



बैंक ऑफ़ बड़ौदा **Bank of Baroda**



BCC:ISD:117:16:183

29.05.2025

<p>The Vice-President, B S E Ltd., Phiroze Jeejeebhoy Towers Dalal Street, Mumbai - 400 001 BSE CODE : 532134</p>	<p>The Vice-President, National Stock Exchange of India Ltd. Exchange Plaza, Bandra Kurla Complex Bandra (E), Mumbai - 400 051 NSE CODE : BANKBARODA</p>
--	---

Dear Sir/ Madam,

Re : Bank of Baroda - BRSR 2024-25.

We annex Business Responsibility and Sustainability Report for the FY 2024-25 of our Bank.

We request you to take note of the above under Regulation 34 of SEBI (LODR) Regulations, 2015 and upload the same on your website.

Yours faithfully,

P K Agarwal
Company Secretary

मानव, प्रकृति और समृद्धि: संवहनीयता की हमारी प्रतिबद्धता
People, Planet, Prosperity: The Sustainability Commitment



व्यावसायिक दायित्व एवं संवहनीयता रिपोर्ट - वित्तीय वर्ष 2024-25

मुझे वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक ऑफ़ बड़ौदा की तीसरी व्यावसायिक दायित्व एवं संवहनीयता रिपोर्ट (BRSR) साझा करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है। मुझे यह बताते हुए गर्व की अनुभूति हो रही है कि हमारे संवहनीयता संबंधी कार्यनिष्पादन को वैश्विक प्रथाओं और मूल्यांकनकर्ताओं द्वारा मान्यता दी जा रही है। ईएसजी रिस्क असेसमेंट एंड इनसाइट्स (भारत की पहली समर्पित ईएसजी रेटिंग कंपनी - सेबी पंजीकृत श्रेणी 1 ईएसजी रेटिंग प्रदाता) द्वारा बैंक की ईएसजी रेटिंग पर्याप्त से बढ़कर सुदृढ़ हो गई है (04 नवंबर, 2024 की अद्यतन स्थिति के अनुसार)। यह सही दिशा में किए गए हमारे प्रयासों को दर्शाता है।

हम बैंक ऑफ़ बड़ौदा में, अपने मुख्य व्यावसायिक परिचालन में संवहनीयता को शामिल करने की दिशा में प्रभावी रूप से महत्वपूर्ण कदम उठाने के लिए प्रतिबद्ध हैं। हम संवहनीयता की दिशा में कार्यनीतियों को विकसित करने और अपने निवेश को बढ़ाने पर ध्यान केंद्रित कर रहे हैं।

बैंक के पास अपने बोर्ड द्वारा अनुमोदित ईएसजी नीति है जो दायित्वपूर्ण और संवहनीय बैंकिंग के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को पुष्ट करती है। नीति के मुख्य उद्देश्यों में संवहनीय बैंकिंग प्रथाओं को बढ़ावा देना, निर्णय की प्रक्रिया में पर्यावरण, सामाजिक और गवर्नेंस (ईएसजी) सिद्धांतों को एकीकृत करना, अंतर्राष्ट्रीय संवहनीय फ्रेमवर्क के साथ संरेखित करना, ईएसजी जोखिमों को कम करना, ईएसजी-केंद्रित संस्कृति को विकसित करना और ईएसजी मापन मेट्रिक्स स्थापित करना शामिल है। नीति को एक मजबूत गवर्नेंस फ्रेमवर्क द्वारा सुदृढ़ किया गया है, जिसमें बोर्ड-स्तर और कार्यपालक-स्तरीय सीएसआर और संवहनीयता समितियां तथा अंचल स्तर पर अंचल ईएसजी समितियां शामिल हैं। इसके अलावा, नीति में स्थायित्वपूर्ण विकास लक्ष्यों और उत्तरदायित्वपूर्ण बैंकिंग के सिद्धांतों के साथ संरेखित मेट्रिक्स और स्पष्ट लक्ष्य परिभाषित किए गए हैं।

बैंक ने अपने दीर्घकालिक संवहनीयता उद्देश्य और जलवायु कार्रवाई के प्रति दायित्व के हिस्से के रूप में एक महत्वाकांक्षी लक्ष्य निर्धारित किया है, जिसका उद्देश्य 2057 तक नेट जीरो हासिल करना है।

बैंक के पास एक 'नैतिक आचरण संहिता' है जो सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के अंतर्गत काफी महत्वपूर्ण पहल है। यह हितधारक-केंद्रित दृष्टिकोण का अनुसरण करती है और हमारे प्रत्येक हितधारक के लिए बैंक की प्रतिबद्धता की पुष्टि करती है और यह कम कार्बन और संसाधन-कुशल अर्थव्यवस्था की ओर परिवर्तन को बढ़ावा देकर पर्यावरण की रक्षा करने के लिए बैंक की जिम्मेदारी को भी रेखांकित करती है।

प्रकाशित व्यावसायिक दायित्व और संवहनीयता रिपोर्ट, समाज और पर्यावरण पर हमारे प्रभाव के प्रति संवेदनशील रहते हुए हमारे ग्राहकों और शेयरधारकों के लिए मूल्य सृजन करने की हमारी प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

बैंक अपनी हरित गतिविधियों के माध्यम से सकारात्मक बदलाव लाने के लिए समर्पित है और पर्यावरणीय चुनौतियों का समाधान करने की तत्काल आवश्यकता को समझता है एवं सक्रिय रूप से एक संवहनीय भविष्य के निर्माण में अपना योगदान देता है। इस प्रतिबद्धता के एक हिस्से के रूप में, बैंक ने "बॉब अर्थ" के अंतर्गत विभिन्न पहलें शुरू की हैं, जो भावी पीढ़ियों के लिए प्रकृति की रक्षा और उसके संरक्षण के प्रति अपनी प्रतिबद्धता की पुष्टि करती हैं।

बैंक, बैंकिंग उद्योग में "बॉब ग्रीन हाइड्रोजन फाइनेंसिंग स्कीम" की शुरुआत करने में अग्रणी रहा है, जिसका उद्देश्य कैप्टिव उपयोग के लिए ग्रीन हाइड्रोजन उत्पादन सुविधाओं का विकास करना, ग्रीन हाइड्रोजन प्रौद्योगिकियों को अपनाने को प्रोत्साहित करना और भारत को कम कार्बन अर्थव्यवस्था बनाने में सहायता करना है। यह योजना सरकार के राष्ट्रीय ग्रीन हाइड्रोजन मिशन का समर्थन करती है जो ग्लोबल ग्रीन हाइड्रोजन सेक्टर में एक प्रमुख भागीदार बनने के लिए देश की प्रतिबद्धता को दर्शाता है। बैंक नवीकरणीय ऊर्जा, अपशिष्ट प्रबंधन, इलेक्ट्रिक मोबिलिटी जैसी संवहनीयता से जुड़ी गतिविधियों का भी समर्थन कर रहा है।

बैंक द्वारा दिनांक 07 मार्च, 2024 से शुरू किया गया "बॉब अर्थ ग्रीन टर्म डिपॉजिट" बैंक का एक जमा उत्पाद है, जिसका उद्देश्य भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा परिभाषित हरित गतिविधियों के लिए संसाधन जुटाना है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹.1063.38 करोड़ जुटाए, जिससे 31 मार्च, 2025 तक कुल जमा राशि ₹.1083.09 करोड़ हो गई। ग्रीन टर्म डिपॉजिट जमाकर्ताओं को पर्यावरण अनुकूल परियोजनाओं और गतिविधियों में निवेश करने के लिए प्रोत्साहित करता है जो संवहनीय विकास में योगदान करते हैं।

ग्रीन फाइनेंस पहलों को और मजबूत करने के लिए, बैंक ने ग्रीन फाइनेंसिंग फ्रेमवर्क के तहत भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित किए गए नौ क्षेत्रों के लिए विस्तृत परियोजना-आधारित चेकलिस्ट पेश की है, जिससे इन क्षेत्रों के प्रस्तावों के लिए प्रभावी मूल्यांकन सुनिश्चित हो सके।

उद्योग की सर्वोत्तम प्रथाओं तक पहुँच रखते हुए वैश्विक जलवायु लक्ष्यों के साथ एक सूत्रता सुनिश्चित करने के लिए, बैंक कार्बन अकाउंटिंग फ़ाइनेंशियल्स (पीसीएएफ) के लिए भागीदारी- एक वैश्विक पहल जो वित्तीय संस्थानों को उनके ऋणों और निवेशों से जुड़े ग्रीनहाउस गैस (जीएचएस) उत्सर्जन को मापने और प्रकट करने के लिए एक मानकीकृत कार्यप्रणाली प्रदान करती है, का हस्ताक्षरकर्ता बन गया है।

डिजिटलीकरण की दिशा में किए गए कार्यों ने हमें ग्राहक सुविधा में सुधार करने और बैंकिंग को आसान करने में सक्षम बनाया है। अनुमोदन प्रक्रिया के डिजिटलीकरण ने कार्यालय परिचालन को कागज रहित बनाने में सक्षम बनाया है, जिससे कागज के उपयोग में कमी आई है, सूखा कचरा कम हुआ है और पर्यावरण का संरक्षण हुआ है।

बैंक ऑफ़ बड़ौदा में हम वंचित समुदायों के बीच वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए प्रतिबद्ध हैं। किफायती वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुंच प्रदान करने के लिए हमने अनेक पहलों की है, जिससे ग्राहकों के बड़े आधार को जोड़ने और एक्सेस को बढ़ाने में मदद मिलती है। बैंक संवहनीय वित्त को बढ़ावा देने और सौर ऊर्जा के क्षेत्र में निवेश को पुनः वित्तपोषित करने जैसी गतिविधियों को क्रियान्वित करने के लिए रणनीतिक साझेदारी बनाने पर ध्यान केंद्रित कर रहा है। बैंक के उत्पाद किसानों के लिए सौर ऊर्जा से चलने वाले पंप, संपीड़ित बायोगैस संयंत्र, सौर पंपों की स्थापना और ग्रिड से जुड़े सौर और अन्य नवीकरणीय ऊर्जा संयंत्रों के वित्तपोषण जैसे अवसर सृजित करने के लिए तैयार किए गए हैं। वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने "बड़ौदा महिला स्वावलंबन योजना" शुरू की, जिसका उद्देश्य महिला उद्यमियों को निर्बाध संस्थागत ऋण प्रदान करना है।

बैंक ने शिक्षा और स्वास्थ्य सेवा जैसे सामाजिक उद्देश्यों को सहयोग करने के लिए विभिन्न कार्यक्रम शुरू किए हैं, साथ ही अपने कार्यस्थल में विविधता, समानता और समावेश को बढ़ावा देने के साथ-साथ मुफ्त डोरस्टेप बैंकिंग सेवाओं जैसी प्रोत्साहन सेवाओं के माध्यम से अपने दिव्यांग ग्राहकों को सुविधाजनक और सुलभ वित्तीय सेवाएं प्रदान करना सुनिश्चित किया है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा ग्रीन हाउस गैस (जीएचजी) उत्सर्जन में कमी लाने और अधिक सकारात्मक प्रभाव सुनिश्चित करने के अपने लक्ष्य को प्राप्त करने के लिए प्रतिबद्ध है। यह बैंक की दक्षता और हरित अभियान से देखा जा सकता है, जिसके परिणामस्वरूप तीन इमारतों के लिए आईजीबीसी ग्रीन बिल्डिंग रेटिंग प्राप्त हुई है और 274 शाखाओं के लिए ग्रीन/नवीकरणीय/सौर ऊर्जा का उपयोग किया गया है। ईएसजी जोखिम संस्कृति को बढ़ावा देने और प्रोत्साहित करने के लिए, बैंक ने इन डोमेन में क्षमता निर्माण सुनिश्चित करने के लिए सभी अधिकारियों के लिए ईएसजी और जलवायु जोखिम संबंधी ई-लर्निंग कार्यक्रम अनिवार्य किए हैं।

बैंक का विज़न है "स्थायित्वपूर्ण विकास के माध्यम से पृथ्वी की रक्षा और रूपांतरण के लिए सबसे भरोसेमंद वित्तीय भागीदार बनना" और इस प्रतिबद्धता को पूरा करने के लिए, बैंक ने बॉब अर्थ वेबस्पेस का अनावरण किया है, जो एक गतिशील और पारदर्शी सार्वजनिक मंच है, जिसे हमारी संवहनीयता महत्वाकांक्षाओं को प्रदर्शित करने, ईएसजी प्रगति पर प्रकाश डालने, हमारे हरित उत्पाद पेशकशों को प्रदर्शित करने और अद्यतन आंकड़ों और प्रभावशाली कहानियों को साझा करने के लिए डिज़ाइन किया गया है और यह नवाचार के माध्यम से हरित भविष्य के प्रति हमारी प्रतिबद्धता और दायित्व को रेखांकित करता है।

बैंक अपने ग्राहकों, भागीदारों और अपने शेयरधारकों को उनके निरंतर समर्थन और विश्वास के लिए धन्यवाद देना चाहता है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा के सभी कर्मचारियों की कड़ी मेहनत और उत्साह की मैं प्रशंसा करता हूँ, जिसने हमारे ग्राहकों को निरंतर सेवाएं प्रदान करना सुनिश्चित की हैं।

बीना वाहिद
(कार्यपालक निदेशक)



व्यावसायिक उत्तरदायित्व और संवहनीयता रिपोर्ट

**खंड ए: सामान्य प्रकटीकरण
वित्त वर्ष 2024-25**

I - सूचीबद्ध संस्था के विवरण

क्र सं	विवरण	जवाब
1	सूचीबद्ध संस्था की कॉर्पोरेट पहचान संख्या (सीआईएन)	लागू नहीं
2	सूचीबद्ध संस्था का नाम	बैंक ऑफ़ बड़ौदा

3	स्थापना का वर्ष	20.07.1908
4	पंजीकृत कार्यालय का पता	बड़ौदा हाउस, मांडवी, वडोदरा-390001, गुजरात, भारत
5	कार्पोरेट कार्यालय का पता	बड़ौदा कार्पोरेट सेंटर, प्लॉट नं. सी-26, ब्लॉक जी, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई-400051, महाराष्ट्र, भारत
6	ई-मेल	cgm.riskmgmt.bcc@bankofbaroda.com
7	टेलीफोन	022-6698 3044
8	वेबसाइट	www.bankofbaroda.in
9	वित्तीय वर्ष जिसके लिए रिपोर्टिंग की जा रही है	2024-25
10	स्टॉक एक्सचेंजों के नाम जहां शेयर सूचीबद्ध हैं	बीएसई लिमिटेड और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड
11	प्रदत्त पूंजी	रु. 1035.53 करोड़
12	बीआरएसआर रिपोर्ट के संबंध में किसी भी प्रश्न/जानकारी के मामले में संपर्क अधिकारी का नाम और संपर्क विवरण (टेलीफोन, ई-मेल का पता)	श्री रवीन्द्र सिंह सेंगी समूह मुख्य जोखिम अधिकारी 022-6698 3044/ 6759 2869 cgm.riskmgmt.bcc@bankofbaroda.com esg@bankofbaroda.com
13	रिपोर्टिंग की सीमा- क्या इस रिपोर्ट के अंतर्गत प्रकटीकरण स्टैंडअलोन आधार पर किए गए हैं (अर्थात् केवल संस्था के लिए) या समेकित आधार पर किए गए हैं (अर्थात् संस्था और उन सभी संस्थाओं, जो उसके समेकित वित्तीय विवरणों का एक हिस्सा हैं, को साथ में लिया गया है)।	स्टैंडअलोन आधार पर
14	मूल्यांकन अथवा आश्वासन प्रदाता का नाम	मेसर्स बाटलीबोई एंड पुरोहित (बैंक के सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक)
15	मूल्यांकन अथवा प्राप्त आश्वासन का प्रकार	सेबी के दिशा-निर्देशों के अनुसार बीआरएसआर कोर संकेतकों के संबंध में उचित आश्वासन

II-उत्पाद/ सेवाएं

16. व्यावसायिक गतिविधियों का विवरण (टर्नओवर के 90% का लेखांकन):

क्र. सं.	मुख्य गतिविधि का विवरण	व्यावसायिक गतिविधि का विवरण	कुल टर्नओवर में योगदान का%
1	कॉर्पोरेट बैंकिंग	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा कॉर्पोरेट बैंकिंग सेवाओं का एक व्यापक समूह प्रदान करता है, जिसमें नकदी प्रबंधन, ट्रेड फाइनेंस, कार्यशील पूंजी वित्तपोषण, कॉर्पोरेट ऋण, ट्रेजरी समाधान और सलाहकार सेवाएँ शामिल हैं, जो व्यवसायों को बाधा रहित वित्तीय परिचालन से सशक्त बनाती हैं। वित्त वर्ष 2024-25 में, बैंक ने संवहनीय ऊर्जा परियोजनाओं को सहयोग करने के लिए भारत के ग्रीन हाइड्रोजन मिशन के साथ जुड़ते हुए बॉब ग्रीन हाइड्रोजन फाइनेंस स्कीम के शुभारंभ के साथ एक अग्रणी कदम उठाया। इसके अतिरिक्त, इसकी ट्रेजरी और सलाहकार विशेषज्ञता व्यवसायों को वित्तीय जोखिमों का प्रबंधन करने और निवेश को अनुकूलित करने में मदद करती है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा परिवर्तित वित्तीय परिदृश्य में नवाचार, संवहनीयता और व्यावसायिक उत्कृष्टता के लिए प्रतिबद्ध है।</p>	38.03%
2	एमएसएमई बैंकिंग	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) को सहयोग करने के लिए सेवाओं की एक अपने एमएसएमई बैंकिंग प्लेटफॉर्म के माध्यम से विस्तृत श्रृंखला उपलब्ध कराता है। इन सेवाओं में एमएसएमई की विशिष्ट जरूरतों को पूरा करने के लिए उनकी सुविधा अनुरूप डिज़ाइन किए गए कार्यशील पूंजी ऋण, सावधि ऋण और ट्रेड फाइनेंस सुविधा जैसे वित्तीय सोल्यूशन्स शामिल हैं। बैंक एमएसएमई-केंद्रित विशेषीकृत उत्पादों की पेशकश भी करता है जो महिलाओं और वंचित समुदायों के बीच उद्यमशीलता को बढ़ावा देते हैं।</p> <p>वित्त वर्ष 2024-25 में, बैंक ने बड़ौदा महिला स्वावलंबन योजना शुरू की, जिसमें महिला उद्यमियों को प्रतिस्पर्धी ब्याज दरों, आसान मार्जिन मानदंडों और व्यवसाय विकास को प्रोत्साहित करने के लिए कम संपार्श्विक आवश्यकताओं के साथ निर्बाधा संस्थागत ऋण की पेशकश की गई। इसके अतिरिक्त, बैंक ऑफ़ बड़ौदा एमएसएमई को डिजिटल बैंकिंग सेवाओं, जिसमें ऑनलाइन निधि अंतरण, मोबाइल बैंकिंग और बिजनेस बैंकिंग ऐप शामिल हैं, की सुविधा भी प्रदान करता है जिससे उनकी सुविधाओं एवं पहुंच में वृद्धि हो रही है। अपनी विशिष्ट एमएसएमई बैंकिंग पहलों के माध्यम से बैंक ऑफ़ बड़ौदा का उद्देश्य इन महत्वपूर्ण क्षेत्रों की प्रगति को सशक्त एवं सक्षम बनाते हुए भारतीय अर्थव्यवस्था के विकास में योगदान देना और विकास, समावेशन और वित्तीय</p>	16.04%

		सशक्तीकरण के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को सुदृढ़ करना है	
3	कृषि बैंकिंग	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा किसानों और कृषि क्षेत्र को व्यापक वित्तीय समाधानों के साथ सहायता प्रदान करता है, जिसमें फसल ऋण, निवेश ऋण, कृषि मशीनरी वित्तपोषण और खाद्य एवं कृषि प्रसंस्करण क्षेत्र के लिए कार्यशील पूंजी सुविधाएं शामिल हैं। बैंक ग्रामीण विकास को आगे बढ़ाते हुए भारत सरकार की "आत्मनिर्भर भारत" पहलों जैसे एआईएफ, एचआईडीएफ, पीएमएफएमई और ई-नाम को सक्रिय रूप से क्रियान्वित करता है।</p> <p>आर्थिक रूप से कमजोर समुदायों के उत्थान पर ध्यान केंद्रित करते हुए, बैंक ऑफ़ बड़ौदा पीएमएफबीवाई के तहत कृषि बीमा (पीएआईएस) और फसल सुरक्षा प्रदान करते हुए एसएचजी के माध्यम से समूह ऋण को बढ़ावा देता है। इसके अतिरिक्त, बैंक विशेष सलाहकार सेवाएं प्रदान करता है, जिससे किसानों को उत्पादकता बढ़ाने और आय बढ़ाने में मदद मिलती है।</p> <p>एक व्यापक शाखा नेटवर्क और डिजिटल बैंकिंग सुविधाओं के साथ, बैंक वित्तीय सेवाओं तक निर्बाध एक्सेस सुनिश्चित करता है, भारत के कृषक समुदाय में विकास और समृद्धि को बढ़ावा देता है और ग्रामीण सशक्तीकरण के लिए अपनी प्रतिबद्धता को निर्वाह करता है।</p>	15.53%
4	रिटेल बैंकिंग	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा रिटेल बैंकिंग सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला उपलब्ध कराता है, जिसमें बचत और चालू खाते, सावधि जमा, व्यक्तिगत ऋण, गृह ऋण, कार ऋण, शिक्षा ऋण एवं संपत्ति के एवज में ऋण, क्रेडिट और डेबिट कार्ड, तथा म्यूचुअल फंड, डीमैट सेवाएं और बीमा जैसे निवेश उत्पाद शामिल हैं। डिजिटल बैंकिंग सेवाओं जैसे इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, एसएमएस बैंकिंग आदि के साथ, ग्राहक सहज खाता प्रबंधन, निधि अंतरण और भुगतान का लाभ ले सकते हैं। ग्राहक-केंद्रित दृष्टिकोण के साथ, बैंक ऑफ़ बड़ौदा अपने ग्राहकों के वित्तीय लक्ष्यों और आकांक्षाओं को पूरा करने के लिए कुशल, सुरक्षित और पर्सनलाइज़्ड रिटेल बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने का पूरा प्रयास कर रहा है।</p> <p>स्थायित्वपूर्ण भविष्य के लिए ग्रीन फाइनेंस- बैंक भारत में हाइब्रिड और इलेक्ट्रिक वाहनों के तेजी से अपनाने और विनिर्माण, पीएमकेयूएसयूएम (प्रधानमंत्री किसान ऊर्जा सुरक्षा एवं उत्थान महाभियान) और ग्रीन एनर्जी कॉरिडोर- पीएम सूर्याघर मुफ्त बिजली योजना का सक्रिय रूप से समर्थन करता है, जिसका लक्ष्य 1 करोड़ सौर ऊर्जा संयंत्र लगाना है। ग्रीन लेंडिंग से संपत्ति की स्थायित्व बढ़ती है, संस्थागत प्रतिष्ठा बढ़ती है और विकास के नए क्षेत्र खुलते हैं। अपने रिटेल ऋण में स्थिरता को बढ़ावा देने के लिए, बैंक कार सेगमेंट में इलेक्ट्रिक वाहनों की खरीद के लिए रियायती ब्याज दर प्रदान करता है। विभिन्न प्रकार के उत्पादों के साथ, बैंक ऑफ़ बड़ौदा नवाचार, समावेशन और स्थिरता का समावेश करते हुए रिटेल बैंकिंग को</p>	29.19%

		नया स्वरूप प्रदान कर रहा है।	
5	अन्य (कर्मचारी, अन्य और लाबोड)	बैंक ऑफ़ बड़ौदा अपने ग्राहकों की विविध वित्तीय जरूरतों को पूरा करने के लिए जमाराशियों की एवज में ऋण सहित सेवाओं की व्यापक श्रृंखला की पेशकश करता है। जमाराशियों की एवज में ऋण व्यक्तियों को उनकी अल्पकालिक या तात्कालिक वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक में उपलब्ध उनकी सावधि जमाराशियों का लाभ उठाने में सक्षम बनाता है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा प्रतिस्पर्धी ब्याज दरें, बाधारहित ऋण प्रक्रिया और चुकौती के सुविधाजनक विकल्प उपलब्ध कराते हुए अपने ग्राहकों हेतु सुविधा एवं सुगमता सुनिश्चित करता है। जमाराशियों की एवज में ऋण लेकर व्यक्ति अपनी सावधि जमा का परिसमापन किए बिना राशि का उपयोग कर सकते हैं, जिससे अपनी जमाराशि पर ब्याज अर्जित करते हुए तरलता का लाभ उठा सकते हैं। वित्तीय सोल्यूशन्स प्रदान करने में बैंक ऑफ़ बड़ौदा की प्रतिबद्धता इसे अपनी जमा राशि की एवज में ऋण लेने के इच्छुक व्यक्तियों के लिए एक विश्वसनीय विकल्प बनाती है। इसके अलावा, वित्तीय साक्षरता और ऋण परामर्श केंद्रों (एफ़एलसीसी) के माध्यम से बैंक अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति समुदायों के व्यक्तियों सहित ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय साक्षरता प्रदान कर रहा है। उन्हें बैंक द्वारा वित्तपोषण के माध्यम से क्रेडिट लिंकेज के लिए वरीयता दी जाती है। तकनीक की मदद से व्यवसाय प्रतिनिधि समाज के वंचित वर्गों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करने के लिए दूरस्थ और दूर-दराज के क्षेत्रों तक पहुंच रहें हैं और सुदूरवर्ती क्षेत्रों को भी वित्तीय समावेशन के दायरे में ला रहे हैं।	1.21%

17. संस्था द्वारा बेचे गए उत्पाद/ सेवाएं (संस्था के टर्नओवर के 90% का लेखांकन)

क्र. सं.	उत्पाद/ सेवाएं	एनआईसी कोड	कुल टर्नओवर में योगदान का %
1	कॉर्पोरेट	64191	38.03%
2	एमएसएमई		16.04%
3	कृषि		15.53%
4	रिटेल		29.19%
5	अन्य		1.21%

III-परिचालन

18. ऐसे स्थानों की संख्या जहां संस्थान के संयंत्र और/ या परिचालन/ कार्यालय स्थित हैं:

स्थान	संयंत्रों की संख्या	कार्यालयों की संख्या	कुल
राष्ट्रीय	लागू नहीं	262 कार्यालय 8,424 शाखाएं	8,686
अंतर्राष्ट्रीय	लागू नहीं	09 कार्यालय [#]	84 (17 देश)*

75 शाखाएं*

* इसमें बैंक की आईएफएससी गिफ्ट सिटी, भारत और विदेशी अनुषंगियों की शाखाएं भी शामिल हैं किंतु विदेशी संयुक्त उद्यमों/ सहयोगी इकाइयों को शामिल नहीं किया गया है।

यूई में -9-इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग सेवा इकाइयां

19. संस्थान का बाजार में विस्तार

ए. स्थानों की संख्या

स्थान	संख्या
राष्ट्रीय (राज्यों एवं केंद्रशासित प्रदेशों की संख्या)	35
अंतर्राष्ट्रीय (देशों की संख्या)	17*

*इसमें बैंक की गिफ्ट सिटी, भारत तथा विदेशी अनुषंगियां भी शामिल हैं परंतु विदेशी संयुक्त उद्यमों/ अनुषंगियों को शामिल नहीं किया गया है।

बी. संस्था के कुल टर्नओवर के प्रतिशत के रूप में निर्यात का कितना योगदान है?

जवाब: यह बैंक पर लागू नहीं होता है क्योंकि सेवा उद्योग से जुड़े होने के कारण बैंक ऐसी किसी वस्तु का निर्माण नहीं करता है जिसे अन्य देशों में निर्यात करने की आवश्यकता पड़े।

सी. ग्राहकों के प्रकार की संक्षिप्त जानकारी (ग्राहक सेवा एवं ग्राहक अनुभव, परिचालन एवं सेवाएं)

बैंक विभिन्न उद्योगों और पृष्ठभूमियों के विविध प्रकार के ग्राहकों को सेवाएं प्रदान करता है तथा विस्तृत वित्तीय उत्पादों और सेवाओं की पेशकश करता है।

वृहद् रूप से इन्हें निम्नलिखित समूहों में वर्गीकृत किया जा सकता है:

- व्यक्ति
- संयुक्त हिन्दू परिवार
- साझेदारी फर्म
- सीमित देयता वाली कंपनियां
- क्लब और एसोसिएशन
- न्यास
- कंपनियां

व्यक्ति ग्राहक (एकल व्यक्ति खाता): यह खाता किसी एक व्यक्ति द्वारा उसकी अपनी और व्यक्तिगत क्षमता में खोला गया खाता होता है। इस प्रकार के खाते केवल उस एकल व्यक्ति द्वारा मंटेन और संचालित किए जाते हैं जिसने खाता खोला है। यह एकमात्र और एकल व्यक्ति ही बैंक का ग्राहक है।

व्यक्तियों के संयुक्त खाते: एक संयुक्त खाता दो या दो से अधिक व्यक्तियों द्वारा खोला जा सकता है और खाता खोलने के फार्म इत्यादि पर सभी संयुक्त खाता धारकों द्वारा हस्ताक्षर किए जाने चाहिए। जब दो व्यक्तियों के नाम पर एक संयुक्त खाता खोला जाता है तो खाते का परिचालन निम्नलिखित व्यक्तियों द्वारा किया जा सकता है:

- कोई एक या उत्तरजीवी
- संयुक्त रूप से दोनों
- संयुक्त रूप से दोनों और उत्तरजीवी द्वारा
- पूर्ववर्ती या उत्तरजीवी

अनिवासी भारतीय (एनआरआई): अनिवासी भारतीय का अर्थ एक ऐसे व्यक्ति से है जो भारत का नागरिक है या भारतीय मूल का व्यक्ति जो भारत के बाहर रह रहा है। किसी भी व्यक्ति को भारतीय मूल का तब माना जाता है जब वह या उसके माता-पिता या उसके दादा/ दादी अथवा नाना-नानी में से कोई भारतीय नागरिक रहे हों। एनआरआई खातों के विभिन्न प्रकार निम्नानुसार हैं:

- सामान्य अनिवासी रुपया खाता (एनआरओ खाते)
- अनिवासी (बाहरी) रुपया खाता (एनआरई खाते)
- अनिवासी (गैर-प्रत्यावर्तनीय) रुपया जमाराशियां (एनआरएनआर खाते) और
- विदेशी मुद्रा (अनिवासी) खाता (बैंक) योजना (एफसीएनआर (बी) खाते)

हिंदू अविभाजित परिवार (एचयूएफ): संयुक्त हिंदू परिवार (जेएचएफ) (जिसे हिंदू अविभाजित परिवार के नाम से भी जाना जाता है) एक विधिक इकाई है और यह केवल हिंदुओं के लिए ही है। इसके पास कंपनियों की तरह स्थायी उत्तराधिकार है लेकिन इसके लिए किसी प्रकार के पंजीकरण की आवश्यकता नहीं है। संयुक्त हिंदू परिवार के प्रमुख कर्ता होते हैं और परिवार के सदस्यों को सह-प्रवर्तक कहा जाता है। संयुक्त हिंदू परिवार व्यवसाय का प्रबंधन कर्ता द्वारा किया जाता है।

साझेदारी फर्म: साझेदारी, साझेदारों से अलग कोई विधिक इकाई नहीं है। यह व्यक्तियों का संघ है। साझेदारी अधिनियम के अंतर्गत साझेदारी का पंजीकरण अनिवार्य नहीं है। हालांकि, कई बैंक साझेदारी के पंजीकरण पर जोर देते हैं। किसी भी मामले में, अर्थात् जब किसी साझेदारी के लिए खाता खोला जाए तो स्टॉप की गई साझेदारी विलेख या साझेदारी पत्र लिया जाना चाहिए। साझेदारी विलेख में भागीदारों के नाम, साझेदारी का उद्देश्य और अन्य परिचालन विवरण शामिल होंगे, जिनका व्यवहार के दौरान बैंक को ध्यान रखना चाहिए।

संयुक्त स्टॉक कंपनियां (सीमित देयता वाली कंपनियां): सीमित देयता वाली भागीदारी (एलएलपी) एक ऐसी साझेदारी है जिसमें कुछ या सभी साझेदारों (क्षेत्राधिकार के आधार पर) की देयताएं सीमित होती हैं। एलएलपी सीमित देयता साझेदारी अधिनियम 2008 द्वारा शासित होती है। एलएलपी में उनके योगदान की सीमा तक

देयताएँ सीमित होती हैं। भागीदारों को सीधे व्यवसाय का प्रबंधन करने का अधिकार है। फर्म और कंपनियां स्वयं को एलएलपी के रूप में परिवर्तित कर सकते हैं। एलएलपी जनता से निधि नहीं जुटा सकती है।

क्लब, सोसाइटी और एसोसिएशन: क्लब, सोसाइटी, एसोसिएशन आदि अपंजीकृत या पंजीकृत हो सकते हैं। खाता केवल तभी खोला जा सकता है जब उच्च पद और विश्वसनीयता वाले व्यक्ति प्रबंध समिति या गवर्निंग बॉडी में शामिल हों। सचिव/ अध्यक्ष से नवीनतम प्रमाणित पंजीकरण प्रमाण-पत्र एवं उपनियम की प्रति प्राप्त की जानी चाहिए तथा खाते के परिचालन हेतु पद-धारकों के विवरण के लिए प्रबंध समिति/ गवर्निंग बॉडी के संकल्प की प्रमाणित प्रति तथा खाते के परिचालन के लिए पदधारकों आदि के विवरण आदि भी प्राप्त की जाएं।

न्यास खाता: न्यास विलेख निष्पादित करते हुए सेटलर द्वारा न्यास का सृजन किया जाता है। न्यास खाता, न्यास विलेख प्राप्त करने और उसकी जांच करने के बाद ही खोला जा सकता है। न्यास खाते को सभी न्यासियों द्वारा संयुक्त रूप से तब तक संचालित किया जा सकता है जब तक कि न्यास विलेख में अन्यथा प्रावधान न किया गया हो। कोई भी ट्रस्टी, न्यास विलेख में यथा उपबंधित के अलावा अन्य ट्रस्टी को शक्तियां प्रदान नहीं कर सकता।

कंपनियां: ए) प्राइवेट लिमिटेड कंपनी बी) पब्लिक लि. कंपनी सी) सरकारी कंपनी डी) एकल स्वामित्व वाली कंपनी

IV-कर्मचारी:

20. वित्त वर्ष 2024-25 की समाप्ति पर विवरण

ए) कर्मचारी और कामगार (दिव्यांग सहित):

क्र. सं.	विवरण	कुल (ए)	पुरुष		महिला	
			सं (बी)	% (बी/ए)	सं (सी)	% (सी/ए)
कर्मचारी						
1	स्थायी (डी)	73742	54146	73.43%	19596	26.57%
2	स्थायी के अलावा अन्य (ई)	586	488	83.28%	98	16.72%
3	कुल कर्मचारी (डी + ई)	74328	54634	73.50%	19694	26.50%
कामगार (लागू नहीं)						
4	स्थायी (एफ)	0	0	0	0	0
5	स्थायी के अलावा अन्य (जी)	0	0	0	0	0

(लागू नहीं)									
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

V- होल्डिंग, अनुषंगी और सहयोगी कंपनियों (संयुक्त उद्यमों सहित)

23. (ए) होल्डिंग/ अनुषंगी/ सहयोगी कंपनियों/ संयुक्त उद्यमों के नाम

क्र. सं.	होल्डिंग/ अनुषंगी/ सहयोगी कंपनियों/ संयुक्त उद्यमों के नाम (ए)	होल्डिंग/ अनुषंगी/ सहयोगी/ संयुक्त उद्यम आदि दर्शाएं	सूचीबद्ध इकाई द्वारा धारित शेयरों का%	क्या वह संस्था, जो कॉलम 'ए' में दर्शायी गई है, सूचीबद्ध संस्था की व्यावसायिक दायित्व संबंधी पहलों में सहभागिता करती है? (हां/ नहीं)
1	बॉबकार्ड लिमिटेड (पूर्ववर्ती बॉब फाइनेंशियल सॉल्यूशंस लि.)	घरेलू अनुषंगी	100%	नहीं
2	बॉब कैपिटल मार्केट्स लि.	घरेलू अनुषंगी	100%	नहीं
3	बड़ौदा ग्लोबल शेयर्ड सर्विसेज लि.	घरेलू अनुषंगी	100%	नहीं
4	बड़ौदा सन टेक्नोलॉजी लि.	घरेलू अनुषंगी	100%	नहीं
5	नैनीताल बैंक लि.	घरेलू अनुषंगी	98.57%	नहीं
6	बड़ौदा बीएनपी पारिबास एसेट मैनेजमेंट इंडिया प्रा. लि. (पूर्ववर्ती बड़ौदा एसेट मैनेजमेंट इंडिया प्रा. लि.)	घरेलू अनुषंगी	50.10%	नहीं
7	बड़ौदा बीएनपी पारिबास ट्रस्टी इंडिया प्रा. लि. (पूर्ववर्ती बड़ौदा ट्रस्टी इंडिया प्रा. लि.)	घरेलू अनुषंगी	50.10%	नहीं
8	इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि.	घरेलू अनुषंगी	64.98%	नहीं
9	इंडिया इंफ्राडेब्ट लि.	घरेलू संयुक्त उद्यम	40.99%	नहीं
10	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (युगांडा) लि.	विदेशी अनुषंगी	80%	नहीं
11	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (केन्या) लि.	विदेशी अनुषंगी	86.70%	नहीं
12	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (तंजानिया) लि.	विदेशी अनुषंगी	100%	नहीं
13	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (बोत्सवाना) लि.	विदेशी अनुषंगी	100%	नहीं
14	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (न्यूजीलैंड) लि.	विदेशी अनुषंगी	100%	नहीं

15	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (यूके) लि.	विदेशी अनुषंगी	100%	नहीं
16	बैंक ऑफ़ बड़ौदा (गुयाना) आईएनसी.	विदेशी अनुषंगी	100%	नहीं
17	इंडिया इंटरनेशनल बैंक मलेशिया बरहाद	विदेशी संयुक्त उद्यम	40%	नहीं
18	इंडो जाम्बिया बैंक लि.	विदेशी अनुषंगी	20%	नहीं
19	बड़ौदा यूपी बैंक	सहयोगी	35%	नहीं
20	बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	सहयोगी	35%	नहीं
21	बड़ौदा गुजरात ग्रामीण बैंक	सहयोगी	35%	नहीं

VI-सीएसआर विवरण

24. i. क्या कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 135 के अनुसार सीएसआर लागू है: (हां/नहीं):

