



(A Government of India Undertaking)

Constituted under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act 1970

Head Office: 10 BTM Sarani, Kolkata-700001

Promoter – President of India | PAN – AAACU3561B | Website : www.ucobank.com

Chief Financial Officer : Mr Sujoy Dutta, Tel :033-44557229, email : hoacs.calcutta@ucobank.co.in

Compliance Officer & Company Secretary : Mr N Purna Chandra Rao, Tel :033-44557227, email: hosgr.calcutta@ucobank.co.in

Placement Memorandum | Date : 16.03.2023

PRIVATE PLACEMENT BY UCO BANK ("ISSUER" OR "BANK") OF UPTO 500 BONDS OF FACE VALUE Rs. 1 CRORE EACH FOR CASH AT PAR AND COUPON OF 9.50 % PAYABLE ANNUALLY IN THE NATURE OF UNSECURED, SUBORDINATED, PERPETUAL, NON-CONVERTIBLE FULLY PAID UP, TAXABLE, BASEL III COMPLIANT ADDITIONAL TIER I BONDS IN THE NATURE OF DEBENTURE ELIGIBLE FOR INCLUSION IN TIER I CAPITAL OF THE BANK, AGGREGATING TO TOTAL ISSUE SIZE NOT EXCEEDING RS 500 CRORE (the "ISSUE") WITH THE BASE ISSUE OF 100 BONDS AGGREGATING TO RS 100 CRORE AND A GREEN SHOE OPTION TO RETAIN OVERSUBSCRIPTION UPTO 400 BONDS AGGREGATING TO RS 400 CRORE

PRIVATE & CONFIDENTIAL – FOR PRIVATE CIRCULATION ONLY

This placement memorandum is neither a prospectus nor a statement in lieu of prospectus. This placement memorandum is prepared in conformity with Securities and Exchange Board of India (Issue And Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 ("SEBI NCS Regulations") issued vide circular no. SEBI/LAD-NRO/GN/2021/39 DATED AUGUST 9, 2021 read with SEBI circular no SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021 as modified/amended/supplemented from time to time and RBI Circular DOR.CAP.REC.3/21.06.201/2022-23 dated April 1, 2022 read with DBR.NO.BP.BC.1/21.06.201/2015-16 dated July 1, 2015, each as amended from time to time.

GENERAL RISK

For taking an investment decision, investors must rely on their own examination of the Issuer and the Offer including the risks involved. The Bonds have not been recommended or approved by the Securities and Exchange Board of India (SEBI) nor does SEBI guarantee the accuracy or adequacy of this Placement Memorandum.

The Bonds are capital instruments and not deposits of the Bank and they cannot be used as collateral for any loan made by the Bank or any of its subsidiaries or affiliates. The Bonds are different from fixed deposits and are not covered by deposit insurance. Unlike the fixed deposits where deposits are repaid at the option of the deposit holder, the Bonds are not redeemable at the option of the Bondholders or without the prior consent of RBI. The Bonds are subject to features like coupon discretion, write off at pre-specified trigger levels & Point of Non-Viability (PONV), which may impact the payment of interest and principal. RBI has the absolute right to direct the Bank to write down the entire value of its outstanding AT 1 instruments/bonds, if it thinks the Bank has passed the PONV, or requires a public sector capital infusion to remain a going concern.

CREDIT RATING

The current issue of bonds has been rated as AA-/Stable by both Acuite Rating & Research vide its letter dated 20.02.2023 and Informerics vide its letter dated 07.03.2023.

Instruments with this rating are considered to have high degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such instruments carry low credit risk. The rating(s) are not a recommendation to buy, sell or hold securities and investors should take their own decisions. The rating may be subject to revision or withdrawal at any time by the assigning Rating Agency on the basis of new information. Each rating should be evaluated independent of any other rating. Please refer to the annexures with this placement memorandum for rating letters for the above ratings.

LISTING

The Bonds are proposed to be listed on the wholesale Debt Market ("WDM") segment of the NSE

COMPLIANCE CLAUSE OF EBP

This issue is made on the Electronic Book Building Mechanism of NSE in compliance with SEBI NCS regulations and circulars issued by NSE. A draft of this Placement Memorandum has been uploaded on the EBP of NSE on 13.03.2023

ELIGIBLE INVESTORS

The issue is made to only those eligible investors who are categorized as "Qualified Institutional Buyers" as per SEBI NCS Regulations. For details, please refer to Summary Term Sheet. The current issue is not being underwritten. Neither the Issuer nor any of the Issuer's directors is a wilful defaulter. For further details, please refer to this Placement Memorandum.

Debenture Trustee	Registrar to Issue	Credit Rating Agency	
<div><p>IDBI trustee IDBI Trusteeship Services Ltd</p></div> <p>IDBI Trusteeship Services Ltd. Universal Insurance Building, Ground Floor, Sir P M Road Mumbai – 400 001 Contact Person – Mr Pradeep Hande Tel: +22 4080 7000/37 E-mail: itsl@idbitrustee.com</p>	<div><p>KFintech EXPERIENCE TRANSFORMATION</p></div> <p>KFin Technologies Ltd. Selenium Tower B, Plot 31-32, Gachibowli, Financial District, Nanakramguda Serilingampally, Hyderabad – 500032 Tel: +91 40 67162222 Email: einward.ris@kfintech.com Website : www.kfintech.com</p>	<div><p>Acuite RATINGS & RESEARCH</p></div> <p>Acuité Ratings & Research Limited 708, Lodha Supremus, Lodha iThink Techno Campus, Kanjurmarg (East), Mumbai – 400042 Contact Person : Ms. Varsha Bist Tel : 022-49294011 Email id : rating.desk@acuite.in</p>	<div><p>Infomerics Ratings SEBI REGISTERED / RBI ACCREDITED CREDIT RATING AGENCY</p></div> <p>Infomerics Valuation and Rating Pvt. Ltd. 108/106/104, Golf Apartments, Sujan Singh Park, Maharishi Raman Marg, New Delhi – 110003. Contact Person :Mr Sree Harsha Tel : 022-62396023 Email id : sree.harsha@infomerics.com</p>

Please refer Page no. 25 for Arranger details

Issue Schedule

Bid Open/Close date	Issue Open/ Close date	Deemed Date of Allotment	Pay in date
16.03.2023	16.03.2023	17.03.2023	17.03.2023

The issue of bonds shall be subject to the applicable provisions of SEBI NCS Regulations, SEBI LODR Regulations and other SEBI Guidelines, the terms and conditions of this Placement Memorandum filed with the Designated Stock Exchange, the Application Form, the Debenture Trust Deed and other Transaction Documents in relation to such Issue. Capitalized terms used here have the meaning ascribed to them in this Placement Memorandum. The Bank reserves its sole and absolute right to modify (Pre-Pone/Postpone) the above issue schedule without giving any reasons or prior notice. The Bank also reserves its sole and absolute right to change the Deemed Date of Allotment/Pay in date of the above issue without giving any reasons or prior notice.



TABLE OF CONTENTS

Sr. No.	INDEX	Page No.
	ISSUER's ABSOLUTE RESPONSIBILITY	5
	DISCLAIMERS	5
	ISSUE SCHEDULE	8
	FORWARD LOOKING STATEMENT	8
	DEFINITIONS / ABBREVIATIONS	9
	RISK FACTORS	12
A	ISSUER INFORMATION	24
B	BRIEF SUMMARY OF BUSINESS/ ACTIVITIES OF ISSUER AND ITS LINE OF BUSINESS	26
I	OVERVIEW	26
II	CORPORATE STRUCTURE	29
III	KEY OPERATIONAL & FINANCIAL PARAMETERS FOR THE LAST THREE YEARS ON STANDALONE AND CONSOLIDATED BASIS	29
IV	DETAILS OF ANY OTHER CONTINGENT LIABILITIES OF THE ISSUER BASED ON THE LAST AUDITED FINANCIAL STATEMENTS INCLUDING AMOUNT AND NATURE OF LIABILITY	33
V	PROJECT COST AND MEANS OF FINANCING, IN CASE OF FUNDING OF NEW PROJECTS	33
VI	SUBSIDIARIES/ASSOCIATES OF THE BANK	33
C	BRIEF HISTORY OF ISSUER SINCE INCEPTION, DETAILS OF ACTIVITIES INCLUDING ANY REORGANIZATION, RECONSTRUCTION OR AMALGAMATION, CHANGES IN CAPITAL STRUCTURE, (AUTHORIZED, ISSUED AND SUBSCRIBED) AND BORROWINGS	34
I	DETAILS OF SHARE CAPITAL AS ON LAST QUARTER END	34
II	CHANGES IN ITS CAPITAL STRUCTURE AS ON LAST QUARTER END, FOR THE LAST THREE YEARS	34
III	EQUITY SHARE CAPITAL HISTORY OF THE BANK AS ON LAST QUARTER END, FOR LAST THREE YEARS	34
IV	DETAILS OF ANY ACQUISITION OR AMALGAMATION IN THE LAST 1 YEAR	34
V	DETAILS OF ANY REORGANIZATION OR RECONSTRUCTION IN THE LAST 1 YEAR	34
D	DETAILS OF THE SHAREHOLDING OF THE BANK AS ON THE LATEST QUARTER END	35
I	SHAREHOLDING PATTERN OF THE BANK AS ON LAST QUARTER END	35
II	LIST OF TOP 10 HOLDERS OF EQUITY SHARES OF THE BANK AS ON THE LAST QUARTER END	36
E	DETAILS REGARDING THE DIRECTORS OF THE BANK	36
I	DETAILS OF THE CURRENT DIRECTORS OF THE BANK	37
II	DETAILS OF CHANGE IN DIRECTORS SINCE LAST THREE YEARS	37
F	DETAILS REGARDING THE AUDITORS OF THE BANK	37
I	DETAILS OF THE STATUTORY AUDITORS OF THE BANK	37
II	DETAILS OF CHANGE IN STAUTORY AUDITORS SINCE LAST THREE YEARS	38
G	DETAILS OF BORROWINGS OF THE BANK	38
I	DETAILS OF SECURED BORROWINGS AS ON LAST QUARTER END	38
II	DETAILS OF UNSECURED BORROWINGS AS ON LAST QUARTER END	39
III	DETAILS OF OUTSTANDING NON-CONVERTIBLE SECURITIES AS ON LAST QUARTER END	39
IV	LIST OF TOP 10 HOLDERS OF NON-CONVERTIBLE SECURITIES IN TERMS OF VALUE (IN CUMMULATIVE BASIS (AS ON 31.12.2022)	40



V	THE AMOUNT OF CORPORATE GUARANTEE ISSUED BY THE ISSUER ALONG WITH NAME OF THE COUNTERPARTY (LIKE NAME OF THE SUBSIDIARY, JV ENTITY, GROUP BANK, ETC) ON BEHALF OF WHOM IT HAS BEEN ISSUED.	40
VI	DETAILS OF CERTIFICATE OF DEPOSITS/COMMERCIAL PAPER ISSUED BY THE ISSUER AS ON LAST QUARTER END	40
VII	DETAILS OF OTHER BORROWING (IF ANY INCLUDING HYBRID DEBT LIKE FCCB, OPTIONALLY CONVERTIBLE DEBENTURES / PREFERENCE SHARES)	40
VIII	DETAILS OF ALL DEFAULT/S AND/OR DELAY IN PAYMENTS OF INTEREST AND PRINCIPAL OF ANY KIND OF TERM LOANS, DEBT SECURITIES AND OTHER FINANCIAL INDEBTEDNESS INCLUDING CORPORATE GUARANTEE ISSUED BY THE BANK, IN THE PAST THREE YEARS	41
IX	DETAILS OF ANY OUTSTANDING BORROWINGS TAKEN/ DEBT SECURITIES ISSUED WHERE TAKEN / ISSUED (I) FOR CONSIDERATION OTHER THAN CASH, WHETHER IN WHOLE OR PART, (II) AT A PREMIUM OR DISCOUNT, OR (III) IN PURSUANCE OF AN OPTION	41
X	ANY MATERIAL EVENT/ DEVELOPMENT OR CHANGE HAVING IMPLICATIONS ON THE FINANCIALS/CREDIT QUALITY (E.G. ANY MATERIAL REGULATORY PROCEEDINGS AGAINST THE ISSUER/PROMOTERS, TAX LITIGATIONS RESULTING IN MATERIAL LIABILITIES, CORPORATE RESTRUCTURING EVENT ETC) AT THE TIME OF ISSUE WHICH MAY AFFECT THE ISSUE OR THE INVESTOR'S DECISION TO INVEST / CONTINUE TO INVEST IN THE NON-CONVERTIBLE SECURITIES	41
XI	ANY LITIGATION OR LEGAL ACTION PENDING OR TAKEN BY A GOVERNMENT DEPARTMENT OR A STATUTORY BODY AGAINST THE PROMOTER OF THE BANK DURING THE LAST THREE YEARS IMMEDIATELY PRECEDING THE YEAR OF THE ISSUE OF PROSPECTUS	41
XII	DETAILS OF DEFAULT AND NON-PAYMENT OF STATUTORY DUES	41
XIII	IF THE SECURITY IS BACKED BY A GUARANTEE OR LETTER OF COMFORT OR ANY OTHER DOCUMENT / LETTER WITH SIMILAR INTENT, A COPY OF THE SAME SHALL BE DISCLOSED. IN CASE SUCH DOCUMENT DOES NOT CONTAIN DETAILED PAYMENT STRUCTURE (PROCEDURE OF INVOCATION OF GUARANTEE AND RECEIPT OF PAYMENT BY THE INVESTOR ALONG WITH TIMELINES)	41
H	DETAILS OF PROMOTERS OF THE BANK & PROMOTER HOLDING IN THE BANK AS ON THE LATEST QUARTER END	42
I	ABRIDGED VERSION OF AUDITED STANDALONE & CONSOLIDATED FINANCIAL INFORMATION (LIKE PROFIT & LOSS STATEMENT, BALANCE SHEET AND CASH FLOW STATEMENT) FOR AT LEAST LAST THREE YEARS AND AUDITOR QUALIFICATIONS, IF ANY	43
J	ABRIDGED VERSION OF REVIEWED STANDALONE AND CONSOLIDATED FINANCIAL INFORMATION (LIKE PROFIT & LOSS STATEMENT, AND BALANCE SHEET) AND AUDITORS QUALIFICATIONS, IF ANY	51
K	AUDITED FINANCIAL STATEMENT ON STANDALONE AND CONSOLIDATED BASIS FOR A PERIOD OF THREE COMPLETED YEARS WITH AUDITOR'S REPORT ALONG WITH THE REQUISITE SCHEDULES, FOOT NOTES, SUMMARY ETC.	56
L	NAME OF THE DEBENTURE TRUSTEE ALONG WITH STATEMENT TO THE EFFECT THAT DEBENTURE TRUSTEE HAS GIVEN ITS CONSENT TO THE ISSUER FOR APPOINTMENT ALONG WITH THE COPY OF CONSENT LETTER FROM DEBENTURE TRUSTEE	56
M	THE DETAILED RATING RATIONALE ADOPTED / CREDIT RATING LETTER ISSUED	57
N	NAME(S) OF THE STOCK EXCHANGE(S) WHERE THE NON-CONVERTIBLE SECURITIES ARE PROPOSED TO BE LISTED AND THE DETAILS OF THEIR IN-PRINCIPLE APPROVAL FOR LISTING OBTAINED FROM THESE STOCK EXCHANGE(S)	57



O	OTHER DETAILS	57
I	CREATION OF DEBENTURE REDEMPTION RESERVE ("DRR")	57
II	ISSUE/INSTRUMENT SPECIFIC REGULATIONS - RELEVANT DETAILS	57
III	DEFAULT IN PAYMENT	58
IV	DELAY IN LISTING	58
V	DELAY IN ALLOTMENT OF SECURITIES	58
VI	PROJECT DETAILS: GESTATION PERIOD OF THE PROJECT; EXTENT OF PROGRESS MADE IN THE PROJECT; DEADLINES FOR COMPLETION OF THE PROJECT; THE SUMMARY OF THE PROJECT APPRAISAL REPORT (IF ANY), SCHEDULE OF IMPLEMENTATION OF THE PROJECT	58
VII	ISSUE DETAILS	58
VIII	APPLICATION PROCESS	58
IX	OTHERS	66
P	SUMMARY TERM SHEET	70
Q	DISCLOSURE OF CASH FLOW WITH DATE OF INTEREST AND REDEMPTION PAYMENT AS PER DAY COUNT CONVENTION	89
R	OTHER TERMS AND OFFER	91
S	MATERIAL CONTRACTS & AGREEMENTS INVOLVING FINANCIAL OBLIGATIONS OF THE ISSUER	97
T	DISCLOSURES PERTAINING TO WILFUL DEFAULTER	97
U	UNDERTAKING BY THE ISSUER	98
V	DISCLOSURES ALONG WITH THE LISTING APPLICATION TO THE STOCK EXCHANGE	98
W	DISCLOSURES TO THE TRUSTEE IN ELCTRONIC FORM (SOFTCOPY) AT THE TME OF ALLOTMENT TO THE DEBENTURES	98
X	DECLARATION	99
Y	ANNEXURES	100
1	RATING LETTERS	
2	CONSENT LETTER FROM DEBENTURE TRUSTEE	
3	CONSENT LETTER FROM REGISTRAR TO THE ISSUE	
4	RESOLUTION OF BOARD OF DIRECTORS	
5	APPLICATION FORM	
6	AUDITED FINANCIAL STATEMENT ON STANDALONE AND CONSOLIDATED BASIS FOR A PERIOD OF THREE COMPLETED YEARS WITH AUDITOR'S REPORT ALONG WITH THE REQUISITE SCHEDULES, FOOT NOTES, SUMMARY ETC.	
7	NSE IN-PRINCIPLE APPROVAL	



Issuer's Absolute Responsibility

"The issuer, having made all reasonable inquiries, accepts responsibility for and confirms that this placement memorandum contains all information with regard to the issuer and the issue which is material in the context of the issue, that the information contained in the placement memorandum is true and correct in all material aspects and is not misleading, that the opinions and intentions expressed herein are honestly stated and that there are no other facts, the omission of which make this document as a whole or any of such information or the expression of any such opinions or intentions misleading"

DISCLAIMERS

1. GENERAL DISCLAIMER

This Placement Memorandum is neither a Prospectus nor a Statement in Lieu of Prospectus and is prepared in accordance with Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 ("SEBI NCS Regulation") read with SEBI circular number SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021 ("SEBI NCS Operational Circular") and all other relevant circulars issued by SEBI and RBI Master Circular RBI/2022-23/12 DOR.CAP.REC.3/21.06.201/2022-23 dated April 1, 2022 on Basel III Capital Regulations, as amended from time to time.

This bond issue is made strictly on private placement basis. This Placement Memorandum does not constitute an offer to public in general to subscribe for or otherwise acquire the Bonds to be issued by UCO Bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank"). This Placement Memorandum is for the exclusive use of the addressee and restricted for only the intended recipient and it should not be circulated or distributed to third party (ies). It is not and shall not be deemed to constitute an offer or an invitation to the public in general to subscribe to the Bonds issued by the Issuer. Apart from this Placement Memorandum, no offer document or prospectus has been prepared in connection with the offering of this bond issue or in relation to the issuer.

The bond issue will be under the electronic book mechanism as required in terms of revised chapter VI of the SEBI NCS OPERATIONAL circular read with "Operational Guidelines For NSE Electronic Bidding Platform" issued by NSE vide their circular Ref No.10/2021(download ref no. NSE/DS/493270) dated August 17, 2021 ("NSE EBP OPERATING GUIDELINES") and any amendments thereto. (SEBI NCS OPERATIONAL circular and the NSE EBP operating guidelines shall hereinafter be collectively referred to as the "Operational Guidelines").

This Placement Memorandum is not intended to form the basis of evaluation for the prospective subscribers to whom it is addressed and who are willing and eligible to subscribe to the bonds issued by UCO bank. This Placement Memorandum has been prepared to give general information regarding UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank") to parties proposing to invest in this issue of Bonds and it does not purport to contain all the information that any such party may require. UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank") believes that the information contained in this Placement Memorandum is true and correct as of the date hereof. UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank") does not undertake to update this Placement Memorandum to reflect subsequent events and thus prospective subscribers must confirm about the accuracy and relevancy of any information contained herein with UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank"). However, UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank") reserves its right for providing the information at its absolute discretion. UCO bank ("UCO"/ the "Issuer"/ the "Bank") accepts no responsibility for statements made in any advertisement or any other material and anyone placing reliance on any other source of information would be doing so at his own risk and responsibility.



Prospective subscribers must make their own independent evaluation and judgment before making the investment and are believed to be experienced in investing in debt markets and are able to bear the economic risk of investing in Bonds. It is the responsibility of the prospective subscriber to have obtained all consents, approvals or authorizations required by them to make an offer to subscribe for, and purchase the Bonds. It is the responsibility of the prospective subscriber to verify if they have necessary power and competence to apply for the Bonds under the relevant laws and regulations in force. Prospective subscribers should conduct their own investigation, due diligence and analysis before applying for the Bonds. Nothing in this Placement Memorandum should be construed as advice or recommendation by the Issuer or by the Arrangers to the Issue to subscribers to the Bonds. The prospective subscribers also acknowledge that the Arrangers to the Issue do not owe the subscribers any duty of care in respect of this private placement offer to subscribe for the bonds. Prospective subscribers should also consult their own advisors on the implications of application, allotment, sale, holding, ownership and redemption of these Bonds and matters incidental thereto.

This Placement Memorandum is not intended for distribution. It is meant for the consideration of the person to whom it is addressed and should not be reproduced by the recipient and the contents of this Placement Memorandum shall be kept utmost confidential. The securities mentioned herein are being issued on private placement Basis and this offer does not constitute a public offer/ invitation.

The Issuer reserves the right to withdraw the private placement of the bond issue prior to the issue closing date(s) in the event of any unforeseen development adversely affecting the economic and regulatory environment or any other force majeure condition including any change in applicable law. In such an event, the Issuer will refund the application money, if any, along with interest payable on such application money, if any.

2. DISCLAIMER OF THE SECURITIES & EXCHANGE BOARD OF INDIA

This Placement Memorandum has not been filed with Securities & Exchange Board of India ("SEBI"). The Bonds have not been recommended or approved by SEBI nor does SEBI guarantee the accuracy or adequacy of this Placement Memorandum. It is to be distinctly understood that this document should not, in any way, be deemed or construed that the same has been cleared or vetted by SEBI. SEBI does not take any responsibility either for the financial soundness of any scheme or the project for which the Issue is proposed to be made, or for the correctness of the statements made or opinions expressed in this Placement Memorandum. The Issue of Bonds being made on private placement basis, this Placement Memorandum is not required to be filed with SEBI. SEBI reserves the right to take up at any point of time, with the Bank, any irregularities or lapses in this Placement Memorandum.

3. DISCLAIMER OF THE STOCK EXCHANGE

As required, a copy of this placement memorandum has been submitted to National Stock Exchange of India Limited (hereinafter referred to as NSE). It is to be distinctly understood that the aforesaid submission or in-principle approval given by NSE vide its letter Ref.: NSE/LIST/6031 dated 02.03.2023 or hosting the same on the website of NSE in terms of Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non- Convertible Securities) Regulations, 2021 as amended from time to time, should not in any way be deemed or construed that the offer document has been cleared or approved by NSE; nor does it in any manner warrant, certify or endorse the correctness or completeness of any of the contents of this offer document; nor does it warrant that this Issuer's securities will be listed or will continue to be listed on the Exchange; nor does it take any responsibility for the financial or other soundness of this Issuer, its promoters, its management or any scheme or project of this Issuer.

Every person who desires to apply for or otherwise acquire any securities of this Bank may do so pursuant to independent inquiry, investigation and analysis and shall not have any claim against the Exchange whatsoever by reason of any loss which may be suffered by such person consequent to or in connection with such subscription/ acquisition whether by reason of anything stated or omitted to be stated herein or any other reason whatsoever.



4. DISCLAIMER OF THE ARRANGERS TO THE ISSUE

It is advised that Issuer has exercised self-due-diligence to ensure complete compliance of prescribed disclosure norms in this Placement Memorandum. The role of the Arrangers in the assignment is confined to marketing and placement of the Additional Tier I Bonds on the basis of this Placement Memorandum as prepared by the issuer. The Arrangers have neither scrutinized/ vetted nor have they done any due diligence for verification of the contents of this Placement Memorandum. The Arrangers shall use this document for the purpose of soliciting subscription from qualified institutional investors in the Additional Tier I Bonds to be issued by the issuer on private placement basis. It is to be distinctly understood that the aforesaid use of this document by the Arrangers should not in any way be deemed or construed that the document has been prepared, cleared, approved or vetted by the Arrangers; nor do they in any manner warrant, certify or endorse the correctness or completeness of any of the contents of this Placement Memorandum. The Arrangers or any of its directors, employees, affiliates or representatives do not accept any responsibility and/or liability for any loss or damage arising of whatever nature and extent in connection with the use of any of the information contained in this Placement Memorandum

5. DISCLAIMER OF THE RATING AGENCY

Credit ratings are opinions on credit quality and are not recommendations to sanction, renew, disburse or recall the concerned bank facilities or to buy, sell or hold any security. Rating Agency have based its rating on information obtained from the sources believed by them to be accurate and reliable. The rating agency does not, however, guarantee the accuracy, adequacy or completeness of any information and is not responsible for any errors or omissions or for the results obtained from the use of such information.

6. DISCLAIMER OF THE DEBENTURE TRUSTEE

Investors should carefully read and note the contents of this Placement Memorandum. Each prospective investor should make its own independent assessment of the merit of the investment in Bonds and the Bank. Prospective investors should consult their own financial, legal, tax and other professional advisors as to the risks and investment considerations arising from an investment in the Bonds and should possess the appropriate resources to analyse such investment and suitability of such investment to such investor's particular circumstances. Prospective investors are required to make their own independent evaluation and judgment before making the investment and are believed to be experienced in investing in Bonds and are able to bear the economic risk of investing in such instruments.

7. DISCLAIMER IN RESPECT OF JURISDICTION

The private placement of Bonds is made in India to the eligible investors who are authorized to invest in these Bonds as per their respective investment norms laid down by SEBI, Ministry of Finance, IRDA, RBI, Ministry of Labour etc. The Placement Memorandum does not, however, constitute an offer to sell or an invitation to subscribe to securities offered hereby in any other jurisdiction to any person to whom it is unlawful to make an offer or invitation in such jurisdiction. Any person into whose possession this Placement Memorandum comes is required to inform him about and to observe any such restrictions. Any disputes arising out of this issue will be subject to the exclusive jurisdiction of the courts at **Kolkata, West Bengal**. All information considered adequate and relevant about the Bank has been made available in this Placement Memorandum for the use and perusal of the potential investors and no selective or additional information would be available for a section of investors in any manner whatsoever.



Issue Schedule

Particulars	Date
Issue Opening Date	16.03.2023
Issue Closing Date	16.03.2023
Pay in Date	17.03.2023
Deemed Date of Allotment	17.03.2023

FORWARD LOOKING STATEMENTS

The Bank has included statements in this Placement Memorandum which contain words or phrases such as “will”, “would”, “aim”, “aimed”, “will likely result”, “is likely”, “are likely”, “believe”, “expect”, “expected to”, “will continue”, “will achieve”, “anticipate”, “estimate”, “estimating”, “intend”, “plan”, “contemplate”, “seek to”, “seeking to”, “trying to”, “target”, “propose to”, “future”, “objective”, “goal”, “project”, “should”, “can”, “could”, “may”, “will pursue”, “our judgment” and similar expressions or variations of such expressions, that are “forward-looking statements”. Actual results may differ materially from those suggested by the forward looking statements due to certain risks or uncertainties associated with the Bank’s expectations with respect to, but not limited to, the actual growth in demand for banking and other financial products and services, its ability to successfully implement its strategy, including its use of the Internet and other technology and its rural expansion, its ability to integrate recent or future mergers or acquisitions into its operations, its ability to manage the increased complexity of the risks the Bank faces following its rapid international growth, future levels of impaired loans, its growth and expansion in domestic and overseas markets, the adequacy of its allowance for credit and investment losses, technological changes, investment income, its ability to market new products, cash flow projections, the outcome of any legal, tax or regulatory proceedings in India and in other jurisdictions the Bank is or will become a party to, the future impact or new accounting standards, its ability to implement its dividend policy, the impact of changes in banking regulations and other regulatory changes in India and other jurisdictions on the Bank, including on the assets and liabilities of Bank, a former financial institution not subject to Indian Banking regulations, its ability to roll over its short term funding sources and its exposure to credit, market and liquidity risks. By their nature certain of the market risk disclosures are only estimates and could be materially different from what actually occurs in the future. As a result, actual future gains, losses or impact on net interest income and net income could materially differ from those that have been estimated.

In addition, other factors that could cause actual results to differ materially from those estimated by the forward looking statements contained in this Placement Memorandum include, but are not limited to, the monetary and interest rate policies of India and the other markets in which the Bank operates, natural calamities, general economic, financial or political conditions, instability or uncertainty in India, southeast Asia or any other country, caused by any factor including terrorist attacks in India or elsewhere, military armament or social unrest in any part of India, inflation, deflation, unanticipated turbulence in interest rates, changes or volatility in the value of the rupee, instability in the subprime credit market and liquidity levels in the foreign exchange rates, equity prices or other market rates or prices, the performance of the financial markets in general, changes in domestic and foreign laws, regulations and taxes, changes in the competitive and pricing environment in India, and general or regional changes in asset valuations.



DEFINITIONS / ABBREVIATIONS

AY	Assessment Year
Allotment/ Allot/ Allotted	The issue and allotment of the Bonds to the successful Applicants in the Issue
Allottee	A successful Applicant to whom the Bonds are allotted pursuant to the Issue, either in full or in part
Applicant/ Investor	A person who makes an offer to subscribe the Bonds pursuant to the terms of this Placement Memorandum and the Application Form
Application Form	The form in terms of which the Applicant shall make an offer to subscribe to the Bonds and which will be considered as the application for allotment of Bonds in the Issue
Acuite Ratings	Acuite Ratings India Private Limited
Basel III Guidelines	The Term Basel-III Guidelines in the Placement Memorandum & Term Sheet and notes to Term Sheet refers to Master circular no. RBI/2022-23 /12/DOR.CAP.REC.3/21.06.201/ 2022-23 dated April 01, 2022, issued by the Reserve Bank of India on Basel III Capital Regulations ("Master Circular") covering terms and conditions for issue of Perpetual Debt Instruments ("PDIs") for inclusion in Additional Tier 1 Capital (Annex 4 of the Master Circular) and minimum requirements to ensure loss absorbency of Additional Tier 1 instruments at pre-specified trigger and of all non-equity regulatory capital instruments at the point of non-viability (Annex 16 of the Master Circular) and other related amendments, revisions, if any from time to time covering prudential guidelines on implementation of Basel Capital regulation in India.
Bondholder(s)	Any person or entity holding the Bonds and whose name appears in the list of Beneficial Owners provided by the Depositories
Beneficial Owner(s)	Bondholder(s) holding Bond(s) in dematerialized form (Beneficial Owner of the Bond(s) as defined in clause (a) of sub-section 1 of Section 2 of the Depositories Act, 1996)
Board/ Board of Directors	The Board of Directors of UCO Bank or Committee thereof, unless otherwise specified
Bond(s)	Unsecured Redeemable Non-Convertible Fully Paid Up Basel III Compliant Tier II Bonds in the nature of Debentures for inclusion in Tier-2 Capital
CDSL	Central Depository Services (India) Limited
Debt Securities	Non-Convertible debt securities which create or acknowledge indebtedness and include debenture, bonds and such other securities of a body corporate or any statutory body constituted by virtue of a legislation, whether constituting a charge on the assets of the Bank or not, but excludes security bonds issued by Government or such other bodies as may be specified by SEBI, security receipts and securitized debt instruments
Debenture Trust Agreement	The agreement executed between the Bank and the Trustee for the purpose of appointing the Trustee as the debenture trustee to the Issue
Debenture Trustee/ Trustee	Debenture Trustee for the Bondholders in this case being IDBI Trusteeship Services Ltd.
Deemed Date of Allotment	The cut-off date declared by the Bank from which all benefits under the Bonds including interest on the Bonds shall be available to the Bondholder(s). The actual allotment of Bonds (i.e. approval from the Board of Directors or a Committee thereof) may take place on a date other than the Deemed Date of Allotment
Depository	A Depository registered with SEBI under the SEBI (Depositories and Participant) Regulations, 1996, as amended from time to time
Depositories Act	The Depositories Act, 1996, as amended from time to time



Depository Participant or DP	A Depository participant as defined under Depositories Act
DRR	Bond/ Debenture Redemption Reserve
EBP guidelines	Guidelines for Electronic Bidding Platform issued by NSE, as amended and modified from time to time.
EPS	Earnings Per Share
FIs	Financial Institutions
FPIs	Foreign Portfolio Investor
FRN	Firm Registration Number
Financial Year/ FY	Period of twelve months ending March 31, of that particular year
GOI	Government of India/ Central Government
ICCL	Indian Clearing Corporation Ltd.
Issuer/ UCO Bank/ Bank	UCO Bank constituted under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and having its Head Office at 10 BTM Sarani, Kolkata – 700001
Infomerics Ratings	Infomerics Valuation and Rating Pvt. Ltd.
I.T. Act	The Income Tax Act, 1961, as amended from time to time
Listing Agreement	Listing Agreement entered into/to be entered into by the Issuer with the NSE, in relation to the listing of the Bonds, as per the format issued by Securities and Exchange Board of India in its circular dated October 13, 2015 (bearing reference CIR/CFD/CMD/6/2015) read with the Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations dated September 2, 2015, as amended from time to time.
Loss Absorbency	As defined in the Summary Term Sheet
MD & CEO	Managing Director & Chief Executive Officer of UCO Bank
MF	Mutual Fund
MoF	Ministry of Finance
NSDL	National Securities Depository Limited
NSE	National Stock Exchange of India Limited being the stock exchange on which, the Bonds are proposed to be listed
Operating Guidelines	SEBI NCS Operational Circular and NSE EBP Operating guidelines
PAN	Permanent Account Number
Placement Memorandum	Placement Memorandum dated 13.03.2023 for private placement of Unsecured Subordinated Perpetual Non-Convertible Fully Paid-Up Basel III Compliant Additional Tier I Bonds in the nature of Debentures eligible for inclusion in Tier I Capital of face value of Rs. 1 Crore each for cash at par aggregating Rs. 500 Crores with a base issue of Rs. 100 crore and a green shoe option to retain oversubscription upto Rs.400 crore
PAT/PBT	Profit After Tax/Profit Before Tax
PONV	The Bonds may, at the option of the RBI, be permanently written off upon occurrence of the trigger event called the “Point of Non-Viability Trigger” (“PONV Trigger”)
PONV Trigger	As defined in the Summary Term Sheet
GIR	General Index Registration Number
RBI	Reserve Bank of India
Rating Agency	In this case being Acuite Rating & Research and Infomerics Valuation and Rating Pvt. Ltd.
Record Date	As mentioned in the Summary Term Sheet
RTGS	Real Time Gross Settlement
Registrar	KFin Technologies Limited
SEBI	The Securities and Exchange Board of India, constituted under the SEBI Act, 1992
SEBI Act	Securities and Exchange Board of India Act, 1992, as amended from time to time



SEBI Debt Regulations/SEBI NCS Regulations	Securities and Exchange Board of India (Issue And Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021, as amended from time to time
SEBI NCS Operational Circular/Operational Circular	SEBI circular number SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021
TDS	Tax Deducted at Source
The Companies Act	The Companies Act, 2013 as amended from time to time
The Issue/ The Offer/ Private Placement	Private placement of Unsecured Subordinated Fully Paid-Up Basel III Compliant Debt Instruments in the nature of Debentures eligible for inclusion Tier II Capital of face value of Rs. 1,00,00,000/- for cash at par aggregating Rs. 500 Crores with a base issue of Rs. 100 crore and a green shoe option to retain oversubscription upto Rs.400 crore

DECLARATION:

We declare that Permanent Account Number of directors have been submitted to National stock Exchange on which the non-convertible securities are proposed to be listed, at the time of filing the draft offer document.



RISK FACTOR

Investors should carefully consider the risks described below, together with the risks described in the other sections of this Placement Memorandum before making any investment decision relating to the Bonds. The occurrence of any of the following events or the occurrence of other risks that are not currently known or are now deemed immaterial, could cause our business, results of operations, cash flows, financial condition and prospects to suffer and which may lead to PONV and you may lose all or part of your investment.

Before making an investment decision, prospective investors should carefully consider this section in conjunction with all of the information contained in this Placement Memorandum, including the financial statements included in this Placement Memorandum.

These risks and uncertainties are not the only issues that the Bank faces. Additional risks and uncertainties not presently known to the Bank or that the Bank currently believes to be immaterial may also have a material adverse effect on its financial condition or business. Unless specified or quantified in the relevant risk factors, the Bank is not in a position to quantify the financial or other implications of any risk mentioned herein below.

If any one of the following stated risks actually occurs, the Bank's business, financial conditions and results of operations could suffer and, therefore, the value of the Bank's Bonds could decline and/or the Bank's ability to meet its obligations in respect of the Bonds could be affected. More than one risk factor may have simultaneous effect with regard to the Bonds such that the effect of a particular risk factor may not be predictable. In addition, more than one risk factor may have a compounding effect which may not be predictable. No prediction can be made as to the effect that any combination of risk factors may have on the value of the Bonds and/or the Bank's ability to meet its obligations in respect of the Bonds. Potential investors should perform their own independent investigation of the financial condition and affairs of the Bank, and their own appraisal of the creditworthiness of the Bank.

Potential investors should consult their own financial, legal, tax and other professional advisors as to the risks and investment considerations with respect to the Bonds. Potential investors should thereafter reach their own views prior to making any investment decision.

The Bank believes that the factors described below represent the principal risks inherent in investing in the Bonds, but the inability of the Bank, as the case may be, to pay principal or other amounts on or in connection with any Bonds may occur for other reasons and the Bank does not represent that the statements below regarding the risks of holding any Bonds are exhaustive.

RISKS RELATING TO THE BANK'S BUSINESS

The Bank's business is particularly vulnerable to interest rate risk, and volatility in interest rates could adversely affect its net interest margin, the value of its fixed income portfolio, its income from treasury operations and its financial performance.

The Bank could be adversely impacted by a rise in generally prevailing interest rates on deposits, especially if the rise were to be sudden or sharp. If such a rise in interest rates were to occur, the Bank's net interest margin could be adversely affected because the interest paid by the Bank on its deposits could increase at a higher rate than the interest received by the Bank on its advances and other investments. The requirement that the Bank maintain a portion of its assets in fixed income government securities could also have a negative impact on its treasury income because the Bank typically earns interest on this portion of its assets at rates that are generally less favorable than those typically received on its other interest-earning assets. In addition, other



members of the Group carrying on banking and / or lending operations are subject to similar risks.

The Bank is also exposed to interest rate risk through its treasury operations. A rise in interest rates or greater interest rate volatility could adversely affect the Bank's income from treasury operations or the value of its fixed income securities trading portfolio. Sharp and sustained increases in the rates of interest charged on floating rate home loans, which are a material proportion of its loan portfolio, would result in extension of loan maturities and higher monthly installments due from borrowers, which could result in higher rates of default in this portfolio.

If the Bank fails to maintain desired levels of customer deposits or loans, its business operations may be materially and adversely affected

Customer deposits are the Bank's primary source of funding. However, many factors affect the growth of deposits, some of which are beyond the Bank's control, such as economic and political conditions, availability of investment alternatives and retail customers' changing perceptions toward savings. For example, retail customers may reduce their deposits and increase their investment in securities for a higher return, while SMEs and mid-corporate customers may reduce their deposits in order to fund projects in a favorable economic environment. In the event of a decrease in deposits, the Bank may be required to pay higher interest rates to attract deposits, which could adversely affect the Bank's performance. If the Bank fails to maintain its desired level of deposits, the Bank's liquidity position, financial condition and results of operations may be materially and adversely affected. In such an event, the Bank may need to seek more expensive sources of funding, and it is uncertain whether the Bank will be able to obtain additional funding on commercially reasonable terms as and when required. The Bank's ability to raise additional funds may be impaired by factors over which it has little or no control, such as deteriorating market conditions or severe disruptions in the financial markets.

Conversely, the Bank may not be able to reduce its deposits if it experiences surplus liquidity. The Bank must find ways to lend surplus funds to existing or new borrowers in order to earn interest income and protect its net interest margin. If the Bank cannot secure sufficient loan volumes or earn sufficient interest on its lending, due to economic conditions or other factors, its ability to earn income and maintain and increase its net interest margin may be materially adversely affected.

An increase in the Bank's portfolio of NPAs and provisioning requirements mandated by the RBI may adversely affect its business.

The Bank's NPAs have generally been on the rise historically. The Bank's NPAs may continue to increase in the future and any significant increase in NPAs may have a material adverse effect on the Bank's financial condition and results of operations. The Bank's NPAs can be attributed to several factors, including increased competition, slow industrial and business growth in recent years, high levels of debt involved in financing of projects, and significant borrowings by companies in India at relatively high interest rates.

Although the Bank's loan portfolio includes loans to a wide range of businesses and industries, financial difficulties experienced by the Bank's customers or by particular sectors of the Indian economy, such as the infrastructure sector, the real estate sector and the agriculture sector, to which the Bank has significant exposure, could significantly increase the Bank's level of NPAs and materially and adversely affect its business, future financial performance. Economic downturns experienced in priority sectors would likely have a material and direct adverse effect on the Bank's NPA levels.

There can be no assurance that the percentage of NPAs that the Bank will be able to recover will be similar to the Bank's past experience of recoveries of NPAs. The Bank's retail loan portfolio has grown over the years, but there is limited data on historical loss ratios in retail loans,



especially in the event of an economic slowdown. Furthermore, the global economic slowdown, inconsistent industrial growth and the impact of global and Indian economic conditions on equity and debt markets may also lead to an increase in the level of NPAs in the Bank's corporate loan portfolio.

While the Bank has already made provisions for NPAs, there can also be no assurance that the RBI will not further increase provisioning requirements in the future. Any future increases in provisions mandated by the RBI or other regulatory changes could lead to an adverse impact on the Bank's business and future financial performance.

The level of restructured loans in the Bank's portfolio may increase and the failure of its restructured loans to perform as expected could affect the Bank's business

The Bank's standard assets include restructured standard loans. As a result of slowing economic activity and the limited ability of corporations to access capital due to volatility in global markets, there has been an increase in restructured loans in the banking system in the recent past, including within the Bank's portfolio. The lending operations of the Bank's international branches and subsidiaries includes foreign currency loans which exposes the Bank to specific risks including the failure of the loan portfolio to perform as expected and the Bank's inexperience in various aspects of the economic and legal framework in international jurisdictions. Furthermore, the quality of the Bank's long-term project finance loan portfolio may be adversely impacted by several factors. Economic and project implementation challenges, in India and internationally, could result in additions to restructured loans and the Bank may not be able to control or reduce the level of restructured loans in its project and corporate finance portfolio.

The Bank restructures assets based on a borrower's potential to restore its financial health. However, certain assets classified as restructured may subsequently be classified as delinquent or non-performing in the event a borrower fails to restore its financial viability and honor its loan servicing commitments to the Bank. There can be no assurance that the debt restructuring criteria approved by the Bank will be adequate or successful and that borrowers will ultimately be able to meet their obligations under restructured loans.

The combination of changes in regulations regarding restructured loans, provisioning, and any substantial increase in the level of restructured assets and the failure of these structured loans to perform as expected could materially adversely affect the Bank's business and future financial performance.

The Bank may experience delays in enforcing its collateral when borrowers default on their obligations to the Bank, which may result in failure to recover the expected value of collateral security, exposing it to a potential loss

A substantial portion of the Bank's loans to corporate customers are secured by real assets, including property, plant and equipment. The Bank's loans to corporate customers also include working capital credit facilities that are typically secured by a first charge on inventory, receivables and other current assets. In some cases, the Bank may have taken further security of a first or second charge on fixed assets and a pledge of financial assets including marketable securities, corporate guarantees and personal guarantees. A substantial portion of the Bank's loans to retail customers is also secured by the financed assets, predominantly property and vehicles. Although the Bank's loans are typically adequately collateralized, an economic downturn could result in a fall in the values of relevant collateral for the Bank.

In India, foreclosure on immovable property generally requires a written petition to an Indian court or tribunal. An application, when made, may be subject to delays and administrative requirements that may result, or be accompanied by, a decrease in the value of the immovable property. Security created on shares of a borrower can be enforced without court proceedings. However, there can be delays in realization in the event that the borrower challenges the enforcement in an Indian court. The Bank may not be able to realize the full value on its collateral as a result of, among other factors, delays in bankruptcy and foreclosure proceedings,



any defects in the registration of collateral and any fraudulent transfers by borrowers. A failure to recover the expected value of collateral security could expose the Bank to a potential loss. Any unexpected losses could adversely affect the Bank's business and its future financial performance.

Significant fraud, system failure or calamities would disrupt the Bank's revenue generating activities in the short-term and could harm its reputation and adversely impact its revenue-generating capabilities.

The Bank's business is highly dependent on its ability to efficiently and reliably process a high volume of transactions across numerous locations and delivery channels. It places heavy reliance on its technology infrastructure for processing this data and therefore ensuring system security and availability is of paramount importance. The Bank's systemic and operational controls may not be adequate to prevent adverse impact from frauds, errors, hacking and system failures. A significant system breakdown or system failure caused due to intentional or unintentional acts would have an adverse impact on the Bank's revenue-generating activities and lead to financial loss.

The Bank's reputation could be adversely affected by fraud committed by employees, customers or outsiders, or by its perceived inability to properly manage fraud-related risks. The Bank's inability or perceived inability to manage these risks could lead to enhanced regulatory oversight and scrutiny.

The Bank has established a geographically remote disaster recovery site to support critical applications, and it believes that it will be able to restore data and resume processing. However, it is possible the disaster recovery site may also fail or it may take considerable time to make the system fully operational and achieve complete business resumption using the alternate site. Therefore, in such a scenario, where the primary site is completely unavailable, there may be significant disruption to the Bank's operations, which could materially adversely affect its reputation and financial condition.

The Bank has a large portfolio of government securities that may limit its ability to deploy funds in higher yield investments.

As a result of reserve requirements under applicable laws in India, the Bank is more structurally exposed to interest rate risk than banks in many other jurisdictions. Under applicable RBI regulations, the Bank's liabilities are subject to the SLR requirement, which requires that a minimum specified percentage of a bank's net demand and term liabilities be invested in approved securities. The SLR requirements are subject to increase by the RBI in order to curb inflation or absorb excess liquidity. The Bank earns interest on such government securities at rates which are less favorable than those which it typically receives in respect of its retail and corporate loan portfolio, and this adversely impacts the Bank's net interest income and net interest margin. In addition, the market and accounting value of such securities could be adversely affected by overall rising interest rates.

Although many of these government securities are short-term in nature, the market value of the Bank's holdings could decrease if interest rates increase. In such cases, the Bank may have to choose between liquidating its investments and incurring losses, or holding the securities and potentially being required to recognize an accounting loss upon marking to market the value of such investments, and either outcome may adversely impact its financial condition

The Bank is exposed to various industry sectors. Deterioration in the performance of any of these industry sectors where the Bank has significant exposure may adversely impact the Bank's business



The Bank is exposed to risk of significant deterioration in the performance of a particular sector which may be driven by events not within the Bank's control. For instance, regulatory action or policy announcements by the GoI or state government authorities, may adversely impact the ability of borrowers in that industry to service their debt obligations to the Bank. While the Bank's portfolio contains loans to a wide variety of businesses, there can be no assurance that financial difficulties in any of these industrial sectors will not increase the level of NPAs and restructured assets, and will therefore adversely affect the Bank's business and its future financial performance.

The Bank is required to maintain its capital adequacy ratio at the minimum level required by the RBI for Indian banks. There can be no assurance that the Bank will be able to maintain this ratio in the future

The RBI required Indian banks to maintain a minimum Tier I capital adequacy ratio and a minimum risk weighted total capital adequacy ratio under the Basel III framework. The Bank is also required to maintain an additional buffer in the form of CET 1. The Bank is exposed to the risk of the RBI increasing the applicable risk weight for different asset classes from time to time. There can be no assurance that the Bank will be able to maintain this ratio in the future.

In addition, there can be no assurance that the GoI will provide additional capital infusions or that the Bank will be able to raise adequate additional capital from other sources in the future on terms favorable to it or at all. Moreover, if the Basel Committee on Banking Supervision (the "Basel Committee") releases additional or more stringent guidance on capital adequacy norms which are given the effect of law in India in the future, the Bank may be forced to raise or maintain additional capital in a manner which could materially adversely affect its business, financial condition and results of operations.

The Bank is subject to credit, market and liquidity risk which may have an adverse effect on its credit ratings and its cost of funds

To the extent any of the instruments and strategies the Bank uses to hedge or otherwise manage its exposure to market or credit risk are not effective, the Bank may not be able to mitigate effectively its risk exposures, in particular to market environments or against particular types of risk. The Bank's balance sheet growth will be dependent upon economic conditions, as well as upon its determination to sell, purchase, securitize or syndicate particular loans or loan portfolios. The Bank's trading revenues and interest rate risk exposure are dependent on its ability to properly identify, and mark to market, changes in the value of financial instruments caused by changes in market prices or rates. The Bank's earnings are dependent upon the effectiveness of its management of migrations in credit quality and risk concentrations, the accuracy of its valuation models and its critical accounting estimates and the adequacy of its allowances for loan losses. To the extent its assessments, assumptions or estimates prove inaccurate or not predictive of actual results, the Bank could suffer higher than anticipated losses. The successful management of credit, market and operational risk is an important consideration in managing its liquidity risk because it affects the evaluation of its credit ratings by rating agencies. Rating agencies may reduce or indicate their intention to reduce the ratings at any time. The rating agencies can also decide to withdraw their ratings altogether, which may have the same effect as a reduction in its ratings. Any reduction in the Bank's ratings (or withdrawal of ratings) may increase its borrowing costs, limit its access to capital markets and adversely affect its ability to sell or market its products, engage in business transactions, particularly longer-term and derivatives transactions, or retain its customers. This, in turn, could reduce its liquidity and negatively impact its operating results and financial condition.

If the Bank is unable to adapt to rapid technological changes, its business could suffer. Implementation of new information technology systems may result in technical difficulties



The Bank's future success will depend in large part on its ability to respond to technological advances and to emerging banking industry standards and practices on a cost-effective and timely basis. The development and implementation of such technology entail significant technical and business risks. There can be no assurance that the Bank will successfully implement new technologies effectively or adapt its transaction processing systems to meet customer requirements or emerging industry standards. Such technology updates may result in significant costs of the Bank. If the Bank is unable, for technical, legal, financial or other reasons, to adapt in a timely manner to changing market conditions, customer requirements or technological changes, its business and the future financial performance of the Bank could be materially affected.

As the Bank implements additional IT platforms which become integral to the Bank's product offering, unforeseen technical difficulties may cause disruption in the Bank's operations. The Bank has significantly upgraded its technology infrastructure in the recent past. However, any unforeseen technological disruptions could significantly affect the Bank's operations and quality of its customer service and could result in business and financial losses. As the Bank's risk management systems evolve and as its operations become more reliant upon technology to manage and monitor its risk, any failure or disruption could materially and adversely affect its operations and financial position.

Any inadequacy in complying with the regulatory requirements and standards specified by regulatory authorities in the various jurisdictions in which the Bank operates may attract penalties or other punitive action against the Bank

The international branches of the Bank are required to ensure compliance with applicable regulatory requirements and standards applicable to such operations in the relevant jurisdiction. These requirements include monitoring systems and controls, risk management infrastructure and processes and other related regulatory requirements. The failure to introduce any such measures, infrastructure or processes in a timely manner may lead to regulatory action including potential penalties and other punitive measures. Any adverse action initiated by such international regulatory authorities may adversely affect the Bank's business, financial performance and reputation.

The Bank is exposed to fluctuations in foreign exchange rates which could adversely affect the Bank's business and future financial performance.

As a financial institution with operations in various countries, the Bank is exposed to significant exchange rate risks. The Bank complies with regulatory limits upon its unhedged foreign currency exposure by making foreign currency loans on terms that are generally similar to its foreign currency borrowings and thereby transferring the foreign exchange risk to the borrower or through active use of cross-currency swaps and forwards to generally match the currencies of its assets and liabilities. However, the Bank is exposed to fluctuations in foreign currency rates for its unhedged exposure. Any adverse movement in foreign currency exchange rates may also impact the Bank's borrowers adversely, which may in turn impact the quality of its exposure to these borrowers. Volatility in foreign exchange rates could adversely affect the Bank's business and future financial performance.

There are operational risks associated with the banking and financial services industry which may have an adverse impact on the Bank's business.

The Bank, like all financial institutions, is exposed to many types of operational risks, including the risk of fraud or other misconduct by employees or outsiders, unauthorized transactions by employees and third parties (including violation of regulations for prevention of corrupt practices, and other regulations governing its business activities), or operational errors, including clerical or record keeping errors or errors resulting from faulty computer or telecommunications systems. The Bank outsources some functions to other agencies, such as certain data entry, cash management and ATM management. Given its high volume of transactions, certain errors may



be repeated or compounded before they are discovered and successfully rectified. In addition, its dependence upon automated systems to record and process transactions may further increase the risk that technical system flaws or employee tampering or manipulation of those systems will result in losses that are difficult to detect. The Bank may also be subject to disruptions of its operating systems arising from events that are wholly or partially beyond its control (including, for example, computer viruses or electrical or telecommunication outages, cyber-attacks, and natural calamities), which may give rise to a deterioration in customer service and to loss or liability to the Bank. The Bank is further exposed to the risk that external vendors may be unable to fulfill their contractual obligations to the Bank (or will be subject to the same risk of fraud or operational errors by their respective employees as the Bank is), and to the risk that its (or its vendors') business continuity and data security systems prove not to be sufficiently adequate. The Bank also faces the risk that the design of its controls and procedures may prove inadequate, or are circumvented, thereby causing delays in detection or errors in information. Although the Bank maintains a system of controls designed to keep operational risk at appropriate levels, like all banks, the Bank has suffered losses from operational risk and there can be no assurance that the Bank will not suffer losses from operational risks in the future that may be material in amount, and its reputation could be adversely affected by the occurrence of any such events involving its employees, customers or third parties.

The Bank's hedging strategies and other risk management techniques may not be fully effective in mitigating its risk exposure in all market environments or against all types of risks, including risks that are unidentified or unanticipated. Some methods of managing risk are based upon observed historical market behavior. As a result, these methods may not predict future risk exposures, which could be greater than the historical measures indicated. Other risk management methods depend upon an evaluation of information regarding markets, clients or other matters. This information may not in all cases be accurate, complete, up to date or properly evaluated. Management of operational, legal or regulatory risk requires, among other things, policies and procedures to properly record and verify a large number of transactions and events. Although the Bank has established these policies and procedures, these policies may not be fully effective, which could adversely affect the Bank's business or result in losses.

In addition, although we maintain insurance coverage for certain risks, there can be no assurance that if the Bank suffers material losses, our insurance arrangements will be sufficient to cover those losses. If the Bank's losses are more than the Group's insurance coverage or cannot be recovered through insurance, our business and results of operations could be materially adversely affected.

The Bank may not be able to renew or maintain its statutory and regulatory permits and approvals required to operate its business

The Bank is required to obtain various statutory and regulatory permits and approvals to operate its business which requires the Bank to comply with certain terms and conditions to continue its banking operations. In the event that it is unable to renew or maintain such statutory permits and approvals or comply with any or all of these terms and conditions, or seek waivers or extensions of time for complying with these terms and conditions, may result in the interruption of all or some of the Bank's operations, imposition of penalties and could materially and adversely affect its business, financial results and reputation.

The Bank is involved in various litigation matters. Any final judgment awarding material damages against the Bank could have a material adverse impact on its future financial performance

The Bank is involved in certain litigation matters in the ordinary course of its business. These matters generally arise because the Bank seeks to recover from borrowers or because customers seek counter claims against it. Although it is the Bank's policy to make provisions for probable loss, the Bank does not make provisions or disclosures in its financial statements where its assessment is that the risk is insignificant. The Bank cannot guarantee that the judgments in any



of the litigation in which the Bank is involved would be favorable to it and if its assessment of the risk changes, its view on provisions will also change. Increased provisioning for such potential losses could have a material adverse effect on the Bank's results of operations and financial condition. If the Bank's provisioning is inadequate relative to actual losses on final judgment, such additional losses could have an adverse impact on the Bank's business.

Risk related to unaudited financial information

This Placement Memorandum includes unaudited financial information, which has been subjected to limited review, in relation to the Bank. Reliance on such information should, accordingly, be limited.

This Placement Memorandum includes the Unaudited (Reviewed) Financial Results, for the quarter and nine months ended December 31, 2022, in respect of which the Auditors have issued their review report, dated 24.01.2023. Any financial results published in the future may not be consistent with past performance. Accordingly, prospective investors should rely on their independent examination of our financial position and results of operations, and should not place undue reliance on, or base their investment decision solely on the financial information included in this Placement Memorandum.

II. RISK RELATING TO THE BONDS

All Bonds being offered under this Placement Memorandum are unsecured and the RBI prescribes certain restrictions in relation to the terms of these Bonds

The Bonds are essentially non-equity regulatory instruments, forming part of Bank's capital, governed by Basel III Guidelines and SEBI Regulations. These Bonds have certain unique features which, inter-alia, grant the Issuer (in consultation with RBI) a discretion in terms of writing down the principal / interest, to skip Coupon payments, to make an early recall etc. Without commensurate right for investors to legal recourse, even if such actions of the issuer might result in potential loss to investors.

Payment of Coupon on the Bonds is subject to the terms of Placement Memorandum, including clauses on Coupon Discretion, Dividend Stopper, Loss Absorption Features, Loss Absorption at Pre-Specified Trigger Level and Write Down on PONV as contained in the Placement Memorandum. The Bonds are subject to loss absorption features as more particularly described in Summary Term Sheet herein and required of Additional Tier 1 instruments at PONV as provided for in Annex 16 of the Basel III Guidelines.

Any default in compliance with the material covenants under the outstanding debt instruments or deposits or borrowings (such as default in payment of interest, default in redemption or repayment, default in payment of penal interest) may have a negative impact on the repayment capability of the Bank and / or performance of the Bank's material obligations under the Transaction Documents (as used in the Summary Term Sheet)

All Bonds being offered under this Placement Memorandum are unsecured and the RBI prescribes certain restrictions in relation to the terms of these Bonds

All Bonds being issued under this Placement Memorandum are unsecured in nature. The claims of the Bondholders shall (i) be superior to the claims of investors in equity shares and perpetual non-cumulative preference shares issued by the Bank; (ii) be subordinated to the claims of all depositors, general creditors and subordinated debt of the Bank other than any subordinated debt qualifying as Additional Tier 1 Capital; (iii) neither be secured nor covered by any guarantee of the Issuer or its related entity or other arrangement that legally or economically



enhances the seniority of the claim vis -à-vis creditors of the Bank; (iv) Unless the terms of any subsequent issuance of bonds/debentures by the Bank specifies that the claims of such subsequent bond holders are senior or subordinate to the Bonds issued under this Placement Memorandum or unless the RBI specifies otherwise in its guidelines, the claims of the Bondholders shall be pari passu with claims of holders of such subsequent debentures/bond issuances of the Bank; (v) rank pari passu without preference amongst themselves and other Additional Tier 1 Bonds issued for inclusion in Additional Tier 1 Capital. The Bonds are not redeemable at the option of the Bondholders or without the prior consent of RBI. The Bonds are not redeemable at the option of the Bondholders or without the prior consent of RBI.

The Bonds (including all claims, demands on the Bonds and interest thereon, whether accrued or contingent) are issued subject to loss absorbency features applicable for non-equity capital instruments issued in terms of Basel III Guidelines including in compliance with the requirements of Annex 4 thereof and are subject to certain loss absorbency features as described herein and required of Additional Tier 1 capital instruments at the Pre-Specified Trigger level and at the Point of Non-Viability as provided for in Annex 16 of the Basel III Guidelines as amended from time to time.

The Bonds may be subject to write off on the occurrence of a PONV Trigger Event or a CET1 Trigger Event

The RBI Basel III circular include a requirement that these bonds may be written-off, in whole or in part, upon the occurrence of the following trigger events: (i) Pre-Specified Trigger Level; and (ii) Point of Non-Viability ("PONV").

If the Common Equity Tier 1 of the Bank falls below 6.125% of risk weighted assets ("RWA") is referred to hereinabove is called the "Pre-Specified Trigger Level". A write-off of the Bonds may have the following effects:

- a) Reduce the claim of the Bond (Up to nil) in liquidation;
- b) Reduce the amount to be re-paid on the Bond when call is exercised (Up to nil);
- c) Partially or fully reduce Coupon payments on the Bond.

Bondholders may lose all or some of their investment as a result of a Write-Down. During the period of any Write- Down, interest will accrue on the outstanding face value of the Bonds, which shall be lower than their issued face value.

The write-down of any Common Equity Tier 1 capital shall not be required before a write-down of any AT1 instruments (including the Bonds). The Bank shall have full discretion to determine the amount of AT1 Instruments (including the Bonds) to be written down. The Bank shall have the discretion to write-down the Bonds multiple times in case the Bank hits Pre-Specified Trigger Level subsequent to the first write-down. The Bonds which have been written down can be written up (partially or full) at the absolute discretion of the Bank and subject to compliance with extant regulations. There can be no assurance that the Issuer will, or will be able to, exercise its discretion to reinstate any principal amount of Bonds which has been Written-Down.

When a paid-up instrument is fully and permanently written-down, it ceases to exist resulting in extinguishment of a liability of a bank (a non-common equity instrument) and creates CET1. A temporary write-down is different from a permanent write-down i.e., the original instrument may not be fully extinguished. Generally, the par value of the instrument is written-down (decrease) on the occurrence of the trigger event and which may be written-up (increase) back to its original value in future depending upon the conditions prescribed in the terms and conditions of the instrument.

In addition to the above, the Bonds can be permanently written off upon the occurrence of the PONV Trigger (as per the section "Write-down on PONV Trigger Event" below). PONV trigger UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



event shall be as defined in the Basel III Guidelines and shall be determined by the RBI. In the event of a Write-off, investors may lose the entire amount of their investment in these Bonds. In the event that a PONV Trigger Event or Pre-Specified Trigger Level occurs, all or some of the rights of holders of Bonds and the receipts and coupons relating to them shall be subject to Write-off. This may not result in the same outcome for Bondholders as would have occurred upon the occurrence of any winding-up proceedings of the Bank.

The Bonds can be written off in case the Bank hits the PONV Trigger. The Bonds which have been written off (full and permanent write-off) shall not be written up.

It will be difficult to predict when, if at all, a principal write-down of Bonds will occur. The RBI has provided limited guidance as to how it would determine non-viability. It is possible that the RBI's position on these matters may change over time. Non-viability may be significantly impacted by a number of factors, including factors which affect the business, operation and financial condition of the Bank. For instance, systemic and non-systemic macroeconomic, environmental and operational factors, domestically or globally, may affect the viability of the Bank. Accordingly, trading behaviour in respect of these Bonds may not follow the trading behaviour associated with other types of securities. Potential investors in these Bonds should consider the risk that a holder may lose all of its investment, including the principal amount plus any accrued interest, if such regulatory loss absorption measures are acted upon.

Furthermore, there can be no assurance that RBI will not further amend the existing guidelines. There can be no assurance that SEBI will not impose further restriction on these Bonds. Further changes in law and guidelines after the date hereof may affect the rights of holders of the Bonds as well as the market value of the Bonds.

Coupon on the Bonds are not cumulative. Coupons may be cancelled at the Bank's discretion and must not be paid in certain circumstances

Coupon on these Bonds are discretionary and non-cumulative. The Bank may elect at its full discretion not to pay and, in the circumstances outlined below, must not pay, all or some of the interest falling due on these Bonds on any Coupon Payment Date. Any coupon not so paid on any such Coupon Payment Date shall be cancelled and shall no longer be due and payable by the Bank. A cancellation of coupon pursuant to Coupon Discretion of the Summary Term Sheet does not constitute a default under these Bonds for any purpose.

Further, pursuant to Coupon Discretion of Summary Term Sheet, the Bank may only pay coupon on the Additional Tier 1 Notes to the extent that such payment of coupon is permitted to be paid under the RBI Guidelines. Where the current year's profits are not sufficient and such payment needs to be made out of revenue reserves, such payments are subject to the Bank meeting its minimum regulatory capital requirements at all times including the requirements of capital buffer frameworks (i.e. capital conservation buffer, countercyclical capital buffer and Domestic Systemically Important buffers) as set out in the RBI Guidelines. A failure to meet these requirements will result in a mandatory cancellation of coupon payments.

Coupon Discretion of the Summary Term Sheet sets out the circumstances in which the Bank is required to cancel coupon payments on these Bonds pursuant to the RBI Guidelines. Investors should be aware that any change to the RBI Guidelines requiring the Bank to cancel coupon payments in other or additional circumstances could be complied with by the Bank through its general discretion to cancel coupon payments under Coupon Discretion.

In addition, if the Bank's total Common Equity Tier 1 capital does not exceed the amount required to fulfil its capital buffer requirement (including the capital conservation buffer and any countercyclical capital buffer and D-SIBs buffer), the Bank will be required to conserve a percentage of its earnings (including through cancellation of coupon payments on these Bonds).



Any actual or anticipated cancellation of coupon on these Bonds will likely have an adverse effect on the market price of these Bonds. In addition, as a result of the coupon cancellation provisions of the Additional Tier 1 Bonds, the market price of the Additional Tier 1 Bonds may be more volatile than the market prices of other debt securities on which interest accrues that are not subject to such cancellation and may be more sensitive generally to adverse changes in the Bank's financial condition.

These Bonds have no fixed maturity date and investors have no right to call for redemption of the Bonds.

These Bonds are perpetual unless the Bank elects to redeem these Bonds to the extent allowed by the Summary Term Sheet of this Placement Memorandum and the applicable RBI Guidelines. Accordingly, these Bonds have no fixed final redemption date. In addition, holders of these Bonds have no right to call for the redemption of these Bonds. Although the Bank may redeem the Bonds at its option on the Call Option Date or at any time following the occurrence of certain tax and regulatory events, there are limitations on redemption of the Additional Tier 1 Bonds, including obtaining the prior written approval of the RBI and satisfaction of any conditions that the RBI and other relevant authorities may impose at the time of such approval.

There is no assurance that the holders of these Bonds will be able to reinvest the amount received upon redemption at a rate that will provide the same rate of return as their investment in these Bonds. Potential investors should consider re-investment risk in light of other investments available at that time.

Decisions may be made on behalf of all Bondholders that may be adverse to the interests of individual Bondholders

The terms and conditions of the Bonds contain provisions for calling meetings of Bondholders to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all Bondholders, including Bondholders who did not attend and vote at the relevant meeting and Bondholders who voted in a manner contrary to the majority.

There is no assurance that the Bonds to be issued under this Placement Memorandum will not be downgraded

The Rating agencies i.e. Acuite Ratings and Infomerics Ratings have rated the Bonds to be issued under this Placement Memorandum. In the event of deterioration of the financial health of the Issuer or due to other reasons, the rating of the Bonds to be issued under this Placement Memorandum may be downgraded. In such a scenario, Bond holders may incur losses on their investment.

There is no assurance that the Bonds issued pursuant to this Issue will be listed on Stock Exchanges in a timely manner, or at all.

In accordance with Indian law and practice, permissions for listing and trading of the Bonds issued pursuant to this Issue will not be granted until after the Bonds have been issued and allotted. Approval for listing and trading will require all relevant documents to be submitted and carrying out of necessary procedures with the stock exchanges. There could be a failure or delay in listing the Bonds on the Stock Exchanges for reasons unforeseen.

There may be no active market for the Bonds on the platform of the Stock Exchanges. As a result, the liquidity and market prices of the Bonds may fail to develop and may accordingly be adversely affected.

Any issue of Bonds carried out hereunder will be a new issue of bonds and the Bonds have no established trading market. There is no assurance that a trading market for the Bonds will exist and no assurance as to the liquidity of any trading market. Although an application will be

UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



made to list the Bonds on the NSE and/or BSE, there can be no assurance that an active market for the Bonds will develop, and if such a market were to develop, there is no obligation on us to maintain such a market. The liquidity and market prices of the Bonds can be expected to vary with changes in market and economic conditions, Bank's financial condition and prospects and other factors that generally influence market price of such instruments. Such fluctuations may significantly affect the liquidity and market price of the Bonds, which may trade at a discount to the price at which you purchase the Bonds.

The Bonds are not guaranteed by the Government of India

The Bonds are not the obligations of, or guaranteed by, the Government. Although the Government own majority of the Bank's issued share capital as of the date of this Placement Memorandum, the Government is not providing a guarantee in respect of the Bonds. In addition, the Government is under no obligation to maintain the solvency of the Bank. Therefore, investors should not rely on the Government ensuring that the Bank fulfills its obligations under the Bonds.

We are not required to and will not create or maintain a Debenture Redemption Reserve (DRR) for the Bonds issued under this Placement Memorandum.

As per the Ministry of Companies Affairs GOI Notification dt. 31.03.2014 and Companies (Share Capital and Debentures) Rules 2014 no debenture redemption reserve is required for debentures issued by Banking Companies for both public as well as privately placed debentures.

REFUSAL OF LISTING OF ANY SECURITY OF THE ISSUER DURING LAST THREE YEARS BY ANY OF THE STOCK EXCHANGES IN INDIA OR ABROAD

NIL

IN CASE OF OUTSTANDING DEBT INSTRUMENTS OR DEPOSITS OR BORROWINGS, ANY DEFAULT IN COMPLIANCE WITH THE MATERIAL COVENANTS SUCH AS CREATION OF SECURITY AS PER TERMS AGREED, DEFAULT IN PAYMENT OF INTEREST, DEFAULT IN REDEMPTION OR REPAYMENT, NONCREATION OF DEBENTURE REDEMPTION RESERVE, DEFAULT IN PAYMENT OF PENAL INTEREST WHEREVER APPLICABLE.

NIL





A. ISSUER INFORMATION

Name and Address of the following

Name of the Issuer	UCO Bank
Head Office	10, BTM Sarani, Kolkata-700001
Compliance Officer of the Issuer	Mr N Purna Chandra Rao DGM & Company Secretary Shares Section, Finance Department Head Office, 2 India Exchange Place, 3 rd Floor, Kolkata- 700001 Tel : 033 44557227 email : hosgr.calcutta@ucobank.co.in
Chief Financial Officer of the Issuer	Mr Sujoy Dutta Deputy General Manager & CFO Finance Department, Head Office, 2 India Exchange Place, 3 rd Floor, Kolkata- 700001 Tel : 033 44557229 email : hoacs.calcutta@ucobank.co.in
Debenture Trustee	 IDBI Trustee IDBI Trusteeship Services Ltd. Universal Insurance Building, Ground Floor, Sir P M Road Mumbai – 400 001 Contact Person – Mr Pradeep Hande Tel: +22 4080 7000/37 E-mail: itsl@idbitrustee.com
Registrar to the Issue	 KFin Technologies Ltd. Selenium Tower B, Plot 31-32, Gachibowli, Financial District, Nanakramguda Serilingampally, Hyderabad – 500032 Contact Person : Mr Umesh Pandey Mob: +91 9849712635 Email: einward.ris@kfintech.com Website : www.kfintech.com
Credit Rating Agencies	 Acuite RATINGS & RESEARCH Acuite Ratings & Research Limited 708, Lodha Supremus, Lodha iThink Techno Campus, Kanjurmarg (East), Mumbai – 400042 Contact Person : Varsha Bist Tel : 022-49294011 Email id : rating.desk@acuite.in



	 Infomercis Ratings <small>SEBI REGISTERED / RBI ACCREDITED CREDIT RATING AGENCY</small> Infomercis Valuation and Rating Pvt. Ltd. 108/106/104, Golf Apartments, Sujan Singh Park, Maharishi Raman Marg, New Delhi – 110003. Contact Person :Mr Sree Harsha Tel : 022-62396023 Email id : sree.harsha@infomercis.com
Legal Counsel	M/s Sandersons & Morgans Royal Insurance Building, 5 Netaji Subhas Road, Kolkata-700001 Tel : 033-2248 2644/47 Fax : 033-2248 2648 sanderson@vsnl.com
Statutory Auditors of the Issuer	i) M/s R Gopal & Associates Chartered Accountants 1/1A, Vansittart Row, 1st floor Opp. Telephone Bhawan, BBD Bagh, Kolkata-700001 email : ssawaria@gopal.in ii) M/s Khandelwal Kakani & Co. Chartered Accountants 8, Johari Place, 1st floor, 51 MG Road, Indore-452001 email : info@cakkc.in iii) M/s S K Agrawal and Co Chartered Accountants LLP Chartered Accountants Suite no.'s 606 to 608, The Chambers, 1865 Rajdanga Main Road, Kasba, Kolkata-700107 email : vivek@skagrawal.co.in iv) M/s Ghoshal & Ghosal Chartered Accountants 15, India Exchange Place, 5th Floor, Birla Brothers Building, Kolkata-700001 email : ghslandgsl@gmail.com
Gurantors	Not Applicable
Arranger to the Issue	 Name - Canara Bank Address - Canara Bank Head Office 112 JC Road Bangalore Tel no.- 080 - 22233771,22128056 Email - hocmbd@canarabank.com Website - www.canarabank.com Contact Person - Mr Shrikanth P Udupa



Name - IND Bank Merchant Banking Services Ltd
Address - I Floor, Khiviraj Complex I,
No.480, Anna Salai, Nandanam,
Chennai 600035
Tel no - 044 – 24313094 - 97
Email – sbhead@indbankonline.com
Website - www.indbankonline.com
Contact Person - Mr Tausif Inamdar



Name - Union Bank of India
Address - 239, Vidhan Bhavan Marg, Union Bank
Bhavan, Nariman Point, Mumbai-400 021.
Tel - 022-22892134
email - nonslr.fo@unionbankofindia.bank
Website- www.unionbankofindia.co.in
Contact Person – Mr Paritosh Kumar



Name - Trust Investment Advisors Private Limited
Address - 109/110, 1st Floor, Balarama,
Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai – 400051
Tel – 022 4084 5000
Email - mbd.trust@trustgroup.in
Website - www.trustgroup.in



B. BRIEF SUMMARY OF BUSINESS/ ACTIVITIES OF BANK AND ITS LINE OF BUSINESS

I OVERVIEW

UCO Bank is a commercial bank and a Government of India Undertaking, founded in 1943, by noted Industrialist & Gandhian Shri G.D. Birla in Calcutta, during Swadeshi Movement as 'The United Commercial Bank limited. The Bank, along with 13 other major Scheduled Commercial Banks, was nationalized on 19th July, 1969. In 1985 the name of the Bank was changed to "UCO Bank" by the Act of Parliament. Its Board of Directors consists of representatives from the Government of India and Reserve Bank of India as well as eminent professionals like accountants, management experts, economists, etc.

The Bank has Pan India presence with 3120 branches & 2 overseas branches each in Hong Kong and Singapore Centers with global Business of Rs. 394229 Crore as on 31.12.2022.

OUR VISION STATEMENT

To emerge as the most trusted, admired and sought-after world class financial institution and to be the most preferred destination for every customer and investor and a place of pride for its employees.

OUR MISSION STATEMENT

To be a Top-class Bank to achieve sustained growth of business and profitability, fulfilling socio-economic obligations, excellence in customer service; through up gradation of skills of staff and their effective participation making use of state-of-the-art technology.

UCO Bank, over seven decades of service contributed to the national economy through active financial participation in all segments of the economy - Agriculture, Industry, Trade & Commerce, Service Sector, Infrastructure Sector etc., with a countrywide network of more than 3100 service units which includes specialized and computerized branches in India and overseas. In the recent past UCO bank made rapid strides in leveraging technology to ensure customer convenience by introducing online payment of taxes & customs duty, third party fund transfer, and payment of utility bills through ATMs, Interbank Mobile Payment System (IMPS) and online operations

MAIN OBJECT OF THE BANK

BUSINESS OF THE BANK

The Bank shall carry on and transact the business of banking i.e. "Accepting for the purpose of lending or investment, of deposits of money from the public, repayable on demand or otherwise, and withdraw able by cheque, Demand draft, order or otherwise." As defined under Clause (b) of Section 5 of The Banking Regulation Act, 1949.

The Bank may engage in one or more of the other forms of business specified in Sub-section (1) of Section 6 of Banking Regulation Act, 1949.

The banking business is governed by Section 3 (7) and Section 3 (5) of Chapter II of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act 1970.

OTHER BUSINESS THAT THE BANK MAY UNDERTAKE - SECTION 3 (7)

Sections 3 (7) of Chapter II of the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act 1970 provides for the Bank to act as Agent of Reserve Bank (Section 3 (7))

(i) The Bank shall, if so required by the Reserve Bank of India, act as agent of the Reserve Bank at all places in India where it has a branch for:



- Paying, receiving, collecting and remitting money, bullion and securities on behalf of the Government of India.
- Undertaking and transacting any other business which the Reserve Bank may from time to time entrust to it.

(ii) The terms and conditions on which any such agency business shall be carried on by the corresponding new Bank on behalf of the Reserve Bank shall be such as may be agreed upon.

(iii) If no agreement can be reached on any matter referred to in Clause (ii) above, or if a dispute arises between the corresponding new Bank and the Reserve Bank as to the interpretation of any agreement between them, the matter shall be referred to the Central Government and the decision of the Central Government, thereon, shall be final.

(iv) The corresponding new Bank may transact any business or perform any function entrusted to it under Clause (i) by itself or through any agent approved by the Reserve Bank.

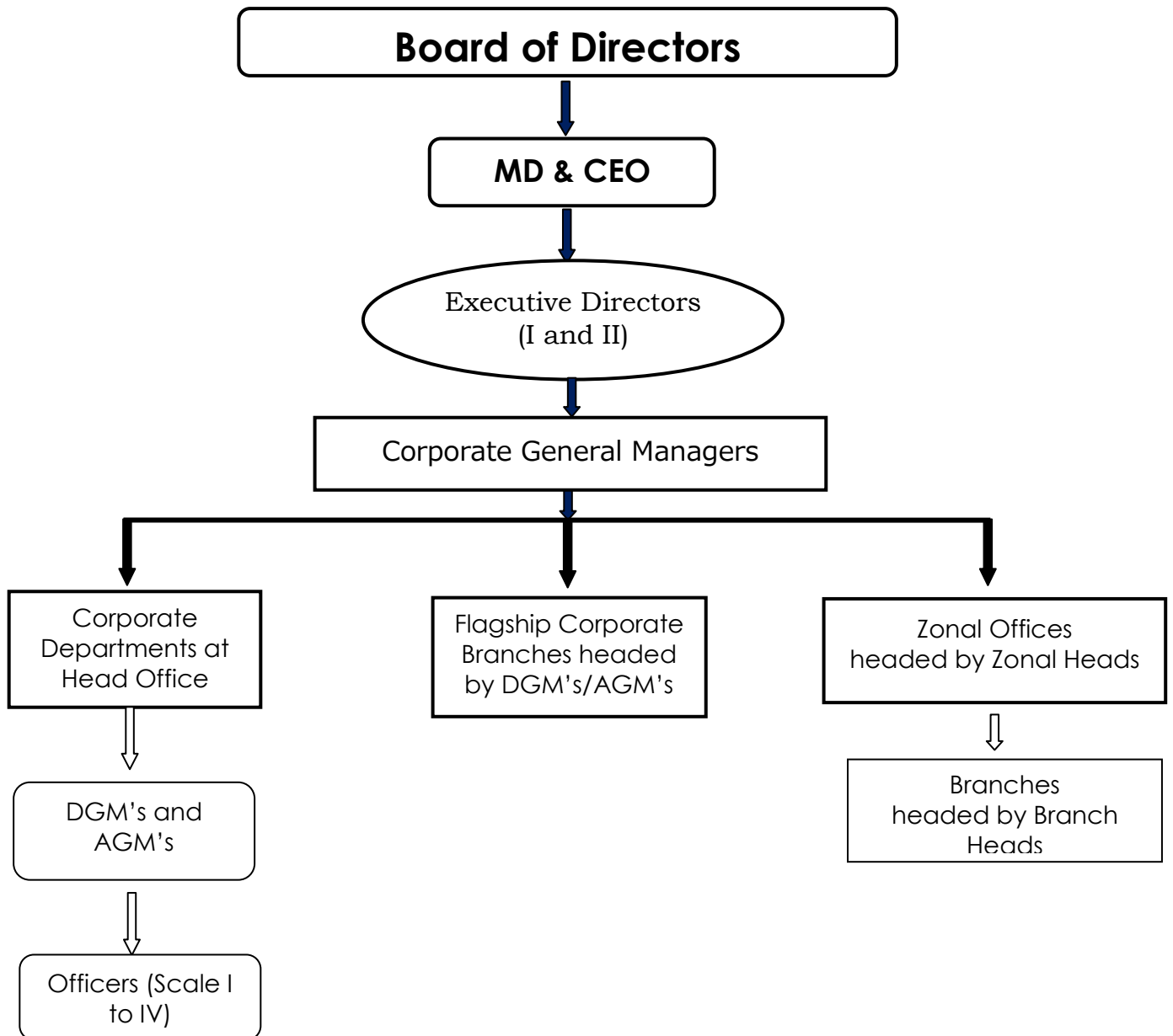
UCO Bank, in July 1969 along with 13 other major banks was nationalized and is now a Public Sector Bank constituted under the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970. Under the provisions of the Banking Regulations Act 1949, in addition to the business of banking, the Bank can undertake other business as specified in Section 6 of the Banking Regulations Act, 1949.

HIGHLIGHTS OF THE BANK

1. Public Sector Bank with 95.39% shareholding held by Government of India as on 31st December, 2022.
2. The Bank has a large network of branches spread throughout major states and union territories that may enable it to raise funds competitively. The domestic network of the Bank stood at 3120 Branches as on 31.12. 2022 with all the Branches functioning on CBS platform covering all states / Union territories.
3. Bank is providing Internet Banking and Mobile Banking services and also launched e-Lobbies. Bank is also providing Whatsapp Banking, Door Step Banking etc.
4. Product portfolio includes Trade Finance, Consumer Loans, Education Loans, Agriculture Credit, Insurance, Marketing Services and Kisan Cards etc.
5. Total Business Mix of the Bank stood at Rs. 394229 Crore as on 31.12.2022.
6. Bank took SLBC responsibilities in the states of Himachal Pradesh and Odisha.
7. Bank took lead Bank responsibilities in 36 districts spread over 7 states.
8. Bank has 1 sponsored RRB in the state of West Bengal



II CORPORATE STRUCTURE



Note :

DGM –Deputy General Manager

AGM – Assistant General Manager

Scale IV- Chief Manager

Scale III – Senior Manager

Scale II – Manager

Scale I – Assistant Manager



III. KEY OPERATIONAL AND FINANCIAL PARAMETERS OF THE BANK ON STANDALONE AND CONSOLIDATED BASIS :

(a) STANDALONE BASIS

(Rs in Crore)

Particulars	Audited Year Ended 31 st March			Nine months ended
	2020	2021	2022	31.12.2022
Balance Sheet				
Net Fixed Assets	2840	3218	3335	3423
Current Assets	NA	NA	NA	NA
Non-Current Assets	NA	NA	NA	NA
Total Assets	235908	253336	267784	296513
Non-Current Liabilities (including maturities of long-term borrowings and short-term borrowings) Financial (borrowings, trade payables, and other financial liabilities) Provisions Deferred tax liabilities (net) Other non-current liabilities	NA	NA	NA	NA
Current Liabilities (including maturities of long-term borrowings) Financial (borrowings, trade payables, and other financial liabilities) Provisions Current tax liabilities (net) Other current liabilities	NA	NA	NA	NA
Total liabilities	216699	230730	244191	271358
Equity (equity and other equity)	19209	22606	23593	25155
Total Equity and Liabilities	235908	253336	267784	296513
Profit & Loss				
Total Revenue from operations	15134	14446	14981	12663
Other Income	2871	3424	3101	1549
Total Expenses	14136	13721	13284	11228
Provision	6306	3982	3868	1703
(a) Out of which Provision for Tax	0	-243	821	718
Total Comprehensive income Profit/Loss Other Comprehensive Income	NA	NA	NA	NA
Profit/Loss After tax	-2436	167	930	1281
Earnings per equity share: (a) basic ; and (b) diluted Continuing operations Discontinued operations Total continuing and discontinued operations	-3.10	0.17	0.80	1.07
Cash Flow				
Net cash generated from operating activities	-10796	2683	4384	NA
Net cash used in / generated from investing activities	-113	-155	-200	NA



Net cash used in financing activities	4283	3265	-1637	NA
Cash and Cash Equivalents	17806	23600	26148	31189
Balance as per statement of cash flows	17806	23600	26148	31189
Additional information				
Net Worth	6933	9334	11025	13110
Cash & Cash Equivalents	17806	23600	26148	31189
Current Investments	90999	93783	96874	97957
Assets Under Management	NA	NA	NA	NA
Off Balance Sheet Assets	NA	NA	NA	NA
Total Debts to Total Assets	NA	0.06	0.05	0.07
Debt Service Coverage Ratio	NA	NA	NA	NA
Interest Income	15134	14446	14981	12663
Interest Expenses	10042	8966	8508	7929
Interest Service Coverage Ratio	NA	NA	NA	NA
Provisioning & Write-offs	6306	4225	3047	1702
Bad debts to Account receivable ratio				
Gross NPA (%)	16.77%	9.59%	7.89%	5.63%
Net NPA (%)	5.45%	3.94%	2.70%	1.66%
Tier I Capital Adequacy Ratio (%)	11.70%	11.14%	10.97%	11.57%
Tier II Capital Adequacy Ratio (%)	8.98%	2.60%	2.77%	2.75%

b) Consolidated

(Rs in Crore)

Particulars	Audited Year Ended 31 st March			Nine months ended
	2020	2021	2022	31.12.2022
Balance Sheet				
Net Fixed Assets	2840	3218	3335	3423
Current Assets	NA	NA	NA	NA
Non-Current Assets	NA	NA	NA	NA
Total Assets	235840	253246	267659	296376
Non-Current Liabilities (including maturities of long-term borrowings and short-term borrowings) Financial (borrowings, trade payables, and other financial liabilities) Provisions Deferred tax liabilities (net) Other non-current liabilities	NA	NA	NA	NA
Current Liabilities (including maturities of long-term borrowings) Financial (borrowings, trade payables, and other financial liabilities) Provisions Current tax liabilities (net) Other current liabilities	NA	NA	NA	NA
Total liabilities	216699	230730	244191	271358
Equity (equity and other equity)	19141	22516	23468	25018
Total Equity and Liabilities	235840	253246	267659	296376
Profit & Loss				
Total Revenue from operations	15134	14446	14981	12663
Other Income	2871	3424	3101	1549
Total Expenses	14136	17703	17152	11228
Provision	6306	3982	3868	1703



(a) Out of which Provision for Tax	0	-243	821	718
Total Comprehensive income	NA	NA	NA	NA
Profit/Loss				
Other Comprehensive Income				
Profit/Loss After tax	-2487	146	895	1269
Earnings per equity share: (a) basic ; and (b) diluted	-2.51	0.15	0.77	1.06
Continuing operations				
Discontinued operations				
Total continuing and discontinued Operations				
Cash Flow				
Net cash generated from operating activities	-9826	2422	4398	NA
Net cash used in / generated from investing activities	-113	-154	-199	NA
Net cash used in financing activities	3544	3265	-1636	NA
Cash and Cash Equivalents	17806	23600	26148	31189
Balance as per statement of cash flows	17806	23600	26148	31189
Additional information				
Net Worth	10901	9244	10901	12973
Cash & Cash Equivalents	17806	23600	26148	31189
Current Investments	90930	93693	96749	97820
Assets Under Management	NA	NA	NA	NA
Off Balance Sheet Assets	NA	NA	NA	NA
Total Debts to Total Assets	NA	0.06	0.05	0.07
Debt Service Coverage Ratio	NA	NA	NA	NA
Interest Income	15134	14446	14981	12663
Interest Expenses	10042	8966	8508	7929
Interest Service Coverage Ratio	NA	NA	NA	NA
Provisioning & Write-offs	6306	4225	3047	1702
Bad debts to Account receivable ratio				
Gross NPA (%)	16.77%	9.59%	7.89%	5.63%
Net NPA (%)	5.45%	3.94%	2.70%	1.66%
Tier I Capital Adequacy Ratio (%)	NA	NA	NA	NA
Tier II Capital Adequacy Ratio (%)	NA	NA	NA	NA

(b) Debt: Equity Ratio –

(Rs. in Crore)

Particulars	Pre- Issue (As on 31.12.2022)	Post issue of Bonds (up to Rs. 1000 crore)
Long Term Debt		
Additional Tier I Bonds		1000
Basel III compliant Tier II Bonds	1500.00	1500
Total Long Term Debt	22084	23084
Shareholders' Funds		
Share Capital	11956	11956
Reserves & Surplus (excluding revaluation reserve) (Rs. in Crs)	13199	13199
Share application money	0	0
Total Shareholders' Funds	25155	25155



Gross Debt / Equity Ratio	0.88	0.92
---------------------------	------	------

IV. Details of any other contingent liabilities of the issuer based on the last audited financial statements including amount and nature of liability.

The details of contingent liabilities of the issuer on a standalone and consolidated basis as on 31.12.2022 is as follows:

		(Rs. in crore)
Sn no	Nature of Liability	Amount
1	Claims against the bank not acknowledged as debts	201
2	Liability for partly paid investments/ Venture Funds	3
3	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	55174
4	Guarantees given on behalf of constituents	
	a) In India	4607
	b) Outside India	7
5	Acceptances, endorsements and other obligations	4332
6	Other items for which the bank is contingently liable	8554
	Total	72878

V. PROJECT COST AND MEANS OF FINANCING, IN CASE OF FUNDING OF NEW PROJECTS

The funds being raised by the Bank through present issue of Bonds are not meant for financing any particular project. The Bank shall utilize the proceeds of the issue for augmenting its Tier I capital and overall capital base and for the purpose of its regular business activities & other associated business objectives.

IV. SUBSIDIARIES/ASSOCIATES OF THE BANK

The Bank has no subsidiary as on date of this Placement Memorandum. Bank has one associate, the details of which are as under - :

Name of Associate	% of holding by Bank
Paschim Banga Gramin Bank	35%



C. A BRIEF HISTORY OF THE ISSUER SINCE ITS INCORPORATION GIVING DETAILS OF FOLLOWING ACTIVITIES

I. DETAILS OF SHARE CAPITAL AS ON LAST QUARTER END (31.12.2022)

Share Capital	Rs. in Crore
Authorized Equity Share Capital	15000.00
Issued, Subscribed Capital, Called-Up and Paid-Up Capital	11955.96

II. CHANGES IN CAPITAL STRUCTURE AS ON LAST QUARTER END, FOR THE LAST THREE YEARS

Particulars of change	Amount (Rs. in crore)	Date of change (AGM/EGM)
Preferential issue of equity shares to Government of India	1468.26	20.02.2019
Preferential issue of equity shares to Government of India	1751.71	25.03.2019
Allotment of Shares to employees under UCO Bank ESPS-2019	187.09	25.03.2019
Preferential issue of equity shares to Government of India	1261.10	06.11.2019
Preferential issue of equity shares to Government of India	1295.04	14.02.2020
Preferential issue of equity shares to Government of India	2037.62	07.05.2021

III. EQUITY SHARE CAPITAL HISTORY OF THE BANK AS ON LAST QUARTER END, FOR LAST THREE YEARS

Date of Allotment	No of Equity Shares	Face Value (Rs.)	Issue Price (In Rs)	Consideration (Cash, other than cash, etc)	Nature of Allotment	Cumulative		
						No. of Equity Shares	Equity share capital (Rs.)	Equity share premium (in Rs.)
25.02.2019	1468257756	10	20.95	Cash	Preferential	5423398204	54233982040	122578335217
23.04.2019	1751709626	10	19.01	Cash	Preferential	7175107830	71751078300	138361238948
23.04.2019	187089228	10	19.00	Cash	ESPS	7362197058	73621970580	14005042000
07.11.2019	1261101243	10	16.89	Cash	Preferential	8623298301	86232983010	22694029570
28.02.2020	1295042321	10	16.54	Cash	Preferential	9918340622	99183406220	17158564360
28.05.2021	2037617554	10	12.76	Cash	Preferential	11955958176	119559581760	22782388809

IV. DETAILS OF ANY ACQUISITION OR AMALGAMATION IN THE LAST 1 YEAR

None

V. DETAILS OF ANY REORGANIZATION OR RECONSTRUCTION IN THE LAST 1 YEAR

None



D. DETAILS OF THE SHAREHOLDING OF THE BANK AS ON THE LATEST QUARTER END

I. SHAREHOLDING PATTERN OF THE BANK AS ON 31.12.2022

Sno	Particulars	No. of shareholders	No. of Equity Shares	% Equity
1	PRESIDENT OF INDIA	1	11404910524	95.39
2	MUTUAL FUNDS	3	16134764	0.13
3	ALTERNATIVE INVESTMENT FUND	1	118550	0.00
4	BANKS	8	132005	0.00
5	BODIES CORPORATES	1	28100	0.00
6	INSURANCE COMPANIES	4	148584028	1.24
7	NBFC	3	2500	0.00
8	FOREIGN PORTFOLIO - CORP	16	6433834	0.05
9	FOREIGN PORTFOLIO - CORP	1	354419	0.00
10	EMPLOYEES	11860	62178089	0.52
11	RESIDENT INDIVIDUALS	524290	282462788	2.36
12	NON RESIDENT INDIAN NON REPATRIABLE	988	1342006	0.01
13	NON RESIDENT INDIANS	1185	4992818	0.04
14	BODIES CORPORATES	1091	15333896	0.13
15	H U F	4087	7364891	0.06
16	TRUSTS	18	225473	0.00
17	CLEARING MEMBERS	138	5359491	0.04
	Total	543695	11955958176	100

Note : Shares pledged or encumbered by the promoters: None



II. LIST OF TOP 10 HOLDERS OF EQUITY SHARES OF THE BANK AS ON 31.12.2022

Sn	Name of Shareholder	Total no of Equity Shares	% of shareholding	No of Shares in Demat Form
1	PRESIDENT OF INDIA	11404910524	95.39	11404910524
2	LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA	148033228	1.24	148033228
3	NIPPON LIFE INDIA TRUSTEE LTD	9157235	0.08	9157235
4	KOTAK PSU BANK ETF	6973920	0.06	6973920
5	UNIVERSAL CINE TRADES	1900000	0.02	1900000
6	CC&L Q EMERGING MARKETS EQUITY FUND	1424845	0.01	1424845
7	SUASHISH DIAMONDS LTD	1160000	0.01	1160000
8	VIJAY KUMAR AGGARWAL	1091000	0.01	1091000
9	UBS FUND MANAGEMENT (SWITZERLAND) AG	1080607	0.01	1080607
10	QUADRATURE CAPITAL VECTOR SP LIMITED	1062165	0.01	1062165
	Total	11576793524	96.83	11576793524

E. FOLLOWING DETAILS REGARDING THE DIRECTORS OF THE BANK

I. DETAILS OF THE CURRENT DIRECTORS OF THE BANK

SL No.	Name , Designation	Age	Address	Date of Appointment	Details of other directorship	Wilful Defaulter (Y/N)
1.	Mr Soma Sankara Prasad MD & CEO	59	UCO Bank, 10, B.T.M. Sarani, Kolkata-700 001	01.01.2022	Nil	N
2	Mr Ishraq Ali Khan Executive Director	59	UCO Bank, 10, B.T.M. Sarani, Kolkata-700 001	10.03.2021	Nil	N
3	Mr Rajendra Kumar Saboo Executive Director		UCO Bank, 10, B.T.M. Sarani, Kolkata-700 001	21.11.2022	Nil	N
4	Dr Sanjay Kumar Govt. Nominee Director	46	8A, 3 rd Floor, Jeevan Deep Building, Parliament Street, New Delhi 110001	13.05.2021	Nil	N
5.	Mr. Rajesh Kumar RBI Nominee Director	57	D-19, Parag, RBI Senior Officers Colony, Navrangapura, Ahemdabad- 380009	08.03.2022	Nil	N
6	Mr. Anjan Talukdar Director	55	62, Naujan Raod Uzanbazar, Guwahati- 781001	21.12.2021	Nil	N
7	Mr. Ravi Kumar Agrawal Director	57	C-116 Sector 2 Near Jain Mandir Devendra Nagar, Raipur	21.12.2021	Nil	N
8	Mr. K Rajivan Nair Shareholder Director	60	D Block, Flat No.II, Vasanth Apts, By Pass Road, Velachery, Chennai – 600042	01.02.2021	Nil	N



II. DETAILS OF CHANGE IN DIRECTORS SINCE LAST THREE YEARS

SL No.	Name , Designation and DIN	Date of appointment/ Resignation/ (From – To)	Director of the bank since (in case of resignation)	Remarks
1	Shri Charan Singh	10.03.2015 to 09.03.2020	NA	N.A.
2	Dr. Arvind Sharma	23.02.2015 to 28.09.2020	NA	N.A.
3	Shri Anil Sharma,	26.07.2016 to 25.07.2019	NA	N.A
4	Shri K.Rajivan Nair	02.12.2017 to 01.12.2020	NA	N.A
5	Dr Asish Saha	27.12.2017 to 26.12.2020	NA	NA
6	Shri A.K.Goel	02.11.2018 to 31.12.2021	NA	N.A
7	Shri Anand Madhukar	04.12.2018 to 13.05.2021	NA	NA
8	Sri Amit Chatterjee	01.03.2019 to 29.02.2020	NA	NA
9	Sri Ajay Vyas	03.04.2019 to 02.04.2022	NA	NA
10	Smt. (Dr) Tuli Roy	28.09.2020 to 08.03.2020	NA	NA
11	Shri K Rajivan Nair	01.02.2021 to 31.01.2024 (re-elected)	NA	Have been shareholder director from 02.12.2017 to 01.12.2020.
12	Dr Sanjay Kumar	13.05.2021 till further orders	NA	NA
13	Shri Ishraq Ali Khan	10.03.2021 till further orders	NA	till superannuation (30.04.2023) or until further orders whichever is earlier
14	Shri Anjan Talukdar	21.12.2021 till further orders	NA	Three years from the date of notification i.e. 21.12.2021 or until further orders, whichever is earlier.
15	Shri Ravi Agrawal	21.12.2021 till further orders	NA	
16	Shri Soma Sankara Prasad	01.01.2022 till further orders		till superannuation (31.05.2023) or until further orders whichever is earlier
17	Shri Rajesh Kumar	08.03.2022 till further orders	NA	NA
18	Shri Rajendra Kumar Saboo	21.11.2022 till further orders	NA	Three years from the date of notification i.e. 21.11.2022 or until further orders, whichever is earlier.

F. DETAILS REGARDING THE AUDITORS OF THE BANK

I. DETAILS OF THE STATUTORY AUDITORS OF THE BANK AS ON DATE

Name	Address	Auditors Since
M/S R Gopal & Associates	1/1A, Vansittart Row, 1st Floor, Opp. Telephone Bhawan, BBD Bagh, Kolkata - 700001	Dec-2020
M/s Khandelwal Kakani & Co.	8, Johari Palace, 1 st Floor, 51, MG Road, Indore - 452001	Dec-2020
M/s S K Agrawal and Co Chartered Accountants LLP	Suite No. 606-608 , The Chambers , 1865 Rajdanga Main Road, Kasba , Kolkata -700107	Dec-2020
M/s Ghoshal & Ghosal	15 India Exchange Place , 5 th Floor Birla Brothers Building , Kolkata	Dec-2020



II. DETAILS OF CHANGE IN AUDITOR SINCE LAST THREE YEARS

Name	Address	Date of Appointment / Resignation	Date of Cessation	Auditor of the Issuer since (in case of resignation)	Remarks
M/s. R M Lall & Co.	4/10, Vishal khand, Gomti Nagar, Lucknow-226010 (U.P).	Dec-2017	Dec-2020	N.A.	N.A.
M/s. M.C Bhandari & Co.	4, Synagogue Street, Suite # 205, 2nd Floor, Facing Brabourne Road, Kolkata-700001.	Dec-2017	Dec-2020	N.A.	N.A.
M/s. V Singhi & Associates	Four Mangoe Lane, Surendra Mohan Ghosh Sarani, Ground Floor, Kolkata-700001.	Dec-2017	Dec-2020	N.A.	N.A.
M/s. Rama K Gupta & Co.	156, Ravi Nagar, Behind GDA, Kherapati Road Gwalior (M.P)-474002.	Dec-2017	Dec-2020	N.A.	N.A.
M/s Rawla & Co	504, Surya Kiran, 19, Karturba Gandhi Marg, New Delhi-110001	Dec-2018	Sept-2021	NA	NA

G. DETAILS OF BORROWINGS OF THE BANK

I. DETAILS OF SECURED BORROWINGS AS ON 31.12.2022

Lender's Name	Type of Facility	Amount Sanctioned (Rs. crs)	Principal Amount Outstanding (Rs. crs)	Repayment Date /Schedule	Security
-	-	-	-	-	-



II. DETAILS OF UNSECURED BORROWINGS AS ON 31.12.2022

Lender's Name	Type of Facility	Amount Sanctioned	Principal Amount Outstanding (Rs crs)	Repayment Date Schedule
Basel III Tier-II Bonds	Bonds	NA	500.00 500.00 400.00 100.00	28.06.2029 17.12.2029 22.03.2032 31.03.2032
Borrowing outside India	-	NA	52.64	-
From Other Banks	-	-	0.12	-

III. DETAILS OF OUTSTANDING NON-CONVERTIBLE SECURITIES AS ON DATE

Debenture / Bonds Series	Tenor/ period of Maturity	Coupon	Amt In Crore	Date of Allotment	Redemption on Date/ Schedule	Credit Rating	Secured/ Unsecured
Basel III Tier-II Bonds (Series 2)	120 Months	9.644 %	500	28.06.2019	28.06.2029	India Rating AA- (Stable) & Acuite Ratings AA (Stable)	Unsecured
Basel III Tier-II Bonds (Series 3)	120 Months	9.71%	500	17.12.2019	17.12.2029	India Rating AA- (Stable) & Acuite Ratings AA (Stable)	Unsecured
Basel III Tier-II Bonds (Series 4) (Call Option after 5 years)	120 months	8.51%	400	22.03.2022	22.03.2032	India Rating AA- (Stable)	Unsecured
Basel III Tier-II Bonds (Series 5) (Call Option after 5 years)	120 months	8.51%	100	31.03.2022	31.03.2032	India Rating AA- (Stable) CARE AA- (Stable)	Unsecured



IV. LIST OF TOP 10 HOLDERS OF NON-CONVERTIBLE SECURITIES IN TERMS OF VALUE (IN CUMMULATIVE BASIS (AS ON 31.12.2022))

Sn	Name of holders of Non -Convertible securities	Amount (Rs. in crore)	% of total of NCS holding
1	LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA	993	66.2
2	STATE BANK OF INDIA	200	13.33
3	PUNJAB NATIONAL BANK	70	4.67
4	THE THANE DIST CENTRAL CO OP BANK LTD	53	3.53
5	CANARA BANK	50	3.33
6	BANK OF MAHARASHTRA	25	1.66
7	PUNJAB & SIND BANK	25	1.66
8	INDIAN BANK	25	1.66
9	CENTRAL BANK OIF INDIA	25	1.66
10	BANK OF INDIA	25	1.66
	Total		99.36

V. THE AMOUNT OF CORPORATE GUARANTEE ISSUED BY THE ISSUER ALONG WITH NAME OF THE COUNTERPARTY (LIKE NAME OF THE SUBSIDIARY, JV ENTITY, GROUP BANK, ETC) ON BEHALF OF WHOM IT HAS BEEN ISSUED

The Issuer has not issued any corporate guarantee in favour of any counterparty including its joint venture entities, group companies etc. except for those given as a part of business of the bank to earn fee based income.

VI. DETAILS OF CERTIFICATE OF DEPOSITS/COMMERCIAL PAPER AS ON 31.12.2022

ISIN	Maturity date	Amount outstanding (Rs. in crore)
INE691A16LC9	15.03.2023	2311.77

VII. DETAILS OF REST OF THE BORROWING (IF ANY INCLUDING HYBRID DEBT LIKE FCCB, OPTIONALLY CONVERTIBLE DEBENTURES / PREFERENCE SHARES) AS ON 31.12.2022

Party Name (in case of Facility) / Instrument Name	Type of Facility / Instrument	Amt Sanctioned / Issued	Principal Amt outstanding	Repayment Date/Schedule	Credit Rating	Secured / Unsecured	Security
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



VIII. DETAILS OF ALL DEFAULT/S AND/OR DELAY IN PAYMENTS OF INTEREST AND PRINCIPAL OF ANY KIND OF TERM LOANS, DEBT SECURITIES AND OTHER FINANCIAL INDEBTEDNESS INCLUDING CORPORATE GUARANTEE ISSUED BY THE BANK, IN THE PAST 3 YEARS INCLUDING CURENT FINANCIAL YEAR.

There has been no default(s) and/or delay(s) in payments of interest and principal of any kind of term loans, debt securities and other financial indebtedness including corporate guarantee issued by the Bank, in the past 3 years, including current financial year

IX. DETAILS OF ANY OUTSTANDING BORROWINGS TAKEN/ DEBT SECURITIES ISSUED WHERE TAKEN / ISSUED (I) FOR CONSIDERATION OTHER THAN CASH, WHETHER IN WHOLE OR PART, (II) AT A PREMIUM OR DISCOUNT, OR (III) IN PURSUANCE OF AN OPTION

The Issuer confirms that other than and to the extent mentioned elsewhere in this Placement Memorandum, it has not issued any debt securities or agreed to issue any debt securities or availed any borrowings for a consideration other than cash, whether in whole or in part, at a premium or discount or in pursuance of an option since inception.

X. ANY MATERIAL EVENT/ DEVELOPMENT OR CHANGE HAVING IMPLICATIONS ON THE FINANCIALS/CREDIT QUALITY (E.G. ANY MATERIAL REGULATORY PROCEEDINGS AGAINST THE ISSUER/PROMOTERS, TAX LITIGATIONS RESULTING IN MATERIAL LIABILITIES, CORPORATE RESTRUCTURING EVENT ETC) AT THE TIME OF ISSUE WHICH MAY AFFECT THE ISSUE OR THE INVESTOR'S DECISION TO INVEST / CONTINUE TO INVEST IN THE NON-CONVERTIBLE SECURITIES.

The Issuer hereby confirms that there has been no material event, development or change having implications on the financials/ credit quality of the Issuer (e.g. any material regulatory proceedings against the Issuer/ promoters of the Issuer, tax litigations resulting in material liabilities, corporate restructuring event etc.) at the time of Issue which may affect the Issue or the investor's decision to invest/ continue to invest in the debt securities of the Issuer.

XI. ANY LITIGATION OR LEGAL ACTION PENDING OR TAKEN BY A GOVERNMENT DEPARTMENT OR A STATUTORY BODY AGAINST THE PROMOTER OF THE BANK DURING THE LAST THREE YEARS IMMEDIATELY PRECEDING THE YEAR OF THE ISSUE OF PROSPECTUS

President of India is the Promoter of the Issuer and hence the details of litigation or legal action pending or taken by a Government Department or a statutory body during the last three years immediately preceding the year of the issue are not applicable.

XII DETAILS OF DEFAULT AND NON-PAYMENT OF STATUTORY DUES

There is no default and non-payment of statutory dues

XIII IF THE SECURITY IS BACKED BY A GUARANTEE OR LETTER OF COMFORT OR ANY OTHER DOCUMENT / LETTER WITH SIMILAR INTENT, A COPY OF THE SAME SHALL BE DISCLOSED.

Not Applicable



H. DETAILS OF PROMOTERS OF THE BANK

DETAILS OF PROMOTER HOLDING IN THE BANK AS ON THE LATEST QUARTER END (31.12.2022)

S No	Name of the Shareholder	Total No. of Equity Shares held	Total No. of Equity Shares held in demat form	Total shareholding as a %age of Total No. of Equity Shares	No. of Equity Shares pledged	% of Equity Shares pledged with respect to shares owned
1	Govt. of India	11404910524	11404910524	95.39%	Nil	Nil



I. ABRIDGED VERSION OF AUDITED STANDALONE AND CONSOLIDATED FINANCIAL INFORMATION (LIKE PROFIT & LOSS STATEMENT, BALANCE SHEET AND CASH FLOW STATEMENT) FOR AT LEAST LAST THREE YEARS AND AUDITOR QUALIFICATIONS, IF ANY

STANDALONE BASIS :

a) BALANCE SHEET

(Rs in Crores)

Particulars	As on 31 st March 2022	As on 31 st March 2021	As on 31 st March 2020
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	11955.96	9918.34	9918.34
Reserves and Surplus	11637.54	10088.07	9291.28
Share Application Money	0	2600.00	0
Deposits	224072.90	205919.39	193203.44
Borrowings	13508.14	15382.63	15695.06
Other Liabilities and Provisions	6609.48	9427.67	7800.02
TOTAL	267784.02	253336.10	235,908.15
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	10287.55	9445.41	6776.72
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	15860.44	14154.83	11029.43
Investments	96873.80	93782.95	90998.81
Advances	122784.41	111354.54	101174.25
Fixed Assets	3334.92	3218.23	2840.37
Other Assets	18642.90	21380.14	23088.55
TOTAL	267784.02	253336.10	235908.15
Contingent Liabilities	142556.91	73353.47	39082.15
Bills for Collection	8039.45	7109.67	7822.35

b) PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(Rs in Crores)

Particulars	As on 31 st March 2022	As on 31 st March 2021	As on 31 st March 2020
	Audited	Audited	Audited
I. INCOME			
Interest Earned	14981.34	14446.15	15134.33
Other Income	3100.81	3424.18	2683.57
TOTAL	18082.15	17870.33	17817.90
II. EXPENDITURE			
Interest Expended	8508.39	8966.45	10042.06
Operating Expenses	4776.32	4754.81	3905.71
Provisions and Contingencies	3867.67	3982.04	6306.96
TOTAL	17152.38	17703.30	20254.73
III. PROFIT			
Net Profit for the period	929.76	167.03	-2436.83
Net Profit/Loss brought Forward	0	-12537.40	-9975.45
Total	929.76	-12370.37	-12412.28
Appropriations			
a) Statutory Reserve	232.44	41.76	



b) Capital Reserve	41.30	244.91	125.12
c) Transfer from Investment Reserve	559.31	0	0
d) Revenue Reserve	0	0	0
e) Proposed Dividend (Incl. Dividend Tax)	0	0	0
Balance Carried Over to Balance Sheet	96.71	-12657.04	-12537.40
Total	929.76	-12370.37	-12412.28
Basic & Diluted Earnings per Share (Rs) (Nominal value per share Rs. 10)	0.80	0.17	-3.10

c) STATEMENT OF CASH FLOWS

(Rs in Crores)

	PARTICULARS	HY ended 30.09.2022 (Unaudited)	Year ended 31.03.2022 (Audited)	Year ended 31.03.2021 (Audited)	Year ended 31.03.2020 (Audited)
A	Cash flow from operating activities :				
	Net Profit before taxes	977.12	1750.37	-84.94	-3712.54
	Adjustments for :				
	Depreciation on fixed assets	101.55	164.95	134.42	137.29
	Depreciation on investments	391.84	520.40	137.70	530.48
	Bad debts written off / Provision in respect of non-performing assets	667.83	3800.06	2734.03	6143.81
	Provision for Diminution in Fair Value	0	0.00	0.00	0.00
	Provision for Standard Assets	25.67	337.93	11.02	-2.39
	Provision for other items	-432.75	-479.93	2094.30	600.53
	(Profit)/Loss on sale of fixed assets	-0.12	-0.52	20.96	-0.11
	Interest Paid on Basel III Tier II Bond (treated separately)	70.00	0.00	0.00	0.00
	Payment/provision for interest on subordinated debt (treated separately)	45.12	276.98	276.02	158.65
	Dividend received from subsidiaries/others (treated separately)	-4.69	-9.43	-9.29	-8.98
	Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	0	0	-0.45	-1.42
	Interest Paid on Refinance (treated separately)	16.03	0	0.00	0.00
	Interest paid on IPDI & AT-1 Bonds (treated separately)	0	0	0.00	0.00
	Interest paid on Upper Tier-2 Debt Instruments (treated separately)	0	0	0.00	183.60
	Sub-total	1857.60	6360.81	5313.77	4028.92
	Less: Direct Tax Paid		0.00	0.00	0.00
	Adjustments for :				



	(Increase)/Decrease in investments	-1414.92	-3611.26	-2921.84	-9297.60
	(Increase)/Decrease in advances	-13311.37	-15229.92	-12914.31	-8004.22
	(Increase)/Decrease in other assets	-631.41	1919.54	2227.47	1147.00
	Increase/(Decrease) in borrowings	6606.65	-514.92	-1254.18	7018.42
	Increase/(Decrease) in deposits	11075.73	18153.50	12715.95	-4703.34
	Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	44.90	-2679.08	-744.75	-847.60
	Net cash flow from operating activities (A)	4227.18	4398.66	2422.10	-10658.42
B	Cash flow from investing activities :				
	Purchase of fixed assets	-138.00	-216.02	-145.86	-143.22
	Sale/disposal of fixed assets	1.70	6.77	-18.39	20.01
	Dividend received from subsidiaries/others	4.69	9.43	9.29	8.98
	Interest received from Tier-II Bonds	0	0	0.45	1.42
	Net cash flow from investing activities (B)	-131.61	-199.81	-154.52	112.81
C	Cash flow from financing activities :				
	Preferential issue of Equity Shares	0	2037.62	0.00	2556.14
	Share Premium on issue of Equity Shares	0	562.38	0.00	1715.86
	Capital Infusion by GOI	0	-2600	2600.00	0
	Dividend Paid	0	0.00	0.00	0
	Issue/Redemption of AT-I Bonds	0	0.00	0.00	0
	Issue of Basel III Compliant Tier-II Bonds	0	500	0.00	1000
	Redemption of Upper Tier-II Bonds	0	-1000	0.00	-500
	Redemption of Subordinated Bonds	0	0.00	0.00	-1075
	Refinance from NABARD/SIDBI	-540.22	-859.56	941.75	927.96
	Interest Paid on refinance	-16.03			
	Interest Paid on AT-I Bonds	0		0	0
	Interest paid on Basel III Tier II Debt	-70			
	Interest paid on Upper T-2 Debt Instruments	0		0.00	-183.60
	Interest paid on subordinated debts	-45.12	-276.98	-276.02	-158.65
	Amount of ESPS Application Money	0	0.00	0.00	0
	Net cash flow from financing activities (C)	-671.37	-1636.54	3265.73	4282.71
	Net increase in cash & cash equivalents (A+B+C)	3424.20	2562.31	5533.30	-6488.52
	Adjustment for Foreign Exchange Fluctuation	129.78	14.56	260.78	-137.42
	Other Adjustment				
	Net increase in cash & cash	3553.98	2547.75	5794.08	-6625.94



	equivalents				
	Cash and cash equivalents as at April 1,2022,2021,2020, 2019 respectively	26147.99	23600.24	17806.16	24432.10
	Cash and cash equivalents as at Sept 30, 2022, March 31,2022, 2021 & 2020 respectively	29701.97	26147.99	23600.24	17806.16
D	Cash and Cash Equivalents at the beginning of the Year				
	Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	916.71	809.63	923.42	585.08
	Balance with Reserve Bank of India	9370.84	8635.78	5853.31	8237.93
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	15860.44	14154.83	11029.43	15609.09
		26147.99	23600.24	17806.16	24432.10
E	Cash and Cash Equivalents at the end of the half year /Year				
	Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	1037.19	916.71	809.62	923.42
	Balance with Reserve Bank of India	12781.20	9370.84	8635.79	5853.30
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	15883.58	15860.44	14154.83	11029.43
		29701.97	26147.99	23600.24	17806.16

CONSOLIDATED BASIS

a) BALANCE SHEET

(Rs in Crores)

Particulars	As on 31 st March 2022	As on 31 st March 2021	As on 31 st March 2020
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	11955.96	9918.34	9918.34
Reserves and Surplus	11512.78	9998.16	9222.72
Share Application Money	0	2600.00	0
Deposits	224072.90	205919.39	193203.44
Borrowings	13508.14	15382.63	15695.06
Other Liabilities and Provisions	6609.48	9427.67	7800.02
TOTAL	267659.26	253246.19	235,839.59
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	10287.55	9445.41	6776.72
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	15860.44	14154.83	11029.43
Investments	96749.05	93693.04	90930.25
Advances	122784.41	111354.54	101174.25
Fixed Assets	3334.92	3218.23	2840.37
Other Assets	18642.90	21380.14	23088.55
TOTAL	267659.26	253246.19	235,839.59
Contingent Liabilities	142556.91	73353.47	39082.15
Bills for Collection	8039.45	7109.67	7822.35


b) PROFIT AND LOSS ACCOUNT
(Rs in Crores)

Particulars	As on 31 st March 2022	As on 31 st March 2021	As on 31 st March 2020
	Audited	Audited	Audited
I. INCOME			
Interest Earned	14981.34	14446.15	15134.33
Other Income	3100.81	3424.18	2683.57
TOTAL	18082.15	17870.33	17817.90
II. EXPENDITURE			
Interest Expended	8508.39	8966.45	10042.06
Operating Expenses	4776.32	4754.81	3905.71
Provisions and Contingencies	3867.67	3982.04	6306.96
TOTAL	17152.38	17703.30	20254.73
III. PROFIT			
Net Profit for the period	929.76	167.03	-2436.83
Profit from Associates	-34.84	-21.35	-49.95
Net Profit/Loss brought Forward	-89.91	-12605.96	-9994.06
Total	805.00	-12460.28	-12480.85
Appropriations			
a) Statutory Reserve	232.44	41.76	
b) Capital Reserve	41.30	244.91	125.12
c) Transfer from Investment Reserve	559.31	0	0
d) Revenue Reserve	0	0	0
e) Proposed Dividend (Incl. Dividend Tax)	0	0	0
Balance Carried Over to Balance Sheet	-28.04	-12746.95	-12605.96
Total	805.00	-12460.28	-12480.85
Basic & Diluted Earnings per Share (Rs) (Nominal value per share Rs. 10)	0.77	0.15	-2.51



c) STATEMENT OF CASH FLOWS

(Rs in Crores)

	PARTICULARS	HY ended 30.09.2022 (Unaudited)	Year ended 31.03.2022 (Audited)	Year ended 31.03.2021 (Audited)
A	Cash flow from operating activities :			
	Net Profit before taxes	963.77	1715.52	-106.29
	Adjustments for :			
	Depreciation on fixed assets	101.55	164.95	134.42
	Depreciation on investments	391.84	520.40	137.70
	Bad debts written off / Provision in respect of non-performing assets	667.83	3800.06	2734.03
	Provision for Diminution in Fair Value	0	0.00	0.00
	Provision for Standard Assets	25.67	337.93	11.02
	Provision for other items	-432.75	-479.93	2094.30
	(Profit)/Loss on sale of fixed assets	-0.12	-0.52	20.96
	Interest Paid on Basel III Tier II Bond (treated separately)	70.00	0.00	0.00
	Payment/provision for interest on subordinated debt (treated separately)	45.12	276.98	276.02
	Dividend received from subsidiaries/others (treated separately)	-4.69	-9.43	-9.29
	Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	0	0	-0.45
	Interest Paid on Refinance (treated separately)	16.03	0	0.00
	Interest paid on IPDI & AT-1 Bonds (treated separately)	0	0	0.00
	Interest paid on Upper Tier-2 Debt Instruments (treated separately)	0	0	0.00
	Sub-total	1844.25	6325.97	5292.42
	Less: Direct Tax Paid		0.00	0.00
	Adjustments for :			
	(Increase)/Decrease in investments	-1401.57	-3576.42	-2900.49
	(Increase)/Decrease in advances	-13311.37	-15229.92	-12914.31
	(Increase)/Decrease in other assets	-631.41	1919.54	2227.47
	Increase/(Decrease) in borrowings	6606.65	-514.92	-1254.18
	Increase/(Decrease) in deposits	11075.73	18153.50	12715.95
	Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	44.90	-2679.08	-744.75
	Net cash flow from operating activities (A)	4227.18	4398.66	2422.10
B	Cash flow from investing activities :			
	Purchase of fixed assets	-138.00	-216.02	-145.86
	Sale/disposal of fixed assets	1.70	6.77	-18.39
	Dividend received from	4.69	9.43	9.29



	subsidiaries/others			
	Interest received from Tier-II Bonds	0	0	0.45
	Net cash flow from investing activities (B)	-131.61	-199.81	-154.52
C	Cash flow from financing activities :			
	Preferential issue of Equity Shares	0	2037.62	0.00
	Share Premium on issue of Equity Shares	0	562.38	0.00
	Capital Infusion by GOI	0	-2600	2600.00
	Dividend Paid	0	0.00	0.00
	Issue/Redemption of AT-1 Bonds	0	0.00	0.00
	Issue of Basel III Compliant Tier-II Bonds	0	500	0.00
	Redemption of Upper Tier-II Bonds	0	-1000	0.00
	Redemption of Subordinated Bonds	0	0.00	0.00
	Refinance from NABARD/SIDBI	-540.22	-859.56	941.75
	Interest Paid on refinance	-16.03		
	Interest Paid on AT-1 Bonds	0		0
	Interest paid on Basel III Tier II Debt	-70		
	Interest paid on Upper T-2 Debt Instruments	0		0.00
	Interest paid on subordinated debts	-45.12	-276.98	-276.02
	Amount of ESPS Application Money	0	0.00	0.00
	Net cash flow from financing activities (C)	-671.37	-1636.54	3265.73
	Net increase in cash & cash equivalents (A+B+C)	3424.20	2562.31	5533.30
	Adjustment for Foreign Exchange Fluctuation	129.78	14.56	260.78
	Other Adjustment			
	Net increase in cash & cash equivalents	3553.98	2547.75	5794.08
	Cash and cash equivalents as at April 1,2022,2021,2020, 2019 respectively	26147.99	23600.24	17806.16
	Cash and cash equivalents as at Sept 30, 2022, March 31,2022, 2021 & 2020 respectively	29701.97	26147.99	23600.24
D	Cash and Cash Equivalents at the beginning of the Year			
	Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	916.71	809.63	923.42
	Balance with Reserve Bank of India	9370.84	8635.78	5853.31
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	15860.44	14154.83	11029.43
		26147.99	23600.24	17806.16



E	Cash and Cash Equivalents at the end of the half year /Year			
	Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	1037.19	916.71	809.62
	Balance with Reserve Bank of India	12781.20	9370.84	8635.79
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	15883.58	15860.44	14154.83
		29701.97	26147.99	23600.24

d) AUDITOR QUALIFICATIONS

Financial Year	Auditors' Qualifications
2021-22	Nil
2020-21	Nil
2019-20	Nil
2018-19	NIL
2017-18	NIL
2016-17	NIL
2015-16	NIL



**J.STANDALONE AND CONSOLIDATED FINANCIAL RESULTS FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS
ENDED 31.12.2022**

STANDALONE

							(Rs in Lakh)
S L	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.03.2022
		(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Audited)
1	Interest Earned (a)+(b)+(c)+(d)	462714	418489	391930	1266310	1120866	1498134
	(a) Interest / discount on advances / bills	277325	238955	225394	730417	627130	832170
	(b) Income on investments	157738	154758	152587	465976	449390	602043
	(c) Interest on balances with RBI & other inter-bank funds	23278	21287	9110	56251	25596	40576
	(d) Others	4374	3489	4839	13666	18750	23345
2	Other Income	82346	77994	71914	154893	251185	310081
3	Total Income (1+2)	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
4	Interest Expended	267528	241529	215669	729209	638809	850839
5	Operating Expenses (i) + (ii)	142142	135977	114146	393632	348456	477632
	(i) Employees Cost	104704	94575	80413	281517	248391	331431
	(ii) Other Operating Expenses	37438	41402	33733	112115	100065	146201
6	Total Expenditure (4+5) (excluding Provisions and Contingencies)	409670	377506	329815	1122841	987265	1328471
7	Operating Profit (Before Provisions and Contingencies) (3-6)	135391	118978	134030	298362	384786	479743
8	Provisions (other than current tax) and Contingencies (Net)	33242	40576	54861	98502	258147	304707
	of which provisions for Non Performing Assets	22017	40027	56537	88801	300552	380006
9	Exceptional Items	0	0	0	0	0	0
10	Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities before tax (7-8-9)	102148	78401	79168	199860	126640	175037
11	Provision for Taxes	36851	27949	48129	71750	64881	82060
12	Net Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities after tax (10-11)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
13	Extraordinary items (net of tax expense)	0	0	0	0	0	0



1 4	Net Profit(+)/Loss (-) for the period (12-13)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
1 5	Paid-up Equity Share Capital (Face Value ₹ 10/- each)	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596
1 6	Reserves excluding Revaluation Reserves (as shown in the Balance Sheet of previous year)	890535	890535	739663	890535	739663	890535
1 7	Analytical Ratios						
	(i) Percentage of shares held by Govt. of India	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%
	(ii) Capital Adequacy Ratio: Basel-III	14.32%	14.02%	14.56%	14.32%	14.56%	13.74%
	(a) Common Equity Tier-I Ratio	11.57%	11.25%	11.73%	11.57%	11.73%	10.97%
	(b) Additional Tier-I Ratio	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	(iii) Earning Per Share (EPS) (in ₹) (Not Annualised)						
	a) Basic and diluted EPS before Extraordinary items (net of tax expense) for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.07	0.54	0.80
	b) Basic and diluted EPS after Extraordinary items for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.07	0.54	0.80
	(iv) NPA Ratios						
	a) Amount of Gross NPA	850608	935892	1004241	850608	1004241	1023743
	b) Amount of Net NPA	240690	270029	333359	240690	333359	331578
	c) % of Gross NPA	5.63%	6.58%	8.00%	5.63%	8.00%	7.89%
	d) % of Net NPA	1.66%	1.99%	2.81%	1.66%	2.81%	2.70%
	(v) Debt Equity Ratio	0.88	0.80	0.61	0.88	0.61	0.57
	(vi) Net Worth	1311022	1206383	1062128	1311022	1062128	1102539
	(vii) Total Debt to Total Assets	0.07	0.07	0.05	0.07	0.05	0.05
	(viii) Return on Assets (Annualised) (%)	0.85%	0.68%	0.48%	0.58%	0.48%	0.34%
	(ix) Capital Redemption Reserve / Debenture Redemption Reserve	Not Applicable					
	(x) Outstanding Redeemable Preference Shares						
	(xi) Operating Margin (%) (Operating Profit/Total Income)	24.84%	23.96%	28.90%	20.99%	28.04%	26.53%



(xii) Net Profit Margin (%) (Net Profit after tax/Total Income)	11.98%	10.16%	6.69%	9.01%	4.50%	5.14%
--	--------	--------	-------	-------	-------	-------

CONSOLIDATED :

							(□ in Lakh)
SL	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.03.2022
		(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Audited)
1	Interest Earned (a)+(b)+(c)+(d)	462714	418489	391930	1266310	1120866	1498134
	(a) Interest / discount on advances / bills	277325	238955	225394	730417	627130	832170
	(b) Income on investments	157738	154758	152587	465976	449390	602043
	(c) Interest on balances with RBI & other inter-bank funds	23278	21287	9110	56251	25596	40576
	(d) Others	4374	3489	4839	13666	18750	23345
2	Other Income	82346	77994	71914	154893	251185	310081
3	Total Income (1+2)	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
4	Interest Expended	267528	241529	215669	729209	638809	850839
5	Operating Expenses (i) + (ii)	142142	135977	114146	393632	348456	477632
	(i) Employees Cost	104704	94575	80413	281517	248391	331431
	(ii) Other Operating Expenses	37438	41402	33733	112115	100065	146201
6	Total Expenditure (4+5) (excluding Provisions and Contingencies)	409670	377506	329815	1122841	987265	1328471
7	Operating Profit (Before Provisions and Contingencies) (3-6)	135391	118978	134030	298362	384786	479743
8	Provisions (other than current tax) and Contingencies (Net)	33242	40576	54861	98502	258147	304707
	of which provisions for Non Performing Assets	22017	40027	56537	88801	300552	380006
9	Exceptional Items	0	0	0	0	0	0



10	Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities before tax (7-8-9)	102148	78401	79168	199860	126640	175037
11	Provision for Taxes	36851	27949	48129	71750	64881	82060
12	Net Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities after tax (10-11)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
13	Extraordinary items (net of tax expense)	0	0	0	0	0	0
14	Net Profit(+)/Loss (-) for the period (12-13)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
15	Add: Share in Profit of Associate	108	-723	0	-1227	-1824	-3484
16	Consolidated Net Profit(+)/Loss (-) for the period (14+15)	65405	49729	31039	126883	59935	89492
17	Paid-up Equity Share Capital (Face Value ₹ 10/- each)	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596
18	Reserves excluding Revaluation Reserves (as shown in the Balance Sheet of previous year)	878059	878059	730672	878059	730672	878059
19	Analytical Ratios						
	(i) Percentage of shares held by Govt. of India	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%
	(ii) Capital Adequacy Ratio: Basel-III	14.56%	13.95%	14.51%	14.56%	14.51%	13.67%
	(a) Common Equity Tier-I Ratio	11.74%	11.17%	11.68%	11.74%	11.68%	10.89%
	(b) Additional Tier-I Ratio	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	(iii) Earning Per Share (EPS) (in ₹) (Not Annualised)						
	a) Basic and diluted EPS before Extraordinary items (net of tax expense) for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.06	0.52	0.77



	b) Basic and diluted EPS after Extraordinary items for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.06	0.52	0.77
	(iv) NPA Ratios						
	a) Amount of Gross NPA	850608	935892	1004241	850608	1004241	1023743
	b) Amount of Net NPA	240690	270029	333359	240690	333359	331578
	c) % of Gross NPA	5.63%	6.58%	8.00%	5.63%	8.00%	7.89%
	d) % of Net NPA	1.66%	1.99%	2.81%	1.66%	2.81%	2.70%
	(v) Debt Equity Ratio	0.88	0.81	0.61	0.88	0.61	0.68
	(vi) Net Worth	1297319	1192572	1051313	1297319	1051313	1090064
	(vii) Total Debt to Total Assets	0.07	0.07	0.05	0.07	0.05	0.05
	(viii) Return on Assets (Annualised) (%)	0.88%	0.70%	0.48%	0.86%	0.45%	0.33%
	(ix) Capital Redemption Reserve / Debenture Redemption Reserve	Not Applicable					
	(x) Outstanding Redeemable Preference Shares						
	(xi) Operating Margin (%) (Operating Profit/Total Income)	24.84%	23.96%	28.90%	20.99%	28.04%	26.53%
	(xii) Net Profit Margin (%) (Net Profit after tax/Total Income)	12.00%	10.02%	6.69%	8.93%	4.37%	4.95%



K. AUDITED FINANCIAL STATEMENT ON STANDALONE AND CONSOLIDATED BASIS FOR A PERIOD OF THREE COMPLETED YEARS WITH AUDITOR'S REPORT ALONG WITH THE REQUISITE SCHEDULES, FOOT NOTES, SUMMARY ETC.

Click the link below for Annual Report containing Audited Financial Statements for the last three years with audit reports.

[Annual Report 2021-22, 2020-21, 2019-20](#)

Click the link below for Financial Results for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 with Limited Review Report.

[Financial Results for the quarter and nine months ended 31st December, 2022](#)

L. NAME OF THE DEBENTURE TRUSTEE ALONG WITH STATEMENT TO THE EFFECT THAT DEBENTURE TRUSTEE HAS GIVEN ITS CONSENT TO THE ISSUER FOR APPOINTMENT ALONG WITH THE COPY OF CONSENT LETTER FROM DEBENTURE TRSUTEE

In accordance with the provisions of Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 issued vide Circular No. SEBI/LAD-NRO/GN/2021/39 dated August 9, 2021, the Issuer has appointed IDBI TRSUTEESHIP SERVICES LTD. to act as Trustee to the Bondholder(s). The address and contact details of the Debenture Trustee are as under:

IDBI Trusteeship Services Ltd.
Asian Building, Ground Floor,
17, R Kamani Marg, Ballard Estate,
Mumbai – 400 001
Contact Person – Mr Pradeep Hande
Tel: +22 4080 7000/37
E-mail: itsl@idbitrustee.com

Copy of letter dated 01.03.2023 issued by M/s **IDBI Trusteeship Services Ltd** Limited conveying their consent for acting as Debenture Trustee for and on behalf of the holder(s) of the Bonds is enclosed elsewhere in this Placement Memorandum.

The Bondholder(s) shall, without further act or deed, be deemed to have irrecoverably given their consent to the Debenture Trustee or any of their agents or authorized officials to do all such acts, deeds, matters and things in respect of or relating to the Bonds as the Debenture Trustee may in their absolute discretion deem necessary or require to be done in the interest of the Bondholder(s). No Bondholder shall be entitled to proceed directly against the Bank unless the Debenture Trustee, having become so bound to proceed, fail it do so.

The Debenture Trustee shall perform its duties and obligations and exercise its rights and discretions, in keeping with the Trust Reposed in the Debenture Trustee by the Bondholders and shall further conduct itself and comply with the provisions of all applicable laws including SEBI (Debenture Trustees) Regulations, 1993 provided that the provisions of Section 20 of the Indian Trusts Act, 1982 shall not be applicable to the Debenture Trustee. The Debenture Trustee shall carry out its duties and perform its functions as required to discharge its obligations under the terms of SEBI Debt Regulations, the Securities and Exchange Board of India (Debenture Trustees), Regulations, 1993, the Debenture Trustee Agreement, Placement Memorandum and all other related transaction documents with due care, diligence and loyalty.



M. DETAILED RATING RATIONALE ADOPTED / CREDIT RATING LETTER ISSUED BY THE RATING AGENCY.

The Bonds have been rated by Acuite Rating vide its letter dated 20.02.2023 and Infomerics Ratings vide its letter dated 07.03.2023

Instruments with this rating are considered to have adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such instruments carry low credit risk.

The above rating is not a recommendation to buy, sell or hold securities and investors should take their own decision. The rating may be subject to revision or withdrawal at any time by the assigning rating agency. The rating obtained is subject to revision at any point of time in the future. The rating agency has the right to suspend, withdraw the rating at any time on the basis of new information etc.

Other than the credit rating mentioned hereinabove, the Issuer has not sought any other credit rating from any other credit rating agency (ies) for the Bonds offered for subscription under the terms of this Placement Memorandum

Copy of rating letter from Acuite Ratings and Infomerics Ratings is enclosed as annexure in this Placement Memorandum.

N. NAME(S) OF THE STOCK EXCHANGE(S) WHERE THE NON-CONVERTIBLE SECURITIES ARE PROPOSED TO BE LISTED AND THE DETAILS OF THEIR IN-PRINCIPLE APPROVAL FOR LISTING OBTAINED FROM THESE STOCK EXCHANGE(S).

The Bonds are proposed to be listed on the Wholesale Debt Market (WDM) segment of the National Stock Exchange Limited (NSE). The Bank has obtained an in-principle approval from the NSE for listing of said Bonds on its WDM segment.

O. OTHER DETAILS

I. CREATION OF DEBENTURE REDEMPTION RESERVE ("DRR")

In pursuance of rule 18 (7) (b) (i) of the Companies (Share Capital and Debentures) Rules, 2014, no DRR is required to be created for debentures issued by banking companies for both public as well as privately placed debentures by the Banking Companies. Bank has appointed a Debenture Trustee to protect the interest of the Bondholders.

II. ISSUE/ INSTRUMENT SPECIFIC REGULATIONS - RELEVANT DETAILS (RBI GUIDELINES ETC.)

The present issue of Bonds is being made in pursuance of Master Circular - Basel III Capital Regulations DOR.CAP.REC.3/21.06.201/2022-23 dated April 1, 2022 as amended from time to time ("Master Circular") covering terms and conditions for issue of Perpetual Debt Instruments ("PDIs") for inclusion in Additional Tier 1 Capital (Annex 4 of the Master Circular) and minimum requirements to ensure loss absorbency of Additional Tier 1 instruments at pre-specified trigger and of all non-equity regulatory capital instruments at the point of non-viability (Annex 16 of the Master Circular). In the event of any inconsistency in terms of the Bonds as laid down in any of the transaction document(s) and terms of RBI Regulations, the provisions of the Master Circular shall prevail.

The present issue of Bonds is being made pursuant to the resolution of the Board Meeting of the Issuer, passed at its meeting held on 03.01.2023 and the delegation provided there under.



III. Default in Payment

In case of default (including delay) in payment of interest and/ or redemption of principal on the due dates for debt securities issued, additional interest of at least @ 2% p.a. over the coupon rate shall be payable by the Issuer for the defaulting period.

IV. Delay in Listing

In case of delay in listing of securities beyond the timelines specified by SEBI NCS Operational Circular, penal interest of 1% p.a. over the coupon rate shall be payable by the Issuer for the period of delay to the Investor (i.e. from the date of allotment to the date of listing).

V. Delay in allotment of securities

The allotment of securities shall be made within the timelines stipulated under SEBI NCS Operational Circular.

VI. Project details: gestation period of the project; extent of progress made in the project; deadlines for completion of the project; the summary of the project appraisal report (if any), schedule of implementation of the project

The funds being raised by the Issuer through present issue of Bonds are not meant for financing any particular project. The Bank shall utilize the proceeds of the issue for augmenting its Tier I and overall capital base and for the purpose of its regular business activities & other associated business objectives.

vii. ISSUE DETAILS:

Private placement of Non-Convertible, Perpetual, Taxable, Subordinated, Fully paid-up, Unsecured Basel III Compliant Additional Tier 1 Bonds in the nature of debentures of Face value of Rs 1 Crore each eligible for inclusion in Tier I Capital of the Bank for cash at par aggregating Rs 500 crore with a base issue of 100 bonds aggregating to Rs 100 crore and a green shoe option to retain oversubscription up to 400 bonds aggregating to Rs 400 crore by UCO Bank

VII. APPLICATION PROCESS

a) Who can apply

In terms of SEBI NCS Operational Circular , only Qualified Institutional Buyers ("QIBs") are allowed to participate in the issuance of AT 1 Bonds. The Additional Tier I Bonds to be issued under the Placement Memorandum and other transaction documents have the relevant feature.

As per Regulation 2 (ss) of SEBI (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018 "Qualified Institutional Buyer" means:

- a. a mutual fund, venture capital fund, alternative investment fund and foreign venture capital investor registered with SEBI;
- b. a foreign portfolio investor other than individuals, corporate bodies and family offices;
- c. a public financial institution;
- d. a scheduled commercial bank;
- e. a multilateral and bilateral development financial institution;



- f. a state industrial development corporation;
- g. an insurance company registered with the Insurance Regulatory and Development Authority of India;
- h. a provident fund with minimum corpus of twenty five crore rupees;
- i. a pension fund with minimum corpus of twenty five crore rupees;
- j. National Investment Fund set up by resolution no. F. No.2/3/2005- DDII dated November 23, 2005 of the Government of India published in the Gazette of India;
- k. insurance funds set up and managed by army, navy or air force of the Union of India; and
- l. insurance funds set up and managed by the Department of Posts, India; and
- m. Systemically important non-banking financial companies.

This being a private placement Issue, the eligible investors who have been addressed through this communication directly and are allowed to participate in terms of of the SEBI NCS Operational Circular, are only eligible to participate.

The potential investors are required to independently verify their eligibility to subscribe to the bonds on the basis of norms / guidelines / parameters laid by their respective regulatory body including but not limited to RBI, SEBI, IRDA, Government of India, Ministry of Finance, Ministry of Labour etc. and be guided by applicable RBI guidelines. The Bank shall be under no obligation to verify the eligibility/authority of the investor to invest in these Bonds.

This Issue is restricted only to the above investors. Prospective subscribers must make their own independent evaluation and judgment regarding their eligibility to invest in the issue.

Prior to making any investment in these Bonds, each investor should satisfy and assure himself/herself/itself that he/she/it is authorized and eligible to invest in these Bonds. The Bank shall be under no obligation to verify the eligibility/authority of the investor to invest in these Bonds. Further, mere receipt of this Placement Memorandum (and/or any Transaction Document in relation thereto and/or any draft of the Transaction Documents and/or the Placement Memorandum) by a person shall not be construed as any representation by the Bank that such person is authorized to invest in these Bonds or eligible to subscribe to these Bonds. If after applying for subscription to these Bonds and/or allotment of Bonds to any person, such person becomes ineligible and/or is found to have been ineligible to invest in/hold these Bonds, the Bank shall not be responsible in any manner.

Further, mere receipt of this Placement Memorandum by a person shall not be construed as any representation by the Bank that such person is authorized to invest in these Bonds or eligible to subscribe to these Bonds. If after applying for subscription to these Bonds and/or allotment of Bonds to any person, such person becomes ineligible and/or is found to have been ineligible to invest in/hold these Bonds, the Bank shall not be responsible in any manner.

The issuance being a private placement through the Electronic Bidding Platform of NSE , the investors who have bid on their own account or through their arrangers, if any, appointed by Issuer, in the issue through the said platform and in compliance with the SEBI NCS Operational Circular on the above subject and NSE EBP Operating Guidelines are only eligible to apply.

Notwithstanding any acceptance of bids by the bank on and /or pursuant to the bidding process, on the electronic book platform, (a) if a person, in the bank's view, is not an eligible investor, the Bank shall have the right to refuse allotment of Bonds to such person and reject such person' s application; (b) If after applying for subscription to these bonds and / or allotment of bonds to any person, such person(S) becomes ineligible and /or is found to have been ineligible to invest in / hold these bonds , the issuer shall not be responsible in any manner.

However, out of the aforesaid class of applicants eligible to invest, this Placement Memorandum is intended solely for the use of the person to whom it has been sent by the Bank for the purpose of evaluating a possible investment opportunity by the recipient(s) in respect of the securities offered herein, and it is not to be reproduced or distributed to any other persons (other than UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



professional advisors of the prospective applicant receiving this Placement Memorandum from the Bank).

b) Application under Power of Attorney or by Limited Companies

In case of applications made under a Power of Attorney or by a Limited Company or a Body Corporate or Registered Society or Mutual Fund and scientific and/or industrial research organizations or Trusts etc. the relevant Power of Attorney or the relevant resolution or authority to make the application, as the case may be, together with the certified true copy thereof along with the certified copy of the Memorandum and Articles of Association and/or bye-laws as the case may be must be attached to the Application Form or lodged for scrutiny separately with the photocopy of the application form, quoting the serial number of the application form and the Bank's branch where the application has been submitted, at the office of the Registrars to the Issue after submission of the application form to the Bankers to the issue or any of the designated branches as mentioned on the reverse of the Application Form, failing which the applications are liable to be rejected. Such authority received by the Registrars to the Issue more than 10 days after closure of the subscription list may not be considered.

c) Applications under Power of Attorney

A certified true copy of the power of attorney or the relevant authority as the case may be along with the names and specimen signature(s) of all the authorized signatories and the tax exemption certificate/ document, if any, must be lodged along with the submission of the completed Application Form. Further modifications/ additions in the power of attorney or authority should be notified to the Bank or to the Registrars or to such other person(s) at such other address(es) as may be specified by the Bank from time to time through a suitable communication.

d) Applications by Companies/ Bodies Corporate/ Financial Institutions/ Statutory Corporations

The applications must be accompanied by certified true copies of (i) Memorandum of Associations/ constitutions/Bye-law(s) (ii) certified true copy of the resolution authorizing investment and containing operating instructions (iii) specimen signatures of authorized signatories and (iv) relevant certificate(s) in the prescribed form(s) under Income Tax Rules, 1962, if exemption is sought from deduction of tax at source on interest income.

e) Application by Regional Rural Banks

The Reserve Bank of India has permitted, vide its circular no. RPCD.RRB.BC.882/03.05..4/96-97 dated December 13, 1996, the RRBs to invest their non-SLR surplus resources in bonds of public sector undertakings. The RBI has vide circular no. RPCD(H)/04.03.06/98-99 dated November 02, 1998 clarified that single exposure norms would be applicable in respect of investment in debentures and bonds of public sector undertakings.

The application must be accompanied by certified true copies of (i) Government notification/certificate of Incorporation/Memorandum and Articles of Association/other documents governing the constitution (ii) resolution authorizing investment and containing operating instructions (iii) specimen signatures of authorized signatories (iv) Form 15H for claiming exemption from deduction of tax at source on income from interest on application money and (v) Form 15AA for claiming exemption from deduction of tax at source on the interest income.

f) Application by Mutual Funds

In case of applications by Mutual Funds, a separate application must be made in respect of each scheme of an Indian Mutual Fund registered with SEBI and such applications will not be treated as multiple applications, provided that the application made by the Asset Management



Company/ Trustees/ Custodian clearly indicate their intention as to the scheme for which the application has been made.

The application forms duly filled shall clearly indicate the name of the concerned scheme for which application is being made and must be accompanied by certified true copies of:

- a. SEBI registration certificate
- b. Resolution authorizing investment and containing operating instructions
- c. Specimen signature of authorized signatories

g) Application By Provident Funds, Superannuation Funds And Gratuity Funds

The applications must be accompanied by certified true copies of

- a. Trust deed / bye laws /resolutions
- b. Resolution authorizing investment
- c. Specimen signatures of the authorized signatories

Those desirous of claiming tax exemptions on interest on application money are required to submit a certificate issued by the Income Tax officer along with the Application Form. For subsequent interest payments, such certificates have to be submitted periodically.

h) ACKNOWLEDGEMENTS

No separate receipts will be issued for the application money. However, the Issuer receiving the duly completed Application Form will acknowledge receipt of the application by stamping and returning to the applicant the acknowledgement slip at the bottom of each Application Form.

i) DOCUMENTS TO BE PROVIDED BY INVESTORS :

Investors need to submit the certified true copies of the following documents, along-with the Application Form, as applicable:

- Memorandum and Articles of Association/ Constitution/ Bye-laws/ Trust Deed;
- SEBI Registration Certificate, if applicable
- Board Resolution authorizing the investment and containing operating instructions;
- Power of Attorney/ relevant resolution/ authority to make application;
- Specimen signatures of the authorized signatories (ink signed), duly certified by an appropriate authority;
- Government Notification/certificate of Incorporation (in case of Primary Co-operative Bank and RRBs);
- Copy of Permanent Account Number Card ("PAN Card") issued by the Income Tax Department;
- Necessary forms for claiming exemption from deduction of tax at source on interest on application money, wherever applicable.

j) How to Apply

All eligible Investors should refer the operating guidelines for issuance of debt securities on private placement basis through an electronic book mechanism as available on the website of NSE. Investors will also have to complete the mandatory know your customer verification process. Investors should refer to the Operating Guidelines in this respect. The Application Form will be filled in by each Investor and uploaded in accordance with the SEBI regulatory and operational guidelines. Applications for the Bonds must be in the prescribed form (enclosed) and completed in BLOCK LETTERS in English as per the instructions contained therein.



- (i) The details of the issue shall be entered on the NSE- EBP platform by the issuer at least 2 (two) Business days prior to the issue opening date, in accordance with operational guidelines.
- (ii) The issue will be open for bidding for the duration of the bidding window that would be communicated through the issuer's bidding announcement on the NSE-EBP Platform ,at least 1 (One) Business day before the start of the Issue opening date.

Some of the key guidelines in terms of the current Operational guidelines on issuance of securities on private placement basis through an EBP mechanism, are as follows:

➤ **Modification of Bid**

Investors may note that modification of bid is allowed during the bidding period / window. However, in the last 10 (ten) minutes of the bidding period / window, revision of bid is only allowed for improvement of coupon / yield and upward revision of the bid amount placed by the Investor.

➤ **Cancellation of Bid**

Investors may note that cancellation of bid is allowed during the bidding period / window. However, in the last 10 minutes of the bidding period / window, no cancellation of bids is permitted.

➤ **Multiple Bids**

Investors are permitted to place multiple bids on the EBP platform in line with EBP Guidelines vide SEBI NCS Operational Circular.

However, Investors should refer to the Operational Guidelines prevailing as on the date of the bid.

Payment Mechanism

Applicants shall make remittance of application money by way of electronic transfer of funds through RTGS/electronic fund mechanism for credit by the pay-in time in the bank account of the clearing corporation appearing on the EBP Platform in accordance with the timelines set out in the Operating Guidelines and the relevant rules and regulations specified by SEBI in this regard. All payments must be made through RTGS as per the Bank details mentioned in the application form/ EBP platform.

The Bank assumes no responsibility for any Applications lost in mail. The entire amount of Rs.1 crore per Bond is payable on application.

The participants should do the funds pay-in to the Indian Clearing Corporation Ltd's (ICCL) designated Bank account up to 10:30 am on the deemed date of allotment. The participants must ensure to do the funds pay-in from their same bank account which is updated by them in the EBP platform while placing the bids. The Designated Bank Accounts of ICCL are as under:

1. Cash, Money Orders, Demand draft, Postal Orders shall not be accepted. The Issuer assumes no responsibility for any applications lost in mail. The entire amount of Rs.1 crore per Bond is payable on application.
2. All Application Forms duly completed (along with all necessary documents as detailed in this Placement Memorandum) must be delivered before the closing of the issue to the Issuer. While forwarding the application form, applicants must ensure that the relevant UTR number/ UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



or any other evidence of having remitted the application money is obtained. Detailed instructions for filling up the application form are provided elsewhere in this Placement Memorandum.

3. Applications for the Bonds must be in the prescribed form (enclosed) and completed in BLOCK LETTERS in English and as per the instructions contained therein. Applications should be for the number of Bonds applied by the Applicant. Applications not completed in the prescribed manner are liable to be rejected. The name of the applicant's bank, type of account and account number must be filled in the Application Form. This is required for the applicant's own safety and these details will be printed on the refund orders and interest/redemption warrants.
4. The applicant or in the case of an application in joint names, each of the applicant, should mention his/her Permanent Account Number (PAN) allotted under the Income-Tax Act, 1961 or where the same has not been allotted, the GIR No. and the Income tax Circle/ Ward/ District. As per the provision of Section 139A (5A) of the Income Tax Act, PAN/GIR No. needs to be mentioned on the TDS certificates. Hence, the investor should mention his PAN/GIR No. if the investor does not submit Form 15G/15AA/other evidence, as the case may be for non-deduction of tax at source. In case neither the PAN nor the GIR Number has been allotted, the applicant shall mention "Applied for" and in case the applicant is not assessed to income tax, the applicant shall mention 'Not Applicable' (stating reasons for non-applicability) in the appropriate box provided for the purpose. Application Forms without this information will be considered incomplete and are liable to be rejected.
5. All applicants are requested to tick the relevant column "Category of Investor" in the Application Form. Public/ Private/ Religious/ Charitable Trusts, Provident Funds and Other Superannuation Trusts and other investors requiring "approved security" status for making investments. No separate receipts shall be issued for the application money. However, the Issuer receiving the duly completed Application Form(s) will acknowledge the receipt of the applications by stamping and returning the acknowledgment slip to the applicant. Applications shall be deemed to have been received by the Issuer only when submitted to it or on receipt by the Registrar as detailed above and not otherwise.
6. For further instructions about how to make an application for applying for the Bonds and procedure for remittance of application money, please refer to the Term Sheet and the Application form carefully.

PROCESS FLOW OF SETTLEMENT:

Successful bidders shall make pay-in of funds towards the allocation made to them, in the bank account of the clearing corporation, on or before 10:30 A.M. on the Deemed Date of Allotment. The fund pay-in by the successful bidders will be made only from the bank account(s), which have been provided/updated in the electronic book mechanism system. Upon the transfer of funds into the aforesaid account and the Issuer confirming its decision to proceed with the allotment of the Debentures in favour of the Debenture Holder(s) to the clearing corporation, the R&T Agent shall provide the corporate action file along with all requisite documents to the Depositories by 12:00 hours and subsequently, the pay-in funds shall be released into the Issuer's bank account.

k) Force Majeure

The Issuer reserves the right to withdraw the issue prior to the Issue Closing Date in the event of any unforeseen development adversely affecting the economic and regulatory environment.

l) Basis of allocation



Allocation of Bonds to the bidders shall be made as per rules prescribed/ applicable for NSE EBP Platform.

m) Right to Accept or Reject Applications

The Bank reserves its full, unqualified and absolute right to accept or reject any application, in part or in full, without assigning any reason thereof. The rejected applicants will be intimated along with the refund warrant, if applicable, to be sent. Interest on application money will be paid from the date of realization of the cheque(s)/ demand drafts(s) till one day prior to the date of refund. The application forms that are not complete in all respects are liable to be rejected and would not be paid any interest on the application money. Application would be liable to be rejected on one or more technical grounds, including but not restricted to:

- a. Number of bonds applied for is less than the minimum application size;
- b. Applications exceeding the issue size;
- c. Bank account details not given;
- d. Details for issue of Bonds in electronic/ dematerialized form not given;
- e. PAN/GIR and IT Circle/Ward/District not given;
- f. In case of applications under Power of Attorney by limited companies, corporate bodies, trusts, etc. relevant documents not submitted;

In the event, if any Bond(s) applied for is/ are not allotted in full, the excess application monies of such Bonds will be refunded, as may be permitted.

n) PAN/GIR Number

All applicants should mention their Permanent Account Number or the GIR Number allotted under Income Tax Act, 1971 and the Income Tax Circle/ Ward/ District. In case where neither the PAN nor the GIR Number has been allotted, the fact of such a non-allotment should be mentioned in the Application Form in the space provided.

o) Signatures

Signatures should be made in English or in any of the Indian Languages. Thumb impressions must be attested by an authorized official of a Bank or by a Magistrate/ Notary Public under his/her official seal.

p) Nomination facility

As per applicable laws, only individuals applying as sole applicant/ joint applicant can nominate, in the prescribed manner, a person to whom his Bonds shall vest in the event of his death. Non-individuals including holders of Power of Attorney cannot nominate.

q) Fictitious Applications

Any person who makes, in fictitious name, any application to a body corporate for acquiring, or subscribing to the bonds or otherwise induced a body corporate to allot, register any transfer of Bonds therein to them or any other person in a fictitious name shall be punishable under the extant laws.

r) Depository Arrangements



The Bank has appointed M/s KFin technologies Limited (Address: Selenium Tower B, Plot 31-32, Gachibowli, Financial District, Nanakramguda Serilingampally, Hyderabad – 500032; Tel: (040) 671601500; Fax: (040) 23420814; E-mail: umesh.pandey@kfintech.com as the Registrar ("Registrar") for the present Bond Issue. The Bank has entered into necessary depository arrangements with National Securities Depository Limited ("NSDL") and Central Depository Services (India) Limited ("CDSL") for dematerialization of the Bonds offered under the present Issue, in accordance with the Depositories Act, 1996 and regulations made there under. In this context, the Bank has signed two tripartite agreements as under:

1. Tripartite Agreement between the Bank, NSDL and the Registrar for dematerialization of the Bonds offered under the present Issue.
2. Tripartite Agreement between the Bank, CDSL and the Registrar for dematerialization of the Bonds offered under the present Issue.

Bondholders can hold the bonds only in dematerialised form and deal with the same as per the provisions of Depositories Act, 1996 as amended from time to time.

s) Procedure for applying for Demat Facility

1. Applicant(s) should have/ open a Beneficiary Account with any Depository Participant of NSDL or CDSL prior to making the application.
2. The applicant(s) must specify their beneficiary account number and depository participants ID in the relevant columns of the Application Form.
3. For subscribing the Bonds names in the application form should be identical to those appearing in the account details in the depository. In case of joint holders the names should necessarily be in the same sequence as they appear in the account details in the depository.
4. If incomplete/ incorrect beneficiary account details are given in the Application Form which does not match with the details in the depository system, the allotment of Bonds shall be held in abeyance till such time satisfactory demat account details are provided by the applicant and the same may be held liable for rejection at the sole discretion of the Issuer.
5. The Bonds shall be directly credited to the Beneficiary Account as given in the Application Form and after due verification, allotment advice/ refund order, if any, would be sent directly to the applicant by the Registrars to the Issue but the confirmation of the credit of the Bonds to the applicant's Depository Account will be provided to the applicant by the Depository Participant of the applicant.
6. Interest or other benefits with respect to the Bonds would be paid to those bondholders whose names appear on the list of beneficial owners given by the depositories to the Bank as on the Record Date/Book Closure Date. In case, the beneficial owner is not identified by the depository on the Record Date/Book Closure Date due to any reason whatsoever, the Bank shall keep in abeyance the payment of interest or other benefits, till such time the beneficial owner is identified by the depository and intimated to the Bank. On receiving such intimation, the Bank shall pay the interest or other benefits to the beneficiaries identified, within a period of 30 days from the date of receiving such intimation.
7. For allotment of Bonds the address, nomination details and other details of the applicant as registered with his/her DP shall be used for all correspondence with the applicant. The applicant is therefore responsible for the correctness of his/her demographic details



given in the application from vis-à-vis those with his/her DP. In case the information is incorrect the Issuer would not be liable for losses, if any.

8. Applicants may please note that the Bonds shall be allotted and traded on the stock exchange(s) only in dematerialized form.
9. Non-transferable allotment advice/refund orders will be directly sent to the applicant by the Registrars to the Issue.

VIII. OTHERS

i) Right of Bondholder(s)

Bondholder is not a shareholder. The Bondholders will not be entitled to any other rights and privilege of shareholders other than those available to them under statutory requirements. The Bond(s) shall not confer upon the holders the right to receive notice, or to attend and vote at the General Meeting of shareholders of the Bank. The principal amount and interest, if any, on the Bonds will be paid to the registered Bondholders only, and in case of Joint holders, to the one whose name stands first in the Register of Bondholders. Besides the above, the Bonds shall be subject to other usual terms and conditions incorporated in this Placement Memorandum and in the Trustee Agreement/Trust Deed.

ii) Modification of Rights

The rights, privileges, terms and conditions attached to the Bonds may be varied, modified or abrogated with the consent, in writing, of those holders of the Bonds who hold at least three fourth of the outstanding amount of the Bonds or with the sanction accorded pursuant to a resolution passed at a meeting of the Bondholders, provided that nothing in such consent or resolution shall be operative against the Bank where such consent or resolution modifies or varies the terms and conditions of the Bonds, if the same are not acceptable to the Bank.

iii) Future Borrowings

The Bank shall be entitled from time to time, to make further issue of bonds and/or Bonds and other such instruments to the public/ members of the Bank/ banks/ financial institutions/ bodies corporate/ mutual funds and/or any of the person(s) and/or to raise further loans, advances and/or avail of further financial and/or guarantee facilities from all or any of the above without obtaining the approval of the Bondholders and/or the Debenture Trustee.

iv) Notices

All notices required to be given by the Bank or by the Debenture Trustee to the Bondholders shall be deemed to have been given if sent by ordinary post/ courier to the original sole/ first allottees of the Bonds and/ or if published in one All India English daily newspaper and one regional language newspaper.

All notices required to be given by the Bondholder(s), including notices referred to under "Payment of Interest" and "Payment on exercise of Call Option" shall be sent by registered post or by hand delivery to the Bank or to such persons at such address as may be notified by the Bank from time to time.

v) Minimum Subscription

As the current issue of Bonds is being made on private placement basis, the requirement of minimum subscription shall not be applicable and therefore the Bank shall not be liable to refund the issue subscription(s)/proceed (s) in the event of the total issue collection falling short of the issue size or certain percentage of the issue size.

vi) Underwriting

UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



The present Issue of Bonds is not underwritten.

vii) Deemed Date of Allotment

All benefits under the Bonds including payment of interest will accrue to the Bondholders from and including the Deemed Date of Allotment. All benefits relating to the Bonds will be available to the applicants from the Deemed Date of Allotment. The actual allotment of Bonds may take place on a date other than the Deemed Date of Allotment. The Bank reserves the right to keep multiple allotment date(s)/ date(s) of allotment at its sole and absolute discretion without any notice. In case if the issue closing date/ pay in dates is/are changed (pre-poned/ postponed), the Deemed Date of Allotment may also be changed (pre-poned/ postponed) by the Bank at its sole and absolute discretion.

viii) Letter(s) of Allotment/Refund Order(s)/Issue of Letter(s) of Allotment

The beneficiary account of the applicant(s) with National Securities Depository Limited (NSDL)/ Central Depository Services (India) Limited (CDSL)/ Depository Participant will be given initial credit within two working days from the Deemed Date of Allotment. The initial credit in the account will be akin to the Letter of Allotment. On completion of the all statutory formalities, such credit in the account will be akin to a Bond Certificate.

ix) Issue of Bond Certificates

Subject to the completion of all statutory formalities within time frame prescribed in the relevant regulations/ act/ rules etc, the initial credit akin to a Letter of Allotment in the Beneficiary Account of the applicant would be replaced with the number of Bonds allotted. The Bonds since issued in electronic (dematerialized) form, will be governed as per the provisions of The Depository Act, 1996, Securities and Exchange Board of India (Depositories and Participants) Regulations, 1996, rules notified by NSDL/ CDSL/ Depository Participant from time to time and other applicable laws and rules notified in respect thereof. The Bonds shall be allotted in dematerialized form only.

x) Market Lot

The market lot will be one Bond ("Market Lot"). Since the Bonds are being issued only in dematerialised form, the odd lots will not arise either at the time of issuance or at the time of transfer of Bonds.

xi) Trading of Bonds

The marketable lot for the purpose of trading of Bonds shall be 1 (one) Bond of face value of Rs.1 crore each. Trading of Bonds would be permitted in demat mode only in standard denomination of Rs.1 crore and such trades shall be cleared and settled in recognized stock exchange(s) subject to conditions specified by SEBI. In case of trading in Bonds which has been made over the counter, the trades shall be reported on a recognized stock exchange having a nation-wide trading terminal or such other platform as may be specified by SEBI.

xii) Mode of Transfer of Bonds

The Bonds shall be transferred subject to and in accordance with the rules/ procedures as prescribed by the NSDL/ CDSL/ Depository Participant of the transferor/ transferee and any other applicable laws and rules notified in respect thereof. The normal procedure followed for transfer of securities held in dematerialized form shall be followed for transfer of these Bonds held in electronic form. The seller should give delivery instructions containing details of the buyers DP



account to his depository participant. The transferee(s) should ensure that the transfer formalities are completed prior to the Record Date. In the absence of the same, interest will be paid/ redemption will be made to the person, whose name appears in the records of the Depository. In such cases, claims, if any, by the transferee(s) would need to be settled with the transferor(s) and not with the Bank.

Transfer of Bonds to and from NRIs/ OCBs, in case they seek to hold the Bonds and are eligible to do so, will be governed by the then prevailing guidelines of RBI.

Xiii) Payment on Redemption

The Bonds are perpetual in nature and will be redeemed on exercise of call option or any other events as specified in the Summary Term Sheet.

The redemption proceeds shall be made through electronic mode to the bondholders whose names appear on the list of beneficial owners given by the DP to R&TA as on the record date fixed by the Bank in the bank account which is linked to the demat of the bondholder. However, in absence of complete bank details i.e. correct/updated bank account number, IFSC/RTGS code/NEFT code etc.,

The Issuer shall be required to make payment through cheques / DDs or any other mode of payment as per the discretion of the Issuer on the due date at the sole risk of the bondholders.

The redemption proceeds shall be paid to those Bondholders whose names appear on the list of beneficial owners given by the DP to R&TA as on the record date fixed by the Issuer for the purpose of redemption.

In case the beneficial owner is not identified by the depository on the record date due to any reason whatsoever, issuer shall keep in abeyance the payment of redemption proceeds, till such time the beneficial owner is identified by the depository and intimated to R&TA. Issuer shall pay the redemption proceeds to the beneficiaries identified within 15 days of receiving such intimation. Issuer will not be liable to pay any interest, income or compensation of any kind in whatever name for the intervening period from record date to the actual date of payment of redemption proceeds, in such cases where the DP does not identify the beneficial owner on the record date.

xiii) Common Form of Transfer

The Bank undertakes that it shall use a common form/ procedure for transfer of Bonds issued under terms of this Placement Memorandum.

xiv) Deduction of Tax at Source

Tax as applicable under the Income Tax Act, 1961, or any other statutory modification or re-enactment thereof will be deducted at source out of interest payable on Bonds.

Interest payable subsequent to the Deemed Date of Allotment of Bonds shall be treated as "Interest on Securities" as per Income Tax Rules. Bondholders desirous of claiming exemption from deduction of income tax at source on the interest payable on Bonds should submit tax exemption certificate/ document, under Section 193 of the Income Tax Act, 1961, if any, with the Registrars, or to such other person(s) at such other address (es) as the Bank may specify from time to time through suitable communication, at least 45 days before the payment becoming due. However, with effective from 01.06.2008, tax is not to be deducted at source under the provisions of section 193 of Income Tax Act, 1961, if the following conditions are satisfied:

- a. interest is payable on any security issued by a company
- b. such security is in dematerialized form
- c. such security is listed in a recognized stock exchange in India.