नहीं, कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 135 के अनुसार सीएसआर लागू नहीं है। हालांकि, भारतीय रिज़र्व बैंक के विनियमों के अनुसार बैंकों को अपने मुनाफे का 1% सीएसआर पर खर्च करना आवश्यक है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा धर्मार्थ पहलों, वित्तीय समावेशन और कौशल निर्माण कार्यक्रमों के माध्यम से समुदायों का सक्रिय रूप से उत्थान करता है। शिक्षा और स्वास्थ्य सेवा से लेकर महिला सशक्तिकरण और ग्रामीण विकास तक, बैंक आर्थिक विकास को बढ़ावा देता है और गरीबी उन्मूलन करता है। ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरसेटी) के माध्यम से, यह महिलाओं को वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता से समृद्ध करता है, उद्यमशीलता को बढ़ावा देता है और वित्तीय समावेशन में लैंगिक असमानता को कम करता है।

ii. टर्नओवर (रु. में): ₹1,38,088.97 करोड़

iii. निवल मालियत (रु. में): ₹1,15,457.35 करोड़

VII – पारदर्शिता और प्रकटीकरण संबंधी अनुपालन

25. उत्तरदायी कारोबार संचालन संबंधी राष्ट्रीय दिशानिर्देशों के अंतर्गत किसी भी सिद्धांत (सिद्धांत 1 से 9) पर शिकायतें/ परिवाद:

हितधारक

शिकायत समाधान प्रणाली स्थापित है

वित्त वर्ष 24-25

वित्त वर्ष 23-24

समूह, जिनसे शिकायत प्राप्त हुई है।	(हां/नहीं) (यदि हाँ, तो शिकायत समाधान संबंधी नीति के लिए वेब लिंक उपलब्ध कराएं)	वर्ष के दौरान दर्ज शिकायतों की संख्या	वर्ष की समाप्ति पर समाधान के लिए लंबित शिकायतों की संख्या	टिप्पणियां	वर्ष के दौरान दर्ज शिकायतों की संख्या	वर्ष की समाप्ति पर समाधान के लिए लंबित शिकायतों की संख्या	टिप्पणियां
समुदाय	जी हां, व्हिसल ब्लोअर दिशानिर्देश उपलब्ध हैं https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf	0	0	शून्य	0	0	शून्य
निवेशक (शेयरधारकों के अलावा)	जी हां, व्हिसल ब्लोअर दिशानिर्देश उपलब्ध हैं https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf https://www.bankofbaroda.in/customer-support/policy-documents https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/pdfs/grp-22-24-eng-06-19.pdf	0	0	शून्य	0	0	शून्य
शेयरधारक	जी हां, https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/	993	0	शून्य	1534	0	शून्य
कर्मचारी	जी हां https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-Eng.pdf	22	5	-	22	7	*लंबित मामलों का समाधान किया गया है।

ग्राहक	जी हां, https://www.bankofbaroda.in/customer-support/policy-documents Grievance-Redressal-Policy-with-Addendum-09-31.pdf (bankofbaroda.in)	5349 00	1574 0	शून्य	104441 9	1561 8	शून्य
वेल्यू चैन साझेदार (आईटी एवं एफएम)	जी हां, Whistle-blower guidelines is available https://www.bankofbaroda.in/write-readdata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf	0	0	शून्य	0	0	शून्य
अन्य (कृपया ब्यौरा दें)							

* (डी एंड डी + 1 में निपटाई गई शिकायतों को शामिल नहीं किया गया है, डी शिकायत दर्ज करने का दिन/तारीख है)

26. संस्था के महत्वपूर्ण उत्तरदायी व्यावसायिक आचरण संबंधी मुद्दों का अवलोकन

कृपया पर्यावरण और सामाजिक मामलों से संबंधित महत्वपूर्ण उत्तरदायी व्यावसायिक आचरण और संवहनीयता संबंधी मुद्दों का उल्लेख करें जो आपके व्यवसाय के लिए जोखिम या अवसर प्रदान करते हैं, इसकी पहचान करने के लिए तर्क, इसके वित्तीय निहितार्थों के साथ जोखिम को अपनाने या कम करने संबंधी दृष्टिकोण को निम्नलिखित प्रारूप में उपलब्ध करवाएं।

क्र. सं.	पहचाने गए महत्वपूर्ण मामले	यह जोखिम है या अवसर, दर्शाएं (आर/ओ)	जोखिम/ अवसर की पहचान करने का तर्क	जोखिम के मामले में, अनुकूलन या कम करने के लिए दृष्टिकोण	जोखिम या अवसर के वित्तीय निहितार्थ (सकारात्मक या नकारात्मक निहितार्थ को दर्शाएं)
1	जलवायु परिवर्तन जोखिम	जोखिम और अवसर	जोखिम: जलवायु क्रमशः भौतिक और संक्रमण जोखिम के माध्यम से बैंक के नुकसान को बढ़ा सकता है। जल तनाव की स्थिति, समुद्र का बढ़ता स्तर, तेज तूफान, बाढ़, गर्मी की लहर जैसी अन्य	अनुकूलन के लिए दृष्टिकोण निम्नानुसार हैं: ■ जोखिम प्रबंधन कार्यनीतियों की प्राथमिकता के लिए विभिन्न भौगोलिक क्षेत्रों और सेक्टरों में बैंक के जोखिम	सकारात्मक. ■ संवहनीय वित्तपोषण में बैंकों के पोर्टफोलियो का विकास। बैंक के कार्बन फुटप्रिंट को बेहतर बनाने के लिए सक्रिय उपाय जैसे कि बैंक की इमारतों और शाखाओं में

भौतिक जलवायु जोखिम, ऋणों के एवज में रखे गए संपार्श्विक को हानि पहुंचा सकते हैं और प्रभावित क्षेत्रों में व्यावसायिक परिचालन को बाधित कर सकते हैं।

कम कार्बन वाली अर्थव्यवस्था को अपनाने से उत्पन्न संक्रमण जोखिम, कुछ क्षेत्रों को लुप्तप्राय बना सकते हैं, जिससे संभावित रूप से ऋण में चूक हो सकती है। कड़े पर्यावरणीय नियम, अनुपालन लागत को बढ़ा सकते हैं जिससे कार्बन-गहन उद्योगों को ऋण देने के अवसरों में कमी आ सकती है।

अवसर: जलवायु जोखिम बैंक के लिए तेजी से बदलते वित्तीय और विनियामक परिदृश्य में नवाचार करने और तदनुकूल कार्य करने के अवसर प्रस्तुत करता है। अपने जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क में जलवायु

की पहचान करने के लिए बैंक के ऋण पोर्टफोलियो का जलवायु जोखिम आकलन करना।

- बैंक के परियोजना ऋण मूल्यांकन प्रारूपों और ऋण देने की प्रथाओं में जलवायु जोखिम संबंधी विचारों का एकीकरण।

- बैंक की आंतरिक लचीलापन का निर्माण करना, जैसे कि चरम मौसम की घटनाओं का सामना करने के लिए बुनियादी ढांचे में सुधार करना और व्यवसाय निरंतरता योजनाओं को सुनिश्चित करना।

जोखिम कम के उपाय इस प्रकार हैं:

- संवहनीय प्रथाओं को बढ़ावा देने के लिए अनुकूल शर्तों के साथ नए वित्तीय उत्पादों का

नवीकरणीय ऊर्जा, ऊर्जा दक्षता, अपशिष्ट और अपशिष्ट जल प्रबंधन को एकीकृत करना और शाखाओं द्वारा परिचालनगत लागत में महत्वपूर्ण बचत लाया जा सकता है।

नकारात्मक

- प्रतिकूल मौसम की घटनाओं से उधारकर्ताओं की ऋण चुकाने की क्षमता कम हो सकती है और बैंक के लिए उच्च चूक दर और हानि का कारण बन सकता है।

- बैंक द्वारा धारित आस्तियों के मूल्य में कमी, जैसे कि कार्बन-गहन उद्योगों में संलग्न व्यवसायों को ऋण या बाढ़-प्रवण क्षेत्रों में संपत्तियाँ आदि।

- बैंक के अपने परिसर के लिए बीमा प्रीमियम की बढ़ती लागत। इससे बैंक की लाभप्रदता प्रभावित होगी।

अनुपालन लागत में

			<p>संबंधी विचारों को एकीकृत करके, बैंक उन व्यवसायों की पहचान और समर्थन कर सकता है जो एक संवहनीय भविष्य के लिए तदनुकूल संगत नवाचार कर रहे हैं।</p> <p>नवीकरणीय ऊर्जा परियोजनाएं, जलवायु-अनुकूल अवसंरचना, जलवायु-स्मार्ट कृषि जैसी कम कार्बन वाली हरित परियोजनाओं को वित्तपोषित करने से नए राजस्व स्रोत उत्पन्न हो सकते हैं, परिचालन दक्षता में वृद्धि हो सकती है, तथा पर्यावरणीय उत्तरदायित्व को बढ़ावा देते हुए ग्राहक संबंधों को मजबूत किया जा सकता है।</p> <p>इसके अतिरिक्त, हितधारकों के साथ सक्रिय सहभागिता, जलवायु संबंधी पहलों पर पारदर्शी रिपोर्टिंग और खुलासे से विश्वास और विश्वसनीयता बढ़ सकती है, बैंक को टिकाऊ वित्त में अग्रणी के रूप में</p>	<p>विकास।</p> <ul style="list-style-type: none"> • ग्राहकों को उनके पर्यावरणीय (कार्बन) पदचिह्न को कम करने के लिए हरित नवाचारों या प्रौद्योगिकियों को अपनाने में सहायता करना। • जलवायु जोखिम के एक्सपोजर को कम करने और समग्र पोर्टफोलियो कार्यनिष्पादन पर प्रभाव को कम करने के लिए विभिन्न क्षेत्रों और आस्ति वर्गों में होने वाले निवेश में विविधता लाना। <p>जलवायु जोखिम की नियमित निगरानी करना और जोखिम प्रबंधन कार्यनीतियों पर रिपोर्ट करना ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि वे व्यावहारिक और प्रभावी हैं।</p>	<p>वृद्धि लाभप्रदता को कम कर सकती है क्योंकि बैंक को अपनी ऋण प्रथाओं को समायोजित करने और जलवायु जोखिमों की पहचान, आकलन और प्रबंधन के लिए नई तकनीकों में निवेश करने की आवश्यकता होगी।</p>
--	--	--	--	--	--

			<p>स्थापित किया जा सकता है और दीर्घकालिक मूल्य सृजन को बढ़ावा मिल सकता है।</p> <p>जलवायु जोखिमों पर पारदर्शी रिपोर्टिंग के माध्यम से, बैंक अपने जोखिम को सक्रिय रूप से प्रबंधित कर सकता है तथा जिम्मेदार ऋण प्रथाओं के प्रति अपनी प्रतिबद्धता प्रदर्शित कर सकता है।</p>	
2	पर्यावरण प्रबंधन (सुविधा प्रबंधन)	अवसर	<p>पर्यावरण संरक्षण में अक्सर सरकार या गैर सरकारी संगठनों के साथ मिलकर जागरूकता कार्यक्रमों को लागू करने की पहल शामिल हो सकती है, जिसमें अग्रणी भूमिका निभाने के लिए सक्रियक शामिल हो सकते हैं, जिससे विभिन्न प्रमुख हितधारकों के साथ संबंध बेहतर हो सकते हैं और बैंक के लिए सरकार के साथ विभिन्न नीति निर्माण एजेंडा में भाग लेने के लिए मंच तैयार हो सकता है।</p>	<p>सकारात्मक- आम जनता में बेहतर जागरूकता, बैंक के प्रति सद्भावना में वृद्धि, ग्राहकों के मध्य बढ़ा हुआ विश्वास और निष्ठा की भावना।</p>

3	संवहनीय वित्त	अवसर	<p>1. संवहनीय वित्त बैंक को ईएसजी से जुड़े जोखिम को कम करने और लाभप्रदता में सुधार करने में मदद कर सकता है।</p> <p>2. बैंक के ईएसजी सूचकांक में सुधार।</p> <p>3. बैंकों में संवहनीय वित्त निवेशकों को आकर्षित करने, ग्राहक वफ़ादारी बनाने, वित्तीय प्रदर्शन में सुधार करने, संचालन को संधारणीय बनाने और प्रतिस्पर्धात्मक बढ़त हासिल करने में मदद करेगा।</p> <p>4. संवहनीय परियोजनाओं में निवेश करने से पर्यावरणीय और सामाजिक जोखिमों के जोखिम को कम किया जा सकता है, जिससे अधिक स्थिर रिटर्न मिल सकता है।</p> <p>5. संवहनीय निवेश अक्सर दीर्घकालिक वित्तीय लाभ की ओर ले जाते हैं क्योंकि वे संधारणीयता की दिशा में वैश्विक</p>		<p>सकारात्मक:</p> <p>1. संवहनीय वित्त का गैर-निष्पादित ऋण अनुपात पर सकारात्मक प्रभाव हो सकता है।</p> <p>2. ऋण में वृद्धि से लाभप्रदता और परिसंपत्तियों पर रिटर्न (आरओए) में वृद्धि होगी।</p> <p>3. बैंक को भविष्य में उत्पन्न होने वाले जोखिमों को कम करने में मदद करें।</p>
---	---------------	------	--	--	---

			रुझानों के साथ संरेखित होते हैं।		
4	ग्राहक गोपनीयता और सूचना सुरक्षा	जोखिम और अवसर	जोखिम हाल ही में अधिनियमित डिजिटल व्यक्तिगत डेटा संरक्षण अधिनियम 2023 के प्रावधान का अनुपालन करने के लिए, जो संपूर्ण डेटा लाइफसाइकल के दौरान ग्राहक की डेटा गोपनीयता और व्यक्तिगत डेटा की सुरक्षा को निर्धारित करता है।	ग्राहक के डेटा संरक्षण और गोपनीयता को सुनिश्चित करने वाले अधिनियम और विनियामक दिशानिर्देशों के प्रावधानों का पालन करने के लिए तकनीकी और संगठनात्मक उपायों का कार्यान्वयन।	नकारात्मक • वित्तीय दंड • प्रतिष्ठा क्षति • ग्राहक विश्वास में कमी। • डेटा उल्लंघन से होने वाले हानि • पुनर्प्राप्ति, समीक्षा से जुड़ी लागत • घटना के बाद सिस्टम में सुधार। सकारात्मक डेटा गोपनीयता अनुपालन एक महत्वपूर्ण विभेदक होगा जो ग्राहक डेटा प्रसंस्करण के दौरान नैतिक डेटा उपयोग, निष्पक्षता और पारदर्शिता को बढ़ावा देकर ग्राहक विश्वास को बढ़ाता है और ब्रांड इमेज का निर्माण करता है।
5	अनुपालन केंद्रित संस्कृति	जोखिम और अवसर	जोखिम: अनुपालन एक जोखिम है क्योंकि यह बैंक की प्रतिष्ठा, सत्यनिष्ठा और निष्पक्ष प्रक्रिया संबंधी सिद्धांतों के	<ul style="list-style-type: none"> • प्रभावी नेतृत्व निगरानी • सुदृढ़ अनुपालन जोखिम प्रबंधन नीतियां 	नकारात्मक: लागू नियमों एवं विनियमों के गैर-अनुपालन की स्थिति जुर्माना, व्यवसाय में व्यवधान, जांच में वृद्धि, प्रतिष्ठा

			पालन से जुड़ा हुआ है। अवसर: प्रभावी अनुपालन से ब्रांड के प्रति विश्वनीयता बढ़ाने में मदद मिल सकती है।	और प्रक्रियाएं • आंतरिक नियंत्रण को सुदृढ़ करना	में जोखिम पैदा कर सकती है। सकारात्मक: प्रभावी अनुपालन से ब्रांड छवि और दीर्घकालिक संबंधों के निर्माण में मदद मिल सकती है।
6	डिजिटलीकरण को बढ़ावा	अवसर	डिजिटलीकरण परिचालन दक्षता, ग्राहक जुड़ाव में सुधार करता है और खर्चों को कम करने में मदद करता है।	-	लागत में कमी के माध्यम से इडक्स सकारात्मक वित्तीय प्रभाव पड़ता है
7	सामाजिक समावेशन को वित्त पोषण	जोखिम और अवसर	अवसर: 1. सामाजिक ऋण बैंक को वंचित आबादी तक पहुंचने, नए ग्राहक सेगमेंट में काम करने और बाजार पहुंच का विस्तार करने में सहयोग करता है। 2. आर्थिक रूप से कमजोर लोगों को आर्थिक रूप से सशक्त और अपनी संपत्ति खरीदने हेतु सक्षम बनाना 3. सामाजिक ऋण बैंक को वंचित आबादी तक पहुंचने, नए ग्राहक वर्गों तक पहुंचने और बाजार पहुंच का विस्तार करने में सक्षम बनाता	1. कमजोर तबकों को बेहतर मूल्य निर्धारण के साथ सेवा प्रदान की जाती है। 2. बेहतर अंडरराइटिंग विधियों का उपयोग करें।	सकारात्मक: 1. वंचित आबादी के लिए ऋण तक पहुंच का विस्तार, वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देना और हाशिए पर पड़े व्यक्तियों और समुदायों को सुदृढ़ बनाना। 2. व्यापार में वृद्धि से अधिक टर्नओवर और बेहतर पहुंच होती है। 3. अनिवार्य पीएसएल लक्ष्य को प्राप्त करना। 4. क्रॉस सेल के अवसर। नकारात्मक: 1. ऋण लागत में

			<p>है।</p> <p>जोखिम:</p> <p>1. उधारकर्ता द्वारा भुगतान करने में असमर्थता की स्थिति में एनपीए का होना।</p> <p>2. सीमित क्रेडिट इतिहास या संपार्श्विक वाले व्यक्तियों या समूहों को ऋण प्रदान करना, जिससे डिफॉल्ट का जोखिम बढ़ जाता है।</p>		वृद्धि।
8	ग्राहक केंद्रीयता	अवसर	<p>अवसर:</p> <p>ग्राहक केंद्रीय/ संतुष्टि से दीर्घकालिक संबंध बना सकते हैं और व्यवसाय विकास में सहायता मिल सकती है।</p>	ग्राहक अभिमत	सकारात्मक: ग्राहक केंद्रीयता/ संतुष्टि व्यवसाय वृद्धि को सकारात्मक रूप से प्रभावित कर सकती है।
9	कारोबारी नैतिकता और गवर्नेंस	जोखिम और अवसर	<p>जोखिम: अनैतिक प्रक्रियाओं और व्यवहार की घटनाएं बैंक की ब्रांड छवि को धूमिल कर सकती हैं और बैंक की प्रतिष्ठा के लिए जोखिम पैदा कर सकती हैं।</p> <p>अवसर: नैतिकता और पारदर्शिता की संस्कृति को बढ़ावा देना, अधिदेशों की पूर्ति के साथ-साथ हितधारकों के साथ संबंधों को मजबूत करने से जुड़ा हुआ है।</p>	<ul style="list-style-type: none"> इस जोखिम को कम करने के लिए बैंक ने सभी हितधारकों के साथ व्यवहार करते समय नैतिक आचरण के उच्चतम मानक निर्धारित करने के लिए नैतिक आचरण संहिता लागू की है। कार्यस्थल पर दूसरों के साथ 	<p>नकारात्मक: प्रतिष्ठा और हितधारकों का भरोसा खोने के कारण अप्रत्यक्ष वित्तीय प्रभाव</p> <p>सकारात्मक: नैतिक प्रक्रियाओं और व्यवहार से सभी हितधारकों के साथ दीर्घकालिक संबंध बनाने में मदद मिल सकती है जिससे अंततः बैंक के लिए बेहतर कारोबारी परिणाम हासिल होंगे।</p>

				भेदभाव, उत्पीड़न और भ्रष्टाचार से बचाव के लिए नीतियों और प्रक्रियाओं की व्यवस्था की गई है।	
10	कर्मचारी कल्याण एवं विकास	अवसर	सुस्पष्ट कल्याण एवं विकास पहलें अत्यधिक व्यस्त कार्यबल को बेहतर कर्मचारी कार्यनिष्पादन में परिवर्तित करने के लिए प्रेरित कर सकती है।	--	सकारात्मक: कर्मचारियों के कल्याण एवं विकास में निवेश करने से कार्य में संतुष्टि बढ़ती है, मनोबल बढ़ता है, और तनाव कम होता है, जिससे कर्मचारियों के लिए मानसिक स्वास्थ्य और कार्य-जीवन संतुलन में सुधार होता है, और बैंक के लिए, इसके परिणामस्वरूप उच्च उत्पादकता, बेहतर कर्मचारी प्रतिधारण, सकारात्मक कार्य संस्कृति और अंततः बेहतर कार्यनिष्पादन और लाभप्रदता हो सकती है।

खंड बी: प्रबंधन और प्रक्रिया का प्रकटीकरण

इस खंड का उद्देश्य एनजीआरबीसी सिद्धांतों और मूल तत्वों को अपनाने के लिए स्थापित संरचनाओं, पॉलिसियों और प्रक्रियाओं को प्रकट करने में व्यवसायों की मदद करना है।

प्रकटीकरण संबंधी प्रश्न	पी 1	पी 2	पी 3	पी 4	पी 5	पी 6	पी 7	पी 8	पी 9
पॉलिसी और प्रबंधन प्रक्रिया									
1. ए. क्या आपकी संस्था की पॉलिसी/पॉलिसियों में एनजीआरबीसी के सभी सिद्धांत और मूल तत्व शामिल हैं। (हां/नहीं)	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
b. क्या इस पॉलिसी को निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित किया गया है? (हां/ नहीं)	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
c. पॉलिसियों की वेब लिंक, यदि उपलब्ध हो	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
<p>1. व्हिसलब्लोअर नीति एवं दिशानिर्देश https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf</p> <p>2. हितों के टकराव संबंधी दिशानिर्देश https://www.bankofbaroda.in/-/media/project/bob/countrywebsites/india/shareholders-corner/code-of-ethics-eng-a4-web-30-05.pdf</p> <p>2. गोपनीयता नीति https://www.bankofbaroda.in/privacy-policy https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/Privacy_Policy_Debit_Card_EMI.pdf</p> <p>4. निदेशकों एवं उच्च प्रबंधन के लिए सीओसी https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17(5)(a).pdf</p> <p>5. धोखाधड़ी रोकथाम दिशानिर्देश https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/Customer-Protection-Policy-2018.pdf- Customer Protection policy</p> <p>6. आचार संहिता https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-Eng.pdf</p> <p>7. घटनाओं के महत्त्व के निर्धारण के लिए नीति</p>									

पॉलिसी आपके वैल्यू चेन भागीदारों पर भी लागू होती है? (हां/नहीं)									
4. आपके संस्थान द्वारा राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय कोड/प्रमाणन/लेबल/मानक (अर्थात् फॉरेस्ट स्टुवर्डशिप काउंसिल, फेयरट्रेड, रेनफॉरेस्ट अलायंस, ट्रस्टी) और मानक हैं (अर्थात् एसए 8000, ओएचएसएसएस, आईएसओ, बीआईएस) अपनाए गए और प्रत्येक सिद्धांत के साथ मैप किए गए हैं।	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
						3 परिसरों के लिए			आईएसएमएस के लिए
5. निर्धारित समय-सीमा, यदि कोई हो, में संस्था द्वारा स्थापित विशिष्ट प्रतिबद्धता, उद्देश्य और लक्ष्य	<p>बैंक सुदृढ़ प्रथाओं के साथ संवहनीय और समावेशी विकास को आगे बढ़ा रहा है। वित्त वर्ष 2024-25 में, बैंक ने अपनी ग्रीन फाइनेंस पहलों को गति दी, जिससे एक जिम्मेदार भविष्य के प्रति अपनी प्रतिबद्धता को बल मिला। बोर्ड द्वारा अनुमोदित ईएसजी नीति द्वारा निर्देशित, यह संवहनीय बैंकिंग को बढ़ावा देता है, वैश्विक रूपरेखाओं के साथ संरेखित करता है, ईएसजी जोखिमों को कम करता है, और जवाबदेही सुनिश्चित करता है। 2057 तक नेट ज़ीरो का लक्ष्य रखते हुए, यह भारतीय रिजर्व बैंक के फ्रेमवर्क के तहत ग्रीन फाइनेंस परियोजनाओं का मूल्यांकन करता है। एक सुदृढ़ गवर्नेंस फ्रेमवर्क द्वारा समर्थित, बैंक एक ईएसजी -केंद्रित संस्कृति को बढ़ावा देता है और वित्तीय सेवाओं में कार्बन लेखांकन को मानकीकृत करने के लिए पीसीएफ में शामिल हो गया है। बैंक की पर्यावरण, सामाजिक और गवर्नेंस (ईएसजी) नीति का संदर्भ ग्रहण करें https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/ESG-Policy-14-05.pdf</p>								
6. विशिष्ट प्रतिबद्धताओं, उद्देश्यों एवं लक्ष्यों के प्रति	<p>सभी महत्वपूर्ण मानदंडों से संबंधित कार्यनिष्पादन को ट्रैक करने के लिए बैंक के पास विभिन्न संकेतक हैं।</p>								

<p>संस्था का कार्यनिष्पादन और यदि उन्हें पूरा नहीं किया गया है तो इसका कारण बताएं।</p>	
<p>7. ईएसजी से संबंधित चुनौतियों, लक्ष्यों और उपलब्धियों को रेखांकित करते हुए व्यावसायिक दायित्व रिपोर्ट के लिए उत्तरदायी निदेशक का वक्तव्य, (सूचीबद्ध संस्था के पास इस प्रकटीकरण के प्लेसमेंट से संबंधित फ्लेक्सिबिलिटी है)</p>	<p>कार्यपालक निदेशक का वक्तव्य इस दस्तावेज के पृष्ठ 2 पर उपलब्ध है।</p>
<p>8. व्यावसायिक दायित्व पॉलिसी (पॉलिसियों) के क्रियान्वयन और पर्यवेक्षण के लिए उत्तरदायी सर्वोच्च प्राधिकारी का विवरण।</p>	<p>नाम – बीना वाहिद पदनाम – कार्यपालक निदेशक डीआईएन नं .: 10597636</p>
<p>9. क्या संस्था में संवहनीयता से संबंधित मुद्दों पर निर्णय लेने के लिए उत्तरदायी निदेशक मंडल की कोई निर्दिष्ट समिति/ निदेशक हैं? (हां/नहीं)। यदि हां, तो विवरण दें।</p>	<p>हां सीएसआर, ईएसजी, संवहनीयता और जलवायु जोखिम एजेंडा की निगरानी और परिचालन के लिए बैंक के पास बोर्ड की एक सीएसआर और संवहनीयता समिति है जिसमें प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी, सभी कार्यपालक निदेशक तथा दो गैर- कार्यपालक निदेशक शामिल हैं। बोर्ड की सीएसआर और संवहनीयता समिति के तहत, बैंक के पास एक बहु-विषयक बुनियादी एसआर और संवहनीयता समिति है जिसे बैंक के सभी कार्यों में ईएसजी, स्थिरता और जलवायु जोखिम पहलों को लागू करने के लिए "ग्रीन सेल" के रूप में भी नामित किया गया है। ग्रीन सेल बैंक के भीतर पर्यावरणीय रूप से स्थायी प्रथाओं को बढ़ावा देने और उनकी निगरानी पर केंद्रित एक समर्पित इकाई के रूप में कार्य करता है। बैंक के पास जोखिम प्रबंधन वर्टिकल से जुड़ा एक समर्पित ईएसजी विभाग है जो ईएसजी नीति को क्रियान्वित, ईएसजी नीति ढांचे की निगरानी करने, सभी कार्यों में ईएसजी प्रदर्शन की समीक्षा करने और उसका समर्थन करने, बोर्ड समिति सहित आंतरिक और बाहरी हितधारकों को समय-समय पर रिपोर्ट के माध्यम से ईएसजी प्रगति का संचार करने और पूरे संगठन में ईएसजी संस्कृति को चलाने के लिए जिम्मेदार नोडल टीम है।</p>

10. कंपनी द्वारा एनजीआरबीसी की समीक्षा का विवरण:

समीक्षा हेतु विषय	क्या समीक्षा निदेशक/निदेशक मंडल की समिति/ किसी अन्य समिति द्वारा की गई थी, इसका उल्लेख करें।									आवृत्ति (वार्षिक/ छमाही/ तिमाही/ कोई अन्य – कृपया विवरण दें)								
	पी 1	पी 2	पी 3	पी 4	पी 5	पी 6	पी 7	पी 8	पी 9	पी 1	पी 2	पी 3	पी 4	पी 5	पी 6	पी 7	पी 8	पी 9
उपर्युक्त नीतियों के अनुरूप कार्य निष्पादन और अनुवर्ती कार्रवाई	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	वार्षिक रूप से								
सिद्धांतों से संबंधित वैधानिक आवश्यकताओं का अनुपालन, तथा किसी भी गैर-अनुपालन का सुधार	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	वार्षिक रूप से								

11. क्या संस्था ने किसी बाहरी एजेंसी से अपनी पॉलिसी की कार्यप्रणाली का स्वतंत्र मूल्यांकन/ मूल्यांकन कराया है? (हां/ नहीं)। यदि हां, तो एजेंसी का नाम बताएं।*	पी 1	पी 2	पी 3	पी 4	पी 5	पी 6	पी 7	पी 8	पी 9
	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं

* ग्रीन डिपॉजिट फ्रेमवर्क के संबंध में द्वितीय पक्ष की राय डीएनवी बिजनेस एश्योरेंस इंडिया प्राइवेट लिमिटेड द्वारा प्राप्त की गई है जो <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/sustainability-disclosures> पर उपलब्ध है

12. यदि उपरोक्त प्रश्न (1) का उत्तर "नहीं" है, अर्थात् सभी सिद्धांत किसी नीति में शामिल नहीं किए जाते हैं, तो इसका कारण बताएं:

प्रश्न	पी 1	पी 2	पी 3	पी 4	पी 5	पी 6	पी 7	पी 8	पी 9
संस्था सिद्धांतों को अपने व्यवसाय के लिए महत्वपूर्ण नहीं मानती है (हां/नहीं)	लागू नहीं								
संस्था उस चरण में नहीं है जहां वह निर्दिष्ट सिद्धांतों पर पॉलिसी बनाने और इसे लागू करने की स्थिति में हो (हां/नहीं)									

संस्था में इस कार्य के लिए वित्तीय या/मानवीय और तकनीकी संसाधन उपलब्ध नहीं हैं (हां/नहीं)

इसे आगामी वित्त वर्ष में करने की योजना है (हां/नहीं)

कोई अन्य कारण (कृपया स्पष्ट करें)

खंड सी : सिद्धांतवार कार्यनिष्पादन का प्रकटीकरण

इस खंड का उद्देश्य संस्थाओं को प्रमुख प्रक्रियाओं एवं निर्णयों के साथ सिद्धांतों और मूल तत्वों को एकीकृत करने में उनके कार्यनिष्पादन को प्रकट करने में मदद करना है। वांछित जानकारी को "अनिवार्य" और "लीडरशिप" के रूप में वर्गीकृत किया गया है। जहां इस रिपोर्ट को प्रस्तुत करने वाली प्रत्येक संस्था द्वारा आवश्यक संकेतकों का प्रकटीकरण किया जाना अपेक्षित है, वहीं लीडरशिप संकेतक स्वेच्छा से उन संस्थाओं द्वारा प्रकट किए जा सकते हैं जो सामाजिक, पर्यावरणीय और नैतिक रूप से जिम्मेदार बनाने की दिशा में उच्च स्तर की प्रगति करने की इच्छुक हैं।

सिद्धांत 1: नैतिकता, पारदर्शिता और जवाबदेही

(व्यवसाय ईमानदारी से और नैतिक, पारदर्शी एवं जवाबदेह तरीके से संचालित और शासित किया जाना चाहिए)

अनिवार्य संकेतक

1. वित्त वर्ष के दौरान किसी भी सिद्धांत से संबंधित प्रशिक्षण और जागरूकता कार्यक्रमों के माध्यम से प्रतिशत कवरेज:

सेगमेंट	आयोजित प्रशिक्षण और जागरूकता कार्यक्रमों की कुल संख्या	प्रशिक्षण के अंतर्गत शामिल विषय/सिद्धांत और उनका प्रभाव	जागरूकता कार्यक्रम के माध्यम से शामिल संबंधित श्रेणी के व्यक्तियों का %
निदेशक मंडल	10	<ol style="list-style-type: none">1. एंटी मनी लॉन्ड्रिंग और आर्थिक प्रतिबंध2. साइबर हमलों, प्रतिक्रिया प्रबंधन और डिजिटल फोरेंसिक में उभरते रुझानों पर कार्यक्रम3. क्रेडिट जोखिम प्रबंधन पर कार्यक्रम4. ईएसजी नेतृत्व में निदेशकों का प्रमाणन5. एडवांस लीडरशिप प्रोग्राम6. बैंकों, एफआई और एनबीएफसी के बोर्ड के निदेशकों के लिए शासन और आश्वासन पर कार्यक्रम7. बैंकों, एनबीएफसी और एफआई के बोर्ड सदस्यों के	<ol style="list-style-type: none">1. 81.81%2. 9.09%3. 54.54%4. 36.36%5. 18.18%6. 9.90%7. 20.00%8. 40.00%

		<p>लिए जलवायु परिवर्तन जोखिम और स्थिरता</p> <p>8. बोर्ड सदस्यों के लिए आईटी और साइबर सुरक्षा के लिए प्रमाणन कार्यक्रम</p> <p>9. परिचालन जोखिम प्रबंधन पर वाणिज्यिक बैंकों के बोर्ड सदस्यों के लिए सेमिनार</p> <p>10. निदेशक विकास कार्यक्रम</p>	<p>9. 50.00%</p> <p>10. 9.09%</p>
प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक	<p>5 प्रशिक्षण कार्यक्रम एवं</p> <p>31 - ई-लर्निंग पाठ्यक्रम</p>	<p>जलवायु जोखिम प्रबंधन, आचार संहिता, कॉर्पोरेट प्रशासन, संचार नीति, पर्यावरण सामाजिक शासन (ईएसजी), यौन उत्पीड़न की रोकथाम (पीओएसएच), सोशल मीडिया नीति, व्हिसल ब्लोअर नीति, क्षमता निर्माण, साइबर सुरक्षा, जलवायु जोखिम प्रबंधन, आचार संहिता, कॉर्पोरेट प्रशासन, संचार नीति, ईएसजी, पीओएसएच, सोशल मीडिया नीति, व्हिसल ब्लोअर नीति, क्षमता निर्माण, साइबर सुरक्षा</p>	100%
बीओडी और केएमपी से इतर कर्मचारी	<p>3112 प्रशिक्षण कार्यक्रम एवं 48 ई-लर्निंग पाठ्यक्रम</p>	<p>नैतिकता, पारदर्शिता, जवाबदेही, उपहार स्वीकार करने की नीति, सीईआरएमओ, जलवायु जोखिम, आचार संहिता, संचार कौशल, अनुपालन, मूल मूल्य, पर्यावरणीय सामाजिक शासन, मानवाधिकार, पॉश, सोशल मीडिया, सतर्कता, व्हिसल ब्लोअर</p>	93%
कामगार	लागू नहीं		

2. वित्त वर्ष में नियामकों/ कानून प्रवर्तन एजेंसियों/ न्यायिक संस्थानों के साथ कार्यवाहियों (संस्था द्वारा या निदेशकों/ केएमपी द्वारा) से संबंधित जुर्माने/ हर्जाने/ दंड/ अवार्ड/ कंपाउंडिंग शुल्क/ निपटान राशि आईडी के विवरण संस्था द्वारा निम्नलिखित प्रारूप नोट में भौतिकता के आधार पर प्रकट किए जाएंगे जैसा कि सेबी के विनियम 30 एफ (सूचीकरण दायित्व और प्रकटीकरण दायित्व) विनियम, 2015 में निर्दिष्ट है और जैसा कि इकाई की वेबसाइट पर प्रकटीकरण किया गया है):

मौद्रिक					
	एनजीआरबीसी सिद्धान्त	विनियामक / प्रवर्तन एजेंसियों/ न्यायिक संस्थानों के नाम	राशि (रुपए में)	मामले का संक्षिप्त विवरण	क्या अपील दायर की गई है? (हां/ नहीं)
दंड/जुर्माना	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
निपटान	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
कंपाउंडिंग शुल्क	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
गैर-मौद्रिक					
	एनजीआरबीसी सिद्धान्त	विनियामक / प्रवर्तन एजेंसियों/ न्यायिक संस्थानों के नाम	राशि (रुपए में)	मामले का संक्षिप्त विवरण	क्या अपील दायर की गई है? (हां/ नहीं)
कारावास	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
दंड	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

3. उपर्युक्त प्रश्न 2 में दर्शाए गए मामलों में से ऐसे मामलों में दायर की गई अपील/ संशोधन के विवरण जहां मौद्रिक या गैर-मौद्रिक कार्रवाई के लिए अपील की गई है।

मामले का विवरण	विनियामक / प्रवर्तन एजेंसियों/ न्यायिक संस्थानों के नाम
शून्य	लागू नहीं

4. क्या संस्था में कोई भ्रष्टाचार विरोधी या रिश्वत विरोधी पॉलिसी है ? यदि हां, तो संक्षिप्त विवरण दें और यदि उपलब्ध हो, पॉलिसी से संबंधित वेब-लैंक उपलब्ध कराएं।

जवाब. बैंक ने निवारक सतर्कता उपायों के माध्यम से अनैतिक प्रथाओं, भ्रष्टाचार, कदाचार, गबन और धन की हेराफेरी की जांच करने के लिए केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) के दिशानिर्देशों के अनुरूप एक सतर्कता विभाग स्थापित किया है।

(वेब-लैंक-<https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-Eng.pdf>)

निवारक सतर्कता (पीवी) प्रबंधन और सुशासन का एक ऐसा टूल है जिसमें भ्रष्टाचार को खत्म करने/ कम करने, पारदर्शिता को बढ़ावा देने और कारोबार को सुविधाजनक बनाने के लिए सिस्टम और प्रक्रियाओं को बेहतर बनाने के उपायों को अपनाना शामिल है। इसमें संगठन की पॉलिसी, सिस्टम और प्रक्रियाओं में कमी की पहचान करना और भ्रष्टाचार के दायरे को कम करने तथा बेहतर परिचालनगत परिणामों के लिए सुधारात्मक उपायों की सिफारिश करना भी शामिल है।

बैंक के निवारक सतर्कता उपायों में मुख्य रूप से निम्नलिखित शामिल हैं: -

- सीबीआई प्राधिकारियों के परामर्श से प्रतिवर्ष अधिकारियों की सहमत सूची तैयार की जाती है, जिसमें उन अधिकारियों के नाम शामिल होते हैं जिनकी ईमानदारी या निष्ठा संदिग्ध या संदिग्ध होती है।
- संदिग्ध सत्यनिष्ठा वाले अधिकारियों की सूची वार्षिक आधार पर तैयार / उसकी समीक्षा की जाती है।