Present issue of Bonds fulfills the above conditions and therefore, no tax would be deducted on the interest payable. However, the Bank shall pursue the provisions as amended from time to time with respect to applicability of TDS at the time of payment of interest on Bonds. Regarding



deduction of tax at source and the requisite declaration forms to be submitted, applicants are advised to consult their own tax consultant(s).

xv) List of Beneficial owners

The Bank shall request the Depository to provide a list of Beneficial Owners as at the end of the Record Date. This shall be the list, which shall be considered for payment of interest or repayment of principal amount (in case of exercise of Call Option), as the case may be.

xvi) Succession

In the event of the demise of the sole/first holder of the Bond(s) or the last survivor, in case of joint holders for the time being, the Bank shall recognize the executor or administrator of the deceased Bondholder, or the holder of succession certificate or other legal representative as having title to the Bond(s). The Bank shall not be bound to recognize such executor or administrator, unless such executor or administrator obtains probate, wherever it is necessary, or letter of administration or such holder is the holder of succession certificate or other legal representation, as the case may be, from a Court in India having jurisdiction over the matter. The Bank may, in its absolute discretion, where it thinks fit, dispense with production of probate or letter of administration or succession certificate or other legal representation, in order to recognize such holder as being entitled to the Bond(s) standing in the name of the deceased Bondholder on production of sufficient documentary proof or indemnity.

Where a non-resident Indian becomes entitled to the Bond by way of succession, the following steps have to be complied:

- a. Documentary evidence to be submitted to the Legacy Cell of the RBI to the effect that the Bond was acquired by the NRI as part of the legacy left by the deceased holder.
- b. Proof that the NRI is an Indian National or is of Indian origin.

Such holding by the NRI will be on a non-repatriation basis.

xvii) Joint-Holders

Where two or more persons are holders of any Bond(s), they shall be deemed to hold the same as joint tenants with benefits of survivorship subject to provisions contained in the Companies Act, 2013.

xviii) Disputes & Governing Law

The Bonds are governed by and shall be construed in accordance with the existing laws of India. Any dispute arising thereof shall be subject to the jurisdiction of district courts of Kolkata, West Bengal.

xix) Investor Relations and Grievances Redressal

Arrangements have been made to redress investor grievances expeditiously as far as possible, the Issuer endeavors to resolve the investor's grievances within 30 days of its receipt. All grievances related to the issue quoting the Application Number (including prefix), number of Bonds applied for, amount paid on application and details of collection center where the application was submitted, may be addressed to the Compliance Officer at registered office of the Issuer. All investors are hereby informed that the Issuer has appointed a Compliance Officer who may be contracted in case of any pre-issue/post-issue related problems such as non-credit of letter(s) of allotment/bond certificate(s) in the demat account, non-receipt of refund order(s), interest warrant(s)/cheque(s) etc. Contact details of the Compliance Officer are given as under:

Name	Mr. N. Purna Chandra Rao
Designation/ Dept	Company Secretary & Deputy General Manager
Address	2, India Exchange Place, Kolkata-700001
Ph No	+91 33 4455 7227
Email	hosgr.calcutta@ucobank.co.in
Website	www.ucobank.com



SUMMARY TERM SHEET

ISSUE DETAILS

1. Security Name	9.50% UCO Bank Basel III Additional Tier I Bond Series I
2. Issuer	UCO Bank (UCO/ the Bank/ the issuer)
3. Type of Instrument	Unsecured, Subordinated, Perpetual, Non-Convertible Fully Paid Up, Taxable, Basel III Compliant Additional Tier I Bonds in the nature of Debenture of Face value of Rs 1 Crore each
4. Nature of Instrument	<p>Unsecured Subordinated Basel III Compliant Additional Tier I Bonds</p> <p>The Bonds are neither secured nor covered by a guarantee of the Bank or related entity or other arrangements that legally or economically enhances the seniority of the claim of the Bondholder vis-à-vis other creditors of the Bank</p> <p>The instrument has certain unique features which, inter-alia, grant the Bank, in consultation with RBI discretion in terms of writing down the principal / interest, to skip interest payments, to make an early recall etc. without commensurate right for investors to legal recourse, even if such actions of the Bank might result in potential loss to investors.</p>
5. Seniority of Claim	<p>The Claims of the bondholders in this instrument shall be:</p> <ol style="list-style-type: none">superior to the claims of investors in equity shares and perpetual non-cumulative preference shares if any, issued by the Bank;subordinated to the claims of all depositors, general creditors & subordinated debt of the Bank, other than any sub-ordinated debt qualifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines)neither be secured nor covered by a guarantee of the Bank or its related entity or other arrangement that legally or economically enhances the seniority of the claim vis -à-vis other creditors of the Bank.Unless the terms of any subsequent issuance of bonds/debentures by the Bank specifies that the claims of such subsequent bond holders are senior or subordinate to the Bonds issued under this Placement Memorandum or unless the RBI specifies otherwise in its guidelines, the claims of the Bondholders shall be pari passu with claims of holders of such subsequent debentures/bond issuances of the Bank;rank pari passu without preference amongst themselves and other subordinated debt classifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines) <p>Additional Tier 1 Capital shall have the meaning ascribed to such terms under Basel III Guidelines.</p> <p>Notwithstanding anything to the contrary stipulated herein, the claims of the Bondholders shall be subject to the provision of coupon discretion, Loss Absorbency, permanent write-off on PONV trigger and other Events mentioned in the Placement Memorandum and this Summary Term Sheet.</p>



	<p>The Bonds shall not contribute to liabilities exceeding assets of the Bank if such a balance sheet test forms part of a requirement to prove insolvency under any law or otherwise.</p>
6. Eligible Investors	<p>Only Qualified Institutional Buyers ("QIBs") are allowed to participate in the issuance of the Additional Tier I Bonds in terms of the SEBI (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 ("SEBI NCS Regulations") along with the Operational Circular for issue and listing of non-convertible securities, securitized debt instruments, security receipts, municipal debt securities and commercial papers dated 10 August 2021 ("SEBI NCS Operational Circular"), As per Regulation 2 (ss) of SEBI (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018 dated September 2018, "Qualified Institutional Buyer" means:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. a mutual fund, venture capital fund, alternative investment fund and foreign venture capital investor registered with SEBI; ii. a foreign portfolio investor other than individuals, corporate bodies and family offices; iii. a public financial institution; iv. a scheduled commercial bank; v. a multilateral and bilateral development financial institution; vi. a state industrial development corporation; vii. an insurance company registered with the Insurance Regulatory and Development Authority of India; viii. a provident fund with minimum corpus of twenty five crore rupees; ix. a pension fund with minimum corpus of twenty five crore rupees; x. National Investment Fund set up by resolution no. F. No.2/3/2005- DDII dated November 23, 2005 of the Government of India published in the Gazette of India; xi. insurance funds set up and managed by army, navy or air force of the Union of India; and insurance funds set up and managed by the Department of Posts, India; and xii. Systemically important non-banking financial companies. <p>Investment by foreign portfolio investors (FPIs) in these Bonds raised in Indian Rupees shall be subject to compliance with terms and conditions stipulated by the Securities and Exchange Board of India (SEBI)/other regulatory authorities on investment in these instruments</p> <p>Prospective subscribers must make their own independent evaluation and judgment regarding their eligibility to invest in the issue.</p> <p>The issuance being a private placement through the EBP Platform, the investors who have bid on its own account or through arrangers, if any, appointed by Issuer, in the issue through the said platform and in compliance with SEBI circulars on the above subject and Operating Guidelines are only eligible to apply. Any other application shall be at the sole discretion of the Issuer.</p> <p>Further, notwithstanding anything contained above, only eligible investors who have been addressed through the application form are eligible to apply.</p>



	<p>Prior to making any investment in these Bonds, each Eligible Investor should satisfy and assure himself/herself/itself that he/she/it is authorized and eligible to invest in these Bonds. The Bank shall be under no obligation to verify the eligibility/authority of the Eligible Investor to invest in these Bonds. Further, mere receipt of the Placement Memorandum (and/or any Transaction Document in relation thereto and/or any draft of the Transaction Documents and/or the Placement Memorandum) by a person shall not be construed as any representation by the Bank that such person is authorized to invest in these Bonds or eligible to subscribe to these Bonds. If after applying for subscription to these Bonds and/or allotment of Bonds to any person, such person becomes ineligible and/or is found to have been ineligible to invest in/hold these Bonds, the Bank shall not be responsible in any manner.</p> <p>Notwithstanding any acceptance of bids by the Bank on and/or pursuant to the bidding process on the EBP, (a) if a person, in the Bank's view, is not an eligible Investor, the Bank shall have the right to refuse allotment of Bonds to such person and reject such person's application; (b) if after applying for subscription to these Bonds and/or allotment of Bonds to any person, such person becomes ineligible and/or is found to have been ineligible to invest in/hold these Bonds, the Issuer shall not be responsible in any manner.</p>
Listing	<p>The Bonds are proposed to be listed on the Wholesale Debt Market (WDM) segment of the National Stock Exchange of India Limited (NSE). The Issuer shall make listing application to NSE and seek listing approval within 3 working days from the date of closure of issue.</p> <p>The Designated Stock Exchange for this issue shall be NSE.</p>
Credit Rating of the Instrument	<p>AA- (Outlook: Stable) by Acuite Rating</p> <p>AA- (Outlook: Stable) by Infomerics Ratings</p>
Issue Size	Aggregate total issue size not exceeding Rs. 500 crore, with a base issue size of Rs. 100 Crore and a Green shoe option to retain oversubscription up to Rs. 400 Crore.
Options to Retain Oversubscription (Amount)	400 crore
Minimum Application	1 (one) Bond and in multiples of 1 (one) Bond thereafter
Trading lot	1 Bond
Face Value	At par (Rs. 1,00,00,000/- per Bond)
Object of the Issue/ Purpose for which there is requirement of funds	Augmenting Additional Tier I Capital (as per the terms defined in the BASEL III guidelines) and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources.
Utilization of the Proceeds of the Issue	<p>The Bank shall utilize the proceeds of the issue for augmenting its Additional Tier I Capital and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources. The proceeds of this issue are not meant for financing any particular project.</p> <p>The Bank undertakes that proceeds of the Issue shall not be used for any purpose which may be in contravention of the regulations/ guidelines/ norms issued by the RBI/SEBI/stock exchange.</p>



Coupon Rate	9.50% per annum subject to "Coupon Discretion", "Loss absorbency", "Write-off on PONV Trigger event" and "Other Events" mentioned in this Summary Term Sheet.
Interest Parameter	Fixed Coupon
Step Up/ Step Down Coupon Rate	Not Applicable. In pursuance of RBI Regulations, the Bonds shall not have any step-ups or other incentives to redeem.
Coupon Payment Frequency	Annual subject to "Coupon Discretion" and / or "Loss Absorbency" (as the case may be)
Coupon Payment Dates	On the Anniversary of Deemed Date of Allotment i.e. 17.03.2023 each year, subject to RBI regulations (up to Call option date, in case Call option is exercised by the Bank)
Coupon Type	Fixed
Coupon Reset	Not Applicable
Cumulative or Non- cumulative	Non-cumulative subject to coupon Discretion, Loss Absorbency (as the case may be)
Day Count Basis (Actual/Actual)	<p>The Interest for each of the interest periods shall be computed as per Actual/ Actual day count convention on the face value/ principal outstanding at the coupon rate rounded-off to the nearest rupee. (As per SEBI NCS Operational Circular dated August 10, 2021 bearing Reference No SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613) on the face value /Principal Outstanding after adjustments and write off on account of "Loss absorbency", "Write off on PONV Trigger Event" and "Other events" mentioned in this Summary Term Sheet , at the Coupon rate Rounded off to the Nearest Rupee.</p> <p>The Interest period means each period beginning on (and including) the deemed date of allotment or any coupon payment date and ending on (but excluding) the next coupon payment date/ Issuer Call date, tax call date or regulatory call date (as defined later) (if exercised).</p> <p>In case of a leap year, if February 29 falls during the tenor of the bonds then the number of days shall be reckoned as 366 days (actual/ actual day count convention) for a whole 1 year period. (As per SEBI NCS Operational Circular dated August 10, 2021 bearing Reference No SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613) □</p>
Coupon Discretion	<p>a) The Bank shall have full discretion at all times to cancel Coupon either in part or full. On cancellation of payment of Coupon, these payments shall be extinguished and the Bank shall have no obligation to make any distribution/Coupon payment in cash or kind.</p> <p>b) The Bonds do not carry a 'dividend pusher' feature i.e. if the Bank makes any payment (coupon/dividend) on any other capital instrument or share, the Bank shall not be obligated to make Coupon payment on the Bonds;</p> <p>c) Cancellation of Coupon/discretionary payments shall not be an event of default.</p> <p>d) Bank shall have full access to cancelled Coupons/ payments to meet obligations as they fall due.</p> <p>e) Cancellation of Coupon/distributions/payments shall not impose restrictions on the Bank except in relation to distributions to common stakeholders.</p> <p>f) Coupons, unless cancelled by the bank, shall be paid out of distributable items. In this context, coupon may be paid out of current year profits. However, if current year profits are not sufficient, coupon may be paid subject to availability of:</p>



	<p>(i) Profit brought forward from previous years and/ or</p> <p>(ii) Reserves representing appropriation of net profits including statutory reserves and excluding share premium, revaluation reserve, foreign currency translation reserve, investment reserve and reserves created on amalgamation.</p> <p>The accumulated losses and deferred revenue expenditure, if any, shall be netted off from (i) and (ii) to arrive at the available balances for payment of coupon.</p> <p>If the aggregate of (a) profits in the current year; (b) profits brought forward from the previous years and (c) permissible reserves as at (ii) above, excluding statutory reserves, net of accumulated losses and deferred revenue expenditure are less than the amount of coupon, only then the bank shall make appropriation from the statutory reserves. In such a case, the Banks shall be required to report to the Reserve Bank of India within 21 days from the date of such appropriation in compliance with Section 17(2) of the Banking Regulation Act, 1949.</p> <p>However, payment of coupons on the Bonds from the reserves shall be subject to the Bank meeting minimum regulatory requirements for CET1, Tier 1 and Total Capital ratios including the additional capital requirement for Domestic Systemically Important Banks at all times and subject to the restrictions under capital buffer frameworks (i.e. capital conservation buffer, countercyclical capital buffer in terms of paragraph 15 and 17 respectively of the Basel III guidelines).</p> <p>g) The Coupon on the Bonds shall not be cumulative. If Coupon is cancelled or not paid or paid at a rate lesser than the Coupon Rate, such unpaid and/or cancelled Coupon will not be paid in future years.</p> <p>Non-payment of coupon will not constitute an event of default in respect of the bonds.</p> <p>h) If Coupon is paid at a rate lesser than the prescribed rate, the unpaid amount will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum.</p> <p>In the event the issuer determines that it shall not make a payment of coupon on the bonds, the issuer shall notify the trustee not less than 21 (twenty one) calendar days prior to the relevant coupon payment date of that fact and of the amount that shall not be paid.</p>
Dividend Stopper Clause	<p>The Bonds shall have a "dividend stopper arrangement" which shall oblige the Bank to stop dividend payments on equity/ common shares in the event of Bondholders not being paid Coupon. If any interest is cancelled, then from the date of which such cancellation has first been notified (a "Dividend Stopper Date") the Bank will not:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Declare or pay any discretionary distribution or dividend or make any other payment on, or directly or indirectly redeem, purchase, cancel, reduce or otherwise acquire its Common Equity Tier I Capital (other than to the extent that any such distribution, dividend or other payment is declared before such Dividend Stopper Date or where the terms of the instrument do not at the relevant time enable the bank to cancel or defer such payment); or 2) Pay discretionary interest of any other discretionary distribution on, or directly or indirectly redeem, purchase, cancel, reduce or otherwise acquire, any of its instruments or



	<p>security ranking, as to the right of payment of dividend, distributions or similar payments, pari-passu with the bonds (excluding securities the terms of which stipulate mandatory redemption).</p> <p>In each case unless or until 1) The occurrence of next coupon payment date, following the Dividend Stopper Date, on which payment of the coupon amount has resumed and such coupon (payable on such coupon payment date) has been paid in full, or 2) The prior approval of the bond holder has been obtained via an extraordinary resolution (as per the mechanism stipulated in the debenture trust deed). It is hereby clarified that coupon on the bonds shall not be cumulative. If coupon is cancelled or not paid or paid at a rate lesser than the coupon rate, such unpaid and/or cancelled coupon will not be paid in the future years.</p> <p>For avoidance of doubt, the dividend stopper will not:</p> <p>a) Stop payment on another instrument where the payments on such an instrument are not fully discretionary;</p> <p>b) Prevent distribution to share holder for a period that extends beyond the point in time at which interest on the bonds is resumed;</p> <p>c) Impede the normal operation of the bank, including actions in connection with employee share plans or any restructuring activity, including acquisitions and disposals; or</p> <p>d) Impede the full discretion that the bank has, at all times, to cancel the distributions or payments on the bonds nor act in a way that could hinder the recapitalization of the Bank.</p> <p>Dividend stopper clause will be applicable to these bonds and it will stop dividend payments on common shares in the events the holders of these are not paid coupon.</p> <p>In the event the holders of these bonds are not paid coupon, they shall not impede the full discretion that issuer has at all times to cancel distributions/payments on the bonds, nor will they impede/ hinder:</p> <p>a) The re-capitalization of the issuer.</p> <p>b) The issuer's right to make payments on other instruments, where the payments on this other instruments were not also fully discretionary.</p> <p>c) The issuer's right to making distributions to share holders for a period that extends beyond the point in time that coupon/ dividends on the bonds are resumed.</p> <p>d) The normal operation of the issuer or any restructuring activity (including acquisitions/disposals)</p> <p>A stopper may act to prohibit actions that are equivalent to the payment of a dividend, such as the bank undertaking discretionary share buybacks, if otherwise permitted.</p>
Interest on Application Money	<p>Interest at the Coupon Rate (subject to deduction of Income-tax under the provisions of the Income-tax Act 1961, or any statutory modification or re-enactment as applicable) will be paid to all the applicants on the application money for the Bonds for the period starting from and including the date of realization of application money in the Issuer's Bank account upto one day prior to the Deemed Date of Allotment.</p> <p>The Interest on application money will be computed as per Actual/Actual Day count convention. Such interest would be</p>



	<p>paid on all the valid applications including the refunds. For the application amount that has been refunded, the Interest on application money will be paid along with the refund orders and for the application amount against which Bonds have been allotted, the Interest on application money will be paid within ten working days from the Deemed Date of Allotment. Where an Applicant is allotted lesser number of Bonds than applied for, the excess amount paid on application will be refunded to the Applicant along with the interest on refunded money. Income Tax at Source (TDS) will be deducted at the applicable rate on Interest on application money.</p> <p>The Bank shall not be liable to pay any interest in case of invalid applications or applications liable to be rejected including applications made by person who is not an Eligible Investor. If the Pay-In Date and the Deemed Date of Allotment fall on the same date, interest on application money shall not be applicable. Further, no interest on application money will be payable in case the Issue is withdrawn by the Issuer in accordance with the Operational Guidelines..</p>
Default Interest rate	<p>In case of default in payment of Interest and / or principal redemption on the due dates, additional interest at 2% per annum over the Coupon Rate will be payable by the Issuer for the defaulting period.</p> <p>If the Bank fails to execute the trust deed within prescribed timeline from the closure of the issue under the applicable law, the Bank shall pay additional interest at 2% p.a. to the debenture holders, over and above the agreed coupon rate, till the execution of the trust deed.</p> <p>However any non-payment of interest and / or principal on account of RBI guidelines on Basel III capital regulations , Coupon Discretion, Loss absorbency, Write off on PONV Trigger and other events of this Summary term sheet, no such default interest shall be payable.</p>
Tenor	Perpetual i.e. there is no maturity date and there are no step-ups or other incentives to redeem.
Redemption Date	Not applicable as the Bonds are perpetual and there shall be no redemption date.
Mode of Redemption	Not Applicable
Redemption Amount	<p>Not applicable</p> <p>However in case of redemption due to exercise of call option or otherwise in accordance with Basel III Guidelines, the Bonds shall be redeemed at par along with interest accrued till one day prior to the Call Option Date subject to adjustments and/or write-off on account of "Coupon Discretion", "Loss Absorbency" "Write-off on PONV Trigger event" and Other Events as mentioned in this Summary Term Sheet.</p>
Redemption Premium/discount	Nil
Issue Price	At par i.e. Rs. 1,00,00,000/- (Rupees One Crore) per Bond
Premium / Discount on Issue	Nil
Put Option	Not Applicable
Put Date	Not Applicable
Put Price	Not Applicable
Put Notification	Not Applicable
Call Option Price	At Par i.e. Face value amount of Rs.1 crore per Bond plus interest/ coupon accrued from and including the last Coupon Payment Date up to but excluding the Call Option Due Date subject to adjustments and/or write off on account of Loss Absorbency, PONV and other Events mentioned in this Term Sheet



Call Notification Time	21 calendar days prior to the date of exercise of Call option, i.e. Issuer Call, Tax Call or Regulatory Call.
Call option date	<p>On the fifth anniversary from the deemed date of allotment or any anniversary date thereafter with prior approval of RBI subject to Tax call/ Regulatory call.</p> <p>In case of Tax call or Regulatory call, the date may be specified in the notice to debenture trustees.</p>
Condition for exercise of call option	<p>The call option may be exercised subject to the following conditions :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Such call option , if exercised, shall only be after the expiry of five years from the deemed date o allotment. 2. Prior approval of RBI (Department of Banking Regulation) will be required for exercising Call option. 3. The called Bonds should be replaced with capital of the same or better quality and the replacement of this Bond shall be done at conditions which are sustainable for the income capacity of the Bank. Here ,replacement of the capital can be concurrent with but not after the bonds are called: OR The Issuer demonstrates its capital position is well above the minimum capital requirements after the Issuer Call option is exercised. <p>Here, minimum refers to Common Equity Tier 1 of 8% of RWAs (including capital conversation buffer of 2.5% of RWAs) and Total Capital of 11.5% of RWAs including any additional capital requirement identified under Pillar 2.</p>
Issuer Call Option	<p>The Issuer, at its sole discretion with prior approval of RBI and having notified the Trustee not less than 21 calendar days prior to the date of exercise of such issuer call on or after fifth anniversary from the Deemed Date of allotment, may exercise call option on the outstanding bond.</p> <p>The Issuer Call, Which is discretionary, may or may not be exercised on fifth anniversary from the Deemed date of allotment i.e. fifth coupon payment date or any coupon payment date thereafter.</p>
Tax Event Call	<p>If the Tax event (as described below) has occurred and continuing then the issuer may having notified the Trustee not less than 21 calendar days prior to the date of exercise of such tax call or variation (Which notice shall specify the date fixed for exercise of the Tax call or Variation "Tax call Date") may exercise a call on the bonds or substitute the Bonds or vary the terms of the Bonds so that the Bonds have better classification.</p> <p>A Tax event has occurred if as a result of any change in or amendment to the laws affecting taxation (or regulations or rulings promulgated there under) of India or any change in the official application of such laws, regulation or rulings the issuer will no longer be entitled to claim a deduction in respect of computing its taxation liabilities with respect to coupon on the Bonds</p> <p>The exercise of tax call by the issuer is subject to requirement set out in the Applicable RBI guidelines. RBI will permit the issuer</p>



	to exercise the Tax Call only if the RBI is convinced that the issuer was not in a position to anticipate the tax event at the time of issuance of the Bonds	
Regulatory Call	<p>If a Regulatory Event (as described below) has occurred and continuing, then the Issuer may, subject to the "conditions for exercise of call option" as mentioned above, having notified the Trustee not less than 21 Calendar days prior to the date of exercise of such Call ('Regulatory Call') Which notice shall specify the date fixed for exercise of the Regulatory Call (the "Regulatory Call Date"), exercise a call on the Bonds or substitute the Bonds for better regulatory classification or lower the coupon with the same regulatory classification with prior approval of RBI subject to coupon discretion, loss absorbency and other events mentioned in this Summary Term Sheet.</p> <p>A Regulatory Event is deemed to have occurred if there is downgrade of the bonds in regulatory classification i.e. Bonds is excluded from consolidated Tier 1 capital of the Bank.</p> <p>The exercise of Regulatory Call by the Issuer is subject to requirements set out in applicable RBI Guidelines (as defined below). RBI may permit the Issuer to exercise the Regulatory Call only if RBI is convinced that the issuer was not in a position to anticipate the Regulatory Event at the time of issuance of the Bonds.</p>	
Repurchase / Redemption / Buy- Back	<p>The outstanding Principal amount of the Bonds may be repaid (e.g. through repurchase or redemption) subject to prior approval of RBI. (This repurchase/buy-back/redemption of the principal amount shall be in a situation other than in the event of exercise of call option by the bank.</p> <p>a) The Bank may repurchase/ buy-back/ redeem the Bonds only if:</p> <p>(i) It replaces the Bonds with capital of the same or better quality and the replacement of this capital is done at conditions which are sustainable for the income capacity of the Bank; or</p> <p>(ii) The Bank demonstrates that its capital position is well above the minimum capital requirements after the repurchase/ buy-back/ redemption.</p> <p>b) The issuer has not assumed or created any market expectations that RBI approval for such repurchase/ redemption/ buy-back shall be given.</p> <p>c) Any other preconditions specified in the Basel III guidelines at such time have been satisfied.</p> <p>Such bonds may be held, reissued, resold, extinguished or surrendered, at the option of the Issuer.</p>	
Minimum Application and in multiples of thereafter	1 (one) Bond and in multiples of 1 (one Bond thereafter).	
Issue Schedule	Issue Opening date & time	16.03.2023
	Issue Closing date & time	16.03.2023
	Pay-in-date	17.03.2023
	Deemed date of allotment	17.03.2023
Settlement mode of the Instrument	Payment of interest and repayment of principal shall be made by way of credit through direct credit/ National Electronic Clearing Service/ RTGS/ NEFT mechanism or any other	



	permitted method at the discretion of the Issuer.
Settlement Cycle	T+1 working day
Manner of allotment	Uniform Yield/coupon
Bidding Type	Coupon
Manner of Bidding	Closed Bidding
Manner of Settlement	through Clearing Corporation
Anchor Portion	Nil
Depository	National Securities Depository Limited (NSDL) Central Depository Services (India) Limited ("CDSL")
Record Date	15 Calendar days prior to each Coupon Payment date on which coupon is due and payable. In case of exercise of call option due to issuer discretion/tax call/regulatory call, record date shall be 15 calendar days prior to call option due date on which call option is due and payable. In the event the Record Date for coupon payment falls on a day which is not a Business Day, the immediately succeeding Business Day shall be considered as the Record Date. In the event the Record Date for redemption due to exercise of call option, falls on a day which is not a Business Day, the immediately preceding Business Day shall be considered as the Record Date
Description regarding Security	Unsecured
Undertaking on creation of security	Not Applicable. Bonds are unsecured in nature and hence no permission from earlier creditor is required
Transaction Documents	The Bank has executed / shall execute the documents including but not limited to the following in connection with the issue: 1. Letter appointing M/s IDBI Trusteeship as Trustees to the Bond Holders; 2. Debenture Trusteeship Agreement 3. Rating letter from Acuite Rating and Infomercials Ratings 4. Letter appointing Registrar and agreement entered into between the Issuer and the Registrar; 5. Tripartite agreement between the Issuer, Registrar to the Issue and NSDL for issue of Bonds in dematerialized form; 6. Tripartite agreement between the Issuer, Registrar to the Issue and CDSL for issue of Bonds in dematerialized form; 7. In-principal Approval from NSE for listing of bonds 8. Listing Agreement with NSE. 9. Placement Memorandum.
Conditions Precedent to subscription of Bonds	The subscription from investors shall be accepted for allocation and allotment by the Issuer, subject to the following: 1. Letter from the Trustees conveying their consent to act as Trustees for the Bondholder(s); 2. Letter from NSE conveying its In-principle approval for listing and trading of Bonds 3. Rating Letters from rating agencies not more than one month old from the date of issuance. 4. Letter from the Registrar conveying its consent to act as registrar to issue. 5. Any other document customary for this transaction.
Conditions subsequent to subscription of Bonds	The Bank shall ensure that the following documents are executed/ activities are completed as per terms mentioned in this Placement Memorandum: 1. Credit to demat account(s) of the allottee(s) by number of Bonds allotted within 2 working days from the Deemed Date of Allotment 2. Making listing application to NSE within 3 working days from the issue closure date (being the date on which bids are accepted on the electronic bidding platform) in pursuance of SEBI NCS Regulations 2021;



	3. Besides, the issuer shall perform all the activities, whether mandatory or otherwise, as mentioned elsewhere in this Placement Memorandum.
Creation of Recovery Expense Fund	Bank shall create a recovery expense fund in the manner and use it for the purpose as maybe specified by SEBI from time to time. □
Conditions of breach of covenants	The Bondholders shall have no rights to accelerate the repayment of future scheduled payments (coupon or principal) of the Bonds except in case of bankruptcy and liquidation of the Bank.
Cross Default	Not Applicable
Reporting of Non-payment of Coupons	All instances of non-payment of coupon shall be notified by the Bank to the Chief General Managers-in-Charge of Department of Banking Regulation and Department of Banking Supervision of the Reserve Bank of India, Mumbai.
Compliance with Reserve Requirements	The total amount of Bonds issued by the Bank shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, shall not attract CRR / SLR requirements.
Role and Responsibilities of Debenture Trustee	<p>The Trustees shall perform its duties and obligations and exercise its rights and discretions, in keeping with the trust reposed in the Trustees by the holder(s) of the Bonds and shall further conduct itself, and comply with the provisions of all applicable laws, provided that, the provisions of Section 20 of the Indian Trusts Act, 1882, shall not be applicable to the Trustees. The Trustees shall carry out its duties and perform its functions as required to discharge its obligations under the terms of SEBI NCS Regulations, the Securities and Exchange Board of India (Debentures Trustees) Regulation, 1993, the Debenture Trusteeship Agreement, Debenture Trust Deed, Placement Memorandum and all other related transaction documents, with due care, diligence and loyalty.</p> <p>The Issuer shall, till the redemption of Bonds, submit its latest audited/ limited review half yearly consolidated (wherever available) and standalone financial information such as Statement of Profit & Loss, Balance Sheet and Cash Flow Statement and auditor qualifications, if any, to the Trustees within the timelines as mentioned in Listing Agreement issued by SEBI as amended. Besides, the Issuer shall within 180 days from the end of the financial year, submit a copy of the latest annual report to the Trustees and the Trustees shall be obliged to share the details so submitted with all "Qualified Institutional Buyers"(QIBs) within two working days of their specific request.</p> <p>The Debenture Trustee shall be vested with the requisite powers for protecting the interest of the Bondholders. The Debenture Trustee shall ensure disclosure of all material events on an ongoing basis. The Debenture Trustee shall disclose the information to the Bondholders and the general public by issuing a press release and placing on the websites of the Debenture Trustee, the Bank and NSE in the following events:</p> <p>(a) Non-payment of interest on the Bonds by the Bank (whether in pursuance of RBI Regulations or otherwise);</p> <p>(b) Revision in credit rating assigned to the Bonds.</p>
Risk Factors Pertaining to the Issue	The Bonds issued are subject to the "Coupon Discretion" ,"Loss Absorbency", "Write-off on PONV Trigger Event" and "Other Events" mentioned in this Summary Term Sheet.
Issuance Mode	Private Placement in Demat form through NSE EBP
Convertibility	Non-Convertible
Trading Mode	In Demat mode only
Mode of Issue	Private Placement through NSE EBP



Security	Unsecured and Subordinated
Lock-in-Period	Not Applicable
Trustees	IDBI Trusteeship Services Ltd
Registrars	KFin Technologies Limited
Compliance officer	Company Secretary of the Bank
Business Day/ Working Day	<p>Business Days/ Working Days shall be all days on which commercial banks are open for business in Kolkata except with reference to Issue Period and Record Date, where Business Days/ Working Days shall mean all days, except Saturdays, Sundays and public holidays, on which commercial banks are open for business in Kolkata.</p> <p>If any interest/principal payment date falls on a day which is not a Business Day then payment of Interest/Principal shall be made in accordance with SEBI operational circular dated 10th August 2021 bearing reference SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613</p>
Effect of holidays	<p>If any coupon payment date falls on a day that is not a business day, the payment shall be made by the issuer on the immediately succeeding business day, which becomes the coupon payment date for that coupon. However, the future coupon payment dates would be as per the schedule originally stipulated at the time of issuing the debentures. In other words, the subsequent coupon payment dates would not be changed merely because the payment date in respect of one particular coupon payment has been postponed earlier because of it having fallen on a non-business day.</p> <p>If the Call Option Due Date (also being the last Coupon Payment Date, in case call option is exercised) of the Bonds falls on a day that is not a Business Day, the Call Option Price shall be paid by the Bank on the immediately preceding Business Day along with interest accrued on the Bonds until but excluding the date of such payment.</p> <p>In the event the Record Date falls on a day which is not a Business Day, the immediately succeeding Business Day shall be considered as the Record Date.</p>
Loss absorption features of Additional Tier 1 (AT1) Instruments at the Pre-Specified Trigger and/or PONV	
Loss Absorbency	<p>The Bonds may be classified as liabilities for accounting purposes. The Bonds (including all claims, demands on the Bonds and interest thereon, whether accrued or contingent) are issued subject to loss absorbency features applicable for non-equity capital instruments issued in terms of Basel III Guidelines including in compliance with the requirements of Annex 4 thereof and are subject to certain loss absorbency features as described herein and required of Additional Tier 1 instruments at the Pre-Specified Trigger level and Point of Non-Viability as provided for in Annex 16 of the aforesaid circular, as amended or replaced from time to time. In the case of any discrepancy or inconsistency between the terms of the bond contained in any Transaction Document(s) including the Placement Memorandum and the Basel III Guidelines, the provisions of the RBI Basel III Guidelines shall prevail.</p> <p>Accordingly, the Bonds and any claims or demands of any Bondholder or any other person claiming for or on behalf of or through such Bondholder, against the Bank, may be written-off, in whole or in part, upon the occurrence of the following trigger events: (i) Pre-Specified Trigger Level (ii) Point of Non-Viability (PONV)</p>



<p>Loss Absorption at Pre-Specified Trigger Level</p>	<p>If the Common Equity Tier 1 of the Bank falls below 6.125% of risk weighted assets ("RWA"), the same shall be referred as "Pre-Specified Trigger Level"</p> <p>A write-down of the Bonds may have the following effects:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Reduce the claim of the Bond (up to nil) in liquidation; ii) Reduce the amount to be re-paid on the Bond when call is exercised (up to nil); iii) Partially or fully reduce Coupon payments on the Bond. <p>In relation to Loss Absorption at Pre-Specified Trigger Level, the following may be noted:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) The write-down of any Common Equity Tier 1 capital shall not be required before a write-down of any AT1 Instrument (including the Bonds). b) The aggregate amount to be written-down for all AT1 Instruments on breaching the Pre-Specified Trigger Level must be at least the amount needed to immediately return the Bank's CET1 ratio to the trigger level (i.e. CET from write-down generated under applicable Indian Accounting Standards or RBI Instructions net of contingent liabilities, potential tax liabilities etc., if any) or, if this is not possible, the full principal value of the instruments. c) Further, the Bank shall have full discretion to determine the amount of AT1 Instruments (including the Bonds) to be written down subject to the amount of write-down not exceeding the amount which would be required to bring the CET1 ratio to 8% of RWAs (minimum CET1 of 5.5% + capital conservation buffer of 2.5%). d) When the Bank breaches a Pre-Specified Trigger Level and the equity is replenished through write-down, such replenished amount of equity will be excluded from the total equity of the Bank for the purpose of determining the proportion of earnings to be paid out as dividend in terms of rules laid down for maintaining capital conservation buffer. However, once the Bank has attained total common equity ratio of 8% without counting the replenished equity capital that point onwards, the Bank may include the replenished equity capital for all purposes. e) The Bank shall have the discretion to write-down the Bonds multiple times in case the Bank hits Pre-Specified Trigger Level subsequent to the first write-down. f) The Bonds which have been written down can be written up (partially or fully) at the absolute discretion of the Bank and subject to compliance with RBI instructions (including permission, consent if any).
<p>Loss Absorption at the Point of Non-Viability (PONV)</p>	<ul style="list-style-type: none"> a) The Bonds, at the option of the RBI, may be permanently written off upon occurrence of the trigger event, called the Point of Non-Viability Trigger ("PONV Trigger"). PONV trigger event shall be as defined in the aforesaid Basel III Guidelines and shall be determined by the RBI. b) If a PONV trigger (as described below) occurs, the Bank shall: <ul style="list-style-type: none"> i) notify the trustee ii) cancel any Coupon which is accrued and unpaid on the Bonds as on the write-off date; and iii. Without the need for the consent of Bondholders or the Trustee, write off the outstanding principal of the Bonds by such amount as may be prescribed by RBI ("PONV Write Off Amount") and as is otherwise required by the RBI at the relevant time. The Issuer will affect a write-off within thirty days of the PONV Write-Off Amount being determined and agreed with the RBI.



	<p>c) As per extant guidelines, PONV Trigger event is the earlier of:</p> <ul style="list-style-type: none">i) decision that a permanent write-off, without which the Bank would become non-viable, is necessary, as determined by the RBI; andii) the decision to make a public sector injection of capital, or equivalent support, without which the Bank have become non-viable, as determined by relevant authority <p>d) RBI may in its imminence alter or modify the PONV trigger whether generally or in relation to the Bank or otherwise. The amount of non-equity capital to be written-off will be determined by RBI</p> <p>e) The Write-off of any common Equity Tier 1 capital shall not be required before the write-off of any non-equity (Additional Tier 1 and Tier 2) regulatory capital instruments. The order of write-off of the bonds shall be as specified in the order of seniority as per the Placement Memorandum and any other regulatory norms as may be stipulated by the RBI from time to time.</p> <p>f) The Bonds can be written down multiple times in case the Bank hits the PONV trigger levels subsequent to the first write down. The Bonds which has been written off shall not be written up.</p> <p>Such a decision would invariably imply that the write-off must occur prior to any public sector injection of capital so that the capital provided by the public sector is not diluted. The Bondholders shall not have any residual claims on the Bank (including any claims which are senior to ordinary shares of the Bank), following a trigger event and when write-off is undertaken.</p> <p>In any case it should be noted that following writing-off of the Bonds and claims and demands as noted above neither the Bank, nor any other person on the Bank's behalf shall be required to compensate or provide any relief, whether absolutely or contingently, to the Bondholder or any other person claiming for or on behalf of or through such holder and all claims and demands of such persons, whether under law, contract or equity, shall stand permanently and irrevocably extinguished and terminated. Unless otherwise specified in this Placement Memorandum, the write-off of any common equity or any other regulatory capital (as understood in terms of the aforesaid circular or any replacement/amendment thereof), whether senior or pari-passu or subordinate, and whether an Additional Tier 1 capital or otherwise shall not be required before the write-off of any of the Bonds and there is no right available to the Bondholder hereof or any other person claiming for or on behalf of or through such holder to demand or seek that any other regulatory capital be subject to prior or simultaneous write-off or that the treatment offered to holders of such other regulatory capital be also offered to the Bondholders.</p> <p>g) For these purposes, the Bank may be considered as non-viable if:</p> <p>The Bank which, owing to its financial and other difficulties, may no longer remain a going concern on its own in the opinion of the RBI unless appropriate measures are taken to revive its operations and thus, enable it to continue as a going concern. The difficulties faced by the Bank should be such that these are likely</p>
--	---



	<p>to result in financial losses and raising the Common Equity Tier 1 capital of the Bank should be considered as the most appropriate way to prevent the Bank from turning non-viable. Such measures would include write-off of non-equity regulatory capital into common shares in combination with or without other measures as considered appropriate by the RBI.</p> <p>The Bank facing financial difficulties and approaching a PONV will be deemed to achieve viability if within a reasonable time in the opinion of RBI, it will be able to come out of the present difficulties if appropriate measures are taken to revive it. The measures including augmentation of equity capital through write off of Bonds/ public sector injection of funds are likely to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Restore depositors' /investors' confidence; b. Improve rating /creditworthiness of the Bank and thereby improve its borrowing capacity and liquidity and reduce cost of funds; and c. Augment the resource base to fund balance sheet growth in the case of fresh injection of funds. <p>The trigger at PONV will be evaluated both at consolidated and solo level and breach at either level will trigger write-off.</p>
Criteria to determine PONV	<p>a) The above framework under RBI Regulations shall be invoked when the Bank is adjudged by the RBI to be approaching the point of non-viability, or has already reached the point of non-viability, but in the views of RBI :</p> <ul style="list-style-type: none"> i) there is a possibility that a timely intervention in form of capital support, with or without other supporting interventions, is likely to rescue the Bank; and (ii) if left unattended, the weaknesses would inflict financial losses on the Bank and, thus, cause decline in its common equity level. <p>b) The purpose of write-off of non-equity regulatory capital elements will be to shore up the capital level of the Bank. RBI shall follow a two-stage approach to determine the non-viability of the Bank. The Stage 1 assessment would consist of purely objective and quantifiable criteria to indicate that there is a prima facie case of the Bank approaching non-viability and, therefore, a closer examination of the Bank's financial situation is warranted. The Stage 2 assessment would consist of supplementary subjective criteria which, in conjunction with the Stage 1 information, would help in determining whether the Bank is about to become non-viable. These criteria would be evaluated together and not in isolation.</p> <p>Once the PONV is confirmed, the next step would be to decide whether rescue of the Bank would be through write-off alone or in conjunction with a public sector injection of funds.</p>
Treatment of AT1 Instruments in the event of Winding-Up, Amalgamation, Acquisition, Re-Constitution, etc. of the Bank ("Other Events")	<p>The Bond will not contribute to liabilities exceeding assets of the Bank if such a balance sheet forms part of a requirement to prove insolvency under any law or otherwise</p> <ul style="list-style-type: none"> a) If the issuer goes into liquidation before the Bonds have been written-down, these Bonds will absorb losses in accordance with the order of seniority indicated in Placement Memorandum and as per the usual legal provisions governing priority of charges. B) If the Issuer goes into liquidation after the Bonds have been written-down, the holders of these Bonds will have no claim on



	<p>the proceeds of liquidation.</p> <p>C) Amalgamation of a banking company: (Section 44 A of Banking Regulation Act, 1949)</p> <p>i) If the Bank is amalgamated with any other bank before the Bonds have been written-down, the Bonds will become part of the corresponding categories of regulatory capital of the new bank emerging after the merger.</p> <p>ii) If the Bank is amalgamated with any other bank after the Bonds have been written-down permanently, the amalgamated entity can write-up these instruments as per its discretion..</p> <p>D) Scheme of reconstitution or amalgamation of a banking company</p> <p>If the relevant authorities decide to reconstitute the Bank or amalgamate the Bank with any other bank under the Section 45 of Banking Regulation Act, 1949, the Bank will be deemed as non-viable or approaching non-viability and both the pre-specified trigger and the trigger at the point of non-viability for write-down of AT 1 instruments will be activated. Accordingly, AT 1 instruments will be fully converted / written-down permanently before amalgamation / reconstitution in accordance with these rules.</p>
<p>Order of Claim of AT 1 Instruments at the time of Gone Concern situation</p>	<p>The order of claims/ write-down of various types of regulatory capital instruments issued by the Bank or may be issued by the Bank in future shall be in accordance with the order of seniority and as per usual legal provisions governing priority of charges. The claims of Bondholders (investors in Perpetual Debt Instruments for inclusion as Additional Tier 1 Capital) shall be:</p> <p>a) Superior to the claims of investors in equity/ common shares, perpetual non-cumulative preference shares and other regulatory capital instruments eligible for inclusion in Tier 1 capital of the Bank. However, claims of Perpetual Debt Instruments eligible for inclusion in Additional Tier 1 capital shall be on pari-passu basis amongst themselves irrespective of the date, amount or terms of issue;</p> <p>b) Subordinated to the claims of</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) all depositors; (ii) general creditors; (iii) subordinated debt other than subordinated debt qualifying as Additional Tier 1 capital; (iv) subordinated debt eligible for inclusion in hybrid Tier 1 capital under the then prevailing Basel III guidelines (to the extent permitted under the RBI guidelines); (v) Debt Capital Instruments eligible for inclusion in Tier 2 capital issued and to be issued in future by the Bank; (vi) perpetual cumulative preference shares; (vii) redeemable non-cumulative preference shares; (viii) redeemable cumulative preference shares eligible for inclusion in Tier 2 capital issued and to be issued in future by the Bank. <p>c) Neither secured nor covered by a guarantee of the Bank or its related entity or any other arrangement that legally or</p>



	<p>economically enhances the seniority of the claims of Bondholders vis-à-vis creditors of the Bank;</p> <p>d) Claims of holders of perpetual non-cumulative preference shares shall be superior to the claims of holders of equity/ common shares;</p> <p>Notwithstanding anything to the contrary stipulated herein, the claims of the Bondholders shall be subject to the provisions of Coupon Discretion, Loss Absorbency and Other Events mentioned in this Placement Memorandum.</p> <p>The Bonds shall not contribute to liabilities exceeding assets of the Bank if such a balance sheet test forms part of a requirement to prove insolvency under any law or otherwise.</p> <p>Once the Basel III Compliant Additional Tier 1 instruments are written-down, the Bondholders shall have no claim on the proceeds of liquidation.</p>
Prohibition on Purchase/ Funding of Bonds	Neither the Bank nor a related party over which the Bank exercises control or significant influence (as defined under relevant Accounting Standards) shall purchase the Bonds, nor shall the Bank directly or indirectly fund the purchase of the Bonds. The Bank shall also not grant advances against the security of the Bonds issued by it.
Conditions of Breach of Covenants	The Bondholders shall have no rights to accelerate the repayment of future scheduled payments (coupon or principal) of the Bonds except in case of bankruptcy and liquidation of the Bank.
Governing Law and Jurisdiction	The Bonds are governed by and shall be construed in accordance with the existing laws of India. Any dispute arising thereof shall be subject to the jurisdiction of district courts of Kolkata (West Bengal)
Basis of Allocation/Allotment	The Bank reserves the right to reject any/all applications fully or partially at its sole discretion, without assigning any reason whatsoever.
Re-capitalization	Nothing contained in this term-sheet or any transaction documents shall hinder recapitalization by the issuer.
Events of Default	<p>The Bondholders shall have no rights to accelerate the repayment of future scheduled payments (coupon or principal) except in bankruptcy and liquidation of the Issuer. It is further clarified that cancellation of discretionary payments or any exercise of Coupon Discretion, Write-off on PONV Trigger Event, Loss Absorbency and Other Events shall not be deemed to be an event of default.</p> <p>The Issuer or the Debenture Trustee may call for meeting of Bondholders as per the terms of the Debenture Trust Deed (to be executed). E-voting facility may be provided, if applicable subject to compliance with regulatory guidelines. In case of any decision that requires a special resolution at a meeting of the Bondholders duly convened and held in accordance with provisions contained in Debenture Trust Deed (to be executed) and applicable law, the decision shall be passed by a majority consisting of not less than three-fourths of the persons voting thereat upon a show of hands or if a poll is demanded or e-voting facility is used, by a majority representing not less than three-fourths in value of the votes cast on such poll. Notwithstanding anything contained above, if any regulations/ circular/ guidelines issued by SEBI/RBI or any other relevant regulator require the voting to be held in a particular manner, the provisions contained in such regulations/ circular/ guidelines shall prevail. The Debenture Trust Deed (to be executed) shall contain</p>



	<p>the provisions for the meetings of the Bondholders and manner of voting. Subject to applicable law and regulatory guidelines, a meeting of the Bondholders, may consider the proposal for joining the inter creditor agreement, if applicable, and the conditions for joining such inter creditor agreement, if applicable, will be made part of the meeting agenda and the Trustee will follow the process laid down vide SEBI circular SEBI/HO/MIRSD/CRADT/CIR/P/2020/203 dated October 13, 2020</p> <p>In case of default in payment of Coupon and/or principal redemption on the due dates as per the terms set out under this Placement Memorandum, additional interest at 2% p.a. over the Coupon Rate will be payable by the Issuer for the defaulting period. However, it is clarified that any non-payment of interest and / or principal on account of Basel III Guidelines, Coupon Discretion, Loss Absorbency and other events of this Summary Term Sheet, shall not be deemed to be an event of default and no such default interest shall be payable.</p>
Applicable RBI Guidelines	<p>The present issue of Bonds is being made in pursuance of Master circular no. DOR.CAP.REC.3/21.06.201/2022-23 dated Apr 01, 2022 which consolidates all instructions on the matter of Basel III Capital Regulations ("Master Circular") covering terms and conditions for issue of Perpetual Debt Instruments ("PDIs") for inclusion in Additional Tier 1 Capital (Annex 4 of the Master Circular) and minimum requirements to ensure loss absorbency of Additional Tier 1 instruments at pre-specified trigger and of all non-equity regulatory capital instruments at the point of non-viability (Annex 16 of the Master Circular) as amended or replaced from time to time.</p> <p>In the event of any inconsistency in terms of the Bonds as laid down in any of the transaction document(s) and terms of the Master Circular, supremacy of the provisions of the Master Circular over the IM shall prevail.</p> <p>The issue of Bonds and the terms and conditions of the Bonds will be subject to the applicable guidelines issued by the Reserve Bank of India and the Securities and Exchange Board of India (SEBI) from time to time.</p>
Applicable SEBI Regulations	<p>This placement memorandum is prepared in conformity with Securities and Exchange Board of India (Issue And Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 ("SEBI NCS Regulations") issued vide circular no. SEBI/LAD-NRO/GN/2021/39DATED AUGUST 9, 2021 read with sebi circular no SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021 as modified/amended/supplemented from time to time and Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements), Regulations 2015, each as amended from time-to-time)</p>
Additional Covenants	<p>Delay in Listing: The Bank shall make listing application to NSE within 3 trading days from the closure of the issue of the Bonds. In case of delay in listing of the Bonds beyond 3 trading days from the Closure of the Issue, the Bank shall pay penal interest at the rate of 1.00% p.a. over the Coupon Rate for the period of delay to the Investor (i.e., from the deemed date of allotment to the date of listing).</p> <p>Refusal in Listing: If listing permission is refused before the expiry of the 3 days from the date of closure of issue, the Issuer shall forthwith repay all monies received from the applicants in pursuance of the Placement Memorandum along with penal interest of 1.00% per annum over the Coupon Rate from the</p>



	expiry of 4 days from the Deemed Date of Allotment. If such monies are not repaid within 8 days after the Issuer becomes liable to repay it (i.e. from the date of refusal or 4 days from the date of closure of issue, whichever is earlier), then the Issuer and every director of the Issuer who is an officer in default shall, on and from the expiry of 8 days, will be jointly and severally liable to repay the money with interest at the rate of 15 per cent per annum on application money.
Debenture Redemption Reserve	The Ministry of Corporate Affairs, Government of India has vide circular no. 11/02/2012- CL-V(A) dated February 11, 2013, clarified that no Debenture Redemption Reserve is required for debentures issued by Banking Companies for both public as well as privately placed debentures. The Bank has appointed a trustee to protect the interest of the Bondholders.

**The Bank reserves its sole and absolute right to modify (pre-pone/ post-pone) the above issue schedule without giving any reasons or prior notice. In such a case, applicants shall be intimated about the revised time schedule by the Bank. The Bank also reserves the right to keep multiple Date(s) of Allotment at its sole and absolute discretion without any notice. In case if the Issue Closing Date/ Pay in Dates is/are changed (pre-poned/ post-poned), the Deemed Date of Allotment may also be changed (pre-poned/ post-poned) by the Bank at its sole and absolute discretion. Consequent to change in Deemed Date of Allotment, the Coupon Payment Dates and/or Redemption Date may also be changed at the sole and absolute discretion of the Bank*



Q. DISCLOSURE OF CASH FLOW WITH DATE OF INTEREST AND REDEMPTION PAYMENT AS PER DAY COUNT CONVENTION

As per Chapter III of SEBI NCS Operational Circular No: SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021, illustrative cash flow for bonds is as under

Issuer	UCO Bank
Face Value	1,00,00,000 (Rupees one crore only) per Bond
Deemed Date of Allotment	March 17, 2023
Call Option date	March 17, 2028 or any anniversary date thereafter, subject to Tax Call/ Regulatory Call
Redemption	Not applicable
Coupon Rate (Indicative)	9.50% p.a.
Frequency of Interest Payment	Annual; First coupon/interest payment shall become payable on March 17, 2024 and subsequently on 17 th March every year
Day Count convention	Actual/Actual

Scenario 1: Call Option not exercised

Cash Flows	Date	No. of days in Coupon Period	Amount (in Rupees)
1st Coupon	Monday, March 18, 2024	366	950000
2nd Coupon	Monday, March 17, 2025	365	950000
3rd Coupon	Tuesday, March 17, 2026	365	950000
4th Coupon	Wednesday, March 17, 2027	365	950000
5th Coupon	Friday, March 17, 2028	366	950000
6th Coupon	Saturday, March 17, 2029	365	950000
7th Coupon	Monday, March 18, 2030	365	950000
8th Coupon	Monday, March 17, 2031	365	950000
9th Coupon	Wednesday, March 17, 2032	366	950000
10th Coupon	Thursday, March 17, 2033	365	950000
upto Perpetual subject to Coupon Discretion and Loss Absorbency features mention in Summary Term Sheet			

Assumptions: We have not considered the effect of public holidays as it is difficult to ascertain the future dates

Note:

1. The above example is for illustration purpose only. The actual payment will be made as per provisions of Summary Term Sheet.
2. Working Day shall be a day on which commercial banks are open for business in the city of Kolkata, West Bengal. If the date of payment of interest/redemption of principal does not fall on a Working Day, the payment of interest/principal shall be made in accordance with as per the SEBI NCS Operational Circular
3. If any of the Coupon Payment Date(s) other than the redemption date falls on a day that is not a Working Day, the payment shall be made by the Issuer on the immediately succeeding Working Day, which becomes the coupon payment date for that coupon. However, the future coupon payment date(s) would be as per the schedule originally stipulated at the time of issuing the Bonds.



4. If the redemption date of the Bonds falls on a day that is not a Working Day, the redemption amount shall be paid by the Issuer on the immediately preceding Working Day which becomes the new redemption date, along with interest accrued on the Bonds until but excluding the date of such payment.
5. It is clarified that Interest/redemption with respect to Bonds shall be made only on the days when the commercial banks are open for business in the city of Kolkata, West Bengal.
6. Interest payments will be rounded-off to nearest rupee as per the FIMMDA 'Handbook on market practices.

Scenario 2: Assuming Call Option is exercised at the end of the 5th anniversary of the Deemed Date of Allotment

Cash Flows	Date	No. of days in Coupon Period	Amount (in Rupees)
1st Coupon	Monday, March 18, 2024	366	950000
2nd Coupon	Monday, March 17, 2025	365	950000
3rd Coupon	Tuesday, March 17, 2026	365	950000
4th Coupon	Wednesday, March 17, 2027	365	950000
5th Coupon	Friday, March 17, 2028	366	950000
Redemption	Friday, March 17, 2028		1,00,00,000

Assumptions: We have not considered the effect of public holidays as it is difficult to ascertain the future dates

Note:

1. The above example is for illustration purpose only. The actual payment will be made as per provisions of Summary Term Sheet.
2. Working Day shall be a day on which commercial banks are open for business in the city of Kolkata, West Bengal. If the date of payment of interest/redemption of principal does not fall on a Working Day, the payment of interest/principal shall be made in accordance with as per the SEBI Operational Circular dated August 10, 2021 bearing reference SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613.
3. If any of the Coupon Payment Date(s), other than the ones falling on the redemption date, falls on a day that is not a Working Day, the payment shall be made by the Issuer on the immediately succeeding Working Day, which becomes the coupon payment date for that coupon. However, the future coupon payment date(s) would be as per the schedule originally stipulated at the time of issuing the Bonds.
4. If the redemption date of the Bonds falls on a day that is not a Working Day, the redemption amount shall be paid by the Issuer on the immediately preceding Working Day which becomes the new redemption date, along with interest accrued on the Bonds until but excluding the date of such payment.
5. It is clarified that Interest/redemption with respect to Bonds shall be made only on the days when the commercial banks are open for business in the city of Kolkata, West Bengal.
6. Interest payments will be rounded-off to nearest rupee as per the FIMMDA 'Handbook on market practices.



R. OTHER TERMS OF OFFER

1. AUTHORITY FOR THE ISSUE

The present issue of Bonds is being made pursuant to the resolution of the Board of Directors of the Bank, passed at its meeting held on 03.01.2023 and the delegation provided there under.

The present issue of Bonds is being made in pursuance of Master Circular RBI/2015-16/58 DBR.No.BP.BC.1/21.06.201/2015-16 dated July 1, 2015 issued by the Reserve Bank of India read with RBI circular DBR.No.BP.BC.71/21.06.201/2015-16 dated January 14, 2016 and RBI circular DBR.No.BP.BC.50/21.06.201/2016-17 dated February 2, 2017, each as amended from time to time by RBI on Basel III capital regulations including criteria for inclusion of debt capital instruments as Additional Tier I Capital.

The Bonds offered are subject to the provisions of the Securities Contract Regulation Act, 1956, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act 1970, terms of this Placement Memorandum, instructions contained in the application form and other terms and conditions as may be incorporated in the trustee agreement. Over and above such terms and conditions, the Bonds shall also be subject to applicable provisions of the Depositories Act 1996, and the laws as applicable, guidelines, notifications and regulations relating to the allotment and issue of capital and listing of securities issued from time to time by the Government of India, Reserve Bank of India, Securities and Exchange Board of India, concerned stock exchange, or any other authorities and other documents that may be executed in respect of the Bonds. Any disputes arising out of this issue will be subject to exclusive jurisdiction of the district courts of city of Kolkata, West Bengal.

2. COMMON FORM OF TRANSFER

The Bonds shall be transferred subject to and in accordance with the rules/ procedures as prescribed by the NSDL/ CDSL/ Depository Participant of the transferor/ transferee and any other applicable laws and rules notified in respect thereof. The normal procedure followed for transfer of securities held in dematerialized form shall be followed for transfer of these Bonds held in electronic form. The seller should give delivery instructions containing details of the buyer's DP account to his depository participant.

The transferee(s) should ensure that the transfer formalities are completed prior to the Record Date. In the absence of the same, interest will be paid/redemption will be made to the person, whose name appears in the records of the Depository. In such cases, claims, if any, by the transferee(s) would need to be settled with the transferor(s) and not with the Bank.

The Bank undertakes that it shall use a common form/ procedure for transfer of Bonds issued under terms of this Placement Memorandum

3. TERMS OF PAYMENT

The full face value of the Bonds applied for is to be paid along with the Application Form. Investor(s) need to send in the Application Form and the cheque(s)/ NEFT/ RTGS for the full face value of the Bonds applied for.

Face Value Per Bond	Minimum Application for	Amount Payable on Application per Bond
Rs.1,00,00,000/- (Rupees One Crore Only)	01 bond and in multiples of 01 bond thereafter	Rs.1,00,00,000/- (Rupees One Crore Only)



4. DEEMED DATE OF ALLOTMENT

Interest on Bonds shall accrue to the Bond holder(s) from the Deemed Date of Allotment. All benefits relating to the Bonds will be available to the investors from the Deemed Date of Allotment. The actual allotment of Bonds may take place on a date other than the Deemed Date of Allotment. The Bank reserves the right to keep multiple allotment date(s)/ deemed date(s) of allotment at its sole and absolute discretion without any notice. In case if the issue closing date is changed (preponed / postponed), the Deemed Date of Allotment may also be changed (preponed / postponed) by the Bank at its sole and absolute discretion

5. BASIS OF ALLOCATION / ALLOTMENT

Allotment against valid applications for the Bonds will be made to applicants in accordance with applicable SEBI regulations, Operational Guidelines of the exchanges and all applicable laws. At its sole discretion, the Issuer shall decide the amount of over subscription to be retained over and above the Base Issue size.

The allotment of valid applications received on the EBP shall be done on yield-time priority basis in the following manner:

(a) allotment would be done first on “yield priority” basis;

(b) where two or more bids are at the same yield, then the allotment shall be done on “timepriority” basis;

(c) where two or more bids have the same yield and time, then allotment shall be done on “pro rata” basis.

If the proportionate allotment of Bonds to such applicants is not a minimum of one Bond or in multiples of one Bond (which is the market lot), the decimal would be rounded off to the next higher whole number if that decimal is 0.5 or higher and to the next lower whole number if the decimal is lower than 0.5. All successful applicants on the Issue closing date would be allotted the number of Bonds arrived at after such rounding off. It is clarified that the rounding off as specified here will not amount to the Bank exceeding the total Issue size.

6. MARKET LOT

The market lot will be one Bond (“Market Lot”). Since the Bonds are being issued only in dematerialised form, the odd lots will not arise either at the time of issuance or at the time of transfer of Bonds.

The market lot will be 1 Bond of the face value of Rs 1 crore (Rupees One Crore Only).

7. TRADING OF BONDS

The marketable lot for the purpose of trading of Bonds shall be 1 (one) Bond of face value of Rs 1 crore each. Trading of Bonds would be permitted in demat mode only in standard denomination of Rs 1 crore and such trades shall be cleared and settled in recognized stock exchange(s) subject to conditions specified by SEBI. In case of trading in Bonds which has been made over the counter, the trades shall be reported on a recognized stock exchange having a nationwide trading terminal or such other platform as may be specified by SEBI.



8. DEPOSITORY ARRANGEMENTS

The Bank has appointed **KFin Technologies Ltd.**, Hyderabad as Registrar & Transfer Agent for the present bond issue. The Bank shall make necessary depository arrangements with National Securities Depository Ltd. (NSDL) and Central Depository Services (India) Ltd. (CDSL) for issue and holding of Bond in dematerialized form. In this context the Bank shall sign two tripartite agreements as under:

- Tripartite Agreement between Issuer Bank, RTA and National Securities Depository Ltd. (NSDL) for offering depository option to the investors.
- Tripartite Agreement between Issuer Bank, RTA and Central Depository Services (I) Ltd. (CDSL) for offering depository option to the investors.

Investors can hold the Bonds only in dematerialized form and deal with the same as per the provisions of Depositories Act, 1996 as amended from time to time.

9. LIST OF BENEFICIAL OWNERS

The Bank shall request the Depository to provide a list of Beneficial Owners as at the end of the Record Date. This shall be the list, which shall be considered for payment of interest or repayment of principal amount on maturity, as the case may be.

10.LETTER OF ALLOTMENT AND BOND CERTIFICATE

The beneficiary account of the investor(s) with National Securities Depository Limited (NSDL)/ Central Depository Services (India) Limited (CDSL)/ Depository Participant will be given initial credit within 2 days from the Deemed Date of Allotment. The initial credit in the account will be akin to the Letter of Allotment. On completion of the all statutory formalities, such credit in the account will be akin to a Bond Certificate.

11.ISSUE OF BOND CERTIFICATE(S)

Subject to the completion of all statutory formalities within time frame prescribed in the relevant regulations/ act/ rules etc. the initial credit akin to a Letter of Allotment in the Beneficiary Account of the investor would be replaced with the number of Bonds allotted. The Bonds since issued in electronic (dematerialized) form, will be governed as per the provisions of The Depository Act, 1996, Securities and Exchange Board of India (Depositories and Participants) Regulations, 1996, rules notified by NSDL/ CDSL/ Depository Participant from time to time and other applicable laws and rules notified in respect thereof. The Bonds shall be allotted in dematerialized form only.

12.DISPATCH OF REFUND ORDERS

The Bank shall ensure dispatch of Refund Order(s) by Registered Post only and adequate funds for the purpose shall be made available to the Registrar to the Issue by the Issuer Bank.

13.JOINT-HOLDERS

Where two or more persons are holders of any Bond(s), they shall be deemed to hold the same as joint tenants with benefits of survivorship subject to provisions contained in the Companies Act and the amendment thereto.

14.SHARING OF INFORMATION

The Bank may, at its option, use on its own, as well as exchange, share or part with any financial or other information about the Bond holders available with the Bank, with its subsidiaries and affiliates and other banks, financial institutions, credit bureaus, agencies, statutory bodies, as may be required and neither the Bank or its subsidiaries and affiliates nor their agents shall be liable for use of the aforesaid information.



15.MODE OF TRANSFER OF BONDS

Bonds shall be transferred subject to and in accordance with the rules/ procedures as prescribed by the NSDL/ CDSL/ Depository Participant of the transferor/ transferee and any other applicable laws and rules notified in respect thereof. The normal procedure followed for transfer of securities held in dematerialized form shall be followed for transfer of these Bonds held in electronic form. The seller should give delivery instructions containing details of the buyer's DP account to his depository participant.

Transfer of Bonds to and from NRIs/ OCBs, in case they seek to hold the Bonds and are eligible to do so, will be governed by the then prevailing guidelines of RBI. The transferee(s) should ensure that the transfer formalities are completed prior to the Record Date. In the absence of the same, interest will be paid will be made to the person, whose name appears in the records of the Depository. In such cases, claims, if any, by the transferee(s) would need to be settled with the transferor(s) and not with the Bank.

16.SUCCESSION

In the event of the demise of the sole/first holder of the Bond(s) or the last survivor, in case of joint holders for the time being, the Bank shall recognize the executor or administrator of the deceased Bond holder, or the holder of succession certificate or other legal representative as having title to the Bond(s). The Bank shall not be bound to recognize such executor or administrator, unless such executor or administrator obtains probate, wherever it is necessary, or letter of administration or such holder is the holder of succession certificate or other legal representation, as the case may be, from a Court in India having jurisdiction over the matter. The Bank may, in its absolute discretion, where it thinks fit, dispense with production of probate or letter of administration or succession certificate or other legal representation, in order to recognize such holder as being entitled to the Bond (s) standing in the name of the deceased Bond holder on production of sufficient documentary proof or indemnity.

Where a non-resident Indian becomes entitled to the Bond by way of succession, the following steps have to be complied with:

- Documentary evidence to be submitted to the Legacy Cell of the RBI to the effect that the Bond was acquired by the NRI as part of the legacy left by the deceased holder.
- Proof that the NRI is an Indian National or is of Indian origin.

Such holding by the NRI will be on a non-repatriation basis.

17.FICTITIOUS APPLICATIONS

Attention of the Applicants is specifically drawn to the provisions of sub-section (1) of section 38 of the Companies Act, 2013 which is reproduced below:

"Any person who—

(a) makes or abets making of an application in a fictitious name to a company for acquiring, or subscribing for, its securities; or

(b) makes or abets making of multiple applications to a company in different names or in different combinations of his name or surname for acquiring or subscribing for its securities; or

(c) otherwise induces directly or indirectly a company to allot, or register any transfer of, securities to him, or to any other person in a fictitious name.

Shall be liable for action under section 447."

18.FUTURE BORROWINGS

The Bank shall be entitled to borrow / raise loans or avail financial assistance in whatever form as also issue bond/debentures or other such instruments in any manner as senior or on pari passu basis or otherwise and to change its capital structure including issue of shares of any class or UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



redemption or reduction of any class of paid up capital, on such terms and conditions as the issuer may think without the consent of, or intimation to, Bondholders and/or the Trustees in this connection.

In relation to the aforesaid, it is hereby clarified that such borrowing or raising of loans or availing of the financial assistance by the Bank may be on such terms and conditions as the Bank may deem fit, in accordance with applicable laws, and may be secured and/or unsecured, at the discretion of the Bank. It is further clarified that such borrowings may or may not be to enhance and/or to replace regulatory capital.

19. RIGHTS OF BOND HOLDER(S)

The Bond holders will not be entitled to any rights and privileges of shareholders other than those available to them under statutory requirements. The Bonds shall not confer upon the holders the right to receive notice, or to attend and vote at the general meetings of shareholders of the Bank. The principal amount and interest, if any, on the Bonds will be paid to the sole holder only, and in the case of joint holders, to the one whose name stands first in the Register of Bond holders. The Bonds shall be subject to other usual terms and conditions incorporated in the Bond certificate(s) that will be issued to the allottee (s) of such Bonds by the Bank and also in the Trustee Agreement / Trust Deed.

20. MODIFICATION OF RIGHTS

The rights, privileges, terms and conditions attached to the Bonds may be varied, modified or abrogated with the consent, in writing, of those holders of the Bonds who hold at least three fourth of the outstanding amount of the Bonds or with the sanction accorded pursuant to a resolution passed at a meeting of the Bondholders, provided that nothing in such consent or resolution shall be operative against the Bank where such consent or resolution modifies or varies the terms and conditions of the Bonds, if the same are not acceptable to the Bank.

Further, the Bank shall be entitled (without obtaining a prior approval from Bondholders) to make any modifications in this Placement Memorandum which in its opinion is of a formal, minor and technical nature or is to correct a manifest error

21. BONDHOLDER NOT A SHAREHOLDER

The bondholders will not be entitled to any of the rights and privileges available to the shareholders. If, however, any resolution affecting the rights attached to the Bonds is placed before the members of the Bank, such resolution will first be placed before the bondholders through the Trustee for their consideration.

22. NOTICES

All notices required to be given by the Issuer or by the Trustee to the Bondholders shall be deemed to have been given if sent by ordinary post/ courier to the original sole/ first allottees of the Bonds and/ or if published in one All India English daily newspaper and one regional language newspaper.

All notices required to be given by the Bondholder(s), including notices referred to under "Payment of Interest" shall be sent by registered post or by hand delivery to the Issuer or to such persons at such address as may be notified by the Issuer from time to time.

23. PAN/GIR NUMBER

All applicants should mention their Permanent Account Number or the GIR Number allotted under Income Tax Act, 1961 and the Income Tax Circle/ Ward/ District. In case where neither the PAN nor the GIR Number has been allotted, the fact of such a non-allotment should be mentioned in the Application Form in the space provided.



24.TAX DEDUCTION AT SOURCE

Tax as applicable under the Income Tax Act, 1961, or any other statutory modification or re-enactment thereof will be deducted at source. Tax exemption certificate/ document, under Section 193 of the Income Tax Act, 1961, if any, must be lodged at the registered office of the Bank or at such other place as may be notified by the Bank in writing, at least 30 (thirty) calendar working days before the interest payment dates.

Tax exemption certificate/ declaration of non-deduction of tax at source on interest on application money, should be submitted along with the application form. Where any deduction of Income Tax is made at source, the bank shall send to the Bondholder(s) a Certificate of Tax Deduction at Source. Regarding deduction of tax at source and the requisite declaration forms to be submitted, prospective investors are advised to consult their own tax consultant(s).

Tax Deducted at source will be paid to Income tax authorities on accrual or payment whichever is earlier basis

25.TAX BENEFITS TO THE BOND HOLDERS OF THE BANK

The holder(s) of the Bonds are advised to consider in their own case, the tax implications in respect of subscription to the Bonds after consulting their own tax advisor/ counsel.

26.SIGNATURES

Signatures should be made in English or in any of the Indian Languages. Thumb impressions must be attested by an authorized official of a Bank or by a Magistrate/ Notary Public under his/her official seal.

27.ACKNOWLEDGEMENTS

No separate receipts will be issued for the application money. However, the Bankers to the Issue receiving the duly completed Application Form will acknowledge receipt of the application by stamping and returning to the applicant the acknowledgement slip at the bottom of each Application Form.

28.THE DISCOUNT AT WHICH SUCH OFFER IS MADE AND THE EFFECTIVE PRICE FOR THE INVESTOR AS A RESULT OF SUCH DISCOUNT

The bonds are being issued at face value and not at discount to offer price.

29.RIGHT TO FURTHER ISSUE UNDER THE ISINs

The Issuer reserves right to effect multiple issuances under the same ISIN with reference to SEBI Circular CIR/IMD/DF-1/ 67 /2017 dated June 30, 2017 as amended ("First ISIN Circular") and SEBI Circular CIR/DDHS/P/59/2018 dated March 28, 2018, as amended or any other applicable laws or regulations from time to time ("Second ISIN Circular", together with the First ISIN Circular, the "ISIN Circulars").

The Issue can be made either by way of creation of a fresh ISIN or by way of issuance under the existing ISIN at premium, par or discount as the case may be in line with the ISIN Circulars.

S. MATERIAL CONTRACTS & AGREEMENTS INVOLVING FINANCIAL OBLIGATIONS OF THE ISSUER

By very nature of its business, the Issuer is involved in a large number of transactions involving financial obligations and therefore it may not be possible to furnish details of all material contracts and agreements involving financial obligations of the Issuer. However, the contracts referred to in Para A below (not being contracts entered into in the ordinary course of the UCO Bank BASEL III Additional Tier I Bond Series I



business carried on by the Issuer) which are or may be deemed to be material have been entered into by the Issuer.

A. MATERIAL CONTRACTS

- a. Copy of letter appointing Registrar and Transfer Agents
- b. Copy of letter appointing Debenture Trustee for the Bondholders.

B. DOCUMENTS

- a. The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended from time to time.
- b. Board Resolution dated 03.01.2023 authorizing issue of Bonds offered under terms of this Placement Memorandum.
- c. Letter of consent from the Centbank Financial Services Limited for acting as Debenture Trustee for and on behalf of the Bondholders.
- d. Letter of consent from KFin technologies Ltd. for acting as Registrars to the Issue.
- e. Application made to the NSE for grant of in-principle approval for listing of Bonds.
- f. Letter from Acuite Rating and Infomerics Ratings conveying the rating for the Bonds.
- g. Tripartite Agreement between the Bank, NSDL and Registrars for issue of Bonds in dematerialized form.
- h. Tripartite Agreement between the Bank, CDSL and Registrars for issue of Bonds in dematerialized form.

T. DISCLOSURES PERTAINING TO WILFUL DEFAULT

- a) Name of the bank declaring the entity as a wilful defaulter: Not Applicable
- b) The year in which the entity is declared as a wilful defaulter: Not Applicable
- c) Outstanding amount when the entity is declared as a wilful defaulter: Not Applicable
- d) Name of the entity declared as a wilful defaulter: Not Applicable
- e) Steps taken, if any, for the removal from the list of wilful defaulters: Not Applicable
- f) Other disclosures, as deemed fit by the issuer in order to enable investors to take informed decisions: Not Applicable
- g) Any other disclosure as specified by the Board: Not Applicable

U. UNDETAKING BY THE ISSUER

The Issuer undertakes that:

- i. Investors are advised to read the risk factors carefully before taking an investment decision in this issue. For taking an investment decision, investors must rely on their own examination of the issuer and the offer including the risks involved. The securities have not been recommended or approved by the any regulatory authority in India, including the Securities and Exchange Board of India (SEBI) nor does SEBI guarantee the accuracy or adequacy of this document. Specific attention of investors is invited to the statement of 'Risk Factors' under the Section 'General Risks'.



- ii. The Issuer having made all reasonable inquiries, accepts responsibility for, and confirms that this Placement Memorandum contains all information with regard to the Issuer and the issue, that the information contained in this Placement Memorandum is true and correct in all material aspects and is not misleading in any material respect, that the opinions and intentions expressed herein are honestly held and that there are no other facts, the omission of which make this document as a whole or any of such information or the expression of any such opinions or intentions misleading in any material respect.
- iii. The Issuer has no side letter with any debt securities holder except the one(s) disclosed in the Placement Memorandum. Any covenants later added shall be disclosed on the stock exchange website where the debt is listed.

V. THE ISSUER SHALL ENSURE THAT IT FILES THE FOLLOWING DISCLOSURES ALONG WITH THE LISTING APPLICATION TO THE STOCK EXCHANGE:

The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 as amended from time to time and necessary resolution(s) for the allotment of the Debentures.

- a. Copy of the last three years audited annual reports.
- b. Statement containing particulars of, dates of, and parties to all material contracts and agreements.
- c. Copy of the Board/ Committee Resolution authorizing the borrowing and list of authorized signatories.
- d. Any other particulars or documents that the Stock Exchange may call for as it deems fit.

W. THE ISSUER SHALL SUBMIT THE FOLLOWING DISCLOSURES TO THE TRUSTEE IN ELECTRONIC FORM (SOFTCOPY) AT THE TIME OF ALLOTMENT TO THE DEBENTURES:

- a. The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 as amended from time to time and necessary resolution(s) for the allotment of the Debentures
- b. Copy of the last three years audited annual report
- c. Statement containing particulars of, dates of, and parties to all material contracts and agreements
- d. Latest Audited/ Limited Review for Nine months ended financial results (wherever available) and Standalone Financial Information (profit and loss statement, balance sheet and cash flow statements) and auditor qualifications, if any
- e. An undertaking to the effect that the Issuer would, till the redemption of the Debentures, submit the details mentioned in point (c) above the Debenture Trustee within the timelines as mentioned in the Simplified Listing Agreement issued by SEBI vide circular No. SEBI/IMD/BOND/1/2009/11/05 dated May 11, 2009 as amended from time to time, for furnishing/ publishing its half yearly/ annual result. Further, the Issuer shall within 180 days from the end of the financial year, submit a copy of the latest annual report to the Debenture Trustee and the Debenture Trustee shall be obliged to share the details submitted under this clause with all "Qualified Institutional Buyers" (QIBs) and other existing Debenture Holders within two working days of their specific request

X. DECLARATION

General Risk

"Investment in non-convertible securities involve a degree of risk and investors should not invest any funds in such securities unless they can afford to take the risk attached to such investments. Investors are advised to take an informed decision and to read the risk factors carefully before



investing in this offering. For taking an investment decision, investors must rely on their examination of the issue including the risks involved in it. Specific attention of investors is invited to statement of risk factors contained under Section Risk factors of this placement memorandum. These risks are not, and are not intended to be, a complete list of all risks and considerations relevant to the non-convertible securities or investor's decision to purchase such securities."

The Issuer confirms that:

(i) The Issuer is in compliance with the provisions of Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 and the Securities and Exchange Board of India Act, 1992, and the rules and regulations made thereunder

(ii) The compliance with the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 and the rules does not imply that payment of interest or coupon or repayment of the Bonds, is guaranteed by the Central Government

(iii) The monies received under the offer shall be used only for the purposes and objects indicated in the Placement Memorandum.

(iv) Whatever is stated in this form and in the attachments thereto is true, correct and complete and no information material to the subject matter of this form has been suppressed or concealed and is as per the original records maintained.

Signed pursuant to internal authority granted for UCO Bank.

For UCO Bank

Sd/-
(Sujoy Dutta)
Chief Financial Officer

Place: Kolkata
Date : 13.03.2023



Y. ANNEXURES

- 1) RATING LETTER FROM ACUIE RATING AND INFOMERICS RATINGS**
- 2) CONSENT LETTER FROM DEBENTURE TRUSTEE Dated 01.03.2023**
- 3) CONSENT LETTER FROM REGISTRAR TO THE ISSUE Dated 16.01.2023**
- 4) RESOLUTION OF BOARD OF DIRECTORS**
- 5) APPLICATION FORM**
- 6) FINANCIAL RESULTS (9MFY22 AND LAST THREE YEARS)**
- 7) NSE IN-PRINCIPLE APPROVAL DATED 02.03.2023**

Rating Letter - Intimation of Rating Action

Letter Issued on: February 20, 2023
 Letter Expires on: January 16, 2024
 Annual Fee valid till: January 16, 2024

Scan this QR Code to verify
 authenticity of this rating



UCO Bank

UCO Bank Head Office,
 10, B T M Sarani, Kolkata - 700 001 West Bengal,
 India.

Kind Attn.: Mr. Shashi Kant Kumar, CFO & DGM (Tel. No. 08100687527)

Dear Mr. Kumar,

Sub.: Rating(s) Assigned - Bond Instruments of UCO Bank

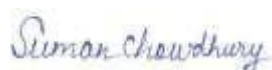
Please note that the current rating(s) and outlook, instrument details, and latest rating action for the aforementioned instrument are as under:

	Long Term Instruments	Short Term Instruments
Total Rated Quantum (Rs. Cr.)	1000.00 Cr	Not applicable
Quantum of Enhancement (Rs. Cr.)	Not applicable	Not applicable
Rating	ACUITE AA-	Not applicable
Outlook	Stable	Not applicable
Most recent Rating Action	Assigned	Not applicable
Date of most recent Rating Action	February 20, 2023	Not applicable
Rating Watch	Not applicable	Not applicable

Acuite reserves the right to revise the ratings, along with the outlook, at any time, on the basis of new information, or other circumstances which Acuite believes may have an impact on the ratings. Such revisions, if any, would be appropriately disseminated by Acuite as required under prevailing SEBI guidelines and Acuite's policies.

This letter will expire on **January 16, 2024** or on the day when Acuite takes the next rating action, whichever is earlier. It may be noted that the rating is subject to change anytime even before the expiry date of this letter. Hence lenders / investors are advised to visit <https://www.acuite.in/> OR scan the QR code given above to confirm the current outstanding rating.

Acuite will re-issue this rating letter on **January 17, 2024** subject to receipt of surveillance fee as applicable. If the rating is reviewed before **January 16, 2024**, Acuite will issue a new rating letter.



Suman Chowdhury
 Chief Analytical Officer

Annexures: A. Details of the Rated Instrument
 B. Details of the rating prior to the above rating action

Acuite Ratings & Research Limited

SEBI Registered | RBI Accredited
 708, Lodha Supremus, Lodha iThink Techno Campus, Kanjurmarg (East), Mumbai - 400042 | +91 22 49294000
 SMS: +91 9969898000 | www.acuite.in | CIN: U74999MH2005PLC155683

Annexure A. Details of the rated instrument

Bank	Facilities	Scale	Amt. (Rs. Cr)	Ratings	Rating Action
Fund Based Facilities					
	Proposed Perpetual Additional Tier I Bonds	Long Term	1000.00	ACUITE AA-/ Stable	Assigned
Total Fund Based Facilities			1000.00		
Total Facilities			1000.00		

Annexure B. Details of the rating prior to the above rating action

	Long Term Instruments	Short Term Instruments
Previous Rated Quantum	Not applicable	Not applicable
Rating	Not applicable	Not applicable
Outlook	Not applicable	Not applicable

DISCLAIMER

An Acuite rating does not constitute an audit of the rated entity and should not be treated as a recommendation or opinion that is intended to substitute for a financial adviser's or investor's independent assessment of whether to buy, sell or hold any security. Acuite ratings are based on the data and information provided by the issuer and obtained from other reliable sources. Although reasonable care has been taken to ensure that the data and information is true, Acuite, in particular, makes no representation or warranty, expressed or implied with respect to the adequacy, accuracy or completeness of the information relied upon. Acuite is not responsible for any errors or omissions and especially states that it has no financial liability whatsoever for any direct, indirect or consequential loss of any kind arising from the use of its ratings. Acuite ratings are subject to a process of surveillance which may lead to a revision in ratings as and when the circumstances so warrant. Please visit our website (www.acuite.in) for the latest information on any instrument rated by Acuite, Acuite's rating scale and its definitions.

Press Release

UCO Bank

February 20, 2023



Rating Assigned and Reaffirmed

Product	Quantum (Rs. Cr)	Long Term Rating	Short Term Rating
BOND	1000.00	ACUITE AA- Stable Assigned	-
BOND	1000.00	ACUITE AA Stable Reaffirmed	-
Total Outstanding Quantum (Rs. Cr)	2000.00	-	-

Rating Rationale

Acuite has assigned the long-term rating of '**ACUITE AA-**' (read as **ACUITE double A minus**) on the Rs.1000.00 Cr proposed Basel III Compliant Tier-1 Bond Programme of UCO Bank. The outlook is '**Stable**'.

Acuite has reaffirmed its long-term rating of '**ACUITE AA**' (read as **ACUITE double A**) on Rs. 1000.00 Cr. Non-Convertible Basel III Compliant Tier-2 Bonds programme of UCO Bank. The outlook is '**Stable**'.

Rationale for the rating

The rating continues to take into consideration noticeable and sustained improvement in the financial performance and asset quality. Driven by traction in credit growth in RAM (Retail, Agriculture & MSME) segment and healthy margins, the bank has been reporting improvement in operating performance. The bank reported a PAT of Rs. 930 Cr. as on March 31, 2022, as against Rs. 167 Cr. as on March 31, 2021. As on December 31, 2022 the bank reported a PAT of Rs. 1281Cr. The ratings further take into account sequential improvement in the asset quality metrics and high provisioning buffers. The asset quality has shown improving trends due to lower slippages with slippage ratio of 1.48 percent as on December 31, 2022 (March 31, 2022: 5.01 percent) resulting in GNPA at 5.63 percent as on December 31, 2022 (March 31, 2022: 7.89 percent). The Provision Coverage Ratio (PCR) (Including technical write-offs) stood at 93.58 percent as on December 31, 2022 (December 2021: 91.30 percent). The bank's comfortable capitalization levels are marked by CAR and Tier I of 14.32 percent and 11.57 percent respectively as on December 31, 2022 (CAR: 13.74 percent and Tier I:10.97 percent as on March 31, 2022).

The rating continues to factor in strong ownership (GoI held 95.39 percent stake as on December 31, 2022) and demonstrated capital support from the Government of India. The rating further takes into account healthy resource profile with CASA (Domestic) of 37.94 percent which is better than the mid-sized public sector banks and pan India presence with established presence in eastern region as depicted by 946 branches (30 percent of branch network) as on December 31, 2022.

These strengths are however partially offset by the bank's relatively moderate scale of operations, moderate earning profile and moderate asset quality profile. While the bank has been posting profits over the past quarters, its profitability (ROAA) remains low at 0.85 percent for the quarter ended December 31, 2022. Although at an improving trend, the

asset quality still remains moderate as depicted by GNPA of 5.63 percent as on December 31, 2022. Acuité expects slippages to be lower compared to what the bank has witnessed in the past few years, leading to further reduction in GNPA and NNPA.

About the bank

Kolkata based UCO Bank was founded in 1943 by the industrialist Mr. G. D. Birla as United Commercial Bank. The bank was nationalized in 1969 and renamed as UCO Bank in 1985. UCO Bank is a public sector bank which is engaged in retail banking, corporate/Wholesale banking, priority sector banking, treasury operations and other banking services. The bank operates through a network of 3120 branches in India and 2 branches, one each in Hong Kong and Singapore as on December 31, 2022. UCO Bank was listed on BSE and NSE in 2003 and Government of India holds 95.39 percent stake as on December 31, 2022.

Analytical Approach

Acuité has adopted a standalone approach to analyse the business and financial profile of UCO Bank and considered features of AT-I Bonds viz. discretion in coupon payment, coupon omission risk and principal write down/loss absorption and in arriving at the rating. The ownership and the ongoing support from the Government of India is central to the rating.

Key Rating Drivers

Strength

Government of India ownership with track record of support:

UCO Bank, headquartered in Kolkata, is among the 14 banks nationalised in 1969. The Government of India (GoI) holds 95.39 percent stake in UCO Bank as on December 31, 2022, which is one of its largest shareholdings in any public sector bank. The bank has a pan-India presence through a network of 3122 branches of which 30 percent branches are in the eastern region of India and the balance are spread across other regions. UCO Bank has a moderate international presence with 2 overseas branches, one each in Hong Kong, Singapore and a representative office in Tehran, Iran. The bank plays a vital role in supporting the financial inclusion initiatives of the Government in the east and the north-eastern regions. Acuité believes that GoI will continue to provide support to UCO Bank given its fairly reasonable presence particularly in eastern region and its key role in the penetration of financial services and social development therein. The continued ownership of GoI coupled with timing and magnitude of support will, nevertheless, be the key monitorables.

Healthy resource franchise in its area of operations:

UCO Bank has established presence in eastern region as depicted by 946 branches (30 percent of branch network) as on December 31, 2022. Further, the bank reported around 62 percent of its branches in the rural and semi-urban regions thereby facilitating the mobilisation of small ticket deposits. The CASA (Domestic) base stood at Rs. 89,185 Cr. (37.94 percent of the total domestic deposits) as on December 31, 2022 (Rs. 82,670 Cr. (38.63 percent of the total domestic deposits) as on December 31, 2021). The bank's CASA share continued to compare favourably with its peers among mid-sized public sector banks.

Acuité expects UCO Bank to benefit by way of a sovereign parentage, lower cost of funds on the back of its healthy resource profile.

Improvement in Financial Performance

The bank turned profitable since FY2021. The bank is reporting profits (Profits After Tax) of Rs. 930 Cr. as on March 31, 2022 as against Rs. 167 Cr. as on March 31, 2021, and losses of Rs. 2,437 Cr. during FY2020. This improvement was supported by lower cost of funding (3.12 percent as on March 31, 2022 (4.35 percent as on March 31, 2021) that led to Net Interest Income (NII) of Rs. 6473 Cr. during FY2022 (FY2021: Rs. 5480 Cr.). Also, higher treasury income (interest on investments and trading profits) contributed to uptick in operating profits. Resultantly, ROAA stood at 0.44 percent as on March 31, 2022 as compared to 0.12

percent as on March 31, 2021. For 9MFY2023, the Bank reported PAT of Rs. 1281 Cr. as against PAT of Rs. 617.59 Cr. during 9MFY2022.

Weakness

Moderate Asset Quality & profitability albeit improving

The bank saw an improvement in asset quality with GNPA at 7.89 percent as on March 31, 2022 (9.59 percent as on March 31, 2021). Acuité notes that this improvement in asset quality is also attributed by high write offs at Rs.3,851 Cr. during FY2022 (FY2021: Rs.9411 Cr.). Although the asset quality is at an improving trend, it still remains moderate as depicted by GNPA of 5.63 percent with a PCR (including technical write offs) of 93.58 percent as on December 31, 2022. Assets in SMA-1 and SMA-2 category stood at Rs. 3357 Cr. and Rs. 2888 Cr. respectively as on December 31, 2022 (Rs. 3661 Cr. and Rs. 2969 Cr. as on December 31, 2021) while restructured assets stood at Rs. 4763.59 Cr as on December 31, 2022. Acuité expects slippages to be lower compared to what the bank has witnessed in the past few years, leading to further reduction in GNPA and NNPA.

Further, while Acuité takes cognizance of improvement in the banks operating performance over the last few quarters, its profitability (ROAA) remains moderate at 0.68 percent during Q2FY23 which exposes the bank to asset quality shocks.

ESG Factors Relevant for Rating

Public sector banks play a significant role in promoting financial inclusion in the country including facilitation of banking services in unbanked areas. Healthy corporate governance practices are important for sustainability in a bank's long term performance. Some of the critical governance factors in the banking sector include board independence and diversity, effectiveness of the board sub committees, shareholders' rights as well as policies on KMP compensation and business ethics. Further, for the financial services sector, data privacy, security of financial instruments and responsible investments are relevant social factors. Other material social factors involve employee management and talent retention given the manpower intensive nature of banking operations as also various initiatives for community support and development. While the banking sector has low exposure to environmental risks, energy efficiency and electronic waste management carry moderate materiality.

Currently UCO Bank's board comprises of eight directors. UCO Bank maintains adequate disclosures for business ethics which can be inferred from its policies relating to corruption mitigation, whistle blower protection and related party transactions. UCO Bank has taken multiple steps towards enhancement of shareholder rights. The bank has formed a stakeholders' relationship committee for redressal of grievances of shareholders and investors. The bank board also has a committee for performance evaluation of MD & CEO, Executive Directors and General Managers; this committee is constituted as per Government of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services directives. On the social aspect, the bank has taken initiatives towards career development of its employees such as conducting training programmes and sponsoring senior employees in reputed training institutes. The bank has put in place cyber security policy and periodically carries out assessment on cyber security awareness through online tests, online surveys etc. Further, as part of Corporate Social Responsibility (CSR), the bank has set up 27 RSETI (Rural Self Employment Training Institutes) pan India to impart training and skill upgradation of rural youth geared towards entrepreneurship development.

Rating Sensitivity

- Ownership of GoI and continuing support by way of equity infusion
- Movement in capital adequacy levels
- Movement in asset quality and profitability parameters

Material Covenants

None

Liquidity Position

Adequate

The bank's liquidity position is supported its strong deposit franchise. Its liquidity coverage ratio stood at 181 percent as on December 31, 2022, as against minimum regulatory requirement of 100%. Further, excess SLR stood at Rs. 28,041.6 Cr. as on December 31, 2022.

Outlook - Stable

Acuite believes that Uco Bank will maintain a 'Stable' outlook on the back of continuing support from the Government of India and its adequate capital position. The outlook may be revised to 'Positive' in case UCO Bank is able to demonstrate a significant and sustainable improvement in profitability and asset quality. The outlook may be revised to 'Negative' in case the bank faces challenges in maintaining the adequacy in its capital position and witnesses increased asset quality challenges

Other Factors affecting Rating

None

Key Financials - Standalone / Originator

Particulars	Unit	FY22 (Actual)	FY21 (Actual)
Interest Income	Rs. Cr.	14981	14446
Interest Expenses	Rs. Cr.	8508	8966
PAT	Rs. Cr.	930	167
Deposits	Rs. Cr.	224073	205919
Net Advances	Rs. Cr.	122784	111355
Investments	Rs. Cr.	96874	93783
Capital Adequacy	(%)	13.74	13.74
Return on Average Assets (RoAA)	(%)	0.37	0.07
Gross NPA	(%)	7.89	9.59
Net NPA	(%)	2.7	3.94

ROAA as per Acuite calculations

Status of non-cooperation with previous CRA (if applicable):

None

Any other information

None

Applicable Criteria

- Application Of Financial Ratios And Adjustments: <https://www.acuite.in/view-rating-criteria-53.htm>
- Banks And Financial Institutions: <https://www.acuite.in/view-rating-criteria-45.htm>
- Default Recognition: <https://www.acuite.in/view-rating-criteria-52.htm>

Note on complexity levels of the rated instrument

In order to inform the investors about complexity of instruments, Acuite has categorized such instruments in three levels: Simple, Complex and Highly Complex. Acuite's categorisation of the instruments across the three categories is based on factors like variability of the returns to the investors, uncertainty in cash flow patterns, number of counterparties and general

understanding of the instrument by the market. It has to be understood that complexity is different from credit risk and even an instrument categorized as 'Simple' can carry high levels of risk. For more details, please refer Rating Criteria "Complexity Level Of Financial Instruments" on www.acuite.in.

Rating History

Date	Name of Instruments/Facilities	Term	Amount (Rs. Cr)	Rating/Outlook
14 Dec 2022	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA Stable (Upgraded from ACUITE AA- Positive)
	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA Stable (Upgraded from ACUITE AA- Positive)
14 Dec 2021	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Positive (Reaffirmed)
	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Positive (Reaffirmed)
	Proposed Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- (Withdrawn)
12 Oct 2021	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Positive (Reaffirmed)
	Proposed Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Positive (Reaffirmed)
	Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Positive (Reaffirmed)
27 Nov 2020	Proposed Bond	Long Term	500.00	ACUITE AA- Stable (Assigned)
	Non Convertible Debentures	Long Term	500.00	ACUITE AA- Stable (Reaffirmed)
	Non Convertible Debentures	Long Term	500.00	ACUITE AA- Stable (Reaffirmed)
11 Nov 2020	Non Convertible Debentures	Long Term	500.00	ACUITE AA- Stable (Reaffirmed)
	Non Convertible Debentures	Long Term	500.00	ACUITE AA- Stable (Reaffirmed)

Annexure - Details of instruments rated

Lender's Name	ISIN	Facilities	Date Of Issuance	Coupon Rate	Maturity Date	Complexity Level	Quantum (Rs. Cr.)	Rating
Not Applicable	INE691A08054	Basel III Tier II Bonds	28 Jun 2019	9.64	28 Jun 2029	Highly Complex	500.00	ACUITE AA Stable Reaffirmed
Not Applicable	INE691A08062	Basel III Tier II Bonds	16 Dec 2019	9.71	16 Dec 2029	Highly Complex	500.00	ACUITE AA Stable Reaffirmed
Not Applicable	Not Applicable	Proposed Perpetual Additional Tier I Bonds	Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable	Highly Complex	1000.00	ACUITE AA- Stable Assigned

Contacts

Analytical	Rating Desk
Aditya Gupta Vice President-Rating Operations Tel: 022-49294041 aditya.gupta@acuite.in Nitin Chavan Analyst-Rating Operations Tel: 022-49294065 nitin.chavan@acuite.in	Varsha Bist Senior Manager-Rating Operations Tel: 022-49294011 rating.desk@acuite.in

About Acuité Ratings & Research

Acuité is a full-service Credit Rating Agency registered with the Securities & Exchange Board of India (SEBI). The company received RBI Accreditation as an External Credit Assessment Institution (ECAI) for Bank Loan Ratings under BASEL-II norms in the year 2012. Acuité has assigned ratings to various securities, debt instruments and bank facilities of entities spread across the country and across a wide cross section of industries. It has its Registered and Head Office in Kanjurmarg, Mumbai.

Disclaimer: An Acuité rating does not constitute an audit of the rated entity and should not be treated as a recommendation or opinion that is intended to substitute for a financial adviser's or investor's independent assessment of whether to buy, sell or hold any security. Ratings assigned by Acuité are based on the data and information provided by the issuer and obtained from other reliable sources. Although reasonable care has been taken to ensure that the data and information is true, Acuité, in particular, makes no representation or warranty, expressed or implied with respect to the adequacy, accuracy or completeness of the information relied upon. Acuité is not responsible for any errors or omissions and especially states that it has no financial liability whatsoever for any direct, indirect or consequential loss of any kind, arising from the use of its ratings. Ratings assigned by Acuité are subject to a process of surveillance which may lead to a revision in ratings as and when the circumstances so warrant. Please visit our website (www.acuite.in) for the latest information on any instrument rated by Acuité.

7 March 2023

Mr. Soma Sankara Prasad

Managing Director and CEO

UCO Bank

UCO Bank, 3rd Floor, Finance Department, Head Office

2 India Exchange Place, Kolkata – 700 001

Dear Sir,

Assignment of rating to the Proposed BASEL III Compliant Additional Tier I Bonds of UCO Bank

Please refer to the Mandate contract dated **February 20, 2023** on the captioned subject and your acceptance of the rating through email dated **March 06, 2023**.

1. Our Rating Committee has assigned the following ratings for the Proposed Basel III Complaint additional Tier I bonds

Instrument / Facility	Amount (Rs. Crore)	Ratings	Rating Action
Proposed BASEL III Complaint Additional Tier I bonds	1000.00	IVR AA-/ Stable (IVR Double A Minus with Stable Outlook)	Assigned
Total	1000.00 (Rupees One Thousand Crores Only)		

2. Details of the credit facilities are attached in **Annexure I**. Our rating symbols for long-term and short-term ratings and explanatory notes thereon are attached in **Annexure II**.

3. The press release for the rating(s) will be communicated to you shortly.

4. If the proposed long term / short term facility (if any) is not availed within a period of six months / three months respectively from the date of this letter, then the rating may please be revalidated from us before availing the facility.

5. The above rating is normally valid for a period of one year from the date of our **initial communication** of rating to you (that is. **March 06, 2024**).
6. A formal surveillance/review of the rating is normally conducted within 12 months from the date of initial rating/last review of the rating. However, INFOMERICS reserves the right to undertake a surveillance/review of the rating more than once a year if in the opinion of INFOMERICS, circumstances warrant such surveillance/review.
7. Further in terms of the mandate executed with us, you have undertaken to comply with the following: -
 - a) Inform INFOMERICS before availing any new bank facility/ies and/or of any changes in the terms, conditions and/or size of the facilities rated.
 - b) Furnish all material information and any other information in a timely manner as may be required by INFOMERICS, for monitoring the Rating assigned during the tenure of the bank facilities rated by INFOMERICS.
 - c) Co-operate with and enable INFOMERICS to arrive at and maintain a true and fair rating and in particular, provide INFOMERICS with true, adequate, accurate, fair, and timely information for the purpose.
 - d) Inform INFOMERICS, in writing and in a timely manner, of any other developments which may have a direct or indirect impact on the CLIENT's debt servicing capability including any proposal for re-schedulement or postponement of the repayment programs of the dues/ debts of the CLIENT with any lender (s)/ investor (s) within seven days from the date of such developments/ proposal.
8. **You shall provide us a No Default Statement as at the last date of the month on the first date of succeeding month without fail.** The NDS shall be mailed every month to nds@Infomerics.com and to the mail id of the undersigned.
9. **You shall provide the quarterly performance results/quarterly operational data (being submitted to Banks) to us within 6 weeks from the close of each calendar quarter for our review/monitoring.**
10. You shall furnish all material information and any other information called for by INFOMERICS in a timely manner, for monitoring the rating assigned by INFOMERICS. In the event of failure on your part in furnishing such information, to carry out continuous monitoring of the rating of the bank facilities.

11. INFOMERICS shall carry out the review/annual surveillance on the basis of best available information throughout the lifetime of such bank facilities as per the policy of INFOMERICS.

12. INFOMERICS reserves the right to withdraw/revise/reaffirm the rating assigned on the basis of new information. INFOMERICS is also entitled to publicise/disseminate such withdrawal/revision in the assigned rating in any manner considered appropriate by it, without reference to you.

13. Please note that INFOMERICS ratings are not recommendations to buy, sell or hold any security or to sanction, renew, disburse or recall the bank facilities. INFOMERICS do not take into account the sovereign risk, if any, attached to the foreign currency loans, and the ratings are applicable only to the rupee equivalent of these loans.

14. In case you require any clarification, you are welcome to communicate with us in this regard.

Thanking you,

With Regards,



Sree Harsha
Senior Manager - Ratings
Email: sree.harsha@infomerics.com



Amit Bhuwania
Director
Email: abhuwania@infomercis.com

Disclaimer: Infomerics ratings are based on information provided by the issuer on an 'as is where is' basis. Infomerics credit ratings are an opinion on the credit risk of the issue / issuer and not a recommendation to buy, hold or sell securities. Infomerics reserves the right to change, suspend or withdraw the credit ratings at any point in time. Infomerics ratings are opinions on financial statements based on information provided by the management and information obtained from sources believed by it to be accurate and reliable. The credit quality ratings are not recommendations to sanction, renew, disburse or recall the concerned bank facilities or to buy, sell or hold any security. We, however, do not guarantee the accuracy, adequacy or completeness of any information which we accepted and presumed to be free from misstatement, whether due to error or fraud. We are not responsible for any errors or omissions or for the results obtained from the use of such information. Most entities whose bank facilities/instruments are rated by us have paid a credit rating fee, based on the amount and type of bank facilities/instruments. In case of partnership/proprietary concerns/Association of Persons (AOPs), the rating assigned by Infomerics is based on the capital deployed by the partners/proprietor/ AOPs and the financial strength of the firm at present. The rating may undergo change in case of withdrawal of capital or the unsecured loans brought in by the partners/proprietor/ AOPs in addition to the financial performance and other relevant factors.

ANNEXURE I

1. Details of the instrument

Name of Instrument	ISIN	Date of Issuance	Coupon Rate/ IRR (%)	Maturity Date	Size of Facility (Rs. Crore)	Rating Assigned/ Outlook
Proposed BASEL III Compliant Additional Tier I Bonds	-	-	-	-	-	IVR AA-/Stable
Total					1000.00	

Annexure II

Proposed Term sheet for the BASEL III Additional Tier I Bonds

1. Security Name	UCO Bank Basel III Additional Tier I Bond Series I
2. Issuer	UCO Bank (UCO/ the Bank/ the issuer)
3. Type of Instrument	Non-Convertible, Perpetual, Taxable, Subordinated, Fully paid-up, Unsecured Basel III Compliant Additional Tier 1 Bonds in the nature of debentures of Face value of Rs 1 Crore each
4. Nature of Instrument	<p>Unsecured Subordinated Basel III Compliant Additional Tier 1 Bonds. The Bonds are neither secured nor covered by a guarantee of the Bank or related entity or other arrangements that legally or economically enhances the seniority of the claim of the Bondholder vis-à-vis other creditors of the Bank</p> <p>The instrument has certain unique features which, inter-alia, grant the Bank, in consultation with RBI discretion in terms of writing down the principal / interest, to skip interest payments, to make an early recall etc. without commensurate right for investors to legal recourse, even if such actions of the Bank might result in potential</p>

	loss to investors.
5. Seniority of Claim	<p>The Claims of the bondholders in this instrument shall be:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. superior to the claims of investors in equity shares and perpetual non-cumulative preference shares if any, issued by the Bank; ii. subordinated to the claims of all depositors, general creditors & subordinated debt of the Bank, other than any sub-ordinated debt qualifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines) iii. neither be secured nor covered by a guarantee of the Bank or its related entity or other arrangement that legally or economically enhances the seniority of the claim vis -à-vis other creditors of the Bank. iv. Unless the terms of any subsequent issuance of bonds/debentures by the Bank specifies that the claims of such subsequent bond holders are senior or subordinate to the Bonds issued under this Placement Memorandum or unless the RBI specifies otherwise in its guidelines, the claims of the Bondholders shall be pari passu with claims of holders of such subsequent debentures/bond issuances of the Bank; v. rank pari passu without preference amongst themselves and other subordinated debt classifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines) <p>Additional Tier 1 Capital shall have the meaning ascribed to such terms under Basel III Guidelines.</p> <p>Notwithstanding anything to the contrary stipulated herein, the claims of the Bondholders shall be subject to the provision of coupon discretion, Loss Absorbency, permanent write-off on PONV trigger and other Events mentioned in the Placement Memorandum and this Summary Term Sheet.</p> <p>The Bonds shall not contribute to liabilities exceeding assets of the Bank if such a balance sheet test forms part of a requirement to prove insolvency under any law or otherwise.</p>
Issue Size	Rs 1000.00 Crores
Object of the Issue/ Purpose for which there is requirement of funds	Augmenting Additional Tier I Capital (as per the terms defined in the BASEL III guidelines) and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources.

Utilization of the Proceeds of the Issue	<p>The Bank shall utilize the proceeds of the issue for augmenting its Additional Tier I Capital and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources. The proceeds of this issue are not meant for financing any particular project.</p> <p>The Bank undertakes that proceeds of the Issue shall not be used for any purpose which may be in contravention of the regulations/ guidelines/ norms issued by the RBI/SEBI/stock exchange.</p>
Coupon Rate	TBD
Interest Parameter	Fixed Coupon
Coupon Payment Frequency	Annual subject to "Coupon Discretion" and / or "Loss Absorbency" (as the case may be)
Coupon Payment Dates	On the Anniversary of Deemed Date of Allotment i.e each year, subject to RBI regulations (up to Call option date, in case Call option is exercised by the Bank)
Coupon Type	Fixed
Cumulative or Non-cumulative	Non-cumulative subject to coupon Discretion, Loss Absorbency (as the case may be)
Tenor	Perpetual i.e. there is no maturity date and there are no step-ups or other incentives to redeem.
Call Option Price	At Par i.e. Face value amount of Rs.1 crore per Bond plus interest/ coupon accrued from and including the last Coupon Payment Date up to but excluding the Call Option Due Date subject to adjustments and/or write off on account of Loss Absorbency, PONV and other Events mentioned in this Term Sheet
Call Notification Time	21 calendar days prior to the date of exercise of Call option, i.e. Issuer Call, Tax Call or Regulatory Call.

ANNEXURE III

INFOMERICS Rating Scale for Long Term Instruments & Borrowing Programmes

Long Term: Original Maturity exceeding one year.

Rating Scale	Definition
IVR AAA	Securities with this rating are considered to offer the highest degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such issuers carry lowest credit risk.
IVR AA	Securities with this rating are considered to offer high degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such issuers carry very low credit risk.
IVR A	Securities with this rating are considered to offer adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such issuers carry low credit risk.
IVR BBB	Securities with this rating are considered to offer moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such issuers carry moderate credit risk.
IVR BB	Securities with this rating are considered to offer moderate risk of default regarding timely servicing of financial obligations.
IVR B	Securities with this rating are considered to offer high risk of default regarding timely servicing of financial obligations.
IVR C	Securities with this rating are considered to offer very high risk of default regarding timely servicing of financial obligations.
IVR D	Securities with this rating are in default or are expected to be in default soon in servicing of debt obligations.

INFOMERICS may apply '+' (plus) or '-' (minus) signs for ratings assigned 'IVR AA' to 'IVR C' to indicate their relative standing within the category.

INFOMERICS may assign rating outlooks for ratings from IVR 'AAA' to IVR 'B'.

INFOMERICS Rating Scale for Short Term Instruments & Borrowing Programmes

Short Term: Original maturity of up to one year

Rating Scale	Definition
IVR A1	Securities with this rating are considered to have very strong degree of safety regarding timely payment of financial obligations. Such instruments carry lowest credit risk.
IVR A2	Securities with this rating are considered to have strong degree of safety regarding timely payment of financial obligations. Such instruments carry low credit risk.
IVR A3	Securities with this rating are considered to have moderate degree of safety regarding timely payment of financial obligations. Such instruments carry higher credit risk as compared to instruments rated in the two higher categories.
IVR A4	Securities with this rating are considered to have minimal degree of safety regarding timely payment of financial obligations. Such instruments carry very high credit risk and are susceptible to default.
IVR D	Securities with this rating are in default or expected to be in default on maturity in servicing of debt obligations.

INFOMERICS may apply '+' (plus) signs for ratings assigned from 'IVR A1' to 'IVR A4' to indicate their relative standing within the category.



Press Release

UCO Bank (UCO)

March 08, 2023

Ratings

Instrument / Facility	Amount (Rs. crore)	Ratings	Rating Action	Complexity Indicator
Proposed BASEL III Compliant Additional Tier I bonds	1000.00	IVR AA-/ Stable (IVR Double A Minus with Stable Outlook)	Assigned	Highly Complex
Total	1000.00 (Rupees One Thousand Crores Only)			

Details of Facilities are in Annexure 1

Detailed Rationale

The assignment of ratings to the Proposed BASEL III Compliant Additional Tier I bonds of UCO Bank has taken into consideration sovereign ownership with continued support, comfortable capitalisation, and comfortable resource profile. However, the ratings are constrained by average asset quality and geographically concentrated operations.

Note on Basel-III Compliant Additional Tier-I Instruments: The distinguishing features of the Additional Tier I (AT-I) capital instruments (under Basel III) are the discretionary payment of coupons by the Bank and principal write-down upon the breach of Point of non-viable (PONV). The Bank has a total CAR of 14.32% and Tier I ratio / CET-1 ratio of 11.57% as of 31 December 2022, with a substantial cushion above the regulatory requirement (total CAR of 11.5%, Tier I of 9.5% and CET-1 of 8.0%, including the capital conservation buffer of 2.5% required as of 31 December 2022). The Bank is having a sizeable retail deposit base that forms a significant part of the total deposits. Its liquidity coverage ratio stood at 181% as on 31 December 2022, as against minimum regulatory requirement of 100%. The Bank had cash and bank balances amounting to Rs. 31190 Crores and net investments of Rs. 97,957 Crores as on December 31, 2022 and maintaining adequate eligible reserves for the timely servicing of the coupon payment shall be a monitorable. The Bank is yet to raise these bonds. Factors that could trigger a default event for non-equity Tier-I capital instruments (under Basel III) 2 resulting in the non-payment of the coupon are as follows: i) the bank



Press Release

exercising coupon discretion, ii) the inadequacy of eligible reserves to honour the coupon payment if the bank reports losses or low profits, or iii) the bank breaching the minimum regulatory CET-1 ratio. Moreover, given the additional risk attributes, the rating transition for non-equity Tier-I capital instruments (under Basel III) can potentially be higher and faster than that for Tier-II instruments.

Key Rating Sensitivities:

Upward Factors

- Substantial growth in advances and deposits resulting, profitability, and capitalisation levels of the bank.
- Substantial improvement in the size of the bank and its asset quality.

Downward Factors

- Material declines in GoI Shareholding and/or expectation of support from Government of India.
- Any major increase in slippages leading to weakening of asset quality, thereby impacting the earnings profile.
- Any material Decline in overall capital adequacy ratios below the current level.

List of Key Rating Drivers with Detailed Description

Key Rating Strengths

Sovereign ownership with continued support

The Government of India holds 95.39% stake in the Bank as of 31 December 2022. The Bank is one of the major public sector banks (PSBs) of the country. The Bank has received regular capital support from the Government of India (GoI). The Bank received capital support of Rs. 2,600 crores in FY 2021. From FY16 onwards, GOI has cumulatively infused equity capital aggregating to ₹22,645 crore, including by way of recapitalisation bonds. The GoI is expected to continue to provide significant support to large public sector banks like the UCO bank as it plays an important role in penetration of economic and social development.

Comfortable capitalisation



Press Release

Capitalisation of the bank is comfortable, with Common Equity Tier-1 (CET 1) ratio, Tier-II capital adequacy ratio (CAR) and overall CAR at 11.57%, 2.75% and 14.32%, respectively, as on December 31, 2022 (10.97%, 2.77% and 13.74%, respectively, as on March 31, 2022). The bank has flexibility to raise additional equity from the market, with the GoI stake at 95.39% as on December 31, 2022. The capital level is also supported by regular infusion from GoI.

Comfortable resource profile

Resource profile of the Bank has continued healthy with the proportion of low-cost CASA deposits at 36.94% as on December 31, 2022. However, the proportion remains below the industry average, however, the same is expected to improve over years. Bank's cost of deposits and Net interest margin remains comfortable at 4.12% and 2.99% as on 31 December 2022.

Key Rating Weaknesses

Average, albeit improving, asset quality:

Asset quality of the Bank, with reported gross NPAs of 5.63% as on December 31, 2022 (7.89% as on March 31, 2022, improving from 9.59% in FY21), remains modest, albeit with an improving trend. The Net NPA has improved from 3.94% in FY21 to 2.70% in FY22 and further to 1.66% in 9MFY23. UCO's standard restructured assets (including the RBI Resolution Framework 1.0 and 2.0) continued to remain moderate at ₹4,102 crore constituting 2.72% of gross advances as on December 31, 2022, and Emergency Credit Line Guarantee Scheme (ECLGS) outstanding of ₹1,647 crore (1.09% of Gross Advances) as on December 31, 2022. The bank's special mention accounts (SMA), i.e., SMA 1 and SMA 2 excluding restructured accounts stood at 3.15% of gross advances as on December 31, 2022. The provision coverage ratio of the bank remained at 93.58% as on December 31, 2022.

Geographically concentrated operations:



Press Release

UCO Bank's operations are concentrated in north and eastern states of India, which accounted for 63% of branches. Also, 67% of the deposits and 48% of the advances are concentrated in north and eastern states of India as on 31 December 2022. While the bank has been opening branches outside the state, concentration risk is likely to reduce only in the long term.

Analytical Approach: Standalone

Applicable Criteria:

[Rating Methodology for Banks](#)

[Criteria for assigning rating outlook](#)

[Criteria for Government support](#)

Liquidity –Adequate

The UCO bank's liquidity position is supported by the strength of its liabilities franchise and its sovereign ownership. The Bank is having a sizeable retail deposit base that forms a significant part of the total deposits. Its liquidity coverage ratio stood at 181% as on December 31, 2022, as against minimum regulatory requirement of 100%. The Bank had cash and bank balances amounting to Rs. 31190 Crores and net investments of Rs. 97,957 Crores as on December 31, 2022. Liquidity is further supported by the Bank's access to systemic sources of funds, such as the liquidity adjustment facility from RBI and access to the call money market.

About the Bank

UCO Bank was founded in 1943 as United Commercial Bank by the industrialist Mr. G. D. Birla. The bank was nationalized in 1969 and renamed as UCO Bank in 1985. UCO Bank is a public sector bank which is engaged in retail banking, corporate/Wholesale banking, priority sector banking, treasury operations and other banking services. The bank operates through a network of 3120 branches in India and 2 branches, one each in Hong Kong and Singapore as on December 31, 2022. UCO Bank was listed on BSE and NSE in 2003 and Government of India holds 95.39 percent stake as on December 31, 2022.



Press Release

Financials (Standalone)*:

Rs in Crores

For the year ended/As on*	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2022
	(Audited)	(Audited)	(Audited)
Total Income	18005.55	17870.32	18082.15
PAT	-2436.83	167.03	929.76
Total Advances	101174.25	111354.54	122784.41
Total Deposits	193203.44	205919.39	224072.90
Total Business	294377.70	317273.94	346857.30
Total Assets	235908.15	253336.11	267784.02
NIM (%)	2.63	2.97	2.70
ROTA (%)	-1.04	0.07	0.36
CET I CRAR (%)	8.98	11.14	10.97
Overall CRAR (%)	11.70	13.74	13.74
Gross NPA (%)	16.77	9.59	7.89
Net NPA (%)	5.45	3.94	2.70
CASA (%)	39.17	38.78	39.42

*Classification as per Infomerics' standards

Status of non-cooperation with previous CRA: Not applicable

Any other information: NA

Rating History for last three years:

Sr. No.	Name of Instrument/Facilities	Current Ratings (Year 2022-23)			Rating History for the past 3 years		
		Type	Amount outstanding (Rs. Crore)	Rating	Date(s) & Rating(s) assigned in 2021-22	Date(s) & Rating(s) assigned in 2020-21	Date(s) & Rating(s) assigned in 2019-20
1.	Proposed BASEL III Complaint Additional Tier I Bonds	Long Term	1000.00	IVR AA-/Stable	-	-	-



Press Release

Name and Contact Details of the Rating Analyst:

Name: Mr. Sree Harsha	Name: Mr. Amit Bhuwania
Tel: (022) 62396023	Tel: (022) 62396023
Email: sree.harsha@infomercis.com	Email: abhuwania@infomercis.com

About Infomerics:

Infomerics was founded in the year 1986 by a team of highly experienced and knowledgeable finance professionals. Subsequently, after obtaining Securities Exchange Board of India registration and RBI accreditation and the activities of the company are extended to External Credit Assessment Institution (ECAI). Adhering to best International Practices and maintaining high degree of ethics, the team of knowledgeable analytical professionals deliver credible evaluation of rating.

Infomerics evaluates wide range of debt instruments which helps corporates open horizons to raise capital and provides investors enlightened investment opportunities. The transparent, robust and credible rating has gained the confidence of Investors and Banks. Infomerics has a pan India presence with Head Office in Delhi, branches in major cities and representatives in several locations. For more information visit www.infomerics.com.

Disclaimer: Infomerics ratings are based on information provided by the issuer on an 'as is where is' basis. Infomerics credit ratings are an opinion on the credit risk of the issue / issuer and not a recommendation to buy, hold or sell securities. Infomerics reserves the right to change, suspend or withdraw the credit ratings at any point in time. Infomerics ratings are opinions on financial statements based on information provided by the management and information obtained from sources believed by it to be accurate and reliable. The credit quality ratings are not recommendations to sanction, renew, disburse or recall the concerned bank facilities or to buy, sell or hold any security. We, however, do not guarantee the accuracy, adequacy or completeness of any information, which we accepted and presumed to be free from misstatement, whether due to error or fraud. We are not responsible for any errors or omissions or for the results obtained from the use of such information. Most entities whose bank facilities/instruments are rated by us have paid a credit rating fee, based on the amount and type of bank facilities/instruments. In case of partnership/proprietary concerns/Association of Persons (AOPs), the rating assigned by Infomerics is based on the capital deployed by the partners/proprietor/ AOPs and the financial strength of the firm at present. The rating may undergo change in case of withdrawal of capital or the unsecured loans brought in by the partners/proprietor/ AOPs in addition to the financial performance and other relevant factors.

Annexure 1: Details of Facilities/Instrument:

1.

Name	of	ISIN	Date of	Coupon	Maturity	Size of	Rating
------	----	------	---------	--------	----------	---------	--------



Press Release

Instrument		Issuance	Rate/ IRR (%)	Date	Facility (Rs. Crore)	Assigned/ Outlook
Proposed BASEL III Compliant Additional Tier I Bonds	-	-	-	-	-	IVR AA-/Stable
Total					1000.00	

Annexure 2: List of companies considered for consolidated analysis: Not Applicable.

Annexure 3: Facility wise lender details – Not Applicable

Annexure 4: Detailed explanation of covenants of the rated instrument/facilities:

Proposed Term sheet for the BASEL III Additional Tier I Bonds

1. Security Name	UCO Bank Basel III Additional Tier I Bond Series I
2. Issuer	UCO Bank (UCO/ the Bank/ the issuer)
3. Type of Instrument	Non-Convertible, Perpetual, Taxable, Subordinated, Fully paid-up, Unsecured Basel III Compliant Additional Tier 1 Bonds in the nature of debentures of Face value of Rs 1 Crore each
4. Nature of Instrument	<p>Unsecured Subordinated Basel III Compliant Additional Tier 1 Bonds. The Bonds are neither secured nor covered by a guarantee of the Bank or related entity or other arrangements that legally or economically enhances the seniority of the claim of the Bondholder vis-à-vis other creditors of the Bank</p> <p>The instrument has certain unique features which, inter-alia, grant the Bank, in consultation with RBI discretion in terms of writing down the principal / interest, to skip interest payments, to make an early recall etc. without commensurate right for investors to legal recourse, even if such actions of the Bank might result in potential loss to investors.</p>
5. Seniority of Claim	<p>The Claims of the bondholders in this instrument shall be:</p> <p>i. superior to the claims of investors in equity shares and perpetual non-cumulative preference shares if any, issued by the Bank;</p> <p>ii. subordinated to the claims of all depositors, general creditors &</p>



Press Release

	<p>subordinated debt of the Bank, other than any sub-ordinated debt qualifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines)</p> <p>iii. neither be secured nor covered by a guarantee of the Bank or its related entity or other arrangement that legally or economically enhances the seniority of the claim vis -à-vis other creditors of the Bank.</p> <p>iv. Unless the terms of any subsequent issuance of bonds/debentures by the Bank specifies that the claims of such subsequent bond holders are senior or subordinate to the Bonds issued under this Placement Memorandum or unless the RBI specifies otherwise in its guidelines, the claims of the Bondholders shall be pari passu with claims of holders of such subsequent debentures/bond issuances of the Bank;</p> <p>v. rank pari passu without preference amongst themselves and other subordinated debt classifying as Additional Tier 1 Capital (as defined in the BASEL III guidelines)</p> <p>Additional Tier 1 Capital shall have the meaning ascribed to such terms under Basel III Guidelines.</p> <p>Notwithstanding anything to the contrary stipulated herein, the claims of the Bondholders shall be subject to the provision of coupon discretion, Loss Absorbency, permanent write-off on PONV trigger and other Events mentioned in the Placement Memorandum and this Summary Term Sheet.</p> <p>The Bonds shall not contribute to liabilities exceeding assets of the Bank if such a balance sheet test forms part of a requirement to prove insolvency under any law or otherwise.</p>
Issue Size	Rs 1000.00 Crores
Object of the Issue/ Purpose for which there is requirement of funds	Augmenting Additional Tier I Capital (as per the terms defined in the BASEL III guidelines) and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources.
Utilization of the Proceeds of the Issue	<p>The Bank shall utilize the proceeds of the issue for augmenting its Additional Tier I Capital and overall capital of the Bank for strengthening its Capital Adequacy and enhancing its long-term resources. The proceeds of this issue are not meant for financing any particular project.</p> <p>The Bank undertakes that proceeds of the Issue shall not be used for any purpose which may be in contravention of the regulations/ guidelines/ norms issued by the RBI/SEBI/stock</p>



Press Release

	exchange.
Coupon Rate	TBD
Interest Parameter	Fixed Coupon
Coupon Payment Frequency	Annual subject to “Coupon Discretion” and / or “Loss Absorbency” (as the case may be)
Coupon Payment Dates	On the Anniversary of Deemed Date of Allotment i.e each year, subject to RBI regulations (up to Call option date, in case Call option is exercised by the Bank)
Coupon Type	Fixed
Cumulative or Non-cumulative	Non-cumulative subject to coupon Discretion, Loss Absorbency (as the case may be)
Tenor	Perpetual i.e. there is no maturity date and there are no step-ups or other incentives to redeem.
Call Option Price	At Par i.e. Face value amount of Rs.1 crore per Bond plus interest/ coupon accrued from and including the last Coupon Payment Date up to but excluding the Call Option Due Date subject to adjustments and/or write off on account of Loss Absorbency, PONV and other Events mentioned in this Term Sheet
Call Notification Time	21 calendar days prior to the date of exercise of Call option, i.e. Issuer Call, Tax Call or Regulatory Call.

Note on complexity levels of the rated instrument: Infomerics has classified instruments rated by it on the basis of complexity and a note thereon is available at www.infomerics.com.

IDBI Trusteeship Services Ltd.

CIN : U65991MH2001GOI131154



Ref. No. 55052-B/ITSL/OPR/CL/22-23/DEB/1260

March 01, 2023

UCO Bank

Finance Department,
3rd Floor, 2 India Exchange Place,
Kolkata 700001,

Kind Attn.: Mr. Vikash Gupta, Senior Manager

Dear Sir,

Sub.:- Consent to act as Debenture Trustee for your proposed, Listed, Privately Placed, Unsecured, Subordinated, Perpetual, Non- Convertible Bonds aggregating to total issue size not exceeding INR 500 crore (Rupees Five crore only) with a base issue size of up to 100 bonds of Rs.100 crore (Rupees One hundred crore) and a green shoe option to retain over subscription upto Rs. 400 crore(Rupees Four hundred crore Only)

This is with reference to your email dated February 28, 2023 regarding appointment of IDBI Trusteeship Services Ltd. (ITSL) as Debenture Trustee for the Bank's proposed captioned Bonds.

It would indeed be our pleasure to be associated with your esteemed organization as Debenture Trustee on trusteeship remuneration.

In this connection, we confirm our acceptance to act as Debenture Trustee for the above referred Bonds.

We are also agreeable for inclusion of our name as trustees in the Bank's offer document / disclosure document / listing application / any other document to be filed with SEBI / ROC / the Stock Exchange(s) or any other authority as required and in all the subsequent periodical communications sent to the Debenture holders of instruments.

UCO Bank shall enter into Debenture Trustee Agreement for the said issue of the Debentures.

Assure you of our best services at all times.

This consent letter is subject to the Due Diligence as may be required to be done by the Debenture Trustee pursuant to SEBI (Issue and Listing of Non-Convertible Securities), Regulation, 2021 and the company agrees that the issue shall be opened only after the due diligence has been carried by the debenture trustee.

Yours faithfully,

For IDBI Trusteeship Services Limited

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'N. K. Singh', written over a blue horizontal line.

Authorised Signatory

Annexure A

1. The Bank agrees & undertakes to pay to the Debenture/Bond Trustees so long as they hold the office of the Debenture Trustee, remuneration for their services as Debenture/Bond Trustee in addition to all legal, traveling and other costs, charges and expenses which the Debenture/Bond Trustee or their officers, employees or agents may incur in relation to execution of the Debenture Trust Deed and all other Documents till the monies in respect of the Debentures have been fully paid-off.

2. The Bank hereby agree & undertakes to comply with the provisions of SEBI (Debenture Trustees) Regulations, 1993, SEBI (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021, SEBI (listing Obligations and Disclosure Requirement) Regulations, 2015, Listing Agreement executed by the Bank with the Stock Exchange SEBI Circular No. SEBI/HO/MIRSD/CRADT/CIR/P/2020/230 dated 12th November, 2020, the Companies Act, 2013 as amended from time to time and other applicable provisions as amended from time to time and agree to furnish to Debenture Trustee such information in terms of the same on regular basis.

Yours faithfully,

For IDBI Trusteeship Services Limited



Authorised Signatory

Ref: Consent/UCO Bank

Monday, January 16, 2023

**UCO BANK,
Kolkata**

Sub: Consent of award for Appointment of RTA for issue of raising Tier I Capital of Rs.1000 crore in the form of AT-1 Bond in one or more tranches

Dear Sir/Madam,

We hereby give our consent to act as Registrar issue of raising Tier I Capital of Rs.1000 crore in the form of AT-1 Bond in one or more tranches and are agreeable to the inclusion of our name as **"Registrar to Issue"** in the disclosure documents and/or applications to be made to the Stock Exchange(s) and/or Depositories in this regard.

Thanking you,

Yours faithfully,
for KFin Technologies Limited



**S P Venugopal
Corporate Registry**

CC: National Securities Depository Limited,
Trade World-A Wing, Kamala Mills Compound,
Senapati Bapat Marg, Lower Parel,
Mumbai - 400013

Central Depository Services (India) Limited,
Phiroze Jeejeebhoy Towers,
16th Floor, Dalal Street,
Mumbai-400 001

KFin Technologies Limited 
(Formerly known as KFin Technologies Private Limited)

Registered & Corporate Office:

Selenium, Tower B, Plot No- 31 & 32, Financial District, Nanakramguda,
Serilingampally Hyderabad Rangareddi, Telangana - 500032, India

CIN : U72400TG2017PLC117649

Extracts of the Board Resolution passed at the meeting of the Board of Directors held on
3rd January 2023

Agenda item no : A1

Agenda - Raising of Tier-I Capital up to Rs.1000 crore - For Approval

Memorandum no. RM/35/2022-23 dated 22.12.2022, seeking approval for Raising of Tier-I Capital up to Rs.1000 crore, put up by Risk Management Department, was considered.

After due deliberations, it was resolved that approval be and is hereby given for the following :

- To raise Tier I capital in the form of BASEL III compliant Additional Tier I Bonds up to Rs.1000 crore in one or more tranches in accordance with the provisions of Securities and Exchange Board of India (Issue And Listing of Non-Convertible Securities) Regulations 2021.
- To authorise MD & CEO and in the absence, any of the Executive Directors for finalizing/approving tranche amount of Non-Convertible Securities in form of BASEL III compliant Additional Tier I Bonds to be raised and deciding upon coupon, maturity, call option, timing, basis of allotment, allotment date and all pre-issue/post-issue formalities and such other terms and conditions for issuance of BASEL III Compliant Additional Tier I Bonds.
- To authorise MD & CEO and in the absence, any of the Executive Directors in his absence to take decision on appointment of credit rating agencies at appropriate fees, appointment of other intermediary agencies like arrangers/lead manager, registrar and transfer agent, bond trustees, legal advisory and other agencies at appropriate fees including arranger fees.
- To authorise MD & CEO be and in hereby authorised to approve any other acts, deeds as may be deemed necessary for raising and issuance of non-convertible securities in accordance with the provisions of Security And Exchange Board Of India (Issue And Listing Of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 or any amendments thereof.
- To authorise Chief Financial Officer or the Company Secretary be and are hereby authorised to sign/attest and execute the necessary documents/information memorandum for issue of non-convertible securities by way of private placement, required in accordance with the provisions of Securities And Exchange Board Of India (Issue And Listing Of Non-Convertible Securities) regulations, 2021 or any amendments thereof.

with observation that since both the proposals are being explored simultaneously, depending upon the market conditions and interest rates, Tier I Bonds aggregating to Rs.1000 crore may be raised in tranches, till the period ending 31.03.2024.

(N Purna Chandra Rao)
Company Secretary

Date : 28.02.2023



**PAYMENT DETAILS**

Total Amount Payable	
(Rs. in figures)	(Rs. in words)

UTR No.	
RTGS Dated	
Name & Branch of the Bank	

Bank Name	
Branch	
City	
Account Number	
RTGS /IFSC Code	
Type of Account	<input type="checkbox"/> Savings <input type="checkbox"/> Current <input type="checkbox"/> Others

	Sole/ First Applicant	Second Applicant
P.A,N./ G.I.R. NO. (enclosed copy)		
I.T. Circle/ Ward/ District No.		

TAX DEDUCTION STATUS (PLEASE TICK ONE)

Fully exempt (Please furnish exemption certificate)		Tax to be deducted at source	
---	--	------------------------------	--

I / We undertake that the remittance of application money against our subscription in the issue as per application form has been remitted from a Bank Account in my/ our own name.

TO BE FILLED IN ONLY IF THE APPLICANT IS AN INSTITUTION

Name of the Authorised Signatory(ies)	Designation	Signature
1.	1.	
2.	2.	
3.	3.	
4.	4.	

DETAILS FOR ISSUE OF BONDS IN ELECTRONIC/ DEMATERIALISED FORM

Depository Name (please tick)	<input type="checkbox"/> NSDL	<input type="checkbox"/> CDSL
Depository Participant Name		
DP-ID		
Client-ID		
Beneficiary Account Number		
Name of the Applicant		

APPLICANT'S SIGNATURE(S)

Sole/ First Applicant	
Second Applicant	
Third Applicant	

-----(Tear Here)-----*

ACKNOWLEDGEMENT SLIP

UCO Bank, Head Office : Finance Department ,2 India Exchange Place ,Kolkata-1
 e-mail: hosgr.calcutta@ucobank.co.in , hoacs.calcutta@ucobank.co.in

Received from (Name & Address) _____

An Application for _____ Bonds vide RTGS-UTR No. _____
 amounting Rs. _____ dated _____

Branch Seal





INSTRUCTIONS

1. Application forms must be completed in full in BLOCK LETTERS IN ENGLISH. A blank space must be left between two or more parts of the name:

A	B	C	D		L	T	D						
---	---	---	---	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--

Signatures should be made in English or in any of the Indian languages. Thumb impressions must be attested by an authorized official of a Bank or by a Magistrate / Notary Public under his/her official seal.

2. Application forms duly completed in all respects must be submitted to the Bank.
3. Cash, Stock Invest, outstation cheques, money orders, postal orders etc. will NOT be accepted.
4. Minimum application is of 1 Bond and multiples of 1 Bond thereafter.
5. All applicants should mention their Permanent Account Number or the GIR number allotted under Income-Tax Act, 1961 and the Income –Tax Circle/ Ward/ District. In case where neither the PAN nor GIR number has been allotted, the fact of non-allotment should be mentioned in the application form in the space provided.
6. Those desirous of claiming tax exemptions on interest on application money are compulsorily required to submit a certificate issued by the Income Tax Officer/relevant declaration forms (as per Income Tax Act, 1961) along with the Application Form. In case the above documents are not enclosed with the application form. TDS will be deducted on interest on application money. For subsequent interest payments, such certificates have to be submitted periodically.
7. Applicant should mention their Depository Participant's name, DP-ID and Beneficiary Account Number in the appropriate place in the Application Form. The Issuer will take necessary steps to credit the Depository Account of the allottee (s) with the number of bonds allotted.
8. Please give the Complete Bank details like Bank Account Number, IFSC Code, Name of the Bank and Branch and Branch Code in the Column of Bank details.
9. The applications would be scrutinized and accepted as per the provisions of the terms and conditions of the Private Placement and as prescribed under the other applicable statutes / guidelines etc. Issuer is entitled, at its sole and absolute discretion, to accept or reject any application, in part or in full, without assigning any reason whatsoever. An application form, which is not complete in any respect, is liable to be rejected.
10. The attention of applicants is drawn to the below mentioned:

Any person who

- (a) Makes or abets making of an application in a fictitious name to a company for acquiring, or subscribing for, its securities; or
- (b) Makes or abets making of multiple applications to a company in different names or in different combinations of his name or surname for acquiring or subscribing for its securities; or
- (c) Otherwise induces directly or indirectly a company to allot, or register any transfer of, securities to him, or to any other person in a fictitious name,

Shall be liable for action under section 447 of Companies Act, 2013.

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र (जारी) BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

आस्तियां	अनुसूची	31.3.2020 की स्थिति As on 31.3.2020	31.3.2019 की स्थिति As on 31.3.2019
ASSETS	Schedule	₹	₹
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में अधिशेष			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	6776 72 84	8823 01 03
बैंकों में अधिशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	11029 43 00	15609 08 87
निवेश/Investments	8	90998 81 30	82231 69 18
अग्रिम/Advances	9	101174 25 29	99313 84 23
अचल आस्तियां/Fixed Assets	10	2840 37 28	2822 31 43
अन्य आस्तियां/Other Assets	11	23088 55 42	21684 13 28
योग /TOTAL		235908 15 13	230484 08 02
आकस्मिक देयताएं/Contingent Liabilities	12	39082 15 89	87384 97 98
वसूली के लिए बिल/Bills for Collection	-	7822 35 04	8538 84 34

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के आनुसूचियां 1 से 18 लेखे के अभिन्न अंग हैं
The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts.
As per our report of even date

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

डॉ. अरविंद शर्मा
निदेशक
DR. ARVIND SHARMA
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. आशीष साहा
निदेशक
DR. ASISH SAHA
Director

आनंद मधुकर
निदेशक
ANAND MADHUKAR
Director

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 26-06-2020

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	अनुसूची	31.3.2020	31.3.2019
		को समाप्त वर्ष	को समाप्त वर्ष
	Schedule	Year Ended	Year Ended
		31.3.2020	31.3.2019
		₹	₹
I. आय/INCOME			
अर्जित ब्याज / Interest Earned	13	15134 33 32	14330 63 23
अन्य आय /Other Income	14	2871 21 30	1513 51 46
योग/TOTAL		18005 54 62	15844 14 69
II. व्यय/EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / Interest Expended	15	10042 06 01	10019 47 85
परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	3127 88 75	3064 42 43
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / Provisions & Contingencies		7272 42 75	7081 32 70
योग/TOTAL		20442 37 51	20165 22 98
III. लाभ/हानि/PROFIT / LOSS			
वर्ष का निवल लाभ/(हानि) / Net Profit/(Loss) for the Year		-2436 82 89	- 4321 08 29
लाभ/(हानि) अग्रेनीत / Profit/(Loss) Brought Forward		-9975 45 40	- 5603 83 47
योग/TOTAL		-12412 28 29	- 9924 91 76

वास्ते आर एम लाल एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000932सी
For **R M LALL & CO.**
Chartered Accountants
Registration No. 000932C

(सीए विकास चंद्र श्रीवास्तव)
भागीदार
सदस्यता संख्या 0401216
यूडीन : **20401216AAAABW3605**
(CA VIKAS CHANDRA SRIVASTAVA)
Partner
Membership No. 0401216
UDIN: 20401216AAAABW3605

वास्ते एम सी भंडारी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 303002ई
For **M C BHANDARI & CO.**
Chartered Accountants
Registration No. 303002E

(सीए नीरज जैन)
भागीदार
सदस्यता संख्या 064393
यूडीन : **20064393AAAAMW6776**
(CA NEERAJ JAIN)
Partner
Membership No. 064393
UDIN: 20064393AAAAMW6776

वास्ते वी सिंघी एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 311017ई
For **V SINGHI & ASSOCIATES**
Chartered Accountants
Registration No. 311017E

(सीए दिवेन्दु पाल चौधरी)
भागीदार
सदस्यता संख्या 016830
यूडीन : **20016830AAAABF2989**
(CA DIBYENDU PAL CHOUDHURY)
Partner
Membership No. 016830
UDIN: 20016830AAAABF2989

वास्ते रमा के गुप्ता एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 005005सी
For **RAMA K GUPTA & CO**
Chartered Accountants
Registration No. 005005C

(सीए नितिन गुप्ता)
भागीदार
सदस्यता संख्या 419124
यूडीन : **20419124AAAABC2400**
(CA NITIN GUPTA)
Partner
Membership No. 419124
UDIN: 20419124AAAABC2400

वास्ते रावला एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001661एन
For **RAWLA & CO**
Chartered Accountants
Registration No. 001661N

(सीए हरदीप सिंघल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 505618
यूडीन : **20505618AAAABY9585**
(CA HARDEEP SINGHAL)
Partner
Membership No. 505618
UDIN: 20505618AAAABY9585

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 26-06-2020

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा (जारी)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020 (CONTD.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

अनुसूची	31.3.2020	31.3.2019
Schedule	Year Ended	Year Ended
	31.3.2020	31.3.2019
	₹	₹
IV. विनियोजन/APPROPRIATIONS		
सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Statutory Reserves		-
पूंजी आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Capital Reserves	125 11 45	50 53 64
प्रस्तावित लाभांश / Proposed Dividend		-
प्रस्तावित लाभांश पर कर / Tax on Proposed Dividend		-
शेषराशि तुलनपत्र में आगे लाई गई		
Balance Carried over to Balance Sheet	-12537 39 74	- 9975 45 40
योग /TOTAL	-12412 28 29	- 9924 91 76
मुख्य लेखा नीतियां / Principal Accounting Policies	17	
लेखों पर टिप्पणी / Notes on Accounts	18	
मूल एवं न्यूनीकृत ई पी एस (₹) / Basic & Diluted EPS (₹)	₹ - 3.10	₹ - 11.16
हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार अनुसूचियां 1 से 18 लेखे के अभिन्न अंग हैं		
The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts		
As per our Report of even date		

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

डॉ. अरविंद शर्मा
निदेशक
DR. ARVIND SHARMA
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. आशीष साहा
निदेशक
DR. ASISH SAHA
Director

आनंद मधुकर
निदेशक
ANAND MADHUKAR
Director

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 26-06-2020

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 1 — पूंजी Schedule 1 — CAPITAL

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020		31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019	
	₹	₹	₹	₹
प्राधिकृत पूंजी/Authorised Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1000,00,00,000 (600.00,00,000)				
ईक्विटी शेयर				
1000,00,00,000 (600,00,00,000) Equity Shares				
of ₹ 10/- each	10000 00 00		6000 00 00	
प्रत्येक ₹ 1,00,000/- के 2,25,000 बेमीयादी असंचयी अधिमानी शेयर				
2,25,000 Perpetual Non-Cumulative				
Preference Shares of ₹1,00,000/- each	2250 00 00	12250 00 00	2250 00 00	8250 00 00
निर्गमित, अभिदत्त व प्रदत्त पूंजी				
Subscribed, Issued and Paid up Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 991,83,40,622 (542,33,98,204)				
ईक्विटी शेयर				
991,83,40,622 (542,33,98,204)				
Equity Shares of ₹ 10/- each	9918 34 06		5423 39 82	
[केन्द्र सरकार द्वारा धारित 936,72,92,970				
(505,94,39,780) शेयर इसमें शामिल हैं]				
[includes 936,72,92,970 (505,94,39,780) shares				
held by Central Govt.]				
		9918 34 06		5423 39 82
योग /TOTAL		9918 34 06		5423 39 82

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020
अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष
Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020		31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019	
	₹	₹	₹	₹
I. सांविधिक आरक्षित निधियां/Statutory Reserves:				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2255 91 17		2255 91 17	
वर्ष के दौरान परिवर्धन / कटौती				
Addition / Deduction during the year				
		2255 91 17		2255 91 17
II. पूंजी आरक्षित निधियां/Capital Reserves :				
क) पूंजीगत प्राप्ति/ a) Capital Gain				
अंतिम लेखे के अनुसार शेष				
Balance as per last account		1 17 00		1 17 00
ख/ब) निवेश/Investment :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	514 39 01		463 85 37	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit & Loss Account	125 11 45		50 53 64	
	639 50 46		514 39 01	
		639 50 46		514 39 01
ग) अचल आस्तियों का पुनर्मूल्यन :				
c) Revaluation of Fixed Assets :				
प्रारंभिक शेष /Opening Balance	2349 75 51		2351 77 69	
वर्ष के दौरान परिवर्धन				
Addition during the year	30 25 14		17 64 70	
	2380 00 65		2369 42 39	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	31 63 42		19 66 88	
		2348 37 23		2349 75 51
III. शेयर प्रीमियम/ Share Premium				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	12257 83 35		7165 07 46	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	3462 52 72		5092 75 89	
		15720 36 07		12257 83 35

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष (जारी) Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020		31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019	
	₹	₹	₹	₹
IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियां/				
Revenue & Other Reserves				
क/अ) सामान्य आरक्षित निधि/ General Reserve :				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	485 33 09		464 12 18	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/				
Addition during the year	31 01 89		21 20 91	
	516 34 98		485 33 09	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	224 22 00			
		292 12 98		485 33 09
ख) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित निधि/				
b) Foreign Currency Translation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	476 86 70		413 78 22	
जोड़ें : विनिमय उचित लेखे में अंतरण/				
Add: Transfer to/ from Exchange Suspense	89 19 69		63 08 48	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	566 06 39		476 86 70	
वर्ष के दौरान कटौती/ Deduction during the year				
		566 06 39		476 86 70
ग) निवेश आरक्षित निधि				
c) Investment Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	5 16 79		5 16 79	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer to Profit & Loss Account		5 16 79		5 16 79
V. लाभ-शेष/Balance of Profit				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	-9975 45 40		-5603 83 47	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit & Loss Account	-2561 94 34		-4371 61 93	
		-12537 39 74		-9975 45 40
योग (I से V तक) / TOTAL(I to V)		9291 28 35		8370 97 22

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 3 — जमाराशियां Schedule 3 — DEPOSITS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
अ/आ. I. मांग जमाराशियां/Demand Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	197 30 06	259 31 19
ii) अन्य से/From Others	12263 76 32	26354 97 63
II. बचत बैंक जमाराशियां/Savings Bank Deposits	63685 99 36	59376 46 99
III. मीयादी जमाराशियां/Term Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	1794 04 99	3116 98 33
ii) अन्य से/From Others	115262 33 62	108799 04 03
योग/TOTAL (I, II & III)	193203 44 35	197906 78 17
आ/ब. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches in India	188207 41 62	192278 14 84
ii) भारत के बाहर की शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches outside India	4996 02 73	5628 63 33
योग/TOTAL (i & ii)	193203 44 35	197906 78 17

अनुसूची 4 — उधार Schedule 4 — BORROWINGS

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. भारत में उधार/Borrowings in India		
i) भारतीय रिजर्व बैंक/Reserve Bank of India	7849 00 00	939 75 33
ii) अन्य बैंक/Other Banks	3571 55 04	3471 74 70
iii) * अन्य संस्थाएं और अभिकरण * Other Institutions and Agencies	4228 46 25	3875 50 72
II. भारत के बाहर उधार/Borrowings outside India	46 04 92	36 67 11
योग (I एवं II) TOTAL (I & II)	15695 06 21	8323 67 86
ऊपर I और II में शामिल प्रतिभूत उधार/ Secured borrowings included in I & II above	12648 85 05	4711 84 15
* इसमें शामिल है/* Includes		
पुनर्वित्त/SIDBI Refinance	1061 35 00	
नाबार्ड पुनर्वित्त/NABARD Refinance	2 92 25	4 89 72
एनएचबी पुनर्वित्त/NHB Refinance	164 19 00	295 61 00
गौण ऋण/Subordinated Debt	1000 00 00	2075 00 00
अपर टियर II बॉण्ड/Upper Tier II Bond		500 00 00
बासेल III कंप्लायंट टियर - II बॉण्डों Basel-III Compliant Tier-II Bonds	2000 00 00	1000 00 00

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 5 — अन्य देयताएं और प्रावधान Schedule 5 — OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. संदेय बिल/Bills Payable	55 62 15	71 89 75
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter Office Adjustments (Net)	669 84 87	991 76 23
III. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	752 69 67	690 05 95
IV. * अन्य (इसमें प्रावधान शामिल हैं)/ * Others (including provisions)*	6321 85 47	5108 84 80
योग /TOTAL	7800 02 16	6862 56 73
इसमें शामिल हैं / Includes		
मानक आस्तियों के एवज में प्रावधान/Provision on Standard Assets	493 21 83	492 87 13

अनुसूची 6 — भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Schedule 6 — CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. हाथ-नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)/ Cash in hand (including Foreign Currency Notes)	923 42 31	585 08 33
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में जमाशेष/ Balances with Reserve Bank of India		
i) चालू खाते में/In Current Account	5848 06 82	8237 92 70
ii) अन्य खातों में/In Other Accounts	5 23 71	
योग (I एवं II)/TOTAL(I & II)	6776 72 84	8823 01 03

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 7 — बैंकों में जमाशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Schedule 7 — BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. भारत में/In India		
i) बैंकों में जमाशेष/Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	10 04 61	13 61 55
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	3385 95 28	4992 20 70
ii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) With Banks	3325 00 00	9792 21 38
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) With Other Institutions		
योग / TOTAL	6720 99 89	14798 03 63
II. भारत के बाहर/ Outside India		
i) चालू खातों में/In Current Accounts	287 78 69	379 70 65
ii) अन्य जमा खातों में/In Other Deposit Accounts	3548 72 17	276 62 06
iii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice	471 92 25	154 72 53
योग /TOTAL	4308 43 11	811 05 24
कुल योग (I एवं II)/GRAND TOTAL (I&II)	11029 43 00	15609 08 87

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 8 — निवेश

Schedule 8 — INVESTMENTS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. भारत में निम्नलिखित में निवेश/ Investments in India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियां/Government Securities	60518 42 23	56719 40 66
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां/ Other Approved Securities	2 00 00	27 00 00
iii) शेयर/Shares	282 92 33	296 23 82
iv) डिबेंचर और बंधपत्र/Debentures and Bonds	23216 21 65	19461 77 73
v) अनुषंगी और/या संयुक्त उद्यम/एसोशिएट्स Investment in Associates	108 15 69	108 15 69
vi) अन्य (इंदिरा विकास पत्र, म्यूचुअल फंड, अन्य / Others	3633 37 75	2565 01 77
योग/TOTAL	87761 09 65	79177 59 67
II. भारत के बाहर निम्नलिखित में निवेश/ Investments outside India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियां (इनमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं)/ Government Securities (including Local Authorities)	3237 71 65	3054 09 51
ii) अन्य निवेश / Other Investments		
क/a) शेयर/Shares	-	-
ख/b) डिबेंचर/Debentures	-	-
ग/c) अन्य/Others	-	-
योग/TOTAL	3237 71 65	3054 09 51
कुल योग(I एवं II)*/GRAND TOTAL(I & II)**	90998 81 30	82231 69 18

** निवेशों पर मूल्यह्रास/अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान /

** Net of provision for Depreciation on Investments & provision for Non-Performing Investments

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020			31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019		
निवेश INVESTMENTS	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹
I. भारत में/ In India	89531 51 59	1770 41 94	87761 09 65	80622 05 15	1444 45 48	79177 59 67
II. भारत के बाहर Outside India	3383 33 73	145 62 08	3237 71 65	3187 54 85	133 45 34	3054 09 51
योग/TOTAL	92914 85 32	1916 04 02	90998 81 30	83809 60 00	1577 90 82	82231 69 18

निवेश पर मूल्यह्रास/अनर्जक आस्ति निवेशों के लिए प्रावधान

Provision for Depreciation on Investment & Provision for Non-Performing Investments.

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020
अनुसूची 9 — अग्रिम
Schedule 9 — ADVANCES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
अ/A. (i) खरीदे और भुनाए गए बिल/ Bills Purchased and Discounted	5722 74 54	8286 83 68
(ii) नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण / Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	46734 50 74	41344 33 66
(iii) मीयादी ऋण/Term Loans	48717 00 01	49682 66 89
योग/TOTAL	101174 25 29	99313 84 23
आ/B. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत/ (बही ऋण के एवज में अग्रिम सहित)/ Secured by Tangible Assets (includes advances against book debts)	90058 39 23	86686 43 14
(ii) बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित/ Covered by Bank/Govt. Guarantees	2125 67 08	5373 15 46
(iii) अप्रतिभूत/Unsecured	8990 18 98	7254 25 63
योग/TOTAL	101174 25 29	99313 84 23
इ/C. I. भारत में अग्रिम/Advances in India -		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र/Priority Sectors	42076 12 92	37212 60 47
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र/Public Sectors	11172 84 76	8979 33 79
(iii) बैंक/Banks	26 20 87	7 21 18
(iv) अन्य/Others	39344 04 96	45695 78 02
योग/TOTAL	92619 23 50	91894 93 46
II. भारत के बाहर अग्रिम/Advances outside India -		
(i) बैंकों से प्राप्य/ Due from Banks	-	-
(ii) अन्य से प्राप्य/Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased and Discounted	1691 96 91	2770 39 56
(ख) सामूहिक उधार		
(b) Syndicated loans	5720 54 36	3647 21 43
(ग) अन्य		
(c) Others	1142 50 52	1001 29 78
योग/TOTAL	8555 01 79	7418 90 77
कुल योग (इ-I एवं इ-II)/GRAND TOTAL (C.I & C.II)	101174 25 29	99313 84 23

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 10 — अचल आस्तियां/Schedule 10 — FIXED ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. परिसर/ Premises		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	286 10 29	289 50 99
वर्ष के अंत में प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	5 58 39	3 87 23
	291 68 68	293 38 22
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन Additions/adjustments during the year	17 99 37	4 99 66
	309 68 05	298 37 88
वर्ष के दौरान कटौती/Deduction during the year	4 88 36	12 27 59
	304 79 69	286 10 29
आज की तारीख तक पुनर्मूल्यन के कारण परिवर्धन-पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि Additions to date on account of revaluation credited to Revaluation Reserve	2585 61 49	2555 36 36
	2890 41 18	2841 46 65
निपटान हेतु धारित आस्तियों में अंतरण Transferred to Assets Held for Disposal	-	-
	2890 41 18	2841 46 65
अद्यतन मूल्यह्रास/Depreciation to date	326 54 36	293 53 65
योग/ TOTAL	2563 86 82	2547 93 00
II. अन्य अचल आस्तियां (इनमें फर्नीचर और फिक्सचर शामिल हैं)		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures) At cost as on 31st March of the preceding year	1753 80 25	1683 43 95
वर्ष के अंत की स्थिति के अनुसार प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	2 36 29	2 88 96
	1756 16 54	1686 32 91
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Additions during the year	125 26 66	70 72 46
	1881 43 20	1757 05 37
वर्ष के दौरान कटौती/Deductions during the year	15 02 50	3 25 12
	1866 40 70	1753 80 25
अद्यतन मूल्यह्रास/Depreciation to date	1597 87 57	1487 42 98
योग/ TOTAL	268 53 13	266 37 27
III. निपटान हेतु धारित आस्तियां/Assets Held for Disposal		
निवल बही मूल्य या निवल वसूली योग्य मूल्य पर, इनमें से जो भी कम हो At Net Book Value or Net Realisable Value whichever is less		
अ/A. परिसर/Premises	-	-
अ/B. अन्य अचल आस्तियां/Other Fixed Assets	-	-
योग/TOTAL	-	-
IV. चालू पूंजी संकर्म/Capital Work in Progress	7 97 33	8 01 16
योग/TOTAL	7 97 33	8 01 16
कुल योग (I,II और III+IV)/GRAND TOTAL (I,II & III+IV)	2840 37 28	2822 31 43

31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 11 — अन्य आस्तियां Schedule 11— OTHER ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter-Office Adjustments (Net)	-	-
II. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	2098 53 86	1700 94 44
III. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/Tax deducted at source	1864 06 26	1989 83 31
IV. लेखन सामग्री और स्टॉप/Stationery and Stamps	5 47 91	5 33 85
V. दावों की तुष्टि में प्राप्त की गई गैर-बैंककारी आस्तियां Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	9362 08 00	8086 37 00
VII. अन्य/Others	9758 39 39	9901 64 68
योग/TOTAL	23088 55 42	21684 13 28

अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं Schedule 12 — CONTINGENT LIABILITIES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹	31.3.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2019 ₹
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims Against the Bank not Acknowledged as Debts	190 19 93	189 09 33
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	3 11 50	3 11 50
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं की बाबत देयता Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	26270 49 17	74361 44 98
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां/ Guarantees Given on behalf of Constituents - क) भारत में A) In India	4642 56 64	4738 18 99
ख) भारत के बाहर B) Outside India	62 04 61	45 01 29
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, Endorsements and other Obligations	4156 20 32	4674 12 17
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से दायी है Other Items for which the bank is contingently liable #	3757 53 72	3373 99 72
योग/ TOTAL	39082 15 89	87384 97 98
# इसमें आईआरएस शामिल हैं/Includes IRS	1670 78 65	2316 59 20

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED

31ST MARCH, 2020

अनुसूची 13 — अर्जित ब्याज / Schedule 13 — INTEREST EARNED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा/Interest/Discount on Advances/Bills	8140 50 66	7824 75 49
II. निवेशों पर आय/Income on Investments	5939 08 85	5348 27 68
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank Funds	476 29 52	501 85 88
IV. अन्य/Others	578 44 29	655 74 18
योग/TOTAL	15134 33 32	14330 63 23

अनुसूची 14 — अन्य आय

Schedule 14 — OTHER INCOME

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
I. कमीशन, विनिमय और दलाली (निवल) Commission, Exchange and Brokerage (Net)	183 77 92	232 63 88
II. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Investments	1092 68 15	310 59 81
घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Investments	55 19 44	29 84 83
III. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets	23 38	9 98 80
घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	12 76	49 75
IV. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions	244 60 17	199 70 57
घटाएं : विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	8 33 68	38 92 13
V. भारत/विदेश में स्थापित अनुषंगियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of Dividends, etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures abroad/in India	8 97 80	4 84 83
VI. विविध आय/ Miscellaneous Income #	1404 59 76	825 00 28
योग/TOTAL	2871 21 30	1513 51 46

इसमें राइट ऑफ अकाउंट्स की रिकवरी शामिल है /

Includes Recovery in Written Off Accounts

1002 97 27

448 29 99

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020

अनुसूची 15 — व्यय किया गया ब्याज

Schedule 15 — INTEREST EXPENDED

(000 ' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
I. जमाराशियों पर ब्याज/Interest on Deposits	9308 69 80	9329 26 93
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter-Bank Borrowings	243 60 97	249 92 97
III. अन्य/Others	489 75 24	440 27 95
योग/TOTAL	10042 06 01	10019 47 85

अनुसूची 16 — परिचालन व्यय

Schedule 16 — OPERATING EXPENSES

(000 ' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	1929 39 59	1946 21 67
II. किराया, कर और बिजली/Rent, Taxes and Lighting	264 67 40	255 43 45
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री/Printing & Stationery	27 26 22	29 47 28
IV. विज्ञापन और प्रचार/Advertisement and Publicity	8 30 96	14 05 55
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास/ Depreciation on Bank's Property	137 28 93	136 88 11
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय/ Directors' fees, allowances and expenses	76 98	46 61
VII. लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा-लेखापरीक्षकों सहित)/ Auditors' fees and expenses (Including Branch Auditors)	42 69 76	37 67 12
VIII. विधि प्रभार/Law Charges	4 06 78	5 64 69
IX. डाक महसूल, तार, टेलीफोन आदि/ Postages, Telegrams, Telephones, etc.	7 16 33	61 25 09
X. मरम्मत और अनुरक्षण/Repairs and Maintenance	13 24 52	9 17 14
XI. बीमा/Insurance	180 38 06	160 04 68
XII. अन्य व्यय/Other Expenditure	512 63 22	408 11 04
योग/TOTAL	3127 88 75	3064 42 43

अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

Schedule 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. सामान्य / GENERAL

1.1 लेखांकन का आधार / BASIS OF ACCOUNTING?

ये वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा कथित न हो, लाभकारी कारोबारवाली संस्था की संकल्पना के तहत लेखांकन के परंपरागत लागत एवं प्रोद्भूत आधार पर तैयार किए जाते हैं और भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के तात्त्विक परिवर्तन के अनुरूप हैं। इनमें भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रयोज्य एवं सामान्यतः प्रचलित रीतियों की सीमा तक भारतीय रिज़र्व बैंक (आर. बी. आई.) द्वारा निर्धारित प्रयोज्य सांविधिक प्रावधान, नियामक मानदंड/दिशानिर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आई सी ए आई) द्वारा जारी लेखांकन मानक निहित हैं।

विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के मामले में, विशेष रूप से उल्लेख किए गए को छोड़कर, विदेशों में लागू सांविधिक प्रावधानों एवं लेखांकन प्रथाओं का अनुपालन किया गया।

The financial statements are prepared under 'going concern' concept on historical cost convention and on accrual basis of accounting unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), to the extent applicable and generally the practices prevailing in the banking industry in India.

In respect of foreign offices/branches, statutory provisions and accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with, except as specified elsewhere.

1.2 अनुमानों का उपयोग / USE OF ESTIMATES

जीएएपी के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने में वित्तीय विवरणों की तारीख को परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा समीक्षा अवधि के दौरान आय-व्यय की रिपोर्टिंग करते समय प्रबंधन को अनुमान लगाने होते हैं। प्रबंधन को विश्वास है कि उक्त वित्तीय विवरण तैयार करने में लगाए गये अनुमान सटीक और वाजिब हैं। तथापि वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से अलग हो सकते हैं। लेखा अनुमान मौजूदा एवं भविष्य की अवधियों में प्रत्याशित रूप से चिह्नित किया जाएगा।

The preparation of financial statements in conformity with GAAP requires the Management to make estimates and assumptions while reporting assets and liabilities (including contingent liabilities) as at the date of the financial statements and income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. However, actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

2. अग्रिम / ADVANCES:

2.1 ऋण एवं अग्रिम का अर्जक एवं अनर्जक आस्ति के रूप में वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांत के आधार पर किया जाता है और अग्रिम के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

भारत में अनर्जक अग्रिमों का निर्धारण विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है और भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम (इसीजीसी) से प्राप्त / प्राप्य राशियों पर विचार करने के बाद उन्हें 'अवमानक', 'संदिग्ध' एवं 'हानि' आस्तियों में वर्गीकृत करके प्रावधान किए जाते हैं तथा अग्रिम का उल्लेख प्रावधान को घटाने के बाद किया जाता है।

Loans and advances are classified as performing and non-performing based on the guidelines issued by the RBI and provisions for advances are made as per prudential norms of the Reserve Bank of India.

Non-performing advances in India are ascertained as per the prudential norms and provisions are made upon classifying the same into 'Sub-Standard', 'Doubtful', and 'Loss' assets after considering the claims Received / Receivable from ECGC and advances are stated after netting of provisions.

2.2 विदेश स्थित शाखाओं के अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान संबंधित विदेशी राज्यों में लागू नियामक अपेक्षाओं या भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों, इनमें से जो भी अधिक हो, के अनुसार किया जाता है।

Provision on Non-performing advances of foreign branches is made on the basis of regulatory requirement prevailing at the respective foreign countries or RBI guidelines whichever is higher.

2.3 मानक पुनर्संरचित आस्तियों एवं परियोजना ऋण के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेक सम्मत दिशानिर्देशों एवं निदेशों के अनुसार किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार ग्लोबल पोर्टफोलियो के आधार पर मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान किए जाते हैं।

Provision on standard restructured assets and project loans have been made as per RBI prudential norms and directives. A general provision on Standard Assets is made on global portfolio basis as per prudential norms of RBI.

2.4 ओवरड्यू के माध्यम से केन्द्र सरकार की गारंटी द्वारा समर्थित ऋण सुविधाओं को केवल तभी एनपीए माना जा सकता है जब सरकार अपनी गारंटी राशि की मांग किए जाने पर इंकार करे।

The credit facilities backed by the guarantee of the Central Government though overdue is treated as NPA only when Government repudiates its guarantee when invoked

2.5 समझौता एवं निपटान संबंधी प्रस्तावों के मामले में पूर्ण वसूली के बाद बड़े खाते डाले जाते हैं।

In respect of Compromise and Settlement Proposals, write-off is done on complete realization.

2.6 खाते को अंशतः विवेकपूर्ण बड़े खाते डालने का कार्य सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन के बाद मामला-दर-मामला आधार पर अप्रतिभूत अंश के लिए किया जाता है।

Partial prudential write-off of accounts is done upto unsecured portion level on a case to case basis on approval by the Competent Authority.

2.7 अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान किए जाने के अतिरिक्त पुनर्संरचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है जिसे पुनर्संरचना किए जाने के पहले एवं बाद के ऋण के उचित मूल्य बीच के अंतर को उपलब्ध कराना होता है। शुद्ध अग्रिम का आकलन करते समय उचित मूल्य (डीएफयू) में कमी के लिए प्रावधान एवं उपर्युक्त के फलस्वरूप ब्याज में कमी लाई जाती है।

For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by RBI, which require the difference between the fair value of loan before and after restructuring is provided, in addition to provisions for NPAs. The provision for diminution in fair value (DFU) and interest sacrifice arising out of the above is reduced while arriving at net advance.

2.8 पूर्ववर्ती वर्षों में बड़े डाले गए कर्ज में वसूली गई राशि को वसूली वर्ष में राजस्व के रूप में दिखाया जाता है।

Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

2.9 प्रतिभूतिकृत कंपनी (एससी)/ पुनर्संरचना कंपनी (आरसी) को वित्तीय आस्ति की बिक्री आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप निर्धारित बोर्ड अनुमोदित नीति के आधार पर की जाती है।

Sale of Financial asset to Securitized Company (SC) / Reconstruction Company (RC) is done on the basis of Board approved Policy in line with the RBI guidelines.

3. निवेश / INVESTMENTS

3.1 बैंक, निवेश संविभाग के वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार किए गये विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करता है।

Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classification, valuation and operation of investment portfolio.

3.2 निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, यथा परिपक्वता तक धारित, विक्रय हेतु उपलब्ध एवं क्रय-विक्रय के लिए धारित तथा उसके बाद उन्हें सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों एवं बांडों, अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यमों और अन्य में निवेश के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading and are further classified into Investments in Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others.

3.3 (i) परिपक्वता तक धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को लागत आधार पर आगे ले जाया जाता है। जहाँ लागत अंकित मूल्य से अधिक होती है वहाँ प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक के लिए प्रभावी ब्याज दर पद्धति के अनुसार परिशोधित किया जाता है। विक्रय से हुए लाभ को पहले लाभ-हानि लेखे में लिया जाता है और उसके बाद कर तथा सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरित की जानेवाली राशि को छोड़कर उसका विनियोजन पूंजी आरक्षित निधि लेखे में किया जाता है। विक्रय से हुई हानि को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है।

Investments classified as Held to Maturity are carried at cost. Wherever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity as per effective interest rate method. Profit on sale is initially taken to Profit and Loss Account and then appropriated to Capital Reserve Account net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve. Loss on sale is charged to the Profit and Loss Account.

(ii) विक्रय हेतु उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। प्रत्येक वर्गीकरण हेतु मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है। Investments classified as Available for Sale, are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

(iii) क्रय-विक्रय के लिए धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Held for Trading are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

3.3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, वाणिज्यिक पत्रों तथा ट्रेजरी बिल में निवेशों का मूल्यन रखाव-लागत पर किया जाता है।

Investments in Regional Rural Banks, Commercial Papers and Treasury Bills are valued at carrying cost.

3.4 क्रय-विक्रय / निर्दिष्ट भाववाले निवेशों के संबंध में बाजार मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों में उपलब्ध निर्दिष्ट भाव से लिया जाता है। सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यन बाजार मूल्य पर या निर्धारित आय मुद्रा बाजार और व्युत्पन्न संघ (एफआईएमएमडीए) एवं भारतीय प्राथमिक व्यापारी संघ (पीडीआई) द्वारा संयुक्त रूप से घोषित मूल्य पर किया जाता है।

In respect of traded/quoted Investments, Market price is taken from the quotes available in the stock exchanges. Government securities are valued at Market price or price declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).

- 3.5 अनकोटेड निवेश के मामले में : नवीनतम तुलनपत्र के अनुसार (12 माह से अधिक पुराना नहीं) विश्लेषित मूल्य (पुनर्मूल्यन आरक्षित, यदि कोई हो, पर विचार किया किए बिना) अन्यथा प्रति कंपनी ₹1।

In respect of unquoted investments:- at breakup value (without considering Revaluation Reserve, if any) as per the latest Balance sheet (not more than 12 months old) otherwise ₹ 1 per company.

- 3.6 बैंक द्वारा प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों की बाबत प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों को बैंक बहियों में प्रतिभूति रसीद के मोचन मूल्य और वित्तीय परिसंपत्तियों के निवल बही मूल्य से निम्नतर पर अग्रेनीत किया जाता है। आर.बी.आई द्वारा निर्धारित गैर एस.एल.आर. निवेशों पर लागू मूल्यांकन, वर्गीकरण एवं अन्य मानदंड एसी/आर सी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में बैंक के निवेश पर लागू होते हैं।

Security receipts issued by securitization / reconstruction company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are carried in the books at lower of redemption value of the security receipt and the Net Book Value of the financial assets. Valuation, classification and other norms applicable to investment in non-SLR Investments prescribed by RBI are applied to Bank's investment in Security Receipts issued by SC/RC.

- 3.7 निवेश लेन-देन पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि का ब्याज नामे किया जाता है और / या लेन-देन के वर्ष में आय-व्यय खाते को जमा किया जाता है। ऋण लिखतों पर खंडित अवधि के लिए प्रदत्त / प्राप्त ब्याज लागत / बिक्री की नियत राशि से अलग रखा जाता है।

Commission, brokerage, broken period interest on investment transactions are debited and /or credited to Profit and Loss Account in the year of transaction. Broken period interest paid/received on debt instruments are excluded from cost/sale consideration.

- 3.8 बैंक अनुप्रयोज्य निवेश की पहचान एवं प्रावधान तथा निवेश से मान्य आय हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों का अनुसरण करता है।

The bank follows the prudential norms for recognition income from investments and for ascertaining and provisioning non-performing investments.

4. संपदा, सयंत्र एवं उपकरण / PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT

- 4.1 भूमि तथा भवन को छोड़ कर संपदा, सयंत्र एवं उपकरण की मदों के लिए लागत मॉडल का उपयोग कर संचित मूल्य ह्रास को घटाते हुए ऐतिहासिक लागत पर दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर होने वाले अधिशेष को पुनर्मूल्यांकित आरक्षित नीधि में जमा किया गया है।

Items of property, plant & equipment except land and building are stated at historical cost less accumulated depreciation using cost model. Land and building are stated at revalued amount less accumulated depreciation using revaluation model. Surplus arising on revaluation is credited to Revaluation Reserve.

- 4.2 भारत में स्थित स्थिर परिसंपत्तियों के संबंध में प्रबंधन द्वारा उचित मानी गई अवमूल्यन की दर तथा उसे भारित करने की पद्धति निम्नानुसार हैं :-

The rates of depreciation and method of charging depreciation as considered appropriate by the management in respect of fixed assets situated in India are as below:-

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
दीर्घावधि अथवा बेसीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत भूमि सहित भूमि Land including land held under long-term or perpetual/renewable lease	शून्य/NIL	लागू नहीं/NA	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
दीर्घावधि अथवा बेसीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत धारित भूमि पर भवन सहित भवन Building including building on land held under long-term or perpetual/renewable lease	शेष उपयोगी जीवन में परिशोधित Amortized over remaining useful life	एस एल एम SLM	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
अन्य पट्टाधृत भूमि एवं भवन तथा ऐसी पट्टाधृत भूमि पर भवन Other lease-hold land & building and building on such leasehold land	पट्टे की अवधि में परिशोधित Amortized over lease period	एस एल एम SLM	लागत Cost
फर्नीचर और उपस्कर / Furniture and Fixtures	18.10	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कार्यालय उपकरण / Office Equipment	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
इलेक्ट्रिकल इंस्टालेशन, वातानुकूलन मशीनरी, रेफ्रिजरेटर, फोटो कॉपी मशीन इत्यादि Electrical Installation, Air-conditioning Machinery, Refrigerator, Photo copying Machine etc.	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडेल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
मशीनरी जैसे, फ्रैंकिंग मशीन, ऑफिस मशीनरी, तोलन मशीन, टाइप राईटर, एडिंग मशीन, डुप्लिकेटिंग मशीन Machinery e.g. Franking machine, office machinery, weighing machine typewriter, adding machine, Duplicating Machine	13.91	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
मोटर वाहन / Motor Vehicle	25.89	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
साइकिल / Cycle	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कंप्यूटर एवं कंप्यूटर के सहायक उपकरण (आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार) * Computers and computer peripherals (as per RBI guidelines) *	33.33	एस एल एम SLM	लागत Cost

* कंप्यूटर हार्डवेयर के आंतरिक हिस्सा वाले सॉफ्टवेयर तथा कंप्यूटर सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास का प्रावधान सीधी कटौती प्रणाली पर 33.33% की दर पर किया जाता है।

* Depreciation on computer software including the software forming integral part of computer hardware is provided at Straight Line Method at the rate of 33.33%.

4.3 भारत के बाहर स्थित अचल आस्तियों की बाबत मूल्यहास का प्रावधान संबंधित देश की स्थानीय विधि के अनुसार सीधी कटौती प्रणाली / अवलिखित मूल्य पद्धति के आधार पर किया जाता है।

Depreciation in respect of fixed assets situated outside India is provided on straight line/written down value method as per the local laws of respective country.

4.4 पुनर्मूल्यन के कारण अतिरिक्त मूल्यहास की सममूल्य राशि पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि से राजस्व आस्ति निधि में अंतरित की जाती है।

Equivalent amount of additional depreciation arising out of revaluation is transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

4.5 कम मूल्य की संपत्ति, सयंत्र एवं उपकरण की मदें जिनकी लागत ₹1000/- तक है को प्रभारित किया गया है जबकि ऐसी मदें जिनकी लागत ₹1001/- से लेकर ₹5000/- है प्रत्येक को जिस तिमाही में इसे क्रया किया गया है 100% की दर से मूल्यहास प्रभारित किया गया है।

Items of property, plant and equipment of small value costing upto Rs.1000 each are charged off whereas items costing between Rs.1001 and Rs.5000 each are depreciated @ 100% in the quarter in which the same are purchased.

4.6 30 सितंबर तक के लिए योग पर मूल्यहास संपूर्ण दर पर तथा इसके बाद योग पर आधे दर पर मूल्यहास किया गया है।

Depreciation is provided at full rate on additions made upto 30th September and at half the rate on additions made thereafter.

5. विदेशी मुद्रा दर में परिवर्तन का प्रभाव / EFFECT OF CHANGES IN FOREIGN EXCHANGE RATE

5.1 विदेशी मुद्रा का लेनदेन / FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

i) विदेशी मुद्रा में लेनदेन की तारीख को रिपोर्टिंग मुद्रा और विदेशी मुद्रा के बीच विनिमय दर लागू करके रिपोर्टिंग मुद्रा में प्रारंभिक पहचान पर विदेशी मुद्रा लेनदेन रिकार्ड किए जाते हैं।

Foreign currency transactions are recorded on initial recognition in the reporting currency by applying to the foreign currency amount the exchange rate between the reporting currency and the foreign currency on the date of transaction.

ii) विदेशी मुद्रा मौद्रिक मदों की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (एफईडीएआई) की बंद / हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency monetary items are reported using the Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) closing/spot rate.

iii) विदेशी मुद्रा गैर-मौद्रिक मदों की, जो परंपरागत लागत आधार बिक्री के लिए उपलब्ध कराई जाती है, रिपोर्ट लेनदेन की तारीख को विनिमय दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency non-monetary items, which are carried in terms at historical cost, are reported using the exchange rate at the date of the transaction.

iv) विदेशी मुद्रा में मूल्यांकित आकस्मिक देयताओं की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की बंद हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Contingent Liabilities denominated in foreign currency are reported using the FEDAI closing spot rates.

v) मौद्रिक मदों के निपटान पर ऐसी दरों पर उत्पन्न होनेवाले अंतर को, जो प्रारंभ में रिकार्ड की गई दरों से भिन्न है, उस अवधि में आय या व्यय माना जाता है जिसमें वे उत्पन्न होते हैं।

Exchange differences arising on settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded are recognised as income or as expense in the period in which they arise.

vi) बकाया विदेशी मुद्रा संविदा एवं बिल का पुनर्मूल्यन भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की दरों के अनुसार किया जाता है और परिणामी लाभ/हानि को प्रत्येक माह के अंत में राजस्व में ले जाया जाता है।

Outstanding forward exchange contracts are revalued every month as per month end FEDAI rates applicable based on maturity date of the forward contracts and the resultant gain/loss is taken to profit and loss at the end of each month.

- vii) जो विदेशी विनिमय स्वेप व्यापार के लिए धारित नहीं किए जाते हैं उन्हें मार्केट टू मार्केट नहीं किया जाता है। ऐसे स्वाप पर अदा या प्राप्त प्रीमियम, स्वेप की नियत अवधि पर खर्च के रूप में परिशोधित अथवा आय के रूप में ग्रहण किए जाते हैं।

The foreign exchange swaps which are not held for trading are not marked to market. The premium paid or received on such swaps are amortized as expense or accreted as income over the life of the swap.

5.2 विदेशी परिचालन / FOREIGN OPERATIONS

बैंक की विदेश स्थित शाखाओं और प्रतिनिधि कार्यालयों को गैर-समाकलित परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

Foreign Branches and representative offices of the Bank have been classified as non-integral operations.

अदला-बदली / Translation

- i) मौद्रिक एवं गैर-मौद्रिक विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियों एवं देयताओं तथा गैर-समाकलित विदेशी परिचालन की आकस्मिक देयताओं को तुलन-पत्र की तारीख को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा अधिसूचित बंदी विनिमय दरों पर परिणत किया जाता है।

Both monetary and non-monetary foreign currency assets and liabilities including contingent liabilities of non-integral foreign operations are translated at closing exchange rates notified by FEDAI at the balance sheet date.

- ii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी आय एवं व्यय को तिमाही औसत बंद दरों पर परिणत किया जाता है।

Income and expenditure of non-integral foreign operations are translated at quarterly average closing rates.

- iii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन में निवल निवेश पर उत्पन्न विनिमय अंतर को निवल निवेश के निपटान तक विदेशी मुद्रा परिणत आरक्षित में संचित किया जाता है।

Exchange differences arising on net investment in non-integral foreign operations are accumulated in Foreign Currency Translation Reserve until the disposal of the net investment.

6. कर्मचारी हितलाभ / EMPLOYEE BENEFITS

6.1 अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ / Short Term Employee Benefits

कर्मचारी द्वारा प्रदान की गई सेवा के एवज में सेवावधि के दौरान उनकी सेवा के लिए कर्मचारियों को चिकित्सा सुविधा, आकस्मिक छुट्टी आदि अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ अदा / जमा किया जाता है।

Short-term employee benefits, such as medical benefits, casual leave etc. which are paid in exchange for the services rendered by employees are recognized during the period when the employee renders the service.

6.2 दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Long Term Employee Benefits

सेवोपरान्त हितलाभ / Post-employment Benefits

अ/आ) निर्धारित अंशदान योजना / Defined Contribution Plan

- क/अ) एनपीएस भविष्य निधि जैसी निर्धारित अंशदान योजना में अंशदान को लाभ-हानि लेखा में भारित किया जाता है। जिन कर्मचारियों ने पेंशन हितलाभ का विकल्प नहीं लिया है उनका भविष्य निधि अंशदान बैंक द्वारा संचालित ट्रस्ट को किया जाता है।

Contributions to Defined Contribution Schemes such as NPS, Provident Fund etc., are charged to the Profit & Loss Account as and when incurred. In respect of certain employees who have not opted for Pension Benefits, Provident Fund Contributions are made to a Trust administered by the Bank.

- ख/ब) 1 अप्रैल, 2010 या उसके बाद बैंक सेवा में किए जानेवाले कर्मचारियों को एक निर्धारित अंशदायी पेंशन योजना में शामिल किया जाता है जिसमें कर्मचारी वेतन के 10% एवं डीए का अंशदान करते हैं तथा बैंक भी उतना ही अंशदान करता है। यह योजना केन्द्र सरकार के कर्मचारियों हेतु 01 जनवरी, 2004 से प्रारंभ की गई अंशदायी पेंशन योजना के प्रावधानों के अधीन है तथा समय-समय पर संशोधित की जाती है।

The employees joining the services of the bank on or after 1st April 2010 are covered by a defined contributory pension scheme where the employees contribute 10% of pay plus DA and the bank makes a matching contribution. The scheme is governed by the provisions of the contributory pension scheme introduced for the employees of central government w.e.f 1st January 2004 and modified from time to time.

आ/ब) निर्धारित हितलाभ योजना / Defined Benefit Plan

बैंक निर्धारित हितलाभ योजनाओं के अंतर्गत उपदान एवं पेंशन योजना चलाता है।

The bank operates gratuity and pension schemes which are defined benefit plans.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को उपदान प्रदान करता है। इसके अंतर्गत उन सभी कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर, या नौकरी की समाप्ति पर एकमुश्त राशि/एकबारगी भुगतान इस प्रकार किया जाता है i) ₹20,00,000 की अधिकतम सीमा के अधधीन सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (मूल + डीए) या ii) सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (केवल मूल वेतन), इनमें से जो भी अधिक हो। पाँच वर्ष/ दस वर्ष की सेवा (यथा प्रयोज्य) पूरी करने के उपरान्त यह लाभ प्रदान किया जाता है। नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum / onetime payment to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to (i) 15 days salary (Basic + DA) payable for each completed year of service, subject to a maximum amount of Rs.20,00,000 or (ii) 15 days salary (Basic only) for each completed year of service, whichever is higher. Vesting occurs upon completion of five years / ten years (as applicable) of service. The Bank makes annual contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों के लिए पेंशन का प्रावधान करता है। नियमानुसार यह लाभ पात्र कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर या नौकरी की समाप्ति पर, जैसा कि इस विनियम में प्रावधान है, मासिक भुगतान के रूप में दिया जाता है। नियमानुसार विभिन्न स्तर पर यह

लाभ प्रदान किया जाता है। वेतन के 10% प्रतिमाह की दर से अंशदान के अलावा नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules and regular payments to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment as provided under regulation. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes additional annual contributions to funds administered by trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals besides monthly contribution @ 10% of pay per month.

निर्धारित प्रसुविधा प्रदान किए जाने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। निवल देयता को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing defined benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Net liabilities are immediately recognized in the statement of profit and loss and are not deferred.

इ/सी) अन्य दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Other Long Term Employee benefits

क/अ. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी प्रतिपूरक अनुपस्थिति एवं छुट्टी यात्रा रियायत के हकदार हैं। इस प्रकार के दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ लागत की निधि बैंक द्वारा आंतरिक रूप से प्रदान की जाती है।

All eligible employees of the bank are entitled to compensated absences; leave travel concession. The costs of such long-term employee benefits are internally funded by the Bank.

ख/ब. इस प्रकार के अन्य निर्धारित दीर्घावधि हितलाभ प्रदान करने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। पश्च सेवा लागत को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि लेखों में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing these other long term benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Past service cost is immediately recognized in the statement of profit and loss and is not deferred.

ग/सी. पूर्णकालिक निदेशकों को सेवानिवृत्ति के पश्चात सेवोपरांत चिकित्सा सुविधा के रूप में चिकित्सा सुविधा प्रदान की जाती है। लागत का आकलन एवं निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है और ऐसा मूल्यांकन सेवानिवृत्ति के साथ-साथ कार्यरत पूर्णकालिक निदेशकों के लिए तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। इस देयता को तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है और इसे आस्थगित नहीं रखा जाता है।

Medical benefits are extended to full time Directors, after their retirement as post-retirement medical benefits. The cost is ascertained and determined by actuarial valuation using the projected unit credit method and such valuation is carried out on quarterly basis for retired as well as in service full time Directors. The liability is immediately recognized in the statement of profit & loss and not deferred.

6.3 विदेशी शाखाओं में नियुक्त कर्मचारियों के कर्मचारी हित लाभ का मूल्यांकन एवं लेखा जोखा संबंधित स्थानिय विधि/विनियमों के अनुसार किया जाता है। Employee benefits relating to employees employed at foreign branches and offices are valued and accounted for as per the respective local laws/regulations.

7. ब्याज दर स्वाप / INTEREST RATE SWAPS

7.1 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए ब्याज दर स्वैप लेन-देन की गणना उपचय आधार पर की जाती है तथा क्रय-विक्रय संबंधी लेन-देन के बाजार मूल्य को बहियों में अंकित किया जाता है तथा निवल मूल्यहास के लिए, यदि कोई हो, प्रावधान किया जाता है, जबकि मूल्यवृद्धि को, यदि हो, नजरअंदाज किया जाता है।

The Interest Rate Swap transactions undertaken for hedging are accounted for on accrual basis and transactions for trading are marked to market and net depreciation is provided for whereas appreciation, if any, is ignored.

7.2 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए समाप्त ब्याज दर स्वाप पर लाभ या हानि को आस्थगित रखा जाता है और उसकी पहचान स्वैप की संविदागत शेष अवधि अथवा आस्ति या देयता की शेष अवधि, इनमें से जो भी कम हो, में की जाती है।

Gain or loss on terminated interest rate swap transactions undertaken for hedging is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or remaining life of the asset or liability.

7.3 क्रय-विक्रय स्वैप से संबंधित आय और व्यय की पहचान निपटान की तारीख को की जाती है।

Income and expenses relating to the trading swaps are recognized on the settlement date.

7.4 क्रय-विक्रय स्वैप की समाप्ति पर हुए लाभ या हानि को तत्काल आय या व्यय के रूप में रिकार्ड किया जाता है।

Gain or losses on the termination of the trading swaps are recorded as income or expense immediately.

8. आस्तियों की अनर्जकता / IMPAIRMENT OF ASSETS

जब कभी भी घटनाओं या स्थितियों में हुए परिवर्तन के कारण ऐसा लगे कि किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की वसूली नहीं हो सकती है, तब अनर्जकता के आकलन हेतु संपदा सयंत्र एवं उपकरण की समीक्षा की जाती है। धारित और उपयोग की जानेवाली आस्तियों की वसूली योग्यता का आकलन किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की तुलना में आस्ति द्वारा उत्पन्न होनेवाले आगामी निवल बट्टाकृत नकदी प्रवाह से करके किया जाता है। यदि ऐसी आस्तियों को अनर्जक माना जाता है तो उसकी अनर्जकता का आकलन आस्ति के रख-रखाव की उस राशि से किया जाता है जो आस्ति के उचित मूल्य से अधिक होती है।

Items of property, plant and equipment are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment, to be recognized, is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

9. गैर बैंकिंग परिसंपत्तियां / NON-BANKING ASSETS

गैर बैंकिंग परिसंपत्तियों को लागत के रूप में वर्णित किया जाता है / Non-Banking Assets are stated at cost.

10. राजस्व की पहचान/REVENUE RECOGNITION

10.1 उपचय आधार पर आय की पहचान की जाती है, जब तक अन्यथा न कहा जाए।

Income is recognized on accrual basis, unless otherwise stated.

10.2 विदेशी कार्यालयों के मामले में स्थानीय नियम/संबंधित देश के मानकों अनुसार आय की पहचान की जाती है।

In respect of foreign offices, income is recognized as per local laws/ standards of respective country.

10.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों निवेशों से आय की पहचान वसूली आधार पर की जाती है।

Income from non-performing assets/investments is recognized on realization basis in terms of RBI guidelines.

10.4 साख पत्र/बैंक गारंटी जारी करने पर प्राप्त कमीशन का निर्धारण साख पत्र/बैंक गारंटी की आवधि के आधार पर होता है। लाभान्श का दिसाब उसके प्राप्ति के अधिकार के सुस्थापित होने पर किया जाता है।

Commission on issuance of Letters of Credit/ Bank Guarantees is recognized over the tenure of LC/BG. Dividend is accounted when the right to receive the same is established.

10.5 लॉकर किराया, किराया आय, म्यूचुअल फंडों एवं विभिन्न जमा खातों के सेवा प्रभार से प्राप्त आय की पहचान वसूली के आधार पर की जाती है।

Locker Rent, Rental Income, Income on Units of Mutual Funds and Service Charges on various Deposit Accounts are recognized on realization basis.

10.6 आयकर रिफंड पर ब्याज की पहचान वर्ष के दौरान वास्तविक प्राप्तियों के आधार पर की जाती है।

Interest on Income-tax refund is recognized in the year it was actually received.

10.7 निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ या हानि की पहचान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार की जाती है।

Profit or loss on sale of investments is recognized as per RBI guidelines.

10.8 बड़े खाते डाले गए अग्रिमों में वसूली/निवेश का लेखा जोखा "विविध आय" में रखा जाता है।

Recoveries in Written off Advances / Investments are accounted for as 'Miscellaneous Income'.

11. पट्टा / LEASE

ए एस 19 के अनुसार-पट्टे, परिचालन पट्टे पर ली गई परिसंपत्तियों के पट्टे के भुगतान की पहचान पट्टे की अवधि हेतु लाभ और हानि खाते में की जाती है तथा वित्तीय पट्टे के मामले में परिसंपत्तियों की पहचान पट्टे के प्रीमियम के लागत के रूप में लेखा बही में की जाती है तथा यह पट्टे की अवधि के साथ परिशोधित हो जाती है।

In accordance with AS 19 - Leases, lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the profit & loss account over the period of lease and in respect of assets taken on finance lease, the asset is recognized in the books taking the lease premium as the cost and the same is amortized over the period of the lease.

12. आय पर कर / TAXES ON INCOME

12.1 चालू कर / Current Tax

लागू कर नियमों, न्यायिक उद्घोषणाओं/वैधिक मतों एवं विगत मूल्यांकन के आधार पर कर योग्य निर्धारित आय पर, लागू ब्याज दर के अनुसार चालू कर उपलब्ध करवाया जाता है।

Current tax is provided using applicable tax rates on the taxable income determined on the basis of applicable tax laws, judicial pronouncements / legal opinions and the past assessments.

12.2 आस्थगित कर / Deferred Tax

क/अ) आस्थगित कर, कर योग्य आय एवं लेखा आय में होने वाले एक समय अंतर को यथोचित रूप में लेने तथा एक या अधिक परवर्ती अवधि में प्रत्यावर्तित किए जाने को संकेतित करने वाला मान्य विषय है।

Deferred Tax is recognized subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between the taxable income and accounting income that originated in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

ख/ब) आय पर कर के हेतु लेखा मानक 22 द्वारा अधिनियमित अथवा तुलन पत्र की तारीख पर अधिनियमित कर दर का उपयोग करते हुए आस्थगित कर परिसंपत्तियां/देयताओं की पहचान की जाती है।

Deferred tax asset or liability is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date as per Accounting Standard 22 Accounting for Taxes on Income.

ग/क) प्रबंधन का निर्णय के अनुसार आस्थगित कर/देयताओं की वसूली निश्चित रूप से होगी या नहीं इसके आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग तारीख पर इनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है।

Deferred tax assets/liabilities are re-assessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably certain.

घ/द) असमाविष्ट मूल्य ह्रास एवं कर हानि को आगे बढ़ाने से आस्थगित कर संपत्तियों की पहचान तभी होगी जब विश्वसनिय प्रभावयुक्त अमूर्त निश्चितता हो ताकि इस प्रकार की आस्थगित कर परिसंपत्ति को भविष्य में होने वाले लाभ से प्राप्त किया जा सके।

Deferred Tax Assets on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses are recognized only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits.

13. प्रति शेयर अर्जन / EARNINGS PER SHARE

13.1 बैंक एस 20 - 'प्रति शेयर अर्जन', के अनुसार प्रति शेयर मूल और न्यूनीकृत अर्जन की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल अर्जन का निर्धारण कर पश्चात निवल लाभ तथा अधिमानी शेयरों पर लाभांश को वर्ष में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारिता से भाग देकर किया जाता है। The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 - 'Earnings per Share'. Basic earnings per share computed by dividing the net profit after tax and dividend on preferential shares by weighted average number of equity shares outstanding for the year.

13.2 प्रति शेयर अर्जन में कमी उस संभाव्य कमी को प्रकट करती है जो वर्ष के दौरान प्रतिभूति या ईक्विटी शेयर जारी करने हेतु अन्य संविदा जारी या परिवर्तित करने पर होती है। प्रति शेयर अर्जन में कमी का निर्धारण वर्ष के अंत में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारित संख्या और कम होनेवाले संभाव्य ईक्विटी शेयरों का उपयोग कर किया जाता है।

Diluted earnings per share reflect the potential dilution that could occur if securities or other contracts to issue equity shares were exercised or converted during the year. Diluted earnings per share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding at year end.

14. व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) / Derivatives

बैंक बहुत कम ही डेरिवेटिव्स यथा विदेशी वायदा संविदा, ब्याज-दर एवं मुद्रा डेरिवेटिव्स का काम करता है। रुपया ब्याज दर स्वैप, विदेशी मुद्रा ब्याज दर स्वैप, वायदा दर करार एवं व्याज दर फ्यूचर बैंक के साथ संव्यवहार करने वाले ब्याज-दर डेरिवेटिव्स हैं। मुद्रा स्वैप एवं मुद्रा फ्यूचर बैंक के साथ मुद्रा डेरिवेटिव्स संव्यवहार करने वाले विकल्प हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार डेरिवेटिव्स का मूल्यंकन निम्नप्रकार से किया जाता है:

The Bank rarely deals in derivatives i e Forex Forward Contracts, interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures. Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

(क/अ) बचाव-व्यवस्था पर आय/व्यय का आकलन उपचय आधार पर किया जाता है।

Income/expenditure on hedging derivatives are accounted on accrual basis.

(ख/ब) विदेशी वायदा संविदा बाजार के लिए चिह्नित होता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है। Forex forward contracts are Marked to market and the resultant gains and losses are recognized in the profit and loss account.

(ग/क) विनिमय व्यापार अनुबंध व्यापार उद्देश्य से किया जाता है जिसका मूल्यांकन विदेशी मुद्रा द्वारा निर्धारित दर के आधार पर मौजूदा बाजार के अनुसार किया जाता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Exchange Traded Contracts entered into for trading purposes are valued at prevailing market rates based on rates given by the Exchange and the resultant gains and losses are recognized in the Profit and Loss Account.

(घ/द) व्यापार स्वैप के समाप्ति से होने वाले हानि/लाभ को समाप्ति की तारीख में आय/व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है। प्रतिरक्षा स्वैप की समाप्ति से होने वाले किसी लाभ/हानि को आस्थगित रखा है और स्वैप की बची हुई संविदागत अवधि या नामित अस्तित्व/देयताओं की शेष बची हुई अवधि के अनुसार चिह्नित किया जाता है।

Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/ expenditure. Any gain/ loss on termination of hedging swaps are deferred and recognised over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

(ड/ए) लाभ एवं हानि लेखे में देय रहने पर मुद्रा विकल्प के लिए प्रदत्त एवं प्राप्त प्रीमियम को लेखे में शामिल किया जाता है।

(e) Premium paid and received on currency options is accounted when due in the profit and loss account.

15. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक अस्तित्व संबंधी लेखा विधि

ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी एस 29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक अस्तित्वों" के अनुरूप बैंक प्रावधान की पहचान तभी करता है जब अतीत की किसी घटना के फलस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व हो, संभव है कि आर्थिक लाभ को सन्निहित करनेवाले संसाधनों का बहिर्गमन दायित्व का निपटान करने हेतु अपेक्षित हो, और तब दायित्व की राशि का विश्वसनीय प्राक्कलन किया जा सके।

In conformity with Accounting Standard AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

16. खंड रिपोर्टिंग / Segment Reporting

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार एवं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 अनुपालन कर व्यवसायिक खंड को प्राथमिक खंड रिपोर्टिंग के रूप में एवं भौगोलिक खंड को गौण मान्यता प्रदान करता है।

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment and Geographical segment as the Secondary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

अनुसूची / SCHEDULE 18
लेखे के संबंध में टिप्पणियां / NOTES ON ACCOUNTS

1. पूंजी / Capital

1.1 पूंजी पर्याप्तता अनुपात/Capital Adequacy Ratio

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	31.03.20 की स्थिति As on 31.03.20	31.03.19 की स्थिति As on 31.03.19
	बासेल/Basel-III	बासेल/Basel-III
(i) सामान्य शेयर टियर-1 पूंजी अनुपात (%) / Common Equity Tier 1 capital ratio (%)	8.98	8.64
(ii) टियर 1 पूंजी अनुपात (%) / Tier 1 capital ratio (%)	8.98	8.64
(iii) टियर 2 पूंजी अनुपात (%) / Tier 2 capital ratio (%)	2.72	2.06
(iv) कुल पूंजी अनुपात (सीआरएआर) (%) / Total capital ratio (CRAR) (%)	11.70	10.70
(v) भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत (%) / Percentage of the shareholding of the Government of India (%)	94.44	93.29
(vi) पूंजी के रूप में जुटाई गई राशि / Amount of equity capital raised	4494.94	3115.24
(vii) टियर 1 पूंजी के रूप में जुटाई गई अतिरिक्त राशि; जिसमें से / Amount of Additional Tier 1 capital raised; out of which	--	--
(पीएनसीपीएस): / (PNCPS):	--	--
पीडीआई: / (PDI):	--	--
(viii) टियर 2 के रूप में जुटाई गई पूंजी की राशि; जिसमें से		
ऋण पूंजी लिखत: Amount of Tier 2 capital raised;	1000	
out of which		
Debt capital instrument:	1000	--
अधिमानी शेयर पूंजी लिखत : (बेमियादी संचयी अधिमानी शेयर (पीसीपीएस) / मोचन-योग्य असंचयी अधिमानी शेयर (आरएनसीपीएस) /		
मोचन-योग्य संचयी अधिमानी शेयर (आरसीपीएस)		
Preference Share Capital Instruments :	--	--
[Perpetual Cumulative Preference Share (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares(RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS)		

I. वर्ष के दौरान बैंक ने निम्नांकित शेयर जारी कर आवंटित किए -

- क) भारत सरकार को दिनांक 23.04.2019 को अधिमानी आधार पर सेबी आईसीडीआर विनियमन 2009 के विनियम 76(1) के अनुसरण में प्रति शेयर ₹9.01 (रुपये नौ एवं पैसे एक मात्र) के निर्धारित प्रीमियम सहित प्रति इक्विटी शेयर ₹19.01 (उन्नीस रुपये एक पैसा मात्र) के निर्गम मूल्य पर नकद में प्रत्येक ₹10/- (रुपये दस मात्र) अंकित मूल्य के 175,17,09,626 (एक सौ पचहत्तर करोड़ सत्रह लाख नौ हजार छः सौ छब्बीस) इक्विटी शेयर दिये गये। जिसके परिणामस्वरूप ₹3330 करोड़ का पूंजी निवेश हुआ।
- ख) बैंक ने सेबी (शेयर आधारित कर्मचारी अनुलाभ) विनियम, 2014 के अनुपालन में यूको बैंक कर्मचारी शेयर खरीद योजना (ईएसपीएस) 2019 के तहत कर्मचारियों से न्यूनतम निर्धारित मूल्य रु.19/- प्रति शेयर में 25% की छूट के बाद रु.14.25 प्रति शेयर निर्गम मूल्य पर रु.10/- प्रति शेयर के अंकित मूल्य के 18,70,89,228 (अठारह करोड़ सत्तर लाख नवासी हजार दो सौ अष्टाईस) इक्विटी शेयर से कुल रु. 266.60 करोड़ की पूंजी जमा की है।
- ग) भारत सरकार को दिनांक 07.11.2019 को अधिमानी आधार पर सेबी आईसीडीआर विनियमन 2009 के विनियम 76(1) के अनुसरण में प्रति शेयर रु. 6.89 (रुपये छह एवं नवासी पैसे मात्र) के निर्धारित प्रीमियम सहित प्रति इक्विटी शेयर रु. 16.89 (रुपये सोलह एवं नवासी पैसे मात्र) के निर्गम मूल्य पर नकद में प्रत्येक रु. 10/- (रुपये दस मात्र) अंकित मूल्य के 126,11,01,243

I. During the year the Bank issued shares and allotted -

- a) 175,17,09,626 (One Hundred and Seventy Five Crore Seventeen Lakhs Nine Thousand Six Hundred Twenty Six) equity shares of face value of Rs. 10/- each for cash at an issue price of Rs. 19.01 (Rupees Nineteen and Paise One) per equity share including premium of Rs. 9.01 (Rupees Nine and Paise one) per equity share determined in accordance with Regulation 164(1) of SEBI ICDR Regulations, 2009, on preferential basis to Government of India on 23.04.2019 resulting in capital infusion of Rs. 3330 Crore.
- b) 18,70,89,228 (Eighteen Crore and Seventy Lakhs Eighty Nine Thousand Two Hundred Twenty Eight) equity shares of face value of Rs.10/- each for cash at an issue price of Rs.14.25 per share after a discount of 25% on the floor price of Rs. 19/- per share, in compliance with SEBI (Share Based Employee Benefits) Regulations, 2014 to the employees under UCO Bank Employee Share Purchase Scheme (ESPS) 2019 against their capital contribution aggregating to Rs.266.60 Crore.
- c) 126,11,01,243 (One Hundred and Twenty Six Crore Eleven Lakh One Thousand Two Hundred Forty Three) equity shares of face value of Rs. 10/- each for cash at an issue price of Rs. 16.89 (Rupees Sixteen and Paise Eighty Nine) per share per equity share including premium of Rs.6.89 (Rupees Six and Paise Eighty Nine) per equity share determined in accordance with Regulation 164(1) of SEBI

(एक सौ छबीस करोड़ ग्यारह लाख एक हजार दो सौ तैंतालीस) इक्विटी शेयर दिए गए जिसके परिणामस्वरूप रु. 2130 करोड़ का पूंजी निवेश हुआ।

ICDR Regulations, 2009, on preferential basis to Government of India on 07.11.2019 resulting in capital infusion of Rs. 2130 Crore.

घ) भारत सरकार को दिनांक 28.02.2020 को अधिमान्य आधार पर सेबी आईसीडीआर विनियमन 2009 के विनियम 76(1) के अनुसरण में प्रति शेयर रु. 6.54 (रुपये छह एवं पैसे चौवन मात्र) के निर्धारित प्रीमियम सहित प्रति इक्विटी शेयर रु. 16.54 (रुपये सोलह एवं पैसे चौवन मात्र) के निर्गम मूल्य पर नकद में प्रत्येक रु. 10/- (रुपये दस मात्र) अंकित मूल्य के 129,50,42,321 (एक सौ उनतीस करोड़ पचास लाख बयालीस हजार तीन सौ इक्कीस) इक्विटी शेयर दिए गए जिसके परिणामस्वरूप रु. 2142 करोड़ का पूंजी निवेश हुआ।

d) 129,50,42,321 (One hundred Twenty Nine crore Fifty lakh Forty Two thousand Three hundred Twenty One) equity shares of face value of Rs. 10/- each for cash at an issue price of Rs. 16.54 (Rupees Sixteen and Paise Fifty Four) per share per equity share including premium of Rs.6.54 (Rupees Six and Paise Fifty Four) per equity share determined in accordance with Regulation 164(1) of SEBI ICDR Regulations, 2009, on preferential basis to Government of India on 28.02.2020 resulting in capital infusion of Rs. 2142 Crore.

II. वर्ष के दौरान

- बैंक ने दिनांक 28.06.2019 को कुल रु. 500 करोड़ के 9.644% बासेल III टियर II बॉण्ड जारी किए और दिनांक 16.12.2019 को कुल रु. 500 करोड़ के 9.71% बासेल III टियर II बॉण्ड जारी किए।
- वर्ष के दौरान, बैंक ने रु. 800 करोड़ के टियर II बॉण्ड्स (8.92%) की श्रृंखला XI को भुनाया तथा रु. 500 करोड़ के 8.90% यूको बैंक टियर II बॉण्ड्स का कॉल ऑप्शन दिया।

2.0 निवेश

2.1 बैंक के निवेश एवं अनर्जक निवेश पर मूल्य-ह्रास/के प्रति किए गए निवेश तथा प्रावधान के उतार-चढ़ाव के ब्योरे निम्नानुसार हैं :

II. During the year -

- the Bank issued 9.644% Basel III Tier II Bonds on 28.06.2019 aggregating Rs. 500 crore and 9.71% Basel III Tier II Bonds on 16.12.2019 aggregating Rs. 500 Crore.
- During the year, the Bank has redeemed Tier II Bonds (8.92%) Series XI of Rs. 800 crore and exercised Call option for 8.90% UCO Bank Tier II Bonds of Rs.500 crore.

2.0 Investments

2.1 The Details of investments and the movement of provisions held towards depreciation on the investments/Non Performing Investments of the Bank is given below:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	31.03.20 की स्थिति As on 31.03.20	31.03.19 की स्थिति As on 31.03.19
(1) निवेशों का मूल्य/Value of Investments		
(i) निवेश का सकल मूल्य/Gross Value of Investments		
(a) भारत में/In India	89531.52	80622.05
(b) भारत के बाहर/ Outside India	3383.34	3187.55
(ii) मूल्यह्रास/एनपीआई हेतु प्रावधान/Provisions for Depreciation/NPI		
(a) भारत में/In India	1770.42	1444.46
(b) भारत के बाहर/Outside India	145.62	133.45
(iii) निवेशों का निवल मूल्य /Net Value of Investments		
(a) भारत में/In India	87761.10	79177.60
(b) भारत के बाहर/Outside India	3237.72	3054.10
(2) निवेशों पर मूल्यह्रास/एनपीआई के प्रति किए गए प्रावधान का उतार-चढ़ाव Movement of provisions held towards depreciation on investments/NPI.		
(i) प्रारंभिक शेष / Opening balance	1577.91	1627.83
(ii) जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान Add : Provisions made during the year : विनिमय अंतर के जरिए : By Exchange Difference	474.38 8.98	570.45 3.15
(iii) घटाएं : वर्ष के दौरान बड़े खाते डाले गए / पुनरांकित किए गए अतिरिक्त प्रावधान Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year	145.23	623.52
(iv) अंतिम शेष/Closing balance	1916.04	1577.91

2.2 रेपो लेनदेन / Repo Transactions

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily Average outstanding during the year	31 मार्च 2020 को बकाया Outstanding as on 31 st March 2020
रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	—	7874.96	56.21	—
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	—	8600.00	698.60	—
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—

2.3 गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग/Non-SLR Investment Portfolio

(i) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश के जारीकर्ताओं की संरचना/ Issuer composition of Non SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

सं. No.	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount	निजी तौर पर शेयर आवंटन की सीमा Extent of Private Placement	‘निवेश श्रेणी से निम्न’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities	‘रेटिंग से इतर’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated' Securities	‘असूचीबद्ध’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	स.क्षे.के उपक्रम/ PSUs	22636.46	20539.84	2613.36	15858.13	19805.45
(ii)	वित्तीय संस्थाएं /FIs	920.74	44.90	50.00	44.90	44.90
(iii)	बैंक / Banks	2763.51	2669.74	—	—	—
(iv)	निजी कंपनियां / Private Corporates	1240.96	1037.64	557.31	1158.55	1065.07
(v)	अनुषंगी/संयुक्त उद्यम/सम्बद्ध* Subsidiaries/ Joint Ventures/ Associates*	108.16	108.16	—	108.16	108.16
(vi)	अन्य /Others	1486.88	1486.88	—	—	1486.88
(vii)	उप योग (i से vi) तक Sub Total (I to vi)	29156.71	25887.16	3220.67	17169.74	22510.46
(viii)	घटाएं- मूल्यह्रास के प्रति किया गया प्रावधान Less Provision held towards depreciation	983.11	—	145.62	145.62	145.62
(ix)	योग / Total (vii-viii)	28173.60	25887.16	3075.05	17024.13	22364.84

* आरआरबी में निवेश / Investment in RRB.

(ii) अनर्जक गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश / Non performing Non-SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.03.2020	31.03.2019
प्रारंभिक शेष / Opening balance	879.87	577.12
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Additions during the year	387.64	300.57
वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the year	90.47	0.04
विनिमय का अंतर / Exchange Difference	9.79	2.22
अंतिम शेष / Closing balance	1186.84	879.88
किए गए कुल प्रावधान / Total provisions held	1078.55	799.76

2.4 विभिन्न श्रेणियों की प्रतिभूतियों में किए गए निवेश का सकल मूल्य निम्नानुसार है :**The gross value of Investments held in different categories of securities is as under:**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.3.2020	31.3.2019
परिपक्वता तक धारित/Held to Maturity		
- छूट प्राप्त श्रेणी /-exempted category	22960.72	19369.56
- अन्य/-others	34879.34	34079.40
बिक्री हेतु उपलब्ध/Available for Sale	35074.79	30360.64
क्रय-विक्रय हेतु धारित/Held for Trading	--	--

2.5 एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण :

एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण का मूल्य वर्ष के आरंभ में एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेशों के बही मूल्य के 5% से अधिक नहीं हुआ है। इसमें निदेशक मंडल के अनुमोदन से बैंक द्वारा ली गई प्रतिभूतियों का एकबारगी अंतरण शामिल नहीं है।

2.5 Sale and transfers to/from HTM Category :

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category, excluding the one time transfer of securities undertaken by the Bank with the approval of Board of Directors, has not exceeded 5 % of the book value of Investments held in HTM Category at the beginning of the year.

3.0 व्युत्पन्न / Derivatives**3.1 वायदा दर करार/ब्याज दर स्वाप / Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Items	2019-20	2018-19
i) स्वाप करार का आनुमानिक मूलधन The notional principal of swap agreements	1670.79	2316.59
ii) करार के अंतर्गत काउंटर पार्टियों द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने में चूक किए जाने पर उठाई जानेवाली हानि Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	23.63	20.66
iii) स्वाप में शामिल होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपात्तिक Collateral required by the bank upon entering into swaps	-	-
iv) स्वाप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of credit risk arising from the swaps	-	-
v) स्वाप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	4.00	1.53

3.2 विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न / Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम सं. S.No.	विवरण Particulars	2019-20	2018-19
(i)	वर्ष के दौरान प्रारंभ किए गए विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(ii)	दिनांक 31 मार्च 2019 की स्थिति के अनुसार बकाया विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 st March 2019 (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(iii)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(iv)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न का दैनिक बाजार मूल्य (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-

3.3 व्युत्पन्न में ऋण जोखिम का प्रकटीकरण

क) गुणात्मक प्रकटीकरण

- i) व्युत्पन्न लेनदेन में जोखिम प्रबंध की संरचना और गठन :

संगठनात्मक ढांचे के अंतर्गत कॉर्पोरेट स्तर पर निवेश स्कंध है जो कार्यपालक निदेशकगण अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा अंततः निदेशक मंडल को रिपोर्ट करता है। लेन देन के समय उनके बारे में जोखिम प्रबंध विभाग को सूचित किया जाता है।

- ii) जोखिम मूल्यांकन, जोखिम सूचना और जोखिम निगरानी प्रणालियों का क्षेत्र और स्वरूप:

क) बैंक द्वारा किए गए ब्याज दर स्वाप (आईआरएस) संबंधी लेनदेन केवल बचाव व्यवस्था एवं क्रयविक्रय के प्रयोजनार्थ किए जाते हैं। व्युत्पन्न भी एक उत्पाद के रूप में भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार ग्राहकों को दिए जाते हैं। ये लेन देन भारिबैंक की नीतियों के आधार पर बनाई गई बैंक की नीतियों के अनुसार किए जाते हैं।

ख) ब्याज दर स्वैप संविदाओं की शेष अवधि के लिए बेंच मार्क ब्याज दरों की उतार चढ़ाव के आधार पर ब्याज दर व्युत्पन्न लेन देन के आधार पर जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है। सभी ब्याजदर व्युत्पन्न लेनदेन को जोखिम मूल्यांकन के प्रयोजनार्थ शामिल किया गया है। जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है और इसकी रिपोर्ट प्र.नि एवं मु.का.अ./

3.3 Disclosures on risk exposure in derivatives

a) Qualitative Disclosures

- i) The Structure and organization for management of risk in derivatives trading:

The organization structure consists of Investment Wing at the Corporate level which report to the Executive Directors, Managing Director & CEO and ultimately to the Board. Risk Management Department is informed of the transactions as and when they take place.

- ii) The scope and nature of risk measurement, risk reporting and risk monitoring systems:

a) The Interest Rate Swap (IRS) transactions undertaken by the Bank are for hedging and trading purposes. Derivative as a product is also offered to the customer as per RBI norms. Such transactions are undertaken as per policies of the Bank formulated based on RBI guidelines.

b) The risk is measured in the interest rate derivative transactions depending on the movement of benchmark interest rates for the remaining life of the interest rate swap contracts. All interest rate derivative transactions are included for the purpose of risk measurement. The risk is evaluated and reports are

का.नि. के समक्ष प्रतिदिन और निदेशक मंडल के समक्ष आवधिक रूप से प्रस्तुत की जाती है। ब्याज दर व्युत्पन्न लेन-देन की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम की निगरानी की जाती है।

- (iii) जोखिम से बचाव और/या उसके शमन के लिए नीतियां तथा बचाव/शमन की निरंतर प्रभावित की निगरानी रखने हेतु कार्यनीति एवं प्रक्रिया:

परिसंपत्तियों या देयताओं के वास्तविक ब्याज भार के लिए ब्याज दर स्वाप किया जाता है। अनुमानिक मूल धन और बचाव की परिपक्वता निहित परिसंपत्ति/देयता के मूल्य/परिपक्वता से अधिक नहीं होती है। बकाया ब्याज दर स्वाप संविदाओं की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम पर निगरानी रखी जाती है तथा तदनुसार बचाव की प्रभावित निर्धारित की जाती है।

ब्याज दर स्वाप करने पर अपेक्षित संपार्श्विक शून्य है। पूंजी अपेक्षा अवधारित करने के लिए सुसंगत परिवर्तनकारक से गुणा की गई ब्याज दर स्वाप की अनुमानिक मूल राशि और प्रति पार्टी की संबंधित जोखिम भारिता को हिसाब में ले लिया गया है।

placed to the MD & CEO/ED daily and Board periodically. Risk is monitored based on the mark to market position of the interest rate derivative transactions.

- (iii) Policies for hedging and /or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigates:

IRS is undertaken on the actual interest bearing underlying assets or liabilities. The notional principal amount and maturity of the hedge does not exceed the value and maturity of underlying asset/ liability. The risk is monitored on the mark to market basis of the outstanding interest rate swap contracts and accordingly the effectiveness of the hedge is determined.

Collateral required upon entering into IRS is Nil. Notional principal amount of IRS multiplied by the relevant conversion factor and the respective risk weight of the counter party has been taken into account for determining the capital requirements.

ख)/b) प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative Disclosures

(राशि करोड़ ₹ में) / (Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. विवरण Sl.No. Particulars	2019-20		2018-19	
	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest rate derivatives	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest rate derivatives
1 व्युत्पन्न (आनुमानिक मूलधन राशि) Derivatives (Notional Principal Amount)	26270.48	1670.78	74361.45	2316.59
क)/a) बचाव के लिए / For hedging	26270.48	920.00	74361.45	795.00
ख)/b) क्रय-विक्रय के लिए /For trading	शून्य/Nil	750.78	शून्य/Nil	1521.59
2 मार्क टू मार्केट स्थिति / Marked to Market Positions				
क)/a) आस्ति (+) / Asset (+)	7.52	4.00	12.77	1.53
ख)/b) देयता (-) / Liability (-)	280.52	0.00	1.87	शून्य/Nil
3 ऋण एक्सपोजर / Credit Exposure	815.77	39.59	2389.85	39.95
4 ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित प्रभाव (100*पीवी01) Likely impact of one percentage change in Interest rate (100*PV01)				
क) / a) बचाव व्युत्पन्न पर \ on hedging derivatives				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	40.20	लागू नहीं/NA	-2.51
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	-32.73	लागू नहीं/NA	-21.90
ख)/b) क्रय-विक्रय व्युत्पन्न पर \ on trading derivatives				
अधिकतम /Maximum	लागू नहीं/NA	3.08	लागू नहीं/NA	-1.01
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	4.93	लागू नहीं/NA	4.08
5 वर्ष के दौरान 100*पीवी01 के अधिकतम और न्यूनतम निम्नलिखित पर पाए गए Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year बचाव-व्यवस्था पर- / on hedging				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	70.73	लागू नहीं/NA	7.08
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	3.73	लागू नहीं/NA	-12.80
क्रय-विक्रय पर / on trading				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	2.13	लागू नहीं/NA	3.50
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	4.01	लागू नहीं/NA	1.55

* उपरोक्त आईआरएस पर आय का नुकसान अगर प्रतिपक्षी अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल हो तो वित्त वर्ष 2019-20 के लिए ₹23.63 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2018-19 के लिए ₹20.66 करोड़) होगा।

*The loss of income on above IRS if counterparties fail to fulfil their obligations will be ₹23.63 crores for FY 2019-20 (₹20.66 crore for FY 2018-19)

ग) ब्याज दर स्वाप के लिए अन्य प्रकटन

बैंक में निहित परिसंपत्तियों और देयताओं पर स्थिर से अस्थिर और अस्थिर से स्थिर ब्याज दर व्युत्पन्न लिए हैं। यदि काउंटर पार्टियों ने अपने दायित्व पूरे नहीं किए तो उपर्युक्त ब्याज दर स्वाप पर ₹23.63 करोड़ का नुकसान होगा। ब्याज दर स्वाप के संबंध में किए गए लेनदेन से ऋण जोखिम का संकेन्द्रण नहीं हुआ है क्योंकि काउंटर पार्टी बैंक है और एक्सपोजर अनुमत सीमा के भीतर है।

c) Other Disclosures for Interest Rate Swaps

The Bank has undertaken fixed to floating and floating to fixed interest rate swaps on underlying assets and liabilities. The loss of income on the above IRS will be ₹ 23.63 Crores, in case counter-parties fail to fulfill their obligations. There is no concentration of credit risk arising from IRS transactions undertaken as the counter-parties are banks and the exposure is within the exposure limit permitted.

4.0 आस्ति गुणवत्ता / Asset Quality

4.1 अनर्जक आस्ति / Non-Performing Asset

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मदें / Items	2019-20	2018-19
(i) (क)/(a) सकल अग्रिमों की तुलना में सकल अनर्जक आस्तियाँ (%) /Gross NPA as to Gross Advances (%)	16.77%	25.00%
(ख) निवल अग्रिम की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियाँ (%) /		
(b) Net NPAs to Net Advances(%)	5.45%	9.72%
(ii) अनर्जक आस्तियाँ (सकल) में घट-बढ़/ Movement of NPAs (Gross)		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening Balance	29888.33	30549.92
(ख)/(b) वर्ष के दौरान परिवर्धन / Additions during the year	6181.38	9082.44
(ग)/(c) वर्ष के दौरान कमी /Reductions during the year :	16787.76	9744.03
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	19281.95	29888.33
(iii) सकल अनर्जक आस्तियाँ में उत्तर-चढ़ाव/Movement of Net NPAs		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष /Opening Balance	9649.92	14082.07
(ख)/(b) वर्ष के दौरान परिवर्धन /Additions during the year	5254.17	7720.07
(ग)/(c) वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the year	9393.43	12152.22
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	5510.66	9649.92
(iv) अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान में घट-बढ़ (मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर)		
Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on standard Assets)		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष /Opening Balance	18993.71	15090.61
(ख)/(b) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान /Provisions made during the year	6178.73	8323.41
(ग)/(c) वर्ष के दौरान राइट-ऑफ/राइट-बैक /Write-off/ write-back during the year :	12479.09	4420.31
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	12693.35	18993.71

4.2 आस्ति वर्गीकरण में विचलन एवं आरबीएस 2018-19 के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान
Divergence in Asset Classification and Provisioning for NPAs as per RBS 2018-19

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आरबीआई /2018-19/157 डीबीआर. बीपी. बी.सी नंबर 32/ 21.04.018/ 2018-19 दिनांक अप्रैल 1, 2019 के अनुसार बैंकों से यह अपेक्षा की जाती है कि वे अपने आय वर्गीकरण और प्रावधान में विचलन को भारतीय रिजर्व बैंक के वार्षिक पर्यवेक्षक प्रक्रिया के अनुसार अपने नोट को वित्तीय स्टेटमेंट के साथ उसके विवरण के साथ देंगे। प्रावधान में विचलन निम्नलिखित रूप से है:

In terms of RBI circular no. RBI/2018-19/157 DBR.BP.BC.No.32/ 21.04.018/2018-19 April 1, 2019, the Banks are required to disclose divergence in asset classification and provisioning consequent to RBI's annual supervisory process in their notes to the financial statements, the details of divergence in provisioning are as under:

(राशि करोड़ ₹ में/Amount in ₹crore)

क्रम सं. Sr.	विवरण Particulars	राशि Amount
1.	बैंक द्वारा किए गए रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2019 को सकल अनर्जक आस्ति Gross NPAs as on March 31, 2019 as reported by the Bank	29888.33
2.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2019 को सकल अनर्जक आस्ति Gross NPAs as on March 31, 2019 as assessed by RBI	31105.75
3.	सकल अनर्जक आस्ति में विचलन (2-1) Divergence in Gross NPAs (2-1)	1217.42
4.	बैंक द्वारा किए गए रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2019 को शुद्ध अनर्जक आस्ति Net NPAs as on March 31, 2019 as reported by the Bank	9649.92
5.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2019 को शुद्ध अनर्जक आस्ति Net NPAs as on March 31, 2019 as assessed by RBI	9484.87
6.	शुद्ध अनर्जक आस्ति में विचलन (5-4) Divergence in Net NPAs (5-4)	-165.05
7.	बैंक के रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2019 की स्थिति में अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान Provisions for NPAs as on March 31, 2019 as reported by the Bank	18993.71
8.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2019 की स्थिति में अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान Provisions for NPAs as on March 31, 2019 as assessed by RBI	20383.88
9.	प्रावधान में विचलन (8-7) Divergence in provisioning (8-7)	1390.17
10.	31 मार्च, 2019 को समाप्त वर्ष के लिए रिपोर्ट किए गए अनुसार कर के बाद शुद्ध लाभ (पीएटी) Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2019	-4321.09
11.	प्रावधान में विचलन को हिसाब में लेने के उपरांत 31 मार्च, 2019 को समाप्त वर्ष के लिए कर के बाद (पीएटी) समायोजित (आनुमानिक) शुद्ध लाभ Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2019 after taking into account the divergence in provisioning*	-5225.53 #

* आरबीआई आरएआर 2019 के अनुसार / As per RBI RAR 2019

** आंकड़ों में 770,00,000 रुपये के निवेश के मूल्यांकन के लिए प्रावधान में विचलन शामिल है।

Figures includes divergence in provision attributable to valuation of investments of Rs. 770,00,000.

आस्थगित कर आस्तियों (डीटीए) के साथ समायोजित आंकड़े।

Figures adjusted with impact of Deferred Tax Assets (DTA)

136

दिनांक 31.03.2020 तक पुनर्सूचित खातों का प्रकटीकरण

बैंक का नाम : यूको बैंक															(राशि करोड़ ₹ में)									
पुनर्संरचना का प्रकार →			सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत						एसएमई ऋण पुनर्संरचना प्रणाली के अंतर्गत						अन्य						कुल			
क्र. सं.	अंति वर्गीकरण →	विवरण ↓	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल		
			वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	
1	पुनर्संरचित खाते (प्रारंभिक ऑफर)	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	2	0	33	2	37	1284	4	8	2	1298	855	464	2821	5	4145	2141	468	2862	9	5480	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	5	2	32	2	41	2	15	2819	4	4046	779	454	2861	8	4102	779	454	2861	8	4102	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	67.35	0.00	2690.39	38.59	2796.33	178.54	2.91	9.88	3.13	194.46	124.10	68.60	4093.48	1139.50	5425.68	389.99	71.51	6793.75	1181.22	8416.47	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	(96.28)	272.77	3742.18	38.59	4149.82	4.74	2.13	12.18	1.60	20.65	648.06	754.32	3989.08	147.93	5539.39	749.08	1029.22	7743.44	188.12	9709.86	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	5.87	0.00	42.12	0.00	86.58	4.69	0.04	0.38	3.13	8.24	45.80	1.12	34.66	1139.50	1221.08	56.36	3.46	74.86	1181.22	1315.90	
2	वर्ष के दौरान नए पुनर्संरचित	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	25.25	40.90	1496.87	0	1563.04	0.09	0.32	4.87	6.88	11.50	113.15	1595.63	0	1720.28	36.84	154.38	3087.38	1.60	3290.20		
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0	0	0	0	0	2422	43	0	0	2465	377	4	6	0	387	2789	47	6	0	2882	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0	0	0	0	0	1283	3	0	0	1286	83	13	3	0	99	1366	16	3	0	1385	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	257.33	43.53	0.00	0.00	300.86	24.60	0.32	104.80	0.00	130	281.93	43.85	104.80	0.00	430.58	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0	0	0	0	0	170.94	2.29	0	0	173.23	22.41	117.09	0.45	0	139.95	193.35	119.38	0	0	313.18	
3	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्संरचित मानक श्रेणी में उन्नयन	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.53	8.50	0.00	15.09	3.69	0.05	70.64	0.00	74.38	10.22	8.55	70.64	0.00	89.41		
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0	0	0	0	0	4.65	0.01	0	4.66	1.12	7.39	0.02	0	8.53	5.77	7.40	0	0	13.19		
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0	0	0	0	57	-37	-20	0	88	-46	-42	0	145	-83	-42	0	0	0	0		
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0	0	0	0	1	0	-1	0	0	0	0	0	1	0	-1	0	0	0	0		
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	12.49	1.61	10.88	0.00	9	3	6	0.00	21	4	17	0.00	0.00	0	0	0	
4	पुनर्संरचित मानक अग्रिम ऋण वित्त पर वित्तीय वर्ष के अंत में उच्चतर प्राधान्य / जोखिम भार नहीं रखा गया अतः अगले वित्तीय वर्ष के प्रारंभ में उन्हें पुनर्संरचित मानक अग्रिम के रूप में दिखाने की जरूरत नहीं है	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0	69	0.00	0.00	69	0.00	0.00	0.00	0.00	0	69	0.00	0.00	0.00	0.00	69	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0.00	0.00	0.00	0.00	0	1	0.00	0.00	0.00	1	0.00	0.00	0.00	0.00	1	1	0.00	0.00	0.00	0	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.64	0.00	0.00	0	9	0.00	0.00	0	0.00	0.00	8.64	0.00	0	0.00	8.64	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.21	0.00	0.00	0	2.21	0.00	0.00	0.00	0.00	2.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.43	
5	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्संरचित मानक श्रेणी में उन्नयन	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2019	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संध्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

दिनांक 31.03.2020 तक पुनर्संचित खातों का प्रकटीकरण																							
बैंक का नाम : यूको बैंक																							
क्र.सं.	पुनर्संचना का प्रकार →		सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत							एसएमई ऋण पुनर्संचना प्रणाली के अंतर्गत							अन्य				कुल		
	विवरण ↓	अस्ति वर्गीकरण →	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	
5	वित्तीय वर्ष के पुनर्संचित खाते की अवधिति	उत्पत्ति वर्ष की संख्या	2020	0	0	-7	7																
		2019	0	-1	1	0																	
		बकाया	2020	0.00	0.00	-609	609																
		राशि	2019	0.00	-270.06	270.06	0.00																
		अवधिति	2020	0.00	0.00	-609	609																
		प्रारंभ	2019	0.00	-13.09	13.09	0.00																
6	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्संचित खाते की बड़े खाते डाला जाना	उत्पत्ति वर्ष की संख्या	2020	0	0	0	2	2	0	0	12	0	0	0	0	21	2	0	0.00	0.00	33.00	4.00	37
		2019	3	1	0	0	4	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	3	1	-1	1	4
		बकाया	2020	0.00	0.00	0.00	38.59	39	0.00	0.00	23.83	0.00	0.00	0.00	0.00	114.77	10.02	0.00	0.00	0.00	138.60	48.61	187.21
		राशि	2019	29.93	2.71	1321.85	0.00	1353.49	-4.51	-180.86	184.11	-1.53	-2.79	546.37	802.81	-138.06	-957.46	253.66	570.79	624.66	1367.90	-959.99	1604.36
		अवधिति	2020	0.00	0.00	0.00	0.00																
		प्रारंभ	2019	0.00	-13.09	13.09	0.00																
7	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की स्थिति को पुनर्संचित खाते (अंतिम आंकड़े)	उत्पत्ति वर्ष की संख्या	2020	2	0	26	7	35	2580	994	220	2	3694	907	704	2931	143	4532	3489	1698	3184	145	8226
		2019	2	0	33	2	37	1284	4	8	2	1298	855	464	2821	5	4145	2141	469	2864	8	5482	
		बकाया	2020	67.35	0.00	2081.04	609.35	2757.74	346.13	125.73	12.84	3.13	487.83	74.61	99.69	4129.89	1143.98	5448.17	488.09	225.42	6223.77	1756.46	8651.20
		राशि	2019	67.35	0.00	2690.39	38.59	3796.33	178.54	2.91	9.88	3.13	194.46	124.10	68.60	4093.48	1139.50	5425.68	369.99	71.51	6793.75	1181.22	8416.47
		अवधिति	2020	1.79	0.00	1040.52	609.35	1651.66	19.50	18.86	5.25	3.13	46.74	1.49	14.95	2064.95	1143.98	3225.37	22.77	33.81	3110.72	1756.46	4923.76
		प्रारंभ	2019	5.87	0.00	42.12	0.00	47.99	4.69	0.04	0.38	0.00	5.11	45.80	1.12	34.66	81.58	56.36	3.46	74.86	0	134.68	

मानक पुनर्संचित आंकड़ों को छोड़कर जिन्हें उच्च प्रावधान या जोखिम भार की जरूरत नहीं होगी (यदि लागू हो)

विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत मात्रा एवं मूल्य में प्रारंभिक शेष को जहां भी आवश्यक समझा गया, पुनर्गठित, पुनर्व्यवस्थित एवं पुनःसंकलित किया गया है।

* संबंधित आंकड़ों (₹1 करोड़ से कम के खातों के मामले में) की अनुपलब्धता के फलस्वरूप संबंधित सेल में संशुद्धी सूचना नहीं दी गई है।

4.3 Particulars of Accounts Restructured

Disclosure of Restructured Accounts as on 31-03-2020																
NAME OF THE BANK: UCO Bank																
(Amount in ₹ Crore)																
Sl No	Type of Restructuring →	Under CDR Mechanism				Under SME Debt Restructuring Mechanism				Others						
		Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total
Asset Classification → Details ↓		No. of borrowers	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2020	2019	2020	2019	2020
1	Restructured Accounts as on April 1 of the FY (Opening figures)*	2	0	33	2	37	1284	4	8	2	1298	855	464	2821	5	4145
		5	2	32	2	41	2	1	10	2	15	772	451	2819	4	4046
		67.35	0.00	2690.39	38.59	2796.33	178.54	2.91	9.88	3.13	194.46	124.10	68.60	4093.48	1139.50	5425.68
2	Fresh restructuring during the year	(96.28)	272.77	3742.18	38.59	4149.82	4.74	2.13	12.18	1.60	20.65	648.06	754.32	3989.08	147.93	5539.39
		5.87	0.00	4212	0.00	86.58	4.69	0.04	0.38	3.13	8.24	45.80	1.12	34.66	1139.50	1221.08
		25.25	40.90	1495.87	0	1563.04	0.09	0.32	4.87	1.60	6.88	11.50	113.15	1595.63	0	1720.28
3	Upgradations to restructured standard category during the FY*	0	0	0	0	0	6.53	8.50	0.00	0.00	15.09	3.69	0.05	70.64	0.00	74.38
		0	0	0	0	0	4.65	0.01	0	0	4.66	1.12	7.39	0.02	0	8.53
		0	0	0	0	0	57	-37	-20	0	0	88	-46	-42	0	145
4	Restructured standard ad- vances which borro- cease to at- tract higher provisioning and / or addi- tional risk un- til the end of the FY tan- and hence need not be shown as re- structured	0	0	0	0	0	12.49	1.61	10.88	0.00	0	9	3	6	0.00	21
		0	0	0	0	0	0.69	0	-0.69	0	0	0	0	0	0	0.69
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	NA	NA	NA	0.00	NA	NA	NA	0.00	0.00
5	Standard ad- vances at the beginning of the next FY	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00
		0	0	0	0	0	69	0.00	0.00	0.00	69	0.00	0.00	0.00	0	69
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1	0.00	0.00	0.00	1	0.00	0.00	0.00	0.00	0
6	Standard ad- vances at the beginning of the next FY	0	0	0	0	0	8.64	0.00	0.00	0	9	0.00	0.00	0	0.00	8.64
		0	0	0	0	0	2.21	0.00	0.00	0	2.21	0.00	0.00	0.00	0.00	2.21
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43
7	Standard ad- vances at the beginning of the next FY	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0	0	0	0	0	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

4.3.1 एमएसएमई पुनर्संरचित खाते

वस्तु एवं सेवा कर (जीएसटी) के तहत पंजीकृत एमएसएमई उधारकर्ताओं के लिए राहत पर भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र संख्या आरबीआई/2018-19/100/डीबीआर/नं. बीपी.बीसी.18/21.04.048/2018-19 दिनांक 01.01.2019 के अनुसार दिनांक 31.03.2020 तक एमएसएमई पुनर्संरचित खातों का विवरण निम्नानुसार है:

4.3.1 MSME Restructured Accounts

In accordance with RBI vide circular No. RBI/2018-19/100/DBR No. BP. BC. 18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019 on "Relief for MSME borrowers registered under Goods and Services Tax (GST)" the details of MSME restructured accounts as on 31.03.2020 as under:

पुनर्संरचित खातों की संख्या No. of Accounts Restructured	राशि (रुपये करोड़ में) Amount (Rs. in Crores)
2353	365

4.4 आस्ति पुनर्संरचना के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्संरचना कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के ब्योरे

Details of financial assets sold to Securitization / Reconstruction Companies for Asset Reconstruction

अ/आ. बिक्री के विवरण/Details of sales

आस्ति पुनर्संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण/पुनर्संरचना कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण Details of Financial Assets sold to Securitisation/Reconstruction Companies for Asset Reconstruction (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)		
मर्दे / Item	2019-20	2018-19
(i) खातों की संख्या / No. of accounts	0	2
(ii) कुल बकाया राशि Aggregate Balance Outstanding	0.00	46.24
(iii) एफआईटीएल बकाया राशि FITL Balance Outstanding	0.00	0.00
(iv) कुल प्रावधान / Aggregate Provision	0.00	46.24
(v) एससी/आरसी(ii-iii-iv) को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का निवल) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC (ii-iii-iv)	0.00	--
(vi) कुल प्रतिफल / Aggregate consideration	0.00	2.47
(vii) पूर्व के वर्षों में अंतरित खातों की बाबत वसूले गए अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	87.36	214.57
(viii) निवल बही मूल्य से अधिक कुल लाभ / हानि Aggregate gain/(loss) over net book Value	0.00	2.47

4.5 एससी/आरसी के अतिरिक्त खरीदी गई/बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे

Details of Non performing financial assets purchased/sold to other than SC/RC

अ/आ. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे/Details of Non performing financial assets purchased:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2019-20	2018-19
1. (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या (a) No. of accounts purchased during the year	शून्य/Nil	शून्य/Nil
(ख)/(b) कुल बकाया/Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil
2. (क) उपर्युक्त में से वर्ष के दौरान पुनर्संरचित खातों की संख्या / (a) Of these, number of accounts restructured during the year	शून्य/Nil	शून्य/Nil
(ख)/(b) कुल बकाया/Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil

आ/B. बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे/Details of Non performing financial assets sold:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2019-20	2018-19
1. बेचे गए खातों की संख्या / No. of Accounts sold	शून्य/Nil	शून्य/Nil
2. कुल बकाया / Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil
3. कुल प्रतिफल प्राप्त / Aggregate consideration received	शून्य/Nil	शून्य/Nil

4.6 (a) प्रतिभूति प्राप्तियों में निवेश का ब्योरा /Details of Investment in Security Receipts:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	बैंक द्वारा बिक्री किए गए एनपीए द्वारा नीचे दिए अनुसार समर्थित Backed by NPAs sold by the bank as underlying		गैर-बैंकिंग कंपनियों के द्वारा बिक्री किए गए एनपीए द्वारा नीचे दिए अनुसार समर्थित Backed by NPAs sold by other banks/ financial institutions/non banking financial companies as underlying		Total कुल	
प्रतिभूति प्राप्ति में निवेश का बही मूल्य Book Value of Investment in Security Receipts	गत वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year
	1574.24	1486.88	0.00	0.00	1574.24	1486.88

4.6 (b) प्रतिभूति प्राप्तियों में निवेश का प्रकटीकरण / Disclosure of Investment in Security Receipts.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण /Particulars		विगत 5 वर्षों में जारी प्र.प्रा. SRs issued within past 5 years	5वर्षों से अधिक परंतु विगत 8 वर्षों में जारी प्र.प्रा. SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years	विगत 8 वर्षों से पूर्व जारी प्र.प्रा. SRs issued more than 8 years ago
(i)	बैंक द्वारा विक्रय किए गए एनपीए द्वारा समर्थित प्र.प्रा.का नीचे दिए अनुसार बही मूल्य Book Value of SRs backed by NPAs sold by the Bank as underlying	627.19	842.11	17.56
	(i)के लिए किया गया प्रावधान Provision held against (i)	211.51	293.59	17.56
(ii)	अन्य बैंकों /वित्तीय कंपनियों द्वारा विक्रय किए गए एनपीए द्वारा समर्थित प्र.प्रा. का नीचे दिए अनुसार बही मूल्य Book value of SRs backed by NPAs sold by other Banks/ financial companies as underlying	0.00	0.00	0.00
	(ii) के लिए किया गया प्रावधान Provision held against (ii)	0.00	0.00	0.00
कुल/ Total (i) +(ii)		627.19	842.11	17.56

4.7 मानक आस्तियों पर प्रावधान / Provisions on Standard Assets

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Item	2019-20	2018-19
मानक आस्तियों हेतु प्रावधान / Provisions towards Standard Assets	493.22	492.87

उपर्युक्त प्रावधान में आस्ति वर्गीकरण पर 'कोविड -19 नियामक पैकेज' से संबंधित भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों तथा कोविड-19 पर दिनांक 27.03.2020, 17.04.2020 एवं 23.05.2020 के प्रावधान के कारण विस्तारित लाभों के लिए मानक आस्तियों पर रु. 57.15 करोड़ शामिल है।

Above provision include Rs. 57.15 crore on Standard Assets for benefits extended due to RBI guidelines relating to 'COVID 19 Regulatory Package' on asset classification and provisioning dated 27.03.2020, 17.04.2020 and 23.05.2020 on COVID -19.

माननीय उच्चतम न्यायालय एवं भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा जारी आवश्यक दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने दिल्ली एयरपोर्ट मेट्रो एक्सप्रेस प्राइवेट लिमिटेड 'डीएएमईपीएल' को मानक खाते के रूप में रखा है। तथापि, आईआरएसी मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान किए गए हैं जिसका विवरण निम्नानुसार है:

In terms of Supreme Court and necessary guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) the Bank has kept Delhi Airport Metro Express Pvt. Ltd. "DAMEPL" as standard account. However, necessary provision as per IRAC norms have been made which are detailed as under:-

आईआरएसी मानदंड के अनुसार एनपीए के रूप में नहीं मानी गई राशि Amount not treated as NPA as per IRAC norms	आईआरएसी मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान Provisions required to be made as per IRAC norms	किया गया वास्तविक प्रावधान Provision actually held
194.14	48.54	48.54

5.0 कारोबार अनुपात / Business Ratios

मर्दे / Items	2019-20	2018-19
(i) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय(%) / Interest Income as a percentage to Working Funds (%)	5.98	6.11
(ii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजेतर आय(%) / Non-interest income as a percentage to Working Funds(%)	1.13	0.65
(iii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन आय(%) / Operating Profit as a percentage to Working Funds(%)	1.91	1.18
(iv) आस्तियों पर आय / Return on Assets (%)	-0.96	-1.84
(v) प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम) (करोड़ ₹ में) / Business (Deposits plus advances) per employee (₹ in Crore)	13.70	13.69
(vi) प्रति कर्मचारी लाभ (लाखों ₹ में) / Profit per employee (₹ in lakh)	-10.84	-18.64

6.0 आस्ति देयता प्रबंध-दिनांक 31.03.2020 को आस्तियों एवं देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता का स्वरूप

6.0 Asset Liability Management - Maturity-pattern of certain items of asset and liabilities as on 31.03.2020

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण	1दिन	2 से 7 दिन तक	8 से 14 दिन तक	15 से 30 दिन तक	31 दिन से 2 माह तक	2 माह से अधिक से लेकर 3 माह तक	3 माह से अधिक से लेकर 6 माह तक	6 माह से अधिक से लेकर 1 वर्ष तक	1 वर्ष अधिक से लेकर 3 वर्ष तक	3 वर्ष तक अधिक से लेकर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
PARTICULARS	1 Day	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 year	Over 5 years	Total
जमा/Deposits	2,593 (1824)	4,347 (6596)	4,089 (5433)	8,066 (9810)	9,579 (11312)	7,330 (10658)	21,494 (24026)	28,997 (37505)	32,067 (29562)	16,634 (8135)	58,007 (53047)	1,93,203 (197907)
सकल अग्रिम / Advances Gross	672 (582)	1,477 (3440)	1,893 (2143)	2,933 (1965)	3,448 (3078)	3,825 (4921)	7,701 (6999)	13,491 (8641)	13,854 (15882)	11,658 (12618)	54,009 (59303)	1,14,961 (119573)
सकल निवेश /Investments Gross	- (3)	-	35 (249)	337 (262)	701 (2020)	925 (566)	2,012 (3401)	2,531 (4559)	5,905 (4233)	8,785 (6846)	71,684 (61668)	92,915 (83810)
उधार/Borrowings	46 (976)	-	5,535	- (275)	35	68 (33)	105 (174)	2,628 (2266)	5,278 (2275)	0 (1325)	2,000 (1000)	15,695 (8324)
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	609 (585)	142 (1170)	627 (279)	3,961 (1612)	3,438 (2766)	3,622 (1808)	1,734 (3133)	3,177 (706)	2,549 (4422)	189 (433)	4,776 (2418)	24,824 (19331)
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	440 (709)	90 (197)	469 (230)	1,196 (124)	588 (1848)	335 (972)	1,144 (1403)	2,810 (2149)	7,588 (6416)	344 (902)	3,362 (2090)	18,366 (17040)

7.0 एक्सपोजर/Exposure:

7.1 स्थावर-संपदा क्षेत्र को ऋण/Exposure to Real Estate Sector

(राशि करोड़ ₹ में/Amount in ₹ Crore)

विवरण/Category	2019-20	2018-19
क/अ) प्रत्यक्ष एक्सपोजर / Direct exposure		
(i) आवासीय संपत्ति बंधक - ऐसी आवासीय संपत्ति को बंधक रखकर दिए गए पूर्णतः प्रतिभूत उधार जो उधारकर्ता के दखल में है या होगी या जो किराए पर दी गई हो (प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रिम में शामिल करने योग्य वैयक्तिक आवास ऋण अलग से दर्शाए जाएं)		
(i) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances may be shown separately);	18680.39	15438.52
(ii) वाणिज्यिक स्थावर संपदा को (कार्यालय भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराए वाले वाणिज्यिक परिसर, उद्योग या वेयर हाउस के लिए खाली स्थान, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं विनिर्माण आदि) बंधक रखकर दिए गए प्रतिभूत उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमा भी शामिल है। Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate's (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	9241.53	8279.05
(iii) बंधक समर्थित प्रतिभूति (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूत ऋणों में निवेश Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
क/अ.आवासीय / Residential,	--	--
ख/ब.वाणिज्यिक स्थावर संपदा / Commercial Real Estate.	--	--
ख/ब) अप्रत्यक्ष ऋण/Indirect Exposure राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (एचएफसी) को निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित ऋण Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs).	3620.77	3020.66
स्थावर-संपदा क्षेत्र को कुल ऋण (क+ख)/Total Exposure to Real Estate Sector (a+b)	32560.78	27718.03

7.2 पूंजी बाजार को एक्सपोजर/Exposure to Capital Market

(राशि करोड़ ₹. में / Amount in ₹ Crore)

	विवरण/Particulars	2019-20	2018-19
(i)	ऐसे ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसकी आधारभूत निधि का पूर्णतः निवेश कार्पोरेट ऋण में न किया गया हो; 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;	213.40	308.95
(ii)	शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों में निवेश हेतु व्यक्तियों को शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर अग्रिम; 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;	--	--
(iii)	किन्हीं अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति माना जाता है; 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;	--	--
(iv)	किन्हीं अन्य प्रयोजन के लिए उस सीमा तक अग्रिम, जो शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों की संपादित प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत हो यानी जहां शेयर/परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर/ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिट से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिम को पूरी तरह संरक्षित न करती हो; 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;	--	--
(v)	शेयर दलालों को दिए जाने वाले प्रतिभूत एवं अप्रतिभूत अग्रिम तथा शेयर दलालों एवं शेयर संतुलनकर्ताओं की ओर से जारी गारंटी; Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	19.00	20.00
(vi)	संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की ईक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर कंपनियों को संस्वीकृत ऋण; 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;	--	--
(vii)	प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह/निर्गम के प्रति कंपनियों को दिए गए पूरक ऋण; Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	--	--
(viii)	शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों के प्राथमिक निर्गम की बाबत बैंकों द्वारा की गई हमीदारी प्रतिबद्धता; 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;	--	--
(ix)	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए शेयर दलालों को वित्तपोषण/financing to stockbrokers for margin trading;	--	--
(x)	वेंचर कैपिटल फंड (रजिस्ट्रीकृत एवं अरजिस्ट्रीकृत दोनों) सभी एक्सपोजर All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	47.70	49.99
	पूंजी बाजार को कुल एक्सपोजर /Total exposure to Capital Market	280.10	378.94

7.3 जोखिम श्रेणीवार कंट्री एक्सपोजर / Risk Category wise Country Exposure

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

जोखिम श्रेणी Risk Category	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2020	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2020	31 मार्च, 2019 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2019	31 मार्च, 2019 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2019
नगण्य/Insignificant A1	12548.50	11.2021	8403.96	10.60
कम/Low A2	2980.97	2.0976	567.30	—
सामान्य/Moderate B1/B2/C1	1.18	0.00	178.53	—
अधिक/High C2	—	—	—	—
अत्यधिक/Very High D	—	—	—	—
सीमित/Restricted	—	—	—	—
ऋणोत्तर/Off-credit	—	—	—	—
कुल/Total	15530.65	13.2997	9149.79	10.60

7.4 बैंक द्वारा अतिक्रमित एकल उधारकर्ता ऋण सीमा (एसबीएल), समूह उधारकर्ता ऋण सीमा (जीबीएल) के ब्योरे

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण ऋण सीमा के भीतर एकल उधारकर्ता एक्सपोजर और समूह उधारकर्ता एक्सपोजर लिया था।

7.4 Details of Single Borrower Limit (SBL) Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank.

The Bank had taken single borrower exposure & Group Borrower exposure within the prudential limit prescribed by RBI.

7.5 अप्रतिभूत अग्रिम/Unsecured Advances

(राशि करोड़ ₹. में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार/ As at 31 st March 2020	31 मार्च, 2019 की स्थिति के अनुसार/ As at 31 st March 2019
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम Total Unsecured Advances of the Bank	12121.38	7075.93
क) जिनमें से अमूर्त प्रतिभूतियों यथा राइट्स, लाइसेंस, प्राधिकार आदि पर भार के प्रति बकाया अग्रिम की राशि a) Of which amount of advances outstanding against charge over intangible securities such as rights, licences, authority etc	0	—
ख) ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का आनुमानिक मूल्य b) The estimated value of such intangible securities	N/A	N/A

8. विविध

8.1 आयकर के लिए किए गए प्रावधान (बढ़े खाते डाले गए) की राशि

विवरण/Particulars	31.03.2020	31.03.2019
आयकर के लिए प्रावधान/Provision for Income Tax		
भारत में/In India	शून्य/Nil	25.93
भारत के बाहर/Outside India	शून्य/Nil	(10.57)

8.2 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दी गई शास्ति का प्रकटन

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 51 और 46 (4) (i) के साथ पठित धारा 47 (ए) (1) (सी) के तहत प्रदत्त शक्तियों के तहत बैंक पर शास्ति की है:

क) पीएमएलए, 2002 एवं 'बैंक द्वारा चालू खाता खोलना- अनुशासन की आवश्यकता' के तहत 'केवाईसी मानदंड/एएमएल मानक/सीएफटी/बैंकों एवं वित्तीय संस्थानों की बाध्यता पर भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों का अनुपालन न करने पर रु.50 लाख (रुपये पचास लाख मात्र)।

ख) बैंक को सीआरआईएलसी डेटा प्लेटफॉर्म पर कपट की रिपोर्टिंग देरी से करने पर रु.1 करोड़ (रुपये एक करोड़ मात्र)

9.0. लेखा मानक के अनुसार प्रकटन अपेक्षाएं

9.1 अवधि के लिए निवल लाभ या हानि, अवधि पूर्व मदें तथा लेखा नीतियों में परिवर्तन (एएस-5)

लाभ-हानि लेखा में कोई 'अवधि पूर्व मद' शामिल नहीं की गई है, जिसे भा.रि. बैंक के दिशानिर्देशों के साथ पठित आईसीएआई द्वारा जारी एएस-5 के अनुसार प्रकट किया जाना अपेक्षित है। पिछले वित्तीय वर्ष 2018-19 की तुलना में 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के दौरान महत्वपूर्ण लेखा नीतियों में कोई बदलाव नहीं हुआ है।

9.2 राजस्व को मान्यता (एएस-9):

राजस्व को मान्यता अनुसूची-17 की लेखांकन नीति सं. 10 के अनुसार दी गई है।

9.3 एएस-15-कर्मचारी हितलाभ (संशोधित) :

i. बैंक द्वारा दिनांक 1 अप्रैल, 2007 से भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 15 (संशोधित) 'कर्मचारी लाभ' को अपनाया गया।

ii. चालू वर्ष की देयताओं के लिए लाभ एवं हानि खाते में रु.820.84 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2018-19 के लिए रु.832.86 करोड़) (₹0.40 करोड़, पिछले वर्ष का ₹0.40 करोड़ के वार्षिक चिकित्सा सहायता सहित) की राशि सुरक्षित की गई है। लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ एवं हानि लेखा और तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त रोजगार के बाद के लाभ और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ की संक्षिप्त स्थिति निम्नानुसार है: -

8. Miscellaneous

8.1 Amount of Provision made/(written back) for Income Tax

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

8.2 Disclosure of penalties imposed by RBI.

During the financial year 2019-20, Reserve Bank of India, in exercise of powers conferred under Section 47(A)(1)(c) read with section 51 and 46(4)(i) of The Banking Regulation Act, 1949, has imposed penalty of :

a) Rs. 50 lakhs (Rupees Fifty lakhs only) for non-compliance of RBI directives on "KYC Norms/AML Standards/CFT/Obligation of banks and financial institutions under PMLA 2002" and "Opening of Current Accounts by Banks -Need for discipline".

b) Rs 1 crore (Rupees One Crore only) on the Bank for delayed reporting of fraud on CRILC data platform.

9.0. Disclosures Requirement as per Accounting Standards:

9.1. Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies (AS-5):

There were no material "prior period item" included in Profit and Loss account required to be disclosed as per AS - 5 issued by ICAI read with RBI guidelines. There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2020 as compared to those followed in the previous financial year 2018-19.

9.2 Revenue Recognition (AS-9):

Revenue is recognized as per Accounting policy No. 10 of Schedule -17.

9.3 AS - 15 -Employee Benefits (Revised)

i. The Bank had adopted Accounting Standard 15 (Revised) " Employees Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, with effect from 1st April, 2007.

ii. A sum of Rs. 820.84 crore (Rs. 832.86 Crore for F.Y. 2018-19) (including Annual Medical Aid of Rs. 0.40 crores, previous year 0.40 crores) has been charged to the Profit & Loss Account towards current year's liabilities. The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit & Loss Account and Balance sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under:-

(a) (ए) परिभाषित हितलाभ योजनाएं

दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन

(a) Defined Benefit Schemes:

Changes in the present value of the obligations

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधि/FUNDED					अनिधि/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of obligation as at the beginning of the year	7216.32	6939.02	849.64	913.68	490.69	480.88	39.36	36.00	14.72	14.16	1.95	1.66
ब्याज लागत Interest Cost	451.34	489.00	49.20	60.26	32.72	36.07	2.63	2.70	0.98	1.06	0.13	0.12
चालू सेवा लागत Current Service Cost	78.45	30.11	56.25	47.32	41.36	35.33	0	-	3.45	2.94	0	-
प्रदत्त हितलाभ Benefit Paid	899.28	-837.96	224.00	-220.45	0	-	0	-	0	-	0	-
बीमांकिक हानि/(लाभ) दायित्व Actuarial loss/(gain) on Obligations	708.68	596.14	91.28	48.83	-34.15	-61.59	-4.88	0.66	-7.09	-3.45	0.48	0.17
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of Obligation at year end	7555.51	7216.31	822.37	849.64	530.62	490.69	37.11	39.36	12.06	14.71	2.56	1.95

(b) (बी) योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन**(b) Change in Fair Value of Plan Asset**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/ Particulars	पेंशन/ Pension 2020	पेंशन/ Pension 2019	उपदान/ Gratuity 2020	उपदान/ Gratuity 2019
वर्ष के आरंभ में योजना आस्ति के उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	7004.15	6920.77	832.23	692.15
योजना आस्ति पर अनुमानित प्रतिफल Expected return on Plan Assets	579.94	579.96	68.91	57.38
नियोक्ता आदान /Employer's contribution	677.18	367.46	95.06	294.68
प्रदत्त हितलाभ /Benefit Paid	899.28	-837.96	224.00	-220.45
दायित्व पर बीमांकिक लाभ/(हानि) Actuarial gain/(loss) on Obligation	-21.98	-26.09	-5.05	8.47
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य Fair Value of Plan Asset at the end of the year	7340.01	7004.14	767.15	832.23

(सी) तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त राशि

(c) Amount recognized in Balance Sheet

निधि/FUNDED					अनिधि/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/ LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
वर्ष के अंत में दायित्वों का अनुमानित वर्तमान मूल्य Estimated Present value of obligations as at the end of the year	7555.51	7216.31	822.37	849.64	530.62	490.69	37.11	39.36	12.06	14.72	2.56	1.95
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का वास्तविक उचित मूल्य Actual Fair value of Plan Assets as at the end of the year	7340.00	7004.14	767.15	832.23	525.47	484.05	40.86	37.50	15.62	15.06	2.25	1.95
तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयताएँ/आस्ति Net Liability /Asset recog- nized in Balance Sheet	215.51	212.17	55.22	17.41	5.15	6.64	0.00	1.86	0.00	0.00	0.31	0.00

(d) लाभ-हानि लेखा विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय/Expenses Recognized in the Profit and Loss Account

(राशि करोड़ ₹ में / ₹ in Crore)

		पेंशन		उपदान		छुट्टी का नकदीकरण		एलएफसी/ एलटीसी		बीमारी छुट्टी		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा	
		Pension		Gratuity		Leave Encashment		LFC / LTC		Sick Leave		Medical Benefits to Directors	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
चालू सेवा लागत (ए) Current Service Cost (A)		78.45	30.11	56.25	47.32	41.36	35.33	0	0	3.45	2.94	0	0
ब्याज लागत (बी) / Interest Cost (B)		451.34	489.00	49.20	60.26	32.72	36.07	2.63	2.70	0.98	1.06	0.13	0.12
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल (सी) Expected Return on Plan Asset (C)		579.94	579.96	68.91	57.38	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमांकिक हानि/लाभ (डी) Net Actuarial Loss/Gain Recognized in the Year (D)		730.66	622.23	96.33	40.36	-34.15	-61.59	-1.13	0.66	-3.87	-3.45	0.48	0.17
राशि /Amount (A+B-C+D)		680.51	561.38	132.87	90.56	39.93	9.81	1.50	3.36	0.56	0.55	0.61	0.29
वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान लाभ-हानि लेखा विवरणी में व्यय को शामिल किया गया Expenses Recognized in Statement of Profit/ Loss during the FY 2019-20	प्रावधान खाता के माध्यम से - नोट 1(ए) Through Provision Account-Note 1 (A)	644.96	517.68	132.87	90.56	39.93	9.81	1.50	3.36	0.56	0.90	0.61	0.29
	बैंक का सामान्य अंशदान (बी) Banks Ordinary Contribution (B)	35.55	43.70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार, As per RBI direction,	0	0	0	166.14	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल/Total (A+B+C)	680.51	561.38	132.87	256.70	39.93	9.81	1.50	3.36	0.56	0.90	0.61	0.29

बीमांकिक लाभ/हानि समाधान

Actuarial Gain/Loss Reconciliation

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/ LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
वर्ष के लिए बीमांकिक हानि/(लाभ)- दायित्व Actuarial Loss/(Gain) for the Year - Obligation	708.68	596.14	91.28	48.83	(34.15)	61.59	(4.88)	0.66	(7.09)	3.45	0.48	0.17
वर्ष के लिए बीमांकिक लाभ/ (हानि)- आस्ति योजना Actuarial Gain/(Loss) for the Year - Plan Asset	(21.98)	(26.09)	(5.05)	8.47	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष के लिए कुल हानि/(लाभ) Total Loss /(Gain) for the Year	730.66	622.23	96.33	40.36	(34.15)	61.59	(4.88)	0.66	(7.09)	3.45	0.48	0.17
वर्ष के दौरान मान्य बीमांकिक हानि/(लाभ) Actuarial Loss/(Gain) Recognized in the Year	730.66	622.23	96.33	40.36	(34.15)	61.59	(4.88)	0.66	(7.09)	3.45	0.48	0.17

निवेश के ब्योरे :

- क) उपदान निधि के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम में निवेश - 100%
 ख) पेंशन निधि की बाबत उचित मूल्य के प्रतिशत के रूप में योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ

Investment Details:

- a) Investment with LIC of India for Gratuity Fund - 100%
 b) Major Categories of Plan assets as percentage of Fair Value in respect of Pension Fund

निवेश की प्रकृति /Nature of Investment	% of Total Investment
ईक्विटी /Equities	0%
नियत आय एवं ऋण प्रतिभूतियाँ Fixed income & debt securities	100.00%
विशेष जमा / Special Deposit	-
अन्य आस्तियाँ एन्युटी कांट्रैक्टर Other Assets / Annuity contractor	-
कुल/Total	100.00%

मूल बीमांकिक अनुमान / Principal Actuarial Assumptions :

मृत्यु दर तालिका/Mortality Rate Table	जीवन बीमा निगम/LICI (1994-96)
अधिवर्षिता आयु/Superannuation Age	60 वर्ष/60 Years
समयपूर्व सेवानिवृत्ति और विकलांगता/Early Retirement & Disablement	10 प्रतिवर्ष प्रति हजार / 10 Per Thousand Per Annum 45 वर्ष की आयु से अधिक के 6 / 6 Above age 45 29 एवं 45 वर्ष के बीच के 3 / 3 between 29 and 45 29 वर्ष से कम आयु के 1 / 1 below age 29
रियायती दर/Discount Rate	7.50 %
मुद्रास्फीति दर/Inflation Rate	6.00 %
योजना आस्ति पर प्रतिफल/Return on Plan Asset	8.38% (पेंशन हेतु/For Pension) 8.28% (उपदान हेतु/For Gratuity)
शेष सक्रिय जीवन/Remaining Working Life	औसतन 8 वर्ष (उपदान)/8 Years on an average (Gratuity) औसतन 19 वर्ष (पेंशन)/19 Years on an average (Pension)
प्रयुक्त सूत्र/Formula Used	अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति/Projected Unit Credit Method

9.4 सेगमेंट रिपोर्टिंग (एएस-17) / Segment Reporting (AS- 17)

भाग-अ : कारोबार सेगमेंट / Part A: Business Segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

कारोबार सेगमेंट Business Segment	ट्रेजरी Treasury		कारपोरेट/होलसेल बैंकिंग Corporate/Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		योग Total	
विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
राजस्व Revenue	8264.25	6809.87	5470.04	5046.71	4231.14	3947.60	40.12	39.97	18005.55	15844.14
परिणाम Result	2684.17	1353.23	(-)2964.18	(-)3195.27	(-)2196.93	(-)2503.65	40.12	39.97	(-)2436.83	(-)4305.73
अनावंटित व्यय Unallocated Expenses									0.00	0.00
परिचालन लाभ Operating Profit									4835.60	2760.24
आयकर Income Tax									0.00	15.36
असामान्य लाभ/हानि Extraordinary Profit/Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल लाभ Net Profit									(-)2436.83	(-)4321.09
अन्य सूचना Other Information										
सेगमेंट आस्तियां Segment Assets	119052.63	117611.41	66039.24	63039.76	50331.21	49343.15	485.04	489.76	235908.15	230484.08
अनावंटित आस्तियां Unallocated assets									0.00	0.00
कुल आस्तियां Total Assets									235908.15	230484.08
सेगमेंट देयताएं Segment Liabilities	108670.50	102199.01	72206.26	71959.88	55031.39	56325.19	0.00	0.00	235908.15	230484.08
अनावंटित देयताएं Unallocated Liabilities									0.00	0.00
कुल देयताएं Total Liabilities									235908.15	230484.08

भाग-आ : भौगोलिक सेगमेंट / Part B: Geographic segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	देशी/Domestic		अंतरराष्ट्रीय/International		योग/Total	
	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
राजस्व/Revenue	17423.73	15376.84	581.81	467.31	18005.55	15844.15
आस्तियां/Assets	222361.13	218814.74	13547.02	11669.34	235908.15	230484.08

9.5 संबंधित पार्टी प्रकटीकरण (एस-18) :

क) प्रमुख प्रबंधन कार्मिक

i) प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

श्री ए. के. गोयल (01.04.2019-31.03.2020)

ii) कार्यपालक निदेशकगण

श्री चरण सिंह (01.04.2019 - 09.03.2020) (सेवानिवृत्त)

श्री अजय व्यास (03.04.2019 - 31.03.2020)

9.5 Related Party Disclosures (AS-18):

a) Key Management Personnel

i) Managing Director (MD & CEO)

Shri A. K. Goel (01.04.2019-31.03.2020)

ii) Executive Directors (ED)

Shri Charan Singh (01.04.2019 - 09.03.2020) (Retired)

Shri Ajay Vyas (03.04.2019 - 31.03.2020)

प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों के लेनदेन / b) Transactions with Key Management Personnel

(राशि लाख ₹ में / Amount in ₹ lakh)

प्रमुख प्रबंधन कार्मिक Key Management Personnel	अवधि Period	मर्दे Items	राशि Amount
श्री ए. के. गोयल प्रबंध निदेशक एवं सी ई ओ Shri A. K. Goel MD & CEO	01.04.2019 से/to 31.03.2020	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	30.65 8.94 3.77 0.29 -
श्री चरण सिंह कार्यपालक निदेशक Shri Charan Singh ED	01.04.2019 से/to 09.03.2020	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	151.78
श्री अजय व्यास कार्यपालक निदेशक Shri Ajay Vyas ED	03.04.2019 से/to 31.03.2020	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	24.49 3.82 0.10 3.35

प्रबंधन द्वारा यथा संकलित एवं प्रमाणित / As compiled and certified by the management.

ग. सहयोगी

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) निम्नलिखित हैं:

- पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक (पीबीजीबी): यूको बैंक ने पीबीजीबी की शेयर पूंजी में ₹108.16 करोड़ का निवेश किया है, जो 309.02 करोड़ रुपये में शामिल है।
- यूको बैंक द्वारा प्रायोजित बिहार ग्रामीण बैंक (बीजीबी) को भारत सरकार द्वारा दिनांक 21.12.2018 को जारी राजपत्र अधिसूचना के माध्यम से समामेलित कर दिया गया था। हमें शेयर पूंजी में हमारे योगदान की राशि ₹76.35 करोड़ दिनांक 30.03.2019 को प्राप्त हुई है। तथापि, शून्य कूपन बॉण्ड्स (टियर II बॉण्ड) के तहत ₹6.57 करोड़ का निवेश अभी तक प्राप्त नहीं हुआ है।
- क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के साथ लेन-देन का प्रकटन एस-18, 'संबंधित पार्टी प्रकटन' के पैरा-9 के मद्देनजर नहीं किया गया है क्योंकि उसमें राज्य नियंत्रित उद्यमों को ऐसी अन्य संबंधित पार्टियों के साथ, जो स्वयं राज्य नियंत्रित उद्यम हैं, किए जानेवाले लेन-देन संबंधी प्रकटन करने से छूट दी गई है।

9.6. प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस) का परिकलन-(एस-20):

	31.3.2019	31.3.2019
ईक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर के बाद निवल लाभ (करोड़ ₹ में) Net profit after tax available for equity shareholders (₹ in crore)	-2436.83	-4321.08
ईक्विटी शेयरों की संख्या Number of equity shares	991,83,40,622	542,33,98,204
जोखिम धारित ईक्विटी शेयरों की संख्या Weighted Number of equity shares	786,54,85,592	387,03,18,135
प्रति शेयर सांकेतिक मूल्य (राशि ₹ में) Nominal Value per Share (Amount in ₹)	10.00	10.00
प्रति शेयर बेसिक एवं डाइल्यूटेड अर्जन (राशि ₹ में) Basic & Diluted Earnings per Share (Amount in ₹)	-3.10	-11.16

9.7 एस-21, 23, 24, 27 की प्रयोज्यता

चूंकि सहयोगियों/संयुक्त उद्यमों में बैंक का सहयोगी या नियंत्रक हित नहीं है, अतः आईसीएआई द्वारा जारी समेकित वित्तीय विवरण एस-21, समेकित वित्तीय विवरण में सहयोगियों में निवेश का लेखा एस-23, असतत परिचालन-एस-24 और संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग एस-27 बैंक पर लागू नहीं हैं।

9.8 आय पर कर का लेखांकन (एस-22)

- बैंक का वर्ष के दौरान कोई वर्तमान आयकर दायित्व नहीं है। वर्ष के दौरान लेखा मानक एस-22 के अनुसार ₹1275.71 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2018-19 ₹2759.12 करोड़) की निवल राशि की पहचान डेफरड टैक्स एसेट के रूप में की गई है।

c) Associates

Regional Rural Bank (RRB) sponsored by the Bank is as under:

- Paschim Banga Gramin Bank (PBGB): UCO Bank is having an investment of Rs.108.16 crore in the Share Capital of PBGB consisting of Rs.309.02 crore.
- Bihar Gramin Bank (BGB) sponsored by UCO Bank was amalgamated vide Gazette Notification issued by Government of India dated 21.12.2018. We have received our contribution towards share capital amounting Rs. 76.35 crore on 30.03.2019. However the investment under Zero Coupon Bonds (Tier II Bond) amounting Rs.6.57 crore is yet to be received.
- The transactions with RRB have not been disclosed in view of Para -9 of the AS-18, "Related Party Disclosure" which exempts State Controlled Enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are State Controlled Enterprises

9.6. EARNINGS PER SHARE (EPS)- (AS-20):

9.7 Applicability of AS-21, 23, 24, 27

As the Bank does not have Subsidiaries or controlling interest in Associates/Joint Ventures, AS 21- Consolidated Financial Statements, AS 23 - Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements, AS-24 - Discontinuing Operations and AS 27 - Financial Reporting of Interest in Joint Ventures issued by the ICAI are not applicable to the Bank.

9.8 Accounting for Taxes on Income (AS-22) :

- The Bank does not have any current Income Tax obligation during the year. During the year net amount of ₹ 1275.71 Crore (₹ 2759.12 Crore for FY 2018-19) has been recognized as Deferred Tax Assets as per accounting standard AS-22.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2019
आस्थगित कर आस्तियां / Deferred Tax Assets		
आगे ले जायी गई हानि / Carried Forward Loss	8268.60	7246.00
छुट्टी के नकदीकरण के लिए प्रावधान / Provision for leave encashment	185.40	171.44
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in fair value	23.69	47.06
कर्मचारियों के लाभ के लिए प्रावधान/ Provision for Employee Benefits	21.66	20.80
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	172.33	172.21
निवेश मूल्यांकन में अंतर / Difference in investment valuation	0.00	0.00
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	64.91	30.40
कपट एवं अन्य के लिए प्रावधान/Provision for Fraud and other	625.50	398.46
योग:/TOTAL :	9362.08	8086.37

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2019
आस्थगित कर देयताएं/Deferred Tax Liabilities		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	--	--
निवेश मूल्यन में अंतर / Difference in Investment valuations	--	--
योग:/TOTAL:	--	--
आस्थगित कर आस्तियां (निवल) / Deferred Tax Assets (Net)	9362.08	8086.37

भारत सरकार ने कराधान कानून (संशोधन) अध्यादेश, 2019 के माध्यम से आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 बीए की घोषणा की है, जो घरेलू कंपनियों को कुछ शर्तों के अनुपालन के अधीन 1 अप्रैल 2019 से प्रभावी दर से कम दर पर कॉर्पोरेट कर का भुगतान करने का एक गैर-प्रतिवर्ती विकल्प प्रदान करता है। बैंक वर्तमान में इस विकल्प के मूल्यांकन की प्रक्रिया में है और आयकर अधिनियम, 1961 के पहले के प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए आय पर करों की पहचान करना जारी है।

9.9 अमूर्त आस्तियां (एस-26) :

अचल आस्तियों में कंप्यूटर साफ्टवेयर शामिल है जिसे आईसीएआई द्वारा जारी एस-26 के अनुसार अमूर्त आस्तियां माना गया है। साफ्टवेयर आस्ति की घट-बढ़ नीचे दी गई है:

The Government of India has pronounced Section 115BAA of Income Tax Act, 1961 through Taxation Laws (Amendment) Ordinance, 2019 which provides domestic companies a non-reversible option to pay corporate tax at reduced rate effective from 1st April, 2019 subject to compliance of certain conditions. Bank is currently in the process of evaluating this option and continues to recognize the taxes on income for the quarter ended/ year ended 31st March, 2020 as per the earlier provisions of the Income Tax Act, 1961.

9.9 Intangible assets (AS-26):

Fixed Assets include computer software, which has been considered as intangible assets as per AS-26 issued by the ICAI. The movement in software asset is given below:

दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां/Intangible Assets as on 31.03.2020 (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम. सं. Sl. No	विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2019
1	वर्ष के प्रारंभ में सकल ब्लॉक Gross Block at the beginning of the year	30.68	35.32
2	घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के खातों का समाधान Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0.00	0.00
3	वर्ष के आरंभ में निवल अवरुद्ध Net Block at the beginning of the year	30.68	35.32
4	वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	36.92	8.29
5	घटाएं: अमूर्त आस्तियों का पूर्णतः परिशोधित विमोचन Less: Retirement of intangibles fully amortised	12.46	12.93
6	योग/Total	55.14	30.68
7	घटाएं: अद्वयित परिशोधन (परिशोधित आस्तियों की नेट ऑफ राशि) Less: Amortization up to date (Net of amount on assets retired)	21.50	17.57
8	घटाएं: अपसामान्य हानि / Less: Impairment Loss	0.00	0.00
9	वर्ष के अंत में निवल ब्लॉक Net Block at the end of the year	33.64	13.11

दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां-परिशोधन/Intangible Assets - Amortization as on 31.03.2020

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परिशोधन Amortization	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2019
10 सकल प्रारंभिक शेष/Gross Opening balance	17.56	18.32
11 घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के कारण समायोजन Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0.00	0.00
12 शुद्ध प्रारंभिक शेष /Net Opening Balance	17.56	18.32
13 जोड़ें: अपसामान्य हानि/Add: Impairment Loss	0.00	0.00
14 जोड़ें: वर्ष के दौरान मान्य परिशोधन/ Add: Amortization recognised during the year	16.40	12.18
15 घटाएं: विमोचित आस्तियों पर विनियोजन/ Less: Appropriation on assets retired	12.46	12.93
16 अंतिम शेष/Closing Balance	21.50	17.57

9.10 आस्तियों की अनर्जकता (एस-28) :

लेखा मानक-28 "आस्तियों की अनर्जकता" के खंड 5 से खंड 13 तक के अर्थान्तर्गत तात्त्विक अनर्जकता के लक्षण नहीं दिखाई देने की बात को ध्यान में रखते हुए चालू वित्तीय वर्ष की बाबत अचल आस्तियों की अनर्जकता अपेक्षित नहीं है।

9.10 Impairment of Assets (AS-28):

In view of the absence of the indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard - 28 "Impairment of Assets" no impairment of fixed assets is required in respect of current financial year.

10.0 अतिरिक्त प्रकटन : / Additional disclosures:

10.1 प्रावधान एवं आकस्मिकताएं / Provisions & Contingencies

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

लाभ-हानि लेखों में व्यय शीर्ष के अधीन दर्शित 'प्रावधान एवं आकस्मिकताओं' का विश्लेषण Break up of 'Provisions and Contingencies shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान/Provision for depreciation on Investment	59.32	6.47
अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान/Provision towards NPA	6143.81	8294.92
एनपीआई के लिए प्रावधान/Provision towards NPI	342.83	267.20
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/Provision towards Standard Assets	-2.39	-4.91
कराधान के लिए प्रावधान Provision towards Taxation	0.00	15.36
विधिक मामले / आकस्मिकताएं / कपट / Legal Cases / Contingencies/Frauds	1.03	8.17
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in Fair Value	-66.89	-69.56
आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	-1275.71	-2759.12
बकाया वेतन पुनरीक्षण / Arrear Wage Revision	263.66	190.00
विविध प्रावधान / Miscellaneous Provision	1806.77	1132.80
योग / Total	7272.43	7081.33

10.2 आकस्मिक देयताएं

- क) तुलन-पत्र की अनुसूची 12 के क्रम सं. (1) यथाउल्लिखित देयताएं क्रमशः न्यायालय के निर्णय, माध्यस्थ पंचाट, न्यायालय से परे निपटारा, अपील के निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्व की शर्तें, न्यागत होने और संबंधित पार्टियों द्वारा की गई मांग पर निर्भर करती है तथा जहां बैंक के विरुद्ध दावा तर्कसंगत हो तो उस स्थिति में आवश्यक प्रावधान किया जाता है।
- ख) आयकर विभाग द्वारा पारित आदेशों के अनुसार विवादित मांग एवं आयकर, टीडीएस, शास्ति, ब्याज एवं ब्याज कर हेतु ट्रेसेस (आय कर की वेबसाइट) में प्रदर्शित मांग राशि ₹14.51 करोड़ (₹16.40 करोड़) को आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत अनुसूची 12 में दर्शाया गया है; प्रबंधन द्वारा इसका प्रावधान किया जाना आवश्यक नहीं समझा गया है क्योंकि ये मामले विभिन्न सक्षम प्राधिकारियों के समक्ष अपील के लिए लंबित हैं। यह उल्लेखनीय है कि माननीय कोलकाता उच्च न्यायालय के समक्ष ₹3.38 करोड़ के ब्याज कर के लंबित मामले का निर्णय बैंक के पक्ष में किया गया है। आय कर विभाग से आदेश प्राप्त होने पर बैंक ब्याज के साथ पूरी राशि प्राप्त करने के लिए पात्र होगा। बैंक को इस मामले पर किसी उच्चतर फोरम/उच्चतम न्यायालय के समक्ष आय कर विभाग द्वारा अपील दायर किए जाने के संबंध में सूचना/नोटिस प्राप्त नहीं हुई है।

10.2 Contingent Liabilities

- a) Such liabilities as mentioned at Serial No. (I) of Schedule 12 of Balance Sheet are dependent upon the judgment of court, arbitration award, 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 and necessary provision is made where claim against the Bank is tenable.
- b) Disputed demand as per orders passed by Income Tax Department and demand displayed at TRACES (Income Tax Website) on account of Income Tax, TDS, Penalty, Interest amounting to Rs. 14.51 Crore (Rs. 16.40 Crore) has been shown in Schedule 12 under Contingent Liability. No provision has been considered necessary by the Management as the matters are pending for disposal before various competent Authorities. It is pertinent to mention that Interest Tax issue pending before Hon'ble High Court of Kolkata amounting to Rs. 3.38 Crore has been decided in favour of the Bank. On receipt of order effect form Income Tax department, Bank shall be entitled to receive the entire amount along with interest. Bank has not received any intimation/notice regarding filing of appeal by Income Tax Department in any higher Forum/Supreme Court on this issue.

10.3 अस्थायी प्रावधान

शून्य

10.3 Floating Provisions

Nil

10.4 रिजर्व से ड्रा डाउन

शून्य

10.4 Draw Down from Reserves

Nil

10.5 शिकायतों का प्रकटीकरण

अ) ग्राहक-शिकायतें :

10.5 Disclosure of Complaints

A) Customer Complaints:

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
क वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या A No. of complaints pending at the beginning of the year	371	467
ख वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या B No. of complaints received during the year	23067	21470
ग वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या C No. of complaints redressed during the year	22921	21566
घ वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या D No. of complaints pending at the end of the year	517	371

नोट : ग्राहक शिकायतों में एटीएम शिकायतें भी शामिल हैं

Note : Number of customer complaints also includes ATM complaints.

आ) दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार लंबित शिकायतों का अवधिवार वर्गीकरण

B) Age wise classification of pending complaints as on 31.03.20

30 दिन तक Upto 30 days	31 दिन से लेकर 3 माह तक 31 days to 3 months	3 माह से अधिक से लेकर 6 माह तक > 3 months to 6 months	6 माह से अधिक तक > 6 months	योग Total
400	101	10	6	517

इ) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड:

C) Awards passed by the Banking Ombudsman:

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
क वर्ष के प्रारंभ में कार्यान्वित नहीं किए गए अवार्डों की संख्या a No. of unimplemented awards at the beginning of the year	0	0
ख वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्डों की संख्या b No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	2	0
ग वर्ष के दौरान कार्यान्वित अवार्डों की संख्या c No. of Awards implemented during the year	2	0
घ वर्ष के अंत में कार्यान्वित नहीं किए गए अवार्डों की संख्या d No. of unimplemented Awards at the end of the year	0	0

ई) एटीएम से संबंधित शिकायतें :

D) ATM Related Complaints:

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
क वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या a No. of complaints pending at the beginning of the year	149	222
ख वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या b No. of complaints received during the year	6455	6981
ग वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या c No. of complaints redressed during the year	6537	7054
घ वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या d No. of complaints pending at the end of the year	67	149

10.6 चुकौती आश्वासन पत्र का प्रकटीकरण

10.6 Disclosure of Letter of Comforts

बैंक अपने विभिन्न ग्राहकों की ओर से उनको संस्वीकृत ऋण सीमा के प्रति चुकौती आश्वासन पत्र जारी करता है। प्रबंधन की राय में बैंक द्वारा पहले एवं चालू वर्ष के दौरान जारी किए गए और फिलहाल बकाया चुकौती आश्वासन पत्र के अधीन किसी तात्त्विक वित्तीय प्रभाव तथा संवर्धी वित्तीय बाध्यता का अनुमान नहीं किया गया है। बैंक द्वारा जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र के संक्षिप्त व्योरे निम्नानुसार हैं:

The Bank issues Letter of Comforts on behalf of its various constituents against the credit limits sanctioned to them. In the opinion of Management, no significant financial impact and cumulative financial obligations have been assessed under LOCs issued by the Bank in the past, during the current year and still outstanding. Brief details of LOCs issued by the Bank are as follows:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

1 वर्ष 2019-20 के दौरान जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts issued during the year 2019-20	शून्य / Nil
2 वर्ष 2019-20 के दौरान परिपक्व / रद्द किए गए चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts matured/cancelled during the year 2019-20	शून्य / Nil
3 दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार बकाया चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts outstanding as on 31.03.2020	शून्य / Nil

10.7 प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात

10.7 Provisioning Coverage Ratio

दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2020 (Current Year)	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2019 (Previous Year)
प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात/Provisioning Coverage Ratio	85.46%
	74.93%

10.8 बैंकाश्योरेंस से आय

बैंक, बैंकाश्योरेंस लाइफ कारोबार के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम और बैंकाश्योरेंस नॉन-लाइफ के लिए रिलायंस जनरल इश्योरेंस कंपनी लि., मेसर्स फ्यूचर जनरल इंडिया इश्योरेंस कंपनी लि., मेसर्स लिबर्टी विडियोकान जनरल इंडिया इश्योरेंस कंपनी लि. का कारपोरेट एजेंट है। बैंकाश्योरेंस कारोबार से आय के व्योरे निम्नानुसार हैं:

10.8 Income from Bancassurance

Bank is a Corporate Agent of Life Insurance Corporation of India for Bancassurance Life and Reliance General Insurance Company Ltd for Bancassurance Non-Life business. Details of income from Bancassurance is given below:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

कारोबार का प्रकार Type of Business	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
लाइफ कारोबार / Life Business	2.45	2.75
नॉन-लाइफ कारोबार / Non Life Business	6.05	5.90

10.9 जमा, अग्रिम, ऋण का संकेंद्रण**10.9 Concentration of Deposits, Advances, Exposures****क) जमाराशियों का संकेंद्रण****a) Concentration of Deposits**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2020 (Current Year)	दिनांक 31.03.2019 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2019 (Previous Year)
20 अत्यधिक बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियां Total Deposits of 20 largest depositors	20981.69	20899.62
कुल जमाराशियां/Total Deposits	193203.44	193046.63
कुल जमाराशियों के % के अनुपात में 20 अत्यधिक बड़े जमाकर्ता/ Top 20 Depositors as % Total Deposits	10.86%	10.83%

ख) अग्रिमों का संकेंद्रण**b) Concentration of Advances**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम /Total advances to twenty largest borrowers	17214.77	15929.19
बैंक के कुल अग्रिम की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the Bank	14.97%	13.32%

ग) ऋण का संकेंद्रण**c) Concentration of Exposures**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष Current Year	पिछले वर्ष Previous Year
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण Total exposure to twenty largest borrowers/customers	19252.72	19404.04
बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए ऋण का प्रतिशत Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposure of the Bank on borrowers/customers	9.26%	9.85%

10.10 अनर्जक आस्तियों का संकेंद्रण**10.10 Concentration of NPAs**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2019-20	2018-19
चार बड़े अनर्जक आस्ति खातों को कुल ऋण Total Exposure to top four NPA accounts	2291.90	3595.28

10.11 क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियां

10.11 Sector wise Advances

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र. सं. Sl. No.	क्षेत्र /Sector	चालू वर्ष/ Current Year 2019-20			पिछले वर्ष/ Previous Year 2018-19		
		कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advance	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advance	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र (आरआईडीएफ सहित) / Priority Sector (Including RIDF)						
1	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	16818.44	4385.42	26.08	21197.49	4479.75	21.13
2	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र को उधार के लिए पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम/ Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1860.94	651.61	35.02	2540.34	682.62	26.87
3	सेवा क्षेत्र/Services	18124.64	2207.93	12.18	16411.65	2199.46	13.40
4	वैयक्तिक ऋण /Personal Loans	900.86	129.41	14.37	10482.92	507.19	4.84
	उप-योग(अ)/Sub-total (A)	37704.88	7374.37	19.56	50632.40	7869.02	15.54
B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non Priority Sector						
1	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग/Industry	19210.7	6877.78	35.80	31857.30	18179.93	57.07
3	सेवा क्षेत्र/Services	2885.57	161.49	5.60	3262.64	102.76	3.15
4	वैयक्तिक ऋण/Personal Loans	12727.15	1027.17	8.07	10633.66	499.35	4.70
5	अन्य/Others	42433.15	3841.14	9.05	22187.01	3237.27	14.59
	उप-योग (आ)/Sub-total (B)	77256.57	11907.58	15.41	68940.61	22019.31	31.94
	कुल (अ+आ)/Total (A+B)	114961.45	19281.95	16.77	119573.01	29888.33	25.00

10.12 अनर्जक आस्तियों की घट-बढ़ / Movement of NPAs

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

अनर्जक आस्तियाँ / Non-Performing Assets		
विवरण / Particulars	2019-20	2018-19
क) दिनांक 01.04.2019 की स्थिति के अनुसार सकल अनर्जक आस्तियां (प्रारंभिक शेष) a) Gross NPAs as on 01.04.2019 (Opening Balance)	29888.33	30549.92
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन (नई अनर्जक आस्तियां) विनिमय अंतर जोड़कर b) Additions (Fresh NPAs) during the year plus Exchange Difference	6118.08 63.30	9027.16 55.28
उप योग (अ)/Sub Total (A)	36069.71	39632.36
ग/घटाएँ:/Less:		
(i) ग्रेड उन्नयन/Upgradations	1592.39	2332.20
(ii) वसूली (ग्रेड बढ़ाए गए खातों से की गई वसूली को छोड़कर) / Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	2716.28	2991.52
(iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते डालना/Technical/Prudential Write-offs	11496.57	3433.19
(iv) उक्त (iii) के अधीन को छोड़कर बट्टे खाते डालना/Write-Off other than those under (iii) above	982.52	987.12
उप योग (आ)/Sub total (B)	16787.76	9744.03
दिनांक 31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार सकल अनर्जक आस्तियां (अंतिम शेष) (अ-आ) (d) Gross NPAs as on 31st March 2020 (Closing Balance) (A-B)	19281.95	29888.33

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों का ब्योरा / Details of Technical/Prudential Written-Off Accounts:

विवरण/Particulars	तकनीकी बट्टे खाते डाले गए एवं वसूलियाँ/Technical Write-off and Recoveries	2019-20	2018-19
दिनांक 01.04.2019 को तकनीकी /विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष Opening balance of Technical/Prudential written off accounts as at 01.04.2019		8598.76	5915.11
Add: (i) वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए Technical/Prudential write-offs during the year		11496.57	3433.19
(ii) पुराने खातों से अधिक/Addition to Old Accounts		193.75	17.60
उप योग (अ)/ (A) Sub-total		20289.08	9365.90
घटाएं / Less:			
वर्ष के दौरान पहले तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों से वसूली (आ) (B) Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year		1668.20	767.14
(आ) 31.03.2020 को अंतिम शेष / (B) Closing balance as at 31.03.2020		18620.88	8598.76

10.13 विदेश स्थित आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व /Overseas Assets, NPA's and Revenue (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	2019-20	2018-19
कुल आस्तियां/Total Assets	13547.02	11669.34
कुल अनर्जक आस्तियां/Total NPA's	1006.31	655.48
कुल राजस्व/Total revenue	581.81	467.31

10.14 तुलन-पत्र से इतर प्रायोजित एसपीवी

बैंक ने किसी एसपीवी को प्रायोजित नहीं किया है।

10.14 Off-balance Sheet SPVs sponsored

Bank has not sponsored any SPVs.

10.15 समाधान

केंद्रीकृत बैंकिंग समाधान (सीबीएस) के कार्यान्वयन से अधिकांश अंतर शाखा लेनदेन का समाधान अपने आप ही जाता है। अंतर शाखा लेन-देन एवं अंतर-बैंक शाखा लेन-देन में बहुत कम बैंक प्रविष्टियों के ही समाधान की आवश्यकता होती है जिसे सतत आधार पर किया जाता है।

दिनांक 31.03.2020 तक अंतर-शाखा लेखों और अंतर-बैंक लेखों के मामले में बकाया प्रविष्टियों का समाधान कर लिया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, बैंक नोस्ट्रो लेखों आदि सहित अंतर-बैंक लेखों और ड्राफ्ट, उच्च लेखों, शाखा समायोजन, समाशोधन संबंधी लेन-देन, निधि अंतरण, तार अंतरण, आस्तियों के अधिग्रहण हेतु प्रदत्त अग्रिम से संबंधित शेष, विविध लेनदार जैसे अंतर-शाखा लेखों में बकाया प्रविष्टियों के मिलान का कार्य प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में राजस्व/आस्तियों/देयताओं पर उसका कोई तात्त्विक प्रभाव नहीं पड़ेगा।

10.15 Reconciliation:

Most of the inter branch transactions are reconciled automatically with implementation of Centralized Banking Solution (CBS). Very few entries under inter branch account & inter bank account requires reconciliation which is done on ongoing basis.

Reconciliation of entries outstanding has been drawn up to 31.03.2020 in case of Inter-Branch Accounts and in Inter-Bank Accounts. Elimination of entries outstanding in Inter-Bank Accounts including Reserve Bank of India, State Bank of India, NOSTRO Accounts etc. and in Inter-Branch Accounts viz., branch adjustment, balances pertaining to advances paid for acquisition of assets, sundry creditors etc. is in progress. In the opinion of the management, consequential effect of the above on the revenue/assets/liabilities are not be material.

10.16 10.16. अंतः समूह एक्सपोजर - शून्य**10.16 Entra Group Exposure - NIL****10.17 जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएफ) में राशि अंतरण****10.17 Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
डीईएफ को अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEAF	164.69	122.98
जोड़ें : वर्ष के दौरान डीईएफ को अंतरित राशि Add: Amount transferred to DEAF during the year	140.46	46.90
घटाएं : दावों हेतु डीईएफ द्वारा प्रतिपूरित राशि Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims	1.50	5.19
डीईएफ को अंतरित राशि का अंत शेष Closing balance of amounts transferred to DEAF	303.65	164.69

10.18 अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे बैंक ने एसएमई एवं कारपोरेट सहित उधारकर्ताओं के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर पर नीति बनाई है जिसे निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित किया गया है। इस नीति में अन्य बातों के अलावा निम्न प्रावधान हैं:

- एसएमई सहित सभी ग्राहकों के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) की निगरानी एवं समीक्षा।
- अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर युक्त निकायों के एक्सपोजर के लिए वृद्धिशील पूंजी एवं प्रावधानगत आवश्यकताएं।
- संरक्षण प्रदान करने के लिए यूएफसीई प्रभार का निर्धारण और यूएफसीई रखनेवाले निकायों को हतोत्साहित करना।

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्रों तथा हमारे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के अनुरूप उनके घटकों के लिए उपलब्ध आंकड़ों, वित्तीय विवरणों और उधारकर्ताओं से प्राप्त घोषणा के आधार पर बैंक ने पूंजी अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) हेतु 31.03.2020 को ₹26.30 लाख की देयता का अनुमान लगाया है।

10.19 चल निधि कवरेज अनुपात (एलसीआर)

एलसीआर डाटा की गुणवत्ता मूल्यांकन एवं परिणाम

चल निधि कवरेज, बैंक को संभावी चल निधि के अव्यवस्थित होने पर यह सुनिश्चित करते हुए कि बैंक में उच्च स्तरीय चल निधि परिसंपत्तियां हैं जिन्हें 30 दिनों की अत्यधिक कठिन आर्थिक स्थितियों से उबरने हेतु चलनिधि की आवश्यकता को पूरा करने के लिए नकद में परिवर्तित किया जा सकता है, लघु अवधि हेतु संवर्धित करता है। एलसीआर का परिकलन अगले 30 कैलेंडर दिनों में कठिन आर्थिक परिस्थितियों में निवल नकद बहिर्गमन के अनुपात में उच्च स्तरीय चल निधि संपत्तियों के आधार पर किया जाता है।

एलसीआर का निर्धारक तत्व

बैंक द्वारा लगातार एकल एवं समेकित आधार पर एलसीआर को नियामक की अपेक्षाओं से भी अधिक अनुरक्षित किया जा रहा है जिसके मुख्य निर्धारक तत्व हैं :

10.18 Unhedged Foreign Currency Exposure:

In terms of RBI Guidelines, our Bank has framed a policy on 'Unhedged Foreign Exchange Exposure by borrowers including SMEs and Corporates duly approved by the Board. The policy inter-alia provides for:

- Monitoring and review of Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) of all customers including SMEs.
- Incremental capital and provisioning requirements for exposures to entities with Unhedged Foreign Currency Exposure.
- Stipulation of UFCE Charge in order to provide protection and discourage entities having UFCE.

Based on the available data and financial statements and the declaration from borrowers, the bank has estimated the liability of Rs. 26.30 lacs as on 31.03.2020 on Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) to their constituents in terms of RBI Circulars and our Board approved policy and provision for the same has been provided in the books.

10.19 Liquidity Coverage Ratio (LCR):

Qualitative Assessment of LCR data and Result:

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) promotes short term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLA) that can be converted into cash to meet their liquidity needs under a significantly severe stress scenario lasting for 30 days. The LCR is calculated as the ratio of High Quality Liquid Assets (HQLA) to Net Cash Outflows under stressed conditions over the next 30 calendar days.

Drivers of a Comfortable LCR:

The Bank has been maintaining the LCR well above the regulatory requirement on an ongoing basis on solo as well as consolidated basis the main drivers of which are as under:

तत्व / Drivers	विवरण/Particulars
उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) का सुविधाजनक स्तर Comfortable level of High Quality Liquid Assets (HQLA)	बैंक द्वारा बाध्यकारी एसएलआर जरूरतों से अधिक अतिरिक्त सरकारी प्रतिभूतियों के रूप में एचक्यूएलए का सुविधाजनक स्तर बनाए रखा जा रहा है, जिसे संकटग्रस्त परिस्थितियों में जल्द तरलता उपलब्ध करने के लिए आसानी से बेचा या रेपो उधार के लिए इस्तेमाल किया जा सकता है। The Bank is maintaining comfortable level of HQLA in the form of Government Securities in excess over the mandatory SLR requirement which can be easily sold or could be used for repo borrowings to avail quick liquidity in stressed conditions.
न्यून रन ऑफ वाली निकासियों पर ध्यान देना Focus on Outflows having lower run-off	बैंक 5%/10% के न्यून रन ऑफ घटक युक्त रिटेल जमा पर ध्यान केंद्रित कर रहा है तथा कॉर्पोरेट जमा एवं बैंक/एफआई/एनबीएफसी से प्राप्त जमाओं पर निर्भरता कम कर रहा है जिनका 40%/100% तक उच्च रन ऑफ घटक रहता है। The bank is focusing on accretion of retail deposits as they have lower run off factor of 5%/10% and is reducing dependence on corporate deposits and deposits from bank / FI / NBFC having higher run off factor of 40%/100%

उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए): हमारे एचक्यूएलए में निम्नांकित शामिल हैं:

● **स्तर 1 की परिसंपत्तियां**

1. उपलब्ध तैयार नकदी जिसमें सीआरआर के अतिरिक्त में मौजूद नकदी रिजर्व शामिल है।
2. बाध्यकारी एसएलआर के अतिरिक्त में मौजूद सरकारी प्रतिभूतियां।
3. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 2% तक की सीमांत स्थायी सुविधा।
4. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 13% तक तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्ति की सुविधा।

● **स्तर 2 की परिसंपत्तियां (बैंकों/वित्तीय संस्था द्वारा जारी न की गई)**

● **स्तर 2ए परिसंपत्तियों के अंतर्गत**

1. सॉवरेन सार्वजनिक क्षेत्र के निकायों (पीएसई) पर दावों या उनके द्वारा गारंटीकृत दावों का प्रतिनिधित्व करनेवाली विक्रय योग्य प्रतिभूतियां जिनका बासेल II के तहत जोखिम भार 20% का है।
2. कारपोरेट बॉन्ड एवं वाणिज्यिक कागजात जिनकी न्यूनतम रेटिंग एए- है।

● **स्तर 2बी परिसंपत्तियों के अंतर्गत**

1. सॉवरेन द्वारा निर्गमित या गारंटीकृत प्रतिभूतियां जिनका जोखिम भार 20% से अधिक परंतु 50% से अधिक नहीं है (जैसे एए एवं ए रेटिंग के बॉन्ड)।
2. कॉर्पोरेट कर्ज प्रतिभूतियां (वाणिज्यिक कागजात सहित) जिनकी बाह्य रेटिंग ए+ से बीबीबी- के मध्य है।
3. एनएसई सीएनएक्स निफ्टी सूचकांक और/या एस एंड पी बीएसई सेन्सेक्स सूचकांक में शामिल कॉमन इक्विटी शेयर

निधियन स्रोतों का संकेंद्रण : विविधतापूर्ण देयताओं से युक्त हमारे निधियन स्रोतों का आधार सुविस्तृत है जिसमें मुख्यतः शामिल हैं

- चालू जमा एवं बचत जमा, और
- मीयादी जमा (सामान्य एवं थोक)

बैंक निम्न स्थिरता वाली निधियों के संकेंद्रण पर निगरानी रखने/कम करने के उद्देश्य से नियमित अंतराल पर निधि स्रोतों की निगरानी रख रहा है। बैंक ने थोक जमा को कम किया है तथा चालू एवं बचत जमा की अभिवृद्धि पर ध्यान दिया है। बैंक नियमित अंतराल पर 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं के संकेंद्रण पर भी नज़र रखता है।

हमारे कोई सामूहिक निकाय नहीं हैं तथा एकल स्तर पर तरलता का प्रबंधन केंद्रीयकृत रूप से किया जाता है।

High Quality liquid Assets (HQLA): Our HQLA comprises of following

● **Level 1 Assets**

1. Cash in hand including Cash Reserve in excess of CRR
2. Govt. Securities in Excess of Mandatory SLR
3. Marginal standing Facility up to 2% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.
4. Facility to Avail Liquidity for liquidity Coverage Ratio up to 13% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.

● **Level 2 Assets (Not issued by Banks/Financial Institution)**

● **Under Level 2A assets**

1. Marketable securities representing claims on or claims guaranteed by Sovereigns Public Sector Entities (PSEs) having risk weight 20% under the Basel II
2. Corporate Bonds and Commercial Papers having minimum rating of AA-

● **Under Level 2B assets**

1. Securities issued or guaranteed by sovereigns having risk weight higher than 20% but not higher than 50% (i.e. Bonds with Rating AA & A)
2. Corporate Debt Securities (including Commercial Paper) having external rating between A+ and BBB-
3. Common Equity Shares Included in NSE CNX Nifty index and/or S&P BSE Sensex index

Concentration of Funding Sources: Our Funding sources is well spread with diversified liabilities portfolio comprising mainly of

- Current Deposit and Saving Deposit and
- Term Deposit (normal and Bulk)

The bank is monitoring the funding sources on regular interval with the objective to monitor / reduce the concentration of funds having lower stability. The bank has reduced the bulk deposits and focused on accretion of current and Savings deposits. The bank also monitors the concentration of top 20 depositors on regular intervals.

We do not have any group entities and liquidity at solo level is being managed centrally.

चलनिधि कवरेज अनुपात/LIQUIDITY COVERAGE RATIO

प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative Disclosure:		(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)			
		चालू वर्ष/Current Year *		पिछले वर्ष/ Previous Year**	
		कुल अभाारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total Weighted Value (Average)	कुल अभाारित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल भारित मूल्य (औसत) Total Weighted Value (Average)
उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियां/High Quality Liquid Assets					
कुल उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियां Total High quality Liquid Assets			57887.000		43923.87
नकदी निकासी/Cash Outflow					
2 रिटेल जमा/Retails Deposit	1,32,104.98	10,739.76	126070.15	9724.42	
(i) स्थिर जमा /Stable Deposit	49,414.78	2,470.74	57651.85	2882.59	
(ii) अल्प स्थिर जमा/Less Stable Depsoit	82,690.21	8,269.02	68418.31	6841.83	
3 अप्रतिभूत थोक अग्रिम जिनमें Unsecured Wholesale Advance	40,882.52	22,515.86	31571.10	13785.89	
(i) परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियां) Operational Deposit (All Counter Parties)	1.03	0.26	0.14	0.04	
(ii) गैर-परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियां) Non- Operational Deposit (All Counter Parties)	40,881.49	22,515.60	31570.96	13785.85	
(iii) अप्रतिभूत ऋण/Unsecured Debt	-	-	-	-	
4 प्रतिभूत थोक निधियन /Secured Wholesale Funding	608.36	-	-	-	
5 अतिरिक्त जरूरतें, जिनमें Additional Requirements of Which	4,669.76	1,553.06	2804.58	2804.58	
(i) व्युत्पन्न एक्सपोज़र एवं अन्य संपार्श्विक जरूरतों से संबंधित निकासी Outflows related to derivative exposures and other Collateral Requirements	1,314.21	1,314.21	2804.58	2804.58	
(ii) ऋण उत्पादों पर निधियन हानि से संबंधित निकासी Outflows related to loss of funding on debt Products	-	-	-	-	
(iii) ऋण एवं चलनिधि सुविधाएं Credit and Liquidity facilities	3,355.55	238.86	-	-	
6 अन्य संविदा निधियन दायित्व Other Contractual funding Obligations	13,454.70	480.03	839.54	839.54	
7 अन्य आकस्मिक निधियन दायित्व Other Contingent Funding Obligations	549.61	549.61	25648.03	997.36	
8 कुल नकदी निकासी/Total Cash Outflows	1,92,269.94	35,838.32	-	28151.79	
नकदी आगमन/ Cash Inflow					
9 प्रतिभूत उधार (उदा. रिवर्स रेपो) Secured Lending (eg. Reverse Repo)	2,140.98	-	268.74	-	
10 पूर्णतः अर्जक एक्सपोज़र से आगमन Inflows from Fully Performing Exposures	5,207.39	4,228.22	8357.87	6764.67	
11 अन्य नकदी आगमन/Other Cash inflow	1,273.53	736.53	1120.80	783.28	
12 कुल नकदी आगमन/Total Cash inflow	8,621.89	4,964.75	9747.41	7547.94	
		कुल समायोजित मूल्य/Total Adjusted Value	कुल समायोजित मूल्य/Total Adjusted Value		
21 कुल एचक्यूएलए/ Total HQLA	59,535.83	57,887.00	-	43923.87	
22 कुल निवल नकदी निकासी/Total Net Cash Outflow	-	30,873.57	-	20603.84	
23 चलनिधि कवरेज अनुपात/Liquidity Coverage Ratio (%)	-	187.50%	-	213.18%	

। पिछली तिमाही समाप्ति का औसत, यानी अप्रैल, 2019 से मार्च, 2020/Average of Daily LCR of Current Year i.e. April 2019 to March 2020

। पिछले वर्ष, यानी अप्रैल, 2018 से मार्च 2019 के दैनिक एसीआर का औसत /Average of Daily LCR of Last Year i.e. April 2018 to March 2019

10.19 अचल आस्तियां

- (i) बैंक ने भूमि एवं भवन के लिए पुनर्मूल्यन मॉडल को तथा अन्य अचल आस्तियों के लिए लागत मॉडल को अपनाया है।
- (ii) बैंक ने स्वतंत्र सुयोग्य मूल्यांककों द्वारा अंतिम बार 31.03.2016 को अपने परिसर का पुनर्मूल्यन कराया था। बही मूल्य से अतिरिक्त उचित मूल्य को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि में जमा किया जाता है। नियत तिथि को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि की कुल राशि (हटाई गई आस्तियों से संबंधित पुनर्मूल्यन को छोड़कर) ₹2585.61 करोड़ (₹2555.36 करोड़) है तथा पुनर्मूल्यित भाग पर लगाया गया अवमूल्यन ₹237.24 करोड़ (₹205.60 करोड़) है। संशोधित एस 10 के अनुसार भवन के पुनर्मूल्यन के कारण ₹31.20 करोड़ (₹21.20 करोड़) के अतिरिक्त अवमूल्यन के बराबर की पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि में अंतरित किया गया है।
- (iii) मूल्यांकक ने निम्नांकित रीतियों से उपर्युक्त संपत्तियों का मूल्यांकन किया है:

भूमि: नवीनतम लेन-देन के आधार पर स्थानीय पूछताछ द्वारा बाजार दरों पर, और जहाँ भी यह सूचना उपलब्ध नहीं है वहाँ सरकार द्वारा अनुमोदित दर को संदर्भ दर लिया गया है।

भवन: निर्माण प्रकार के आधार पर नवीनतम अनुसूची के अनुसार पीडब्ल्यूडी प्लिनथ दर पर और भवन की आयु के अनुसार अवमूल्यन घटक लागू किया गया है।

31.03.2020 को समाप्त वित्तीय वर्ष की अचल आस्तियों से संबंधित अन्य प्रकटीकरण :

- क) परिसर में ₹433.11 करोड़ रु के पट्टे पर ली गई संपत्ति शामिल है एवं वर्ष के दौरान ₹1.74 करोड़ रु परिशोधित की गई।
- ख) दो वर्ष से अधिक समय से नवीनीकरण / पंजीकरण हेतु लंबित लीज की सात (7) लीज धारित संपत्तियों में से एक संपत्ति वर्ष 1995 से लंबित है। बैंक ने सभी मामलों में वांछित कार्रवाई की है और यह समय पर पूरा हो जाएगा।
- ग) 2, इंडिया एक्सचेंज प्लेस, कोलकाता – 700 001 में स्थित अपने भवन में अनधिकृत छब्बीस (26) किरायादारों में से अठारह (18) किरायादारों के विरुद्ध बैंक ने 20.05.2015 में मामला दायर किया है और यह मामला सिटी सिविल कोर्ट के समक्ष लंबित है।
- घ) देयताओं की प्रतिभूति रूप से गिरवी रखे गए हक, संपत्ति, संयंत्र एवं उपस्कर पर बंधन का अस्तित्व एवं सीमा – शून्य
- ङ) निर्माण प्रक्रिया में संयंत्र उपस्कर की किसी वस्तु की वहनीय मात्रा में लिया गया व्यय – ₹7.28 करोड़ (₹3.09 करोड़)
- च) 31.03.2020 को संपत्ति, संयंत्र एवं उपस्कर के आधिग्रहण हेतु संविदागत वायदा – ₹25.31 करोड़ (₹37.27) करोड़।
- छ) सक्रिय उपयोग से हटाकर निपटान के लिए रखी गई परिसंपत्तियों की मात्रा – शून्य

10.20 अमर्जक अग्रिमों के सुविधावार, प्रतिभूतिवार एवं क्षेत्रवार प्रावधान का वर्गीकरण निर्धारित नहीं है। जैसा कि तुलन-पत्र अनुसूची-9 में कहा गया है कि विभिन्न वर्गों के सकल अग्रिमों से आनुमानिक आधार पर उसकी कटौती की जाती है ताकि निवल अग्रिम शेष प्राप्त किया सके।

10.19 Fixed Assets

- (i) Bank has adopted Revaluation Model for Land and Building and Cost Model for other Fixed Assets.
- (ii) Bank has revalued its premises last on 31.03.2016 by independent qualified valuers. The excess of fair market value over the book value is credited to revaluation reserve. As on date aggregate amount of revaluation reserve (net of revaluation relating to assets disposed of) is Rs. 2585.61 crore (Rs 2555.36 crore) and depreciation on the revalued portion charged is Rs 237.24 crore (Rs 205.60 crore). As per revised AS 10, Revaluation Reserve equal to the additional depreciation on account of Revaluation of the Building amounting to Rs. 31.20 Crore (21.20 Crore) has been transferred to Revenue Reserve.
- (iii) The valuer has valued the properties on the following methods :

Land: On market rates by enquiry from the locality based on the latest transactions and wherever this information is not available, Govt. approved rate is taken as reference rate.

Building: On PWD plinth rate as per latest schedule on the basis of type of construction and applying depreciation factor depending on age of the Building.

Other Disclosures regarding Fixed Assets for FY ending 31.03.2020:

- a) Premises include Leasehold property of Rs.433.11 Crores and amortised during the year Rs.1.74 Crores.
- b) In respect of Seven (7) lease hold properties, renewal/ registration of lease is due for more than two years, out of which registration of lease of one property is pending since year 1995. The Bank has taken necessary measures in these cases and shall be completed in due course.
- c) Out of twenty six (26) unauthorised tenants at its own building at 2, India Exchange Place, Kolkata-700001, suit has been filed by the Bank on 20.05.2015, against eighteen (18) tenants and case is pending before City Civil Court.
- d) Existence and amount of restriction on title, property, Plant & Equipment pledged as security for liabilities - NIL.
- e) Expenditure recognized in the carrying amount of an item of plant equipment and property in the course of construction is Rs 7.28 crore (3.09 crore).
- f) Contractual commitments for the acquisition of the property, plant & equipment as on 31.03.2020 - Rs. 25.31 Crore (37.27 crore).
- g) Amount of assets retired from active use and held for disposal - NIL

10.20 Break up of provision held against non-performing advances into facility-wise, security-wise and sector-wise is not ascertained. The same is deducted on estimated basis from Gross advances in the various categories to arrive at the balance of net advances as stated in Scheduled 9 of the Balance Sheet.

10.21 तुलन पत्र की तारीख के बाद होनेवाली घटनाओं के लिए परिसंपत्तियों एवं देयताओं को उपयुक्त प्रकार से समायोजित किया गया है। इससे तुलन-पत्र की तारीख को मौजूद स्थितियों से संबंधित राशियों का अनुमान सुलभ करने के लिए अतिरिक्त साक्ष्य उपलब्ध होता है।

10.21 Assets and liabilities have been suitably adjusted for events occurring after the balance sheet date that provide additional evidence to assist the estimation of amounts relating to conditions existing at the balance sheet date.

11. धोखाधड़ी का प्रकटीकरण / Disclosure on Frauds

क्र.सं./ S.No.	विवरण/ Details	
1.	दि. 31.03.2020 को समाप्त वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या। No. of frauds reported during the year ended 31.03.2020	118
2.	शामिल राशि/ Amount involved	₹ 5384.48 करोड़/crores
3.	भारतीय रिजर्व बैंक को धोखाधड़ी रिपोर्ट करने के बाद की गई वसूली Recovery made after reporting the fraud to RBI	₹ 73.62 करोड़/crores
4.	दिनांक 31.03.2019 को बकाया राशि/Balance outstanding as on 31.03.2019	₹ 5310.86 करोड़/crores
5.	किए गए प्रावधान की मात्रा/Quantum of Provision made	₹ 5310.86 करोड़/crores

11.1 बैंक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 की प्रथम तिमाही में भारतीय रिजर्व बैंक को उधारकर्ता कपट श्रेणी के तहत दो ऋण खातों की सूचना दी है और दिनांक 31.03.2020 तक बकाया राशि रु. 581.59 करोड़ थी। खाते पहले से ही एनपीए की श्रेणी में थे और दिनांक 31.03.2020 तक खाते में रु.282.64 करोड़ का प्रावधान किया गया था। बैंक ने दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार रु.74.73 करोड़ (शेष प्रावधान का 25%) का अतिरिक्त प्रावधान किया है और शेष रु.224.22 करोड़ की राशि आरबीआई के परिपत्र संख्या बीपी.बीसी.92/21.04.048/2015-16 दिनांक 18.04.2016 के अनुसार रिजर्व के लिए आरक्षित और आस्थगित कर दी गई है।

11.1 Bank has reported two loan accounts under Borrowal Fraud category to RBI in Quarter I of FY 2020-21 and amount outstanding was Rs.581.59 crore as on 31.03.2020. The accounts were already under NPA category and provision amounting to Rs.282.64 crores was held in the account as at 31.03.2020. Bank has made additional provision of Rs.74.73 crore (25% of remaining provision) as on 31.03.2020 and the remaining amount of Rs.224.22 crore has been charged to Reserves and deferred for adjustment in subsequent quarters in line with RBI circular No. BP.BC.92/21.04.048/2015-16 dated 18.04.2016

12. विद्यमान ऋणों की लचीली संरचना पर प्रकटीकरण / Disclosure on Flexible Structuring of Existing Loans

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

अवधि Period	लचीली संरचना हेतु चुने गए उधारकर्ताओं की सं. No. of borrowers taken up for flexibly structuring	लचीली संरचना हेतु ली गई ऋण राशि Amount of loans taken up for flexible structuring		लचीली संरचना हेतु लिए गए ऋण की औसत अवधि का वित्त भार Exposure weighted average duration of loans taken up for flexible structuring	
		मानक के रूप में वर्गीकृत Classified as Standard	एनपीए के रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	लचीली संरचना लागू करने के पूर्व Before applying flexible structuring	लचीली संरचना लागू करने के बाद After Applying flexible structuring
पिछला वित्त वर्ष Previous Financial Year	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL
चालू वित्त वर्ष (अप्रैल, 19 से मार्च 20) Current Financial Year (From April 19 to March 20)	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL

13) नियोजित ऋण पुनर्संरचना योजना पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Strategic Debt Restructuring Scheme (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की सं. जिनमें एसडीआर दावा किया गया है No. of accounts where SDR has been invoked	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन लंबित है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity is pending		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन हुआ है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity has taken place	
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA
शून्य/NIL						

14) एसडीआर योजना के बाहर मालिकाना परिवर्तन पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Change in Ownership outside SDR Scheme (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की सं. जिनमें बैंकों ने मालिकाना परिवर्तन का निर्णय लिया No. of accounts where banks have decided to effect change in ownership	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन/ईक्विटी शेयरों के बंधक का दावा लंबित हैं Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity/invocation of pledge of equity shares is pending		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन/ईक्विटी शेयरों के बंधक का दावा लंबित हैं Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity/invocation of pledge of equity shares has taken place		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें नए शेयरों के निर्गम या प्रमोटर ईक्विटी की बिक्री द्वारा मालिकाना परिवर्तन किया जाता है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where change in ownership is envisaged by issuance of fresh shares or sale of promoters equity	
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA
1	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL

15) कार्याधीन परियोजनाओं के मालिकाना परिवर्तन पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Change in Ownership of Projects Under Implementation (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परियोजना ऋण खातों की सं. जिनमें बैंकों ने मालिकाना परिवर्तन करने का निर्णय किया है No. of project loan accounts where banks have decided to effect change in ownership	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	पुनर्संरचित मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard restructured	एनपीए रूप में Classified as NPA
	शून्य/NIL		

16) 31.03.2020 तक दबावग्रस्त परिसंपत्तियों (एस 4 ए) के सतत ढांचे के लिए योजना पर प्रकटीकरण

Disclosures on the Scheme for Sustainable Structuring of Stressed Assets (S4A), as on 31.03.2020

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की संख्या जहाँ एस 4ए लागू किया गया है जो मानक के रूप में वर्गीकृत हैं। No. of accounts where S4A has been applied Classified as Standard	कुल बकाया राशि Aggregate amount outstanding	बकाया राशि Amount outstanding		धारित प्रावधान Provision Held
		भाग क में In Part A	भाग ख में In Part B	
2 (2)	267.04 (287.46)	88.47 (108.49)	178.57 (178.97)	162.80 (162.80)
एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	शून्य/NIL (शून्य/NIL)	शून्य/NIL (शून्य/NIL)	शून्य/NIL (शून्य/NIL)	शून्य/NIL (शून्य/NIL)

नोट: भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं. आरबीआई /2017 - 18 /131 डीबीआर नं. बीपी.बीसी.101 /21.04.048 /2017 - 18 दिनांक 12.02.2018 के पहले जबसे लागू

Note: Since implemented prior to RBI circular No. RBI/2017-18/131 DBR No. BP.BC.101/21.04.048/2017-18 dated 12.02.2018

17) आईएनडी एस पर प्रकटीकरण

पृष्ठभूमि:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) को छोड़कर अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी), को भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र दिनांक 11 फरवरी, 2016 के अनुसार 1 अप्रैल, 2018 से भारतीय लेखा मानक (आईएनडी एस) लागू करना था। तथापि आरबीआई द्वारा यथासंस्तुत वैधानिक संशोधनों के कारण भारत सरकार की दिनांक 22.03.2019 की अधिसूचना द्वारा विचाराधीन होने के कारण आरबीआई ने आईएनडी एस के कार्यान्वयन को अगले आदेश तक आस्थगित रखा है।

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की कार्यनीति:

बैंक ने कार्यपालक निदेशक के नेतृत्व में आईएनडी एस की तकनीकी आवश्यकताओं, प्रणाली एवं प्रक्रिया बदलावों, कारोबार प्रभाव, संसाधनों के आकलन एवं परियोजना प्रबंधन की आयोजना के लिए आईएनडी एस संचालन समिति गठित किया है।

बैंक ने अपने भीतर ही आईएनडी एस कार्यदल भी गठित किया है जो आईएनडी एस संस्थापन परियोजना पर काम करेगा जिसमें भांति भांति के कार्य करनेवाले विभागों के अधिकारी शामिल हैं।

बैंक ने आरबीआई/एमसीए के दिशानिर्देशों के अनुरूप भारतीय लेखांकन मानक (आईएनडी एस) के कार्यान्वयन में बैंक के सहयोग के लिए आईएनडी एस परामर्शदाता के रूप में मेसर्स डेलॉयट हर्षिकस एंड सेल्स एलएलपी को नियुक्त किया है।

17) Disclosure on IND AS

Background:

Scheduled Commercial Banks (SCBs), excluding Regional Rural Banks (RRBs), were required to implement Indian Accounting Standards (Ind AS) from April 1, 2018 vide RBI Circular dated February 11, 2016. However RBI has deferred implementation of Ind AS till further notice due to the legislative amendments as recommended by RBI are under consideration of the Government of India vide its notification dated 22.03.2019.

Strategy of IND AS Implementation:

Bank has constituted IND AS steering committee headed by Executive Director to plan the IND AS technical requirements, System & Process Changes, Business Impact, evaluation of Resources and project management.

Bank has also constituted IND AS working group within the bank who will be working on IND AS implantation project which comprises of officers from cross functional department.

Bank has also appointed M/s Deloitte Haskins & Sells LLP as IND AS consultant to assist the bank in implementation of Indian Accounting Standard (IND AS) as per RBI/MCA guidelines.

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की प्रगति:

बैंक ने त्रैमासिक आधार पर ईक्विटी और लाभ परिवर्तनों को समायोजित कराते हुए प्रोफॉर्म आईएनडी-एस वित्तीय विवरण भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रस्तुत कर दिया है। पिछले जीएपी आंकड़ों की तुलनात्मक स्थिति दर्शाते हुए 31 दिसंबर, 2019 को समाप्त नौ माह की स्थिति के अनुसार इसे अंतिम बार 29 फरवरी, 2020 को प्रस्तुत किया गया।

18) संशोधित ढांचा के अंतर्गत दबावग्रस्त खातों के लिए समाधान योजना के कार्यान्वयन का प्रकटीकरण

भारतीय रिज़र्व बैंक के निदेश सं. आरबीआई / 2017-18 / 131 डीबीआर.नं. बीपी.बीसी.101 / 21.04.048 / 2017-18 दिनांक 12 फरवरी, 2018 के अनुसार दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान हेतु संशोधित नीति को बैंक के निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित किया गया है और यह दिनांक 12.02.2018 से परिचालन में है। तत्पश्चात उच्चतम न्यायालय ने आरबीआई के दिनांक 12.02.2018 के परिपत्र को "अधिकारहीन" बताते हुए इसे रद्द कर दिया है और यह विचार व्यक्त किया है कि विधि में इसका कोई प्रभाव नहीं है।

एसए 1 तथा एसएम 2 श्रेणी के अंतर्गत रु.20.00 करोड़ रुपये से ज्यादा के एक्सपोजर की दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान की प्रक्रिया को तेज़ करने के लिए बैंक के निदेशक मंडल के अनुमोदन से दबावग्रस्त आस्तियों के प्रबंधन के लिए एक पृथक संप्रभाग बनाया गया है ताकि समर्पित, विशेषज्ञतापूर्ण तथा प्रेरित टीम के माध्यम से अधिकाधिक तथा समयबद्ध वसूली पर प्रयास केंद्रित किया जा सके।

19) त्वरित सुधारात्मक कार्रवाई (पीसीए)

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र संख्या आरबीआई/2016-17/276 डीबीएस.सीओ.पीपीडी.बीसी नंबर 8/11.01.005/ 2016-17 दिनांक 13 अप्रैल 2017 के मामले में भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपने पत्र दिनांक 5 मई 2017 के माध्यम से यूको बैंक पर शुद्ध अनर्जक आस्ति में हुई वृद्धि एवं प्रतिकूल आरओ के फलस्वरूप सुधारात्मक कार्रवाई (पीसीए) लागू किया है।

बैंक पीसीए ढांचा मानदंड का कड़ाई से पालन कर रहा है। बैंक ने इसके लिए कार्य योजना तैयार की है और अनर्जक आस्तियों को घटाने एवं अपनी लाभप्रदता को बढ़ाने के लिए कई प्रकार के उपाय किए हैं। बैंक पीसीए ढांचे के तहत अपनी प्रगति के संबंध में आवधिक रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक को रिपोर्ट करता है।

20) कोविड -19 के प्रसार के कारण भारत एवं पूरे विश्व में लॉकडाउन है। निरंतर लॉकडाउन के परिणामस्वरूप विश्व एवं स्थानीय आर्थिक गतिविधियों में बड़ी गिरावट आई है। स्थिति अनिश्चित बनी हुई है और बैंक इसकी निगरानी कर रहा है। इन घटनाओं और स्थितियों के बावजूद, भविष्य में बैंक के परिणामों और वर्तमान में बनी चिंताओं पर कोई प्रभाव नहीं पड़ेगा। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय परिणामों में किसी भी समायोजन की आवश्यकता नहीं है क्योंकि यह चालू वित्त वर्ष में महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं डाल पाया है।

भारतीय रिज़र्व बैंक के आस्ति वर्गीकरण पर 'कोविड-19 नियामक पैकेज' और कोविड-19 नियामक पैकेज-आस्ति वर्गीकरण पर दिनांक 27.03.2020, 17.04.2020 एवं 23.05.2020 का प्रावधान से संबंधित दिशानिर्देश तथा बैंक के प्रावधान ने आस्ति वर्गीकरण के लाभ को बढ़ाया है और निम्नानुसार प्रावधान गया किया है:

Progress on IND AS implementation:

Bank has submitted the Proforma IND-AS Financial statements to Reserve Bank of India with reconciliation of change in Equity & profit on quarterly basis and last submitted on February 29, 2020 for the nine months ended December 31, 2019 compared with the previous GAAP figures.

18) Disclosure on Implementation of resolution plan on stressed accounts under Revised Framework:

Revised policy for resolution of stressed assets as per RBI direction no. RBI/2017-18/131 DBR.No.BP.BC.101/21.04. 048/ 2017-18 February 12, 2018 has been approved by Bank's Board and put in to operation effective from 12.02.2018. Subsequently Supreme Court has struck down the RBI circular dated 12.02.2018 as "Ultra-Vires" and opined that it has no effect in law.

To augment the process of resolution of stressed assets under SMA1 and SMA2 category for exposure above Rs.20.00 crores a separate vertical for stressed asset management has also been created as approved by Bank's Board to focus recovery effort through a dedicated, specialized and motivated team for enhanced and timely recovery.

19) Prompt Corrective Action (PCA)

In terms of the RBI Circular No. RBI/2016-17/276 DBS.CO.PPD.BC.No. 8/11.01.005/2016-17 dated April 13, 2017, RBI through its letter dated May 05, 2017 put UCO Bank under Prompt Corrective Action (PCA) framework on account of high Net NPA and negative RoA.

Bank is complying the PCA framework norms meticulously. Bank has prepared an action plan and also taken various steps to reduce NPA and improve its profitability. Bank is also reporting its progress made on PCA framework to RBI periodically.

20) The Spread of COVID 19 has resulted a lockdown in India and across the Globe. The continued lockdown has resulted in significant decline in globe and local economic activities. The situation continues to be uncertain and Bank is closely monitoring the same. Despite these events and conditions, there would not be any material impact on Bank's results in future and going concern assumptions as at presently made. Management belief that no adjustments are required in the financial results as it does not significantly impact in the current financial year.

In accordance with RBI guidelines relating to 'COVID 19 Regulatory Package' on asset classification and provisioning dated 27.03.2020, 17.04.2020 and 23.05.2020 on COVID -19 Regulatory Package- Asset Classification and Provisioning the Bank has extended asset classification benefit and made provision as under:

क्र.सं./ S.No.	विवरण/ Particulars	(रु. करोड़ में)/ (Rs. In Crore)
1	संबंधित राशि जहां आस्ति वर्गीकरण लाभ बढ़ा दिया गया है Respective amount where asset classification benefits is extended	571.54
2	वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान किए गए प्रावधान Provisions made during the 4th quarter of FY 2019-20	57.15
3	स्लिपेज और अवशिष्ट प्रावधानों के बदले संबंधित लेखा अवधि के दौरान समायोजित प्रावधान Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages and the residual provisions	शून्य/Nil

कोविद-19 नियामक पैकेज - दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान पर प्रूडेंशियल फ्रेमवर्क के तहत समाधान की समीक्षा पर भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र डीओआर नं. बीपी.बीसी.62/21.04.048/2019-20 दिनांक 17.04.2020 के अनुसार कोई भी खाता उक्त समाधान अवधि में विस्तार के लिए पात्र नहीं था।

21) कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/ पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

In terms of RBI circular DOR No. BP.BC.62/21.04.048/2019-20 dated 17.04.2020 on COVID 19 Regulatory Package - Review of resolution Timelines under the Prudential Framework on resolution of stressed assets, none of the account was eligible for getting extension of the said resolution period.

21) The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/re-casted wherever considered necessary.