- मानव संसाधन विकास विभाग यह सुनिश्चित करता है कि उपर्युक्त किसी भी सूची में दर्शाए गए अधिकारियों को संवेदनशील पदों पर तैनात न किया जाए।
- बैंक में चिन्हित संवेदनशील पदों पर कर्मचारियों के रोटेशन की निगरानी की जाती है, तथा तिमाही रिपोर्ट के माध्यम से केंद्रीय सतर्कता आयोग को सूचना प्रस्तुत की जाती है।
- सीवीसी के दिशा-निर्देशों के अनुसार अधिकारियों द्वारा दाखिल वार्षिक आस्ति रिटर्न (एपीआर) की ऑनलाइन प्रस्तुति और जांच सुनिश्चित की जाती है।
- नियमित निरीक्षण के समय तथा विभिन्न अंचलों/क्षेत्रों के सतर्कता अधिकारियों द्वारा किए जाने वाले निवारक सतर्कता ऑडिट के दौरान कर्मचारियों के खातों की संवीक्षा जांच की जा रही है। निवारक सतर्कता उपाय के रूप में, कर्मचारियों के खातों में नकद लेनदेन के लिए निगरानी की एक प्रणाली लागू की गई है, जिसकी निगरानी धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन विभाग द्वारा की जाती है।
- शिकायतों के लिए समर्पित पोर्टल 'बॉब-ई-विजिल' दिनांक 01.04.2018 से प्रभावी है।
- मुख्य सतर्कता अधिकारी सतर्कता संबंधी शिकायतों की जांच पड़ताल सुनिश्चित करते हैं और जहां भी आवश्यक हो, उचित कार्रवाई करते हैं।
- धोखाधड़ी/अनियमितताओं से बचने के लिए सतर्कता विभाग की टीम का क्षेत्रीय कार्यकर्ताओं के साथ सीधा संपर्क सुगम बनाया गया है। इससे शाखा स्तर की स्थिति के बारे में क्षेत्रीय कार्यकर्ताओं से सीधा फीडबैक लेने में मदद मिलती है।
- उपर्युक्त अनुबंधों का सारांश, सहभागिता करने वाले बोलीकर्ताओं का विवरण और एजेंसी (एल 1) का नाम, जिसे कार्य सौंपा है, मासिक आधार पर कॉर्पोरेट वेबसाइट पर प्रदर्शित किया जाता है।
- गठन ने खरीद, अनुबंध आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर मैनुअल तैयार करता है और इन मैनुअल को समय-समय पर अद्यतन किया जाता है।
- आंतरिक रूप से आयोजित सभी प्रशिक्षण कार्यक्रमों में निवारक सतर्कता के लिए एक सत्र अनिवार्य कर दिया गया है।
- बैंक की आंतरिक एपेक्स प्रशिक्षण अकादमी के माध्यम से जांच अधिकारियों (आईओ), पूछताछ प्राधिकारी (आईए)/ प्रस्तुतकर्ता अधिकारियों (पीओ) के लिए क्रमशः 'जांच तकनीक' और 'विभागीय जांच' पर प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए।
- अनुशासनात्मक कार्यवाही प्रक्रिया के विभिन्न पहलुओं को कवर करने वाले जिला प्रशासनिक अधिकारियों के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम भी आयोजित किए जाते हैं।

- आईएसी से प्राप्त संदर्भों, स्रोत सूचना और अन्य इनपुट के आधार पर, जहां भी आवश्यक हो, संबंधित वर्टिकलों को उपयुक्त प्रणालीगत सुधार का सुझाव दिया जाता है।
 - रु. 50 लाख और उससे अधिक की मंजूरी वाले एकबारगी निपटान (ओटीएस) प्रस्तावों की जांच सुनिश्चित की है और संबंधित वर्टिकल के साथ टिप्पणियां/सुझाव, यदि कोई हो, पर उपयुक्त कार्रवाई की गई।
 - केन्द्रीय सतर्कता आयोग के निर्देशानुसार, विदेशी क्षेत्रों सहित बैंक/देश भर में विभिन्न निवारक सतर्कता गतिविधियों का आयोजन करके सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया जाता है।
 - सभी स्तरों पर सतर्कता प्रशासन के मूल्यांकन और पुनः समायोजन के लिए बैंक की सतर्कता टीमों की समीक्षा बैठकें नियमित अंतराल पर आयोजित की जाती हैं।
 - विवेकाधीन ऋण देने की शक्ति और प्रशासनिक शक्ति संबंधी दिशानिर्देशों की समीक्षा की जाती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग मनमाने ढंग से न होकर पारदर्शी और निष्पक्ष तरीके से किया जाए।
 - ऑनलाइन आंतरिक व्हिसल ब्लोअर नीति को क्रियाशील बनाया गया है।
 - बैंक ने नैतिकता एजेंडा को लागू करने और कर्मचारियों के बीच नैतिक मूल्यों को विकसित करने के उद्देश्य से कॉर्पोरेट नैतिकता वर्टिकल बनाया है जो बैंक में निवारक सतर्कता कार्यों को पूरक बनाने में मदद करेगा।
5. ऐसे निदेशकों/केएमपी/कर्मचारियों/कामगारों की संख्या जिनके विरुद्ध किसी भी कानून प्रवर्तन एजेंसी ने रिश्वतखोरी/ भ्रष्टाचार के आरोप में अनुशासनात्मक कार्रवाई की है :

	वित्त वर्ष 24-25		वित्त वर्ष 23-24
निदेशक	00	निदेशक	0
केएमपी	00	केएमपी	0
कर्मचारी	07	कर्मचारी	13
कामगार	लागू नहीं	कामगार	लागू नहीं

6. हितों के टकराव से संबंधित शिकायतों का विवरण:

	FY 24-25		FY 23-24	
	Number	Remarks	Number	Remarks
निदेशकों के हितों के टकराव के मामलों के प्राप्त शिकायतों की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
केएमपी के हितों के टकराव के मामलों के प्राप्त	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

शिकायतों की संख्या

7. भ्रष्टाचार और हितों के टकराव के मामलों में जुमाने/दंड/नियामकों/कानून प्रवर्तन एजेंसियों/न्यायिक संस्थानों द्वारा की गई कार्रवाई से संबंधित मुद्दों पर की गई या चल रही किसी भी सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

जवाब. यह प्रश्न बैंक पर लागू नहीं होता है क्योंकि उपर्युक्त बिंदु संख्या 2 एवं 6 के अनुसार भ्रष्टाचार और हितों के टकराव के मामलों में नियामकों/कानून प्रवर्तन एजेंसियों/न्यायिक संस्थानों द्वारा जुमाने/हर्जाने/ की गई कार्रवाई से संबंधित कोई भी मामला नहीं है।

8. निम्नलिखित प्रारूप में देय खातों की संख्या (देय खाते *365)/खरीदी गए वस्तुओं/सेवाओं की लागत):

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
देय खातों के दिनों की संख्या	33	39

देय खाते के दिनों की संख्या की गणना देय व्यय/परिचालन व्यय (वेतन और मूल्यहास को छोड़कर)*365 के रूप में की जाती है

9. व्यवसाय की सहजता (खाता)

निम्नलिखित प्रारूप में, संबंधित पार्टियों के साथ ऋण और अग्रिम और निवेश के साथ-साथ ट्रेडिंग हाउस, डीलरों और संबंधित पार्टियों के साथ खरीद एवं बिक्री के आधिक्य का विवरण प्रदान करें:

मानदंड	मैट्रिक्स	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
खरीद का आधिक्य	ए. कुल खरीद के % के रूप में ट्रेडिंग हाउस से खरीद	लागू नहीं	लागू नहीं
	बी. ट्रेडिंग हाउस की संख्या जहां से खरीद की जाती है	लागू नहीं	लागू नहीं
	सी. ट्रेडिंग हाउस से कुल खरीद के % के रूप में शीर्ष 10 ट्रेडिंग हाउसों से खरीद	लागू नहीं	लागू नहीं
बिक्री का आधिक्य	ए. कुल बिक्री के % के रूप में डीलर वितरकों को बिक्री	लागू नहीं	लागू नहीं
	बी. डीलर वितरकों की संख्या जिनको बिक्री की जाती है	लागू नहीं	लागू नहीं
	सी. डीलर वितरकों को कुल बिक्री के % के रूप में शीर्ष 10 डीलरों/वितरकों को बिक्री	लागू नहीं	लागू नहीं
इसमें आरपीटी का हिस्सा	ए. खरीदियों (संबंधित पार्टियों से खरीदारी/ कुल खरीदारी)	0.37%	लागू नहीं है क्योंकि बैंक सेवा उद्यम में है और इसकी समूह कंपनी में से

			किसी की भी प्रमुख व्यावसायिक गतिविधि खरीद / बिक्री नहीं है।
बी. बिक्री (संबंधित पार्टियों को बिक्री / कुल बिक्री)	लागू नहीं है*		लागू नहीं है क्योंकि बैंक सेवा उद्यम में है और इसकी समूह कंपनी में से किसी की भी प्रमुख व्यावसायिक गतिविधि खरीद / बिक्री नहीं है।
सी. ऋण एवं अग्रिम (संबंधित पार्टियों को दिए गए ऋण एवं अग्रिम / कुल ऋण एवं अग्रिम)	लागू नहीं है*		शून्य*
डी. निवेश (संबंधित पार्टियों में निवेश / किए गए कुल निवेश)	0.28%*		0.30%*

*संबंधित पक्षों के संबंध में कोई प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है, जो लेखा मानक (एएस 18) के पैराग्राफ संख्या 9 के अनुसार "राज्य नियंत्रित उद्यम" हैं। इसके अलावा, एएस 18 के पैराग्राफ 5 के अनुसार बैंकर-ग्राहक संबंधों की प्रकृति के लेन-देन का खुलासा नहीं किया गया है, जिसमें प्रमुख प्रबंधन कर्मियों और प्रमुख प्रबंधन कर्मियों के रिश्तेदारों के साथ लेन-देन शामिल हैं। संदर्भ बैंक के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरणों से लिया गया है।

लीडरशिप संकेतक:

1. वित्त वर्ष के दौरान किसी भी सिद्धांत पर वैल्यू चेन भागीदारों के लिए आयोजित जागरूकता कार्यक्रम:

आयोजित जागरूकता कार्यक्रमों की कुल संख्या	प्रशिक्षण के अंतर्गत शामिल विषय/सिद्धांत	जागरूकता कार्यक्रमों के तहत शामिल वैल्यू चेन भागीदारों (ऐसे भागीदारों के साथ किए गए कारोबार के मूल्य द्वारा) का %
चालू वित्त वर्ष में वैल्यू चेन भागीदारों के लिए इस प्रकार का कोई जागरूकता कार्यक्रम आयोजित नहीं किया गया	लागू नहीं	लागू नहीं

2. क्या संस्था में निदेशक मंडल के सदस्यों से जुड़े हितों के टकराव से बचने/ इसे रोकने के लिए प्रक्रियाएं हैं? (हां/नहीं) यदि हां, तो उसका विवरण दें।

जवाब : जी हाँ, निदेशकों और मुख्य प्रबंधन के सदस्यों को अपने कार्यालय के कर्तव्यों का निर्वहन करते समय ईमानदारी और उचित परिश्रम के साथ कार्य करना चाहिए.उनसे अपेक्षा की जाती है कि वे उतनी ही सावधानी और विवेक से काम करें, जितनी एक सामान्य व्यक्ति से अपने खुद के व्यवसाय में बरतने की अपेक्षा की जाती है। इन मानकों को बैंक के परिसर में काम करते समय, ऑफसाइट स्थानों

पर जहां व्यवसाय संचालित किया जा रहा है, चाहे भारत में हो या विदेश में, बैंक द्वारा प्रायोजित व्यावसायिक और सामाजिक कार्यक्रमों में, या किसी अन्य स्थान पर जहां वे बैंक के प्रतिनिधि के रूप में कार्य करते हैं, लागू किया जाना चाहिए। निदेशक मंडल और वरिष्ठ प्रबंधन कर्मियों की आचार संहिता के लिए लिंक

[https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17\(5\)\(a\).pdf](https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17(5)(a).pdf)

सिद्धान्त 2:- संवहनीय उत्पाद जीवन चक्र

व्यवसायों को वस्तुएं एवं सेवाएं इस प्रकार से प्रदान की जानी चाहिए कि वे संवहनीय और सुरक्षित हों।

अनिवार्य संकेतक :

1. संस्था द्वारा किए गए कुल आर एंड डी और पूंजीगत (कैपेक्स) **व्यय** निवेश के लिए क्रमशः उत्पाद और प्रक्रियाओं के पर्यावरणीय और सामाजिक प्रभावों को बेहतर बनाने के लिए विशिष्ट तकनीकियों में आर एंड डी और पूंजीगत **व्यय** (कैपेक्स) निवेश का प्रतिशत।

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 22-23	पर्यावरण और सामाजिक प्रभावों में सुधारों का विवरण
आर एवं डी	0	0	शून्य
कैपेक्स	0	0	शून्य

2.ए. क्या संस्था के पास संवहनीय सोर्सिंग के लिए प्रक्रियाएँ हैं? (हां नहीं)

जवाब. जी हां, संवहनीय सोर्सिंग बैंक की खरीद नीतियों/ मानक परिचालन प्रक्रियाओं (एसओपी) में सन्निहित है।

बी. यदि हां, तो कितने प्रतिशत इनपुट संवहनीय रूप से प्राप्त किए गए?

जवाब. वर्तमान में, बैंक सोर्स किए गए इनपुट के प्रतिशत की गणना नहीं कर रहा है। बैंक सीवीसी के दिशा-निर्देशों के अनुसार मदों को सोर्स करता है।

2. (ए) प्लास्टिक (पैकेजिंग सहित) (बी) ई-कचरा (सी) खतरनाक अपशिष्ट और (डी) अन्य कचरे को पुनः उपयोग में लाने, रिसाइकल करने और निपटान के लिए अपने उत्पादों को निष्क्रिय होने के बाद सुरक्षित रूप से पुनर्निर्मित करने हेतु अपनायी गई प्रक्रियाओं का वर्णन करें।

जवाब. लागू नहीं

3. क्या विस्तारित उत्पादक उत्तरदायित्व (ईपीआर) संस्था की गतिविधियों पर लागू होते हैं (हां/नहीं)। यदि हां, तो क्या अपशिष्ट संग्रह प्लान प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड को प्रस्तुत विस्तारित उत्पादक उत्तरदायित्व (ईपीआर) प्लान के अनुरूप हैं? यदि नहीं, तो इसके समाधान के लिए की गई कार्रवाई से अवगत कराएं।

जवाब. यह प्रश्न बैंक के लिए लागू नहीं है क्योंकि बैंक सेवा उद्योग से जुड़ा है और यह ग्राहकों के लिए किसी भी वस्तु का उत्पादन नहीं करता है।

लीडरशिप संकेतक :

1. क्या संस्था ने अपने किसी उत्पाद (विनिर्माण उद्योग के लिए) या अपनी सेवाओं (सेवा उद्योग के लिए) के लिए जीवन-चक्र आकलन/ मूल्यांकन (एलसीए) किया है? यदि हाँ, तो निम्नलिखित प्रारूप में विवरण दें?

एनआईसी कोड	उत्पाद/ सेवा का नाम	कुल टर्नओवर में योगदान का %	सीमा जिसके लिए जीवन- चक्र आकलन/ मूल्यांकन किया गया	क्या स्वतंत्र बाहरी एजेंसी द्वारा किया गया (हां/ नहीं)	सार्वजनिक डोमेन में परिणाम जारी किए गए (हां/नहीं) यदि हां, तो वेब-लिंक प्रदान करें।
लागू नहीं					

2. यदि आपके उत्पादों/सेवाओं के उत्पादन या निपटान से कोई महत्वपूर्ण सामाजिक या पर्यावरण संबंधी समस्या और/ या जोखिम उत्पन्न होता है, जिसका जीवन-चक्र आकलन/ मूल्यांकन (एलसीए) में या किसी अन्य तरीके से पहचान की गई है तो इसे कम करने के लिए की गई कार्रवाई के साथ संक्षेप में इसका वर्णन करें।

उत्पाद/ सेवा का नाम	जोखिम/ समस्याओं का ब्यौरा	कृत कार्रवाई
लागू नहीं		

3. उत्पादन (निर्माण उद्योग हेतु) या सेवाएं प्रदान करने (सेवा उद्योग हेतु) में उपयोग की जाने वाली कुल सामग्री (मूल्य के संदर्भ में) में से रिसाइकल की गई या पुनः उपयोग लाई गई इनपुट सामग्री का प्रतिशत।

जवाब. रिसाइकल की गई या पुनः उपयोग में लाई गई ऐसी कोई इनपुट सामग्री नहीं हैं।

इनपुट सामग्री दर्शाएं	कुल सामग्री में से रिसाइकल की गई और पुनः उपयोग में लाई गई इनपुट सामग्री	
	वित्त वर्ष 2023-24 चालू वित्त वर्ष	वित्त वर्ष 2022-23 गत वित्त वर्ष
लागू नहीं		

4. उत्पाद की उपयोगिता के समापन पर पुनर्निर्मित उत्पादों और पैकेजिंग के संबंध में पुनः उपयोग में लाए गए, रिसाइकल किए गए और सुरक्षित रूप से निपटान किए गए उत्पादों की मात्रा (मेट्रिक टन में) निम्नलिखित प्रारूप में दर्शाएं:

	वित्त वर्ष 2023-24 चालू वित्त वर्ष			वित्त वर्ष 2022-23 गत वित्त वर्ष		
	पुनः उपयोग में लाए गए	रिसाइकल किए गए	सुरक्षित रूप से निपटान किए गए	पुनः उपयोग में लाए गए	रिसाइकल किए गए	सुरक्षित रूप से निपटान किए गए
प्लास्टिक (पैकेजिंग सहित)	लागू नहीं					
ई- कचरा						
खतरनाक अपशिष्ट						
अन्य						

अपशिष्ट	
----------------	--

5. प्रत्येक उत्पाद श्रेणी के लिए पुनर्निर्मित उत्पाद और उनकी पैकेजिंग संबंधी सामग्री (बेचे गए उत्पादों के प्रतिशत के रूप में)।

उत्पाद श्रेणी इंगित करें	पुनर्निर्मित उत्पाद और उनकी पैकेजिंग सामग्री संबंधित श्रेणी में बेचे गए कुल उत्पादों के % के रूप में
---------------------------------	---

लागू नहीं

सिद्धांत 3:- कर्मचारियों की देखरेख
(संस्था द्वारा अपने वैल्यू चेन सहित सभी कर्मचारियों की देखरेख करनी चाहिए और इसे प्रोत्साहित किया जाना चाहिए)

अनिवार्य संकेतक:

1. ए) कर्मचारियों की देखरेख से संबंधित उपायों का विवरण:

श्रेणी	कवर किए गए कर्मचारियों का %										
	कुल (ए)	स्वास्थ्य बीमा		दुर्घटना बीमा		मातृत्व लाभ		पितृत्व लाभ		डे केयर सुविधाएं	
		संख्या (बी)	% (बी/ए)	संख्या (सी)	% (सी / ए)	संख्या (डी)	% (डी /ए)	संख्या (ई)	% (ई / ए)	संख्या (एफ)	% (एफ / ए)
स्थायी कर्मचारी											
पुरुष	54146	54146	100%	54146	100%	लागू नहीं	लागू नहीं	54146	100%	54146	100%
महिला	19596	19596	100%	19596	100%	19596	100%	लागू नहीं	लागू नहीं	19596	100%
कुल	73742	73742	100%	73742	100%	19596	26.5%	54146	73.4%	73742	100%
स्थायी कर्मचारियों से इतर कर्मचारी											
पुरुष	488	0	-	488	-	लागू नहीं	लागू नहीं	0	0	0	0
महिला	98	0	-	98	-	98	100%	0	0	0	0
कुल	586	0	-	586	-	98	16.72%	0	0	0	0

नोट: * बैंक ऑन-साइट क्रेडिट के माध्यम से डे केयर सुविधाएं प्रदान करता है जो वर्तमान में मुंबई, बड़ौदा और बंगलुरु में संचालित हैं। इन केंद्रों पर पदस्थ कर्मचारी इसका लाभ उठा सकते हैं। अन्य कर्मचारी ऑफ-साइट और निजी डे केयर सुविधाओं के लिए उनके द्वारा व्यय की गई सब्सिडी राशि/ खर्च की प्रतिपूर्ति के लिए पात्र हैं।

बी) कामगारों (Workers) के कल्याण के लिए किए गए उपायों का विवरण: (लागू नहीं)

श्रेणी	निम्नलिखित के अंतर्गत कवर किए गए कामगारों का % (लागू नहीं)										
	कुल (ए)	स्वास्थ्य बीमा		दुर्घटना बीमा		मातृत्व लाभ		पितृत्व लाभ		डे केयर सुविधाएं	
		संख्या (बी)	% (बी/ए)	संख्या (सी)	% (सी / ए)	संख्या (डी)	% (डी /ए)	संख्या (ई)	% (ई/ए)	संख्या (एफ)	% (एफ/ए)
स्थायी कामगार											

पुरुष	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
महिला	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
स्थायी कामगारों से इतर (लागू नहीं)											
पुरुष	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
महिला	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

सी. निम्नांकित प्रारूप में कर्मचारियों और श्रमिकों (स्थायी और स्थायी के अतिरिक्त अन्य) के कल्याण के उपायों पर खर्च का विवरण:

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
संस्था के कुल राजस्व के % के रूप में कल्याणकारी उपायों पर की गई लागत	0.36%	0.34%

2. वर्तमान वित्त वर्ष और पिछले वित्तीय वर्ष के लिए सेवानिवृत्ति लाभों के विवरण:

लाभ	वित्त वर्ष 24-25			वित्त वर्ष 23-24		
	कुल कर्मचारियों के % के सापेक्ष कवर किए गए कर्मचारियों की संख्या	कुल कामगारों के % के सापेक्ष कवर किए गए कामगारों की संख्या (लागू नहीं)	कटौती उपरांत प्राधिकारी के पास जमा (हां/नहीं/लागू नहीं)	कुल कर्मचारी के % के सापेक्ष कवर किए गए कर्मचारियों की संख्या	कुल कामगारों के % के सापेक्ष कवर किए गए कामगारों की संख्या (लागू नहीं)	कटौती उपरांत प्राधिकारी के पास जमा (हां/नहीं/लागू नहीं)
पीएफ़	22.03%	-	हां	23.01%	-	हां
ग्रेच्युटी	100%	-	हां	100%	-	हां
ईएसआई	100% (समूह चिकित्सा बीमा पॉलिसी के तहत कवर)	-	हां	100% (समूह चिकित्सा बीमा पॉलिसी के तहत कवर)	-	हां
अन्य - कृपया निर्दिष्ट करें	77.97%	-	हां	76.99%	-	हां

(राष्ट्रीय पेंशन योजना)						
-------------------------------	--	--	--	--	--	--

3. कार्यस्थलों तक पहुंच

क्या दिव्यांगजन अधिकार अधिनियम 2016 की आवश्यकताओं के अनुसार, संस्थान के परिसर/ कार्यालय दिव्यांग कर्मचारियों और कामगारों के लिए पहुंच योग्य हैं? यदि नहीं, तो क्या संस्थान द्वारा इस संबंध में कोई कदम उठाए जा रहे हैं? (मानव संसाधन प्रबंधन)

जवाब : हां, बैंक के परिसर/ कार्यालय बैंक के दिव्यांग कर्मचारियों के लिए पहुंच योग्य हैं। दिव्यांग व्यक्तियों को बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए आवश्यक सभी सहायता और सुविधाएं प्रदान करने के लिए एक परिपत्र भी जारी किया गया है।

4. क्या संस्थान के पास दिव्यांगजन अधिकार अधिनियम 2016 के अनुसार समान अवसर नीति है? यदि ऐसा है, तो नीति के लिए एक वेब-लिंक प्रदान करें। (मानव संसाधन प्रबंधन)

जवाब - हाँ, बैंक की एक नीति है जो सार्वजनिक रूप से (<https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/pdfs/equal-opportunity-policy-03-19.pdf>) उपलब्ध है। एक नियोक्ता के रूप में बैंक अपने सभी कर्मचारियों को समान अवसर प्रदान करता है। दिव्यांग कर्मचारियों को दिया जाने वाला पारिश्रमिक / वेतन, पदोन्नति और अन्य लाभ अन्य कर्मचारियों के बराबर हैं। दिव्यांग कर्मचारियों को कार्य दायित्व सौंपते समय, यह सुनिश्चित करने के लिए कि वे अपनी दिव्यांगता के बावजूद सहूलियत से अपने कार्य दायित्वों का निर्वहन करने में सक्षम हो सके।

बैंक ने दिव्यांग कर्मचारियों को और अधिक सक्षम और सशक्त बनाने के लिए, दृष्टिबाधित कर्मचारियों के लिए विशेष सॉफ्टवेयर, सहायक उपकरणों (जैसे, श्रवण यंत्र, कृत्रिम अंग) के लिए वित्तीय सहायता, दृष्टिहीन और अस्थि विकलांगों के लिए परिवहन भत्ते, सुलभ स्थानों पर तरजीही पोस्टिंग और ग्रामीण या अर्ध-शहरी पोस्टिंग से छूट जैसी विशिष्ट सुविधाएँ शुरू की हैं। दृष्टिबाधित कर्मचारियों को यात्रा सहायता भी दी जाती है, जिसमें आधिकारिक ड्यूटी या प्रशिक्षण के दौरान साथी के लिए प्रतिपूर्ति शामिल है।

सरकारी दिशानिर्देशों के अनुसार, पात्र दिव्यांग कर्मचारी चिकित्सा प्रयोजनों, प्रमाण पत्र नवीकरण, या संबंधित विकासात्मक कार्यक्रमों और सम्मेलनों में भाग लेने के लिए चार या दस दिनों तक का विशेष आकस्मिक अवकाश ले सकते हैं।

बैंक ने शारीरिक रूप से अक्षम कर्मचारियों के लिए कौशल निर्माण, सक्षमता और कैरियर विकास को बढ़ावा देने के लिए एसबीआई फाउंडेशन के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं।

संयुक्त प्रयासों से दृष्टिबाधित कर्मचारियों के लिए उपयुक्त कार्यदायित्व निर्धारण में मदद मिली है, साथ ही क्षमता निर्माण के संबंध में ऑनलाइन प्रशिक्षण, जागरूकता प्रसार संबंधी कार्यशाला और वेबिनार का आयोजन जैसी पहलें की गई हैं।

इसके अलावा, बैंक ने एक व्यापक विविधता, समानता और समावेशी (डीईआई) नीति अपनाई है जो विविधता के विभिन्न आयामों जिसमें लैंगिक, दिव्यांगता, जातीयता, पीढ़ीगत विविधता और सामाजिक-भाषाई पृष्ठभूमि शामिल हैं, लेकिन इन्हीं तक सीमित नहीं हैं, का समाधान करते हुए समावेशी संस्कृति को बढ़ावा देती है। इस फ्रेमवर्क के तहत, विशेष रूप से सक्षम कर्मचारियों के लिए लक्षित पहलों में लचीले कार्य विकल्प, जागरूकता का प्रसार और जुड़ाव कार्यक्रम, कार्यस्थल मेंटर्स की नियुक्ति, कार्यस्थल सुविधा के लिए एसओपी का विकास और व्यक्तिगत क्षमताओं के अनुसार भूमिकाओं का निर्धारण शामिल है।

5. पितृत्व अवकाश लेने वाले स्थायी कर्मचारियों एवं कामगारों की कार्यस्थल पर वापस लौटने और रिटेंशन दर।

लिंग	स्थायी कर्मचारी		स्थायी कामगार (लागू नहीं)	
	कार्यस्थल पर वापसी का दर	रिटेंशन दर	कार्य स्थल पर वापसी का दर	रिटेंशन दर
पुरुष	100.00%	99.57%	0	0
स्त्री	99.86%	99.32%	0	0
कुल	99.95%	99.48%	0	0

6. क्या निम्नलिखित श्रेणियों के कर्मचारियों और कामगारों की शिकायतें प्राप्त करने और उनका निवारण करने के लिए कोई प्रणाली उपलब्ध है? यदि हाँ, तो प्रणालियों का संक्षेप में विवरण दें।

	हां/ नहीं (यदि हां, तो प्रक्रिया का संक्षेप में विवरण दें)
स्थायी कामगार	लागू नहीं
स्थायी कामगारों के अलावा	लागू नहीं

स्थायी कर्मचारी	हाँ, बैंक ने शिकायत निवारण प्रक्रिया में पारदर्शिता और निष्पक्षता को मजबूत करने के लिए प्रभावी और समयबद्ध तरीके से कर्मचारियों की समस्याओं और शिकायतों को दूर करने के लिए एक ऑनलाइन शिकायत निवारण तंत्र 'बड़ौदा समाधान' स्थापित किया है। इस योजना के प्रयोजन के लिए शिकायतों के अंतर्गत बैंक की नीतियों/ नियमों/ निर्णयों/ सेवा शर्तों/ लाभों आदि के क्रियान्वयन से उत्पन्न होने वाले किसी भी मुद्दे का समावेश है।
स्थायी कर्मचारियों के अतिरिक्त अन्य	

7. सूचीबद्ध इकाई द्वारा मान्यता प्राप्त एसोसिएशन (नों) या यूनियनों में कर्मचारियों और कामगारों की सदस्यता:

श्रेणी	वित्त वर्ष 24-25			वित्त वर्ष 23-24		
	संबंधित श्रेणी में कुल कर्मचारी/ कामगार (ए)	संबंधित श्रेणी में ऐसे कर्मचारियों/ कामगारों की संख्या, जो एसोसिएशन या यूनियन का हिस्सा हैं (बी)	% (बी/ए)	संबंधित श्रेणी में कुल कर्मचारी/ कामगारों (सी)	संबंधित श्रेणी में ऐसे कर्मचारियों/ कामगार की संख्या, जो एसोसिएशन या यूनियन का हिस्सा हैं (डी)	% (डी/सी)
कुल स्थायी कर्मचारी	73742	63929	87%	74227	64704	87%
पुरुष	54146	46119	85%	54645	46746	86%
स्त्री	19596	17810	91%	19582	17958	92%
कुल स्थायी कामगार	0	0	0	लागू नहीं	0	0
पुरुष	0	0	0	लागू नहीं	0	0

स्त्री	0	0	0	लागू नहीं	0	0
--------	---	---	---	-----------	---	---

8. कर्मचारियों एवं कामगारों को दिये गये प्रशिक्षण के विवरण:

श्रेणी	वित्त वर्ष 24-25					वित्त वर्ष 23-24				
	कुल(ए)	स्वास्थ्य और सुरक्षा उपायों पर		कौशल उन्नयन पर		कुल (डी)	स्वास्थ्य और सुरक्षा उपायों पर		कौशल उन्नयन पर	
		संख्या (बी)	% (बी/ए)	संख्या (सी)	% (सी/ए)		संख्या (ई)	% (ई/डी)	संख्या (एफ)	% (एफ/डी)
कर्मचारी										
पुरुष	54634	46118	84%	53662	98%	55155	33476	61%	50122	91%
स्त्री	19694	15204	77%	18994	96%	19688	12364	63%	17824	91%
कुल	74328	61322	83%	72656	98%	74843	45840	61%	67946	91%
कामगार (लागू नहीं)										
पुरुष	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
स्त्री	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9. कर्मचारियों और कामगारों के कार्यनिष्पादन और कैरियर विकास समीक्षा के विवरण:

श्रेणी	वित्त वर्ष 24-25			वित्त वर्ष 23-24		
	कुल (ए)	संख्या (बी)	%(बी/ए)	कुल (सी)	संख्या (डी)	%(डी/ सी)
कर्मचारी						
पुरुष	54634	54634	100%	55155	55155	100%
स्त्री	19694	19694	100%	19688	19688	100%
कुल	74328	74328	100%	74843	74843	100%
कामगार (लागू नहीं)						

पुरुष	0	0	0	0	0	0
स्त्री	0	0	0	0	0	0
कुल	0	0	0	0	0	0

10. **स्वास्थ्य और सुरक्षा प्रबंधन प्रणाली :**

ए) क्या इकाई द्वारा व्यावसायिक स्वास्थ्य और सुरक्षा प्रबंधन प्रणाली लागू की गई है? (हां / नहीं)। यदि हां, तो ऐसी व्यवस्था में क्या शामिल है, कृपया विवरण दें।

जवाब: हां, बैंक के पास व्यावसायिक स्वास्थ्य और सुरक्षा एसओपी है जो निम्नलिखित बाधाओं और उनसे जुड़े जोखिमों का ध्यान रखता है:

क्र.सं.	गतिविधि	बाधाएँ	जोखिम
1	ट्रांसफार्मर संचालन	दोषपूर्ण केबल, पैनल, सिस्टम	बिजली का झटका, बिजली से जलना
2	कंप्रेसर रूम में काम करना	दोषपूर्ण केबल, पैनल, सिस्टम	बिजली का झटका, बिजली से जलना
3	सीवेज ट्रीटमेंट प्लांट के अंदर काम करना	अपशिष्ट जल की सफाई के दौरान दुर्गंध, कीचड़ में फिसलना और एसटीपी रसायनों के संपर्क में आना	बिजली का झटका, गंध के कारण परेशानी फिसलने से शरीर पर चोट लगना
4	डीजी संचालन	दोषपूर्ण केबल, पैनल, सिस्टम, शोर	बिजली का झटका, जलना शोर के कारण सिरदर्द
5	ऊंचाई पर काम करना	किसी व्यक्ति का गिरना	शरीर पर कई चोटें जान का जोखिम
6	कैंटीन संचालन	फर्श गीला होने के कारण फिसलना	फिसलन की स्थिति के कारण गिरना शरीर पर चोट लगाना
7	शौचालयों का उपयोग	फर्श गीला होने के कारण फिसलना	फिसलन के कारण गिरना
8	कागज कतरन मशीन	घूमने वाला हिस्सा	हाथ में चोट
9	प्रधान कार्यालयों और शाखाओं में सामान्य बैंकिंग परिचालन	दोषपूर्ण केबल, पैनल, सिस्टम	बिजली का झटका, बिजली से आग लगना

बैंक ने सभी कर्मचारियों के लिए "ड्यूटी के दौरान चोट लगने पर" योजना लागू की है, ताकि आधिकारिक ड्यूटी के दौरान दुर्घटना या चोट लगने की स्थिति में वित्तीय सहायता प्रदान की जा सके। इस योजना के तहत, कर्मचारी अपनी नियमित चिकित्सा सहायता पात्रता के अलावा, ऐसी चोट के कारण हुए वास्तविक चिकित्सा व्यय की प्रतिपूर्ति के लिए पात्र हैं।

यह लाभ न केवल बैंक परिसर में बल्कि अन्यत्र किए गए आधिकारिक कार्यों जिसमें प्रतिनियुक्ति, प्रशिक्षण कार्यक्रम और मान्यता प्राप्त खेल आयोजनों में बैंक का प्रतिनिधित्व करना शामिल है, के दौरान लगी चोटों पर भी लागू होता है - आधिकारिक खेल टूर्नामेंट में भाग लेने या ऐसी प्रतियोगिताओं में बैंक या अपने राज्य/राष्ट्र का प्रतिनिधित्व करते समय घायल हुए कर्मचारियों को भी समान रूप से कवर किया जाता है। ऐसे मामलों में, कर्मचारी विशेष छुट्टी और संबंधित चिकित्सा व्यय की प्रतिपूर्ति के लिए भी पात्र हैं, जिससे रिकवरी के दौरान व्यापक सहायता सुनिश्चित की जाती है।

बी) इकाई द्वारा नियमित और गैर-नियमित आधार पर कार्य से संबंधित खतरों की पहचान करने और जोखिमों का आकलन करने के लिए उपयोग की जाने वाली प्रक्रियाएं क्या हैं?

जवाब: बैंक द्वारा नियमित और गैर-नियमित आधार पर काम से संबंधित खतरों और जोखिमों की पहचान करने के लिए उपयोग की जाने वाली प्रक्रियाएँ निम्नानुसार हैं:

- अंचल कार्यालय में तैनात अग्निशमन अधिकारी द्वारा निर्धारित अंतराल पर शाखाओं/सीसी/कार्यालयों की आवधिक अग्नि/सुरक्षा लेखापरीक्षा की जा रही है।
- चिन्हित जोखिम/ खतरे को नियंत्रित/कम करने के लिए निरीक्षण और आवश्यक अनुशंसा के माध्यम से जोखिम की पहचान की जा रही है।
- शाखाओं/कार्यालयों में अग्नि सुरक्षा से संबंधित विभिन्न मुद्दों पर चर्चा करने और निर्धारित जोखिमों /खतरों को नियंत्रित/ कम करने के लिए किए जाने वाले उपायों पर चर्चा करने के लिए अंचल कार्यालयों में बैठक आयोजित की जाती है।
- बैंक के विशेषज्ञ अग्नि सुरक्षा अधिकारी द्वारा निरीक्षण किए जाते हैं। निरीक्षण रिपोर्ट के आधार पर, सभी अंचलों और क्षेत्रों को अग्निशमन एडवाइजरी जारी की जाती है।

सी) क्या आपके पास काम से संबंधित खतरों की रिपोर्ट करने और कामगारों को ऐसे जोखिमों से बचाने के लिए प्रणालियां हैं। (हां/ नहीं)? लागू नहीं।

जवाब: लागू नहीं।

डी) क्या संस्था के कर्मचारियों/ कामगारों की गैर-पेशेवर चिकित्सा और स्वास्थ्य सेवाओं तक पहुंच है? (हां नहीं)?