स्वतंत्र लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में

यूको बैंक के सदस्यों

वित्तीय विवरणी पर रिपोर्ट

अभिमत

1. हमने यूको बैंक (बैंक) की संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2020 के तुलन-पत्र, एवं लाभ और हानि लेखे तथा तत्संबंधी समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सार सहित वित्तीय विवरणों पर नोट तथा अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है।

इनमें:

- 1 ट्रेजरी शाखा को शामिल करते हुए 21 शाखाओं की लेखापरीक्षा हमने की है,
- 1471 शाखाओं (सेवा शाखाओं को शामिल करते हुए) की लेखा परीक्षा सांविधिक लेखा परीक्षकों ने की है
- 2 विदेशी शाखाओं की लेखा परीक्षा स्थानीय विदेशी लेखा परीक्षकों ने की है।

हमारे तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा की गई है उन शाखाओं का चयन बैंक के द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक को दिए गए दिशानिर्देश के अनुसार किया गया है। इसी में 1594 शाखाओं से प्राप्त तुलनपत्र तथा लाभ-हानि खाते को भी, जिनका लेखा परीक्षण नहीं किया गया है, इसमें शामिल हैं। जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा नहीं हुई है उन शाखाओं से 9.49 प्रतिशत अग्रिम का, 31.87 प्रतिशत जमा का, 11.05 प्रतिशत ब्याज आय का तथा 32.55 प्रतिशत ब्याज व्यय का कारोबार होता है।

हमारे विचार से तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार उक्त वित्तीय विवरणी बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 के द्वारा बैंक के संबंध में यथा अपेक्षित, यथारूप अपेक्षित सूचना देता है तथा वह भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखाकरण सिद्धांतों के अनुरूप है और यह निम्नलिखित बातों की जानकारी देता है:

क) 31.03.2020 को तुलन पत्र तथा बैंक की स्थिति की सही तथा साफ छवि की

ख) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाते में हानि के सही अतिशेष की तथा

ग) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह की सही तथा साफ छवि की।

अभिमत का आधार

2. हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार वित्तीय विवरणों की अपनी लेखापरीक्षा की है जिसमें महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियों का सार तथा अन्य व्याख्यात्मक नोट शामिल किए गए हैं। उन मानकों के तहत हमारे अन्य दायित्वों का विवरण हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणी भाग में लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षकों के दायित्व के अंतर्गत दिया गया है। हम इंस्टीच्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया के द्वारा जारी कोड ऑफ एथिक्स के साथ साथ वित्तीय विवरणी की हमारे द्वारा लेखा परीक्षा करने के लिए संगत अपेक्षित आचार के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने इन अपेक्षाओं तथा कोड ऑफ एथिक्स की अपेक्षाओं को पूरा किया है। हम विश्वास करते हैं कि लेखा परीक्षा के लिए हमने जो साक्ष्य प्राप्त किया है वह हमारे विचार को अभिव्यक्त करने के लिए पर्याप्त तथा समुचित है।

3. ध्यान देने योग्य बातें

- हम कोविड- 19 वैश्विक महामारी के प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट सं. 20 की ओर आपका ध्यान दिलाना चाहेंगे। स्थिति अनिश्चित बनी हुई है और बैंक का वित्तीय प्रदर्शन भविष्य पर निर्भर है। बैंक निरंतर आधार पर सामना कर रही चुनौतियों से संबंधित स्थिति का मूल्यांकन कर रहा है।
- वित्तीय वर्ष 2020-21 की प्रथम तिमाही के दौरान पहचान किए गए कुछ कपट खातों से संबंधित रु. 224.22 करोड़ के प्रावधान के आस्थगन से संबंधित वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 की नोट सं 11.1 का अवलोकन करें जिसे भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र डीबीआर सं. बीपी.बीसी.92/21.04.048/2015-16 दिनांक 18 अप्रैल, 2016 से अनुसरण में वित्तीय वर्ष 2020-21 की तीनों तिमाहियों में लाभ और हानि खातों में प्रभारित किया जाएगा। इन मामलों से संबंधित हमारी अवधारणा में संशोधन नहीं है।

मूल लेखा परीक्षा मामले

4. मूल लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशागत निर्णय में चालू अवधि की वित्तीय विवरणी की हमारी लेखा परीक्षा के लिए अत्यधिक महत्व के थे। इन मामलों को वित्तीय विवरणी की हमारी समग्र लेखा परीक्षा तथा उसपर अपना अभिमत बनाने के क्रम में बरता गया है तथा इन मामलों पर हम अलग से अपना कोई मत व्यक्त नहीं करते। नीचे दिए गए मामलों को अपनी रिपोर्ट में दर्ज करने के लिए हमने उसे मूल लेखा परीक्षा मामला माना है:

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय

अग्रिमों का वर्गीकरण, अनर्जक अग्रिमों की पहचान करना और उनका प्रावधान अग्रिमों के अंतर्गत

खरीदे एवं भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण और मीयादी ऋण। इन्हें बैंक / सरकारी गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों के रूप में कवर की गई मूर्त संपत्ति (बुक देट के बदले अग्रिम) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषयों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया

हमने आस्ति वर्गीकरण और इसके प्रावधान के संबंध में बैंक के सॉफ्टवेयर, भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों दिशानिर्देशों तथा निदेशों और बैंक के आंतरिक निर्देशों और प्रक्रियाओं के बारे में जानकारी प्राप्त की और निम्नलिखित लेखापरीक्षा प्रक्रिया अपनाई:

हमने अग्रिमों की निगरानी, पहचान / वर्गीकरण जिसमें संगत डाटा गुणता की जांच भी शामिल है, के संबंध में आईटी सॉफ्टवेयर नियंत्रण तथा अन्य महत्वपूर्ण आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की गुणवत्ता तथा सॉफ्टवेयर में प्रविष्ट डाटा की समीक्षा, मूल्यांकन एवं जांच की।

अग्रिमों को अर्जक और अनर्जक अग्रिमों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उन पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के आधार पर प्रावधान किया जाता है। वर्गीकरण तथा प्रावधान बैंक के कोर बैंकिंग सौल्यूशन (सीबीएस) के तहत बैंक के आईटी साफ्टवेयर द्वारा किया जाता है। विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान मुख्यतः उसके एनपीए होने की अवधि तथा उसके एवज में रखी हुई प्रतिभूति की वसूलीयोग्यता पर निर्भर है।

क्योंकि प्रतिभूति के मूल्यांकन में अनुमान और निर्णय का उच्च स्तर शामिल होता है, विवेकपूर्ण मानदंडों के किसी भी अनुचित आवेदन या प्रतिभूति के अवास्तविक मूल्य पर विचार करने की स्थिति में, अग्रिमों का अभिव्यक्त मूल्य व्यक्तिगत या सामूहिक रूप से गलत तरीके से कहा जा सकता है और वित्तीय विवरणियों में अग्रिमों की राशि के महत्व को देखते हुए, अग्रिमों का वर्गीकरण तथा उन पर प्रावधानीकरण को हमारी लेखा परीक्षा में लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय माना गया है।

निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन, अनर्जक निवेश की पहचान और प्रावधान

निवेश में विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बांडों, डिबेंचर, शेयरों, प्रतिभूति रसीदों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बैंक द्वारा किए गए निवेश शामिल हैं।

ये आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अधीन प्रचालित होते हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान, आय की संगत गैर-मान्यता और इसके एवज में किए प्रावधान को शामिल किए जाते हैं।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा / सूचना का संग्रह शामिल है, जैसे बीएसई / एनएसई द्वारा उद्धृत दरें, असूचीबद्ध कंपनियों के वित्तीय विवरण इत्यादि का मूल्यांकन, लेनदेन की मात्रा, त्वरित निवेश और विनियामक फोकस की डिग्री, जटिलताओं और निर्णय की सीमा को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मानदंड के रूप में निर्धारित किया गया है।

तदनुसार, हमारा ऑडिट मूल रूप से निवेश के मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित था।

प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करों सहित कुछ मुकदमों के संबंध में प्रावधान और आकस्मिक देनदारियों का आकलन, अन्य पार्टियों द्वारा दायर विभिन्न दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाना

बैंक कई कराधान और अन्य विवादों में शामिल है, जिसके अंतिम परिणामों की आसानी से भविष्यवाणी नहीं की जा सकती है और जिसके परिणामस्वरूप भारी देनदारियां हो सकती हैं। मुकदमों से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन जटिल धारणाओं पर आधारित है, जिसके लिए निर्णय करने की आवश्यकता होती है और इस तरह के निर्णय, मुख्य रूप से, कार्यवाही के परिणाम की भविष्यवाणी से जुड़ी अनिश्चितताओं के आकलन और वित्तीय वक्तव्यों में खुलासे की पर्याप्तता से संबंधित होते हैं। आवश्यक निर्णय, इस तरह के

वृहद और दबावग्रस्त अग्रिमों के टेस्ट जांच द्वारा परिचालनों / कार्यनिष्पादनों और निगरानी की समीक्षा, एवं दस्तावेज़ीकरण ताकि किसी भी अग्रिम खाते में असंतोषजनक आचरण या कमजोरी का पता लगाया जा सके, यह सत्यापित किया जा सके कि इसका वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंड के अनुरूप है। इसके अलावा, हमने आंतरिक / विनियामक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षाओं आदि की कई रिपोर्टों का भी उल्लेख किया है और बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो पर इसकी टिप्पणियों के परिणामी प्रभाव का मूल्यांकन किया है।

निवेश के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र / निर्देशों के संदर्भ में मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान (एनपीआई), निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और ठोस लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है।

हमने बैंक के आंतरिक नियंत्रण तंत्र का मूल्यांकन किया और देखा कि वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई निर्देशों का अनुपालन किया जाता है या नहीं।

हमने इन निवेशों का उचित मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों जैसे एफआईएमएमडीए दरों, बीएसई / एनएसई आदि पर उद्धृत दरों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया;

वर्तमान निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने आरबीआई के मास्टर परिपत्रों एवं निहित दिशा-निर्देश के साथ सटीकता और अनुपालन हेतु प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूति का पुनर्मूल्यांकन कर परीक्षण किया।

हमने एनपीआई की पहचान की प्रक्रिया का और इसके विपरीत आय और प्रावधान के सृजन के उलट का आकलन और मूल्यांकन भी किया;

उपर्युक्त के अलावा, हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार प्रावधान को बनाए रखने और मूल्यहास की फिर से गणना करने के लिए महत्वपूर्ण ऑडिट प्रक्रियाएं भी कीं। हमने आरबीआई के निर्देशों के संदर्भ में विभिन्न निवेश पोर्टफोलियो से जुड़े खुलासों की प्रस्तुतियों का भी मूल्यांकन किया।

इस प्रमुख लेखा परीक्षा के मामले के प्रत्युत्तर में हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रिया में शामिल था :

- कानूनी और कर मुकदमों, और लंबित प्रशासनिक कार्यवाही की पहचान करने के लिए लागू प्रक्रिया और प्रासंगिक नियंत्रण का आकलन।
- विधिक पूर्वोदाहरणों तथा समान वादों के अन्य रुझानों का विचार करते हुए बैंक द्वारा संभावित विधिक तथा कर जोखिमों के मूल्यांकन हेतु उपयोग की गई धारणा का आकलन।
- सबसे महत्वपूर्ण विवादों की स्थिति और प्रमुख प्रासंगिक प्रलेखों के निरीक्षण के बारे में कानूनी विभाग के साथ पृष्ठताछ।

मुकदमों का महत्व और मूल्यांकन प्रक्रिया की जटिलता के कारण यह क्षेत्र हमारे ऑडिट के लिए एक महत्वपूर्ण क्षेत्र बन गया था।

- जहाँ कहीं उपलब्ध हो विशेषज्ञों से प्राप्त विचारों का विश्लेषण।
- वित्तीय विवरणों के नोट में प्रकटन की पर्याप्तता की समीक्षा।

कोविड-19 के प्रकोप के कारण संशोधित ऑडिट प्रक्रियाएँ:

कोविड 19 महामारी के प्रकोप के कारण सरकारी प्राधिकारियों द्वारा राष्ट्रव्यापी लॉकडाउन और गतिशीलता प्रतिबंध लगाए गए थे, जिसे समय-समय पर बढ़ाया गया जो बैंक के वार्षिक वित्तीय समापन तथा बैंक की विभिन्न शाखाओं / अन्य कार्यालयों सहित इसकी लेखा-परीक्षा के समय के साथ जुड़ गया। लॉकडाउन संबंधी गतिशीलता प्रतिबंधों को ध्यान में रखते हुए तथा आरबीआई द्वारा दूरस्थ आधार पर बैंक ऑडिट कार्य, जहाँ भी भौतिक पहुँच संभव नहीं थी, को करने के निदेश के अनुसरण में, कई शाखाओं-अंचलों - विभागीय कार्यालयों के मामले में दूरस्थ आधार पर लेखापरीक्षा की गई।

जैसा कि हम व्यक्तिगत रूप से / शारीरिक स्तर से या शाखाओं / अंचलों / कॉर्पोरेट कार्यालयों में अधिकारियों के साथ चर्चा और व्यक्तिगत बातचीत के माध्यम से लेखा परीक्षा के साक्ष्य एकत्र नहीं कर सके, हमने लेखा परीक्षा करने के लिए संशोधित लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को अपनाया और इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामला माना गया। तदनुसार, सुदूर क्षेत्रों में लेखा परीक्षा करने के लिए हमारी ऑडिट प्रक्रियाओं को संशोधित किया गया था।

हमारी ऑडिट की अवधि के दौरान, सरकारी प्राधिकारियों द्वारा लगाए गए कोविड 19 महामारी संबंधी लॉकडाउन और गतिशीलता प्रतिबंधों के कारण, बैंक के कई लेखा परीक्षक आवंटित शाखाओं / क्षेत्रीय / विभागीय कार्यालयों तक नहीं पहुँचने के कारण ऐसे संबंधित कार्यालयों में भौतिक स्तर से लेखा परीक्षा नहीं कर पाए।

जहाँ भी जा पाना संभव नहीं थी, वहाँ बैंक द्वारा हमें डिजिटल माध्यम, ईमेल, सीबीएस के लिए दूरस्थ पहुँच / वैकल्पिक बैंक शाखाओं / कार्यालय स्थानों और अन्य प्रासंगिक एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर के माध्यम से आवश्यक रिकॉर्ड / रिपोर्ट / दस्तावेज / प्रमाण पत्र उपलब्ध कराए गए।

बताई गई सीमा तक, ऑडिट प्रक्रिया ऐसे दस्तावेजों, रिपोर्टों और रिकॉर्ड के आधार पर की गई, जो हमें उपलब्ध कराए गए थे, जो ऑडिट के लिए ऑडिट सबूत के रूप में और वर्तमान अवधि के लिए रिपोर्टिंग पर निर्भर थे।

इसके अलावा, हमने वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षा पर कोविड 19 से संबंधित प्रभाव पर भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट संस्थान द्वारा जारी किए गए विभिन्न मार्गदर्शन / परामर्श को भी ध्यान में रखा है।

उक्त के अनुसरण में हमने अपनी लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को संशोधित किया है जो इस प्रकार है :

- ए. बैंकों की कुछ शाखाओं / अंचलों / अन्य कार्यालयों के संदर्भ में, जहाँ कहीं भी व्यक्तिगत दौरा / पहुँच संभव नहीं था, वहाँ सीबीएस / डिजिटल माध्यमों / ईमेल से उत्पन्न विवरणों आदि की समीक्षा सहित आवश्यक अभिलेखों और दस्तावेजों की जाँच की गई।
- बी. बैंक के सुरक्षित नेटवर्क पर ईमेल और सुदूर पहुँच के माध्यम से दस्तावेजों, विलेखों, प्रमाण पत्रों और संबंधित अभिलेखों की स्कैन की गई प्रतियाँ का सत्यापन कार्य किया गया।
- सी. वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग, आपसी संवाद और फोन कॉल / कॉन्फ्रेंस कॉल, ईमेल और इसी तरह के संचार चैनलों पर चर्चा के माध्यम से आवश्यक लेखा परीक्षा के साक्ष्य जुटाए गए। बैंक के संबंधित अधिकारियों के साथ आमने-सामने की बातचीत के बजाय टेलीफोन के माध्यम से / ईमेल के माध्यम से हमारी ऑडिट टिप्पणियों का समाधान किया गया।

अन्य बातें

5. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 1471 शाखाओं और 2 विदेशी शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखा परीक्षा नहीं किया है, जिनकी वित्तीय विवरणी / वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए कुल अग्रिम रु. 53,703.60 करोड़ कुल ब्याज आय रु. 5011.27 करोड़ रुपये दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में शामिल किया गया है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखा-जोखा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और अब तक हमारी राय में इस तरह के शाखा लेखा परीक्षकों की यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरण से संबंधित है, जो पूरी तरह से रिपोर्ट पर आधारित हैं।

उपर्युक्त मामले के संबंध में हमारी अवधारणा में परिवर्तन नहीं है।

वित्तीय विवरणी तथा उसपर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट से इतर सूचना

6. बैंक का निदेशक मंडल अन्य सूचनाओं को तैयार करने के लिए उत्तरदायी है। अन्य सूचनाओं में प्रबंधन विमर्श और विश्लेषण, निदेशक की रिपोर्ट, बासेल III के तहत आधार 3 प्रकटन, लिवरेज अनुपात, तरलता कवरेज अनुपात, कॉर्पोरेट प्रशासन और शेयरधारकों की जानकारी शामिल है। लेकिन उसमें वित्तीय विवरण और उसपर हमारे लेखा परीक्षण की रिपोर्ट शामिल नहीं है, जो उस तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय वक्तव्यों पर हमारी राय अन्य जानकारी को कवर नहीं करती है और बेसल III के तहत स्तम्भ 3 प्रकटीकरण और हम उसपर कोई आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

वित्तीय विवरणों के ऑडिट के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी उपर्युक्त में पहचान की गई अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करते हुए, हमें विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ गंभीर रूप से असंगत है या ऑडिट के संबंध में हमारी जानकारी, या और कोई बात प्रधान रूप से गलत रूप से कही (मिसस्टेमेंट) गई प्रतीत होती है।

यदि, इस लेखा परीक्षा की रिपोर्ट की तारीख से पहले प्राप्त की गई अन्य जानकारी पर हमने जो काम किया है, उसके आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में कुछ महत्वपूर्ण गलत कथन (मिसस्टेमेंट) है। हमसे उस तथ्य की रिपोर्ट करने की अपेक्षा है। इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

जब हम निदेशकों की रिपोर्ट पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में अनुलग्नक, यदि कोई हो, तो, यदि हम इस निष्कर्ष पर आते हैं कि इसमें कोई सामग्री गलत है, तो हमें इस मामले को इससे संबंधित विभाग को बताना होगा।

प्रबंधन तथा वित्तीय विवरणों के गवर्नेंस के लिए प्रभारीजनों का दायित्व

7. बैंक के निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणियों जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश को शामिल करते हुए वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और बैंक के नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, की प्रस्तुति के संबंध में जिम्मेदार हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और उसका प्रयोग; जो उचित और विवेकपूर्ण हैं जैसे निर्णय करना और धारणा बनाना और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन करना, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और जिसमें चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही सही खास बातों का गलत कथन नहीं हो, भी शामिल है।

वित्तीय विवरणों तैयार करने में प्रबंधन का यह दायित्व है कि वह यथा प्रयोज्य स्तर में चल संस्थान के संबंध में मामलों को प्रकट करते हुए यदि प्रबंधन लिक्विडेट करने, परिचालन बंद करने अथवा ऐसा करने के अतिरिक्त उसके पास कोई वास्तविक विकल्प न बचा हो इनमें से किसी प्रकार की योजना न हो तो चल संस्थान लेखाकरण आधारों का उपयोग करते हुए यह सुनिश्चित करे कि बैंक एक चल संस्थान के स्तर में कारोबार करने में सक्षम है।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा में लेखा परीक्षकों के दायित्व

8. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण स्तर से वित्तीय विवरण चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही क्यों न हो, प्रमुख रूप से गलत कथन से मुक्त हैं, और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी ओपीनियन भी शामिल होगी। तर्कसंगत आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार की गई परीक्षा यदि विद्यमान हो तो, किसी महत्वपूर्ण गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) का पता हमेशा लगा ही लेगी। गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और इन्हें मेटेरियल तभी माना जाता है जब व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप में इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने से समर्थ हों।

इस के अनुसार किसी लेखा परीक्षा के एक अंग के रूप में हम संपूर्ण लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर निर्णय लेते हैं तथा पेशेवर संशयवादिता रखते हैं। हम यह भी कहते हैं:

- वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम की पहचान तथा उसका आकलन चाहे वे कपट के कारण हुए हों या त्रुटि वश। हम अपनी लेखा परीक्षा को उन जोखिमों के प्रति अनुक्रियाशील बनाने के लिए डिजाइन तथा उसे पूरा करते हैं तथा ऐसा लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्तकरते हैं जो हमारे अभिमत को आधार देने में पर्याप्त तथा समुचित सिद्ध हों। चूंकि कपट में मिलीभगत, कपट, धोखाधड़ी, जानबूझ कर की गई चूक, मिस रिप्रेजेंटेशन अथवा इंटरनेट नियंत्रण की अवहेलना शामिल है, कपट के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाना त्रुटि के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाने से ज्यादा गंभीर बात है।
- प्रयुक्त लेखाकरण मानदंडों की समुचितता का मूल्यांकन करना तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखाकरण प्राक्कलन तथा संबंधित प्रकटन की तार्किकता का पता लगाना।
- लेखाकरण के गोइंग कंसर्न आधार के प्रबंधन प्रयोग की तर्कसंगतता पर निष्कर्ष व्यक्त करना तथा प्राप्त किए गए लेखाकरण साक्ष्यों के आधार पर एक चल संस्थान के रूप में बैंक के बने रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न करनेवाली महत्वपूर्ण अनिश्चयता है या नहीं यह बताना। यदि हम यह निष्कर्ष दें कि एक महत्वपूर्ण अनिश्चितता है तो हमें अपने लेखापरीक्षण रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटन के अंतर्गत इस ओर ध्यान खींचना होगा, यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हुए तो हमें अपने अभिमत में आशोधन करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्यों पर आधारित है। तथापि, भविष्य की घटनाएं तथा परिस्थितियां बैंक को एक चल संस्थान (गोइंग कंसर्न) के स्तर में जारी रहने से रोक भी सकती हैं।
- प्रकटनों सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं कि निष्पक्ष प्रस्तुति हो सके।
- जो गवर्नेंस के प्रभार में हैं हम उन लोगों से अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के योजनाबद्ध क्षेत्र एवं समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षा के दौरान प्रकाश में आई आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की महत्वपूर्ण कमियां भी शामिल हैं, के विषय में बातचीत करते हैं।
- जो गवर्नेंस के प्रभार में हैं हम उन लोगों को स्वतंत्रता के अग्र बनाई गई वह विवरणों भी उपलब्ध कराते हैं जिसे हमने संगत आचारगत अपेक्षाओं के साथ तैयार किया है तथा उनसे हम उन संबंधों तथा अन्य बातों के विषय में भी बताते हैं जिनका प्रभाव हमारी स्वतंत्रता पर पड़ता हुआ समझा जा सकता है। जहां आवश्यक हुआ हम संबंधित सुरक्षा के विषय में भी बताते हैं।
- जो गवर्नेंस के प्रभार में हैं उनसे हुई बातों से हमने उन बातों का निश्चय किया जो चालू अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण हैं और इस प्रकार वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले (की ऑडिट मैटर) हैं। यदि हमें विधि एवं विनियम मामले को सार्वजनिक प्रकटन से वारित न करें अथवा जब अत्यंत विरल दशा में हमें किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में प्रकट न करने का निर्णय करें करें क्योंकि ऐसा करने का विपरीत प्रभाव वैसे संवाद के लोकहित लाभ पर प्रतिकूल प्रभाव डालेगा, हम इन बातों को अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में रिपोर्ट करते हैं।

अन्य विधिक तथा विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

9. बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तैयार किया गया है;

10. उक्त पैराग्राफ 5 एवं 6 में दर्शित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्यक्षीन तथा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970/1980 तथा उसमें अभिव्यक्त प्रकटन की सीमाओं के अध्यक्षीन जैसा कि बैंकिंग विनियमन, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) के अनुसार हम रिपोर्ट करते हैं कि:

(क) हमने वे सभी जानकारीयां और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है;

(ख) बैंक के जो लेन देन जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हुए हैं; तथा

(ग) हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न पर्याप्त पाए गए हैं ।

11. इसके आगे हम रिपोर्ट करते हैं कि

(क) हमारी राय में, विधि द्वारा यथावश्यक खातों की उचित बहियां बैंक द्वारा तक रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है और जिन शाखाओं का हमने दौरा नहीं किया उन शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखा परीक्षा उद्देश्य के लिए पर्याप्त है;

(ख) इस रिपोर्ट में बरता गया तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी, खाते की बहियों के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं/कार्यालयों से प्राप्त विवरणियों के साथ संगत हैं;

(ग) शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट जिनका लेखा परीक्षण बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के अनुसरण के प्रावधान के अनुसार में बैंक के लेखापरीक्षकों ने किया है जो हमारे पास भेजे गए हैं, इस रिपोर्ट को तैयार करते समय उन्हें भली-भांति बरता गया है।

(घ) हमारी राय में, तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन करते हैं, जहां तक वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखाकरण नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

12. सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों (एससीए) की नियुक्ति - वित्तीय वर्ष 2019-20 से एससीए के लिए दायित्वों की रिपोर्टिंग, के साथ पठित बाद में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी संचार दिनांक 19 मई, 2020, के संबंध में पत्र सं. डीओएस.एआरजी.सं.6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 की आवश्यकता के अनुसार आगे हम उपर्युक्त पत्र में निर्दिष्ट मामलों पर रिपोर्ट प्रस्तुत हैं जो इस प्रकार है:

क) हमारे विचार में, उपर्युक्त वित्तीय विवरण आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानकों का प्रत्येक दृष्टिकोण से अनुपालन करते हैं और वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

ख) वित्तीय लेनदेन या उन मामलों पर कोई अवलोकन या टिप्पणी नहीं है जिनका बैंक के कामकाज पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है।

ग) 31 मार्च, 2020 तक निदेशकों से प्राप्त लिखित अभ्यावेदन के आधार पर, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अनुसार 31 मार्च, 2020 तक किसी भी निदेशक को निदेशक के रूप में नियुक्त किए जाने से अयोग्य घोषित नहीं किया गया है।

घ) खातों के रखरखाव और संबंधित अन्य मामलों से संबंधित कोई योग्यता, आरक्षण या प्रतिकूल टिप्पणी नहीं है।

ङ) जैसा कि बैंक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 से "आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों" को वित्तीय वर्ष 2020-21 से लागू करने के विकल्प का प्रयोग किया है जैसा कि आरबीआई ने 19 मई, 2020 को अनुमति दी थी, हम इस संबंध में कोई टिप्पणी नहीं देते हैं।

कृते आर एम लाल एंड कं
सनदी लेखाकार
पंजीकरण संख्या 000932सी

कृते एम सी भंडारी एंड कं
सनदी लेखाकार
पंजीकरण संख्या 303002ई

कृते वी सिंघी एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
पंजीकरण संख्या 311017ई

(सीए विकास चंद्र श्रीवास्तव)
भागीदार
पंजीकरण संख्या 0401216
यूडीन : 20401216AAAAABW3605

(सीए नीरज जैन)
भागीदार
पंजीकरण संख्या 064393
यूडीन : 20064393AAAAAMW6776

(सीए दिव्येंद्रु पाल चौधुरी)
भागीदार
पंजीकरण संख्या 016830
यूडीन : 20016830AAAAABF2989

कृते रमा के गुप्ता एंड कं
सनदी लेखाकार
पंजीकरण संख्या 005005सी

कृते रावला एंड कं
सनदी लेखाकार
पंजीकरण संख्या 001661एन

(सीए नितीन गुप्ता)
भागीदार
पंजीकरण संख्या 419124
यूडीन : 20419124AAAAABC2400

(सीए हरदीप सिंघल)
भागीदार
पंजीकरण संख्या 505618
यूडीन : 20505618AAAAABY9585

स्थान : कोलकाता

दिनांक : 26.06.2020

Independent Auditors' Report

To
The Members of UCO Bank
Report On The Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of UCO Bank("the Bank"), which comprises the Balance Sheet as at 31st March, 2020, and the Statement of Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are incorporated the returns for the year ended on that date of:

- i) 21 branches inclusive of one treasury branch audited by us
- ii) 1471 branches (including Service branches) audited by statutory branch auditors
- iii) 2 overseas branches audited by overseas 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 Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement are the returns from 1594 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 9.49 per cent of advances, 31.87 per cent of deposits, 11.05 per cent of interest income and 32.55 per cent of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:

- a. true and fair view in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2020;
- b. true balance of losses in case of the Profit and loss account for the year ended on that date; and
- c. true and fair view of cash flows in case of statement of cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

3. Emphasis of Matter

- i) We draw attention to Note No. 20 of Schedule 18 of the Financial Statements regarding impact of COVID-19 pandemic. The situation continues to be uncertain and Bank's financial performance is dependent on future development. Bank is evaluating the situation on an ongoing basis with respect to the challenges faced.
- ii) Refer Note no. 11.1 of Schedule 18 of the Financial Statements relating to deferment of provision of Rs. 224.22 crore pertaining to certain fraud accounts identified during the 1st quarter of the financial year 2020-21 and to be charged to the Profit and Loss accounts in the three quarters of financial year 2020-21 in terms of RBI Circular DBR No .BP.BC.92/21.04.048/2015-16 dated April 18, 2016.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Key Audit Matters

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
Classification of Advances, Identification and Provisioning for non-performing advances Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/ Government Guarantees and Unsecured advances.	We obtained an understanding of the Bank's Software, circulars, guidelines and directives of the RBI and the Bank's internal instructions and procedures in respect of asset classification and its provisioning and adopted the following audit procedures We evaluated and tested of the effectiveness of the IT software controls and other key internal control mechanisms with respect to the advances monitoring, identification/ classification, including testing of relevant data quality, and review of the data entered in the software.

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
<p>The advances are classified as performing and non-performing advances (NPA) and provisioning thereon is made in accordance with the prudential norms as prescribed by the Reserve Bank of India (RBI). The classification and provisioning is done by Bank's IT software under its Core Banking Solution (CBS). The extent of provisioning of NPA under the prudential norms are mainly based on its ageing and recoverability of the underlined security.</p> <p>In the event of any improper application of the prudential norms or consideration of the incorrect value of the security, as the valuation of the security involves high degree of estimation and judgement, the carrying value of the advances could be materially misstated either individually or collectively, and in view of the significance of the amount of advances in financial statements, the classification of the advances and provisioning thereon has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>Review of the documentations, operations/ performance and monitoring of the advance accounts, on test check basis of the large and stressed advances, to ascertain any overdue unsatisfactory conduct or weakness in any advance account, to verify that its classification is in accordance with the prudential norms of RBI. Further, we have also referred many of the reports of the internal/regulatory inspection, concurrent auditors etc. and evaluated the consequent impact of the observations therein on the advance portfolio of the Bank.</p>
<p>Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments</p> <p>Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds, Debentures, Shares, Security receipts and other approved securities.</p> <p>These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.</p> <p>The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE, financial statements of unlisted companies etc. Considering the complexities and extent of judgement involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, this has been determined as a Key Audit Matter.</p> <p>Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.</p>	<p>Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>We evaluated and made an understanding of the Bank's internal control mechanism to comply with relevant RBI directions regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments;</p> <p>We also assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources like FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE etc, for determining fair value of these investments;</p> <p>For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security.</p> <p>We also assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision thereagainst;</p> <p>In addition to above, we also carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. We also evaluated the presentations of the various investment portfolio related disclosures in terms of RBI directions.</p>
<p>Assessment of Provisions and Contingent liabilities in respect of certain litigations including Direct and Indirect Taxes, various claims filed by other parties not acknowledged as debt</p> <p>The Bank is involved in a number of taxation and other disputes for which final outcomes cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial</p>	<p>Our audit procedure in response to this key Audit Matter included</p> <ul style="list-style-type: none"> Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations, and pending administrative proceedings. Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal and tax risks performed by the Bank considering the legal precedence and other rulings in similar cases. Inquiry with the legal department regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation.

statements. Because of the judgement required, the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area was considered a key matter for our audit.

- Analysis of opinion received from the experts where ever available.
- Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements.

Modified Audit Procedures carried out in light of COVID-19 outbreak:

With the outbreak of COVID 19 pandemic, nationwide lockdown and mobility restrictions were imposed by the Government authorities, which has been extended from time to time and coincides with the timing for annual financial closing of the bank as well as with the audit of the bank including its various branches/ other offices. Considering the lockdown related mobility restrictions and RBI advisory to facilitate undertaking of the bank audit on remote basis, wherever, physical access was not feasible. As a consequent of the above, in case of many branches-zones-departmental offices audit were undertaken on remote basis.

As we could not gather audit evidence in person /physically or through discussions and personal interactions with the officials at the Branches/Zonal/Corporate Offices, we have to adopt modified audit procedures to undertake the audit and the same has been considered as a Key Audit Matter. Accordingly, our audit procedures were modified to carry out the audit remotely.

During the period of our audit, due to the COVID 19 Pandemic related lockdown and mobility restrictions as imposed by the Government authorities, many of the auditors of the Bank could not undertake travel to the allocated Branches/Zonal/Departmental Offices and carry out the audit processes physically at such respective offices.

Wherever physical access was not possible, necessary records/ reports/ documents/ certificates were made available to us by the Bank through digital medium, emails, remote access to CBS/ access through alternative Bank branches/office locations and other relevant application software.

To the said extent, the audit process were carried out on the basis of such documents, reports and records made available to us which were relied upon as audit evidence for conducting the audit and reporting for the current period.

Further, we have also considered the various guidance/advisory issued by the Institute of Chartered Accountants of India on the COVID 19 related impact on the audit of financial statements.

In the backdrop of above, we have suitably modified our audit procedures as follows:

- a. In respect of the certain branches/zones/Other offices of the banks, checking of necessary records and documents including review of the CBS housed/generated statements through digital mediums/emails etc, wherever, physical visit/ access was not feasible.
- b. Undertaking verification of scanned copies of the documents, deeds, certificates and the related records as made available to us through emails and remote access over secure network of the Bank.
- c. Making enquiries and gathering necessary audit evidence through Video Conferencing, dialogues and discussions over phone calls/conference calls, emails and similar communication channels. Resolution of our audit observations telephonically/ through email instead of a face-to-face interaction with the concerned officials of the Bank.

Other Matters

5. We did not audit the financial statements / information of 1471 branches and 2 overseas branches included in the Financial Statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflects total advances of Rs.53703.60 crore at 31st March, 2020 and total interest income of Rs. 5011.27 crore for the year ended on that date, as considered in the Financial Statements. The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, are based solely on the report of such branch auditors.

Our opinion is not modified in respect of above matter.

Information other than the Financial Statements and Auditors' Report Thereon

6. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information primarily comprises the information included in the Management Discussion and Analysis, Director's Report, Pillar 3 Disclosures under Basel III, Leverage Ratio, Liquidity Coverage Ratio, Corporate Governance and Shareholders Information but does not include the financial statements and our auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosures under the Basel III disclosure and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the Directors' Report, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

7. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

8. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:
 - Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
 - Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
 - We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
 - We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
 - From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 and 6 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein as required by sub-section (3) of section 30 of the Banking Regulation, 1949, we report that:
- 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;
 - The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
 - The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
11. We further report that:
- in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from branches/offices not visited by us;
 - the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
 - the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.
12. As required by letter No. DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 on "Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs) in Public Sector Banks - Reporting obligations for SCAs from FY 2019-20", read with subsequent communication dated May 19, 2020 issued by the RBI, we further report on the matters as specified in the aforesaid letter as under:
- In our opinion, the aforesaid Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.
 - There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.
 - On the basis of the written representations received from the directors as on March 31, 2020, none of the directors is disqualified as on March 31, 2020 from being appointed as a director in terms of sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013.
 - There are no qualifications, reservations or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.
 - As the Bank has exercised the option to implement "Internal Financial Controls with reference to the Financial Statements" from the financial year 2020-21 as permitted by RBI on May 19, 2020, we do not provide any comment in this regard.

For R M LALL & CO
Chartered Accountants
Registration No. 000932C

For M C BHANDARI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 303002E

For V SINGHI & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 311017E

(CA VIKAS CHANDRA SRIVASTAVA)
Partner
Membership No. 0401216
UDIN: 20401216AAAABW3605

(CA NEERAJ JAIN)
Partner
Membership No. 064393
UDIN: 20064393AAAAMW6776

(CA DIBYENDU PAL CHOUDHURY)
Partner
Membership No. 016830
UDIN: 20016830AAAABF2989

For RAMA K GUPTA & CO
Chartered Accountants
Registration No. 005005C

For RAWLA & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001661N

(CA NITIN GUPTA)
Partner
Membership No. 419124
UDIN: 20419124AAAABC2400

(CA HARDEEP SINGHAL)
Partner
Membership No. 505618
UDIN: 20505618AAAABY9585

Place: Kolkata
Date: 26.06.2020

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
A. Cash flow from operating activities :		
कर पूर्व निवल लाभ /Net Profit before taxes	(24368289)	(43057202)
समायोजन / Adjustments for :		
अचल आस्तियों पर अवक्षयण/ Depreciation on fixed assets	1372893	1368811
निवेश पर अवक्षयण/प्रावधान/Depreciation/Provision on investments	5304824	5914201
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान /Provision for non-performing assets	61438130	82949254
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	(23932)	(49114)
अन्य मदों के लिए प्रावधान / Provision for other items	6005254	(18154698)
अचल आस्तियों की बिक्री पर (लाभ)/ हानि /(Profit)/Loss on sale of fixed assets	(1062)	(94905)
गौण ऋण पर ब्याज के भुगतान/प्रावधान (इसे अलग माना गया)		
Interest paid on subordinated debt (treated separately)	1586520	1889793
अनुषंगियों/अन्य से प्राप्त लाभांश		
Dividend received	(89780)	(48483)
टियर-II बॉण्डों से प्राप्त ब्याज (इसे अलग माना गया)		
Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	(14177)	(318973)
एटी-1 बॉण्डों पर प्रदत्त ब्याज (इसे अलग रखा गया)		
Interest paid on AT-1 Bonds (treated separately)	0	57699
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज (इसे अलग रखा गया)		
Interest paid on Upper Tier-2 Debt Instruments (treated separately)	1835952	445000
उप-योग/Sub-total	53046332	30901383
घटाव : प्रदत्त प्रत्यक्ष कर/Less: Direct Tax Paid	0	0
	53046332	30901383
समायोजन/Adjustments for :		
निवेश में (वृद्धि)/कमी हेतु / (Increase)/Decrease in investments	(92976036)	(118609649)
अग्रिम में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in advances	(80042236)	(1387465)
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in other assets	(1287114)	10758577
उधार में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in borrowings	70184282	(31418631)
जमा में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in deposits	(47033382)	160575018
अन्य देनदारियों एवं प्रावधान में (वृद्धि)/कमी हेतु		
Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	(8476005)	(8919880)
परिचालन कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (अ)	(106584159)	41899353
Net cash flow from operating activities (A)		
आ. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
B. Cash flow from investing activities :		
अचल आस्तियों की खरीद/Purchase of fixed assets	(1432220)	(755047)
अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान/Sale/disposal of fixed assets	200148	250176
प्राप्त लाभांश/Dividend received	89780	48483

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

व्योरे/Particulars	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹	31.3.2019 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2019 ₹
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज/Interest received from Tier-II Bonds	14177	318973
निवेश क्रियाकलापों से निवल नकदी प्रवाह (आ)		
Net cash flow from investing activities (B)	(1128115)	(137415)
इ. वित्तपोषण कार्यकलापों से नकदी प्रवाह/		
C. Cash flow from financing activities :		
ईक्विटी शेयरों का अधिमानी निर्गम/Preferential allotment of Equity Shares	25561436	14682578
ईक्विटी शेयरों के निर्गम पर शेयर प्रीमियम /Share Premium on issue of Equity Shares	17158564	16077422
भारत सरकार द्वारा दी गई पूँजी (शेयर एप्लिकेशन मुद्रा में रखा गया)		
Capital infusion by GOI (Kept in Share Application Money)	0	33300000
ईसपीएस आवेदन मुद्रा राशि/Amount of ESPS Application Money	0	2666822
बासेल -III अनुपालित टीयर-2 बॉण्ड जारी करना /		
Issue of Basel-III compliant Tier 2 Bonds	10000000	0
एटी-1 बॉण्डों का मोचन/ Redemption of AT-1 Bonds	0	(7500000)
अपर टियर-2 बॉण्डों का मोचन/Redemption of Upper Tier-2 Bonds	(5000000)	0
गौण ऋण का मोचन/Redemption of Subordinated Debts	(10750000)	(1000000)
नाबार्ड / सिडबी/एनएचबी से पुनर्वित्त प्राप्त/ को मोचन /		
Refinance from / Redemption to - NABARD/SIDBI/NHB	9279553	(1337202)
एटी-1 बॉण्डों पर ब्याज/Interest paid on AT-1 Bonds	0	(57699)
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज/		
Interest paid on Upper T-2 Debt Instruments	(1835952)	(445000)
गौण ऋण पर प्रदत्त ब्याज/Interest paid on subordinated debts	(1586520)	(1889793)
वित्तपोषण कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (इ)		
Net cash flow from financing activities (C)	42827081	54497128

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

डॉ. अरविंद शर्मा
निदेशक
DR. ARVIND SHARMA
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K. RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. आशीष साहा
निदेशक
DR. ASISH SAHA
Director

आनंद मधुकर
निदेशक
ANAND MADHUKAR
Director

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 26-06-2020

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

पूंजी एवं देयताएं	अनुसूची	31.3.2021 की स्थिति	31.3.2020 की स्थिति
CAPITAL AND LIABILITIES	Schedule	As on 31.3.2021	As on 31.3.2020
		₹	₹
पूंजी /Capital	1	9918 34 06	9918 34 06
शेयर में लगाई गई राशि Share Application Money		2600 00 00	—
आरक्षित निधियां और अधिशेष Reserves & Surplus	2	10088 07 29	9291 28 35
जमा राशियां / Deposits	3	205919 39 44	193203 44 35
उधार Borrowings	4	15382 63 23	15695 06 21
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities & Provisions	5	9427 66 90	7800 02 16
योग /TOTAL		253336 10 92	235908 15 13

कृते रावला एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001661एन
For RAWLA & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001661N

(सीए यश पाल रावला)
भागीदार
सदस्यता संख्या 010475
(CA YASH PAL RAWLA)
Partner
Membership No. 010475

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए राजेन्द्र प्रसाद अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051979
(CA RAJENDRA PRASAD AGARWAL)
Partner
Membership No. 051979

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए वी के खंडेलवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 070546
(CA V K KHANDELWAL)
Partner
Membership No. 070546

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए सोमनाथ विश्वास)
भागीदार
सदस्यता संख्या 064735
(CA SOMNATH BISWAS)
Partner
Membership No. 064735

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र (जारी) BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

आस्तियां	अनुसूची	31.3.2021 की स्थिति As on 31.3.2021	31.3.2020 की स्थिति As on 31.3.2020
ASSETS	Schedule	₹	₹
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में अधिशेष			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	9445 41 44	6776 72 84
बैंकों में अधिशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	14154 82 95	11029 43 00
निवेश/Investments	8	93782 94 99	90998 81 30
अग्रिम/Advances	9	111354 54 09	101174 25 29
अचल आस्तियां/Fixed Assets	10	3218 23 24	2840 37 28
अन्य आस्तियां/Other Assets	11	21380 14 21	23088 55 42
योग /TOTAL		253336 10 92	235908 15 13
आकस्मिक देयताएं/Contingent Liabilities	12	73353 46 52	39082 15 89
वसूली के लिए बिल/Bills for Collection	-	7109 66 94	7822 35 04

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के आनुसूचियों 1 से 18 लेख के अभिन्न अंग हैं
The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts.
As per our report of even date

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. तुली रॉय
निदेशक
DR TULI ROY
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	अनुसूची	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.3.2020 ₹
I. आय/INCOME			
अर्जित ब्याज / Interest Earned	13	14446 14 98	15134 33 32
अन्य आय / Other Income	14	3720 26 51	2871 21 30
योग/TOTAL		18166 41 49	18005 54 62
II. व्यय/EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / Interest Expended	15	8966 45 18	10042 06 01
परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	3779 34 79	3127 88 75
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / Provisions & Contingencies		5253 58 12	7272 42 75
योग/TOTAL		17999 38 09	20442 37 51
III. लाभ/हानि/PROFIT / LOSS			
वर्ष का निवल लाभ/(हानि) / Net Profit/(Loss) for the Year		167 03 40	-2436 82 89
लाभ/(हानि) अग्रेनीत / Profit/(Loss) Brought Forward		-12537 39 74	-9975 45 40
योग/TOTAL		-12370 36 34	-12412 28 29

कृते रावला एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001661एन
For RAWLA & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001661N

(सीए यश पाल रावला)
भागीदार
सदस्यता संख्या 010475
(CA YASH PAL RAWLA)
Partner
Membership No. 010475

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए राजेन्द्र प्रसाद अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051979
(CA RAJENDRA PRASAD AGARWAL)
Partner
Membership No. 051979

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए वी के खंडेलवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 070546
(CA V K KHANDELWAL)
Partner
Membership No. 070546

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए सोमनाथ बिस्वास)
भागीदार
सदस्यता संख्या 064735
(CA SOMNATH BISWAS)
Partner
Membership No. 064735

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा (जारी)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021 (CONTD.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

अनुसूची	31.3.2021	31.3.2020
Schedule	Year Ended 31.3.2021	Year Ended 31.3.2020
	₹	₹
IV. विनियोजन/APPROPRIATIONS		
सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Statutory Reserves	41 75 85	-
पूंजी आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Capital Reserves	244 91 08	125 11 45
प्रस्तावित लाभांश / Proposed Dividend		-
शेषराशि तुलनपत्र में आगे लाई गई		
Balance Carried over to Balance Sheet	-12657 03 27	-12537 39 74
योग /TOTAL	-12370 36 34	-12412 28 29
मुख्य लेखा नीतियां / Principal Accounting Policies	17	
लेखों पर टिप्पणी / Notes on Accounts	18	
मूल एवं न्यूनीकृत ई पी एस (₹) / Basic & Diluted EPS (₹)	₹ 0.17	₹ - 3.10
हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार अनुसूचियां 1 से 18 लेखे के अभिन्न अंग हैं The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts As per our Report of even date		

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. तुली रॉय
निदेशक
DR TULI ROY
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 1 — पूंजी Schedule 1 — CAPITAL

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021		31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020	
	₹	₹	₹	₹
प्राधिकृत पूंजी/Authorised Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1500,00,00,000 (1000.00,00,000)				
ईक्विटी शेयर				
1500,00,00,000 (1000,00,00,000) Equity Shares of ₹ 10/- each	15000 00 00		10000 00 00	
		15000 00 00		10000 00 00
निर्गमित, अभिदत्त व प्रदत्त पूंजी				
Subscribed, Issued and Paid up Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 991,83,40,622 (991,83,40,622)				
ईक्विटी शेयर				
991,83,40,622 (991,83,40,622)				
Equity Shares of ₹ 10/- each	9918 34 06		9918 34 06	
[केन्द्र सरकार द्वारा धारित 936,72,92,970				
(936,72,92,970) शेयर इसमें शामिल हैं]				
[includes 936,72,92,970 (936,72,92,970) shares held by Central Govt.]		9918 34 06		9918 34 06
योग /TOTAL		9918 34 06		9918 34 06

Share Application Money Received (Pending Allotment)

2600 00 00

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021
अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष
Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021		31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020	
	₹	₹	₹	₹
I. सांविधिक आरक्षित निधियां/Statutory Reserves:				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2255 91 17		2255 91 17	
वर्ष के दौरान परिवर्धन / कटौती				
Addition / Deduction during the year	41 75 85			
		2297 67 02		2255 91 17
II. पूंजी आरक्षित निधियां/Capital Reserves :				
क) पूंजीगत प्राप्ति/ a) Capital Gain				
अंतिम लेखे के अनुसार शेष				
Balance as per last account		1 17 00		1 17 00
ख/ब) निवेश/Investment :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	639 50 46		514 39 01	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit & Loss Account	244 91 08		125 11 45	
	884 41 54		639 50 46	
		884 41 54		639 50 46
ग) अचल आस्तियों का पुनर्मूल्यन :				
c) Revaluation of Fixed Assets :				
प्रारंभिक शेष /Opening Balance	2348 37 23		2349 75 51	
वर्ष के दौरान परिवर्धन				
Addition during the year	431 87 47		30 25 14	
	2780 24 70		2380 00 65	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	88 80 49		31 63 42	
		2691 44 21		2348 37 23
III. शेयर प्रीमियम/ Share Premium				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	15720 36 07		12257 83 35	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year			3462 52 72	
		15720 36 07		15720 36 07

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष (जारी) Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021		31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020	
	₹	₹	₹	₹
IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियां/				
Revenue & Other Reserves				
क/अ) सामान्य आरक्षित निधि/ General Reserve :				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	292 12 98		485 33 09	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/				
Addition during the year	389 38 74		31 01 89	
	681 51 72		516 34 98	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	79 69 00		224 22 00	
		601 82 72		292 12 98
ख) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित निधि/				
b) Foreign Currency Translation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	566 06 39		476 86 70	
जोड़ें : विनिमय उचंच लेखे में अंतरण/				
Add: Transfer to/ from Exchange Suspense			89 19 69	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	566 06 39		566 06 39	
वर्ष के दौरान कटौती/ Deduction during the year	23 01 18			
		543 05 21		566 06 39
ग) निवेश आरक्षित निधि				
c) Investment Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	5 16 79		5 16 79	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer to Profit & Loss Account		5 16 79		5 16 79
V. लाभ-शेष/Balance of Profit				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	-12537 39 74		-9975 45 40	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit & Loss Account	-119 63 53		-2561 94 34	
		-12657 03 27		-12537 39 74
योग (I से V तक) / TOTAL(I to V)		10088 07 29		9291 28 35

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 3 — जमाराशियां/Schedule 3 — DEPOSITS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
अ/अ. I. मांग जमाराशियां/Demand Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	125 66 74	197 30 06
ii) अन्य से/From Others	9695 34 60	12263 76 32
II. बचत बैंक जमाराशियां/Savings Bank Deposits	70808 70 37	63685 99 36
III. मीयादी जमाराशियां/Term Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	1909 06 42	1794 04 99
ii) अन्य से/From Others	123380 61 31	115262 33 62
योग/TOTAL(I, II & III)	205919 39 44	193203 44 35
अ/अ. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches in India	201528 00 40	188207 41 62
ii) भारत के बाहर की शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches outside India	4391 39 04	4996 02 73
योग/TOTAL (i & ii)	205919 39 44	193203 44 35

अनुसूची 4 — उधार

Schedule 4 — BORROWINGS

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. भारत में उधार/Borrowings in India		
i) भारतीय रिजर्व बैंक/Reserve Bank of India		7849 00 00
ii) अन्य बैंक/Other Banks	6375 31 75	3571 55 04
iii) * अन्य संस्थाएं और अभिकरण * Other Institutions and Agencies	8538 66 99	4228 46 25
II. भारत के बाहर उधार/Borrowings outside India	468 64 49	46 04 92
योग (I एवं II) TOTAL (I & II)	15382 63 23	15695 06 21
ऊपर I और II में शामिल प्रतिभूत उधार/ Secured borrowings included in I & II above	11913 86 19	12648 85 05
इसमें शामिल है/ Includes		
सिडबी पुनर्वित्त/SIDBI Refinance	1791 59 00	1061 35 00
नाबार्ड पुनर्वित्त/NABARD Refinance	1 15 62	2 92 25
एनएचबी पुनर्वित्त/NHB Refinance	32 77 00	164 19 00
मुद्रा पुनर्वित्त/MUDRA Refinance	344 70 00	
गौण ऋण/Subordinated Debt	1000 00 00	1000 00 00
अपर टियर II बॉण्ड/Upper Tier II Bond		
बासेल III कंप्लायंट टियर - II बॉण्ड Basel-III Compliant Tier-II Bonds	2000 00 00	2000 00 00
सीबीएलओ/CBLO		3368 45 37

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 5 — अन्य देयताएं और प्रावधान Schedule 5 — OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. संदेय बिल/Bills Payable	508 25 75	433 51 21
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter Office Adjustments (Net)	378 54 97	288 56 78
III. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	606 33 78	752 69 67
IV. * अन्य (इसमें प्रावधान शामिल हैं)/ * Others (including provisions)*	7934 52 40	6325 24 50
योग/TOTAL	9427 66 90	7800 02 16
इसमें शामिल हैं / Includes		
मानक आस्तियों के एवज में प्रावधान/Provision on Standard Assets	478 14 21	493 21 83

अनुसूची 6 — भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Schedule 6 — CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. हाथ-नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)/ Cash in hand (including Foreign Currency Notes)	809 62 69	923 42 31
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में जमाशेष/ Balances with Reserve Bank of India		
i) चालू खाते में/In Current Account	8614 93 11	5848 06 82
ii) अन्य खातों में/In Other Accounts	20 85 64	5 23 71
योग (I एवं II)/TOTAL(I & II)	9445 41 44	6776 72 84

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 7 — बैंकों में जमाशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Schedule 7 — BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. भारत में/In India		
i) बैंकों में जमाशेष/Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	6 40 21	10 04 61
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	6914 09 93	3385 95 28
ii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) With Banks	1500 00 00	3325 00 00
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) With Other Institutions		
योग / TOTAL	8420 50 14	6720 99 89
II. भारत के बाहर/ Outside India		
i) चालू खातों में/In Current Accounts	900 78 79	287 78 69
ii) अन्य जमा खातों में/In Other Deposit Accounts	4124 51 56	3548 72 17
iii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice	709 02 46	471 92 25
योग /TOTAL	5734 32 81	4308 43 11
कुल योग (I एवं II)/GRAND TOTAL (I&II)	14154 82 95	11029 43 00

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 8 — निवेश

Schedule 8 — INVESTMENTS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. भारत में निम्नलिखित में निवेश/ Investments in India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government Securities	64157 34 54	60518 42 23
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ/ Other Approved Securities	-	2 00 00
iii) शेयर/Shares	339 05 59	282 92 33
iv) डिबेंचर और बंधपत्र/Debentures and Bonds	26049 11 67	23216 21 65
v) अनुषंगी और/या संयुक्त उद्यम/एसोशिएट्स Investment in Associates	108 15 69	108 15 69
vi) अन्य (इंदिरा विकास पत्र, म्यूचुअल फंड, अन्य / Others	936 38 59	3633 37 75
योग/TOTAL	91590 06 08	87761 09 65
II. भारत के बाहर निम्नलिखित में निवेश/ Investments outside India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (इनमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं)/ Government Securities (including Local Authorities)	2192 88 91	3237 71 65
ii) अन्य निवेश / Other Investments		
क/a) शेयर/Shares	-	-
ख/b) डिबेंचर/Debentures	-	-
ग/c) अन्य/Others	-	-
योग/TOTAL	2192 88 91	3237 71 65
कुल योग(I एवं II)*/GRAND TOTAL(I & II)**	93782 94 99	90998 81 30

** निवेशों पर मूल्यह्रास/अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान /

** Net of provision for Depreciation on Investments & provision for Non-Performing Investments

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021			31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020		
निवेश INVESTMENTS	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹
I. भारत में/ In India	93501 10 63	1911 04 55	91590 06 08	89531 51 59	1770 41 94	87761 09 65
II. भारत के बाहर Outside India	2334 17 17	141 28 26	2192 88 91	3383 33 73	145 62 08	3237 71 65
योग/TOTAL	95835 27 80	2052 32 81	93782 94 99	92914 85 32	1916 04 02	90998 81 30

निवेश पर मूल्यह्रास/अनर्जक आस्ति निवेशों के लिए प्रावधान

Provision for Depreciation on Investment & Provision for Non-Performing Investments.

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021
 अनुसूची 9 — अग्रिम
Schedule 9 — ADVANCES

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
 (000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
अ/A. (i) खरीदे और भुनाए गए बिल/ Bills Purchased and Discounted	4086 27 37	5722 74 54
(ii) नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण / Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	54104 65 03	46734 50 74
(iii) मीयादी ऋण/Term Loans	53163 61 69	48717 00 01
योग/TOTAL	111354 54 09	101174 25 29
आ/B. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत/ (बही ऋण के एवज में अग्रिम सहित)/ Secured by Tangible Assets (includes advances against book debts)	91941 61 96	90058 39 23
(ii) बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित/ Covered by Bank/Govt. Guarantees	1267 36 87	2125 67 08
(iii) अप्रतिभूत/Unsecured	18145 55 26	8990 18 98
योग/TOTAL	111354 54 09	101174 25 29
इ/C. I. भारत में अग्रिम/Advances in India -		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र/Priority Sectors	50052 02 13	42076 12 92
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र/Public Sectors	14854 08 25	11172 84 76
(iii) बैंक/Banks	1527 07 74	26 20 87
(iv) अन्य/Others	34203 16 47	39344 04 96
योग/TOTAL	100636 34 59	92619 23 50
II. भारत के बाहर अग्रिम/Advances outside India -		
(i) बैंकों से प्राप्य/ Due from Banks	-	-
(ii) अन्य से प्राप्य/Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased and Discounted	1583 15 89	1691 96 91
(ख) सामूहिक उधार		
(b) Syndicated loans	8772 55 92	5720 54 36
(ग) अन्य		
(c) Others	362 47 69	1142 50 52
योग/TOTAL	10718 19 50	8555 01 79
कुल योग (इ-I एवं इ-II)/GRAND TOTAL (C.I & C.II)	111354 54 09	101174 25 29

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 10 — अचल आस्तियां/Schedule 10 — FIXED ASSETS

(000 ' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. परिसर/ Premises		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	304 79 69	286 10 29
वर्ष के अंत में प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	2 97 82	5 58 39
	307 77 51	291 68 68
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन Additions/adjustments during the year	1 44 07	17 99 37
	309 21 58	309 68 05
वर्ष के दौरान कटौती/Deduction during the year	4 23	4 88 36
	309 17 35	304 79 69
आज की तारीख तक पुनर्मूल्यन के कारण परिवर्धन-पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि Additions to date on account of revaluation credited to Revaluation Reserve	2952 86 91	2585 61 49
	3262 04 26	2890 41 18
निपटान हेतु धारित आस्तियों में अंतरण Transferred to Assets Held for Disposal	-	-
	3262 04 26	2890 41 18
अद्यतन मूल्यह्रास/Depreciation to date	357 45 39	326 54 36
योग/ TOTAL	2904 58 87	2563 86 82
II. अन्य अचल आस्तियां (इनमें फर्नीचर और फिक्सचर शामिल हैं)		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures) At cost as on 31st March of the preceding year	1866 40 70	1753 80 25
वर्ष के अंत की स्थिति के अनुसार प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	1 05 66	2 36 29
	1867 46 36	1756 16 54
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Additions during the year	85 36 98	125 26 66
	1952 83 34	1881 43 20
वर्ष के दौरान कटौती/Deductions during the year	2 52 16	15 02 50
	1950 31 18	1866 40 70
अद्यतन मूल्यह्रास/Depreciation to date	1703 69 57	1597 87 57
योग/ TOTAL	246 61 61	268 53 13
III. निपटान हेतु धारित आस्तियां/Assets Held for Disposal		
निवल बही मूल्य या निवल वसूली योग्य मूल्य पर, इनमें से जो भी कम हो At Net Book Value or Net Realisable Value whichever is less		
अ/A. परिसर/Premises	-	-
आ/B. अन्य अचल आस्तियां/Other Fixed Assets	-	-
योग/TOTAL	-	-
IV. चालू पूंजी संकर्म/Capital Work in Progress	67 02 76	7 97 33
योग/TOTAL		
कुल योग (I,II और III+IV)/GRAND TOTAL (I,II & III+IV)	3218 23 24	2840 37 28

31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 11 — अन्य आस्तियां Schedule 11— OTHER ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter-Office Adjustments (Net)	-	-
II. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	1524 75 80	2098 53 86
III. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/Tax deducted at source	47 00 02	1864 06 26
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प/Stationery and Stamps	4 85 52	5 47 91
V. दावों की तुष्टि में प्राप्त की गई गैर-बैंककारी आस्तियां Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	10037 89 00	9362 08 00
VII. अन्य/Others	9765 63 87	9758 39 39
योग/TOTAL	21380 14 21	23088 55 42

अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं Schedule 12 — CONTINGENT LIABILITIES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹	31.3.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2020 ₹
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims Against the Bank not Acknowledged as Debts	196 13 45	190 19 93
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	3 11 50	3 11 50
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं की बाबत देयता Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	61483 20 30	26270 49 17
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां/ Guarantees Given on behalf of Constituents - क) भारत में A) In India	1111 45 39	4642 56 64
ख) भारत के बाहर B) Outside India	64 60 11	62 04 61
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, Endorsements and other Obligations	3243 73 12	4156 20 32
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से दायी है Other Items for which the bank is contingently liable #	7251 22 65	3757 53 72
योग/ TOTAL	73353 46 52	39082 15 89
# इसमें आईआरएस शामिल हैं/Includes IRS	4770 78 65	1670 78 65

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 13 — अर्जित ब्याज / Schedule 13 — INTEREST EARNED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा/Interest/Discount on Advances/Bills	7764 68 74	8140 50 66
II. निवेशों पर आय/Income on Investments	6064 64 57	5939 08 85
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank Funds	252 23 00	476 29 52
IV. अन्य/Others	364 58 67	578 44 29
योग/TOTAL	14446 14 98	15134 33 32

अनुसूची 14 — अन्य आय

Schedule 14 — OTHER INCOME

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
I. कमीशन, विनिमय और दलाली (निवल) Commission, Exchange and Brokerage (Net)	152 90 65	183 77 92
II. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Investments	1833 36 89	1092 68 15
घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Investments	37 30 88	55 19 44
III. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Land, Buildings and Other Assets	51 46	23 38
घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	21 47 32	12 76
IV. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions	213 01 94	244 60 17
घटाएं : विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	1 56 67	8 33 68
V. भारत/विदेश में स्थापित अनुषंगियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of Dividends, etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures abroad/in India	9 28 57	8 97 80
VI. विविध आय/ Miscellaneous Income #	1571 51 87	1404 59 76
योग/TOTAL	3720 26 51	2871 21 30

इसमें राइट ऑफ अकाउंट्स की रिकवरी शामिल हैं /
Includes Recovery in Written Off Accounts

986 39 86

1002 97 27

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

अनुसूची 15 — व्यय किया गया ब्याज Schedule 15 — INTEREST EXPENDED

(000 ' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
I. जमाशायियों पर ब्याज/Interest on Deposits	8468 33 19	9308 69 80
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter-Bank Borrowings	112 36 17	243 60 97
III. अन्य/Others	385 75 82	489 75 24
योग/TOTAL	8966 45 18	10042 06 01

अनुसूची 16 — परिचालन व्यय Schedule 16 — OPERATING EXPENSES

(000 ' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	2467 19 00	1929 39 59
II. किराया, कर और बिजली/Rent, Taxes and Lighting	256 77 43	264 67 40
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री/Printing & Stationery	24 10 92	27 26 22
IV. विज्ञापन और प्रचार/Advertisement and Publicity	4 11 24	8 30 96
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास/ Depreciation on Bank's Property	134 41 61	137 28 93
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय/ Directors' fees, allowances and expenses	42 52	76 98
VII. लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा-लेखापरीक्षकों सहित)/ Auditors' fees and expenses (Including Branch Auditors)	46 74 22	42 69 76
VIII. विधि प्रभार/Law Charges	4 75 28	4 06 78
IX. डाक महसूल, तार, टेलीफोन आदि/ Postages, Telegrams, Telephones, etc.	17 02 55	7 16 33
X. मरम्मत और अनुरक्षण/Repairs and Maintenance	9 80 00	13 24 52
XI. बीमा/Insurance	236 18 83	180 38 06
XII. अन्य व्यय/Other Expenditure	577 81 19	512 63 22
योग/TOTAL	3779 34 79	3127 88 75

अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

Schedule 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. सामान्य / GENERAL

1.1 लेखांकन का आधार / BASIS OF ACCOUNTING

ये वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा कथित न हो, लाभकारी कारोबारवाली संस्था की संकल्पना के तहत लेखांकन के परंपरागत लागत एवं प्रोद्भूत आधार पर तैयार किए जाते हैं और भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के तात्त्विक परिवर्तन के अनुरूप हैं। इनमें भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रयोज्य एवं सामान्यतः प्रचलित रीतियों की सीमा तक भारतीय रिज़र्व बैंक (आर. बी. आई.) द्वारा निर्धारित प्रयोज्य सांविधिक प्रावधान, नियामक मानदंड/दिशानिर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आई सी ए आई) द्वारा जारी लेखांकन मानक निहित हैं। विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के मामले में, विशेष रूप से उल्लेख किए गए छोड़कर, विदेशों में लागू सांविधिक प्रावधानों एवं लेखांकन प्रथाओं का अनुपालन किया गया।

The financial statements are prepared under 'going concern' concept on historical cost convention and on accrual basis of accounting unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), to the extent applicable and generally the practices prevailing in the banking industry in India.

In respect of foreign offices/branches, statutory provisions and accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with, except as specified elsewhere.

1.2 अनुमानों का उपयोग / USE OF ESTIMATES

जीएएपी के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने में वित्तीय विवरणों की तारीख को परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा समीक्षा अवधि के दौरान आय-व्यय की रिपोर्टिंग करते समय प्रबंधन को अनुमान लगाने होते हैं। प्रबंधन को विश्वास है कि उक्त वित्तीय विवरण तैयार करने में लगाए गये अनुमान सटीक और वाजिब हैं। तथापि वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से अलग हो सकते हैं। लेखा अनुमान मौजूदा एवं भविष्य की अवधियों में प्रत्याशित रूप से चिह्नित किया जाएगा।

The preparation of financial statements in conformity with GAAP requires the Management to make estimates and assumptions while reporting assets and liabilities (including contingent liabilities) as at the date of the financial statements and income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. However, actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

2. अग्रिम / ADVANCES:

2.1 ऋण एवं अग्रिम का अर्जक एवं अनर्जक आस्ति के रूप में वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांत के आधार पर किया जाता है और अग्रिम के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

भारत में अनर्जक अग्रिमों का निर्धारण विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है और भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम (इसीजीसी) से प्राप्त / प्राप्य राशियों पर विचार करने के बाद उन्हें 'अवमानक', 'संदिग्ध' एवं 'हानि' आस्तियों में वर्गीकृत करके प्रावधान किए जाते हैं तथा अग्रिम का उल्लेख प्रावधान को घटाने के बाद किया जाता है।

Loans and advances are classified as performing and non-performing based on the guidelines issued by the RBI and provisions for advances are made as per prudential norms of the Reserve Bank of India.

Non-performing advances in India are ascertained as per the prudential norms and provisions are made upon classifying the same into 'Sub-Standard', 'Doubtful', and 'Loss' assets after considering the claims Received / Receivable from ECGC and advances are stated after netting of provisions.

2.2 विदेश स्थित शाखाओं के अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान संबंधित विदेशी राज्यों में लागू नियामक अपेक्षाओं या भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों, इनमें से जो भी अधिक हो, के अनुसार किया जाता है।

Provision on Non-performing advances of foreign branches is made on the basis of regulatory requirement prevailing at the respective foreign countries or RBI guidelines whichever is higher.

2.3 मानक पुनर्संरचित आस्तियों एवं परियोजना ऋण के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेक सम्मत दिशानिर्देशों एवं निदेशों के अनुसार किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार ग्लोबल पोर्टफोलियो के आधार पर मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान किए जाते हैं।

Provision on standard restructured assets and project loans have been made as per RBI prudential norms and directives. A general provision on Standard Assets is made on global portfolio basis as per prudential norms of RBI.

2.4 ओवरड्यू के माध्यम से केन्द्र सरकार की गारंटी द्वारा समर्थित ऋण सुविधाओं को केवल तभी एनपीए माना जा सकता है जब सरकार अपनी गारंटी राशि की मांग किए जाने पर इंकार करे।

The credit facilities backed by the guarantee of the Central Government though overdue is treated as NPA only when Government repudiates its guarantee when invoked

2.5 समझौता एवं निपटान संबंधी प्रस्तावों के मामले में पूर्ण वसूली के बाद बड़े खाते डाले जाते हैं।

In respect of Compromise and Settlement Proposals, write-off is done on complete realization.

2.6 खाते को अंशतः विवेकपूर्ण बड़े खाते डालने का कार्य सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन के बाद मामला-दर-मामला आधार पर अप्रतिभूत अंश के लिए किया जाता है।

Partial prudential write-off of accounts is done upto unsecured portion level on a case to case basis on approval by the Competent Authority.

2.7 अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान किए जाने के अतिरिक्त पुनर्संरचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है जिसे पुनर्संरचना किए जाने के पहले एवं बाद के ऋण के उचित मूल्य बीच के अंतर को उपलब्ध कराना होता है। शुद्ध अग्रिम का आकलन करते समय उचित मूल्य (डीएफयू) में कमी के लिए प्रावधान एवं उपर्युक्त के फलस्वरूप ब्याज में कमी लाई जाती है।

For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by RBI, which require the difference between the fair value of loan before and after restructuring is provided, in addition to provisions for NPAs. The provision for diminution in fair value (DFU) and interest sacrifice arising out of the above is reduced while arriving at net advance.

2.8 पूर्ववर्ती वर्षों में बड़े डाले गए कर्ज में वसूली गई राशि को वसूली वर्ष में राजस्व के रूप में दिखाया जाता है।

Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

2.9 प्रतिभूतिकृत कंपनी (एससी)/ पुनर्संरचना कंपनी (आरसी) को वित्तीय आरिष्ट की बिक्री आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप निर्धारित बोर्ड अनुमोदित नीति के आधार पर की जाती है।

Sale of Financial asset to Securitized Company (SC) / Reconstruction Company (RC) is done on the basis of Board approved Policy in line with the RBI guidelines.

3. निवेश / INVESTMENTS

3.1 बैंक, निवेश संविभाग के वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार किए गये विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करता है।

Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classification, valuation and operation of investment portfolio.

3.2 निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, यथा परिपक्वता तक धारित, विक्रय हेतु उपलब्ध एवं क्रय-विक्रय के लिए धारित तथा उसके बाद उन्हें सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों एवं बांडों, अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यमों और अन्य में निवेश के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading and are further classified into Investments in Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others.

3.3 (i) परिपक्वता तक धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को लागत आधार पर आगे ले जाया जाता है। जहाँ लागत अंकित मूल्य से अधिक होती है वहाँ प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक के लिए प्रभावी ब्याज दर पद्धति के अनुसार परिशोधित किया जाता है। विक्रय से हुए लाभ को पहले लाभ-हानि लेखे में लिया जाता है और उसके बाद कर तथा सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरित की जानेवाली राशि को छोड़कर उसका विनियोजन पूंजी आरक्षित निधि लेखे में किया जाता है। विक्रय से हुई हानि को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है।

Investments classified as Held to Maturity are carried at cost. Wherever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity as per effective interest rate method. Profit on sale is initially taken to Profit and Loss Account and then appropriated to Capital Reserve Account net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve. Loss on sale is charged to the Profit and Loss Account.

(ii) विक्रय हेतु उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। प्रत्येक वर्गीकरण हेतु मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Available for Sale, are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

(iii) क्रय-विक्रय के लिए धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Held for Trading are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

3.3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, वाणिज्यिक पत्रों तथा ट्रेजरी बिल में निवेशों का मूल्यन रखाव-लागत पर किया जाता है।

Investments in Regional Rural Banks, Commercial Papers and Treasury Bills are valued at carrying cost.

3.4 क्रय-विक्रय / निर्दिष्ट भाववाले निवेशों के संबंध में बाजार मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों में उपलब्ध निर्दिष्ट भाव से लिया जाता है। सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यन बाजार मूल्य पर या निर्धारित आय मुद्रा बाजार और व्युत्पन्न संघ (एफआईएमएमडीए) एवं भारतीय प्राथमिक व्यापारी संघ (पीडीएआई) द्वारा संयुक्त रूप से घोषित मूल्य पर किया जाता है।

In respect of traded/quoted Investments, Market price is taken from the quotes available in the stock exchanges. Government securities are valued at Market price or price declared by Primary Dealers Association of India (PDAl) jointly with Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).

- 3.5 अनकोटेड निवेश के मामले में : नवीनतम तुलनपत्र के अनुसार (12 माह से अधिक पुराना नहीं) विश्लेषित मूल्य (पुनर्मूल्यन आरक्षित, यदि कोई हो, पर विचार किया किए बिना) अन्यथा प्रति कंपनी ₹1।

In respect of unquoted investments:- at breakup value (without considering Revaluation Reserve, if any) as per the latest Balance sheet (not more than 12 months old) otherwise ₹ 1 per company.

- 3.6 बैंक द्वारा प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों की बाबत प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों को बैंक बहियों में प्रतिभूति रसीद के मोचन मूल्य और वित्तीय परिसंपत्तियों के निवल बही मूल्य से निम्नतर पर अग्रेनीत किया जाता है। आर.बी.आई द्वारा निर्धारित गैर एस.एल.आर. निवेशों पर लागू मूल्यांकन, वर्गीकरण एवं अन्य मानदंड एसी/आर सी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में बैंक के निवेश पर लागू होते हैं।

Security receipts issued by securitization / reconstruction company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are carried in the books at lower of redemption value of the security receipt and the Net Book Value of the financial assets. Valuation, classification and other norms applicable to investment in non-SLR Investments prescribed by RBI are applied to Bank's investment in Security Receipts issued by SC/RC.

- 3.7 निवेश लेन-देन पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि का ब्याज नामे किया जाता है और / या लेन-देन के वर्ष में आय-व्यय खाते को जमा किया जाता है। ऋण लिखतों पर खंडित अवधि के लिए प्रदत्त / प्राप्त ब्याज लागत / बिक्री की नियत राशि से अलग रखा जाता है।

Commission, brokerage, broken period interest on investment transactions are debited and /or credited to Profit and Loss Account in the year of transaction. Broken period interest paid/received on debt instruments are excluded from cost/sale consideration.

- 3.8 बैंक अनुप्रयोज्य निवेश की पहचान एवं प्रावधान तथा निवेश से मान्य आय हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों का अनुसरण करता है।

The bank follows the prudential norms for recognition income from investments and for ascertaining and provisioning non-performing investments.

4. संपदा, सयंत्र एवं उपकरण / PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT

- 4.1 भूमि तथा भवन को छोड़ कर संपदा, सयंत्र एवं उपकरण की मदों के लिए लागत मॉडल का उपयोग कर संचित मूल्य ह्रास को घटाते हुए ऐतिहासिक लागत पर दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर होने वाले अधिशेष को पुनर्मूल्यांकित आरक्षित नीधि में जमा किया गया है।

Items of property, plant & equipment except land and building are stated at historical cost less accumulated depreciation using cost model. Land and building are stated at revalued amount less accumulated depreciation using revaluation model. Surplus arising on revaluation is credited to Revaluation Reserve.

- 4.2 भारत में स्थित स्थिर परिसंपत्तियों के संबंध में प्रबंधन द्वारा उचित मानी गई अवमूल्यन की दर तथा उसे भारित करने की पद्धति निम्नानुसार हैं :-

The rates of depreciation and method of charging depreciation as considered appropriate by the management in respect of fixed assets situated in India are as below:-

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
दीर्घावधि अथवा बेमीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत भूमि सहित भूमि Land including land held under long-term or perpetual/renewable lease	शून्य/NIL	लागू नहीं/NA	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
दीर्घावधि अथवा बेमीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत धारित भूमि पर भवन सहित भवन Building including building on land held under long-term or perpetual/renewable lease	शेष उपयोगी जीवन में परिशोधित Amortized over remaining useful life	एस एल एम SLM	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
अन्य पट्टाधृत भूमि एवं भवन तथा ऐसी पट्टाधृत भूमि पर भवन Other lease-hold land & building and building on such leasehold land	पट्टे की अवधि में परिशोधित Amortized over lease period	एस एल एम SLM	लागत Cost
फर्नीचर और उपस्कर / Furniture and Fixtures	18.10	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कार्यालय उपकरण / Office Equipment	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
इलेक्ट्रिकल इंस्टालेशन, वातानुकूलन मशीनरी, रेफ्रिजरेटर, फोटो कॉपी मशीन इत्यादि Electrical Installation, Air-conditioning Machinery, Refrigerator, Photo copying Machine etc.	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडेल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
मशीनरी जैसे, फ्रैंकिंग मशीन, ऑफिस मशीनरी, तोलन मशीन, टाइप राईटर, एडिंग मशीन, डुप्लिकेटिंग मशीन Machinery e.g. Franking machine, office machinery, weighing machine typewriter, adding machine, Duplicating Machine	13.91	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
मोटर वाहन / Motor Vehicle	25.89	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
साइकिल / Cycle	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कंप्यूटर एवं कंप्यूटर के सहायक उपकरण (आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार) * Computers and computer peripherals (as per RBI guidelines) *	33.33	एस एल एम SLM	लागत Cost

* कंप्यूटर हार्डवेयर के आंतरिक हिस्सा वाले सॉफ्टवेयर तथा कंप्यूटर सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास का प्रावधान सीधी कटौती प्रणाली पर 33.33% की दर पर किया जाता है।

* Depreciation on computer software including the software forming integral part of computer hardware is provided at Straight Line Method at the rate of 33.33%.

4.3 भारत के बाहर स्थित अचल आस्तियों की बाबत मूल्यहास का प्रावधान संबंधित देश की स्थानीय विधि के अनुसार सीधी कटौती प्रणाली / अवलिखित मूल्य पद्धति के आधार पर किया जाता है।

Depreciation in respect of fixed assets situated outside India is provided on straight line/written down value method as per the local laws of respective country.

4.4 पुनर्मूल्यन के कारण अतिरिक्त मूल्यहास की सममूल्य राशि पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि से राजस्व आस्ति निधि में अंतरित की जाती है।

Equivalent amount of additional depreciation arising out of revaluation is transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

4.5 कम मूल्य की संपत्ति, सयंत्र एवं उपकरण की मर्दे जिनकी लागत ₹1000/- तक है को प्रभारित किया गया है जबकि ऐसी मर्दे जिनकी लागत ₹1001/- से लेकर ₹5000/- है प्रत्येक को जिस तिमाही में इसे क्रया किया गया है 100% की दर से मूल्यहास प्रभारित किया गया है।

Items of property, plant and equipment of small value costing upto Rs.1000 each are charged off whereas items costing between Rs.1001 and Rs.5000 each are depreciated @ 100% in the quarter in which the same are purchased.

4.6 30 सितंबर तक के लिए योग पर मूल्यहास संपूर्ण दर पर तथा इसके बाद योग पर आधे दर पर मूल्यहास किया गया है।

Depreciation is provided at full rate on additions made upto 30th September and at half the rate on additions made thereafter.

5. विदेशी मुद्रा दर में परिवर्तन का प्रभाव / EFFECT OF CHANGES IN FOREIGN EXCHANGE RATE

5.1 विदेशी मुद्रा का लेनदेन / FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

i) विदेशी मुद्रा में लेनदेन की तारीख को रिपोर्टिंग मुद्रा और विदेशी मुद्रा के बीच विनिमय दर लागू करके रिपोर्टिंग मुद्रा में प्रारंभिक पहचान पर विदेशी मुद्रा लेनदेन रिकार्ड किए जाते हैं।

Foreign currency transactions are recorded on initial recognition in the reporting currency by applying to the foreign currency amount the exchange rate between the reporting currency and the foreign currency on the date of transaction.

ii) विदेशी मुद्रा मौद्रिक मदों की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (एफईडीएआई) की बंद / हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency monetary items are reported using the Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) closing/spot rate.

iii) विदेशी मुद्रा गैर-मौद्रिक मदों की, जो परंपरागत लागत आधार बिक्री के लिए उपलब्ध कराई जाती है, रिपोर्ट लेनदेन की तारीख को विनिमय दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency non-monetary items, which are carried in terms at historical cost, are reported using the exchange rate at the date of the transaction.

iv) विदेशी मुद्रा में मूल्यांकित आकस्मिक देयताओं की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की बंद हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Contingent Liabilities denominated in foreign currency are reported using the FEDAI closing spot rates.

v) मौद्रिक मदों के निपटान पर ऐसी दरों पर उत्पन्न होनेवाले अंतर को, जो प्रारंभ में रिकार्ड की गई दरों से भिन्न है, उस अवधि में आय या व्यय माना जाता है जिसमें वे उत्पन्न होते हैं।

Exchange differences arising on settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded are recognised as income or as expense in the period in which they arise.

vi) बकाया विदेशी मुद्रा संविदा एवं बिल का पुनर्मूल्यन भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की दरों के अनुसार किया जाता है और परिणामी लाभ/हानि को प्रत्येक माह के अंत में राजस्व में ले जाया जाता है।

Outstanding forward exchange contracts are revalued every month as per month end FEDAI rates applicable based on maturity date of the forward contracts and the resultant gain/loss is taken to profit and loss at the end of each month.

- vii) जो विदेशी विनिमय स्वेप व्यापार के लिए धारित नहीं किए जाते हैं उन्हें मार्केट टू मार्केट नहीं किया जाता है। ऐसे स्वेप पर अदा या प्राप्त प्रीमियम, स्वेप की नियत अवधि पर खर्च के रूप में परिशोधित अथवा आय के रूप में ग्रहण किए जाते हैं।

The foreign exchange swaps which are not held for trading are not marked to market. The premium paid or received on such swaps are amortized as expense or accreted as income over the life of the swap.

5.2 विदेशी परिचालन / FOREIGN OPERATIONS

बैंक की विदेश स्थित शाखाओं और प्रतिनिधि कार्यालयों को गैर-समाकलित परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

Foreign Branches and representative offices of the Bank have been classified as non-integral operations.

अदला-बदली / Translation

- i) मौद्रिक एवं गैर-मौद्रिक विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियों एवं देयताओं तथा गैर-समाकलित विदेशी परिचालन की आकस्मिक देयताओं को तुलन-पत्र की तारीख को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा अधिसूचित बंदी विनिमय दरों पर परिणत किया जाता है।

Both monetary and non-monetary foreign currency assets and liabilities including contingent liabilities of non-integral foreign operations are translated at closing exchange rates notified by FEDAI at the balance sheet date.

- ii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी आय एवं व्यय को तिमाही औसत बंद दरों पर परिणत किया जाता है।

Income and expenditure of non-integral foreign operations are translated at quarterly average closing rates.

- iii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन में निवल निवेश पर उत्पन्न विनिमय अंतर को निवल निवेश के निपटान तक विदेशी मुद्रा परिणत आरक्षित में संचित किया जाता है।

Exchange differences arising on net investment in non-integral foreign operations are accumulated in Foreign Currency Translation Reserve until the disposal of the net investment.

6. कर्मचारी हितलाभ / EMPLOYEE BENEFITS

6.1 अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ / Short Term Employee Benefits

कर्मचारी द्वारा प्रदान की गई सेवा के एवज में सेवावधि के दौरान उनकी सेवा के लिए कर्मचारियों को चिकित्सा सुविधा, आकस्मिक छुट्टी आदि अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ अदा / जमा किया जाता है।

Short-term employee benefits, such as medical benefits, casual leave etc. which are paid in exchange for the services rendered by employees are recognized during the period when the employee renders the service.

6.2 दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Long Term Employee Benefits

सेवोपरांत हितलाभ / Post-employment Benefits

अ/आ) निर्धारित अंशदान योजना / Defined Contribution Plan

- क/अ) एनपीएस भविष्य निधि जैसी निर्धारित अंशदान योजना में अंशदान को लाभ-हानि लेखा में भारित किया जाता है। जिन कर्मचारियों ने पेंशन हितलाभ का विकल्प नहीं लिया है उनका भविष्य निधि अंशदान बैंक द्वारा संचालित ट्रस्ट को किया जाता है।

Contributions to Defined Contribution Schemes such as NPS, Provident Fund etc., are charged to the Profit & Loss Account as and when incurred. In respect of certain employees who have not opted for Pension Benefits, Provident Fund Contributions are made to a Trust administered by the Bank.

- ख/ब) 1 अप्रैल, 2010 या उसके बाद बैंक सेवा में किए जानेवाले कर्मचारियों को एक निर्धारित अंशदायी पेंशन योजना में शामिल किया जाता है जिसमें कर्मचारी वेतन के 10% एवं डीए का अंशदान करते हैं तथा बैंक भी उतना ही अंशदान करता है। यह योजना केन्द्र सरकार के कर्मचारियों हेतु 01 जनवरी, 2004 से प्रारंभ की गई अंशदायी पेंशन योजना के प्रावधानों के अधीन है तथा समय-समय पर संशोधित की जाती है।

The employees joining the services of the bank on or after 1st April 2010 are covered by a defined contributory pension scheme where the employees contribute 10% of pay plus DA and the bank makes a matching contribution. The scheme is governed by the provisions of the contributory pension scheme introduced for the employees of central government w.e.f 1st January 2004 and modified from time to time.

आ/ब) निर्धारित हितलाभ योजना / Defined Benefit Plan

बैंक निर्धारित हितलाभ योजनाओं के अंतर्गत उपदान एवं पेंशन योजना चलाता है।

The bank operates gratuity and pension schemes which are defined benefit plans.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को उपदान प्रदान करता है। इसके अंतर्गत उन सभी कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर, या नौकरी की समाप्ति पर एकमुश्त राशि/एकबारगी भुगतान इस प्रकार किया जाता है i) ₹20,00,000 की अधिकतम सीमा के अध्वधीन सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (मूल + डीए) या ii) सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (केवल मूल वेतन), इनमें से जो भी अधिक हो। पाँच वर्ष/ दस वर्ष की सेवा (यथा प्रयोज्य) पूरी करने के उपरांत यह लाभ प्रदान किया जाता है। नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum / onetime payment to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to (i) 15 days salary (Basic + DA) payable for each completed year of service, subject to a maximum amount of Rs.20,00,000 or (ii) 15 days salary (Basic only) for each completed year of service, whichever is higher. Vesting occurs upon completion of five years / ten years (as applicable) of service. The Bank makes annual contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों के लिए पेंशन का प्रावधान करता है। नियमानुसार यह लाभ पात्र कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर या नौकरी की समाप्ति पर, जैसा कि इस विनियम में प्रावधान है, मासिक भुगतान के रूप में दिया जाता है। नियमानुसार विभिन्न स्तर पर यह

लाभ प्रदान किया जाता है। वेतन के 10% प्रतिमाह की दर से अंशदान के अलावा नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules and regular payments to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment as provided under regulation. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes additional annual contributions to funds administered by trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals besides monthly contribution @ 10% of pay per month.

निर्धारित प्रसुविधा प्रदान किए जाने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। निवल देयता को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing defined benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Net liabilities are immediately recognized in the statement of profit and loss and are not deferred.

इ/क) अन्य दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Other Long Term Employee benefits

क/अ. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी प्रतिपूरक अनुपस्थिति एवं छुट्टी यात्रा रियायत के हकदार हैं। इस प्रकार के दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ लागत की निधि बैंक द्वारा आंतरिक रूप से प्रदान की जाती है।

All eligible employees of the bank are entitled to compensated absences; leave travel concession. The costs of such long-term employee benefits are internally funded by the Bank.

ख/ब. इस प्रकार के अन्य निर्धारित दीर्घावधि हितलाभ प्रदान करने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। पश्च सेवा लागत को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि लेखे में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing these other long term benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Past service cost is immediately recognized in the statement of profit and loss and is not deferred.

ग/क. पूर्णकालिक निदेशकों को सेवानिवृत्ति के पश्चात सेवोपरांत चिकित्सा सुविधा के रूप में चिकित्सा सुविधा प्रदान की जाती है। लागत का आकलन एवं निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है और ऐसा मूल्यांकन सेवानिवृत्ति के साथ-साथ कार्यरत पूर्णकालिक निदेशकों के लिए तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। इस देयता को तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है और इसे आस्थगित नहीं रखा जाता है।

Medical benefits are extended to full time Directors, after their retirement as post-retirement medical benefits. The cost is ascertained and determined by actuarial valuation using the projected unit credit method and such valuation is carried out on quarterly basis for retired as well as in service full time Directors. The liability is immediately recognized in the statement of profit & loss and not deferred.

6.3 विदेशी शाखाओं में नियुक्त कर्मचारियों के कर्मचारी हित लाभ का मूल्यांकन एवं लेखा जोखा संबंधित स्थानिय विधि/विनियमों के अनुसार किया जाता है। Employee benefits relating to employees employed at foreign branches and offices are valued and accounted for as per the respective local laws/regulations.

7. ब्याज दर स्वाप / INTEREST RATE SWAPS

7.1 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए ब्याज दर स्वैप लेन-देन की गणना उपचय आधार पर की जाती है तथा क्रय-विक्रय संबंधी लेन-देन के बाजार मूल्य को बहियों में अंकित किया जाता है तथा निवल मूल्यहास के लिए, यदि कोई हो, प्रावधान किया जाता है, जबकि मूल्यवृद्धि को, यदि हो, नजरअंदाज किया जाता है।

The Interest Rate Swap transactions undertaken for hedging are accounted for on accrual basis and transactions for trading are marked to market and net depreciation is provided for whereas appreciation, if any, is ignored.

7.2 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए समाप्त ब्याज दर स्वाप पर लाभ या हानि को आस्थगित रखा जाता है और उसकी पहचान स्वैप की संविदागत शेष अवधि अथवा आस्ति या देयता की शेष अवधि, इनमें से जो भी कम हो, में की जाती है।

Gain or loss on terminated interest rate swap transactions undertaken for hedging is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or remaining life of the asset or liability.

7.3 क्रय-विक्रय स्वैप से संबंधित आय और व्यय की पहचान निपटान की तारीख को की जाती है।

Income and expenses relating to the trading swaps are recognized on the settlement date.

7.4 क्रय-विक्रय स्वैप की समाप्ति पर हुए लाभ या हानि को तत्काल आय या व्यय के रूप में रिकार्ड किया जाता है।

Gain or losses on the termination of the trading swaps are recorded as income or expense immediately.

8. आस्तियों की अनर्जकता / IMPAIRMENT OF ASSETS

जब कभी भी घटनाओं या स्थितियों में हुए परिवर्तन के कारण ऐसा लगे कि किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की वसूली नहीं हो सकती है, तब अनर्जकता के आकलन हेतु संपदा सयंत्र एवं उपकरण की समीक्षा की जाती है। धारित और उपयोग की जानेवाली आस्तियों की वसूली योग्यता का आकलन किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की तुलना में आस्ति द्वारा उत्पन्न होनेवाले आगामी निवल बड़ाकृत नकदी प्रवाह से करके किया जाता है। यदि ऐसी आस्तियों को अनर्जक माना जाता है तो उसकी अनर्जकता का आकलन आस्ति के रख-रखाव की उस राशि से किया जाता है जो आस्ति के उचित मूल्य से अधिक होती है।

Items of property, plant and equipment are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment, to be recognized, is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

9. गैर बैंकिंग परिसंपत्तियाँ / NON-BANKING ASSETS

गैर बैंकिंग परिसंपत्तियों को लागत के रूप में वर्णित किया जाता है / Non-Banking Assets are stated at cost.

10. राजस्व की पहचान/REVENUE RECOGNITION

10.1 उपचय आधार पर आय की पहचान की जाती है, जब तक अन्यथा न कहा जाए।

Income is recognized on accrual basis, unless otherwise stated.

10.2 विदेशी कार्यालयों के मामले में स्थानीय नियम/संबंधित देश के मानकों अनुसार आय की पहचान की जाती है।

In respect of foreign offices, income is recognized as per local laws/ standards of respective country.

10.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों निवेशों से आय की पहचान वसूली आधार पर की जाती है।

Income from non-performing assets/investments is recognized on realization basis in terms of RBI guidelines.

10.4 साख पत्र/बैंक गारंटी जारी करने पर प्राप्त कमीशन का निर्धारण साख पत्र/बैंक गारंटी की अवधि के आधार पर होता है। लाभांश का दिसाब उसके प्राप्ति के अधिकार के सुस्थापित होने पर किया जाता है।

Commission on issuance of Letters of Credit/ Bank Guarantees is recognized over the tenure of LC/BG. Dividend is accounted when the right to receive the same is established.

10.5 लॉकर किराया, किराया आय, म्यूचुअल फंडों एवं विभिन्न जमा खातों के सेवा प्रभार से प्राप्त आय की पहचान वसूली के आधार पर की जाती है। Locker Rent, Rental Income, Income on Units of Mutual Funds and Service Charges on various Deposit Accounts are recognized on realization basis.

10.6 आयकर रिफंड पर ब्याज की पहचान वर्ष के दौरान वास्तविक प्राप्तियों के आधार पर की जाती है।

Interest on Income-tax refund is recognized in the year it was actually received.

10.7 निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ या हानि की पहचान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार की जाती है।

Profit or loss on sale of investments is recognized as per RBI guidelines.

10.8 बड़े खाते डाले गए अग्रिमों में वसूली/निवेश का लेखा जोखा "विविध आय" में रखा जाता है।

Recoveries in Written off Advances / Investments are accounted for as 'Miscellaneous Income'.

11. पट्टा / LEASE

ए एस 19 के अनुसार-पट्टे, परिचालन पट्टे पर ली गई परिसंपत्तियों के पट्टे के भुगतान की पहचान पट्टे की अवधि हेतु लाभ और हानि खाते में की जाती है तथा वित्तीय पट्टे के मामले में परिसंपत्तियों की पहचान पट्टे के प्रीमियम के लागत के रूप में लेखा बही में की जाती है तथा यह पट्टे की अवधि के साथ परिशोधित हो जाती है।

In accordance with AS 19 - Leases, lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the profit & loss account over the period of lease and in respect of assets taken on finance lease, the asset is recognized in the books taking the lease premium as the cost and the same is amortized over the period of the lease.

12. आय पर कर / TAXES ON INCOME

12.1 चालू कर / Current Tax

लागू कर नियमों, न्यायिक उद्घोषणाओं/वैधिक मतों एवं विगत मूल्यांकन के आधार पर कर योग्य निर्धारित आय पर, लागू ब्याज दर के अनुसार चालू कर उपलब्ध करवाया जाता है।

Current tax is provided using applicable tax rates on the taxable income determined on the basis of applicable tax laws, judicial pronouncements / legal opinions and the past assessments.

12.2 आस्थगित कर / Deferred Tax

क/अ) आस्थगित कर, कर योग्य आय एवं लेखा आय में होने वाले एक समय अंतर को यथोचित रूप में लेने तथा एक या अधिक परवर्ती अवधि में प्रत्यावर्तित किए जाने को संकेतित करने वाला मान्य विषय है।

Deferred Tax is recognized subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between the taxable income and accounting income that originated in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

ख/ब) आय पर कर के हेतु लेखा मानक 22 द्वारा अधिनियमित अथवा तुलन पत्र की तारीख पर अधिनियमित कर दर का उपयोग करते हुए आस्थगित कर परिसंपत्तियां/देयताओं की पहचान की जाती है।

Deferred tax asset or liability is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date as per Accounting Standard 22 Accounting for Taxes on Income.

ग/क) प्रबंधन का निर्णय के अनुसार आस्थगित कर/देयताओं की वसूली निश्चित रूप से होगी या नहीं इसके आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग तारीख पर इनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है।

Deferred tax assets/liabilities are re-assessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably certain.

घ/द) असमाविष्ट मूल्य ह्रास एवं कर हानि को आगे बढ़ाने से आस्थगित कर संपत्तियों की पहचान तभी होगी जब विश्वसनीय प्रभावयुक्त अमूर्त निश्चितता हो ताकि इस प्रकार की आस्थगित कर परिसंपत्ति को भविष्य में होने वाले लाभ से प्राप्त किया जा सके।

Deferred Tax Assets on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses are recognized only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits.

13. प्रति शेयर अर्जन / EARNINGS PER SHARE

13.1 बैंक एस 20 —'प्रति शेयर अर्जन', के अनुसार प्रति शेयर मूल और न्यूनीकृत अर्जन की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल अर्जन का निर्धारण कर पश्चात निवल लाभ तथा अधिमानी शेयरों पर लाभांश को वर्ष में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारिता से भाग देकर किया जाता है। The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 - 'Earnings per Share'. Basic earnings per share computed by dividing the net profit after tax and dividend on preferential shares by weighted average number of equity shares outstanding for the year.

13.2 प्रति शेयर अर्जन में कमी उस संभाव्य कमी को प्रकट करती है जो वर्ष के दौरान प्रतिभूति या ईक्विटी शेयर जारी करने हेतु अन्य संविदा जारी या परिवर्तित करने पर होती है। प्रति शेयर अर्जन में कमी का निर्धारण वर्ष के अंत में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारित संख्या और कम होनेवाले संभाव्य ईक्विटी शेयरों का उपयोग कर किया जाता है।

Diluted earnings per share reflect the potential dilution that could occur if securities or other contracts to issue equity shares were exercised or converted during the year. Diluted earnings per share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding at year end.

14. व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) / Derivatives

बैंक बहुत कम ही डेरिवेटिव्स यथा विदेशी वायदा संविदा, ब्याज-दर एवं मुद्रा डेरिवेटिव्स का काम करता है। रुपया ब्याज दर स्वैप, विदेशी मुद्रा ब्याज दर स्वैप, वायदा दर करार एवं व्याज दर फ्यूचर बैंक के साथ संव्यवहार करने वाले ब्याज-दर डेरिवेटिव्स हैं। मुद्रा स्वैप एवं मुद्रा फ्यूचर बैंक के साथ मुद्रा डेरिवेटिव्स संव्यवहार करने वाले विकल्प हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निदेशों के अनुसार डेरिवेटिव्स का मूल्यंकन निम्नप्रकार से किया जाता है:

The Bank rarely deals in derivatives i.e. Forex Forward Contracts, interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures. Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

(क/अ) बचाव-व्यवस्था पर आय/व्यय का आकलन उपचय आधार पर किया जाता है।

Income/expenditure on hedging derivatives are accounted on accrual basis.

(ख/ब) विदेशी वायदा संविदा बाजार के लिए चिह्नित होता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Forex forward contracts are Marked to market and the resultant gains and losses are recognized in the profit and loss account.

(ग/क) विनिमय व्यापार अनुबंध व्यापार उद्देश्य से किया जाता है जिसका मूल्यंकन विदेशी मुद्रा द्वारा निर्धारित दर के आधार पर मौजूदा बाजार के अनुसार किया जाता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Exchange Traded Contracts entered into for trading purposes are valued at prevailing market rates based on rates given by the Exchange and the resultant gains and losses are recognized in the Profit and Loss Account.

(घ/द) व्यापार स्वैप के समाप्ति से होने वाले हानि/लाभ को समाप्ति की तारीख में आय/व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है। प्रतिरक्षा स्वैप की समाप्ति से होने वाले किसी लाभ/हानि को आस्थगित रखा है और स्वैप की बची हुई संविदागत अवधि या नामित आस्ति/देयताओं की शेष बची हुई अवधि के अनुसार चिह्नित किया जाता है।

Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/ expenditure. Any gain/ loss on termination of hedging swaps are deferred and recognised over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

(ङ/े) लाभ एवं हानि लेखे में देय रहने पर मुद्रा विकल्प के लिए प्रदत्त एवं प्राप्त प्रीमियम को लेखे में शामिल किया जाता है।

(े) Premium paid and received on currency options is accounted when due in the profit and loss account.

15. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्ति संबंधी लेखा विधि

ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी एस 29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक आस्तियों" के अनुरूप बैंक प्रावधान की पहचान तभी करता है जब अतीत की किसी घटना के फलस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व हो, संभव है कि आर्थिक लाभ को सन्निहित करनेवाले संसाधनों का बहिर्गमन दायित्व का निपटान करने हेतु अपेक्षित हो, और तब दायित्व की राशि का विश्वसनीय प्राक्कलन किया जा सके।

In conformity with Accounting Standard AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

16. खंड रिपोर्टिंग / Segment Reporting

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार एवं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 अनुपालन कर व्यवसायिक खंड को प्राथमिक खंड रिपोर्टिंग के रूप में एवं भौगोलिक खंड को गौण मान्यता प्रदान करता है।

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment and Geographical segment as the Secondary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

अनुसूची / SCHEDULE 18
लेखे के संबंध में टिप्पणियां / NOTES ON ACCOUNTS

1. पूंजी / Capital

1.1 पूंजी पर्याप्तता अनुपात/Capital Adequacy Ratio

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	31.03.21 की स्थिति As on 31.03.21	31.03.20 की स्थिति As on 31.03.20
	बासेल/Basel-III	बासेल/Basel-III
(i) सामान्य शेयर टियर-I पूंजी अनुपात (%) / Common Equity Tier 1 capital ratio (%)	11.14	8.98
(ii) टियर 1 पूंजी अनुपात (%) / Tier 1 capital ratio (%)	11.14	8.98
(iii) टियर 2 पूंजी अनुपात (%) / Tier 2 capital ratio (%)	2.60	2.72
(iv) कुल पूंजी अनुपात (सीआरएआर) (%) / Total capital ratio (CRAR) (%)	13.74	11.70
(v) भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत (%) / Percentage of the shareholding of the Government of India (%)	94.44	94.44
(vi) पूंजी के रूप में जुटाई गई राशि / Amount of equity capital raised	--	4494.94
(vii) टियर 1 पूंजी के रूप में जुटाई गई अतिरिक्त राशि; जिसमें से / Amount of Additional Tier 1 capital raised; out of which (पीएनसीपीएस): / Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS): पीडीआई: / Perpetual Debt Instrument (PDI):	--	--
(viii) टियर 2 के रूप में जुटाई गई पूंजी की राशि; जिसमें से ऋण पूंजी लिखत: Amount of Tier 2 capital raised; out of which Debt capital instrument:	--	1000
अधिमानी शेयर पूंजी लिखत : (बेमियादी संचयी अधिमानी शेयर (पीसीपीएस) / मोचन-योग्य असंचयी अधिमानी शेयर (आरएनसीपीएस) / मोचन-योग्य संचयी अधिमानी शेयर (आरसीपीएस) Preference Share Capital Instruments : [Perpetual Cumulative Preference Share (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS)	--	--

भारत सरकार ने अपने पत्र सं. एफ सं. 7/23/2019- बीओए-1 दिनांक 17.03.2021 द्वारा इक्विटी शेयरों के अधिमानतः आवंटन के माध्यम से रु. 2600 करोड़ की पूंजी डाली और यह पूंजी योगदान बैंक को दिनांक 31.03.2021 को प्राप्त हुआ था। आरबीआई के पत्र सं. डीओआर.सीएपी.21.01.002/2021-22 दिनांक 19.05.2021 द्वारा अनुमोदन पश्चात इसे बैंक के कॉमन इक्विटी कैपिटल (सीईटी-1) में शामिल किया गया। आवश्यक विनियामक अनुमोदन प्राप्त होने तक इस राशि को शेयर आवेदन मुद्रा के तहत रखा गया है।

The Government of India vide its letter no. F. No. 7/23/2019 - BOA-I dated 17.03.2021 infused capital of Rs. 2,600 crore by way of preferential allotment of equity shares and the capital contribution was received by the Bank on 31.03.2021. The same has been included in Bank's Common Equity Capital (CET-1) after RBI approval vide letter no DOR.CAP.21.01..002/2021-22 dated 19.05.21. The amount has been kept under share application money pending receipt of necessary regulatory approvals.

2.0 निवेश

2.1 बैंक के निवेश एवं अनर्जक निवेश पर मूल्य-हास/के प्रति किए गए निवेश तथा प्रावधान के उतार-चढ़ाव के ब्योरे निम्नानुसार हैं :

2.0 Investments

2.1 The Details of investments and the movement of provisions held towards depreciation on the investments/Non Performing Investments of the Bank is given below:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	31.03.21 की स्थिति As on 31.03.21	31.03.20 की स्थिति As on 31.03.20
(1) निवेशों का मूल्य/Value of Investments		
(i) निवेश का सकल मूल्य/Gross Value of Investments		
(a) भारत में/In India	93501.11	89531.52
(b) भारत के बाहर/ Outside India	2334.17	3383.34
(ii) मूल्यहास/एनपीआई हेतु प्रावधान/Provisions for Depreciation/NPI		
(a) भारत में/In India	1911.05	1770.42
(b) भारत के बाहर/Outside India	141.28	145.62
(iii) निवेशों का निवल मूल्य /Net Value of Investments		
(a) भारत में/In India	91590.06	87761.10
(b) भारत के बाहर/Outside India	2192.89	3237.72
(2) निवेशों पर मूल्यहास/एनपीआई के प्रति किए गए प्रावधान का उतार-चढ़ाव Movement of provisions held towards depreciation on investments/NPI.		
(i) प्रारंभिक शेष / Opening balance	1916.04	1577.91
(ii) जोड़े : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान Add : Provisions made during the year : विनिमय अंतर के जरिए : By Exchange Difference	302.76 (0.84)	474.38 8.98
(iii) घटाएं : वर्ष के दौरान बड़े खाते डाले गए / पुनरांकित किए गए अतिरिक्त प्रावधान Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year	165.64	145.23
(iv) अंतिम शेष/Closing balance	2052.33	1916.04

2.2 रेपो लेनदेन / Repo Transactions

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत Daily Average outstanding during the year	31 मार्च 2021 को बकाया Outstanding as on 31 st March 2021
रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	—	7591.00	20.80	3561.16
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	—	8200.00	62.31	1500.00
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—

2.3 गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग/Non-SLR Investment Portfolio

(i) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश के जारीकर्ताओं की संरचना/ Issuer composition of Non SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

सं. जारीकर्ता No. Issuer	राशि Amount	निजी तौर पर शेयर आवंटन की सीमा Extent of Private Placement	‘निवेश श्रेणी से निम्न’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of ‘Below Investment Grade’ Securities	‘रेटिंग से इतर’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of ‘Unrated’ Securities	‘असूचीबद्ध’ प्रतिभूतियों की सीमा Extent of ‘Unlisted’ Securities
(1) (2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i) स.क्षे.के उपक्रम/ PSUs	25072.02	24599.42	1.13	22456.15	18426.39
(ii) वित्तीय संस्थाएं /FIs	1416.49	825.24	760.00	5.50	305.50
(iii) बैंक / Banks	29.09	29.09	-	-	-
(iv) निजी कंपनियां / Private Corporates	1276.27	211.72	362.41	1042.34	990.99
(v) अनुषंगी/संयुक्त उद्यम/सम्बद्ध* Subsidiaries/ Joint Ventures/ Associates*	108.16	108.16	-	108.16	108.16
(vi) अन्य /Others	1413.31	1413.31	-	-	1413.31
(vii) उप योग (i से vi) तक Sub Total (I to vi)	29315.34	27186.94	1123.54	23612.15	21244.35
(viii) घटाएं- मूल्यहास के प्रति किया गया प्रावधान Less Provision held towards depreciation	918.75	-	140.83	140.83	140.83
(ix) योग / Total (vii-viii)	28396.59	27186.94	982.71	23471.32	21103.52

* आरआरबी में निवेश / Investment in RRB.

(ii) अनर्जक गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश / Non performing Non-SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.03.2021	31.03.2020
प्रारंभिक शेष / Opening balance	1186.84	879.87
वर्ष के दौरान परिवर्धन /Additions during the year	17.99	387.64
वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the year	270.58	90.47
विनिमय का अंतर / Exchange Difference	(0.84)	9.79
अंतिम शेष / Closing balance	933.41	1186.84
किए गए कुल प्रावधान / Total provisions held	918.73	1078.55

2.4 विभिन्न श्रेणियों की प्रतिभूतियों में किए गए निवेश का सकल मूल्य निम्नानुसार है :

The gross value of Investments held in different categories of securities is as under:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.3.2021	31.3.2020
परिपक्वता तक धारित/Held to Maturity		
- छूट प्राप्त श्रेणी /-exempted category	25961.61	22960.72
- अन्य/-others	41682.12	34879.34
बिक्री हेतु उपलब्ध/Available for Sale	28191.55	35074.79
क्रय-विक्रय हेतु धारित/Held for Trading	--	--

2.5 एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण :

एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण का मूल्य वर्ष के आरंभ में एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेशों के बही मूल्य के 5% से अधिक नहीं हुआ है। इसमें निदेशक मंडल के अनुमोदन से बैंक द्वारा ली गई प्रतिभूतियों का एकबारगी अंतरण शामिल नहीं है।

2.5 Sale and transfers to/from HTM Category :

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category, excluding the one time transfer of securities undertaken by the Bank with the approval of Board of Directors, has not exceeded 5 % of the book value of Investments held in HTM Category at the beginning of the year.

3.0 व्युत्पन्न / Derivatives

3.1 वायदा दर करार/ब्याज दर स्वाप / Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Items	2020-21	2019-20
i) स्वाप करार का आनुमानिक मूलधन The notional principal of swap agreements	4770.79	1670.79
ii) करार के अंतर्गत काउंटर पार्टियों द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने में चूक किए जाने पर उठाई जानेवाली हानि Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	26.95	23.63
iii) स्वाप में शामिल होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपार्श्विक Collateral required by the bank upon entering into swaps	-	0.00
iv) स्वाप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of credit risk arising from the swaps	-	0.00
v) स्वाप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	7.55	4.00

3.2 विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न / Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम सं. S.No.	विवरण Particulars	2020-21	2019-20
(i)	वर्ष के दौरान प्रारंभ किए गए विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(ii)	दिनांक 31 मार्च 2019 की स्थिति के अनुसार बकाया विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 st March 2019 (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(iii)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-
(iv)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न का दैनिक बाजार मूल्य (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) क) \ a) ख) \ b) ग) \ c)	-	-

3.3 व्युत्पन्न में ऋण जोखिम का प्रकटीकरण

क) गुणात्मक प्रकटीकरण

- i) व्युत्पन्न लेनदेन में जोखिम प्रबंध की संरचना और गठन :

संगठनात्मक ढांचे के अंतर्गत कॉर्पोरेट स्तर पर निवेश स्कंध है जो कार्यपालक निदेशकगण अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा अंततः निदेशक मंडल को रिपोर्ट करता है। लेन देन के समय उनके बारे में जोखिम प्रबंध विभाग को सूचित किया जाता है।

- ii) जोखिम मूल्यांकन, जोखिम सूचना और जोखिम निगरानी प्रणालियों का क्षेत्र और स्वरूप:

क) बैंक द्वारा किए गए ब्याज दर स्वाप (आईआरएस) संबंधी लेनदेन केवल बचाव व्यवस्था एवं क्रयविक्रय के प्रयोजनार्थ किए जाते हैं। व्युत्पन्न भी एक उत्पाद के रूप में भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार ग्राहकों को दिए जाते हैं। ये लेन देन भारिबैंक की नीतियों के आधार पर बनाई गई बैंक की नीतियों के अनुसार किए जाते हैं।

ख) ब्याज दर स्वैप संविदाओं की शेष अवधि के लिए बेंच मार्क ब्याज दरों की उतार चढ़ाव के आधार पर ब्याज दर व्युत्पन्न लेन देन के आधार पर जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है। सभी ब्याजदर व्युत्पन्न लेनदेन को जोखिम मूल्यांकन के प्रयोजनार्थ शामिल किया गया है। जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है और इसकी रिपोर्ट प्र.नि एवं मु.का.अ./

3.3 Disclosures on risk exposure in derivatives

a) Qualitative Disclosures

- i) The Structure and organization for management of risk in derivatives trading:

The organization structure consists of Investment Wing at the Corporate level which report to the Executive Directors, Managing Director & CEO and ultimately to the Board. Risk Management Department is informed of the transactions as and when they take place.

- ii) The scope and nature of risk measurement, risk reporting and risk monitoring systems:

a) The Interest Rate Swap (IRS) transactions undertaken by the Bank are for hedging and trading purposes. Derivative as a product is also offered to the customer as per RBI norms. Such transactions are undertaken as per policies of the Bank formulated based on RBI guidelines.

b) The risk is measured in the interest rate derivative transactions depending on the movement of benchmark interest rates for the remaining life of the interest rate swap contracts. All interest rate derivative transactions are included for the purpose of risk measurement. The risk is evaluated and reports are

का.नि. के समक्ष प्रतिदिन और निदेशक मंडल के समक्ष आवधिक रूप से प्रस्तुत की जाती है। ब्याज दर व्युत्पन्न लेन-देन की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम की निगरानी की जाती है।

- (iii) जोखिम से बचाव और/या उसके शमन के लिए नीतियां तथा बचाव/शमन की निरंतर प्रभाविता की निगरानी रखने हेतु कार्यनीति एवं प्रक्रिया:

परिसंपत्तियों या देयताओं के वास्तविक ब्याज भार के लिए ब्याज दर स्वाप किया जाता है। अनुमानिक मूल धन और बचाव की परिपक्वता निहित परिसंपत्ति/देयता के मूल्य/परिपक्वता से अधिक नहीं होती है। बकाया ब्याज दर स्वाप संविदाओं की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम पर निगरानी रखी जाती है तथा तदनुसार बचाव की प्रभाविता निर्धारित की जाती है।

ब्याज दर स्वाप करने पर अपेक्षित संपार्श्विक शून्य है। पूंजी अपेक्षा अवधारित करने के लिए सुसंगत परिवर्तनकारक से गुणा की गई ब्याज दर स्वाप की अनुमानिक मूल राशि और प्रति पार्टी की संबंधित जोखिम भारिता को हिसाब में ले लिया गया है।

placed to the MD & CEO/ED daily and Board periodically. Risk is monitored based on the mark to market position of the interest rate derivative transactions.

- (iii) Policies for hedging and/or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigates:

IRS is undertaken on the actual interest bearing underlying assets or liabilities. The notional principal amount and maturity of the hedge does not exceed the value and maturity of underlying asset/ liability. The risk is monitored on the mark to market basis of the outstanding interest rate swap contracts and accordingly the effectiveness of the hedge is determined.

Collateral required upon entering into IRS is Nil. Notional principal amount of IRS multiplied by the relevant conversion factor and the respective risk weight of the counter party has been taken into account for determining the capital requirements.

ख)/b) प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative Disclosures

(राशि करोड़ ₹ में) / (Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. विवरण Sl.No. Particulars	2020-21		2019-20	
	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest rate derivatives	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest rate derivatives
1 व्युत्पन्न (आनुमानिक मूलधन राशि) Derivatives (Notional Principal Amount)				
क)/a) बचाव के लिए / For hedging	61483.20	4770.70	26270.48	1670.78
ख)/b) क्रय-विक्रय के लिए / For trading	61483.20	920.00	26270.48	920.00
	शून्य/Nil	3850.79	शून्य/Nil	750.78
2 मार्क टू मार्केट स्थिति / Marked to Market Positions				
क)/a) आस्ति (+) / Asset (+)	162.63	7.55	7.52	4.00
ख)/b) देयता (-) / Liability (-)	26.70	0.00	280.52	0.00
3 ऋण एक्सपोजर / Credit Exposure	465.70	26.95	815.77	39.59
4 ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित प्रभाव (100*पीवी01) Likely impact of one percentage change in Interest rate (100*PV01)				
क) / a) बचाव व्युत्पन्न पर \ on hedging derivatives				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	-10.92	लागू नहीं/NA	40.20
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	-68.25	लागू नहीं/NA	-32.73
ख)/b) क्रय-विक्रय व्युत्पन्न पर \ on trading derivatives				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	6.59	लागू नहीं/NA	3.08
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	8.51	लागू नहीं/NA	4.93
5 वर्ष के दौरान 100*पीवी01 के अधिकतम और न्यूनतम निम्नलिखित पर पाए गए Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
बचाव-व्यवस्था पर- / on hedging				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	-35.28	लागू नहीं/NA	70.73
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	-67.67	लागू नहीं/NA	3.73
क्रय-विक्रय पर / on trading				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	7.41	लागू नहीं/NA	2.13
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	7.84	लागू नहीं/NA	4.01

* उपरोक्त आईआरएस पर आय का नुकसान अगर प्रतिपक्षी अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल हो तो वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए ₹26.95 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए ₹23.63 करोड़) होगा।

*The loss of income on above IRS if counterparties fail to fulfil their obligations will be ₹26.95 crores for FY 2020-21 (₹23.63 crores for FY 2019-20)

ग) ब्याज दर स्वाप के लिए अन्य प्रकटन

बैंक में निहित परिसंपत्तियों और देयताओं पर स्थिर से अस्थिर और अस्थिर से स्थिर ब्याज दर व्युत्पन्न लिए हैं। यदि काउंटर पार्टियों ने अपने दायित्व पूरे नहीं किए तो उपर्युक्त ब्याज दर स्वाप पर ₹26.95 करोड़ का नुकसान होगा। ब्याज दर स्वाप के संबंध में किए गए लेनदेन से ऋण जोखिम का संकेन्द्रण नहीं हुआ है क्योंकि काउंटर पार्टी क्लियरिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड है और एक्सपोजर अनुमत सीमा के भीतर है।

c) Other Disclosures for Interest Rate Swaps

The Bank has undertaken fixed to floating and floating to fixed interest rate swaps on underlying assets and liabilities. The loss of income on the above IRS will be ₹ 26.95 Crores, in case counter-parties fail to fulfill their obligations. There is no concentration of credit risk arising from IRS transactions undertaken as the counter-parties are the Clearing Corporation of India Ltd. and the exposure is within the exposure limit permitted.

4.0 आस्ति गुणवत्ता / Asset Quality

4.1 अनर्जक आस्ति / Non-Performing Asset

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Items	2020-21	2019-20
(i) (क) सकल अग्रिमों की तुलना में सकल अनर्जक आस्तियाँ (%) /		
(a) Gross NPA as to Gross Advances (%)	9.59	16.77
(ख) निवल अग्रिम की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियाँ (%) /		
(b) Net NPAs to Net Advances(%)	3.94	5.45
(ii) अनर्जक आस्तियाँ (सकल) में घट-बढ़/ Movement of NPAs (Gross)		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening Balance	19281.95	29888.33
(ख)/(b) वर्ष के दौरान परिवर्धन / Additions during the year	3102.06	6181.38
(ग)/(c) वर्ष के दौरान कमी /Reductions during the year :	11032.04	16787.76
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	11351.97	19281.95
(iii) सकल अनर्जक आस्तियाँ में उतार-चढ़ाव/Movement of Net NPAs		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष /Opening Balance	5510.66	9649.92
(ख)/(b) वर्ष के दौरान परिवर्धन /Additions during the year	2636.75	5254.17
(ग)/(c) वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the year	3757.90	9393.43
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	4389.51	5510.66
(iv) अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान में घट-बढ़ (मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर)		
Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on standard Assets)		
(क)/(a) प्रारंभिक शेष /Opening Balance	12693.35	18993.71
(ख)/(b) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान /Provisions made during the year	2759.80	6178.73
(ग)/(c) वर्ष के दौरान राइट-ऑफ/राइट-बैक /Write-off/ write-back during the year :	9403.37	12479.09
(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	6049.78	12693.35

4.2 आस्ति वर्गीकरण में विचलन एवं आरबीएस 2019-20 के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान Divergence in Asset Classification and Provisioning for NPAs as per RBS 2019-20

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आरबीआई /2018-19/157 डीबीआर. बीपी. बी.सी नंबर 32/ 21.04.018/ 2018-19 दिनांक अप्रैल 1, 2019 के अनुसार बैंकों से यह अपेक्षा की जाती है कि वे अपने आय वर्गीकरण और प्रावधान में विचलन को भारतीय रिजर्व बैंक के वार्षिक पर्यवेक्षक प्रक्रिया के अनुसार अपने नोट को वित्तीय स्टेटमेंट के साथ उसके विवरण के साथ देंगे। प्रावधान में विचलन निम्नलिखित रूप से है:

In terms of RBI circular no. RBI/2018-19/157 DBR.BP.BC.No.32/ 21.04.018/2018-19 April 1, 2019, the Banks are required to disclose divergence in asset classification and provisioning consequent to RBI's annual supervisory process in their notes to the financial statements, the details of divergence in provisioning are as under:

(राशि करोड़ ₹ में/Amount in ₹ crore)

क्रम सं. Sr.	विवरण Particulars	राशि Amount
1.	बैंक द्वारा किए गए रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2020 को सकल अनर्जक आस्ति Gross NPAs as on March 31, 2020 as reported by the Bank	19281.95
2.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2020 को सकल अनर्जक आस्ति Gross NPAs as on March 31, 2020 as assessed by RBI	19306.95
3.	सकल अनर्जक आस्ति में विचलन (2-1) Divergence in Gross NPAs (2-1)	25.00
4.	बैंक द्वारा किए गए रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2020 को शुद्ध अनर्जक आस्ति Net NPAs as on March 31, 2020 as reported by the Bank	5510.65
5.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2020 को शुद्ध अनर्जक आस्ति Net NPAs as on March 31, 2020 as assessed by RBI	5520.65
6.	शुद्ध अनर्जक आस्ति में विचलन (5-4) Divergence in Net NPAs (5-4)	10.00
7.	बैंक के रिपोर्ट के अनुसार 31 मार्च, 2020 की स्थिति में अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान Provisions for NPAs as on March 31, 2020 as reported by the Bank	12693.35
8.	भारतीय रिजर्व बैंक के आकलन के अनुसार 31 मार्च, 2020 की स्थिति में अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान Provisions for NPAs as on March 31, 2020 as assessed by RBI	12708.35
9.	प्रावधान में विचलन (8-7) Divergence in provisioning (8-7)	15.00
10.	Divergence in other Provisions (Standard Assets)	610.00
11.	31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए रिपोर्ट किए गए अनुसार कर के बाद शुद्ध लाभ (पीएटी) Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2020	-2436.83
12.	प्रावधान में विचलन को हिसाब में लेने के उपरांत 31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए कर के बाद (पीएटी) समायोजित (आनुमानिक) शुद्ध लाभ Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2020 after taking into account the divergence in provisioning*	-3061.83

* रु. 625.00 करोड़ के कुल विचलन प्रावधान में से बैंक ने पहले ही सितंबर-20 तिमाही के दौरान रु. 421.00 करोड़ का तथा शेष रु. 204.00 करोड़ का दिसंबर-20 तिमाही में प्रावधान किया है। /

* Out of total divergence provision of Rs. 625.00 Cr, Bank has already made provision of Rs. 421.00 Cr during Sep-20 Quarter & remaining Rs. 204.00 Cr in Dec-20 Quarter.

4.3 पुनर्संचयित खातों का विवरण

दिनांक 31.03.2021 तक पुनर्संचयित खातों का प्रकटीकरण																									
बैंक का नाम : यूको बैंक																									
पुनर्संचयना का प्रकार →			सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत										एसएमई ऋण पुनर्संचयना प्रणाली के अंतर्गत					अन्य					कुल		
क्र.सं.	अस्तित्व वर्गीकरण →		विवरण ↓	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मातक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल		
	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या		
1	पुनर्संचयित खाते (प्रारंभिक आंकड़े)	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संख्या	2021	2	0	26	7	35	2580	920	180	2	3682	907	612	2847	143	4509	3489	1532	3053	152	8226		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	2	0	33	2	37	1284	4	8	2	1298	855	464	2821	5	4145	2141	468	2862	9	5480		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	67.35	0.00	2081.04	609.35	2757.74	346.13	113.24	0.35	3.13	462.85	74.61	94.01	4118.01	1143.98	5430.61	488.09	207.25	6199.40	1756.46	8651.20		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	67.35	0.00	2690.39	38.59	2796.33	178.54	2.91	9.88	3.13	194.46	124.10	68.60	4093.48	1139.50	5425.68	369.99	71.51	6793.75	1181.22	8416.47		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	1.79	0.00	1040.52	609.35	1651.66	19.50	16.99	0.35	3.13	39.96	1.49	14.10	2059.01	1143.98	3218.57	22.77	31.09	3099.88	1756.46	4910.20		
2	वर्ष के दौरान नए पुनर्संचयित	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संख्या	2021	0	0	0	0	0	1712	95	18	0	1825	883	17	5	0	905	2595	112	23	0	2730		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0	0	0	0	0	2422	43	0	0	2465	377	4	6	0	387	2799	47	6	0	2852		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	13.52	0.00	0.00	0.00	13.52	256.86	16.64	7.69	0.00	281.19	105.28	1.62	0.38	0.00	107.28	375.66	18.26	8.07	0.00	401.99		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	257.33	43.53	0.00	0.00	300.86	24.60	0.32	104.80	0.00	130	281.93	43.85	104.80	0.00	430.58		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	26.31	0.00	0.00	0.00	26.31	12.84	0.83	0.38	0.00	14.06	10.53	0.16	0.04	0.00	10.73	49.68	0.99	0.42	0.00	51.10		
3	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्संचयित मानक श्रेणी में उन्नयन	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संख्या	2021	0	0	0	0	0	0	0	-296	-26	0	-322	281	-535	-539	-70	-863	281	-831	-565	-70	-1185	
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0	0	0	0	0	57	-37	-20	0		88	-46	-42	0		145	-83	-62	0			
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6.47	-0.58	0.00	-7.05	188.26	-92.14	-66.71	-2.98	-26.43	188.26	-98.61	-67.29	-2.98	19.38		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.49	1.61	10.88	0.00		9	3	6	0.00		21	4	17	0.00	42		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.32	-0.03	0.00	-0.35	18.83	-9.21	-6.67	0.30	2.64	18.83	-9.54	-6.70	-0.30	2.29		
4	पुनर्संचयित मानक अग्रिम ऋण पर वित्तीय वर्ष के अंत में उच्चतर प्रावधान / जोखिम भार नहीं रखा गया अतः अगले वित्तीय वर्ष के प्रारंभ में उन्हें पुनर्संचयित मानक अग्रिम के रूप में दिखाने की जरूरत नहीं है	वित्तीय वर्ष के 1 अप्रैल की संख्या	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0	69	0.00	0.00	0.00	69	0.00	0.00	0.00	0.00	0	69	0.00	0.00	0.00	69		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.64	0.00	0.00	0.00	9	0.00	0.00	0	0.00	0.00	8.64	0.00	0	0.00	8.64		
		वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की संख्या	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		

दिनांक 31.03.2021 तक पुनर्संचित खातों का प्रकटीकरण																									
बैंक का नाम : यूको बैंक																									
क्र.सं.	पुनर्संचना का प्रकार →		सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत						एसएआई ऋण पुनर्संचना प्रणाली के अंतर्गत						अन्य						कुल				
	अस्ति वर्गीकरण	विवरण ↓	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल			
5	वित्तीय वर्ष के पुनर्संचित खाते की अवधि	खासकर की संख्या	2021	0	0	0	0	0	-2077	-190	995	77	-1195	-846	-25	625	157	-89	-2923	-215	1620	234	-1284		
		2020	0	0	-7	7		-1114	910	204	0		-413	190	83	140		-1527	1100	287	140				
		बकाया राशि	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-86.59	16.41	186.64	-0.67	115.79	-13.64	126.27	3294.40	33.23	3440.26	-100.23	142.68	3481.04	32.56	3556.05		
		2020	0.00	0.00	-609	609		-93.59	77.68	15.91	0.00		-83.0	28.00	40.50	14.50		-176.59	105.68	-552.94	623.85				
		प्रारंभिक	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-4.33	0.82	9.33	0.00	5.02	-1.36	12.63	329.44	3.32	344.03	-5.69	13.45	338.77	3.32	349.85		
6	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्संचित खाते की बड़े खाते खोला जाना	खासकर की संख्या	2021	0	0	26	7	33	0	89	15	0	104	0	0	0	21	2	0	0	0	0	0		
		2020	0	0	0	2	2		0	0	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
		बकाया राशि	2021	0.00	0.00	2081.04	609.35	2690.39	0.00	31.45	41.70	0.00	73.15	0.00	0.00	7103.89	1171.80	8275.69	0.00	31.45	9226.63	1781.15	11039.23		
		2020	0.00	0.00	0.00	38.59	39		0.00	0.00	23.83	0.00	0.00	0.00	0.00	114.77	10.02	0.00	0.00	0.00	138.60	48.61	187.21		
		प्रारंभिक	2021	2	0	0	0	2	2215	440	1152	79	3886	1225	69	2282	101	3677	3442	509	3434	180	7565		
7	वित्तीय वर्ष के 31 मार्च की स्थिति को पुनर्संचित खाते (अंतिम आंकड़े)	खासकर की संख्या	2021	80.87	0.00	0.00	0.00	80.87	516.40	108.37	152.40	2.46	779.63	354.51	129.76	242.19	2.43	728.89	951.78	238.13	394.59	4.89	1588.39		
		2020	67.35	0.00	2081.04	609.35	2757.74	346.13	125.73	125.73	12.84	3.13	487.83	74.61	99.69	4129.89	1143.98	5448.17	488.09	225.42	6223.77	1756.46	8651.20		
		बकाया राशि	2021	28.10	0.00	0.00	0.00	28.10	25.82	21.69	95.11	2.46	145.08	35.45	32.46	189.74	2.43	260.08	89.37	54.15	284.85	4.89	433.26		
		2020	1.79	0.00	1040.52	609.35	1651.66	19.50	18.86	5.25	3.13	46.74	1.49	14.95	2064.95	1143.98	3225.37	22.77	33.81	3110.72	1756.46	4923.76			
		प्रारंभिक	2021	2	0	0	0	2	2215	440	1152	79	3886	1225	69	2282	101	3677	3442	509	3434	180	7565		

मानक पुनर्संचयित आंकड़ों को छोड़कर जिन्हें उच्च प्रावधान या जोखिम भार की जरूरत नहीं होगी (यदि लागू हो)

विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत मात्रा एवं मूल्य में प्रारंभिक शेष को जहां भी आवश्यक समझा गया, पुनर्गठित, पुनर्व्यवस्थित एवं पुनःसंकलित किया गया है।

* संबंधित आंकड़ों (₹ करोड़ से कम के खातों के मामले में) की अनुपलब्धता के फलस्वरूप संबंधित सेल में संचयी सूचना नहीं दी गई है।

4.3 Particulars of Accounts Restructured

Disclosure of Restructured Accounts as on 31-03-2021																							
NAME OF THE BANK: UCO Bank																							
(Amount in ₹. Crore)																							
Sl No	Type of Restructuring →		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total					
	Asset Classification →		Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	
	Details ↓																						
1	Restructured Accounts as on April 1 of the FY (Opening figures)*	No. of borrowers	2021	2	0	26	7	35	2580	920	180	2	3682	907	612	2847	143	4509	3489	1532	3053	152	8226
			2020	2	0	33	2	37	1284	4	8	2	1298	855	464	2821	5	4145	2141	468	2862	9	5480
		Amount outstanding of the FY	2021	67.35	0.00	2081.04	609.35	2757.74	346.13	113.24	0.35	3.13	462.85	74.61	94.01	4118.01	1143.98	5430.61	488.09	207.25	6199.40	1756.46	8651.20
			2020	67.35	0.00	2690.39	38.59	2796.33	178.54	2.91	9.88	3.13	194.46	124.10	68.60	4093.48	1139.50	5425.68	369.99	71.51	6793.75	1181.22	8416.47
		Provision thereon	2021	1.79	0.00	1040.52	609.35	1651.66	19.50	16.99	0.35	3.13	39.96	1.49	14.10	2059.01	1143.98	3218.57	22.77	31.09	3099.88	1756.46	4910.20
2	Fresh restructuring during the year		2020	5.87	0.00	42.12	0.00	86.58	4.69	0.04	0.38	3.13	8.24	45.80	1.12	34.66	1139.50	1221.08	56.36	3.46	74.86	1181.22	1315.90
		No. of borrowers	2021	0	0	0	0	0	1712	95	18	0	1825	883	17	5	0	905	2595	112	23	0	2730
			2020	0	0	0	0	0	2422	43	0	0	2465	377	4	6	0	387	2799	47	6	0	2852
		Amount outstanding	2021	13.52	0.00	0.00	0.00	13.52	256.86	16.64	7.69	0.00	281.19	105.28	1.62	0.38	0.00	107.28	375.66	18.26	8.07	0.00	401.99
			2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	257.33	43.53	0.00	0.00	300.86	24.60	0.32	104.80	0.00	130	281.93	43.85	104.80	0.00	430.58
3	Upgradations to restructured standard category during the FY*	Provision thereon	2021	26.31	0.00	0.00	0.00	26.31	12.84	0.83	0.38	0.00	14.06	10.53	0.16	0.04	0.00	10.73	49.68	0.99	0.42	0.00	51.10
			2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.53	8.50	0.00	0.00	15.09	3.69	0.05	70.64	0.00	74.38	10.22	8.55	70.64	0.00	89.41
		No. of borrowers	2021	0	0	0	0	0	0	-296	-26	0	-322	281	-535	-539	-70	-863	281	-831	-565	-70	-1185
			2020	0	0	0	0	0	57	-37	-20	0		88	-46	-42	0		145	-83	-62	0	
		Amount outstanding of the FY*	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-6.47	-0.58	0.00	-7.05	188.26	-92.14	-66.71	-2.98	-26.43	188.26	-98.61	-67.29	-2.98	19.38
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and/or additional risk unit weight at the end of the FY and hence need not be shown as restructured advances at the beginning of the next FY		2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.32	-0.03	0.00	-0.35	18.83	-9.21	-6.67	0.30	2.64	18.83	-9.54	-6.70	-0.30	2.29
		Provision thereon	2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		No. of borrowers	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0	69	0.00	0.00	0.00	69	0.00	0.00	0.00	0.00	0		69	0.00	0.00	69
		Amount outstanding of the FY and hence need not be shown as restructured advances at the beginning of the next FY	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.64	0.00	0	9	0.00	0.00	0.00	0	0.00	8.64	0.00	0	0.00	8.64	
		Provision thereon	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
			2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.43	

NAME OF THE BANK: UCO Bank																				Disclosure of Restructured Accounts as on 31-03-2021										(Amount i n ₹. Crore)				
Sl No	Type of Restructuring →		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total																
	Asset Classification →		Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total												
	Details ↓																																	
5	Down-gradations of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	2021	0	0	0	0	-2077	-190	995	77	-1195	-846	-25	625	157	-89	-2923	-215	1620	234	-1284												
			2020	0	0	-7	7	-1114	910	204	0	0	-413	190	83	140	0	-1527	1100	287	140													
		Amount outstanding	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	-86.59	16.41	186.64	-0.67	115.79	-13.64	126.27	3294.40	33.23	3440.26	-100.23	142.68	3481.04	32.56	3556.05												
			2020	0.00	0.00	-609	609	-93.59	77.68	15.91	0.00	0.00	-83.0	28.00	40.50	14.50	0.00	-176.59	105.68	-552.94	623.85													
		Provision thereon	2021	0.00	0.00	0.00	0.00	-4.33	0.82	9.33	0.00	5.02	-1.36	12.63	329.44	3.32	344.03	-5.69	13.45	338.77	3.32	349.85												
			2020	0.00	0.00	-609	609	0	12	6	0.00	0.00	0.00	4	20	14.50	0	16	-583	624														
6	Write-offs of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	2021	0	0	26	7	33	0	89	15	0	104	0	0	656	129	785	0	89	697	136	922											
			2020	0	0	0	2	2	0	0	0	12	0	0	0	0	21	2	0	0.00	33.00	4.00	37											
		Amount outstanding	2021	0.00	0.00	2081.04	609.35	2690.39	0.00	31.45	41.70	0.00	73.15	0.00	0.00	7103.89	1171.80	8275.69	0.00	31.45	9226.63	1781.15	11039.23											
			2020	0.00	0.00	0.00	38.59	39	0.00	0.00	23.83	0.00	0.00	0.00	114.77	10.02	0.00	0.00	0.00	138.60	48.61	187.21												
7	Restructured Accounts as on March 31 of the FY (closing figures*)	No. of borrowers	2021	2	0	0	0	2	2215	440	1152	79	3886	1225	69	2282	101	3677	3442	509	3434	180	7565											
			2020	2	0	26	7	35	2580	994	220	2	3694	907	704	2931	143	4532	3489	1698	3184	145	8226											
		Amount outstanding	2021	80.87	0.00	0.00	0.00	80.87	516.40	108.37	152.40	2.46	779.63	354.51	129.76	242.19	2.43	728.89	951.78	238.13	394.59	4.89	1589.39											
			2020	67.35	0.00	2081.04	609.35	2757.74	346.13	125.73	12.84	3.13	487.83	74.61	99.69	4129.89	1143.98	5448.17	488.09	225.42	6223.77	1756.46	8651.20											
		Provision thereon	2021	28.10	0.00	0.00	0.00	28.10	25.82	21.69	95.11	2.46	145.08	35.45	32.46	189.74	2.43	260.08	89.37	54.15	284.85	4.89	433.26											
			2020	1.79	0.00	1040.52	609.35	1651.66	19.50	18.86	5.25	3.13	46.74	1.49	14.95	2064.95	1143.98	3225.37	22.77	33.81	3110.72	1756.46	4923.76											

Excluding the figures of Standard Restructured Advances which do not attract higher provisioning or risk weight (if applicable).

Opening Balances in quantity and value under different categories have been regrouped, rearranged and recomputed wherever considered necessary.

*In the absence of relevant details (Pertaining to account less than Rs. 1 Cr) the cumulative information in the relevant cell has not been given.

4.4 आस्ति पुनर्संरचना के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्संरचना कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों के ब्योरे

Details of financial assets sold to Securitization / Reconstruction Companies for Asset Reconstruction

अ/A. बिक्री के विवरण/Details of sales

आस्ति पुनर्संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण/पुनर्संरचना कंपनियों को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण Details of Financial Assets sold to Securitisation/Reconstruction Companies for Asset Reconstruction (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)		
मर्दे / Item	2020-21	2019-20
(i) खातों की संख्या / No. of accounts	0	0
(ii) कुल बकाया राशि Aggregate Balance Outstanding	0.00	0.00
(iii) एफआईटीएल बकाया राशि FITL Balance Outstanding	0.00	0.00
(iv) कुल प्रावधान / Aggregate Provision	0.00	0.00
(v) एससी/आरसी(ii-iii-iv) को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का निवल) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC (ii-iii-iv)	0.00	0.00
(vi) कुल प्रतिफल / Aggregate consideration	73.57	0.00
(vii) पूर्व के वर्षों में अंतरित खातों की बाबत वसूले गए अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	87.36
(viii) निवल बही मूल्य से अधिक कुल लाभ / हानि Aggregate gain/(loss) over net book Value	0.00	0.00

4.5 एससी/आरसी के अतिरिक्त खरीदी गई/बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे

Details of Non performing financial assets purchased/sold to other than SC/RC

अ/A. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे/Details of Non performing financial assets purchased:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)		
विवरण / Particulars	2020-21	2019-20
1. (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या (a) No. of accounts purchased during the year	शून्य/Nil	शून्य/Nil
(ख)/(b) कुल बकाया/Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil
2. (क) उपर्युक्त में से वर्ष के दौरान पुनर्संरचित खातों की संख्या / (a) Of these, number of accounts restructured during the year	शून्य/Nil	शून्य/Nil
(ख)/(b) कुल बकाया/Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil

आ/B. बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्योरे/Details of Non performing financial assets sold:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2020-21	2019-20
1. बेचे गए खातों की संख्या / No. of Accounts sold	शून्य/Nil	शून्य/Nil
2. कुल बकाया / Aggregate Outstanding	शून्य/Nil	शून्य/Nil
3. कुल प्रतिफल प्राप्त / Aggregate consideration received	शून्य/Nil	शून्य/Nil

4.6 (a) प्रतिभूति प्राप्तियों में निवेश का ब्योरा /Details of Investment in Security Receipts:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	बैंक द्वारा विक्री किए गए एनपीए द्वारा नीचे दिए अनुसार समर्थित Backed by NPAs sold by the bank as underlying		गैर-बैंकिंग कंपनियों के द्वारा विक्री किए गए एनपीए द्वारा नीचे दिए अनुसार समर्थित Backed by NPAs sold by other banks/ financial institutions/non banking financial companies as underlying		Total कुल	
प्रतिभूति प्राप्ति में निवेश का बही मूल्य Book Value of Investment in Security Receipts	गत वर्ष/ Previous Year 2019-20	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	गत वर्ष/ Previous Year 2019-20	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	गत वर्ष/ Previous Year 2019-20	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21
	1486.88	1413.31	0.00	0.00	1486.88	1413.31

4.6 (b) प्रतिभूति प्राप्तियों में निवेश का प्रकटीकरण / Disclosure of Investment in Security Receipts.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण /Particulars		विगत 5 वर्षों में जारी प्र.प्रा. SRs issued within past 5 years	5वर्षों से अधिक परंतु विगत 8 वर्षों में जारी प्र.प्रा. SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years	विगत 8 वर्षों से पूर्व जारी प्र.प्रा. SRs issued more than 8 years ago
(i)	बैंक द्वारा विक्रय किए गए एनपीए द्वारा समर्थित प्र.प्रा.का नीचे दिए अनुसार बही मूल्य Book Value of SRs backed by NPAs sold by the Bank as underlying	533.78	653.78	225.75
	(i)के लिए किया गया प्रावधान Provision held against (i)	207.80	172.83	98.28
(ii)	अन्य बैंकों /वित्तीय कंपनियों द्वारा विक्रय किए गए एनपीए द्वारा समर्थित प्र.प्रा. का नीचे दिए अनुसार बही मूल्य Book value of SRs backed by NPAs sold by other Banks/ financial companies as underlying	0.00	0.00	0.00
	(ii) के लिए किया गया प्रावधान Provision held against (ii)	0.00	0.00	0.00
कुल/ Total (i) +(ii)		533.78	653.78	225.75

4.7 मानक आस्तियों पर प्रावधान / Provisions held on Standard Assets

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मदें / Item	2020-21	2019-20
मानक आस्तियों हेतु प्रावधान / Provisions towards Standard Assets	478.14	493.22

माननीय उच्चतम न्यायालय एवं भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा जारी आवश्यक दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने दिल्ली एयरपोर्ट मेट्रो एक्सप्रेस प्राइवेट लिमिटेड 'डीएएमईपीएल' को मानक खाते के रूप में रखा है। तथापि, आईआरएसी मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान किए गए हैं जिसका विवरण निम्नानुसार है:

In terms of Supreme Court and necessary guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) the Bank has kept Delhi Airport Metro Express Pvt. Ltd. "DAMEPL" as standard account. However, necessary provision as per IRAC norms have been made which are detailed as under:-

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

आईआरएसी मानदंड के अनुसार एनपीए के रूप में नहीं मानी गई राशि Amount not treated as NPA as per IRAC norms	आईआरएसी मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान Provisions required to be made as per IRAC norms	किया गया वास्तविक प्रावधान Provision actually held
194.14	77.54	77.54

5.0 कारोबार अनुपात / Business Ratios

मदें / Items	2020-21	2019-20
(i) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय (%) / Interest Income as a percentage to Working Funds (%)	5.59	5.98
(ii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजैतर आय (%) / Non-interest income as a percentage to Working Funds (%)	1.44	1.13
(iii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन आय (%) / Operating Profit as a percentage to Working Funds(%)	1.46	1.91
(iv) आस्तियों पर आय /Return on Assets (%)	0.06	-0.96
(v) प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम) (करोड़ ₹ में) / Business (Deposits plus advances) per employee (₹ in Crore)	14.70	13.70
(vi) प्रति कर्मचारी लाभ (लाखों ₹ में) / Profit per employee (₹ in lakh)	0.76	-10.84

6.0 आस्ति देयता प्रबंध-दिनांक 31.03.2021 को आस्तियों एवं देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता का स्वरूप

6.0 Asset Liability Management - Maturity-pattern of certain items of asset and liabilities as on 31.03.2021

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण	1दिन	2 से 7 दिन तक	8 से 14 दिन तक	15 से 30 दिन तक	31 दिन से 2 माह तक	2 माह से अधिक से लेकर 3 माह तक	3 माह से अधिक से लेकर 6 माह तक	6 माह से अधिक से लेकर 1 वर्ष तक	1 वर्ष अधिक से लेकर 3 वर्ष तक	3 वर्ष तक अधिक से लेकर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
PARTICULARS	1 Day	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31days to 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 year	Over 5 years	Total
जमा/Deposits	2128 (2,593)	3689 (4,347)	3011 (4,089)	7279 (8,066)	8253 (9,579)	9021 (7,330)	24219 (21,494)	36279 (28,997)	30309 (32,067)	17021 (16,634)	64711 (58,007)	205919 (1,93,203)
सकल अग्रिम / Advances Gross	455 (672)	1654 (1,477)	1414 (1,893)	1916 (2,933)	2834 (3,448)	3453 (3,825)	6457 (7,701)	15243 (13,491)	15787 (13,854)	14731 (11,658)	54459 (54,009)	118405 (1,14,961)
सकल निवेश /Investments Gross	-	-	417 (35)	431 (337)	471 (701)	234 (925)	234 (2,012)	986 (2,531)	2639 (5,905)	8055 (8,785)	82368 (71,684)	95835 (92,915)
उधार/Borrowings	359 (46)	3734 -	1095 (5,535)	1769 -	1168 (35)	1861 (68)	726 (105)	1522 (2,628)	2150 (5,278)	- 0	1000 (2,000)	15383 (15,695)
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	1209 (609)	3103 (142)	1564 (627)	6884 (3,961)	2585 (3,438)	4835 (3,622)	8355 (1,734)	15565 (3,177)	6045 (2,549)	2362 (189)	2663 (4,776)	55169 (24,824)
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	675 (440)	3573 (90)	1586 (469)	7129 (1,196)	2617 (588)	5070 (335)	8637 (1,144)	15774 (2,810)	6413 (7,588)	1648 (344)	2212 (3,362)	55336 (18,366)

7.0 एक्सपोजर/Exposure:

7.1 स्थावर-संपदा क्षेत्र को ऋण/Exposure to Real Estate Sector

(राशि करोड़ ₹ में/Amount in ₹ Crore)

विवरण/Category	2020-21	2019-20
क/अ) प्रत्यक्ष एक्सपोजर / Direct exposure		
(i) आवासीय संपत्ति बंधक - ऐसी आवासीय संपत्ति को बंधक रखकर दिए गए पूर्णतः प्रतिभूत उधार जो उधारकर्ता के दखल में है या होगी या जो किराए पर दी गई हो (प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रिम में शामिल करने योग्य वैयक्तिक आवास ऋण अलग से दर्शाए जाएं)		
(i) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances may be shown separately);	18657.38	18680.39
(ii) वाणिज्यिक स्थावर संपदा को (कार्यालय भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराए वाले वाणिज्यिक परिसर, उद्योग या वेयर हाउस के लिए खाली स्थान, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं विनिर्माण आदि) बंधक रखकर दिए गए प्रतिभूत उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमा भी शामिल है। Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate's (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	9076.54	9241.53
(iii) बंधक समर्थित प्रतिभूति (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूत ऋणों में निवेश Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -	645.27	1018.09
क/अ.आवासीय / Residential,	--	--
ख/ब.वाणिज्यिक स्थावर संपदा / Commercial Real Estate.	--	--
ख/ब) अप्रत्यक्ष ऋण/Indirect Exposure		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (एचएफसी) को निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित ऋण Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs).	4610.58	3620.77
स्थावर-संपदा क्षेत्र को कुल ऋण (क+ख)/Total Exposure to Real Estate Sector (a+b)	23913.23	23319.25

7.2 पूंजी बाजार को एक्सपोजर/Exposure to Capital Market

(राशि करोड़ ₹. में / Amount in ₹ Crore)

	विवरण/Particulars	2020-21	2019-20
(i)	ऐसे ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसकी आधारभूत निधि का पूर्णतः निवेश कॉर्पोरेट ऋण में न किया गया हो; 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;	194.80	213.40
(ii)	शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों में निवेश हेतु व्यक्तियों को शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर अग्रिम; 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;	--	--
(iii)	किन्हीं अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति माना जाता है; 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;	--	--
(iv)	किन्हीं अन्य प्रयोजन के लिए उस सीमा तक अग्रिम, जो शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों की संपार्श्विक प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत हो यानी जहां शेयर/परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर/ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिट से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिम को पूरी तरह संरक्षित न करती हो; 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;	--	--
(v)	शेयर दलालों को दिए जाने वाले प्रतिभूत एवं अप्रतिभूत अग्रिम तथा शेयर दलालों एवं शेयर संतुलनकर्ताओं की ओर से जारी गारंटी; Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	17.00	19.00
(vi)	संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की ईक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर कंपनियों को संस्वीकृत ऋण; 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;	--	--
(vii)	प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह/निर्गम के प्रति कंपनियों को दिए गए पूरक ऋण; Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	--	--
(viii)	शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों के प्राथमिक निर्गम की बाबत बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धता; 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;	--	--
(ix)	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए शेयर दलालों को वित्तपोषण/financing to stockbrokers for margin trading;	--	--
(x)	वेंचर कैपिटल फंड (रजिस्ट्रीकृत एवं अरजिस्ट्रीकृत दोनों) सभी एक्सपोजर All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	44.49	47.70
	पूंजी बाजार को कुल एक्सपोजर /Total exposure to Capital Market	256.29	280.10

7.3 जोखिम श्रेणीवार कंट्री एक्सपोजर / Risk Category wise Country Exposure

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

जोखिम श्रेणी Risk Category	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2021	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2021	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2020	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2020
नगण्य/Insignificant A1	9670.15	7.1433	12548.50	11.2021
कम/Low A2	10326.94	11.6627	2980.97	2.0976
सामान्य/Moderate B1/B2/C1	207.34	0.00	1.18	0.00
अधिक/High C2	—	—	—	—
अत्यधिक/Very High D	—	—	—	—
सीमित/Restricted	—	—	—	—
ऋणोत्तर/Off-credit	—	—	—	—
कुल/Total	20204.43	18.8061	15530.65	13.2997

7.4 बैंक द्वारा अतिक्रमित एकल उधारकर्ता ऋण सीमा (एसबीएल), समूह उधारकर्ता ऋण सीमा (जीबीएल) के ब्योरे

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण ऋण सीमा के भीतर एकल उधारकर्ता एक्सपोजर और समूह उधारकर्ता एक्सपोजर लिया था।

7.4 Details of Single Borrower Limit (SBL) Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank.

The Bank had taken single borrower exposure & Group Borrower exposure within the prudential limit prescribed by RBI.

अप्रतिभूत अग्रिम/Unsecured Advances

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार/ As at 31st March 2021	31 मार्च, 2020 की स्थिति के अनुसार/ As at 31st March 2020
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम Total Unsecured Advances of the Bank	15005	12121.38
क) जिनमें से अमूर्त प्रतिभूतियों यथा राइट्स, लाइसेंस, प्राधिकार आदि पर भार के प्रति बकाया अग्रिम की राशि a) Of which amount of advances outstanding against charge over intangible securities such as rights, licences, authority etc	0	0
ख) ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का आनुमानिक मूल्य b) The estimated value of such intangible securities	N/A	N/A

8. विविध

8.1 आयकर के लिए किए गए प्रावधान (बढ़े खाते डाले गए) की राशि

विवरण/Particulars	31.03.2021	31.03.2020
आयकर के लिए प्रावधान/Provision for Income Tax		
भारत में/In India	258.69	शून्य/Nil
भारत के बाहर/Outside India	8.38	शून्य/Nil

8.2 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दी गई शास्ति का प्रकटन

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 51 एवं 46(4)(i) के साथ पठित धारा 47(ए)(1) (सी) के तहत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए "एसजीएल बाउंसिंग" के मामले में रु. 5,00,000/- (पाँच लाख रुपये मात्र) का जुर्माना लगाया है।

9.0. लेखा मानक के अनुसार प्रकटन अपेक्षाएं

9.1 अवधि के लिए निवल लाभ या हानि, अवधि पूर्व मदें तथा लेखा नीतियों में परिवर्तन (एस-5)

लाभ-हानि लेखा में कोई 'अवधि पूर्व मद' शामिल नहीं की गई है, जिसे भा.रि. बैंक के दिशानिर्देशों के साथ पठित आईसीएआई द्वारा जारी एस-5 के अनुसार प्रकट किया जाना अपेक्षित है। पिछले वित्तीय वर्ष 2019-20 की तुलना में 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के दौरान महत्वपूर्ण लेखा नीतियों में कोई बदलाव नहीं हुआ है।

9.2 राजस्व को मान्यता (एस-9):

राजस्व को मान्यता अनुसूची-17 की लेखांकन नीति सं. 10 के अनुसार दी गई है।

9.3 एस-15-कर्मचारी हितलाभ (संशोधित) :

- बैंक द्वारा दिनांक 1 अप्रैल, 2007 से भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 15 (संशोधित) 'कर्मचारी लाभ' को अपनाया गया।
- चालू वर्ष की देयताओं के लिए लाभ एवं हानि खाते में रु.1085.06 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए रु.820.84 करोड़) (रु.0.30 करोड़, पिछले वर्ष का रु.0.40 करोड़ के वार्षिक चिकित्सा सहायता सहित) की राशि सुरक्षित की गई है। लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ एवं हानि लेखा और तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त रोजगार के बाद के लाभ और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ की संक्षिप्त स्थिति निम्नानुसार है: -

8. Miscellaneous

8.1 Amount of Provision made/(written back) for Income Tax

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

8.2 Disclosure of penalties imposed by RBI.

During the financial year 2020-21, Reserve Bank of India, in exercise of powers conferred under Section 47(A)(1)(c) read with section 51 and 46(4)(i) of The Banking Regulation Act, 1949, has imposed penalty of Rs.5,00,000/- (Rupees Five Lakh Only) in case of "SGL Bouncing".

9.0. Disclosures Requirement as per Accounting Standards:

9.1. Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies (AS-5):

There were no material "prior period item" included in Profit and Loss account required to be disclosed as per AS - 5 issued by ICAI read with RBI guidelines. There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2021 as compared to those followed in the previous financial year 2019-20.

9.2 Revenue Recognition (AS-9):

Revenue is recognized as per Accounting policy No. 10 of Schedule -17.

9.3 AS - 15 -Employee Benefits (Revised)

- The Bank had adopted Accounting Standard 15 (Revised) "Employees Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, with effect from 1st April, 2007.
- A sum of Rs. 1085.06 crore (Rs. 820.84 Crore for F.Y. 2019-20) (including Annual Medical Aid of Rs. 0.30 crores, previous year 0.40 crores) has been charged to the Profit & Loss Account towards current year's liabilities. The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit & Loss Account and Balance sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under:-

(a) (ए) परिभाषित हितलाभ योजनाएं
दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन

(a) Defined Benefit Schemes:
Changes in the present value of the obligations

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of obligation as at the beginning of the year	7555.51	7216.32	822.38	849.64	530.63	490.69	37.11	39.36	12.06	14.72	2.56	1.95
ब्याज लागत Interest Cost	456.33	451.34	50.36	49.20	36.93	32.72	2.58	2.63	0.84	0.98	0.18	0.13
चालू सेवा लागत Current Service Cost	340.68	78.45	57.53	56.25	53.43	41.36	0	0	2.94	3.45	0	0
प्रदत्त हितलाभ Benefit Paid	983.22	899.28	197.70	224.00	0	0	0	0	0	0	0	0
बीमांकिक हानि/(लाभ) दायित्व Actuarial loss/(gain) on Obligations	684.16	708.68	52.00	91.28	19.20	(34.15)	1.22	(4.88)	1.08	(7.09)	(1.24)	0.48
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of Obligation at year end	8053.46	7555.51	784.57	822.37	640.19	530.62	40.91	37.11	16.92	12.06	1.50	2.56

(b) (बी) योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन

(b) Change in Fair Value of Plan Asset

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/ Particulars	पेंशन/ Pension 2021	पेंशन/ Pension 2020	उपदान/ Gratuity 2021	उपदान/ Gratuity 2020
वर्ष के आरंभ में योजना आस्ति के उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	7340.01	7004.15	767.15	832.23
योजना आस्ति पर अनुमानित प्रतिफल Expected return on Plan Assets	550.50	579.94	53.39	68.91
नियोक्ता आदान /Employer's contribution	990.80	677.18	114.15	95.06
प्रदत्त हितलाभ /Benefit Paid	983.22	899.28	197.70	224.00
दायित्व पर बीमांकिक लाभ/(हानि) Actuarial gain/(loss) on Obligation	(30.12)	(21.98)	(4.12)	(5.05)
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य Fair Value of Plan Asset at the end of the year	7867.97	7340.01	732.87	767.15

(सी) तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त राशि

(c) Amount recognized in Balance Sheet

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधिक/FUNDED					अनिधिक/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/ LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
वर्ष के अंत में दायित्वों का अनुमानित वर्तमान मूल्य Estimated Present value of obligations as at the end of the year	8053.46	7555.51	784.57	822.37	640.19	530.62	40.91	37.11	16.92	12.06	2.56	2.56
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का वास्तविक उचित मूल्य Actual Fair value of Plan Assets as at the end of the year	7867.97	7340.00	732.87	767.15	732.87	525.47	40.86	40.86	15.62	15.62	(1.06)	2.25
तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयताएँ/आस्ति Net Liability /Asset recog- nized in Balance Sheet	-185.49	215.51	-51.70	55.22	92.68	5.15	0.05	0.00	1.30	0.00	1.50	0.31

(d) लाभ-हानि लेखा विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय/Expenses Recognized in the Profit and Loss Account

(राशि करोड़ ₹ में / ₹ in Crore)

		पेंशन		उपदान		छुट्टी का नकदीकरण		एलएफसी/ एलटीसी		बीमारी छुट्टी		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा	
		Pension		Gratuity		Leave Encashment		LFC / LTC		Sick Leave		Medical Benefits to Directors	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
चालू सेवा लागत (ए) Current Service Cost (A)		340.68	78.45	57.53	56.25	53.43	41.36	0	0	2.94	3.45	0	0
ब्याज लागत (बी) / Interest Cost (B)		456.33	451.34	50.36	49.20	36.93	32.72	2.58	2.63	0.84	0.98	0.18	0.13
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल (सी) Expected Return on Plan Asset (C)		550.50	579.94	53.39	68.91	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमांकिक हानि/लाभ (डी) Net Actuarial Loss/Gain Recognized in the Year (D)		714.28	730.66	56.12	96.33	19.20	-34.15	1.22	-1.13	1.08	-3.87	(1.24)	0.48
राशि /Amount (A+B-C+D)		960.79	680.51	110.62	132.87	109.57	39.93	3.80	1.50	4.86	0.56	1.06	0.61
वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान लाभ-हानि लेखा विवरणी में व्यय को शामिल किया गया Expenses Recognized in Statement of Profit/ Loss during the FY 2020-21	प्रावधान खाता के माध्यम से - नोट 1(ए) Through Provision Account-Note 1 (A)	864.84	644.96	110.62	132.87	109.56	39.93	3.80	1.50	4.86	0.56	1.06	0.61
	बैंक का सामान्य अंशदान (बी) Banks Ordinary Contribution (B)	95.95	35.55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार, As per RBI direction,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल/Total (A+B+C)	960.79	680.51	110.62	132.87	109.56	39.93	3.80	1.50	4.86	0.56	1.06	0.61

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/ LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Med. Benefits to Directors	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
वर्ष के लिए बीमांकिक हानि/(लाभ)- दायित्व Actuarial Loss/(Gain) for the Year - Obligation	684.16	708.68	52.00	91.28	19.20	(34.15)	1.22	(4.88)	1.08	(7.09)	(1.24)	0.48
वर्ष के लिए बीमांकिक लाभ/ (हानि)- आस्ति योजना Actuarial Gain/(Loss) for the Year - Plan Asset	(30.12)	(21.98)	(4.12)	(5.05)	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष के लिए कुल हानि/(लाभ) Total Loss /(Gain) for the Year	714.28	730.66	56.12	96.33	19.20	(34.15)	1.22	(4.88)	1.08	(7.09)	(1.24)	0.48
वर्ष के दौरान मान्य बीमांकिक हानि/(लाभ) Actuarial Loss/(Gain) Recognized in the Year	714.28	730.66	56.12	96.33	19.20	(34.15)	1.22	(4.88)	1.08	(7.09)	(1.24)	0.48

निवेश के बारे में :

- क) उपदान निधि के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम में निवेश - 100%
 ख) पेंशन निधि की बाबत उचित मूल्य के प्रतिशत के रूप में योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ

Investment Details:

- a) Investment with LIC of India for Gratuity Fund - 100%
 b) Major Categories of Plan assets as percentage of Fair Value in respect of Pension Fund

निवेश की प्रकृति /Nature of Investment	% of Total Investment
ईक्विटी /Equities	0%
नियत आय एवं ऋण प्रतिभूतियाँ Fixed income & debt securities	100.00%
विशेष जमा / Special Deposit	-
अन्य आस्तियाँ एन्युटी कांट्रैक्टर Other Assets / Annuity contractor	-
कुल/Total	100.00%

मूल बीमांकिक अनुमान / Principal Actuarial Assumptions :

मृत्यु दर तालिका/Mortality Rate Table	जीवन बीमा निगम/LICI (1994-96)
अधिवर्षिता आयु/Superannuation Age	60 वर्ष/60 Years
समयपूर्व सेवानिवृत्ति और विकलांगता/Early Retirement & Disablement	10 प्रतिवर्ष प्रति हजार / 10 Per Thousand Per Annum 45 वर्ष की आयु से अधिक के 6 / 6 Above age 45 29 एवं 45 वर्ष के बीच के 3 / 3 between 29 and 45 29 वर्ष से कम आयु के 1 / 1 below age 29
रियायती दर/Discount Rate	6.46% (पेंशन हेतु/For Pension) 6.96% (उपदान हेतु/For Gratuity)
मुद्रास्फीति दर/Inflation Rate	6.00 %
योजना आस्ति पर प्रतिफल/Return on Plan Asset	7.50% (पेंशन हेतु/For Pension) 7.50% (उपदान हेतु/For Gratuity)
शेष सक्रिय जीवन/Remaining Working Life	औसतन 20 वर्ष (उपदान)/20 Years on an average (Gratuity) औसतन 11 वर्ष (पेंशन)/11 Years on an average (Pension)
प्रयुक्त सूत्र/Formula Used	अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति/Projected Unit Credit Method

9.4 सेगमेंट रिपोर्टिंग (एएस-17) / Segment Reporting (AS- 17)

भाग-अ : कारोबार सेगमेंट / Part A: Business Segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

कारोबार सेगमेंट Business Segment	ट्रेजरी Treasury		कारपोरेट/होलसेल बैंकिंग Corporate/Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		योग Total	
विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
राजस्व Revenue	8758.97	8264.25	4605.74	5470.04	4767.12	4231.14	34.59	40.12	18166.42	18005.55
परिणाम Result	4289.79	2684.17	-2162.76	-2964.18	-2237.10	-2196.93	34.59	40.12	-75.45	-2436.83
अनावंटित व्यय Unallocated Expenses									0.00	0.00
परिचालन लाभ Operating Profit									5420.62	4835.60
आयकर Income Tax									-242.52	0.00
असामान्य लाभ/हानि Extraordinary Profit/Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल लाभ Net Profit									167.03	-2436.83
अन्य सूचना Other Information										
सेगमेंट आस्तियां Segment Assets	126005.51	119052.63	62388.94	66039.24	64561.76	50331.21	379.90	485.04	253336.11	235908.15
अनावंटित आस्तियां Unallocated assets									0.00	0.00
कुल आस्तियां Total Assets									253336.11	235908.15
सेगमेंट देयताएं Segment Liabilities	113313.95	108670.50	68812.81	72206.26	71209.35	55031.39	0.00	0.00	253336.11	235908.15
अनावंटित देयताएं Unallocated Liabilities									0.00	0.00
कुल देयताएं Total Liabilities									253336.11	235908.15

भाग-आ : भौगोलिक सेगमेंट / Part B: Geographic segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	देशी/Domestic		अंतरराष्ट्रीय/International		योग/Total	
	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछला वर्ष/ Previous Year 2019-20	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछला वर्ष/ Previous Year 2019-20	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछला वर्ष/ Previous Year 2019-20
राजस्व/Revenue	17673.62	17423.73	492.79	581.81	18166.41	18005.55
आस्तियां/Assets	238053.86	222361.13	15282.25	13547.02	253336.11	235908.15

9.5 संबंधित पार्टी प्रकटीकरण (एस-18) : प्रका- ईएसडब्ल्यू/पीएसडी

क) प्रमुख प्रबंधन कार्मिक

i) प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
श्री ए. के. गोयल (01.04.2019 - 31.03.2021)

ii) कार्यपालक निदेशकगण

श्री अजय व्यास (03.04.2019 - 31.03.2021)

श्री इराक अली खान (10.03.2021 - 31-03-2021)

9.5 Related Party Disclosures (AS-18): HO - ESW/PSD

a) Key Management Personnel

i) Managing Director (MD & CEO)

Shri A. K. Goel (01.04.2019 - 31.03.2021)

ii) Executive Directors (ED)

Shri Ajay Vyas (03.04.2019 - 31.03.2021)

Shri Ishraq Ali Khan (10.03.2021 - 31-03-2021)

प्रमुख प्रबंधन कार्मिकों के लेनदेन / b) Transactions with Key Management Personnel

(राशि लाख ₹ में / Amount in ₹ lakh)

प्रमुख प्रबंधन कार्मिक Key Management Personnel	अवधि Period	मर्दे Items	राशि Amount
श्री ए. के. गोयल प्रबंध निदेशक एवं सी ई ओ Shri A. K. Goel MD & CEO	01.04.2020 से/to 31.03.2021	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	30.45 20.89 0.00 1.00 0.00
श्री ए. के. गोयल के रिश्तेदारा प्रबंध निदेशक एवं सी ई ओ Relatives of Shri A. K. Goel MD & CEO	01.04.2020 से/to 31.03.2021	जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	10.18 1300 shares 0.27 0.00
श्री अजय व्यास कार्यपालक निदेशक Shri Ajay Vyas ED	01.04.2020 से/to 31.03.2021	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	25.82 2.27 0.00 0.14 1.88
श्री अजय व्यास के रिश्तेदारा कार्यपालक निदेशक Relatives of Shri Ajay Vyas ED	01.04.2020 से/to 31.03.2021	जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	0.99 0.00 0.00 0.00
श्री इराक अली खान कार्यपालक निदेशक Shri Ishraq Ali Khan ED	10.03.2021 से/to 31.03.2021	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन Remuneration, perquisites & Incentive जमा/Deposits यूको बैंक के शेयरों में निवेश/Investments in UCO Shares प्राप्त ब्याज /Interest Received उधार/Borrowings	1.47 1.39 0.00 0.00 0.00

प्रबंधन द्वारा यथा संकलित एवं प्रमाणित / As compiled and certified by the management.

ग. सहयोगी

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) निम्नलिखित हैं:

- पश्चिम बंग ग्रामीण बैंक (पीबीजीबी): यूको बैंक का रु.108.16 करोड़ का निवेश है जो पीबीजीबी की कुल शेयर पूंजी का 35% है अर्थात् रु. 309.02 करोड़ रुपये दिशानिर्देशों के अनुसार।
- यूको बैंक द्वारा प्रायोजित बिहार ग्रामीण बैंक (बीजीबी) को भारत सरकार द्वारा दिनांक 21.12.2018 को जारी राजपत्र अधिसूचना के माध्यम से समामेलित कर दिया गया था। हमें शेयर पूंजी में हमारे योगदान की राशि रु.76.35 करोड़ दिनांक 30.03.2019 को प्राप्त हुई है। तथापि, शून्य कूपन बॉण्ड्स (टियर II बॉण्ड) के तहत रु.6.57 करोड़ का निवेश अभी तक प्राप्त नहीं हुआ है।
- क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के साथ लेन-देन का प्रकटन एस-18, 'संबंधित पार्टी प्रकटन' के पैरा-9 के मद्देनजर नहीं किया गया है क्योंकि उसमें राज्य नियंत्रित उद्यमों को ऐसी अन्य संबंधित पार्टियों के साथ, जो स्वयं राज्य नियंत्रित उद्यम हैं, किए जानेवाले लेन-देन संबंधी प्रकटन करने से छूट दी गई है।

9.6. प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस) का परिकलन-(एस-20):

	31.3.2021	31.3.2020
ईक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर के बाद निवल लाभ (करोड़ ₹ में) Net profit after tax available for equity shareholders (₹ in crore)	167.04	-2436.83
ईक्विटी शेयरों की संख्या Number of equity shares	9918340622	9918340622
जोखिम धारित ईक्विटी शेयरों की संख्या Weighted Number of equity shares	9918340622	7865485592
प्रति शेयर सांकेतिक मूल्य (राशि ₹ में) Nominal Value per Share (Amount in ₹)	10.00	10.00
प्रति शेयर बेसिक एवं डाइल्यूटेड अर्जन (राशि ₹ में) Basic & Diluted Earnings per Share (Amount in ₹)	0.17	-3.10

9.7 एस-21, 23, 24, 27 की प्रयोज्यता

चूंकि सहयोगियों/संयुक्त उद्यमों में बैंक का सहयोगी या नियंत्रक हित नहीं है, अतः आईसीएआई द्वारा जारी समेकित वित्तीय विवरण एस 21, समेकित वित्तीय विवरण में सहयोगियों में निवेश का लेखा एस 23, असतत परिचालन-एस 24 और संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग एस 27 बैंक पर लागू नहीं हैं।

9.8 आय पर कर का लेखांकन (एस-22)

- बैंक का वर्ष के दौरान कोई वर्तमान आयकर दायित्व नहीं है। वर्ष के दौरान लेखा मानक एस-22 के अनुसार ₹675.81 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2019-20 ₹1275.71 करोड़) की निवल राशि की पहचान डेफर्ड टैक्स एसेट के रूप में की गई है।

c) Associates

Regional Rural Bank (RRB) sponsored by the Bank is as under:

- Paschim Banga Gramin Bank (PBGB): UCO Bank is having an investment of Rs.108.16 crore which is 35% of the total Share Capital of PBGB i.e. Rs.309.02 crore as per extent guidelines.
- Bihar Gramin Bank (BGB) sponsored by UCO Bank was amalgamated vide Gazette Notification issued by Government of India dated 21.12.2018. We have received our contribution towards share capital amounting Rs. 76.35 crore on 30.03.2019. However the investment under Zero Coupon Bonds (Tier II Bond) amounting Rs.6.57 crore is yet to be received.
- The transactions with RRB have not been disclosed in view of Para -9 of the AS-18, "Related Party Disclosure" which exempts State Controlled Enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are State Controlled Enterprises

9.6. EARNINGS PER SHARE (EPS)- (AS-20):

9.7 Applicability of AS-21, 23, 24, 27

As the Bank does not have Subsidiaries or controlling interest in Associates/Joint Ventures, AS 21- Consolidated Financial Statements, AS 23 - Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements, AS-24 - Discontinuing Operations and AS 27 - Financial Reporting of Interest in Joint Ventures issued by the ICAI are not applicable to the Bank.

9.8 Accounting for Taxes on Income (AS-22) :

- The Bank does not have any current Income Tax obligation during the year. During the year net amount of ₹ 675.81 Crore (₹ 1275.71 Crore for FY 2019-20) has been recognized as Deferred Tax Assets as per accounting standard AS-22.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020
आस्थगित कर आस्तियां / Deferred Tax Assets		
आगे ले जायी गई हानि / Carried Forward Loss	9574.09	8894.10
छुट्टी के नकदीकरण के लिए प्रावधान / Provision for leave encashment	223.71	185.40
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in fair value	0.00	23.69
कर्मचारियों के लाभ के लिए प्रावधान/ Provision for Employee Benefits	0.00	21.66
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	167.08	172.32
निवेश मूल्यांकन में अंतर / Difference in investment valuation	--	--
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	73.01	64.91
योग:/TOTAL :	10037.89	9362.08

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020
आस्थगित कर देयताएं/Deferred Tax Liabilities		
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	--	--
निवेश मूल्यन में अंतर / Difference in Investment valuations	--	--
योग:/TOTAL:	--	--
आस्थगित कर आस्तियां (निवल) / Deferred Tax Assets (Net)	10037.89	9362.08

भारत सरकार ने करधान कानून (संशोधन) अध्यादेश, 2019 के माध्यम से आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 बीए की घोषणा की है, जो घरेलू कंपनियों को कुछ शर्तों के अनुपालन के अधीन 1 अप्रैल 2019 से प्रभावी दर से कम दर पर कॉर्पोरेट कर का भुगतान करने का एक गैर-प्रतिवर्ती विकल्प प्रदान करता है। बैंक वर्तमान में इस विकल्प के मूल्यांकन की प्रक्रिया में है और आयकर अधिनियम, 1961 के पहले के प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए आय पर करों की पहचान करना जारी है।

9.9 अमूर्त आस्तियां (एस-26) :

अचल आस्तियों में कंप्यूटर सॉफ्टवेयर शामिल है जिसे आईसीएआई द्वारा जारी एस-26 के अनुसार अमूर्त आस्तियां माना गया है। सॉफ्टवेयर आस्तियों की घट-बढ़ नीचे दी गई है:

The Government of India has pronounced Section 115BAA of Income Tax Act, 1961 through Taxation Laws (Amendment) Ordinance, 2019 which provides domestic companies a non-reversible option to pay corporate tax at reduced rate effective from 1st April, 2019 subject to compliance of certain conditions. Bank is currently in the process of evaluating this option and continues to recognize the taxes on income for the quarter ended/ year ended 31st March, 2021 as per the earlier provisions of the Income Tax Act, 1961.

9.9 Intangible assets (AS-26):

Fixed Assets include computer software, which has been considered as intangible assets as per AS-26 issued by the ICAI. The movement in software asset is given below:

दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां/Intangible Assets as on 31.03.2021

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम. सं. Sl. No	विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020
1	वर्ष के प्रारंभ में सकल ब्लॉक Gross Block at the beginning of the year	55.14	30.68
2	घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के खातों का समाधान Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0.00	0.00
3	वर्ष के आरंभ में निवल अवरोद्ध Net Block at the beginning of the year	55.14	30.68
4	वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	13.56	36.92
5	घटाएं: अमूर्त आस्तियों का पूर्णतः परिशोधित विमोचन Less: Retirement of intangibles fully amortised	11.69	12.46
6	योग/Total	57.01	55.14
7	घटाएं: अद्यतित परिशोधन (परिशोधित आस्तियों की नेट ऑफ राशि) Less: Amortization up to date (Net of amount on assets retired)	30.75	21.50
8	घटाएं: अपसामान्य हानि / Less: Impairment Loss	0.00	0.00
9	वर्ष के अंत में निवल ब्लॉक Net Block at the end of the year	26.26	33.64

दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां-परिशोधन/Intangible Assets - Amortization as on 31.03.2021

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परिशोधन Amortization	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2020
10 सकल प्रारंभिक शेष/Gross Opening balance	21.49	17.56
11 घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के कारण समायोजन Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0.00	0.00
12 शुद्ध प्रारंभिक शेष /Net Opening Balance	21.49	17.56
13 जोड़ें: अपसामान्य हानि/Add: Impairment Loss	-	0.00
14 जोड़ें: वर्ष के दौरान मान्य परिशोधन/ Add: Amortization recognised during the year	20.95	16.40
15 घटाएं: विमोचित आस्तियों पर विनियोजन/ Less: Appropriation on assets retired	11.69	12.46
16 अंतिम शेष/Closing Balance	30.75	21.50

9.10 आस्तियों की अनर्जकता (एस-28) :

लेखा मानक-28 "आस्तियों की अनर्जकता" के खंड 5 से खंड 13 तक के अर्थान्तर्गत तात्त्विक अनर्जकता के लक्षण नहीं दिखाई देने की बात को ध्यान में रखते हुए चालू वित्तीय वर्ष की बाबत अचल आस्तियों की अनर्जकता अपेक्षित नहीं है।

9.10 Impairment of Assets (AS-28):

In view of the absence of the indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard - 28 "Impairment of Assets" no impairment of fixed assets is required in respect of current financial year.

10.0 अतिरिक्त प्रकटन : / Additional disclosures:

10.1 प्रावधान एवं आकस्मिकताएं / Provisions & Contingencies

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

लाभ-हानि लेखे में व्यय शीर्ष के अधीन दर्शित 'प्रावधान एवं आकस्मिकताओं' का विश्लेषण Break up of 'Provisions and Contingencies shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछले वर्ष/ Previous Year 2019-20
निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान/Provision for depreciation on Investment	296.09	59.32
अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान/Provision towards NPA	2759.79	6143.81
एनपीआई के लिए प्रावधान/Provision towards NPI	-158.39	342.83
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/Provision towards Standard Assets	-14.74	-2.39
कराधान के लिए प्रावधान Provision towards Taxation	433.29	0.00
विधिक मामले / आकस्मिकताएं / कपट / Legal Cases / Contingencies/Frauds	-3.56	1.03
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in Fair Value	-14.70	-66.89
आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	-675.81	-1275.71
बकाया वेतन पुनरीक्षण / Arrear Wage Revision	102.74	263.66
विविध प्रावधान / Miscellaneous Provision	2528.87	1806.77
योग / Total	5253.58	7272.43

10.2 आकस्मिक देयताएं

- क) तुलन-पत्र की अनुसूची 12 के क्रम सं. (1) यथाउल्लिखित देयताएं क्रमशः न्यायालय के निर्णय, माध्यस्थ पंचाट, न्यायालय से परे निपटारा, अपील के निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्व की शर्तें, न्यायगत होने और संबंधित पार्टियों द्वारा की गई मांग पर निर्भर करती है तथा जहां बैंक के विरुद्ध दावा तर्कसंगत हो तो उस स्थिति में आवश्यक प्रावधान किया जाता है।
- ख) आयकर विभाग द्वारा पारित आदेशों के अनुसार विवादित मांग एवं आयकर, टीडीएस, शास्ति, ब्याज एवं ब्याज कर हेतु ट्रेसेस (आय कर की वेबसाइट) में प्रदर्शित मांग राशि ₹37.58 करोड़ (₹14.51 करोड़) को आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत अनुसूची 12 में दर्शाया गया है; प्रबंधन द्वारा इसका प्रावधान किया जाना आवश्यक नहीं समझा गया है क्योंकि ये मामले विभिन्न सक्षम प्राधिकारियों के समक्ष अपील के लिए लंबित हैं। यह उल्लेखनीय है कि माननीय कोलकाता उच्च न्यायालय के समक्ष ₹3.38 करोड़ के ब्याज कर के लंबित मामले का निर्णय बैंक के पक्ष में किया गया है। आय कर विभाग से आदेश प्राप्त होने पर बैंक ब्याज के साथ पूरी राशि प्राप्त करने के लिए पात्र होगा। बैंक को इस मामले पर किसी उच्चतर फोरम/उच्चतम न्यायालय के समक्ष आय कर विभाग द्वारा अपील दायर किए जाने के संबंध में सूचना/नोटिस प्राप्त नहीं हुई है।

10.2 Contingent Liabilities

- a) Such liabilities as mentioned at Serial No. (I) of Schedule 12 of Balance Sheet are dependent upon the judgment of court, arbitration award, 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 and necessary provision is made where claim against the Bank is tenable.
- b) Disputed demand as per orders passed by Income Tax Department and demand displayed at TRACES (Income Tax Website) on account of Income Tax, TDS, Penalty, Interest amounting to Rs. 37.58 Crore (Rs. 14.51 Crore) has been shown in Schedule 12 under Contingent Liability. No provision has been considered necessary by the Management as the matters are pending for disposal before various competent Authorities. It is pertinent to mention that Interest Tax issue pending before Hon'ble High Court of Kolkata amounting to Rs. 3.38 Crore has been decided in favour of the Bank. On receipt of order effect form Income Tax department, Bank shall be entitled to receive the entire amount along with interest. Bank has not received any intimation/notice regarding filing of appeal by Income Tax Department in any higher Forum/Supreme Court on this issue.

10.3 अस्थायी प्रावधान

शून्य

10.3 Floating Provisions

Nil

10.4 रिजर्व से ड्रा डाउन

शून्य

10.4 Draw Down from Reserves

Nil

10.5 शिकायतों एवं शिकायत निवारण का प्रकटीकरण

10.5 Enhanced disclosures on complaints and grievance redress:

10.5.1 बैंक को ग्राहकों और ओबीओ से प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

10.5.1 Summary information on complaints received by the bank from customers and from the OBOs

क्र.सं. S.No.	विवरण/Particulars	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछले वर्ष/ Previous Year 2019-20
	बैंक को उसके ग्राहकों द्वारा प्राप्त शिकायतें Complaints received by the bank from its customers		
1.	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	517	371
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of Complaints received during the year	18385	23067
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या Number of Complaints disposed during the year	18671	22921
3.1	उनमें से बैंक द्वारा अस्वीकार की गई शिकायतों की संख्या Of which, number of Complaints rejected by the bank	00	00
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	231	517
	संपोषणीय* ओबीओ से बैंक को प्राप्त शिकायतें Maintainable* complaints received by the bank from OBOs		
5.	ओबीओ से बैंक को प्राप्त संपोषणीय शिकायतों की संख्या Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	2543	2183
5.1	मद 5 में से बीओ द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	4126	464
5.2	मद 5 में से बीओ द्वारा जारी समझौता/ मध्यस्थता/परामर्श के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs	124	36
5.3	मद 5 में से बीओ द्वारा बैंक के विरुद्ध पारित दण्ड के पश्चात निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	02	02
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए दंडों की संख्या Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

*संपोषणीय शिकायतें बीओ योजना 2006 में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और इस योजना के दायरे में आती हैं।

*Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in BO Scheme 2006 and covered within the ambit of the Scheme.

बैंकिंग लोकपाल शिकायतों का विवरण / Banking Ombudsman Complaints Details: -

क्र.सं. S. No.	बैंकिंग लोकपाल शिकायतों का विवरण / Banking Ombudsman Complaints	विव/FY 2020-21	विव/FY 2019-20
1.	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित बीओ शिकायतों की संख्या / No. of BO Complaints Pending at the Beginning of the Year	1845	164
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त बीओ शिकायतों की संख्या / No. of BO Complaints Received during the Year	2543	2183
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई बीओ शिकायतों की संख्या / No. of BO Complaints Redressed during the Year	4252	502
4.	वर्ष की समाप्ति पर लंबित बीओ शिकायतों की / No. of BO Complaints Pending at the End of the Year	136	1845

10.5.2. ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार /
Top five* grounds of complaints received by the bank from customers

ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष/Current Year 2020-21					
असफल इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन (एटीएम/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/पीओएस) / Failed Electronic Transactions (ATM/ Internet Banking/ Mobile Banking/ POS)	163	7369	-13.89%	57	11
जमा खाता से संबंधित / Deposit Account Related	42	1778	-2.01%	25	0
प्रौद्योगिकी से संबंधित (एटीएम/कोर बैंकिंग/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग) / Technology Related (ATM/Core Banking/ Internet Banking/ Mobile Banking)	48	1708	-1.24%	16	2
ऋणों एवं अग्रिमों से संबंधित / Loans & Advances Related	49	1525	1.32%	31	5
शाखा में ग्राहक सेवा / Customer Service at Branch	50	964	-1.08%	11	0
अन्य / Others	165	5041	-3.39%	91	5
अन्य / Total	517	18385	-20.30%	231	23

<p style="text-align: center;">ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers</p>					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
विगत वर्ष/Previous Year 2019-20					
असफल इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन (एटीएम/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/पीओएस) / Failed Electronic Transactions (ATM/ Internet Banking/ Mobile Banking/ POS)	-	10574	-	163	20
जमा खाता से संबंधित / Deposit Account Related	-	1995	-	42	8
प्रौद्योगिकी से संबंधित (एटीएम/कोर बैंकिंग/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग) / Technology Related (ATM/Core Banking/ Internet Banking/ Mobile Banking)	-	2241	-	48	11
ऋणों एवं अग्रिमों से संबंधित / Loans & Advances Related	-	1221	-	49	18
शाखा में ग्राहक सेवा / Customer Service at Branch	-	1214	-	50	11
अन्य / Others	-	5822	-	165	49
अन्य / Total	-	23067	-	517	117

10.6 चुकौती आश्वासन पत्र का प्रकटीकरण

बैंक अपने विभिन्न ग्राहकों की ओर से उनको संस्वीकृत ऋण सीमा के प्रति चुकौती आश्वासन पत्र जारी करता है। प्रबंधन की राय में बैंक द्वारा पहले एवं चालू वर्ष के दौरान जारी किए गए और फिलहाल बकाया चुकौती आश्वासन पत्र के अधीन किसी तात्त्विक वित्तीय प्रभाव तथा संचयी वित्तीय बाध्यता का अनुमान नहीं किया गया है। बैंक द्वारा जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र के संक्षिप्त ब्योरे निम्नानुसार हैं:

10.6 Disclosure of Letter of Comforts

The Bank issues Letter of Comforts on behalf of its various constituents against the credit limits sanctioned to them. In the opinion of Management, no significant financial impact and cumulative financial obligations have been assessed under LOCs issued by the Bank in the past, during the current year and still outstanding. Brief details of LOCs issued by the Bank are as follows:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

1	वर्ष 2020-21 के दौरान जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts issued during the year 2020-21	शून्य / Nil
2	वर्ष 2020-21 के दौरान परिपक्व / रद्द किए गए चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts matured/cancelled during the year 2020-21	शून्य / Nil
3	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार बकाया चुकौती आश्वासन पत्र Letter of Comforts outstanding as on 31.03.2021	शून्य / Nil

10.7 प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात**10.7 Provisioning Coverage Ratio**

	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2021 (Current Year)	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2020 (Previous Year)
प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात/Provisioning Coverage Ratio	88.40%	85.46%

10.8 बैंकाश्योरेंस से आय

बैंक, बैंकाश्योरेंस लाइफ कारोबार के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम एवं एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और बैंकाश्योरेंस नॉन-लाइफ के लिए ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी एवं फ्यूचर जेनरली इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कारपोरेट एजेंट है। बैंकाश्योरेंस कारोबार से आय के ब्योरे निम्नानुसार हैं:

10.8 Income from Bancassurance

Bank is a Corporate Agent of Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co. Ltd. for Bancassurance Life and The Oriental Insurance Co. and Future Generali India Insurance Co. Ltd. for Bancassurance Non-Life business. Details of income from Bancassurance is given below:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

कारोबार का प्रकार Type of Business	चालू वर्ष/Current Year 2020-21	पिछले वर्ष/Previous Year 2019-20
लाइफ कारोबार / Life Business	9.64	2.45
नॉन-लाइफ कारोबार / Non Life Business	6.88	6.05

10.9 जमा, अग्रिम, ऋण का संकेंद्रण**क) जमा राशियों का संकेंद्रण****10.9 Concentration of Deposits, Advances, Exposures****a) Concentration of Deposits**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2021 (Current Year)	दिनांक 31.03.2020 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2020 (Previous Year)
20 अत्यधिक बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशियाँ Total Deposits of 20 largest depositors	20285.06	20981.69
कुल जमा राशियाँ/Total Deposits	205919.40	193203.44
कुल जमा राशियों के % के अनुपात में 20 अत्यधिक बड़े जमाकर्ता/ Top 20 Depositors as % Total Deposits	9.85%	10.86%

ख) अग्रिमों का संकेंद्रण**b) Concentration of Advances**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21	पिछले वर्ष/ Previous Year 2019-20
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम / Total advances to twenty largest borrowers	21489.88	17214.77
बैंक के कुल अग्रिम की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत/ Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the Bank	17%	14.97%

ग) ऋण का संकेंद्रण**c) Concentration of Exposures**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष/Current Year 2020-21	पिछले वर्ष/Previous Year 2019-20
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण Total exposure to twenty largest borrowers/customers	24917.32	19252.72
बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए ऋण का प्रतिशत Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposure of the Bank on borrowers/customers	13.53%	9.26%

10.10 अनर्जक आस्तियों का संकेंद्रण**10.10 Concentration of NPAs**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2020-21	2019-20
चार बड़े अनर्जक आस्ति खातों को कुल ऋण Total Exposure to top four NPA accounts	1080.08	2291.90

10.11 क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियां

10.11 Sector wise Advances

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र. सं. Sl. No.	क्षेत्र /Sector	चालू वर्ष/ Current Year 2020-21			पिछले वर्ष/ Previous Year 2019-20		
		कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advance	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advance	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र (आरआईडीएफ सहित) / Priority Sector (Including RIDF)						
1	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	18030.81	4071.03	22.58	16818.44	4385.42	26.08
2	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र को उधार के लिए पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम/ Advances to industries sector eligible as priority sector lending	12473.06	682.66	5.47	1860.94	651.61	35.02
3	सेवा क्षेत्र/Services	21449.77	2310.97	10.77	18124.64	2207.93	12.18
4	वैयक्तिक ऋण /Personal Loans	860.74	88.59	10.29	900.86	129.41	14.37
	उप-योग(अ)/Sub-total (A)	52814.38	7153.25	13.54	37704.88	7374.37	19.56
B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non Priority Sector						
1	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग/Industry	23393.24	2717.03	11.61	19210.70	6877.78	35.80
3	सेवा क्षेत्र/Services	2345.23	129.47	5.52	2885.57	161.49	5.60
4	वैयक्तिक ऋण/Personal Loans	17138.86	525.22	3.06	12727.15	1027.17	8.07
5	अन्य/Others	11228.49	827.00	7.37	42433.15	3841.14	9.05
	उप-योग (आ)/Sub-total (B)	54105.82	4198.72	7.76	77256.57	11907.58	15.41
	कुल (अ+आ)/Total (A+B)	106920.20	11351.97	9.59	114961.45	19281.95	16.77

10.12 अनर्जक आस्तियों की घट-बढ़ / Movement of NPAs

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

अनर्जक आस्तियाँ / Non-Performing Assets		
विवरण / Particulars	2020-21	2019-20
क) दिनांक 01.04.2020 की स्थिति के अनुसार सकल अनर्जक आस्तियां (प्रारंभिक शेष) a) Gross NPAs as on 01.04.2020 (Opening Balance)	19281.95	29888.33
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन (नई अनर्जक आस्तियां) विनिमय अंतर जोड़कर b) Additions (Fresh NPAs) during the year plus Exchange Difference	3137.55 -35.49	6118.08 63.30
उप योग (अ)/Sub Total (A)	22384.01	36069.71
ग/घटाएँ/Less:		
(i) ग्रेड उन्नयन/Upgradations	453.35	1592.39
(ii) वसूली (ग्रेड बढ़ाए गए खातों से की गई वसूली को छोड़कर) / Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	1168.30	2716.28
(iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बड़े खाते डालना/Technical/Prudential Write-offs	9174.27	11496.57
(iv) उक्त (iii) के अधीन को छोड़कर बड़े खाते डालना/Write-Off other than those under (iii) above	236.12	982.52
उप योग (आ)/Sub total (B)	11032.04	16787.76
दिनांक 31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार सकल अनर्जक आस्तियां (अंतिम शेष) (अ-आ) (d) Gross NPAs as on 31st March 2021 (Closing Balance) (A-B)	11351.97	19281.95

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

तकनीकी / विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों का ब्योरा / Details of Technical/Prudential Written-Off Accounts:

तकनीकी बट्टे खाते डाले गए एवं वसूलियां/Technical Write-off and Recoveries		
विवरण/Particulars	2020-21	2019-20
दिनांक 01.04.2020 को तकनीकी /विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों का प्रारंभिक शेष Opening balance of Technical/Prudential written off accounts as at 01.04.2020	18620.88	8598.76
Add: (i) वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए Technical/Prudential write-offs during the year	9174.27	11496.57
(ii) पुराने खातों से अधिक/Addition to Old Accounts	57.37	193.75
उप योग (अ)/ (A) Sub-total	27852.52	20289.08
घटाएं / Less:		
वर्ष के दौरान पहले तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते डाले गए खातों से वसूली (आ) (B) Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year	1350.67	1668.20
(अ-आ) 31.03.2020 को अंतिम शेष / Closing balance as at 31.03.2020 (A-B)	26501.85	18620.88

10.13 विदेश स्थित आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व /Overseas Assets, NPA's and Revenue (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	2020-21	2019-20
कुल आस्तियां/Total Assets	15282.25	13547.02
कुल अनर्जक आस्तियां/Total NPA's	826.99	1006.31
कुल राजस्व/Total revenue	492.79	581.81

10.14 तुलन-पत्र से इतर प्रायोजित एसपीवी

बैंक ने किसी एसपीवी को प्रायोजित नहीं किया है।

10.14 Off-balance Sheet SPVs sponsored

Bank has not sponsored any SPVs.

10.15 समाधान

केंद्रीकृत बैंकिंग समाधान (सीबीएस) के कार्यान्वयन से अधिकांश अंतर शाखा लेनदेन का समाधान अपने आप ही जाता है। अंतर शाखा लेन-देन एवं अंतर-बैंक शाखा लेन-देन में बहुत कम बैंक प्रविष्टियों के ही समाधान की आवश्यकता होती है जिसे सतत आधार पर किया जाता है।

दिनांक 31.03.2021 तक अंतर-शाखा लेखों और अंतर-बैंक लेखों के मामले में बकाया प्रविष्टियों का समाधान कर लिया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, बैंक नोस्ट्रो लेखों आदि सहित अंतर-बैंक लेखों और ड्राफ्ट, उच्चत लेखों, शाखा समायोजन, समाशोधन संबंधी लेन-देन, निधि अंतरण, तार अंतरण, आस्तियों के अधिग्रहण हेतु प्रदत्त अग्रिम से संबंधित शेष, विविध लेनदार जैसे अंतर-शाखा लेखों में बकाया प्रविष्टियों के मिलान का कार्य प्रगति पर है। प्रबंधन की राय में राजस्व/आस्तियों/देयताओं पर उसका कोई तात्त्विक प्रभाव नहीं पड़ेगा।

10.15 Reconciliation:

Most of the inter branch transactions are reconciled automatically with implementation of Centralized Banking Solution (CBS). Very few entries under inter branch account & inter bank account requires reconciliation which is done on ongoing basis.

Reconciliation of entries outstanding has been drawn up to 31.03.2021 in case of Inter-Branch Accounts and in Inter-Bank Accounts. Elimination of entries outstanding in Inter-Bank Accounts including Reserve Bank of India, State Bank of India, NOSTRO Accounts etc. and in Inter-Branch Accounts viz., branch adjustment, balances pertaining to advances paid for acquisition of assets, sundry creditors etc. is in progress. In the opinion of the management, consequential effect of the above on the revenue/assets/liabilities are not be material.

10.16 अंतः समूह एक्सपोजर - सून्य**10.16 Intra Group Exposure - NIL****10.17 जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएफ) में राशि अंतरण****10.17 Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)**

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
डीईएफ को अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEAF	303.65	164.69
जोड़े : वर्ष के दौरान डीईएफ को अंतरित राशि Add: Amount transferred to DEAF during the year	108.19	140.46
घटाएं : दावों हेतु डीईएफ द्वारा प्रतिपूरित राशि Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims	2.70	1.50
डीईएफ को अंतरित राशि का अंत शेष Closing balance of amounts transferred to DEAF	409.14	303.65

10.18 अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे बैंक ने एसएमई एवं कारपोरेट सहित उधारकर्ताओं के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर पर नीति बनाई है जिसे निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित किया गया है। इस नीति में अन्य बातों के अलावा निम्न प्रावधान हैं:

- एसएमई सहित सभी ग्राहकों के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) की निगरानी एवं समीक्षा।
- अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर युक्त निकायों के एक्सपोजर के लिए वृद्धिशील पूंजी एवं प्रावधानगत आवश्यकताएं।
- संरक्षण प्रदान करने के लिए यूएफसीई प्रभार का निर्धारण और यूएफसीई रखनेवाले निकायों को हतोत्साहित करना।

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों तथा हमारे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के अनुरूप उनके घटकों के लिए उपलब्ध आंकड़ों, वित्तीय विवरणों और उधारकर्ताओं से प्राप्त घोषणा के आधार पर बैंक ने पूंजी अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) हेतु 31.03.2021 को ₹31.64 लाख की देयता का अनुमान लगाया है।

10.19 चल निधि कवरेज अनुपात (एलसीआर)

एलसीआर डाटा की गुणवत्ता मूल्यांकन एवं परिणाम

चल निधि कवरेज, बैंक को संभावी चल निधि के अव्यवस्थित होने पर यह सुनिश्चित करते हुए कि बैंक में उच्च स्तरीय चल निधि परिसंपत्तियां हैं जिन्हें 30 दिनों की अत्यधिक कठिन आर्थिक स्थितियों से उबरने हेतु चलनिधि की आवश्यकता को पूरा करने के लिए नकद में परिवर्तित किया जा सकता है, लघु अवधि हेतु संवर्धित करता है। एलसीआर का परिकलन अगले 30 कैलेंडर दिनों में कठिन आर्थिक परिस्थितियों में निवल नकद बहिर्गमन के अनुपात में उच्च स्तरीय चल निधि संपत्तियों के आधार पर किया जाता है।

एलसीआर का निर्धारक तत्व

बैंक द्वारा लगातार एकल एवं समेकित आधार पर एलसीआर को नियामक की अपेक्षाओं से भी अधिक अनुरक्षित किया जा रहा है जिसके मुख्य निर्धारक तत्व हैं :

10.18 Unhedged Foreign Currency Exposure:

In terms of RBI Guidelines, our Bank has framed a policy on 'Unhedged Foreign Exchange Exposure by borrowers including SMEs and Corporates duly approved by the Board. The policy inter-alia provides for:

- Monitoring and review of Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) of all customers including SMEs.
- Incremental capital and provisioning requirements for exposures to entities with Unhedged Foreign Currency Exposure.
- Stipulation of UFCE Charge in order to provide protection and discourage entities having UFCE.

Based on the available data and financial statements and the declaration from borrowers, the bank has estimated the liability of Rs. 31.64 lacs as on 31.03.2021 on Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) to their constituents in terms of RBI Circulars and our Board approved policy and provision for the same has been provided in the books.

10.19 Liquidity Coverage Ratio (LCR):

Qualitative Assessment of LCR data and Result:

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) promotes short term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLA) that can be converted into cash to meet their liquidity needs under a significantly severe stress scenario lasting for 30 days. The LCR is calculated as the ratio of High Quality Liquid Assets (HQLA) to Net Cash Outflows under stressed conditions over the next 30 calendar days.

Drivers of a Comfortable LCR:

The Bank has been maintaining the LCR well above the regulatory requirement on an ongoing basis on solo as well as consolidated basis the main drivers of which are as under:

तत्व / Drivers	विवरण/Particulars
उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) का सुविधाजनक स्तर Comfortable level of High Quality Liquid Assets (HQLA)	बैंक द्वारा बाध्यकारी एसएलआर जरूरतों से अधिक अतिरिक्त सरकारी प्रतिभूतियों के रूप में एचक्यूएलए का सुविधाजनक स्तर बनाए रखा जा रहा है, जिसे संकटग्रस्त परिस्थितियों में जल्द तरलता उपलब्ध करने के लिए आसानी से बेचा या रेपो उधार के लिए इस्तेमाल किया जा सकता है। The Bank is maintaining comfortable level of HQLA in the form of Government Securities in excess over the mandatory SLR requirement which can be easily sold or could be used for repo borrowings to avail quick liquidity in stressed conditions.
न्यून रन ऑफ वाली निकासियों पर ध्यान देना Focus on Outflows having lower run-off	बैंक 5%/10% के न्यून रन ऑफ घटक युक्त रिटेल जमा पर ध्यान केंद्रित कर रहा है तथा कॉर्पोरेट जमा एवं बैंक/एफआई/एनबीएफसी से प्राप्त जमाओं पर निर्भरता कम कर रहा है जिनका 40%/100% तक उच्च रन ऑफ घटक रहता है। The bank is focusing on accretion of retail deposits as they have lower run off factor of 5%/10% and is reducing dependence on corporate deposits and deposits from bank / FI / NBFC having higher run off factor of 40%/100%

उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए): हमारे एचक्यूएलए में निम्नांकित शामिल हैं:

● **स्तर 1 की परिसंपत्तियां**

1. उपलब्ध तैयार नकदी जिसमें सीआरआर के अतिरिक्त में मौजूद नकदी रिजर्व शामिल है।
2. बाध्यकारी एसएलआर के अतिरिक्त में मौजूद सरकारी प्रतिभूतियां।
3. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 3% तक की सीमांत स्थायी सुविधा।
4. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 15% तक तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्ति की सुविधा।

● **स्तर 2 की परिसंपत्तियां (बैंकों/वित्तीय संस्था द्वारा जारी न की गई)**

● **स्तर 2ए परिसंपत्तियों के अंतर्गत**

1. सॉवरेन सार्वजनिक क्षेत्र के निकायों (पीएसई) पर दावों या उनके द्वारा गारंटीकृत दावों का प्रतिनिधित्व करनेवाली विक्रय योग्य प्रतिभूतियां जिनका बासेल II के तहत जोखिम भार 20% का है।
2. कारपोरेट बॉन्ड एवं वाणिज्यिक कागजात जिनकी न्यूनतम रेटिंग एए- है।

● **स्तर 2बी परिसंपत्तियों के अंतर्गत**

1. सॉवरेन द्वारा निर्गमित या गारंटीकृत प्रतिभूतियां जिनका जोखिम भार 20% से अधिक परंतु 50% से अधिक नहीं है (जैसे एए एवं ए रेटिंग के बॉन्ड)।
2. कॉर्पोरेट कर्ज प्रतिभूतियां (वाणिज्यिक कागजात सहित) जिनकी बाह्य रेटिंग ए+ से बीबीबी- के मध्य है।
3. एनएसई सीएनएक्स निफ्टी सूचकांक और/या एस एंड पी बीएसई सेन्सेक्स सूचकांक में शामिल कॉमन इक्विटी शेयर

निधियन स्रोतों का संकेन्द्रण : विविधतापूर्ण देयताओं से युक्त हमारे निधियन स्रोतों का आधार सुविस्तृत है जिसमें मुख्यतः शामिल हैं

- चालू जमा एवं बचत जमा, और
- मीयादी जमा (सामान्य एवं थोक)

बैंक निम्न स्थिरता वाली निधियों के संकेन्द्रण पर निगरानी रखने/कम करने के उद्देश्य से नियमित अंतराल पर निधि स्रोतों की निगरानी रख रहा है। बैंक ने थोक जमा को कम किया है तथा चालू एवं बचत जमा की अभिवृद्धि पर ध्यान दिया है। बैंक नियमित अंतराल पर 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं के संकेन्द्रण पर भी नज़र रखता है।

हमारे कोई सामूहिक निकाय नहीं हैं तथा एकल स्तर पर तरलता का प्रबंधन केंद्रीयकृत रूप से किया जाता है।

High Quality liquid Assets (HQLA): Our HQLA comprises of following

● **Level 1 Assets**

1. Cash in hand including Cash Reserve in excess of CRR
2. Govt. Securities in Excess of Mandatory SLR
3. Marginal standing Facility up to 3% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.
4. Facility to Avail Liquidity for liquidity Coverage Ratio up to 15% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.

● **Level 2 Assets (Not issued by Banks/Financial Institution)**

● **Under Level 2A assets**

1. Marketable securities representing claims on or claims guaranteed by Sovereigns Public Sector Entities (PSEs) having risk weight 20% under the Basel II
2. Corporate Bonds and Commercial Papers having minimum rating of AA-

● **Under Level 2B assets**

1. Securities issued or guaranteed by sovereigns having risk weight higher than 20% but not higher than 50% (i.e. Bonds with Rating AA & A)
2. Corporate Debt Securities (including Commercial Paper) having external rating between A+ and BBB-
3. Common Equity Shares Included in NSE CNX Nifty index and/or S&P BSE Sensex index

Concentration of Funding Sources: Our Funding sources is well spread with diversified liabilities portfolio comprising mainly of

- Current Deposit and Saving Deposit and
- Term Deposit (normal and Bulk)

The bank is monitoring the funding sources on regular interval with the objective to monitor / reduce the concentration of funds having lower stability. The bank has reduced the bulk deposits and focused on accretion of current and Savings deposits. The bank also monitors the concentration of top 20 depositors on regular intervals.

We do not have any group entities and liquidity at solo level is being managed centrally.

चलनिधि कवरेज अनुपात/LIQUIDITY COVERAGE RATIO

प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative Disclosure:		(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)			
		चालू वर्ष/Current Year *		पिछले वर्ष/ Previous Year**	
		कुल अभांरित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल भांरित मूल्य (औसत) Total Weighted Value (Average)	कुल अभांरित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल भांरित मूल्य (औसत) Total Weighted Value (Average)
उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियां/High Quality Liquid Assets					
1	कुल उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियां Total High quality Liquid Assets		68056.98		57887.00
नकदी निकासी/Cash Outflow					
2	रिटेल जमा/Retails Deposit	142189.56	14089.06	1,32,104.98	10,739.76
(i)	स्थिर जमा /Stable Deposit	2598.00	129.90	49,414.78	2,470.74
(ii)	अल्प स्थिर जमा/Less Stable Depsoit	139591.57	13959.16	82,690.21	8,269.02
3	अप्रतिभूत थोक अग्रिम जिनमें Unsecured Wholesale Advance	37995.50	15962.93	40,882.52	22,515.86
(i)	परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियां) Operational Deposit (All Counter Parties)	3.52	0.88	1.03	0.26
(ii)	गैर-परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियां) Non- Operational Deposit (All Counter Parties)	37991.98	15962.05	40,881.49	22,515.60
(iii)	अप्रतिभूत ऋण/Unsecured Debt	-	-	-	-
4	प्रतिभूत थोक निधियन /Secured Wholesale Funding	453.13	-	608.36	-
5	अतिरिक्त जरूरतें, जिनमें Additional Requirements of Which	8453.37	1627.99	4,669.76	1,553.06
(i)	व्युत्पन्न एक्सपोज़र एवं अन्य संपाश्विक जरूरतों से संबंधित निकासी Outflows related to derivative exposures and other Collateral Requirements	1018.85	1018.85	1,314.21	1,314.21
(ii)	ऋण उत्पादों पर निधियन हानि से संबंधित निकासी Outflows related to loss of funding on debt Products	-	-	-	-
(iii)	ऋण एवं चलनिधि सुविधाएं Credit and Liquidity facilities	7434.52	609.15	3,355.55	238.86
6	अन्य संविदा निधियन दायित्व Other Contractual funding Obligations	527.60	527.60	13,454.70	480.03
7	अन्य आकस्मिक निधियन दायित्व Other Contingent Funding Obligations	9345.86	298.64	549.61	549.61
8	कुल नकदी निकासी/Total Cash Outflows	198947.02	32506.22	1,92,269.94	35,838.32
नकदी आगमन/ Cash Inflow					
9	प्रतिभूत उधार (उदा. रिवर्स रेपो) Secured Lending (eg. Reverse Repo)	610.37	-	2,140.98	-
10	पूर्णतः अर्जक एक्सपोज़र से आगमन Inflows from Fully Performing Exposures	3426.80	2400.01	5,207.39	4,228.22
11	अन्य नकदी आगमन/Other Cash inflow	883.23	503.17	1,273.53	736.53
12	कुल नकदी आगमन/Total Cash inflow	4920.41	2903.18	8,621.89	4,964.75
		कुल समायोजित मूल्य/Total Adjusted Value		कुल समायोजित मूल्य/Total Adjusted Value	
21	कुल एचक्यूएलए/ Total HQLA	69739.12	68056.98	59,535.83	57,887.00
22	कुल निवल नकदी निकासी/Total Net Cash Outflow	-	29603.04	-	30,873.57
23	चलनिधि कवरेज अनुपात/Liquidity Coverage Ratio (%)	-	229.90%	-	187.50%

I पिछली तिमाही समाप्ति का औसत, यानी अप्रैल, 2020 से मार्च, 2021/Average of Daily LCR of Current Year i.e. April 2020 to March 2021

II पिछले वर्ष, यानी अप्रैल, 2019 से मार्च 2020 के दैनिक एसीआर का औसत /Average of Daily LCR of Last Year i.e. April 2019 to March 2020

10.20 अचल आस्तियां

- (i) बैंक ने भूमि एवं भवन के लिए पुनर्मूल्यन मॉडल को तथा अन्य अचल आस्तियों के लिए लागत मॉडल को अपनाया है।
- (ii) बैंक ने स्वतंत्र सुयोग्य मूल्यांककों द्वारा अंतिम बार 31.03.2021 को अपने परिसर का पुनर्मूल्यन कराया था। बही मूल्य से अतिरिक्त उचित मूल्य को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि में जमा किया जाता है। नियत तिथि को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि की कुल राशि (हटाई गई आस्तियों से संबंधित पुनर्मूल्यन को छोड़कर) ₹2952.87 करोड़ (₹2585.61 करोड़) है तथा पुनर्मूल्यित भाग पर लगाया गया अवमूल्यन ₹261.43 करोड़ (₹237.24 करोड़) है। संशोधित एस 10 के अनुसार भवन के पुनर्मूल्यन के कारण ₹85.01 करोड़ (₹31.20 करोड़) के अतिरिक्त अवमूल्यन के बराबर की पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि को पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि में अंतरित किया गया है।
- (iii) मूल्यांकक ने निम्नांकित रीतियों से उपर्युक्त संपत्तियों का मूल्यांकन किया है:

भूमि: नवीनतम लेन-देन के आधार पर स्थानीय पूछताछ द्वारा बाजार दरों पर, और जहाँ भी यह सूचना उपलब्ध नहीं है वहाँ सरकार द्वारा अनुमोदित दर को संदर्भ दर लिया गया है।

भवन: निर्माण प्रकार के आधार पर नवीनतम अनुसूची के अनुसार पीडब्ल्यूडी प्लिथ दर पर और भवन की आयु के अनुसार अवमूल्यन घटक लागू किया गया है।

31.03.2021 को समाप्त वित्तीय वर्ष की अचल आस्तियों से संबंधित अन्य प्रकटीकरण :

- क) परिसर में ₹437.95 करोड़ रु के पट्टे पर ली गई संपत्ति शामिल है एवं वर्ष के दौरान ₹1.65 करोड़ रु परिशोधित की गई।
- ख) दो वर्ष से अधिक समय से नवीनीकरण / पंजीकरण हेतु लंबित लीज़ की सात (7) लीज़ धारित संपत्तियों में से एक संपत्ति वर्ष 1995 से लंबित है। बैंक ने सभी मामलों में वांछित कार्रवाई की है और यह समय पर पूरा हो जाएगा।
- ग) 2, इंडिया एक्सचेंज प्लेस, कोलकाता – 700 001 में स्थित अपने भवन में अनधिकृत छब्बीस (26) किरायादारों में से अठारह (18) किरायादारों के विरुद्ध बैंक ने 20.05.2015 में मामला दायर किया है और यह मामला सिटी सिविल कोर्ट के समक्ष लंबित है।
- घ) देयताओं की प्रतिभूति रूप से गिरवी रखे गए हक, संपत्ति, संयंत्र एवं उपस्कर पर बंधन का अस्तित्व एवं सीमा – शून्य
- ङ) निर्माण प्रक्रिया में संयंत्र उपस्कर की किसी वस्तु की वहनीय मात्रा में लिया गया व्यय – ₹67.02 करोड़ (₹7.28 करोड़)
- च) 31.03.2021 को संपत्ति, संयंत्र एवं उपस्कर के आधिग्रहण हेतु संविदागत वायदा – ₹30.45 करोड़ (₹25.31) करोड़।
- छ) सक्रिय उपयोग से हटाकर निपटान के लिए रखी गई परिसंपत्तियों की मात्रा – शून्य

10.21 अमर्जक अग्रिमों के सुविधावार, प्रतिभूतिवार एवं क्षेत्रवार प्रावधान का वर्गीकरण निर्धारित नहीं है। जैसा कि तुलन-पत्र अनुसूची-9 में कहा गया है कि विभिन्न वर्गों के सकल अग्रिमों से आनुमानिक आधार पर उसकी कटौती की जाती है ताकि निवल अग्रिम शेष प्राप्त किया सके।

10.20 Fixed Assets

- (i) Bank has adopted Revaluation Model for Land and Building and Cost Model for other Fixed Assets.
- (ii) Bank has revalued its premises last on 31.03.2021 by independent qualified valuers. The excess of fair market value over the book value is credited to revaluation reserve. As on date aggregate amount of revaluation reserve (net of revaluation relating to assets disposed of) is Rs. 2952.87 crore (Rs 2585.61 crore) and depreciation on the revalued portion charged is Rs 261.43 crore (Rs 237.24 crore). As per revised AS 10, Revaluation Reserve equal to the additional depreciation on account of Revaluation of the Building amounting to Rs. 85.01 Crore (31.20 Crore) has been transferred to Revenue Reserve.
- (iii) The valuer has valued the properties on the following methods :

Land: On market rates by enquiry from the locality based on the latest transactions and wherever this information is not available, Govt. approved rate is taken as reference rate.

Building: On PWD plinth rate as per latest schedule on the basis of type of construction and applying depreciation factor depending on age of the Building.

Other Disclosures regarding Fixed Assets for FY ending 31.03.2021:

- a) Premises include Leasehold property of Rs.437.95 Crores and amortised during the year Rs.1.65 Crores.
- b) In respect of Seven (7) lease hold properties, renewal/ registration of lease is due for more than two years, out of which registration of lease of one property is pending since year 1995. The Bank has taken necessary measures in these cases and shall be completed in due course.
- c) Out of twenty six (26) unauthorised tenants at its own building at 2, India Exchange Place, Kolkata-700001, suit has been filed by the Bank on 20.05.2015, against eighteen (18) tenants and case is pending before City Civil Court.
- d) Existence and amount of restriction on title, property, Plant & Equipment pledged as security for liabilities - NIL.
- e) Expenditure recognized in the carrying amount of an item of plant equipment and property in the course of construction is Rs 67.02 crore (7.28 crore).
- f) Contractual commitments for the acquisition of the property, plant & equipment as on 31.03.2021 - Rs. 30.45 Crore (25.31 crore).
- g) Amount of assets retired from active use and held for disposal - NIL

10.21 Break up of provision held against non-performing advances into facility-wise, security-wise and sector-wise is not ascertained. The same is deducted on estimated basis from Gross advances in the various categories to arrive at the balance of net advances as stated in Scheduled 9 of the Balance Sheet.

10.22 तुलन पत्र की तारीख के बाद होनेवाली घटनाओं के लिए परिसंपत्तियों एवं देयताओं को उपयुक्त प्रकार से समायोजित किया गया है। इससे तुलन-पत्र की तारीख को मौजूद स्थितियों से संबंधित राशियों का अनुमान सुलभ करने के लिए अतिरिक्त साक्ष्य उपलब्ध होता है।

10.22 Assets and liabilities have been suitably adjusted for events occurring after the balance sheet date that provide additional evidence to assist the estimation of amounts relating to conditions existing at the balance sheet date.

11. धोखाधड़ी का प्रकटीकरण / Disclosure on Frauds

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्र.सं./ S.No.	विवरण/ Details	
1. दि. 31.03.2021 को समाप्त वर्ष के दौरान रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या। No. of frauds reported during the year ended 31.03.2021		379
2. शामिल राशि/ Amount involved		3336.96
3. भारतीय रिजर्व बैंक को धोखाधड़ी रिपोर्ट करने के बाद की गई वसूली Recovery made after reporting the fraud to RBI		57.20
4. दिनांक 31.03.2020 को बकाया राशि/Balance outstanding as on 31.03.2020		3277.65
5. किए गए प्रावधान की मात्रा/Quantum of Provision made		3277.65

12. विद्यमान ऋणों की लचीली संरचना पर प्रकटीकरण / Disclosure on Flexible Structuring of Existing Loans

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

अवधि Period	लचीली संरचना हेतु चुने गए उधारकर्ताओं की संख्या No. of borrowers taken up for flexibly structuring	लचीली संरचना हेतु ली गई ऋण राशि Amount of loans taken up for flexible structuring		लचीली संरचना हेतु लिए गए ऋण की औसत अवधि का वित्त भार Exposure weighted average duration of loans taken up for flexible structuring	
		मानक के रूप में वर्गीकृत Classified as Standard	एनपीए के रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	लचीली संरचना लागू करने के पूर्व Before applying flexible structuring	लचीली संरचना लागू करने के बाद After Applying flexible structuring
पिछला वित्त वर्ष Previous Financial Year	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL
चालू वित्त वर्ष (अप्रैल, 20 से मार्च 21) Current Financial Year (From April 20 to March 21)	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL

13) नियोजित ऋण पुनर्संरचना योजना पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Strategic Debt Restructuring Scheme (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की सं. जिनमें एसडीआर दावा किया गया है No. of accounts where SDR has been invoked	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन लंबित है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity is pending		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन हुआ है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity has taken place	
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA
शून्य/NIL						

14) एसडीआर योजना के बाहर मालिकाना परिवर्तन पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Change in Ownership outside SDR Scheme (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की सं. जिनमें बैंकों ने मालिकाना परिवर्तन का निर्णय लिया No. of accounts where banks have decided to effect change in ownership	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन/ईक्विटी शेयरों के बंधक का दावा लंबित है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity/invocation of pledge of equity shares is pending		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें ऋण का ईक्विटी में परिवर्तन/ईक्विटी शेयरों के बंधक का दावा लंबित है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where conversion of debt to equity/invocation of pledge of equity shares has taken place		रिपोर्टिंग की तारीख को उन खातों में बकाया राशि, जिनमें नए शेयरों के निर्गम या प्रमोटर ईक्विटी की बिक्री द्वारा मालिकाना परिवर्तन किया जाता है Amount outstanding as on the reporting date with respect to accounts where change in ownership is envisaged by issuance of fresh shares or sale of promoters equity	
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA
1	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL

15) कार्याधीन परियोजनाओं के मालिकाना परिवर्तन पर प्रकटीकरण (वे खाते जो वर्तमान में अवरुद्ध अवधि में हैं)

Disclosures on Change in Ownership of Projects Under Implementation (accounts which are currently under the stand-still period)

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परियोजना ऋण खातों की सं. जिनमें बैंकों ने मालिकाना परिवर्तन करने का निर्णय किया है No. of project loan accounts where banks have decided to effect change in ownership	रिपोर्टिंग की तारीख को बकाया राशि Amount outstanding as on the reporting date		
	मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard	पुनर्संरचित मानक रूप में वर्गीकृत Classified as standard restructured	एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA
	शून्य/NIL		

16) 31.03.2021 तक दबावग्रस्त परिसंपत्तियों (एस 4 ए) के सतत ढांचे के लिए योजना पर प्रकटीकरण

Disclosures on the Scheme for Sustainable Structuring of Stressed Assets (S4A), as on 31.03.2021

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की संख्या जहाँ एस 4ए लागू किया गया है जो मानक के रूप में वर्गीकृत हैं। No. of accounts where S4A has been applied Classified as Standard	कुल बकाया राशि Aggregate amount outstanding	बकाया राशि Amount outstanding		धारित प्रावधान Provision Held
		भाग क में In Part A	भाग ख में In Part B	
2	259.42	80.85	178.57	162.80
एनपीए रूप में वर्गीकृत Classified as NPA	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL	शून्य/NIL

नोट: भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं. आरबीआई /2017 - 18 /131 डीबीआर नं. बीपी.बीसी.101 /21.04.048 /2017 - 18 दिनांक 12.02.2018 के पहले जबसे लागू

Note: Since implemented prior to RBI circular No. RBI/2017-18/131 DBR No. BP.BC.101/21.04.048/2017-18 dated 12.02.2018

17) एमएसएमई पुनर्संरचित खाते

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) क्षेत्र - अग्रिमों की पुनर्संरचना पर आरबीआई सर्कुलर क्रमांक DBR No. BP. BC. 18/ 21.04.048/ 2018-19 दिनांक 01.01.2019, DOR No. BP.BC.34/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 11.02.2020 and DOR. No. BO.BC/4/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 06.08.2020 के अनुसार, एमएसएमई पुनर्संरचित खातों का विवरण 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के दौरान निम्नानुसार है:

17) MSME Restructured Accounts

In accordance with RBI circular No. DBR No. BP. BC. 18/ 21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019, DOR No. BP.BC.34/ 21.04.048/2019-20 dated 11.02.2020 and DOR. No. BO.BC/4/ 21.04.048/2019-20 dated 06.08.2020 on "Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) sector - Restructuring of Advances" the details of MSME restructured accounts during the year ended 31st March, 2021 are as under:

पुनर्संरचित खातों की संख्या / No. of Accounts Restructured	राशि (करोड़ ₹ में) / Amount (₹ in Crores)
1825	281.19

18) आईएनडी एस पर प्रकटीकरण

पृष्ठभूमि:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) को छोड़कर अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी), को भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र दिनांक 11 फरवरी, 2016 के अनुसार 1 अप्रैल, 2018 से भारतीय लेखा मानक (आईएनडी एस) लागू करना था। तथापि आरबीआई द्वारा यथासंस्तुत वैधानिक संशोधनों के कारण भारत सरकार की दिनांक 22.03.2019 की अधिसूचना द्वारा विचाराधीन होने के कारण आरबीआई ने आईएनडी एस के कार्यान्वयन को अगले आदेश तक आस्थगित रखा है।

18) Disclosure on IND AS

Background:

Scheduled Commercial Banks (SCBs), excluding Regional Rural Banks (RRBs), were required to implement Indian Accounting Standards (Ind AS) from April 1, 2018 vide RBI Circular dated February 11, 2016. However RBI has deferred implementation of Ind AS till further notice due to the legislative amendments as recommended by RBI are under consideration of the Government of India vide its notification dated 22.03.2019.

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की कार्यनीति:

बैंक ने कार्यपालक निदेशक के नेतृत्व में आईएनडी एस की तकनीकी आवश्यकताओं, प्रणाली एवं प्रक्रिया बदलावों, कारोबार प्रभाव, संसाधनों के आकलन एवं परियोजना प्रबंधन की आयोजना के लिए आईएनडी एस संचालन समिति गठित किया है।

बैंक ने अपने भीतर ही आईएनडी एस कार्यदल भी गठित किया है जो आईएनडी एस संस्थापन परियोजना पर काम करेगा जिसमें भांति भांति के कार्य करनेवाले विभागों के अधिकारी शामिल हैं।

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की प्रगति:

बैंक ने त्रैमासिक आधार पर ईक्विटी और लाभ परिवर्तनों को समायोजित कराते हुए प्रोफॉर्म आईएनडी-एस वित्तीय विवरण भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रस्तुत कर दिया है। पिछले जीएपी आंकड़ों की तुलनात्मक स्थिति दर्शाते हुए 31 दिसंबर, 2020 को समाप्त नौ माह की स्थिति के अनुसार इसे अंतिम बार 26 फरवरी, 2021 को प्रस्तुत किया गया।

19) संशोधित ढांचा के अंतर्गत दबावग्रस्त खातों के लिए समाधान योजना के कार्यान्वयन का प्रकटीकरण

क) दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए विवेकपूर्ण ढांचे पर आरबीआई के परिपत्र डीबीआर संख्या बीपी बीसी 45/21.04.048/2018-19 दिनांक 07.06.2019 के अनुसार बैंक के पास 13 खातों में कुल रु. 1083.49 करोड़ का अतिरिक्त प्रावधान है।

ख) आरबीआई के परिपत्र डीओआर.सं. बीपी.बीसी.63/21.04.048/2019-20 दिनांक 17 अप्रैल, 2020 के अनुसार जिन खातों में समाधान अवधि 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए बढ़ा दी गई थी, उनमें शामिल खातों की संख्या और राशि का विवरण:

खातों की संख्या जिनमें समाधान अवधि बढ़ाई गई थी / No. of accounts in which resolution period was extended	3
शामिल राशि / Amount involved	978.11 crores

20) कोविड-19 नियामक पैकेज

1) दुनिया भर में कोविड -19 महामारी के प्रसार ने आर्थिक गतिविधियों को काफी हद तक प्रभावित किया है। इस स्थिति में, बैंक चुनौतियों का सामना करने के लिए सभी मोर्चों पर खुद को तैयार कर रहा है। कोविड -19 महामारी की वर्तमान दूसरी लहर के प्रकोप के कारण स्थिति अत्यधिक अनिश्चित बनी हुई है और इसके परिणामस्वरूप देश के कई हिस्सों में क्षेत्रीय/स्थानीय लॉकडाउन उपायों को फिर से लागू किया गया है। बैंक लगातार स्थिति का आकलन कर रहा है। बैंक के लिए प्रमुख चुनौतियां विस्तारित कार्यशील पूंजी चक्र, नकदी प्रवाह के उतार-चढ़ाव और उधारकर्ताओं की अपने ऋण दायित्वों को समय पर पूरा करने में संभावित अक्षमता से हो सकती हैं। हालांकि, बैंक की आस्तियों पर संभावित तनाव की चुनौतियों के विरुद्ध बैंक सक्रिय रूप से उपलब्ध करा रहा है। कोविड -19 के प्रभाव की सीमा परिस्थितियों पर निर्भर करती है क्योंकि वे आनेवाली अवधि में विकसित होती हैं।

आरबीआई ने अपने परिपत्र दिनांक 27.03.2020, 17.04.2020 एवं 23.05.2020 के माध्यम से कोविड -19 महामारी से उत्पन्न व्यवधानों के कारण विकसित ऋण सेवा के बोझ को कम करने और व्यवहार्य कारोबारों की निरंतरता सुनिश्चित करने के उपायों की घोषणा की है।

आस्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण पर 'कोविड-19 नियामक पैकेज' से संबंधित आरबीआई के दिनांक 27.03.2020, 17.04.2020 और 23.05.2020 के परिपत्र अनुसार बैंक ने आस्ति वर्गीकरण लाभ बढ़ाया है और निम्नानुसार प्रावधान किया है:

Strategy of IND AS Implementation:

Bank has constituted IND AS steering committee headed by Executive Director to plan the IND AS technical requirements, System & Process Changes, Business Impact, evaluation of Resources and project management.

Bank has also constituted IND AS working group within the bank who will be working on IND AS implantation project which comprises of officers from all the functional department.

Progress on IND AS implementation:

Bank has submitted the Proforma IND-AS Financial statements to Reserve Bank of India with reconciliation of change in Equity & profit on quarterly basis and last submitted on February 26, 2021 for the nine months ended December 31, 2020 compared with the previous GAAP figures.

19) Disclosure on Implementation of resolution plan on stressed accounts under Revised Framework:

- In accordance with RBI circular DBR No BP BC 45/21.04.048/2018-19 dated 07.06.2019 on prudential framework for resolution of stressed assets, Bank holds total additional provision of Rs. 1083.49 crore in 13 Accounts.
- As per RBI Circular DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020, details of the number of accounts and the amount involved in those accounts where Resolution Period was extended for the year ended 31st March, 2021.

20) COVID-19 Regulatory Package-

1) The spread of Covid-19 pandemic across the globe has substantially impacted the economic activities. In this situation, Bank is gearing up itself on all fronts to meet the challenges. Due to the outbreak of current second wave of Covid-19 pandemic, the situation continues to be highly uncertain and resulted in re-imposition of regional/localized lockdown measures in several parts of the country. Bank is continuously evaluating the situation on an ongoing basis. Major challenges for the Bank could be from extended working capital cycles, fluctuating cash flow trends and probable inability of the borrowers to meet their loan obligations timely. However, the Bank is proactively providing against the challenges of likely stress on the Bank's assets. The extent of impact of Covid -19 is dependent upon the circumstances as they evolve in the subsequent period.

RBI vide its circulars dated 27.03.2020, 17.04.2020 and 23.05.2020 has announced measures to mitigate the burden of debt servicing evolved on account of disruptions caused by Covid-19 pandemic and to ensure the continuity of viable businesses.

In accordance with above RBI circulars relating to 'COVID 19 Regulatory Package' on asset classification and provisioning dated 27.03.2020, 17.04.2020 and 23.05.2020, the Bank has extended asset classification benefit and made provision as under:

क्रसं / SN	विवरण / Particulars	(राशि करोड़ ₹ में) (Amount in ₹ Crore)
1	एसएमए/अतिदेय श्रेणियों में संबंधित राशि, जहां अधिस्थगन/स्थगन बढ़ाया गया था Respective amounts in SMA/Overdue categories, where the moratorium/deferment was extended	1010.28
2	संबंधित राशि जहां आस्ति वर्गीकरण लाभ बढ़ाया गया है Respective amount where asset classification benefits is extended	1010.28
3	31.03.2020 एवं 30.06.2020 को समाप्त तिमाही के दौरान किए गए प्रावधानों का योग। Aggregate of provisions made during the quarter ended 31.03.2020 and 30.06.2020.	101.03
4	स्लिपेज और शेष प्रावधानों की तुलना में संबंधित लेखा अवधि के दौरान समायोजित प्रावधान Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages and the residual provisions	101.03

एक विवेकपूर्ण उपाय के रूप में बैंक ने रुपये 350 करोड़ का अतिरिक्त प्रावधान प्रदान किया है।

As a prudential measure, the Bank has provided an additional provision of Rs. 350 crore.

21) कोविड 19 से संबंधित दबाव के लिए समाधान ढांचा - ऋण निगरानी

21) Resolution framework for COVID 19 - related stress-Credit Monitoring

आरबीआई के दिनांक 06.08.2020 के परिपत्र के अनुसार कोविड 19 से संबंधित दबाव के लिए समाधान ढांचे के तहत कार्यान्वित समाधान योजना का विवरण नीचे दिया गया है:

Details of resolution plan implemented under Resolution Framework for COVID 19 related stress as per RBI circular dated 06.08.2020 are given below:

(खातों की संख्या को छोड़कर करोड़ रुपये में) Rs. in crore except number of accounts)

उधारकर्ता का प्रकार Type of Borrower	(ए) खातों की संख्या, जहाँ इस रिज़ॉल्यूशन के तहत समाधान योजना कार्यान्वित हो गया है (A) Number of accounts where resolution plan has been implemented under this window	(बी) इस योजना के कार्यान्वयन पूर्व (ए) में उल्लिखित खातों में एक्सपोजर (B) Exposure to accounts mentioned at (A) before implementation of the plan	(सी) (बी) के कुल ऋण की राशि जो अन्य प्रतिभूतियाँ में परिवर्तित किया गया था (C) Of (B), aggregate amount of debt that was converted into other securities	(डी) अतिरिक्त स्वीकृत राशि, यदि कोई, योजना एवं कार्यान्वयन के प्रारम्भ होने के बीच में सहित (D) Additional funding sanctioned, if any, including between invocation of the plan and implementation	(ई) समाधान के कार्यान्वयन के कारण प्रावधान में वृद्धि (E) Increase in provisions on account of the implementation of the resolution
वैक्तिगत ऋण Personal Loans	708	92.29	0	0	9.23
कारपोरेट व्यक्तियों को Corporate Persons	1550	198.49	0	0	9.92
उनमें से एमएसएमई Of which, MSMEs	1550	198.49	0	0	9.92
अन्य Others	0	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल/Total	2258	290.78	0	0	19.15

22) त्वरित सुधारात्मक कार्रवाई (पीसीए)

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आरबीआई/2016-17/276 डीबीएस.सीओ.पीपीडी.बीसी नंबर 8/11.01.005/ 2016-17 दिनांक 13 अप्रैल 2017 के मामले में भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने पत्र दिनांक 5 मई 2017 के माध्यम से यूको बैंक पर शुद्ध अनर्जक आस्ति में हुई वृद्धि एवं प्रतिकूल आरओए के फलस्वरूप सुधारात्मक कार्रवाई (पीसीए) लागू किया है।

बैंक पीसीए ढांचा मानदंड का कड़ाई से पालन कर रहा है। बैंक ने विभिन्न कदम उठाये हैं जिसके परिणामस्वरूप एनपीए अनुपात कम हुआ है और लाभप्रदता में सुधार हुआ है।

23) कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/ पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

22) Prompt Corrective Action (PCA)

In terms of the RBI Circular No. RBI/2016-17/276 DBS.CO.PPD.BC.No. 8/11.01.005/2016-17 dated April 13, 2017, RBI through its letter dated May 05, 2017 put UCO Bank under Prompt Corrective Action (PCA) framework on account of high Net NPA and negative RoA.

Bank is complying the PCA framework norms meticulously. Bank has taken various steps as a result of which NPA ratio has reduced and profitability has improved.

23) The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/ re-casted wherever considered necessary.

स्वतंत्र लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में

यूको बैंक के सदस्यों

वित्तीय विवरणी पर रिपोर्ट

अभिमत

1. हमने यूको बैंक (बैंक) की संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2021 के तुलन-पत्र, एवं लाभ और हानि लेखे तथा तत्संबंधी समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सार सहित वित्तीय विवरणों पर नोट तथा अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है।

इनमें:

- i) 1 ट्रेजरी शाखा को शामिल करते हुए 21 शाखाओं की लेखापरीक्षा हमने की है,
- ii) 1629 शाखाओं (सेवा शाखाओं को शामिल करते हुए) की लेखा परीक्षा सांविधिक लेखा परीक्षकों ने की है
- iii) 2 विदेशी शाखाओं की लेखा परीक्षा स्थानीय विदेशी लेखा परीक्षकों ने की है।

हमारे तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा की गई है उन शाखाओं का चयन बैंक के द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक को दिए गए दिशानिर्देश के अनुसार किया गया है। इसी में 1419 शाखाओं से प्राप्त तुलनपत्र तथा लाभ-हानि खाते को भी, जिनका लेखा परीक्षण नहीं किया गया है, इसमें शामिल हैं। जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा नहीं हुई है उन शाखाओं से 8.06 प्रतिशत अग्रिम का, 27.09 प्रतिशत जमा का, 10.42 प्रतिशत ब्याज आय का तथा 28.37 प्रतिशत ब्याज व्यय का कारोबार होता है।

हमारे विचार से तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार उक्त वित्तीय विवरणी बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 के द्वारा बैंक के संबंध में यथा अपेक्षित, यथारूप अपेक्षित सूचना देता है तथा वह भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखाकरण सिद्धांतों के अनुरूप है और यह निम्नलिखित बातों की जानकारी देता है:

- क) 31.03.2021 को तुलन पत्र तथा बैंक की स्थिति की सही तथा साफ छवि की
- ख) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाते में हानि के सही अतिशेष की तथा
- ग) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह की सही तथा साफ छवि की।

अभिमत का आधार

2. हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार वित्तीय विवरणों की अपनी लेखापरीक्षा की है जिसमें महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियों का सार तथा अन्य व्याख्यात्मक नोट शामिल किए गए हैं। उन मानकों के तहत हमारे अन्य दायित्वों का विवरण हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणी भाग में लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षकों के दायित्व के अंतर्गत दिया गया है। हम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया के द्वारा जारी कोड ऑफ एथिक्स के साथ साथ वित्तीय विवरणी की हमारे द्वारा लेखा परीक्षा करने के लिए संगत अपेक्षित आचार के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने इन अपेक्षाओं तथा कोड ऑफ एथिक्स की अपेक्षाओं को पूरा किया है। हम विश्वास करते हैं कि लेखा परीक्षा के लिए हमने जो साक्ष्य प्राप्त किया है वह हमारे विचार को अभिव्यक्त करने के लिए पर्याप्त तथा समुचित है।

3. ध्यान देने योग्य बातें

- i) हम कोविड- 19 वैश्विक महामारी के प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट सं. 20 की ओर आपका ध्यान दिलाना चाहेंगे। स्थिति अनिश्चित बनी हुई है और बैंक का वित्तीय प्रदर्शन भविष्य पर निर्भर है। बैंक निरंतर आधार पर सामना कर रही चुनौतियों से संबंधित स्थिति का मूल्यांकन कर रहा है। इन मामलों से संबंधित हमारी अवधारणा में संशोधन नहीं है।

मूल लेखा परीक्षा मामले

- 4. मूल लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशागत निर्णय में चालू अवधि की वित्तीय विवरणी की हमारी लेखा परीक्षा के लिए अत्यधिक महत्व के थे। इन मामलों को वित्तीय विवरणी की हमारी समग्र लेखा परीक्षा तथा उसपर अपना अभिमत बनाने के क्रम में बरता गया है तथा इन मामलों पर हम अलग से अपना कोई मत व्यक्त नहीं करते। नीचे दिए गए मामलों को अपनी रिपोर्ट में दर्ज करने के लिए हमने उसे मूल लेखा परीक्षा मामला माना है:

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय	लेखापरीक्षा के प्रमुख विषयों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया
अग्रिमों का वर्गीकरण, अनर्जक अग्रिमों की पहचान करना और उनका प्रावधान अग्रिमों के अंतर्गत खरीदे एवं भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण और मीयादी ऋण। इन्हें बैंक / सरकारी गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों के रूप में कवर की गई मूर्त संपत्ति (बुक देट के बदले अग्रिम) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। अग्रिमों को अर्जक और अनर्जक अग्रिमों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उन पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के	हमने आसित वर्गीकरण और इसके प्रावधान के संबंध में बैंक के सॉफ्टवेयर, भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों दिशानिर्देशों तथा निदेशों और बैंक के आंतरिक निर्देशों और प्रक्रियाओं के बारे में जानकारी प्राप्त की और निम्नलिखित लेखापरीक्षा प्रक्रिया अपनाई: हमने अग्रिमों की निगरानी, पहचान / वर्गीकरण जिसमें संगत डाटा गुणता की जांच भी शामिल है, के संबंध में आईटी सॉफ्टवेयर नियंत्रण तथा अन्य महत्वपूर्ण आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की गुणवत्ता तथा सॉफ्टवेयर में प्रविष्ट डाटा की समीक्षा, मूल्यांकन एवं जांच की।

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय

आधार पर प्रावधान किया जाता है। वर्गीकरण तथा प्रावधान बैंक के कोर बैंकिंग सौल्युशन (सीबीएस) के तहत बैंक के आईटी साफ्टवेयर द्वारा किया जाता है। विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान मुख्यतः उसके एनपीए होने की अवधि तथा उसके एवज में रखी हुई प्रतिभूति की वसूलीयोग्यता पर निर्भर है।

क्योंकि प्रतिभूति के मूल्यांकन में अनुमान और निर्णय का उच्च स्तर शामिल होता है, विवेकपूर्ण मानदंडों के किसी भी अनुचित आवेदन या प्रतिभूति के अवास्तविक मूल्य पर विचार करने की स्थिति में, अग्रिमों का अभिव्यक्त मूल्य व्यक्तिगत या सामूहिक रूप से गलत तरीके से कहा जा सकता है और वित्तीय विवरणियों में अग्रिमों की राशि के महत्व को देखते हुए, अग्रिमों का वर्गीकरण तथा उन पर प्रावधानीकरण को हमारी लेखा परीक्षा में लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय माना गया है।

निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन, अनर्जक निवेश की पहचान और प्रावधान

निवेश में विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बांडों, डिबेंचर, शेयरों, प्रतिभूति रसीदों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बैंक द्वारा किए गए निवेश शामिल हैं।

ये आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अधीन प्रचालित होते हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान, आय की संगत गैर-मान्यता और इसके एवज में किए प्रावधान को शामिल किए जाते हैं।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा / सूचना का संग्रह शामिल है, जैसे बीएसई / एनएसई द्वारा उद्धृत दरें, असूचीबद्ध कंपनियों के वित्तीय विवरण इत्यादि का मूल्यांकन, लेनदेन की मात्रा, त्वरित निवेश और विनियामक फोकस की डिग्री, जटिलताओं और निर्णय की सीमा को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मानदंड के रूप में निर्धारित किया गया है।

तदनुसार, हमारा ऑडिट मूल रूप से निवेश के मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित था।

प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करों सहित कुछ मुकदमों के संबंध में प्रावधान और आकस्मिक देनदारियों का आकलन, अन्य पार्टियों द्वारा दायर विभिन्न दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाना

बैंक कई कराधान और अन्य विवादों में शामिल है, जिसके अंतिम परिणामों की आसानी से भविष्यवाणी नहीं की जा सकती है और जिसके परिणामस्वरूप भारी देनदारियां हो सकती हैं। मुकदमों से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन जटिल धारणाओं पर आधारित है, जिसके लिए निर्णय करने की आवश्यकता होती है और इस तरह के निर्णय, मुख्य रूप से, कार्यवाही के परिणाम की भविष्यवाणी से जुड़ी अनिश्चितताओं के आकलन और वित्तीय वक्तव्यों में खुलासे की पर्याप्तता से संबंधित होते हैं। आवश्यक निर्णय, इस तरह के

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषयों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया

वृहद और दबावग्रस्त अग्रिमों के टेस्ट जांच द्वारा परिचालनों / कार्यनिष्पादन और निगरानी की समीक्षा, एवं दस्तावेज़ीकरण ताकि किसी भी अग्रिम खाते में असंतोषजनक आचरण या कमजोरी का पता लगाया जा सके, यह सत्यापित किया जा सके कि इसका वर्गीकरण भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंड के अनुरूप है। इसके अलावा, हमने आंतरिक / विनियामक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षकों आदि की कई रिपोर्टों का भी उल्लेख किया है और बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो पर इसकी टिप्पणियों के परिणामी प्रभाव का मूल्यांकन किया है।

निवेश के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र / निर्देशों के संदर्भ में मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान (एनपीआई), निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और ठोस लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है।

हमने बैंक के आंतरिक नियंत्रण तंत्र का मूल्यांकन किया और देखा कि वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई निर्देशों का अनुपालन किया जाता है या नहीं।

हमने इन निवेशों का उचित मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों जैसे एफआईएमएमडीए दरों, बीएसई / एनएसई आदि पर उद्धृत दरों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया;

वर्तमान निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने आरबीआई के मास्टर परिपत्रों एवं निहित दिशा-निर्देश के साथ सटीकता और अनुपालन हेतु प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूति का पुनर्मूल्यांकन कर परीक्षण किया।

हमने एनपीआई की पहचान की प्रक्रिया का और इसके विपरीत आय और प्रावधान के सृजन के उलट का आकलन और मूल्यांकन भी किया;

उपर्युक्त के अलावा, हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार प्रावधान को बनाए रखने और मूल्यहास की फिर से गणना करने के लिए महत्वपूर्ण ऑडिट प्रक्रियाएं भी कीं। हमने आरबीआई के निर्देशों के संदर्भ में विभिन्न निवेश पोर्टफोलियो से जुड़े खुलासों की प्रस्तुतियों का भी मूल्यांकन किया।

इस प्रमुख लेखा परीक्षा के मामले के प्रत्युत्तर में हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रिया में शामिल था :

- कानूनी और कर मुकदमों, और लंबित प्रशासनिक कार्यवाही की पहचान करने के लिए लागू प्रक्रिया और प्रासंगिक नियंत्रण का आकलन।
- विधिक पूर्वोदाहरणों तथा समान दावों के अन्य रुलिंगों का विचार करते हुए बैंक द्वारा संभावित विधिक तथा कर जोखिमों के मूल्यांकन हेतु उपयोग की गई धारणा का आकलन।
- सबसे महत्वपूर्ण विवादों की स्थिति और प्रमुख प्रासंगिक प्रलेखों के निरीक्षण के बारे में कानूनी विभाग के साथ पूछताछ।

मुकदमों का महत्व और मूल्यांकन प्रक्रिया की जटिलता के कारण यह क्षेत्र हमारे ऑडिट के लिए एक महत्वपूर्ण क्षेत्र बन गया था।

- जहां कही उपलब्ध हो विशेषज्ञों से प्राप्त विचारों का विश्लेषण।
- वित्तीय विवरणी के नोट में प्रकटन की पर्याप्तता की समीक्षा।

कोविड-19 के प्रकोप के कारण संशोधित ऑडिट प्रक्रियाएँ:

कोविड 19 महामारी के प्रकोप के कारण सरकारी प्राधिकारियों द्वारा राष्ट्रव्यापी लॉकडाउन और गतिशीलता प्रतिबंध लगाए गए थे, जिसे समय-समय पर बढ़ाया गया जो बैंक के वार्षिक वित्तीय समापन तथा बैंक की विभिन्न शाखाएं / अन्य कार्यालयों सहित इसकी लेखा-परीक्षा के समय के साथ जुड़ गया। लॉकडाउन संबंधी गतिशीलता प्रतिबंधों को ध्यान में रखते हुए तथा आरबीआई द्वारा दूरस्थ आधार पर बैंक ऑडिट कार्य, जहाँ भी भौतिक पहुँच संभव नहीं थी, को करने के निदेश के अनुसरण में, कई शाखाओं-अंचलों - विभागीय कार्यालयों के मामले में दूरस्थ आधार पर लेखापरीक्षा की गई।

जैसा कि हम व्यक्तिगत रूप से / शारीरिक स्तर से या शाखाओं / अंचलों / कॉर्पोरेट कार्यालयों में अधिकारियों के साथ चर्चा और व्यक्तिगत बातचीत के माध्यम से लेखा परीक्षा के साक्ष्य एकत्र नहीं कर सके, हमने लेखा परीक्षा करने के लिए संशोधित लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को अपनाया और इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामला माना गया। तदनुसार, सुदूर क्षेत्रों में लेखा परीक्षा करने के लिए हमारी ऑडिट प्रक्रियाओं को संशोधित किया गया था।

हमारी ऑडिट की अवधि के दौरान, सरकारी प्राधिकारियों द्वारा लगाए गए कोविड 19 महामारी संबंधी लॉकडाउन और गतिशीलता प्रतिबंधों के कारण, बैंक के कई लेखा परीक्षक आवंटित शाखाओं / क्षेत्रीय / विभागीय कार्यालयों तक नहीं पहुँचने के कारण ऐसे संबंधित कार्यालयों में भौतिक स्तर से लेखा परीक्षा नहीं कर पाए।

जहां भी जा पाना संभव नहीं थी, वहां बैंक द्वारा हमें डिजिटल माध्यम, ईमेल, सीबीएस के लिए दूरस्थ पहुँच / वैकल्पिक बैंक शाखाओं / कार्यालय स्थानों और अन्य प्रासंगिक एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर के माध्यम से आवश्यक रिकॉर्ड / रिपोर्ट / दस्तावेज / प्रमाण पत्र उपलब्ध कराए गए।

बताई गई सीमा तक, ऑडिट प्रक्रिया ऐसे दस्तावेजों, रिपोर्टों और रिकॉर्ड के आधार पर की गई, जो हमें उपलब्ध कराए गए थे, जो ऑडिट के लिए ऑडिट सबूत के रूप में और वर्तमान अवधि के लिए रिपोर्टिंग पर निर्भर थे।

इसके अलावा, हमने वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षा पर कोविड 19 से संबंधित प्रभाव पर भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट संस्थान द्वारा जारी किए गए विभिन्न मार्गदर्शन / परामर्श को भी ध्यान में रखा है।

उक्त के अनुसरण में हमने अपनी लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को संशोधित किया है जो इस प्रकार है :

- ए. बैंकों की कुछ शाखाओं / अंचलों / अन्य कार्यालयों के संदर्भ में, जहाँ कहीं भी व्यक्तिगत दौरा / पहुँच संभव नहीं था, वहाँ सीबीएस / डिजिटल माध्यमों / ईमेल से उत्पन्न विवरणों आदि की समीक्षा सहित आवश्यक अभिलेखों और दस्तावेजों की जाँच की गई।
- बी. बैंक के सुरक्षित नेटवर्क पर ईमेल और सुदूर पहुँच के माध्यम से दस्तावेजों, विलेखों, प्रमाण पत्रों और संबंधित अभिलेखों की स्कैन की गई प्रतियाँ का सत्यापन कार्य किया गया।
- सी. वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग, आपसी संवाद और फोन कॉल / कॉन्फ्रेंस कॉल, ईमेल और इसी तरह के संचार चैनलों पर चर्चा के माध्यम से आवश्यक लेखा परीक्षा के साक्ष्य जुटाए गए। बैंक के संबंधित अधिकारियों के साथ आमने-सामने की बातचीत के बजाय टेलीफोन के माध्यम से / ईमेल के माध्यम से हमारी ऑडिट टिप्पणियों का समाधान किया गया।

अन्य बातें

- हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 1629 शाखाओं और 2 विदेशी शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखा परीक्षा नहीं किया है, जिनकी वित्तीय विवरणी / वित्तीय जानकारी 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए कुल अग्रिम रु. 68,198.98 करोड़ कुल ब्याज आय रु. 4018.08 करोड़ रुपये दर्शाती है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में शामिल किया गया है। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखा-जोखा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और अब तक हमारी राय में इस तरह के शाखा लेखा परीक्षकों की यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरण से संबंधित है, जो पूरी तरह से रिपोर्ट पर आधारित हैं।

उपर्युक्त मामले के संबंध में हमारी अवधारणा में परिवर्तन नहीं है।

वित्तीय विवरणी तथा उसपर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट से इतर सूचना

- बैंक का निदेशक मंडल अन्य सूचनाओं को तैयार करने के लिए उत्तरदायी है। अन्य सूचनाओं में प्रबंधन विमर्श और विश्लेषण, निदेशक की रिपोर्ट, बासेल III के तहत आधार 3 प्रकटन, लिक्विडिटी अनुपात, तरलता कवरेज अनुपात, कॉर्पोरेट प्रशासन और शेयरधारकों की जानकारी शामिल है। लेकिन उसमें वित्तीय विवरण और उसपर हमारे लेखा परीक्षण की रिपोर्ट शामिल नहीं है, जो उस तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय वक्तव्यों पर हमारी राय अन्य जानकारी को कवर नहीं करती है और बेसल III के तहत स्तम्भ 3 प्रकटीकरण और हम उसपर कोई आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

वित्तीय विवरणों के ऑडिट के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी उपर्युक्त में पहचान की गई अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करते हुए, हमें विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ गंभीर रूप से असंगत है या ऑडिट के संबंध में हमारी जानकारी, या और कोई बात प्रधान रूप से गलत रूप से कही (मिसस्टेटमेंट) गई प्रतीत होती है।

यदि, इस लेखा परीक्षा की रिपोर्ट की तारीख से पहले प्राप्त की गई अन्य जानकारी पर हमने जो काम किया है, उसके आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में कुछ महत्वपूर्ण गलत कथन (मिसस्टेटमेंट) है। हमसे उस तथ्य की रिपोर्ट करने की अपेक्षा है। इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

जब हम निदेशकों की रिपोर्ट पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में अनुलग्नक, यदि कोई हो, तो, यदि हम इस निष्कर्ष पर आते हैं कि इसमें कोई सामग्री गलत है, तो हमें इस मामले को इससे संबंधित विभाग को बताना होगा।

प्रबंधन तथा वित्तीय विवरणी के गवर्नेस के लिए प्रभारीजनों का दायित्व

7. बैंक के निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणियों जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश को शामिल करते हुए वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और बैंक के नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, की प्रस्तुति के संबंध में जिम्मेदार हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और उसका प्रयोग; जो उचित और विवेकपूर्ण हैं वैसे निर्णय करना और धारणा बनाना और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन करना, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और जिसमें चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही सही खास बातों का गलत कथन नहीं हो, भी शामिल है।

वित्तीय विवरणी तैयार करने में प्रबंधन का यह दायित्व है कि वह यथा प्रयोज्य स्तर में चल संस्थान के संबंध में मामलों को प्रकट करते हुए यदि प्रबंधन लिविडेट करने, परिचालन बंद करने अथवा ऐसा करने के अतिरिक्त उसके पास कोई वास्तविक विकल्प न बचा हो इनमें से किसी प्रकार की योजना न हो तो चल संस्थान लेखाकरण आधारों का उपयोग करते हुए यह सुनिश्चित करे कि बैंक एक चल संस्थान के स्तर में कारोबार करने में सक्षम है।

वित्तीय विवरणी की लेखा परीक्षा में लेखा परीक्षकों के दायित्व

8. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण स्तर से वित्तीय विवरण चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही क्यों न हो, प्रमुख रूप से गलत कथन से मुक्त हैं, और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी ओपीनियन भी शामिल होगी। तर्कसंगत आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार की गई परीक्षा यदि विद्यमान हो तो, किसी महत्वपूर्ण गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) का पता हमेशा लगा ही लेगी। गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और इन्हें मेटेरियल तभी माना जाता है जब व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप में इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने में ये समर्थ हों।

इस के अनुसार किसी लेखा परीक्षा के एक अंग के रूप में हम संपूर्ण लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर निर्णय लेते हैं तथा पेशेवर संशयवादिता रखते हैं। हम यह भी कहते हैं:

- वित्तीय विवरणी के महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम की पहचान तथा उसका आकलन चाहे वे कपट के कारण हुए हों या त्रुटि वश। हम अपनी लेखा परीक्षा को उन जोखिमों के प्रति अनुक्रियाशील बनाने के लिए डिजाइन तथा उसे पूरा करते हैं तथा ऐसा लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्तकरते हैं जो हमारे अभिमत को आधार देने में पर्याप्त तथा समुचित सिद्ध हों। चूंकि कपट में मिलीभगत, कपट, धोखाधड़ी, जानबूझ कर की गई चूक, मिस प्रिपेसेंटेशन अथवा इंटरनेट नियंत्रण की अवहेलना शामिल है, कपट के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाना त्रुटि के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाने से ज्यादा गंभीर बात है।
- प्रयुक्त लेखाकरण मानदंडों की समुचितता का मूल्यांकन करना तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखाकरण प्रावकलन तथा संबंधित प्रकटन की तार्किकता का पता लगाना।
- लेखाकरण के गोइंग कंसर्न आधार के प्रबंधन प्रयोग की तर्कसंगतता पर निष्कर्ष व्यक्त करना तथा प्राप्त किए गए लेखाकरण साक्ष्यों के आधार पर एक चल संस्थान के रूप में बैंक के बने रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न करनेवाली महत्वपूर्ण अनिश्चयता है या नहीं यह बताना। यदि हम यह निष्कर्ष दें कि एक महत्वपूर्ण अनिश्चितता है तो हमें अपने लेखापरीक्षण रिपोर्ट में वित्तीय विवरणी में संबंधित प्रकटन के अंतर्गत इस ओर ध्यान खींचना होगा, यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हुए तो हमें अपने अभिमत में आशोधन करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्यों पर आधारित है। तथापि, भविष्य की घटनाएं तथा परिस्थितियां बैंक को एक चल संस्थान (गोइंग कंसर्न) के स्तर में जारी रहने से रोक भी सकती हैं।
- प्रकटनों सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं कि निष्पक्ष प्रस्तुति हो सके।
- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं हम उन लोगों से अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के योजनाबद्ध क्षेत्र एवं समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षा के दौरान प्रकाश में आई आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की महत्वपूर्ण कमियां भी शामिल हैं, के विषय में बातचीत करते हैं।
- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं हम उन लोगों को स्वतंत्रता के ऊपर बनाई गई वह विवरणी भी उपलब्ध कराते हैं जिसे हमने संगत आचारगत अपेक्षाओं के साथ तैयार किया है तथा उनसे हम उन संबंधों तथा अन्य बातों के विषय में भी बताते हैं जिनका प्रभाव हमारी स्वतंत्रता पर पड़ता हुआ समझा जा सकता है। जहां आवश्यक हुआ हम संबंधित सुरक्षा के विषय में भी बताते हैं।
- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं उनसे हुई बातों से हमने उन बातों का निश्चय किया जो चालू अवधि के वित्तीय विवरणी की लेखापरीक्षा के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण हैं और इस प्रकार वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले (की ऑडिट मैटर) हैं। यदि हमें विधि एवं विनियम मामले को सार्वजनिक प्रकटन से वारित न करे अथवा जब अत्यंत विरल दशा में हमें किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में प्रकट न करने का निर्णय करें करें क्योंकि ऐसा करने का विपरीत प्रभाव वैसे संवाद के लोकहित लाभ पर प्रतिकूल प्रभाव डालेगा, हम इन बातों को अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में रिपोर्ट करते हैं।

अन्य विधिक तथा विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

9. बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तैयार किया गया है;

10. उक्त पैराग्राफ 5 एवं 6 में दर्शित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्यक्षीन तथा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970/1980 तथा उसमें अभिव्यक्त प्रकटन की सीमाओं के अध्यक्षीन जैसा कि बैंकिंग विनियमन, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) के अनुसार हम रिपोर्ट करते हैं कि:

(क) हमने वे सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है;

(ख) बैंक के जो लेन देन जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हुए हैं; तथा

(ग) हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न पर्याप्त पाए गए हैं ।

11. इसके आगे हम रिपोर्ट करते हैं कि

(क) हमारी राय में, विधि द्वारा यथावश्यक खातों की उचित बहियां बैंक द्वारा तक रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है और जिन शाखाओं का हमने दौरा नहीं किया उन शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखा परीक्षा उद्देश्य के लिए पर्याप्त है;

(ख) इस रिपोर्ट में बरता गया तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी, खाते की बहियों के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं/कार्यालयों से प्राप्त विवरणियों के साथ संगत हैं;

(ग) शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट जिनका लेखा परीक्षण बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के अनुसरण के प्रावधान के अनुसार में बैंक के लेखापरीक्षकों ने किया है जो हमारे पास भेजे गए हैं, इस रिपोर्ट को तैयार करते समय उन्हें भली-भांति बरता गया है।

(घ) हमारी राय में, तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन करते हैं, जहां तक वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखाकरण नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

12. सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों (एससीए) की नियुक्ति - वित्तीय वर्ष 2019-20 से एससीए के लिए दायित्वों की रिपोर्टिंग, के साथ पठित बाद में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी संचार दिनांक 19 मई, 2020, के संबंध में पत्र सं. डीओएस.एआरजी.सं.6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 की आवश्यकता के अनुसार आगे हम उपर्युक्त पत्र में निर्दिष्ट मामलों पर रिपोर्ट प्रस्तुत हैं जो इस प्रकार है:

क) हमारे विचार में, उपर्युक्त वित्तीय विवरण आईसीआईआई द्वारा जारी लेखा मानकों का प्रत्येक दृष्टिकोण से अनुपालन करते हैं और वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

ख) वित्तीय लेनदेन या उन मामलों पर कोई अवलोकन या टिप्पणी नहीं है जिनका बैंक के कामकाज पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है।

ग) 31 मार्च, 2020 तक निदेशकों से प्राप्त लिखित अभ्यावेदन के आधार पर, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अनुसार 31 मार्च, 2020 तक किसी भी निदेशक को निदेशक के रूप में नियुक्त किए जाने से अयोग्य घोषित नहीं किया गया है।

घ) खातों के रखरखाव और संबंधित अन्य मामलों से संबंधित कोई योग्यता, आरक्षण या प्रतिकूल टिप्पणी नहीं है।

ड) जैसा कि बैंक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 से "आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों" को वित्तीय वर्ष 2020-21 से लागू करने के विकल्प का प्रयोग किया है जैसा कि आरबीआई ने 19 मई, 2020 को अनुमति दी थी, हम इस संबंध में कोई टिप्पणी नहीं देते हैं।

कृते रावला एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफआरएन 001661एन

(सीए यश पाल रावला)
भागीदार
एमआरएन 010475
यूडीआईएन: 21010475AAAAAS1912

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000846 सी

(सीए राजेन्द्र प्रसाद अग्रवाल)
भागीदार
एमआरएन 051979
यूडीआईएन: 21051979AAAAABQ1904

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार,
एफआरएन 001311 सी

(सीए वी के खंडेलवाल)
भागीदार
एमआरएन 070546
यूडीआईएन: 21070546AAAAABL4114

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार,
एफआरएन 306033 ई/ ई 300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
एमआरएन 058553
यूडीआईएन: 21058553AAAAABH5076

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार
एफआरएन 304013 ई

(सीए सोमनाथ विश्वास)
भागीदार
एमआरएन 064735
यूडीआईएन: 21064735AAAAABZ9668

स्थान : कोलकाता
दिनांक : 27-05-2021

Independent Auditors' Report

To

The Members of UCO Bank

Report On The Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of UCO Bank("the Bank"), which comprises the Balance Sheet as at 31st March, 2021, and the Statement of Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are incorporated the returns for the year ended on that date of:

- i) 21 branches inclusive of one treasury branch audited by us
- ii) 1629 branches (including Service branches) audited by statutory branch auditors
- iii) 2 overseas branches audited by overseas 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 Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement are the returns from 1419 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 8.06 per cent of advances, 27.09 per cent of deposits, 10.42 per cent of interest income and 28.37 per cent of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:

- a. true and fair view in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2021;
- b. true balance of profit in case of the Profit and loss account for the year ended on that date; and
- c. true and fair view of cash flows in case of statement of cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the financial statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

3. Emphasis of Matter

i) We draw attention to Note No. 20 of Schedule 18 of the Financial Statements regarding impact of COVID-19 pandemic. The situation continues to be uncertain and Bank's financial performance is dependent on future development. Bank is evaluating the situation on an ongoing basis with respect to the challenges faced.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

4. Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
Classification of Advances, Identification and Provisioning for non-performing advances Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/ Government Guarantees and Unsecured advances. The advances are classified as performing and non-performing advances (NPA) and provisioning thereon is made in	We obtained an understanding of the Bank's Software, circulars, guidelines and directives of the RBI and the Bank's internal instructions and procedures in respect of asset classification and its provisioning and adopted the following audit procedures We evaluated and tested of the effectiveness of the IT software controls and other key internal control mechanisms with respect to the advances monitoring, identification/ classification, including testing of relevant data quality, and review of the data entered in the software.

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
<p>accordance with the prudential norms as prescribed by the Reserve Bank of India (RBI). The classification and provisioning is done by Bank's IT software under its Core Banking Solution (CBS). The extent of provisioning of NPA under the prudential norms are mainly based on its ageing and recoverability of the underlined security.</p> <p>In the event of any improper application of the prudential norms or consideration of the incorrect value of the security, as the valuation of the security involves high degree of estimation and judgement, the carrying value of the advances could be materially misstated either individually or collectively, and in view of the significance of the amount of advances in financial statements, the classification of the advances and provisioning thereon has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>Review of the documentations, operations/ performance and monitoring of the advance accounts, on test check basis of the large and stressed advances, to ascertain any overdue unsatisfactory conduct or weakness in any advance account, to verify that its classification is in accordance with the prudential norms of RBI. Further, we have also referred many of the reports of the internal/regulatory inspection, concurrent auditors etc. and evaluated the consequent impact of the observations therein on the advance portfolio of the Bank.</p>
<p>Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments</p> <p>Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds, Debentures, Shares, Security receipts and other approved securities.</p> <p>These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.</p> <p>The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE, financial statements of unlisted companies etc. Considering the complexities and extent of judgement involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, this has been determined as a Key Audit Matter.</p> <p>Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.</p>	<p>Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>We evaluated and made an understanding of the Bank's internal control mechanism to comply with relevant RBI directions regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments;</p> <p>We also assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources like FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE etc, for determining fair value of these investments;</p> <p>For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security.</p> <p>We also assessed and evaluated the process of identification of NPIs and corresponding reversal of income and creation of provision thereagainst;</p> <p>In addition to above, we also carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. We also evaluated the presentations of the various investment portfolio related disclosures in terms of RBI directions.</p>
<p>Assessment of Provisions and Contingent liabilities in respect of certain litigations including Direct and Indirect Taxes, various claims filed by other parties not acknowledged as debt</p> <p>The Bank is involved in a number of taxation and other disputes for which final outcomes cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial statements. Because of the judgement required,</p>	<p>Our audit procedure in response to this key Audit Matter included</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations, and pending administrative proceedings. ● Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal and tax risks performed by the Bank considering the legal precedence and other rulings in similar cases. ● Inquiry with the legal department regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation.

the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area was considered a key matter for our audit.

- Analysis of opinion received from the experts where ever available.
- Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements.

Modified Audit Procedures carried out in light of COVID-19 outbreak:

With the outbreak of COVID 19 pandemic, lockdown in various states and mobility restrictions were imposed by the Government authorities, which has been extended from time to time and coincides with the timing for annual financial closing of the bank as well as with the audit of the bank including its various branches/other offices. Considering the lockdown related mobility restrictions and RBI advisory to facilitate undertaking of the bank audit on remote basis, wherever, physical access was not feasible. As a consequent of the above, in case of many branches-zones-departmental offices audit were undertaken on remote basis.

As we could not gather audit evidence in person /physically or through discussions and personal interactions with the officials at the Branches/Zonal/Corporate Offices, we have to adopt modified audit procedures to undertake the audit and the same has been considered as a Key Audit Matter. Accordingly, our audit procedures were modified to carry out the audit remotely.

During the period of our audit, due to the COVID 19 Pandemic related lockdown and mobility restrictions as imposed by the Government authorities, many of the auditors of the Bank could not undertake travel to the allocated Branches/Zonal/ Departmental Offices and carry out the audit processes physically at such respective branches/offices.

Wherever physical access was not possible, necessary records/ reports/ documents/ certificates were made available to us by the Bank through digital medium, emails, remote access to CBS/access through alternative Bank branches/office locations and other relevant application software.

To the said extent, the audit process were carried out on the basis of such documents, reports and records made available to us which were relied upon as audit evidence for conducting the audit and reporting for the current period.

Further, we have also considered the various guidance/ advisory issued by the Institute of Chartered Accountants of India on the COVID 19 related impact on the audit of financial statements.

In the backdrop of above, we have suitably modified our audit procedures as follows:

- In respect of the certain branches/zones/Other offices of the banks, checking of necessary records and documents including review of the CBS housed/generated statements through digital mediums/emails etc, wherever, physical visit/ access was not feasible.
 - Undertaking verification of scanned copies of the documents, deeds, certificates and the related records as made available to us through emails and remote access over secure network of the Bank.
 - Making enquiries and gathering necessary audit evidence through Video Conferencing, dialogues and discussions over phone calls/conference calls, emails and similar communication channels. Resolution of our audit observations telephonically/ through email instead of a face-to-face interaction with the concerned officials of the Bank.
-

Other Matters

- We did not audit the financial statements / information of 1629 branches and 2 overseas branches included in the Financial Statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflects total advances of Rs. 68,198.98 crore at 31st March, 2021 and total interest income of Rs. 4018.08 crore for the year ended on that date, as considered in the Financial Statements. The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, are based solely on the report of such branch auditors.

Our opinion is not modified in respect of above matter.

Information other than the Financial Statements and Auditors' Report Thereon

- The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information primarily comprises the information included in the Management Discussion and Analysis, Director's Report, Pillar 3 Disclosures under Basel III, Leverage Ratio, Liquidity Coverage Ratio, Corporate Governance and Shareholders Information but does not include the financial statements and our auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosures under the Basel III disclosure and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the Directors' Report, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

7. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

8. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:
- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
 - Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
 - We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
 - We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
 - From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 and 6 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein as required by sub-section (3) of section 30 of the Banking Regulation, 1949, 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; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
11. We further report that:
- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from branches/offices not visited by us;
 - b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
 - c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - d) In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.
12. As required by letter No. DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 on "Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs) in Public Sector Banks - Reporting obligations for SCAs from FY 2019-20", read with subsequent communication dated May 19, 2020 issued by the RBI, we further report on the matters as specified in the aforesaid letter as under:
- a) In our opinion, the aforesaid Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.
 - b) There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.
 - c) On the basis of the written representations received from the directors as on March 31, 2021, none of the directors is disqualified as on March 31, 2021 from being appointed as a director in terms of sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013.
 - d) There are no qualifications, reservations or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.
 - e) Our audit report on the operating effectiveness of the internal financial controls over financial reporting of the Bank is given in Annexure A to this report. Our report expresses an unmodified opinion on the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of the Bank as at 31st March 2021

For RAWLA & CO
Chartered Accountants
FRN 001661N

(CAYASH PAL RAWLA)
Partner
MRN 010475
UDIN: 21010475AAAAAS1912

For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
FRN 000846C

(CA RAJENDRA PRASAD AGARWAL)
Partner
MRN 051979
UDIN: 21051979AAAABQ1904

For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
FRN 001311C

(CA V K KHANDELWAL)
Partner
MRN 070546
UDIN: 21070546AAAABL4114

For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
FRN 306033E/E300272

(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
MRN 058553
UDIN: 21058553AAAABH5076

For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
FRN 304013E

(CA SOMNATH BISWAS)
Partner
MRN 064735
UDIN: 21064735AAAABZ9668

Place: Kolkata
Dated : 27-05-2021

स्वतंत्र लेखा परीक्षक रिपोर्ट- अनुबंध- ए
Annexure A to the Independent Auditor's Report

(सम तिथि पर हमारी रिपोर्ट खंड 'अन्य विधिक एवं नियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट' के अंतर्गत पैराग्राफ 10(अ) में संदर्भित)
(Referred to in paragraph 10(a) under 'Report on Other Legal and Regulatory Requirements' section
of our report of even date)

भारतीय रिजर्व बैंक (द 'आरबीआई') के पत्र डीओएस.एआरजी.सं. 6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 (यथासंशोधित),
(द 'आरबीआई पत्राचार') द्वारा अपेक्षित वित्तीय रिपोर्टिंग के अतिरिक्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर रिपोर्ट

Report on the Operating Effectiveness of Internal Financial Controls Over Financial Reporting as required by the Reserve Bank of India (the "RBI") Letter DOS.ARG.No. 6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 (as amended), (the "RBI communication")

- हमने उस तिथि पर समाप्त वर्ष हेतु बैंक की वित्तीय विवरणी के लेखापरीक्षा के साथ संयोजक के रूप में 31 मार्च, 2021 तक यूको बैंक ('द बैंक') की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता का लेखापरीक्षा किया है जिसमें बैंक शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण शामिल है।

We have audited the Operating Effectiveness of internal financial controls over financial reporting of UCO Bank ('the "Bank"') as of 31st March 2021 in conjunction with our audit of the financial Statements of the Bank for the year ended on that date which includes internal financial controls over financial reporting of the Banks branches.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण हेतु प्रबंधन की जिम्मेदारी

Management's Responsibility for Internal Financial Controls over Financial Reporting

- भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शी टिप्पणी में वर्णित आंतरिक नियंत्रण के आवश्यक तत्वों के बारे में विचार करते हुए बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग मानदंडों के अतिरिक्त आंतरिक नियंत्रण पर आधारित आंतरिक वित्तीय नियंत्रण को बनाए रखने एवं स्थापित करने की जिम्मेदारी बैंक प्रबंधन की है। इन जिम्मेदारियों में डिजाइन, समुचित आंतरिक वित्तीय नियंत्रण का कार्यान्वयन एवं रखरखाव भी शामिल है जिसे बैंक की नीतियों का पालन, इसकी आस्तियों की सुरक्षा, धोखाधड़ी और गलतियों का पता लगाना एवं निवारण, लेखा संबंधी अभिलेखों की परिशुद्धता एवं पूर्णता सहित इसके कारोबार को व्यवस्थित एवं कुशल संचालन सुनिश्चित करने हेतु प्रभावी रूप से संचालित किया गया तथा बैंकिंग विनियामक अधिनियम, 1949 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों एवं दिशानिर्देशों के अंतर्गत अपेक्षित विश्वसनीय वित्तीय सूचनाओं को समय पर तैयार करना भी शामिल है।

The Management of the Bank is responsible for establishing and maintaining internal financial controls based on the internal control over financial reporting criteria established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India. These responsibilities include the design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the orderly and efficient conduct of its business including adherence to Bank's policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information, as required under the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

लेखापरीक्षक की जिम्मेदारी/Auditor's Responsibility

- हमारी लेखापरीक्षा पर आधारित बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर अपनी राय व्यक्त करना हमारी जिम्मेदारी है। वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की हमारी लेखापरीक्षा में वित्तीय रिपोर्टिंग पर ऐसे आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की डिजाइन एवं कार्यान्वयन डिजाइन की उपयुक्तता का मूल्यांकन शामिल है।

Our responsibility is to express an opinion on the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of the Bank based on our audit. Our audit of internal financial controls over financial reporting includes an evaluation of the adequacy of the design and implementation of such internal financial controls over financial reporting.

- हमने वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (द 'आरबीआई') द्वारा जारी (द 'गाइडेंस नोट') तथा स्टैंडर्ड ऑन ऑडिटिंग (एसए) के गाइडेंस नोट के अनुसार लेखापरीक्षा किया है जोकि आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर किसी सीमा तक प्रयोज्य है। उन मानदंडों एवं गाइडेंस नोट के लिए आवश्यक है कि हम नैतिक अपेक्षाओं का पालन करें तथा वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण सभी भौतिक मामलों में प्रभावी रूप से संचालित हुआ है, के बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए योजना बनाएं और लेखापरीक्षा करें।

We conducted our audit in accordance with the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting (the "Guidance Note") issued by the Institute of Chartered Accountants of India (the "ICAI") and the Standards on Auditing (SAs)

issued by the ICAI, to the extent applicable to an audit of internal financial controls. Those Standards and the Guidance Note require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether adequate internal financial controls over financial reporting operated effectively in all material respects.

- हमारी लेखापरीक्षा में बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता के बारे में लेखापरीक्षा प्रमाणन प्राप्त करने हेतु कार्यनिष्पादन प्रक्रिया शामिल है। चयनित प्रक्रिया वित्तीय विवरणियों के गलत अनुमान चाहे धोखाधड़ी के हों या गलती से किए गए हों, के जोखिम के मूल्यांकन के साथ वित्तीय विवरणियां लेखापरीक्षक के निर्णय पर निर्भर करते हैं।

Our audit involves performing procedure to obtain audit evidence about the operating effectiveness of the internal financial control over financial reporting of the Bank. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error.

- हम विश्वास करते हैं कि जो लेखापरीक्षा संबंधी साक्ष्य हमें मिले हैं, वे वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर हमारी लेखापरीक्षा राय हेतु आधार मुहैया कराने के लिए पर्याप्त और उचित हैं।

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the operating effectiveness of the Bank's internal financial controls over financial reporting.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण का आय -

Meaning of Internal Financial Controls over Financial Reporting

- किसी बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण एक ऐसी प्रक्रिया है जो वित्तीय रिपोर्टिंग की विश्वसनीयता तथा लेखा सिद्धांतों पर सामान्यतः स्वीकार्य के अनुसार बाह्य प्रयोजनों हेतु वित्तीय विवरणियों को तैयार करने के संबंध में यथोचित आश्वासन देती है। किसी बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण में वे नीतियां एवं प्रक्रियाएं शामिल हैं जो- (1) अभिलेखों के रखरखाव से संबंधित जिसमें बैंक की आस्तियों के लेनदेन एवं वृत्तियों में सही और निष्पक्ष रूप से उचित विवरण हों (2) उचित आश्वासन प्रदान करना कि आमतौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय विवरणियों को तैयार करने की अनुमति देने के लिए लेनदेन आवश्यक रूप से दर्ज किए जाते हैं और बैंक की प्राप्तियां एवं व्यय केवल बैंक के प्रबंधन एवं निदेशकों के अनुसार किए जा रहे हैं, और (3) बैंक की आस्तियों के अनधिकृत अधिग्रहण, उपयोग या स्वरूप का समय पर पता लगाना या निवारण के संबंध में उचित आश्वासन प्रदान कराना जिससे वित्तीय विवरणियों के भौतिक प्रभाव का पता लगाया जा सके।

A Bank's internal financial controls over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles. A Bank's internal financial controls over financial reporting includes those policies and procedures that (1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the Bank, (2) provide reasonable assurance that transactions are recorded as necessary to permit preparation of financial statements in accordance with generally accepted accounting principles, and that receipts and expenditures of the Bank are being made only in accordance with authorizations of management and directors of the Bank, and (3) provide reasonable assurance regarding prevention or timely detection of unauthorized acquisition, use, or disposition of the Bank's assets that could have a material effect on the financial statements.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की अंतर्निहित सीमाएं

Inherent Limitations of Internal Financial Controls over Financial Reporting

- वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर अंतर्निहित सीमाओं के कारण, जिसमें नियंत्रण पर अनुचित प्रबंधन का दबाव या आपसी सांठगांठ की संभावना या चूक या धोखाधड़ी के कारण भौतिक गड़बड़ी हो सकती है और जिसका पता नहीं चला हो। इसके अलावा, भविष्य की अवधि के लिए वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के किसी भी मूल्यांकन का कोई पूर्वानुमान जोखिम के अधीन है क्योंकि वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण अपर्याप्त हो सकता है अथवा स्थितियों में बदलाव, या नीतियों या प्रक्रियाओं के साथ अनुपालन की डिग्री बिगड़ सकती है।

Because of the inherent limitations of internal financial controls over financial reporting, including the possibility of collusion or improper management override of controls, material misstatements due to error or fraud may occur and not be detected. Also, projections of any evaluation of the internal financial controls over financial reporting to future periods are subject to the risk that the internal financial controls over financial reporting may become inadequate because of changes in conditions, or that the degree of compliance with the policies or procedures may deteriorate.

विचार / Opinion

- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार, बैंक के पास सभी भौतिक मामलों में वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक नियंत्रण है, और वित्तीय रिपोर्टिंग पर ऐसे आंतरिक वित्तीय नियंत्रण 31 मार्च, 2021 तक प्रभावी रूप से संचालित हो रहे थे और यह भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शी नोट में वर्णित आंतरिक

नियंत्रण के आवश्यक घटकों के बारे में विचार करते हुए बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण के मानदंडों पर आधारित है।

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Bank has, in all material respects, adequate internal financial controls over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at March 31, 2021, based on the criteria for internal control over financial reporting established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

अन्य मामले / Other Matters

10. हमारी उक्त रिपोर्ट, जहां तक कि 1631 शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण के प्रभावपूर्ण परिचालन से संबंधित है और यह उन शाखाओं से संबंधित शाखा लेखापरीक्षकों की तत्सम्बन्धी रिपोर्टों पर आधारित है।

इस मामले में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

Our aforesaid report insofar as it related to the operating effectiveness of internal control over financial reporting of 1631 branches are based on the corresponding reports of the respective branch auditors of those branches.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

कृते रावला एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफआरएन 001661एन
For RAWLA & CO
Chartered Accountants
FRN 001661N

(सीए यश पाल रावला)
भागीदार
एमआरएन 010475
यूडीआईएन: 21010475AAAAAS1912
(CA YASH PAL RAWLA)
Partner
MRN 010475
UDIN: 21010475AAAAAS1912

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
FRN 000846C

(सीए राजेन्द्र प्रसाद अग्रवाल)
भागीदार
एमआरएन 051979
यूडीआईएन: 21051979AAAABQ1904
(CA RAJENDRA PRASAD AGARWAL)
Partner
MRN 051979
UDIN: 21051979AAAABQ1904

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफआरएन 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
FRN 001311C

(सीए वी के खंडेलवाल)
भागीदार
एमआरएन 070546
यूडीआईएन: 21070546AAAABL4114
(CA V K KHANDELWAL)
Partner
MRN 070546
UDIN: 21070546AAAABL4114

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
FRN 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
एमआरएन 058553
यूडीआईएन: 21058553AAAABH5076
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
MRN 058553
UDIN: 21058553AAAABH5076

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार
एफआरएन 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
FRN 304013E

(सीए सोमनाथ विश्वास)
भागीदार
एमआरएन 064735
यूडीआईएन: 21064735AAAABZ9668
(CA SOMNATH BISWAS)
Partner
MRN 064735
UDIN: 21064735AAAABZ9668

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
A. Cash flow from operating activities :		
कर पूर्व निवल लाभ /Net Profit before taxes	(849387)	(37125389)
समायोजन / Adjustments for :		
अचल आस्तियों पर अवक्षयण/ Depreciation on fixed assets	1344161	1372893
निवेश पर अवक्षयण/प्रावधान/Depreciation/Provision on investments	1377032	5304824
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान /Provision for non-performing assets	27340267	61438130
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	110245	(23932)
अन्य मदों के लिए प्रावधान / Provision for other items	20942959	6005254
अचल आस्तियों की बिक्री पर (लाभ)/ हानि /(Profit)/Loss on sale of fixed assets	209586	(1062)
गौण ऋण पर ब्याज के भुगतान/प्रावधान (इसे अलग माना गया)		
Interest paid on subordinated debt (treated separately)	2760234	1586520
अनुषंगियों/अन्य से प्राप्त लाभांश		
Dividend received	(92857)	(89780)
टियर-II बॉण्डों से प्राप्त ब्याज (इसे अलग माना गया)		
Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	(4525)	(14177)
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज (इसे अलग रखा गया)		
Interest paid on Upper Tier-2 Debt Instruments (treated separately)	0	1835952
उप-योग/Sub-total	53137715	40289232
घटाव : प्रदत्त प्रत्यक्ष कर/Less: Direct Tax Paid	0	0
	53137715	40289232
समायोजन/Adjustments for :		
निवेश में (वृद्धि)/कमी हेतु / (Increase)/Decrease in investments	(29218401)	(92976036)
अग्रिम में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in advances	(129143147)	(80042236)
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in other assets	22274657	11469986
उधार में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in borrowings	(12541835)	70184282
जमा में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in deposits	127159509	(47033382)
अन्य देनदारियों एवं प्रावधान में (वृद्धि)/कमी हेतु		
Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	(7447540)	(8476005)
परिचालन कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (अ)		
Net cash flow from operating activities (A)	24220959	(106584159)
आ. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
B. Cash flow from investing activities :		
अचल आस्तियों की खरीद/Purchase of fixed assets	(1458648)	(1432220)
अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान/Sale/disposal of fixed assets	(183947)	200148
प्राप्त लाभांश/Dividend received	92857	89780

31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹	31.3.2020 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2020 ₹
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज/Interest received from Tier-II Bonds	4525	14177
निवेश क्रियाकलापों से निवल नकदी प्रवाह (आ)		
Net cash flow from investing activities (B)	(1545213)	(1128115)
इ. वित्तपोषण कार्यकलापों से नकदी प्रवाह/		
C. Cash flow from financing activities :		
ईक्विटी शेयरों का अधिमानी निर्गम/Preferential allotment of Equity Shares	0	25561436
ईक्विटी शेयरों के निर्गम पर शेयर प्रीमियम /Share Premium on issue of Equity Shares	0	17158564
भारत सरकार द्वारा दी गई पूँजी (शेयर एप्लिकेशन मुद्रा में रखा गया)		
Capital infusion by GOI (Kept in Share Application Money)	26000000	0
बासेल -III अनुपालित टीयर-2 बॉण्ड जारी करना /		
Issue of Basel-III compliant Tier 2 Bonds	0	10000000
अपर टियर-2 बॉण्डों का मोचन/Redemption of Upper Tier-2 Bonds	0	(5000000)
गौण ऋण का मोचन /Redemption of Subordinated Debts	0	(10750000)
नाबार्ड / सिडबी/एनएचबी से पुनर्वित्त प्राप्त/ को मोचन /		
Refinance from / Redemption to - NABARD/SIDBI/NHB	9417537	9279553
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज/		
Interest paid on Upper T-2 Debt Instruments	0	(1835952)
गौण ऋण पर प्रदत्त ब्याज/Interest paid on subordinated debts	(2760234)	(1586520)
वित्तपोषण कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (इ)		
Net cash flow from financing activities (C)	32657303	42827081

ए. के. गोयल
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
A. K. GOEL
Managing Director & CEO

अजय व्यास
कार्यपालक निदेशक
AJAY VYAS
Executive Director

इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. तुली रॉय
निदेशक
DR TULI ROY
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राम कुमार
महाप्रबंधक
RAM KUMAR
General Manager

शशिकांत कुमार
उप महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
Deputy General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 27-05-2021

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

पूंजी एवं देयताएं	अनुसूची	31.3.2022 की स्थिति	31.3.2021 की स्थिति
CAPITAL AND LIABILITIES	Schedule	As on 31.3.2022	As on 31.3.2021
		₹	₹
पूंजी /Capital	1	11955 95 82	9918 34 06
शेयर में लगाई गई राशि Share Application Money			2600 00 00
आरक्षित निधियां और अधिशेष Reserves & Surplus	2	11637 53 94	10088 07 29
जमा राशियां / Deposits	3	224072 89 83	205919 39 44
उधार Borrowings	4	13508 14 42	15382 63 23
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities & Provisions	5	6609 47 56	9427 66 90
योग /TOTAL		267784 01 57	253336 10 92

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र (जारी) BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

आस्तियां	अनुसूची	31.3.2022 की स्थिति As on 31.3.2022	31.3.2021 की स्थिति As on 31.3.2021
ASSETS	Schedule	₹	₹
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में अधिशेष			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	10287 54 69	9445 41 44
बैंकों में अधिशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	15860 44 41	14154 82 95
निवेश/Investments	8	96873 80 26	93782 94 99
अग्रिम/Advances	9	122784 40 56	111354 54 09
अचल आस्तियां/Fixed Assets	10	3334 92 12	3218 23 24
अन्य आस्तियां/Other Assets	11	18642 89 53	21380 14 21
योग /TOTAL		267784 01 57	253336 10 92
आकस्मिक देयताएं/Contingent Liabilities	12	142556 91 39	73353 46 52
वसूली के लिए बिल/Bills for Collection	-	8039 44 63	7109 66 94

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के आनुसूचियां 1 से 18 लेख के अभिन्न अंग हैं
The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts.
As per our report of even date

सोमा शंकर प्रसाद प्रबंध निदेशक एवं सीईओ SOMA SANKARA PRASAD Managing Director & CEO		
श्री इशराक अली खान कार्यपालक निदेशक ISHRAQ ALI KHAN Executive Director	डॉ. संजय कुमार निदेशक DR SANJAY KUMAR Director	राजेश कुमार निदेशक RAJESH KUMAR Director
अर्जन तालुकदार निदेशक ANJAN TALUKDAR Director	रवि कुमार अग्रवाल निदेशक RAVI KUMAR AGRAWAL Director	के राजीवन नायर निदेशक K RAJIVAN NAIR Director
संदीप कुमार बोस सहायक महाप्रबंधक SANDEEP KUMAR BOSE Asst. General Manager	शशिकांत कुमार महाप्रबंधक SHASHI KANT KUMAR General Manager	

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	अनुसूची	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.3.2021 ₹
I. आय/INCOME			
अर्जित ब्याज / Interest Earned	13	14981 33 88	14446 14 98
अन्य आय /Other Income	14	3100 80 69	3424 17 46
योग/TOTAL		18082 14 57	17870 32 44
II. व्यय/EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / Interest Expended	15	8508 38 95	8966 45 18
परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	4776 32 26	4754 80 89
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / Provisions & Contingencies		3867 67 02	3982 02 97
योग/TOTAL		17152 38 23	17703 29 04
III. लाभ/हानि/PROFIT / LOSS			
वर्ष का निवल लाभ/(हानि) / Net Profit/(Loss) for the Year		929 76 34	167 03 40
लाभ/(हानि) पिछला अग्रानीत / Profit/(Loss) Brought Forward			(-)12537 39 74
योग/TOTAL		929 76 34	(-)12370 36 34

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा (जारी)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (CONTD.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

अनुसूची	31.3.2022	31.3.2021
Schedule	Year Ended	Year Ended
	31.3.2022	31.3.2021
	₹	₹
IV. विनियोजन/APPROPRIATIONS		
सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Statutory Reserves	232 44 08	41 75 85
पूंजी आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Capital Reserves	41 29 90	244 91 08
निवेश अस्थिरता आरक्षित में अंतरण / Transfer to Investment Fluctuation Reserves	559 30 74	-
प्रस्तावित लाभांश / Proposed Dividend		
शेषराशि तुलनपत्र में आगे लाई गई		
Balance Carried over to Balance Sheet	96 71 62	(-)12657 03 27
योग /TOTAL	929 76 34	(-)12370 36 34
मुख्य लेखा नीतियां / Principal Accounting Policies	17	
लेखों पर टिप्पणी / Notes on Accounts	18	
मूल एवं न्युनीकृत ईपीएस (₹) / Basic & Diluted EPS (₹)	₹ 0.80	₹ 0.17
हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार अनुसूची 1 से 18 लेखों के अभिन्न अंग हैं The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts As per our Report of even date		

सोमा शंकर प्रसाद
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
SOMA SANKARA PRASAD
Managing Director & CEO

श्री इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राजेश कुमार
निदेशक
RAJESH KUMAR
Director

अजंन तालुकदार
निदेशक
ANJAN TALUKDAR
Director

रवि कुमार अग्रवाल
निदेशक
RAVI KUMAR AGRAWAL
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

संदीप कुमार बोस
सहायक महाप्रबंधक
SANDEEP KUMAR BOSE
Asst. General Manager

शशिकांत कुमार
महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 1 — पूंजी Schedule 1 — CAPITAL

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
प्राधिकृत पूंजी/Authorised Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1500,00,00,000 (1500.00,00,000) ईक्विटी शेयर 1500,00,00,000 (1500,00,00,000) Equity Shares of ₹ 10/- each	15000 00 00		15000 00 00	
		15000 00 00		15000 00 00
निर्गमित, अभिदत्त व प्रदत्त पूंजी Subscribed, Issued and Paid up Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1195,59,58,176 (991,83,40,622) ईक्विटी शेयर 1195,59,58,176 (991,83,40,622) Equity Shares of ₹ 10/- each [केन्द्र सरकार द्वारा धारित 1140,49,10,524 (936,72,92,970) शेयर इसमें शामिल हैं] [includes 1140,49,10,524 (936,72,92,970) shares held by Central Govt.]	11955 95 82		9918 34 06	
		11955 95 82		9918 34 06
योग /TOTAL		11955 95 82		9918 34 06
प्राप्त आवेदन राशि साझा किया जाना (आवंटन लंबित) Share Application Money Received (Pending Allotment)				2600 00 00

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022
अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष
Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
I. सांविधिक आरक्षित निधियां/Statutory Reserve:				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2297 67 02		2255 91 17	
वर्ष के दौरान परिवर्धन / कटौती				
Addition / Deduction during the year	232 44 08		41 75 85	
		2530 11 10		2297 67 02
II. पूंजी आरक्षित निधियां/Capital Reserve :				
क) पूंजीगत प्राप्ति/ a) Capital Gain				
अंतिम लेखे के अनुसार शेष				
Balance as per last account		1 17 00		1 17 00
ख/b) निवेश/Investment :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	884 41 54		639 50 46	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit and Loss Account	41 29 90		244 91 08	
	925 71 44		884 41 54	
		925 71 44		884 41 54
ग) अचल आस्तियों का पुनर्मूल्यन :				
c) Revaluation of Fixed Assets :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2691 44 21		2348 37 23	
वर्ष के दौरान परिवर्धन				
Addition during the year	69 19 92		431 87 47	
वर्ष के दौरान कटौती/	2760 64 13		2780 24 70	
Deduction during the year	28 44 83		88 80 49	
		2732 19 30		2691 44 21
III. शेयर प्रीमियम/ Share Premium				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	15720 36 07		15720 36 07	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/				
Addition during the year	562 38 23			
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	12657 03 27			
		3625 71 03		15720 36 07
IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियां/				
Revenue & Other Reserves				
क/a) सामान्य आरक्षित निधि/ General Reserve :				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	601 82 72		292 12 98	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	28 27 03		389 38 74	
	630 09 75		681 51 72	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	84 38 00		79 69 00	
		545 71 75		601 82 72

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष (जारी) Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
ख) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित निधि/ b) Foreign Currency Translation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	543 05 21		566 06 39	
जोड़ें : विनिमय उचंचत लेखे में अंतरण/ Add: Transfer to/from Exchange Suspense				
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	72 67 97			
	615 73 18		566 06 39	
वर्ष के दौरान कटौती/ Deduction during the year			23 01 18	
		615 73 18		543 05 21
ग) निवेश आरक्षित निधि c) Investment Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	5 16 79		5 16 79	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/ Transfer to Profit and Loss Account				
		5 16 79		5 16 79
d) Investment Fluctuation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance				
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	559 30 74			
		559 30 74		
V. लाभ-शेष/Balance of Profit				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	(-)12657 03 27		(-)12537 39 74	
शेयर प्रीमियम से अंतरण/ Transfer from Share Premium	12657 03 27			
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/ Transfer from Profit and Loss Account	96 71 61		(-)119 63 53	
		96 71 61		(-)12657 03 27
TOTAL(I to V)		11637 53 94		10088 07 29

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 3 — जमाराशियां/Schedule 3 — DEPOSITS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
अ/अ. I. मांग जमाराशियां/Demand Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	230 84 61	125 66 74
ii) अन्य से/From Others	10938 29 46	9695 34 60
II. बचत बैंक जमाराशियां/Savings Bank Deposits	77161 76 43	70808 70 37
III. मीयादी जमाराशियां/Term Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	4424 24 84	1909 06 42
ii) अन्य से/From Others	131317 74 50	123380 61 31
योग/TOTAL(I, II & III)	224072 89 84	205919 39 44
अ/अ. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches in India	217719 68 73	201528 00 40
ii) भारत के बाहर की शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches outside India	6353 21 11	4391 39 04
योग/TOTAL (i & ii)	224072 89 84	205919 39 44

अनुसूची 4 — उधार

Schedule 4 — BORROWINGS

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में उधार/Borrowings in India		
i) भारतीय रिजर्व बैंक/Reserve Bank of India		
ii) अन्य बैंक/Other Banks	6912 40 00	6375 31 75
iii) * अन्य संस्थाएं और अभिकरण * Other Institutions and Agencies	5903 25 70	8538 66 99
II. भारत के बाहर उधार/Borrowings outside India	692 48 72	468 64 49
योग (I एवं II) TOTAL (I & II)	13508 14 42	15382 63 23
ऊपर I और II में शामिल प्रतिभूत उधार/ Secured borrowings included in I & II above	10315 53 30	11913 86 19
इसमें शामिल है/ Includes		
सिडबी पुनर्वित्त/SIDBI Refinance	939 71 00	1791 59 00
नाबार्ड पुनर्वित्त/NABARD Refinance	2 61	1 15 62
एनएचबी पुनर्वित्त/NHB Refinance		32 77 00
मुद्रा पुनर्वित्त/MUDRA Refinance	370 92 00	344 70 00
गौण ऋण/Subordinated Debt	1000 00 00	1000 00 00
अपर टियर II बॉण्ड/Upper Tier II Bond		
बासेल III कंप्लायंट टीयर - II बॉण्ड Basel-III Compliant Tier-II Bonds	1500 00 00	2000 00 00
सीबीएलओ/CBLO	2092 60 09	3368 45 37

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 5 — अन्य देयताएं और प्रावधान Schedule 5 — OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. संदेय बिल/Bills Payable	607 71 60	508 25 75
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter Office Adjustments (Net)	379 17 87	378 54 97
III. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	627 96 31	606 33 78
IV. * अन्य (इसमें प्रावधान शामिल हैं)/ * Others (including provisions)*	4994 61 78	7934 52 40
योग /TOTAL	6609 47 56	9427 66 90
इसमें शामिल हैं / Includes		
मानक आस्तियों के एवज में प्रावधान/Provision on Standard Assets	818 05 87	478 14 21

अनुसूची 6 — भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Schedule 6 — CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. हाथ-नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)/ Cash in hand (including Foreign Currency Notes)	916 70 94	809 62 69
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में जमाशेष/ Balances with Reserve Bank of India		
i) चालू खाते में/In Current Account	9280 44 69	8614 93 11
ii) अन्य खातों में/In Other Accounts	90 39 06	20 85 64
योग (I एवं II)/TOTAL(I & II)	10287 54 69	9445 41 44

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 7 — बैंकों में जमाशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Schedule 7 — BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में/In India		
i) बैंकों में जमाशेष/Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	10 75 36	6 40 21
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	6691 82 19	6914 09 93
ii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) With Banks	5300 00 00	1500 00 00
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) With Other Institutions	128 20 88	
योग / TOTAL	12130 78 43	8420 50 14
II. भारत के बाहर/ Outside India		
i) चालू खातों में/In Current Accounts	184 74 87	900 78 79
ii) अन्य जमा खातों में/In Other Deposit Accounts	3217 40 66	4124 51 56
iii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice	327 50 45	709 02 46
योग /TOTAL	3729 65 98	5734 32 81
कुल योग (I एवं II)/GRAND TOTAL (I&II)	15860 44 41	14154 82 95

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 8 — निवेश

Schedule 8 — INVESTMENTS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में निम्नलिखित में निवेश/ Investments in India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government Securities	68979 71 13	64157 34 54
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ/ Other Approved Securities	-	-
iii) शेयर/Shares	413 11 52	339 05 59
iv) डिबेंचर और बंधपत्र/Debentures and Bonds	24457 89 67	26049 11 67
v) अनुषंगी और/या संयुक्त उद्यम/एसोशिएट्स Investment in Associates	198 55 69	108 15 69
vi) अन्य (इंदिरा विकास पत्र, म्यूचुअल फंड, अन्य / Others	598 72 55	936 38 59
योग/TOTAL	94648 00 56	91590 06 08
II. भारत के बाहर निम्नलिखित में निवेश/ Investments outside India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (इनमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं)/ Government Securities (including Local Authorities)	2225 79 70	2192 88 91
ii) अन्य निवेश / Other Investments		
क/a) शेयर/Shares	-	-
ख/b) डिबेंचर/Debentures	-	-
ग/c) अन्य/Others	-	-
योग/TOTAL	2225 79 70	2192 88 91
कुल योग(I एवं II)*/GRAND TOTAL(I & II)**	96873 80 26	93782 94 99

** निवेशों पर मूल्यहास/अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान /

** Net of provision for Depreciation on Investments & provision for Non-Performing Investments

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022			31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021		
निवेश INVESTMENTS	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹
I. भारत में/ In India	96817 76 20	2169 75 64	94648 00 56	93501 10 63	1911 04 55	91590 06 08
II. भारत के बाहर Outside India	2227 60 41	1 80 71	2225 79 70	2334 17 17	141 28 26	2192 88 91
योग/TOTAL	99045 36 61	2171 56 35	96873 80 26	95835 27 80	2052 32 81	93782 94 99

निवेश पर मूल्यहास/अनर्जक आस्ति निवेशों के लिए प्रावधान

Provision for Depreciation on Investment & Provision for Non-Performing Investments.

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022
अनुसूची 9 — अग्रिम
Schedule 9 — ADVANCES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
अ/A. (i) खरीदे और भुनाए गए बिल/ Bills Purchased and Discounted	4209 82 71	4086 27 37
(ii) नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण / Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	55713 41 21	54104 65 03
(iii) मीयादी ऋण/Term Loans	62861 16 64	53163 61 69
योग/TOTAL	122784 40 56	111354 54 09
आ/B. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत/ (बही ऋण के एवज में अग्रिम सहित)/ Secured by Tangible Assets (includes advances against book debts)	97728 30 59	91941 61 96
(ii) बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित/ Covered by Bank/Govt. Guarantees	1629 66 54	1267 36 87
(iii) अप्रतिभूत/Unsecured	23426 43 43	18145 55 26
योग/TOTAL	122784 40 56	111354 54 09
इ/C. I. भारत में अग्रिम/Advances in India -		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र/Priority Sectors	52363 02 46	50052 02 13
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र/Public Sectors	20046 47 96	14854 08 25
(iii) बैंक/Banks	2052 29 04	1527 07 74
(iv) अन्य/Others	34803 86 87	34203 16 47
योग/TOTAL	109265 66 33	100636 34 59
II. भारत के बाहर अग्रिम/Advances outside India -		
(i) बैंकों से प्राप्य/ Due from Banks	-	-
(ii) अन्य से प्राप्य/Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased and Discounted	2034 78 76	1583 15 89
(ख) सामूहिक उधार		
(b) Syndicated loans	11370 43 26	8772 55 92
(ग) अन्य		
(c) Others	113 52 21	362 47 69
योग/TOTAL	13518 74 23	10718 19 50
कुल योग (इ-I एवं इ-II)/GRAND TOTAL (C.I & C.II)	122784 40 56	111354 54 09

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 10 — अचल आस्तियां/Schedule 10 — FIXED ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. परिसर/ Premises		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	309 17 35	304 79 69
वर्ष के अंत में प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	4 17 54	2 97 82
	313 34 89	307 77 51
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन Additions/adjustments during the year	9 55 90	1 44 07
	322 90 79	309 21 58
वर्ष के दौरान कटौती/Deduction during the year	1 15	4 23
	322 89 64	309 17 35
आज की तारीख तक पुनर्मूल्यन के कारण परिवर्धन-पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि Additions to date on account of revaluation credited to Revaluation Reserve	3022 06 84	2952 86 91
	3344 96 48	3262 04 26
निपटान हेतु धारित आस्तियों में अंतरण Transferred to Assets Held for Disposal	-	-
	3344 96 48	3262 04 26
अद्यतन मूल्यहास/Depreciation to date	393 68 56	357 45 39
योग/ TOTAL	2951 27 92	2904 58 87
II. अन्य अचल आस्तियां (इनमें फर्नीचर और फिक्सचर शामिल हैं)		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures) At cost as on 31st March of the preceding year	1950 31 18	1866 40 70
वर्ष के अंत की स्थिति के अनुसार प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	2 22 72	1 05 66
	1952 53 90	1867 46 36
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Additions during the year	225 65 80	85 36 98
	2178 19 70	1952 83 34
वर्ष के दौरान कटौती/Deductions during the year	6 24 43	2 52 16
	2171 95 27	1950 31 18
अद्यतन मूल्यहास/Depreciation to date	1836 13 99	1703 69 57
योग/ TOTAL	335 81 28	246 61 61
III. निपटान हेतु धारित आस्तियां/Assets Held for Disposal		
निवल बही मूल्य या निवल वसूली योग्य मूल्य पर, इनमें से जो भी कम हो At Net Book Value or Net Realisable Value whichever is less		
अ/A. परिसर/Premises	-	-
आ/B. अन्य अचल आस्तियां/Other Fixed Assets	-	-
योग/TOTAL	-	-
IV. चालू पूंजी संकर्म/Capital Work in Progress	47 82 92	67 02 76
योग/TOTAL		
कुल योग (I,II और III+IV)/GRAND TOTAL (I,II & III+IV)	3334 92 12	3218 23 24

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 11 — अन्य आस्तियां Schedule 11— OTHER ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter-Office Adjustments (Net)	-	-
II. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	1605 23 04	1524 75 80
III. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/Tax deducted at source	50 49 31	47 00 02
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प/Stationery and Stamps	5 84 09	4 85 52
V. दावों की तुष्टि में प्राप्त की गई गैर-बैंककारी आस्तियां Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	9220 18 00	10037 89 00
VII. अन्य/Others	7761 15 09	9765 63 87
योग/TOTAL	18642 89 53	21380 14 21

अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं Schedule 12 — CONTINGENT LIABILITIES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims Against the Bank not Acknowledged as Debts	202 84 56	196 13 45
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	3 11 50	3 11 50
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं की बाबत देयता Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	128136 14 88	61483 20 30
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां/ Guarantees Given on behalf of Constituents - क) भारत में A) In India	4266 60 16	1111 45 39
ख) भारत के बाहर B) Outside India	57 10 32	64 60 11
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, Endorsements and other Obligations	4091 04 64	3243 73 12
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है Other Items for which the bank is contingently liable #	5800 05 33	7251 22 65
योग/ TOTAL	142556 91 39	73353 46 52
# इसमें आईआरएस शामिल हैं/Includes IRS	3340 78 65	4770 78 65

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 13 — अर्जित ब्याज / Schedule 13 — INTEREST EARNED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. ब्याज/अग्रिमों पर बट्टा/बिल/Interest/Discount on Advances/Bills	8321 69 65	7764 68 74
II. निवेशों पर आय/Income on Investments	6020 42 89	6064 64 57
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank Funds	405 76 09	252 23 00
IV. अन्य/Others	233 45 25	364 58 67
योग/TOTAL	14981 33 88	14446 14 98

अनुसूची 14 — अन्य आय

Schedule 14 — OTHER INCOME

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. कमीशन, विनिमय और दलाली (निवल) Commission, Exchange and Brokerage (Net)	189 71 84	152 90 65
II. निवेशों की पुनर्मूल्यांकन से लाभ Profit on Revaluation of Investments घटाएं : निवेशों की पुनर्मूल्यांकन से हानि Less: Loss on Revaluation of Investments	140 78 46 454 46 75	3 54 47 299 63 52
III. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Investments घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Investments	564 75 91 5 45 17	1833 36 89 37 30 88
IV. 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	75 38 23 65	51 46 21 47 32
V. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions घटाएं : विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	316 43 73 74 51	213 01 94 1 56 67
VI. भारत/विदेश में स्थापित अनुषंगियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of Dividends, etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures abroad/in India	9 43 24	9 28 57
VII. विविध आय/ Miscellaneous Income #	2339 82 21	1571 51 87
योग/TOTAL	3100 80 69	3424 17 46

इसमें राइट ऑफ अकाउंट्स की रिकवरी शामिल हैं /

Includes Recovery in Written Off Accounts

1546 21 80

986 39 86

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 15 — व्यय किया गया ब्याज Schedule 15 — INTEREST EXPENDED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. जमाशायियों पर ब्याज/Interest on Deposits	8098 23 16	8468 33 19
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter-Bank Borrowings	11 59 51	112 36 17
III. अन्य/Others	398 56 28	385 75 82
योग/TOTAL	8508 38 95	8966 45 18

अनुसूची 16 — परिचालन व्यय Schedule 16 — OPERATING EXPENSES

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	3314 31 05	3442 65 10
II. किराया, कर और बिजली/Rent, Taxes and Lighting	267 52 62	256 77 43
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री/Printing & Stationery	21 39 74	24 10 92
IV. विज्ञापन और प्रचार/Advertisement and Publicity	6 31 52	4 11 24
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास/ Depreciation on Bank's Property	164 95 52	134 41 61
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय/ Directors' fees, allowances and expenses	1 28 62	42 52
VII. लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा-लेखापरीक्षकों सहित)/ Auditors' fees and expenses (Including Branch Auditors)	37 75 30	46 74 22
VIII. विधि प्रभार/Law Charges	3 18 30	4 75 28
IX. डाक महसूल, तार, टेलीफोन आदि/ Postages, Telegrams, Telephones, etc.	14 63 07	17 02 55
X. मरम्मत और अनुरक्षण/Repairs and Maintenance	14 41 05	9 80 00
XI. बीमा/Insurance	238 97 66	236 18 83
XII. अन्य व्यय/Other Expenditure	691 57 81	577 81 19
योग/TOTAL	4776 32 26	4754 80 89

अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

Schedule 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के लिए एकल वित्तीय विवरण के साथ संलग्न और उसका भाग)
(Annexed to and Forming Part of Standalone Financial Statement for the year ended 31st March, 2022)

1. सामान्य / GENERAL

1.1 लेखांकन का आधार / BASIS OF ACCOUNTING

ये वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा कथित न हो, लाभकारी कारोबारवाली संस्था की संकल्पना के तहत लेखांकन के परंपरागत लागत एवं प्रोद्भूत आधार पर तैयार किए जाते हैं और भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के तात्त्विक परिवर्तन के अनुरूप हैं। इनमें भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रयोज्य एवं सामान्यतः प्रचलित रीतियों की सीमा तक भारतीय रिज़र्व बैंक (आर. बी. आई.) द्वारा निर्धारित प्रयोज्य सांविधिक प्रावधान, नियामक मानदंड/दिशानिर्देश, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आई सी ए आई) द्वारा जारी लेखांकन मानक निहित हैं। विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के मामले में, विशेष रूप से उल्लेख किए गए को छोड़कर, विदेशों में लागू सांविधिक प्रावधानों एवं लेखांकन प्रथाओं का अनुपालन किया गया।

The financial statements are prepared under 'going concern' concept on historical cost convention and on accrual basis of accounting unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), to the extent applicable and generally the practices prevailing in the banking industry in India.

In respect of foreign offices/branches, statutory provisions and accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with, except as specified elsewhere.

1.2 अनुमानों का उपयोग / USE OF ESTIMATES

जीएएपी के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने में वित्तीय विवरणों की तारीख को परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा समीक्षा अवधि के दौरान आय-व्यय की रिपोर्टिंग करते समय प्रबंधन को अनुमान लगाने होते हैं। प्रबंधन को विश्वास है कि उक्त वित्तीय विवरण तैयार करने में लगाए गये अनुमान सटीक और वाजिब हैं। तथापि वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से अलग हो सकते हैं। लेखा अनुमान मौजूदा एवं भविष्य की अवधियों में प्रत्याशित रूप से चिह्नित किया जाएगा।

The preparation of financial statements in conformity with GAAP requires the Management to make estimates and assumptions while reporting assets and liabilities (including contingent liabilities) as at the date of the financial statements and income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. However, actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

2. अग्रिम / ADVANCES:

2.1 ऋण एवं अग्रिम का अर्जक एवं अनर्जक आस्ति के रूप में वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांत के आधार पर किया जाता है और अग्रिम के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

भारत में अनर्जक अग्रिमों का निर्धारण विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है और भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम (इसीजीसी) से प्राप्त / प्राप्य राशियों पर विचार करने के बाद उन्हें 'अवमानक', 'संदिग्ध' एवं 'हानि' आस्तियों में वर्गीकृत करके प्रावधान किए जाते हैं तथा अग्रिम का उल्लेख प्रावधान को घटाने के बाद किया जाता है।

Loans and advances are classified as performing and non-performing based on the guidelines issued by the RBI and provisions for advances are made as per prudential norms of the Reserve Bank of India.

Non-performing advances in India are ascertained as per the prudential norms and provisions are made upon classifying the same into 'Sub-Standard', 'Doubtful', and 'Loss' assets after considering the claims Received / Receivable from ECGC and advances are stated after netting of provisions.

2.2 विदेश स्थित शाखाओं के अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान संबंधित विदेशी राज्यों में लागू नियामक अपेक्षाओं या भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों, इनमें से जो भी अधिक हो, के अनुसार किया जाता है।

Provision on Non-performing advances of foreign branches is made on the basis of regulatory requirement prevailing at the respective foreign countries or RBI guidelines whichever is higher.

2.3 मानक पुनर्संरचित आस्तियों एवं परियोजना ऋण के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेक सम्मत दिशानिर्देशों एवं निदेशों के अनुसार किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार ग्लोबल पोर्टफोलियो के आधार पर मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान किए जाते हैं।

Provision on standard restructured assets and project loans have been made as per RBI prudential norms and directives. A general provision on Standard Assets is made on global portfolio basis as per prudential norms of RBI.

2.4 ओवरड्यू के माध्यम से केन्द्र सरकार की गारंटी द्वारा समर्थित ऋण सुविधाओं को केवल तभी एनपीए माना जा सकता है जब सरकार अपनी गारंटी राशि की मांग किए जाने पर इंकार करे।

The credit facilities backed by the guarantee of the Central Government though overdue is treated as NPA only when Government repudiates its guarantee when invoked

2.5 समझौता एवं निपटान संबंधी प्रस्तावों के मामले में पूर्ण वसूली के बाद बड़े खाते डाले जाते हैं।

In respect of Compromise and Settlement Proposals, write-off is done on complete realization.

2.6 खाते को अंशतः विवेकपूर्ण बड़े खाते डालने का कार्य सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन के बाद मामला-दर-मामला आधार पर अप्रतिभूत अंश के लिए किया जाता है।

Partial prudential write-off of accounts is done upto unsecured portion level on a case to case basis on approval by the Competent Authority.

2.7 अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान किए जाने के अतिरिक्त पुनर्संरचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है जिसे पुनर्संरचना किए जाने के पहले एवं बाद के ऋण के उचित मूल्य बीच के अंतर को उपलब्ध कराना होता है। शुद्ध अग्रिम का आकलन करते समय उचित मूल्य (डीएफयू) में कमी के लिए प्रावधान एवं उपर्युक्त के फलस्वरूप ब्याज में कमी लाई जाती है।

For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by RBI, which require the difference between the fair value of loan before and after restructuring is provided, in addition to provisions for NPAs. The provision for diminution in fair value (DFU) and interest sacrifice arising out of the above is reduced while arriving at net advance.

2.8 पूर्ववर्ती वर्षों में बड़े डाले गए कर्ज में वसूली गई राशि को वसूली वर्ष में राजस्व के रूप में दिखाया जाता है।

Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

2.9 प्रतिभूतिकृत कंपनी (एससी)/ पुनर्संरचना कंपनी (आरसी) को वित्तीय आरिष्ट की बिक्री आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप निर्धारित बोर्ड अनुमोदित नीति के आधार पर की जाती है।

Sale of Financial asset to Securitised Company (SC) / Reconstruction Company (RC) is done on the basis of Board approved Policy in line with the RBI guidelines.

3. निवेश / INVESTMENTS

3.1 बैंक, निवेश संविभाग के वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार किए गये विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करता है।

Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classification, valuation and operation of investment portfolio.

3.2 निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, यथा परिपक्वता तक धारित, विक्रय हेतु उपलब्ध एवं क्रय-विक्रय के लिए धारित तथा उसके बाद उन्हें सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों एवं बांडों, अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यमों और अन्य में निवेश के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading and are further classified into Investments in Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others.

3.3 (i) परिपक्वता तक धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को लागत आधार पर आगे ले जाया जाता है। जहाँ लागत अंकित मूल्य से अधिक होती है वहाँ प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक के लिए प्रभावी ब्याज दर पद्धति के अनुसार परिशोधित किया जाता है। विक्रय से हुए लाभ को पहले लाभ-हानि लेखे में लिया जाता है और उसके बाद कर तथा सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरित की जानेवाली राशि को छोड़कर उसका विनियोजन पूंजी आरक्षित निधि लेखे में किया जाता है। विक्रय से हुई हानि को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है।

Investments classified as Held to Maturity are carried at cost. Wherever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity as per effective interest rate method. Profit on sale is initially taken to Profit and Loss Account and then appropriated to Capital Reserve Account net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve. Loss on sale is charged to the Profit and Loss Account.

(ii) विक्रय हेतु उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। प्रत्येक वर्गीकरण हेतु मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Available for Sale, are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

(iii) क्रय-विक्रय के लिए धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Held for Trading are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

3.3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, वाणिज्यिक पत्रों तथा ट्रेजरी बिल में निवेशों का मूल्यन रखाव-लागत पर किया जाता है।

Investments in Regional Rural Banks, Commercial Papers and Treasury Bills are valued at carrying cost.

3.4 क्रय-विक्रय / निर्दिष्ट भाववाले निवेशों के संबंध में बाजार मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों में उपलब्ध निर्दिष्ट भाव से लिया जाता है। सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यन बाजार मूल्य पर या निर्धारित आय मुद्रा बाजार और व्युत्पन्न संघ (एफआईएमएमडीए) एवं भारतीय प्राथमिक व्यापारी संघ (पीडीएआई) द्वारा संयुक्त रूप से घोषित मूल्य पर किया जाता है।

In respect of traded/quoted Investments, Market price is taken from the quotes available in the stock exchanges. Government securities are valued at Market price or price declared by Primary Dealers Association of India (PDAl) jointly with Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).

- 3.5 अनकोटेड निवेश के मामले में : नवीनतम तुलनपत्र के अनुसार (12 माह से अधिक पुराना नहीं) विश्लेषित मूल्य (पुनर्मूल्यन आरक्षित, यदि कोई हो, पर विचार किया किए बिना) अन्यथा प्रति कंपनी ₹1।

In respect of unquoted investments:- at breakup value (without considering Revaluation Reserve, if any) as per the latest Balance sheet (not more than 12 months old) otherwise ₹ 1 per company.

- 3.6 बैंक द्वारा प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों की बाबत प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों को बैंक बहियों में प्रतिभूति रसीद के मोचन मूल्य और वित्तीय परिसंपत्तियों के निवल बही मूल्य से निम्नतर पर अग्रेनीत किया जाता है। आर.बी.आई द्वारा निर्धारित गैर एस.एल.आर. निवेशों पर लागू मूल्यांकन, वर्गीकरण एवं अन्य मानदंड एसी/आर सी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में बैंक के निवेश पर लागू होते हैं।

Security receipts issued by securitization / reconstruction company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are carried in the books at lower of redemption value of the security receipt and the Net Book Value of the financial assets. Valuation, classification and other norms applicable to investment in non-SLR Investments prescribed by RBI are applied to Bank's investment in Security Receipts issued by SC/RC.

- 3.7 निवेश लेन-देन पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि का ब्याज नामे किया जाता है और / या लेन-देन के वर्ष में आय-व्यय खाते को जमा किया जाता है। ऋण लिखतों पर खंडित अवधि के लिए प्रदत्त / प्राप्त ब्याज लागत / बिक्री की नियत राशि से अलग रखा जाता है।

Commission, brokerage, broken period interest on investment transactions are debited and /or credited to Profit and Loss Account in the year of transaction. Broken period interest paid/received on debt instruments are excluded from cost/sale consideration.

- 3.8 बैंक अनुप्रयोज्य निवेश की पहचान एवं प्रावधान तथा निवेश से मान्य आय हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों का अनुसरण करता है।

The bank follows the prudential norms for recognition income from investments and for ascertaining and provisioning non-performing investments.

4. संपदा, सयंत्र एवं उपकरण / PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT

- 4.1 भूमि तथा भवन को छोड़ कर संपदा, सयंत्र एवं उपकरण की मदों के लिए लागत मॉडल का उपयोग कर संचित मूल्य हास को घटाते हुए ऐतिहासिक लागत पर दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर होने वाले अधिशेष को पुनर्मूल्यांकित आरक्षित नीधि में जमा किया गया है।

Items of property, plant & equipment except land and building are stated at historical cost less accumulated depreciation using cost model. Land and building are stated at revalued amount less accumulated depreciation using revaluation model. Surplus arising on revaluation is credited to Revaluation Reserve.

- 4.2 भारत में स्थित स्थिर परिसंपत्तियों के संबंध में प्रबंधन द्वारा उचित मानी गई अवमूल्यन की दर तथा उसे भारित करने की पद्धति निम्नानुसार हैं :-

The rates of depreciation and method of charging depreciation as considered appropriate by the management in respect of fixed assets situated in India are as below:-

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
दीर्घावधि अथवा बेमीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत भूमि सहित भूमि Land including land held under long-term or perpetual/renewable lease	शून्य/NIL	लागू नहीं/NA	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
दीर्घावधि अथवा बेमीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत धारित भूमि पर भवन सहित भवन Building including building on land held under long-term or perpetual/renewable lease	शेष उपयोगी जीवन में परिशोधित Amortized over remaining useful life	एस एल एम SLM	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
अन्य पट्टाधृत भूमि एवं भवन तथा ऐसी पट्टाधृत भूमि पर भवन Other lease-hold land & building and building on such leasehold land	पट्टे की अवधि में परिशोधित Amortized over lease period	एस एल एम SLM	लागत Cost
फर्नीचर और उपस्कर / Furniture and Fixtures	18.10	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कार्यालय उपकरण / Office Equipment	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
इलेक्ट्रिकल इंस्टालेशन, वातानुकूलन मशीनरी, रेफ्रिजरेटर, फोटो कॉपी मशीन इत्यादि Electrical Installation, Air-conditioning Machinery, Refrigerator, Photo copying Machine etc.	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडेल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
मशीनरी जैसे, फ्रैंकिंग मशीन, ऑफिस मशीनरी, तोलन मशीन, टाइप राईटर, एडिंग मशीन, डुप्लिकेटिंग मशीन Machinery e.g. Franking machine, office machinery, weighing machine typewriter, adding machine, Duplicating Machine	13.91	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
मोटर वाहन / Motor Vehicle	25.89	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
साइकिल / Cycle	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कंप्यूटर एवं कंप्यूटर के सहायक उपकरण (आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार) * Computers and computer peripherals (as per RBI guidelines) *	33.33	एस एल एम SLM	लागत Cost

* कंप्यूटर हार्डवेयर के आंतरिक हिस्सा वाले सॉफ्टवेयर तथा कंप्यूटर सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास का प्रावधान सीधी कटौती प्रणाली पर 33.33% की दर पर किया जाता है।

* Depreciation on computer software including the software forming integral part of computer hardware is provided at Straight Line Method at the rate of 33.33%.

4.3 भारत के बाहर स्थित अचल आस्तियों की बाबत मूल्यहास का प्रावधान संबंधित देश की स्थानीय विधि के अनुसार सीधी कटौती प्रणाली / अवलिखित मूल्य पद्धति के आधार पर किया जाता है।

Depreciation in respect of fixed assets situated outside India is provided on straight line/written down value method as per the local laws of respective country.

4.4 पुनर्मूल्यन के कारण अतिरिक्त मूल्यहास की सममूल्य राशि पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि से राजस्व आस्ति निधि में अंतरित की जाती है।

Equivalent amount of additional depreciation arising out of revaluation is transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

4.5 कम मूल्य की संपत्ति, संयंत्र एवं उपकरण की मर्दे जिनकी लागत ₹1000/- तक है को प्रभारित किया गया है जबकि ऐसी मर्दे जिनकी लागत ₹1001/- से लेकर ₹5000/- है प्रत्येक को जिस तिमाही में इसे क्रया किया गया है 100% की दर से मूल्यहास प्रभारित किया गया है।

Items of property, plant and equipment of small value costing upto Rs.1000 each are charged off whereas items costing between Rs.1001 and Rs.5000 each are depreciated @ 100% in the quarter in which the same are purchased.

4.6 30 सितंबर तक के लिए योग पर मूल्यहास संपूर्ण दर पर तथा इसके बाद योग पर आधे दर पर मूल्यहास किया गया है।

Depreciation is provided at full rate on additions made upto 30th September and at half the rate on additions made thereafter.

5. विदेशी मुद्रा दर में परिवर्तन का प्रभाव / EFFECT OF CHANGES IN FOREIGN EXCHANGE RATE

5.1 विदेशी मुद्रा का लेनदेन / FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

i) विदेशी मुद्रा में लेनदेन की तारीख को रिपोर्टिंग मुद्रा और विदेशी मुद्रा के बीच विनिमय दर लागू करके रिपोर्टिंग मुद्रा में प्रारंभिक पहचान पर विदेशी मुद्रा लेनदेन रिकार्ड किए जाते हैं।

Foreign currency transactions are recorded on initial recognition in the reporting currency by applying to the foreign currency amount the exchange rate between the reporting currency and the foreign currency on the date of transaction.

ii) विदेशी मुद्रा मौद्रिक मदों की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (एफईडीएआई) की बंद / हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency monetary items are reported using the Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) closing/spot rate.

iii) विदेशी मुद्रा गैर-मौद्रिक मदों की, जो परंपरागत लागत आधार बिक्री के लिए उपलब्ध कराई जाती है, रिपोर्ट लेनदेन की तारीख को विनिमय दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency non-monetary items, which are carried in terms at historical cost, are reported using the exchange rate at the date of the transaction.

iv) विदेशी मुद्रा में मूल्यांकित आकस्मिक देयताओं की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की बंद हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Contingent Liabilities denominated in foreign currency are reported using the FEDAI closing spot rates.

v) मौद्रिक मदों के निपटान पर ऐसी दरों पर उत्पन्न होनेवाले अंतर को, जो प्रारंभ में रिकार्ड की गई दरों से भिन्न है, उस अवधि में आय या व्यय माना जाता है जिसमें वे उत्पन्न होते हैं।

Exchange differences arising on settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded are recognised as income or as expense in the period in which they arise.

vi) बकाया विदेशी मुद्रा संविदा एवं बिल का पुनर्मूल्यन भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की दरों के अनुसार किया जाता है और परिणामी लाभ/हानि को प्रत्येक माह के अंत में राजस्व में ले जाया जाता है।

Outstanding forward exchange contracts are revalued every month as per month end FEDAI rates applicable based on maturity date of the forward contracts and the resultant gain/loss is taken to profit and loss at the end of each month.

- vii) जो विदेशी विनिमय स्वेप व्यापार के लिए धारित नहीं किए जाते हैं उन्हें मार्केट टू मार्केट नहीं किया जाता है। ऐसे स्वेप पर अदा या प्राप्त प्रीमियम, स्वेप की नियत अवधि पर खर्च के रूप में परिशोधित अथवा आय के रूप में ग्रहण किए जाते हैं।

The foreign exchange swaps which are not held for trading are not marked to market. The premium paid or received on such swaps are amortized as expense or accreted as income over the life of the swap.

5.2 विदेशी परिचालन / FOREIGN OPERATIONS

बैंक की विदेश स्थित शाखाओं और प्रतिनिधि कार्यालयों को गैर-समाकलित परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

Foreign Branches and representative offices of the Bank have been classified as non-integral operations.

अदला-बदली / Translation

- i) मौद्रिक एवं गैर-मौद्रिक विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियों एवं देयताओं तथा गैर-समाकलित विदेशी परिचालन की आकस्मिक देयताओं को तुलन-पत्र की तारीख को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा अधिसूचित बंदी विनिमय दरों पर परिणत किया जाता है।

Both monetary and non-monetary foreign currency assets and liabilities including contingent liabilities of non-integral foreign operations are translated at closing exchange rates notified by FEDAI at the balance sheet date.

- ii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी आय एवं व्यय को तिमाही औसत बंद दरों पर परिणत किया जाता है।

Income and expenditure of non-integral foreign operations are translated at quarterly average closing rates.

- iii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन में निवल निवेश पर उत्पन्न विनिमय अंतर को निवल निवेश के निपटान तक विदेशी मुद्रा परिणत आरक्षित में संचित किया जाता है।

Exchange differences arising on net investment in non-integral foreign operations are accumulated in Foreign Currency Translation Reserve until the disposal of the net investment.

6. कर्मचारी हितलाभ / EMPLOYEE BENEFITS

6.1 अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ / Short Term Employee Benefits

कर्मचारी द्वारा प्रदान की गई सेवा के एवज में सेवावधि के दौरान उनकी सेवा के लिए कर्मचारियों को चिकित्सा सुविधा, आकस्मिक छुट्टी आदि अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ अदा / जमा किया जाता है।

Short-term employee benefits, such as medical benefits, casual leave etc. which are paid in exchange for the services rendered by employees are recognized during the period when the employee renders the service.

6.2 दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Long Term Employee Benefits

सेवोपरांत हितलाभ / Post-employment Benefits

अ/आ) निर्धारित अंशदान योजना / Defined Contribution Plan

- क/अ) एनपीएस भविष्य निधि जैसी निर्धारित अंशदान योजना में अंशदान को लाभ-हानि लेखा में भारित किया जाता है। जिन कर्मचारियों ने पेंशन हितलाभ का विकल्प नहीं लिया है उनका भविष्य निधि अंशदान बैंक द्वारा संचालित ट्रस्ट को किया जाता है।

Contributions to Defined Contribution Schemes such as NPS, Provident Fund etc., are charged to the Profit & Loss Account as and when incurred. In respect of certain employees who have not opted for Pension Benefits, Provident Fund Contributions are made to a Trust administered by the Bank.

- ख/ब) 1 अप्रैल, 2010 या उसके बाद बैंक सेवा में किए जानेवाले कर्मचारियों को एक निर्धारित अंशदायी पेंशन योजना में शामिल किया जाता है जिसमें कर्मचारी वेतन के 10% एवं डीए का अंशदान करते हैं तथा बैंक भी उतना ही अंशदान करता है। यह योजना केन्द्र सरकार के कर्मचारियों हेतु 01 जनवरी, 2004 से प्रारंभ की गई अंशदायी पेंशन योजना के प्रावधानों के अधीन है तथा समय-समय पर संशोधित की जाती है।

The employees joining the services of the bank on or after 1st April 2010 are covered by a defined contributory pension scheme where the employees contribute 10% of pay plus DA and the bank makes a matching contribution. The scheme is governed by the provisions of the contributory pension scheme introduced for the employees of central government w.e.f 1st January 2004 and modified from time to time.

आ/ब) निर्धारित हितलाभ योजना / Defined Benefit Plan

बैंक निर्धारित हितलाभ योजनाओं के अंतर्गत उपदान एवं पेंशन योजना चलाता है।

The bank operates gratuity and pension schemes which are defined benefit plans.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को उपदान प्रदान करता है। इसके अंतर्गत उन सभी कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर, या नौकरी की समाप्ति पर एकमुश्त राशि/एकबारगी भुगतान इस प्रकार किया जाता है i) ₹20,00,000 की अधिकतम सीमा के अध्वधीन सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (मूल + डीए) या ii) सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (केवल मूल वेतन), इनमें से जो भी अधिक हो। पाँच वर्ष/ दस वर्ष की सेवा (यथा प्रयोज्य) पूरी करने के उपरांत यह लाभ प्रदान किया जाता है। नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum / onetime payment to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to (i) 15 days salary (Basic + DA) payable for each completed year of service, subject to a maximum amount of Rs.20,00,000 or (ii) 15 days salary (Basic only) for each completed year of service, whichever is higher. Vesting occurs upon completion of five years / ten years (as applicable) of service. The Bank makes annual contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों के लिए पेंशन का प्रावधान करता है। नियमानुसार यह लाभ पात्र कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर या नौकरी की समाप्ति पर, जैसा कि इस विनियम में प्रावधान है, मासिक भुगतान के रूप में दिया जाता है। नियमानुसार विभिन्न स्तर पर यह

लाभ प्रदान किया जाता है। वेतन के 10% प्रतिमाह की दर से अंशदान के अलावा नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules and regular payments to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment as provided under regulation. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes additional annual contributions to funds administered by trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals besides monthly contribution @ 10% of pay per month.

निर्धारित प्रसुविधा प्रदान किए जाने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। निवल देयता को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing defined benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Net liabilities are immediately recognized in the statement of profit and loss and are not deferred.

इ/सी) अन्य दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Other Long Term Employee benefits

क/अ. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी प्रतिपूरक अनुपस्थिति एवं छुट्टी यात्रा रियायत के हकदार हैं। इस प्रकार के दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ लागत की निधि बैंक द्वारा आंतरिक रूप से प्रदान की जाती है।

All eligible employees of the bank are entitled to compensated absences; leave travel concession. The costs of such long-term employee benefits are internally funded by the Bank.

ख/ब. इस प्रकार के अन्य निर्धारित दीर्घावधि हितलाभ प्रदान करने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। पश्च सेवा लागत को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि लेखे में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing these other long term benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Past service cost is immediately recognized in the statement of profit and loss and is not deferred.

ग/सी. पूर्णकालिक निदेशकों को सेवानिवृत्ति के पश्चात सेवोपरांत चिकित्सा सुविधा के रूप में चिकित्सा सुविधा प्रदान की जाती है। लागत का आकलन एवं निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है और ऐसा मूल्यांकन सेवानिवृत्ति के साथ-साथ कार्यरत पूर्णकालिक निदेशकों के लिए तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। इस देयता को तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है और इसे आस्थगित नहीं रखा जाता है।

Medical benefits are extended to full time Directors, after their retirement as post-retirement medical benefits. The cost is ascertained and determined by actuarial valuation using the projected unit credit method and such valuation is carried out on quarterly basis for retired as well as in service full time Directors. The liability is immediately recognized in the statement of profit & loss and not deferred.

6.3 विदेशी शाखाओं में नियुक्त कर्मचारियों के कर्मचारी हित लाभ का मूल्यांकन एवं लेखा जोखा संबंधित स्थानिय विधि/विनियमों के अनुसार किया जाता है। Employee benefits relating to employees employed at foreign branches and offices are valued and accounted for as per the respective local laws/regulations.

7. ब्याज दर स्वाप / INTEREST RATE SWAPS

7.1 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए ब्याज दर स्वाप लेन-देन की गणना उपचय आधार पर की जाती है तथा क्रय-विक्रय संबंधी लेन-देन के बाजार मूल्य को बहियों में अंकित किया जाता है तथा निवल मूल्यहास के लिए, यदि कोई हो, प्रावधान किया जाता है, जबकि मूल्यवृद्धि को, यदि हो, नजरअंदाज किया जाता है।

The Interest Rate Swap transactions undertaken for hedging are accounted for on accrual basis and transactions for trading are marked to market and net depreciation is provided for whereas appreciation, if any, is ignored.

7.2 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए समाप्त ब्याज दर स्वाप पर लाभ या हानि को आस्थगित रखा जाता है और उसकी पहचान स्वाप की संविदागत शेष अवधि अथवा आस्ति या देयता की शेष अवधि, इनमें से जो भी कम हो, में की जाती है।

Gain or loss on terminated interest rate swap transactions undertaken for hedging is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or remaining life of the asset or liability.

7.3 क्रय-विक्रय स्वाप से संबंधित आय और व्यय की पहचान निपटान की तारीख को की जाती है।

Income and expenses relating to the trading swaps are recognized on the settlement date.

7.4 क्रय-विक्रय स्वाप की समाप्ति पर हुए लाभ या हानि को तत्काल आय या व्यय के रूप में रिकार्ड किया जाता है।

Gain or losses on the termination of the trading swaps are recorded as income or expense immediately.

8. आस्तियों की अनर्जकता / IMPAIRMENT OF ASSETS

जब कभी भी घटनाओं या स्थितियों में हुए परिवर्तन के कारण ऐसा लगे कि किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की वसूली नहीं हो सकती है, तब अनर्जकता के आकलन हेतु संपदा सयंत्र एवं उपकरण की समीक्षा की जाती है। धारित और उपयोग की जानेवाली आस्तियों की वसूली योग्यता का आकलन किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की तुलना में आस्ति द्वारा उत्पन्न होनेवाले आगामी निवल बड़ाकृत नकदी प्रवाह से करके किया जाता है। यदि ऐसी आस्तियों को अनर्जक माना जाता है तो उसकी अनर्जकता का आकलन आस्ति के रख-रखाव की उस राशि से किया जाता है जो आस्ति के उचित मूल्य से अधिक होती है।

Items of property, plant and equipment are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment, to be recognized, is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

9. गैर बैंकिंग परिसंपत्तियाँ / NON-BANKING ASSETS

गैर बैंकिंग परिसंपत्तियों को लागत के रूप में वर्णित किया जाता है / Non-Banking Assets are stated at cost.

10. राजस्व की पहचान/REVENUE RECOGNITION

10.1 उपचय आधार पर आय की पहचान की जाती है, जब तक अन्यथा न कहा जाए।

Income is recognized on accrual basis, unless otherwise stated.

10.2 विदेशी कार्यालयों के मामले में स्थानीय नियम/संबंधित देश के मानकों अनुसार आय की पहचान की जाती है।

In respect of foreign offices, income is recognized as per local laws/ standards of respective country.

10.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों निवेशों से आय की पहचान वसूली आधार पर की जाती है।

Income from non-performing assets/investments is recognized on realization basis in terms of RBI guidelines.

10.4 साख पत्र/बैंक गारंटी जारी करने पर प्राप्त कमीशन का निर्धारण साख पत्र/बैंक गारंटी की अवधि के आधार पर होता है। लाभांश का दिसाब उसके प्राप्ति के अधिकार के सुस्थापित होने पर किया जाता है।

Commission on issuance of Letters of Credit/ Bank Guarantees is recognized over the tenure of LC/BG. Dividend is accounted when the right to receive the same is established.

10.5 लॉकर किराया, किराया आय, म्यूचुअल फंडों एवं विभिन्न जमा खातों के सेवा प्रभार से प्राप्त आय की पहचान वसूली के आधार पर की जाती है। Locker Rent, Rental Income, Income on Units of Mutual Funds and Service Charges on various Deposit Accounts are recognized on realization basis.