जवाब: हां ।

11. सुरक्षा संबंधी घटनाओं का विवरण निम्नलिखित प्रारूप में प्रस्तुत है:

सुरक्षा घटना/संख्या	श्रेणी	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
लॉस्ट टाइम इंजरी फ्रीक्वेंसी रेट (एलटीआईएफ़आर) (प्रति दस लाख व्यक्ति द्वारा कार्य किए गए घंटे)	कर्मचारी	-	-
	कामगार	लागू नहीं	लागू नहीं
कुल रिकॉर्ड करने योग्य काम से संबंधित चोटें	कर्मचारी	31	4
	कामगार	लागू नहीं	लागू नहीं
मृत्यु की संख्या	कर्मचारी	-	-
	कामगार	लागू नहीं	लागू नहीं
कार्य-संबंधी गंभीर चोट या अस्वस्थता (मृत्यु को छोड़कर)	कर्मचारी	-	-
	कामगार	लागू नहीं	लागू नहीं

12. एक सुरक्षित और स्वस्थ कार्यस्थल सुनिश्चित करने के लिए संस्थान द्वारा किए गए उपायों का वर्णन करें।

जवाब: बैंक ने कर्मचारियों के स्वास्थ्य और कल्याण पहलू को कर्मचारी सहभागिता नीति के एक भाग के रूप में लिया है। बैंक में कर्मचारियों के स्वास्थ्य और कल्याण को बढ़ावा देने के लिए संस्थान में निम्नलिखित गतिविधियां आयोजित की जा रही हैं:

स्वास्थ्य

- योग और मेडिटेशन क्लब
- स्वास्थ्य और वेलनेस अभियान
- स्वास्थ्य जांच योजना
- समूह स्वास्थ्य बीमा
- कर्मचारी सहायता कार्यक्रम
- कर्मचारी परामर्श कार्यक्रम

सुरक्षा एवं अग्नि शमन संबंधी गतिविधियां :

- परिसर में अग्निशमन/ सुरक्षा उपकरणों की स्थापना और स्थापित उपकरणों का रखरखाव।
- शाखाओं/ सीसी/ कार्यालयों की समय-समय पर अग्नि/ सुरक्षा ऑडिट संपन्न करवाना।
- शाखाओं/ कार्यालयों को समय-समय पर अग्निशमन संबंधी एडवाइजरी जारी करना।
- अग्नि/ सुरक्षा अधिकारी के दौरे के दौरान अग्नि निवारक उपायों के बारे में कर्मचारियों के सदस्यों को प्रशिक्षण देना।

- सेवा प्रदाता द्वारा अग्निशमन यंत्रों की वार्षिक रिफिलिंग के दौरान अग्निशमन यंत्रों का उपयोग कैसे करें, इस पर प्रशिक्षण प्रदान करना।
- सुविधा प्रबंधन विभाग द्वारा प्रत्येक शाखा/ कार्यालय के लिए दो साल में एक बार इलेक्ट्रिक ऑडिट करवाना।
- बैंक की सभी बहुमंजिली इमारतों में सालाना मॉक फायर निकासी अभ्यास का आयोजन।

13. कर्मचारियों और कामगारों के द्वारा की गई शिकायतों की संख्या निम्नानुसार हैं:

	वित्त वर्ष 24-25			वित्त वर्ष 23-24		
	वर्ष के दौरान दर्ज	वर्ष के अंत में लंबित निस्तारण	टिप्पणी	वर्ष के दौरान दर्ज	वर्ष के अंत में लंबित निस्तारण	टिप्पणी
काम करने की स्थिति	0	0	लागू नहीं	0	0	लागू नहीं
स्वास्थ्य और सुरक्षा	0	0	लागू नहीं	0	0	लागू नहीं

14. वर्ष के लिए आकलन

	आपके संयंत्रों और कार्यालयों का % जिनका मूल्यांकन किया गया था (इकाई या सांविधिक प्राधिकरणों या तृतीय पक्षों द्वारा)
स्वास्थ्य और सुरक्षा व्यवस्था	0
कार्य करने की स्थिति	100% (एचआर ऑडिट पर आधारित)

15. सुरक्षा संबंधी दुर्घटनाओं (यदि कोई हो) को दूर करने के लिए और स्वास्थ्य और सुरक्षा प्रक्रियाओं और कामकाजी परिस्थितियों के आकलन से उत्पन्न होने वाले महत्वपूर्ण जोखिमों/ चिंताओं पर की गई या चल रही किसी भी सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

जवाब: नोट : मूल्यांकन के दौरान कर्मचारियों की कार्य परिस्थितियों के आर परिप्रेक्ष्य में कोई चिंताजनक स्थिति रिपोर्ट नहीं की गई।

लीडरशिप संकेतक:

1. क्या संस्था (ए) कर्मचारियों (हां/नहीं) (बी) कामगारों (हां/नहीं) की मृत्यु की स्थिति में कोई जीवन बीमा या कोई क्षतिपूर्ति पैकेज प्रदान करती है?

जवाब: हां, बैंक के पास अनुग्रहपूर्वक अदायगी की योजना और ग्रुप पर्सनल एक्सीडेंट इंश्योरेंस पॉलिसी हैं, जो शोक संतप्त परिवार के सदस्यों को ऐसी स्थिति में वित्तीय सहायता प्रदान करती हैं, जहां कर्मचारी की सेवा के दौरान मृत्यु हो जाती है।

उपरोक्त के अलावा, बैंक के पास मृतक कर्मचारियों के आश्रितों के लिए अनुकंपा नियुक्ति/ अनुकंपा आधार पर वित्तीय राहत के भुगतान की योजना भी है, जहां परिवार निर्धन है और वित्तीय अभाव से राहत के लिए तत्काल सहायता का पात्र है।

2. वेल्यू चेन भागीदारों द्वारा सांविधिक देय राशि की कटौती कर जमा कर दी गई है, यह सुनिश्चित करने के लिए संस्था द्वारा किए गए उपायों के बारे में बताएं।

जवाब: बैंक यह सुनिश्चित करता है कि वेल्यू चेन भागीदारों से टीडीएस और जीएसटी जैसे सांविधिक देयता की कटौती नियमों के अनुसार की जाती है।

3. उन कर्मचारियों/ कामगारों की संख्या प्रदान करें जिन्हें कार्य के दौरान गंभीर चोट/बीमारी/मृत्यु (जैसा कि ऊपर आवश्यक संकेतकों के प्रश्न 11 में रिपोर्ट किया गया है) का सामना करना पड़ा है, जिन्हें पुनर्वासित किया गया है और उपयुक्त रोजगार उपलब्ध कराया गया है या जिनके परिवार के सदस्यों को उपयुक्त रोजगार में दिया गया है:

प्रभावित कर्मचारियों/ कामगारों की कुल संख्या		ऐसे कर्मचारियों/ कामगारों की संख्या जिन्हें पुनर्वासित किया गया है और उपयुक्त रोजगार में दिया गया है या जिनके परिवार के सदस्यों को उपयुक्त रोजगार दिया गया है	
वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
0	0	0	0
0	0	0	0

4. क्या संस्था सेवानिवृत्ति या रोजगार की समाप्ति के परिणामस्वरूप निरंतर रोजगार और कैरियर के पश्चात प्रबंधन की सुविधा के लिए ट्रांजिशन सहायता कार्यक्रम प्रदान करती है? (हां/ नहीं)

जवाब: नहीं

5. वेल्यू चेन भागीदारों के मूल्यांकन संबंधी विवरण:

	ऐसे वेल्यू चेन भागीदारों का % (ऐसे भागीदारों के साथ किए गए व्यवसाय के मूल्य से) जिनका मूल्यांकन किया गया था*
स्वास्थ्य और सुरक्षा कार्यक्रम	55.40%

कार्य की स्थिति	55.40%
-----------------	--------

**इसमें सूचना प्रौद्योगिकी के वेल्यू चेन भागीदारों का मूल्यांकन शामिल है।*

6. स्वास्थ्य और सुरक्षा पद्धतियों के आकलन और वेल्यू चेन भागीदारों की कार्य की स्थितियों से उत्पन्न होने वाले महत्वपूर्ण जोखिमों / चिंताओं को दूर करने के लिए की गई या चल रही किसी भी सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

जवाब: यह प्रश्न बैंक के लिए लागू नहीं है क्योंकि स्वास्थ्य और सुरक्षा प्रक्रियाओं के मूल्यांकन के उपरांत चिन्हित किसी प्रकार का आकलन महत्वपूर्ण जोखिमों/ समस्याओं पर प्रकाश में नहीं आया है।

सिद्धांत 4: हितधारकों का जुड़ाव

(व्यवसायों में अपने सभी हितधारकों के हितों का सम्मान करना चाहिए और उनके प्रति उत्तरदायी होना चाहिए।

अनिवार्य संकेतक

1. संस्था के प्रमुख हितधारक समूहों का निर्धारण करने की प्रक्रियाओं का वर्णन करें।

जवाब: बैंक के लिए प्रमुख हितधारक समूहों का निर्धारण निम्नलिखित कारकों को ध्यान में रखकर किया जाता है:

- ग्राहक: बैंक ऑफ बड़ौदा में खाते रखने वाले ऋण या अन्य वित्तीय उत्पादों और सेवाओं का लाभ लेने वाले व्यक्ति या संगठन हैं।
- कर्मचारी: बैंक के ऐसे स्टाफ सदस्य जो विभिन्न विभागों और प्रभागों जैसे बैंकिंग परिचालन, वित्त, मानव संसाधन, आदि में काम करते हैं।
- निवेशक: व्यक्ति या संस्थान जो बैंक ऑफ बड़ौदा के शेयर रखते हैं और बैंक के कार्य निष्पादन में वित्तीय रुचि रखते हैं।
- भारत सरकार: बैंक ऑफ बड़ौदा एक सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक है और कोई भी ऐसा निर्णय जो बैंक के परिचालन को प्रभावित करता है, सरकार की नीतियों और पहलों को प्रभावित कर सकता है।
- नियामक संस्थान बैंकों के परिचालन के लिए नियम और दिशानिर्देश प्रदान कर रहे हैं।
- वेल्यू चेन भागीदार : विक्रेता और ठेकेदार जो बैंक ऑफ बड़ौदा को सामान और सेवाएं प्रदान करते हैं।
- समुदाय: जिन क्षेत्रों में बैंक ऑफ बड़ौदा परिचालित होता है वहां के लोग और समुदाय, जो बैंक की गतिविधियों और नीतियों से प्रभावित होते हैं।
- शेयरधारक: वे व्यक्ति जिनके पास बैंक ऑफ बड़ौदा के शेयर हैं और जिनका वित्तीय हित बैंक के कार्यनिष्पादन से जुड़ा है।

2. आपकी संस्था के लिए प्रमुख रूप से निर्धारित हितधारक समूहों की सूची और प्रत्येक हितधारक समूह के साथ जुड़ाव की आवृत्ति।

हितधारक समूह	व्याकमजोर और उपेक्षित समूहों के रूप में	संचार के चैनल (ईमेल, एसएमएस, समाचार पत्र, पैम्फलेट, विज्ञापन, सामुदायिक बैठकें, नोटिस बोर्ड,	बैठक की आवृत्ति (वार्षिक / अर्धवार्षिक / त्रैमासिक / अन्य - कृपया	इस तरह के जुड़ाव के दौरान उठाए गए प्रमुख विषयों और चिंताओं सहित जुड़ाव का उद्देश्य और दायरा

	निर्धारण किया गया है (हां/नहीं)	वेबसाइट), अन्य	निर्दिष्ट करें)	
समुदाय (सीएस आर विभाग)	हाँ	उपलब्ध नहीं	निरंतर आधार पर	<ul style="list-style-type: none"> i. युवाओं को ध्यान में रखते हुए रोजगार बढ़ाने वाले कौशल प्रशिक्षण कार्यक्रमों को बढ़ावा देना ii. महिलाओं के लिए विशेष रूप से डिजिटल साक्षरता सहित वित्तीय साक्षरता में सुधार करना iii. वंचित समूहों, विशेषकर किसानों, श्रमिकों आदि की आय में वृद्धि करना। iv. कंपनी अधिनियम, 2013 की अनुसूची VII के विस्तृत दायरे में आने वाली और बोर्ड की सीएसआर और संवहनीयता समिति द्वारा निर्धारित कोई अन्य गतिविधियां
निवेशक	नहीं	<p>बैंक अपने निवेशकों के साथ निम्नलिखित माध्यम से संपर्क करता है:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. अर्निंग कॉन्फ्रेंस कॉल 2. मीडिया इंटरैक्शन 3. रोड शो 4. एनालिस्ट मीट 5. सम्मेलन 6. संस्थागत निवेशकों के साथ प्रत्यक्ष बैठकें/कॉल 7. संस्थागत निवेशकों के समूह की बैठकें/फीडबैक 	अर्निंग कॉल के लिए त्रैमासिक, शेष के लिए निरंतर आधार पर	<p>विभिन्न बैठकों/ कॉल के दौरान, बैंक निम्नलिखित मुद्दों पर चर्चा करता है:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. तिमाही के दौरान आय प्रदर्शन 2. भविष्य के लिए रणनीतिक योजना 3. बैंक के विभिन्न खंडों पर अंतर्दृष्टि और निवेशकों द्वारा उठाए गए प्रश्नों का समाधान करना। 4. क्षेत्र विशेष के विस्तृत / व्यापक ट्रेंड्स और बैंक पर इनका प्रभाव 5. समकक्ष संस्थानों की रणनीति के संबंध में निवेशकों से प्रतिक्रिया और सुझाव प्राप्त करना।

		सत्रों का आयोजन		
कर्मचारी (मानव संसाधन प्रबंधन)	नहीं	<p>बैंक अपने कर्मचारियों के साथ निम्नलिखित के माध्यम से संपर्क करता है:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. औपचारिक / अनौपचारिक अर्द्ध-शासकीय पत्र 2. परिपत्र 3. बैठकें 4. ईमेल, एसएमएस, वेबकास्ट आदि। 5. संचार के आंतरिक चैनल अर्थात् बड़ौदा समाधान (शिकायत निवारण), बड़ौदा सुझाव (कर्मचारी सुझाव), यामर (आंतरिक सोशल नेटवर्क) 6. सेमिनार एवं सम्मेलन 7. टाउनहॉल बैठकें 8. जुड़ाव सर्वेक्षण 9. वरिष्ठ प्रबंधन द्वारा संबोधन 10. न्यूज़लेटर्स और प्रकाशन 11. सीएसआर, वेलनेस आदि जैसी पहलें। 	निरंतर आधार पर	<p>➤ मिशन एवं दूरगामी लक्ष्यों पर संवाद</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. कर्मचारी जुड़ाव 2. ज्ञानार्जन और विकास 3. बॉब द्वारा शुरू की गई नई पहलें 4. व्यावसायिक परिणामों, प्राथमिकताओं और अपेक्षाओं के संदर्भ में वरिष्ठ प्रबंधन द्वारा संवाद 5. कर्मचारी पुरस्कार और सम्मान 6. कर्मचारियों की शिकायतों और समस्याओं का समाधान करना 7. कर्मचारियों के विचार और सुझाव स्वीकार करना 8. कर्मचारी कल्याण और सुरक्षा

<p>ग्राहक (ग्राहक सेवाएं और ग्राहक अनुभव)</p>	<p>नहीं</p>	<p>बैंक अपने ग्राहकों के साथ निम्नलिखित के माध्यम से संपर्क करता है:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. शाखाओं/ कार्यालयों में कार्यरत कर्मचारी 2. डिजिटल चैनल 3. एजेंट जो नियमित रूप से ग्राहक कॉल अटेंड करते हैं और ग्राहकों को कॉल करते हैं 4. एसएमएस 5. इनबाउंड (आईवीआर)-कॉल 6. ईमेल - 7. आउटबाउंड (वॉयस ब्लास्ट) कॉल 8. चैटबॉट 	<p>ग्राहक से बातचीत दैनिक आधार पर होती है</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. संपर्क केंद्र एजेंट नियमित आधार पर ग्राहकों से संपर्क करते हैं ताकि वे उनकी राय जान सकें, बैंक के सेवा चैनल जैसे एटीएम, शाखा और डिजिटल चैनल (आईबी और एमबी), कासा और ऋण खाता खोलने आदि का उपयोग करने पर उनके अनुभवों का मूल्यांकन कर सकें। 2. बैंक 10-स्टार रेटिंग प्रणाली का उपयोग करके ग्राहकों को शाखा संपर्क के दौरान उनके अनुभव पर प्रतिक्रिया मांगने के लिए एसएमएस भेजता है। शाखाओं/कार्यालयों में कार्यरत कर्मचारी बैंकिंग लेनदेन की सेवा प्रदान करते हैं, नए उत्पादों और सेवाओं की पेशकश करते हैं, उनसे फीडबैक लेते हैं, आवश्यकताओं का पता लगाते हैं और सलाह देते हैं / शिकायतों का निस्तारण भी करते हैं।
				<ol style="list-style-type: none"> 3. इंटरनेट बैंकिंग/ मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के उपयोग के माध्यम से बैंक समय-समय पर विभिन्न जानकारीयां/सूचनाएं भेजता रहता है। 4. मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग, एटीएम/कैश रिसाइकलर्स, व्हाट्सएप बैंकिंग जैसे डिजिटल चैनल भी उपर्युक्त लेन-देन की सुविधा को डिजिटल रूप में और डिजिटल माध्यम से प्रदान करते हैं। 5. ग्राहकों की शिकायतों का समाधान

			<p>करने के बाद, बैंक 10-स्टार रेटिंग प्रणाली का उपयोग करके उन्हें प्रदान किए गए निवारण के साथ उनकी संतुष्टि के बारे में पूछताछ करता है।</p> <p>6. चालू खाता/ बचत खाता और ऋण खाता खोलने के बाद, संपर्क केंद्र एजेंट उन ग्राहकों को खाता खोलने की प्रक्रिया पर उनकी संतुष्टि का स्तर जानने तथा 10-स्टार स्केल ने पर उनके अनुभव प्राप्त करने हेतु कॉल करते हैं।</p> <p>7. इनबाउंड (आईवीआर) - ग्राहक किसी भी प्रश्न के लिए कॉल सेंटर पर कॉल करते हैं, जहां आईवीआर विकल्पों के माध्यम से ग्राहक वांछित जवाब/ सूचना प्राप्त कर सकते हैं। किसी भी प्रश्न/ सेवा के समाधान के बाद ग्राहकों से आईवीआर के माध्यम से 10 स्टार स्केल पर अपनी प्रतिक्रिया देने के लिए अनुरोध किया जाता है।</p> <p>8. आउटबाउंड - वॉयस ब्लास्ट कॉल के माध्यम से ग्राहक को कोई भी सामान्य जानकारी प्रदान करने के लिए कॉल किया जाता है।</p> <p>9. ईमेल - लक्षित ग्राहकों को जानकारी प्रदान करने के लिए एक ईमेल भेजा जाता है तथा एक लिंक भी भेजा जाता है जिसके माध्यम से ग्राहकों से 10 स्टार स्केल पर अपनी प्रतिक्रिया देने का अनुरोध किया जाता है।</p> <p>10. चैटबॉट- नया AI चैटबॉट 'ADI' ग्राहकों से विभिन्न जानकारी प्रदान करने के लिए बातचीत करता है, इसे बैंकिंग प्रश्नों का कुशलतापूर्वक उत्तर</p>
--	--	--	--

				<p>देने के लिए डिज़ाइन किया गया है। ADI ग्राहकों को खाता जानकारी से लेकर लेनदेन सहायता तक कई तरह की सेवाएँ प्रदान कर सकता है। चैट पूरी होने के बाद, ADI के साथ 10 स्टार स्केल पर ग्राहकों की प्रतिक्रिया प्राप्त करने के लिए स्क्रीन पर एक पॉप अप संदेश प्रदर्शित होता है।</p> <p>11. वर्चुअल असिस्टेंट- नई पीढ़ी का AI आधारित वर्चुअल असिस्टेंट 'आदिति' ग्राहक से संवाद करता है और ग्राहक को लगभग वास्तविक स्वरूप का अनुभव प्रदान करता है। यह वर्चुअल रिलेशनशिप मैनेजर सामान्य बैंकिंग संबंधी पूछताछ और विस्तृत उत्पाद जानकारी के लिए तत्काल सहायता प्रदान करता है। यह बैंक सेवाओं के बारे में पूछे गए प्रश्नों का उत्तर देता है और विशिष्ट बैंकिंग उत्पादों के संबंध में अपेक्षित सहायता प्रदान करता है।</p> <p>12. बैंक ने शाखा क्यूआर कोड के माध्यम से फीडबैक प्राप्त करने के लिए एक नया चैनल सफलतापूर्वक लॉन्च किया है, जिसमें पहल की प्रक्रियाओं, प्रक्रिया और अन्य पहलुओं को शामिल किया गया है। यह क्यूआर कोड हितधारकों को हमारी शाखाओं के साथ अपने समग्र अनुभव पर वास्तविक स्वरूप में प्रतिक्रिया की सुविधा प्रदान करेगा।</p> <p>13. टैब बैंकिंग - ग्राहकों के खाते टैब पर खोले जाते हैं। टैब बैंकिंग के माध्यम से खाता खोलने के बाद 10 स्टार</p>
--	--	--	--	---

				स्केल पर ग्राहकों की प्रतिक्रिया प्राप्त करने के लिए स्क्रीन पर एक पॉप अप संदेश प्रदर्शित होता है।
वैल्यू चेन भागीदार (आईटी और एफएम)	नहीं	एसएमएस, ईमेल, व्यक्तिगत बातचीत	मासिक	<ul style="list-style-type: none"> ➤ कानूनों/ आचरण संहिता/ अन्य आवश्यकताओं के अनुपालन की निगरानी करना। ➤ ग्राहक की किसी भी शिकायत को दूर करना।

लीडरशिप संकेतक

1. हितधारकों और बोर्ड के बीच आर्थिक, पर्यावरणीय और सामाजिक विषयों पर परामर्श की प्रक्रिया के बारे में बताएं या यदि परामर्श सौंपा जाता है, तो बोर्ड को ऐसे परामर्शों से प्रतिक्रिया कैसे प्रदान की जाती है। (आईआर योजना)

जवाब : बैंक विभिन्न चैनलों के माध्यम से और नियमित अंतराल पर अपने सभी हितधारकों के साथ लगातार संपर्क रखता है। विभिन्न हितधारकों से इन फीडबैक की समीक्षा करने के लिए बैंक के पास निम्नलिखित बोर्ड स्तरीय समितियां हैं :

- बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति
- बोर्ड की नीतिपरक मानव संसाधन परामर्श समिति
- निवेशक संरक्षण समिति
- बोर्ड की सीएसआर और संवहनीयता समिति

अपने उत्पादों, सेवाओं और आचरण को बेहतर बनाने के लिए फीडबैक को दीर्घकालिक मूल्य निर्माण में उचित महत्व दिया जाता है। साथ ही, बैंक ने अपने प्रमुख महत्वपूर्ण विषयों पर ज्ञान प्राप्त करने के लिए एक स्टैकहोल्डर एंगेजमेंट एंड मैटेरियलिटी असेसमेंट (SEMA) किया है, जिसमें बैंक के पर्यावरणीय, सामाजिक और गवर्नेंस संबंधी मुद्दे शामिल हैं। बैंक विभिन्न सर्वेक्षणों और प्रश्नावली के माध्यम से भी अपने हितधारकों के साथ संपर्क रखता है।

2. क्या पर्यावरणीय और सामाजिक विषयों की निर्धारण और प्रबंधन में सहयोग के लिए हितधारक के परामर्श का उपयोग किया जाता है (हां / नहीं)। यदि ऐसा है, तो उदाहरणों सहित विवरण प्रदान करें कि कैसे इन विषयों पर हितधारकों से प्राप्त इनपुट को संस्था की नीतियों और गतिविधियों में शामिल किया गया।

जवाब : हाँ हितधारक के परामर्श का उपयोग पर्यावरण और सामाजिक विषयों के निर्धारण और प्रबंधन के सहयोग के लिए किया जाता है। हितधारक परामर्श के माध्यम से बैंक ने प्रमुख पर्यावरणीय और सामाजिक मुद्दों की पहचान की है जो हितधारकों और उनके परिचालनों के लिए प्रासंगिक हैं। इससे बैंक को अपने प्रयासों को प्राथमिकता देने और सबसे अधिक दबाव वाले मुद्दों पर ध्यान केंद्रित करने में मदद मिलती है। इसने संभावित जोखिमों और अवसरों की पहचान करने और नकारात्मक प्रभावों को कम करने और सकारात्मक प्रभावों को बढ़ाने के लिए कार्यनीति विकसित करने में भी मदद की है। हितधारकों के जुड़ाव से बैंक को अपने हितधारकों की जरूरतों और अपेक्षाओं को समझने, अधिक प्रभावी कार्यनीति विकसित करने और उनके पर्यावरणीय और सामाजिक प्रदर्शन को बढ़ाने में मदद मिली है।

3. कमजोर/ सीमांत हितधारक समूहों की समस्याओं को दूर करने के लिए किए गए कार्यों के साथ जुड़ाव के उदाहरणों का विवरण प्रदान करें।

जवाब : बैंक -65- जिलों में, जहां बैंक लीड बैंक के रूप में कार्यरत है अपने ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थानों (आर-सेटी) के माध्यम से अनुसूचित जनजातियों के लिए कृषि और संबद्ध गतिविधियों जैसे डेयरी, पोल्टी, मत्स्य पालन, खाद निर्माण, बकरी/ भेड़ पालन आदि में विभिन्न कृषि प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित कर रहा है।

- बैंक, - 86- एफएलसी (वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केंद्र) के माध्यम से अनुसूचित जनजाति समुदायों के व्यक्तियों सहित ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय साक्षरता प्रदान कर रहा है।
- आरसेटी में प्रशिक्षण के लिए उम्मीदवारों के चयन के दौरान अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों को विशेष वरीयता दी जाती है। इसके अलावा, उन्हें बैंक वित्त के माध्यम से क्रेडिट लिंकेज के लिए भी वरीयता दी जाती है।
- बैंक ने 48,120 व्यवसाय प्रतिनिधियों (बीसी) को नियुक्त किया है, जिनमें से 21,724 ग्रामीण क्षेत्रों में काम कर रहे हैं तथा दूरस्थ और दूर-दराज के क्षेत्रों में बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रहे हैं।
- व्यवसाय प्रतिनिधियों को प्रोत्साहित करने तथा दूरस्थ क्षेत्रों और पहाड़ी स्थानों में रहने वाले अनुसूचित जनजाति के लोगों तक बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए बैंक व्यवसाय प्रतिनिधियों को परिवर्तनीय कमीशन के अतिरिक्त नियत कमीशन प्रदान कर रहा है।

सिद्धांत 5 - मानवाधिकार
(व्यवसाय में मानवाधिकारों का सम्मान एवं संवर्द्धन करना चाहिए)

आवश्यक संकेतक

- संस्था के मानवाधिकार संबंधी मुद्दों और नीतियों पर जिन कर्मचारियों और श्रमिकों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया है, उनके विवरण निम्नानुसार हैं:

श्रेणी	वित्त वर्ष 2024-25			वित्त वर्ष 2023-24		
	कुल (ए)	कवर किए गए स्टाफ सदस्यों / श्रमिकों की संख्या (बी)	% (बी/ए)	कुल (सी)	कवर किए गए स्टाफ सदस्यों / श्रमिकों की संख्या (बी)	% (डी / सी)
कर्मचारी						
स्थायी	73742	61322	83%	74227	48594	65%
अन्य स्थायी	586	0	0	616	0	0
कुल कर्मचारी	74328	61322	83%	74843	48594	65%
श्रमिक (लागू नहीं)						
स्थायी	0	0	0	0	0	0
स्थायी के अलावा अन्य	0	0	0	0	0	0
कुल कामगार	0	0	0	0	0	0

- कर्मचारियों और श्रमिकों को भुगतान की गई न्यूनतम मजदूरी के विवरण निम्नलिखित प्रारूप में दिए गए हैं:

श्रेणी	वित्त वर्ष 2024-25				वित्त वर्ष 2023-24					
	कुल (ए)	न्यूनतम मजदूरी के बराबर		न्यूनतम मजदूरी से अधिक		कुल (डी)	न्यूनतम मजदूरी के बराबर		न्यूनतम मजदूरी से अधिक	
		संख्या (बी)	% (बी/ए)	संख्या (सी)	% (सी/ए)		संख्या (ई)	% (ई/डी)	संख्या (एफ)	% (एफ / डी)
कर्मचारी										
स्थायी	73742	शून्य	शून्य	73742	100%	74227	शून्य	शून्य	74227	100%
पुरुष	54146	शून्य	शून्य	54146	100%	54645	शून्य	शून्य	54645	100%

महिला	19596	शून्य	शून्य	19596	100%	1958 2	शून्य	शून्य	19582	100 %
अन्य स्थायी	586	शून्य	शून्य	586	100%	616	शून्य	शून्य	616	100 %
पुरुष	488	शून्य	शून्य	488	100%	510	शून्य	शून्य	510	100 %
महिला	98	शून्य	शून्य	98	100%	106	शून्य	शून्य	106	100 %
कामगार (लागू नहीं)										
स्थायी	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
पुरुष	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
महिला	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
अन्य स्थायी	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
पुरुष	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
महिला	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. पारिश्रमिक/ वेतन/ मजदूरी के विवरण निम्नानुसार हैं:

ए. औसत पारिश्रमिक/मजदूरी

	पुरुष		महिला	
	संख्या	संबंधित श्रेणी में पारिश्रमिक/ वेतन/ मजदूरी का औसत (पीए)	संख्या	संबंधित श्रेणी में पारिश्रमिक/ वेतन/ मजदूरी का औसत (पीए)
निदेशक मंडल (बीओडी)	9	2291667	3	2094224
प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिक	6	7206924	1	8230506
निदेशक मंडल और केएमपी के अलावा अन्य स्टाफ सदस्य	58774	1571203.5	21208	1430511
कामगार	लागू नहीं		लागू नहीं	

बी. संस्था द्वारा भुगतान की गई कुल मजदूरी के प्रतिशत के रूप में महिलाओं को भुगतान की गई सकल मजदूरी निम्नलिखित प्रारूप में दिए गए हैं:

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
कुल मजदूरी के प्रतिशत के रूप में	24.19%	24.36%

महिलाओं को सकल वेतन का भुगतान		
--------------------------------------	--	--

4. क्या आपके पास मानव अधिकार के प्रभावों या व्यवसाय द्वारा उत्पन्न या योगदान की गई समस्याओं के समाधान हेतु कोई जवाबदायी केंद्र बिंदु (व्यक्तिगत/ समिति) है? (हां नहीं)

जवाब: जी हां, बैंक ने अंचल कार्यालयों में संपर्क अधिकारी तथा शीर्ष स्तर पर संपर्क अधिकारी नियुक्त किए हैं- बैंक प्रत्येक अंचल में एक संपर्क अधिकारी तथा शीर्ष स्तर पर एक मुख्य संपर्क अधिकारी को नियुक्त करता है। मानव अधिकारों से संबंधित मुद्दों या अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति / अन्य पिछड़ा वर्ग तथा भूतपूर्व सैनिकों की किसी भी अन्य समस्याओं के समाधान हेतु अंचल स्तर पर 22 संपर्क अधिकारी नियुक्त किए गए हैं। बैंक ने महिला स्टाफ सदस्यों की पीओएसएच शिकायतों की जांच करने और उनके निवारण के लिए एक संपर्क केंद्र के रूप में कार्य करने हेतु प्रत्येक क्षेत्र में एक महिला संपर्क अधिकारी और एक मुख्य महिला संपर्क अधिकारी को भी नियुक्त किया है।

5. मानवाधिकार की समस्याओं से संबंधित शिकायतों के निवारण हेतु स्थापित आंतरिक प्रणाली का वर्णन करें।

जवाब: मानवाधिकार की समस्याओं से संबंधित शिकायतों के निवारण हेतु बैंक में निम्नलिखित प्रणाली हैं:

बड़ौदा समाधान: बैंक ने शिकायत निवारण प्रक्रिया में पारदर्शिता और निष्पक्षता को मजबूत करने के लिए कर्मचारियों की समस्याओं एवं शिकायतों का प्रभावी और समयबद्ध तरीके से समाधान करने हेतु एक ऑनलाइन शिकायत निवारण तंत्र 'बड़ौदा समाधान' स्थापित किया है। इस योजना में बैंक की नीतियों/ नियमों/ निर्णयों/ सेवा शर्तों/ लाभों आदि के क्रियान्वयन से संबंधित समस्याएं शामिल होगी।

स्ट्रक्चर मीटिंग: बैंक में कामगार संघों/ अधिकारियों के संघ तथा एससी/एसटी कर्मचारियों एवं ओबीसी कर्मचारियों के कल्याण संघों के साथ नियमित बैठकें आयोजित करने के लिए एक सुव्यवस्थित प्रणाली है, जो विभिन्न मुद्दों/ शिकायतों पर चर्चा करने और उनके पारस्परिक समाधान में सहायता करती है, जिसमें मानवाधिकार से संबंधित मुद्दे भी शामिल हैं। इस प्रणाली को मुख्य रूप से समस्याओं और शिकायतों के पारस्परिक समाधान हेतु तैयार किया गया है। इस व्यवस्थित दृष्टिकोण ने बैंक में अच्छे औद्योगिक संबंधों और सहयोगपूर्ण वातावरण को बढ़ावा देने के अलावा बैंक में नियोक्ता-कर्मचारी संबंधों को मजबूत करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।

कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम: कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न से संबंधित मामलों के प्रबंधन हेतु बैंक में सुसंगत और सुदृढ़ प्रणाली है। यौन उत्पीड़न से संबंधित मामलों के समाधान हेतु क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर 148 महिला संपर्क अधिकारी नियुक्त की गई हैं। अंचल स्तर पर 18 अधिकार प्राप्त समितियां तथा कॉर्पोरेट स्तर पर 1 शीर्ष स्तरीय समिति है। ये

इकाइयां न केवल बैंक में महिलाओं के यौन उत्पीड़न के मामलों की जांच करती हैं बल्कि पुरुष स्टाफ सहित सभी वर्गों के कर्मचारियों को लिंग संवेदनशीलता और पेशेवर आचरण के बारे में संवेदनशील बनाने के लिए कार्यशालाओं, व्याख्यानो और सेमिनारों जैसी कई पहलें भी करती हैं। इसके अलावा, बैंक ने एक अनिवार्य पाठ्यक्रम के रूप में ऑनलाइन लर्निंग प्लेटफॉर्म में यौन उत्पीड़न की रोकथाम पर एक मॉड्यूल भी तैयार किया है।

6. निम्नलिखित पर कर्मचारियों और कामगारों द्वारा की गई शिकायतों की संख्या:

	वित्त वर्ष 2024-25			वित्त वर्ष 2023-24		
	वर्ष के दौरान दर्ज की गई शिकायते	वर्ष की समाप्ति पर समाधान हेतु लंबित शिकायतें	टिप्पणियां	वर्ष के दौरान दर्ज की गई शिकायते	वर्ष की समाप्ति पर समाधान हेतु लंबित शिकायतें	टिप्पणियां
यौन उत्पीड़न	22	5	-	22	7	लंबित शिकायतों का समाधान कर दिया गया है।
कार्यस्थल पर भेदभाव	0	0	0	0	0	0
बाल श्रमिक	0	0	0	0	0	0
बेगार/ अनैच्छिक श्रम	0	0	0	0	0	0
मजदूरी	0	0	0	0	0	0
मानवाधिकार से संबंधित अन्य मुद्दे	0	0	0	0	0	0

7. कार्यस्थल पर महिलाओं का यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 के अंतर्गत दर्ज शिकायतें निम्नानुसार हैं:

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न	22	22

(रोकथाम, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 (पीओएसएच) के तहत दर्ज कुल शिकायतें		
महिला कर्मचारियों/कामगारों का प्रतिशत जिन्होंने पीओएसएच संबंधी शिकायतें दर्ज की	0.11%	0.11%
सही पायी गई पीओएसएच संबंधी शिकायतें	2	4

8. भेदभाव और उत्पीड़न के मामलों में शिकायतकर्ता पर पड़ने वाले प्रतिकूल प्रभावों को रोकने के लिए तंत्र।

जवाब: बैंक ने एक विसल ब्लोअर नीति लागू की है, जो सभी कर्मचारियों को कार्यस्थल पर पाए गए अनैतिक आचरण, कदाचार, अनियमितताओं आदि को रिपोर्ट करने हेतु एक फ्रेमवर्क प्रदान करती है और सभी कर्मचारियों को पोर्टल के माध्यम से संबंधित मामले को रिपोर्ट करने के लिए सशक्त करती है। उच्च स्तरीय गोपनीयता बरतने की दृष्टि से यह पोर्टल विशेष रूप से सीजीएम-एचआरएम द्वारा एक्सेस किया जाता है। बैंक में यौन उत्पीड़न निवारण (पीओएसएच) नीति लागू है और आंतरिक शिकायत समिति (आईसीसी) के रूप में आवश्यक निवारण तंत्र स्थापित किया गया है जो निष्पक्ष और पारदर्शी प्रक्रिया के माध्यम से यौन उत्पीड़न के मामलों की जांच करती है।

9. क्या मानवाधिकार आवश्यकताएं आपके व्यावसायिक करारों और संविदाओं का हिस्सा हैं? (हां/नहीं)

जवाब: जी हां, मानवाधिकार आवश्यकताएं हमारे व्यापारिक करारों और संविदाओं का एक हिस्सा हैं।

10. वर्ष के लिए आकलन:

	आपके संगंत्रों और कार्यालयों का % जिनका आकलन किया गया था (इकाई या वैधानिक प्राधिकरणों या तृतीय पक्षों द्वारा)
बाल श्रम	100% (शाखाओं के मानव संसाधन ऑडिट पर आधारित)
बेगार/ अनैच्छिक श्रम	
यौन उत्पीड़न	
कार्यस्थल पर भेदभाव	
मजदूरी	
अन्य-कृपया स्पष्ट करें	

11. उपर्युक्त प्रश्न 10 के आकलन से दृष्टिगोचर होने वाले महत्वपूर्ण जोखिमों/ समस्याओं के समाधान के लिए की गई या की जा रही सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

जवाब: बैंक द्वारा किए गए आकलन में कोई जोखिम/ चिंता दृष्टिगोचर नहीं हुई है।

नेतृत्व संकेतक

1. मानवाधिकार संबंधी परिवाद/ शिकायतों के निवारण के फलस्वरूप संशोधित/ शुरू की जा रही कारोबारी प्रक्रिया का विवरण।

जवाब: बैंक ने वर्तमान में मानवाधिकार से संबंधित कोई शिकायत दर्ज नहीं की है। तथापि, बैंक के 'कर्मचारी सहायता कार्यक्रम' के अंतर्गत संबंधित कर्मचारियों के लिए परामर्श और सुधारात्मक तकनीक उपलब्ध कराई जा रही है ताकि शाखा/कार्यालयों के बीच परस्पर संबंध स्थापित किया जा सके। असंगत व्यवहार की सतत आदत वाले बैंक के कर्मचारियों को 'कर्मचारी सहायता कार्यक्रम' के अंतर्गत प्रबंधकीय रेफरल के अंतर्गत मनोवैज्ञानिक परामर्श हेतु भेजा जा रहा है। किसी भी पीड़ित स्टाफ सदस्य के लिए किसी भी प्रकार की मानसिक चिंता का आकलन करने और उसकी पहचान करने हेतु प्रथम संपर्क केंद्र के रूप में नोडल मानसिक स्वास्थ्य कर्मी निर्धारित किया गया है।

2. मानवाधिकार के दायरे और कवरेज के संबंध में की गई समुचित कार्रवाई के विवरण।

जवाब: जी नहीं, मानवाधिकारों से जुड़े शून्य मुद्दों के कारण बैंक ने कोई समुचित कार्रवाई नहीं की है। बैंक ने अपनी मानवाधिकार नीति को मूल्य श्रृंखला के अपने साझेदारों तक भी विस्तारित किया है।

3. क्या संस्था का परिसर/कार्यालय दिव्यांग व्यक्तियों के अधिकार अधिनियम, 2016 की आवश्यकताओं के अनुरूप दिव्यांग आगंतुकों के लिए उपलब्ध है?