10.6 आयकर रिफंड पर ब्याज की पहचान वर्ष के दौरान वास्तविक प्राप्तियों के आधार पर की जाती है।

Interest on Income-tax refund is recognized in the year it was actually received.

10.7 निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ या हानि की पहचान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार की जाती है।

Profit or loss on sale of investments is recognized as per RBI guidelines.

10.8 बट्टे खाते डाले गए अग्रिमों में वसूली/निवेश का लेखा जोखा "विविध आय" में रखा जाता है।

Recoveries in Written off Advances / Investments are accounted for as 'Miscellaneous Income'.

11. पट्टा / LEASE

ए एस 19 के अनुसार-पट्टे, परिचालन पट्टे पर ली गई परिसंपत्तियों के पट्टे के भुगतान की पहचान पट्टे की अवधि हेतु लाभ और हानि खाते में की जाती है तथा वित्तीय पट्टे के मामले में परिसंपत्तियों की पहचान पट्टे के प्रीमियम के लागत के रूप में लेखा बही में की जाती है तथा यह पट्टे की अवधि के साथ परिशोधित हो जाती है।

In accordance with AS 19 - Leases, lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the profit & loss account over the period of lease and in respect of assets taken on finance lease, the asset is recognized in the books taking the lease premium as the cost and the same is amortized over the period of the lease.

12. आय पर कर / TAXES ON INCOME

12.1 चालू कर / Current Tax

लागू कर नियमों, न्यायिक उद्घोषणाओं/वैधिक मतों एवं विगत मूल्यांकन के आधार पर कर योग्य निर्धारित आय पर, लागू ब्याज दर के अनुसार चालू कर उपलब्ध करवाया जाता है।

Current tax is provided using applicable tax rates on the taxable income determined on the basis of applicable tax laws, judicial pronouncements / legal opinions and the past assessments.

12.2 आस्थगित कर / Deferred Tax

क/अ) आस्थगित कर, कर योग्य आय एवं लेखा आय में होने वाले एक समय अंतर को यथोचित रूप में लेने तथा एक या अधिक परवर्ती अवधि में प्रत्यावर्तित किए जाने को संकेतित करने वाला मान्य विषय है।

Deferred Tax is recognized subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between the taxable income and accounting income that originated in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

ख/ब) आय पर कर के हेतु लेखा मानक 22 द्वारा अधिनियमित अथवा तुलन पत्र की तारीख पर अधिनियमित कर दर का उपयोग करते हुए आस्थगित कर परिसंपत्तियां/देयताओं की पहचान की जाती है।

Deferred tax asset or liability is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date as per Accounting Standard 22 Accounting for Taxes on Income.

ग/क) प्रबंधन का निर्णय के अनुसार आस्थगित कर/देयताओं की वसूली निश्चित रूप से होगी या नहीं इसके आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग तारीख पर इनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है।

Deferred tax assets/liabilities are re-assessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably certain.

घ/द) असमाविष्ट मूल्य ह्रास एवं कर हानि को आगे बढ़ाने से आस्थगित कर संपत्तियों की पहचान तभी होगी जब विश्वसनीय प्रभावयुक्त अमूर्त निश्चितता हो ताकि इस प्रकार की आस्थगित कर परिसंपत्ति को भविष्य में होने वाले लाभ से प्राप्त किया जा सके।

Deferred Tax Assets on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses are recognized only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits.

13. प्रति शेयर अर्जन / EARNINGS PER SHARE

13.1 बैंक एस 20 —'प्रति शेयर अर्जन', के अनुसार प्रति शेयर मूल और न्यूनीकृत अर्जन की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल अर्जन का निर्धारण कर पश्चात निवल लाभ तथा अधिमानी शेयरों पर लाभांश को वर्ष में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारिता से भाग देकर किया जाता है। The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 - 'Earnings per Share'. Basic earnings per share computed by dividing the net profit after tax and dividend on preferential shares by weighted average number of equity shares outstanding for the year.

13.2 प्रति शेयर अर्जन में कमी उस संभाव्य कमी को प्रकट करती है जो वर्ष के दौरान प्रतिभूति या ईक्विटी शेयर जारी करने हेतु अन्य संविदा जारी या परिवर्तित करने पर होती है। प्रति शेयर अर्जन में कमी का निर्धारण वर्ष के अंत में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारिता संख्या और कम होनेवाले संभाव्य ईक्विटी शेयरों का उपयोग कर किया जाता है।

Diluted earnings per share reflect the potential dilution that could occur if securities or other contracts to issue equity shares were exercised or converted during the year. Diluted earnings per share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding at year end.

14. व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) / Derivatives

बैंक बहुत कम ही डेरिवेटिव्स यथा विदेशी वायदा संविदा, ब्याज-दर एवं मुद्रा डेरिवेटिव्स का काम करता है। रुपया ब्याज दर स्वेप, विदेशी मुद्रा ब्याज दर स्वेप, वायदा दर करार एवं व्याज दर फ्यूचर बैंक के साथ संव्यवहार करने वाले ब्याज-दर डेरिवेटिव्स हैं। मुद्रा स्वेप एवं मुद्रा फ्यूचर बैंक के साथ मुद्रा डेरिवेटिव्स संव्यवहार करने वाले विकल्प हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निदेशों के अनुसार डेरिवेटिव्स का मूल्यंकन निम्नप्रकार से किया जाता है:

The Bank rarely deals in derivatives i.e. Forex Forward Contracts, interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures. Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

(क/अ) बचाव-व्यवस्था पर आय/व्यय का आकलन उपचय आधार पर किया जाता है।

Income/expenditure on hedging derivatives are accounted on accrual basis.

(ख/ब) विदेशी वायदा संविदा बाजार के लिए चिह्नित होता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Forex forward contracts are Marked to market and the resultant gains and losses are recognized in the profit and loss account.

(ग/क) विनिमय व्यापार अनुबंध व्यापार उद्देश्य से किया जाता है जिसका मूल्यंकन विदेशी मुद्रा द्वारा निर्धारित दर के आधार पर मौजूदा बाजार के अनुसार किया जाता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Exchange Traded Contracts entered into for trading purposes are valued at prevailing market rates based on rates given by the Exchange and the resultant gains and losses are recognized in the Profit and Loss Account.

(घ/द) व्यापार स्वेप के समाप्ति से होने वाले हानि/लाभ को समाप्ति की तारीख में आय/व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है। प्रतिरक्षा स्वेप की समाप्ति से होने वाले किसी लाभ/हानि को आस्थगित रखा है और स्वेप की बची हुई संविदागत अवधि या नामित आस्ति/देयताओं की शेष बची हुई अवधि के अनुसार चिह्नित किया जाता है।

Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/ expenditure. Any gain/ loss on termination of hedging swaps are deferred and recognised over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

(ङ/े) लाभ एवं हानि लेखे में देय रहने पर मुद्रा विकल्प के लिए प्रदत्त एवं प्राप्त प्रीमियम को लेखे में शामिल किया जाता है।

(े) Premium paid and received on currency options is accounted when due in the profit and loss account.

15. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्ति संबंधी लेखा विधि

ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी एस 29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक आस्तियों" के अनुरूप बैंक प्रावधान की पहचान तभी करता है जब अतीत की किसी घटना के फलस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व हो, संभव है कि आर्थिक लाभ को सन्निहित करनेवाले संसाधनों का बहिर्गमन दायित्व का निपटान करने हेतु अपेक्षित हो, और तब दायित्व की राशि का विश्वसनीय प्राक्कलन किया जा सके।

In conformity with Accounting Standard AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

16. खंड रिपोर्टिंग / Segment Reporting

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार एवं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 अनुपालन कर व्यवसायिक खंड को प्राथमिक खंड रिपोर्टिंग के रूप में एवं भौगोलिक खंड को गौण मान्यता प्रदान करता है।

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment and Geographical segment as the Secondary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

अनुसूची / SCHEDULE 18

अनुबंध III / Annexure III

लेखे के संबंध में टिप्पणियां / NOTES ON ACCOUNTS

(31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के लिए एकल वित्तीय विवरण के साथ संलग्न और उसका भाग)

(Annexed to and Forming Part of Standalone Financial Statement for the year ended 31st March, 2022)

1. विनियामक पूंजी / Regulatory Capital:

ए/अ) नियामक पूंजी की संरचना/Composition of Regulatory Capital

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	चालू वर्ष/ Current Year	पिछला वर्ष/ Previous Year
	बासेल/Basel-III	बासेल/Basel-III
(i) सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1)/ चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधियां (कटौती का शुद्ध, यदि कोई हो) Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	11469.81	11411.10
(ii) अतिरिक्त टियर 1 पूंजी / अन्य टियर 1 पूंजी Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0	0
(iii) टियर 1 पूंजी/Tier 1 capital (i + ii)	11469.81	11411.10
(iv) टियर 2 पूंजी/Tier 2 Capital	2894.92	2659.36
(v) कुल पूंजी (टियर 1 + टियर 2)/ Total capital (Tier 1+Tier 2)	14364.73	14070.46
(vi) कुल जोखिम अनिर्धारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	104519.05	102411.67
(vii) सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1) / आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधियां CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	10.97	11.14
(viii) टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	10.97	11.14
(ix) टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.77	2.60
(x) पूंजी-जोखिम अनिर्धारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.74	13.74
(xi) उत्तोलन अनुपात/Leverage Ratio		
(xii) भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत Percentage of the shareholding of Government of India	95.39	94.44
(xiii) वर्ष के दौरान जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूंजी की राशि Amount of paid-up equity capital raised during the year	-	-
(xiv) वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि; जिसमें से Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year; out of which अ) बासेल III अनुपालन स्थायी गैर-संचयी अधिमानी शेयर (पीएनसीपीएस)/ a) Basel III compliant Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) ख) बासेल III अनुपालन स्थायी ऋण लिखत (पीडीआई) b) Basel III compliant Perpetual Debt Instrument (PDI):	-	-
(xv) वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि; जिसमें से Amount of Tier 2 capital raised during the year; of which अ) स्थायी गैर-संचयी वरीयता शेयर a) Basel III compliant Tier II Bonds	500	-

भारत सरकार ने अपने पत्र सं. एफ सं. 7/23/2019- बीओए-1 दिनांक 17.03.2021 द्वारा इक्विटी शेयरों के अधिमानतः आवंटन के माध्यम से रु. 2600 करोड़ की पूंजी डाली और यह पूंजी योगदान बैंक को दिनांक 31.03.2021 को प्राप्त हुआ था। आरबीआई के पत्र सं. डीओआर.सीएपी.21.01.002/2021-22 दिनांक 19.05.2021 द्वारा अनुमोदन पश्चात इसे बैंक के कॉमन इक्विटी कैपिटल (सीईटी-1) में शामिल किया गया। आवश्यक विनियामक अनुमोदन प्राप्त होने तक इस राशि को शेयर आवेदन मुद्रा के तहत रखा गया है। बैंक को 2600 करोड़ के पूंजी 31.03.2021 को प्राप्त हुई जिसके सापेक्ष में भारत सरकार को अधिमानतः आधार पर 10/- रुपये के अंकित मूल्य के 203,76,17,554 इक्विटी शेयर 12.76 रुपये (रु. 2.76 के प्रीमियम सहित) के निर्गम मूल्य में 28.05.2021 को जारी एवं आवंटन किए।

बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान दो चरणों में बेसल III टियर II बॉन्ड के निजी प्लेसमेंट के माध्यम से 500 करोड़ रुपये जुटाए हैं। बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान कॉल ऑप्शन का प्रयोग करके अपने 1000 करोड़ रुपये के टियर II बांड का भी भुगतान किया है।

बी) रिज़र्व से ड्रा डाउन - शून्य

2. आस्ति देयता प्रबंध/Asset Liability Management

ए) दिनांक 31.03.2022 को आस्तियों एवं देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता का स्वरूपः/

a) Maturity pattern of certain items of asset and liabilities as on 31.3.2022:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण	1दिन	2 से 7 दिन तक	8 से 14 दिन तक	15 से 30 दिन तक	31 दिन से 2 माह तक	2 माह से अधिक से लेकर 3 माह तक	3 माह से अधिक से लेकर 6 माह तक	6 माह से अधिक से लेकर 1 वर्ष तक	1 वर्ष अधिक से लेकर 3 वर्ष तक	3 वर्ष तक अधिक से लेकर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
PARTICULARS	1 Day	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31days to 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 year	Over 5 years	Total
जमा/Deposits	3,150 (2128)	4,053 (3689)	3,284 (3011)	7,567 (7279)	9,019 (8253)	11,396 (9021)	23,640 (24219)	41,164 (36279)	32,054 (30309)	18,837 (17021)	69,908 (64711)	2,24,073 (205919)
अग्रिम / Advances	428 (455)	1,595 (1654)	1,393 (1414)	2,492 (1916)	2,726 (2834)	3,883 (3453)	7,354 (6457)	16,597 (15243)	15,745 (15787)	14,564 (14731)	63,000 (54459)	1,29,777 (118405)
निवेश / Investments	- (-)	100 (-)	- (417)	707 (431)	218 (471)	1,024 (234)	1,657 (234)	3,082 (986)	5,165 (2639)	13,763 (8055)	73,327 (82368)	99,045 (95835)
उधार/Borrowings	293 (359)	2,851 (3734)	1,056 (1095)	1,834 (1769)	602 (1168)	2,821 (1861)	744 (726)	1,335 (1522)	473 (2150)	- (-)	1,500 (1000)	13,508 (15383)
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	1,755 (1209)	4,167 (3103)	1,479 (1564)	16,782 (6884)	16,379 (2585)	5,448 (4835)	11,379 (8355)	26,439 (15565)	3,576 (6045)	2,042 (2362)	2,286 (2663)	91,732 (55169)
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	1,804 (675)	4,670 (3573)	1,428 (1586)	16,980 (7129)	15,488 (2617)	6,486 (5070)	11,170 (8637)	25,636 (15774)	4,744 (6413)	1,767 (1648)	1,824 (2212)	91,999 (55336)

The Government of India vide its letter no. F. No. 7/23/2019 - BOA-I dated 17.03.2021 infused capital of Rs. 2,600 crore by way of preferential allotment of equity shares and the capital contribution was received by the Bank on 31.03.2021. The same has been included in Bank's Common Equity Capital (CET-1) after RBI approval vide letter no DOR.CAP.21.01.002/2021-22 dated 19.05.21. The amount has been kept under share application money pending receipt of necessary regulatory approvals. Bank issued and allotted 203,76,17,554 equity shares of face value of Rs.10/- each fully paid at an issue price of Rs.12.76 (including premium of Rs.2.76) per share on 28.05.2021 to Government of India against capital infusion of Rs.2600 Crore received on 31.03.2021 by way of preferential allotment of Equity Shares.

Bank has raised Rs.500 crore through Private placement of BASEL III Tier II Bonds in two tranches during the year 2021-22. Bank has also redeemed its Tier II Bond of Rs.1000 crore by exercising call option during the year 2021-22.

b) Draw Down from Reserves - Nil

ख) चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) /b) LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)
प्रामाण्यपूर्ण प्रकटीकरण/Quantitative Disclosure:

चलनिधि कवरेज अनुपात/Liquidity Coverage Ratio:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	30.06.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.06.2021		30.09.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.09.2021		31.12.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.12.2021		31.03.2022 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.03.2022	
	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)
उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियाँ/ High Quality Liquid Assets								
1 कुल उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियाँ (HQLA) Total High quality Liquid Assets(HQLA)		69,474.37		72,348.63	72,775.1		74,187.38	
नकदी निकासी/Cash Outflows								
2 खुदरा जमा और छोटे व्यवसाय के ग्राहकों से प्राप्त जमा, जिनमें से Retail Deposit and deposits from small business customers, of which	1,40,247.81	13,909.15	1,46,867.15	14,573.74	1,50,127.82	1,51,323.20	15,018.29	
(i) स्थिर जमा /Stable Deposit	2,312.67	115.63	2,259.54	112.98	2,303.92	2,280.66	114.03	
(ii) अल्प स्थिर जमा/Less Stable Deposit	1,37,935.14	13,793.51	1,44,607.61	14,460.76	1,47,823.90	1,49,042.54	14,904.25	
3 अशुद्धित शोक वित्त पोषण, जिनमें से Unsecured Wholesale Funding, of which	39,839.58	17,722.94	45,684.91	17,723.56	43,371.10	44,944.70	16,752.77	
(i) परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियाँ) Operational Deposits (All Counter Parties)	1.95	0.49	0.94	0.23	1.72	58.72	14.68	
(ii) गैर-परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियाँ) Non- Operational Deposits (All Counter Parties)	39,837.62	17,722.45	45,683.97	17,723.33	43,369.38	44,885.98	16,738.09	
(iii) अप्रतिभूत ऋण/Unsecured Debt	-	-	-	-	-	-	-	
4 प्रतिभूत शोक निधियन / Secured Wholesale Funding		-		-			-	
5 अतिरिक्त जरूरतें, जिनमें/ Additional Requirements, of Which	9,650.82	1,378.45	10,939.31	2,532.50	9,681.23	9,161.76	1,606.75	
(i) व्युत्पन्न एक्सपोजर एवं अन्य संपादिक जरूरतों से संबंधित निकासी Outflows related to derivative exposures and other Collateral Requirements	703.46	703.46	1,805.52	1,805.52	1,832.36	995.85	995.85	

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	30.06.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.06.2021		30.09.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.09.2021		31.12.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.12.2021		31.03.2022 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.03.2022	
	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)
(ii) ऋण उत्पादों पर निधियन हानि से संबंधित निकासी Outflows related to loss of funding on debt Products	-	-	-	-	-	-	-	-
(iii) ऋण एवं चलनिधि सुविधाएं Credit and Liquidity facilities	8,947.36	674.99	9,133.79	726.98	7,848.87	605.20	8,165.90	610.90
6 अन्य संविदा निधियन दायित्व Other Contractual funding Obligations	2,222.57	2,222.57	2,234.46	2,234.46	2,050.87	2,050.87	2,254.25	2,254.25
7 अन्य आकस्मिक निधियन दायित्व Other Contingent Funding Obligations	9,005.79	286.47	8,850.09	276.74	9,252.20	295.45	9,390.48	299.09
8 कुल नकदी निकासी/ Total Cash Outflows		35,519.58		37,341.00		35,800.75		35,931.15
नकदी आगमन/ Cash Inflows								
9 प्रतिभूत उधार (उदा. रिवर्स रेपो) Secured Lending (eg. Reverse Repos)	430.40	-	-	-	1,392.14	-	4,301.43	-
10 पूर्णतः अर्जक एक्सपोजर से आगमन Inflows from Fully Performing Exposures	3,914.29	2,866.09	4,096.34	2,839.44	3,329.37	2,272.32	3,511.45	2,302.66
11 अन्य नकदी आगमन/ Other Cash inflows	708.76	398.52	637.82	340.80	685.94	366.44	672.64	357.86
12 कुल नकदी आगमन/Total Cash inflows	4,781.97	3,264.61	4,734.15	3,180.24	4,644.63	2,638.76	8,485.52	2,660.51
13 कुल एचक्यूएलए/ Total HQLA		69,474.37		72,348.63		72,775.14		74,187.38
14 कुल निवल नकदी निकासी/ Total Net Cash Outflow		32,254.97		34,160.77		33,161.99		33,270.64
15 चलनिधि कवरेज अनुपात/ Liquidity Coverage Ratio (%)		215.39%		211.79%		219.45%		223.74%

* चालू वर्ष का औसत एलसीआर यानी 217.45%/Average of Daily LCR of Current Year i.e. 217.45%

** पिछले वर्ष का औसत एलसीआर यानी 229.90% /Average of Daily LCR of Previous Year i.e. 229.90%

एलसीआर डाटा की गुणवत्ता मूल्यांकन एवं परिणाम

चल निधि कवरेज, बैंक को संभावी चल निधि के अव्यवस्थित होने पर यह सुनिश्चित करते हुए कि बैंक में उच्च स्तरीय चल निधि परिसंपत्तियां हैं जिन्हें 30 दिनों की अत्यधिक कठिन आर्थिक स्थितियों से उबरने हेतु चलनिधि की आवश्यकता को पूरा करने के लिए नकद में परिवर्तित किया जा सकता है, लघु अवधि हेतु संवर्धित करता है। एलसीआर का परिकलन अगले 30 कैलेंडर दिनों में कठिन आर्थिक परिस्थितियों में निवल नकद बहिर्गमन के अनुपात में उच्च स्तरीय चल निधि संपत्तियों के आधार पर किया जाता है।

पर्याप्त एलसीआर के निर्धारक तत्व

बैंक द्वारा लगातार एकल एवं समेकित आधार पर एलसीआर को नियामक की अपेक्षाओं से भी अधिक अनुरक्षित किया जा रहा है जिसके मुख्य निर्धारक तत्व हैं:

तत्व / Drivers	विवरण/Particulars
उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) का सुविधाजनक स्तर Comfortable level of High Quality Liquid Assets (HQLA)	बैंक द्वारा बाध्यकारी एसएलआर जरूरतों से अधिक अतिरिक्त सरकारी प्रतिभूतियों के रूप में एचक्यूएलए का सुविधाजनक स्तर बनाए रखा जा रहा है, जिसे संकटग्रस्त परिस्थितियों में जल्द तरलता उपलब्ध करने के लिए आसानी से बेचा या रेपो उधार के लिए इस्तेमाल किया जा सकता है। The Bank is maintaining comfortable level of HQLA in the form of Government Securities in excess over the mandatory SLR requirement which can be easily sold or could be used for repo borrowings to avail quick liquidity in stressed conditions.
न्यून रन ऑफ वाली निकसियों पर ध्यान देना Focus on Outflows having lower run-off	बैंक 5%/10% के न्यून रन ऑफ घटक युक्त रिटेल जमा पर ध्यान केंद्रित कर रहा है तथा कॉर्पोरेट जमा एवं बैंक/एफआई/एनबीएफसी से प्राप्त जमाओं पर निर्भरता कम कर रहा है जिनका 40%/100% तक उच्च रन ऑफ घटक रहता है। The bank is focusing on accretion of retail deposits as they have lower run off factor of 5%/10% and is reducing dependence on corporate deposits and deposits from bank / FI / NBFC having higher run off factor of 40%/100%

उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए): हमारे एचक्यूएलए में निम्नांकित शामिल हैं:

● स्तर 1 की परिसंपत्तियां

1. उपलब्ध तैयार नकदी जिसमें सीआरआर के अतिरिक्त मौजूद नकदी रिजर्व शामिल है।
2. बाध्यकारी एसएलआर के अतिरिक्त मौजूद सरकारी प्रतिभूतियां।
3. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 2% तक की सीमांत स्थायी सुविधा।
4. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 15% तक तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्ति की सुविधा।

● स्तर 2 की परिसंपत्तियां (बैंकों/वित्तीय संस्था द्वारा जारी न की गई)

● स्तर 2ए परिसंपत्तियों के अंतर्गत

1. सॉवरेन सार्वजनिक क्षेत्र के निकायों (पीएसई) पर दावों या उनके द्वारा गारंटीकृत दावों का प्रतिनिधित्व करनेवाली विक्रय योग्य प्रतिभूतियां जिनका बासेल II के तहत जोखिम भार 20% का है।
2. कारपोरेट बॉन्ड एवं वाणिज्यिक कागजात जिनकी न्यूनतम रेटिंग एए- है।

Qualitative Assessment of LCR data and Result:

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) promotes short term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLA) that can be converted into cash to meet their liquidity needs under a significantly severe stress scenario lasting for 30 days. The LCR is calculated as the ratio of High Quality Liquid Assets (HQLA) to Net Cash Outflows under stressed conditions over the next 30 calendar days.

Drivers of a Comfortable LCR:

The Bank has been maintaining the LCR well above the regulatory requirement on an ongoing basis on solo as well as consolidated basis the main drivers of which are as under:

High Quality liquid Assets (HQLA): Our HQLA comprises of following

● Level 1 Assets

1. Cash in hand including Cash Reserve in excess of CRR
2. Govt. Securities in Excess of Mandatory SLR
3. Marginal standing Facility up to 2% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.
4. Facility to Avail Liquidity for liquidity Coverage Ratio up to 15% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.

● Level 2 Assets (Not issued by Banks/Financial Institution)

● Under Level 2A assets

1. Marketable securities representing claims on or claims guaranteed by Sovereigns Public Sector Entities (PSEs) having risk weight 20% under the Basel II
2. Corporate Bonds and Commercial Papers having minimum rating of AA-

- स्तर 2बी परिसंपत्तियों के अंतर्गत

1. सॉवरेन द्वारा निर्गमित या गारंटीकृत प्रतिभूतियां जिनका जोखिम भार 20% से अधिक परंतु 50% से अधिक नहीं है (जैसे एए एवं ए रेटिंग के बॉन्ड)।
2. कॉर्पोरेट कर्ज प्रतिभूतियां (वाणिज्यिक कागजात सहित) जिनकी बाह्य रेटिंग ए+ से बीबीबी- के मध्य है।
3. एनएसई सीएनएक्स निफ्टी सूचकांक और/या एस एंड पी बीएसई सेन्सेक्स सूचकांक में शामिल कॉमन ईक्विटी शेयर

निधियन स्रोतों का संकेन्द्रण : विविधतापूर्ण देयताओं से युक्त हमारे निधियन स्रोतों का आधार सुविस्तृत है जिसमें मुख्यतः शामिल हैं

- चालू जमा एवं बचत जमा, और
- मीयादी जमा (सामान्य एवं थोक)

बैंक निम्न स्थिरता वाली निधियों के संकेन्द्रण पर निगरानी रखने/कम करने के उद्देश्य से नियमित अंतराल पर निधि स्रोतों की निगरानी रख रहा है। बैंक ने थोक जमा को कम किया है तथा चालू एवं बचत जमा की अभिवृद्धि पर ध्यान दिया है। बैंक नियमित अंतराल पर 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं के संकेन्द्रण पर भी नज़र रखता है।

हमारे कोई सामूहिक निकाय नहीं हैं तथा एकल स्तर पर तरलता का प्रबंधन केंद्रीयकृत रूप से किया जाता है।

- Under Level 2B assets

1. Securities issued or guaranteed by sovereigns having risk weight higher than 20% but not higher than 50% (i.e. Bonds with Rating AA & A)
2. Corporate Debt Securities (including Commercial Paper) having external rating between A+ and BBB-
3. Common Equity Shares Included in NSE CNX Nifty index and/or S&P BSE Sensex index

Concentration of Funding Sources: Our Funding sources is well spread with diversified liabilities portfolio comprising mainly of

- Current Deposit and Saving Deposit and
- Term Deposit (normal and Bulk)

The bank is monitoring the funding sources on regular interval with the objective to monitor / reduce the concentration of funds having lower stability. The bank has reduced the bulk deposits and focused on accretion of current and Savings deposits. The bank also monitors the concentration of top 20 depositors on regular intervals.

We do not have any group entities and liquidity at solo level is being managed centrally.

148

एनएसएफआर प्रकटीकरण टेम्पलेट:

एनएसएफआर प्रकटीकरण टेम्पलेट:																							
तिमाही 1					तिमाही 2					तिमाही 3					तिमाही 4								
अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य					अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य					अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य					अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य								
कोई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष	निर्धारित मूल्य	कोई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष	निर्धारित मूल्य	कोई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष	निर्धारित मूल्य	कोई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष	निर्धारित मूल्य				
(₹ करोड़ में)																							
एएसएफ मद																							
19	गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों, खुदरा और लघु व्यवसाय ग्राहकों के अर्जक ऋण, और संप्रभु, केंद्रीय बैंकों और सार्वजनिक उपक्रमों के अर्जक ऋण, जिनमें से:				-	-	43,643	1,987	23,298	-	-	29,885	2,098	16,547	-	-	33,918	12,125	24,935	17889			
20	ऋण जोखिम के लिए बायल II मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से कम या उसके बराबर के जोखिम भार के साथ				-	-	-	1,456	947	-	-	-	1,409	916	-	-	-	11,854	7,705	2195	1427		
21	अर्जक आवासीय ऋण, जिनमें से:				-	-	-	51,271	41,256	-	-	-	52,997	42,606	-	-	-	53,753	43,276	55125	44430		
22	क्रेडिट जोखिम के लिए बायल II मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से कम या उसके बराबर के जोखिम भार के साथ				-	-	-	11,621	7,553	-	-	-	12,205	7,934	-	-	-	12,070	7,845	12131	7885		
23	प्रतिभूतियां जो डिफॉल्ट रूप से नहीं हैं और एक्सचेंज-ट्रेडेड फिक्स्ड-सिडि एक्सचेंज के रूप में योग्य नहीं हैं				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24	अन्य संघर्षियां: (25 से 29 पंक्तियों का योग)				2,063	-	-	47,785	49,803	570	-	-	49,481	50,007	600	-	-	47,894	48,444	679	45498	46122	
25	सोने सहित भौतिक व्यापार वाली वस्तुएं				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
26	व्युत्पन्न अनुबंधों और सीसीपी के डिफॉल्ट फंड में अभिदायों के लिए प्रारंभिक मार्जिन के रूप में प्रविष्ट की गई अस्तित्वों				301	-	-	-	256	295	-	-	-	250	336	-	-	-	285	359	-	305	
27	एनएसएफआर व्युत्पन्न अस्तित्वों				0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	
28	प्रविष्ट किए गए घट-बढ़ मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर व्युत्पन्न देयताएं				1,763	-	-	-	1,763	275	-	-	-	275	264	-	-	-	264	319	-	319	
29	अन्य सभी संघर्षियां जो उन्मुख श्रेणियों में शामिल नहीं हैं				-	-	-	47,785	47,785	-	-	-	-	49,481	49,481	-	-	-	47,894	-	-	45498	
30	तुलन पत्र में शामिल नहीं होने वाली मदें				9,614				481	8,210				410	8,165				408	8,917		446	
31	कुल आरएसएफ				66,155	13,268	43,643	1,01,042	1,21,203	64,354	8,599	29,885	1,04,576	1,15,137	65,043	7,865	33,918	1,13,771	1,22,517	64,545	9608	103469	114514
32	निवल स्थिर निधिधन अनुपात (%)								168.30%						180.06%					171.44%			187.86%

c) Net Stable Funding Ratio(NSFR):

NSFR Disclosure Template:																								
	QUARTER 1						QUARTER 2						QUARTER 3						QUARTER 4					
(₹ in Crore)	Unweighted value by residual maturity					Weighted value	Unweighted value by residual maturity					Weighted value	Unweighted value by residual maturity					Weighted value	Unweighted value by residual maturity					Weighted value
	No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr			No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr			No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr			No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		
ASF Item																								
1 Capital: (2+3)	-	-	-	53,941	54,021	57311	-	-	-	57232	57311	-	-	-	56086	56165	-	-	-	59020	59100			
2 Regulatory capital	-	-	-	13,595	13,674	13,504	-	-	-	13,425	13,504	-	-	-	12,861	12,940	-	-	-	14365	14445			
3 Other capital instruments	-	-	-	40,346	40,346	43,807	-	-	-	43,807	43,807	-	-	-	43,225	43,225	-	-	-	44655	44655			
4 Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	74,565	-	70,841	-	1,33,671	76,377	-	71,387	-	-	1,35,371	76,971	-	72,024	-	1,36,878	79172	-	71,295	-	138175			
5 Stable deposits	33,792	-	22,325	-	53,311	33,866	-	22,077	-	-	52,491	33,980	-	21,676	-	52,874	34043	-	21,046	-	52335			
6 Less stable deposits	40,773	-	48,516	-	80,360	42,512	-	49,310	-	-	82,880	42,991	-	50,348	-	84,005	45129	-	50,249	-	85840			
7 Wholesale funding: (8+9)	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	-	14,636	4,158	528	29,192	-	17,001	4405	528	28,853	-	17846			
8 Operational deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	35	52	-	-	-	26			
9 Other wholesale funding	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	-	14,636	4,089	528	29,192	-	16,966	4294	528	28,853	-	17,791			
10 Other liabilities: (11+12)	7,110	-	-	-	-	6,442	-	-	-	-	-	6,473	-	-	-	-	7,241	-	-	-	-			
11 NSFR derivative liabilities		-	-	-			-	-	-	-				-				-	-	-				
12 All other liabilities and equity not included in the above categories	1,824	-	-	-	-	973	-	-	-	-	-	1,231	-	-	-	-	2,844	-	-	-	-			
13 Total ASF (1+4+7+10)					2,03,990						2,07,318					2,10,043				215121				
RSF Item																								
14 Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					4,774						4,958					4,934				4956				
15 Deposits held at other financial institutions for operational purposes	72	-	-	-	36	49	-	-	-	-	24	55	-	-	-	27	50	-	-	-	25			
16 Performing loans and securities: (17+18+19+21+23)	-	10,368	43,643	53,257	66,110	-	3,899	29,885	55,094	-	59,738	-	3,283	33,918	65,877	68,703	-	4308	31621	57971	62965			
17 Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA and unsecured performing loan to financial institutions.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
18 Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	-	10,368	-	-	1,555	-	3,899	-	-	-	585	-	3,283	-	-	492	-	4308	-	-	646			

गुणात्मक चर्चा :
पृष्ठभूमि :

चलनिधि पर बासेल III नियम पाठ - “बासेल III: चलनिधि जोखिम माप, मानकों और निगरानी के लिए अंतर्राष्ट्रीय रूपरेखा” दिसंबर 2010 में जारी की गई थी जिसमें चलनिधि पर वैश्विक नियामक मानकों का विवरण प्रस्तुत किया गया था।

दो अलग-अलग लेकिन पूरक उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए बासेल समिति द्वारा चलनिधि के वित्तपोषण के लिए दो न्यूनतम मानक; अर्थात् चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) और शुद्ध स्थिर निधि अनुपात (एनएसएफआर) निर्धारित किए गए थे।

एलसीआर बैंकों के संभावित चलनिधि अवरोधों के लिए अल्पकालिक आघात-सहनीयता को बढ़ावा देता है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि उनके पास 30 दिनों तक चलने वाले तीव्र दबाव परिदृश्य से बचने के लिए पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियाँ (एचक्यूएलए) हैं। एनएसएफआर बैंकों को अपनी गतिविधियों को निरंतर आधार पर वित्तपोषण के अधिक स्थिर स्रोतों के साथ वित्तपोषित करने की आवश्यकता हेतु दीर्घ अवधि के क्षितिज पर आघात-सहनीयता को बढ़ावा देता है।

एनएसएफआर का उद्देश्य:

एनएसएफआर का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक अपनी परिसंपत्तियों की संरचना और तुलन पत्र से इतर गतिविधियों के संबंध में एक स्थिर फंडिंग प्रोफाइल बनाए रखे। एक स्थायी वित्त पोषण संरचना का उद्देश्य बैंक के वित्त पोषण के नियमित स्रोतों में व्यवधान के कारण बैंक की तरलता की स्थिति के क्षरण की संभावना को कम करना है जिससे इसकी विफलता का जोखिम बढ़ जाएगा और संभावित रूप से व्यापक प्रणालीगत तनाव हो सकता है।

एनएसएफआर की परिभाषा:

एनएसएफआर को आवश्यक स्थिर वित्तपोषण की राशि के सापेक्ष उपलब्ध स्थिर वित्तपोषण की राशि के रूप में परिभाषित किया गया है।

“उपलब्ध स्थिर वित्तपोषण” (एसएफ) को पूँजी और देयताएं के हिस्से के रूप में परिभाषित किया गया है और एनएसएफआर द्वारा विचार किए गए समय क्षितिज पर विश्वसनीय होने की उम्मीद है, जो एक वर्ष तक बढ़ा है।

उदाहरण :

क) कुल विनियामक पूँजी (एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली टियर 2 लिखतों को छोड़कर)।

ख) एक वर्ष या उससे अधिक की प्रभावी अवशिष्ट परिपक्वता के साथ अन्य पूँजीगत लिखत और देयताएं।

ग) रिटेल एवं लघु व्यवसाय ग्राहकों (इसे बड़े कॉर्पोरेट/ संस्थान से जमाराशि की तुलना में अधिक स्थिर माना जाता है) द्वारा प्रदान की गई स्थिर और कम स्थिर गैर-परिपक्वता (मांग) जमाराशि तथा एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ सावधि जमा

घ) सरकारी, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों और बहुपक्षीय और राष्ट्रीय विकास बैंकों से एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ वित्तपोषण।

किसी विशिष्ट संस्थान के लिए आवश्यक स्थिर वित्तपोषण (“आवश्यक स्थिर वित्तपोषण”) (आरएसएफ) उस संस्था द्वारा धारित विभिन्न परिसंपत्तियों की चलनिधि विशेषताओं और अवशिष्ट परिपक्वताओं के साथ-साथ इसके तुलन-पत्र से इतर जोखिमों का एक कार्य है।

उदाहरण :

क) भार रहित स्तर 1 की परिसंपत्तियाँ, सिक्कों, बैंक नोटों, सीआरआर और एसएलआर प्रतिभूतियों को छोड़कर

Qualitative discussion:

Background:

The **Basel III rules text on liquidity** - "Basel III: International framework for Liquidity Risk measurement, standards and monitoring" was issued in December 2010 which presented the details of global regulatory standards on liquidity.

Two minimum standards, viz., Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) for funding liquidity were prescribed by the Basel Committee for achieving two separate but complementary objectives.

The LCR promotes short-term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLAs) to survive an acute stress scenario lasting for 30 days. **The NSFR promotes resilience over a longer-term time horizon by requiring banks to fund their activities with more stable sources of funding on an ongoing basis.**

Objective of NSFR:

The objective of NSFR is to ensure that Bank maintains a stable funding profile in relation to the composition of their assets and off-balance sheet activities. A sustainable funding structure is intended to reduce the probability of erosion of bank's liquidity position due to disruptions in bank's regular sources of funding that would increase the risk of its failure and potentially lead to broader systemic stress.

Definition of NSFR:

The NSFR is defined as the amount of **available stable funding relative to the amount of required stable funding.**

"Available Stable Funding" (ASF) is defined as the portion of capital and liabilities expected to be reliable over the time horizon considered by the NSFR, which extends to one year.

Example:

- Total regulatory capital (excluding Tier 2 instruments with residual maturity of less than one year).
- Other capital instruments and liabilities with effective residual maturity of one year or more.
- Stable & less stable non-maturity (demand) deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by **retail and small business customers (it is considered more stable than deposits from large corporates/institution)**
- Funding with residual maturity of less than one year from sovereigns, PSEs, and multilateral and national development banks.

Stable funding required ("Required Stable Funding") (RSF) of a specific institution is a function of the liquidity characteristics and residual maturities of the various assets held by that institution as well as those of its Off-Balance Sheet (OBS) exposures.

Example:

- Unencumbered Level 1 assets, excluding coins, banknotes, CRR and SLR Securities

ख) भार रहित स्तर 2ए एवं स्तर 2बी परिसंपत्तियां

ग) अन्य सभी परिसंपत्तियां जो एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल नहीं हैं, जिसमें गैर-वित्तीय कॉरपोरेट ग्राहकों को 'मानक' ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों को और सरकारी एवं सार्वजनिक उपक्रमों को 'मानक' ऋण शामिल हैं।

घ) एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ भार रहित 'मानक' आवासीय बंधक और मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत न्यूनतम जोखिम भार निर्धारित किया गया।

ङ) मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से अधिक जोखिम भार वाले अन्य भार रहित निष्पादन ऋण तथा एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता, वित्तीय संस्थानों के ऋण को छोड़कर।

गैर-निष्पादित ऋण, एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ वित्तीय संस्थानों को ऋण, गैर-विनिमय-व्यापारिक इक्विटी, अचल परिसंपत्तियां, नियामक पूँजी से कटौती की गई मदें, प्रतिधारित ब्याज, बीमा परिसंपत्तियां, सहायक हितों एवं चूक प्रतिभूतियों सहित उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल अन्य सभी परिसंपत्तियां शामिल नहीं हैं।

एनएसएफआर की गणना :

एनएसएफआर की गणना निम्न प्रकार से की जाती है:-

$$\text{एनएसएफआर} = \frac{\text{उपलब्ध स्थिर निधीयन}}{\text{आवश्यक स्थिर निधीयन}} > 100\%$$

उपर्युक्त अनुपात चालू आधार पर कम से कम 100% के बराबर होना चाहिए। एनएसएफआर बैंकों पर दिनांक 01.10.2021 से प्रभावी है और आरबीआई की पोर्टल पर तिमाही फाइलिंग अनिवार्य है।

तदनुसार, हमें दिनांक 31.12.2021 के लिए आरबीआई की पोर्टल पर एनएसएफआर को अपलोड कर दिया है।

यूको बैंक की स्थिति:

- हमारे उच्च एनएसएफआर अनुपात यह दर्शाता है कि यूको बैंक के पास हमारी दीर्घावधि परिसंपत्तियों (एक वर्ष से अधिक के लिए) की अवधि को कवर करने के लिए पर्याप्त स्थिर निधीयन है।
- यह सुनिश्चित किया जाता है कि बैंक अत्यधिक परिपक्वता परिवर्तन नहीं कर रहा है, जो कि दीर्घकालिक देनदारियों को पूरा करने के लिए अल्पकालिक धन का उपयोग करने की प्रथा है।

b) Unencumbered Level 2A & Level 2B assets

c) All other assets not included in the above categories with residual maturity of less than one year, including 'standard' loans to non-financial corporate clients, to retail and small business customers, and 'standard' loans to sovereigns and PSEs

d) Unencumbered 'standard' residential mortgages with a residual maturity of one year or more and assigned the minimum risk weight under the Standardized Approach

e) Other unencumbered performing loans with risk weights greater than 35% under the Standardized Approach and residual maturities of one year or more, excluding loans to financial institutions

All other assets not included in the above categories, including non-performing loans, loans to financial institutions with a residual maturity of one year or more, non-exchange-traded equities, fixed assets, items deducted from regulatory capital, retained interest, insurance assets, subsidiary interests and defaulted securities

Computation of NSFR:

The NSFR is computed as follows:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Available Stable Funding}}{\text{Required Stable Funding}} \geq 100\%$$

The above ratio should be equal to at least 100% on an ongoing basis. The NSFR is binding on Banks w.e.f 01.10.2021 and quarterly filing in RBI portal is mandatory.

Accordingly, we have uploaded NSFR in RBI portal for 31.12.2021

UCO Bank's Position:

- Our high NSFR ratio shows that UCO Bank is holding enough stable funding to cover the duration of our long-term assets (of more than 1 year).
- It ensures that bank is not undertaking excessive maturity transformation, which is the practice of using short-term funding to meet long term liabilities

ए/अ) निवेश पोर्टफोलियो की संरचना / Composition of Investment Portfolio:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

As on 31.03.2022

	भारत में निवेश / Investments in India					भारत के बाहर निवेश / Investments outside India					कुल निवेश	
	सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर और बांड Debentures and Bonds	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investments in India	सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय) प्रधिकरण सहित) Government securities (including local authorities)	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others		Total Investments outside India
परिपक्वता के लिए धारित / Held to Maturity	सकल/Gross	64864.92	0.00	0.00	2150.96	188.56	0.12	67214.55	0.00	1196.29	1196.29	68410.84
	घटाएं : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	130.06	0	0	130.06	0.00	0.00	0.02	130.08
	निवल/Net	64864.92	0.00	0.00	2020.90	188.56	0.12	67084.50	0.00	1196.27	1196.27	68280.76
बिक्री के लिए उपलब्ध / Available for Sale	सकल/ Gross	25910.07	0.00	1086.25	1385.95	0.00	1346.84	29729.12	0.00	1031.37	1031.37	30760.48
	घटाएं : मूल्यह्रास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	191.19	0.00	673.14	427.14	0.00	748.24	2039.70	0.00	0.00	0.00	2039.70
	निवल/Net	25718.89	0.00	413.12	958.81	0.00	598.61	27717.54	0.00	1031.37	1031.37	28720.78
Held for Trading	सकल/Gross	-125.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-125.91	0.00	0.00	0.00	-125.91
	घटाएं : मूल्यह्रास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	निवल/Net	-125.91	0.00	1086.25	3536.90	198.56	1346.96	96817.76	0.00	2227.65	2227.65	99045.42
कुल निवेश / Total Investments	घटाएं : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	673.14	296.75	0.00	0.00	969.89	0.00	0.00	0.02	969.91
	सकल/ Gross	90457.90	0.00	413.12	2979.71	198.56	598.73	94648.01	0.00	2225.86	2225.86	96873.87
	घटाएं : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation and NPI	191.19	0.00	0.00	260.44	0.00	748.24	1199.87	0.00	1.77	1.77	1201.64
निवल/Net	90457.90	0.00	413.12	2979.71	198.56	598.73	94648.01	0.00	2225.86	2225.86	96873.87	

As on 31.03.2021

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	भारत में निवेश / Investments in India					भारत के बाहर निवेश / Investments outside India					कुल निवेश Total Investments
	सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर और बांड Debentures and Bonds	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investments in India	सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकरण सहित) Government securities (including local authorities)	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत के बाहर कुल निवेश Total Investments outside India
परिपक्वता के लिए धारित / Held to Maturity											
सकल/Gross	62937.02	0.00	0.00	3011.15	108.16	0.19	66056.52	0.00	0.00	1587.20	1587.20
घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	143.95	0.00	0.00	143.95	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल/Net	62937.02	0.00	0.00	2867.20	108.16	0.19	65912.57	0.00	0.00	1587.20	1587.20
विक्री के लिए उपलब्ध/ Available for Sale											
सकल/ Gross	23708.12	0.00	1028.17	1253.47	0.00	1454.81	27444.58	0.00	0.00	746.97	28191.55
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	169.25	0.00	689.12	390.10	0.00	518.61	1767.09	0.00	0.00	141.28	1908.37
निवल/Net	23538.87	0.00	339.06	863.37	-518.61	936.20	25677.49	0.00	0.00	605.69	26283.18
Held for Trading											
सकल/Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल/Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल निवेश / Total Investments	86645.15	0.00	1028.17	4264.62	108.16	1455.00	93501.11	0.00	0.00	2334.17	95835.28
घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing Investments		0.00	518.20	259.72	0.00	0.00	777.92	0.00	0.00	0.00	777.93
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	169.25		170.92	274.33	0.00	518.61	1133.12	0.00	0.00	141.28	1274.40
निवल/Net	86475.90	0.00	339.06	3730.57	108.16	936.39	91590.06	0.00	0.00	2192.89	93782.95

बी/ब) मूल्यहास और निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व के प्रावधानों का संचलन / Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. Sl. no	विवरण / Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	गत वर्ष/ Previous Year
i)	निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन Movement of provisions held towards depreciation on investments		
	(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening balance	1274.41	983.12
	(ख)/(b) जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान / Add: Provisions made during the year	379.63	299.63
	(ग)/(c) घटाएं : बट्टे खाते /वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन / Less: Write off / write back of excess provisions during the year	456.54	7.50
	(घ)/(d) विनिमय अन्तर / Exchange Difference	4.14	-0.84
	(इ)/(e) अंतिम शेष / Closing Balance	1201.64	1274.41
ii)	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन / Movement of Investment Fluctuation Reserve		
	(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening balance	0.00	0.00
	(ख)/(b) जोड़ें : वर्ष के दौरान अंतरित राशि / Add: Amount transferred during the year	559.31	0.00
	(ग)/(c) घटाएं: आहरण / Less: Drawdown	0.00	0.00
	(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	559.31	0.00
iii)	एफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अन्तिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अन्तिम शेष राशि Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	1.90%	0.00

सी) एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण :

एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण का मूल्य वर्ष के आरंभ में एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेशों के बही मूल्य के 5% से अधिक नहीं हुआ है। इसमें निदेशक मंडल के अनुमोदन से बैंक द्वारा ली गई प्रतिभूतियों का एकबारगी अंतरण शामिल नहीं है।

डी) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग :

(i) अनर्जक गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश -

c) Sale and transfers to/from HTM category:

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category, excluding the one-time transfer of securities undertaken by the Bank with the approval of Board of Directors, has not exceeded 5 % of the book value of Investments held in HTM Category at the beginning of the year.

d) Non-SLR Investment Portfolio:

(i) Non performing Non-SLR investments -

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.03.2022	31.03.2021
प्रारंभिक शेष / Opening balance	933.40	1186.84
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Additions during the year since 1st April, 2021	269.13	17.99
वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the above period	149.22	270.58
विनिमय का अंतर / Exchange Difference	8.39	-0.84
अंतिम शेष / Closing balance	1061.71	933.41
किए गए कुल प्रावधान / Total provisions held	941.77	918.75

ii) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश के जारीकर्ताओं की संरचना/ Issuer composition of Non SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

सं. No.	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount		निजी तौर पर शेयर आवंटन की सीमा Extent of Private Placement		'निवेश श्रेणी से निम्न' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities		'रेटिंग से इतर' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated' Securities		'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities	
		चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
क/अ)	स.क्षे.के उपक्रम/ PSUs	23924.88	25072.02	23808.01	24599.42	0.80	1.13	21611.22	22456.15	18425.40	18426.39
ख/ब)	वित्तीय संस्थाएं / FIs	902.76	1416.49	897.25	825.24	897.25	760.00	5.50	5.50	155.22	305.50
ग/क)	बैंक / Banks	29.33	29.09	29.33	29.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घ/द)	निजी कंपनियां / Private Corporates	1281.31	1276.27	203.37	211.72	197.41	362.41	1083.60	1042.34	863.55	990.99
ङ/े)	अनुषंगी/संयुक्त उद्यम/सम्बद्ध* Subsidiaries/ Joint Ventures/ Associates*	198.56	108.16	198.56	108.16	0.00	0.00	198.56	108.16	198.56	108.16
च/फ)	अन्य /Others	1310.05	1413.31	1310.05	1413.31	0.00	0.00	0.00	0.00	1310.05	1413.31
छ/ग)	घटाएं- मूल्यहास के प्रति किया गया प्रावधान Less Provision held towards depreciation	770.87	918.75	0.00	0.00	0.02	140.83	0.02	140.83	0.02	140.83
	योग / Total	26876.02	28396.59	26446.57	27186.94	1095.44	982.71	22898.86	23471.32	20952.76	21103.52

ङ/े) रेपो लेनदेन / Repo transactions (in face value terms):

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत Daily Average outstanding during the year	31 मार्च 2022 को As on 31 st March 2022
रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	शुन्य/Nil	1,528.58	88.28	
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
iii. अन्य प्रतिभूतियाँ / Any other security	—	—	—	—
रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	शुन्य/Nil	12,082.00	884.20	
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
iii. अन्य प्रतिभूतियाँ / Any other security	—	—	—	—

4. अस्ति गुणवत्ता : के अनुसार 31.03.2022

क) धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

	मानक	अनर्जक			कुल
		अवमानक	संदिग्ध	कुल मानक अग्रिम	
सकल मानक अग्रिम तथा अनर्जक अस्तियाँ प्रारम्भिक जमा राशि जोड़ें: वर्ष के दौरान योग घटाएं: वर्ष के दौरान कटौतियाँ अंतिम शेष राशि *सकल एनपीए में कमी का कारण: i) उन्नयन छद्र ii) वसूली (उन्नयित खातों में वसूली के अतिरिक्त वसूली iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बड़े खाते iv) बिंदु (iii) के अलावा बड़े खाते डालना प्रावधान (excluding Floating Provisions) धारित प्रावधानों का प्रारम्भिक जमा जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान घटाएं: लौटाए गए अतिरिक्तप्रावधान/बड़ा खातेडाले गए ऋण धारित प्रावधानों का अंतिम जमशेष निवल अनर्जक संपत्तियाँ प्रारम्भिक जमा शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान नए योग घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती अंतिम जमा शेष स्ववमान प्रावधान प्रारम्भिक जमा शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धित प्रावधान घटाएं: वर्ष के दौरान निकाले गए प्रावधान स्ववमान प्रावधान का अंतिम जमा शेष तकनीकी बड़े खाते तथा उनपर किए गए वसूली तकनीकी/अधिश बड़े खातों का प्रारम्भिक जमाशेष जोड़ें : वर्ष के दौरान तकनीकी/अधिश बड़े खाते घटाएं: वर्ष के दौरान पहले के तकनीकी/ अधिश बड़े खातों में वसूली अंतिम जमशेष	कुल मानक अग्रिम		कुल अनर्जक अग्रिम		
	107052.84			11351.97	118404.81
	119539.91			6122.62	
				7237.16	
				10237.43	129777.34
				2087.08	
				1298.85	
				3667.96	
				183.27	
	478.14			6049.78	6557.92
				3827.41	
	818.06			3851.23	
				6025.96	6844.02
				4389.51	
				2322.56	
			3396.29		
			3315.78		
				70.46	
				0.00	
				0.00	
				70.46	
				26501.85	
				3667.96	
				1654.97	
				28514.84	

4. Asset Quality:

a) Classification of advances and provisions held (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

As on 31.03.2022

	Standard	Non-Performing			Total
		Sub-standard	Doubtful	Loss	
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	107052.84				118404.81
Add: Additions during the year					6122.62
Less: Reductions during the year					7237.16
Closing balance	119539.91				129777.34
* Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Up gradation					2087.08
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1298.85
iii) Technical/ Prudential Write-offs					3667.96
iv) Write-offs other than those under (iii) above					183.27
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	478.14				6049.78
Add: Fresh provisions made during the year					3827.41
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					3851.23
Closing balance of provisions held	818.06				6025.96
Net NPAs					
Opening Balance					4389.51
Add: Fresh additions during the year					2322.56
Less: Reductions during the year					3396.29
Closing Balance					3315.78
Floating Provisions					
Opening Balance					70.46
Add: Additional provisions made during the year					0.00
Less: Amount drawn down during the year					0.00
Closing balance of floating provisions					70.46
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					26501.85
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					3667.96
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					1654.97
Closing balance					28514.84

	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	95679.50				19281.95
Add: Additions during the year					3102.06
Less: Reductions during the year					11032.04
Closing balance	107052.84				11351.97
*Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Up gradation					453.35
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1168.30
iii) Technical/ Prudential Write-offs					9174.28
iv) Write-offs other than those under (iii) above					236.12
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	493.22				12693.35
Add: Fresh provisions made during the year					2766.82
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					9410.39
Closing balance of provisions held	478.14				6049.78
Net NPAs					
Opening Balance					5510.66
Add: Fresh additions during the year					342.26
Less: Reductions during the year					1463.41
Closing Balance					4389.51
Floating Provisions					
Opening Balance					70.46
Add: Additional provisions made during the year					0.00
Less: Amount drawn down during the year					0.00
Closing balance of floating provisions					70.46
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					18620.88
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					9174.27
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					1293.30
Closing balance					26501.85

अनुपात (प्रतिशत में) Ratios (in per cent)	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
सकल अनर्जक अस्ति से सकल अग्रिम / Gross NPA to Gross Advances	7.89	9.59
निवल अनर्जक अस्ति से निवल अग्रिम / Net NPA to Net Advances	2.70	3.94
प्रावधान व्याप्ति अनुपात / Provision coverage ratio	91.44%	88.40%

B) Sector-wise Advances and Gross NPAs:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्र. सं. Sl. No.	क्षेत्र /Sector	चालू वर्ष/Current Year (31.03.2022)			पिछले वर्ष/Previous Year (31.03.2021)		
		कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advances	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advances	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र (आरआईडीएफ सहित)/ Priority Sector(excluding RIDF)						
क)	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	18835.30	3913.10	20.78%	18031.10	4071.03	22.58%
ख)	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र को उधार के लिए पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम/ Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1641.06	227.45	13.86%	2141.29	443.86	20.73%
ग/क)	सेवा क्षेत्र/Services	22787.55	2371.60	10.41%	22506.83	2403.85	10.68%
घ/द)	वैयक्तिक ऋण /Personal loans	12885.17	367.05	2.85%	11154.40	353.00	3.16%
	उप-योग / Sub-total (i)	56149.08	6879.19	12.25%	53833.62	7271.74	13.51%
ii)	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non-priority Sector						
क)	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
ख/ब)	उद्योग/Industry	28164.86	1107.22	3.93%	22189.10	346.84	6.07%
ग/क)	सेवा क्षेत्र/Services	25363.27	1874.40	7.39%	25197.62	2208.17	8.76%
घ/द)	वैयक्तिक ऋण /Personal loans	20100.13	376.62	1.87%	17184.47	525.22	3.06%
	उप-योग / Sub-total (ii)	73628.26	3358.24	4.56%	64571.19	4080.23	6.32%
	कुल/Total (I + ii)	129777.34	10237.43	7.89%	118404.81	11351.97	9.59%

सी/क) विदेश स्थित आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व /Overseas Assets, NPA's and Revenue

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
कुल आस्तियां/Total Assets	18919.88	15282.25
कुल अनर्जक आस्तियां/Total NPA's	718.59	826.99
कुल राजस्व/Total revenue	218.18	492.79

घ) समाधान योजना एवं नवीनीकरण विवरण

- 1) दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए विवेकपूर्ण ढांचे पर आरबीआई के परिपत्र डीबीआर संख्या बीपी बीसी 45/21.04.048/2018-19 दिनांक 07.06.2019 के अनुसार बैंक के पास 10 खातों में कुल रु. 702.32 करोड़ का अतिरिक्त प्रावधान है।
- 2) आरबीआई के परिपत्र डीओआर.सं. बीपी.बीसी.63/21.04.048/2019-20 दिनांक 17 अप्रैल, 2020 के अनुसार जिन खातों में समाधान अवधि 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बढ़ा दी गई थी, उनमें शामिल खातों की संख्या और राशि का विवरण।

d) Particulars of resolution plan and restructuring

1. In accordance with RBI circular DBR No BP BC 45/21.04.048/2018-19 dated 07.06.2019 on prudential framework for resolution of stressed assets, Bank holds additional provision of Rs.702.32 Crore in 10 accounts.
2. As per RBI Circular DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020, details of the number of accounts and the amount involved in those accounts where Resolution Period was extended for the year ended 31st March, 2022.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की संख्या जिनमें समाधान अवधि बढ़ाई गई थी / No. of accounts in which resolution period was extended	2
शामिल राशि / Amount involved	862.21

ङ) आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान में विचलन

भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर निदेश संख्या डीओआर.एसीसी. आरईसी.नं.45/21.04.2018/2021-22, दिनांक 30.08.2021 (15.11.2021 को अद्यतित) के अनुसार वित्तीय विवरण-प्रस्तुति और प्रकटीकरण, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में विचलन पर, बैंकों को विचलन का खुलासा करना चाहिए, यदि निम्नलिखित में से कोई एक या दोनों शर्तें पूरी होती हैं:-

- i) इसकी पर्यवेक्षी प्रक्रिया के हिस्से के रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अनर्जक आस्तियों के आकलन हेतु संदर्भ अवधि के लिए प्रावधानों और आकस्मिकताओं से पहले रिपोर्ट किए गए लाभ के 10 प्रतिशत से अधिक का अतिरिक्त प्रावधान किया जाना, और
- ii) अपने पर्यवेक्षी प्रक्रिया के हिस्से के रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा चिन्हित किए गए अतिरिक्त सकल अनर्जक आस्तियों में संदर्भ अवधि के लिए प्रकाशित वृद्धिशील सकल अनर्जक आस्तियों के 15 प्रतिशत से अधिक किया जाना।

जैसा कि उपर्युक्त में विनिर्दिष्ट किया गया है कि बैंक में विचलन निर्धारित सीमा के अंदर हों। इसलिए वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक की वार्षिक पर्यवेक्षी प्रक्रिया के संबंध में किसी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है।

च) ऋण अन्तरण प्रकृतिकरण

ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण पर भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर निर्देश दिनांक 29.09.2021 के तहत 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान हस्तांतरित/अधिग्रहित ऋणों का विवरण निम्नलिखित है :-

e) Divergence in Asset Classification and Provisioning:

As per RBI Master Direction No DOR.ACC.REC.No.45/21.04.2018/2021-22 dated 30.08.2021 (updated on 15.11.2021) on financial statements-presentation and disclosures, divergence in the asset classification and provisioning, banks should disclose divergences, if either or both of the following conditions are satisfied:

- i) the additional provisioning for NPAs assessed by Reserve Bank of India as part of its supervisory process, exceeds 10 per cent of the reported profit before provisions and contingencies for the reference period, and
- ii) the additional Gross NPAs identified by the Reserve Bank of India as part of its supervisory process exceed 15 per cent of the published incremental Gross NPAs for the reference period.

Divergences are within threshold limits in the bank as specified above. Hence, no disclosure is required with respect to RBI's annual supervisory process for FY 2021.

f) Disclosure of transfer of loan exposures:

Details of loans transferred/acquired during the financial year ended on 31.03.2022 under the RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated 29.09.2021 are given below:-

i) बैंक ने एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋणों का अधिग्रहण नहीं किया है। हस्तांतरित अनर्जक आस्तियों (एनपीए) का विवरण निम्नानुसार है :-

i) Bank has not acquired loans classified as NPA. The details of Non-Performing Assets (NPAs) transferred are as under:

Particulars (all amounts in ₹ crore except number of accounts)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
खातों की संख्या / No: of accounts	1	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों का कुल मूलधन			
Aggregate principal outstanding of loans transferred	176.53	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत अवधि			
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों का शुद्ध बही मूल्य (हस्तांतरण के समय)			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	176.53	शून्य/NIL	शून्य/NIL
कुल प्रतिफल राशि			
Aggregate consideration	55.64	शून्य/NIL	शून्य/NIL
पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	103.26	शून्य/NIL	शून्य/NIL

ii) बैंक ने विशेष वर्णित खाते (एसएमए) के रूप में वर्गीकृत ऋणों का अधिग्रहण और हस्तांतरण नहीं किया है।

iii) बैंक ने किसी भी ऋण को चूक में हस्तांतरण नहीं किया है। समनुदेशन के माध्यम से चूक के रूप से नहीं प्राप्त ऋणों का विवरण निम्नलिखित है :-

ii) Bank has not acquired and transferred loans classified as Special Mention Account (SMA).

iii) Bank has not transferred any loans in default. The details of loans not in default acquired through assignment is given below:

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान During Financial Year ended on 31.03.2022
अधिग्रहित ऋण की कुल राशि (करोड़ रुपये में)	
Aggregate amount of loans acquired (Rs. in crore)	2023.43
भारित औसत शेष परिपक्वता (माह में)	
Weighted average residual maturity (in months)	53.09
प्रवर्तक द्वारा भारित औसत होल्डिंग अवधि (माह में)	
Weighted average holding period by originator (in months)	17.00
लाभकारी आर्थिक हितों का प्रतिधारण	
Retention of beneficial economic interest	10%
मूर्त जमानत व्याप्ति	
Tangible security coverage	216.00%
मूल्यांकित ऋणों का रेटिंग के आधार पर वितरण*	
Rating wise distribution of rated loans*	शून्य/NIL*

* अर्जित ऋणों का मूल्यांकन नहीं किया जाता है क्योंकि ये गैर-कॉर्पोरेट उधारकर्ताओं से संबंधित होते हैं।

* Loans acquired are not rated as these relate to non-corporate borrowers.

iv) दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा ऐसे एसआर को सौंपी गई वसूली रेटिंग की विभिन्न श्रेणियों में धारित एसआर के वितरण का विवरण: -

iv) Details of the distribution of the SRs held across various categories of Recovery Ratings assigned to such SRs by the credit rating agencies as on 31.03.2022:

वसूली रेटिंग बैंड Recovery Rating Band	बही लागत (राशि करोड़ में) Book Cost (amount in crores)
आरआर/RR1	80.69
आरआर/RR2	161.89
आरआर/RR3	124.02
आरआर/RR4	224.81
आरआर/RR5	88.40
एनआर/NR3	43.84
एनआर/NR4	22.45
एनआर/NR5	42.85
एनआर/NR6	514.11
आहरित/Withdrawn	6.99
कुल/Grand Total	1310.04

छ) कपट खाते :

g)Fraud accounts :

विवरण Particulars	चालू वर्ष/ Current year	पिछले वर्ष/ Previous year
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या/ Number of frauds reported	114	379
शामिल राशि (₹ करोड़)/ Amount involved in fraud (₹ crore)	611.53	3336.96
इस तरह की धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की राशि (₹ करोड़)/ Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	518.22	3277.65
वर्ष के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असशोधित प्रावधान की राशि (₹ करोड़) Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	शून्य/Nil	शून्य/Nil

ज) कोविड-19 से संबंधित दबाव के लिए समाधान ढाँचे के तहत प्रकटीकरण:

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र दिनांक 06.08.2020 (रिज़ॉल्यूशन फ्रेमवर्क 1.0) और 05.05.2021 (रिज़ॉल्यूशन फ्रेमवर्क 2.0) के अनुसार कोविड-19 संबंधित दबाव के लिए संकल्प ढाँचा के तहत कार्यान्वित समाधान योजना का विवरण निम्नलिखित है:-

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress:

Details of resolution plan implemented under Resolution Framework for COVID 19 related stress as per RBI circular dated 06.08.2020 (Resolution Framework 1.0) and 05.05.2021 (Resolution Framework 2.0) are given below:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

उधारकर्ता के प्रकार Type of Borrower	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर- पिछले छमाही के अंत में स्थिति (ए) Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of the previous half-year (A)	(ए) में से, कुल ऋण जो छमाही के दौरान एनपीए में फिसल गया Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	(ए) छमाही के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि Of (A) amount written off during the half-year	(ए) छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर - इस छमाही के अंत में स्थिति Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
वैयक्तिक ऋण / Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कारपोरेट व्यक्ति / Corporate Persons*	553.98	553.98	0.00	0.00	0.00
एमएसएमई / MSME's#	25.94	1.64	0.00	0.28	27.90
अन्य / Others	0.00	0	0.00	0.00	0.00
कुल / Total	579.92	555.62	0.00	0.28	27.90
* दिवाला एवं शोधन अक्षमता कोड, 2016 की धारा 3(7) में विश्लेषित यथा *As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016					

* कॉर्पोरेट व्यक्ति में, केवल एक खाता फ्यूचर रिटेल लिमिटेड है। इसे एनपीए में डाउनग्रेड किया गया है।

* In Corporate Person, only one account held is Future Retail Ltd. The same is downgraded to NPA.

दिसंबर तिमाही के दौरान नए खाते को जोड़ने और बकाया राशि में परिवर्तन के कारण एमएसएमई खाते में अंतर है।

Difference in MSME account is due to addition of new account during the December quarter and change in the balance outstanding.

5. ऋण/Exposure:

क) स्थावर-संपदा क्षेत्र को ऋण / Exposure to Real Estate Sector

विवरण/Category	2021-22	2020-21
i) प्रत्यक्ष ऋण/Direct exposure		
क) आवासीय संपत्ति बंधक - ऐसी आवासीय संपत्ति को बंधक रखकर दिए गए पूर्णतः प्रतिभूत उधार जो उधारकर्ता के दखल में है या होगी या जो किराए पर दी गई हो (प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रिम में शामिल करने योग्य वैयक्तिक आवास ऋण अलग से दर्शाए जाएं) एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी		
(a) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances may be shown separately);. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits	20669.27 12289.69	18657.38 9076.54
ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा को (कार्यालय भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराए वाले वाणिज्यिक परिसर, उद्योग या वेयर हाउस के लिए खाली स्थान, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं विनिर्माण आदि) बंधक रखकर दिए गए प्रतिभूत उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमा भी शामिल है।		
(b) Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate's (office buildings retail space multi-purpose commercial premises multi-family residential buildings multi-tenanted commercial premises industrial or warehouse space land acquisition development and construction etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	608.73	645.27
(सी) बंधक समर्थित प्रतिभूति (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूत ऋणों में निवेश -		
(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -	-	-
i. आवासीय / Residential	-	-
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा /Commercial Real Estate.	-	-
ii) अप्रत्यक्ष ऋण / Indirect Exposure		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (एचएफसी) को निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित ऋण Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs).	6348.49	4610.58
स्थावर-संपदा क्षेत्र को कुल ऋण / Total Exposure to Real Estate Sector	27626.49	23913.23

ख/ब पूंजी बाजार को एक्सपोजर/Exposure to Capital Market

(राशि करोड़ ₹. में / Amount in ₹ Crore)

	विवरण/Particulars	2021-22	2020-21
(i)	ऐसे ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसकी आधारभूत निधि का पूर्णतः निवेश कॉर्पोरेट ऋण में न किया गया हो; 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;	360.39	194.80
(ii)	शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों में निवेश हेतु व्यक्तियों को शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर अग्रिम; 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;	--	--
(iii)	किन्हीं अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति माना जाता है; 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;	--	--
(iv)	किन्हीं अन्य प्रयोजन के लिए उस सीमा तक अग्रिम, जो शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों की संपार्श्विक प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत हो यानी जहां शेयर/परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर/ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिट से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिम को पूरी तरह संरक्षित न करती हो; 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;	--	--
(v)	शेयर दलालों को दिए जाने वाले प्रतिभूत एवं अप्रतिभूत अग्रिम तथा शेयर दलालों एवं शेयर संतुलनकर्ताओं की ओर से जारी गारंटी; Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	192.09	17.00
(vi)	संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की ईक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर कंपनियों को संस्वीकृत ऋण; 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;	--	--
(vii)	प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह/निर्गम के प्रति कंपनियों को दिए गए पूरक ऋण; Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	--	--
(viii)	शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों के प्राथमिक निर्गम की बाबत बैंकों द्वारा की गई हमीदारी प्रतिबद्धता; 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;	--	--
(ix)	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए शेयर दलालों को वित्तपोषण/financing to stockbrokers for margin trading;	--	--
(x)	वेंचर कैपिटल फंड (रजिस्ट्रीकृत एवं अरजिस्ट्रीकृत दोनों) सभी एक्सपोजर All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	39.71	44.49
	पूंजी बाजार को कुल एक्सपोजर /Total exposure to Capital Market	592.19	256.29

सी/सी जोखिम श्रेणीवार कंट्री एक्सपोजर / Risk Category wise Country Exposure

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

जोखिम श्रेणी Risk Category	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2022	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2022	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2021	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2021
महत्वहीन/Insignificant	13144.84	9.8094	9749.7900	7.2671
कम/Low	10639.60	8.1611	10524.9100	11.7125
मामूली रूप से कम/ Moderate Low	5.31	0.0000	191.2500	0.0000
संतुलित /Moderate	11.62	0.0000	16.0900	0.0000
माध्यम उच्च/ Moderate High	4.36	0.0000	0.0000	0.0000
उच्च /High	0.31	0.0000	0.0000	0.0000
अत्यंत उच्च / Very High	0.00	0.0000	0.0000	0.0000
कुल/Total	23806.04	17.9705	20482.04	18.9796

डी/डी अप्रतिभूत अग्रिम/Unsecured Advances

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार/ As at 31 st March 2022	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार/ As at 31 st March 2021
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम Total Unsecured Advances of the Bank	20303.36	15005.00
क) उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण, आदि पर प्रभार लिया गया है a) Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0	0
ख) ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का आनुमानिक मूल्य b) The estimated value of such intangible securities	N/A	N/A

ड) अंतः समूह एक्सपोजर - रूपा

च) अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे बैंक ने एसएमई एवं कारपोरेट सहित उधारकर्ताओं के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर पर नीति बनाई है जिसे निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित किया गया है। इस नीति में अन्य बातों के अलावा निम्न प्रावधान हैं:

- एसएमई सहित सभी ग्राहकों के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) की निगरानी एवं समीक्षा।
- अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर युक्त निकायों के एक्सपोजर के लिए वृद्धिशील पूंजी एवं प्रावधानगत आवश्यकताएं।
- संरक्षण प्रदान करने के लिए यूएफसीई प्रभार का निर्धारण और यूएफसीई रखनेवाले निकायों को हतोत्साहित करना।

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों तथा हमारे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के अनुरूप उनके घटकों के लिए उपलब्ध आंकड़ों, वित्तीय विवरणों और उधारकर्ताओं से प्राप्त घोषणा के आधार पर बैंक ने पूंजी अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) हेतु 31.03.2022 को ₹24.97 लाख की देयता का अनुमान लगाया है।

ए) Intra-group exposures - Nil

फ) Unhedged foreign currency exposure

In terms of RBI Guidelines, our Bank has framed a policy on 'Unhedged Foreign Exchange Exposure by borrowers including SMEs and Corporates duly approved by the Board. The policy inter-alia provides for:

- Monitoring and review of Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) of all customers including SMEs.
- Incremental capital and provisioning requirements for exposures to entities with Unhedged Foreign Currency Exposure.
- Stipulation of UFCE Charge in order to provide protection and discourage entities having UFCE.

Based on the available data and financial statements and the declaration from borrowers, the bank has estimated the liability of Rs. 24.97 lacs as on 31.03.2022 on Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) to their constituents in terms of RBI Circulars and our Board approved policy and provision for the same has been provided in the books.

6. जमा, अग्रिम, ऋण का संकेंद्रण एवं एनपीए /Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

क)/a) जमा राशियों का संकेंद्रण/Concentration of deposits

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2022 (Current Year)	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2021 (Previous Year)
बीस अत्यधिक बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशियां Total deposits of the twenty largest depositors	25720.19	20285.06
कुल जमा राशियों के % के अनुपात में बीस अत्यधिक बड़े जमाकर्ता/ Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	11.48%	9.85%

ख) अग्रिमों का संकेंद्रण

b) Concentration of Advances

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछले वर्ष/ Previous Year 2020-21
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम / Total advances to twenty largest borrowers	27676.08	21489.88
बैंक के कुल अग्रिम की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत/ Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the Bank	21.33%	17.00%

ग) ऋण का संकेंद्रण

c) Concentration of Exposures

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष/Current Year 2021-22	पिछले वर्ष/Previous Year 2020-21
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण Total exposure to twenty largest borrowers/customers	30427.22	24917.32
बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए ऋण का प्रतिशत Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposure of the Bank on borrowers/customers	18.31%	13.53%

घ) अनर्जक आस्तियों का संकेंद्रण

d) Concentration of NPAs

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2021-22	2020-21
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर Total Exposure to top twenty NPA accounts	2286.60	2549.61
सकल एनपीए में से शीर्ष बीस एनपीए एक्सपोजर का प्रतिशत। Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	22.33%	22.46%

7. व्युत्पन्न / Derivatives

क/अ) वायदा दर करार/ब्याज दर स्वाप / Forward rate agreement/Interest rate swap

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Items	2021-22	2020-21
i) स्वाप करार का आनुमानिक मूलधन The notional principal of swap agreements	3340.78	4770.79
ii) करार के अंतर्गत काउंटर पार्टियों द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने में चूक किए जाने पर उठाई जानेवाली हानि Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	18.08	26.95
iii) स्वाप में शामिल होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपात्तिक Collateral required by the bank upon entering into swaps	0.00	0.00
iv) स्वाप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of credit risk arising from the swaps	0.00	0.00
v) स्वाप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	-13.02	7.55

नोट : कृपया अनुसूची 17 के बिंदु 14 का संदर्भ लें।

Note : Please refer to Point 14 of Schedule 17.

ब) विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न / Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. Sr. No.	विवरण Particulars	2021-22	2020-21
i)	वर्ष के दौरान प्रारंभ किए गए विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
ii)	दिनांक 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार बकाया विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March 2022 (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
iii)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
iv)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न का दैनिक बाजार मूल्य (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil

सी) व्युत्पन्न में ऋण जोखिम का प्रकटीकरण

1) गुणात्मक प्रकटीकरण

- i) व्युत्पन्न लेनदेन में जोखिम प्रबंध की संरचना और गठन :

संगठनात्मक ढांचे के अंतर्गत कॉर्पोरेट स्तर पर निवेश स्कंध है जो कार्यपालक निदेशकगण अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा अंततः निदेशक मंडल को रिपोर्ट करता है। लेन देन के समय उनके बारे में जोखिम प्रबंध विभाग को सूचित किया जाता है।

- ii) जोखिम मूल्यांकन, जोखिम सूचना और जोखिम निगरानी प्रणालियों का क्षेत्र और स्वरूप:

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

1) Qualitative disclosures-

- i) The Structure and organization for management of risk in derivatives trading:

The organization structure consists of Investment Wing at the Corporate level which report to the Executive Directors, Chairman & Managing Director and ultimately to the Board. Risk Management Department is informed of the transactions as and when they take place.

- ii) The scope and nature of risk measurement, risk reporting and risk monitoring systems:

क) बैंक द्वारा किए गए ब्याज दर स्वाप (आईआरएस) संबंधी लेनदेन केवल बचाव व्यवस्था एवं क्रयविक्रय के प्रयोजनार्थ किए जाते हैं। व्युत्पन्न भी एक उत्पाद के रूप में भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार ग्राहकों को दिए जाते हैं। ये लेन देन भारिबैंक की नीतियों के आधार पर बनाई गई बैंक की नीतियों के अनुसार किए जाते हैं।

ख) ब्याज दर स्वैप संविदाओं की शेष अवधि के लिए बेंच मार्क ब्याज दरों की उतार चढ़ाव के आधार पर ब्याज दर व्युत्पन्न लेन देन पर जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है। सभी ब्याजदर व्युत्पन्न लेनदेन को जोखिम मूल्यांकन के प्रयोजनार्थ शामिल किया गया है। जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है और इसकी रिपोर्ट प्र.नि एवं मु.का.अ./का.नि. के समक्ष प्रतिदिन और निदेशक मंडल के समक्ष आवधिक रूप से प्रस्तुत की जाती है। ब्याज दर व्युत्पन्न लेन-देन की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम की निगरानी की जाती है।

(iii) जोखिम से बचाव और/या उसके शमन के लिए नीतियां तथा बचाव/शमन की निरंतर प्रभाविता की निगरानी रखने हेतु कार्यनीति एवं प्रक्रिया:

परिसंपत्तियों या देयताओं के वास्तविक ब्याज भार के लिए ब्याज दर स्वाप किया जाता है। अनुमानिक मूल धन और बचाव की परिपक्वता निहित परिसंपत्ति/देयता के मूल्य/परिपक्वता से अधिक नहीं होती है। बकाया ब्याज दर स्वाप संविदाओं की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम पर निगरानी रखी जाती है तथा तदनुसार बचाव की प्रभाविता निर्धारित की जाती है।

ब्याज दर स्वाप करने पर अपेक्षित संपार्श्विक शून्य है। पूंजी अपेक्षा अवधारित करने के लिए सुसंगत परिवर्तनकारक से गुणा की गई ब्याज दर स्वाप की अनुमानिक मूल राशि और प्रति पार्टी की संबंधित जोखिम भारिता को हिसाब में ले लिया गया है।

iv) बचाव और गैर-बचाव लेनदेन रिकॉर्डिंग के लिए लेखांकन नीति; आय, प्रीमियम और छूट की मान्यता; बकाया अनुबंधों का मूल्यांकन; प्रावधान, संपार्श्विक और ऋण जोखिम न्यूनीकरण:

नोट : कृपया अनुसूची 17 के बिंदु 14 का संदर्भ लें।

v) ब्याज दर अदला- बदली (स्वैप) हेतु अन्य प्रकटीकरण :

बैंक ने अंतर्निहित आस्तियों एवं देयताओं पर नियत से अस्थिर और अस्थिर से नियत ब्याज दर स्वैप का कार्य किया है। यदि प्रतिपक्ष अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल रहते हैं, तो उपर्युक्त आईआरएस पर आय का नुकसान रु. 18.08 करोड़ होगा। आईआरएस लेनदेन से उत्पन्न होने वाले ऋण जोखिम की कोई संकेद्रण नहीं है क्योंकि प्रतिपक्ष भारतीय समाशोधन निगम लिमिटेड है और एक्सपोजर की अनुमति सीमा के भीतर है।

a) The Interest Rate Swap (IRS) transactions undertaken by the Bank are for hedging and trading purposes. Derivative as a product is also offered to the customer as per RBI norms. Such transactions are undertaken as per policies of the Bank formulated based on RBI guidelines.

b) The risk is measured in the interest rate derivative transactions depending on the movement of benchmark interest rates for the remaining life of the interest rate swap contracts. All interest rate derivative transactions are included for the purpose of risk measurement. The risk is evaluated and reports are placed to the CMD/ED daily and Board periodically. Risk is monitored based on the mark to market position of the interest rate derivative transactions.

(iii) Policies for hedging and /or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigates:

IRS is undertaken on the actual interest bearing underlying assets or liabilities. The notional principal amount and maturity of the hedge does not exceed the value and maturity of underlying asset/liability. The risk is monitored on the mark to market basis of the outstanding interest rate swap contracts and accordingly the effectiveness of the hedge is determined.

Collateral required upon entering into IRS is Nil. Notional principal amount of IRS multiplied by the relevant conversion factor and the respective risk weight of the counter party has been taken into account for determining the capital requirements.

iv) Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions; recognition of income, premiums and discounts; valuation of outstanding contracts; provisioning, collateral and credit risk mitigation:

Note : Please refer to Point 14 of Schedule 17.

v) Other Disclosures for Interest Rate Swaps:

The Bank has undertaken fixed to floating and floating to fixed interest rate swaps on underlying assets and liabilities. The loss of income on the above IRS will be Rs. 18.08 Cr, in case counter-parties fail to fulfill their obligations. There is no concentration of credit risk arising from IRS transactions undertaken as the counter-parties are the Clearing Corporation of India Ltd. and the exposure is within the exposure limit permitted.

II) प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative disclosures-

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore

क्र.सं. विवरण Sl.No. Particulars	2021-2022		2020-2021	
	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest Rate Derivatives	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest Rate Derivatives
1 व्युत्पन्न (आनुमानिक मूलधन राशि) Derivatives (Notional Principal Amount)				
क)/a) बचाव के लिए / For Hedging	8017.25	920.00	61483.20	920.00
ख)/b) क्रय-विक्रय के लिए / For Trading	120118.90	2420.78	शून्य/Nil	3,850.79
2 मार्केट टू मार्केट स्थिति / Marked to Market Positions [1]				
क)/a) आस्ति (+) / Assets (+)	6.20	-13.02	162.63	7.55
ख)/b) देयता (-) / Liabilities (-)	18.85	0.00	26.70	0.00
3 ऋण एक्सपोजर / Credit Exposure	367.37	18.08	465.70	26.95
4 ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित प्रभाव (100।पीवी01) Likely impact of one percentage change in Interest rate (100*PV01)				
क) / a) बचाव व्युत्पन्न पर / On hedging derivatives				
अधिकतम / Maximum (+1%)	लागू नहीं/NA	3.34	लागू नहीं/NA	-10.92
न्यूनतम / Minimum (-1%)	लागू नहीं/NA	-37.51	लागू नहीं/NA	-68.25
ख)/b) क्रय-विक्रय व्युत्पन्न पर / Trading derivatives				
अधिकतम / Maximum (+1%)	लागू नहीं/NA	3.97	लागू नहीं/NA	6.59
न्यूनतम / Minimum (-1%)	लागू नहीं/NA	4.16	लागू नहीं/NA	8.51
5 वर्ष के दौरान 100।पीवी01 के अधिकतम और न्यूनतम निम्नलिखित पर पाए गए Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
क) / a) बचाव-व्यवस्था पर- / On hedging				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	-15.35	लागू नहीं/NA	-35.28
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	-38.43	लागू नहीं/NA	-67.67
ख)/b) क्रय-विक्रय पर / On trading				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	4.05	लागू नहीं/NA	7.41
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	3.93	लागू नहीं/NA	7.84

* उपरोक्त आईआरएस पर आय का नुकसान अगर प्रतिपक्षी अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल हो तो वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए ₹18.08 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए ₹26.95 करोड़) होगा।

*The loss of income on above IRS if counterparties fail to fulfill their obligation will be Rs. 18.08 crores for F.Y. 2021-22 (Rs. 26.95 crores for the F.Y. 2020-21)

सी) क्रेडिट चूक विनिमय

बैंक का दिनांक 31.03.2022 को क्रेडिट चूक विनिमय पर कोई एक्सपोजर नहीं है।

c) Credit default swaps

Bank has no exposure on Credit Default Swap as on 31.03.2022.

8. प्रतिभूतिकरण के संबंध में प्रकटीकरण

8. Disclosures relating to securitisation

क्र.सं. विवरण Sl. Particulars No.	मार्च 31/ Mar 31 2022	मार्च 31/ Mar 31 2021
1. प्रवर्तक द्वारा उत्पन्न प्रतिभूतिकरण लेनदेन के लिए संपत्ति रखने वाले एसपीई की संख्या (यहां केवल बकाया प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर से संबंधित एसपीवी की सूचना दी जाएगी) No of SPEs holding assets for securitisation transactions originated by the originator (only the SPVs relating to outstanding securitization exposures)	शून्य/NIL	शून्य/NIL
2. एसपीई के बहीखातों के अनुसार प्रतिभूत संपत्ति की कुल राशि Total amount of securitised assets as per books of the SPEs	शून्य/NIL	शून्य/NIL
3. तुलन पत्र की तिथि को एमआरआर का अनुपालन करने के लिए प्रवर्तक द्वारा बनाए गए एक्सपोजर की कुल राशि Total amount of exposures retained by the originator to comply with MRR as on the date of balance sheet ए/अ) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / Off-balance sheet exposures	शून्य/NIL	शून्य/NIL
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य /Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
b) तुलनपत्र पर एक्सपोजर / On-balance sheet exposures		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
4. एमआरआर के अलावा अन्य प्रतिभूतिकरण लेनदेन में एक्सपोजर की राशि Amount of exposures to securitisation transactions other than MRR ए/अ) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / Off-balance sheet exposures	शून्य/NIL	शून्य/NIL
i) Exposure to own securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others		
ii) Exposure to third party securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
बी/ब) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / On-balance sheet exposures		
i) Exposure to own securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others		
ii) तीसरे पक्ष की प्रतिभूतियों का एक्सपोजर / Exposure to third party securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
5. प्रतिभूतिकृत आस्तियों के लिए प्राप्त बिक्री प्रतिफल और प्रतिभूतिकरण के कारण बिक्री पर लाभ/हानि Sale consideration received for the securitised assets and gain/loss on sale on account of securitisation	शून्य/NIL	शून्य/NIL
6. नकदी सहायता, प्रतिभूतिकरण के उपरांत अस्ति-शोधन आदि के माध्यम से प्रदान की जाने वाली सेवाओं का प्रकार और मात्रा (बकाया मूल्य) Form and quantum (outstanding value) of services provided by way of, liquidity support, post-securitisation asset servicing, etc.	शून्य/NIL	शून्य/NIL

क्र.सं. विवरण Sl. Particulars No.	मार्च 31/ Mar 31 2022	मार्च 31/ Mar 31 2021
<p>7. प्रदान की गई सुविधा का प्रदर्शन। कृपया प्रत्येक सुविधा के लिए अलग से प्रदान करें अर्थात् ऋण वृद्धि, चलनिधि सहायता, सर्विसिंग एजेंट आदि। प्रदान की गई सुविधा के कुल मूल्य के रूप में कोष्ठक में प्रतिशत का उल्लेख करें। Performance of facility provided. Please provide separately for each facility viz. Credit enhancement, liquidity support, servicing agent etc. Mention per cent in bracket as of total value of facility provided. ए/अ) भुगतान की गई राशि/Amount paid बी/ब) चुकोती प्राप्त/Repayment received सी/स) बकाया राशि/Outstanding amount</p> <p>8. पूर्व में देखे गए पोर्टफोलियो की औसत चूक दर। कृपया प्रत्येक परिसंपत्ति वर्ग अर्थात् आरएमबीएस, वाहन ऋण आदि के लिए अलग से विवरण प्रदान करें। Average default rate of portfolios observed in the past. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans etc</p> <p>9. समान अंतर्निहित आस्ति पर दिए गए अतिरिक्त/टॉप अप ऋण की राशि और संख्या। कृपया प्रत्येक परिसंपत्ति वर्ग अर्थात् आरएमबीएस, वाहन ऋण इत्यादि के लिए अलग से विवरण प्रदान करें। Amount and number of additional/top up loan given on same underlying asset. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans, etc.</p> <p>10. निवेशकों की शिकायतें/Investor complaints ए/अ) प्रत्यक्ष/अप्रत्यक्ष रूप से प्राप्त और;/Directly/Indirectly received and; बी/ब) बकाया शिकायतें/Complaints outstanding</p>	<p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p>	<p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p> <p>शून्य/NIL</p>
<p>9. तुलन-पत्र से इतर प्रायोजित एसपीवी (जिन्हें लेखांकन मानदंड के अनुसार समेकित किया जाना है)</p> <p>बैंक ने किसी एसपीवी को प्रायोजित नहीं किया है।</p>	<p>9. Off balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms) Bank has not sponsored any SPVs.</p>	
<p>10. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएएफ) में राशि अंतरण</p>	<p>10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF Fund)</p>	

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
डीईएएफ को अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEAF	409.14	303.65
जोड़ें : वर्ष के दौरान डीईएएफ को अंतरित राशि Add: Amount transferred to DEAF during the year	93.99	108.19
घटाएं : दावों हेतु डीईएएफ द्वारा प्रतिपूरित राशि Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims	3.19	2.70
डीईएएफ को अंतरित राशि का अंत शेष Closing balance of amounts transferred to DEAF	499.94	409.14

11. शिकायतों का प्रकटन

ए) बैंक को ग्राहकों और ओम्बड्समैन के कार्यालय से प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

11. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

क्र.सं. Sr. No	विवरण Particulars	चालू वर्ष/ Current year	पिछले वर्ष/ Previous year
	बैंक को उसके ग्राहकों द्वारा प्राप्त शिकायतें Complaints received by the bank from its customers		
1.	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at beginning of the year	231	517
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	16220	18385
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या Number of complaints disposed during the year	16421	18671
	3.1 उनमें से बैंक द्वारा अस्वीकार की गई शिकायतों की संख्या Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	30	231
	ओम्बड्समैन कार्यालय से बैंक को प्राप्त संपोषणीय शिकायतें Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5.	ओम्बड्समैन से बैंक को प्राप्त संपोषणीय शिकायतों की संख्या Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	1949	2543
	5.1. मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	1702	4126
	5.2 मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा जारी समझौता/ मध्यस्थता/परामर्श के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	247	124
	5.3 मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा बैंक के विरुद्ध पारित दण्ड के पश्चात निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	00	02
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए दंडों की संख्या (अपील किए गये के अलावा) Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

नोट : संपोषणीय शिकायतें ओम्बड्समैन योजना 2006 में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और इस योजना के दायरे में आती हैं।

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

b) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार /

Top Five Grounds of Complaints by the bank from Customers

ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें Number of Complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष/Current Year 2021-22*					
इंटरनेट मोबाइल/ इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग Internet/Mobile/ Electronic Banking	54	5877	-7.49%	7	0
खाता खुलवाना/खाते के संचालन में दिक्कत/ Account Opening / difficulty in operation of accounts	31	2564	4.95%	5	0
एटीएम/डेबिट कार्ड/ ATM/Debit Card	23	2141	-40.35%	2	0
ऋण एवं अग्रिम/ Loans and advances	33	1562	-11.85%	3	0
शाखा आने वाले ग्राहकों के लिए सुविधा/शाखा द्वारा निर्धारित कार्य समय का अनुपालन / Facilities for customers visiting the branch/ adherence to prescribed working hours by the branch, etc	16	1180	-12.72%	4	0
अन्य / Others	74	2896	0.70%	9	0
अन्य / Total	231	16220	-11.78%	30	0

ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of Complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
	पिछले वर्ष/Previous Year 2020-21*				
असफल इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन (एटीएम/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/पीओएस) / Failed Electronic Transactions (ATM/ Internet Banking/ Mobile Banking/ POS)	163	7369	-13.89%	57	11
जमा खाता से संबंधित / Deposit Account Related	42	1778	-2.01%	25	0
प्रौद्योगिकी से संबंधित (एटीएम/कोर बैंकिंग/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग) / Technology Related (ATM/Core Banking/ Internet Banking/ Mobile Banking)	48	1708	-1.24%	16	2
ऋणों एवं अग्रिमों से संबंधित / Loans & Advances Related	49	1525	1.32%	31	5
शाखा में ग्राहक सेवा / Customer Service at Branch	50	964	-1.08%	11	0
अन्य / Others	165	5041	-3.39%	91	5
अन्य / Total	517	18385	-20.30%	231	23

* वित्त वर्ष 2021-22 के लिए शिकायतों का वर्गीकरण आरबीआई परिपत्र के अनुसार किया गया है। वित्त वर्ष 2021-22 के लिए शिकायतों का वर्गीकरण बैंक के शिकायत निवारण तंत्र के आधार पर किया गया है।

*Note: For FY 2021-22 complaints have been classified/categorised as per RBI Circular. For FY 2020-21 complaints were classified/categorised as per Bank's Complaint Redressal Module.

12. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अधिशोधित जुर्माने का प्रकटन

भारतीय रिज़र्व बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 47(ए)(1)(सी) के साथ पठित धारा 51 और 46(4)(i) के तहत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, निम्नानुसार दंड लगाया है: -

- मुद्रा तिजोरी के परिचालन के लिए रु. 34,99,825/- (चौत्तीस लाख निम्नानुसारे हजार आठ सौ पच्चीस रुपये) है।
- मुद्रा तिजोरी के परिचालन के अलावा अन्य के लिए दंड राशि रु. 1,25,000/- (एक लाख पच्चीस हजार रुपये मात्र) है।

13. पारिश्रमिक पर प्रकटीकरण

कार्यपालक निदेशक/ प्रबंध निदेशक को स्वीकार्य वेतन और भत्ते डीएफएस से प्राप्त होते हैं और सातवें केंद्रीय वेतन आयोग की सिफारिशों पर सरकार के निर्णय के आलोक में हैं।

14. अन्य प्रकटीकरण

ए) कारोबार अनुपात

विवरण/ Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
i) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय/ Interest Income as a percentage to Working Funds	5.5	5.59
ii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजैतर आय/ Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.14	1.44
iii) जमा मूल्य / Cost of Deposits	3.81	4.29
iv) निवल ब्याज मार्जिन /Net Interest Margin	2.55	2.58
v) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन आय Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.75	1.46
vi) आस्तियों पर आय / Return on Assets	0.34	0.06
vii) प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम) (करोड़ ₹ में) / Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	16.33	14.7
viii) प्रति कर्मचारी लाभ (लाखों ₹ में) / Profit per employee (in ₹ crore)	4.29	0.76

बी) बैंकाश्योरेंस से कारोबार :

बैंक, बैंकाश्योरेंस लाइफ कारोबार के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम एवं एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और बैंकाश्योरेंस नॉन-लाइफ के लिए ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी एवं फ्यूचर जेनराली इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कारपोरेट एजेंट है। बैंकाश्योरेंस कारोबार से आय के बारे में निम्नानुसार है:

12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

For the financial year 2021-22, Reserve Bank of India, in exercise of powers conferred under Section 47(A)(1)(c) read with section 51 and 46(4)(i) of The Banking Regulation Act, 1949, has imposed a penalty as under:-

- For Currency Chest Operations Rs 34,99,825/- (Rupees Thirty Four Lakh Ninety Nine Thousand Eight Hundred Twenty Five only).
- The penalty amount for other than currency chest operations is Rs. 1,25,000/- (Rupees One Lakh twenty-five thousand only).

13. Disclosures on remuneration

The pay and allowances admissible to ED/MD is as received from DFS and in light of Government decision on the recommendations of the Seventh Central Pay Commission.

14. Other Disclosures

a) Business Ratios

b) Bancassurance business:

Bank is a Corporate Agent of Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co Ltd for Bancassurance Life and The Oriental Insurance Co. Ltd and Future Generali India Insurance Co Ltd for Bancassurance Non-Life business. Details of income from Bancassurance is given below:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore

क्र.सं./Sl. No.	कारोबार का प्रकार / Type of Business	2021-22	2020-21
1	लाइफ/Life	15.51	9.64
2	नॉन-लाइफ/Non-Life	8.68	6.88
3	म्यूचुअल फंड/Mutual Fund	0.15	0.08

b) मार्केटिंग और वितरण/Marketing and distribution:

मैसर्स फिनविजार्ड टेक्नोलॉजी प्राइवेट लिमिटेड (फिसडम) के माध्यम से म्यूचुअल फंड के डिजिटल वितरण के माध्यम से परामर्श (रेफरल) कमीशन अर्जित किया।

Referral Commission earned via digital distribution of Mutual Funds through M/s Finwizard Technology Pvt Ltd (FISDOM).

विवरण/Particulars	2021-22	2020-21
अर्जित कमीशन /Commission Earned	0.09	-

यूको-एसबीआई को-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड के उपयोग के माध्यम से अर्जित क्रेडिट कार्ड कमीशन Credit Card Commission earned through usage of UCO-SBI Co-Branded Credit Card				
विवरण/Particular	वित्तीय वर्ष/FY 2021-22		वित्तीय वर्ष/FY 2020-21	
निर्गत कार्डों की संख्या Number of Cards issued	63243		10031	
अर्जित कमीशन Commission Earned	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs)* 259.52	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 46.71	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 10.05	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 1.81

*प्राप्य में शामिल- रु 98.13 लाख (जनवरी-मार्च 2022 तिमाही के लिए मूल कमीशन)

*Receivable included-Rs 98.13 L (Base Commission for Quarter Jan-March 2022)

डी) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के उधार प्रमाणपत्रों (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-कृषि खरीद: रु. 3000 करोड़
- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-सामान्य बिक्री: रु. 1600 करोड़
- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-सूक्ष्म बिक्री: रु. 3400 करोड़

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

- Total PSLC- Agriculture purchase in FY 2021-22: Rs. 3000 Crore
- Total PSLC- General sell in FY 2021-22: Rs. 1600 Crore
- Total PSLC- Micro Sell in FY 2021-22: Rs. 3400 Crore

इ) प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

e) Provisions and contingencies

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore

लाभ और हानि खाते में नाम (डेबिट) किया गया प्रावधान Provision debited to Profit and Loss Account	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
एनपीआई के लिए प्रावधान / Provision towards NPI	206.72	-158.39
एनपीए के प्रति प्रावधान /Provision towards NPA	3800.06	2759.79
आयकर के लिए किया गया प्रावधान/Provision made towards Income Tax	2.89	433.29
अन्य प्रावधान और आकस्मिक व्यय:-/Other Provisions and Contingencies :-		
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/Provision towards Standard Assets	337.93	-14.74
कानूनी मामले/आकस्मिक व्यय/घोखाघड़ी/Legal Cases / Contingencies/Frauds	0.04	-3.56
उचित मूल्य में कमी /Diminution in Fair Value	3.67	-14.70
आस्थगित कर आस्तियां /Deferred Tax Assets	817.71	-675.81
बकाया वेतन संशोधन /Arrear Wage Revision	0	102.74
विविध प्रावधान /Miscellaneous Provision	(-)1301.35	1553.41

एफ) आईएफआरएस अभिसरण भारतीय लेखा मानकों (इंड एसएस) पृष्ठभूमि का कार्यान्वयन

पृष्ठभूमि:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) को छोड़कर अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी), को भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र दिनांक 11 फरवरी, 2016 के अनुसार 1 अप्रैल, 2018 से भारतीय लेखा मानक (आईएनडी एसएस) लागू करना था। तथापि आरबीआई द्वारा यथासंस्तुत वैधानिक संशोधनों के कारण भारत सरकार की दिनांक 22.03.2019 की अधिसूचना द्वारा विचाराधीन होने के कारण आरबीआई ने आईएनडी एस के कार्यान्वयन को अगले आदेश तक आस्थगित रखा है। भारतीय रिज़र्व बैंक ने ईमेल दिनांक 8 अगस्त, 2021 के माध्यम से भारतीय लेखा मानक प्रोफार्मा में वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने की आवृत्ति को तिमाही से घटाकर अर्धवार्षिक करने का निर्णय लिया है। तदनुसार, बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे 30 सितंबर को समाप्त होने वाली छमाही के लिए प्रोफार्मा भारतीय लेखा मानक आधारित वित्तीय विवरण और 31 मार्च के लिए पूर्ण वर्षीय प्रोफार्मा भारतीय लेखा मानक आधारित वित्तीय विवरण प्रस्तुत करें।)

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standard (IND AS)

Background:

Scheduled Commercial Banks (SCBs), excluding Regional Rural Banks (RRBs), were required to implement Indian Accounting Standards (Ind AS) from April 1, 2018 vide RBI Circular dated February 11, 2016. However RBI has deferred implementation of Ind AS till further notice due to the legislative amendments as recommended by RBI are under consideration of the Government of India vide its notification dated 22.03.2019. RBI vide email dated 8th August'2021 decided to reduce the frequency of Ind AS proforma financial statement submission from quarterly to half yearly. Accordingly, Banks are advised to submit proforma Ind AS based financial statements for the half year ending September 30 and full year proforma Ind AS based financial statements for March 31.

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की कार्यनीति:

बैंक ने कार्यपालक निदेशक के नेतृत्व में आईएनडी एस की तकनीकी आवश्यकताओं, प्रणाली एवं प्रक्रिया बदलावों, कारोबार प्रभाव, संसाधनों के आकलन एवं परियोजना प्रबंधन की आयोजना के लिए आईएनडी एस संचालन समिति गठित किया है।

बैंक ने अपने भीतर ही आईएनडी एस कार्यदल भी गठित किया है जो आईएनडी एस संस्थापन परियोजना पर काम करेगा जिसमें भांति भांति के कार्य करनेवाले विभागों के अधिकारी शामिल हैं।

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की प्रगति:

बैंक ने त्रैमासिक आधार पर ईक्विटी और लाभ परिवर्तनों को समायोजित कराते हुए प्रोफॉर्मा आईएनडी-एस वित्तीय विवरण भारतीय रिजर्व बैंक को प्रस्तुत कर दिया है। पिछले जीएपी आंकड़ों की तुलनात्मक स्थिति दर्शाते हुए 31 दिसंबर, 2020 को समाप्त नौ माह की स्थिति के अनुसार इसे अंतिम बार 26 फरवरी, 2021 को प्रस्तुत किया गया।

छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

क्र.सं. Sr. No.	विवरण/ Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान /Payment of DICGC Insurance Premium	254.41	214.44
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया/Arrears in payment of DICGC premium	शून्य/Nil	शून्य/Nil

ज) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के परिशोधन पर प्रकटीकरण

आईबीए के संयुक्त नोट दिनांक 11.11.2020 के अनुसार पारिवारिक पेंशन में संशोधन के कारण बैंक ने 560.49 करोड़ रुपये की अतिरिक्त देयता का अनुमान लगाया है। हालांकि, भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र आरबीआई/2021-22/105/डीओआर.एसीसी.आरआईसी.57/21.04.018/2021-22 दिनांक 04.10.2021 के माध्यम से 31 मार्च, 2022 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से शुरू होने वाले पांच वर्ष से अधिक की अवधि के लिए उक्त अतिरिक्त देयता में परिशोधन करने की अनुमति दी है। तदनुसार, बैंकों ने 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान 290 करोड़ रुपये के प्रावधानों को मान्यता दी है (31 मार्च, 2022 को समाप्त तिमाही के दौरान कोई प्रावधान नहीं किया गया) और शेष 270.49 करोड़ रुपये के अपरिशोधित व्यय को आगे बढ़ाया गया है।

i) एमएसएमई पुनर्रचित खाते

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) क्षेत्र - अग्रिमों की पुनर्रचना पर आरबीआई सर्कुलर क्रमांक DBR No. BP. BC. 18/ 21.04.048/2018-19 दिनांक 01.01.2019, DOR No. BP.BC.34/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 11.02.2020 and DOR. No. BO.BC/4/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 05.05.2021 के अनुसार, एमएसएमई पुनर्रचित खातों का विवरण 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान निम्नानुसार है:

पुनर्रचित खातों की संख्या / No. of Accounts Restructured		Outstanding as on 31.03.2022	
33,757		1,672.65	

Strategy of IND AS Implementation:

Bank has constituted IND AS steering committee headed by Executive Director to plan the IND AS technical requirements, System & Process Changes, Business Impact, evaluation of Resources and project management.

Bank has also constituted IND AS working group within the bank who will be working on IND AS implantation project which comprises of officers from cross functional department.

Progress on IND AS implementation:

Bank has submitted the Proforma IND-AS Financial statements to Reserve Bank of India with reconciliation of change in Equity & profit on quarterly basis and last submitted on November 30, 2021 for the half year ended September, 2021 compared with the previous GAAP figures.

g) Payment of DICGC Insurance Premium Strategic Planning

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

h) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

Bank has estimated the additional liability of Rs.560.49 crore on account of revision in family pension as per IBA joint noted dated 11.11.2020. However, RBI vide their circular RBI/2021-22/105/DOR.ACC.REC.57/21.04.018/2021-22 dated 04.10.2021 has permitted to amortise the said additional liabilities over the period not exceeding five years, beginning with financial year ending 31st March, 2022. Accordingly, Banks has recognised provisions of Rs. 290 crore during the year ended 31st March, 2022 (no provision made during the quarter ended 31st March, 2022) and the balance unamortized expenses of Rs. 270.49 crore has been carried forward.

i) MSME Restructured Accounts:

In accordance with the RBI Cir. No. DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019, DOR.No.BP.BC.34/21.04.048/2019-20 dated 11.02.2020 and RBI/2020-21/17 DOR.No.BP.BC/4/21.04.048/2020-21 dated 06.08.2020 and RBI circular DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 dated 05.05.2021 on "Micro, Small and Medium Enterprises(MSME) sector - Restructuring of Advances", the details of MSME restructured accounts under the scheme as on 31st March, 2022 are as under:

(राशि करोड़ ₹ में) / (Rs. in Crores)

झ) आकस्मिक देयताएं

क) तुलन-पत्र की अनुसूची 12 के क्रम सं. (1) यथाउल्लिखित देयताएं क्रमशः न्यायालय के निर्णय, माध्यस्थ पंचाट, न्यायालय से परे निपटारा, अपील के निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्व की शर्तें, न्यागत होने और संबंधित पार्टियों द्वारा की गई मांग पर निर्भर करती हैं तथा जहां बैंक के विरुद्ध दावा तर्कसंगत हो तो उस स्थिति में आवश्यक प्रावधान किया जाता है।

ख) आयकर विभाग द्वारा पारित आदेशों के अनुसार विवादित मांग एवं आयकर, टीडीएस, शास्ति, ब्याज एवं ब्याज कर हेतु ट्रेसेस (आय कर की वेबसाइट) में प्रदर्शित मांग राशि ₹16.10 करोड़ (₹37.58 करोड़) को आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत अनुसूची 12 में दर्शाया गया है; प्रबंधन द्वारा इसका प्रावधान किया जाना आवश्यक नहीं समझा गया है क्योंकि ये मामले विभिन्न सक्षम प्राधिकारियों के समक्ष अपील के लिए लंबित हैं।

य) कोविड-19 नियामक पैकेज:

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, कोविड-19 महामारी के कारण अप्रैल-मई, 2020 की कालावधि में देशव्यापी तालाबंदी हुई, जिसने आर्थिक गतिविधियों को काफी हद तक प्रभावित किया। उसके बाद वित्तीय वर्ष 2021 की दूसरी छमाही में लॉक डाउन के उपायों में ढील के कारण आर्थिक गतिविधियों में धीरे-धीरे सुधार हुआ और सामान्य स्थिति की ओर प्रगति हुई। वित्तीय वर्ष 2021-22 में, भारत ने कोविड-19 महामारी की दो और लहरें देखीं और देश के कुछ हिस्सों में स्थानीय / क्षेत्रीय लॉक डाउन उपायों को फिर से लागू किया। वर्तमान में, कोविड -19 के मामलों में धीरे-धीरे कमी आ रही है और भारत सहित दुनिया के देशों की अर्थव्यवस्था में पुनर्जीवन देखा जा रहा है। बैंक ने कोविड-19 की चुनौतियों का सामना करने के लिए सभी मोर्चों पर खुद को तैयार किया है।

कोविड-19 महामारी के संभावित प्रभाव को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार कोविड-19 महामारी से निपटने के लिए आकस्मिक प्रावधान के तहत रु. 1000 करोड़ (31.03.2021) के लिए रु. 350 करोड़, 31.03.2022 तिमाही के दौरान रु. 65 करोड़ को प्रतिवर्ती किया गया। का प्रावधान किया है।

15. कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

ज) Contingent Liabilities

a) Such liabilities as mentioned at Serial No. (I) of Schedule 12 of Balance Sheet are dependent upon the judgment of court, arbitration award, 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 and necessary provision is made where claim against the Bank is tenable.

b) Disputed demand as per orders passed by Income Tax Department and demand displayed at TRACES (Income Tax Website) on account of Income Tax, TDS, Penalty, Interest amounting to Rs. 16.10 Crore (Rs. 37.58 Crore) has been shown in Schedule 12 under Contingent Liability. No provision has been considered necessary by the Management as the matters are pending for disposal before various competent Authorities.

k) COVID- 19 Regulatory Package:

During the Financial year 2020-21, the Covid-19 pandemic resulted in nation-wide lockdown during April-May 2020 which substantially impacted economic activity. The subsequent easing of lock down measures led to gradual improvements in economic activity and progress towards normalcy from second half of FY 2021. In FY 2021-22, India witnessed two more waves of Covid-19 pandemic and the re-imposition of localized/regional lock down measures in certain parts of the country. At present, there has been a gradual lowering of Covid-19 cases and the countries around the world are witnessing a revival in their economies including India. Bank has geared itself on all fronts to meet the challenges imposed by Covid-19.

Considering the likely impact of Covid-19 pandemic, Bank is holding Covid-19 related provisions of Rs.1000 crore (Rs.350 crore as on 31.03.2021, Rs. 65 crore reversed during the quarter March-2022) as contingency provision as on 31st March,2022.

15. The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/ re-casted wherever considered necessary.

अनुलग्नक II / Annexure II
पार्ट बी / Part B

लेखा मानक के अनुसार प्रकटन अपेक्षाएं

1 अवधि के लिए निवल लाभ या हानि, अवधि पूर्व मदें तथा लेखा नीतियों में परिवर्तन (एएस-5)

लाभ-हानि लेखा में कोई 'अवधि पूर्व मद' शामिल नहीं की गई है, जिसे भा.रि. बैंक के दिशानिर्देशों के साथ पठित आईसीएआई द्वारा जारी एएस-5 के अनुसार प्रकट किया जाना अपेक्षित है। पिछले वित्तीय वर्ष 2021-22 की तुलना में 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान महत्वपूर्ण लेखा नीतियों में कोई बदलाव नहीं हुआ है।

2 राजस्व को मान्यता (एएस-9):

राजस्व को मान्यता अनुसूची-17 की लेखांकन नीति सं. 10 के अनुसार दी गई है।

3 एएस-11: विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन के प्रभाव:

i) क) एकीकृत विदेशी परिचालन : प्रतिनिधि कार्यालय, तेहरान, ईरान

ख) गैर-एकीकृत विदेशी परिचालन: सिंगापुर केंद्र और हांगकांग केंद्र

ii) गैर-एकीकृत केंद्र के लिए विनिमय दरें

एसजीडी	55.6275
एचकेडी	9.6400

iii) लेखाबंदी दर

एसजीडी	55.9700
एचकेडी	9.6800

iv) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित (एफसीटीआर)

बैंक ने लाभ और हानि खाते में विदेशी परिचालन से लाभ के प्रत्यावर्तन पर विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित में रखे गए आनुपातिक विनिमय लाभ या हानि को मान्यता नहीं दी है।

Disclosures Requirement as per Accounting Standards:

1. Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies (AS-5):

There were no material "prior period item" included in Profit and Loss account required to be disclosed as per AS - 5 issued by ICAI read with RBI guidelines. There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2022 as compared to those followed in the previous financial year 2021-22.

2. Revenue Recognition (AS-9):

Revenue is recognized as per accounting policy No. 10 of Schedule -17.

3. AS-11: The Effects of changes in foreign Exchange Rates:

i) a) Integral Foreign Operations : Representative Office, Tehran, Iran

b) Non - Integral Foreign Operations: Singapore Centre & Hong Kong Centre

ii) Exchange rates for Non - Integral Centre

SGD	55.6275
HKD	9.6400

iii) Closing Rate

SGD	55.9700
HKD	9.6800

iv) Foreign Currency Translation Reserve (FCTR)

Bank has not recognized in profit and loss account the proportionate exchange gains or losses held in foreign currency translation reserve on repatriation of profits from overseas operations.

4 सेगमेंट रिपोर्टिंग (एएस-17) / Segment Reporting (AS- 17)

भाग-अ : कारोबार सेगमेंट / Part A: Business Segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

कारोबार सेगमेंट Business Segment	ट्रेजरी Treasury		कारपोरेट/होलसेल बैंकिंग Corporate/Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		योग Total	
विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
राजस्व Revenue	7099.39	8758.87	5926.35	4605.74	5013.99	4767.12	42.43	34.59	18082.15	18166.42
परिणाम Result	2938.66	4289.79	-697.74	-2162.76	-532.99	-2237.10	42.43	34.59	1750.37	-75.45
अनावंटित व्यय Unallocated Expenses									0.00	0.00
परिचालन लाभ Operating Profit									4797.43	5420.62
आयकर Income Tax									820.60	-242.52
असामान्य लाभ/हानि Extraordinary Profit/Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल लाभ Net Profit									929.76	167.03
अन्य सूचना Other Information										
सेगमेंट आस्तियां Segment Assets	129457.64	126005.51	75050.09	62388.94	62846.54	64561.76	429.75	379.90	267784.02	253336.11
अनावंटित आस्तियां Unallocated assets									0.00	0.00
कुल आस्तियां Total Assets									267784.02	253336.11
सेगमेंट देयताएं Segment Liabilities	114969.29	113313.95	83169.25	68812.81	69645.47	71209.35	0.00	0.00	267784.02	253336.11
अनावंटित देयताएं Unallocated Liabilities									0.00	0.00
कुल देयताएं Total Liabilities									267784.02	253336.11

भाग-आ : भौगोलिक सेगमेंट / Part B: Geographic segment (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	देशी/Domestic		अंतरराष्ट्रीय/International		योग/Total	
	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21
राजस्व/Revenue	17863.97	17673.62	218.18	492.79	18082.15	18166.41
आस्तियां/Assets	248864.13	238053.86	18919.88	15282.25	267784.02	253336.11

5 संबंधित पार्टी प्रकटीकरण (एस-18) :

क) प्रमुख प्रबंधन कर्मिक

- i) प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
श्री ए. के. गोयल (01.04.2021 - 31.12.2021)
श्री सोमा शंकर प्रसाद (01.01.2022 - 31.03.2022)
- ii) कार्यपालक निदेशक
श्री अजय व्यास (01.04.2021 - 31.03.2022)
श्री इशराक अली खान (01.04.2021 - 31.03.2022)

5. Related Party Disclosures (AS-18):

a) Key Management Personnel

- i) Managing Director (MD) & CEO
Shri A. K. Goel (01.04.2021 - 31.12.2021)
Shri Soma Sankara Prasad (01.01.2022 - 31.03.2022)
- ii) Executive Directors (ED)
Shri Ajay Vyas (01.04.2021 - 31.03.2022)
Shri Ishraq Ali Khan (01.04.2021 - 31.03.2022)

प्रमुख प्रबंधन कर्मिकों के लेनदेन / b) Transactions with Key Management Personnel

(राशि लाख ₹ में / Amount in ₹ lakh)

प्रमुख प्रबंधन कर्मिक/ Key Management Personnel	अवधि/ Period	मर्दे/ Items	Amount (during the FY 21-22)	As on 31.03.2022
श्री सोमा शंकर प्रसाद प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Shri Soma Sankara Prasad (MD & CEO)	01.01.2022 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	8.09	-
		Reimbursements	0.28	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-
श्री ए. के. गोयल प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Shri A. K. Goel (MD & CEO)	01.04.2021 से/to 31.12.2021	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	26.77	-
		Reimbursements	4.04	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	26,500 shares
श्री ए. के. गोयल के रिश्तेदार प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Relatives of Shri A. K. Goel MD & CEO	01.04.2021 से/to 31.12.2021	यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	1,300 shares
श्री अजय व्यास कार्यपालक निदेशक Shri Ajay Vyas ED	01.04.2021 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	29.78	-
		Reimbursements	9.93	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-
श्री इशराक अली खान कार्यपालक निदेशक Shri Ishraq Ali Khan ED	01.04.2021 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	28.24	-
		Reimbursements	5.39	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-

नोट: एस 18 के पैराग्राफ 5 के अनुसार, बैंक-ग्राहक संबंधों की प्रकृति में लेनदेन का खुलासा नहीं किया गया है, जिसमें प्रमुख प्रबंधन कर्मियों के साथ लेनदेन शामिल हैं।

Note: In terms of Paragraph 5 of AS 18, transactions in the nature of Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel.

सी) सहयोगी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)

यूको बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक (पीबीजीबी) है जिसका मुख्यालय हावड़ा, पश्चिम बंगाल में है, दिनांक 31.03.2022 तक इसके चार क्षेत्रीय कार्यालय और 230 शाखाएं हैं।

आरआरबी की पूंजी की स्थिति

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक की दिनांक 31.03.2022 को कुल पूंजी 489.82 करोड़ रुपये की थी, जिसमें भारत सरकार से 244.91 करोड़ रुपये, यूको बैंक (प्रायोजक बैंक के रूप में) से 198.56 करोड़ रुपये और पश्चिम बंगाल राज्य सरकार से 46.35 करोड़ रुपये शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान आरआरबी का कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है:-

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक की अलेखापरीक्षित वित्तीय परिणामों के अनुसार दिनांक 31.03.2022 को कुल जमा राशि 5.96 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए 6252.47 करोड़ रुपये है। दिनांक 31.03.2022 तक 7.77 प्रतिशत की वार्षिक वृद्धि के साथ कुल अग्रिम 3439.51 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। सीडी अनुपात 31.03.2022 को 55.01% है जो 31.03.2021 को 54.09% था।

सकल एनपीए 31.03.2022 को 358.24 करोड़ रुपये है जो 31.03.2021 को 412.77 करोड़ रुपये था। सकल एनपीए से सकल अग्रिम 31.03.2022 को 10.42% रहा है जबकि 31.03.2021 को यह 12.93% था। आरआरबी का निवल एनपीए अनुपात 31.03.2022 को 4.74% है जो 31.03.2021 को 8.50% था।

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक ने 31.03.2021 को 133 करोड़ रुपये के परिचालन लाभ की तुलना में 31.03.2022 को 26.62 करोड़ रुपये का परिचालन लाभ अर्जित किया है।

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक ने 31.03.2021 को 61 करोड़ रुपये की निवल हानि की तुलना में 31.03.2022 को 99.55 करोड़ रुपये का निवल हानि दर्ज की है, जिससे संचित हानि 31.03.2021 को 304.90 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2022 को 444.85 करोड़ रुपये हो गयी है। पेंशन के प्रावधान के कारण निवल हानि हुई है। आरआरबी ने परिचालन लाभ दर्ज किया गया है। परिचालन लाभ में गिरावट काफी हद तक सितंबर, 2021 से कार्य व्यय के लिए जिम्मेदार पेंशन देयता कोष निधि के प्रावधानों के कारण है। आरबीआई और नाबार्ड द्वारा निर्धारित नई लेखा प्रक्रिया के अनुसार, पेंशन देयता कोष निधि जिसे सितंबर, 2021 तक प्रावधान के रूप में दिखाया गया था, को कार्य व्यय शीर्ष में लिया गया था जिससे परिचालन लाभ में 106.38 करोड़ रुपये की कमी आई।

6. एएस-21 और 23 की प्रयोज्यता :

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी मानक 21 - 'समेकित वित्तीय विवरण' और लेखा मानक 23 - 'समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन' के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण तैयार किये गए हैं।

समेकित वित्तीय विवरण को तैयार करने में सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरण 31 मार्च, 2022 के अनुसार बनाये गये हैं

7. अमूर्त आस्तियां (एएस-26) :

अचल आस्तियों में कंप्यूटर साफ्टवेयर शामिल है जिसे आईसीएआई द्वारा जारी एएस-26 के अनुसार अमूर्त आस्तियां माना गया है। साफ्टवेयर आस्तियों की घट-बढ़ नीचे दी गई है:

c) Associates:

Regional Rural Bank (RRBs)

UCO Bank sponsored RRB namely, Paschim Banga Gramin Bank (PBGB) is head quartered at Howrah, West Bengal with four regional offices and 230 branches as on 31.03.2022.

Capital position of RRB

The total capital of Paschim Banga Gramin Bank as on 31.03.2022 stood at Rs.489.82 Crores comprising Rs.244.91 Crore from Govt. of India, Rs.198.56 Crore from UCO Bank (as sponsor Bank) & Rs.46.35 crore from West Bengal State Govt.

Performance of RRBs as under during 2021-22

Paschim Banga Gramin Bank:

As per unaudited financial results, total deposit of Paschim Banga Gramin Bank stood at Rs.6252.47 crore as on 31.03.2022, registering growth of 5.96 percent. Total advance reached a level of Rs.3439.51 crore with an annual growth of 7.77 percent as on 31.03.2022. CD ratio stood at 55.01% on 31.03.2022 as against 54.09% on 31.03.2021.

The gross NPA stood at Rs.358.24 crore as on 31.03.2022 vis-a-vis Rs. 412.77 crore as on 31.03.2021. Gross NPA to Gross Advance stood at 10.42% as on 31.03.2022 as against 12.93% as of 31.03.2021. The net NPA ratio of the RRB stood at 4.74% as on 31.03.2022 as against 8.50% as of 31.03.2021.

Paschim Banga Gramin Bank has earned an operating profit of Rs.26.62 crore as on 31.03.2022 as compared to operating profit of Rs. 133 Crore as on 31.03.2021.

Paschim Banga Gramin Bank has recorded a net loss of Rs.99.55 crore as on 31.03.2022 as compared to net loss of Rs.61 Crore as on 31.03.2021, thereby increasing accumulated loss from Rs. 304.90 crore as on 31.03.2021 to Rs. 444.85 Crore as on 31.03.2022. The net loss is on account of provision for pension, through the RRB has recorded operating Profit. The dip in operating profit is largely due to pension liability corpus fund provisions accounted for working expenses from September, 2021 onwards. As per the new accounting process prescribed by RBI and NABARD, the pension liability corpus fund which was shown as provision till September, 2021 was taken in working expenses head which reduced the operating profit by Rs. 106.38 Crore.

6. Applicability Of AS- 21 and 23:

The Consolidated Financial Statements have been prepared in accordance with Accounting Standard 21-" Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard 23-"Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements", issued by the ICAI.

The financial statement of the associate considered in preparation of Consolidated Financial Statement are drawn upto 31st March 2022.

7. Intangible Assets (AS-26):

Fixed Assets include computer software, which has been considered as intangible assets as per AS-26 issued by the ICAI. The movement in software asset is given below:

दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां/Intangible Assets as on 31.03.2022

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम. सं. Sl. No	विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
1	वर्ष के प्रारंभ में सकल ब्लॉक Gross Block at the beginning of the year	56.94	55.14
2	घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के खातों का समाधान Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0	0
3	वर्ष के आरंभ में निवल अवरुद्ध Net Block at the beginning of the year	-	-
4	वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	39.14	13.56
5	घटाएं: अमूर्त आस्तियों का पूर्णतः परिशोधित विमोचन Less: Retirement of intangibles fully amortised	13.31	11.69
6	योग/Total	82.77	57.01
7	घटाएं: अद्वयित परिशोधन (परिशोधित आस्तियों की नेट ऑफ राशि) Less: Amortization up to date (Net of amount on assets retired)	44.13	30.75
8	घटाएं: अपसामान्य हानि / Less: Impairment Loss	-	-
9	वर्ष के अंत में निवल ब्लॉक Net Block at the end of the year	38.64	26.26

दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां-परिशोधन/Intangible Assets - Amortization as on 31.03.2022

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परिशोधन Amortization	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
10 सकल प्रारंभिक शेष/Gross Opening balance	30.75	21.49
11 घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के कारण समायोजन Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0	0
12 शुद्ध प्रारंभिक शेष /Net Opening Balance	30.75	21.49
13 जोड़ें: अपसामान्य हानि/Add: Impairment Loss	-	-
14 जोड़ें: वर्ष के दौरान मान्य परिशोधन/ Add: Amortization recognised during the year	26.69	20.95
15 घटाएं: विमोचित आस्तियों पर विनियोजन/ Less: Appropriation on assets retired	13.31	11.69
16 अंतिम शेष/Closing Balance	44.13	30.75

8. आस्तियों की अनर्जकता (एस-28) :

लेखा मानक-28 "आस्तियों की अनर्जकता" के खंड 5 से खंड 13 तक के अर्थान्तर्गत तात्त्विक अनर्जकता के लक्षण नहीं दिखाई देने की बात को ध्यान में रखते हुए चालू वित्तीय वर्ष की बाबत अचल आस्तियों की अनर्जकता अपेक्षित नहीं है।

9. एस-24, 27 की प्रयोज्यता

चूंकि सहयोगियों/संयुक्त उद्यमों में बैंक का सहयोगी या नियंत्रक हित नहीं है, असतत परिचालन-एस 24 और संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग एस 27 बैंक पर लागू नहीं हैं।

10. एस-15-कर्मचारी हितलाभ (संशोधित) :

- बैंक द्वारा दिनांक 1 अप्रैल, 2007 से भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 15 (संशोधित) 'कर्मचारी लाभ' को अपनाया गया।
- लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और तुलन पत्र (बैलेंस शीट) में मान्यता प्राप्त

8. Impairment of Assets (AS-28):

In view of the absence of the indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard - 28 "Impairment of Assets" no impairment of fixed assets is required in respect of current financial year.

9. APPLICABILITY OF AS- 24, 27.

As the Bank does not have Subsidiaries or controlling interest in Associates/Joint Ventures, AS-24 - Discontinuing Operations and AS 27 - Financial Reporting of Interest in Joint Ventures issued by the ICAI are not applicable to the Bank.

10. AS - 15 -Employee Benefits (Revised):

- The Bank had adopted Accounting Standard 15 (Revised) "Employees Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, with effect from 1st April, 2007.
- The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit

रोजगार पूर्व लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की सारांश स्थिति निम्नानुसार है: -

& Loss Account and Balance sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under:-

परिभाषित हितलाभ योजनाएं

Defined Benefit Schemes:

(ए) दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन

(a) Changes in the present value of the obligations

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधि/ FUNDED					अनिधि/ UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा सुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of obligation as at the beginning of the year	8053.46	7555.51	784.57	822.38	640.19	530.63	40.91	37.11	16.92	12.06	1.50	2.56
ब्याज लागत Interest Cost	522.74	456.33	50.34	50.36	46.42	36.93	2.96	2.58	1.23	0.84	0.11	0.18
चालू सेवा लागत Current Service Cost	299.23	340.68	59.03	57.53	124.04	53.43	0	0	3.85	2.94	0	0
प्रदत्त हितलाभ Benefit Paid	1128.50	983.22	180.50	197.70	0	0	0	0	0	0	0	0
बीमांकिक हानि/(लाभ) दायित्व Actuarial loss/(gain) on Obligations	945.41	684.16	4.83	52.00	161.57	19.20	1.88	1.22	(5.23)	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of Obligation at year end	8692.34	8053.46	7182.71	784.57	649.08	640.19	41.99	40.91	16.77	16.92	2.12	1.50

(ब) (बी) योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन

(b) Change in Fair Value of Plan Asset

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/ Particulars	पेंशन/ Pension 2022	पेंशन/ Pension 2021	उपदान/ Gratuity 2022	उपदान/ Gratuity 2021
वर्ष के आरंभ में योजना आस्ति के उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	7867.97	7340.01	732.88	767.15
योजना आस्ति पर अनुमानित प्रतिफल Expected return on Plan Assets	612.91	550.50	57.09	53.39
नियोक्ता अंशदान /Employer's contribution	1194.45	990.80	78.73	114.15
प्रदत्त हितलाभ /Benefit Paid	1128.50	983.22	180.50	197.70
दायित्व पर बीमांकिक लाभ/(हानि) Actuarial gain/(loss) on Obligation	(29.09)	(30.12)	9.62	(4.12)
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य Fair Value of Plan Asset at the end of the year	8517.74	7867.97	697.81	732.87

(सी) तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त राशि

(c) Amount recognized in Balance Sheet

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा सुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के अंत में दायित्वों का अनुमानित वर्तमान मूल्य Estimated Present value of obligations as at the end of the year	8692.34	8053.46	718.27	784.57	649.08	640.19	41.99	40.91	16.77	16.92	2.12	2.56
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का वास्तविक उचित मूल्य Actual Fair value of Plan Assets as at the end of the year	8517.74	7867.97	697.81	732.87	647.21	732.87	40.91	40.86	15.92	15.62	1.50	(1.06)
तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयताएँ/आस्ति Net Liability /Asset rec- ognized in Balance Sheet	174.60	185.49	20.46	51.70	1.87	92.68	1.08	0.05	0.85	1.30	0.62	1.50

(d) लाभ-हानि लेखा विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय/Expenses Recognized in the Profit and Loss Account

(राशि करोड़ ₹ में / ₹ in Crore)

		पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC / LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Medical Benefits to Directors	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
चालू सेवा लागत (ए) Current Service Cost (A)		299.23	340.68	59.03	57.53	124.04	53.43	0	0	3.85	2.94	0	0
ब्याज लागत (बी) / Interest Cost (B)		522.75	456.33	50.34	50.36	46.41	36.93	2.96	2.58	1.23	0.84	0.11	0.18
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल (सी) Expected Return on Plan Asset (C)		612.92	550.50	57.09	53.39	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमांकिक हानि/लाभ (डी) Net Actuarial Loss/Gain Recognized in the Year (D)		(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
राशि /Amount (A+B-C+D)		1183.56	960.79	47.49	110.62	8.88	109.57	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06
वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान लाभ-हानि लेखा विवरणी में व्यय को शामिल किया गया Expenses Recognized in Statement of Profit/ Loss during the FY 2021-22	प्रावधान खाता के माध्यम से - नोट 1(ए) Through Provision Account-Note 1 (A)	1153.56	864.84	47.49	110.62	8.88	109.56	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06
	बैंक का सामान्य अंशदान (बी) Banks Ordinary Contribution (B)	30.00	95.95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार, As per RBI direction, (C)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल/Total (A+B+C)	1183.56	960.79	47.49	110.62	8.88	109.56	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के लिए बीमांकिक हानि/(लाभ)- दायित्व Actuarial Loss/(Gain) for the Year - Obligation	(945.41)	684.16	(4.83)	52.00	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के लिए बीमांकिक लाभ/ (हानि)- आस्ति योजना Actuarial Gain/(Loss) for the Year - Plan Asset	(29.09)	(30.12)	9.62	(4.12)	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष के लिए कुल हानि/(लाभ) Total Loss /(Gain) for the Year	(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के दौरान मान्य बीमांकिक हानि/(लाभ) Actuarial Loss/(Gain) Recognized in the Year	(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)

निवेश के ब्योरे :

- क) उपदान निधि के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम में निवेश - 100%
 ख) पेंशन निधि की बाबत उचित मूल्य के प्रतिशत के रूप में योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ

Investment Details:

- a) Investment with LIC of India for Gratuity Fund - 100%
 b) Major Categories of Plan assets as percentage of Fair Value in respect of Pension Fund

निवेश की प्रकृति /Nature of Investment	% of Total Investment
ईक्विटी /Equities	0%
नियत आय एवं ऋण प्रतिभूतियाँ Fixed income & debt securities	100.00%
विशेष जमा / Special Deposit	-
अन्य आस्तियाँ एन्युटी कांट्रेक्टर Other Assets / Annuity contractor	-
कुल/Total	100.00%

मूल बीमांकिक अनुमान / Principal Actuarial Assumptions :

मृत्यु दर तालिका/Mortality Rate Table	जीवन बीमा निगम/LICI (1994-96)
अधिवर्षिता आयु/Superannuation Age	60 वर्ष/60 Years
समयपूर्व सेवानिवृत्ति और विकलांगता/Early Retirement & Disablement	10 प्रतिवर्ष प्रति हजार / 10 Per Thousand Per Annum 45 वर्ष की आयु से अधिक के 6 / 6 Above age 45 29 से 45 वर्ष के बीच के 3 / 3 between 29 and 45 29 वर्ष से कम आयु के 1 / 1 below age 29
रियायती दर/Discount Rate	6.98% (पेंशन हेतु/For Pension) 7.25% (उपदान हेतु/For Gratuity)
मुद्रास्फीति दर/Inflation Rate	6.00 %
योजना आस्ति पर प्रतिफल/Return on Plan Asset	7.79% (पेंशन हेतु/For Pension) 7.79% (उपदान हेतु/For Gratuity)
शेष सक्रिय जीवन/Remaining Working Life	औसतन 21 वर्ष (उपदान)/21 Years on an average (Gratuity) औसतन 8 वर्ष (पेंशन)/8 Years on an average (Pension)
प्रयुक्त सूत्र/Formula Used	अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति/Projected Unit Credit Method

11. प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस) का परिकलन-(एएस-20) / Earnings Per Share (EPS)- (AS-20): :

	As on 31.3.2022	As on 31.3.2021
ईक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर के बाद निवल लाभ (करोड़ ₹ में) Net profit after tax available for equity shareholders (₹ in crore)	929.76	167.04
ईक्विटी शेयरों की संख्या Number of equity shares	11955958176	9918340622
जोखिम धारित ईक्विटी शेयरों की संख्या Weighted Number of equity shares	11637754887	9918340622
प्रति शेयर सांकेतिक मूल्य (राशि ₹ में) Nominal Value per Share (Amount in ₹)	10.00	10.00
प्रति शेयर बेसिक एवं डाइल्यूटेड अर्जन (राशि ₹ में) Basic & Diluted Earnings per Share (Amount in ₹)	0.80	0.17

12. आय पर कर का लेखांकन (एस-22)

क) बैंक का वर्ष के दौरान कोई वर्तमान आयकर दायित्व नहीं है। वर्ष के दौरान लेखा मानक एएस-22 के अनुसार ₹817.71 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2020-21 ₹675.81 करोड़) की निवल राशि की पहचान डेफर्ड टैक्स एसेट के रूप में की गई है।

12. Accounting for Taxes on Income (AS-22) :

a) The Bank does not have any current Income Tax obligation during the year. During the year net amount of ₹ 817.71 Crore (₹ 675.81 has been recognized as Deferred Tax Assets as per accounting standard AS-22).

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
आस्थगित कर आस्तियां / Deferred Tax Assets		
आगे ले जायी गई हानि / Carried Forward Loss	8277.94	9574.09
छुट्टी के नकदीकरण के लिए प्रावधान / Provision for leave encashment	226.81	223.71
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in fair value	0.00	0.00
कर्मचारियों के लाभ के लिए प्रावधान/ Provision for Employee Benefits	0.00	0.00
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	285.49	167.08
निवेश मूल्यांकन में अंतर / Difference in investment valuation	--	--
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	80.49	73.01
योग:/TOTAL :	9220.18	10037.89

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
आस्थगित कर देयताएं/Deferred Tax Liabilities		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास / Depreciation on Fixed Assets	--	--
निवेश मूल्यन में अंतर / Difference in Investment valuations	--	--
योग:/TOTAL:	--	--
आस्थगित कर आस्तियां (निवल) / Deferred Tax Assets (Net)	9220.18	10037.89

भारत सरकार ने कराधान कानून (संशोधन) अध्यादेश, 2019 के माध्यम से आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 बीएए की घोषणा की है, जो घरेलू कंपनियों को कुछ शर्तों के अनुपालन के अधीन 1 अप्रैल 2019 से प्रभावी दर से कम दर पर कॉर्पोरेट कर का भुगतान करने का एक गैर-प्रतिवर्ती विकल्प प्रदान करता है। बैंक वर्तमान में इस विकल्प के मूल्यांकन की प्रक्रिया में है और आयकर अधिनियम, 1961 के पहले के प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए आय पर करों की पहचान करना जारी है।

23) कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

The Government of India has pronounced Section 115BAA of Income Tax Act, 1961 through Taxation Laws (Amendment) Ordinance, 2019 which provides domestic companies a non-reversible option to pay corporate tax at reduced rate effective from 1st April, 2019 subject to compliance of certain conditions. Bank is currently in the process of evaluating this option and continues to recognize the taxes on income for the year ended 31st March, 2022 as per the earlier provisions of the Income Tax Act, 1961.

13. The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/re-casted wherever considered necessary.

स्वतंत्र लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में

यूको बैंक के सदस्यों

एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

अभिमत

1. हमने यूको बैंक (बैंक) की संलग्न एकल वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च, 2022 के तुलन-पत्र, एवं लाभ और हानि लेखे तथा तत्संबंधी समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सार सहित वित्तीय विवरणों पर नोट तथा अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है।

इनमें:

- i) प्रधान कार्यालय, 42 जोन, 1 ट्रेजरी शाखा को शामिल करते हुए 21 शाखाओं की लेखापरीक्षा हमने की है,
- ii) 1007 शाखाओं (सेवा शाखाओं को शामिल करते हुए) की लेखा परीक्षा सांविधिक लेखा परीक्षकों ने की है
- iii) 2 विदेशी शाखाओं की लेखा परीक्षा स्थानीय विदेशी लेखा परीक्षकों ने की है।

हमारे तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा की गई है उन शाखाओं का चयन बैंक के द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक को दिए गए दिशानिर्देश के अनुसार किया गया है। इसी में 2044 शाखाओं से प्राप्त तुलनपत्र तथा लाभ-हानि खाते को भी, जिनका लेखा परीक्षण नहीं किया गया है, इसमें शामिल हैं। जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा नहीं हुई है उन शाखाओं से 16.52% अग्रिम का, 43.28% जमा का, 11.68% ब्याज आय का तथा 44.04% ब्याज व्यय का कारोबार होता है।

हमारे विचार से तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार उक्त वित्तीय विवरणी बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 के द्वारा बैंक के संबंध में यथा अपेक्षित, यथारूप अपेक्षित सूचना देता है तथा वह भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखाकरण सिद्धांतों के अनुरूप है और यह निम्नलिखित बातों की जानकारी देता है:

क) 31.03.2022 को तुलन पत्र तथा बैंक की स्थिति की सही तथा साफ छवि की

ख) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाते में हानि के सही अतिशेष की तथा

ग) उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह की सही तथा साफ छवि की।

अभिमत का आधार

2. हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार वित्तीय विवरणों की अपनी लेखापरीक्षा की है जिसमें महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियों का सार तथा अन्य व्याख्यात्मक नोट शामिल किए गए हैं। उन मानकों के तहत हमारे अन्य दायित्वों का विवरण हमारी रिपोर्ट के एकल वित्तीय विवरणी भाग में लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षकों के दायित्व के अंतर्गत दिया गया है। हम इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया के द्वारा जारी कोड ऑफ एथिक्स के साथ एकल वित्तीय विवरणी की हमारे द्वारा लेखा परीक्षा करने के लिए संगत अपेक्षित आचार के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने इन अपेक्षाओं तथा कोड ऑफ एथिक्स की अपेक्षाओं को पूरा किया है। हम विश्वास करते हैं कि लेखा परीक्षा के लिए हमने जो साक्ष्य प्राप्त किया है वह हमारे विचार को अभिव्यक्त करने के लिए पर्याप्त तथा समुचित है।

3. ध्यान देने योग्य बातें

i) हम कोविड- 19 वैश्विक महामारी के प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट सं. 14(k) की ओर आपका ध्यान दिलाना चाहेंगे। स्थिति अनिश्चित बनी हुई है और बैंक का वित्तीय प्रदर्शन भविष्य पर निर्भर है। बैंक निरंतर आधार पर सामना कर रही चुनौतियों से संबंधित स्थिति का मूल्यांकन कर रहा है।

इन मामलों से संबंधित हमारी अवधारणा में संशोधन नहीं है।

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

4. मूल लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशागत निर्णय में चालू अवधि की एकल वित्तीय विवरणी की हमारी लेखा परीक्षा के लिए अत्यधिक महत्व के थे। इन मामलों को एकल वित्तीय विवरणी की हमारी समग्र लेखा परीक्षा तथा उसपर अपना अभिमत बनाने के क्रम में बरता गया है तथा इन मामलों पर हम अलग से अपना कोई मत व्यक्त नहीं करते। नीचे दिए गए मामलों को अपनी रिपोर्ट में दर्ज करने के लिए हमने उसे मूल लेखा परीक्षा मामला माना है:

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया
<p>सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी), वित्तीय रिपोर्टिंग को प्रभावित करने वाले डेटा और नियंत्रणों का प्रवासन:</p> <p>वर्ष के दौरान, बैंक ने फिनेकल 7 से फिनेकल 10 में प्रवासन किया है।</p> <p>बैंक की वित्तीय लेखांकन और रिपोर्टिंग प्रणाली कोर बैंकिंग समाधान (सीबीएस) और सीबीएस से जुड़ी अन्य आईटी प्रणालियों के प्रभावी कामकाज या स्वतंत्र रूप से काम करने पर अत्यधिक निर्भर करती है।</p>	<p>हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण में शामिल हैं: -</p> <p>हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं में प्रमुख सूचना प्रौद्योगिकी अनुप्रयोगों का मूल्यांकन और पहचान और रिपोर्ट /विवरणी और परीक्षण जांच के आधार पर सिस्टम से उत्पन्न अन्य वित्तीय और गैर-वित्तीय जानकारी के आधार पर सूचना प्रौद्योगिकी तंत्र के अभिकल्प और परिचालन प्रभावीता को सत्यापित करना, परीक्षण और समीक्षा करना शामिल है।</p> <p>लेखापरीक्षा की प्रक्रियाओं में शामिल हैं:</p> <p>क) लेखा परीक्षा अवधि के दौरान बैंक के सूचना प्रौद्योगिकी नियंत्रण वातावरण, सूचना प्रौद्योगिकी नीतियों और डेटा प्रवासन दृष्टिकोण की समझ प्राप्त की।</p>

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय

हमारे संकेन्द्रित क्षेत्र उस तर्क से संबंधित हैं जो सिस्टम में फीड किया गया है, स्थानांतरित किए गए आंकड़ों की सटीकता, डेटा की पवित्रता और विवसनीयता, अभिगम प्रबंधन और कर्तव्यों का विसंयोजन। ये अंतर्निहित सिद्धांत महत्वपूर्ण हैं क्योंकि वे यह सुनिश्चित करते हैं कि अनुप्रयोगों और डेटा में परिवर्तन उपयुक्त, अधिकृत, शुद्ध और निगरानी किए जाते हैं, ताकि सिस्टम सटीक और विश्वसनीय रिपोर्ट / रिटर्न और अन्य वित्तीय और गैर-वित्तीय जानकारी उत्पन्न कर सके जिसका उपयोग वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए किया जाता है।

बैंक की परिचालन और वित्तीय प्रक्रियाएं दैनिक आधार पर व्यापक मात्रा में उत्पन्न करती हैं और विविध और जटिल लेनदेन को संसाधित करती हैं जो आईटी प्रणालियों पर अत्यधिक निर्भर हैं। एक जोखिम है कि स्वचालित लेखा प्रक्रियाओं और संबंधित आंतरिक नियंत्रणों को सटीक रूप से डिजाइन और प्रभावी ढंग से संचालित नहीं किया जा सकता है, इसलिए इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामला माना जाता है।

अग्रिमों का वर्गीकरण, अनर्जक अग्रिमों की पहचान करना और उनका प्रावधान अग्रिमों के अंतर्गत

खरीद एवं भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण और मीयादी ऋण। इन्हें बैंक / सरकारी गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों के रूप में कवर की गई मूर्त संपत्ति (बुक देट के बदले अग्रिम) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।

अग्रिमों को अर्जक और अनर्जक अग्रिमों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उन पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के आधार पर प्रावधान किया जाता है। वर्गीकरण तथा प्रावधान बैंक के कोर बैंकिंग सौल्युशन (सीबीएस) के तहत बैंक के आईटी साफ्टवेयर द्वारा किया जाता है। विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान मुख्यतः उसके एनपीए होने की अवधि तथा उसके एवज में रखी हई प्रतिभूति की वसूलीयोग्यता पर निर्भर है।

क्योंकि प्रतिभूति के मूल्यांकन में अनुमान और निर्णय का उच्च स्तर शामिल होता है, विवेकपूर्ण मानदंडों के किसी भी अनुचित आवेदन या प्रतिभूति के अवास्तविक मूल्य पर विचार करने की स्थिति में, अग्रिमों का अभिव्यक्त मूल्य व्यक्तिगत या सामूहिक रूप से गलत तरीके से कहा जा सकता है और वित्तीय विवरणियों में अग्रिमों की राशि के महत्व को देखते हुए, अग्रिमों का वर्गीकरण तथा उन पर प्रावधानीकरण को हमारी लेखा परीक्षा में लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय माना गया है।

निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन, अनर्जक निवेश की पहचान और प्रावधान

निवेश में विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बांडों, डिबेंचर, शेयरों, प्रतिभूति रसीदों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बैंक द्वारा किए गए निवेश शामिल हैं।

ये आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अधीन प्रचालित होते हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान, आय की संगत गैर-मान्यता और इसके एवज में किए प्रावधान को शामिल किए जाते हैं।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया

ख) उपयोगकर्ता और एप्लिकेशन नियंत्रण, परिवर्तन प्रबंधन नियंत्रण और डेटा बैकअप से संबंधित आईटी सामान्य नियंत्रणों का परीक्षण करना।

ग) जहाँ हमने अतिरिक्त प्रक्रियाओं को करने की आवश्यकता की पहचान की, हमने अयांत्रिक क्षतिपूर्ति नियंत्रणों पर निर्भरता रखी; जैसे प्रणाली और अन्य सूचना 'स्रोतों' के बीच सामंजस्य या अतिरिक्त परीक्षण करना; पर्याप्त और उपयुक्त लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने के लिए हमारे नमूना आकार को बढ़ाया।

घ) सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किए गए कार्य और शाखा लेखा परीक्षाओं के आधार पर पारित सुधार प्रविष्टियों (एमओसी) पर निर्भरता;

ङ) जहाँ कहीं भी उपलब्ध कराया गया है, बाहरी विक्रेता निरीक्षण रिपोर्टों पर निर्भरता।

हमारे परिणाम:

प्रणाली से आगत/निर्गम आंकड़ों की लगातार कमियों को नियंत्रित करने के लिए तथा इसकी प्रभावकारिता के लिए तंत्र को मजबूत करने की आवश्यकता है।

हम सुझाव देते हैं कि बैंक अपनी प्रभावीलता को मजबूत करने के लिए फिनेकल 10 में प्रवासन के बाद आईएस लेखा-परीक्षा करें।

हमने आसित वर्गीकरण और इसके प्रावधान के संबंध में बैंक के सॉफ्टवेयर, भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों दिशानिर्देशों तथा निदेशों और बैंक के आंतरिक निर्देशों और प्रक्रियाओं के बारे में जानकारी प्राप्त की और निम्नलिखित लेखापरीक्षा प्रक्रिया अपनाई।

हमने अग्रिमों की निगरानी, पहचान / वर्गीकरण जिसमें संगत डाटा गुणता की जांच भी शामिल है, के संबंध में आईटी सॉफ्टवेयर नियंत्रण तथा अन्य महत्वपूर्ण आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की गुणवत्ता तथा सॉफ्टवेयर में प्रविष्ट डाटा की समीक्षा, मूल्यांकन एवं जांच की।

वृहद और दबावग्रस्त अग्रिमों के टेस्ट जांच द्वारा परिचालनों / कार्यनिष्पादनों और निगरानी की समीक्षा, एवं दस्तावेज़ीकरण ताकि किसी भी अग्रिम खाते में असंतोषजनक आचरण या कमजोरी का पता लगाया जा सके, यह सत्यापित किया जा सके कि इसका वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंड के अनुरूप है। इसके अलावा, हमने आंतरिक / विनियामक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षकों आदि की कई रिपोर्टों का भी उल्लेख किया है और बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो पर इसकी टिप्पणियों के परिणामी प्रभाव का मूल्यांकन किया है।

निवेश के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र / निर्देशों के संदर्भ में मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान (एनपीआई), निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और ठोस लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है। हमने बैंक के आंतरिक नियंत्रण तंत्र का मूल्यांकन किया और देखा कि वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई निर्देशों का अनुपालन किया जाता है या नहीं। हमने इन निवेशों का उचित मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों जैसे एफआईएमएमडीए दरों, बीएसई / एनएसई आदि पर उद्धृत दरों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया;

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा / सूचना का संग्रह शामिल है, जैसे बीएसई / एनएसई द्वारा उद्धृत करें, असूचीबद्ध कंपनियों के वित्तीय विवरण इत्यादि का मूल्यांकन, लेनदेन की मात्रा, त्वरित निवेश और विनियामक फोकस की डिग्री, जटिलताओं और निर्णय की सीमा को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मानदंड के रूप में निर्धारित किया गया है।

तदनुसार, हमारा ऑडिट मूल रूप से निवेश के मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित था।

वर्तमान निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने आरबीआई के मास्टर परिपत्रों एवं निहित दिशा-निर्देश के साथ सटीकता और अनुपालन हेतु प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूति का पुनर्मूल्यांकन कर परीक्षण किया।

हमने एनपीआई की पहचान की प्रक्रिया का और इसके विपरीत आय और प्रावधान के सृजन के उलट का आकलन और मूल्यांकन भी किया;

उपर्युक्त के अलावा, हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार प्रावधान को बनाए रखने और मूल्यहास की फिर से गणना करने के लिए महत्वपूर्ण ऑडिट प्रक्रियाएं भी कीं। हमने आरबीआई के निर्देशों के संदर्भ में विभिन्न निवेश पोर्टफोलियो से जुड़े खुलासों की प्रस्तुतियों का भी मूल्यांकन किया।

प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करें सहित कुछ मुकदमों के संबंध में प्रावधान और आकस्मिक देनदारियों का आकलन, अन्य पार्टियों द्वारा दायर विभिन्न दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाना

बैंक कई कराधान और अन्य विवादों में शामिल है, जिसके अंतिम परिणामों की आसानी से भविष्यवाणी नहीं की जा सकती है और जिसके परिणामस्वरूप भारी देनदारियां हो सकती हैं। मुकदमों से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन जटिल धारणाओं पर आधारित है, जिसके लिए निर्णय करने की आवश्यकता होती है और इस तरह के निर्णय, मुख्य रूप से, कार्यवाही के परिणाम की भविष्यवाणी से जुड़ी अनिश्चितताओं के आकलन और वित्तीय वक्तव्यों में खुलासे की पर्याप्तता से संबंधित होते हैं। आवश्यक निर्णय, इस तरह के मुकदमों का महत्व और मूल्यांकन प्रक्रिया की जटिलता के कारण यह क्षेत्र हमारे ऑडिट के लिए एक महत्वपूर्ण क्षेत्र बन गया था।

इस प्रमुख लेखा परीक्षा के मामले के प्रत्युत्तर में हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रिया में शामिल था :

- कानूनी और कर मुकदमों, और लंबित प्रशासनिक कार्यवाही की पहचान करने के लिए लागू प्रक्रिया और प्रासंगिक नियंत्रण का आकलन।
- विधिक पूर्वोदाहरणों तथा समान वादों के अन्य रुलिंगों का विचार करते हुए बैंक द्वारा संभावित विधिक तथा कर जोखिमों के मूल्यांकन हेतु उपयोग की गई धारणा का आकलन।
- सबसे महत्वपूर्ण विवादों की स्थिति और प्रमुख प्रासंगिक प्रलेखों के निरीक्षण के बारे में कानूनी विभाग के साथ पूछताछ।
- जहां कही उपलब्ध हो विशेषज्ञों से प्राप्त विचारों का विश्लेषण।
- वित्तीय विवरणों के नोट में प्रकटन की पर्याप्तता की समीक्षा।

अन्य बातें

5. क) इन एकल वित्तीय विवरणों में 1009 शाखाओं की प्रासंगिक विवरणियां शामिल हैं, जिनमें इस उद्देश्य के लिए विशेष रूप से नियुक्त अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षा की गई जिसमें 2 विदेशी शाखाएं शामिल हैं। अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित इन शाखाओं में 31 मार्च 2022 को 39.40% अग्रिम, 49.14% जमा और 28.52% गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां और 31 मार्च, 2022 को समाप्त तिमाही के लिए राजस्व का 18.93%/19%/प्रथम अवधि अर्थात् एक अप्रैल 2021 से 31 मार्च 2022 तक के लिए शामिल हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं की लेखापरीक्षा सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और जहाँ तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, हमारी राय में, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित हैं।

ख) अपनी लेखापरीक्षा के संचालन में, हमने 31 मार्च, 2022 तक 2044 शाखाओं के संबंध में अलेखापरीक्षित रिटर्न पर ध्यान दिया है, जिसमें 16.52% अग्रिम, 43.28% जमा और 9.05% गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां और 1 अप्रैल 2021 से 31 मार्च 2022 की अवधि के लिए 31 मार्च, 2022 को समाप्त तिमाही के लिए राजस्व का 30.86%/28.42% शामिल हैं।

इस मामले के संबंध में हमारी राय में संशोधन नहीं किया गया है।

एकल वित्तीय विवरणों तथा उसपर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट से इतर सूचना

6. बैंक का निदेशक मंडल अन्य सूचनाओं को तैयार करने के लिए उत्तरदायी है। अन्य सूचनाओं में प्रबंधन विमर्श और विश्लेषण, निदेशक की रिपोर्ट, बासेल III के तहत आधार 3 प्रकटन, लिवरेज अनुपात, तरलता कवरेज अनुपात, कॉर्पोरेट प्रशासन और शेयरधारकों की जानकारी शामिल है। लेकिन उसमें वित्तीय विवरण और उसपर हमारे लेखा परीक्षण की रिपोर्ट शामिल नहीं है, जो उस तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

वित्तीय वक्तव्यों पर हमारी राय अन्य जानकारी को कवर नहीं करती है और बेसल III के तहत स्तम्भ 3 प्रकटीकरण और हम उसपर कोई आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

एकल वित्तीय विवरणों के ऑडिट के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी उपर्युक्त में पहचान की गई अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करते हुए, हमें विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों के साथ गंभीर रूप से असंगत है या ऑडिट के संबंध में हमारी जानकारी, या और कोई बात प्रधान रूप से गलत रूप से कही (मिसस्टेटमेंट) गई प्रतीत होती है।

यदि, इस लेखा परीक्षा की रिपोर्ट की तारीख से पहले प्राप्त की गई अन्य जानकारी पर हमने जो काम किया है, उसके आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में कुछ महत्वपूर्ण गलत कथन (मिसस्टेटमेंट) हैं। हमसे उस तथ्य की रिपोर्ट करने की अपेक्षा है। इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

जब हम निदेशकों की रिपोर्ट पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में अनुलग्नक, यदि कोई हो, तो, यदि हम इस निष्कर्ष पर आते हैं कि इसमें कोई सामग्री गलत है, तो हमें इस मामले को इससे संबंधित विभाग को बताना होगा।

प्रबंधन तथा एकल वित्तीय विवरणी के गवर्नेंस के लिए प्रभारीजनों का दायित्व

7. बैंक के निदेशक मंडल इन एकल वित्तीय विवरणियों जो आमतौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार तथा आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और समय-समय पर बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 और भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश को शामिल करते हुए वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और बैंक के नकदी प्रवाह के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, की प्रस्तुति के संबंध में जिम्मेदार हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और उसका प्रयोग; जो उचित और विवेकपूर्ण हैं वैसे निर्णय करना और धारणा बनाना और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन करना, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और जिसमें चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही सही खास बातों का गलत कथन नहीं हो, भी शामिल है।

वित्तीय विवरणी तैयार करने में प्रबंधन का यह दायित्व है कि वह यथा प्रयोज्य रूप में चल संस्थान के संबंध में मामलों को प्रकट करते हुए यदि प्रबंधन लिविडेट करने, परिचालन बंद करने अथवा ऐसा करने के अतिरिक्त उसके पास कोई वास्तविक विकल्प न बचा हो इनमें से किसी प्रकार की योजना न हो तो चल संस्थान लेखाकरण आधारों का उपयोग करते हुए यह सुनिश्चित करे कि बैंक एक चल संस्थान के रूप में कारोबार करने में सक्षम है।

वित्तीय विवरणी की लेखा परीक्षा में लेखा परीक्षकों के दायित्व

8. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण रूप से वित्तीय विवरण चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही क्यों न हो, प्रमुख रूप से गलत कथन से मुक्त हैं, और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी ओपीनियन भी शामिल होगी। तर्कसंगत आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार की गई परीक्षा यदि विद्यमान हो तो, किसी महत्वपूर्ण गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) का पता हमेशा लगा ही लेगी। गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और इन्हे मेटेरियल तभी माना जाता है जब व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप में इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने में समर्थ हों।

इस के अनुसार किसी लेखा परीक्षा के एक अंग के रूप में हम संपूर्ण लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर निर्णय लेते हैं तथा पेशेवर संशयवादिता रखते हैं। हम यह भी कहते हैं:

- वित्तीय विवरणी के महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम की पहचान तथा उसका आकलन चाहे वे कपट के कारण हुए हों या त्रुटि वश। हम अपनी लेखा परीक्षा को उन जोखिमों के प्रति अनुक्रियाशील बनाने के लिए डिजाइन तथा उसे पूरा करते हैं तथा ऐसा लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्तकरते हैं जो हमारे अभिमत को आधार देने में पर्याप्त तथा समुचित सिद्ध हों। चूंकि कपट में मिलीभगत, कपट, धोखाधड़ी, जानबूझ कर की गई चूक, मिस रिप्रेजेंटेशन अथवा इंटरनेट नियंत्रण की अवहेलना शामिल है, कपट के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाना त्रुटि के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाने से ज्यादा गंभीर बात है।
- लेखा परीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें ताकि उन परिस्थितियों में उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं का अभिकल्पन किया जा सके, लेकिन बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं।
- प्रयुक्त लेखाकरण मानदंडों की समुचितता का मूल्यांकन करना तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखाकरण प्राक्कलन तथा संबंधित प्रकटन की तार्किकता का पता लगाना।
- लेखाकरण के गोइंग कंसर्न आधार के प्रबंधन प्रयोग की तर्कसंगतता पर निष्कर्ष व्यक्त करना तथा प्राप्त किए गए लेखाकरण साक्ष्यों के आधार पर एक चल संस्थान के रूप में बैंक के बने रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न करनेवाली महत्वपूर्ण अनिश्चयता है या नहीं यह बताना। यदि हम यह निष्कर्ष दें कि एक महत्वपूर्ण अनिश्चितता है तो हमें अपने लेखापरीक्षण रिपोर्ट में वित्तीय विवरणी में संबंधित प्रकटन के अंतर्गत इस ओर ध्यान खींचना होगा, यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हुए तो हमें अपने अभिमत में आशोधन करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्यों पर आधारित है। तथापि, भविष्य की घटनाएं तथा परिस्थितियां बैंक को एक चल संस्थान (गोइंग कंसर्न) के रूप में जारी रहने से रोक भी सकती हैं।
- प्रकटनों सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं कि निष्पक्ष प्रस्तुति हो सके।

भौतिकता एकल वित्तीय विवरणों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, यह संभव बनाता है कि एकल वित्तीय विवरणों के एक उचित जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं (i) हमारे लेखापरीक्षा कार्य के क्षेत्र की योजना बनाना और हमारे कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करना; और (ii) एकल वित्तीय विवरणों में किसी भी चिन्हित किए गए गलत विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

जो गवर्नेंस के दायित्व में हैं हम उन लोगों से अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के योजनाबद्ध क्षेत्र एवं समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षा के दौरान प्रकाश में आई आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की महत्वपूर्ण कमियां भी शामिल हैं, के विषय में बातचीत करते हैं।

जो गवर्नेंस के दायित्व में हैं हम उन लोगों को स्वतंत्रता के ऊपर बनाई गई वह विवरणी भी उपलब्ध कराते हैं जिसे हमने संगत आचारगत अपेक्षाओं के साथ तैयार किया है तथा उनसे हम उन संबंधों तथा अन्य बातों के विषय में भी बताते हैं जिनका प्रभाव हमारी स्वतंत्रता पर पड़ता हुआ समझा जा सकता है। जहां आवश्यक हुआ हम संबंधित सुरक्षा के विषय में भी बताते हैं।

जो गवर्नेस के प्रभार में हैं उनसे हुई बातों से हमने उन बातों का निश्चय किया जो चालू अवधि के वित्तीय विवरणी की लेखापरीक्षा के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण हैं और इस प्रकार वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले (की ऑडिट मैटर) हैं। यदि हमें विधि एवं विनियम मामले को सार्वजनिक प्रकटन से वारित न करें अथवा जब अत्यंत विरल दशा में हमी किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में प्रकट न करने का निर्णय करें करें क्योंकि ऐसा करने का विपरीत प्रभाव वैसे संवाद के लोकहित लाभ पर प्रतिकूल प्रभाव डालेगा, हम इन बातों को अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में रिपोर्ट करते हैं।

अन्य विधिक तथा विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

9. बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तैयार किया गया है;

10. उक्त पैराग्राफ 5 एवं 6 में दर्शित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्यक्षीन तथा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970/1980 तथा उसमें अभिव्यक्त प्रकटन की सीमाओं के अध्यक्षीन जैसा कि बैंकिंग विनियमन, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) के अनुसार हम रिपोर्ट करते हैं कि:

- क) हमने वे सभी जानकारीयाँ और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है;
- ख) बैंक के जो लेन देन जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हुए हैं; तथा
- ग) हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न पर्याप्त पाए गए हैं।

11. इसके आगे हम रिपोर्ट करते हैं कि

- क) हमारी राय में, विधि द्वारा यथावश्यक खातों की उचित बहियाँ बैंक द्वारा तक रखी गई हैं, जैसा कि उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है और जिन शाखाओं का हमने दौरा नहीं किया उन शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा परीक्षा उद्देश्य के लिए पर्याप्त हैं;
- ख) इस रिपोर्ट में बरता गया तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी, खाते की बहियों के साथ और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं/कार्यालयों से प्राप्त विवरणियों के साथ संगत हैं;
- ग) शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट जिनका लेखा परीक्षण बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के अनुसरण के प्रावधान के अनुसार में बैंक के लेखापरीक्षकों ने किया है जो हमारे पास भेजे गए हैं, इस रिपोर्ट को तैयार करते समय उन्हें भली-भाँति बरता गया है।
- घ) हमारी राय में, तुलनपत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरणी प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन करते हैं, जहां तक वे भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखाकरण नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

12. सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों (एससीए) की नियुक्ति - वित्तीय वर्ष 2019-20 से एससीए के लिए दायित्वों की रिपोर्टिंग, के साथ पठित बाद में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी संचार दिनांक 19 मई, 2020, के संबंध में पत्र सं. जीओएस.एआरजी.सं.6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 की आवश्यकता के अनुसार आगे हम उपर्युक्त पत्र में निर्दिष्ट मामलों पर रिपोर्ट प्रस्तुत हैं जो इस प्रकार हैं:

- क) हमारे विचार में, उपर्युक्त वित्तीय विवरण आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानकों का प्रत्येक दृष्टिकोण से अनुपालन करते हैं और वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।
- ख) वित्तीय लेनदेन या उन मामलों पर कोई अवलोकन या टिप्पणी नहीं है जिनका बैंक के कामकाज पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है।
- ग) 31 मार्च, 2022 तक निदेशकों से प्राप्त लिखित अभ्यावेदन के आधार पर, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 की उप-धारा (2) के अनुसार 31 मार्च, 2022 तक किसी भी निदेशक को निदेशक के रूप में नियुक्त किए जाने से अयोग्य घोषित नहीं किया गया है।
- घ) खातों के रखरखाव और संबंधित अन्य मामलों से संबंधित कोई योग्यता, आरक्षण या प्रतिकूल टिप्पणी नहीं है।
- ड) इस रिपोर्ट के साथ बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के परिचालन प्रभावशीलता संबंधी हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट अनुलग्नक-ए में दिया गया है। हमारी रिपोर्ट दिनांक 31 मार्च, 2022 के अनुसार बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों के परिचालन प्रभावशीलता पर असंशोधित राय व्यक्त करता है।

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.

सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 001311 सी

(सीए संतोष देशमुख)

भागीदार

सदस्यता संख्या 071011

यूडीआईएन: 22071011AIXWZV2422

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स

सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 000846 सी

(सीए जी डी अग्रवाल)

भागीदार

सदस्यता संख्या 051609

यूडीआईएन: 22051609AIXWCW3396

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी

सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 306033 ई/ ई300272

(सीए संदीप अग्रवाल)

भागीदार

सदस्यता संख्या 058553

यूडीआईएन: 22058553AIXUIS3928

कृते घोषाल एंड घोषाल

सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 304013 ई

(सीए अमिय कुमार घोषाल)

भागीदार

सदस्यता संख्या 005254

यूडीआईएन: 22005254AIXVDK5640

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata

दिनांक/Dated : 13-05-2022

Independent Auditors' Report

To

The Members of UCO Bank

Report on Audit of the Standalone Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Standalone Financial Statements of UCO Bank("the Bank"), which comprises the Balance Sheet as at 31st March, 2022, and the Statement of Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the standalone financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are incorporated the returns for the year ended on that date of:

- i) the Head Office 42 Zones, 21 branches inclusive of 1 treasury branch audited by us
- ii) 1007 branches (including Service branches) audited by statutory branch auditors
- iii) 2 overseas branches audited by overseas 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 Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement are the returns from 2044 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 16.52% of advances, 43.28% of deposits, 11.68 % of interest income and 44.04% of interest expenses.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:

- a. true and fair view in case of the Balance sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2022;
- b. true balance of profit in case of the Profit and loss account for the year ended on that date; and
- c. true and fair view of cash flows in case of statement of cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the standalone financial statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the standalone financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

3. Emphasis of Matter

i) We draw attention to Note No. 14(k) of Schedule 18 of the Financial Statements regarding impact of COVID-19 pandemic. The situation continues to be uncertain and Bank's financial performance is dependent on future development. Bank is evaluating the situation on an ongoing basis with respect to the challenges faced.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

4. Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
Information Technology (IT), Migration of Data and controls impacting financial Reporting: During the year, the Bank has migrated from Finacle 7 to Finacle 10. The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS or working independently.	<p>Our audit approach included: -</p> <p>Our audit procedures includes assessment and identification of key IT applications and further verifying, testing and reviewing the design and operating effectiveness of the IT system on the basis of reports /returns and other financial and non-financial information generated from the system on a test check basis.</p> <p>The audit procedures included:</p> <p>a) Obtained an understanding of the Bank's IT control environment, IT policies and data migration approach during the audit period.</p>

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
<p>Our areas of focus relate to the logic that is fed into the system, accuracy of migrated data, sanctity and reliability of the data, access management and segregation of duties. These underlying principles are important because they ensure that changes to applications and data are appropriate, authorized, cleansed and monitored, so that the system generates accurate and reliable reports/ returns and other financial and non-financial information that is used for the preparation and presentation of the financial statements.</p> <p>The Bank's operational and financial processes generate extensive volume on daily basis and process varied and complex transactions which are highly dependent on IT systems. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls may not be accurately designed and operating effectively, hence considered as a key audit matter.</p>	<p>b) Testing IT general controls related to User and Application controls, Change Management Controls and Data backup.</p> <p>c) Where we identified the need to perform additional procedures, we placed reliance on manual compensating controls; such as reconciliations between systems and other information sources or performing additional testing; extended our sample sizes to obtain adequate and appropriate audit evidences.</p> <p>d) Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries (MOCs) passed based on branch audits;</p> <p>e) Reliance on external vendor inspection reports wherever made available.</p> <p>Our Result:</p> <p>The system needs to be strengthened for its efficacy to control persisting deficiencies of input/output data from the system.</p> <p>We suggest bank to conduct IS Audit post migration to Finacle 10 to strengthen its efficacy & controls.</p>
<p>Classification of Advances, Identification and Provisioning for non-performing advances</p> <p>Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/ Government Guarantees and Unsecured advances.</p> <p>The advances are classified as performing and non-performing advances (NPA) and provisioning thereon is made in accordance with the prudential norms as prescribed by the Reserve Bank of India (RBI). The classification and provisioning is done by Bank's IT software under its Core Banking Solution (CBS). The extent of provisioning of NPA under the prudential norms are mainly based on its ageing and recoverability of the underlined security.</p> <p>In the event of any improper application of the prudential norms or consideration of the incorrect value of the security, as the valuation of the security involves high degree of estimation and judgement, the carrying value of the advances could be materially misstated either individually or collectively, and in view of the significance of the amount of advances in financial statements, the classification of the advances and provisioning thereon has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>We obtained an understanding of the Bank's Software, circulars, guidelines and directives of the RBI and the Bank's internal instructions and procedures in respect of asset classification and its provisioning and adopted the following audit procedures</p> <p>We evaluated and tested of the effectiveness of the IT software controls and other key internal control mechanisms with respect to the advances monitoring, identification/ classification, including testing of relevant data quality, and review of the data entered in the software.</p> <p>Review of the documentations, operations/ performance and monitoring of the advance accounts, on test check basis of the large and stressed advances, to ascertain any overdue unsatisfactory conduct or weakness in any advance account, to verify that its classification is in accordance with the prudential norms of RBI. Further, we have also referred many of the reports of the internal/regulatory inspection, concurrent auditors etc. and evaluated the consequent impact of the observations therein on the advance portfolio of the Bank.</p>
<p>Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments</p> <p>Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds, Debentures, Shares, Security receipts and other approved securities.</p> <p>These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-</p>	<p>Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>We evaluated and made an understanding of the Bank's internal control mechanism to comply with relevant RBI directions regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments;</p>

performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE, financial statements of unlisted companies etc. Considering the complexities and extent of judgement involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, this has been determined as a Key Audit Matter.

Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.

Assessment of Provisions and Contingent liabilities in respect of certain litigations including Direct and Indirect Taxes, various claims filed by other parties not acknowledged as debt

The Bank is involved in a number of taxation and other disputes for which final outcomes cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial statements. Because of the judgement required, the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area was considered a key matter for our audit.

We also assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources like FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE etc, for determining fair value of these investments;

For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security.

We also assessed and evaluated the process of identification of NPLs and corresponding reversal of income and creation of provision thereagainst;

In addition to above, we also carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. We also evaluated the presentations of the various investment portfolio related disclosures in terms of RBI directions.

Our audit procedure in response to this key Audit Matter included

- Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations, and pending administrative proceedings.
- Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal and tax risks performed by the Bank considering the legal precedence and other rulings in similar cases.
- Inquiry with the legal department regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation.
- Analysis of opinion received from the experts where ever available.
- Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements.

Other Matters

5. A. These standalone financial statements incorporate the relevant returns of 1009 branches including 2 foreign branches audited by the other auditors specially appointed for this purpose. These branches audited by other auditors cover 39.40 % of advances, 49.14 % of deposits and 28.52 % of Non-performing assets as on 31 March 2022 and 18.93% /19% of revenue for the quarter ended 31 March, 2022/ for the period 1st April 2021 to 31st March 2022. The financial statements/ information of these branches have been audited by the Statutory Branch Auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, are based solely on the report of such branch auditors.

B. In conduct of our audit, we have taken note of the unaudited returns in respect of 2044 branches cover 16.52 % of advances, 43.28% of deposits and 9.05 % of Non- Performing assets as on 31st March, 2022 and 30.86%/28.42% of revenue for the quarter ended 31 March, 2022/ for the period 1st April 2021 to 31st March 2022.

Our opinion is not modified in respect of above matter.

Information other than the Financial Statements and Auditors' Report Thereon

6. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information primarily comprises the information included in the Management Discussion and Analysis, Director's Report, Pillar 3 Disclosures under Basel III,

Leverage Ratio, Liquidity Coverage Ratio, Corporate Governance and Shareholders Information but does not include the financial statements and our auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosures under the Basel III disclosure and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the Directors' Report, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

7. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

8. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:
 - Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the standalone financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of standalone financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the standalone financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 and 6 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein as required by sub-section (3) of section 30 of the Banking Regulation, 1949, 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; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

11. We further report that:

- a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from branches/offices not visited by us;
 - b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
 - c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank as per the provisions under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - d) In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.
12. As required by letter No. DOS.ARG.No.6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 on "Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs) in Public Sector Banks - Reporting obligations for SCAs from FY 2019-20", read with subsequent communication dated May 19, 2020 issued by the RBI, we further report on the matters as specified in the aforesaid letter as under:
 - a) In our opinion, the aforesaid Financial Statements comply with the Accounting Standards issued by ICAI, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by the RBI.
 - b) There are no observations or comments on financial transactions or matters which have any adverse effect on the functioning of the bank.

- c) On the basis of the written representations received from the directors as on March 31, 2022, none of the directors is disqualified as on March 31, 2022 from being appointed as a director in terms of sub-section (2) of Section 164 of the Companies Act, 2013.
- d) There are no qualifications, reservations or adverse remarks relating to the maintenance of accounts and other matters connected therewith.
- e) Our audit report on the operating effectiveness of the internal financial controls over financial reporting of the Bank is given in Annexure A to this report. Our report expresses an unmodified opinion on the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of the Bank as at 31st March 2022

For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011
UDIN: 22071011AIXWZV2422

For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553
UDIN: 22058553AIXUIS3928

For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609
UDIN: 22051609AIXWCW3396

For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254
UDIN: 22005254AIXVDK5640

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

स्वतंत्र लेखा परीक्षक रिपोर्ट- अनुबंध- ए
Annexure A to the Independent Auditor's Report

(सम तिथि पर हमारी रिपोर्ट खंड 'अन्य विधिक एवं नियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट' के अंतर्गत पैराग्राफ 10(अ) में संदर्भित)
(Referred to in paragraph 10(a) under 'Report on Other Legal and Regulatory Requirements' section
of our report of even date)

भारतीय रिजर्व बैंक (द 'आरबीआई') के पत्र डीओएस.एआरजी.सं. 6270/08.91.001/2019-20 दिनांक 17 मार्च, 2020 (यथासंशोधित),
(द 'आरबीआई पत्राचार') द्वारा अपेक्षित वित्तीय रिपोर्टिंग के अतिरिक्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर रिपोर्ट

Report on the Operating Effectiveness of Internal Financial Controls Over Financial Reporting as required by the Reserve Bank of India (the "RBI") Letter DOS.ARG.No. 6270/08.91.001/2019-20 dated March 17, 2020 (as amended), (the "RBI communication")

- हमने उस तिथि पर समाप्त वर्ष हेतु बैंक की वित्तीय विवरणी के लेखापरीक्षा के साथ संयोजक के रूप में 31 मार्च, 2022 तक यूको बैंक ('द बैंक') की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता का लेखापरीक्षा किया है जिसमें बैंक शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण शामिल है।

We have audited the Operating Effectiveness of internal financial controls over financial reporting of UCO Bank ('the "Bank"') as of 31st March 2022 in conjunction with our audit of the financial Statements of the Bank for the year ended on that date which includes internal financial controls over financial reporting of the Banks branches.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण हेतु प्रबंधन की जिम्मेदारी

Management's Responsibility for Internal Financial Controls over Financial Reporting

- भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शी टिप्पणी में वर्णित आंतरिक नियंत्रण के आवश्यक तत्वों के बारे में विचार करते हुए बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग मानदंडों के अतिरिक्त आंतरिक नियंत्रण पर आधारित आंतरिक वित्तीय नियंत्रण को बनाए रखने एवं स्थापित करने की जिम्मेदारी बैंक प्रबंधन की है। इन जिम्मेदारियों में डिजाइन, समुचित आंतरिक वित्तीय नियंत्रण का कार्यान्वयन एवं रखरखाव भी शामिल है जिसे बैंक की नीतियों का पालन, इसकी आस्तियों की सुरक्षा, धोखाधड़ी और गलतियों का पता लगाना एवं निवारण, लेखा संबंधी अभिलेखों की परिशुद्धता एवं पूर्णता सहित इसके कारोबार को व्यवस्थित एवं कुशल संचालन सुनिश्चित करने हेतु प्रभावी रूप से संचालित किया गया तथा बैंकिंग विनियामक अधिनियम, 1949 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों एवं दिशानिर्देशों के अंतर्गत अपेक्षित विश्वसनीय वित्तीय सूचनाओं को समय पर तैयार करना भी शामिल है।

The Management of the Bank is responsible for establishing and maintaining internal financial controls based on the internal control over financial reporting criteria established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India. These responsibilities include the design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the orderly and efficient conduct of its business including adherence to Bank's policies, the safeguarding of its assets, the prevention and detection of frauds and errors, the accuracy and completeness of the accounting records, and the timely preparation of reliable financial information, as required under the Banking Regulation Act, 1949 and the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India.

लेखापरीक्षक की जिम्मेदारी/Auditor's Responsibility

- हमारी लेखापरीक्षा पर आधारित बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर अपनी राय व्यक्त करना हमारी जिम्मेदारी है। वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की हमारी लेखापरीक्षा में वित्तीय रिपोर्टिंग पर ऐसे आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की डिजाइन एवं कार्यान्वयन डिजाइन की उपयुक्तता का मूल्यांकन शामिल है।

Our responsibility is to express an opinion on the operating effectiveness of internal financial controls over financial reporting of the Bank based on our audit. Our audit of internal financial controls over financial reporting includes an evaluation of the adequacy of the design and implementation of such internal financial controls over financial reporting.

- हमने वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (द 'आर्सीएआई') द्वारा जारी (द 'गाइडेंस नोट') तथा स्टैंडर्ड ऑन ऑडिटिंग (एसए) के गाइडेंस नोट के अनुसार लेखापरीक्षा किया है जोकि आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर किसी सीमा तक प्रयोज्य है। उन मानदंडों एवं गाइडेंस नोट के लिए आवश्यक है कि हम नैतिक अपेक्षाओं का पालन करें तथा वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण सभी भौतिक मामलों में प्रभावी रूप से संचालित हुआ है, के बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए योजना बनाएं और लेखापरीक्षा करें।

We conducted our audit in accordance with the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting (the "Guidance Note") issued by the Institute of Chartered Accountants of India (the "ICAI") and the Standards on Auditing (SAs)

issued by the ICAI, to the extent applicable to an audit of internal financial controls. Those Standards and the Guidance Note require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether adequate internal financial controls over financial reporting operated effectively in all material respects.

5. हमारी लेखापरीक्षा में बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता के बारे में लेखापरीक्षा प्रमाणन प्राप्त करने हेतु कार्यनिष्पादन प्रक्रिया शामिल है। चयनित प्रक्रिया वित्तीय विवरणियों के गलत अनुमान चाहे धोखाधड़ी के हों या गलती से किए गए हों, के जोखिम के मूल्यांकन के साथ वित्तीय विवरणियां लेखापरीक्षक के निर्णय पर निर्भर करते हैं।

Our audit involves performing procedure to obtain audit evidence about the operating effectiveness of the internal financial control over financial reporting of the Bank. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error.

6. हम विश्वास करते हैं कि जो लेखापरीक्षा संबंधी साक्ष्य हमें मिले हैं, वे वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता पर हमारी लेखापरीक्षा राय हेतु आधार मुहैया कराने के लिए पर्याप्त और उचित हैं।

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the operating effectiveness of the Bank's internal financial controls over financial reporting.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण का आय -

Meaning of internal Financial Controls over Financial Reporting

7. किसी बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण एक ऐसी प्रक्रिया है जो वित्तीय रिपोर्टिंग की विश्वसनीयता तथा लेखा सिद्धांतों पर सामान्यतः स्वीकार्य के अनुसार बाह्य प्रयोजनों हेतु वित्तीय विवरणियों को तैयार करने के संबंध में यथोचित आश्वासन देती है। किसी बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण में वे नीतियां एवं प्रक्रियाएं शामिल हैं जो- (1) अभिलेखों के रखरखाव से संबंधित जिसमें बैंक की आस्तियों के लेनदेन एवं वृत्तियों में सही और निष्पक्ष रूप से उचित विवरण हों (2) उचित आश्वासन प्रदान करना कि आमतौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय विवरणियों को तैयार करने की अनुमति देने के लिए लेनदेन आवश्यक रूप से दर्ज किए जाते हैं और बैंक की प्राप्तियां एवं व्यय केवल बैंक के प्रबंधन एवं निदेशकों के अनुसार किए जा रहे हैं, और (3) बैंक की आस्तियों के अनधिकृत अधिग्रहण, उपयोग या स्वरूप का समय पर पता लगाना या निवारण के संबंध में उचित आश्वासन प्रदान कराना जिससे वित्तीय विवरणियों के भौतिक प्रभाव का पता लगाया जा सके।

A Bank's internal financial controls over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles. A Bank's internal financial controls over financial reporting includes those policies and procedures that (1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the Bank, (2) provide reasonable assurance that transactions are recorded as necessary to permit preparation of financial statements in accordance with generally accepted accounting principles, and that receipts and expenditures of the Bank are being made only in accordance with authorizations of management and directors of the Bank, and (3) provide reasonable assurance regarding prevention or timely detection of unauthorized acquisition, use, or disposition of the Bank's assets that could have a material effect on the financial statements.

वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की अंतर्निहित सीमाएं

Inherent Limitations of Internal Financial Controls over Financial Reporting

8. वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण पर अंतर्निहित सीमाओं के कारण, जिसमें नियंत्रण पर अनुचित प्रबंधन का दबाव या आपसी सांठगांठ की संभावना या चूक या धोखाधड़ी के कारण भौतिक गड़बड़ी हो सकती है और जिसका पता नहीं चला हो। इसके अलावा, भविष्य की अवधि के लिए वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के किसी भी मूल्यांकन का कोई पूर्वानुमान जोखिम के अधीन है क्योंकि वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण अपर्याप्त हो सकता है अथवा स्थितियों में बदलाव, या नीतियों या प्रक्रियाओं के साथ अनुपालन की डिग्री बिगड़ सकती है।

Because of the inherent limitations of internal financial controls over financial reporting, including the possibility of collusion or improper management override of controls, material misstatements due to error or fraud may occur and not be detected. Also, projections of any evaluation of the internal financial controls over financial reporting to future periods are subject to the risk that the internal financial controls over financial reporting may become inadequate because of changes in conditions, or that the degree of compliance with the policies or procedures may deteriorate.

विचार / Opinion

9. हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार, बैंक के पास सभी भौतिक मामलों में वित्तीय रिपोर्टिंग पर पर्याप्त आंतरिक नियंत्रण है, और वित्तीय रिपोर्टिंग पर ऐसे आंतरिक वित्तीय नियंत्रण 31 मार्च, 2022 तक प्रभावी रूप से संचालित हो रहे थे और यह भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण के लेखापरीक्षा पर मार्गदर्शी नोट में वर्णित आंतरिक नियंत्रण के आवश्यक घटकों के बारे में विचार करते हुए बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण के मानदंडों पर आधारित है।

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Bank has, in all material respects, adequate internal financial controls over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at March 31, 2022, based on the criteria for internal control over financial reporting established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note on Audit of Internal Financial Controls Over Financial Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

अन्य मामले / Other Matters

10. हमारी पूर्वोक्त रिपोर्ट 370 शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावीलता से संबंधित है, जिसमें 350 शाखाओं की लेखा-परीक्षा इस उद्देश्य के लिए नियुक्त शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा की जाती है और 20 शाखाओं की लेखा परीक्षा हमारे द्वारा की जाती है। 350 शाखाओं की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की परिचालन प्रभावशीलता का पता लगाते समय, हमने उन शाखाओं के संबंधित शाखा लेखा परीक्षकों की संबंधित रिपोर्टों पर भरोसा किया है। इस मामले के संबंध में हमारी राय में संशोधन नहीं किया गया है।

Our aforesaid report insofar related to the operating effectiveness of Internal Financial Control over Financial Reporting of 370 branches, in which 350 branches are audited by the branch auditors appointed for this purpose and 20 branches audited by us. While ascertaining the operating effectiveness of Internal Financial Control over Financial Reporting of 350 branches, we have relied on the corresponding reports of the respective branch auditors of those branches.

इस मामले में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

Our opinion is not modified in respect of this matter.

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
यूडीआईएन: 22071011AIXWZV2422
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011
UDIN: 22071011AIXWZV2422

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
यूडीआईएन: 22051609AIXWCW3396
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609
UDIN: 22051609AIXWCW3396

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
यूडीआईएन: 22058553AIXUIS3928
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553
UDIN: 22058553AIXUIS3928

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
यूडीआईएन: 22005254AIXVDK5640
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254
UDIN: 22005254AIXVDK5640

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated: 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
A. Cash flow from operating activities :		
कर पूर्व निवल लाभ /Net Profit before taxes	17503654	(849387)
समायोजन /Adjustments for :		
अचल आस्तियों पर अवक्षयण/ Depreciation on fixed assets	1649552	1344161
निवेश पर अवक्षयण/प्रावधान/Depreciation/Provision on investments	5204065	1377032
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान /Provision for non-performing assets	38000598	27340267
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	3379266	110245
अन्य मदों के लिए प्रावधान / Provision for other items	(4799318)	20942959
अचल आस्तियों की बिक्री पर (लाभ)/ हानि /(Profit)/Loss on sale of fixed assets	(5173)	209586
गौण ऋण पर ब्याज के भुगतान/प्रावधान (इसे अलग माना गया)		
Interest paid on subordinated debt (treated separately)	2769807	2760234
अनुषंगियों/अन्य से प्राप्त लाभांश/Dividend Received	(94324)	(92857)
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज (इसे अलग माना गया)		
Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	0	(4525)
उप-योग/Sub-total	63608127	53137714
घटाव : प्रदत्त प्रत्यक्ष कर/Less: Direct Tax Paid	0	0
	63608127	53137714
समायोजन/Adjustments for :		
निवेश में (वृद्धि)/कमी हेतु / (Increase)/Decrease in investments	(36112592)	(29218401)
अग्रिम में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in advances	(152299245)	(129143147)
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in other assets	19195368	22274657
उधार में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in borrowings	(5149280)	(12541835)
जमा में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in deposits	181535039	127159509
अन्य देनदारियों एवं प्रावधान में (वृद्धि)/कमी हेतु		
Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	(26790802)	(7447540)
परिचालन कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (अ)	43986615	24220958
Net Cash Flow from Operating Activities (A)	43986615	24220958
आ. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
B. Cash flow from investing activities :		
अचल आस्तियों की खरीद/Purchase of fixed assets	(2160186)	(1458648)
अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान/Sale/disposal of fixed assets	67731	(183947)
प्राप्त लाभांश/Dividend Received	94324	92857
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज/Interest received from Tier-II Bonds	0	4525
निवेश क्रियाकलापों से निवल नकदी प्रवाह (आ)	(1998131)	(1545213)
Net cash flow from investing activities (B)	(1998131)	(1545213)

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021
	₹	₹
इ. वित्तपोषण कार्यकलापों से नकदी प्रवाह/		
C. Cash flow from financing activities :		
ईक्विटी शेयरों का अधिमानी निर्गम/Preferential allotment of Equity Shares	20376177	0
ईक्विटी शेयरों के निर्गम पर शेयर प्रीमियम /Share Premium on issue of Equity Shares	5623823	0
भारत सरकार द्वारा दी गई पूँजी (शेयर एप्लिकेशन मुद्रा में रखा गया)		
Capital infusion by GOI (Kept in Share Application Money)	(260000000)	260000000
बासेल -III अनुपालित टियर-2 बॉण्ड जारी करना /		
Issue of Basel-III compliant Tier 2 Bonds	5000000	0
अपर टियर-2 बॉण्डों का मोचन/Redemption of Upper Tier-2 Bonds	(100000000)	0
नाबार्ड / सिडबी/एनएचबी से पुनर्वित्त प्राप्त/ को मोचन /		
Refinance from / Redemption to - NABARD/SIDBI/NHB	(8595601)	9417537
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज/		
Interest paid on subordinated debts	(2769807)	(2760234)
वित्तपोषण कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (इ)		
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	(16365408)	32657303
नकदी और नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (अ+आ+इ)		
Net increase in cash & cash equivalents (A+B+C)	25623076	55333048
विदेशी मुद्रा की घट-बढ़ के लिए समायोजन (ई)/		
Adjustment for Foreign Exchange Fluctuation (D)	(145605)	2607807
नकदी और नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (अ+आ+इ+ई)/		
Net increase in Cash & Cash Equivalents (A+B+C+D)	25477471	57940855

सोमा शंकर प्रसाद
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
SOMA SANKARA PRASAD
Managing Director & CEO

श्री इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राजेश कुमार
निदेशक
RAJESH KUMAR
Director

अर्जन तालुकदार
निदेशक
ANJAN TALUKDAR
Director

रवि कुमार अग्रवाल
निदेशक
RAVI KUMAR AGRAWAL
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

संदीप कुमार बोस
सहायक महाप्रबंधक
SANDEEP KUMAR BOSE
Asst. General Manager

शशिकांत कुमार
महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
क्रमशः 1 अप्रैल 2021 और 2020 की स्थिति के अनुसार नकदी एवं नकदी समतुल्य Cash and Cash Equivalents as on April 1, 2021 & 2020 respectively	236002439	178061584
क्रमशः 31 मार्च 2022 और 2021 की स्थिति के अनुसार नकदी एवं नकदी समतुल्य Cash and Cash Equivalents as on March 31, 2022 & 2021 respectively	261479910	236002439
ई. वर्ष के आरंभ में नकदी और नकदी समतुल्य D. Cash and Cash Equivalents at the beginning of the Year		
हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोट एवं स्वर्ण सहित) Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	8096269	9234231
भारतीय रिजर्व बैंक में जमाराशियां/Balance with Reserve Bank of India	86357875	58533053
बैंकों में जमाराशियां तथा मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	141548295	110294300
	236002439	178061584
उ. वर्ष के अंत में नकदी और नकदी समतुल्य E. Cash and Cash Equivalents at the end of the Year		
हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोट एवं स्वर्ण सहित) Cash in Hand (including foreign currency notes and gold)	9167094	8096269
भारतीय रिजर्व बैंक में जमाराशियां/Balance with Reserve Bank of India	93708375	86357875
बैंकों में जमाराशियां तथा मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	158604441	141548295
	261479910	236002439

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए सदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमीय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

पूंजी एवं देयताएं	अनुसूची	31.3.2022 की स्थिति	31.3.2021 की स्थिति
CAPITAL AND LIABILITIES	Schedule	As on 31.3.2022	As on 31.3.2021
		₹	₹
पूंजी /Capital	1	11955 95 82	9918 34 06
शेयर में लगाई गई राशि			
Share Application Money			2600 00 00
आरक्षित निधियां और अधिशेष			
Reserves & Surplus	2	11512 78 22	9998 15 82
जमा राशियां / Deposits	3	224072 89 83	205919 39 44
उधार Borrowings	4	13508 14 42	15382 63 23
अन्य देयताएं और प्रावधान			
Other Liabilities & Provisions	5	6609 47 56	9427 66 90
योग /TOTAL		267659 25 85	253246 19 45

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र (जारी)

CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)

(000's omitted)

आस्तियां	अनुसूची	31.3.2022 की स्थिति As on 31.3.2022	31.3.2021 की स्थिति As on 31.3.2021
ASSETS	Schedule	₹	₹
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में अधिशेष			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	10287 54 69	9445 41 44
बैंकों में अधिशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	15860 44 41	14154 82 95
निवेश/Investments	8	96749 04 54	93693 03 52
अग्रिम/Advances	9	122784 40 56	111354 54 09
अचल आस्तियां/Fixed Assets	10	3334 92 12	3218 23 24
अन्य आस्तियां/Other Assets	11	18642 89 53	21380 14 21
योग /TOTAL		267659 25 85	253246 19 45
आकस्मिक देयताएं/Contingent Liabilities	12	142556 91 39	73353 46 52
वसूली के लिए बिल/Bills for Collection	-	8039 44 63	7109 66 94

हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के आनुसूचियां 1 से 18 लेख के अभिन्न अंग हैं

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts.

As per our report of even date

सोमा शंकर प्रसाद

प्रबंध निदेशक एवं सीईओ

SOMA SANKARA PRASAD

Managing Director & CEO

श्री इशराक अली खान

कार्यपालक निदेशक

ISHRAQ ALI KHAN

Executive Director

डॉ. संजय कुमार

निदेशक

DR SANJAY KUMAR

Director

राजेश कुमार

निदेशक

RAJESH KUMAR

Director

अर्जन तालुकदार

निदेशक

ANJAN TALUKDAR

Director

रवि कुमार अग्रवाल

निदेशक

RAVI KUMAR AGRAWAL

Director

के राजीवन नायर

निदेशक

K RAJIVAN NAIR

Director

संदीप कुमार बोस

सहायक महाप्रबंधक

SANDEEP KUMAR BOSE

Asst. General Manager

शशिकांत कुमार

महाप्रबंधक

SHASHI KANT KUMAR

General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata

दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ और हानि लेखा

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	अनुसूची	31.3.2022	31.3.2021
		को समाप्त वर्ष	को समाप्त वर्ष
	Schedule	Year Ended	Year Ended
		31.3.2022	31.3.2021
		₹	₹
I. आय/INCOME			
अर्जित ब्याज / Interest Earned	13	14981 33 88	14446 14 98
अन्य आय /Other Income	14	3100 80 69	3424 17 46
योग/TOTAL		18082 14 57	17870 32 44
II. व्यय/EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / Interest Expended	15	8508 38 95	8966 45 18
परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	4776 32 26	4754 80 89
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / Provisions & Contingencies		3867 67 02	3982 02 97
योग/TOTAL		17152 38 23	17703 29 04
III. लाभ/हानि/PROFIT / LOSS			
सहयोगी में लाभ/हानि का हिस्सा/Share of earnings / loss in Associates		(-)-34 84 25	(-)-21 35 11
वर्ष का निवल लाभ/(हानि)/Net Profit/(Loss) for the Year		929 76 34	167 03 40
निवल लाभ/(हानि) पिछला अग्रानीत/Net Profit/(Loss) Brought Forward		(-)-89 91 47	(-)-12605 96 10
योग/TOTAL		805 00 62	(-)-12460 27 81

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ और हानि लेखा (जारी)

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (CONTD.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

अनुसूची	31.3.2022	31.3.2021
Schedule	Year Ended 31.3.2022	Year Ended 31.3.2021
	₹	₹
IV. विनियोजन/APPROPRIATIONS		
सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Statutory Reserves	232 44 08	41 75 85
पूंजी आरक्षित निधियों में अंतरण / Transfer to Capital Reserves	41 29 90	244 91 08
निवेश अस्थिरता आरक्षित में अंतरण / Transfer to Investment Fluctuation Reserves	559 30 74	-
प्रस्तावित लाभांश / Proposed Dividend		
शेषराशि तुलनपत्र में आगे लाई गई		
Balance Carried over to Balance Sheet	(-)28 04 10	(-)12746 94 74
योग /TOTAL	805 00 62	(-)12460 27 81
मुख्य लेखा नीतियां / Principal Accounting Policies	17	
लेखों पर टिप्पणी / Notes on Accounts	18	
मूल एवं न्यूनीकृत ईपीएस (₹) / Basic & Diluted EPS (₹)	₹ 0.77	₹ 0.15
हमारी समदिनांकित रिपोर्ट के अनुसार अनुसूची 1 से 18 लेखों के अभिन्न अंग हैं The Schedules 1 to 18 form an integral part of the accounts As per our Report of even date		

सोमा शंकर प्रसाद
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
SOMA SANKARA PRASAD
Managing Director & CEO

श्री इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राजेश कुमार
निदेशक
RAJESH KUMAR
Director

अजंन तालुकदार
निदेशक
ANJAN TALUKDAR
Director

रवि कुमार अग्रवाल
निदेशक
RAVI KUMAR AGRAWAL
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

संदीप कुमार बोस
सहायक महाप्रबंधक
SANDEEP KUMAR BOSE
Asst. General Manager

शशिकांत कुमार
महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 1 — पूंजी Schedule 1 — CAPITAL

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
प्राधिकृत पूंजी/Authorised Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1500,00,00,000 (1500.00,00,000)				
ईक्विटी शेयर				
1500,00,00,000 (1500,00,00,000) Equity Shares of ₹ 10/- each	15000 00 00		15000 00 00	
		15000 00 00		15000 00 00
निर्गमित, अभिदत्त व प्रदत्त पूंजी				
Subscribed, Issued and Paid up Capital				
प्रत्येक ₹ 10/- के 1195,59,58,176 (991,83,40,622)				
ईक्विटी शेयर				
1195,59,58,176 (991,83,40,622)				
Equity Shares of ₹ 10/- each	11955 95 82		9918 34 06	
[केन्द्र सरकार द्वारा धारित 1140,49,10,524				
(936,72,92,970) शेयर इसमें शामिल हैं]				
[includes 1140,49,10,524 (936,72,92,970) shares held by Central Govt.]		11955 95 82		9918 34 06
योग /TOTAL		11955 95 82		9918 34 06

प्राप्त आवेदन राशि साझा किया जाना (आवंटन लंबित)
Share Application Money Received (Pending Allotment)

2600 00 00

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष

Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
I. सांविधिक आरक्षित निधियां/Statutory Reserve:				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2297 67 02		2255 91 17	
वर्ष के दौरान परिवर्धन / कटौती				
Addition / Deduction during the year	232 44 08		41 75 85	
		2530 11 10		2297 67 02
II. पूंजी आरक्षित निधियां/Capital Reserve :				
क) पूंजीगत प्राप्ति/ a) Capital Gain				
अंतिम लेखे के अनुसार शेष				
Balance as per last account		1 17 00		1 17 00
ख/ब) निवेश/Investment :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	884 41 54		639 50 46	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/				
Transfer from Profit and Loss Account	41 29 90		244 91 08	
	925 71 44		884 41 54	
		925 71 44		884 41 54
ग) अचल आस्तियों का पुनर्मूल्यन :				
c) Revaluation of Fixed Assets :				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	2691 44 21		2348 37 23	
वर्ष के दौरान परिवर्धन				
Addition during the year	69 19 92		431 87 47	
वर्ष के दौरान कटौती/	2760 64 13		2780 24 70	
Deduction during the year	28 44 83		88 80 49	
		2732 19 30		2691 44 21
III. शेयर प्रीमियम/ Share Premium				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	15720 36 07		15720 36 07	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/				
Addition during the year	562 38 23		—	
	16282 74 30		15720 36 07	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	12657 03 27		—	
		3625 71 03		15720 36 07
IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधियां/				
Revenue & Other Reserves				
क/अ) सामान्य आरक्षित निधि/ General Reserve :				
प्रारंभिक शेष/ Opening Balance	601 82 72		292 12 98	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	28 27 03		389 38 74	
	630 09 75		681 51 72	
वर्ष के दौरान कटौती/				
Deduction during the year	84 38 00		79 69 00	
		545 71 75		601 82 72

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र
CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 2 — आरक्षित निधियां और अधिशेष (जारी)
Schedule 2 — RESERVES & SURPLUS (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022		31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021	
	₹	₹	₹	₹
ख) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित निधि/ b) Foreign Currency Translation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	543 05 21		566 06 39	
जोड़ें : विनिमय उच्चत लेखे में अंतरण/ Add: Transfer to/from Exchange Suspense				
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	72 67 97			
	615 73 18		566 06 39	
वर्ष के दौरान कटौती/ Deduction during the year			23 01 18	
		615 73 18		543 05 21
ग) निवेश आरक्षित निधि c) Investment Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	5 16 79		5 16 79	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/ Transfer to Profit and Loss Account				
		5 16 79		5 16 79
d) निवेश अस्थिरता आरक्षित/ Investment Fluctuation Reserve				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance				
वर्ष के दौरान परिवर्धन/ Addition during the year	559 30 74			
		559 30 74		
V. लाभ-शेष/Balance of Profit				
प्रारंभिक शेष/Opening Balance	(-)12746 94 74		(-)12605 96 10	
लाभ और हानि लेखे से अंतरण/ Transfer from Profit and Loss Account	12718 90 63		(-)140 98 64	
		(-)28 04 11		(-)12746 94 74
कुल/TOTAL(I to V)		11512 78 22		9998 15 82

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 3 — जमाराशियां/Schedule 3 — DEPOSITS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
अ/आ. I. मांग जमाराशियां/Demand Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	230 84 61	125 66 74
ii) अन्य से/From Others	10938 29 46	9695 34 60
II. बचत बैंक जमाराशियां/Savings Bank Deposits	77161 76 43	70808 70 37
III. मीयादी जमाराशियां/Term Deposits		
i) बैंकों से/From Banks	4424 24 84	1909 06 42
ii) अन्य से/From Others	131317 74 50	123380 61 31
योग/TOTAL(I, II & III)	224072 89 84	205919 39 44
अ/ब. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches in India	217719 68 73	201528 00 40
ii) भारत के बाहर की शाखाओं की जमाराशियां/ Deposits of Branches outside India	6353 21 11	4391 39 04
योग/TOTAL (i & ii)	224072 89 84	205919 39 44

अनुसूची 4 — उधार

Schedule 4 — BORROWINGS

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में उधार/Borrowings in India		
i) भारतीय रिजर्व बैंक/Reserve Bank of India		
ii) अन्य बैंक/Other Banks	6912 40 00	6375 31 75
iii) * अन्य संस्थाएं और अभिकरण * Other Institutions and Agencies	5903 25 70	8538 66 99
II. भारत के बाहर उधार/Borrowings outside India	692 48 72	468 64 49
योग (I एवं II) TOTAL (I & II)	13508 14 42	15382 63 23
ऊपर I और II में शामिल प्रतिभूत उधार/ Secured borrowings included in I & II above	10315 53 30	11913 86 19
इसमें शामिल है/ Includes		
सिडबी पुनर्वित्त/SIDBI Refinance	939 71 00	1791 59 00
नाबार्ड पुनर्वित्त/NABARD Refinance	2 61	1 15 62
एनएचबी पुनर्वित्त/NHB Refinance		32 77 00
मुद्रा पुनर्वित्त/MUDRA Refinance	370 92 00	344 70 00
गौण ऋण/Subordinated Debt	1000 00 00	1000 00 00
अपर टियर II बॉण्ड/Upper Tier II Bond		
बासेल III कंप्लायंट टीयर - II बॉण्ड Basel-III Compliant Tier-II Bonds	1500 00 00	2000 00 00
सीबीएलओ/CBLO	2092 60 09	3368 45 37

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 5 — अन्य देयताएं और प्रावधान Schedule 5 — OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. संदेय बिल/Bills Payable	607 71 60	508 25 75
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter Office Adjustments (Net)	379 17 87	378 54 97
III. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	627 96 31	606 33 78
IV. * अन्य (इसमें प्रावधान शामिल हैं)/ * Others (including provisions)*	4994 61 78	7934 52 40
योग /TOTAL	6609 47 56	9427 66 90
इसमें शामिल हैं / Includes		
मानक आस्तियों के एवज में प्रावधान/Provision on Standard Assets	818 05 87	478 14 21

अनुसूची 6 — भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और अतिशेष Schedule 6 — CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. हाथ-नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं)/ Cash in hand (including Foreign Currency Notes)	916 70 94	809 62 69
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में जमाशेष/ Balances with Reserve Bank of India		
i) चालू खाते में/In Current Account	9280 44 69	8614 93 11
ii) अन्य खातों में/In Other Accounts	90 39 06	20 85 64
योग (I एवं II)/TOTAL(I & II)	10287 54 69	9445 41 44

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 7 — बैंकों में जमाशेष और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Schedule 7 — BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में/In India		
i) बैंकों में जमाशेष/Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	10 75 36	6 40 21
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	6691 82 19	6914 09 93
ii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) With Banks	5300 00 00	1500 00 00
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) With Other Institutions	128 20 88	
योग / TOTAL	12130 78 43	8420 50 14
II. भारत के बाहर/ Outside India		
i) चालू खातों में/In Current Accounts	184 74 87	900 78 79
ii) अन्य जमा खातों में/In Other Deposit Accounts	3217 40 66	4124 51 56
iii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Money at Call and Short Notice	327 50 45	709 02 46
योग /TOTAL	3729 65 98	5734 32 81
कुल योग (I एवं II)/GRAND TOTAL (I&II)	15860 44 41	14154 82 95

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 8 — निवेश

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

Schedule 8 — INVESTMENTS

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. भारत में निम्नलिखित में निवेश/ Investments in India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government Securities	68979 71 13	64157 34 54
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ/ Other Approved Securities	-	-
iii) शेयर/Shares	413 11 52	339 05 59
iv) डिबेंचर और बंधपत्र/Debentures and Bonds	24457 89 67	26049 11 67
v) अनुषंगी और/या संयुक्त उद्यम/एसोशिएट्स Investment in Associates	73 79 97	18 24 22
vi) अन्य (इंदिरा विकास पत्र, म्यूचुअल फंड, अन्य / Others	598 72 55	936 38 59
योग/TOTAL	94523 24 84	91500 14 61
II. भारत के बाहर निम्नलिखित में निवेश/ Investments outside India in		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (इनमें स्थानीय प्राधिकरण शामिल हैं)/ Government Securities (including Local Authorities)	2225 79 70	2192 88 91
ii) अन्य निवेश / Other Investments		
क/a) शेयर/Shares	-	-
ख/b) डिबेंचर/Debentures	-	-
ग/c) अन्य/Others	-	-
योग/TOTAL	2225 79 70	2192 88 91
कुल योग(I एवं II)*/GRAND TOTAL(I & II)**	96749 04 54	93693 03 52

** निवेशों पर मूल्यहास/अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान /

** Net of provision for Depreciation on Investments & provision for Non-Performing Investments

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022			31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021		
निवेश INVESTMENTS	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹	सकल मूल्य Gross Value ₹	प्रावधान # Provision # ₹	निवल मूल्य Net Value ₹
I. भारत में/ In India	96693 00 48	2169 75 64	94523 24 84	93411 19 16	1911 04 55	91500 14 61
II. भारत के बाहर Outside India	2227 60 41	1 80 71	2225 79 70	2334 17 17	141 28 26	2192 88 91
योग/TOTAL	98920 60 89	2171 56 35	96749 04 54	95745 36 33	2052 32 81	93693 03 52

निवेश पर मूल्यहास/अनर्जक आस्ति निवेशों के लिए प्रावधान

Provision for Depreciation on Investment & Provision for Non-Performing Investments.

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र
CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022
अनुसूची 9 — अग्रिम
Schedule 9 — ADVANCES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
अ/A. (i) खरीदे और भुनाए गए बिल/ Bills Purchased and Discounted	4209 82 71	4086 27 37
(ii) नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण / Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	55713 41 21	54104 65 03
(iii) मीयादी ऋण/Term Loans	62861 16 64	53163 61 69
योग/TOTAL	122784 40 56	111354 54 09
आ/B. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत/ (बही ऋण के एवज में अग्रिम सहित)/ Secured by Tangible Assets (includes advances against book debts)	97728 30 59	91941 61 96
(ii) बैंक/सरकारी गारंटियों द्वारा संरक्षित/ Covered by Bank/Govt. Guarantees	1629 66 54	1267 36 87
(iii) अप्रतिभूत/Unsecured	23426 43 43	18145 55 26
योग/TOTAL	122784 40 56	111354 54 09
इ/C. I. भारत में अग्रिम/Advances in India -		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र/Priority Sectors	52363 02 46	50052 02 13
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र/Public Sectors	20046 47 96	14854 08 25
(iii) बैंक/Banks	2052 29 04	1527 07 74
(iv) अन्य/Others	34803 86 87	34203 16 47
योग/TOTAL	109265 66 33	100636 34 59
II. भारत के बाहर अग्रिम/Advances outside India -		
(i) बैंकों से प्राप्य/ Due from Banks	-	-
(ii) अन्य से प्राप्य/Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased and Discounted	2034 78 76	1583 15 89
(ख) सामूहिक उधार		
(b) Syndicated loans	11370 43 26	8772 55 92
(ग) अन्य		
(c) Others	113 52 21	362 47 69
योग/TOTAL	13518 74 23	10718 19 50
कुल योग (इ-I एवं इ-II)/GRAND TOTAL (C.I & C.II)	122784 40 56	111354 54 09

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 10 — अचल आस्तियां/Schedule 10 — FIXED ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. परिसर/ Premises		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	309 17 35	304 79 69
वर्ष के अंत में प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	4 17 54	2 97 82
	313 34 89	307 77 51
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन Additions/adjustments during the year	9 55 90	1 44 07
	322 90 79	309 21 58
वर्ष के दौरान कटौती/Deduction during the year	1 15	4 23
	322 89 64	309 17 35
आज की तारीख तक पुनर्मूल्यन के कारण परिवर्धन-पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि Additions to date on account of revaluation credited to Revaluation Reserve	3022 06 84	2952 86 91
	3344 96 48	3262 04 26
निपटान हेतु धारित आस्तियों में अंतरण Transferred to Assets Held for Disposal	-	-
	3344 96 48	3262 04 26
अद्यतन मूल्यहास/Depreciation to date	393 68 56	357 45 39
योग/ TOTAL	2951 27 92	2904 58 87
II. अन्य अचल आस्तियां (इनमें फर्नीचर और फिक्सचर शामिल हैं)		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures) At cost as on 31st March of the preceding year	1950 31 18	1866 40 70
वर्ष के अंत की स्थिति के अनुसार प्रचलित दरों पर विदेश स्थित शाखाओं से संबंधित आंकड़ों में परिवर्तन के कारण समायोजन Adjustment on account of conversion of figures relating to Foreign branches at rates as at year end	2 22 72	1 05 66
	1952 53 90	1867 46 36
वर्ष के दौरान परिवर्धन/Additions during the year	225 65 80	85 36 98
	2178 19 70	1952 83 34
वर्ष के दौरान कटौती/Deductions during the year	6 24 43	2 52 16
	2171 95 27	1950 31 18
अद्यतन मूल्यहास/Depreciation to date	1836 13 99	1703 69 57
योग/ TOTAL	335 81 28	246 61 61
III. निपटान हेतु धारित आस्तियां/Assets Held for Disposal		
निवल बही मूल्य या निवल वसूली योग्य मूल्य पर, इनमें से जो भी कम हो At Net Book Value or Net Realisable Value whichever is less		
अ/A. परिसर/Premises	-	-
आ/B. अन्य अचल आस्तियां/Other Fixed Assets	-	-
योग/TOTAL	-	-
IV. चालू पूंजी संकर्म/Capital Work in Progress	47 82 92	67 02 76
योग/TOTAL		
कुल योग (I,II और III+IV)/GRAND TOTAL (I,II & III+IV)	3334 92 12	3218 23 24

31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार समेकित तुलन-पत्र CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 11 — अन्य आस्तियां Schedule 11— OTHER ASSETS

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)/ Inter-Office Adjustments (Net)	-	-
II. प्रोद्भूत ब्याज/Interest Accrued	1605 23 04	1524 75 80
III. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/Tax deducted at source	50 49 31	47 00 02
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प/Stationery and Stamps	5 84 09	4 85 52
V. दावों की तुष्टि में प्राप्त की गई गैर-बैंककारी आस्तियां Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
VI. आस्थगित कर आस्तियां/Deferred Tax Assets	9220 18 00	10037 89 00
VII. अन्य/Others	7761 15 09	9765 63 87
योग/TOTAL	18642 89 53	21380 14 21

अनुसूची 12 — आकस्मिक देयताएं Schedule 12 — CONTINGENT LIABILITIES

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

	31.3.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2022 ₹	31.3.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.3.2021 ₹
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims Against the Bank not Acknowledged as Debts	202 84 56	196 13 45
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	3 11 50	3 11 50
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं की बाबत देयता Liability on account of outstanding Forward Exchange Contracts	128136 14 88	61483 20 30
IV. ग्राहकों की ओर से दी गई गारंटियां/ Guarantees Given on behalf of Constituents - क) भारत में A) In India	4266 60 16	1111 45 39
ख) भारत के बाहर B) Outside India	57 10 32	64 60 11
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, Endorsements and other Obligations	4091 04 64	3243 73 12
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है Other Items for which the bank is contingently liable #	5800 05 33	7251 22 65
योग/ TOTAL	142556 91 39	73353 46 52
# इसमें आईआरएस शामिल हैं/Includes IRS	3340 78 65	4770 78 65

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ और हानि लेखा

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 13 — अर्जित ब्याज / Schedule 13 — INTEREST EARNED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. ब्याज/अग्रिमों पर बट्टा/बिल/Interest/Discount on Advances/Bills	8321 69 65	7764 68 74
II. निवेशों पर आय/Income on Investments	6020 42 89	6064 64 57
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank Funds	405 76 09	252 23 00
IV. अन्य/Others	233 45 25	364 58 67
योग/TOTAL	14981 33 88	14446 14 98

अनुसूची 14 — अन्य आय

Schedule 14 — OTHER INCOME

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. कमीशन, विनिमय और दलाली (निवल) Commission, Exchange and Brokerage (Net)	189 71 84	152 90 65
II. निवेशों की पुनर्मूल्यांकन से लाभ Profit on Revaluation of Investments घटाएं : निवेशों की पुनर्मूल्यांकन से हानि Less: Loss on Revaluation of Investments	140 78 46 454 46 75	3 54 47 299 63 52
III. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on Sale of Investments घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on Sale of Investments	564 75 91 5 45 17	1833 36 89 37 30 88
IV. 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	75 38 23 65	51 46 21 47 32
V. विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर लाभ Profit on Exchange Transactions घटाएं : विदेशी मुद्रा संव्यवहारों पर हानि Less: Loss on Exchange Transactions	316 43 73 74 51	213 01 94 1 56 67
VI. भारत/विदेश में स्थापित अनुषंगियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of Dividends, etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint Ventures abroad/in India	9 43 24	9 28 57
VII. विविध आय/ Miscellaneous Income #	2339 82 21	1571 51 87
योग/TOTAL	3100 80 69	3424 17 46
# इसमें राइट ऑफ अकाउंट्स की रिकवरी शामिल हैं / # Includes Recovery in Written Off Accounts	1546 21 80	986 39 86

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ और हानि लेखा
CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

अनुसूची 15 — व्यय किया गया ब्याज
Schedule 15 — INTEREST EXPENDED

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. जमाशायियों पर ब्याज/Interest on Deposits	8098 23 16	8468 33 19
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/Inter-Bank Borrowings	11 59 51	112 36 17
III. अन्य/Others	398 56 28	385 75 82
योग/TOTAL	8508 38 95	8966 45 18

अनुसूची 16 — परिचालन व्यय

Schedule 16 — OPERATING EXPENSES

(000' को छोड़ दिया गया है)/(000's omitted)

	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and provisions for employees	3314 31 05	3442 65 10
II. किराया, कर और बिजली/Rent, Taxes and Lighting	267 52 62	256 77 43
III. मुद्रण और लेखन-सामग्री/Printing & Stationery	21 39 74	24 10 92
IV. विज्ञापन और प्रचार/Advertisement and Publicity	6 31 52	4 11 24
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास/ Depreciation on Bank's Property	164 95 52	134 41 61
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय/ Directors' fees, allowances and expenses	1 28 62	42 52
VII. लेखापरीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा-लेखापरीक्षकों सहित)/ Auditors' fees and expenses (Including Branch Auditors)	37 75 30	46 74 22
VIII. विधि प्रभार/Law Charges	3 18 30	4 75 28
IX. डाक महसूल, तार, टेलीफोन आदि/ Postages, Telegrams, Telephones, etc.	14 63 07	17 02 55
X. मरम्मत और अनुरक्षण/Repairs and Maintenance	14 41 05	9 80 00
XI. बीमा/Insurance	238 97 66	236 18 83
XII. अन्य व्यय/Other Expenditure	691 57 81	577 81 19
योग/TOTAL	4776 32 26	4754 80 89

अनुसूची 17 - महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

Schedule 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के लिए समेकित वित्तीय विवरण के साथ संलग्न और उसका भाग)

(Annexed to and Forming Part of Consolidated Financial Statement for the year ended 31st March, 2022)

1. सामान्य / GENERAL

1.1 वित्तीय विवरणों को तैयार करने का आधार / BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS :

ये समेकित वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा कथित न हो, परंपरागत लागत प्रथाओं के आधार पर तैयार किये गए हैं और भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के तात्त्विक परिवर्तन के अनुरूप हैं जिसमें लागू होने वाले वैधानिक प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड, आरबीआई द्वारा समय - समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, लेखा मानक (एएस) और भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए घोषणाएं, जहां तक लागू हो एवं आम तौर पर भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं का अनुपालन किया गया है।

विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के मामले में, विशेष रूप से उल्लेख किए गए को छोड़कर, विदेशों में लागू सांविधिक प्रावधानों एवं लेखांकन प्रथाओं का अनुपालन किया गया।

The consolidated financial statements have been prepared on historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, unless otherwise stated, encompassing applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), circulars and guidelines issued by RBI from time to time, Banking Regulation Act 1949, Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable and generally the practices prevailing in Banking industry in India.

In respect of foreign offices/branches, statutory provisions and accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with, except as specified elsewhere.

यह वित्तीय विवरण, जब तक अन्यथा कथित न हो, प्रोद्भव अवधारणा के साथ चालू व्यापार के आधार पर एवं लेखांकन नीतियों और प्रथाओं के अनुसार तैयार किया गया है।

The financial statements have been prepared on going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

समूह के समेकित वित्तीय विवरण निम्न आधार पर तैयार किए गए हैं:-

Consolidated Financial Statements of the Group have been prepared on the basis of:-

i) यूको बैंक का लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण

Audited financial statement of UCO Bank

ii) आईसीएआई द्वारा जारी 'समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन' लेखा मानक 23 के अनुसार 'इक्विटी पद्धति के तहत 'सहायक प्रतिष्ठानों' में निवेश हेतु लेखांकन।

Accounting for investment in 'Associates' under 'Equity Method' as per AS 23 "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the ICAI.

समेकित वित्तीय विवरण तैयार करने के दौरान सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरणों में कोई समायोजन नहीं किया गया है।

No adjustments have been made to the financial statements of associate enterprise, when they are used in preparing consolidated financial statements.

समेकित वित्तीय विवरण को तैयार करने में सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरण 31 मार्च, 2022 के अनुसार बनाये गये हैं।

The financial statements of associate considered in preparation of Consolidated Financial Statement are drawn upto 31st March, 2022.

1.2 अनुमानों का उपयोग / USE OF ESTIMATES

जीएएपी के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने में वित्तीय विवरणों की तारीख को परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा समीक्षा अवधि के दौरान आय-व्यय की रिपोर्टिंग करते समय प्रबंधन को अनुमान लगाने होते हैं। प्रबंधन को विश्वास है कि उक्त वित्तीय विवरण तैयार करने में लगाए गये अनुमान सटीक और वाजिब हैं। तथापि वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से अलग हो सकते हैं। लेखा अनुमान मौजूदा एवं भविष्य की अवधियों में प्रत्याशित रूप से चिह्नित किया जाएगा।

The preparation of financial statements in conformity with GAAP requires the Management to make estimates and assumptions while reporting assets and liabilities (including contingent liabilities) as at the date of the financial statements and income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. However, actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

2. समेकन प्रक्रियाएं/CONSOLIDATION PROCEDURES:

मूल इकाई/Parent Entity:

वित्तीय विवरण यूको बैंक, मूल इकाई और इसके सहायक प्रतिष्ठान को शामिल कर समेकित किये गए हैं।

The Financial statements are consolidated for UCO Bank, the parent entity and its associate enterprise.

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी मानक 21 - 'समेकित वित्तीय विवरण' और लेखा मानक 23 - 'समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन' के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण तैयार किये गए हैं

The Consolidated Financial Statements have been prepared in accordance with 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.

सहयोगी इकाई/Associate Entity:

लेखा मानक 23- 'समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन' के अनुसार 'इक्विटी पद्धति से निम्नलिखित सहायक प्रतिष्ठान का लेखांकन किया गया है

Following associate enterprise has been accounted for under the Equity Method as per Accounting Standard 23- "Accounting for investments in Associates in Consolidated Financial Statements"

कंपनी का नाम Name of the Company	देश / आवास Country/Residence	सम्बन्ध Relationship	मालिकाना हिस्सा Ownership Interest
पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक Paschim Banga Gramin Bank	भारत India	सहायक प्रतिष्ठान Associate Enterprise	35%

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOLLOWED BY THE PARENT ENTITY

3. अग्रिम / ADVANCES:

- 3.1 ऋण एवं अग्रिम का अर्जक एवं अनर्जक आस्ति के रूप में वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांत के आधार पर किया जाता है और अग्रिम के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

भारत में अनर्जक अग्रिमों का निर्धारण विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है और भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम (इसीजीसी) से प्राप्त / प्राप्य राशियों पर विचार करने के बाद उन्हें 'अवमानक', 'संदिग्ध' एवं 'हानि' आस्तियों में वर्गीकृत करके प्रावधान किए जाते हैं तथा अग्रिम का उल्लेख प्रावधान को घटाने के बाद किया जाता है।

Loans and advances are classified as performing and non-performing based on the guidelines issued by the RBI and provisions for advances are made as per prudential norms of the Reserve Bank of India.

Non-performing advances in India are ascertained as per the prudential norms and provisions are made upon classifying the same into 'Sub-Standard', 'Doubtful', and 'Loss' assets after considering the claims Received / Receivable from ECGC and advances are stated after netting of provisions.

- 3.2 विदेश स्थित शाखाओं के अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान संबंधित विदेशी राज्यों में लागू नियामक अपेक्षाओं या भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों, इनमें से जो भी अधिक हो, के अनुसार किया जाता है।

Provision on Non-performing advances of foreign branches is made on the basis of regulatory requirement prevailing at the respective foreign countries or RBI guidelines whichever is higher.

- 3.3 मानक पुनर्संरचित आस्तियों एवं परियोजना ऋण के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेक सम्मत दिशानिर्देशों एवं निदेशों के अनुसार किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार ग्लोबल पोर्टफोलियो के आधार पर मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान किए जाते हैं।

Provision on standard restructured assets and project loans have been made as per RBI prudential norms and directives. A general provision on Standard Assets is made on global portfolio basis as per prudential norms of RBI.

- 3.4 ओवरड्यू के माध्यम से केन्द्र सरकार की गारंटी द्वारा समर्थित ऋण सुविधाओं को केवल तभी एनपीए माना जा सकता है जब सरकार अपनी गारंटी राशि की मांग किए जाने पर इंकार करे।

The credit facilities backed by the guarantee of the Central Government though overdue is treated as NPA only when Government repudiates its guarantee when invoked

- 3.5 समझौता एवं निपटान संबंधी प्रस्तावों के मामले में पूर्ण वसूली के बाद बड़े खाते डाले जाते हैं।

In respect of Compromise and Settlement Proposals, write-off is done on complete realization.

- 3.6 खाते को अंशतः विवेकपूर्ण बड़े खाते डालने का कार्य सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन के बाद मामला-दर-मामला आधार पर अप्रतिभूत अंश के लिए किया जाता है।

Partial prudential write-off of accounts is done upto unsecured portion level on a case to case basis on approval by the Competent Authority.

- 3.7 अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान किए जाने के अतिरिक्त पुनर्संरचित/पुनर्निर्धारित आस्तियों के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है जिसे पुनर्संरचना किए जाने के पहले एवं बाद के ऋण के उचित मूल्य बीच के अंतर को उपलब्ध कराना होता है। शुद्ध अग्रिम का आकलन करते समय उचित मूल्य (डीएफयू) में कमी के लिए प्रावधान एवं उपर्युक्त के फलस्वरूप ब्याज में कमी लाई जाती है।

For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by RBI, which require the difference between the fair value of loan before and after restructuring is provided, in addition to provisions for NPAs. The provision for diminution in fair value (DFU) and interest sacrifice arising out of the above is reduced while arriving at net advance.

- 3.8 पूर्ववर्ती वर्षों में बड़े डाले गए कर्ज में वसूली गई राशि को वसूली वर्ष में राजस्व के रूप में दिखाया जाता है।

Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

- 3.9 प्रतिभूतिकृत कंपनी (एससी)/ पुनर्संरचना कंपनी (आरसी) को वित्तीय आसि की बिक्री आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप निर्धारित बोर्ड अनुमोदित नीति के आधार पर की जाती है।

Sale of Financial asset to Securitised Company (SC) / Reconstruction Company (RC) is done on the basis of Board approved Policy in line with the RBI guidelines.

4. निवेश / INVESTMENTS

- 4.1 बैंक, निवेश संविभाग के वर्गीकरण, मूल्यांकन और परिचालन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा तैयार किए गये विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करता है।

Bank follows the prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classification, valuation and operation of investment portfolio.

- 4.2 निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, यथा परिपक्वता तक धारित, विक्रय हेतु उपलब्ध एवं क्रय-विक्रय के लिए धारित तथा उसके बाद उन्हें सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों एवं बांडों, अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यमों और अन्य में निवेश के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading and are further classified into Investments in Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures & Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others.

- 4.3 (i) परिपक्वता तक धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को लागत आधार पर आगे ले जाया जाता है। जहाँ लागत अंकित मूल्य से अधिक होती है वहाँ प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक के लिए प्रभावी ब्याज दर पद्धति के अनुसार परिशोधित किया जाता है। विक्रय से हुए लाभ को पहले लाभ-हानि लेखे में लिया जाता है और उसके बाद कर तथा सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरित की जानेवाली राशि को छोड़कर उसका विनियोजन पूंजी आरक्षित निधि लेखे में किया जाता है। विक्रय से हुई हानि को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है।

Investments classified as Held to Maturity are carried at cost. Wherever the cost is higher than the face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity as per effective interest rate method. Profit on sale is initially taken to Profit and Loss Account and then appropriated to Capital Reserve Account net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve. Loss on sale is charged to the Profit and Loss Account.

- (ii) विक्रय हेतु उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। प्रत्येक वर्गीकरण हेतु मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Available for Sale, are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

- (iii) क्रय-विक्रय के लिए धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों को बाजार मूल्य के रूप में अंकित किया जाता है। मूल्यवृद्धि / मूल्यहास का समुच्चयन स्क्रिपवार किया जाता है। हालांकि प्रत्येक वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यहास को लाभ-हानि लेखे पर भारित किया जाता है, परंतु किसी भी वर्गीकरण से संबंधित शुद्ध मूल्यवृद्धि को नजरअंदाज किया जाता है। इन निवेशों को तुलन-पत्र में मूल्यहास घटाकर दर्शाया जाता है।

Investments classified as Held for Trading are marked to market. Scrip-wise appreciation/depreciation is aggregated for each classification. While net depreciation in respect of each classification is charged to Profit & Loss Account, net appreciation in respect of any classification is ignored. These investments are shown, net of depreciation, in the Balance Sheet.

- 4.4 वाणिज्यिक पत्रों तथा ट्रेजरी बिल में निवेशों का मूल्यन रखाव-लागत पर किया जाता है।

Investments in Commercial Papers and Treasury Bills are valued at carrying cost.

- 4.5 क्रय-विक्रय / निर्दिष्ट भाववाले निवेशों के संबंध में बाजार मूल्य स्टॉक एक्सचेंजों में उपलब्ध निर्दिष्ट भाव से लिया जाता है। सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यन बाजार मूल्य पर या निर्धारित आय मुद्रा बाजार और व्युत्पन्न संघ (एफआईएमएमडीए) एवं भारतीय प्राथमिक व्यापारी संघ (पीडीएआई) द्वारा संयुक्त रूप से घोषित मूल्य पर किया जाता है।

In respect of traded/quoted Investments, Market price is taken from the quotes available in the stock exchanges. Government securities are valued at Market price or price declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).

- 4.6 अनकोटेड निवेश के मामले में : नवीनतम तुलनपत्र के अनुसार (12 माह से अधिक पुराना नहीं) विश्लेषित मूल्य (पुनर्मूल्यन आरक्षित, यदि कोई हो, पर विचार किया किए बिना) अन्यथा प्रति कंपनी ₹1।

In respect of unquoted investments:- at breakup value (without considering Revaluation Reserve, if any) as per the latest Balance sheet (not more than 12 months old) otherwise ₹ 1 per company.

- 4.7 बैंक द्वारा प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों की बाबत प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों को बैंक बहियों में प्रतिभूति रसीद के मोचन मूल्य और वित्तीय परिसंपत्तियों के निवल बही मूल्य से निम्नतर पर अग्रेनीत किया जाता है। आर.बी.आई द्वारा निर्धारित गैर एस.एल.आर. निवेशों पर लागू मूल्यांकन, वर्गीकरण एवं अन्य मानदंड एसी/आर सी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में बैंक के निवेश पर लागू होते हैं।

Security receipts issued by securitization / reconstruction company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are carried in the books at lower of redemption value of the security receipt and the Net Book Value of the financial assets. Valuation, classification and other norms applicable to investment in non-SLR Investments prescribed by RBI are applied to Bank's investment in Security Receipts issued by SC/RC.

- 4.8 निवेश लेन-देन पर कमीशन, दलाली, खंडित अवधि का ब्याज नामे किया जाता है और / या लेन-देन के वर्ष में आय-व्यय खाते को जमा किया जाता है। ऋण लिखतों पर खंडित अवधि के लिए प्रदत्त / प्राप्त ब्याज लागत / बिक्री की नियत राशि से अलग रखा जाता है।

Commission, brokerage, broken period interest on investment transactions are debited and /or credited to Profit and Loss Account in the year of transaction. Broken period interest paid/received on debt instruments are excluded from cost/sale consideration.

- 4.9 बैंक अनुप्रयोज्य निवेश की पहचान एवं प्रावधान तथा निवेश से मान्य आय हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों का अनुसरण करता है।

The bank follows the prudential norms for recognition income from investments and for ascertaining and provisioning non-performing investments.

5. संपदा, सयंत्र एवं उपकरण / PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT

- 5.1 भूमि तथा भवन को छोड़ कर संपदा, सयंत्र एवं उपकरण की मदों के लिए लागत मॉडल का उपयोग कर संचित मूल्य ह्रास को घटाते हुए ऐतिहासिक लागत पर दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर होने वाले अधिशेष को पुनर्मूल्यांकित आरक्षित नीधि में जमा किया गया है।

Items of property, plant & equipment except land and building are stated at historical cost less accumulated depreciation using cost model. Land and building are stated at revalued amount less accumulated depreciation using revaluation model. Surplus arising on revaluation is credited to Revaluation Reserve.

- 5.2 भारत में स्थित स्थिर परिसंपत्तियों के संबंध में प्रबंधन द्वारा उचित मानी गई अवमूल्यन की दर तथा उसे भारित करने की पद्धति निम्नानुसार हैं :-

The rates of depreciation and method of charging depreciation as considered appropriate by the management in respect of fixed assets situated in India are as below:-

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
दीर्घावधि अथवा बेसीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत भूमि सहित भूमि Land including land held under long-term or perpetual/renewable lease	शून्य/NIL	लागू नहीं/NA	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
दीर्घावधि अथवा बेसीयादी/नवीकरणीय पट्टे के अंतर्गत धारित भूमि पर भवन सहित भवन Building including building on land held under long-term or perpetual/renewable lease	शेष उपयोगी जीवन में परिशोधित Amortized over remaining useful life	एस एल एम SLM	पुनर्मूल्यांकन Revaluation
अन्य पट्टाधृत भूमि एवं भवन तथा ऐसी पट्टाधृत भूमि पर भवन Other lease-hold land & building and building on such leasehold land	पट्टे की अवधि में परिशोधित Amortized over lease period	एस एल एम SLM	लागत Cost
फर्नीचर और उपस्कर / Furniture and Fixtures	18.10	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कार्यालय उपकरण / Office Equipment	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
इलेक्ट्रिकल इंस्टालेशन, वातानुकूलन मशीनरी, रेफ्रिजरेटर, फोटो कॉपी मशीन इत्यादि Electrical Installation, Air-conditioning Machinery, Refrigerator, Photo copying Machine etc.	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost

परिसंपत्ति की श्रेणी / CATEGORY OF ASSETS	अवमूल्यन / Depreciation		मॉडेल / Model
	दर / Rate	पद्धति / Method	
मशीनरी जैसे, फ्रैंकिंग मशीन, ऑफिस मशीनरी, तोलन मशीन, टाइप राईटर, एडिंग मशीन, डुप्लिकेटिंग मशीन Machinery e.g. Franking machine, office machinery, weighing machine typewriter, adding machine, Duplicating Machine	13.91	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
मोटर वाहन / Motor Vehicle	25.89	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
साइकिल / Cycle	20.00	डब्ल्यूडीवी WDV	लागत Cost
कंप्यूटर एवं कंप्यूटर के सहायक उपकरण (आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार) * Computers and computer peripherals (as per RBI guidelines) *	33.33	एस एल एम SLM	लागत Cost

* कंप्यूटर हार्डवेयर के आंतरिक हिस्सा वाले सॉफ्टवेयर तथा कंप्यूटर सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास का प्रावधान सीधी कटौती प्रणाली पर 33.33% की दर पर किया जाता है।

* Depreciation on computer software including the software forming integral part of computer hardware is provided at Straight Line Method at the rate of 33.33%.

5.3 भारत के बाहर स्थित अचल आस्तियों की बाबत मूल्यहास का प्रावधान संबंधित देश की स्थानीय विधि के अनुसार सीधी कटौती प्रणाली / अवलिखित मूल्य पद्धति के आधार पर किया जाता है।

Depreciation in respect of fixed assets situated outside India is provided on straight line/written down value method as per the local laws of respective country.

5.4 पुनर्मूल्यन के कारण अतिरिक्त मूल्यहास की सममूल्य राशि पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि से राजस्व आस्ति निधि में अंतरित की जाती है।

Equivalent amount of additional depreciation arising out of revaluation is transferred from Revaluation Reserve to Revenue Reserve.

5.5 कम मूल्य की संपत्ति, सयंत्र एवं उपकरण की मर्दे जिनकी लागत ₹1000/- तक है को प्रभारित किया गया है जबकि ऐसी मर्दे जिनकी लागत ₹1001/- से लेकर ₹5000/- है प्रत्येक को जिस तिमाही में इसे क्रया किया गया है 100% की दर से मूल्यहास प्रभारित किया गया है।

Items of property, plant and equipment of small value costing upto Rs.1000 each are charged off whereas items costing between Rs.1001 and Rs.5000 each are depreciated @ 100% in the quarter in which the same are purchased.

5.6 30 सितंबर तक के लिए योग पर मूल्यहास संपूर्ण दर पर तथा इसके बाद योग पर आधे दर पर मूल्यहास किया गया है।

Depreciation is provided at full rate on additions made upto 30th September and at half the rate on additions made thereafter.

6. विदेशी मुद्रा दर में परिवर्तन का प्रभाव / EFFECT OF CHANGES IN FOREIGN EXCHANGE RATE

5.1 विदेशी मुद्रा का लेनदेन / FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS

i) विदेशी मुद्रा में लेनदेन की तारीख को रिपोर्टिंग मुद्रा और विदेशी मुद्रा के बीच विनिमय दर लागू करके रिपोर्टिंग मुद्रा में प्रारंभिक पहचान पर विदेशी मुद्रा लेनदेन रिकार्ड किए जाते हैं।

Foreign currency transactions are recorded on initial recognition in the reporting currency by applying to the foreign currency amount the exchange rate between the reporting currency and the foreign currency on the date of transaction.

ii) विदेशी मुद्रा मौद्रिक मदों की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (एफईडीएआई) की बंद / हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency monetary items are reported using the Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) closing/spot rate.

iii) विदेशी मुद्रा गैर-मौद्रिक मदों की, जो परंपरागत लागत आधार बिक्री के लिए उपलब्ध कराई जाती है, रिपोर्ट लेनदेन की तारीख को विनिमय दर का उपयोग करके की जाती है।

Foreign currency non-monetary items, which are carried in terms at historical cost, are reported using the exchange rate at the date of the transaction.

iv) विदेशी मुद्रा में मूल्यांकित आकस्मिक देयताओं की रिपोर्ट भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की बंद हाजिर दर का उपयोग करके की जाती है।

Contingent Liabilities denominated in foreign currency are reported using the FEDAI closing spot rates.

v) मौद्रिक मदों के निपटान पर ऐसी दरों पर उत्पन्न होनेवाले अंतर को, जो प्रारंभ में रिकार्ड की गई दरों से भिन्न है, उस अवधि में आय या व्यय माना जाता है जिसमें वे उत्पन्न होते हैं।

Exchange differences arising on settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded are recognised as income or as expense in the period in which they arise.

vi) बकाया विदेशी मुद्रा संविदा एवं बिल का पुनर्मूल्यन भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ की दरों के अनुसार किया जाता है और परिणामी लाभ/हानि को प्रत्येक माह के अंत में राजस्व में ले जाया जाता है।

Outstanding forward exchange contracts are revalued every month as per month end FEDAI rates applicable based on maturity date of the forward contracts and the resultant gain/loss is taken to profit and loss at the end of each month.

- vii) जो विदेशी विनिमय स्वेप व्यापार के लिए धारित नहीं किए जाते हैं उन्हें मार्केट टू मार्केट नहीं किया जाता है। ऐसे स्वेप पर अदा या प्राप्त प्रीमियम, स्वेप की नियत अवधि पर खर्च के रूप में परिशोधित अथवा आय के रूप में ग्रहण किए जाते हैं।

The foreign exchange swaps which are not held for trading are not marked to market. The premium paid or received on such swaps are amortized as expense or accreted as income over the life of the swap.

6.2 विदेशी परिचालन / FOREIGN OPERATIONS

बैंक की विदेश स्थित शाखाओं और प्रतिनिधि कार्यालयों को गैर-समाकलित परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

Foreign Branches and representative offices of the Bank have been classified as non-integral operations.

अदला-बदली / Translation

- i) मौद्रिक एवं गैर-मौद्रिक विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियों एवं देयताओं तथा गैर-समाकलित विदेशी परिचालन की आकस्मिक देयताओं को तुलन-पत्र की तारीख को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा अधिसूचित बंदी विनिमय दरों पर परिणत किया जाता है।

Both monetary and non-monetary foreign currency assets and liabilities including contingent liabilities of non-integral foreign operations are translated at closing exchange rates notified by FEDAI at the balance sheet date.

- ii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी आय एवं व्यय को तिमाही औसत बंद दरों पर परिणत किया जाता है।

Income and expenditure of non-integral foreign operations are translated at quarterly average closing rates.

- iii) गैर-समाकलित विदेशी परिचालन में निवल निवेश पर उत्पन्न विनिमय अंतर को निवल निवेश के निपटान तक विदेशी मुद्रा परिणत आरक्षित में संचित किया जाता है।

Exchange differences arising on net investment in non-integral foreign operations are accumulated in Foreign Currency Translation Reserve until the disposal of the net investment.

7. कर्मचारी हितलाभ / EMPLOYEE BENEFITS

7.1 अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ / Short Term Employee Benefits

कर्मचारी द्वारा प्रदान की गई सेवा के एवज में सेवावधि के दौरान उनकी सेवा के लिए कर्मचारियों को चिकित्सा सुविधा, आकस्मिक छुट्टी आदि अल्पावधि कर्मचारी हितलाभ अदा / जमा किया जाता है।

Short-term employee benefits, such as medical benefits, casual leave etc. which are paid in exchange for the services rendered by employees are recognized during the period when the employee renders the service.

7.2 दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Long Term Employee Benefits

सेवोपरांत हितलाभ / Post-employment Benefits

आ/अ) निर्धारित अंशदान योजना / Defined Contribution Plan

- क/अ) एनपीएस भविष्य निधि जैसी निर्धारित अंशदान योजना में अंशदान को लाभ-हानि लेखा में भारित किया जाता है। जिन कर्मचारियों ने पेंशन हितलाभ का विकल्प नहीं लिया है उनका भविष्य निधि अंशदान बैंक द्वारा संचालित ट्रस्ट को किया जाता है।

Contributions to Defined Contribution Schemes such as NPS, Provident Fund etc., are charged to the Profit & Loss Account as and when incurred. In respect of certain employees who have not opted for Pension Benefits, Provident Fund Contributions are made to a Trust administered by the Bank.

- ख/ब) 1 अप्रैल, 2010 या उसके बाद बैंक सेवा में किए जानेवाले कर्मचारियों को एक निर्धारित अंशदायी पेंशन योजना में शामिल किया जाता है जिसमें कर्मचारी वेतन के 10% एवं डीए का अंशदान करते हैं तथा बैंक भी उतना ही अंशदान करता है। यह योजना केन्द्र सरकार के कर्मचारियों हेतु 01 जनवरी, 2004 से प्रारंभ की गई अंशदायी पेंशन योजना के प्रावधानों के अधीन है तथा समय-समय पर संशोधित की जाती है।

The employees joining the services of the bank on or after 1st April 2010 are covered by a defined contributory pension scheme where the employees contribute 10% of pay plus DA and the bank makes a matching contribution. The scheme is governed by the provisions of the contributory pension scheme introduced for the employees of central government w.e.f 1st January 2004 and modified from time to time.

आ/ब) निर्धारित हितलाभ योजना / Defined Benefit Plan

बैंक निर्धारित हितलाभ योजनाओं के अंतर्गत उपदान एवं पेंशन योजना चलाता है।

The bank operates gratuity and pension schemes which are defined benefit plans.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को उपदान प्रदान करता है। इसके अंतर्गत उन सभी कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर, या नौकरी की समाप्ति पर एकमुश्त राशि/एकबारगी भुगतान इस प्रकार किया जाता है i) ₹20,00,000 की अधिकतम सीमा के अध्वधीन सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (मूल + डीए) या ii) सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए 15 दिनों का वेतन (केवल मूल वेतन), इनमें से जो भी अधिक हो। पाँच वर्ष/ दस वर्ष की सेवा (यथा प्रयोज्य) पूरी करने के उपरांत यह लाभ प्रदान किया जाता है। नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum / onetime payment to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to (i) 15 days salary (Basic + DA) payable for each completed year of service, subject to a maximum amount of Rs.20,00,000 or (ii) 15 days salary (Basic only) for each completed year of service, whichever is higher. Vesting occurs upon completion of five years / ten years (as applicable) of service. The Bank makes annual contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals.

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों के लिए पेंशन का प्रावधान करता है। नियमानुसार यह लाभ पात्र कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, नौकरी के दौरान मृत्यु पर या नौकरी की समाप्ति पर, जैसा कि इस विनियम में प्रावधान है, मासिक भुगतान के रूप में दिया जाता है। नियमानुसार विभिन्न स्तर पर यह

लाभ प्रदान किया जाता है। वेतन के 10% प्रतिमाह की दर से अंशदान के अलावा नियमित अंतराल पर किए गए स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक द्वारा मूल्यांकन के आधार पर बैंक न्यासियों द्वारा संचालित निधि में अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करता है।

The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules and regular payments to vested employees on retirement, on death while in employment, or on termination of employment as provided under regulation. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes additional annual contributions to funds administered by trustees based on an independent external actuarial valuation carried out at regular intervals besides monthly contribution @ 10% of pay per month.

निर्धारित प्रसुविधा प्रदान किए जाने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। निवल देयता को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing defined benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Net liabilities are immediately recognized in the statement of profit and loss and are not deferred.

इ/सी) अन्य दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ / Other Long Term Employee benefits

क/अ. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी प्रतिपूरक अनुपस्थिति एवं छुट्टी यात्रा रियायत के हकदार हैं। इस प्रकार के दीर्घावधि कर्मचारी हितलाभ लागत की निधि बैंक द्वारा आंतरिक रूप से प्रदान की जाती है।

All eligible employees of the bank are entitled to compensated absences; leave travel concession. The costs of such long-term employee benefits are internally funded by the Bank.

ख/ब. इस प्रकार के अन्य निर्धारित दीर्घावधि हितलाभ प्रदान करने की लागत का अवधारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है जो साधारणतया तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। पश्च सेवा लागत को आस्थगित नहीं किया जाता है और उसे तत्काल लाभ-हानि लेखे में मान्यता दी जाती है।

The cost of providing these other long term benefits is determined by actuarial valuation using the projected unit credit method which is normally carried out on quarterly basis. Past service cost is immediately recognized in the statement of profit and loss and is not deferred.

ग/सी. पूर्णकालिक निदेशकों को सेवानिवृत्ति के पश्चात सेवोपरांत चिकित्सा सुविधा के रूप में चिकित्सा सुविधा प्रदान की जाती है। लागत का आकलन एवं निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन द्वारा प्रोजेक्टेड यूनिट क्रेडिट मेथड आधार पर किया जाता है और ऐसा मूल्यांकन सेवानिवृत्ति के साथ-साथ कार्यरत पूर्णकालिक निदेशकों के लिए तुलन-पत्र की तारीख को किया जाता है। इस देयता को तत्काल लाभ-हानि विवरण में मान्यता दी जाती है और इसे आस्थगित नहीं रखा जाता है।

Medical benefits are extended to full time Directors, after their retirement as post-retirement medical benefits. The cost is ascertained and determined by actuarial valuation using the projected unit credit method and such valuation is carried out on quarterly basis for retired as well as in service full time Directors. The liability is immediately recognized in the statement of profit & loss and not deferred.

7.3 विदेशी शाखाओं में नियुक्त कर्मचारियों के कर्मचारी हित लाभ का मूल्यांकन एवं लेखा जोखा संबंधित स्थानिय विधि/विनियमों के अनुसार किया जाता है।

Employee benefits relating to employees employed at foreign branches and offices are valued and accounted for as per the respective local laws/regulations.

8. ब्याज दर स्वाप / INTEREST RATE SWAPS

8.1 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए ब्याज दर स्वैप लेन-देन की गणना उपचय आधार पर की जाती है तथा क्रय-विक्रय संबंधी लेन-देन के बाजार मूल्य को बहियों में अंकित किया जाता है तथा निवल मूल्यह्रास के लिए, यदि कोई हो, प्रावधान किया जाता है, जबकि मूल्यवृद्धि को, यदि हो, नजरअंदाज किया जाता है।

The Interest Rate Swap transactions undertaken for hedging are accounted for on accrual basis and transactions for trading are marked to market and net depreciation is provided for whereas appreciation, if any, is ignored.

8.2 बचाव व्यवस्था के लिए किए गए समाप्त ब्याज दर स्वाप पर लाभ या हानि को आस्थगित रखा जाता है और उसकी पहचान स्वैप की संविदागत शेष अवधि अथवा आस्ति या देयता की शेष अवधि, इनमें से जो भी कम हो, में की जाती है।

Gain or loss on terminated interest rate swap transactions undertaken for hedging is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or remaining life of the asset or liability.

8.3 क्रय-विक्रय स्वैप से संबंधित आय और व्यय की पहचान निपटान की तारीख को की जाती है।

Income and expenses relating to the trading swaps are recognized on the settlement date.

8.4 क्रय-विक्रय स्वैप की समाप्ति पर हुए लाभ या हानि को तत्काल आय या व्यय के रूप में रिकार्ड किया जाता है।

Gain or losses on the termination of the trading swaps are recorded as income or expense immediately.

9. आस्तियों की अनर्जकता / IMPAIRMENT OF ASSETS

जब कभी भी घटनाओं या स्थितियों में हुए परिवर्तन के कारण ऐसा लगे कि किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की वसूली नहीं हो सकती है, तब अनर्जकता के आकलन हेतु संपदा सयंत्र एवं उपकरण की समीक्षा की जाती है। धारित और उपयोग की जानेवाली आस्तियों की वसूली योग्यता का आकलन किसी आस्ति की रख-रखाव राशि की तुलना में आस्ति द्वारा उत्पन्न होनेवाले आगामी निवल बट्टाकृत नकदी प्रवाह से करके किया जाता है। यदि ऐसी आस्तियों को अनर्जक माना जाता है तो उसकी अनर्जकता का आकलन आस्ति के रख-रखाव की उस राशि से किया जाता है जो आस्ति के उचित मूल्य से अधिक होती है।

Items of property, plant and equipment are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future net discounted cash flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment, to be recognized, is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

10. गैर बैंकिंग परिसंपत्तियाँ / **NON-BANKING ASSETS**

गैर बैंकिंग परिसंपत्तियों को लागत के रूप में वर्णित किया जाता है / Non-Banking Assets are stated at cost.

11. राजस्व की पहचान/**REVENUE RECOGNITION**

11.1 उपचय आधार पर आय की पहचान की जाती है, जब तक अन्यथा न कहा जाए।

Income is recognized on accrual basis, unless otherwise stated.

11.2 विदेशी कार्यालयों के मामले में स्थानीय नियम/संबंधित देश के मानकों अनुसार आय की पहचान की जाती है।

In respect of foreign offices, income is recognized as per local laws/ standards of respective country.

11.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों निवेशों से आय की पहचान वसूली आधार पर की जाती है।

Income from non-performing assets/investments is recognized on realization basis in terms of RBI guidelines.

11.4 साख पत्र/बैंक गारंटी जारी करने पर प्राप्त कमीशन का निर्धारण साख पत्र/बैंक गारंटी की अवधि के आधार पर होता है। लाभांश का दिसाब उसके प्राप्ति के अधिकार के सुस्थापित होने पर किया जाता है।

Commission on issuance of Letters of Credit/ Bank Guarantees is recognized over the tenure of LC/BG. Dividend is accounted when the right to receive the same is established.

11.5 लॉकर किराया, किराया आय, म्यूचुअल फंडों एवं विभिन्न जमा खातों के सेवा प्रभार से प्राप्त आय की पहचान वसूली के आधार पर की जाती है।

Locker Rent, Rental Income, Income on Units of Mutual Funds and Service Charges on various Deposit Accounts are recognized on realization basis.

11.6 आयकर रिफंड पर ब्याज की पहचान वर्ष के दौरान वास्तविक प्राप्तियों के आधार पर की जाती है।

Interest on Income-tax refund is recognized in the year it was actually received.

11.7 निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ या हानि की पहचान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार की जाती है।

Profit or loss on sale of investments is recognized as per RBI guidelines.

11.8 बट्टे खाते डाले गए अग्रिमों में वसूली/निवेश का लेखा जोखा "विविध आय" में रखा जाता है।

Recoveries in Written off Advances / Investments are accounted for as 'Miscellaneous Income'.

12. पट्टा / **LEASE**

ए एस 19 के अनुसार-पट्टे, परिचालन पट्टे पर ली गई परिसंपत्तियों के पट्टे के भुगतान की पहचान पट्टे की अवधि हेतु लाभ और हानि खाते में की जाती है तथा वित्तीय पट्टे के मामले में परिसंपत्तियों की पहचान पट्टे के प्रिमीयम के लागत के रूप में लेखा बही में की जाती है तथा यह पट्टे की अवधि के साथ परिशोधित हो जाती है।

In accordance with AS 19 - Leases, lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the profit & loss account over the period of lease and in respect of assets taken on finance lease, the asset is recognized in the books taking the lease premium as the cost and the same is amortized over the period of the lease.

13. आय पर कर / **TAXES ON INCOME**

13.1 चालू कर / **Current Tax**

लागू कर नियमों, न्यायिक उद्घोषणाओं/वैधिक मतों एवं विगत मूल्यांकन के आधार पर कर योग्य निर्धारित आय पर, लागू ब्याज दर के अनुसार चालू कर उपलब्ध करवाया जाता है।

Current tax is provided using applicable tax rates on the taxable income determined on the basis of applicable tax laws, judicial pronouncements / legal opinions and the past assessments.

13.2 आस्थगित कर / **Deferred Tax**

क/अ) आस्थगित कर, कर योग्य आय एवं लेखा आय में होने वाले एक समय अंतर को यथोचित रूप में लेने तथा एक या अधिक परवर्ती अवधि में प्रत्यावर्तित किए जाने को संकेतित करने वाला मान्य विषय है।

Deferred Tax is recognized subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between the taxable income and accounting income that originated in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

ख/ब) आय पर कर के हेतु लेखा मानक 22 द्वारा अधिनियमित अथवा तुलन पत्र की तारीख पर अधिनियमित कर दर का उपयोग करते हुए आस्थगित कर परिसंपत्तियाँ/देयताओं की पहचान की जाती है।

Deferred tax asset or liability is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date as per Accounting Standard 22 Accounting for Taxes on Income.

ग/क) प्रबंधन का निर्णय के अनुसार आस्थगित कर/देयताओं की वसूली निश्चित रूप से होगी या नहीं इसके आधार पर प्रत्येक रिपोर्टिंग तारीख पर इनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है।

Deferred tax assets/liabilities are re-assessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably certain.

घ/द) असमाविष्ट मूल्य ह्रास एवं कर हानि को आगे बढ़ाने से आस्थगित कर संपत्तियों की पहचान तभी होगी जब विश्वसनीय प्रभावयुक्त अमूर्त निश्चितता हो ताकि इस प्रकार की आस्थगित कर परिसंपत्ति को भविष्य में होने वाले लाभ से प्राप्त किया जा सके।

Deferred Tax Assets on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses are recognized only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits.

14. प्रति शेयर अर्जन / EARNINGS PER SHARE

14.1 बैंक एस 20 — 'प्रति शेयर अर्जन', के अनुसार प्रति शेयर मूल और न्यूनीकृत अर्जन की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल अर्जन का निर्धारण कर पश्चात निवल लाभ तथा अधिमानी शेयरों पर लाभांश को वर्ष में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारिता से भाग देकर किया जाता है।
The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 - 'Earnings per Share'. Basic earnings per share computed by dividing the net profit after tax and dividend on preferential shares by weighted average number of equity shares outstanding for the year.

14.2 प्रति शेयर अर्जन में कमी उस संभाव्य कमी को प्रकट करती है जो वर्ष के दौरान प्रतिभूति या ईक्विटी शेयर जारी करने हेतु अन्य संविदा जारी या परिवर्तित करने पर होती है। प्रति शेयर अर्जन में कमी का निर्धारण वर्ष के अंत में बकाया ईक्विटी शेयरों की औसत भारित संख्या और कम होनेवाले संभाव्य ईक्विटी शेयरों का उपयोग कर किया जाता है।

Diluted earnings per share reflect the potential dilution that could occur if securities or other contracts to issue equity shares were exercised or converted during the year. Diluted earnings per share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding at year end.

15. व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) / Derivatives

बैंक बहुत कम ही डेरिवेटिव्स यथा विदेशी वायदा संविदा, ब्याज-दर एवं मुद्रा डेरिवेटिव्स का काम करता है। रुपया ब्याज दर स्वेप, विदेशी मुद्रा ब्याज दर स्वेप, वायदा दर करार एवं व्याज दर फ्यूचर बैंक के साथ संव्यवहार करने वाले ब्याज-दर डेरिवेटिव्स हैं। मुद्रा स्वेप एवं मुद्रा फ्यूचर बैंक के साथ मुद्रा डेरिवेटिव्स संव्यवहार करने वाले विकल्प हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार डेरिवेटिव्स का मूल्यंकन निम्नप्रकार से किया जाता है:

The Bank rarely deals in derivatives i e Forex Forward Contracts, interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures. Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

(क/अ) बचाव-व्यवस्था पर आय/व्यय का आकलन उपचय आधार पर किया जाता है।

Income/expenditure on hedging derivatives are accounted on accrual basis.

(ख/ब) विदेशी वायदा संविदा बाजार के लिए चिह्नित होता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Forex forward contracts are Marked to market and the resultant gains and losses are recognized in the profit and loss account.

(ग/क) विनिमय व्यापार अनुबंध व्यापार उद्देश्य से किया जाता है जिसका मूल्यंकन विदेशी मुद्रा द्वारा निर्धारित दर के आधार पर मौजूदा बाजार के अनुसार किया जाता है और परिणामी मुनाफा तथा हानि को लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया जाता है।

Exchange Traded Contracts entered into for trading purposes are valued at prevailing market rates based on rates given by the Exchange and the resultant gains and losses are recognized in the Profit and Loss Account.

(घ/द) व्यापार स्वेप के समाप्ति से होने वाले हानि/लाभ को समाप्ति की तारीख में आय/व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है। प्रतिरक्षा स्वेप की समाप्ति से होने वाले किसी लाभ/हानि को आस्थगित रखा है और स्वेप की बची हुई संविदागत अवधि या नामित आरंभ/देयताओं की शेष बची हुई अवधि के अनुसार चिह्नित किया जाता है।

Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/ expenditure. Any gain/ loss on termination of hedging swaps are deferred and recognised over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

(ङ/इ) लाभ एवं हानि लेखे में देय रहने पर मुद्रा विकल्प के लिए प्रदत्त एवं प्राप्त प्रीमियम को लेखे में शामिल किया जाता है।

Premium paid and received on currency options is accounted when due in the profit and loss account.

16. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्ति संबंधी लेखा विधि

ACCOUNTING FOR PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी एस 29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक आस्तियों" के अनुरूप बैंक प्रावधान की पहचान तभी करता है जब अतीत की किसी घटना के फलस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व हो, संभव है कि आर्थिक लाभ को सन्निहित करनेवाले संसाधनों का बहिर्गमन दायित्व का निपटान करने हेतु अपेक्षित हो, और तब दायित्व की राशि का विश्वसनीय प्राक्कलन किया जा सके।

In conformity with Accounting Standard AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

17. खंड रिपोर्टिंग / Segment Reporting

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार एवं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 17 अनुपालन कर व्यवसायिक खंड को प्राथमिक खंड रिपोर्टिंग के रूप में एवं भौगोलिक खंड को गौण मान्यता प्रदान करता है।

The Bank recognizes the Business segment as the Primary reporting segment and Geographical segment as the Secondary reporting segment, in accordance with the RBI guidelines and in compliance with the Accounting Standard 17 issued by ICAI.

अनुसूची / SCHEDULE 18

अनुबंध III / Annexure III

लेखे के संबंध में टिप्पणियां / NOTES ON ACCOUNTS

(31 मार्च 2022 को समाप्त हुए वर्ष के लिए समेकित वित्तीय विवरण के साथ संलग्न और उसका भाग)

(Annexed to and Forming Part of Consolidated Financial Statement for the year ended 31st March, 2022)

1. विनियामक पूंजी / Regulatory Capital:

ए/अ) नियामक पूंजी की संरचना/Composition of Regulatory Capital

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

मर्दे/Items	चालू वर्ष/ Current Year	पिछला वर्ष/ Previous Year
	बासेल/Basel-III	बासेल/Basel-III
(i) सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1)/ चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधियां (कटौती का शुद्ध, यदि कोई हो) Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	11469.81	11411.10
(ii) अतिरिक्त टियर 1 पूंजी / अन्य टियर 1 पूंजी Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0	0
(iii) टियर 1 पूंजी/Tier 1 capital (i + ii)	11469.81	11411.10
(iv) टियर 2 पूंजी/Tier 2 Capital	2894.92	2659.36
(v) कुल पूंजी (टियर 1 + टियर 2)/ Total capital (Tier 1+Tier 2)	14364.73	14070.46
(vi) कुल जोखिम अनिर्धारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	104519.05	102411.67
(vii) सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1) / आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधियां CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	10.97	11.14
(viii) टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	10.97	11.14
(ix) टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.77	2.60
(x) पूंजी-जोखिम अनिर्धारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	13.74	13.74
(xi) उत्तोलन अनुपात/Leverage Ratio		
(xii) भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत Percentage of the shareholding of Government of India	95.39	94.44
(xiii) वर्ष के दौरान जुटाई गई प्रदत्त इक्विटी पूंजी की राशि Amount of paid-up equity capital raised during the year	-	-
(xiv) वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि; जिसमें से Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year; out of which अ) बासेल III अनुपालन स्थायी गैर-संचयी अधिमानी शेयर (पीएनसीपीएस)/ a) Basel III compliant Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) ख) बासेल III अनुपालन स्थायी ऋण लिखत (पीडीआई) b) Basel III compliant Perpetual Debt Instrument (PDI):	-	-
(xv) वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि; जिसमें से Amount of Tier 2 capital raised during the year; of which अ) स्थायी गैर-संचयी वरीयता शेयर a) Basel III compliant Tier II Bonds	500	-

भारत सरकार ने अपने पत्र सं. एफ सं. 7/23/2019- बीओए-1 दिनांक 17.03.2021 द्वारा इक्विटी शेयरों के अधिमानतः आवंटन के माध्यम से रु. 2600 करोड़ की पूंजी डाली और यह पूंजी योगदान बैंक को दिनांक 31.03.2021 को प्राप्त हुआ था। आरबीआई के पत्र सं. डीओआर.सीएपी.21.01.002/2021-22 दिनांक 19.05.2021 द्वारा अनुमोदन पश्चात इसे बैंक के कॉमन इक्विटी कैपिटल (सीईटी-1) में शामिल किया गया। आवश्यक विनियामक अनुमोदन प्राप्त होने तक इस राशि को शेयर आवेदन मुद्रा के तहत रखा गया है। बैंक को 2600 करोड़ के पूंजी 31.03.2021 को प्राप्त हुई जिसके सापेक्ष में भारत सरकार को अधिमानतः आधार पर 10/- रुपये के अंकित मूल्य के 203,76,17,554 इक्विटी शेयर 12.76 रुपये (रु. 2.76 के प्रीमियम सहित) के निर्गम मूल्य में 28.05.2021 को जारी एवं आवंटन किए।

बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान दो चरणों में बेसल III टियर II बॉन्ड के निजी प्लेसमेंट के माध्यम से 500 करोड़ रुपये जुटाए हैं। बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान कॉल ऑप्शन का प्रयोग करके अपने 1000 करोड़ रुपये के टियर II बांड का भी भुगतान किया है।

बी) रिज़र्व से ड्रा डाउन - शून्य

2. आस्ति देयता प्रबंध/Asset Liability Management

ए) दिनांक 31.03.2022 को आस्तियों एवं देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता का स्वरूपः/

a) Maturity pattern of certain items of asset and liabilities as on 31.3.2022:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण	1दिन	2 से 7 दिन तक	8 से 14 दिन तक	15 से 30 दिन तक	31 दिन से 2 माह तक	2 माह से अधिक से लेकर 3 माह तक	3 माह से अधिक से लेकर 6 माह तक	6 माह से अधिक से लेकर 1 वर्ष तक	1 वर्ष अधिक से लेकर 3 वर्ष तक	3 वर्ष अधिक से लेकर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
PARTICULARS	1 Day	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31days to 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 year	Over 5 years	Total
जमा/Deposits	3,150 (2128)	4,053 (3689)	3,284 (3011)	7,567 (7279)	9,019 (8253)	11,396 (9021)	23,640 (24219)	41,164 (36279)	32,054 (30309)	18,837 (17021)	69,908 (64711)	2,24,073 (205919)
अग्रिम / Advances	428 (455)	1,595 (1654)	1,393 (1414)	2,492 (1916)	2,726 (2834)	3,883 (3453)	7,354 (6457)	16,597 (15243)	15,745 (15787)	14,564 (14731)	63,000 (54459)	1,29,777 (118405)
निवेश / Investments	- (-)	100 (-)	- (417)	707 (431)	218 (471)	1,024 (234)	1,657 (234)	3,082 (986)	5,165 (2639)	13,763 (8055)	73,327 (82368)	99,045 (95835)
उधार/Borrowings	293 (359)	2,851 (3734)	1,056 (1095)	1,834 (1769)	602 (1168)	2,821 (1861)	744 (726)	1,335 (1522)	473 (2150)	- (-)	1,500 (1000)	13,508 (15383)
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency Assets	1,755 (1209)	4,167 (3103)	1,479 (1564)	16,782 (6884)	16,379 (2585)	5,448 (4835)	11,379 (8355)	26,439 (15565)	3,576 (6045)	2,042 (2362)	2,286 (2663)	91,732 (55169)
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency Liabilities	1,804 (675)	4,670 (3573)	1,428 (1586)	16,980 (7129)	15,488 (2617)	6,486 (5070)	11,170 (8637)	25,636 (15774)	4,744 (6413)	1,767 (1648)	1,824 (2212)	91,999 (55336)

The Government of India vide its letter no. F. No. 7/23/2019 - BOA-I dated 17.03.2021 infused capital of Rs. 2,600 crore by way of preferential allotment of equity shares and the capital contribution was received by the Bank on 31.03.2021. The same has been included in Bank's Common Equity Capital (CET-1) after RBI approval vide letter no DOR.CAP.21.01.002/2021-22 dated 19.05.21. The amount has been kept under share application money pending receipt of necessary regulatory approvals. Bank issued and allotted 203,76,17,554 equity shares of face value of Rs.10/- each fully paid at an issue price of Rs.12.76 (including premium of Rs.2.76) per share on 28.05.2021 to Government of India against capital infusion of Rs.2600 Crore received on 31.03.2021 by way of preferential allotment of Equity Shares.

Bank has raised Rs.500 crore through Private placement of BASEL III Tier II Bonds in two tranches during the year 2021-22. Bank has also redeemed its Tier II Bond of Rs.1000 crore by exercising call option during the year 2021-22.

b) Draw Down from Reserves - Nil

ख) चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) /b) LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)

प्रामाण्यक प्रकटीकरण/Quantitative Disclosure:

चलनिधि कवरेज अनुपात/Liquidity Coverage Ratio:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	30.06.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.06.2021		30.09.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.09.2021		31.12.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.12.2021		31.03.2022 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.03.2022	
	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभावि मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)
उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियाँ/ High Quality Liquid Assets								
1 कुल उच्च गुणवत्तायुक्त चल परिसंपत्तियाँ (HQLA) Total High quality Liquid Assets(HQLA)		69,474.37		72,348.63	72,775.1		74,187.38	
नकदी निकासी/Cash Outflows								
2 खुदरा जमा और छोटे व्यवसाय के ग्राहकों से प्राप्त जमा, जिनमें से Retail deposit and deposits from small business customers, of which	1,40,247.81	13,909.15	1,46,867.15	14,573.74	14,897.59	1,50,127.82	1,51,323.20	15,018.29
(i) स्थिर जमा /Stable Deposit	2,312.67	115.63	2,259.54	112.98	115.20	2,303.92	2,280.66	114.03
(ii) अल्प स्थिर जमा/Less Stable Deposit	1,37,935.14	13,793.51	1,44,607.61	14,460.76	14,782.39	1,47,823.90	1,49,042.54	14,904.25
3 अशुद्धित थोक वित्त पोषण, जिनमें से Unsecured Wholesale Funding, of which	39,839.58	17,722.94	45,684.91	17,723.56	16,119.27	43,371.10	44,944.70	16,752.77
(i) परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियाँ) Operational Deposits (All Counter Parties)	1.95	0.49	0.94	0.23	0.43	1.72	58.72	14.68
(ii) गैर-परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षी पार्टियाँ) Non- Operational Deposits (All Counter Parties)	39,837.62	17,722.45	45,683.97	17,723.33	16,118.84	43,369.38	44,885.98	16,738.09
(iii) अप्रतिभूत ऋण/Unsecured Debt	-	-	-	-	-	-	-	-
4 प्रतिभूत थोक निधियन / Secured Wholesale Funding		-		-	-			-
5 अतिरिक्त जरूरतें, जिनमें/ Additional Requirements, of Which	9,650.82	1,378.45	10,939.31	2,532.50	2,437.57	9,681.23	9,161.76	1,606.75
(i) व्युत्पन्न एक्सपोजर एवं अन्य संपार्श्विक जरूरतों से संबंधित निकासी Outflows related to derivative exposures and other Collateral Requirements	703.46	703.46	1,805.52	1,805.52	1,832.36	1,832.36	995.85	995.85

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	30.06.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.06.2021		30.09.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 30.09.2021		31.12.2021 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.12.2021		31.03.2022 को समाप्त तिमाही Quarter ended 31.03.2022	
	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)	कुल अभासित मूल्य (औसत) Total Unweighted Value (Average)
(ii) ऋण उत्पादों पर नियंत्रण हानि से संबंधित निकासी Outflows related to loss of funding on debt Products	-	-	-	-	-	-	-	-
(iii) ऋण एवं चलनिधि सुविधाएं Credit and Liquidity facilities	8,947.36	674.99	9,133.79	726.98	7,848.87	605.20	8,165.90	610.90
6 अन्य सविदा नियंत्रण दायित्व Other Contractual funding Obligations	2,222.57	2,222.57	2,234.46	2,234.46	2,050.87	2,050.87	2,254.25	2,254.25
7 अन्य आकस्मिक नियंत्रण दायित्व Other Contingent Funding Obligations	9,005.79	286.47	8,850.09	276.74	9,252.20	295.45	9,390.48	299.09
8 कुल नकदी निकासी/ Total Cash Outflows		35,519.58		37,341.00		35,800.75		35,931.15
नकदी आगमन/ Cash Inflows								
9 प्रतिभूत उधार (उदा. रिवर्स रेपो) Secured Lending (eg. Reverse Repos)	430.40	-	-	-	1,392.14	-	4,301.43	-
10 पूर्णतः अर्जक एक्सपोजर से आगमन Inflows from Fully Performing Exposures	3,914.29	2,866.09	4,096.34	2,839.44	3,329.37	2,272.32	3,511.45	2,302.66
11 अन्य नकदी आगमन/ Other Cash Inflows	708.76	398.52	637.82	340.80	685.94	366.44	672.64	357.86
12 कुल नकदी आगमन/Total Cash Inflows	4,781.97	3,264.61	4,734.15	3,180.24	4,644.63	2,638.76	8,485.52	2,660.51
13 कुल एचएसएलए/ Total HOLA		69,474.37		72,348.63		72,775.14		74,187.38
14 कुल निवल नकदी निकासी/ Total Net Cash Outflow		32,254.97		34,160.77		33,161.99		33,270.64
15 चलनिधि कवरेज अनुपात/ Liquidity Coverage Ratio (%)		215.39%		211.79%		219.45%		223.74%

* चालू वर्ष का औसत एलसीआर यानी 217.45%/Average of Daily LCR of Current Year i.e. 217.45%

** पिछले वर्ष का औसत एलसीआर यानी 229.90% /Average of Daily LCR of Previous Year i.e. 229.90%

एलसीआर डाटा की गुणवत्ता मूल्यांकन एवं परिणाम

चल निधि कवरेज, बैंक को संभावी चल निधि के अव्यवस्थित होने पर यह सुनिश्चित करते हुए कि बैंक में उच्च स्तरीय चल निधि परिसंपत्तियां हैं जिन्हें 30 दिनों की अत्यधिक कठिन आर्थिक स्थितियों से उबरने हेतु चलनिधि की आवश्यकता को पूरा करने के लिए नकद में परिवर्तित किया जा सकता है, लघु अवधि हेतु संवर्धित करता है। एलसीआर का परिकलन अगले 30 कैलेंडर दिनों में कठिन आर्थिक परिस्थितियों में निवल नकद बहिर्गमन के अनुपात में उच्च स्तरीय चल निधि संपत्तियों के आधार पर किया जाता है।

पर्याप्त एलसीआर के निर्धारक तत्व

बैंक द्वारा लगातार एकल एवं समेकित आधार पर एलसीआर को नियामक की अपेक्षाओं से भी अधिक अनुरक्षित किया जा रहा है जिसके मुख्य निर्धारक तत्व हैं:

तत्व / Drivers	विवरण/Particulars
उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियों (एचक्यूएलए) का सुविधाजनक स्तर Comfortable level of High Quality Liquid Assets (HQLA)	बैंक द्वारा बाध्यकारी एसएलआर जरूरतों से अधिक अतिरिक्त सरकारी प्रतिभूतियों के रूप में एचक्यूएलए का सुविधाजनक स्तर बनाए रखा जा रहा है, जिसे संकटग्रस्त परिस्थितियों में जल्द तरलता उपलब्ध करने के लिए आसानी से बेचा या रेपो उधार के लिए इस्तेमाल किया जा सकता है। The Bank is maintaining comfortable level of HQLA in the form of Government Securities in excess over the mandatory SLR requirement which can be easily sold or could be used for repo borrowings to avail quick liquidity in stressed conditions.
न्यून रन ऑफ वाली निकसियों पर ध्यान देना Focus on Outflows having lower run-off	बैंक 5%/10% के न्यून रन ऑफ घटक युक्त रिटेल जमा पर ध्यान केंद्रित कर रहा है तथा कॉर्पोरेट जमा एवं बैंक/एफआई/एनबीएफसी से प्राप्त जमाओं पर निर्भरता कम कर रहा है जिनका 40%/100% तक उच्च रन ऑफ घटक रहता है। The bank is focusing on accretion of retail deposits as they have lower run off factor of 5%/10% and is reducing dependence on corporate deposits and deposits from bank / FI / NBFC having higher run off factor of 40%/100%

उच्च गुणवत्ता चल परिसंपत्तियां (एचक्यूएलए): हमारे एचक्यूएलए में निम्नांकित शामिल हैं:

● स्तर 1 की परिसंपत्तियां

1. उपलब्ध तैयार नकदी जिसमें सीआरआर के अतिरिक्त मौजूद नकदी रिजर्व शामिल है।
2. बाध्यकारी एसएलआर के अतिरिक्त मौजूद सरकारी प्रतिभूतियां।
3. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 2% तक की सीमांत स्थायी सुविधा।
4. एसएलआर प्रतिभूतियों के रूप में शुद्ध मांग एवं मीयादी देयताओं के 15% तक तरलता कवरेज अनुपात के लिए तरलता प्राप्ति की सुविधा।

● स्तर 2 की परिसंपत्तियां (बैंकों/वित्तीय संस्था द्वारा जारी न की गई)

● स्तर 2ए परिसंपत्तियों के अंतर्गत

1. सॉवरेन सार्वजनिक क्षेत्र के निकायों (पीएसई) पर दावों या उनके द्वारा गारंटीकृत दावों का प्रतिनिधित्व करनेवाली विक्रय योग्य प्रतिभूतियां जिनका बासेल II के तहत जोखिम भार 20% का है।
2. कारपोरेट बॉन्ड एवं वाणिज्यिक कागजात जिनकी न्यूनतम रेटिंग एए- है।

Qualitative Assessment of LCR data and Result:

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) promotes short term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLA) that can be converted into cash to meet their liquidity needs under a significantly severe stress scenario lasting for 30 days. The LCR is calculated as the ratio of High Quality Liquid Assets (HQLA) to Net Cash Outflows under stressed conditions over the next 30 calendar days.

Drivers of a Comfortable LCR:

The Bank has been maintaining the LCR well above the regulatory requirement on an ongoing basis on solo as well as consolidated basis the main drivers of which are as under:

High Quality liquid Assets (HQLA): Our HQLA comprises of following

● Level 1 Assets

1. Cash in hand including Cash Reserve in excess of CRR
2. Govt. Securities in Excess of Mandatory SLR
3. Marginal standing Facility up to 2% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.
4. Facility to Avail Liquidity for liquidity Coverage Ratio up to 15% of Net Demand and Time Liabilities in the form of SLR securities.

● Level 2 Assets (Not issued by Banks/Financial Institution)

● Under Level 2A assets

1. Marketable securities representing claims on or claims guaranteed by Sovereigns Public Sector Entities (PSEs) having risk weight 20% under the Basel II
2. Corporate Bonds and Commercial Papers having minimum rating of AA-

- **स्तर 2बी परिसंपत्तियों के अंतर्गत**

1. सॉवरेन द्वारा निर्गमित या गारंटीकृत प्रतिभूतियां जिनका जोखिम भार 20% से अधिक परंतु 50% से अधिक नहीं है (जैसे एए एवं ए रेटिंग के बॉन्ड)।
2. कॉर्पोरेट कर्ज प्रतिभूतियां (वाणिज्यिक कागजात सहित) जिनकी बाह्य रेटिंग ए+ से बीबीबी- के मध्य है।
3. एनएसई सीएनएक्स निफ्टी सूचकांक और/या एस एंड पी बीएसई सेन्सेक्स सूचकांक में शामिल कॉमन ईक्विटी शेयर

निधियन स्रोतों का संकेन्द्रण : विविधतापूर्ण देयताओं से युक्त हमारे निधियन स्रोतों का आधार सुविस्तृत है जिसमें मुख्यतः शामिल हैं

- चालू जमा एवं बचत जमा, और
- मीयादी जमा (सामान्य एवं थोक)

बैंक निम्न स्थिरता वाली निधियों के संकेन्द्रण पर निगरानी रखने/कम करने के उद्देश्य से नियमित अंतराल पर निधि स्रोतों की निगरानी रख रहा है। बैंक ने थोक जमा को कम किया है तथा चालू एवं बचत जमा की अभिवृद्धि पर ध्यान दिया है। बैंक नियमित अंतराल पर 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं के संकेन्द्रण पर भी नज़र रखता है।

हमारे कोई सामूहिक निकाय नहीं हैं तथा एकल स्तर पर तरलता का प्रबंधन केंद्रीयकृत रूप से किया जाता है।

- **Under Level 2B assets**

1. Securities issued or guaranteed by sovereigns having risk weight higher than 20% but not higher than 50% (i.e. Bonds with Rating AA & A)
2. Corporate Debt Securities (including Commercial Paper) having external rating between A+ and BBB-
3. Common Equity Shares Included in NSE CNX Nifty index and/or S&P BSE Sensex index

Concentration of Funding Sources: Our Funding sources is well spread with diversified liabilities portfolio comprising mainly of

- Current Deposit and Saving Deposit and
- Term Deposit (normal and Bulk)

The bank is monitoring the funding sources on regular interval with the objective to monitor / reduce the concentration of funds having lower stability. The bank has reduced the bulk deposits and focused on accretion of current and Savings deposits. The bank also monitors the concentration of top 20 depositors on regular intervals.

We do not have any group entities and liquidity at solo level is being managed centrally.

ग) निवल स्थिर निधीयन अनुपात (एनएसएफआर):

एनएसएफआर प्रकटीकरण टेम्पलेट:																				
तिमाही 1						तिमाही 2						तिमाही 3						तिमाही 4		
	अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य			निवारित मूल्य		अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य				निवारित मूल्य		अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य				निवारित मूल्य		अवशिष्ट परिपक्वता द्वारा अनिवारित मूल्य		
	कई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष		कई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष		कई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष		कई परिपक्वता नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	≥ 1 वर्ष	
एएसएफ मद																				
1	मुंजी: (2+3)	-	-	53,941	54,021	-	-	-	57,232	57,311	-	-	-	56,086	56,165	-	-	-	59,020	59,100
2	वित्तीयमक पूंजी	-	-	13,595	13,674	-	-	-	13,425	13,504	-	-	-	12,861	12,940	-	-	-	14,365	14,445
3	अन्य पूंजी साधन	-	-	40,346	40,346	-	-	-	43,807	43,807	-	-	-	43,225	43,225	-	-	-	44,655	44,655
4	खुररा जमा और छोटे व्यवसाय के ग्राहकों के जमा: (5 अ 6)	74,565	-	70,841	-	1,33,671	76,377	-	71,387	-	1,35,371	76,971	-	72,024	-	1,36,878	79,172	-	71,295	-
5	स्थिर जमा	33,792	-	22,325	-	53,311	33,866	-	22,077	-	52,491	33,980	-	21,676	-	52,874	34,043	-	21,046	-
6	अल्प स्थिर जमा	40,773	-	48,516	-	80,360	42,512	-	49,310	-	82,880	42,991	-	50,348	-	84,005	45,129	-	50,249	-
7	थोक वित्त पोषण: (8+9)	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	14,636	4,158	528	29,192	-	17,001	44,05	528	28,853	-
8	प्रचालनात्मक जमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	35	52	-	-	26
9	अन्य थोक वित्त पोषण	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	14,636	4,089	528	29,192	-	16,966	42,94	528	28,853	-
10	अन्य देयताएं: (11 + 12)	7,110	-	-	-	-	6,442	-	-	-	-	6,473	-	-	-	-	7,241	-	-	-
11	एएसएफआर खुलन देयताएं		-	-	-			-	-	-			-	-	-			-	-	
12	अन्य सभी देयताएं और इक्विटी जो कि उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल नहीं की गई हैं	1,824	-	-	-	-	973	-	-	-	-	1,231	-	-	-	-	2,844	-	-	-
13	कुल एएसफ (1+4+7+10)				2,03,990					2,07,318					2,10,043				215,121	
आरएसएफ मद																				
14	कुल एएसएफआर उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्ति (एचक्यूएलए)				4,774					4,958					4,934				4956	
15	परिचालन प्रयोजनों के लिए अन्य वित्तीय संस्थानों में रखी गई जमाएं	72	-	-	-	36	49	-	-	24	55	-	-	-	27	50	-	-	-	25
16	अर्जक ऋण और प्रतिभूतियां: (17 + 18 + 19 + 21 + 23)	-	10,368	43,643	53,257	66,110	-	3,899	29,885	55,094	59,738	-	3,283	33,918	65,877	68,703	-	4308	57,971	62,965
17	स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा रक्षित वित्तीय संस्थानों के अर्जक ऋण और वित्तीय संस्थानों के अपुरे वित्त अर्जक ऋण।	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	गैर-स्तर 1 एचक्यूएलए द्वारा रक्षित वित्तीय संस्थानों के अर्जक ऋण और वित्तीय संस्थानों को अपुरे वित्त अर्जक ऋण	-	10,368	-	-	1,555	-	3,899	-	-	585	-	3,283	-	-	492	-	4308	-	646

एनएसएफआर प्रकटीकरण टेम्पलेट:															
तिमाही 1				तिमाही 2				तिमाही 3				तिमाही 4			
(₹ करोड़ में)	अवशिष्ट परियोजना द्वारा अनिवारित मूल्य			अवशिष्ट परियोजना द्वारा अनिवारित मूल्य			निर्धारित मूल्य	अवशिष्ट परियोजना द्वारा अनिवारित मूल्य			निर्धारित मूल्य	अवशिष्ट परियोजना द्वारा अनिवारित मूल्य			निर्धारित मूल्य
	कोई परियोजना नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	कोई परियोजना नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष		कोई परियोजना नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष		कोई परियोजना नहीं*	< 6 माह	6 माह से < 1 वर्ष	
एएसएफ मद															
19 गैर-वित्तीय कॉर्पोरेट ग्राहकों, खुदरा और लघु व्यवसाय ग्राहकों के अर्जक ऋण, और संप्रभु, केंद्रीय बैंकों और सार्वजनिक उपक्रमों के अर्जक ऋण, जिनमें से:	-	-	43,643	1,987	23,298	-	16,547	-	-	33,918	12,125	-	-	31,621	2846
20 ऋण जोखिम के लिए बासल II मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से कम या उसके बराबर के जोखिम भार के साथ	-	-	-	1,456	947	-	916	-	-	-	11,854	-	-	-	2195
21 अर्जक आवासीय ऋण, जिनमें से:	-	-	-	51,271	41,256	-	42,606	-	-	-	53,753	-	-	-	55125
22 केडिट जोखिम के लिए बासल II मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से कम या उसके बराबर के जोखिम भार के साथ	-	-	-	11,621	7,553	-	7,934	-	-	-	12,070	-	-	-	12131
23 प्रतिभूतियाँ जो डिफॉल्ट रूप से नहीं हैं और एक्सचेंज-ट्रेडेड फ़िक्स्ड-सिडि एक्स्चेंज के रूप में योग्य नहीं हैं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 अन्य संघर्षिता: (25 से 29 पंक्तियों का योग)	2,063	-	-	47,785	49,803	570	50,007	600	-	-	47,894	48,444	679	-	45498
25 सोने सहित भौतिक व्यापार योग्य वस्तुएं	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 व्युत्पन्न अनुबंधों और सीसीपी के डिफॉल्ट फंड में अभिदायों के लिए प्रारंभिक मार्जिन के रूप में प्रविष्ट की गई अस्तित्वों	301	-	-	-	256	295	250	336	-	-	-	285	359	-	305
27 एनएसएफआर व्युत्पन्न अस्तित्वों	0	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	0	-	-
28 प्रविष्ट किए गए घट-बढ़ मार्जिन की कटौती से पूर्व एनएसएफआर व्युत्पन्न देयताएं	1,763	-	-	-	1,763	275	275	264	-	-	-	264	319	-	319
29 अन्य सभी संघर्षिता जो उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल नहीं हैं	-	-	-	47,785	47,785	-	49,481	-	-	-	47,894	47,894	-	-	45498
30 तुलन घत्र में शामिल नहीं होने वाली मदें	9,614	-	-	-	481	8,210	410	8,165	-	-	-	408	8,917	-	446
31 कुल आरएसएफ	66,155	13,268	43,643	1,01,042	1,21,203	64,354	1,15,137	65,043	7,865	33,918	1,13,771	1,22,517	64,545	9608	114514
32 निचल स्थिर निधियन अनुपात (%)					168.30%		180.06%					171.44%			187.86%

c) Net Stable Funding Ratio(NSFR):

NSFR Disclosure Template:																		
QUARTER 1					QUARTER 2					QUARTER 3					QUARTER 4			
	₹ (in Crore)	Unweighted value by residual maturity				Weighted value	Unweighted value by residual maturity				Weighted value	Unweighted value by residual maturity				Weighted value		
		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr			
ASF Item																		
1	Capital: (2+3)	-	-	-	53,941	54,021	-	-	-	57232	57311	-	-	-	-	59020	59100	
2	Regulatory capital	-	-	-	13,595	13,674	-	-	-	13,425	13,504	-	-	-	-	14365	14445	
3	Other capital instruments	-	-	-	40,346	40,346	-	-	-	43,807	43,807	-	-	-	-	44655	44655	
4	Retail deposits and deposits from small business customers: (5+6)	74,565	-	70,841	-	1,33,671	76,377	-	71,387	-	1,35,371	76,971	-	72,024	-	71,295	-	
5	Stable deposits	33,792	-	22,325	-	53,311	33,866	-	22,077	-	52,491	33,980	-	21,676	-	21,046	-	
6	Less stable deposits	40,773	-	48,516	-	80,360	42,512	-	49,310	-	82,880	42,991	-	50,348	-	50,249	-	
7	Wholesale funding: (8+9)	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	14,636	4,158	528	29,192	-	28,853	-	
8	Operational deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	52	26	
9	Other wholesale funding	5,204	322	28,113	-	16,298	3,947	308	24,897	-	14,636	4,089	528	29,192	-	28,853	-	
10	Other liabilities: (11+12)	7,110	-	-	-	-	6,442	-	-	-	-	6,473	-	-	-	7,241	-	
11	NSFR derivative liabilities		-	-	-			-	-	-				-	-	-		
12	All other liabilities and equity not included in the above categories	1,824	-	-	-	-	973	-	-	-	-	1,231	-	-	-	2,844	-	
13	Total ASF (1+4+7+10)					2,03,990					2,07,318						215121	
RSF Item																		
14	Total NSFR high-quality liquid assets (HQLA)					4,774					4,958						4956	
15	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	72	-	-	-	36	49	-	-	-	24	55	-	-	-	50	25	
16	Performing loans and securities: (17+ 18+ 19+21+ 23)	-	10,368	43,643	53,257	66,110	-	3,899	29,885	55,094	59,738	-	3,283	33,918	65,877	-	62965	
17	Performing loans to financial institutions secured by Level 1 HQLA and unsecured performing loan to financial institutions.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Performing loans to financial institutions secured by non-Level 1 HQLA and unsecured performing loans to financial institutions	-	10,368	-	-	1,555	-	3,899	-	-	585	-	3,283	-	-	4308	646	

NSFR Disclosure Template:																
	(₹ in Crore)	QUARTER 1					QUARTER 2					QUARTER 3				
		Unweighted value by residual maturity				Weighted value	Unweighted value by residual maturity				Weighted value	Unweighted value by residual maturity				Weighted value
		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		No maturity*	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
ASF Item																
19	Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, central banks, and PSEs, of which:	-	43,643	1,987	23,298	16,547	-	29,885	2,098		33,918	12,125	24,935	2846	17889	
20	With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk	-	-	1,456	947	916	-	-	1,409		-	11,854	7,705	2195	1427	
21	Performing residential mortgages, of which:	-	-	51,271	41,256	42,606	-	-	52,997		-	53,753	43,276	55125	44430	
22	With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk	-	-	11,621	7,553	7,934	-	-	12,205		-	12,070	7,845	12131	7885	
23	Securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
24	Other assets: (sum of rows 25 to 29)	2,063	-	47,785	49,803	50,007	570	-	49,481		600	-	48,444	679	45498	46122
25	Physical traded commodities, including gold	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
26	Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs	301	-	-	256	250	295	-	-		336	-	285	359	-	305
27	NSFR derivative assets	0	-	-	-	-	0	-	-		0	-	-	-	-	-
28	NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted	1,763	-	-	1,763	275	275	-	-		264	-	264	319	-	319
29	All other assets not included in the above categories	-	-	47,785	47,785	49,481	-	-	49,481		-	-	47,894	-	45498	45498
30	Off-balance sheet items	9,614			481	410	8,210				8,165		408	8,917		446
31	Total RSF	66,155	13,268	43,643	1,01,042	1,15,137	64,354	8,599	1,04,576		65,043	7,865	1,13,771	9608	103469	114514
32	Net Stable Funding Ratio (%)				168.30%	180.06%							171.44%			187.86%

गुणात्मक चर्चा :
पृष्ठभूमि :

चलनिधि पर बासेल III नियम पाठ - “बासेल III: चलनिधि जोखिम माप, मानकों और निगरानी के लिए अंतर्राष्ट्रीय रूपरेखा” दिसंबर 2010 में जारी की गई थी जिसमें चलनिधि पर वैश्विक नियामक मानकों का विवरण प्रस्तुत किया गया था।

दो अलग-अलग लेकिन पूरक उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए बासेल समिति द्वारा चलनिधि के वित्तपोषण के लिए दो न्यूनतम मानक; अर्थात् चलनिधि कवरेज अनुपात (एलसीआर) और शुद्ध स्थिर निधि अनुपात (एनएसएफआर) निर्धारित किए गए थे।

एलसीआर बैंकों के संभावित चलनिधि अवरोधों के लिए अल्पकालिक आघात-सहनीयता को बढ़ावा देता है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि उनके पास 30 दिनों तक चलने वाले तीव्र दबाव परिदृश्य से बचने के लिए पर्याप्त उच्च गुणवत्ता वाली तरल संपत्तियाँ (एचक्यूएलए) हैं। एनएसएफआर बैंकों को अपनी गतिविधियों को निरंतर आधार पर वित्तपोषण के अधिक स्थिर स्रोतों के साथ वित्तपोषित करने की आवश्यकता हेतु दीर्घ अवधि के क्षितिज पर आघात-सहनीयता को बढ़ावा देता है।

एनएसएफआर का उद्देश्य:

एनएसएफआर का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक अपनी परिसंपत्तियों की संरचना और तुलन पत्र से इतर गतिविधियों के संबंध में एक स्थिर फंडिंग प्रोफाइल बनाए रखे। एक स्थायी वित्त पोषण संरचना का उद्देश्य बैंक के वित्त पोषण के नियमित स्रोतों में व्यवधान के कारण बैंक की तरलता की स्थिति के क्षरण की संभावना को कम करना है जिससे इसकी विफलता का जोखिम बढ़ जाएगा और संभावित रूप से व्यापक प्रणालीगत तनाव हो सकता है।

एनएसएफआर की परिभाषा:

एनएसएफआर को आवश्यक स्थिर वित्तपोषण की राशि के सापेक्ष उपलब्ध स्थिर वित्तपोषण की राशि के रूप में परिभाषित किया गया है।

“उपलब्ध स्थिर वित्तपोषण” (एसएफ) को पूँजी और देयताएं के हिस्से के रूप में परिभाषित किया गया है और एनएसएफआर द्वारा विचार किए गए समय क्षितिज पर विश्वसनीय होने की उम्मीद है, जो एक वर्ष तक बढ़ा है।

उदाहरण :

क) कुल विनियामक पूँजी (एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली टियर 2 लिखतों को छोड़कर)।

ख) एक वर्ष या उससे अधिक की प्रभावी अवशिष्ट परिपक्वता के साथ अन्य पूँजीगत लिखत और देयताएं।

ग) रिटेल एवं लघु व्यवसाय ग्राहकों (इसे बड़े कॉर्पोरेट/ संस्थान से जमाराशि की तुलना में अधिक स्थिर माना जाता है) द्वारा प्रदान की गई स्थिर और कम स्थिर गैर-परिपक्वता (मांग) जमाराशि तथा एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ सावधि जमा

घ) सरकारी, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों और बहुपक्षीय और राष्ट्रीय विकास बैंकों से एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ वित्तपोषण।

किसी विशिष्ट संस्थान के लिए आवश्यक स्थिर वित्तपोषण (“आवश्यक स्थिर वित्तपोषण”) (आरएसएफ) उस संस्था द्वारा धारित विभिन्न परिसंपत्तियों की चलनिधि विशेषताओं और अवशिष्ट परिपक्वताओं के साथ-साथ इसके तुलन-पत्र से इतर जोखिमों का एक कार्य है।

उदाहरण :

क) भार रहित स्तर 1 की परिसंपत्तियाँ, सिककों, बैंक नोटों, सीआरआर और एसएलआर प्रतिभूतियों को छोड़कर

Qualitative discussion:

Background:

The **Basel III rules text on liquidity** - "Basel III: International framework for Liquidity Risk measurement, standards and monitoring" was issued in December 2010 which presented the details of global regulatory standards on liquidity.

Two minimum standards, viz., Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) for funding liquidity were prescribed by the Basel Committee for achieving two separate but complementary objectives.

The LCR promotes short-term resilience of banks to potential liquidity disruptions by ensuring that they have sufficient High Quality Liquid Assets (HQLAs) to survive an acute stress scenario lasting for 30 days. **The NSFR promotes resilience over a longer-term time horizon by requiring banks to fund their activities with more stable sources of funding on an ongoing basis.**

Objective of NSFR:

The objective of NSFR is to ensure that Bank maintains a stable funding profile in relation to the composition of their assets and off-balance sheet activities. A sustainable funding structure is intended to reduce the probability of erosion of bank's liquidity position due to disruptions in bank's regular sources of funding that would increase the risk of its failure and potentially lead to broader systemic stress.

Definition of NSFR:

The NSFR is defined as the amount of **available stable funding relative to the amount of required stable funding.**

"Available Stable Funding" (ASF) is defined as the portion of capital and liabilities expected to be reliable over the time horizon considered by the NSFR, which extends to one year.

Example:

- Total regulatory capital (excluding Tier 2 instruments with residual maturity of less than one year).
- Other capital instruments and liabilities with effective residual maturity of one year or more.
- Stable & less stable non-maturity (demand) deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by **retail and small business customers (it is considered more stable than deposits from large corporates/institution)**
- Funding with residual maturity of less than one year from sovereigns, PSEs, and multilateral and national development banks.

Stable funding required ("Required Stable Funding") (RSF) of a specific institution is a function of the liquidity characteristics and residual maturities of the various assets held by that institution as well as those of its Off-Balance Sheet (OBS) exposures.

Example:

- Unencumbered Level 1 assets, excluding coins, banknotes, CRR and SLR Securities

ख) भार रहित स्तर 2ए एवं स्तर 2बी परिसंपत्तियां

ग) अन्य सभी परिसंपत्तियां जो एक वर्ष से कम की अवशिष्ट परिपक्वता वाली उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल नहीं हैं, जिसमें गैर-वित्तीय कॉरपोरेट ग्राहकों को 'मानक' ऋण, रिटेल और लघु व्यवसाय ग्राहकों को और सरकारी एवं सार्वजनिक उपक्रमों को 'मानक' ऋण शामिल हैं।

घ) एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ भार रहित 'मानक' आवासीय बंधक और मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत न्यूनतम जोखिम भार निर्धारित किया गया।

ङ) मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत 35% से अधिक जोखिम भार वाले अन्य भार रहित निष्पादन ऋण तथा एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता, वित्तीय संस्थानों के ऋण को छोड़कर।

गैर-निष्पादित ऋण, एक वर्ष या उससे अधिक की अवशिष्ट परिपक्वता के साथ वित्तीय संस्थानों को ऋण, गैर-विनिमय-व्यापारिक इक्विटी, अचल परिसंपत्तियां, नियामक पूँजी से कटौती की गई मर्दे, प्रतिधारित ब्याज, बीमा परिसंपत्तियां, सहायक हितों एवं चूक प्रतिभूतियों सहित उपर्युक्त श्रेणियों में शामिल अन्य सभी परिसंपत्तियां शामिल नहीं हैं।

एनएसएफआर की गणना :

एनएसएफआर की गणना निम्न प्रकार से की जाती है:-

$$\text{एनएसएफआर} = \frac{\text{उपलब्ध स्थिर निधीयन}}{\text{आवश्यक स्थिर निधीयन}} > 100\%$$

उपर्युक्त अनुपात चालू आधार पर कम से कम 100% के बराबर होना चाहिए। एनएसएफआर बैंकों पर दिनांक 01.10.2021 से प्रभावी है और आरबीआई की पोर्टल पर तिमाही फाइलिंग अनिवार्य है।

तदनुसार, हमें दिनांक 31.12.2021 के लिए आरबीआई की पोर्टल पर एनएसएफआर को अपलोड कर दिया है।

यूको बैंक की स्थिति:

- हमारे उच्च एनएसएफआर अनुपात यह दर्शाता है कि यूको बैंक के पास हमारी दीर्घावधि परिसंपत्तियों (एक वर्ष से अधिक के लिए) की अवधि को कवर करने के लिए पर्याप्त स्थिर निधीयन है।
- यह सुनिश्चित किया जाता है कि बैंक अत्यधिक परिपक्वता परिवर्तन नहीं कर रहा है, जो कि दीर्घकालिक देनदारियों को पूरा करने के लिए अल्पकालिक धन का उपयोग करने की प्रथा है।

b) Unencumbered Level 2A & Level 2B assets

c) All other assets not included in the above categories with residual maturity of less than one year, including 'standard' loans to non-financial corporate clients, to retail and small business customers, and 'standard' loans to sovereigns and PSEs

d) Unencumbered 'standard' residential mortgages with a residual maturity of one year or more and assigned the minimum risk weight under the Standardized Approach

e) Other unencumbered performing loans with risk weights greater than 35% under the Standardized Approach and residual maturities of one year or more, excluding loans to financial institutions

All other assets not included in the above categories, including non-performing loans, loans to financial institutions with a residual maturity of one year or more, non-exchange-traded equities, fixed assets, items deducted from regulatory capital, retained interest, insurance assets, subsidiary interests and defaulted securities

Computation of NSFR:

The NSFR is computed as follows:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Available Stable Funding}}{\text{Required Stable Funding}} \geq 100\%$$

The above ratio should be equal to at least 100% on an ongoing basis. The NSFR is binding on Banks w.e.f 01.10.2021 and quarterly filing in RBI portal is mandatory.

Accordingly, we have uploaded NSFR in RBI portal for 31.12.2021

UCO Bank's Position:

- Our high NSFR ratio shows that UCO Bank is holding enough stable funding to cover the duration of our long-term assets (of more than 1 year).
- It ensures that bank is not undertaking excessive maturity transformation, which is the practice of using short-term funding to meet long term liabilities

3. निवेश/Investments:

ए/अ) निवेश पोर्टफोलियो की संरचना / Composition of Investment Portfolio:

As on 31.03.2022													
	(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)												
	भारत में निवेश / Investments in India						भारत के बाहर निवेश / Investments outside India						कुल निवेश
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ	शेयर	डिबेंचर और बॉन्ड	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम	अन्य	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकरण सहित)	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम	अन्य	भारत के बाहर कुल निवेश		
Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments		
परिपक्वता के लिए धारित / Held to Maturity													
सकल/Gross	64864.92	0.00	0.00	2150.96	73.80	0.12	67089.80	0.00	0.00	1196.29	1196.29	68286.08	
घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	130.06	0	0	130.06	0.00	0.00	0.02	0.02	130.08	
निवल/Net	64864.92	0.00	0.00	2020.90	73.80	0.12	66959.74	0.00	0.00	1196.27	1196.27	68156.01	
बिक्री के लिए उपलब्ध/ Available for Sale													
सकल/ Gross	25910.07	0.00	1086.25	1385.95	0.00	1346.84	29729.12	0.00	0.00	1031.37	1031.37	30760.48	
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	191.19	0.00	673.14	427.14	0.00	748.24	2039.70	0.00	0.00	0.00	0.00	2039.70	
निवल/Net	25718.89	0.00	413.12	958.81	0.00	598.61	27717.54	0.00	0.00	1031.37	1031.37	28720.78	
Held for Trading													
सकल/Gross	-125.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-125.91	0.00	0.00	0.00	0.00	-125.91	
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
निवल/Net	-125.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-125.91	0.00	0.00	0.00	0.00	-125.91	
कुल निवेश / Total Investments	90649.09	0.00	1086.25	3536.90	73.80	1346.96	96693.00	0.00	0.00	2227.65	2227.65	98920.66	
घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	673.14	296.75	0.00	0.00	969.89	0.00	0.00	0.02	0.02	969.91	
घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	191.19	0.00	0.00	260.44	0.00	748.24	1199.87	0.00	0.00	1.77	1.77	1201.64	
निवल/Net	90457.90	0.00	413.12	2979.71	73.80	598.73	94523.25	0.00	0.00	2225.86	2225.86	96749.11	

As on 31.03.2021

	भारत में निवेश / Investments in India						भारत के बाहर निवेश / Investments outside India					कुल निवेश Total Investments	
	सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	शेयर Shares	डिबेंचर और बांड Debentures and Bonds	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत में कुल निवेश Total investments in India	सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकरण सहित) Government securities (including local authorities)	सहायक कंपनियों और/या संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and/or joint ventures	अन्य Others	भारत के बाहर कुल निवेश Total Investments outside India		
परिपक्वता के लिए धारित / Held to Maturity													
	सकल/Gross	62937.02	0.00	0.00	3011.15	18.24	0.19	65966.60	0.00	0.00	1587.20	1587.20	67553.80
	घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	143.95	0.00	0.00	143.95	0.00	0.00	0.00	0.00	143.95
	निवल/Net	62937.02	0.00	0.00	2867.20	18.24	0.19	65822.65	0.00	0.00	1587.20	1587.20	67409.85
	बिक्री के लिए उपलब्ध/ Available for Sale												
	सकल/ Gross	23708.12	0.00	1028.17	1253.47	0.00	1454.81	27444.58	0.00	0.00	746.97	746.97	28191.55
	घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	169.25	0.00	689.12	390.10	0.00	518.61	1767.09	0.00	0.00	141.28	141.28	1908.37
	निवल/Net	23538.87	0.00	339.06	863.37	0.00	936.20	25677.49	0.00	0.00	605.69	605.69	26283.18
	Held for Trading												
	सकल/Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	निवल/Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	कुल निवेश / Total Investments	86645.15	0.00	1028.17	4264.62	18.24	1455.00	93411.19	0.00	0.00	2334.17	2334.17	95745.36
	घटाएँ : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान Less: Provision for non-performing investments		0.00	518.20	259.72	0.00	0.00	777.92	0.00	0.00	0.00	79.93	777.93
	घटाएँ : मूल्यहास तथा अनर्जक निवेशों के लिए Less: Provision for depreciation and NPI	169.25		170.92	274.33	0.00	518.61	1133.12	0.00	0.00	141.28	141.28	1274.40
निवल/Net	86475.90	0.00	339.06	3730.57	18.24	936.39	91500.14	0.00	0.00	2192.89	2192.89	93693.03	

बी/ब) मूल्यहास और निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व के प्रावधानों का संचलन / Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. Sl. no	विवरण / Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	गत वर्ष/ Previous Year
i)	निवेश पर मूल्यहास की दिशा में धारित प्रावधानों का संचलन Movement of provisions held towards depreciation on investments		
	(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening balance	1274.41	983.12
	(ख)/(b) जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान / Add: Provisions made during the year	379.63	299.63
	(ग)/(c) घटाएं : बट्टे खाते /वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन / Less: Write off / write back of excess provisions during the year	456.54	7.50
	(घ)/(d) विनिमय अन्तर / Exchange Difference	4.14	-0.84
	(इ)/(e) अंतिम शेष / Closing Balance	1201.64	1274.41
ii)	निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व का संचलन / Movement of Investment Fluctuation Reserve		
	(क)/(a) प्रारंभिक शेष / Opening balance	0.00	0.00
	(ख)/(b) जोड़ें : वर्ष के दौरान अंतरित राशि / Add: Amount transferred during the year	559.31	0.00
	(ग)/(c) घटाएं: आहरण / Less: Drawdown	0.00	0.00
	(घ)/(d) अंतिम शेष / Closing Balance	559.31	0.00
iii)	एफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अन्तिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अन्तिम शेष राशि Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	1.90%	0.00

सी) एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण :

एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री एवं अंतरण का मूल्य वर्ष के आरंभ में एचटीएम श्रेणी में रखे गए निवेशों के बही मूल्य के 5% से अधिक नहीं हुआ है। इसमें निदेशक मंडल के अनुमोदन से बैंक द्वारा ली गई प्रतिभूतियों का एकबारगी अंतरण शामिल नहीं है।

डी) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग :

(i) अनर्जक गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश -

c) Sale and transfers to/from HTM category:

The value of sales and transfers of securities to/from HTM Category, excluding the one-time transfer of securities undertaken by the Bank with the approval of Board of Directors, has not exceeded 5 % of the book value of Investments held in HTM Category at the beginning of the year.

d) Non-SLR Investment Portfolio:

(i) Non performing Non-SLR investments -

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	31.03.2022	31.03.2021
प्रारंभिक शेष / Opening balance	933.40	1186.84
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Additions during the year since 1st April, 2021	269.13	17.99
वर्ष के दौरान कमी / Reductions during the above period	149.22	270.58
विनिमय का अंतर / Exchange Difference	8.39	-0.84
अंतिम शेष / Closing balance	1061.71	933.41
किए गए कुल प्रावधान / Total provisions held	941.77	918.75

ii) गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश के जारीकर्ताओं की संरचना/ Issuer composition of Non SLR investments

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

सं. No.	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount		निजी तौर पर शेयर आवंटन की सीमा Extent of Private Placement		'निवेश श्रेणी से निम्न' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Below Investment Grade' Securities		'रेटिंग से इतर' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unrated' Securities		'असूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की सीमा Extent of 'Unlisted' Securities	
		चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
क/अ)	स.क्षे.के उपक्रम/ PSUs	23924.88	25072.02	23808.01	24599.42	0.80	1.13	21611.22	22456.15	18425.40	18426.39
ख/ब)	वित्तीय संस्थाएं / FIs	902.76	1416.49	897.25	825.24	897.25	760.00	5.50	5.50	155.22	305.50
ग/क)	बैंक / Banks	29.33	29.09	29.33	29.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घ/द)	निजी कंपनियां / Private Corporates	1281.31	1276.27	203.37	211.72	197.41	362.41	1083.60	1042.34	863.55	990.99
ड/े)	अनुषंगी/संयुक्त उद्यम/सम्बद्ध* Subsidiaries/ Joint Ventures/ Associates*	73.80	18.24	73.80	18.24	0.00	0.00	73.80	18.24	73.80	18.24
च/फ)	अन्य /Others	1310.05	1413.31	1310.05	1413.31	0.00	0.00	0.00	0.00	1310.05	1413.31
छ/ग)	घटाएं- मूल्यहास के प्रति किया गया प्रावधान Less Provision held towards depreciation	770.87	918.75	0.00	0.00	0.02	140.83	0.02	140.83	0.02	140.83
	योग / Total	26751.26	28306.67	26321.81	27097.02	1095.44	982.71	22774.10	23381.40	20828.00	21013.60

ड/े) रेपो लेनदेन / Repo transactions (in face value terms):

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत Daily Average outstanding during the year	31 मार्च 2022 को As on 31 st March 2022
रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ Securities sold under Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	शुन्य/Nil	1,528.58	88.28	
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
iii. अन्य प्रतिभूतियाँ / Any other security	—	—	—	—
रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse Repos				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ/Government securities	शुन्य/Nil	12,082.00	884.20	
ii) कारपोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ/ Corporate debt securities	—	—	—	—
iii. अन्य प्रतिभूतियाँ / Any other security	—	—	—	—

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

के अनुसार 31.03.2022

[illegible]

	मानक	अनर्जक			कुल
		अवमानक	संदिग्ध	कुल मानक अभिष	
सकल मानक अभिष तथा अनर्जक अस्तित्वों प्रारंभिक जमा राशि जोड़ें: वर्ष के दौरान योग घटाएं: वर्ष के दौरान कटौतियां अंतिम शेष राशि *सकल एनपीए में कमी का कारण: i) उन्नयन छद्म ii) वसूली (उन्नयित खातों में वसूली के अतिरिक्त वसूली iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण बड़े खाते iv) बिंदु (iii) के अलावा बड़े खाते खलना प्रावधान (excluding Floating Provisions) धारित प्रावधानों का प्रारंभिक जमा जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान घटाएं: लौटाए गए अतिरिक्तप्रावधान/बट्टा खातेडाले गए ऋण धारित प्रावधानों का अंतिम जमशेष निवल अनर्जक संपत्तियां प्रारंभिक जमा शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान नए योग घटाएं: वर्ष के दौरान कटौती अंतिम जमा शेष स्वमान प्रावधान प्रारंभिक जमा शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धित प्रावधान घटाएं: वर्ष के दौरान निकाले गए प्रावधान स्वमान प्रावधान का अंतिम जमा शेष तकनीकी बड़े खाते तथा उनपर किए गए वसूली तकनीकी/अधिष बड़े खातों का प्रारंभिक जमोष जोड़ें: वर्ष के दौरान तकनीकी/अधिष बड़े खाते घटाएं: वर्ष के दौरान पहले के तकनीकी/ अधिष बड़े खातों में वसूली अंतिम जमशेष	95679.50			19281.95 3102.06 11032.04 11351.97	114961.45
	107052.84			453.35 1168.30 9174.28 236.12	118404.81
	493.22			12693.35 2766.82 9410.39 6049.78	13186.57
	478.14			5510.66 342.26 1463.41 4389.51	6527.92
					70.46 0.00 0.00 70.46
					18620.88 9174.27
					1293.30 26501.85

4. Asset Quality:

a) Classification of advances and provisions held

As on 31.03.2022
(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	Standard	Non-Performing			Total
		Sub-standard	Doubtful	Loss	
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	107052.84				118404.81
Add: Additions during the year					6122.62
Less: Reductions during the year					7237.16
Closing balance	119539.91				129777.34
* Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Up gradation					2087.08
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1298.85
iii) Technical/ Prudential Write-offs					3667.96
iv) Write-offs other than those under (iii) above					183.27
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	478.14				6049.78
Add: Fresh provisions made during the year					3827.41
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					3851.23
Closing balance of provisions held	818.06				6025.96
Net NPAs					
Opening Balance					4389.51
Add: Fresh additions during the year					2322.56
Less: Reductions during the year					3396.29
Closing Balance					3315.78
Floating Provisions					
Opening Balance					70.46
Add: Additional provisions made during the year					0.00
Less: Amount drawn down during the year					0.00
Closing balance of floating provisions					70.46
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					26501.85
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					3667.96
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					1654.97
Closing balance					28514.84

As on 31.03.2021 (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	95679.50				19281.95
Add: Additions during the year					3102.06
Less: Reductions during the year					11032.04
Closing balance	107052.84				11351.97
*Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Up gradation					453.35
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1168.30
iii) Technical/ Prudential Write-offs					9174.28
iv) Write-offs other than those under (iii) above					236.12
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	493.22				12693.35
Add: Fresh provisions made during the year					2766.82
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					9410.39
Closing balance of provisions held	478.14				6049.78
Net NPAs					
Opening Balance					5510.66
Add: Fresh additions during the year					342.26
Less: Reductions during the year					1463.41
Closing Balance					4389.51
Floating Provisions					
Opening Balance					70.46
Add: Additional provisions made during the year					0.00
Less: Amount drawn down during the year					0.00
Closing balance of floating provisions					70.46
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					18620.88
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					9174.27
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					1293.30
Closing balance					26501.85

अनुपात (प्रतिशत में) Ratios (in per cent)	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
सकल अनर्जक अस्ति से सकल अग्रिम / Gross NPA to Gross Advances	7.89	9.59
निवल अनर्जक अस्ति से निवल अग्रिम / Net NPA to Net Advances	2.70	3.94
प्रावधान व्याप्ति अनुपात / Provision coverage ratio	91.44%	88.40%

B) Sector-wise Advances and Gross NPAs:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्र. सं. Sl. No.	क्षेत्र /Sector	चालू वर्ष/Current Year (31.03.2022)			पिछले वर्ष/Previous Year (31.03.2021)		
		कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advances	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल बकाया अग्रिम/ Outstanding Total Advances	सकल एनपीए/ Gross NPAs	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम की तुलना में सकल एनपीए का प्रतिशत/ Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र (आरआईडीएफ सहित) / Priority Sector(excluding RIDF)						
क)	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	18835.30	3913.10	20.78%	18031.10	4071.03	22.58%
ख)	प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र को उधार के लिए पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम/ Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1641.06	227.45	13.86%	2141.29	443.86	20.73%
ग/क)	सेवा क्षेत्र/Services	22787.55	2371.60	10.41%	22506.83	2403.85	10.68%
घ/द)	वैयक्तिक ऋण /Personal loans	12885.17	367.05	2.85%	11154.40	353.00	3.16%
	उप-योग / Sub-total (i)	56149.08	6879.19	12.25%	53833.62	7271.74	13.51%
ii)	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non-priority Sector						
क)	कृषि एवं संबद्ध कार्यकलाप/ Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
ख/ब)	उद्योग/Industry	28164.86	1107.22	3.93%	22189.10	346.84	6.07%
ग/क)	सेवा क्षेत्र/Services	25363.27	1874.40	7.39%	25197.62	2208.17	8.76%
घ/द)	वैयक्तिक ऋण /Personal loans	20100.13	376.62	1.87%	17184.47	525.22	3.06%
	उप-योग / Sub-total (ii)	73628.26	3358.24	4.56%	64571.19	4080.23	6.32%
	कुल/Total (I + ii)	129777.34	10237.43	7.89%	118404.81	11351.97	9.59%

सी/क) विदेश स्थित आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व /Overseas Assets, NPA's and Revenue

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
कुल आस्तियां/Total Assets	18919.88	15282.25
कुल अनर्जक आस्तियां/Total NPA's	718.59	826.99
कुल राजस्व/Total revenue	218.18	492.79

घ) समाधान योजना एवं नवीनीकरण विवरण

- 1) दबावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए विवेकपूर्ण ढांचे पर आरबीआई के परिपत्र डीबीआर संख्या बीपी बीसी 45/21.04.048/2018-19 दिनांक 07.06.2019 के अनुसार बैंक के पास 10 खातों में कुल रु. 702.32 करोड़ का अतिरिक्त प्रावधान है।
- 2) आरबीआई के परिपत्र डीओआर.सं. बीपी.बीसी.63/21.04.048/2019-20 दिनांक 17 अप्रैल, 2020 के अनुसार जिन खातों में समाधान अवधि 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बढ़ा दी गई थी, उनमें शामिल खातों की संख्या और राशि का विवरण।

d) Particulars of resolution plan and restructuring

1. In accordance with RBI circular DBR No BP BC 45/21.04.048/2018-19 dated 07.06.2019 on prudential framework for resolution of stressed assets, Bank holds additional provision of Rs.702.32 Crore in 10 accounts.
2. As per RBI Circular DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020, details of the number of accounts and the amount involved in those accounts where Resolution Period was extended for the year ended 31st March, 2022.

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

खातों की संख्या जिनमें समाधान अवधि बढ़ाई गई थी / No. of accounts in which resolution period was extended	2
शामिल राशि / Amount involved	862.21

ङ) आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान में विचलन

भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर निदेश संख्या डीओआर.एसीसी. आरईसी.नं.45/21.04.2018/2021-22, दिनांक 30.08.2021 (15.11.2021 को अद्यतित) के अनुसार वित्तीय विवरण-प्रस्तुति और प्रकटीकरण, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में विचलन पर, बैंकों को विचलन का खुलासा करना चाहिए, यदि निम्नलिखित में से कोई एक या दोनों शर्तें पूरी होती हैं:-

- i) इसकी पर्यवेक्षी प्रक्रिया के हिस्से के रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अनर्जक आस्तियों के आकलन हेतु संदर्भ अवधि के लिए प्रावधानों और आकस्मिकताओं से पहले रिपोर्ट किए गए लाभ के 10 प्रतिशत से अधिक का अतिरिक्त प्रावधान किया जाना, और
- ii) अपने पर्यवेक्षी प्रक्रिया के हिस्से के रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा चिन्हित किए गए अतिरिक्त सकल अनर्जक आस्तियों में संदर्भ अवधि के लिए प्रकाशित वृद्धिशील सकल अनर्जक आस्तियों के 15 प्रतिशत से अधिक किया जाना।

जैसा कि उपर्युक्त में विनिर्दिष्ट किया गया है कि बैंक में विचलन निर्धारित सीमा के अंदर हों। इसलिए वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक की वार्षिक पर्यवेक्षी प्रक्रिया के संबंध में किसी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है।

च) ऋण अन्तरण प्रकृतिकरण

ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण पर भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर निर्देश दिनांक 29.09.2021 के तहत 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान हस्तांतरित/अधिग्रहित ऋणों का विवरण निम्नलिखित है :-

e) Divergence in Asset Classification and Provisioning:

As per RBI Master Direction No DOR.ACC.REC.No.45/21.04.2018/2021-22 dated 30.08.2021 (updated on 15.11.2021) on financial statements-presentation and disclosures, divergence in the asset classification and provisioning, banks should disclose divergences, if either or both of the following conditions are satisfied:

- i) the additional provisioning for NPAs assessed by Reserve Bank of India as part of its supervisory process, exceeds 10 per cent of the reported profit before provisions and contingencies for the reference period, and
- ii) the additional Gross NPAs identified by the Reserve Bank of India as part of its supervisory process exceed 15 per cent of the published incremental Gross NPAs for the reference period.

Divergences are within threshold limits in the bank as specified above. Hence, no disclosure is required with respect to RBI's annual supervisory process for FY 2021.

f) Disclosure of transfer of loan exposures:

Details of loans transferred/acquired during the financial year ended on 31.03.2022 under the RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated 29.09.2021 are given below:-

i) बैंक ने एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋणों का अधिग्रहण नहीं किया है। हस्तांतरित अनर्जक आस्तियों (एनपीए) का विवरण निम्नानुसार है :-

i) Bank has not acquired loans classified as NPA. The details of Non-Performing Assets (NPAs) transferred are as under:

Particulars (all amounts in ₹ crore except number of accounts)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
खातों की संख्या / No: of accounts	1	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों का कुल मूलधन			
Aggregate principal outstanding of loans transferred	176.53	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत अवधि			
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0	शून्य/NIL	शून्य/NIL
हस्तांतरित ऋणों का शुद्ध बही मूल्य (हस्तांतरण के समय)			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	176.53	शून्य/NIL	शून्य/NIL
कुल प्रतिफल राशि			
Aggregate consideration	55.64	शून्य/NIL	शून्य/NIL
पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	103.26	शून्य/NIL	शून्य/NIL

ii) बैंक ने विशेष वर्णित खाते (एसएमए) के रूप में वर्गीकृत ऋणों का अधिग्रहण और हस्तांतरण नहीं किया है।

iii) बैंक ने किसी भी ऋण को चूक में हस्तांतरण नहीं किया है। समनुदेशन के माध्यम से चूक के रूप से नहीं प्राप्त ऋणों का विवरण निम्नलिखित है :-

ii) Bank has not acquired and transferred loans classified as Special Mention Account (SMA).

iii) Bank has not transferred any loans in default. The details of loans not in default acquired through assignment is given below:

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान During Financial Year ended on 31.03.2022
अधिग्रहित ऋण की कुल राशि (करोड़ रुपये में)	
Aggregate amount of loans acquired (Rs. in crore)	2023.43
भारित औसत शेष परिपक्वता (माह में)	
Weighted average residual maturity (in months)	53.09
प्रवर्तक द्वारा भारित औसत होल्डिंग अवधि (माह में)	
Weighted average holding period by originator (in months)	17.00
लाभकारी आर्थिक हितों का प्रतिधारण	
Retention of beneficial economic interest	10%
मूर्त जमानत व्याप्ति	
Tangible security coverage	216.00%
मूल्यांकित ऋणों का रेटिंग के आधार पर वितरण*	
Rating wise distribution of rated loans*	शून्य/NIL*

* अर्जित ऋणों का मूल्यांकन नहीं किया जाता है क्योंकि ये गैर-कॉर्पोरेट उधारकर्ताओं से संबंधित होते हैं।

* Loans acquired are not rated as these relate to non-corporate borrowers.

iv) दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों द्वारा ऐसे एसआर को सौंपी गई वसूली रेटिंग की विभिन्न श्रेणियों में धारित एसआर के वितरण का विवरण: -

iv) Details of the distribution of the SRs held across various categories of Recovery Ratings assigned to such SRs by the credit rating agencies as on 31.03.2022:

वसूली रेटिंग बैंड Recovery Rating Band	बही लागत (राशि करोड़ में) Book Cost (amount in crores)
आरआर/RR1	80.69
आरआर/RR2	161.89
आरआर/RR3	124.02
आरआर/RR4	224.81
आरआर/RR5	88.40
एनआर/NR3	43.84
एनआर/NR4	22.45
एनआर/NR5	42.85
एनआर/NR6	514.11
आहरित/Withdrawn	6.99
कुल/Grand Total	1310.04

छ) कपट खाते :

g)Fraud accounts :

विवरण Particulars	चालू वर्ष/ Current year	पिछले वर्ष/ Previous year
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या/ Number of frauds reported	114	379
शामिल राशि (₹ करोड़)/ Amount involved in fraud (₹ crore)	611.53	3336.96
इस तरह की धोखाधड़ी के लिए प्रावधान की राशि (₹ करोड़)/ Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	518.22	3277.65
वर्ष के अंत में 'अन्य भंडार' से डेबिट किए गए असशोधित प्रावधान की राशि (₹ करोड़) Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	शून्य/Nil	शून्य/Nil

ज) कोविड-19 से संबंधित दबाव के लिए समाधान ढाँचे के तहत प्रकटीकरण:

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र दिनांक 06.08.2020 (रिज़ॉल्यूशन फ्रेमवर्क 1.0) और 05.05.2021 (रिज़ॉल्यूशन फ्रेमवर्क 2.0) के अनुसार कोविड-19 संबंधित दबाव के लिए संकल्प ढाँचा के तहत कार्यान्वित समाधान योजना का विवरण निम्नलिखित है:-

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress:

Details of resolution plan implemented under Resolution Framework for COVID 19 related stress as per RBI circular dated 06.08.2020 (Resolution Framework 1.0) and 05.05.2021 (Resolution Framework 2.0) are given below:

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

उधारकर्ता के प्रकार Type of Borrower	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर-पिछले छमाही के अंत में स्थिति (ए) Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of the previous half-year (A)	(ए) में से, कुल ऋण जो छमाही के दौरान एनपीए में फिसल गया Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	(ए) छमाही के दौरान बट्टे खाते में डाली गई राशि Of (A) amount written off during the half-year	(ए) छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा भुगतान की गई राशि Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर - इस छमाही के अंत में स्थिति Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
वैयक्तिक ऋण / Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कारपोरेट व्यक्ति / Corporate Persons*	553.98	553.98	0.00	0.00	0.00
एमएसएमई / MSME's#	25.94	1.64	0.00	0.28	27.90
अन्य / Others	0.00	0	0.00	0.00	0.00
कुल / Total	579.92	555.62	0.00	0.28	27.90
* दिवाला एवं शोधन अक्षमता कोड, 2016 की धारा 3(7) में विश्लेषित यथा *As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016					

* कॉर्पोरेट व्यक्ति में, केवल एक खाता फ्यूचर रिटेल लिमिटेड है। इसे एनपीए में डाउनग्रेड किया गया है।

* In Corporate Person, only one account held is Future Retail Ltd. The same is downgraded to NPA.

दिसंबर तिमाही के दौरान नए खाते को जोड़ने और बकाया राशि में परिवर्तन के कारण एमएसएमई खाते में अंतर है।

Difference in MSME account is due to addition of new account during the December quarter and change in the balance outstanding.

5. ऋण/Exposure:

क) स्थावर-संपदा क्षेत्र को ऋण / Exposure to Real Estate Sector

विवरण/Category	2021-22	2020-21
i) प्रत्यक्ष ऋण/Direct exposure		
क) आवासीय संपत्ति बंधक - ऐसी आवासीय संपत्ति को बंधक रखकर दिए गए पूर्णतः प्रतिभूत उधार जो उधारकर्ता के दखल में है या होगी या जो किराए पर दी गई हो (प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रिम में शामिल करने योग्य वैयक्तिक आवास ऋण अलग से दर्शाए जाएं) एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी		
(a) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances may be shown separately);. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits	20669.27 12289.69	18657.38 9076.54
ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा को (कार्यालय भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराए वाले वाणिज्यिक परिसर, उद्योग या वेयर हाउस के लिए खाली स्थान, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं विनिर्माण आदि) बंधक रखकर दिए गए प्रतिभूत उधार। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमा भी शामिल है।		
(b) Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate's (office buildings retail space multi-purpose commercial premises multi-family residential buildings multi-tenanted commercial premises industrial or warehouse space land acquisition development and construction etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	608.73	645.27
(सी) बंधक समर्थित प्रतिभूति (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूत ऋणों में निवेश -		
(c) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -	-	-
i. आवासीय / Residential	-	-
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा /Commercial Real Estate.	-	-
ii) अप्रत्यक्ष ऋण / Indirect Exposure		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (एचएफसी) को निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित ऋण Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs).	6348.49	4610.58
स्थावर-संपदा क्षेत्र को कुल ऋण / Total Exposure to Real Estate Sector	27626.49	23913.23

ख/ब पूंजी बाजार को एक्सपोजर/Exposure to Capital Market

(राशि करोड़ ₹. में / Amount in ₹ Crore)

	विवरण/Particulars	2021-22	2020-21
(i)	ऐसे ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसकी आधारभूत निधि का पूर्णतः निवेश कॉर्पोरेट ऋण में न किया गया हो; 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;	360.39	194.80
(ii)	शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों में निवेश हेतु व्यक्तियों को शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर अग्रिम; 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;	--	--
(iii)	किन्हीं अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति माना जाता है; 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;	--	--
(iv)	किन्हीं अन्य प्रयोजन के लिए उस सीमा तक अग्रिम, जो शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों की संपार्श्विक प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत हो यानी जहां शेयर/परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर/ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिट से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिम को पूरी तरह संरक्षित न करती हो; 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;	--	--
(v)	शेयर दलालों को दिए जाने वाले प्रतिभूत एवं अप्रतिभूत अग्रिम तथा शेयर दलालों एवं शेयर संतुलनकर्ताओं की ओर से जारी गारंटी; Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	192.09	17.00
(vi)	संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की ईक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयर/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के प्रति या निर्बंध आधार पर कंपनियों को संस्वीकृत ऋण; 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;	--	--
(vii)	प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह/निर्गम के प्रति कंपनियों को दिए गए पूरक ऋण; Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	--	--
(viii)	शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड के यूनिटों के प्राथमिक निर्गम की बाबत बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धता; 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;	--	--
(ix)	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए शेयर दलालों को वित्तपोषण/financing to stockbrokers for margin trading;	--	--
(x)	वेंचर कैपिटल फंड (रजिस्ट्रीकृत एवं अरजिस्ट्रीकृत दोनों) सभी एक्सपोजर All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	39.71	44.49
	पूंजी बाजार को कुल एक्सपोजर /Total exposure to Capital Market	592.19	256.29

सी/स) जोखिम श्रेणीवार कंट्री एक्सपोजर / Risk Category wise Country Exposure

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

जोखिम श्रेणी Risk Category	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2022	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2022	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार ऋण (निवल) Exposure (net) as at 31 st March 2021	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार किया गया प्रावधान Provision held as at 31 st March 2021
महत्वहीन/Insignificant	13144.84	9.8094	9749.7900	7.2671
कम/Low	10639.60	8.1611	10524.9100	11.7125
मामूली रूप से कम/ Moderate Low	5.31	0.0000	191.2500	0.0000
संतुलित /Moderate	11.62	0.0000	16.0900	0.0000
माध्यम उच्च/ Moderate High	4.36	0.0000	0.0000	0.0000
उच्च /High	0.31	0.0000	0.0000	0.0000
अत्यंत उच्च / Very High	0.00	0.0000	0.0000	0.0000
कुल/Total	23806.04	17.9705	20482.04	18.9796

डी/द अप्रतिभूत अग्रिम/Unsecured Advances

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार/ As at 31st March 2022	31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार/ As at 31st March 2021
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम Total Unsecured Advances of the Bank	20303.36	15005.00
क) उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण, आदि पर प्रभार लिया गया है a) Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0	0
ख) ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का आनुमानिक मूल्य b) The estimated value of such intangible securities	N/A	N/A

ड) अंतः समूह एक्सपोजर - शून्य
च) फैक्ट्रिंग एक्सपोजर - शून्य
छ) अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, हमारे बैंक ने एसएमई एवं कारपोरेट सहित उधारकर्ताओं के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर पर नीति बनाई है जिसे निदेशक मंडल द्वारा विधिवत अनुमोदित किया गया है। इस नीति में अन्य बातों के अलावा निम्न प्रावधान हैं:

- एसएमई सहित सभी ग्राहकों के अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) की निगरानी एवं समीक्षा।
- अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर युक्त निकायों के एक्सपोजर के लिए वृद्धिशील पूंजी एवं प्रावधानगत आवश्यकताएं।
- संरक्षण प्रदान करने के लिए यूएफसीई प्रभार का निर्धारण और यूएफसीई रखनेवाले निकायों को हतोत्साहित करना।

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों तथा हमारे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के अनुरूप उनके घटकों के लिए उपलब्ध आंकड़ों, वित्तीय विवरणों और उधारकर्ताओं से प्राप्त घोषणा के आधार पर बैंक ने पूंजी अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर (यूएफसीई) हेतु 31.03.2022 को रु. 24.97 लाख की देयता का अनुमान लगाया है।

e) Intra-group exposures - Nil
f) Factoring Exposures – Nil
g) Unhedged foreign currency exposure

In terms of RBI Guidelines, our Bank has framed a policy on 'Unhedged Foreign Exchange Exposure by borrowers including SMEs and Corporates duly approved by the Board. The policy inter-alia provides for:

- Monitoring and review of Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) of all customers including SMEs.
- Incremental capital and provisioning requirements for exposures to entities with Unhedged Foreign Currency Exposure.
- Stipulation of UFCE Charge in order to provide protection and discourage entities having UFCE.