जवाब: जी हां, दिव्यांग व्यक्तियों के अधिकार अधिनियम, 2016 की अपेक्षाओं के अनुरूप बैंक के परिसरों/कार्यालयों को दिव्यांग आगंतुकों के लिए सुलभ बनाने के लिए बैंक में प्रावधान किए गए हैं।

4. वैल्यू चेन के भागीदारों के मूल्यांकन संबंधी विवरण:

	मूल्य श्रृंखला भागीदारों (ऐसे भागीदारों के साथ किए गए व्यवसाय के मूल्य के अनुसार) का % जिनका मूल्यांकन किया गया था
यौन उत्पीड़न	55.40%
कार्यस्थल पर भेदभाव	55.40%
बाल श्रम	55.40%
बेगार/ अनैच्छिक श्रम	55.40%
मजदूरी	55.40%
अन्य- कृपया स्पष्ट करें	-

**इसमें सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी खरीद की वैल्यू चेन के भागीदार का आकलन शामिल है*

5. उपर्युक्त प्रश्न 4 के मूल्यांकन से दृष्टिगोचर होने वाले महत्वपूर्ण जोखिमों/ चिंताओं के समाधान के लिए की गई या की जा रही सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

जवाब: बैंक द्वारा किए गए आकलन में कोई जोखिम/ चिंता दृष्टिगोचर नहीं हुई है।

सिद्धांत 6: पर्यावरण

“व्यवसाय में पर्यावरण सुरक्षा का ध्यान रखना चाहिए और इसे बेहतर बनाने का प्रयास करना चाहिए.”

आवश्यक संकेतक

1. कुल ऊर्जा खपत (जूल या गुणकों में) और ऊर्जा तीव्रता का विवरण, निम्नलिखित प्रारूप में (एफ़एम) (गीगा जूल जीजे में इकाइयां):

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
नवीकरणीय स्रोतों से		
कुल बिजली खपत (ए)	14389.74	7310.5
कुल ईंधन खपत (बी)	0	लागू नहीं
अन्य स्रोतों से ऊर्जा खपत (सी)	0	लागू नहीं
नवीकरणीय स्रोतों से खपत की गई कुल ऊर्जा (ए+बी+सी)	14389.74	7310.5
गैर-नवीकरणीय स्रोतों से		
कुल बिजली खपत (डी)	775796.93	987447.27
कुल ईंधन खपत (ई)	25696.02	72475.68
अन्य स्रोतों के माध्यम से ऊर्जा क्षमता (एफ)	0	0
नवीकरणीय स्रोतों से खपत की गई कुल ऊर्जा (डी+ई+एफ)	801492.95	1059922.96
खपत की गई कुल ऊर्जा (ए+बी+सी+डी+ई+एफ)	815882.69	1067233.46
टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष ऊर्जा क्षमता (कुल ऊर्जा खपत / परिचालनों से राजस्व)	0.000000664	0.0000009469932
क्रय शक्ति समता (पीपीपी) हेतु समायोजित टर्नओवर के प्रति रुपए के सापेक्ष ऊर्जा क्षमता (पीपीपी के लिए समायोजित कुल ऊर्जा खपत / परिचालनों से राजस्व)	0.000013726	0.0000216690982

भौतिक रूप से आउटपुट के संदर्भ में ऊर्जा क्षमता	लागू नहीं	लागू नहीं
ऊर्जा क्षमता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा प्रासंगिक मैट्रिक का चयन किया जा सकता है।	0	0

*नोट: यदि किसी बाहरी एजेंसी द्वारा कोई स्वतंत्र आकलन/ मूल्यांकन किया गया है/ कोई आश्वासन दिया गया है? (हां/नहीं) यदि हाँ, तो बाहरी एजेंसी का नाम बताएं?

जवाब: जी हाँ, वित्त वर्ष 2024-25 के आंकड़ों का उचित आश्वासन मेसर्स बाटलीबॉय एवं पुरोहित द्वारा लिया गया था।

- क्या संस्था के पास भारत सरकार की कार्यनिष्पादन, उपलब्धि और व्यापार (पीएटी) योजना के अंतर्गत नामित उपभोक्ता (डीसी) के रूप में निर्धारित कोई साइट/ सुविधाएं हैं? (हां/नहीं) यदि हाँ, तो यह प्रकट करें कि क्या पीएटी योजना के अंतर्गत निर्धारित लक्ष्य प्राप्त कर लिए गए हैं? यदि लक्ष्यों को प्राप्त नहीं किया गया है, तो की गई सुधारात्मक कार्रवाई, यदि कोई हो, की जानकारी दें? (लागू नहीं)

जवाब: यह प्रश्न लागू नहीं है क्योंकि बैंक सरकार की पीएटी योजना के अंतर्गत नहीं आता है।

- जल से संबंधित निम्नलिखित प्रकटीकरणों के विवरण निम्नलिखित प्रारूप में उपलब्ध कराएं (इकाई किलोलीटर-केएल में):

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
स्रोत द्वारा निकाला गया जल (किलोलीटर में)		
(i) सतही जल	0	841983.75
(ii) भूजल	0	0
(iii) थर्ड पार्टी वॉटर	886361.40	0
(iv) समुद्री जल / विलवणीकृत जल	0	0
(v) अन्य	0	0
निकाले गए जल की कुल मात्रा (किलोलीटर में) (i + ii + iii + iv + v)	886361.40	841983.75
जल उपभोग की कुल मात्रा (किलोलीटर में)	886361.40	841983.75

टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष जल की क्षमता (कुल जल उपभोग / परिचालन से राजस्व)	0.000000722	0.0000007471213
क्रय शक्ति समता (पीपीपी) हेतु समायोजित टर्नओवर के प्रति रुपए के सापेक्ष जल क्षमता (पीपीपी के लिए समायोजित कुल जल खपत / परिचालनों से राजस्व)	0.000014911	0.0000170956303
भौतिक रूप से आउटपुट के संदर्भ में जल क्षमता	लागू नहीं	लागू नहीं
जल की क्षमता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा संबंधित मैट्रिक का चयन किया जा सकता है।	-	-

सीजीडब्ल्यू के दिशा-निर्देशों के अनुसार, कार्यालयों के लिए प्रति व्यक्ति प्रति कार्य दिवस 45 लीटर पानी की अनुमानित खपत है। इस प्रकार, कार्यालय परिसर में काम करने वाले कर्मचारियों और श्रमिकों की संख्या को प्रति व्यक्ति प्रति कार्य दिवस निर्धारित 45 लीटर से गुणा करके पानी के उपयोग की मात्रा का पता लगाया जा सकता है।

यहाँ पानी की निकासी = पानी की खपत का अनुमान है। डेटा पूरे भारत में संचालन के लिए है। विचार किए गए कार्य दिवसों की संख्या 265 है।

कुल जल खपत = कर्मचारियों की संख्या (74361) * 45 * 265

पीपीपी रूपांतरण कारक- रूपांतरण दरें - क्रय शक्ति समता (पीपीपी) - ओईसीडी डेटा लगाया गया।

*नोट: यदि किसी बाहरी एजेंसी द्वारा कोई स्वतंत्र आकलन/ मूल्यांकन किया गया है/ कोई आश्वासन दिया गया है? (हां/ नहीं) यदि हाँ, तो बाहरी एजेंसी का नाम बताएं?

जवाब: जी हां, वित्त वर्ष 2024-25 के आंकड़ों का उचित आश्वासन बाटलीबॉय एवं पुरोहित द्वारा लिया गया।

जल बहाव से संबंधित निम्नलिखित विवरण प्रदान करें:

* पानी का उपयोग मुख्य रूप से मानव उपभोग के लिए किया जाता है। स्थानीय अधिकारियों द्वारा प्रबंधित सीवरों के माध्यम से पानी का निर्वहन किया जाता है। हमारे पास पानी के निर्वहन के बारे में कोई जानकारी नहीं है क्योंकि इसे मापा नहीं जा रहा है।

मानदंड	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
गंतव्य स्थान और उपाय के स्तर से जल स्राव (किलोलीटर में)		
(i) सतही जल के लिए	-	-
- कोई उपाय नहीं किया गया	-	-
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर निर्दिष्ट करें	-	-
(ii) भू-जल के लिए	-	-
- कोई उपाय नहीं किया गया	-	-
- उपाय के साथ- कृपया उपाय का स्तर निर्दिष्ट करें	-	-
(iii) समुद्री जल के लिए	-	-
- कोई उपाय नहीं किया गया	-	-
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर निर्दिष्ट करें	--	-
(iv) तीसरे पक्ष को भेजे गए	-	-
- कोई उपाय नहीं किया गया	-	-
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर निर्दिष्ट करें	-	-
(v) अन्य	-	-
- कोई उपाय नहीं किया गया	-	841983.75
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें	-	-
कुल जल स्राव की मात्रा (किलोलीटर में)	-	841983.75

नोट: उल्लेख करें कि क्या किसी बाहरी एजेंसी से कोई स्वतंत्र आकलन/मूल्यांकन किया गया है/ कोई आश्वासन दिया गया है? (हां/नहीं) यदि हां, तो उस बाहरी एजेंसी का नाम बताएं।

उपलब्ध हो)		
कुल स्कोप 2 उत्सर्जन (जीएचजी का CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFCs, PFCs, SF ₆ , NF ₃ में वर्गीकरण, यदि उपलब्ध हो)	170244.33	216689.82
टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 उत्सर्जन (कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 जीएचजी उत्सर्जन / परिचालन से राजस्व)	0.000000140	0.0000001970418
क्रय शक्ति समता (पीपीपी) के लिए समायोजित प्रति रुपया टर्नओवर हेतु कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 उत्सर्जन क्षमता (पीपीपी के लिए समायोजित कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 जीएचजी उत्सर्जन / परिचालन से राजस्व)	0.000002894	0.0000450870960
भौतिक रूप से आउटपुट के संदर्भ में कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 उत्सर्जन क्षमता	लागू नहीं	लागू नहीं
कुल स्कोप 1 और स्कोप 2 उत्सर्जन क्षमता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा संबंधित मैट्रिक का चयन किया जा सकता है।	-	-

उत्सर्जन के लिए रिपोर्टिंग सीमा: अखिल भारतीय स्तर पर

पीपीपी रूपांतरण कारक - रूपांतरण दरें - क्रय शक्ति समता (पीपीपी) - ओईसीडी डेटा

*नोट: यदि किसी बाहरी एजेंसी द्वारा कोई स्वतंत्र आकलन/मूल्यांकन किया गया है/आश्वासन दिया गया हो तो उसका विवरण दें? (हां/नहीं) यदि हाँ, तो बाहरी एजेंसी का नाम बताएं?

जवाब: जी हां, वित्त वर्ष 2024-25 के डेटा का उचित आश्वासन बाटलीबोर्ड एंड पुरोहित द्वारा दिया गया है।

8. कितने ग्रीन क्रेडिट जेनरेट किए गए या खरीदे गए हैं:

ए) सूचीबद्ध इकाई द्वारा

बी) शीर्ष दस (क्रमशः खरीद और बिक्री के मूल्य के संदर्भ में) मूल्य श्रृंखला भागीदारों द्वारा

9. क्या संस्था के पास ग्रीन हाउस गैस उत्सर्जन को कम करने से संबंधित कोई परियोजना है? यदि हाँ, तो विवरण दें।

जवाब:

- ग्रामीण/अर्ध शहरी क्षेत्रों की -210- शाखाएं सौर ऊर्जा पर चलाई जा रही हैं, जिसकी कुल क्षमता 1.50 मेगावॉट है जिससे लगभग 4739 टन कार्बन डाइऑक्साइड उत्सर्जन में कमी आई है।
- बैंक की 76- स्वामित्व वाली शाखाएं सौर ऊर्जा पर चल रही हैं, जिनकी कुल क्षमता 1.73 मेगावाट है, जिससे 1619 टन कार्बन डाइऑक्साइड उत्सर्जन में कमी आई है।
- बैंक ने 18 प्रशासनिक भवनों में वर्षा जल संग्रहण प्रणाली स्थापित की है।
- कई प्रशासनिक भवनों में जलरहित मूत्रालय (संख्या 1300) और विशिष्ट गुणवक्ता वाले नल लगाए गए हैं, जिससे प्रति वर्ष लगभग 30 लाख लीटर पानी की बचत हो रही है।
- पौधरोपण- पूरे भारत में स्कूलों, पार्कों, आवासीय सोसाइटियों आदि में लगाए गए पेड़ों/पौधों की संख्या - 23000
- बायोगैस प्लांट की स्थापना -1
- बैंक के स्वामित्व वाली इमारतों बीसीसी/बीएसटी/कोहिनूर बिल्डिंग में प्लास्टिक की बोतलों का उपयोग बंद कर दिया गया तथा अन्य सभी कार्यालयों और अंचलों को प्लास्टिक की बोतलों का उपयोग बंद करने के लिए आवश्यक निर्देश दिए गए।
- बीसीसी में पायलट प्रोजेक्ट के रूप में कार्यालय उपयोग के लिए रिसाइकिल पेपर का उपयोग शुरू किया गया।
- बैंक के स्वामित्व वाली इमारतों में आईजीबीसी प्रमाणीकरण -3-

10. संस्था द्वारा अपशिष्ट प्रबंधन से संबंधित विवरण निम्नलिखित प्रारूप में प्रदान करें (इकाई मैट्रिक टन में – एमटी)

मानदंड	वित्त वर्ष 2024-25	वित्त वर्ष 2023-24
उत्पन्न कुल अपशिष्ट (मैट्रिक टन में)		
प्लास्टिक कचरा (ए)	14.891	3.0
ई-कचरा (बी)	39.223	45.17
जैव चिकित्सा अपशिष्ट (सी)	लागू नहीं	लागू नहीं
निर्माण और विध्वंस संबंधी अपशिष्ट (डी)	0	0
बैटरी संबंधी अपशिष्ट (ई)	452.377	379.608
रेडियोधर्मी अपशिष्ट (एफ)	लागू नहीं	लागू नहीं
अन्य नुकसानदायक अपशिष्ट। कृपया	0.526	0.76

निर्दिष्ट करें, यदि कोई हो। (जी)		
जनरेट हुए अन्य गैर- नुकसानदायक अपशिष्ट (एच)। कृपया स्पष्ट करें, यदि कोई हो। (संघटन के अनुसार बेक-अप अर्थात् क्षेत्र से संबंधित सामग्री द्वारा)	कागज अपशिष्ट- 42.73 खाद्य अपशिष्ट- 38.16 कुल = 80.89	कागज अपशिष्ट- 4.6* खाद्य अपशिष्ट- 7.37#
कुल (ए+बी + सी + डी + ई + एफ + जी + एच)	587.91	440.508
टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष अपशिष्ट क्षमता (कुल उत्पन्न अपशिष्ट / परिचालन से राजस्व)	0.0000000004787	0.00000000039088
क्रय शक्ति समता (पीपीपी) हेतु समायोजित टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष अपशिष्ट क्षमता (कुल उत्पन्न अपशिष्ट / पीपीपी हेतु समायोजित परिचालन से राजस्व)	0.000000009890	0.0000000089441
भौतिक रूप से आउटपुट के संदर्भ में अपशिष्ट क्षमता	लागू नहीं	लागू नहीं
अपशिष्ट क्षमता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा संबंधित मैट्रिक का चयन किया जा सकता है।		
जनरेट हुए प्रत्येक श्रेणी के अपशिष्ट को रिसाइकल करने, पुनः उपयोग करने या रिकवरी के अन्य माध्यमों से पुनः प्राप्त किए गए कुल अपशिष्ट (मीट्रिक टन में)		
कचरे की श्रेणी		
(i) रिसाइकल किए गए	90.716	3
(ii) पुनः उपयोग में लाए गए	लागू नहीं	लागू नहीं
(iii) अन्य वसूली संबंधी कार्य	0	379.608
कुल	93.78	382.608
जनरेट हुए प्रत्येक श्रेणी के अपशिष्ट हेतु, निपटान विधि की प्रकृति के अनुसार निपटाया गया कुल अपशिष्ट (मीट्रिक टन में)		
अपशिष्ट की श्रेणी		
(i) भस्मीकरण	लागू नहीं	लागू नहीं

1	कागज अपशिष्ट	अपशिष्ट को एकत्र कर इसे अलग-अलग करना। इसे किसी निर्धारित स्थान पर संग्रहीत करना।	अपशिष्ट का निपटान किसी ऐसी एजेंसी में करें जो इसे रिसाइकल करेगी। निपटान का रिकॉर्ड रखें।
2	लकड़ी अपशिष्ट	अपशिष्ट को एकत्र कर अलग-अलग करना।	अपशिष्ट का निपटान किसी ऐसी एजेंसी में करें जो इसे रिसाइकल करेगी। निपटान का रिकॉर्ड रखें।
3	धातु अपशिष्ट	अपशिष्ट को एकत्र कर अलग-अलग करना। इसे किसी निर्धारित स्थान पर स्टोर करना।	अपशिष्ट का निपटान किसी ऐसी एजेंसी में करें जो इसे रिसाइकल करेगी। निपटान का रिकॉर्ड रखें।
4	खाली प्लास्टिक की बोतलें	अपशिष्ट को एकत्र कर अलग-अलग करना। इसे किसी निर्धारित स्थान पर स्टोर करना।	अपशिष्ट का निपटान किसी ऐसी एजेंसी में करें जो इसे रिसाइकल करेगी। निपटान का रिकॉर्ड रखें।
5	खाद्य अपशिष्ट	अपशिष्ट को एकत्र कर इसे अलग-अलग करना।	जहां भी संभव हो, खाने के अपशिष्ट को खाद में परिवर्तित करें।
6	निर्माण और विध्वंस अपशिष्ट (सी एंड डी)	अपशिष्ट को एकत्र कर इसे अलग-अलग करना।	राज्य/स्थानीय कानूनी मानदंडों के अनुसार अपशिष्ट का निपटान करें। निपटान का रिकॉर्ड रखें।
नुकसानदायक अपशिष्ट			
7	अपशिष्ट तेल	तेल को खाली ड्रम में एकत्र करना और इसे सुरक्षित रखना।	जहां भी लागू हो वहां राज्य प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड, द्वारा प्राधिकृत एजेंसी में तेल का निपटान करें।
बैटरी अपशिष्ट			
8	बैटरी संबंधी अपशिष्ट	बैटरियों को ठंडी और सूखी जगह पर रखें।	बैटरी को प्राधिकृत रिसाइकलर को भेजें और इसका रिकॉर्ड रखें।

10. यदि संस्था का परिचालन क्षेत्र में/ कार्यालय के आसपास ऐसे पारिस्थितिक रूप से संवेदनशील क्षेत्र (जैसे राष्ट्रीय उद्यान, वन्यजीव अभ्यारण्य, बायोस्फीयर रिजर्व, आर्द्रभूमि,

जैव विविधता हॉटस्पॉट, वन, तटीय विनियमन क्षेत्र आदि) में हैं, जहां पर्यावरणीय अनुमोदन/मंजूरी की आवश्यकता है तो कृपया निम्नलिखित प्रारूप में स्पष्ट विवरण दें।

क्र.सं.	परिचालन/कार्यालय स्थल	परिचालन के प्रकार	क्या पर्यावरणीय अनुमोदन/क्लीयरेंस शर्त का अनुपालन किया जा रहा है? (हां/नहीं)। यदि नहीं, तो इसके क्या कारण हैं और की गई सुधारात्मक कार्रवाई, यदि कोई हो।
लागू नहीं			

11. चालू वित्त वर्ष में लागू कानूनों के आधार पर संस्था द्वारा की गई परियोजनाओं के पर्यावरणीय प्रभाव संबंधी आकलन का विवरण:

परियोजना का नाम एवं संक्षिप्त विवरण	ईआईए अधिसूचना संख्या	तारीख	क्या किसी स्वतंत्र बाह्य एजेंसी द्वारा संचालित किया जाता है (हां/ नहीं)	सार्वजनिक डोमेन में सूचित किए गए परिणाम (हां / नहीं)	प्रासंगिक वेब लिंक
लागू नहीं					

12. क्या संस्था भारत में लागू पर्यावरणीय कानून/ विनियम/दिशानिर्देशों जैसे जल (प्रदूषण की रोकथाम और नियंत्रण) अधिनियम, वायु (प्रदूषण की रोकथाम और नियंत्रण) अधिनियम, पर्यावरण संरक्षण अधिनियम और इसमें निहित अन्य नियमों का अनुपालन करती है ? (हां/ नहीं)। यदि नहीं, तो ऐसे सभी गैर-अनुपालन संबंधी विवरण निम्नलिखित प्रारूप में उपलब्ध कराएं:

जवाब. जी हां

क्र. सं.	उस कानून/ विनियम/ दिशानिर्देश को दर्शाएं जिनका अनुपालन नहीं किया गया था	गैर-अनुपालन संबंधी विवरण प्रदान करें	पर्यावरण नियंत्रण बोर्ड या न्यायालय जैसी विनियामक एजेंसियों द्वारा लगाया गया कोई भी जुर्माना / दंड / की गई कार्रवाई	की गई सुधारात्मक कार्रवाई, यदि कोई हो
लागू नहीं				

लीडरशिप संकेतक

1. जल की कमी वाले क्षेत्रों में निकाला गया जल, उपभोग और स्राव (किलोलीटर में): जल की कमी वाले क्षेत्रों में स्थित प्रत्येक सुविधा/ संयंत्रों के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करें: (डेटा उपलब्ध नहीं है)

(i) क्षेत्र का नाम

(ii) परिचालन का स्वरूप

(iii) निम्नलिखित प्रारूप में निकाला गया जल, उपभोग और स्राव:

मानदंड	वित्त वर्ष 23-24	वित्त वर्ष 22-23
विभिन्न स्रोतों द्वारा निकाला गया जल (किलोलीटर में)		
(i) सतही जल	लागू नहीं	
(ii) भू-जल		
(iii) अन्य पक्ष से प्राप्त जल		
(iv) समुद्री जल / विलवणीकृत जल		
(v) अन्य		
निकाले गए जल की कुल मात्रा (किलोलीटर में)		
जल उपभोग की कुल मात्रा (किलोलीटर में)		
टर्नओवर के प्रति रुपये के सापेक्ष जल की तीव्रता (इंटेसटी) (जल उपभोग/ टर्नओवर)		
जल की तीव्रता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा संबंधित मीट्रिक का चयन किया जा सकता है।		
गंतव्य एवं उपाय के स्तर के अनुसार जल स्राव (किलोलीटर में)		
(i) सतही जल में	लागू नहीं	
- कोई उपाय नहीं		
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें		
(ii) भू-जल में		
- कोई उपाय नहीं		
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें		
(iii) समुद्री जल में		
- कोई उपाय नहीं		
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें		
(iv) थर्ड पार्टी को भेजा गया		
- कोई उपाय नहीं		

- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें	
(v) अन्य	
- कोई उपाय नहीं	लागू नहीं
- उपाय के साथ - कृपया उपाय का स्तर स्पष्ट करें	
जल स्राव की कुल मात्रा (किलोलीटर में)	

* नोट: यदि किसी बाह्य एजेंसी द्वारा कोई स्वतंत्र आकलन/ मूल्यांकन/ आश्वासन दिया गया है तो उसे सूचित करें? (हां/नहीं) यदि हां, तो बाह्य एजेंसी का नाम बताएं।

जवाब : जी नहीं।

2. कृपया निम्नलिखित प्रारूप में कुल स्कोप 3 इमिशन एवं इसकी तीव्रता का विवरण प्रदान करें:

मानदंड	इकाई	वित्त वर्ष 23-24	वित्त वर्ष 22-23
कुल स्कोप 3 इमिशन (जीएचजी को सीओ ₂ , सीएच ₄ , एन ₂ ओ, एचएफसी, पीएफसी, एसएफ ₆ , एनएफ ₃ , यदि उपलब्ध हो)	मीट्रिक टन सीओ₂ के समतुल्य		
कुल स्कोप 3 इमिशन का प्रति रुपया टर्नओवर			
कुल स्कोप 3 इमिशन तीव्रता (वैकल्पिक) - संस्था द्वारा संबंधित मीट्रिक का चयन किया जा सकता है			

* नोट: यदि किसी बाह्य एजेंसी द्वारा कोई स्वतंत्र आकलन/ मूल्यांकन/ आश्वासन दिया गया है तो उसे सूचित करें? (हां/नहीं) यदि हां, तो बाह्य एजेंसी का नाम बताएं।

जवाब : नोट

3. उपर्युक्त आवश्यक संकेतकों के प्रश्न 10 में रिपोर्ट किए गए पारिस्थितिक रूप से संवेदनशील क्षेत्रों के संबंध में रोकथाम एवं उपचारात्मक गतिविधियों के साथ-साथ ऐसे क्षेत्रों में जैव विविधता पर संस्था के महत्वपूर्ण प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष रूप से प्रभाव का विवरण प्रदान करें।

जवाब : यह प्रश्न बैंक पर लागू नहीं होता है क्योंकि भारत के पारिस्थितिक रूप से संवेदनशील क्षेत्रों में कोई कार्यालय/ शाखाएं कार्यरत नहीं हैं।

4. यदि संस्था ने संसाधन दक्षता में सुधार करने के लिए या उत्सर्जन/ दूषित स्राव/ अपशिष्ट उत्पन्न होने के कारण होने वाले प्रभावों को कम करने हेतु कोई विशिष्ट पहल की है या नवोन्मेषी प्रौद्योगिकी या समाधान का उपयोग किया है, तो कृपया निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार इस तरह के प्रयासों के साथ-साथ परिणाम का विवरण भी प्रदान करें:

क्रम संख्या	की गई पहल	इस पहल का विवरण (वेब-लिंक, यदि कोई हो, संक्षिप्त रूप में उपलब्ध कराया जा सकता है)	पहल का परिणाम
1	कागज रहित (पेपरलैस) ऑफिस	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	जल एवं वृक्षों को बचाना
2	286 से अधिक शाखाओं में सोलर पैनलों को लगाना	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	हरित ऊर्जा/ नवीकरणीय/ सौर ऊर्जा का उपयोग करने के परिणामस्वरूप कुल 6352 टन कार्बन-डाइ-ऑक्साइड उत्सर्जन कम हुआ है।
3	लगभग 23000 पेड़ों की पौध लगाई गई – अखिल भारतीय स्तर पर	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	पेड़ तीव्र प्रवाह जल के प्रवाह को कम करते हैं, जो हमारे जलमार्गों में कटाव और प्रदूषण को कम करता है और बाढ़ के प्रभाव को कम कर सकता है
4	बैंक ने 18 प्रशासनिक भवनों में वर्षा जल संचयन (हार्वैस्टिंग) प्रणाली स्थापित की हैं।	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	बारिश के पानी का प्रभावी उपयोग
5	कई प्रशासनिक भवनों में निर्जल मूत्रालय (1300 संख्या) प्रभावी नल स्थापित हैं	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	वर्ष में लगभग 30 लाख लीटर जल संरक्षण

6	बैंक के स्वामित्व वाले भवनों में आईजीबीसी प्रमाणीकरण -3-	वार्षिक रिपोर्ट वित्त वर्ष 24-25 का संदर्भ ग्रहण करें (www.bankofbaroda.in)	
---	--	--	--

5. क्या संस्था के पास व्यवसाय निरंतरता एवं आपदा प्रबंधन योजना है? 100 शब्दों/ वेब लिंक में विवरण दें।

जवाब : बैंक ने वैश्विक सर्वोत्तम प्रथाओं के अनुरूप एक मजबूत और अच्छी तरह से निर्धारित व्यवसाय निरंतरता प्रबंधन फ्रेमवर्क लागू किया है, जिसमें संकट प्रबंधन, आपातकालीन प्रतिक्रिया, व्यवसाय पुनर्प्राप्ति और आईटी आपदा पुनर्प्राप्ति योजना के लिए स्पष्ट रूप से निर्धारित भूमिकाएं, जिम्मेदारियां और स्वामित्व वाली नीतियां और प्रक्रियाएं शामिल हैं।

व्यावसायिक इकाइयां महत्वपूर्ण प्रक्रियाओं/गतिविधियों की पहचान करने के लिए बैंक के ग्राहकों, नियामक, संचालन, वित्तीय और प्रतिष्ठा पर प्रभाव को ध्यान में रखते हुए व्यवसाय प्रभाव विश्लेषण (बीआईए) करती हैं। बीआईए के बाद, व्यावसायिक इकाइयां और शाखाएं किसी भी घटना के दौरान निर्बाध संचालन सुनिश्चित करने के लिए एक व्यवसाय निरंतरता योजना (बीसीपी) तैयार करती हैं।

वेब लिंक- <https://www.bankofbaroda.in/customer-support/business-continuity-plan>

6. संस्था के वैल्यू चेन से उत्पन्न पर्यावरण के लिए किसी भी महत्वपूर्ण प्रतिकूल प्रभाव को दर्शाएं। संस्था द्वारा इसे कम करने या अनुकूल बनाने के लिए कौन से उपाय किए गए हैं।

जवाब : वर्तमान में, बैंक के वैल्यू चेन भागीदारों से उत्पन्न होने वाले किसी महत्वपूर्ण प्रभाव के बारे में सूचित नहीं किया गया है।

7. वैल्यू चेन भागीदारों का प्रतिशत (ऐसे भागीदारों के साथ किए गए व्यावसायिक राशि के आधार पर) जिनका पर्यावरणीय प्रभाव संबंधी मूल्यांकन किया गया था।

जवाब : बैंक ने वैल्यू चेन भागीदारों के लिए कोई मूल्यांकन नहीं किया है।

सिद्धांत 7: नीति समर्थन

ऐसे व्यवसाय जो सार्वजनिक और विनियामक पॉलिसी को प्रभावित करते हैं उन्हें जिम्मेदारी और पारदर्शिता के साथ किया जाना चाहिए।

अनिवार्य संकेतक

1.ए. व्यापार एवं उद्योग चेम्बर/ एसोसिएशन के साथ संबद्धताओं की संख्या

जवाब: 10

बी. शीर्ष 10 सिद्धांतों एवं उद्योग चैंबरों/ एसोसिएशनों की सूची (ऐसे निकाय के कुल सदस्यों के आधार पर निर्धारित) जो संस्था व्यापार एवं उद्योग चैंबरों/एसोसिएशनों की पहुंच (राज्य/राष्ट्रीय) की सदस्य/ संबद्ध है। (आईटी, एचआरएम और अंतर्राष्ट्रीय विभाग)

क्रम. संख्या	व्यापार एवं उद्योग चैंबर/ एसोसिएशन के नाम	व्यापार एवं उद्योग चैंबर/ एसोसिएशन का दायरा (राज्य/राष्ट्रीय)
1	फॉरेक्स एसोसिएशन ऑफ़ इंडिया	राष्ट्रीय
2	भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई)	राष्ट्रीय
3	भारतीय प्राथमिक व्यापारी संघ	राष्ट्रीय
4	भारतीय बैंक संघ (आईबीए)	राष्ट्रीय
5	भारतीय नियत आय मुद्रा बाजार और व्युत्पत्ति संघ (एफआईएमएमडीए)	राष्ट्रीय
6	भारतीय बैंकिंग और वित्त संस्थान (आईआईबीएफ)	राष्ट्रीय
7	बैंकिंग कार्मिक चयन संस्थान (आईबीपीएस)	राष्ट्रीय
8	राष्ट्रीय बैंक प्रबंधन संस्थान (एनआईबीएम)	राष्ट्रीय
9	उच्चस्तरीय वित्तीय अनुसंधान तथा अध्ययन केंद्र (सीएएफआरएएल)	राष्ट्रीय
10	यूबीएफ – यूई के बैंक	अंतर्राष्ट्रीय

2. विनियामक प्राधिकारियों से प्राप्त प्रतिकूल आदेशों के आधार पर संस्था द्वारा गैर-प्रतिस्पर्धी आचरण से संबंधित किसी भी मामले में की गई या चल रही सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण प्रदान करें।

प्राधिकारी का नाम	मामले का संक्षिप्त विवरण	की गई सुधारात्मक कार्रवाई
-------------------	--------------------------	---------------------------

कुछ नहीं	कुछ नहीं	कुछ नहीं
----------	----------	----------

लीडरशिप संकेतक

1. संस्था द्वारा समर्थित पब्लिक पॉलिसियों की स्थिति का विवरण

क्र.सं.	समर्थित पब्लिक पॉलिसी	ऐसे समर्थन के लिए अपनाए गए तरीके	क्या यह जानकारी पब्लिक डोमेन में उपलब्ध है? (हां/नहीं)	निदेशक मंडल द्वारा समीक्षा की आवधिकता (वार्षिक/छमाही/तिमाही/अन्य-कृपया विनिर्दिष्ट करें)	वेब लिंक, यदि उपलब्ध हो
लागू नहीं					

नोट: देश के सर्वश्रेष्ठ वाणिज्यिक बैंकों में से एक होने के नाते बैंक विशेष रूप से बैंकिंग उद्योग के परिचालनों और विनियमन को शासित करने वाली नीति, मौद्रिक नीति, वित्तीय समावेशन संबंधी नीति एवं बैंकिंग उद्योग के स्थिर विकास की नीतियां तैयार करने वाले नीति निर्धारकों एवं नीति निर्धारक संगठनों के साथ मिलकर कार्य करता है।

सिद्धांत 8: समावेशी वृद्धि और समान विकास

(व्यवसाय से समावेशी वृद्धि एवं समुचित विकास को बल मिलना चाहिए)

अनिवार्य संकेतक

1. चालू वित्त वर्ष में लागू कानूनों के आधार पर संस्था द्वारा की गई परियोजनाओं के सामाजिक प्रभाव संबंधी आकलन (एसआईए) का विवरण:

परियोजना का नाम एवं संक्षिप्त विवरण	एसआईए अधिसूचना सं.	अधिसूचना की तारीख	क्या किसी स्वतंत्र बाह्य एजेंसी द्वारा संचालित किया जाता है (हां/नहीं)	सार्वजनिक डोमेन में परिणाम जारी किए गए (हां/नहीं)	संबंधित वेब लिंक
ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरसेटी)	लागू नहीं	05.02.20 24	जी हां, आरसेटी के राष्ट्रीय उत्कृष्टता केंद्र (ग्रामीण विकास मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार)	जी हां	http://www.nacer.in

2. आपकी संस्था द्वारा जिन परियोजना (परियोजनाओं) का पुनर्वासन और पुनर्व्यस्थापन (आर एंड आर) किया जा रहा है, से संबंधित जानकारी निम्नलिखित प्रारूप में प्रदान करें:

क्र.स.	परियोजना का नाम जिसका आर एंड आर जारी है	राज्य	जिला	परियोजना से प्रभावित परिवारों की संख्या (पीएएफ)	आर एंड आर द्वारा कवर किए गए पीएएफ का%	वित्त वर्ष में पीएएफ को प्रदत्त की गई राशि (भारतीय रूपये में)
लागू नहीं						

3. समुदाय की शिकायतों को प्राप्त करने एवं उनका निस्तारण करने संबंधी तंत्र का विवरण दें।

जवाब: यदि बैंक के किसी ग्राहक को बैंक ऑफ़ बड़ौदा के सीएसआर के बारे में कोई शिकायत है तो उनसे अनुरोध है कि वे इस मामले के समाधान के लिए संबंधित शाखा प्रबंधक से संपर्क करें।

यदि कोई ग्राहक प्रतिउत्तर से संतुष्ट नहीं है तो ग्राहक से अनुरोध किया जाता है कि अपनी शिकायत आगे पहुंचाने के लिए निम्नलिखित संपर्क स्तरों का उपयोग कर सकते हैं:

स्तर	एस्केलेशन	विवरण
	ऑनलाइन शिकायत एसपीजीआरएस (सीबेल सीआरएम)	वैकल्पिक रूप से ग्राहक शिकायत को ऑनलाइन दर्ज कर सकते हैं जिसके लिए हमारे बैंक की वेबसाइट के होमपेज पर एक "ऑनलाइन शिकायत (एसपीजीआरएस)" आइकन उपलब्ध कराया गया है। एसपीजीआरएस में शिकायत दर्ज करने के बाद सिस्टम द्वारा पावती स्वरूप और शिकायत की प्रगति को ट्रैक करने हेतु भी एक "ट्रैकर आईडी" उपलब्ध करायी जाती है। शिकायतकर्ता को इस "ट्रैकर आईडी" संदर्भ को संरक्षित रखना होगा। ऑनलाइन शिकायत फॉर्म भरने के लिए यहां क्लिक करें bobcrm.bankofbaroda.co.in/onlinecomplaint/frmMain.aspx?source=WEBSITE&sid=&id=
स्तर-1	क्षेत्रीय स्तर	यदि ग्राहक की संतुष्टि के अनुरूप शिकायत का निस्तारण नहीं होता है तो मामले को संबंधित क्षेत्रीय प्रबंधक के समक्ष प्रस्तुत किया जा सकता है जिनके नाम, पते एवं अन्य विवरण निम्नलिखित लिंक पर क्लिक करके प्राप्त किए जा सकते हैं। bobcrm.bankofbaroda.co.in/onlinecomplaint/frmMain.aspx?source=WEBSITE&sid=&id=
स्तर -2	अंचल स्तर	यदि किसी शिकायत का अभी तक निवारण नहीं किया गया है तो इस मामले को अगले स्तर पर अर्थात् संबंधित अंचल प्रबंधक के संज्ञान में लाया जाएगा।
स्तर -3	नोडल कार्यालय स्तर	यदि शिकायतकर्ता अभी भी प्राप्त प्रतिउत्तर से असंतुष्ट महसूस करता है, तो वे निम्नलिखित पते पर मामले की पूरी जानकारी देते हुए प्रधान कार्यालय में ग्राहकों की शिकायतों के निस्तारण के लिए नामित बैंक के प्रधान नोडल अधिकारी को शिकायत भेज सकते हैं: महाप्रबंधक (परिचालन एवं सेवाएं) बैंक ऑफ़ बड़ौदा, प्रधान कार्यालय, बड़ौदा भवन, आरसी दत्त रोड, अलकापुरी, बड़ौदा - 390007, (गुजरात) भारत टेलीफोन: (0265) 231-6792 ईमेल : gm.ops.ho@bankofbaroda.com

-	बाह्य एजेंसियां	इसके बाद भी, यदि वे संतुष्ट नहीं हैं तो वे निम्नलिखित से सहायता लेने के लिए स्वतंत्र हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक लोकपाल योजना 2006 के अंतर्गत राज्यों की राजधानियों में स्थित बैंकिंग लोकपाल
---	-----------------	--

4. आपूर्तिकर्ताओं से प्राप्त इनपुट सामग्री का प्रतिशत (कुल इनपुट मूल्य के अनुसार इनपुट):

	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
एमएसएमई/लघु उत्पादकों से सीधे प्राप्त जिले में और आस-पास के जिलों से सीधे प्राप्त	बैंक का मानना है कि एमएसएमई/लघु उत्पादकों से प्राप्त इनपुट सामग्री महत्वपूर्ण नहीं है।	

5. छोटे नगरों में रोजगार सृजन – निम्नलिखित स्थानों में नियोजित व्यक्तियों (स्थायी या गैर-स्थायी/अनुबंध आधार पर नियोजित कर्मचारियों अथवा कामगारों सहित) को कुल वेतन लागत के % के रूप में भुगतान किए गए वेतन का प्रकटीकरण करें (एचआरएम)

स्थान	वित्त वर्ष 24-25	वित्त वर्ष 23-24
ग्रामीण	16.00%	15.50%
अर्ध-शहरी	17.59%	17.39%
शहरी	25.53%	23.71%
महानगरीय	40.88%	43.40%

(स्थान का वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक की वर्गीकरण प्रणाली के अनुसार - ग्रामीण/अर्ध-शहरी/ शहरी/ महानगरीय किया गया है)

लीडरशिप संकेतक

1. सामाजिक प्रभाव के आकलन में पहचाने गए किसी भी नकारात्मक सामाजिक प्रभाव को कम करने के लिए की गई कार्रवाइयों का विवरण प्रदान करें (संदर्भ: उपर्युक्त अनिवार्य संकेतकों का प्रश्न सं.1):

पहचाने गए नकारात्मक सामाजिक प्रभाव का विवरण	की गई सुधारात्मक कार्रवाई
---	---------------------------

कोई नहीं	लागू नहीं
----------	-----------

2. सरकारी निकायों द्वारा यथा निर्धारित नामित आकांक्षी जिलों में आपकी संस्था द्वारा शुरू की गई सीएसआर परियोजनाओं से संबंधित निम्नलिखित जानकारी प्रदान करें:

क्र.सं.	राज्य	आकांक्षी जिला	खर्च की गई राशि (लाख में)
1.	उत्तराखंड	उधमसिंह नगर	22.61
2.	राजस्थान	करौली	34.70
3.	बिहार	सीतामढ़ी	35.14
4.	छत्तीसगढ़	राजनंदगांव	52.78
5.	छत्तीसगढ़	महासमुंद	55.19
6.	गुजरात	दाहोद	44.91
7.	गुजरात	नर्मदा	46.62
8.	उत्तर प्रदेश	फतेहपुर	40.23

3. ए) क्या आपके पास कोई ऐसी निर्धारित खरीद नीति है जिसके अनुसार आप वंचित/ कमजोर समूहों में शामिल आपूर्तिकर्ताओं से खरीद को प्राथमिकता देते हैं? (हां/ नहीं)

जवाब: बैंक केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) के दिशानिर्देशों का पालन करता है जिसका आधार व्यापक है और यह किसी भी समूह के साथ भेदभाव नहीं करते हैं तथा निष्पक्ष एवं पारदर्शी तरीके से निविदा प्रक्रिया को पूरा करना सुनिश्चित करते हैं। इसके अलावा, बैंक भी जेम पोर्टल से वस्तुओं एवं सेवाओं की खरीद करता है। (सरकारी ई-मार्केटप्लेस - विभिन्न सरकारी विभागों/ संगठनों/ पीएसयू द्वारा आवश्यक सामान्य उपयोग की वस्तुओं एवं सेवाओं की ऑनलाइन खरीद की सुविधा प्रदान करता है। जेम का उद्देश्य सार्वजनिक खरीद में पारदर्शिता, दक्षता एवं गति को बढ़ाना है। सरकारी उपयोगकर्ताओं द्वारा जेम के माध्यम से खरीद को प्राधिकृत किया गया है और इसे वित्त मंत्रालय द्वारा सामान्य वित्तीय नियमावली, 2017 में एक नए नियम संख्या 149 को जोड़कर अनिवार्य बनाया गया है।)

- (बी) आप किस वंचित/ कमजोर समूह से खरीदी करते हैं?