Based on the available data and financial statements and the declaration from borrowers, the bank has estimated the liability of Rs. 24.97 lacs as on 31.03.2022 on Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE) to their constituents in terms of RBI Circulars and our Board approved policy and provision for the same has been provided in the books.

मार्च-22 को समाप्त तिमाही के लिए पूंजी आरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर पर वृद्धिशील प्रावधान: रु. 24.97 लाख।

बैंक द्वारा धारित पूंजी (जिसमें वृद्धिशील प्रावधान 80 बीपीएस या अधिक के बराबर है): रु. 2.55 करोड़।

Incremental Provisioning on Unhedged Foreign Currency Exposure for Quarter Ended March-22: Rs. 24.97 Lakh.

Capital Held by Bank (wherein incremental provisioning is equal to 80 bps or more): Rs. 2.55 Crore.

6. जमा, अग्रिम, ऋण का संकेंद्रण एवं एनपीए /Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

क)/a) जमाशायियों का संकेंद्रण/Concentration of deposits

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार (चालू वर्ष) As on 31.03.2022 (Current Year)	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार (पिछले वर्ष) As on 31.03.2021 (Previous Year)
बीस अत्यधिक बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाशायियां Total deposits of the twenty largest depositors	25720.19	20285.06
कुल जमाशायियों के % के अनुपात में बीस अत्यधिक बड़े जमाकर्ता/ Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	11.48%	9.85%

ख) अग्रिमों का संकेंद्रण

b) Concentration of Advances

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछले वर्ष/ Previous Year 2020-21
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम / Total advances to twenty largest borrowers	27676.08	21489.88
बैंक के कुल अग्रिम की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत/ Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the Bank	21.33%	17.00%

ग) ऋण का संकेंद्रण

c) Concentration of Exposures

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

	चालू वर्ष/Current Year 2021-22	पिछले वर्ष/Previous Year 2020-21
बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण Total exposure to twenty largest borrowers/customers	30427.22	24917.32
बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए कुल ऋण की तुलना में बीस अत्यधिक बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिए गए ऋण का प्रतिशत Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposure of the Bank on borrowers/customers	18.31%	13.53%

घ) अनर्जक आस्तियों का संकेंद्रण

d) Concentration of NPAs

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण / Particulars	2021-22	2020-21
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर Total Exposure to top twenty NPA accounts	2286.60	2549.61
सकल एनपीए में से शीर्ष बीस एनपीए एक्सपोजर का प्रतिशत। Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	22.33%	22.46%

7. व्युत्पन्न / Derivatives

क/अ) वायदा दर करार/ब्याज दर स्वाप / Forward rate agreement/Interest rate swap

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

मर्दे / Items	2021-22	2020-21
i) स्वाप करार का आनुमानिक मूलधन The notional principal of swap agreements	3340.78	4770.79
ii) करार के अंतर्गत काउंटर पार्टियों द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने में चूक किए जाने पर उठाई जानेवाली हानि Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	18.08	26.95
iii) स्वाप में शामिल होने पर बैंक द्वारा अपेक्षित संपार्श्विक Collateral required by the bank upon entering into swaps	0.00	0.00
iv) स्वाप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of credit risk arising from the swaps	0.00	0.00
v) स्वाप बही का उचित मूल्य The fair value of the swap book	-13.02	7.55

नोट : कृपया अनुसूची 17 के बिंदु 14 का संदर्भ लें।

Note : Please refer to Point 14 of Schedule 17.

ब) विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न / Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. Sr. No.	विवरण Particulars	2021-22	2020-21
i)	वर्ष के दौरान प्रारंभ किए गए विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
ii)	दिनांक 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार बकाया विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March 2022(instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
iii)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न की आनुमानिक मूल राशि (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil
iv)	ऐसे विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्न का दैनिक बाजार मूल्य (लिखतवार) जो बकाया हैं परंतु "अत्यंत प्रभावी" नहीं हैं Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	शून्य/Nil	शून्य/Nil

सी) व्युत्पन्न में ऋण जोखिम का प्रकटीकरण

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

1) गुणात्मक प्रकटीकरण

1) Qualitative disclosures-

- i) व्युत्पन्न लेनदेन में जोखिम प्रबंध की संरचना और गठन :

- i) The Structure and organization for management of risk in derivatives trading:

संगठनात्मक ढांचे के अंतर्गत कॉर्पोरेट स्तर पर निवेश स्कंध है जो कार्यपालक निदेशकगण अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा अंततः निदेशक मंडल को रिपोर्ट करता है। लेन देन के समय उनके बारे में जोखिम प्रबंध विभाग को सूचित किया जाता है।

The organization structure consists of Investment Wing at the Corporate level which report to the Executive Directors, Chairman & Managing Director and ultimately to the Board. Risk Management Department is informed of the transactions as and when they take place.

- ii) जोखिम मूल्यांकन, जोखिम सूचना और जोखिम निगरानी प्रणालियों का क्षेत्र और स्वरूप:

- ii) The scope and nature of risk measurement, risk reporting and risk monitoring systems:

क) बैंक द्वारा किए गए ब्याज दर स्वाप (आईआरएस) संबंधी लेनदेन केवल बचाव व्यवस्था एवं क्रयविक्रय के प्रयोजनार्थ किए जाते हैं। व्युत्पन्न भी एक उत्पाद के रूप में भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार ग्राहकों को दिए जाते हैं। ये लेन देन भारिबैंक की नीतियों के आधार पर बनाई गई बैंक की नीतियों के अनुसार किए जाते हैं।

ख) ब्याज दर स्वैप संविदाओं की शेष अवधि के लिए बेंच मार्क ब्याज दरों की उतार चढ़ाव के आधार पर ब्याज दर व्युत्पन्न लेन देन पर जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है। सभी ब्याजदर व्युत्पन्न लेनदेन को जोखिम मूल्यांकन के प्रयोजनार्थ शामिल किया गया है। जोखिम का मूल्यांकन किया जाता है और इसकी रिपोर्ट प्र.नि एवं मु.का.अ./का.नि. के समक्ष प्रतिदिन और निदेशक मंडल के समक्ष आवधिक रूप से प्रस्तुत की जाती है। ब्याज दर व्युत्पन्न लेन-देन की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम की निगरानी की जाती है।

(iii) जोखिम से बचाव और/या उसके शमन के लिए नीतियां तथा बचाव/शमन की निरंतर प्रभाविता की निगरानी रखने हेतु कार्यनीति एवं प्रक्रिया:

परिसंपत्तियों या देयताओं के वास्तविक ब्याज भार के लिए ब्याज दर स्वाप किया जाता है। अनुमानिक मूल धन और बचाव की परिपक्वता निहित परिसंपत्ति/देयता के मूल्य/परिपक्वता से अधिक नहीं होती है। बकाया ब्याज दर स्वाप संविदाओं की मार्क टू मार्केट स्थिति के आधार पर जोखिम पर निगरानी रखी जाती है तथा तदनुसार बचाव की प्रभाविता निर्धारित की जाती है।

ब्याज दर स्वाप करने पर अपेक्षित संपार्श्विक शून्य है। पूंजी अपेक्षा अवधारित करने के लिए सुसंगत परिवर्तनकारक से गुणा की गई ब्याज दर स्वाप की अनुमानिक मूल राशि और प्रति पार्टी की संबंधित जोखिम भारिता को हिसाब में ले लिया गया है।

iv) बचाव और गैर-बचाव लेनदेन रिकॉर्डिंग के लिए लेखांकन नीति; आय, प्रीमियम और छूट की मान्यता; बकाया अनुबंधों का मूल्यांकन; प्रावधान, संपार्श्विक और ऋण जोखिम न्यूनीकरण:

नोट : कृपया अनुसूची 17 के बिंदु 14 का संदर्भ लें।

v) ब्याज दर अदला- बदली (स्वैप) हेतु अन्य प्रकटीकरण :

बैंक ने अंतर्निहित आस्तियों एवं देयताओं पर नियत से अस्थिर और अस्थिर से नियत ब्याज दर स्वैप का कार्य किया है। यदि प्रतिपक्ष अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल रहते हैं, तो उपर्युक्त आईआरएस पर आय का नुकसान रु. 18.08 करोड़ होगा। आईआरएस लेनदेन से उत्पन्न होने वाले ऋण जोखिम की कोई संकेद्रण नहीं है क्योंकि प्रतिपक्ष भारतीय समाशोधन निगम लिमिटेड है और एक्सपोजर की अनुमति सीमा के भीतर है।

a) The Interest Rate Swap (IRS) transactions undertaken by the Bank are for hedging and trading purposes. Derivative as a product is also offered to the customer as per RBI norms. Such transactions are undertaken as per policies of the Bank formulated based on RBI guidelines.

b) The risk is measured in the interest rate derivative transactions depending on the movement of benchmark interest rates for the remaining life of the interest rate swap contracts. All interest rate derivative transactions are included for the purpose of risk measurement. The risk is evaluated and reports are placed to the CMD/ED daily and Board periodically. Risk is monitored based on the mark to market position of the interest rate derivative transactions.

((iii) Policies for hedging and /or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigates:

IRS is undertaken on the actual interest bearing underlying assets or liabilities. The notional principal amount and maturity of the hedge does not exceed the value and maturity of underlying asset/liability. The risk is monitored on the mark to market basis of the outstanding interest rate swap contracts and accordingly the effectiveness of the hedge is determined.

Collateral required upon entering into IRS is Nil. Notional principal amount of IRS multiplied by the relevant conversion factor and the respective risk weight of the counter party has been taken into account for determining the capital requirements.

iv) Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions; recognition of income, premiums and discounts; valuation of outstanding contracts; provisioning, collateral and credit risk mitigation:

Note : Please refer to Point 14 of Schedule 17.

v) Other Disclosures for Interest Rate Swaps:

The Bank has undertaken fixed to floating and floating to fixed interest rate swaps on underlying assets and liabilities. The loss of income on the above IRS will be Rs. 18.08 Cr, in case counter-parties fail to fulfill their obligations. There is no concentration of credit risk arising from IRS transactions undertaken as the counter-parties are the Clearing Corporation of India Ltd. and the exposure is within the exposure limit permitted.

II) प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण/Quantitative disclosures-

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. विवरण Sl.No. Particulars	2021-2022		2020-2021	
	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest Rate Derivatives	मुद्रा व्युत्पन्न Currency Derivatives	ब्याज दर व्युत्पन्न Interest Rate Derivatives
1 व्युत्पन्न (आनुमानिक मूलधन राशि) Derivatives (Notional Principal Amount)				
क)/a) बचाव के लिए / For Hedging	8017.25	920.00	61483.20	920.00
ख)/b) क्रय-विक्रय के लिए / For Trading	120118.90	2420.78	शून्य/Nil	3,850.79
2 मार्केट टू मार्केट स्थिति / Marked to Market Positions [1]				
क)/a) आस्ति (+) / Assets (+)	6.20	-13.02	162.63	7.55
ख)/b) देयता (-) / Liabilities (-)	18.85	0.00	26.70	0.00
3 ऋण एक्सपोजर / Credit Exposure	367.37	18.08	465.70	26.95
4 ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित प्रभाव (100।पीवी01) Likely impact of one percentage change in Interest rate (100*PV01)				
क) / a) बचाव व्युत्पन्न पर / On hedging derivatives				
अधिकतम / Maximum (+1%)	लागू नहीं/NA	3.34	लागू नहीं/NA	-10.92
न्यूनतम / Minimum (-1%)	लागू नहीं/NA	-37.51	लागू नहीं/NA	-68.25
ख)/b) क्रय-विक्रय व्युत्पन्न पर / Trading derivatives				
अधिकतम / Maximum (+1%)	लागू नहीं/NA	3.97	लागू नहीं/NA	6.59
न्यूनतम / Minimum (-1%)	लागू नहीं/NA	4.16	लागू नहीं/NA	8.51
5 वर्ष के दौरान 100।पीवी01 के अधिकतम और न्यूनतम निम्नलिखित पर पाए गए Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
क) / a) बचाव-व्यवस्था पर- / On hedging				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	-15.35	लागू नहीं/NA	-35.28
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	-38.43	लागू नहीं/NA	-67.67
ख)/b) क्रय-विक्रय पर / On trading				
अधिकतम / Maximum	लागू नहीं/NA	4.05	लागू नहीं/NA	7.41
न्यूनतम / Minimum	लागू नहीं/NA	3.93	लागू नहीं/NA	7.84

* उपरोक्त आईआरएस पर आय का नुकसान अगर प्रतिपक्षी अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल हो तो वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए ₹18.08 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए ₹26.95 करोड़) होगा।

*The loss of income on above IRS if counterparties fail to fulfill their obligation will be Rs. 18.08 crores for F.Y. 2021-22 (Rs. 26.95 crores for the F.Y. 2020-21)

सी) केडिट चूक विनिमय

बैंक का दिनांक 31.03.2022 को केडिट चूक विनिमय पर कोई एक्सपोजर नहीं है।

c) Credit default swaps

Bank has no exposure on Credit Default Swap as on 31.03.2022.

8. प्रतिभूतिकरण के संबंध में प्रकटीकरण

8. Disclosures relating to securitisation

क्र.सं. विवरण Sl. Particulars No.	मार्च 31/ Mar 31 2022	मार्च 31/ Mar 31 2021
1. प्रवर्तक द्वारा उत्पन्न प्रतिभूतिकरण लेनदेन के लिए संपत्ति रखने वाले एसपीई की संख्या (यहां केवल बकाया प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर से संबंधित एसपीवी की सूचना दी जाएगी) No of SPEs holding assets for securitisation transactions originated by the originator (only the SPVs relating to outstanding securitization exposures)	शून्य/NIL	शून्य/NIL
2. एसपीई के बहीखातों के अनुसार प्रतिभूत संपत्ति की कुल राशि Total amount of securitised assets as per books of the SPEs	शून्य/NIL	शून्य/NIL
3. तुलन पत्र की तिथि को एमआरआर का अनुपालन करने के लिए प्रवर्तक द्वारा बनाए गए एक्सपोजर की कुल राशि Total amount of exposures retained by the originator to comply with MRR as on the date of balance sheet ए/अ) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / Off-balance sheet exposures	शून्य/NIL	शून्य/NIL
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य /Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
b) तुलनपत्र पर एक्सपोजर / On-balance sheet exposures		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
4. एमआरआर के अलावा अन्य प्रतिभूतिकरण लेनदेन में एक्सपोजर की राशि Amount of exposures to securitisation transactions other than MRR ए/अ) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / Off-balance sheet exposures	शून्य/NIL	शून्य/NIL
i) Exposure to own securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others		
ii) Exposure to third party securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
बी/ब) तुलन पत्र के अलावा एक्सपोजर / On-balance sheet exposures		
i) Exposure to own securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others		
ii) तीसरे पक्ष की प्रतिभूतियों का एक्सपोजर / Exposure to third party securitisations		
● पहला नुकसान/First loss		
● अन्य/Others	शून्य/NIL	शून्य/NIL
5. प्रतिभूतिकृत आस्तियों के लिए प्राप्त बिक्री प्रतिफल और प्रतिभूतिकरण के कारण बिक्री पर लाभ/हानि Sale consideration received for the securitised assets and gain/loss on sale on account of securitisation	शून्य/NIL	शून्य/NIL
6. नकदी सहायता, प्रतिभूतिकरण के उपरांत अस्तित्व-शोधन आदि के माध्यम से प्रदान की जाने वाली सेवाओं का प्रकार और मात्रा (बकाया मूल्य) Form and quantum (outstanding value) of services provided by way of, liquidity support, post-securitisation asset servicing, etc.	शून्य/NIL	शून्य/NIL

क्र.सं. विवरण Sl. Particulars No.	मार्च 31/ Mar 31 2022	मार्च 31/ Mar 31 2021
7. प्रदान की गई सुविधा का प्रदर्शन। कृपया प्रत्येक सुविधा के लिए अलग से प्रदान करें अर्थात् ऋण वृद्धि, चलनिधि सहायता, सर्विसिंग एजेंट आदि। प्रदान की गई सुविधा के कुल मूल्य के रूप में कोष्ठक में प्रतिशत का उल्लेख करें। Performance of facility provided. Please provide separately for each facility viz. Credit enhancement, liquidity support, servicing agent etc. Mention per cent in bracket as of total value of facility provided. ए/अ) भुगतान की गई राशि/Amount paid बी/ब) चुकोती प्राप्त/Repayment received सी/स) बकाया राशि/Outstanding amount	शून्य/NIL	शून्य/NIL
8. पूर्व में देखे गए पोर्टफोलियो की औसत चूक दर। कृपया प्रत्येक परिसंपत्ति वर्ग अर्थात् आरएमबीएस, वाहन ऋण आदि के लिए अलग से विवरण प्रदान करें। Average default rate of portfolios observed in the past. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans etc	शून्य/NIL	शून्य/NIL
9. समान अंतर्निहित आस्तित्व पर दिए गए अतिरिक्त/टॉप अप ऋण की राशि और संख्या। कृपया प्रत्येक परिसंपत्ति वर्ग अर्थात् आरएमबीएस, वाहन ऋण इत्यादि के लिए अलग से विवरण प्रदान करें। Amount and number of additional/top up loan given on same underlying asset. Please provide breakup separately for each asset class i.e. RMBS, Vehicle Loans, etc.	शून्य/NIL	शून्य/NIL
10. निवेशकों की शिकायतें/Investor complaints ए/अ) प्रत्यक्ष/अप्रत्यक्ष रूप से प्राप्त और;/Directly/Indirectly received and; बी/ब) बकाया शिकायतें/Complaints outstanding	शून्य/NIL	शून्य/NIL
9. तुलन-पत्र से इतर प्रायोजित एसपीवी (जिन्हें लेखांकन मानदंड के अनुसार समेकित किया जाना है) बैंक ने किसी एसपीवी को प्रायोजित नहीं किया है।	9. Off balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms) Bank has not sponsored any SPVs.	
10. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएएफ) में राशि अंतरण	10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF Fund)	

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	चालू वर्ष/Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
डीईएएफ को अंतरित राशि का प्रारंभिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEAF	409.14	303.65
जोड़ें : वर्ष के दौरान डीईएएफ को अंतरित राशि Add: Amount transferred to DEAF during the year	93.99	108.19
घटाएं : दावों हेतु डीईएएफ द्वारा प्रतिपूरित राशि Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims	3.19	2.70
डीईएएफ को अंतरित राशि का अंत शेष Closing balance of amounts transferred to DEAF	499.94	409.14

11. शिकायतों का प्रकटन

ए) बैंक को ग्राहकों और ओम्बड्समैन के कार्यालय से प्राप्त शिकायतों पर संक्षिप्त जानकारी

11. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

क्र.सं. Sr. No	विवरण Particulars	चालू वर्ष/ Current year	पिछले वर्ष/ Previous year
1.	बैंक को उसके ग्राहकों द्वारा प्राप्त शिकायतें Complaints received by the bank from its customers		
2.	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at beginning of the year	231	517
3.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of complaints received during the year	16220	18385
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या Number of complaints disposed during the year	16421	18671
	3.1 उनमें से बैंक द्वारा अस्वीकार की गई शिकायतों की संख्या Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या Number of complaints pending at the end of the year	30	231
5.	ओम्बड्समैन कार्यालय से बैंक को प्राप्त संपोषणीय शिकायतें Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
	ओम्बड्समैन से बैंक को प्राप्त संपोषणीय शिकायतों की संख्या Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	1949	2543
	5.1. मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	1702	4126
	5.2 मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा जारी समझौता/ मध्यस्थता/परामर्श के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	247	124
	5.3 मद 5 में से ओम्बड्समैन द्वारा बैंक के विरुद्ध पारित दण्ड के पश्चात निपटाई गई शिकायतों की संख्या Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	00	02
6.	निर्धारित समय के भीतर लागू नहीं किए गए दंडों की संख्या (अपील किए गये के अलावा) Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

नोट : संपोषणीय शिकायतें ओम्बड्समैन योजना 2006 में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं और इस योजना के दायरे में आती हैं।

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

b) ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार /

Top Five Grounds of Complaints by the bank from Customers

ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें Number of Complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
चालू वर्ष/Current Year 2021-22*					
इंटरनेट मोबाइल/ इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग Internet/Mobile/ Electronic Banking	54	5877	-7.49%	7	0
खाता खुलवाना/खाते के संचालन में दिक्कत/ Account Opening / difficulty in operation of accounts	31	2564	4.95%	5	0
एटीएम/डेबिट कार्ड/ ATM/Debit Card	23	2141	-40.35%	2	0
ऋण एवं अग्रिम/ Loans and advances	33	1562	-11.85%	3	0
शाखा आने वाले ग्राहकों के लिए सुविधा/शाखा द्वारा निर्धारित कार्य समय का अनुपालन / Facilities for customers visiting the branch/ adherence to prescribed working hours by the branch, etc	16	1180	-12.72%	4	0
अन्य / Others	74	2896	0.70%	9	0
अन्य / Total	231	16220	-11.78%	30	0

ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के उच्च पाँच आधार / Top Five Grounds of Complaints received by the bank from customers					
शिकायतों के आधार (से संबंधित शिकायतें) Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	वर्ष के प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the beginning of the year	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या Number of Complaints received during the year	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में वृद्धि/ कमी का % % increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	वर्ष की समाप्ति में लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending at the end of the year	मद सं. 5 में 30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या Of 5, number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
विवृत वर्ष/Previous Year 2020-21*					
असफल इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन (एटीएम/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/पीओएस) / Failed Electronic Transactions (ATM/ Internet Banking/ Mobile Banking/ POS)	163	7369	-13.89%	57	11
जमा खाता से संबंधित / Deposit Account Related	42	1778	-2.01%	25	0
प्रौद्योगिकी से संबंधित (एटीएम/कोर बैंकिंग/ इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग) / Technology Related (ATM/Core Banking/ Internet Banking/ Mobile Banking)	48	1708	-1.24%	16	2
ऋणों एवं अग्रिमों से संबंधित / Loans & Advances Related	49	1525	1.32%	31	5
शाखा में ग्राहक सेवा / Customer Service at Branch	50	964	-1.08%	11	0
अन्य / Others	165	5041	-3.39%	91	5
अन्य / Total	517	18385	-20.30%	231	23

* वित्त वर्ष 2021-22 के लिए शिकायतों का वर्गीकरण आरबीआई परिपत्र के अनुसार किया गया है। वित्त वर्ष 2021-22 के लिए शिकायतों का वर्गीकरण बैंक के शिकायत निवारण तंत्र के आधार पर किया गया है।

*Note: For FY 2021-22 complaints have been classified/categorised as per RBI Circular. For FY 2020-21 complaints were classified/categorised as per Bank's Complaint Redressal Module.

12. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अधिशोधित जुर्माने का प्रकटन

भारतीय रिज़र्व बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 47(ए)(1)(सी) के साथ पठित धारा 51 और 46(4)(i) के तहत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, निम्नानुसार दंड लगाया है: -

- मुद्रा तिजोरी के परिचालन के लिए रु. 34,99,825/- (चौत्तीस लाख निम्नानुसार हजार आठ सौ पच्चीस रुपये) है।
- मुद्रा तिजोरी के परिचालन के अलावा अन्य के लिए दंड राशि रु. 1,25,000/- (एक लाख पच्चीस हजार रुपये मात्र) है।

13. पारिश्रमिक पर प्रकटीकरण

कार्यपालक निदेशक/ प्रबंध निदेशक को स्वीकार्य वेतन और भत्ते डीएफएस से प्राप्त होते हैं और सातवें केंद्रीय वेतन आयोग की सिफारिशों पर सरकार के निर्णय के आलोक में हैं।

14. अन्य प्रकटीकरण

ए) कारोबार अनुपात

विवरण/ Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
i) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय/ Interest Income as a percentage to Working Funds	5.5	5.59
ii) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजैतर आय/ Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.14	1.44
iii) जमा मूल्य / Cost of Deposits	3.81	4.29
iv) निवल ब्याज मार्जिन /Net Interest Margin	2.55	2.58
v) कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन आय Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.75	1.46
vi) आस्तियों पर आय / Return on Assets	0.33	0.06
vii) प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम) (करोड़ ₹ में) / Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	16.33	14.7
viii) प्रति कर्मचारी लाभ (लाखों ₹ में) / Profit per employee (in ₹ crore)	4.13	0.66

बी) बैंकाश्योरेंस से कारोबार :

बैंक, बैंकाश्योरेंस लाइफ कारोबार के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम एवं एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और बैंकाश्योरेंस नॉन-लाइफ के लिए ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी एवं फ्यूचर जेनराली इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड का कारपोरेट एजेंट है। बैंकाश्योरेंस कारोबार से आय के बारे में निम्नानुसार है:

12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

For the financial year 2021-22, Reserve Bank of India, in exercise of powers conferred under Section 47(A)(1)(c) read with section 51 and 46(4)(i) of The Banking Regulation Act, 1949, has imposed a penalty as under:-

- For Currency Chest Operations Rs 34,99,825/- (Rupees Thirty Four Lakh Ninety Nine Thousand Eight Hundred Twenty Five only).
- The penalty amount for other than currency chest operations is Rs. 1,25,000/- (Rupees One Lakh twenty-five thousand only).

13. Disclosures on remuneration

The pay and allowances admissible to ED/MD is as received from DFS and in light of Government decision on the recommendations of the Seventh Central Pay Commission.

14. Other Disclosures

a) Business Ratios

b) Bancassurance business:

Bank is a Corporate Agent of Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co Ltd for Bancassurance Life and The Oriental Insurance Co. Ltd and Future Generali India Insurance Co Ltd for Bancassurance Non-Life business. Details of income from Bancassurance is given below:

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

क्र.सं./Sl. No.	कारोबार का प्रकार / Type of Business	2021-22	2020-21
1	लाइफ/Life	15.51	9.64
2	नॉन-लाइफ/Non-Life	8.68	6.88
3	म्यूचुअल फंड/Mutual Fund	0.15	0.08

b) मार्केटिंग और वितरण/Marketing and distribution:

मैसर्स फिनविजार्ड टेक्नोलॉजी प्राइवेट लिमिटेड (फिसडम) के माध्यम से म्यूचुअल फंड के डिजिटल वितरण के माध्यम से परामर्श (रेफरल) कमीशन अर्जित किया।

Referral Commission earned via digital distribution of Mutual Funds through M/s Finwizard Technology Pvt Ltd (FISDOM).

विवरण/Particulars	2021-22	2020-21
अर्जित कमीशन /Commission Earned	0.09	-

यूको-एसबीआई को-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड के उपयोग के माध्यम से अर्जित क्रेडिट कार्ड कमीशन Credit Card Commission earned through usage of UCO-SBI Co-Branded Credit Card				
विवरण/Particular	वित्तीय वर्ष/FY 2021-22		वित्तीय वर्ष/FY 2020-21	
निर्गत कार्डों की संख्या Number of Cards issued	63243		10031	
अर्जित कमीशन Commission Earned	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs)* 259.52	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 46.71	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 10.05	*मूल कमीशन (रु.) Base Commission(Rs) 1.81

*प्राप्य में शामिल- रु 98.13 लाख (जनवरी-मार्च 2022 तिमाही के लिए मूल कमीशन)

*Receivable included-Rs 98.13 L (Base Commission for Quarter Jan-March 2022)

डी) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के उधार प्रमाणपत्रों (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटीकरण

- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-कृषि खरीद: रु. 3000 करोड़
- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-सामान्य बिक्री: रु. 1600 करोड़
- वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल पीएसएलसी-सूक्ष्म बिक्री: रु. 3400 करोड़

इ) प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

- Total PSLC- Agriculture purchase in FY 2021-22: Rs. 3000 Crore
- Total PSLC- General sell in FY 2021-22: Rs. 1600 Crore
- Total PSLC- Micro Sell in FY 2021-22: Rs. 3400 Crore

e) Provisions and contingencies

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

लाभ और हानि खाते में नाम (डेबिट) किया गया प्रावधान Provision debited to Profit and Loss Account	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
एनपीआई के लिए प्रावधान / Provision towards NPI	206.72	-158.39
एनपीए के प्रति प्रावधान /Provision towards NPA	3800.06	2759.79
आयकर के लिए किया गया प्रावधान/Provision made towards Income Tax	2.89	433.29
अन्य प्रावधान और आकस्मिक व्यय:-/Other Provisions and Contingencies :-		
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/Provision towards Standard Assets	337.93	-14.74
कानूनी मामले/आकस्मिक व्यय/धोखाधड़ी/Legal Cases / Contingencies/Frauds	0.04	-3.56
उचित मूल्य में कमी /Diminution in Fair Value	3.67	-14.70
आस्थगित कर आस्तियां /Deferred Tax Assets	817.71	-675.81
बकाया वेतन सौधन /Arrear Wage Revision	0	102.74
विविध प्रावधान /Miscellaneous Provision	(-)1301.35	1553.41

एफ) आईएफआरएस अभिसरण भारतीय लेखा मानकों (इंड एस) पृष्ठभूमि का कार्यान्वयन

पृष्ठभूमि:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) को छोड़कर अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी), को भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र दिनांक 11 फरवरी, 2016 के अनुसार 1 अप्रैल, 2018 से भारतीय लेखा मानक (आईएनडी एस) लागू करना था। तथापि आरबीआई द्वारा यथासंस्तुत वैधानिक संशोधनों के कारण भारत सरकार की दिनांक 22.03.2019 की अधिसूचना द्वारा विचाराधीन होने के कारण आरबीआई ने आईएनडी एस के कार्यान्वयन को अगले आदेश तक आस्थगित रखा है। भारतीय रिजर्व बैंक ने ईमेल दिनांक 8 अगस्त, 2021 के माध्यम से भारतीय लेखा मानक प्रोफार्मा में वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने की आवृत्ति को तिमाही से घटाकर अर्धवार्षिक करने का निर्णय लिया है। तदनुसार, बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे 30 सितंबर को समाप्त होने वाली छमाही के लिए प्रोफार्मा भारतीय लेखा मानक आधारित वित्तीय विवरण और 31 मार्च के लिए पूर्ण वर्षीय प्रोफार्मा भारतीय लेखा मानक आधारित वित्तीय विवरण प्रस्तुत करें।

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standard (IND AS)

Background:

Scheduled Commercial Banks (SCBs), excluding Regional Rural Banks (RRBs), were required to implement Indian Accounting Standards (Ind AS) from April 1, 2018 vide RBI Circular dated February 11, 2016. However RBI has deferred implementation of Ind AS till further notice due to the legislative amendments as recommended by RBI are under consideration of the Government of India vide its notification dated 22.03.2019. RBI vide email dated 8th August 2021 decided to reduce the frequency of Ind AS proforma financial statement submission from quarterly to half yearly. Accordingly, Banks are advised to submit proforma Ind AS based financial statements for the half year ending September 30 and full year proforma Ind AS based financial statements for March 31.

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की कार्यनीति:

बैंक ने कार्यपालक निदेशक के नेतृत्व में आईएनडी एस की तकनीकी आवश्यकताओं, प्रणाली एवं प्रक्रिया बदलावों, कारोबार प्रभाव, संसाधनों के आकलन एवं परियोजना प्रबंधन की आयोजना के लिए आईएनडी एस संचालन समिति गठित किया है।

बैंक ने अपने भीतर ही आईएनडी एस कार्यदल भी गठित किया है जो आईएनडी एस संस्थापन परियोजना पर काम करेगा जिसमें भांति भांति के कार्य करनेवाले विभागों के अधिकारी शामिल हैं।

आईएनडी एस के कार्यान्वयन की प्रगति:

बैंक ने त्रैमासिक आधार पर ईक्विटी और लाभ परिवर्तनों को समायोजित कराते हुए प्रोफॉर्मा आईएनडी-एस वित्तीय विवरण भारतीय रिजर्व बैंक को प्रस्तुत कर दिया है। पिछले जीएपी आंकड़ों की तुलनात्मक स्थिति दर्शाते हुए 31 दिसंबर, 2020 को समाप्त नौ माह की स्थिति के अनुसार इसे अंतिम बार 26 फरवरी, 2021 को प्रस्तुत किया गया।

छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

क्र.सं. Sr. No.	विवरण/ Particulars	चालू वर्ष/ Current Year	पिछले वर्ष/ Previous Year
i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान /Payment of DICGC Insurance Premium	254.41	214.44
ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया/Arrears in payment of DICGC premium	शून्य/Nil	शून्य/Nil

ज) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय के परिशोधन पर प्रकटीकरण

आईबीए के संयुक्त नोट दिनांक 11.11.2020 के अनुसार पारिवारिक पेंशन में संशोधन के कारण बैंक ने 560.49 करोड़ रुपये की अतिरिक्त देयता का अनुमान लगाया है। हालांकि, भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र आरबीआई/2021-22/105/डीओआर.एसीसी.आरईसी.57/21.04.018/2021-22 दिनांक 04.10.2021 के माध्यम से 31 मार्च, 2022 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से शुरू होने वाले पांच वर्ष से अधिक की अवधि के लिए उक्त अतिरिक्त देयता में परिशोधन करने की अनुमति दी है। तदनुसार, बैंकों ने 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान 290 करोड़ रुपये के प्रावधानों को मान्यता दी है (31 मार्च, 2022 को समाप्त तिमाही के दौरान कोई प्रावधान नहीं किया गया) और शेष 270.49 करोड़ रुपये के अपरिशोधित व्यय को आगे बढ़ाया गया है।

i) एमएसएमई पुनर्रचित खाते

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई) क्षेत्र - अग्रिमों की पुनर्रचना पर आरबीआई सर्कुलर क्रमांक DBR No. BP. BC. 18/ 21.04.048/2018-19 दिनांक 01.01.2019, DOR No. BP.BC.34/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 11.02.2020 and DOR. No. BO.BC/4/ 21.04.048/2019-20 दिनांक 05.05.2021 के अनुसार, एमएसएमई पुनर्रचित खातों का विवरण 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान निम्नानुसार है:

पुनर्रचित खातों की संख्या / No. of Accounts Restructured	Outstanding as on 31.03.2022
33,757	1,672.65

Strategy of IND AS Implementation:

Bank has constituted IND AS steering committee headed by Executive Director to plan the IND AS technical requirements, System & Process Changes, Business Impact, evaluation of Resources and project management.

Bank has also constituted IND AS working group within the bank who will be working on IND AS implantation project which comprises of officers from cross functional department.

Progress on IND AS implementation:

Bank has submitted the Proforma IND-AS Financial statements to Reserve Bank of India with reconciliation of change in Equity & profit on quarterly basis and last submitted on November 30, 2021 for the half year ended September, 2021 compared with the previous GAAP figures.

g) Payment of DICGC Insurance Premium Strategic Planning

(राशि करोड़ ₹ में)/Amount in ₹ Crore)

h) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

Bank has estimated the additional liability of Rs.560.49 crore on account of revision in family pension as per IBA joint noted dated 11.11.2020. However, RBI vide their circular RBI/2021-22/105/DOR.ACC.REC.57/21.04.018/2021-22 dated 04.10.2021 has permitted to amortise the said additional liabilities over the period not exceeding five years, beginning with financial year ending 31st March, 2022. Accordingly, Banks has recognised provisions of Rs. 290 crore during the year ended 31st March, 2022 (no provision made during the quarter ended 31st March, 2022) and the balance unamortized expenses of Rs. 270.49 crore has been carried forward.

i) MSME Restructured Accounts:

In accordance with the RBI Cir. No. DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019, DOR.No.BP.BC.34/21.04.048/2019-20 dated 11.02.2020 and RBI/2020-21/17 DOR.No.BP.BC/4/21.04.048/2020-21 dated 06.08.2020 and RBI circular DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 dated 05.05.2021 on "Micro, Small and Medium Enterprises(MSME) sector - Restructuring of Advances", the details of MSME restructured accounts under the scheme as on 31st March, 2022 are as under:

(राशि करोड़ ₹ में) / (Rs. in Crores)

झ) आकस्मिक देयताएं

क) तुलन-पत्र की अनुसूची 12 के क्रम सं. (1) यथाउल्लिखित देयताएं क्रमशः न्यायालय के निर्णय, माध्यस्थ पंचाट, न्यायालय से परे निपटारा, अपील के निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्व की शर्तें, न्यागत होने और संबंधित पार्टियों द्वारा की गई मांग पर निर्भर करती हैं तथा जहां बैंक के विरुद्ध दावा तर्कसंगत हो तो उस स्थिति में आवश्यक प्रावधान किया जाता है।

ख) आयकर विभाग द्वारा पारित आदेशों के अनुसार विवादित मांग एवं आयकर, टीडीएस, शास्ति, ब्याज एवं ब्याज कर हेतु ट्रेसेस (आय कर की वेबसाइट) में प्रदर्शित मांग राशि ₹16.10 करोड़ (₹37.58 करोड़) को आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत अनुसूची 12 में दर्शाया गया है; प्रबंधन द्वारा इसका प्रावधान किया जाना आवश्यक नहीं समझा गया है क्योंकि ये मामले विभिन्न सक्षम प्राधिकारियों के समक्ष अपील के लिए लंबित हैं।

य) कोविड-19 नियामक पैकेज:

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, कोविड-19 महामारी के कारण अप्रैल- मई, 2020 की कालावधि में देशव्यापी तालाबंदी हुई, जिसने आर्थिक गतिविधियों को काफी हद तक प्रभावित किया। उसके बाद वित्तीय वर्ष 2021 की दूसरी छमाही में लॉक डाउन के उपायों में ढील के कारण आर्थिक गतिविधियों में धीरे-धीरे सुधार हुआ और सामान्य स्थिति की ओर प्रगति हुई। वित्तीय वर्ष 2021-22 में, भारत ने कोविड-19 महामारी की दो और लहरें देखीं और देश के कुछ हिस्सों में स्थानीय / क्षेत्रीय लॉक डाउन उपायों को फिर से लागू किया। वर्तमान में, कोविड -19 के मामलों में धीरे-धीरे कमी आ रही है और भारत सहित दुनिया के देशों की अर्थव्यवस्था में पुनर्जीवन देखा जा रहा है। बैंक ने कोविड-19 की चुनौतियों का सामना करने के लिए सभी मोर्चों पर खुद को तैयार किया है।

कोविड-19 महामारी के संभावित प्रभाव को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार कोविड-19 महामारी से निपटने के लिए आकस्मिक प्रावधान के तहत रु. 1000 करोड़ (31.03.2021) के लिए रु. 350 करोड़, 31.03.2022 तिमाही के दौरान रु. 65 करोड़ को प्रतिवर्त किया गया) का प्रावधान किया है।

ल) पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक के पेंशन संबंधी प्रावधान

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी एस-15 'कर्मचारी लाभ' के तहत स्टाफ पेंशन योजना के अधीन मेसर्स पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक के पारिवारिक पेंशनभोगी सहित सेवारत कर्मचारियों एवं पेंशनभोगियों के लिए रु.161.83 करोड़ का लेखा-जोखा किया गया। 'बीमांकित' देयता और अगली चार तिमाहियों में समान अनुपात में देनदारियों का भुगतान किया जाएगा।

15. कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/ पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

ज) Contingent Liabilities

a) Such liabilities as mentioned at Serial No. (I) of Schedule 12 of Balance Sheet are dependent upon the judgment of court, arbitration award, 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 and necessary provision is made where claim against the Bank is tenable.

b) Disputed demand as per orders passed by Income Tax Department and demand displayed at TRACES (Income Tax Website) on account of Income Tax, TDS, Penalty, Interest amounting to Rs. 16.10 Crore (Rs. 37.58 Crore) has been shown in Schedule 12 under Contingent Liability. No provision has been considered necessary by the Management as the matters are pending for disposal before various competent Authorities.

k) COVID- 19 Regulatory Package:

During the Financial year 2020-21, the Covid-19 pandemic resulted in nation-wide lockdown during April-May 2020 which substantially impacted economic activity. The subsequent easing of lock down measures led to gradual improvements in economic activity and progress towards normalcy from second half of FY 2021. In FY 2021-22, India witnessed two more waves of Covid-19 pandemic and the re-imposition of localized/regional lock down measures in certain parts of the country. At present, there has been a gradual lowering of Covid-19 cases and the countries around the world are witnessing a revival in their economies including India. Bank has geared itself on all fronts to meet the challenges imposed by Covid-19.

Considering the likely impact of Covid-19 pandemic, Bank is holding Covid-19 related provisions of Rs.1000 crore (Rs.350 crore as on 31.03.2021, Rs. 65 crore reversed during the quarter March-2022) as contingency provision as on 31st March,2022.

l) Provision for Pension relating to Paschim Banga Gramin Bank

The "Actuarial" liability of Rs. 161.83 crore has been accounted towards serving employees and pensioner including family pensioner of Associate M/s Paschim Banga Grameen Bank under Staff Pension Scheme, as required under the AS-15 "Employee Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and amortization of liabilities will be made in equal proportion in next four quarters.

15. The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/ re-casted wherever considered necessary.

अनुलग्नक II / Annexure II
पार्ट बी / Part B

लेखा मानक के अनुसार प्रकटन अपेक्षाएं

1 अवधि के लिए निवल लाभ या हानि, अवधि पूर्व मदें तथा लेखा नीतियों में परिवर्तन (एस-5)

लाभ-हानि लेखा में कोई 'अवधि पूर्व मद' शामिल नहीं की गई है, जिसे भा.रि. बैंक के दिशानिर्देशों के साथ पठित आईसीएआई द्वारा जारी एस-5 के अनुसार प्रकट किया जाना अपेक्षित है। पिछले वित्तीय वर्ष 2021-22 की तुलना में 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के दौरान महत्वपूर्ण लेखा नीतियों में कोई बदलाव नहीं हुआ है।

2 राजस्व को मान्यता (एस-9):

राजस्व को मान्यता अनुसूची-17 की लेखांकन नीति सं. 11 के अनुसार दी गई है।

3 एस-11: विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन के प्रभाव:

i) क) एकीकृत विदेशी परिचालन : प्रतिनिधि कार्यालय, तेहरान, ईरान

ख) गैर-एकीकृत विदेशी परिचालन: सिंगापुर केंद्र और हांगकांग केंद्र

ii) गैर-एकीकृत केंद्र के लिए विनिमय दरें

एसजीडी	55.6275
एचकेडी	9.6400

iii) लेखाबंदी दर

एसजीडी	55.9700
एचकेडी	9.6800

iv) विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित (एफसीटीआर)

बैंक ने लाभ और हानि खाते में विदेशी परिचालन से लाभ के प्रत्यावर्तन पर विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित में रखे गए आनुपातिक विनिमय लाभ या हानि को मान्यता नहीं दी है।

Disclosures Requirement as per Accounting Standards:

1. Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies (AS-5):

There were no material "prior period item" included in Profit and Loss account required to be disclosed as per AS - 5 issued by ICAI read with RBI guidelines. There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the year ended 31st March 2022 as compared to those followed in the previous financial year 2021-22.

2. Revenue Recognition (AS-9):

Revenue is recognized as per accounting policy No. 11 of Schedule -17.

3. AS-11: The Effects of changes in foreign Exchange Rates:

i) a) Intergral Foreign Operations : Representative Office, Tehran, Iran

b) Non - Integral Foreign Operations: Singapore Centre & Hong Kong Centre

ii) Exchange rates for Non - Integral Centre

SGD	55.6275
HKD	9.6400

iii) Closing Rate

SGD	55.9700
HKD	9.6800

iv) Foreign Currency Translation Reserve (FCTR)

Bank has not recognized in profit and loss account the proportionate exchange gains or losses held in foreign currency translation reserve on repatriation of profits from overseas operations.

4 सेगमेंट रिपोर्टिंग (एएस-17) / Segment Reporting (AS- 17)

भाग-अ : कारोबार सेगमेंट / Part A: Business Segment

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

कारोबार सेगमेंट Business Segment	ट्रेजरी Treasury		कारपोरेट/होलसेल बैंकिंग Corporate/Wholesale Banking		रिटेल बैंकिंग Retail Banking		अन्य बैंकिंग परिचालन Other Banking Operations		योग Total	
विवरण Particulars	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year	चालू वर्ष Current Year	पिछला वर्ष Previous Year
राजस्व Revenue	7099.39	8758.87	5926.35	4605.74	5013.99	4767.12	42.43	34.59	18082.15	18166.42
परिणाम Result	2938.66	4289.79	-697.74	-2162.76	-532.99	-2237.10	42.43	34.59	1750.37	-75.45
अनावंटित व्यय Unallocated Expenses									0.00	0.00
परिचालन लाभ Operating Profit									4797.43	5420.62
आयकर Income Tax									820.60	-242.52
असामान्य लाभ/हानि Extraordinary Profit/Loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निवल लाभ Net Profit									929.76	167.03
अन्य सूचना Other Information										
सेगमेंट आस्तियां Segment Assets	129332.88	125915.59	75050.09	62388.94	62846.54	64561.76	429.75	379.90	267659.26	253246.19
अनावंटित आस्तियां Unallocated assets									0.00	0.00
कुल आस्तियां Total Assets									267659.26	253246.19
सेगमेंट देयताएं Segment Liabilities	114969.29	113313.95	83101.35	68763.87	69588.61	71168.37	0.00	0.00	267659.26	253246.19
अनावंटित देयताएं Unallocated Liabilities									0.00	0.00
कुल देयताएं Total Liabilities									267659.26	253246.19

भाग-आ : भौगोलिक सेगमेंट / Part B: Geographic segment (राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/Particulars	देशी/Domestic		अंतरराष्ट्रीय/International		योग/Total	
	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21	चालू वर्ष/ Current Year 2021-22	पिछला वर्ष/ Previous Year 2020-21
राजस्व/Revenue	17863.97	17673.62	218.18	492.79	18082.15	18166.41
आस्तियां/Assets	248739.37	237963.94	18919.88	15282.25	267659.26	253246.19

5 संबंधित पार्टी प्रकटीकरण (एस-18) :

क) प्रमुख प्रबंधन कर्मिक

- i) प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
श्री ए. के. गोयल (01.04.2021 - 31.12.2021)
श्री सोमा शंकर प्रसाद (01.01.2022 - 31.03.2022)
- ii) कार्यपालक निदेशकगण
श्री अजय व्यास (01.04.2021 - 31.03.2022)
श्री इशराक अली खान (01.04.2021 - 31.03.2022)

5. Related Party Disclosures (AS-18):

a) Key Management Personnel

- i) Managing Director (MD) & CEO
Shri A. K. Goel (01.04.2021 - 31.12.2021)
Shri Soma Sankara Prasad (01.01.2022 - 31.03.2022)
- ii) Executive Directors (ED)
Shri Ajay Vyas (01.04.2021 - 31.03.2022)
Shri Ishraq Ali Khan (01.04.2021 - 31.03.2022)

प्रमुख प्रबंधन कर्मिकों के लेनदेन / b) Transactions with Key Management Personnel

(राशि लाख ₹ में / Amount in ₹ lakh)

प्रमुख प्रबंधन कर्मिक/ Key Management Personnel	अवधि/ Period	मर्दे/ Items	Amount (during the FY 21-22)	As on 31.03.2022
श्री सोमा शंकर प्रसाद प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Shri Soma Sankara Prasad (MD & CEO)	01.01.2022 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	8.09	-
		Reimbursements	0.28	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-
श्री ए. के. गोयल प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Shri A. K. Goel (MD & CEO)	01.04.2021 से/to 31.12.2021	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	26.77	-
		Reimbursements	4.04	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	26,500 shares
श्री ए. के. गोयल के रिश्तेदार प्रबंध निदेशक एवं सीईओ Relatives of Shri A. K. Goel MD & CEO	01.04.2021 से/to 31.12.2021	यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	1,300 shares
श्री अजय व्यास कार्यपालक निदेशक Shri Ajay Vyas ED	01.04.2021 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	29.78	-
		Reimbursements	9.93	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-
श्री इशराक अली खान कार्यपालक निदेशक Shri Ishraq Ali Khan ED	01.04.2021 से/to 31.03.2022	पारिश्रमिक, परिलब्धियां एवं प्रोत्साहन/ Remuneration, perquisites & Incentive	28.24	-
		Reimbursements	5.39	-
		यूको बैंक के शेयरों में निवेश/ Investments in UCO Shares	-	-

नोट: एस 18 के पैराग्राफ 5 के अनुसार, बैंक-ग्राहक संबंधों की प्रकृति में लेनदेन का खुलासा नहीं किया गया है, जिसमें प्रमुख प्रबंधन कर्मियों के साथ लेनदेन शामिल हैं।

Note: In terms of Paragraph 5 of AS 18, transactions in the nature of Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel.

सी) सहयोगी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)

यूको बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक (पीबीजीबी) है जिसका मुख्यालय हावड़ा, पश्चिम बंगाल में है, दिनांक 31.03.2022 तक इसके चार क्षेत्रीय कार्यालय और 230 शाखाएं हैं।

आरआरबी की पूंजी की स्थिति

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक की दिनांक 31.03.2022 को कुल पूंजी 489.82 करोड़ रुपये की थी, जिसमें भारत सरकार से 244.91 करोड़ रुपये, यूको बैंक (प्रायोजक बैंक के रूप में) से 198.56 करोड़ रुपये और पश्चिम बंगाल राज्य सरकार से 46.35 करोड़ रुपये शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान आरआरबी का कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है:-

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक की अलेखापरीक्षित वित्तीय परिणामों के अनुसार दिनांक 31.03.2022 को कुल जमा राशि 5.96 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए 6252.47 करोड़ रुपये है। दिनांक 31.03.2022 तक 7.77 प्रतिशत की वार्षिक वृद्धि के साथ कुल अग्रिम 3439.51 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है। सीडी अनुपात 31.03.2022 को 55.01% है जो 31.03.2021 को 54.09% था।

सकल एनपीए 31.03.2022 को 358.24 करोड़ रुपये है जो 31.03.2021 को 412.77 करोड़ रुपये था। सकल एनपीए से सकल अग्रिम 31.03.2022 को 10.42% रहा है जबकि 31.03.2021 को यह 12.93% था। आरआरबी का निवल एनपीए अनुपात 31.03.2022 को 4.74% है जो 31.03.2021 को 8.50% था।

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक ने 31.03.2021 को 133 करोड़ रुपये के परिचालन लाभ की तुलना में 31.03.2022 को 26.62 करोड़ रुपये का परिचालन लाभ अर्जित किया है।

पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक ने 31.03.2021 को 61 करोड़ रुपये की निवल हानि की तुलना में 31.03.2022 को 99.55 करोड़ रुपये का निवल हानि दर्ज की है, जिससे संचित हानि 31.03.2021 को 304.90 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2022 को 444.85 करोड़ रुपये हो गयी है। पेंशन के प्रावधान के कारण निवल हानि हुई है। आरआरबी ने परिचालन लाभ दर्ज किया गया है। परिचालन लाभ में गिरावट काफी हद तक सितंबर, 2021 से कार्य व्यय के लिए जिम्मेदार पेंशन देयता कोष निधि के प्रावधानों के कारण है। आरबीआई और नाबार्ड द्वारा निर्धारित नई लेखा प्रक्रिया के अनुसार, पेंशन देयता कोष निधि जिसे सितंबर, 2021 तक प्रावधान के रूप में दिखाया गया था, को कार्य व्यय शीर्ष में लिया गया था जिससे परिचालन लाभ में 106.38 करोड़ रुपये की कमी आई।

6. एसएस-21 और 23 की प्रयोज्यता :

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी मानक 21 - 'समेकित वित्तीय विवरण' और लेखा मानक 23 - 'समेकित वित्तीय विवरणों में सहायक प्रतिष्ठानों में निवेश हेतु लेखांकन' के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण तैयार किये गए हैं।

समेकित वित्तीय विवरण को तैयार करने में सहायक प्रतिष्ठान के वित्तीय विवरण 31 मार्च, 2022 के अनुसार बनाये गये हैं

7. अमूर्त आस्तियां (एसएस-26) :

अचल आस्तियों में कंप्यूटर साफ्टवेयर शामिल है जिसे आईसीएआई द्वारा जारी एसएस-26 के अनुसार अमूर्त आस्तियां माना गया है। साफ्टवेयर आस्ति की घट-बढ़ नीचे दी गई है:

c) Associates:

Regional Rural Bank (RRBs)

UCO Bank sponsored RRB namely, Paschim Banga Gramin Bank (PBGB) is head quartered at Howrah, West Bengal with four regional offices and 230 branches as on 31.03.2022.

Capital position of RRB

The total capital of Paschim Banga Gramin Bank as on 31.03.2022 stood at Rs.489.82 Crores comprising Rs.244.91 Crore from Govt. of India, Rs.198.56 Crore from UCO Bank (as sponsor Bank) & Rs.46.35 crore from West Bengal State Govt.

Performance of RRBs as under during 2021-22

Paschim Banga Gramin Bank:

As per unaudited financial results, total deposit of Paschim Banga Gramin Bank stood at Rs.6252.47 crore as on 31.03.2022, registering growth of 5.96 percent. Total advance reached a level of Rs.3439.51 crore with an annual growth of 7.77 percent as on 31.03.2022. CD ratio stood at 55.01% on 31.03.2022 as against 54.09% on 31.03.2021.

The gross NPA stood at Rs.358.24 crore as on 31.03.2022 vis-a-vis Rs. 412.77 crore as on 31.03.2021. Gross NPA to Gross Advance stood at 10.42% as on 31.03.2022 as against 12.93% as of 31.03.2021. The net NPA ratio of the RRB stood at 4.74% as on 31.03.2022 as against 8.50% as of 31.03.2021.

Paschim Banga Gramin Bank has earned an operating profit of Rs.26.62 crore as on 31.03.2022 as compared to operating profit of Rs. 133 Crore as on 31.03.2021.

Paschim Banga Gramin Bank has recorded a net loss of Rs.99.55 crore as on 31.03.2022 as compared to net loss of Rs.61 Crore as on 31.03.2021, thereby increasing accumulated loss from Rs. 304.90 crore as on 31.03.2021 to Rs. 444.85 Crore as on 31.03.2022. The net loss is on account of provision for pension, through the RRB has recorded operating Profit. The dip in operating profit is largely due to pension liability corpus fund provisions accounted for working expenses from September, 2021 onwards. As per the new accounting process prescribed by RBI and NABARD, the pension liability corpus fund which was shown as provision till September, 2021 was taken in working expenses head which reduced the operating profit by Rs. 106.38 Crore.

6. Applicability Of AS- 21 and 23:

The Consolidated Financial Statements have been prepared in accordance with Accounting Standard 21-" Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard 23-"Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements", issued by the ICAI.

The financial statement of the associate considered in preparation of Consolidated Financial Statement are drawn upto 31st March 2022.

7. Intangible Assets (AS-26):

Fixed Assets include computer software, which has been considered as intangible assets as per AS-26 issued by the ICAI. The movement in software asset is given below:

दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां/Intangible Assets as on 31.03.2022

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

क्रम. सं. Sl. No	विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
1	वर्ष के प्रारंभ में सकल ब्लॉक Gross Block at the beginning of the year	56.94	55.14
2	घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के खातों का समाधान Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0	0
3	वर्ष के आरंभ में निवल अवरुद्ध Net Block at the beginning of the year	-	-
4	वर्ष के दौरान परिवर्धन/Addition during the year	39.14	13.56
5	घटाएं: अमूर्त आस्तियों का पूर्णतः परिशोधित विमोचन Less: Retirement of intangibles fully amortised	13.31	11.69
6	योग/Total	82.77	57.01
7	घटाएं: अद्वयित परिशोधन (परिशोधित आस्तियों की नेट ऑफ राशि) Less: Amortization up to date (Net of amount on assets retired)	44.13	30.75
8	घटाएं: अपसामान्य हानि / Less: Impairment Loss	-	-
9	वर्ष के अंत में निवल ब्लॉक Net Block at the end of the year	38.64	26.26

दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार अमूर्त आस्तियां-परिशोधन/Intangible Assets - Amortization as on 31.03.2022

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

परिशोधन Amortization	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
10 सकल प्रारंभिक शेष/Gross Opening balance	30.75	21.49
11 घटाएं : पिछले वर्ष के एमओसी के कारण समायोजन Less: Adjustment on account of MOC of the previous year	0	0
12 शुद्ध प्रारंभिक शेष /Net Opening Balance	30.75	21.49
13 जोड़ें: अपसामान्य हानि/Add: Impairment Loss	-	-
14 जोड़ें: वर्ष के दौरान मान्य परिशोधन/ Add: Amortization recognised during the year	26.69	20.95
15 घटाएं: विमोचित आस्तियों पर विनियोजन/ Less: Appropriation on assets retired	13.31	11.69
16 अंतिम शेष/Closing Balance	44.13	30.75

8. आस्तियों की अनर्जकता (एस-28) :

लेखा मानक-28 "आस्तियों की अनर्जकता" के खंड 5 से खंड 13 तक के अर्थान्तर्गत तात्त्विक अनर्जकता के लक्षण नहीं दिखाई देने की बात को ध्यान में रखते हुए चालू वित्तीय वर्ष की बाबत अचल आस्तियों की अनर्जकता अपेक्षित नहीं है।

9. एस-24, 27 की प्रयोज्यता

चूंकि सहयोगियों/संयुक्त उद्यमों में बैंक का सहयोगी या नियंत्रक हित नहीं है, असतत परिचालन-एस 24 और संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग एस 27 बैंक पर लागू नहीं हैं।

10. एस-15-कर्मचारी हितलाभ (संशोधित) :

- बैंक द्वारा दिनांक 1 अप्रैल, 2007 से भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 15 (संशोधित) 'कर्मचारी लाभ' को अपनाया गया।
- लेखा मानक -15 (संशोधित) के अनुसार आवश्यक लाभ और हानि खाते और तुलन पत्र (बैलेंस शीट) में मान्यता प्राप्त

8. Impairment of Assets (AS-28):

In view of the absence of the indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard - 28 "Impairment of Assets" no impairment of fixed assets is required in respect of current financial year.

9. APPLICABILITY OF AS- 24, 27.

As the Bank does not have Subsidiaries or controlling interest in Associates/Joint Ventures, AS-24 - Discontinuing Operations and AS 27 - Financial Reporting of Interest in Joint Ventures issued by the ICAI are not applicable to the Bank.

10. AS - 15 -Employee Benefits (Revised):

- The Bank had adopted Accounting Standard 15 (Revised) "Employees Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, with effect from 1st April, 2007.
- The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit

रोजगार पूर्व लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की सारांश स्थिति निम्नानुसार है: -

& Loss Account and Balance sheet as required in accordance with Accounting Standard -15 (Revised) are as under:-

परिभाषित हितलाभ योजनाएं

Defined Benefit Schemes:

(ए) दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन

(a) Changes in the present value of the obligations

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधि/ FUNDED					अनिधि/ UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा सुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के आरंभ में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of obligation as at the beginning of the year	8053.46	7555.51	784.57	822.38	640.19	530.63	40.91	37.11	16.92	12.06	1.50	2.56
ब्याज लागत Interest Cost	522.74	456.33	50.34	50.36	46.42	36.93	2.96	2.58	1.23	0.84	0.11	0.18
चालू सेवा लागत Current Service Cost	299.23	340.68	59.03	57.53	124.04	53.43	0	0	3.85	2.94	0	0
प्रदत्त हितलाभ Benefit Paid	1128.50	983.22	180.50	197.70	0	0	0	0	0	0	0	0
बीमांकिक हानि/(लाभ) दायित्व Actuarial loss/(gain) on Obligations	945.41	684.16	4.83	52.00	161.57	19.20	1.88	1.22	(5.23)	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य Present Value of Obligation at year end	8692.34	8053.46	7182.71	784.57	649.08	640.19	41.99	40.91	16.77	16.92	2.12	1.50

(ब) (बी) योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन

(b) Change in Fair Value of Plan Asset

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण/ Particulars	पेंशन/ Pension 2022	पेंशन/ Pension 2021	उपदान/ Gratuity 2022	उपदान/ Gratuity 2021
वर्ष के आरंभ में योजना आस्ति के उचित मूल्य Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	7867.97	7340.01	732.88	767.15
योजना आस्ति पर अनुमानित प्रतिफल Expected return on Plan Assets	612.91	550.50	57.09	53.39
नियोक्ता अंशदान /Employer's contribution	1194.45	990.80	78.73	114.15
प्रदत्त हितलाभ /Benefit Paid	1128.50	983.22	180.50	197.70
दायित्व पर बीमांकिक लाभ/(हानि) Actuarial gain/(loss) on Obligation	(29.09)	(30.12)	9.62	(4.12)
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य Fair Value of Plan Asset at the end of the year	8517.74	7867.97	697.81	732.87

(सी) तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त राशि

(c) Amount recognized in Balance Sheet

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा सुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के अंत में दायित्वों का अनुमानित वर्तमान मूल्य Estimated Present value of obligations as at the end of the year	8692.34	8053.46	718.27	784.57	649.08	640.19	41.99	40.91	16.77	16.92	2.12	2.56
वर्ष के अंत में योजना आस्तियों का वास्तविक उचित मूल्य Actual Fair value of Plan Assets as at the end of the year	8517.74	7867.97	697.81	732.87	647.21	732.87	40.91	40.86	15.92	15.62	1.50	(1.06)
तुलन-पत्र में मान्यता प्राप्त निवल देयताएँ/आस्ति Net Liability /Asset rec- ognized in Balance Sheet	174.60	185.49	20.46	51.70	1.87	92.68	1.08	0.05	0.85	1.30	0.62	1.50

(d) लाभ-हानि लेखा विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय/Expenses Recognized in the Profit and Loss Account

(राशि करोड़ ₹ में / ₹ in Crore)

		पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/एलटीसी LFC / LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Medical Benefits to Directors	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
चालू सेवा लागत (ए) Current Service Cost (A)		299.23	340.68	59.03	57.53	124.04	53.43	0	0	3.85	2.94	0	0
ब्याज लागत (बी) / Interest Cost (B)		522.75	456.33	50.34	50.36	46.41	36.93	2.96	2.58	1.23	0.84	0.11	0.18
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल (सी) Expected Return on Plan Asset (C)		612.92	550.50	57.09	53.39	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमांकिक हानि/लाभ (डी) Net Actuarial Loss/Gain Recognized in the Year (D)		(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
राशि /Amount (A+B-C+D)		1183.56	960.79	47.49	110.62	8.88	109.57	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06
वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान लाभ-हानि लेखा विवरणी में व्यय को शामिल किया गया Expenses Recognized in Statement of Profit/ Loss during the FY 2021-22	प्रावधान खाता के माध्यम से - नोट 1(ए) Through Provision Account-Note 1 (A)	1153.56	864.84	47.49	110.62	8.88	109.56	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06
	बैंक का सामान्य अंशदान (बी) Banks Ordinary Contribution (B)	30.00	95.95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार, As per RBI direction, (C)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल/Total (A+B+C)	1183.56	960.79	47.49	110.62	8.88	109.56	1.08	3.80	(0.15)	4.86	0.62	-1.06

निधित्त/FUNDED					अनिधित्त/UNFUNDED							
विवरण Particulars	पेंशन Pension		उपदान Gratuity		छुट्टी का नकदीकरण Leave Encashment		एलएफसी/ एलटीसी LFC/LTC		बीमारी छुट्टी Sick Leave		निदेशकों को चिकित्सा प्रसुविधा Medical Benefits to Directors	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
वर्ष के लिए बीमांकिक हानि/(लाभ)- दायित्व Actuarial Loss/(Gain) for the Year - Obligation	(945.41)	684.16	(4.83)	52.00	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के लिए बीमांकिक लाभ/ (हानि)- आस्ति योजना Actuarial Gain/(Loss) for the Year - Plan Asset	(29.09)	(30.12)	9.62	(4.12)	0	0	0	0	0	0	0	0
वर्ष के लिए कुल हानि/(लाभ) Total Loss /(Gain) for the Year	(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)
वर्ष के दौरान मान्य बीमांकिक हानि/(लाभ) Actuarial Loss/(Gain) Recognized in the Year	(974.50)	714.28	4.79	56.12	161.57	19.20	1.88	1.22	5.23	1.08	0.51	(1.24)

निवेश के बारे :

- क) उपदान निधि के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम में निवेश - 100%
 ख) पेंशन निधि की बाबत उचित मूल्य के प्रतिशत के रूप में योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ

Investment Details:

- a) Investment with LIC of India for Gratuity Fund - 100%
 b) Major Categories of Plan assets as percentage of Fair Value in respect of Pension Fund

निवेश की प्रकृति /Nature of Investment	% of Total Investment
ईक्विटी /Equities	0%
नियत आय एवं ऋण प्रतिभूतियाँ Fixed income & debt securities	100.00%
विशेष जमा / Special Deposit	-
अन्य आस्तियाँ एन्युटी कांट्रैक्टर Other Assets / Annuity contractor	-
कुल/Total	100.00%

मूल बीमांकिक अनुमान / Principal Actuarial Assumptions :

मृत्यु दर तालिका/Mortality Rate Table	जीवन बीमा निगम/LICI (1994-96)
अधिवर्षिता आयु/Superannuation Age	60 वर्ष/60 Years
समयपूर्व सेवानिवृत्ति और विकलांगता/Early Retirement & Disablement	10 प्रतिवर्ष प्रति हजार / 10 Per Thousand Per Annum 45 वर्ष की आयु से अधिक के 6 / 6 Above age 45 29 से 45 वर्ष के बीच के 3 / 3 between 29 and 45 29 वर्ष से कम आयु के 1 / 1 below age 29
रियायती दर/Discount Rate	6.98% (पेंशन हेतु/For Pension) 7.25% (उपदान हेतु/For Gratuity)
मुद्रास्फीति दर/Inflation Rate	6.00 %
योजना आस्ति पर प्रतिफल/Return on Plan Asset	7.79% (पेंशन हेतु/For Pension) 7.79% (उपदान हेतु/For Gratuity)
शेष सक्रिय जीवन/Remaining Working Life	औसतन 21 वर्ष (उपदान)/21 Years on an average (Gratuity) औसतन 8 वर्ष (पेंशन)/8 Years on an average (Pension)
प्रयुक्त सूत्र/Formula Used	अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति/Projected Unit Credit Method

11. प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस) का परिकलन-(एएस-20) / Earnings Per Share (EPS)- (AS-20): :

	As on 31.3.2022	As on 31.3.2021
ईक्विटी शेयरधारकों के लिए उपलब्ध कर के बाद निवल लाभ (करोड़ ₹ में) Net profit after tax available for equity shareholders (₹ in crore)	894.92	145.68
ईक्विटी शेयरों की संख्या Number of equity shares	11955958176	9918340622
जोखिम धारित ईक्विटी शेयरों की संख्या Weighted Number of equity shares	11637754887	9918340622
प्रति शेयर सांकेतिक मूल्य (राशि ₹ में) Nominal Value per Share (Amount in ₹)	10.00	10.00
प्रति शेयर बेसिक एवं डाइल्यूटेड अर्जन (राशि ₹ में) Basic & Diluted Earnings per Share (Amount in ₹)	0.77	0.15

12. आय पर कर का लेखांकन (एस-22)

क) बैंक का वर्ष के दौरान कोई वर्तमान आयकर दायित्व नहीं है। वर्ष के दौरान लेखा मानक एएस-22 के अनुसार ₹817.71 करोड़ (वित्तीय वर्ष 2020-21 ₹675.81 करोड़) की निवल राशि की पहचान डेफर्ड टैक्स एसेट के रूप में की गई है।

12. Accounting for Taxes on Income (AS-22) :

a) The Bank does not have any current Income Tax obligation during the year. During the year net amount of ₹ 817.71 Crore (₹ 675.81 has been recognized as Deferred Tax Assets as per accounting standard AS-22).

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
आस्थगित कर आस्तियां / Deferred Tax Assets		
आगे ले जायी गई हानि / Carried Forward Loss	8277.94	9574.09
छुट्टी के नकदीकरण के लिए प्रावधान / Provision for leave encashment	226.81	223.71
उचित मूल्य में ह्रास / Diminution in fair value	0.00	0.00
कर्मचारियों के लाभ के लिए प्रावधान/ Provision for Employee Benefits	0.00	0.00
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	285.49	167.08
निवेश मूल्यांकन में अंतर / Difference in investment valuation	--	--
अचल आस्तियों पर मूल्यह्रास / Depreciation on Fixed Assets	80.49	73.01
योग:/TOTAL :	9220.18	10037.89

(राशि करोड़ ₹ में / Amount in ₹ Crore)

विवरण Particulars	दिनांक 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2022	दिनांक 31.03.2021 की स्थिति के अनुसार As on 31.03.2021
आस्थगित कर देयताएं/Deferred Tax Liabilities		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास / Depreciation on Fixed Assets	--	--
निवेश मूल्यन में अंतर / Difference in Investment valuations	--	--
योग:/TOTAL:	--	--
आस्थगित कर आस्तियां (निवल) / Deferred Tax Assets (Net)	9220.18	10037.89

भारत सरकार ने कराधान कानून (संशोधन) अध्यादेश, 2019 के माध्यम से आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 115 बीएए की घोषणा की है, जो घरेलू कंपनियों को कुछ शर्तों के अनुपालन के अधीन 1 अप्रैल 2019 से प्रभावी दर से कम दर पर कॉर्पोरेट कर का भुगतान करने का एक गैर-प्रतिवर्ती विकल्प प्रदान करता है। बैंक वर्तमान में इस विकल्प के मूल्यांकन की प्रक्रिया में है और आयकर अधिनियम, 1961 के पहले के प्रावधानों के अनुसार 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए आय पर करों की पहचान करना जारी है।

13. कोष्ठक में दिखाए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं। पिछले वर्ष के आंकड़ों को जैसा आवश्यक समझा गया है पुनः समूहित/पुनःव्यवस्थित/ पुनः निर्धारित किया गया है।

The Government of India has pronounced Section 115BAA of Income Tax Act, 1961 through Taxation Laws (Amendment) Ordinance, 2019 which provides domestic companies a non-reversible option to pay corporate tax at reduced rate effective from 1st April, 2019 subject to compliance of certain conditions. Bank is currently in the process of evaluating this option and continues to recognize the taxes on income for the year ended 31st March, 2022 as per the earlier provisions of the Income Tax Act, 1961.

13. The bracketed figures indicate previous year's figures. Previous year's figures have been re-grouped /re-arranged/re-casted wherever considered necessary.

स्वतंत्र लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में

यूको बैंक के सदस्यों

समेकित वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

अभिमत

1. हमने यूको बैंक ('बैंक') के समेकित वित्तीय विवरणों का लेखा परीक्षण किया है, जिसमें 31 मार्च, 2022 तक समेकित तुलन-पत्र और उस समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते का समेकित विवरण और समेकित नकदी प्रवाह विवरण शामिल है, और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी (इसके बाद 'समेकित वित्तीय विवरण' के रूप में संदर्भित) के सारांश सहित समेकित वित्तीय विवरणों के लिए नोट्स, जिसमें शामिल हैं:

- यूको बैंक (बैंक) के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण, जिनका लेखा परीक्षण सभी चार सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों अर्थात् हमारे द्वारा किया गया है।
- एक सहयोगी (पश्चिम बंगा ग्रामीण बैंक) के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण अन्य लेखा परीक्षक द्वारा लेखा परीक्षित की गई है।

2. हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, और बैंक के अलग-अलग लेखा परीक्षित वित्तीय विवरण / वित्तीय जानकारी और सहयोगी के लेखा परीक्षित वित्तीय पर अन्य लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर विचार के आधार पर, जैसा कि बैंक प्रबंधन द्वारा प्रस्तुत किया गया है, उपरोक्त समेकित वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों, भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानकों, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के प्रासंगिक प्रावधानों के प्रावधानों के लिए आवश्यक जानकारी देता है। भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा समय-समय पर जारी किए गए परिपत्रों, दिशानिर्देशों और निर्देशों ('आरबीआई दिशानिर्देश') को आवश्यक तरीके से और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए जाने वाले लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप 31 मार्च, 2022 को बैंक के समेकित लाभ की उनकी समेकित स्थिति, और उसके बाद समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकदी प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है।

3. अभिमत का आधार

हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए लेखापरीक्षा मानकों (एसए) के अनुसार अपना लेखापरीक्षा किया है। उन मानकों के तहत हमारे उत्तरदायित्व को हमारी रिपोर्ट के समेकित वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की उत्तरदायित्व में आगे वर्णित किया गया है। हम नैतिक आवश्यकताओं के साथ भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं। समेकित वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के लिए प्रासंगिक हैं और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपने अन्य नैतिक उत्तरदायित्वों को पूरा किया है। हम मानते हैं कि हमने जो लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं। हम विश्वास करते हैं कि लेखा परीक्षा के लिए हमने जो साक्ष्य प्राप्त किया है वह हमारे विचार को अभिव्यक्त करने के लिए पर्याप्त तथा समुचित है।

4. ध्यान देने योग्य बातें

हम निम्नलिखित पर ध्यान आकर्षित करते हैं:

- हम कोविड- 19 वैश्विक महामारी के प्रभाव के संबंध में वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट सं. 14 की ओर आपका ध्यान दिलाना चाहेंगे। स्थिति अनिश्चित बनी हुई है और बैंक का वित्तीय प्रदर्शन भविष्य पर निर्भर है। बैंक निरंतर आधार पर सामना कर रही चुनौतियों से संबंधित स्थिति का मूल्यांकन कर रहा है।
- भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी एस-15 'कर्मचारी लाभ' के तहत स्टाफ पेंशन योजना के कारण आवश्यक सहयोगी समेकित वित्तीय विवरणों की अनुसूची 18 के नोट संख्या 14(I) में 161.83 करोड़ की निर्धारित 'बीमांकिक' देयता और अगली चार तिमाहियों में समान अनुपात में शेष देनदारियों का परिशोधन किया गया है।

इन मामलों से संबंधित हमारी अवधारणा में संशोधन नहीं है।

5. मूल लेखा परीक्षा मामले

मूल लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं जो हमारे पेशागत निर्णय में चालू अवधि की वित्तीय विवरणी की हमारी लेखा परीक्षा के लिए अत्यधिक महत्व के थे। इन मामलों को वित्तीय विवरणी की हमारी समग्र लेखा परीक्षा तथा उसपर अपना अभिमत बनाने के क्रम में बरता गया है तथा इन मामलों पर हम अलग से अपना कोई मत व्यक्त नहीं करते। नीचे दिए गए मामलों को अपनी रिपोर्ट में दर्ज करने के लिए हमने उसे मूल लेखा परीक्षा मामला माना है:

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले	प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया
सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी), वित्तीय रिपोर्टिंग को प्रभावित करने वाले डेटा और नियंत्रणों का प्रवासन: वर्ष के दौरान, बैंक ने फिनेकल 7 से फिनेकल 10 में प्रवासन किया है। बैंक की वित्तीय लेखांकन और रिपोर्टिंग प्रणाली कोर बैंकिंग समाधान (सीबीएस) और सीबीएस से जुड़ी अन्य आईटी प्रणालियों के प्रभावी कामकाज या स्वतंत्र रूप से काम करने पर अत्यधिक निर्भर करती है।	हमारे लेखापरीक्षा दृष्टिकोण में शामिल हैं: - हमारी लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं में प्रमुख सूचना प्रौद्योगिकी अनुप्रयोगों का मूल्यांकन और पहचान और रिपोर्ट /विवरणी और परीक्षण जांच के आधार पर सिस्टम से उत्पन्न अन्य वित्तीय और गैर-वित्तीय जानकारी के आधार पर सूचना प्रौद्योगिकी तंत्र के अभिकल्प और परिचालन प्रभावीलता को सत्यापित करना, परीक्षण और समीक्षा करना शामिल है। लेखापरीक्षा की प्रक्रियाओं में शामिल हैं: क) लेखा परीक्षा अवधि के दौरान बैंक के सूचना प्रौद्योगिकी नियंत्रण वातावरण, सूचना प्रौद्योगिकी नीतियों और डेटा प्रवासन दृष्टिकोण की समझ प्राप्त की।

लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय

हमारे संकेन्द्रित क्षेत्र उस तर्क से संबंधित हैं जो सिस्टम में फीड किया गया है, स्थानांतरित किए गए आंकड़ों की सटीकता, डेटा की पवित्रता और विवसनीयता, अभिगम प्रबंधन और कर्तव्यों का विसंयोजन। ये अंतर्निहित सिद्धांत महत्वपूर्ण हैं क्योंकि वे यह सुनिश्चित करते हैं कि अनुप्रयोगों और डेटा में परिवर्तन उपयुक्त, अधिकृत, शुद्ध और निगरानी किए जाते हैं, ताकि सिस्टम सटीक और विश्वसनीय रिपोर्ट / रिटर्न और अन्य वित्तीय और गैर-वित्तीय जानकारी उत्पन्न कर सके जिसका उपयोग वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए किया जाता है।

बैंक की परिचालन और वित्तीय प्रक्रियाएं दैनिक आधार पर व्यापक मात्रा में उत्पन्न करती हैं और विविध और जटिल लेनदेन को संसाधित करती हैं जो आईटी प्रणालियों पर अत्यधिक निर्भर हैं। एक जोखिम है कि स्वचालित लेखा प्रक्रियाओं और संबंधित आंतरिक नियंत्रणों को सटीक रूप से डिजाइन और प्रभावी ढंग से संचालित नहीं किया जा सकता है, इसलिए इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मामला माना जाता है।

अग्रिमों का वर्गीकरण, अनर्जक अग्रिमों की पहचान करना और उनका प्रावधान अग्रिमों के अंतर्गत

खरीदे एवं भुनाए गए बिल, नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट, मांग पर चुकाए जाने वाले ऋण और मीयादी ऋण। इन्हें बैंक / सरकारी गारंटी और असुरक्षित अग्रिमों के रूप में कवर की गई मूर्त संपत्ति (बुक देट के बदले अग्रिम) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।

अग्रिमों को अर्जक और अनर्जक अग्रिमों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उन पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के आधार पर प्रावधान किया जाता है। वर्गीकरण तथा प्रावधान बैंक के कोर बैंकिंग सौल्यूशन (सीबीएस) के तहत बैंक के आईटी साफ्टवेयर द्वारा किया जाता है। विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान मुख्यतः उसके एनपीए होने की अवधि तथा उसके एवज में रखी हुई प्रतिभूति की वसूलीयोग्यता पर निर्भर है।

क्योंकि प्रतिभूति के मूल्यांकन में अनुमान और निर्णय का उच्च स्तर शामिल होता है, विवेकपूर्ण मानदंडों के किसी भी अनुचित आवेदन या प्रतिभूति के अवास्तविक मूल्य पर विचार करने की स्थिति में, अग्रिमों का अभिव्यक्त मूल्य व्यक्तिगत या सामूहिक रूप से गलत तरीके से कहा जा सकता है और वित्तीय विवरणियों में अग्रिमों की राशि के महत्व को देखते हुए, अग्रिमों का वर्गीकरण तथा उन पर प्रावधानीकरण को हमारी लेखा परीक्षा में लेखापरीक्षा के प्रमुख विषय माना गया है।

निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन, अनर्जक निवेश की पहचान और प्रावधान

निवेश में विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बांडों, डिबेंचर, शेयरों, प्रतिभूति रसीदों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बैंक द्वारा किए गए निवेश शामिल हैं।

ये आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अधीन प्रचालित होते हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक के ये निर्देश, अन्य बातों के साथ-साथ निवेश का मूल्यांकन, निवेश का वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान, आय

प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों पर लेखापरीक्षकों की प्रतिक्रिया

ख) उपयोगकर्ता और एप्लिकेशन नियंत्रण, परिवर्तन प्रबंधन नियंत्रण और डेटा बैकअप से संबंधित आईटी सामान्य नियंत्रणों का परीक्षण करना।

ग) जहाँ हमने अतिरिक्त प्रक्रियाओं को करने की आवश्यकता की पहचान की, हमने अयांत्रिक क्षतिपूर्ति नियंत्रणों पर निर्भरता रखी; जैसे प्रणाली और अन्य सूचना 'स्रोतों' के बीच सामंजस्य या अतिरिक्त परीक्षण करना; पर्याप्त और उपयुक्त लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने के लिए हमारे नमूना आकार को बढ़ाया।

घ) सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा किए गए कार्य और शाखा लेखा परीक्षाओं के आधार पर पारित सुधार प्रविष्टियों (एमओसी) पर निर्भरता; ङ) जहाँ कहीं भी उपलब्ध कराया गया है, बाहरी विक्रेता निरीक्षण रिपोर्टों पर निर्भरता।

हमारे परिणाम:

प्रणाली से आगत/निर्गम आंकड़ों की लगातार कमियों को नियंत्रित करने के लिए तथा इसकी प्रभावकारिता के लिए तंत्र को मजबूत करने की आवश्यकता है।

हम सुझाव देते हैं कि बैंक अपनी प्रभावीलता को मजबूत करने के लिए फिनेकल 10 में स्थानांतरण के बाद आईएस लेखा-परीक्षा करें।

हमने आस्ति वर्गीकरण और इसके प्रावधान के संबंध में बैंक के सॉफ्टवेयर, भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्रों दिशानिर्देशों तथा निदेशों और बैंक के आंतरिक निर्देशों और प्रक्रियाओं के बारे में जानकारी प्राप्त की और निम्नलिखित लेखापरीक्षा प्रक्रिया अपनाई।

हमने अग्रिमों की निगरानी, पहचान / वर्गीकरण जिसमें संगत डाटा गुणता की जांच भी शामिल है, के संबंध में आईटी सॉफ्टवेयर नियंत्रण तथा अन्य महत्वपूर्ण आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की गुणवत्ता तथा सॉफ्टवेयर में प्रविष्ट डाटा की समीक्षा, मूल्यांकन एवं जांच की।

वृहद और दबावग्रस्त अग्रिमों के टेस्ट जांच द्वारा परिचालनों / कार्यनिष्पादनों और निगरानी की समीक्षा, एवं दस्तावेज़ीकरण ताकि किसी भी अग्रिम खाते में असंतोषजनक आचरण या कमजोरी का पता लगाया जा सके, यह सत्यापित किया जा सके कि इसका वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंड के अनुरूप है। इसके अलावा, हमने आंतरिक / विनियामक निरीक्षण, समवर्ती लेखा परीक्षकों आदि की कई रिपोर्टों का भी उल्लेख किया है और बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो पर इसकी टिप्पणियों के परिणामी प्रभाव का मूल्यांकन किया है।

निवेश के प्रति हमारा लेखा परीक्षा दृष्टिकोण भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र / निर्देशों के संदर्भ में मूल्यांकन, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान (एनपीआई), निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में आंतरिक नियंत्रण और ठोस लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं की समझ शामिल है। हमने बैंक के आंतरिक नियंत्रण तंत्र का मूल्यांकन किया और देखा कि वर्गीकरण, एनपीआई की पहचान, निवेश से संबंधित प्रावधान / मूल्यहास के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई निर्देशों का अनुपालन किया जाता है या नहीं। हमने इन निवेशों का उचित मूल्य निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्रोतों

की संगत गैर-मान्यता और इसके एवज में किए प्रावधान को शामिल किए जाते हैं।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्यांकन आरबीआई द्वारा जारी किए गए परिपत्रों और निर्देशों में निर्धारित विधि के अनुसार किया जाना है, जिसमें विभिन्न स्रोतों से डेटा / सूचना का संग्रह शामिल है, जैसे बीएसई / एनएसई द्वारा उद्धृत करें, असूचीबद्ध कंपनियों के वित्तीय विवरण इत्यादि का मूल्यांकन, लेनदेन की मात्रा, त्वरित निवेश और विनियामक फोकस की डिग्री, जटिलताओं और निर्णय की सीमा को ध्यान में रखते हुए, इसे एक प्रमुख लेखा परीक्षा मानदंड के रूप में निर्धारित किया गया है।

तदनुसार, हमारा ऑडिट मूल रूप से निवेश के मूल्यांकन, वर्गीकरण, गैर-निष्पादित निवेश की पहचान और निवेश से संबंधित प्रावधान पर केंद्रित था।

जैसे एफआईएमएमडीए दरों, बीएसई / एनएसई आदि पर उद्धृत दरों से जानकारी एकत्र करने के लिए अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया;

वर्तमान निवेश के चयनित नमूने के लिए, हमने आरबीआई के मास्टर परिपत्रों एवं निहित दिशा-निर्देश के साथ सटीकता और अनुपालन हेतु प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूति का पुनर्मूल्यांकन कर परीक्षण किया।

हमने एनपीआई की पहचान की प्रक्रिया का और इसके विपरीत आय और प्रावधान के सृजन के उलट का आकलन और मूल्यांकन भी किया;

उपर्युक्त के अलावा, हमने आरबीआई के परिपत्रों और निर्देशों के अनुसार प्रावधान को बनाए रखने और मूल्यहास की फिर से गणना करने के लिए महत्वपूर्ण ऑडिट प्रक्रियाएं भी कीं। हमने आरबीआई के निर्देशों के संदर्भ में विभिन्न निवेश पोर्टफोलियो से जुड़े खुलासों की प्रस्तुतियों का भी मूल्यांकन किया।

प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष करों सहित कुछ मुकदमों के संबंध में प्रावधान और आकस्मिक देनदारियों का आकलन, अन्य पार्टियों द्वारा दायर विभिन्न दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाना

बैंक कई कराधान और अन्य विवादों में शामिल है, जिसके अंतिम परिणामों की आसानी से भविष्यवाणी नहीं की जा सकती है और जिसके परिणामस्वरूप भारी देनदारियां हो सकती हैं। मुकदमों से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन जटिल धारणाओं पर आधारित है, जिसके लिए निर्णय करने की आवश्यकता होती है और इस तरह के निर्णय, मुख्य रूप से, कार्यवाही के परिणाम की भविष्यवाणी से जुड़ी अनिश्चितताओं के आकलन और वित्तीय वक्तव्यों में खुलासे की पर्याप्तता से संबंधित होते हैं। आवश्यक निर्णय, इस तरह के मुकदमों का महत्व और मूल्यांकन प्रक्रिया की जटिलता के कारण यह क्षेत्र हमारे ऑडिट के लिए एक महत्वपूर्ण क्षेत्र बन गया था।

इस प्रमुख लेखा परीक्षा के मामले के प्रत्युत्तर में हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रिया में शामिल था :

- कानूनी और कर मुकदमों, और लंबित प्रशासनिक कार्यवाही की पहचान करने के लिए लागू प्रक्रिया और प्रासंगिक नियंत्रण का आकलन।
- विधिक पूर्वोदाहरणों तथा समान वादों के अन्य रुलिंगों का विचार करते हुए बैंक द्वारा संभावित विधिक तथा कर जोखिमों के मूल्यांकन हेतु उपयोग की गई धारणा का आकलन।
- सबसे महत्वपूर्ण विवादों की स्थिति और प्रमुख प्रासंगिक प्रलेखों के निरीक्षण के बारे में कानूनी विभाग के साथ पूछताछ।
- जहां कहीं उपलब्ध हो विशेषज्ञों से प्राप्त विचारों का विश्लेषण।
- वित्तीय विवरणों के नोट में प्रकटन की पर्याप्तता की समीक्षा।

6. अन्य बातें

संलग्न समेकित वित्तीय विवरण में एक (01) सहयोगी के संबंध में लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण और अन्य वित्तीय जानकारी शामिल है, जिसका वित्तीय वर्ष 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए कर के बाद 34.84 करोड़ रुपये की शुद्ध हानि को दर्शाता है, जैसा कि वित्तीय परिणाम/ वित्तीय विवरण समेकित वित्तीय विवरण में माना गया है। अन्य वित्तीय जानकारी की लेखापरीक्षा उनके संबंधित स्वतंत्र लेखा परीक्षक द्वारा की गई है, जिनकी लेखा परीक्षा रिपोर्ट प्रबंधन द्वारा प्रस्तुत की गई है, और हमारी राय पूरी तरह से उक्त लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है। हमारी राय में और प्रबंधन द्वारा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण के अनुसार, ये वित्तीय विवरण समूह के लिए महत्वपूर्ण नहीं हैं।

31 मार्च 2021 को समाप्त हुए वर्ष के लिए तुलनात्मक वित्तीय विवरण की लेखा-परीक्षा हमारे द्वारा नहीं की गई है और इसे प्रबंधन द्वारा तैयार किया गया है। हमारी राय में और प्रबंधन द्वारा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण के अनुसार, यह तुलनात्मक जानकारी समेकन के उद्देश्य से तैयार की गई है।

उपरोक्त मामले के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

7. समेकित वित्तीय विवरणों और उन पर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

बैंक का निदेशक मंडल अन्य सूचनाओं को तैयार करने के लिए उत्तरदायी है। अन्य सूचनाओं में प्रबंधन विमर्श और विश्लेषण, निदेशक की रिपोर्ट, बासेल III के तहत आधार 3 प्रकटन, लिवरेज अनुपात, तरलता कवरेज अनुपात, कॉर्पोरेट प्रशासन और शेयरधारकों की जानकारी शामिल है। लेकिन उसमें वित्तीय विवरण और उसपर हमारे लेखा परीक्षण की रिपोर्ट शामिल नहीं है, जो उस तारीख के बाद हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।

समेकित वित्तीय वक्तव्यों पर हमारी राय अन्य जानकारी को कवर नहीं करती है और बेसल III के तहत स्तम्भ 3 प्रकटीकरण और हम उसपर कोई आश्वासन निष्कर्ष नहीं देते हैं।

समेकित वित्तीय विवरणों के ऑडिट के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी उपर्युक्त में पहचान की गई अन्य जानकारी को पढ़ने की है और ऐसा करते हुए, हमें विचार करना है कि क्या अन्य जानकारी समेकित वित्तीय विवरणों के साथ गंभीर रूप से असंगत है या ऑडिट के संबंध में हमारी जानकारी,

या और कोई बात प्रधान रूप से गलत रूप से कही (मिसस्टेमेंट) गई प्रतीत होती है।

यदि, इस लेखा परीक्षा की रिपोर्ट की तारीख से पहले प्राप्त की गई अन्य जानकारी पर हमने जो काम किया है, उसके आधार पर, हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इस अन्य जानकारी में कुछ महत्वपूर्ण गलत कथन (मिसस्टेमेंट) है। हमसे उस तथ्य की रिपोर्ट करने की अपेक्षा है। इस संबंध में हमारे पास रिपोर्ट करने के लिए कुछ भी नहीं है।

जब हम निदेशकों की रिपोर्ट पढ़ते हैं, जिसमें वार्षिक रिपोर्ट में अनुलग्नक, यदि कोई हो, तो, यदि हम इस निष्कर्ष पर आते हैं कि इसमें कोई सामग्री गलत है, तो हमें इस मामले को इससे संबंधित विभाग को बताना होगा।

8. समेकित वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन का उत्तरदायित्व और उन पर अभिशासन का दायित्व

बैंक का निदाक मंडल इन समेकित वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में उत्तरदायी है जो समेकित वित्तीय स्थिति, समेकित वित्तीय प्रदान और बैंक और उसके सहयोगी के समेकित नकदी प्रवाह का एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं, जो भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार हैं। जिसमें आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और भारतीय रिजर्व बैंक ('आरबीआई') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं। संबंधित निदेशक मंडल बैंक और उसके सहयोगी इसके लिए उत्तरदायी हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और उसका प्रयोग; जो उचित और विवेकपूर्ण हैं वैसे निर्णय करना और धारणा बनाना और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन करना, कार्यान्वयन और रखरखाव करना, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक है जो एक सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और जिसमें चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही सही खास बातों का गलत कथन नहीं हो, भी शामिल है।

समेकित वित्तीय विवरण तैयार करने में, बैंक के संबंधित निदेशक मंडल और उसके सहयोगी, बैंक और उसके सहयोगी से संबंधित जो तथ्य लागू हो, उन्हें प्रकट करना है। यह एक संस्था के रूप में जारी रखने की क्षमता का आकलन करने के लिए उत्तरदायी हैं। जब तक प्रबंधन बैंक और उसके सहयोगी को समाप्त करने या परिचालन बंद करने नहीं चाहता है, तो ऐसा करने के अतिरिक्त कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

बैंक और उसके सहयोगी के संबंधित निदेशक मंडल भी बैंक और उसके सहयोगी की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी के लिए उत्तरदायी हैं।

9. वित्तीय विवरणी की लेखा परीक्षा में लेखा परीक्षकों के दायित्व

हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण रूप से समेकित वित्तीय विवरण चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण ही क्यों न हो, प्रमुख रूप से गलत कथन से मुक्त हैं, और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारी ओपीनियन भी शामिल होगी। तर्कसंगत आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, लेकिन यह इस बात की गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार की गई परीक्षा यदि विद्यमान हो तो, किसी महत्वपूर्ण गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) का पता हमेशा लगा ही लेगी। गलत कथन (मिस स्टेटमेंट) धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकती है और इन्हें मेटेरियल तभी माना जाता है जब व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप में इन समेकित वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए गए आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने से समर्थ हों।

इस के अनुसार किसी लेखा परीक्षा के एक अंग के रूप में हम संपूर्ण लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर निर्णय लेते हैं तथा पेशेवर संशयवादिता रखते हैं। हम यह भी कहते हैं:

- समेकित वित्तीय विवरणी के महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम की पहचान तथा उसका आकलन चाहे वे कपट के कारण हुए हों या त्रुटि वश। हम अपनी लेखा परीक्षा को उन जोखिमों के प्रति अनुक्रियाशील बनाने के लिए डिजाइन तथा उसे पूरा करते हैं तथा ऐसा लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्तकरते हैं जो हमारे अभिमत को आधार देने में पर्याप्त तथा समुचित सिद्ध हों। चूंकि कपट में मिलीभगत, कपट, धोखाधड़ी, जानबूझ कर की गई चूक, मिस रिप्रेजेंटेशन अथवा इंटरनेट नियंत्रण की अवहेलना शामिल है, कपट के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाना त्रुटि के कारण हुए महत्वपूर्ण मिसस्टेटमेंट के जोखिम का पता न लगा पाने से ज्यादा गंभीर बात है।
- लेखा परीक्षा से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करें ताकि उन परिस्थितियों में उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं का अभिकल्पन किया जा सके, लेकिन बैंक के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं।
- प्रयुक्त लेखाकरण मानदंडों की समुचितता का मूल्यांकन करना तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखाकरण प्राक्कलन तथा संबंधित प्रकटन की तार्किकता का पता लगाना।
- लेखाकरण के गोइंग कंसर्न आधार के प्रबंधन प्रयोग की तर्कसंगतता पर निष्कर्ष व्यक्त करना तथा प्राप्त किए गए लेखाकरण साक्ष्यों के आधार पर एक चल संस्थान के रूप में बैंक के बने रहने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह उत्पन्न करनेवाली महत्वपूर्ण अनिश्चयता है या नहीं यह बताना। यदि हम यह निष्कर्ष दें कि एक महत्वपूर्ण अनिश्चयता है तो हमें अपने लेखापरीक्षण रिपोर्ट में वित्तीय विवरणी में संबंधित प्रकटन के अंतर्गत इस ओर ध्यान खींचना होगा, यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हुए तो हमें अपने अभिमत में आशोधन करना होगा। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखापरीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त किए गए लेखापरीक्षा साक्ष्यों पर आधारित है। तथापि, भविष्य की घटनाएं तथा परिस्थितियां बैंक को एक चल संस्थान (गोइंग कंसर्न) के रूप में जारी रहने से रोक भी सकती हैं।
- प्रकटनों सहित समेकित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन, और क्या समेकित वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं कि निष्पक्ष प्रस्तुति हो सके।
- भौतिकता समेकित वित्तीय विवरणों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, यह संभव बनाता है कि समेकित वित्तीय विवरणों के एक उचित जानकारी उपयोगकर्ता के आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकते हैं। हम मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं (i) हमारे लेखापरीक्षा कार्य के क्षेत्र की योजना बनाना और हमारे कार्य के परिणामों का मूल्यांकन करना; और (ii) समेकित वित्तीय विवरणों में किसी भी विव्हित किए गए गलत विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।
- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं हम उन लोगों से अन्य मामलों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के योजनाबद्ध क्षेत्र एवं समय तथा महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा निष्कर्षों जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षा के दौरान प्रकाश में आई आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की महत्वपूर्ण कमियां भी शामिल हैं, के विषय में बातचीत करते हैं।
- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं हम उन लोगों को स्वतंत्रता के अग्र बनाई गई वह समेकित विवरणी भी उपलब्ध कराते हैं जिसे हमने संगत आचारगत अपेक्षाओं के साथ तैयार किया है तथा उनसे हम उन संबंधों तथा अन्य बातों के विषय में भी बताते हैं जिनका प्रभाव हमारी स्वतंत्रता पर पड़ता हुआ समझा जा सकता है। जहां आवश्यक हुआ हम संबंधित सुरक्षा के विषय में भी बताते हैं।

- जो गवर्नेस के प्रभार में हैं उनसे हुई बातों से हमने उन बातों का निश्चय किया जो चालू अवधि के समेकित वित्तीय विवरणी की लेखापरीक्षा के लिए अत्यंत महत्वपूर्ण हैं और इस प्रकार वे महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामले (की ऑडिट मैटर) हैं। यदि हमें विधि एवं विनियम मामले को सार्वजनिक प्रकटन से वारित न करें अथवा जब अत्यंत विरल दशा में हमी किसी मामले को हमारी रिपोर्ट में प्रकट न करने का निर्णय करें करें क्योंकि ऐसा करने का विपरीत प्रभाव वैसे संवाद के लोकहित लाभ पर प्रतिकूल प्रभाव डालेगा, हम इन बातों को अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में रिपोर्ट करते हैं।

10. अन्य विधिक तथा विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

समेकित बैलेंस शीट और समेकित लाभ और हानि खाते का विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तैयार किया गया है :

उक्त पैराग्राफ में दर्शित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्यक्षीन तथा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970/1980 तथा उसमें अभिव्यक्त प्रकटन की सीमाओं के अध्यक्षीन जैसा कि बैंकिंग विनियमन, 1949 की धारा 30 की उपधारा (3) के अनुसार हम रिपोर्ट करते हैं कि:

क) हमने वे सभी जानकारीयां और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है;

ख) हमारी राय में, उक्त समेकित वित्तीय विवरण प्रयोज्य लेखाकरण मानकों का अनुपालन करते हैं, जहां तक वे भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखाकरण नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 001311 सी

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 000846 सी

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
यूडीआईएन: 22071011AIXVMF6910

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
यूडीआईएन: 22051609AIXXWP4906

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 306033 ई/ ई300272

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार,
पंजीकरण सं. 304013 ई

(सीए संदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
यूडीआईएन: 22058553AIXUQM9904

(सीए अभिय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
यूडीआईएन: 22005254AIXUXI3126

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

Independent Auditors' Report

To

The Members of UCO Bank

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying consolidated financial statements of UCO Bank (the "Bank") & its associate ("together referred to as Group"), which comprises the consolidated Balance Sheet as at 31st March, 2022, and the consolidated Statement of Profit and Loss Account and the consolidated Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as "the Consolidated financial statements") which includes:
 - i) Audited Financial Statements of UCO Bank (the Bank), which have been audited by all the four Statutory Central Auditors i.e. by us.
 - ii) Audited Financial Statements of one associate (Paschim Banga Gramin Bank) audited by other Auditor.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, and based on consideration of reports of the other auditors on separate audited financial statement/ financial information of Bank and audited financials of associate as furnished by the management, the aforesaid consolidated financial statement give the information required by the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, the Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), the relevant provisions of Banking Regulation Act, 1949, the circulars, guidelines and directions issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time ("RBI Guidelines") in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of their consolidated state of affairs of the Bank as at 31st March, 2022, of consolidated profit, and its consolidated Cash flows for the year then ended.

3. Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated financial statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

4. Emphasis of Matter

We draw attention to the following:

- i) Note No. 14(k) of Schedule 18 of the Consolidated Financial Statements regarding impact of COVID-19 pandemic. The situation continues to be uncertain and Bank's financial performance is dependent on future development. Bank is evaluating the situation on an ongoing basis with respect to the challenges faced.
- ii) Note No. 14(l) of Schedule 18 of the Consolidated Financial Statements regarding ascertained "Actuarial" liability of Rs. 161.83 crore on account of Staff Pension Scheme, as required under the AS-15 "Employee Benefits" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and amortization of balance liabilities in equal proportion in next four quarters.

Our opinion is not modified in respect of this matter.

5. Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
<p>Information Technology (IT), Migration of Data and controls impacting financial Reporting:</p> <p>During the year, the Bank has migrated from Finacle 7 to Finacle 10. The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS or working independently.</p> <p>Our areas of focus relate to the logic that is fed into the system, accuracy of migrated data, sanctity and reliability of the data,</p>	<p>Our audit approach included: -</p> <p>Our audit procedures includes assessment and identification of key IT applications, and further verifying, testing and reviewing the design and operating effectiveness of the IT system on the basis of reports /returns and other financial and non-financial information generated from the system on a test check basis.</p> <p>The audit procedures included:</p> <ol style="list-style-type: none">a) Obtained an understanding of the Bank's IT control environment, IT policies and data migration approach during the audit period.

Key Audit Matters	Auditor's Response to Key Audit Matters
<p>access management and segregation of duties. These underlying principles are important because they ensure that changes to applications and data are appropriate, authorized, cleansed and monitored, so that the system generates accurate and reliable reports/ returns and other financial and non-financial information that is used for the preparation and presentation of the financial statements.</p> <p>The Bank's operational and financial processes generate extensive volume on daily basis and process varied and complex transactions which are highly dependent on IT systems. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls may not be accurately designed and operating effectively, hence considered as a key audit matter.</p>	<p>b) Testing IT general controls related to User and Application controls, Change Management Controls and Data backup.</p> <p>c) Where we identified the need to perform additional procedures, we placed reliance on manual compensating controls; such as reconciliations between systems and other information sources or performing additional testing; extended our sample sizes, to obtain adequate and appropriate audit evidences.</p> <p>d) Reliance on the work performed by the statutory branch auditors and the rectification entries (MOCs) passed based on branch audits;</p> <p>e) Reliance on external vendor inspection reports wherever made available.</p> <p>Our Result:</p> <p>The system needs to be strengthened for its efficacy to control persisting deficiencies of input/output data from the system.</p> <p>We suggest bank to conduct IS Audit post migration to Finacle 10 to strengthen its efficacy & controls.</p>
<p>Classification of Advances, Identification and Provisioning for non-performing advances</p> <p>Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/ Government Guarantees and Unsecured advances.</p> <p>The advances are classified as performing and non-performing advances (NPA) and provisioning thereon is made in accordance with the prudential norms as prescribed by the Reserve Bank of India (RBI). The classification and provisioning is done by Bank's IT software under its Core Banking Solution (CBS).The extent of provisioning of NPA under the prudential norms are mainly based on its ageing and recoverability of the underlined security.</p> <p>In the event of any improper application of the prudential norms or consideration of the incorrect value of the security, as the valuation of the security involves high degree of estimation and judgement, the carrying value of the advances could be materially misstated either individually or collectively, and in view of the significance of the amount of advances in financial statements, the classification of the advances and provisioning thereon has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>We obtained an understanding of the Bank's Software, circulars, guidelines and directives of the RBI and the Bank's internal instructions and procedures in respect of asset classification and its provisioning and adopted the following audit procedures:</p> <p>We evaluated and tested of the effectiveness of the IT software controls and other key internal control mechanisms with respect to the advances monitoring, identification/ classification, including testing of relevant data quality, and review of the data entered in the software.</p> <p>Review of the documentations, operations/ performance and monitoring of the advance accounts, on test check basis of the large and stressed advances, to ascertain any overdue unsatisfactory conduct or weakness in any advance account, to verify that its classification is in accordance with the prudential norms of RBI. Further, we have also referred many of the reports of the internal/regulatory inspection, concurrent auditors etc. and evaluated the consequent impact of the observations therein on the advance portfolio of the Bank.</p>
<p>Classification and Valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-Performing Investments</p> <p>Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds, Debentures, Shares, Security receipts and other approved securities.</p> <p>These are governed by the circulars and directives of the RBI. These directions of RBI, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-performing investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.</p>	<p>Our audit approach towards Investments with reference to the RBI Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of non-performing investments (NPIs), provisioning/depreciation related to Investments.</p> <p>We evaluated and made an understanding of the Bank's internal control mechanism to comply with relevant RBI directions regarding valuation, classification, identification of NPIs, provisioning/depreciation related to investments;</p>

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by the RBI which involves collection of data/information from various sources such as FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE, financial statements of unlisted companies etc. Considering the complexities and extent of judgement involved in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, this has been determined as a Key Audit Matter.

Accordingly, our audit was focused on valuation of investments, classification, identification of non-performing investments and provisioning related to investments.

We also assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources like FIMMDA rates, rates quoted on BSE/NSE etc, for determining fair value of these investments;

For the selected sample of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars and directions by re-performing valuation for each category of the security.

We also assessed and evaluated the process of identification of NPLs and corresponding reversal of income and creation of provision there against;

In addition to above, we also carried out substantive audit procedures to re-compute independently the provision to be maintained and depreciation to be provided in accordance with the circulars and directives of the RBI. We also evaluated the presentations of the various investment portfolio related disclosures in terms of RBI directions.

Assessment of Provisions and Contingent liabilities in respect of certain litigations including Direct and Indirect Taxes, various claims filed by other parties not acknowledged as debt

The Bank is involved in a number of taxation and other disputes for which final outcomes cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial statements. Because of the judgement required, the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area was considered a key matter for our audit.

Our audit procedure in response to this key Audit Matter included

- Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations, and pending administrative proceedings.
 - Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal and tax risks performed by the Bank considering the legal precedence and other rulings in similar cases.
 - Inquiry with the legal department regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation.
 - Analysis of opinion received from the experts where ever available.
 - Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements.
-

6. Other Matters

The accompanying Consolidated Financial Statements includes the audited financial statements and other financial information, in respect of one (01) associate whose financial reflect net loss after tax of Rs. 34.84 crore for the year ended 31st March, 2022, as considered in the consolidated financial statements whose financial results/financial statements, other financial information have been audited by their independent auditor whose audit report have been furnished by the Management, and our opinion is based solely on the reports of the said auditor. In our opinion and according to the information and explanations given to us by the Management, these financial statements are not material to the Group.

The comparative financial statement for the year ended 31st March 2021 has not been audited by us and same has been prepared by the management. In our opinion and according to the information and explanations given to us by the Management, these comparative information has been prepared for the purpose of the consolidation.

Our opinion is not modified in respect of above matter.

7. Information other than the Consolidated Financial Statements and Auditors' Report thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the Corporate Governance Report (but does not include the financial statements and our auditor's report thereon), which we obtained prior to the date of this auditor's report, and Directors' Report, including annexures, if any, thereon, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the Consolidated financial statements does not cover the other information and Pillar 3 disclosures under the Basel III disclosure and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the Consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the other information that we obtained prior to the date of this auditors' report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the other information, including annexures in annual report, if any, thereon, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

8. Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these consolidated financial statements that give a true and fair view of the consolidated financial position, consolidated financial performance and consolidated cash flows of the Bank and its associate in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. The respective Board of Directors of the Bank and its associate are responsible for maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the consolidated financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, respective Board of Directors of the Bank and its associate is responsible for assessing the ability of the Bank and its associate to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank and its associate or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The respective Board of directors of the Bank and its associate are also responsible for overseeing the financial reporting process of the Bank and its associate.

9. Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the ability of the Bank and its associate to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Materiality is the magnitude of misstatements in the consolidated financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the consolidated financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the consolidated financial statements.
- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

10. Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Consolidated Balance Sheet and the Consolidated Statement of Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;

Subject to the limitations of the audit indicated in above paragraphs and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein as required by sub-section (3) of section 30 of the Banking Regulation, 1949, we report that:

- 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;
- In our opinion, the aforesaid consolidated financial statements comply with the applicable Accounting Standards issued by ICAI to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.
- The Bank's internal financial controls over financial reporting is not applicable on the Consolidated Financial Statement

For KHANDELWAL KAKANI & CO

Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(CA SANTOSH DESHMUKH)

Partner
Membership No. 071011
UDIN: 22071011AIXVMF6910

For R GOPAL & ASSOCIATES

Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(CA G D AGARWALA)

Partner
Membership No. 051609
UDIN: 22051609AIXXWP4906

For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP

Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(CA SANDEEP AGRAWAL)

Partner
Membership No. 058553
UDIN: 22058553AIXUQM9904

For GHOSHAL & GHOSAL

Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)

Partner
Membership No. 005254
UDIN: 22005254AIXUXI3126

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का समेकित नकदी प्रवाह विवरण

CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

(000 को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
A. Cash flow from operating activities :		
कर पूर्व निवल लाभ /Net Profit before taxes	17155229	(1062898)
समायोजन /Adjustments for :		
अचल आस्तियों पर अवक्षयण/ Depreciation on fixed assets	1649552	1344161
निवेश पर अवक्षयण/प्रावधान/Depreciation/Provision on investments	5204065	1377032
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान /Provision for non-performing assets	38000598	27340267
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	3379266	110245
अन्य मदों के लिए प्रावधान / Provision for other items	(4799318)	20942959
अचल आस्तियों की बिक्री पर (लाभ)/ हानि /(Profit)/Loss on sale of fixed assets	(5173)	209586
गौण ऋण पर ब्याज के भुगतान/प्रावधान (इसे अलग माना गया)		
Interest paid on subordinated debt (treated separately)	2769807	2760234
अनुषंगियों/अन्य से प्राप्त लाभांश/Dividend Received	(94324)	(92857)
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज (इसे अलग माना गया)		
Interest received from Tier-II Bonds (treated separately)	0	(4525)
उप-योग/Sub-total	63259702	52924203
घटाव : प्रदत्त प्रत्यक्ष कर/Less: Direct Tax Paid	0	0
	63259702	52924203
समायोजन/Adjustments for :		
निवेश में (वृद्धि)/कमी हेतु / (Increase)/Decrease in investments	(35764167)	(29004890)
अग्रिम में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in advances	(152299245)	(129143147)
अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी हेतु /(Increase)/Decrease in other assets	19195368	22274657
उधार में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in borrowings	(5149280)	(12541835)
जमा में (वृद्धि)/कमी हेतु /Increase/(Decrease) in deposits	181535039	127159509
अन्य देनदारियों एवं प्रावधान में (वृद्धि)/कमी हेतु		
Increase/(Decrease) in other liabilities & provisions	(26790802)	(7447540)
परिचालन कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (अ)	43986615	24220958
Net Cash Flow from Operating Activities (A)	43986615	24220958
आ. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह:		
B. Cash flow from investing activities :		
अचल आस्तियों की खरीद/Purchase of fixed assets	(2160186)	(1458648)
अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान/Sale/disposal of fixed assets	67731	(183947)
प्राप्त लाभांश/Dividend Received	94324	92857
टियर-II बांडों से प्राप्त ब्याज/Interest received from Tier-II Bonds	0	4525
निवेश क्रियाकलापों से निवल नकदी प्रवाह (आ)	(1998131)	(1545213)
Net cash flow from investing activities (B)	(1998131)	(1545213)

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का समेकित नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021
	₹	₹
इ. वित्तपोषण कार्यकलापों से नकदी प्रवाह/		
C. Cash flow from financing activities :		
ईक्विटी शेयरों का अधिमानी निर्गम/Preferential allotment of Equity Shares	20376177	0
ईक्विटी शेयरों के निर्गम पर शेयर प्रीमियम /Share Premium on issue of Equity Shares	5623823	0
भारत सरकार द्वारा दी गई पूँजी (शेयर एप्लिकेशन मुद्रा में रखा गया)		
Capital infusion by GOI (Kept in Share Application Money)	(260000000)	260000000
बासेल -III अनुपालित टियर-2 बॉण्ड जारी करना /		
Issue of Basel-III compliant Tier 2 Bonds	5000000	0
अपर टियर-2 बॉण्डों का मोचन/Redemption of Upper Tier-2 Bonds	(100000000)	0
नाबार्ड / सिडबी/एनएचबी से पुनर्वित्त प्राप्त/ को मोचन /		
Refinance from / Redemption to - NABARD/SIDBI/NHB	(8595601)	9417537
अपर टियर-2 ऋण लिखतों पर प्रदत्त ब्याज/		
Interest paid on subordinated debts	(2769807)	(2760234)
वित्तपोषण कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (इ)		
Net Cash Flow from Financing Activities (C)	(16365408)	32657303
नकदी और नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (अ+आ+इ)		
Net increase in cash & cash equivalents (A+B+C)	25623076	55333048
विदेशी मुद्रा की घट-बढ़ के लिए समायोजन (ई)/		
Adjustment for Foreign Exchange Fluctuation (D)	(145605)	2607807
नकदी और नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (अ+आ+इ+ई)/		
Net increase in Cash & Cash Equivalents (A+B+C+D)	25477471	57940855

सोमा शंकर प्रसाद
प्रबंध निदेशक एवं सीईओ
SOMA SANKARA PRASAD
Managing Director & CEO

श्री इशराक अली खान
कार्यपालक निदेशक
ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director

डॉ. संजय कुमार
निदेशक
DR SANJAY KUMAR
Director

राजेश कुमार
निदेशक
RAJESH KUMAR
Director

अर्जन तालुकदार
निदेशक
ANJAN TALUKDAR
Director

रवि कुमार अग्रवाल
निदेशक
RAVI KUMAR AGRAWAL
Director

के राजीवन नायर
निदेशक
K RAJIVAN NAIR
Director

संदीप कुमार बोस
सहायक महाप्रबंधक
SANDEEP KUMAR BOSE
Asst. General Manager

शशिकांत कुमार
महाप्रबंधक
SHASHI KANT KUMAR
General Manager

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष का समेकित नकदी प्रवाह विवरण (जारी)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022 (Contd.)

(000' को छोड़ दिया गया है)
(000's omitted)

ब्योरे/Particulars	31.3.2022 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2022 ₹	31.3.2021 को समाप्त वर्ष Year ended 31.3.2021 ₹
क्रमशः 1 अप्रैल 2021 और 2020 की स्थिति के अनुसार नकदी एवं नकदी समतुल्य Cash and Cash Equivalents as on April 1, 2021 & 2020 respectively	236002439	178061584
क्रमशः 31 मार्च 2022 और 2021 की स्थिति के अनुसार नकदी एवं नकदी समतुल्य Cash and Cash Equivalents as on March 31, 2022 & 2021 respectively	261479910	236002439
ई. वर्ष के आरंभ में नकदी और नकदी समतुल्य D. Cash and Cash Equivalents at the beginning of the Year हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोट एवं स्वर्ण सहित) Cash in Hand (including foreign currency notes and gold) भारतीय रिजर्व बैंक में जमाराशियां/Balance with Reserve Bank of India बैंकों में जमाराशियां तथा मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	8096269 86357875 141548295 236002439	9234231 58533053 110294300 178061584
उ. वर्ष के अंत में नकदी और नकदी समतुल्य E. Cash and Cash Equivalents at the end of the Year हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोट एवं स्वर्ण सहित) Cash in Hand (including foreign currency notes and gold) भारतीय रिजर्व बैंक में जमाराशियां/Balance with Reserve Bank of India बैंकों में जमाराशियां तथा मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	9167094 93708375 158604441 261479910	8096269 86357875 141548295 236002439

कृते खंडेलवाल काकानी एंड कं.
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 001311 सी
For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
Registration No. 001311C

(सीए संतोष देशमुख)
भागीदार
सदस्यता संख्या 071011
(CA SANTOSH DESHMUKH)
Partner
Membership No. 071011

कृते एस के अग्रवाल एंड कं. चार्टर्ड एकाउंटेंट्स एलएलपी
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 306033 ई/ई300272
For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
Registration No. 306033E/E300272

(सीए सदीप अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 058553
(CA SANDEEP AGRAWAL)
Partner
Membership No. 058553

कृते आर गोपाल एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 000846 सी
For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Registration No. 000846C

(सीए जी डी अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 051609
(CA G D AGARWALA)
Partner
Membership No. 051609

कृते घोषाल एंड घोषाल
सनदी लेखाकार, पंजीकरण सं. 304013 ई
For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
Registration No. 304013E

(सीए अमीय कुमार घोषाल)
भागीदार
सदस्यता संख्या 005254
(CA AMIYA KUMAR GHOSHAL)
Partner
Membership No. 005254

स्थान/Place: कोलकाता /Kolkata
दिनांक/Dated : 13-05-2022



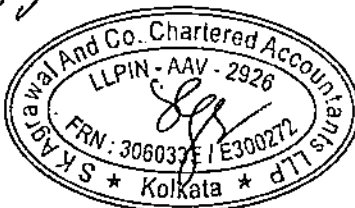
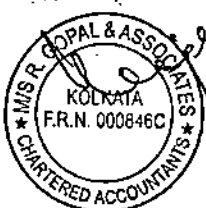
UCO BANK

Head Office : 10, B.T.M.Sarani, Kolkata - 700 001

Website : www.ucobank.com

STANDALONE REVIEWED FINANCIAL RESULTS FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 2022

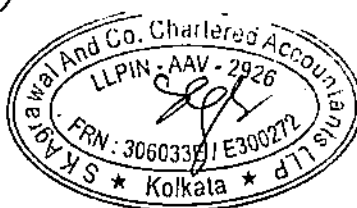
SL	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		(₹ in Lakh)
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	Year Ended
		(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Reviewed)	(Audited)
1	Interest Earned (a)+(b)+(c)+(d)	462714	418489	391930	1266310	1120866	1498134
	(a) Interest / discount on advances / bills	277325	238955	225394	730417	627130	832170
	(b) Income on investments	157738	154758	152587	465976	449390	602043
	(c) Interest on balances with RBI & other inter-bank funds	23278	21287	9110	56251	25596	40576
	(d) Others	4374	3489	4839	13666	18750	23345
2	Other Income	82346	77994	71914	154893	251185	310081
3	Total Income (1+2)	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
4	Interest Expended	267528	241529	215669	729209	638809	850839
5	Operating Expenses (i) + (ii)	142142	135977	114146	393632	348456	477632
	(i) Employees Cost	104704	94575	80413	281517	248391	331431
	(ii) Other Operating Expenses	37438	41402	33733	112115	100065	146201
6	Total Expenditure (4+5) (excluding Provisions and Contingencies)	409670	377506	329815	1122841	987265	1328471
7	Operating Profit (Before Provisions and Contingencies) (3-6)	135391	118978	134030	298362	384786	479743
8	Provisions (other than current tax) and Contingencies (Net)	33242	40576	54861	98502	258147	304707
	of which provisions for Non Performing Assets	22017	40027	56537	88801	300552	380006
9	Exceptional Items	0	0	0	0	0	0
10	Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities before tax (7-8-9)	102148	78401	79168	199860	126640	175037
11	Provision for Taxes	36851	27949	48129	71750	64881	82060
12	Net Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities after tax (10-11)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
13	Extraordinary Items (net of tax expense)	0	0	0	0	0	0
14	Net Profit(+)/Loss (-) for the period (12-13)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
15	Paid-up Equity Share Capital (Face Value ₹ 10/- each)	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596
16	Reserves excluding Revaluation Reserves (as shown in the Balance Sheet of previous year)	890535	890535	739663	890535	739663	890535
17	Analytical Ratios						
	(i) Percentage of shares held by Govt. of India	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%
	(ii) Capital Adequacy Ratio: Basel-III	14.32%	14.02%	14.56%	14.32%	14.56%	13.74%
	(a) Common Equity Tier-I Ratio	11.57%	11.25%	11.73%	11.57%	11.73%	10.97%
	(b) Additional Tier-I Ratio	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	(iii) Earning Per Share (EPS) (in ₹) (Not Annualised)						
	a) Basic and diluted EPS before Extraordinary Items (net of tax expense) for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.07	0.54	0.80
	b) Basic and diluted EPS after Extraordinary Items for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.07	0.54	0.80
	(iv) NPA Ratios						
	a) Amount of Gross NPA	850608	935892	1004241	850608	1004241	1023743
	b) Amount of Net NPA	240690	270029	333359	240690	333359	331578
	c) % of Gross NPA	5.63%	6.58%	8.00%	5.63%	8.00%	7.89%
	d) % of Net NPA	1.66%	1.99%	2.81%	1.66%	2.81%	2.70%
	(v) Debt Equity Ratio	0.88	0.80	0.61	0.88	0.61	0.57
	(vi) Net Worth	1311022	1206383	1062128	1311022	1062128	1102539
	(vii) Total Debt to Total Assets	0.07	0.07	0.05	0.07	0.05	0.05
	(viii) Return on Assets (Annualised) (%)	0.85%	0.68%	0.48%	0.58%	0.48%	0.34%
	(ix) Capital Redemption Reserve / Debenture Redemption Reserve	Not Applicable					
	(x) Outstanding Redeemable Preference Shares	Not Applicable					
	(xi) Operating Margin (%) (Operating Profit/Total Income)	24.84%	23.96%	28.90%	20.99%	28.04%	26.53%
	(xii) Net Profit Margin (%) (Net Profit after tax/Total Income)	11.98%	10.16%	6.69%	9.01%	4.50%	5.14%



STANDALONE SEGMENT REPORTING FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 2022

PART : A BUSINESS SEGMENTS							
Sl. No.	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022 (Reviewed)	30.09.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.12.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.03.2022 (Audited)
1	Segment Revenue						
	i) Treasury Operations	209957	202439	188456	529176	565052	709939
	ii) Corporate Banking Operations	138444	116967	146618	398325	426194	592635
	iii) Retail Banking Operations	196146	176619	128396	489115	376962	501399
	iv) Other Banking Operations	513	458	374	4588	3844	4243
	Total Revenue	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
2	Segment Results						
	i) Treasury Operations	94857	77402	86551	153524	257704	293866
	ii) Corporate Banking Operations	2114	-3667	-4706	16962	-72477	-69774
	iii) Retail Banking Operations	4664	4209	-3050	24786	-62431	-53299
	iv) Other Banking Operations	513	458	374	4588	3844	4243
	Total	102148	78401	79168	199860	126640	175037
	Less: Unallocated Expenses	0	0	0	0	0	0
	Profit Before Tax	102148	78401	79168	199860	126640	175037
	Provision for Tax	36851	27949	48129	71750	64881	82060
	Net Profit	65297	50452	31039	128110	61759	92976
3	Segment Assets						
	i) Treasury Operations	13593267	13417907	12822958	13593267	12822958	12945764
	ii) Corporate Banking Operations	6657755	7131714	7191741	6657755	7191741	7505009
	iii) Retail Banking Operations	9351154	7941211	6247079	9351154	6247079	6284654
	iv) Other Banking Operations	49112	43630	41287	49112	41287	42975
	Total Assets	29651287	28534462	26303065	29651287	26303065	26778402
4	Segment Liabilities						
	i) Treasury Operations	11781016	11765072	11473301	11781016	11473301	11496929
	ii) Corporate Banking Operations	7431855	7934392	7936100	7431855	7936100	8316925
	iii) Retail Banking Operations	10438416	8834998	6893664	10438416	6893664	6964547
	iv) Other Banking Operations	0	0	0	0	0	0
	Total Liabilities	29651287	28534462	26303065	29651287	26303065	26778402

PART : B GEOGRAPHICAL SEGMENTS							
	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022 (Reviewed)	30.09.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.12.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.03.2022 (Audited)
	Domestic						
	i) Revenue	518223	479476	458717	1368681	1355641	1786397
	ii) Assets	27135220	26206234	24718144	27135220	24718144	24886413
	International						
	i) Revenue	26837	17008	5128	52523	16410	21818
	ii) Assets	2516067	2328227	1584921	2516067	1584921	1891988
	Global						
	i) Revenue	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
	ii) Assets	29651287	28534462	26303065	29651287	26303065	26778402



STANDALONE STATEMENT OF ASSETS AND LIABILITIES			
Particulars	As on 31.12.2022 (Reviewed)	As on 31.12.2021 (Reviewed)	As on 31.03.2022 (Audited)
Capital & Liabilities			
Capital	11955 96	11955 96	11955 96
Reserves & Surplus	13199 30	11314 31	11637 54
Deposits	243169 90	218802 52	224072 90
Borrowings	22083 79	14165 92	13508 14
Other Liabilities & Provisions	6103 92	6791 94	6609 48
Total	296512 87	263030 65	267784 02
Assets			
Cash and Balance with RBI	11951 81	9927 54	10287 55
Balance with Banks and Money at call and Short Notice	19237 41	14995 31	15860 44
Investments	97957 23	96514 26	96873 80
Advances	144896 11	118727 53	122784 41
Fixed Assets	3423 16	3332 29	3334 92
Other Assets	19047 15	19533 72	18642 90
Total	296512 87	263030 65	267784 02


SHELESH NAVLAKHA
 Asst. General Manager


SUJOY DUTTA
 Dy. General Manager & CFO


ISHRAQ ALI KHAN
 Executive Director


RAJENDRA KUMAR SABOO
 Executive Director


SOMA SANKARA PRASAD
 Managing Director & CEO

For **KHANDELWAL KAKANI & CO**
 Chartered Accountants
 FRN 001311C


 (CA Gopal Kakani)
 Partner
 MRN 074321

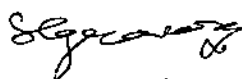


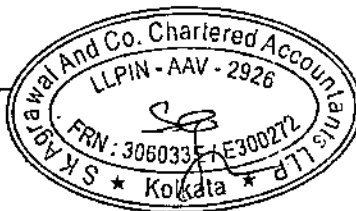
For **R GOPAL & ASSOCIATES**
 Chartered Accountants
 FRN 000846C


 (CA Rajendra Prasad Agarwal)
 Partner
 MRN 051979



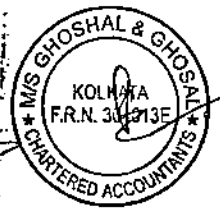
For **S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP**
 Chartered Accountants
 FRN 306033E/E300272


 (CA Sandeep Agrawal)
 Partner
 MRN 058553



For **GHOSHAL & GHOSAL**
 Chartered Accountants
 FRN 304013E


 (CA Rabindra Nath Ghosh)
 Partner
 MRN 050739



Kolkata, 24th January, 2023



UCO BANK

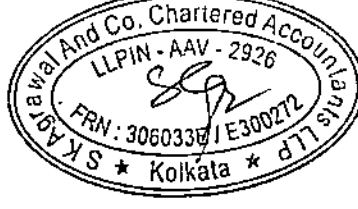
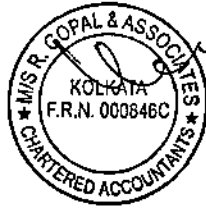
Head Office : 10, B.T.M.Sarani, Kolkata - 700 001

Website : www.ucobank.com

CONSOLIDATED REVIEWED FINANCIAL RESULTS FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 2022

(₹ in Lakh)

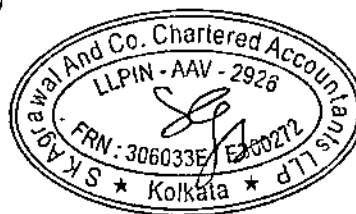
SL	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022 (Reviewed)	30.09.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.12.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.03.2022 (Audited)
1	Interest Earned (a)+(b)+(c)+(d)	462714	418489	391930	1266310	1120866	1498134
	(a) Interest / discount on advances / bills	277325	238955	225394	730417	627130	832170
	(b) Income on investments	157738	154758	152587	465976	449390	602043
	(c) Interest on balances with RBI & other inter-bank funds	23278	21287	9110	56251	25596	40576
	(d) Others	4374	3489	4839	13666	18750	23345
2	Other Income	82346	77994	71914	154893	251185	310081
3	Total Income (1+2)	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
4	Interest Expended	267528	241529	215669	729209	638809	850839
5	Operating Expenses (i) + (ii)	142142	135977	114146	393632	348456	477632
	(i) Employees Cost	104704	94575	80413	281517	248391	331431
	(ii) Other Operating Expenses	37438	41402	33733	112115	100065	146201
6	Total Expenditure (4+5) (excluding Provisions and Contingencies)	409670	377506	329815	1122841	987265	1328471
7	Operating Profit (Before Provisions and Contingencies) (3-6)	135391	118978	134030	298362	384786	479743
8	Provisions (other than current tax) and Contingencies (Net)	33242	40576	54861	98502	258147	304707
	of which provisions for Non Performing Assets	22017	40027	56537	88801	300552	380006
9	Exceptional Items	0	0	0	0	0	0
10	Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities before tax (7-8-9)	102148	78401	79168	199860	126640	175037
11	Provision for Taxes	36851	27949	48129	71750	64881	82060
12	Net Profit(+)/Loss(-) from Ordinary Activities after tax (10-11)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
13	Extraordinary items (net of tax expense)	0	0	0	0	0	0
14	Net Profit(+)/Loss (-) for the period (12-13)	65297	50452	31039	128110	61759	92976
15	Add: Share in Profit of Associate	108	-723	0	-1227	-1824	-3484
16	Consolidated Net Profit(+)/Loss (-) for the period (14+15)	65405	49729	31039	126883	59935	89492
17	Paid-up Equity Share Capital (Face Value ₹ 10/- each)	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596	1195596
18	Reserves excluding Revaluation Reserves (as shown in the Balance Sheet of previous year)	878059	878059	730672	878059	730672	878059
19	Analytical Ratios						
	(i) Percentage of shares held by Govt. of India	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%	95.39%
	(ii) Capital Adequacy Ratio: Basel-III	14.25%	13.95%	14.51%	14.25%	14.51%	13.67%
	(a) Common Equity Tier-I Ratio	11.49%	11.17%	11.68%	11.49%	11.68%	10.89%
	(b) Additional Tier-I Ratio	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	(iii) Earning Per Share (EPS) (in ₹) (Not Annualised)						
	a) Basic and diluted EPS before Extraordinary items (net of tax expense) for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.06	0.52	0.77
	b) Basic and diluted EPS after Extraordinary items for the period, for the year to date and for the previous year.	0.55	0.42	0.26	1.06	0.52	0.77
	(iv) NPA Ratios						
	a) Amount of Gross NPA	850608	935892	1004241	850608	1004241	1023743
	b) Amount of Net NPA	240690	270029	333359	240690	333359	331578
	c) % of Gross NPA	5.63%	6.58%	8.00%	5.63%	8.00%	7.89%
	d) % of Net NPA	1.66%	1.99%	2.81%	1.66%	2.81%	2.70%
	(v) Debt Equity Ratio	0.88	0.81	0.61	0.88	0.61	0.68
	(vi) Net Worth	1297319	1192572	1051313	1297319	1051313	1090064
	(vii) Total Debt to Total Assets	0.07	0.07	0.05	0.07	0.05	0.05
	(viii) Return on Assets (Annualised) (%)	0.88%	0.70%	0.48%	0.86%	0.45%	0.33%
	(ix) Capital Redemption Reserve / Debenture Redemption Reserve	Not Applicable					
	(x) Outstanding Redeemable Preference Shares	Not Applicable					
	(xi) Operating Margin (%) (Operating Profit/Total Income)	24.84%	23.96%	28.90%	20.99%	28.04%	26.53%
	(xii) Net Profit Margin (%) (Net Profit after tax/Total Income)	12.00%	10.02%	6.69%	8.93%	4.37%	4.95%



CONSOLIDATED SEGMENT REPORTING FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 2022

PART : A BUSINESS SEGMENTS							
Sl. No.	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022 (Reviewed)	30.09.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.12.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.03.2022 (Audited)
1	Segment Revenue						
	i) Treasury Operations	209957	202439	188456	529176	565052	709939
	ii) Corporate Banking Operations	138444	116967	146618	398325	426194	592635
	iii) Retail Banking Operations	196146	176619	128396	489115	376962	501399
	iv) Other Banking Operations	513	458	374	4588	3844	4243
	Total Revenue	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
2	Segment Results						
	i) Treasury Operations	94857	77402	86551	153524	257704	293866
	ii) Corporate Banking Operations	2114	-3667	-4706	16962	-72477	-69774
	iii) Retail Banking Operations	4664	4209	-3050	24786	-62431	-53299
	iv) Other Banking Operations	513	458	374	4588	3844	4243
	Total	102148	78401	79168	199860	126640	175037
	Less: Unallocated Expenses	0	0	0	0	0	0
	Profit Before Tax	102148	78401	79168	199860	126640	175037
	Provision for Tax	36851	27949	48129	71750	64881	82060
	Net Profit	65297	50452	31039	128110	61759	92976
	Add: Share in Profit of Associate	108	-723	0	-1227	-1824	-3484
	Consolidated Net Profit(+)/Loss (-) for the period	65405	49729	31039	126883	59935	89492
3	Segment Assets						
	i) Treasury Operations	13579564	13404096	12812143	13579564	12812143	12933288
	ii) Corporate Banking Operations	6657755	7131714	7191741	6657755	7191741	7505009
	iii) Retail Banking Operations	9351154	7941211	6247079	9351154	6247079	6284654
	iv) Other Banking Operations	49112	43630	41287	49112	41287	42975
	Total Assets	29637584	28520651	26292249	29637584	26292249	26765926
4	Segment Liabilities						
	i) Treasury Operations	11781016	11765072	11473301	11781016	11473301	11496929
	ii) Corporate Banking Operations	7426156	7927857	7930312	7426156	7930312	8310135
	iii) Retail Banking Operations	10430412	8827722	6888636	10430412	6888636	6958861
	iv) Other Banking Operations	0	0	0	0	0	0
	Total Liabilities	29637584	28520651	26292249	29637584	26292249	26765926

PART : B GEOGRAPHICAL SEGMENTS							
	Particulars	Quarter Ended			Nine Months Ended		Year Ended
		31.12.2022 (Reviewed)	30.09.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.12.2022 (Reviewed)	31.12.2021 (Reviewed)	31.03.2022 (Audited)
	Domestic						
	i) Revenue	518223	479476	458717	1368681	1355641	1786397
	ii) Assets	27121517	26192424	24707328	27121517	24707328	24873937
	International						
	i) Revenue	26837	17008	5128	52523	16410	21818
	ii) Assets	2516067	2328227	1584921	2516067	1584921	1891988
	Global						
	i) Revenue	545060	496484	463844	1421203	1372051	1808215
	ii) Assets	29637584	28520651	26292249	29637584	26292249	26765926



CONSOLIDATED STATEMENT OF ASSETS AND LIABILITIES

Particulars	As on 31.12.2022 (Reviewed)	As on 31.12.2021 (Reviewed)	As on 31.03.2022 (Audited)
Capital & Liabilities			
Capital	11955 96	11955 96	11955 96
Reserves & Surplus	13062 27	11206 15	11512 78
Deposits	243169 90	218802 52	224072 90
Borrowings	22083 79	14165 92	13508 14
Other Liabilities & Provisions	6103 92	6791 94	6609 48
Total	296375 84	262922 49	267659 26
Assets			
Cash and Balance with RBI	11951 81	9927 54	10287 55
Balance with Banks and Money at call and Short Notice	19237 41	14995 31	15860 44
Investments	97820 21	96406 10	96749 05
Advances	144896 11	118727 53	122784 41
Fixed Assets	3423 16	3332 29	3334 92
Other Assets	19047 15	19533 72	18642 90
Total	296375 84	262922 49	267659 26

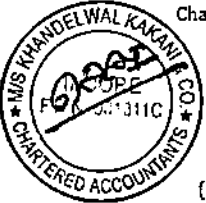

SHELESH NAVLAKHA
Asst. General Manager



SUJOY DUTTA
Dy. General Manager & CFO

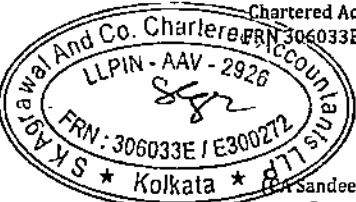

ISHRAQ ALI KHAN
Executive Director



RAJENDRA KUMAR SABOO
Executive Director


SOMA SANKARA PRASAD
Managing Director & CEO

For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
FRN 001311C

(CA Gopal Kakani)
Partner
MRN 418886

For R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
FRN 000846C

(CA Rajendra Prasad Agarwal)
Partner
MRN 051979

For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
FRN 306033E/E300272

(Sandeep Agrawal)
Partner
MRN 058553

For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
FRN 304013E

(CA Rabindra Nath Ghosh)
Partner
MRN 050739

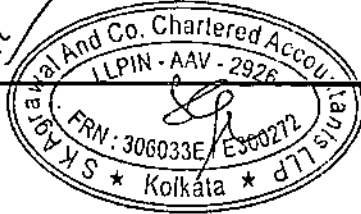
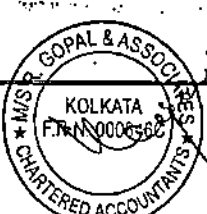
Kolkata, 24th January, 2023



UCO BANK
HEAD OFFICE: KOLKATA

**NOTES FORMING PART OF STANDALONE AND CONSOLIDATED REVIEWED FINANCIAL
RESULTS FOR THE QUARTER AND NINE MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 2022**

1. The above financial results were reviewed and recommended by the Audit Committee of the Board and approved by the Board of Directors at their meeting held on 24th January, 2023. The results have been subjected to review by Statutory Central Auditors of the Bank, in line with the guidelines issued by Reserve Bank of India and as per the requirements of SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended.
2. The financial results for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 have been arrived at after following the same accounting policies and practices as those followed in the preceding financial statements for the year ended 31st March, 2022.
3. The financial results for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 have been arrived at after considering provisions on standard assets (including Covid-19 related provisions), restructured accounts, non-performing assets, depreciation or provisions on investments and fixed assets, provision for exposure to entities with unhedged foreign currency on the basis of extant guidelines/directives issued by the Reserve Bank of India and other necessary provisions on the basis of prudential norms & directions issued by RBI. Provisions for Employee Benefits pertaining to Pension, Gratuity and Leave Encashment has been made on the basis of actuarial valuation. Income Tax including deferred tax, other usual and necessary provisions have been made as per the applicable accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).
4. Based on the available data, financial statements and the declaration from borrowers wherever received, the Bank has estimated a liability of Rs.0.62 crore as on 31st December, 2022 towards Unhedged Foreign Currency Exposure to their constituents in terms of RBI Circular DBOD.No.BP.BC.85/21.06.200/2013-14 dated 15th January 2014. The entire estimated amount is fully provided for.
5. Bank has estimated the additional liability of Rs.560.49 crore on account of revision in family pension as per IBA joint note dated 11.11.2020. However, RBI vide their circular RBI/2021-22/105/DOR.ACC.REC.57/21.04.018/2021-22 dated 04.10.2021 has permitted to amortise the said additional liabilities over the period not exceeding five years, beginning with financial year ending 31st March, 2022. Accordingly, Bank has recognised provision of Rs. 290 crore during the year ended 31st March, 2022. During the nine months ended 31st December, 2022, Bank has recognised provision of Rs.168.14 crore (Provision recognised during quarter ended 31.12.2022 – Rs.112.10 crore) and the balance unamortized expenses of Rs. 102.35 crore has been carried forward and deducted from common equity capital.

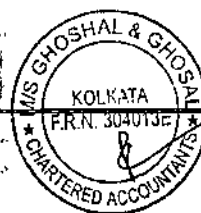
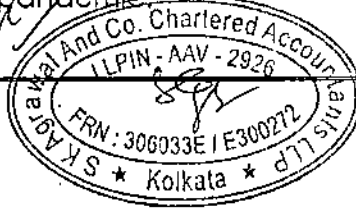


[Signature]

6. As per the RBI letters no. DBR. No. BP.15199/21.04.048/2016-17 dated 23.06.2017 and DBR No BP.1949/21.04.048/2017-18 dated 28.08.2017 for the accounts covered under the provisions of Insolvency and Bankruptcy Code (IBC), Bank is holding provision of Rs. 4534.27 crore (including technical write off) against total outstanding of Rs. 4534.27 crore as on 31st December, 2022.
7. In accordance with the RBI Cir. No. DBR.No.BP.BC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019, DOR.No.BP.BC.34/21.04.048/2019-20 dated 11.02.2020 and RBI/2020-21/17 DOR.No.BP.BC/4/21.04.048/2020-21 dated 06.08.2020 and RBI circular DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 dated 05.05.2021 on "Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) sector - Restructuring of Advances", the details of MSME restructured accounts under the scheme as on 31st December, 2022 are as under:

No. of Accounts Restructured	Outstanding as on 31.12.2022 (Rs. in Crores)
22853	1356.24

8. Bank has evaluated the options available under section 115BAA of Income Tax Act, 1961 and opted to continue to recognise the taxes on income as per the old provisions of Income Tax Act, 1961 for the quarter and nine month ended 31st December, 2022.
9. During the quarter ended 31st December, 2022, Bank has made provision of Rs.20 crore on *ad hoc basis* for wage arrears pursuant to proposed 12th bipartite settlement due from 1st November-2022.
10. During the quarter ended 31st December 2022, Bank has redeemed its BASEL II Tier II Bond of Rs.1000 crore on maturity.
11. Bank has recognized deferred tax asset of Rs.8525.75 crore on carry forward losses and other items of timing difference upto 31st December, 2022. During the quarter ended 31st December, 2022, the bank has reversed deferred tax assets of Rs.355.24 crore.
12. In terms of RBI Circular, banks are required to make Pillar 3 disclosures including Leverage Ratio, Liquidity Coverage Ratio & Net Stable Funding Ratio under Basel III Capital framework. Accordingly, applicable disclosures are being made available on Bank's website (<https://www.ucobank.com/English/quarterly-results.aspx>). These disclosures have not been subjected to review/audit by the Central Auditors.
13. In accordance with RBI circular DBR No BP BC 45/21.04.048/2018-19 dated 07.06.2019 on prudential framework for resolution of stressed assets, Bank holds additional provision of Rs. 382.32 crore in 7 accounts as on 31.12.2022.
14. Covid -19 pandemic has adversely affected the world economy over the last more than two years. Bank is continuously monitoring the situation and taking all possible measures including digital initiatives to ensure continuance of customer outreach & full-fledged banking operations. Considering the likely impact of Covid-19 pandemic, Bank is holding *adhoc* provision of Rs.530 crore as on 31st December, 2022 to meet any exigencies arising out of Covid-19 pandemic.



15. Details of Priority Sector Lending Certificate(PSLC) purchased and sold are as under:

Particulars	Units (in numbers)	Commission Paid/Earned (Rs. in crore)	Face Value of PSLC (Rs. in crore)
PSLC-Purchased			
During Q3	Nil	Nil	Nil
Cumulative FY 22-23	1900	3.675	475
PSLC - Sold			
During Q3	80	0.05	20
Cumulative FY 22-23	3780	5.3525	945

16. The Consolidated Financial Results are prepared in accordance with Accounting Standard 21 on " Accounting for Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard 23 on " Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

17. The Consolidated Financial Results of the Bank comprised of Bank and its associate Paschim Banga Gramin Bank (Bank holds 35% stake in its associate).

18. Details of loan transferred/acquired during the quarter ended 31st December, 2022 under the RBI Master Direction on Transfer of Loan Exposures dated 24.09.2021 are given below :

i) Bank has not acquired loans classified as NPA. The details of Non-Performing Assets (NPAs) transferred are as under :

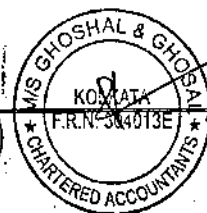
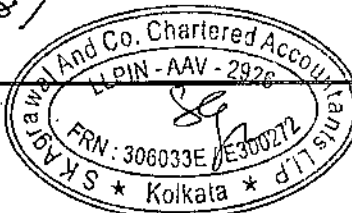
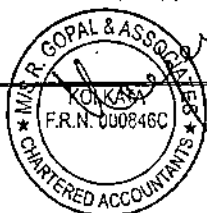
(Rs. in crore except number of accounts)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees
Number of accounts	0	0	0
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0	0	0
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0	0	0
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0	0	0
Aggregate consideration	0	0	0
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	180.01	0	0

ii) Bank has not acquired and transferred loans classified as Special Mention Account.
iii) Bank has not transferred any loans not in default. The details of loan not in default acquired through assignment are given below :

Aggregate amount of loans acquired (Rs. in crore)	1311.79
Weighted average residual maturity (in months)	63.83
Weighted average holding period by originator (in months)	12.45
Retention of beneficial economic interest	10%
Tangible security coverage	1.82
Rating wise distribution of rated loans	Nil*

* The loans acquired are not rated as these are to non-corporate borrowers

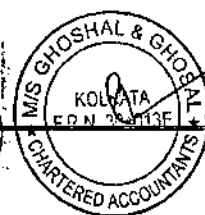
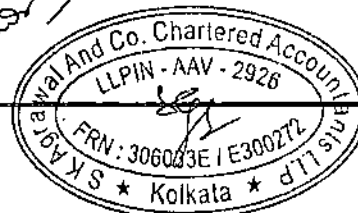
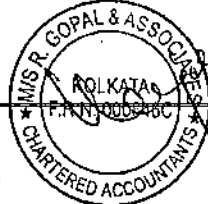


iv) Details of the distribution of the SRs held across various categories of Recovery Ratings assigned to such SRs by the credit rating agencies as on 31st December, 2022:

Recovery Ratings Band	Book Cost (Rs. In Crores)
RR1	64.09
RR2	42.75
RR3	201.61
RR4	19.77
RR5	122.29
NR4	1.47
NR6	516.16
WITHDRAWN	237.79
Grand Total	1205.93

19. During the quarter ended 31st December, 2022, the Bank has reported 57 borrowal accounts as fraud. The total amount outstanding in these accounts as of 31.12.2022 is Rs.121.14 crore against which Bank holds 100% provision. In accordance with RBI circular no. DBR No.BP.BC.92/21.04.048/2015-16 dated 18.04.2016, the Bank has availed dispensation for deferment of provision of Rs.112.50 crore in respect of account declared as fraud before the date of finalization of balance sheet. The entire amount of Rs.112.50 crore has been provided for and charged to Profit & Loss Account as on 31.12.2022 (Rs.28.14 crore charged to Profit & Loss Account during the quarter ended 31.12.2022) and unamortized provision is Nil.
20. The Non-Performing Loan Provisioning Coverage Ratio is 93.58% as on 31st December, 2022. (92.90% as on 30th September, 2022)
21. During the quarter ended 31st December, 2022, penalty of Rs. 0.88 crore has been imposed on the Bank by regulatory authorities.
22. Other income relates to income (including commission) from non-fund based banking activities, fees, earnings from foreign exchange, profit/loss on revaluation of investment, recoveries from accounts previously written off etc.
23. In terms of RBI circular no. DOR.AUT.REC.12/22.01.001/2022-23 dated 7th April, 2022 on establishment of Digital Banking Units (DBUs), "Digital Banking" has been identified as a sub-segment under Retail Banking Segment for the purpose of disclosure under Accounting Standard 17 (AS-17). During the quarter ended 31.12.2022, Bank has commenced two DBUs. Reporting of Digital Banking as a separate sub-segment of Retail Banking Segment will be implemented by the Bank based on the guidance to be received from the Indian Banks' Association (IBA).
24. Investor Complaints position during the quarter ended 31st December, 2022 :

i)	Pending at the beginning of the quarter	Nil
ii)	Received during the quarter	125
iii)	Disposed off during the quarter	125
iv)	Pending at the end of the quarter	Nil

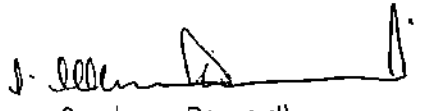


25. As per the guidelines of the RBI on compliance with the Accounting Standards, the bank has adopted "Treasury Operation", "Wholesale ", "Retail" and "Other Banking Operation, as primary business segment and "Domestic" and "International" as secondary/ Geographic segments for the purpose of compliance with Accounting Standards 17 on segment reporting issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI),.

26. Figures of the corresponding previous periods have been regrouped / reclassified wherever considered necessary.

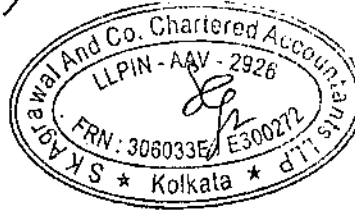
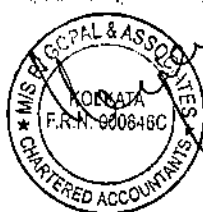

(Rajendra Kumar Saboo)
Executive Director


(Ishraq Ali Khan)
Executive Director


(Soma Sankara Prasad)
Managing Director & CEO

Date: 24.01.2023

Place: Kolkata

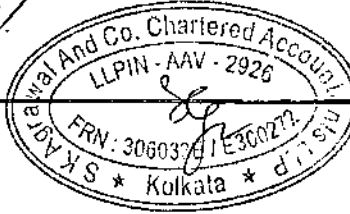
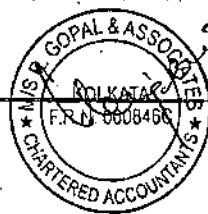


M/s R Gopal & Associates Chartered Accountants 1/1A, Vansittart Row, 1st floor Opp. Telephone Bhawan, BBD Bagh, Kolkata-700001	M/s Khandelwal Kakani & Co. Chartered Accountants 8, Johari Place, 1st floor, 51 MG Road, Indore-452001
M/s S K Agrawal and Co Chartered Accountants LLP Chartered Accountants Suite no.'s 606 to 608, The Chambers, 1865 Rajdanga Main Road, Kasba, Kolkata-700107	M/s Ghoshal & Ghosal Chartered Accountants 15, India Exchange Place, 5th Floor, Birla Brothers Building, Kolkata-700001

Independent Auditors' Review Report on Standalone Unaudited Financial Results of UCO Bank for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 pursuant to the Regulation 33 and Regulation 52 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015

To
The Board of Directors,
UCO Bank, Kolkata

1. We have reviewed the accompanying statement of Standalone Unaudited Financial Results of UCO Bank, ('the Bank') for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 ('the Statement'), being submitted by the Bank pursuant to the requirement of Regulation 33 and Regulation 52 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended ('the Regulations'). The disclosures relating to consolidated Pillar 3 as at 31st December, 2022 including Leverage Ratio and Liquidity Coverage Ratio under Basel III Capital Regulations, as have been disclosed on the Bank's website and in respect of which a link has been provided in the Statement, have not been reviewed by us. This Statement is the responsibility of the Bank's Management and has been approved by the Board of Directors. Our responsibility is to issue a report on the Statement based on our review.
2. The statement, which is the responsibility of the Bank's Management and has been approved by the Bank's Board of Directors, has been prepared in accordance with the recognition and measurement principles laid down in the Accounting Standard 25 "Interim Financial Reporting" Issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), relevant provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the circulars, guidelines and directives issued by Reserve Bank of India and other accounting principles generally accepted in India. Our responsibility is to express a conclusion on the Statement based on our review.
3. We conducted our review of the statement in accordance with the Standard on Review Engagements (SRE) 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). This standard requires that we plan and perform the review to obtain moderate assurance as to whether the statement is free of material misstatement. A review is limited primarily to inquiries of the Bank's personnel and analytical procedures applied to financial data and thus provides less assurance than an audit. We have not performed an audit and accordingly, we do not express an audit opinion.
4. The standalone unaudited financial results incorporate the relevant returns of 21 branches (including Treasury Branch) reviewed by us and 1 foreign branch reviewed by local auditor specifically appointed for this purpose. These review reports cover 50.62 percent of the advances portfolio of the bank and 64.38 percent of Non-performing Assets of the bank.



Signature

Apart from these review reports, in the conduct of our review, we have also relied upon various information and returns received from the 3100 unreviewed branches (including 1 overseas branch) of the bank.

5. Based on our review conducted as above, subject to limitations in scope as mentioned in para 3 above and read with the notes to unaudited financial result, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying statement of unaudited standalone financial results including notes thereon prepared in accordance with applicable accounting standards and other recognized accounting practices and policies has not disclosed the information required to be disclosed in terms of Regulation 33 and Regulation 52 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended, including the manner in which it is to be disclosed, or that it contains any material misstatement or that it has not been prepared in accordance with the relevant prudential norms issued by the Reserve Bank of India in respect of income recognition, asset classification, provisioning and other related matters.

For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
FRN 001311C

Gopal

(CA Gopal Kakani)
Partner
MRN 074321

UDIN: 23074321B6W4UT2847



FOR R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
FRN 000846C

Rajendra

(CA Rajendra Prasad Agarwal)
Partner
MRN 051979

UDIN: 23051979B6XFG B9530

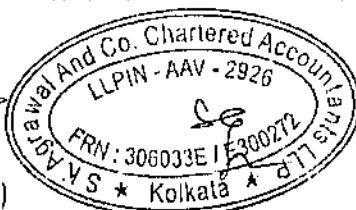


For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
FRN 306033E/E300272

Sandeep

(CA Sandeep Agrawal)
Partner
MRN 058553

UDIN: 23058553B6Y0FY7463

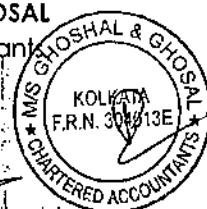


For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
FRN 304013E

Rabin

(CA Rabin Nath Ghosh)
Partner
MRN 050739

UDIN: 23050739B6QFWR4433



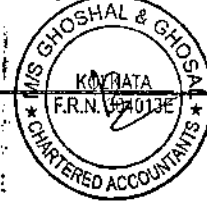
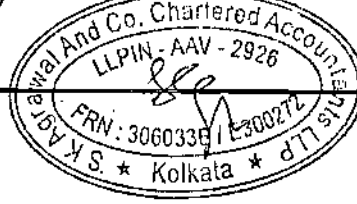
Place: Kolkata
Date: 24.01.2023

M/s R Gopal & Associates Chartered Accountants 1/1A, Vansittart Row, 1st floor Opp. Telephone Bhawan, BBD Bagh, Kolkata-700001	M/s Khandelwal Kakani & Co. Chartered Accountants 8, Johari Place, 1st floor, 51 MG Road, Indore-452001
M/s S K Agrawal and Co Chartered Accountants LLP Chartered Accountants Suite no.'s 606 to 608, The Chambers, 1865 Rajdanga Main Road, Kasba, Kolkata-700107	M/s Ghoshal & Ghosal Chartered Accountants 15, India Exchange Place, 5th Floor, Birla Brothers Building, Kolkata-700001

Independent Auditors' Review Report on Consolidated Unaudited Financial Results of UCO Bank for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 pursuant to the Regulation 33 and Regulation 52 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015

To
The Board of Directors,
UCO Bank, Kolkata

1. We have reviewed the accompanying statement of Consolidated Unaudited Financial Results of UCO Bank, ('the Parent' or 'the Bank') and its share of net profit/loss after tax of its associate for the quarter and nine months ended 31st December, 2022 ('the Statement'), being submitted by the Bank pursuant to the requirement of Regulation 33 and Regulation 52 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended ("the Regulations"). The disclosures relating to Pillar 3 disclosure as at 31st December, 2022 including Leverage Ratio and Liquidity Coverage Ratio under Basel III Capital Regulations" as have been disclosed on the Bank's website and in respect of which a link has been provided in the Statement, have not been reviewed by us.
2. The statement, which is the responsibility of the Bank's Management and approved by the Bank's Board of Directors, has been prepared in accordance with the recognition and measurement principles laid down in the Accounting Standard 25 "Interim Financial Reporting" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), relevant provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the circulars, guidelines and directions issued by Reserve Bank of India and other accounting principles generally accepted in India. Our responsibility is to express a conclusion on the Statement based on our review.
3. We conducted our review of the Statement in accordance with the Standard on Review Engagements (SRE) 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A



[Handwritten signature]

review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

We also performed procedures in accordance with the circular issued by the SEBI under Regulation 33 (8) of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended, to the extent applicable.

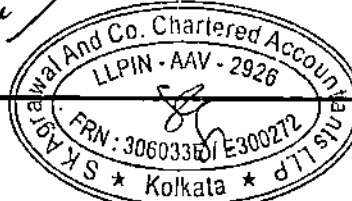
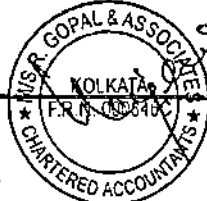
4. The statement includes the financial results of the following entities :

- i. UCO Bank (" the Parent" or "the Bank")
- ii. Paschim Banga Gramin Bank ("Associate")

5. Based on our review conducted and procedures performed as stated in paragraph 3 above and based on the consideration of the review reports of the branch auditors and other auditors referred to in para 6 below, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying Statement, prepared in accordance with the recognition and measurement principles laid down in the aforesaid Accounting Standard, RBI Guidelines and other accounting principles generally accepted in India, has not disclosed the information required to be disclosed in terms of Regulation 33 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended, including the manner in which it is to be disclosed, except for the disclosures relating to consolidated Pillar 3 disclosure as at 31st December, 2022 including leverage ratio and liquidity coverage ratio under Basel III Capital Regulations as have been disclosed on the Bank's website and in respect of which a link has been provided in the Statement and have not been reviewed by us, or that it contains any material misstatement.

6. We did not review the interim financial information of 1 overseas branch reviewed by overseas auditor included in the standalone unaudited interim financial results of the Bank, whose results reflects total assets of Rs.15311.28 crore as at 31st December, 2022 and total revenues of Rs.345.35 crore for the nine months ended 31st December, 2022 as considered in the standalone unaudited financial results of the Bank. The interim financial results of this branch have been reviewed by the overseas auditor whose reports have been furnished to us and our conclusion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of this branch, is based solely on the report of such auditor and the procedures performed by us as stated in paragraph 3 above.

The consolidated unaudited financial results also includes share of net loss after tax of Rs. 12.27 crore for the nine months ended 31st December, 2022 respectively, in respect of its associate, whose interim financial result has not been reviewed by us. This interim financial information have been reviewed by other auditors whose reports have been furnished to us by the Management and our conclusion on the



Statement, in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of this associate, is based solely on the reports of the other auditors and the procedures performed by us as stated in paragraph 3 above.

Our conclusion on the Statement is not modified in respect of the above matters.

7. The consolidated unaudited financial results includes the interim financial information of 3100 branches (including 1 overseas branch) which have not been reviewed, are included in the standalone unaudited financial results of the Bank, whose results reflect total assets of Rs.129882.44 crore as at 31st December, 2022 and total revenues of Rs.4878.98 crore for the nine months ended 31st December, 2022 as considered in the standalone unaudited financial results of the Bank. According to the information and explanations given to us by the Management, the above interim financial results are not material to the Bank.

Our conclusion on the Statement is not modified in respect of the above matters.

For KHANDELWAL KAKANI & CO
Chartered Accountants
FRN 001311C

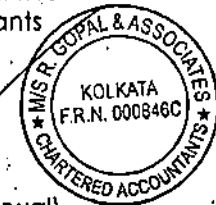

(CA Gopal Kakani)
Partner
MRN 074321



UDIN: 23074321B6WNUU6711

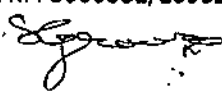
FOR R GOPAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants
FRN 000846C

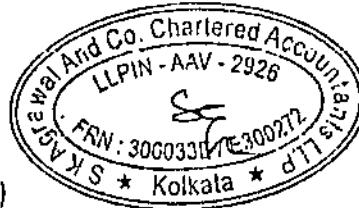

(CA Rajendra Prasad Agarwal)
Partner
MRN 051979



UDIN: 23051979B9XF6C9748

For S K AGRAWAL AND CO CHARTERED ACCOUNTANTS LLP
Chartered Accountants
FRN 306033E/E300272

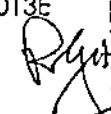

(CA Sandeep Agrawal)
Partner
MRN 058553

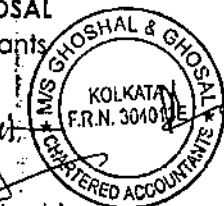


UDIN: 23058553B6Y0FZ2892

Place: Kolkata
Date: 24.01.2023

For GHOSHAL & GHOSAL
Chartered Accountants
FRN 304013E


(CA Rabindra Nath Ghosh)
Partner
MRN 050739



UDIN: 23050739B6QFW53605



National Stock Exchange Of India Limited

Ref. No.: NSE/LIST/6031

March 02, 2023

The Company Secretary
UCO Bank
10 BTM Sarani,
Kolkata- 700001

Kind Attn.: Mr. N Purna Chandra Rao

Dear Sir/Madam,

Sub.: In-principle approval for listing of Non-Convertible Bonds in the nature of Debentures on private placement basis.

This is with reference to your application dated March 02, 2023 requesting for in-principle approval for the proposed listing of unsecured, rated, subordinated, perpetual, perpetual, non-cumulative, taxable, non-convertible, basel III compliant, additional tier I bonds in the nature of debentures of face value of Rs. 10000000/- each (under Series I), for base issue size of Rs. 10000 lakhs with a green shoe option of Rs. 40000 lakhs, aggregating to total issue size of Rs. 50000 lakhs, to be issued by UCO Bank on private placement basis. In this regard, the Exchange is pleased to grant in-principle approval for the said issue, subject to adequate disclosures to be made in the Offer Document in terms of Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 as amended from time to time, applicable SEBI Circulars and other applicable laws in this regard and provided the Company includes the following Disclaimer Clause as given below in the Offer Document after the SEBI disclaimer clause:

“As required, a copy of this Offer Document has been submitted to National Stock Exchange of India Limited (hereinafter referred to as NSE). It is to be distinctly understood that the aforesaid submission or in-principle approval given by NSE vide its letter Ref.: NSE/LIST/6031 dated March 02, 2023 or hosting the same on the website of NSE in terms of Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 as amended from time to time, should not in any way be deemed or construed that the offer document has been cleared or approved by NSE; nor does it in any manner warrant, certify or endorse the correctness or completeness of any of the contents of this offer document; nor does it warrant that this Issuer’s securities will be listed or will continue to be listed on the Exchange; nor does it take any responsibility for the financial or other soundness of this Issuer, its promoters, its management or any scheme or project of this Issuer.

Every person who desires to apply for or otherwise acquire any securities of this Issuer may do so pursuant to independent inquiry, investigation and analysis and shall not have any claim against the Exchange whatsoever by reason of any loss which may be suffered by such person consequent to or in connection with such subscription /acquisition whether by reason of anything stated or omitted to be stated herein or any other reason whatsoever”

This Document is Digitally Signed



Please note that the approval given by the exchange should not in any way be deemed or construed that the draft Offer Document has been cleared or approved by NSE; nor does it in any manner warrant, certify or endorse the correctness or completeness of any of the contents of this draft offer document; nor does it warrant that the securities will be listed or will continue to be listed on the Exchange; nor does it take any responsibility for the financial or other soundness of the Company, its promoters, its management or any scheme or project.

Kindly also note that these debt instruments may be listed on the Exchange after the allotment process has been completed, provided the securities of the issuer are eligible for listing on the Exchange as per our listing criteria and the issuer fulfills the listing requirements of the Exchange. The issuer is responsible to ensure compliance with all the applicable guidelines issued by appropriate authorities from time to time including Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 as amended from time to time, applicable SEBI Circulars and other applicable laws in this regard.

Specific attention is drawn towards Para 1 of Chapter XV of SEBI Operational Circular No. SEBI/HO/DDHS/P/CIR/2021/613 dated August 10, 2021. Accordingly, Issuers of privately placed debt securities in terms of Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Non-Convertible Securities) Regulations, 2021 and for whom accessing the electronic book platform (EBP) is not mandatory shall upload details of the issue with any one of the EBPs within one working day of allotment of securities. The details can be uploaded using the following links:

<https://www.nse-ebp.com>

<https://www.nseebp.com/ebp/rest/reportingentity?new=true>

Kindly ensure compliance with SEBI Circular No. SEBI/HO/DDHS/DDHS_Div1/P/CIR/2022/167 dated November 30, 2022, with respect to the timelines for listing of securities issued on a private placement basis.

Kindly note, this Exchange letter should not be construed as approval under any other Act /Regulation/Rule/Bye laws (except as referred above) for which the Company may be required to obtain approval from other department(s) of the Exchange. The Company is requested to separately take up matter with the concerned departments for approval, if any.

Yours faithfully,
For National Stock Exchange of India Limited

Prakash Kelkar
Manager

This Document is Digitally Signed