जवाब: बैंक केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) के दिशानिर्देशों का पालन करता है जिसका आधार व्यापक है और यह किसी भी समूह के साथ भेदभाव नहीं करते हैं तथा निष्पक्ष एवं पारदर्शी तरीके से निविदा प्रक्रिया को पूरा करना सुनिश्चित करते हैं। इसके अलावा, बैंक भी जेम पोर्टल से वस्तुओं एवं सेवाओं की खरीद करता है। (सरकारी ई-मार्केटप्लेस - विभिन्न सरकारी विभागों/ संगठनों/ पीएसयू

द्वारा आवश्यक सामान्य उपयोग की वस्तुओं एवं सेवाओं की ऑनलाइन खरीद की सुविधा प्रदान करता है। जेम का उद्देश्य सार्वजनिक खरीद में पारदर्शिता, दक्षता एवं गति को बढ़ाना है। सरकारी उपयोगकर्ताओं द्वारा जेम के माध्यम से खरीद को प्राधिकृत किया गया है और इसे वित्त मंत्रालय द्वारा सामान्य वित्तीय नियमावली, 2017 में एक नए नियम संख्या 149 को जोड़कर अनिवार्य बनाया गया है।)

सी) कुल खरीद (मूल्य के अनुसार) का यह कितना प्रतिशत होता है?

जवाब: बैंक केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) के दिशानिर्देशों का पालन करता है जिसका आधार व्यापक है और यह किसी भी समूह के साथ भेदभाव नहीं करते हैं तथा निष्पक्ष एवं पारदर्शी तरीके से निविदा प्रक्रिया को पूरा करना सुनिश्चित करते हैं। इसके अलावा, बैंक भी जेम पोर्टल से वस्तुओं एवं सेवाओं की खरीद करता है। (सरकारी ई-मार्केटप्लेस - विभिन्न सरकारी विभागों/ संगठनों/ पीएसयू द्वारा आवश्यक सामान्य उपयोग की वस्तुओं एवं सेवाओं की ऑनलाइन खरीद की सुविधा प्रदान करता है। जेम का उद्देश्य सार्वजनिक खरीद में पारदर्शिता, दक्षता एवं गति को बढ़ाना है। सरकारी उपयोगकर्ताओं द्वारा जेम के माध्यम से खरीद को प्राधिकृत किया गया है और इसे वित्त मंत्रालय द्वारा सामान्य वित्तीय नियमावली, 2017 में एक नए नियम संख्या 149 को जोड़कर अनिवार्य बनाया गया है।)

4. ट्रेडिशनल नॉलेज के आधार पर (चालू वित्त वर्ष में) आपकी संस्था के स्वामित्व वाली या अधिग्रहित इंटेलेक्चुअल प्रॉपर्टी से व्युत्पन्न और साझा किए गए लाभों का विवरण

क्र.सं.	ट्रेडिशनल नॉलेज पर आधारित इंटेलेक्चुअल प्रॉपर्टी	निजी /अधिग्रहीत (हां/नहीं)	लाभ साझा किए गए (हां/नहीं)	लाभ शेयर की गणना का आधार
लागू नहीं				

5. इंटेलेक्चुअल प्रॉपर्टी से संबंधित ऐसे विवाद जिसमें ट्रेडिशनल नॉलेज का उपयोग शामिल है, में किसी भी प्रतिकूल आदेश के आधार पर की गई या की जा रही सुधारात्मक कार्रवाई का विवरण।

प्राधिकारी का नाम	मामले का संक्षिप्त विवरण	की गई सुधारात्मक कार्रवाई
लागू नहीं		

6. सीएसआर परियोजनाओं के लाभार्थियों का विवरण:

क्र.सं.	सीएसआर परियोजना	सीएसआर परियोजनाओं से लाभान्वित व्यक्तियों की संख्या	वंचित और कमजोर समूहों के लाभार्थियों का %
1	बड़ौदा स्वरोजगार विकास संस्थान (बीएसवीएस) ट्रस्ट को दान	70,496	अनुसूचित जाति -13925 (19.75%) अनुसूचित जनजाति -16244 (23.04%) अन्य पिछड़ा वर्ग - 28637 (40.62%) अल्पसंख्यक - 2604 (3.69%)
2	भारतीय रिज़र्व बैंक की वित्तीय साक्षरता केंद्र (सीएफएल) परियोजना के लिए दान।	22,21,880	-
3	समाज के वंचित वर्ग के योग्य छात्रों को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए विश्व प्रकाश मिशन को दान।	34	-
4	बच्चों के घर के लिए यात्री वाहन हेतु रावा अकादमी को दान।	75	-
5	देश के 182 गरीब और वंचित युवाओं को संयुक्त रक्षा सेवाओं का पाठ्यक्रम प्रदान करने के लिए अर्थ केयर फाउंडेशन को दान।	182	-
6	वित्तीय सेवा केंद्र की स्थापना के लिए प्रबंधन विकास संस्थान (एमडीआई) सोसायटी, गुड़गांव को योगदान।	-	-
7	बड़ौदा शक्ति एनजीओ को उनकी विभिन्न सीएसआर गतिविधियों के लिए दान।	600+	-

8	मेसर्स संकरात्री फाउंडेशन को जनरेटर सेट खरीदने के लिए वित्तीय सहायता प्रदान करने हेतु दान।	24,000 लगभग	-
9	मेसर्स यू. एन. मेहता इंस्टीट्यूट ऑफ कार्डियोलॉजी एंड रिसर्च सेंटर को चिकित्सा उपकरण का दान।	25,000 लगभग	-
10	निर्मल जल 2 परियोजना के लिए सीएसआर परियोजना अर्थात् जल शोधन प्रणाली, भंडारण टैंक, वाटर कूलर, सौर इकाई आदि की एक इकाई की स्थापना के लिए नैबफाउंडेशन को दान।	10576	-
11	वायनाड में भूस्खलन के लिए केरल के मुख्यमंत्री आपदा राहत कोष में दान	-	-
12	बाढ़ प्रभावित क्षेत्रों के लिए आंध्र प्रदेश मुख्यमंत्री राहत कोष में दान।	-	-
13	बाढ़ प्रभावित क्षेत्रों के लिए तेलंगाना मुख्यमंत्री राहत कोष में दान।	-	-
14	किसान सशक्तिकरण परियोजना (उभारत किसान) अर्थात् तहसील-पादरा, जिला-बड़ौदा, गुजरात में 100 किसानों को कृषि उपकरण और क्षमता निर्माण प्रशिक्षण प्रदान करने के लिए बायोस्टैड ग्लोबल	100	-

	ट्रस्ट को दान ।		
15	आगरा शहर में 25,000 पौधे लगाने के लिए संवेदना विकास सोसायटी को दान।	-	-
16	प्रत्येक गृह ऋण और ऑटो ऋण खाते के विरुद्ध 2.20 लाख पेड़ लगाने के लिए वृक्षारोपण परियोजना।	-	-
17	ईवीबी की बालिका परियोजना के अंतर्गत पात्र बालिकाओं को छात्रवृत्ति राशि का भुगतान।	41	अनुसूचित जाति - 12 (29.27%) अन्य पिछड़ा वर्ग - 23 (56.09%) अल्पसंख्यक - 3 (7.32%)

सिद्धांत 9: ग्राहक मूल्य निर्माण

(व्यवसाय को जिम्मेदारी से अपने उपभोक्ताओं से जोड़ कर उनको महत्त्व दिया जाना चाहिए)

अनिवार्य संकेतक

1. उपभोक्ता शिकायतों एवं फीडबैक को प्राप्त करने और उस पर कार्रवाई करने के लिए स्थापित तंत्र का वर्णन करें।

जवाब: बैंक ने ग्राहक शिकायतों के निवारण के लिए प्रभावी शिकायत निवारण प्रणाली तैयार की है। शिकायतकर्ता शाखा, संपर्क केंद्र, वेब पोर्टल, ई-मेल, पत्र, नेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग या किसी भी अन्य उपलब्ध चैनल के माध्यम से बैंक में अपनी शिकायत दर्ज करा सकते हैं। बैंक के पोर्टल पर उपलब्ध शिकायत प्रबंधन प्रणाली को शिकायत के संपूर्ण निस्तारण के लिए शिकायत के स्वरूप के आधार पर अपेक्षित सभी अनिवार्य जानकारी को एकत्र करने हेतु अच्छी तरह डिजाइन किया गया है। शिकायत दर्ज होने के बाद शिकायतकर्ता को एसएमएस एवं ई-मेल के माध्यम से निस्तारण की अपेक्षित तारीख के साथ एक विशिष्ट ट्रैकर आईडी भेजी जाती है। शिकायतकर्ता शिकायत दर्ज कर सकते हैं, दस्तावेज संलग्न कर सकते हैं, शिकायत को ट्रैक कर सकते हैं, शिकायत के निस्तारण को देख सकते हैं, निस्तारण प्रक्रिया पर अपना अभिमत दे सकते हैं और शिकायत को रीओपेन कर सकते हैं।

शिकायत दर्ज करने, उसके निस्तारण, प्रभावी निगरानी, शिकायतों की ट्रैकिंग (डिजिटल एवं गैर डिजिटल) हेतु सभी शिकायतों के लिए एकल रिपॉजिटरी उपलब्ध कराने हेतु सीबेल सीआरएम शिकायत मॉड्यूल को विकसित किया गया है। सीबेल सीआरएम में पंजीकृत होने के बाद शिकायतों को पूर्व-निर्धारित समय-सीमा के भीतर निस्तारण के लिए शिकायत की श्रेणी के आधार पर पूर्व-निर्धारित निस्तारणकर्ता समूह को मैप किया जाता है। निर्धारित निस्तारणकर्ता समूह शिकायतों के सर्वोत्तम उचित निस्तारण के साथ उसे निस्तारित करने का प्रयास करते हैं।

शिकायत के निस्तारण के बाद ग्राहक को तदनुसार एसएमएस/ ई-मेल के माध्यम से सूचित किया जाता है। शिकायतकर्ता वेब पोर्टल, शाखा में जाकर या संपर्क केंद्र से संपर्क कर निस्तारण की स्थिति देख/जान सकते हैं। शिकायतकर्ता निस्तारण प्रक्रिया/ गुणवत्ता पर अपना अभिमत दे सकते हैं। शिकायत रीओपेन करने का प्रावधान उपलब्ध है। रीओपेन गई शिकायत को उच्च स्तरीय जांच तथा निस्तारणकर्ता समूह द्वारा दिए गए समाधान की समीक्षा के लिए अगले स्तर के प्राधिकारी को मैप किया जाता है।

2. सभी उत्पादों/ सेवाओं से प्राप्त टर्नओवर के प्रतिशत के रूप में उत्पादों और/ सेवाओं का टर्नओवर जो निम्नलिखित के बारे में जानकारी प्रदान करता है:

		कुल टर्नओवर के प्रतिशत के रूप में
उत्पाद के लिए संबंधित पर्यावरणीय एवं सामाजिक मानदंड		
सुरक्षित एवं जिम्मेदारीपूर्ण उपयोग		हम एतद्वारा वेलकम किट की आपूर्ति में 100% सुरक्षित और जिम्मेदारीपूर्ण उपयोग की पुष्टि करते हैं। खाता खोलने पर ग्राहक को प्रदान की जाने वाली वेलकम किट में सूचनाप्रद सामग्री है जैसे: 1. बॉब स्वागत पत्र 2. स्मार्ट बैंकिंग बुकलेट 3. प्रतिबद्धता संहिता बुकलेट 4. नियम एवं शर्तें बुकलेट
रिसाइकलिंग और/या सुरक्षित निपटान		

3. निम्नलिखित के संबंध में उपभोक्ता शिकायतों की संख्या है:

	वित्त वर्ष <u>2024-25</u>		टिप्पणी	वित्त वर्ष <u>2023-24</u>		टिप्पणी
	वर्ष के दौरान प्राप्त	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतें		वर्ष के दौरान प्राप्त	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतें	
डेटा निजता (ईडीएमओ)	0	0	शून्य	0	0	शून्य
विज्ञापन (विपणन)	0	0	शून्य	0	0	शून्य
साइबर सुरक्षा (सूचना सुरक्षा)	0	0	शून्य	0	0	शून्य
अनिवार्य सेवाओं की डिलीवरी (सीएस एवं						

सीएक्स)						
प्रतिबंधित व्यापार पद्धति	लागू नहीं					
अनुचित व्यापार पद्धति	लागू नहीं					
अन्य* (सीएस एवं सीएक्स)	534900*	15740	शून्य	1044419*	15618	शून्य

*** (डी एवं डी+1 में निस्तारित की गई शिकायतों को शामिल नहीं किया गया है) इसमें बैंक को प्राप्त सभी शिकायतें शामिल हैं।**

4. सुरक्षा मामलों के कारण उत्पाद वापस लिए जाने संबंधी घटनाओं का विवरण:

	संख्या	वापस लिए जाने का कारण
स्वैच्छिक रूप से वापस लिए गए	लागू नहीं	
दवाब में वापस लिए गए		

5. क्या इस संस्था में साइबर सुरक्षा एवं डेटा गोपनीयता से संबंधित जोखिमों के लिए कोई फ्रेमवर्क/ पॉलिसी है? (हां/नहीं) यदि उपलब्ध हो, तो इस पॉलिसी का वेब लिंक प्रदान करें।

जवाब: हां, बैंक के पास डेटा गवर्नेंस पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति है। ये नीतियां वर्गीकृत हैं और इसलिए कर्मचारियों के लिए सुलभ हैं और बैंक के इंटरनेट पोर्टल पर होस्ट की गई हैं।

बैंक के पास साइबर सुरक्षा नीति है और 'सूचना की गोपनीयता' से संबंधित दिशानिर्देश बैंक की सूचना सुरक्षा नीति में दिए गए हैं।

उपर्युक्त नीतियां, यानी साइबर सुरक्षा नीति और सूचना सुरक्षा नीति बैंक के सूचना सुरक्षा विभाग द्वारा प्रकाशित की जाती हैं।

6. विज्ञापन से संबंधित मामलों पर की गई या की जा रही सुधारात्मक कार्रवाई और अनिवार्य सेवाओं की डिलीवरी; साइबर सुरक्षा और ग्राहकों के डेटा संबंधी गोपनीयता; उत्पाद वापस लिए जाने संबंधी घटनाओं की पुनरावृत्ति; उत्पादों/ सेवाओं की सुरक्षा पर विनियामक प्राधिकारियों द्वारा लगाए गए

जुर्माने/ की गई कार्रवाई संबंधी विवरण प्रदान करें। (सूचना प्रौद्योगिकी, ईडीएमओ, विपणन, सीएस एवं सीएक्स)

जवाब: ऐसी कोई घटना नहीं हुई है, अतः सुधारात्मक कार्रवाई लागू नहीं होती है।

7. डेटा उल्लंघन से संबंधित निम्नलिखित जानकारी प्रदान करें: (ईडीएमओ, सूचना प्रौद्योगिकी)

ए) डेटा उल्लंघन संबंधी घटनाओं की संख्या **कोई नहीं**

बी) डेटा उल्लंघन का प्रतिशत जिसमें ग्राहकों की व्यक्तिगत पहचान योग्य जानकारी शामिल है **कोई नहीं**

सी) डेटा उल्लंघनों का प्रभाव, यदि कोई हो **चूंकि ऐसी कोई घटना घटित नहीं हुई है, अतः लागू नहीं है**

लीडरशिप संकेतक

1. चैनल/ प्लेटफॉर्म जहां संस्था के उत्पादों एवं सेवाओं से संबंधित जानकारी प्राप्त की जा सकती है (वेब लिंक प्रदान करें, यदि उपलब्ध हो)।

जवाब: बैंक अपने उत्पादों एवं सेवाओं की जानकारी देने के लिए अपनी आधिकारिक वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/> का उपयोग करता है।

2. उपभोक्ताओं को उत्पादों और/या सेवाओं के सुरक्षित और जिम्मेदारीपूर्ण उपयोग के बारे में सूचित और जागरूक करने के लिए की गई कार्रवाई।

जवाब: परिचालन के क्षेत्रों से संबंधित पॉलिसी जैसे शिकायत निवारण पॉलिसी, ग्राहक अधिकार पॉलिसी, नागरिक चार्टर आदि बैंक की वेबसाइट पर अपलोड की जाती हैं और पॉलिसी की अवधि के अनुसार इन्हें नियमित रूप से अद्यतन किया जाता है।

➤ शाखा के सूचना बोर्ड पर विशिष्ट जानकारी प्रदर्शित की जाती है ताकि ग्राहकों को बैंक में किए जा रहे परिवर्तनों तथा बैंक के उत्पादों एवं सेवाओं की उपयोगिता के बारे में जानकारी प्राप्त हो सके।

- बैंक के उत्पादों एवं सेवाओं की विशेषताओं के सुरक्षित तथा जिम्मेदारीपूर्ण उपयोग के लिए इसे बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित करना ताकि आम जनता में जागरूकता का प्रसार किया जा सके।
- बैंक द्वारा शुरू किए गए नए उत्पादों से संबंधित जानकारी प्रदान करने के लिए समय-समय पर बैनरों पर सूचना प्रदर्शित करना।
- ग्राहकों को विभिन्न प्रिंट मीडिया (जैसे समाचार पत्र, पत्रिका, काफी टेबल बुक आदि), ओओएच मीडिया (होर्डिंग, डिजिटल डिस्प्ले पैनल आदि के माध्यम से), इलेक्ट्रॉनिक मीडिया (जैसे टेलीविजन और रेडियो चैनल) के माध्यम से जागरूक करना।
- बैंक द्वारा अंचल, क्षेत्र, शाखाओं एवं व्यवसाय प्रतिनिधि के माध्यम से विभिन्न कैंप का आयोजन करना।

बैंक ने अपने ग्राहकों के बीच सुरक्षित और जिम्मेदार बैंकिंग प्रथाओं को बढ़ावा देने के लिए कई पहल की हैं। साइबर धोखाधड़ी, सुरक्षित डिजिटल लेनदेन और बैंकिंग सेवाओं के जिम्मेदार उपयोग के बारे में उपभोक्ताओं को शिक्षित करने के लिए ईमेल, सोशल मीडिया और शाखा ने सूचनाओं के प्रकाशन से नियमित जागरूकता अभियान चलाए जाते हैं। शैक्षिक सामग्री में ऑनलाइन बैंकिंग के लिए क्या करें और क्या न करें, एटीएम सुरक्षा युक्तियाँ और फ़िशिंग या धोखाधड़ी वाले संदेशों की पहचान करने के बारे में मार्गदर्शन शामिल हैं। इसके अलावा, किसी भी चिंता के मामले में ग्राहकों की सहायता के लिए समर्पित ग्राहक सहायता और शिकायत निवारण तंत्र मौजूद हैं। इन प्रयासों का उद्देश्य ग्राहकों को सुरक्षित और आत्मविश्वास से बैंकिंग करने के लिए सशक्त बनाना है।

- सुरक्षा ट्यूटोरियल और उत्पाद वीडियो साझा करने के लिए इंस्टाग्राम, यूट्यूब, लिंकडइन, ट्विटर और फेसबुक जैसे सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म का उपयोग:
 - साइबर सुरक्षा जागरूकता
 - साइबर जागरूकता दिवस
 - बड़ौदा ज्ञान: बॉब वर्ल्ड और बॉब ई पे ऐप डाउनलोड करने और प्रभावी ढंग से उपयोग करने के लिए उपयोगकर्ताओं को शिक्षित करने के लिए ThisIsHow श्रृंखला बनाई गई।
 - बॉब इ-पे
 - बॉब वर्ल्ड
 - ऑनलाइन एफडी

○ धोखाधड़ी जागरूकता के लिए #PehchaanCon, #StayWiseActWise, #CyberJagrooktaDiwas जैसे थीम वाले रील/वीडियो शामिल किए गए

- धोखाधड़ी संबंधी जागरूकता
- धोखाधड़ी संबंधी जागरूकता
- पहचानकौन

3. उपभोक्ताओं को अनिवार्य सेवाओं में बाधा उत्पन्न होने/ इसे बंद किए जाने संबंधी के किसी भी जोखिम के बारे में सूचित करने के लिए तंत्र उपलब्ध हैं। (सीएस एवं सीएक्स)

जवाब: बैंक के ग्राहकों को सेवा में व्यवधान, यदि कोई हो, के बारे में एसएमएस, वेबसाइट नोटिस, शाखा नोटिस बोर्ड आदि के माध्यम से सूचित किया जाता है।

4. क्या संस्था स्थानीय कानूनों के अनुसार अनिवार्य किए गए उत्पादों के अलावा उत्पाद संबंधी जानकारी प्रदर्शित करती है? (हां/ नहीं/ लागू नहीं) यदि हां, तो संक्षेप में विवरण दें। क्या आपकी संस्था ने संस्था के प्रमुख उत्पादों/ सेवाओं, संस्था या समग्र रूप से संस्था के परिचालन के महत्वपूर्ण स्थलों से संबंधित उपभोक्ता संतुष्टि के संबंध में कोई सर्वेक्षण किया है? (हां/नहीं)

जवाब: जी हां, बैंक के उत्पादों तथा सेवाओं की जानकारी बैंक की वेबसाइट पर आम जन की जानकारी के लिए उपलब्ध कराई गई है। शाखाओं में उपलब्ध व्यापक सूचना बोर्ड में भी संबंधित जानकारी शामिल है।

जी हां, फीडबैक प्राप्त करने और ग्राहकों की जरूरत के अनुसार अपने उत्पादों एवं सेवाओं में आवश्यक सुधार हेतु बैंक ग्राहक संतुष्टि सर्वेक्षण आयोजित करता है।

➤ सर्वेक्षण आयोजित करने के कुछ प्रमुख कारण नीचे दिए गए हैं:

- नियमित सर्वेक्षण बैंकों को ग्राहकों की बदलती प्राथमिकताओं और बाजार के रुझानों के बारे में अपडेट रहने में मदद करते हैं, जिससे यह सुनिश्चित होता है कि वे प्रासंगिक बने रहें।
- आर्थिक मंदी या परिचालन संबंधी व्यवधान जैसे चुनौतीपूर्ण समय के दौरान, सर्वेक्षण ग्राहकों की चिंताओं के बारे में वास्तविक समय की जानकारी प्रदान कर सकते हैं और बैंक की प्रतिक्रिया रणनीतियों का मार्गदर्शन कर सकते हैं।

- ये सर्वेक्षण बैंक को ग्राहकों की ज़रूरतों को समझने, सुधार के क्षेत्रों की पहचान करने और ग्राहकों की संतुष्टि और वफ़ादारी के उच्च स्तर को बनाए रखने में मदद करते हैं।
- बैंक निम्नलिखित क्षेत्रों पर ग्राहक संतुष्टि सर्वेक्षण आयोजित करता है:
 - शाखाओं, एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल ऐप आदि जैसे विभिन्न चैनलों के माध्यम से बैंकिंग उत्पादों/सेवाओं तक पहुँचने में आसानी पर अभिमत।
 - बैंकिंग उत्पादों/सेवाओं की दक्षता और प्रभावशीलता से संबंधित प्रश्न, ग्राहक बातचीत के दौरान बैंक कर्मचारियों की सहायता और बैंक के उत्पादों/सेवाओं के साथ समग्र संतुष्टि स्तर और सुधार के लिए कोई सुझाव।

=====

=====

मानव, प्रकृति और समृद्धि: संवहनीयता की हमारी प्रतिबद्धता
People, Planet, Prosperity: The Sustainability Commitment



BRSR FY25

I take immense pleasure in sharing Bank of Baroda's 3rd Business Responsibility and Sustainability Report (BRSR) for Financial Year 2024-25. I am honoured to state that our sustainability performance is being recognised by global practices and evaluators. The Bank's ESG Rating by ESG Risk Assessment & Insights (India's First Dedicated ESG Rating Company – A SEBI Registered Category 1 ESG Rating Provider) has improved from Adequate to Strong (as updated on November 04, 2024). This showcases our efforts taken in the right direction.

We at Bank of Baroda, are keen on effectively taking significant steps towards embedding sustainability into our core business operations. We are focused towards developing strategies and augmenting our investments towards sustainability.

The Bank has its Board approved ESG Policy in place which reinforces Bank's commitment to responsible and sustainable banking. Key objectives of the policy include promoting sustainable banking practices, integrating environmental, social, and governance (ESG) principles into decision-making, aligning with international sustainability frameworks, mitigating ESG risks, inculcating an ESG-centric culture and establishing an ESG measurement metrics. The Policy is supported by a strong governance framework, featuring a Board-level and Executive-level CSR & Sustainability Committees and Zonal ESG Committees at the field level. Further, metrics and clear targets around it has been defined in the Policy aligned with the Sustainable Development Goals and the Principles of Responsible Banking.

The Bank has set an ambitious aspiration, aiming to achieve Net Zero by 2057 as part of its long-term sustainability objective and responsibility towards climate action.

The Bank has a 'Code of Ethics' which is a flagship initiative for a Public Sector Bank. It follows a stakeholder-centric approach and reaffirms the Bank's commitment to each of our stakeholders, and it also underlines the Bank's responsibility to protect the environment by promoting the transition towards a low-carbon and resource-efficient economy.

The published BRSR showcases our commitment towards creating value for our customers and shareholders by being thoughtful of our impact on society and the environment.

The Bank is dedicated to driving a positive change through its green activities and recognizes the urgent need to address environmental challenges, actively contributing to a sustainable future. As part of this commitment, the Bank has launched various initiatives under the ambit of "bob Earth", reaffirming its dedication to protecting and preserving nature for future generations.

The Bank has been a pioneer in the industry in introduction of the "bob Green Hydrogen Financing Scheme," aimed at development of green hydrogen production facilities for captive usage, incentivizing the adoption of green hydrogen technologies and support India's transition to a low-carbon economy. The scheme supports the Government's National Green Hydrogen Mission which reflects the country's commitment to becoming a key player in global green hydrogen sector. The Bank is also supporting sustainability-linked activities like renewable energy, waste management, electric mobility among others.

The Bank has a "bob Earth Green Term Deposit," a deposit product launched on March 07, 2024, aimed at mobilizing resources for green activities as defined by Reserve Bank of India. The Bank garnered Rs.1063.38 Crores during the Financial Year 2024-25 taking the aggregate deposit to

Rs.1083.09 Crores as on March 31, 2025. The Green Term Deposit encourages depositors to invest in environmentally friendly projects and activities that contribute to sustainable development.

To further strengthen the green finance initiatives, the Bank has introduced detailed project-based checklists for the nine sectors identified by the RBI under the Green Financing Framework, ensuring rigorous assessments for proposals within these sectors.

To ensure alignment with the global climate goals while having access to industry best practices, Bank has become a signatory to the Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) – a global initiative that provides a standardized methodology for financial institutions to measure and disclose the greenhouse gas (GHG) emissions associated with their loans and investments.

Actions towards digitalisation have enabled us to improve customer convenience and enhance the ease of banking. The digitalisation of the approval process enabled office operations to be paperless, hence reducing the usage of paper, reducing dry waste, and conserving the environment.

We at Bank of Baroda, are keen to promote financial inclusion amongst marginalised communities. Measures have been taken to provide access to affordable financial products and services, allowing a wider range of customer types and enabling accessibility. The Bank is focused on building strategic partnerships to promote sustainable finance and carry out activities like re-financing investments in the field of solar energy. Products have been designed to create opportunities like financing solar-powered pumps, compressed Biogas plants, installation of Solar Pumps and grid-connected solar and other renewable power plants for farmers. During the financial year, the Bank launched the “Baroda Mahila Swavalamban Scheme,” which aims to provide hassle-free institutional credit to women entrepreneurs.

The Bank has launched several programs to support social causes such as education and healthcare, as well as to promote diversity, equity and inclusion in its workplace also for ensuring inclusion of its differently abled customers through incentives like free doorstep banking services to offer convenient and accessible financial services. Bank of Baroda is committed to achieve its target for reduction of GHG emissions and ensuring a more positive impact. This can be observed from the bank's efficiency and green drives resulting in achieving IGBC Green Building rating for three buildings and utilising Green/ Renewable/ Solar Energy for 274 branches. To promote and foster an ESG risk culture, the Bank has mandated e-learning programs on ESG and Climate Risk for all officers ensuring capacity building in these domains.

The Bank has a vision “To be the most trusted financial partner for protecting and transforming the planet through sustainable growth” and to support this commitment, the Bank has unveiled Bob Earth Webspaces, a dynamic and transparent public platform designed to showcase our sustainability ambitions, highlight ongoing ESG progress, feature our green product offerings, and share real-time data and impactful stories—underscoring our commitment and accountability towards a greener future through innovation.

The Bank would like to thank its customers, partners and its shareholders for their continuous support and faith. A special appreciation for all Bank of Baroda employees, for their hard work and enthusiasm that have ensured continuous services to our customers.

Beena Vaheed
(Executive Director)



BUSINESS RESPONSIBILITY & SUSTAINABILITY REPORT

SECTION A: GENERAL DISCLOSURES FY 2024-2025

I – Details of the listed entity :

Sl. No.	Particulars	Response
1	Corporate Identity Number (CIN) of the Listed Entity	Not Applicable
2	Name of the Listed Entity	Bank of Baroda
3	Year of incorporation	20-07-1908
4	Registered office address	Baroda House Mandvi Vadodara 390001 Gujarat India
5	Corporate address	Baroda Corporate Centre, Plot No. C-26, Block G, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai – 400051, Maharashtra, India
6	E-mail	cgm.riskmgmt.bcc@bankofbaroda.com
7	Telephone	022 6698 3044
8	Website	www.bankofbaroda.in
9	Financial year for which reporting is being done	2024-25
10	Name of the Stock Exchange(s) where shares are listed	BSE Limited and National Stock Exchange of India Limited
11	Paid-up Capital	INR 1035.53 crore
12	Name and contact details (telephone, email address) of the person who may be contacted in case of any queries on the BRSR report	Shri Ravindra Singh Negi Group Chief Risk Officer 022 6698 3044/ 6759 2869 cgm.riskmgmt.bcc@bankofbaroda.com esg@bankofbaroda.com

13	Reporting boundary – Are the disclosures under this report made on a standalone basis (i.e. only for the entity) or on a consolidated basis (i.e. for the entity and all the entities which form a part of its consolidated financial statements, taken together)	Standalone Basis
14	Name of assessment or assurance provider	M/s Batliboi & Purohit (Bank's Statutory Central Auditor)
15	Type of assessment or assurance obtained	Reasonable Assurance of BRSR Core Indicators as per SEBI guidelines

II – Product/Service:

16. Details of business activities (accounting for 90% of the turnover):

S. No.	Description of Main Activity	Description of Business Activity	% Of Turnover of the entity
1	Corporate Banking	Bank of Baroda offers a comprehensive suite of corporate banking services , including cash management, trade finance, working capital financing, corporate lending, treasury solutions, and advisory services , empowering businesses with seamless financial operations. In FY 2024-25, bank took a pioneering step with the launch of bob Green Hydrogen Financing Scheme , aligning with India's Green Hydrogen Mission to support sustainable energy projects. Additionally, its treasury and advisory expertise help businesses manage financial risks and optimize investments. Bank of Baroda remains committed to innovation, sustainability, and business excellence in a dynamic financial landscape.	38.03%
2	MSME Banking	Bank of Baroda provides a comprehensive range of services to support Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) through its MSME banking platform. These services include tailored financial solutions, such as working capital loans, term loans, and trade finance facilities, designed to meet the unique needs of MSMEs. The Bank also offers specialized MSME-focused products which promotes entrepreneurship among women and marginalized communities. In FY 2024-25 , the Bank launched the Baroda Mahila Swavalamban Scheme , offering hassle-free institutional credit to women entrepreneurs with competitive interest rates, relaxed margin norms, and reduced collateral requirements to encourage business growth. Additionally, Bank of Baroda facilitates MSMEs with digital banking services, including online fund transfers, mobile banking, and business banking apps, enhancing their convenience and accessibility. With its dedicated MSME banking initiatives, Bank of Baroda aims to empower and enable the growth of these vital sectors, contributing to the development of the Indian economy and reinforcing the Bank's commitment to growth, inclusion, and	16.04%

		financial empowerment.	
3	Agriculture Banking	<p>Bank of Baroda supports farmers and the agricultural sector with comprehensive financial solutions, including crop loans, investment credit, agricultural machinery financing, and working capital facilities for the Food & Agro processing sector. The Bank actively implements GOI's "Atmanirbhar Bharat" initiatives like AIF, AHIDF, PMFME, and eNAM, driving rural development.</p> <p>Focused on uplifting financially weaker communities, Bank of Baroda promotes group lending through SHGs while offering agricultural insurance (PAIS) and crop protection under PMFBY. Additionally, the Bank provides specialized advisory services, helping farmers optimize productivity and enhance earnings.</p> <p>With an extensive branch network and digital banking facilities, the Bank ensures seamless access to financial services, fostering growth and prosperity in India's farming community and reaffirming its commitment to rural empowerment.</p>	15.53%
4	Retail Banking	<p>Bank of Baroda offers a wide range of retail banking services, including savings & current accounts, fixed deposits, personal loans, home loans, car loans, education loans & loans against property, credit & debit cards, and investment products like mutual funds, demat services and insurance. With digital banking solutions-internet banking, mobile banking, SMS banking etc, customers enjoy seamless account management, fund transfers, and payments. With a customer-centric approach, Bank of Baroda strives to deliver efficient, secure, and personalized retail banking services to meet the financial goals and aspirations of its customers.</p> <p>Green Finance for a Sustainable Future-The Bank actively supports Faster Adoption and Manufacturing of Hybrid and Electric vehicles in India, PM-KUSUM (The Pradhan Mantri Kisan Urja Suraksha Evam Utthaan Mahabhiyaan) and the Green Energy Corridor- PM suryaghar Muft Bijli Yojna with targeting 1 crore solar Power installation. Green lending boosts asset durability, enhances institutional reputation, and opens new growth segments. To promote sustainability in its retail lending, the Bank offers a concessional interest rate for the purchase of electric vehicles in the car segment. With a variety of products, Bank of Baroda continues to redefine retail banking with innovation, inclusion, and sustainability.</p>	29.19%
5	Others	<p>Bank of Baroda offers a comprehensive range of services, including loans against deposits, to meet the diverse financial needs of its customers. Loans against deposits enable individuals to leverage the value of their fixed deposits with the Bank to meet their short-term or immediate financial requirements. Bank of Baroda provides competitive interest rates, hassle-free loan processing, and flexible repayment options, ensuring convenience and ease for its customers. By availing loans against deposits, individuals can access funds without liquidating their fixed deposits, thereby enjoying the benefits of liquidity while earning interest on their deposits. Bank of Baroda's commitment in providing financial solutions make it a reliable choice for individuals seeking loans against their deposits. Further, through Financial Literacy and Credit Counselling Centres (FLCC), Bank is imparting financial literacy in rural areas including to persons of scheduled castes and scheduled tribes communities. They are given preference for credit linkages</p>	1.21%

		through Bank finance. The business correspondents, with the help of technology, reach out to remote and far-flung areas to provide financial services to unprivileged sections of the society and thereby provide the last mile connectivity for Financial Inclusion.	
--	--	---	--

17. Products/Services sold by the entity (accounting for 90% of the entity's Turnover)

S. No.	Product/Service	NIC Code	% Of total Turnover contributed
1	Corporate	64191	38.03%
2	MSME		16.04%
3	Agriculture		15.53%
4	Retail		29.19%
5	Others		1.21%

III – Operations:

18. Number of locations where plants and/or operations/offices of the entity are situated:

Location	Number of plants	Number of offices	Total
National	Not Applicable	262 offices	8,686
		8,424 branches	
International	Not Applicable	09 offices [#]	84 (17 Countries) *
		75 Branches*	

* It includes the Bank's IFSC Gift City, India and branches of overseas subsidiaries but excludes branches of overseas JV/Associates

-9- Electronic Banking Service Units in UAE

19. Markets served by the entity:

a) Number of locations

Locations	Number
National (No. of States and UTs)	35
International (No. of Countries)	17*

* It includes the Bank's Gift City, India and overseas Subsidiaries but excludes overseas JV/Associates

b) What is the contribution of exports as a percentage of the total turnover of the entity?

Not Applicable to the Bank being the service industry, Bank does not manufacture anything which needs to be exported to other nations.

c) A brief on types of customers

The Bank serves a diverse customer base across various industries & backgrounds, offering a range of financial products and services. Broadly, they can be categorized into the following groups:

- Individuals
- Joint Hindu Families
- Partnership Firms
- Limited Liability Companies
- Clubs and Associations
- Trusts
- Companies

Individual Customer (Single Person Account): It is an account opened by one person in his/her own and individual capacity. Such type of accounts is maintained and operated upon only by the single person who has opened the account. This sole and single person is the customer of the bank.

Joint Accounts of Individuals: A joint account may be opened by two or more persons and the account opening form etc., should be signed by all the joint account holders. When a joint account is opened in the name of two persons, the account operations may be done by

- Either or survivor
- Both jointly
- Both jointly and by the survivor
- Former or survivor

Non-resident individuals (NRIs): Non-Resident Indian means, a person, being a citizen of India or a person of Indian origin residing outside India. A person is considered Indian Origin when he or his parents or any of his grandparents were Indian National. Various Types of NRI Accounts:

- Ordinary Non-resident Rupee Accounts (NRO Accounts);
- Non-Resident (External) Rupee Accounts (NRE Accounts);
- Non-resident (Non-Repatriable) Rupee Deposits (NRNR Accounts); and
- Foreign Currency (Non-Resident) Accounts (Banks) Scheme (FCNR (B) Accounts)

Hindu Undivided Family (HUF): Joint Hindu Family (JHF) (also known as Hindu Undivided family) is a legal entity and is unique for Hindus. It has perpetual succession like companies; but it does not require any registration. The head of JHF is the Karta and members of the family are called coparceners. The JHF business is managed by Karta.

Partnership Firm: A partnership is not a legal entity independent of partners. It is an association of persons. Registration of a partnership is not compulsory under Partnership Act. However, many banks insist on registration of a partnership. In any case, i.e., stamped partnership deed or Partnership letter should be taken when an account is opened for a partnership. The partnership deed will contain names of the partners, objective of the partnership, and other operational details, which should be taken note of by the bank in its dealings.

Joint stock companies (Limited Liability Companies): A limited liability partnership (LLP) is a partnership in which some or all partners (depending on the jurisdiction) have limited liabilities. LLP is governed by limited liability partnership Act 2008. Liability is limited to the extent of his contribution in the LLP. Partners have a right to manage the business directly. Firms and companies can get themselves converted into LLP. LLP cannot raise fund from public.

Clubs, Societies and Associations: The clubs, societies, association etc., may be unregistered or registered. Account may be opened only if persons of high standing and reliability are in the managing committee or governing body. Copy of certificate of registration and copy of byelaw, certified to be the latest, by the Secretary/President are required to be obtained and also a certified copy of the resolution of the Managing Committee/Governing body to open the bank account and giving details of office bearers etc., to operate the account.

Trust Account: Trusts are created by the settler by executing a Trust Deed. A trust account can be opened only after obtaining and scrutinizing the trust deed. The Trust account has to be operated by

all the trustees jointly unless provided otherwise in the trust deed. A trustee cannot delegate the powers to other Trustees except as provided for in the Trust Deed.

Companies: a) Private Ltd. Company b) Public Ltd. Company c) Government Company d) One person Company.

IV – Employees

20. Details as at the end of Financial Year 2024-25:

a) Employees and workers (including differently abled):

S. No.	Particulars	Total (A)	Male		Female	
			No. (B)	% (B / A)	No. (C)	% (C / A)
<u>EMPLOYEES</u>						
1.	Permanent (D)	73742	54146	73.43%	19596	26.57%
2.	Other than Permanent (E)	586	488	83.28%	98	16.72%
3.	Total employees (D + E)	74328	54634	73.50%	19694	26.50%
<u>WORKERS (Not Applicable)</u>						
4.	Permanent (F)	0	0	0	0	0
5.	Other than Permanent (G)	0	0	0	0	0
6.	Total workers (F + G)	0	0	0	0	0

b) Differently abled employees and workers:

S. No	Particulars	Total (A)	Male		Female	
			No. (B)	% (B / A)	No. (C)	% (C / A)
<u>DIFFERENTLY ABLED EMPLOYEES</u>						
1.	Permanent (D)	2268	1810	79.81%	458	20.19%
2.	Other than Permanent (E)	3	3	100.00%	0	0.00%
3.	Total differently abled employees (D + E)	2271	1813	79.83%	458	20.17%
<u>DIFFERENTLY ABLED WORKERS (Not Applicable)</u>						
4.	Permanent (F)	0	0	0	0	0
5.	Other than permanent (G)	0	0	0	0	0

6.	Total differently abled workers (F + G)	0	0	0	0	0
----	--	---	---	---	---	---

21. Participation/Inclusion/Representation of women:

	Total (A)		No. and percentage of Females	
		No. (B)	% (B / A)	
Board of Directors	10	2	20	
Key Management Personnel	3	0	-	

*KMPs excluding WTDs.

22. Turnover rate for permanent employees and workers (Disclose trends for the past 3 years):

	<u>FY2024-25</u>			<u>FY2023-24</u>			<u>FY 2022-23</u>		
	Male	Female	Total	Male	Female	Total	Male	Female	Total
Permanent Employees	0.9%	1.7%	1.1%	0.9%	1.5%	1.1%	1%	1%	1%
Permanent Workers (Not Applicable)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V – Holding, Subsidiary and Associate Companies (including joint ventures)

23. (a) Names of holding / subsidiary / associate companies / joint ventures

S. No.	Name of the holding / subsidiary / associate companies / joint ventures (A)	Indicate whether holding/ Subsidiary/ Associate/ Joint Venture	% Of shares held by listed entity	Does the entity indicated at column A, participate in the Business Responsibility initiatives of the listed entity? (Yes/No)
1.	BOBCARD Ltd. (Formerly BOB Financial Solutions Ltd.)	Domestic Subsidiary	100%	No
2.	BOB Capital Markets Ltd.	Domestic Subsidiary	100%	No
3.	Baroda Global Shared Services Ltd.	Domestic Subsidiary	100%	No
4.	BarodaSun Technologies Ltd.	Domestic	100%	No

		Subsidiary		
5.	The Nainital Bank Ltd.	Domestic Subsidiary	98.57%	No
6.	Baroda BNP Paribas Asset Management India Pvt. Ltd. (Formerly Baroda Asset Management India Ltd.)	Domestic Subsidiary	50.10%	No
7.	Baroda BNP Paribas Trustee India Pvt. Ltd. (Formerly Baroda Trustee India Pvt. Ltd.)	Domestic Subsidiary	50.10%	No
8.	IndiaFirst Life Insurance Company Ltd.	Domestic Subsidiary	64.98%	No
9.	India Infradebt Ltd.	Domestic Joint Venture	40.99%	No
10.	Bank of Baroda (Uganda) Ltd.	Overseas Subsidiary	80%	No
11.	Bank of Baroda (Kenya) Ltd.	Overseas Subsidiary	86.70%	No
12.	Bank of Baroda (Tanzania) Ltd.	Overseas Subsidiary	100%	No
13.	Bank of Baroda (Botswana) Ltd.	Overseas Subsidiary	100%	No
14.	Bank of Baroda (New Zealand) Ltd.	Overseas Subsidiary	100%	No
15.	Bank of Baroda (UK) Ltd.	Overseas Subsidiary	100%	No
16.	Bank of Baroda (Guyana) Inc.	Overseas Subsidiary	100%	No
17.	India International Bank Malaysia Berhad	Overseas Joint Venture	40%	No
18.	Indo Zambia Bank Ltd.	Overseas Associate	20%	No
19.	Baroda. U. P. Bank	Associate	35 %	No
20.	Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank	Associate	35 %	No
21.	Baroda Gujarat Gramin Bank	Associate	35 %	No

VI – CSR Details

24. i. Whether CSR is applicable as per section 135 of Companies Act, 2013: (Yes/No):

Ans. No, CSR is not applicable as per section 135 of Companies Act, 2013. Banks, however, is required to spend up to 1% of its profits on CSR as per RBI regulations. Bank of Baroda actively uplifts communities through charitable initiatives, financial inclusion, and skill-building programs. From education and healthcare to women empowerment and rural development, the bank fosters economic growth and reduces poverty. Through Rural Self Employment Training Institute (RSETI)s, it equips women with financial and digital literacy, driving entrepreneurship and bridging the gender gap in financial inclusion.

ii. Turnover (in Rs.): 1,38,088.97 Crore

iii. Net worth (in Rs.): 1,15,457.35 Crore

VII – Transparency and Disclosures Compliances:

25. Complaints/Grievances on any of the principles (Principles 1 to 9) under the National Guidelines on Responsible Business Conduct:

Stakeholder group from whom complaint is received	Grievance Redressal Mechanism in Place (Yes/No) (If Yes, then provide web-link for grievance redress policy)	FY 24-25			FY 23-24		
		Number of complaints filed during the year	Number of complaints pending resolution at close of the year	Remarks	Number of complaints filed during the year	Number of complaints pending resolution at close of the year	Remarks
Communities	Yes, Whistle-blower guidelines is available https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf	0	0	NIL	0	0	NIL
Investors (other than shareholders)	Yes, Whistle-blower guidelines is available https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf https://www.bankofbaroda.in/customer-	0	0	NIL	0	0	NIL

	support/policy-documents https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/pdfs/grp-22-24-eng-06-19.pdf						
Shareholders	Yes, https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/	993	0	NIL	1534	0	NIL
Employees	Yes, https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-Eng.pdf	22	5	-	22	7	The pending complaints have since been resolved
Customers	Yes, https://www.bankofbaroda.in/customer-support/policy-documents Grievance-Redressal-Policy-with-Addendm-09-31.pdf (bankofbaroda.in)	534900	15740	NIL	1044419	15618	NIL
Value Chain Partners	Yes, Whistle-blower guidelines is available https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf	0	0	NIL	0	0	NIL
Other (please specify)							

*(Complaints resolved in D & D+1 is excluded, D being day/date of complaint)

26. Overview of the entity's material responsible business conduct issues

Please indicate material responsible business conduct and sustainability issues pertaining to environmental and social matters that present a risk or an opportunity to your business, rationale for identifying the same, approach to adapt or mitigate the risk along-with its financial implications, as per the following format.

S. No.	Material issue identified	Indicate whether risk or opportunity (R/O)	Rationale for identifying the risk / opportunity	In case of risk, approach to adapt or mitigate	Financial implications of the risk or opportunity (Indicate positive or negative implications)
1	Climate Change Risks	Risk and Opportunity	<p>Risk: Climate risk can increase vulnerability of the Bank via Physical and Transition risk respectively.</p> <p>Physical climate risks like water stress conditions, rising sea levels, intense storms, flooding, heat wave events amongst others could damage collateral held against loans and disrupt business operations in affected areas.</p> <p>Transition risks, driven by the shift to a low-carbon economy, could render certain sectors obsolete, potentially leading to loan defaults. Stringent environmental regulations could increase compliance costs and limit lending opportunities in carbon-intensive industries.</p> <p>Opportunity: Climate risk presents opportunities for Bank to innovate and adapt to a rapidly changing financial and regulatory landscape. By</p>	<p>Approaches to adapt are as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> Carrying out climate risk assessments of the Bank's lending portfolio to identify its exposure in different geographical areas and sectors for the prioritization of risk management strategies. Integration of climate risk considerations into Bank's project credit appraisal formats and lending practices. Building Bank's internal resilience such as improving infrastructure to withstand extreme weather events and ensuring business continuity plans are in place. <p>Approaches to mitigate are as follows:</p>	<p>Positive</p> <ul style="list-style-type: none"> Growth of Bank's portfolio in Sustainable Financing. Proactive measures to improve the carbon footprint of the Bank like integration of renewable energy, energy efficiency, waste and wastewater management amongst others in the Bank buildings and branches can lead to significant operational cost savings. <p>Negative</p> <ul style="list-style-type: none"> Extreme weather events can reduce the borrowers' ability to repay loans and can lead to higher default rates and losses for the Bank. Reduction in value of assets held by the Bank, such as loans to businesses in carbon-intensive industries or properties in flood-prone areas amongst others. Rising insurance premiums cost for

			<p>integrating climate considerations into its risk management framework, the Bank can identify and support businesses that are adapting and innovating for a sustainable future.</p> <p>Financing low carbon green projects like renewable energy projects, climate-resilient infrastructure, climate smart agriculture amongst others can generate new revenue streams, enhance operational efficiency, and strengthen customer relationships while promoting environmental responsibility.</p> <p>Additionally, proactive engagement with stakeholders, transparent reporting and disclosures on climate-related initiatives can enhance trust and credibility, positioning Bank as leaders in sustainable finance and foster long-term value creation.</p> <p>By transparently reporting on climate risks, the Bank can proactively manage its exposure and demonstrate its</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Development of new financial products with favourable terms to promote sustainable practices. ▪ Supporting clients to adopt green interventions or technologies to reduce their environmental (carbon) footprint. ▪ Diversify investments across different sectors and asset classes to reduce exposure to climate risk and minimize the impact on overall portfolio performance. <p>Carry out regular monitoring of the climate risk and report on risk management strategies to ensure that they are practical and effective.</p>	<p>the Bank's own premises. This would affect the profitability of the Bank.</p> <p>Increase in compliance costs can reduce profitability as the Bank will be required to adjust its lending practices and invest in new technologies to identify, assess and manage climate risks.</p>
--	--	--	---	---	---

			commitment to responsible lending practices.		
2	Environmental Stewardship	Opportunity	Environment stewardship may often include initiatives along with government or NGOs in implementing awareness programs that can involve actors to play the leading role thereby bettering relationships with various key stakeholders and creating platform for the Bank to participate in various policy making agenda with the government	--	Positive- Increased awareness among common public, increased good will of the Bank, Increased trust, and loyalty among customers.
3	Sustainable Finance	Opportunity	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sustainable finance can help the Bank to mitigate the risk associated with ESG and improve profitability. 2. Improving the ESG index of the Bank. 3. Sustainable finance in banks will help in attracting investors, build customer loyalty, improve financial performance, make operation sustainable and gain a competitive edge. 4. Investing in sustainable projects can reduce exposure to environmental and social risks, leading to more stable returns. 5. Sustainable 		<p>Positive:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sustainable finance can have a positive impact on non-performing loan ratios 2. Increased credit leading to increase in profitability and Return on assets (ROA). 3. Help the Bank to mitigate the risks which may arise in future.

			investments often lead to long-term financial gains as they are aligned with global trends towards sustainability.		
4	Customer Privacy and Information Security	Risk and Opportunity	<p>Risk</p> <p>To comply with the provision of the recently enacted Digital Personal Data Protection Act 2023, which stipulates Customer's Data Privacy and Protecting Personal Data during the entire Data Lifecycle.</p> <p>Opportunity</p> <p>Compliance with DPDP Act will promote culture of Data Privacy by Default and Data Privacy By Design.</p>	Implementation of technical and organizational measures to comply with provisions of act and regulatory guidelines ensuring Customer's Data Protection and Privacy.	<p>Negative</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial Penalties • Reputational Damage • Loss of Customer's trust. • Losses from Data Breach • Cost associated with recovering, reviewing • Improvement of systems post incident. <p>Positive</p> <p>Data Privacy Compliance will be a key differentiator that enhances Customer Trust and Build Brand Image by promoting Ethical Data Usage, Fairness and Transparency during Customer Data Processing.</p>
5	Compliance Oriented Culture	Risk and Opportunity	<p>Risk : Compliance is a risk since a bank's reputation is closely linked to its adherence to principles of integrity and fair practices.</p> <p>Opportunity: Effective compliance can help in building brand trust.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Effective leadership oversights • Robust compliance risk management policies and procedures • Strengthening of Internal Controls 	<p>Negative: Instances of Non-compliance with applicable rules and regulations can lead to penalties, business disruption, increased scrutiny, and reputational risk</p> <p>Positive: Effective compliance can help in building brand image and long-term</p>

					relationship
6	Promoting Digitization	Opportunity	Digitization improves operating efficiency, customer engagement and enables reduction of overheads.	-	Has positive financial implications through cost reduction
7	Financing Social Inclusion	Risk and Opportunity	<p>Opportunity:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Social lending enables the financially weak be financially independent and become asset owners. 2. Social lending can diversify the bank's loan portfolio, reducing overall risk by spreading exposure across different types of borrowers and sectors. 3. Social lending allows Bank to reach underserved populations, tapping into new customer segments and expanding the market reach. <p>Risk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Incurring an NPA in case of the inability of the borrower to pay. 2. Involves extending credit to individuals or groups with limited credit history or collateral, increasing the risk of default. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Weaker sections are serviced with better pricing. 2. Use better underwriting methods. 	<p>Positive:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Expands access to credit for underserved populations, promoting financial inclusion and empowering marginalized individuals and communities. 2. Increase in business leading to more turnover and better reach. 3. Achieving Mandatory Priority Sector Lending Target. 4. Opportunities for cross sell. <p>Negative:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Increase in credit cost.

8	Customer Centricity	Opportunity	<p>Opportunity :</p> <p>Customer Centricity/satisfaction can aid in building long-term relationships and business growth</p>	Customer feedback	<p>Positive: Customer Centricity/satisfaction can positively impact the business growth</p>
9	Business Ethics and Governance	Risk and Opportunity	<p>Risk:</p> <p>Instances of unethical practices and behavior can tarnish brand image and pose reputational risk for the Bank.</p> <p>Opportunity:</p> <p>Building a culture of ethics and transparency is linked with the fulfilment of mandates as well as strengthening relationships with stakeholders.</p>	<p>To mitigate this risk, the Bank has put in place the Code of Ethics to set the highest standards of ethical conduct while dealing with all the stakeholders.</p> <p>Policies and processes in place to avoid workplace discrimination, harassment, and corruption, among others</p>	<p>Negative: Indirect financial impact because of loss of reputation and stakeholder confidence</p> <p>Positive: Ethical practices and behavior can help in building long term relationship with all the stakeholders which will eventually lead to improved business outcomes for the Bank.</p>
10	Employee Well-being and Development	Opportunity	Well defined Well-being & Development initiatives can lead to highly engaged workforce translating to better employee performance at work.	--	<p>Positive: Investing in employee wellbeing and development enhances job satisfaction, increases morale, and reduces stress, leading to improved mental health and work-life balance for the employees, and for the Bank, the same can result in higher productivity, better employee retention, positive work culture, and ultimately, improved performance</p>

					and profitability.
--	--	--	--	--	--------------------

SECTION B: MANAGEMENT AND PROCESS DISCLOSURES

This section is aimed at helping businesses demonstrate the structures, policies and processes put in place towards adopting the NGRBC Principles and Core Elements.

Disclosure Questions	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9
Policy and management processes									
1. a. Whether your entity's policy/policies cover each principle and its core elements of the NGRBCs. (Yes/No)	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
b. Has the policy been approved by the Board? (Yes/No)	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
c. Web Link of the Policies, if available	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
	<p>1. Whistle-blower Policy and Guidelines https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website.pdf</p> <p>2. Conflict of Interest guidelines https://www.bankofbaroda.in/-/media/project/bob/countrywebsites/india/shareholders-corner/code-of-ethics-eng-a4-web-30-05.pdf</p> <p>3. Privacy policy https://www.bankofbaroda.in/privacy-policy https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/Privacy_Policy_Debit_Card_EMI.pdf</p> <p>4. CoC for Directors & Senior Management https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17(5)(a).pdf</p> <p>5. Fraud Prevention Guidelines https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/Cutomer-Protection-Policy-2018.pdf- Customer Protection policy</p> <p>6. Code of Ethics https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-</p>								

value chain partners? (Yes/No)									
4. Name of the national and international codes/certifications/labels/ standards (e.g., Forest Stewardship Council, Fairtrade, Rainforest Alliance, Trustee) standards (e.g., SA 8000, OHSAS, ISO, BIS) adopted by your entity and mapped to each principle.	N	N	N	N	N	Y	N	N	Y
						IGBC Green Building Certifications for 3 premises			ISO 27001 Certificate for ISMS
5. Specific commitments, goals and targets set by the entity with defined timelines, if any.	Bank is driving sustainable and inclusive growth with strong ESG practices. In FY 2024–25, the bank accelerated its green finance initiatives, reinforcing its commitment to a responsible future. Guided by a Board-approved ESG Policy, it promotes sustainable banking, aligns with global frameworks, mitigates ESG risks, and ensures accountability. Aiming for Net Zero by 2057, it assesses green finance projects under RBI’s framework. Supported by a robust governance structure, the bank fosters an ESG-centric culture and has joined PCAF to standardize carbon accounting in financial services. Refer Environment, Social and Governance (ESG) Policy of the Bank https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/ESG-Policy-14-05.pdf								
6. Performance of the entity against the specific commitments, goals and targets along-with reasons in case the same are not met.	The Bank has various indicators to track the performance across all the Key parameters.								
7. Statement by director responsible for the business responsibility report, highlighting ESG related challenges, targets and achievements (listed entity has flexibility regarding the placement of this	<i>Refer the Executive Director's statement on page 2 of the document.</i>								

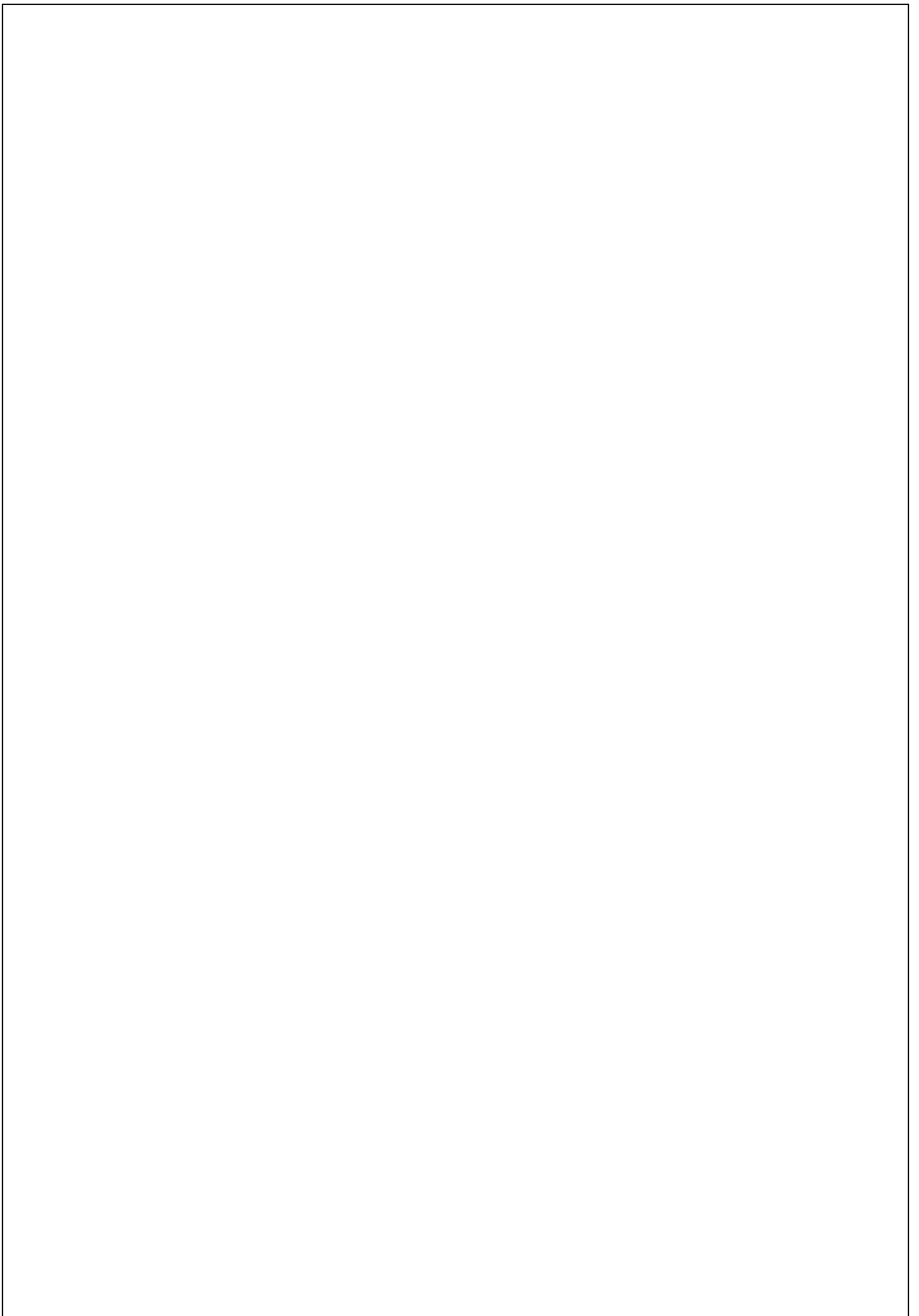
Performance against above policies and follow up action	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Annually
Compliance with statutory requirements of relevance to the principles, and rectification of any non-compliances	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Annually

11. Has the entity carried out independent assessment/ evaluation of the working of its policies by an external agency? (Yes/No). If yes, provide name of the agency.*	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9
	N	Y	N	N	N	N	N	N	N

* Second Party Opinion on Green Deposit Framework has been undertaken by DNV Business Assurance India Pvt. Ltd. which is available at <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/sustainability-disclosures>

12. If answer to question (1) above is “No” i.e., not all Principles are covered by a policy, reasons to be stated:

Questions	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9
The entity does not consider the principles material to its business (Yes/No)	Not applicable								
The entity is not at a stage where it is in a position to formulate and implement the policies on specified principles (Yes/No)									
The entity does not have the financial or/human and technical resources available for the task (Yes/No)									
It is planned to be done in the next financial year (Yes/No)									
Any other reason (please specify)									



SECTION C: PRINCIPLE WISE PERFORMANCE DISCLOSURE

This section is aimed at helping entities demonstrate their performance in integrating the Principles and Core Elements with key processes and decisions. The information sought is categorized as “Essential” and “Leadership”. While the essential indicators are expected to be disclosed by every entity that is mandated to file this report, the leadership indicators may be voluntarily disclosed by entities which aspire to progress to a higher level in their quest to be socially, environmentally, and ethically responsible.

PRINCIPLE 1: Ethics, Transparency and Accountability

(Businesses should conduct and govern themselves with integrity, and in a manner that is Ethical, Transparent and Accountable)

Essential Indicators

1. Percentage coverage by training and awareness programmes on any of the principles during the financial year:

Segment	Total number of training and awareness programmes held	Topics /principles covered under the training and its impact	%Age of persons in respective category covered by the awareness programmes
Board of Directors	10	1. Anti Money Laundering & Economic Sanctions	1. 81.81%
		2. Program on Emerging Trends in Cyber Attacks, Response Management & Digital Forensics	2. 9.09%
		3. Program on Credit Risk Management	
		4. Directors' Certification in ESG Leadership	
		5. Advance Leadership Programme	3. 54.54%
		6. Program on Governance and Assurance for Directors on Board of Banks, FIs and NBFCs	4. 36.36%
		7. Climate Change Risk & Sustainability for the Board Members of Banks, NBFCs & Fis	5. 18.18%
		8. Certification Programme for IT and Cyber Security for Board Members	6. 9.90%
		9. Seminar for Board Members of Commercial Banks on Operational Risk Management	
		10. Directors Development Programme	7. 20.00%

			8. 40.00%
			9. 50.00%
			10. 9.09%
Key Managerial Personnel	5 trainings & 31 -Learning courses	Climate Risk Management, Code Of Ethics, Corporate Governance, Communication Policy, Environmental Social Governance (ESG), Prevention of Sexual Harassment (POSH), Social Media Policy, Whistle Blower Policy, Capacity Building, Cyber Security, CLIMATE RISK MANAGEMENT, CODE OF ETHICS, CORPORATE GOVERNANCE, COMMUNICATION POLICY, ESG, POSH, SOCIAL MEDIA POLICY, WHISTLE BLOWER POLICY, CAPACITY BUILDING, CYBER SECURITY	100%
Employees other than BOB and KMPs	3112 trainings & 48 e-Learning courses	ETHICS, TRANSPARENCY, ACCOUNTABILITY, POLICY ON ACCEPTANCE OF GIFT, CERMO, CLIMATE RISK, CODE OF CONDUCT, COMMUNICATION SKILLS, COMPLIANCE, CORE VALUES, ENVIRONMENTAL SOCIAL GOVERNANCE, HUMAN RIGHTS, POSH, SOCIAL MEDIA, VIGILANCE, WHISTLE BLOWER	93%
Workers	Not Applicable		

2. Details of fines / penalties /punishment/ award/ compounding fees/ settlement amount id in proceedings (by the entity or by directors / KMPs) with regulators/ law enforcement agencies/ judicial institutions, in the financial year, in the following format note: the entity shall make disclosures based on materiality as specified in Regulation 30 f SEBI (Listing Obligations and Disclosure Obligations) Regulations, 2015 and as disclosed on entity's website):

Monetary					
	NGRBC Principle	Name of the regulatory/ enforcement agencies/ judicial institutions	Amount (In INR)	Brief of the Case	Has an Appeal been preferred? (Yes/No)
Penalty/ Fine	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Settlement	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Compounding fee	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Non-Monetary					
	NGRBC Principle	Name of the regulatory/ enforcement agencies/ judicial institutions	Amount (In INR)	Brief of the Case	Has an Appeal been preferred? (Yes/No)
Imprisonment	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Punishment	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

3. Of the instances disclosed in Question 2 above, details of the Appeal/ Revision preferred in cases where monetary or non-monetary action has been appealed.

Case Details	Name of the regulatory/ enforcement agencies/ judicial institutions
NIL	NA

4. Does the entity have an anti-corruption or anti-bribery policy? If yes, provide details in brief and if available, provide a web-link to the policy.

Bank has vigilance set up in the lines of CVC guidelines to check unethical practices, corruption, malpractices, embezzlements and misappropriation of funds through preventive vigilance measures. (web-link is <https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/customer-support/Code-of-Ethics-Eng.pdf>)

Preventive Vigilance (PV) is a tool of Management & Good Governance, involving adoption of measures to improve systems & procedure to eliminate / reduce corruption, promote transparency & ease of doing business. It also involves identifying the vulnerabilities in the Organization policies, systems & procedures & recommending corrective measures to reduce the scope of corruption and for better operational results.

Preventive Vigilance measures mainly include: -

- Agreed List of officers is prepared annually in consultation with the CBI authorities which includes the name of officers whose honesty or integrity is doubtful or suspicious.
- List of Officers of Doubtful integrity is prepared/ reviewed annually.

- HRM Department ensures that the officers appearing in any of the aforesaid lists are not posted in sensitive assignments.
- Rotation of staff in identified sensitive positions in the Bank is monitored, and information is submitted to the Central Vigilance Commission in Quarterly reports.
- Online submission and scrutiny of Annual Property Returns (APR) filed by officers as per CVC guidelines is ensured.
- Scrutiny of staff accounts at random is being undertaken at the time of regular inspection and during the Preventive Vigilance Audits conducted by the Vigilance Officers of various Zones/ Regions. As a preventive vigilance measure, a system of surveillance has been implemented for the cash transactions in the staff accounts which is monitored by Fraud Risk Management department.
- Dedicated portal for Complaints i.e. Bob-e-vigil is functional since 01.04.2018.
- The Chief Vigilance Officer ensures investigation of complaints having vigilance overtone and takes appropriate action wherever required.
- Direct interaction of Vigilance department team with field functionaries for their sensitization in avoiding frauds / irregularities is facilitated. It helps in taking direct feedback from field functionaries as to the ground level condition.
- Summary of contracts awarded, details of bidders participated and name of the agency (L1) to whom the work is awarded, is displayed in corporate website on monthly basis.
- Organisation prepares manuals on important subjects such as purchases, contracts, procurement, etc. and these manuals are updated from time to time.
- In all the training programmes conducted internally, one session has been made mandatory for Preventive Vigilance.
- Training programmes are organised for investigating officers, IA/POs on 'Investigation Techniques' and 'Departmental Enquiries' respectively through internal Apex Training Academy of the Bank.
- Training programmes are also organised for DAs covering various aspects of Disciplinary Proceedings Process.
- Based on the references received through IAC, source information and other inputs, suggests suitable systemic improvements are suggested to concerned verticals wherever required.
- Scrutiny of OTS proposals with sacrifice amount of Rs.50 lacs and above are conducted and observations / suggestions, if any, advised suitably to the concerned verticals.
- As per the directions of Central Vigilance Commission, Vigilance Awareness Week is observed by organising various preventive vigilance activities across the Bank / country including overseas territories.
- Review meeting of Vigilance Teams of the Bank are organized at regular intervals for evaluation and re-calibration of vigilance administration at all levels.
- Discretionary Lending Power and Administrative Power guidelines are reviewed to ensure that discretionary powers are not exercised arbitrarily but in a transparent and fair manner.
- Bank has Internal Whistle Blower Policy in place.
- Bank has created Corporate Ethics Vertical with an objective for implementing the ethics agenda and inculcating ethical values among the staff which helps supplementing Preventive Vigilance functions in the Bank.

5. Number of Directors/KMPs/employees/workers against whom disciplinary action was taken by any law enforcement agency for the charges of bribery/ corruption:

	FY 24-25		FY 23-24
Directors	00	Directors	0

KMPs	00	KMPs	0
Employees	07	Employees	13
Workers	Not Applicable	Workers	Not Applicable

6. Details of complaints with regard to conflict of interest:

	FY 24-25		FY 23-24	
	Number	Remarks	Number	Remarks
Number of complaints received in relation to issues of Conflict of Interest of the Directors	NIL	NA	NIL	NA
Number of complaints received in relation to issues of Conflict of Interest of the KMPs	NIL	NA	NIL	NA

7. Provide details of any corrective action taken or underway on issues related to fines / penalties / action taken by regulators/ law enforcement agencies/ judicial institutions, on cases of corruption and conflicts of interest.

Ans. The question is **Not Applicable** to the Bank as no issues related to fines / penalties / action were taken by regulators/ law enforcement agencies/ judicial institutions, on cases of corruption and conflicts of interest as per point number 2 & 6 mentioned above.

8. Number of days of accounts payables ((Accounts payable *365) / Cost of goods/services procured) in the following format:

	FY 24-25	FY 23-24
Number of days of accounts payable	33	39

Number of days account payable is calculated as Expenses Payable/Operating Expenses (ex. Salaries & Depreciation) *365

9. Open-ness of business:

Provide details of concentration of purchases and sales with trading houses, dealers, and related parties along-with loans and advances & investments, with related parties, in the following format:

Parameter	Metrics	FY 24-25	FY 23-24
Concentration of Purchases	a. Purchases from trading houses as % of total purchases	Not Applicable	Not Applicable
	b. Number of trading houses where purchases are made from	Not Applicable	Not Applicable
	c. Purchases from top 10 trading houses as % of total purchases from	Not Applicable	Not Applicable

	trading houses		
Concentration of Sales	a. Sales to dealers distributors as % of total sales	Not Applicable	Not Applicable
	b. Number of dealers distributors to whom sales are made	Not Applicable	Not Applicable
	c. Sales to top 10 dealers / distributors as % of total sales to dealers distributors	Not Applicable	Not Applicable
Share of RPTs in	a. Purchases (Purchases with related parties Total Purchases)	0.37%	Not applicable as the Bank is in service industry and none of the Group Company's Major business activities are of Purchases/Sales.
	b. Sales (Sales to related parties / Total Sales)	Not applicable*	Not applicable as the Bank is in service industry and none of the Group Company's Major business activities are of Purchases/Sales.
	c. Loans & advances (Loans & advances given to related parties / Total loans & advances)	Not Applicable*	NIL*
	d. Investments (Investments in related parties / Total Investments made)	0.28%	0.34%

* No disclosure is required in respect of related parties, which are "State Controlled Enterprises" as per Paragraph no. 9 of Accounting Standard (AS 18). Further, in terms of paragraph 5 of AS 18 transactions in nature of Banker-Customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel and relatives of Key Management Personnel. Reference is drawn from the Audited Financial Statements of the Bank.

As per the Industry Standard note on BRSR Core the definition of 'related party' and 'related party transaction' is as defined under Regulation 2 (1) (zb) and Regulation 2 (1) (zc) of the LODR Regulations respectively.

Regulation 2 (1) (zb) : "related party" means a related party as defined under sub-section (76) of section 2 of the Companies Act, 2013 or under the applicable accounting standards.

Regulation 2 (1) (zc): “related party transaction” means a transaction involving a transfer of resources, services or obligations between:

(i) a listed entity or any of its subsidiaries on one hand and a related party of the listed entity or any of its subsidiaries on the other hand; or

(ii) a listed entity or any of its subsidiaries on one hand, and any other person or entity on the other hand, the purpose and effect of which is to benefit a related party of the listed entity or any of its subsidiaries, with effect from April 1, 2023

Leadership Indicators

1. Awareness programmes conducted for value chain partners on any of the principles during the financial year:

Total number of awareness programmes held	Topics / principles covered under the training	%age of value chain partners covered (by value of business done with such partners) under the awareness programmes
No Such Awareness programme held for value chain partners in current financial year	Not Applicable	Not Applicable

2. Does the entity have processes in place to avoid/ manage conflict of interests involving members of the Board? (Yes/No) If yes, provide details of the same.

Ans. Yes, The Directors and members of the Core Management while discharging duties of their office must act honestly and with due diligence. They are expected to act with that amount of utmost care and prudence, which an ordinary person is expected to take in his/her own business. These standards need to be applied while working in the premises of the Bank, at offsite locations where the business is being conducted whether in India or abroad, at Bank-sponsored business and social events, or at any other place where they act as representatives of the Bank.

Link for Code of Conduct of Board of Directors and Senior Management Personnel

[https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17\(5\)\(a\).pdf](https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/CodeofConductSEBILODRRegulation17(5)(a).pdf)

PRINCIPLE 2: Product Life Cycle Sustainability

(Businesses should provide goods and services in a manner that is sustainable and safe)

Essential Indicators

- Percentage of R&D and capital **expenditure** (capex) investments in specific technologies to improve the environmental and social impacts of product and processes to total R&D and capex investments made by the entity, respectively.

	FY 24-25	FY 23-24	Details of Improvements in Environmental and social impacts
R&D	0	0	NIL
Capex	0	0	NIL

- Does the entity have procedures in place for sustainable Sourcing? (Yes/No)
Ans. Yes, sustainable sourcing is embedded in Bank's procurement policies/Standard Operating Procedure (SOP)
 - If yes, what percentage of inputs were sourced sustainably?
Ans. Currently, the Bank is not calculating the percentage of inputs sourced. The Bank sources items as per the CVC guidelines
- Describe the processes in place to safely reclaim your products for reusing, recycling and disposing at the end of life, for (a) Plastics (including packaging) (b) E-waste (c) Hazardous waste and (d) other waste.
Ans. The Bank offers products and services that do not rely on plastics, electronics, or any hazardous and non-hazardous materials. As a result, the generation of waste after consumption remains minimal.
 - Plastics-** Not Applicable
 - E-Waste-** Not Applicable
 - Hazardous waste-** Not Applicable
 - Other waste-** Not Applicable
- Whether Extended Producer Responsibility (EPR) is applicable to the entity's activities (Yes / No). If yes, whether the waste collection plan is in line with the Extended Producer Responsibility (EPR) plan submitted to Pollution Control Boards? If not, provide steps taken to address the same.
Ans. The question is Not Applicable for the Bank as the Bank is in the service industry and does not produce any goods for the customers.

Leadership Indicators

- Has the entity conducted Life Cycle Perspective / Assessments (LCA) for any of its products (for manufacturing industry) or for its services (for service industry)? If yes, provide details in the following format? Not Applicable

NIC Code	Name of Product /Service	% of total Turnover contributed	Boundary for which the Life Cycle Perspective/ Assessment was conducted	Whether conducted by independent external agency (Yes/No)	Results communicated in public domain (Yes/No) If yes, provide the web-link.
Not Applicable					

2. If there are any significant social or environmental concerns and/or risks arising from production or disposal of your products / services, as identified in the Life Cycle Perspective / Assessments (LCA) or through any other means, briefly describe the same along-with action taken to mitigate the same. Not Applicable

Name of Product / Service	Description of the risk / concern	Action Taken
Not Applicable		

3. Percentage of recycled or reused input material to total material (by value) used in production (for manufacturing industry) or providing services (for service industry).(Not Applicable)

Ans. No such uses of recycled or reused Input material.

Indicate input material	Recycled or re-used input material to total material	
	FY <u>2023-24</u> :Current Financial Year	FY <u>2022-23</u> :Previous Financial Year
Not Applicable		

4. Of the products and packaging reclaimed at end of life of products, amount (in metric tonnes) reused, recycled, and safely disposed, as per the following format: Not Applicable

	FY <u>2023-24</u> :Current Financial Year			FY <u>2022-23</u> :Previous Financial Year		
	Re-Used	Recycled	Safely Disposed	Re-Used	Recycled	Safely Disposed
Plastics(including packaging)	Not applicable					
E-waste						
Hazardous waste						
Other waste						

5. Reclaimed products and their packaging materials (as percentage of products sold) for each product category. Not Applicable

Indicate product category	Reclaimed products and their packaging materials as % of total products sold in respective category
Not Applicable	

Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Other than Permanent workers (Not Applicable)												
Male	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Female	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

c) Spending on measures towards well-being of employees and workers (including permanent and other than permanent) in the following format –

	FY 24-25	FY 23-24
Cost incurred on well-being measures as a % of total revenue of the company	0.36%	0.34%

2. Details of retirement benefits, for Current FY and Previous Financial Year:

Benefits	FY 24-25			FY 23-24		
	No. of employees covered as a % of total employees	No. of workers covered as a % of total workers (Not Applicable)	Deducted and deposited with the authority (Y/N/N/A.)	No. of employees covered as a % of total employees	No. of workers covered as a % of total workers (Not Applicable)	Deducted and deposited with the authority (Y/N/N/A)
PF	22.03%	-	Y	23.01%	-	Y
Gratuity	100%	-	Y	100%	-	Y
ESI	100% (Covered under Group Medical Insurance Policy)	-	Y	100% (Covered under Group Medical Insurance Policy)	-	Y
Others – please specify (National Pension Scheme)	77.97%	-	Y	76.99%	-	Y

3. Accessibility of workplaces:

Are the premises / offices of the entity accessible to differently abled employees and workers, as per the requirements of the Rights of Persons with Disabilities Act, 2016? If not, whether any steps are being taken by the entity in this regard.

Ans Yes, the premises/ offices of the Bank are accessible to differently abled employees of the Bank. A circular has also been issued for providing banking services to differently abled persons with all the help and facilities which needs to be provided including provision of complementary door-step banking services to differently abled customers.

4. Does the entity have an equal opportunity policy as per the Rights of Persons with Disabilities Act, 2016? If so, provide a web-link to the policy.

Ans. Yes, the Bank has a policy in place which is available publicly (<https://www.bankofbaroda.in/-/media/Project/BOB/CountryWebsites/India/pdfs/equal-opportunity-policy-03-19.pdf>). The Bank, as an employer, provides equal opportunities to all its employees. The wages/salaries, promotions and other benefits extended to employees with disabilities are at par with other employees. At the time of assignment of duties to employees with disabilities, proper care is taken to ensure that they are able to discharge their duties comfortably, despite their disability.

To further enable and empower PwD employees, the Bank is regularly conducting special training programs and has introduced specific facilities such as screen-reading software for visually impaired staff, financial support for assistive devices (e.g., hearing aids, prosthetics), conveyance allowances for the blind and orthopedically challenged, preferential posting at accessible locations, and exemption from rural or semi-urban postings. Travel support is also extended to visually impaired employees, including reimbursement for a companion during official duties or training.

As per government guidelines, eligible PwD employees may avail special casual leave up to four or ten days for medical purposes, certificate renewal, or participation in relevant developmental programs and conferences.

The Bank has also entered into an MoU with the SBI Foundation to foster skill-building, enablement, and career development for physically challenged employees. Joint efforts have led to identification of suitable job roles for visually impaired staff, alongside capacity-building initiatives like online trainings, sensitization workshops, and webinars.

In addition, the Bank has adopted a comprehensive Diversity, Equity and Inclusion (DEI) Policy that promotes an inclusive culture addressing various dimensions of diversity including, but not limited to, gender, disability, ethnicity, generational diversity, and socio-linguistic backgrounds. Under this framework, targeted initiatives for specially abled employees include sensitization and engagement programs, assignment of workplace mentors, development of SOPs for workplace facilitation, and aligning roles to individual capabilities.

5. Return to work and Retention rates of permanent employees and workers that took parental leave.

Gender	Permanent employees		Permanent workers (Not Applicable)	
	Return to work rate	Retention rate	Return to work rate	Retention rate
Male	100.00%	99.57%	0	0
Female	99.86%	99.32%	0	0
Total	99.95%	99.48%	0	0

6. Is there a mechanism available to receive and redress grievances for the following categories of employees and worker? If yes, give details of the mechanism in brief.

	Yes/No (If yes, then give details of the mechanism in brief)
Permanent Workers	Not Applicable
Other than Permanent Workers	Not Applicable
Permanent Employees	Yes, the Bank has put in place an online Grievance Redressal Mechanism 'Baroda Samadhan', in order to address employees' concern areas and grievances in an effective and time-bound manner to strengthen transparency and fairness in the grievance redressal process. Grievance for the purpose of this scheme would range from any issues arising out of the implementation of the policies /rules /decisions /service conditions /benefits, etc. of the Bank.
Other than Permanent Employees	

7. Membership of employees and worker in association(s) or Unions recognised by the listed entity:

Category	FY 24-25			FY 23-24		
	Total employees / workers in respective category (A)	No. of employees / workers in respective category, who are part of association(s) or Union (B)	% (B / A)	Total employees/ workers in respective category (C)	No. of employees/ workers in respective category, who are part of association(s) or Union (D)	% (D / C)
Total Permanent Employees	73742	63929	87%	74227	64704	87%
Male	54146	46119	85%	54645	46746	86%
Female	19596	17810	91%	19582	17958	92%
Total Permanent Workers	0	0	0	NA	0	0
Male	0	0	0	NA	0	0

Female	0	0	0	NA	0	0
--------	---	---	---	----	---	---

8. Details of training given to employees and workers:

Category	FY 24-25					FY 23-24				
	Total (A)	On Health and safety measures		On Skill upgradation		Total (D)	On Health and safety measures		On Skill upgradation	
		No.(B)	% (B/A)	No. (C)	% (C / A)		No.(E)	% (E / D)	No. (F)	% (F / D)
Employees										
Male	54634	46118	84%	53662	98%	55155	33476	61%	50122	91%
Female	19694	15204	77%	18994	96%	19688	12364	63%	17824	91%
Total	74328	61322	83%	72656	98%	74843	45840	61%	67946	91%
Workers (Not Applicable)										
Male	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Female	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9. Details of performance and career development reviews of employees and worker:

Category	FY 24-25			FY 23-24		
	Total (A)	No. (B)	% (B / A)	Total (C)	No. (D)	% (D / C)
Employees						
Male	54634	54634	100%	55155	55155	100%
Female	19694	19694	100%	19688	19688	100%
Total	74328	74328	100%	74843	74843	100%
Workers (Not Applicable)						
Male	0	0	0	0	0	0
Female	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0

10. Health and safety management system:

- a) Whether an occupational health and safety management system has been implemented by the entity? (Yes/ No). If yes, the coverage such system?

Ans. Yes, the Bank has an occupation health and safety SOP in place that takes care of the following hazards and their associated risks:

Sr.No.	Activity	Hazard	Risk
1	Transformer operations	Faulty cables, panels, systems	Electric shock, burn Electrocutation
2	Working in compressor room	Faulty cables, panels, systems	Electric shock, burn Electrocutation
3	Working inside Sewage Treatment Plant	Smell during handling of wastewater, sludge Slip and trip hazard Exposure to STP chemicals	Electrocutation Irritation due to smell, fatigue Body injury due to slip Etching
4	DG operations	Faulty cables, panels, systems Noise	Electric shock, burn Electrocutation Headache due to noise
5	Working at height	Fall of a person	Multiple body injuries Fatality
6	Canteen operations	Slip due to wet floor	Fall due to slippery conditions Body injury
7	Use of toilets	Slip due to wet floor	Fall due to slippery conditions
8	Paper shredding machine	Rotating parts	Hand injury
9	Normal banking operations in head offices and branches	Faulty cables, panels, systems	Electric shock, burn Electrocutation

The Bank has in place an “Injury While on Duty” Scheme, applicable to all employees, to provide financial support in the event of an accident or injury sustained during official duty. Under this scheme, employees are eligible for reimbursement of the actual medical expenses incurred due to such injury, over and above their regular medical aid entitlement.

This benefit extends to injuries sustained not only within Bank premises but also during official assignments undertaken elsewhere—including deputations, training programs, and while representing the Bank in recognized sports events. Employees injured while participating in official sports tournaments or while representing the Bank or their state/nation in such competitions are equally covered. In such instances, employees are also eligible for special leave and reimbursement of related medical expenses, ensuring comprehensive support during recovery.

b) What are the processes used to identify work-related hazards and assess risks on a routine and non-routine basis by the entity?

Ans. The processes used to identify work-related hazards and risks on routine and non-routine basis by the Bank are as follows:

- Periodical Fire/Security Audits of the Branches/CCs/Offices as per laid down frequency are being conducted by the Fire officer posted at zonal office.
- Risk identification through inspection and necessary recommendation are being conveyed to control/mitigate the identified risk/hazard.

- Meeting is conducted at zonal offices to discuss the various issues related to Fire Safety at branches/offices and how to go ahead to control/mitigate the identified risk/hazard.
- Inspections are carried out by qualified Fire Safety officer of the Bank. Based on inspection reports, fire advisory is issued to all Zones & Regions

c) Whether you have processes for workers to report the work-related hazards and to remove themselves from such risks. (Y/N)?

Ans. Not Applicable

d) Do the employees/ worker of the entity have access to non-occupational medical and healthcare services? (Yes/ No)?

Ans. Yes

11. Details of safety related incidents, in the following format:

Safety Incident/Number	Category	FY 24-25	FY 23-24
Lost Time Injury Frequency Rate (LTIFR) (per one million-person hours worked)	Employees	-	-
	Workers	Not Applicable	Not Applicable
Total recordable work-related injuries	Employees	31	4
	Workers	Not Applicable	Not Applicable
No. of fatalities	Employees	-	-
	Workers	Not Applicable	Not Applicable
High consequence work-related injury or ill-health (excluding fatalities)	Employees	-	-
	Workers	Not Applicable	Not Applicable

12. Describe the measures taken by the entity to ensure a safe and healthy workplace:

The Bank has taken up employees Health and Wellness aspect as a part of Employee Engagement Policy of the Bank. The following activities are institutionalized across the Bank to enhance the health and wellness of our employees:

Health :

- Yoga and Meditation Clubs
- Health and Wellness Drives
- Health Check-up scheme
- Group Health Insurance
- Employee Assistance Programme
- Employee Counselling Programme

Security & Fire Safety related:

- Installation and Maintenance of Fire Safety/Security equipment installed in the premises.
- Conducting periodical Fire/Security Audits of the Branches/CCs/Offices.
- Circulation of Fire Advisory from time to time to the branches/Offices

- Training to the staff members about the Fire Preventive Measures during visit of Fire/Security Officer.
- Trainings on how to use fire extinguishers is being provided during annual refilling of Fire Extinguishers by service provider.
- Electric audit is being conducted once in two years for each branch/office by Facilities management department.
- Mock fire evacuation drills conducted in all high-rise buildings of the Bank annually.

13.Number of Complaints on the following made by employees and workers:

	FY 24-25			FY 23-24		
	Filed during the year	Pending resolution at the end of year	Remarks	Filed during the year	Pending resolution at the end of year	Remarks
Working Conditions	0	0	Nil	0	0	Nil
Health & Safety	0	0	Nil	0	0	Nil

13.Assessments for the year:

	% Of your plants and offices that were assessed (by entity or statutory authorities or third parties)
Health and safety practices	--
Working Conditions	100% (Based on HR Audit)

14.Provide details of any corrective action taken or underway to address safety-related incidents (if any) and on significant risks / concerns arising from assessments of health & safety practices and working conditions.

Note: No significant concerns on Working Conditions of employees were reported during the assessment.

Leadership Indicators

1. Does the entity extend any life insurance or any compensatory package in the event of death of (A) Employees (Y/N) (B) Workers (Y/N)?

Ans. Yes, the Bank has in place, a scheme of payment of Ex-gratia and Group Personal Accident Insurance Policies for providing financial cushion to bereaved family members in such an eventuality where employee dies while in service.

Apart from the above, the Bank also has a scheme for Compassionate Appointment/ Payment of Ex-Gratia Financial relief on Compassionate grounds for the dependents of the deceased employees, where the family is indigent, and deserves immediate assistance for relief from financial destitution.

2. Provide the measures undertaken by the entity to ensure that statutory dues have been deducted and deposited by the value chain partners.

Ans. The Bank ensures that TDS and GST from the value chain partners are deducted as per regulations.

3. Provide the number of employees / workers having suffered high consequence work- related injury / ill-health / fatalities (as reported in Q11 of Essential Indicators above), who have been rehabilitated and placed in suitable employment or whose family members have been placed in suitable employment:

Total no. of affected employees / workers		No. of employees/workers that are rehabilitated and placed in suitable employment or whose family members have been placed in suitable Employment.	
FY 24-25	FY 23-24	FY 24-25	FY 23-24
0	0	0	0
0	0	0	0

4. Does the entity provide transition assistance programs to facilitate continued employability and the management of career endings resulting from retirement or termination of employment? (Yes/ No)

Ans. Yes

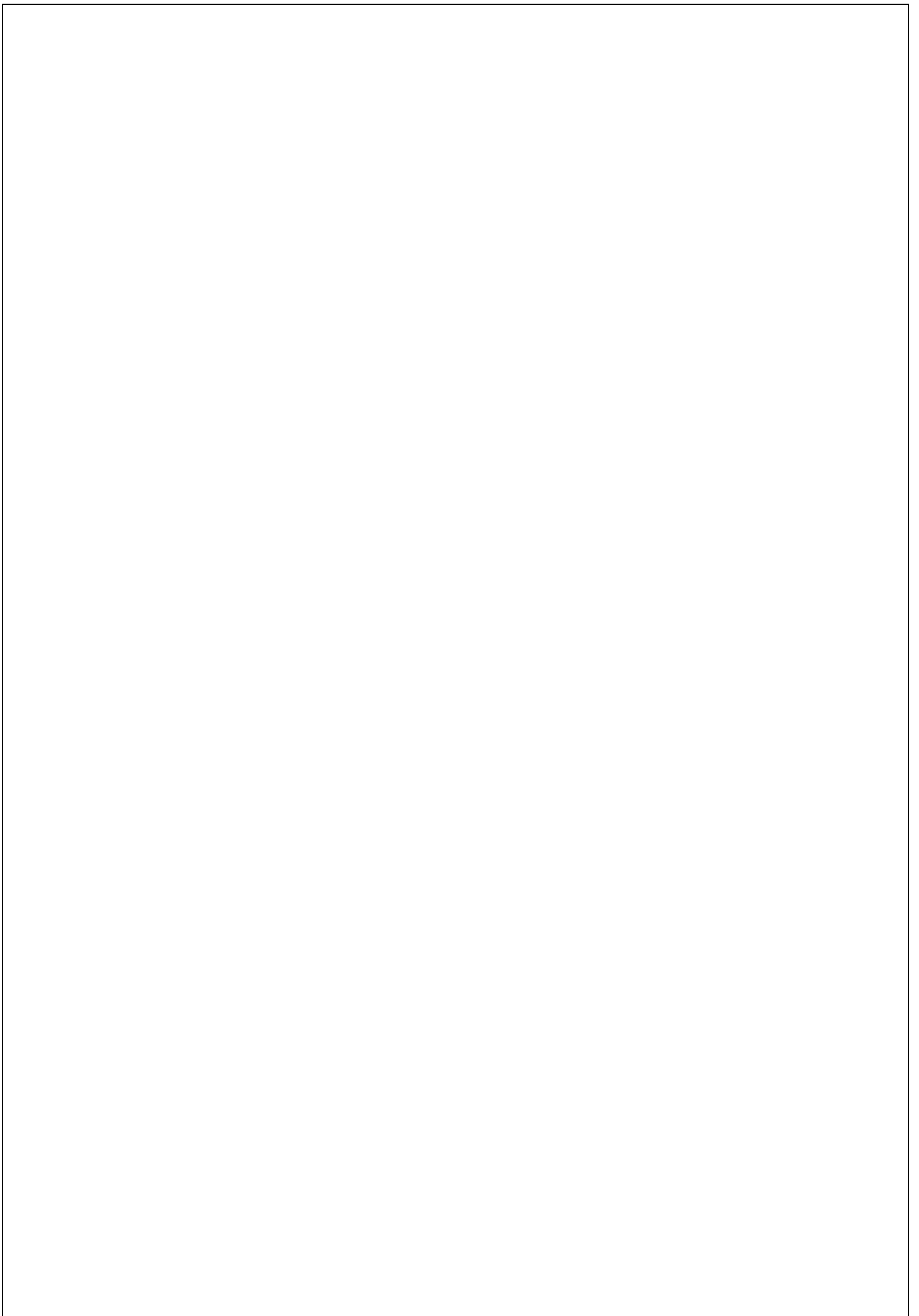
5. Details on assessment of value chain partners:

	% Of value chain partners (by value of business done with such partners) that were assessed*
Health and safety practices	55.40%
Working Conditions	55.40%

**This includes assessment of Value Chain Partner of IT Procurement*

6. Provide details of any corrective actions taken or underway to address significant risks / concerns arising from assessments of health and safety practices and working conditions of value chain partners.

Ans. The question is Not Applicable for the Bank as no significant risks / concerns arising out of assessments on health & safety practices were conducted



PRINCIPLE 4: Stakeholder Engagement

(Businesses should respect the interests of and be responsive to all its stakeholders)

Essential Indicators

1. Describe the processes for identifying key stakeholder groups of the entity.

Ans. Key stakeholder groups for the Bank is identified by taking into consideration the following factors:

- Customers: Individuals or organizations who hold accounts, avail of loans or other financial products and services from BoB.
- Employees: The Bank's staff members who work in various departments and functions such as banking operations, finance, human resources, etc. among others.
- Investors: Individuals or institutions who own shares of Bank of Baroda and have a financial interest in the Bank's performance.
- Government of India: as Bank of Baroda is a public sector bank, and any decisions that impact the Banks operations can affect the Government's policies and initiatives.
- Regulators are providing the rules and guidelines for Banks operations.
- Value Chain Partners: Vendors and contractors who provide goods and services to Bank of Baroda.
- Community: The people and communities in the areas where Bank of Baroda operates, who are impacted by the Bank's activities and policies.
- Shareholders: Individuals who own shares of Bank of Baroda and have a financial interest in the Bank's performance.

2. List stakeholder groups identified as key for your entity and the frequency of engagement with each stakeholder group.

Stakeholder Group	Whether identified as Vulnerable & Marginalized Group (Yes/No)	Channels of communication (Email, SMS, Newspaper, Pamphlets, Advertisement, Community Meetings, Notice Board, Website), Other	Frequency of engagement (Annually/ Half yearly/ Quarterly / others – please specify)	Purpose and scope of engagement including key topics and concerns raised during such engagement
Communities	Yes	Not Available	Continuous	i. Promoting Employment Enhancing Skill Training Programs, with focus on youth ii. Improving Financial Literacy, including digital literacy, particularly for women iii. Enhancing incomes of the disadvantaged groups, particularly farmers, workers etc.

				iv. Any other activities falling within the broad scope of Schedule VII of the Companies Act.2013 and identified by CSR & Sustainability Committee of the Board.
Investors	No	The Bank interacts with its investors through: 1. Earning Conference Calls 2. Media Interactions 3. Road Shows 4. Analyst Meet 5. Conferences 6. One-on-One meetings / Calls with Institutional Investors 7. Group of Institutional Investors meetings / calls Feedback sessions	Quarterly for Earnings Calls. Remaining on a continuous basis	During the various meets/calls, the Bank discusses about the following things: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Earnings performance during the quarter ➤ Strategic roadmap for the future ➤ Insights on the various segments of the bank and resolving queries raised by Investors. ➤ Broad sectorial / macro trends and impact of the same on bank ➤ Accept feedback and suggestions from Investors regarding peer strategy.
Employees		The Bank interacts with its employees through: 1. Formal/informal/DO Letters 2. Circulars 3. Meetings 4. Emails, SMS, Webcasts etc. 5. Internal channels of communication viz. Baroda Samadhan (Grievance Redressal), Baroda Sujhav (Employee Suggestions), Yammer (Internal Social Network) 6. Conferences and Conclaves 7. Townhall meetings 8. Engagement Surveys 9. Address by Senior Management 10. Newsletters & Publications 11. Through initiatives like	Continuous basis	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Communication of Vision and Mission ➤ Employee Engagement ➤ Learning and Development ➤ Communicating new initiatives started by BOB ➤ Communication by senior management in terms of business results, priorities & expectations ➤ Employee rewards & recognitions ➤ To addressing employee grievances & queries ➤ Capturing employees' ideas & suggestions Employee Wellness and Safety

		CSR, Wellness initiatives etc		
Customers (Customer Services and Customer Experience)	No	<p>The Bank interacts with its customers through:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bank Employees at branches/offices 2. Digital channels 3. Agents who regularly attend to customer calls and call the customers 4. SMSs 5. Inbound (IVR)- calls 6. Emails 7. Outbound (Voice Blast)- calls 8. Chatbot 	Customer interactions happen on a daily basis	<ul style="list-style-type: none"> • Contact Centre Agents contact customers on a regular basis to record their perception, evaluate their experience on using the bank's services channel such as ATMs, branch visits, and Digital channel (IB & MB), CASA & Loan account opening, etc. • The Bank sends SMS to customers to provide various information or for asking feedback on their experience during branch interaction using a 10-star rating system. Employees at branches/offices to service their banking transactions, offer new products and services, take their feedback, assess requirements and also provide advisory/grievance handling. • Through the use of internet banking/mobile banking services, the Bank keeps sending various information/ notifications from time to time. • Digital channels like Mobile banking, Internet banking, ATMs,/Cash Recyclers, WhatsApp banking also provide the above transaction though in a digitised manner and through a digital medium. • After resolving the customer complaints, the bank enquires about their satisfaction with the redressal offered to them using a 10-star rating system. • After opening of a CA/SA account and Loan account, Contact Centre Agents call those customers to capture their satisfaction on the process involved in opening of the account and their experience on a 10-star scale. • Inbound (IVR) - Customers call at the call centre for any query where through IVR options, the customer can get the desired replies / information. After resolution of any query / service the customers are requested through IVR for providing his/her feedback on a 10 star scale)

				<ul style="list-style-type: none"> • Outbound - Through Voice Blast call to customer to provide any general information to customers. • Email- An email is sent to targeted customers to provide information and also through sending a link through which customers are requested to provide their feedback on a 10 star scale. • Chatbot-The new AI Chatbot 'ADI' interacts with customers for providing various information, it is designed to answer banking queries efficiently. ADI can assist customers with a wide range of services, from account information to transaction support. After completion of chat, with ADI a Pop up Message is displayed on the screen for getting customers feedback on a 10 star scale. • Virtual Assistant-New Generative AI based Virtual Assistant 'ADITI' interacts with the customer providing near real life experience to the customer. This virtual relationship manager provides instant support for general banking inquiries and detailed product information. It answers questions about bank services and provides assistance with specific banking products • Bank has successfully launched a new channel to capture feedback through Branch QR code, covering the procedures, process, and other aspects of this initiative. This QR Code will enable stakeholders to provide real-time feedback on their Overall Experience with our branches. • Tab Banking- Customer accounts are opened on the Tab. After the account is opened through Tab banking a Pop up Message is displayed on the screen for getting customers feedback on a 10 star scale.
Value Chain Partners	No	SMS, Emails, personal interactions	Monthly	➤ To monitor their compliance with laws/code of conduct/other requirements

				➤ To redress any grievances
--	--	--	--	-----------------------------

Leadership Indicators

1. Provide the processes for consultation between stakeholders and the Board on economic, environmental, and social topics or if consultation is delegated, how is feedback from such consultations provided to the Board.(IR Planning)

Ans. Bank engages continuously with all its stakeholders through different channels and at regular intervals. The Bank has Board level committees as mentioned below with roles assigned to review these feedback from various stakeholders:

- Customer Service Committee of the Board
- Strategic HR Advisory Committee of the Board
- Investor Protection Committee
- CSR & Sustainability Committee of the Board

The feedback to improve its products, services and Conduct are given due importance in long term value creation. Also, the Bank has undertaken a Stakeholders Engagement and Materiality Assessment (SEMA) to gain knowledge on its key material topics that encompasses the environment, social and governance issues of the Bank. Bank also engages with its stakeholders through various surveys and questionnaires.

2. Whether stakeholder consultation is used to support the identification and management of environmental, and social topics (Yes / No). If so, provide details of instances as to how the inputs received from stakeholders on these topics were incorporated into policies and activities of the entity.

Ans. Yes stakeholder consultation is used to support the identification and management of environmental, and social topics. Through stakeholder consultation, Bank has identified the key environmental and social issues that are relevant to the stakeholders and their operations. This helps the Bank prioritize its efforts and focus on the most pressing issues. It has also helped identify potential risks and opportunities and develop strategies to mitigate negative impacts and enhance positive ones. Engagement of stakeholders has helped the Bank understand the needs and expectations of their stakeholders, develop more effective strategies, and enhance their environmental and social performance.

3. Provide details of instances of engagement with, and actions taken to, address the concerns of vulnerable/ marginalized stakeholder groups.

Ans.

- The Bank is conducting various Agricultural training programs such as dairy, poultry, fish farming, compost manufacturing, goat/sheep rearing etc. to Schedule Tribes through its Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) in-65- districts where Bank is identified as Lead Bank.
- Through -86-FLCCs (Financial Literacy and Credit Counselling Centres), Bank is imparting financial literacy in rural area including persons of schedule tribes.

- During selection of candidates for training in RSETIs, special preference is given to Schedule Tribe beneficiaries. Further, they are also given preference for credit linkage through bank's finance.
- Bank has engaged 48,120 BCs out of which 21,724 are functioning in rural areas and providing banking services in remote and far-flung areas.
- To encourage the Business Correspondents and to continuously extend Banking Services to the Scheduled Tribe people living in remote areas and hilly places, Bank is providing Fixed commission in addition to the variable commission.

PRINCIPLE 5: Human Rights
(Businesses should respect and promote human rights)

Essential Indicators

1. Employees and workers who have been provided training on human rights issues and policy(ies) of the entity, in the following format:

Category	FY 24-25			FY 23-24		
	Total (A)	No. of employees'/ workers covered (B)	% (B / A)	Total (C)	No. of employees' /workers covered (D)	% (D / C)
Employees						
Permanent	73742	61322	83%	74227	48594	65%
Other permanent	586	0	0	616	0	0
Total Employees	74328	61322	83%	74843	48594	65%
Workers (Not Applicable)						
Permanent	0	0	0	0	0	0
Other than permanent	0	0	0	0	0	0
Total Workers	0	0	0	0	0	0

2. Details of minimum wages paid to employees and workers, in the following format:

Category	FY 24-25					FY 23-24				
	Total (A)	Equal to Minimum Wage		More than Minimum Wage		Total (D)	Equal to Minimum Wage		More than Minimum Wage	
		No. (B)	% (B / A)	No. (C)	% (C / A)		No. (E)	% (E / D)	No. (F)	% (F / D)
Employees										
Permanent	73742	NIL	NIL	73742	100%	74227	NIL	NIL	74227	100%
Male	54146	NIL	NIL	54146	100%	54645	NIL	NIL	54645	100%
Female	19596	NIL	NIL	19596	100%	19582	NIL	NIL	19582	100%

Other Permanent	586	NIL	NIL	586	100%	616	NIL	NIL	616	100%
Male	488	NIL	NIL	488	100%	510	NIL	NIL	510	100%
Female	98	NIL	NIL	98	100%	106	NIL	NIL	106	100%
Workers (Not Applicable)										
Permanent	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Male	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Female	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Other Permanent	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Male	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Female	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Details of remuneration/salary/wages:

a. Median remuneration / wages

	Male		Female	
	Number	Median remuneration/ salary/ wages of respective category (pa)	Number	Median remuneration/ salary/ wages of respective category (pa)
Board of Directors (BoD)	9	2291667	3	2094224
Key Managerial Personnel	6	7206924	1	8230506
Employees other than BoD and KMP	58774	1571203.5	21208	1430511
Workers	Not Applicable		Not Applicable	

b. Gross wages paid to females as % of total wages paid by the entity, in the following format:

	FY 24-25	FY 23-24
Gross wages paid to females as % of total wages	24.19%	24.36%

4. Do you have a focal point (Individual/ Committee) responsible for addressing human rights impacts or issues caused or contributed to by the business? (Yes/No)

Ans. Yes, the Bank has Liaison Officers at Zones and Apex level - Bank identifies one liaison officer at each Zone and one Chief Liaison Officer at Apex Level. There are 22 Liaison Officers appointed at Zonal level to address the issues related to human rights or any other issues of SC/ST/ OBC and ex-servicemen. The Bank has also constituted Internal Committees at Regional Offices, Zonal Offices and at Corporate Office to look into and be a focal point for investigation and addressing POSH complaints.

5. Describe the internal mechanisms in place to redress grievances related to human rights issues.

Ans. The Bank has the following mechanisms in place to address the grievances related to human rights issues:

Baroda Samadhan: The Bank has put in place an online Grievance Redressal Mechanism ‘Baroda Samadhan’, in order to address employees’ concern areas and grievances in an effective and time-bound manner to strengthen transparency and fairness in the grievance redressal process. Grievance for the purpose of this scheme would range from any issues arising out of the implementation of the policies/ rules/ decisions/ service conditions/ benefits, etc. of the organization.

Structured Meetings: The Bank has a well-established system of holding structured meetings with the Workmen’ Unions / Officers’ Association and also with the Welfare associations of the SC/ST employees and OBC employees, which help in discussing various issues / grievances across the table and collaborating for finding mutual solutions for the same, including for those related to human rights. This system has been designed with a view to further the cause of mutual resolution of issues and grievances. This systematic approach has played an important role in furthering the cause of employer-employee relationship in the Bank besides promoting good industrial relations and a collaborative climate in the Bank.

Preventing sexual harassment of women at workplace: The Bank has a very good and robust setup for managing issues related to sexual harassment of women at workplace. There are 148 Regional Level Internal Committees, 22 Zonal Level Internal Committees and 1 Corporate Level Committee constituted as per the Bank’s policy to address the issues related to sexual harassment. These units not only look into the matters of sexual harassment of women in the Bank, but also undertake many initiatives like workshops, lectures and seminars to sensitize all the sections of the employees including the male staff on gender sensitivity and professional conduct. In addition to this, Bank has also formulated a module on Prevention of Sexual Harassment in the online learning platform as a mandatory course.

6. Number of Complaints on the following made by employees and workers:

	FY24-25			FY23-24		
	Filed during the year	Pending resolution at the end of year	Remarks	Filed during the year	Pending resolution at the end of year	Remarks
Sexual Harassment	22	05	-	22	7	The pending complaints have since been resolved
Discrimination at	0	0	0	0	0	0

workplace						
Child Labour	0	0	0	0	0	0
Forced Labour/Involuntary Labour	0	0	0	0	0	0
Wages	0	0	0	0	0	0
Other human rights related issues	0	0	0	0	0	0

7. Complaints filed under the Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act, 2013, in the following format:

	FY 24-25	FY 23-24
Total Complaints reported under Sexual Harassment on of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act, 2013 (POSH)	22	22
Complaints on POSH as a % of female employees / workers	0.11%	0.11%
Complaints on POSH upheld	02	04

8. Mechanisms to prevent adverse consequences to the complainant in discrimination and harassment cases. **Ans.** The Bank has in place a Whistle Blower Policy, which provides a framework and empowers all the employees to report for unethical conducts, malpractices, wrongdoings etc. noticed at the workplace in a very confidential manner through a portal exclusively accessed by the CGM-HRM. The Bank has a Policy on Prevention of Sexual Harassment (POSH) and has put in place the necessary redressal mechanisms in the form of Internal Complaints Committee (ICC) that investigates cases of sexual misconduct through a fair and transparent process.

9. Do human rights requirements form part of your business agreements and contracts? (Yes/No)
Ans. Yes, human rights requirements form a part of our business agreements and contracts.

10. Assessments for the year:

	% Of your plants and offices that were assessed (by entity or statutory authorities or third parties)
Child labour	
Forced/involuntary labour	
Sexual harassment	

Discrimination at workplace	100% (Based on HR audit of branches)
Wages	
Others – please specify	

11. Provide details of any corrective actions taken or underway to address significant risks / concerns arising from the assessments at Question 10 above.

Ans. The Bank has not recorded any significant risks/concern during the assessments.

Leadership Indicators

1. Details of a business process being modified / introduced as a result of addressing human rights grievances/complaints.

Ans. The Bank has currently not recorded any grievances related to human rights. However, counselling and corrective techniques are being provided under the Bank’s ‘Employee Assistance Program’ for the concerned employees to build good interpersonal relationships within the Branch/ Offices. Employees of the Bank in persistent habit of non-conforming behavior are being referred for psychological counselling under managerial referrals under the Employee Assistance Program. Nodal Mental Health Ambassadors have been identified as a first point of contact for assessing and identifying any mental concerns for any grieving staff member

11. Details of the scope and coverage of any Human rights due-diligence conducted.

Ans .No, Due to zero issues arising from human rights, the Bank has not undertaken any due-diligence. Bank has also extended its human rights policy to its value chain partners.

12. Is the premise/office of the entity accessible to differently abled visitors, as per the requirements of the Rights of Persons with Disabilities Act, 2016?

Ans. Yes, the Bank has provisions in place which make the premises/offices of the Bank accessible to differently abled visitors, as per the requirements of the Rights of Persons with Disabilities Act, 2016

13. Details on assessment of value chain partners:

	% Of value chain partners (by value of business done with such partners) that were assessed*
Sexual Harassment	55.40%
Discrimination at workplace	55.40%
Child Labour	55.40%
Forced Labour/Involuntary Labour	55.40%
Wages	55.40%
Others – please specify	-

**This includes assessment of Value Chain Partner of IT Procurement*

14. Provide details of any corrective actions taken or underway to address significant risks / concerns arising from the assessments at Question 4 above.

Ans. No risks/ concerns were arisen from the assessments conducted by the Bank .

PRINCIPLE 6: Environment

(Businesses should respect and make efforts to protect and restore the environment)

Essential Indicators

1. Details of total energy consumption (in Joules or multiples) and energy intensity, in the following format (Units in Giga Joules GJ)

	FY 24-25	FY 23-24
From renewable sources		
Total electricity consumption (A)	14389.74	7310.5
Total fuel consumption (B)	0	0
Energy consumption through other sources (C)	0	0
Total energy consumed from renewable sources (A+B+C)	14389.74	7310.5
From non-renewable sources		
Total electricity consumption (D)	775796.93	987447.27
Total fuel consumption (E)	25696.02	72475.68
Energy consumption through other sources (F)	0	0
Total energy consumed from non-renewable sources (D+E+F)	801492.95	1059922.96
Total energy consumed (A+B+C+D+E+F)	815882.69	1067233.46
Energy intensity per rupee of turnover (Total energy consumed / Revenue from operations)	0.000000664	0.0000009469932
Energy intensity per rupee of turnover adjusted for Purchasing Power Parity (PPP) (Total energy consumed / Revenue from operations adjusted for PPP)	0.000013726	0.0000216690982

Energy intensity in terms of physical output	Not applicable*	Not applicable*
Energy intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity	-	-

* Bank of Baroda being in financial services business, energy intensity in term of physical output is not applicable to the company

The revenue from operations has been adjusted for PPP conversion factor published by World Bank.

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency.

Ans. Yes, reasonable assurance of FY2024-25 data was undertaken by M/s Batliboi & Purohit.

2. Does the entity have any sites / facilities identified as designated consumers (DCs) under the Performance, Achieve and Trade (PAT) Scheme of the Government of India? (Y/N) If yes, disclose whether targets set under the PAT scheme have been achieved. In case targets have not been achieved, provide the remedial action taken, if any. (Not Applicable)

Ans. The question is Not Applicable as the Bank does not fall under the PAT scheme of the Government

3. Provide details of the following disclosures related to water, in the following format (Units in Kilolitre-KL)

	FY 24-25	FY 23-24
Water withdrawal by source (in kilolitres)		
(i) Surface water	0	841983.75
(ii) Groundwater	0	0
(iii) Third party water	886361.40	0
(iv) Seawater / desalinated water	0	0
(v) Others	0	0
Total volume of water withdrawal (in kilolitres) (i + ii + iii + iv + v)	886361.40	841983.75
Total volume of water consumption (in kilolitres)	886361.40	841983.75
Water intensity per rupee of turnover (Total water consumption / Revenue from operations)	0.000000722	0.0000007471213

Water intensity per rupee of turnover adjusted for Purchasing Power Parity (PPP) (Total water consumption / Revenue from operations adjusted for PPP)	0.000014911	0.0000170956303
Water intensity in terms of physical output	Not Applicable*	Not Applicable*
Water intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity	-	-

* Bank of Baroda being in financial services business, water intensity in terms of physical output is not applicable to the Company.

As per CGWA guideline, the estimated consumption is 45 litres per head per working day for offices. Thus, the quantification of water usage can be done by multiplying the number of employees and workers working within the office space by the stipulated 45 litres per head per working day.

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency

Ans. Yes, reasonable assurance of FY2024-25 data was undertaken by M/s Batliboi & Purohit

4. Provide the following details related to water discharged:

Water is mainly used for human consumption. Water is discharged through sewers managed by local authorities. We do not have any information on water discharge as it is not being measured.

Parameter	FY24-25	FY23-24
Water discharge by destination and level of treatment (in kilolitres)		
(i) To Surface water	-	-
- No treatment	-	-
- With treatment – please specify level of treatment	-	-
(ii) To Groundwater	-	-
- No treatment	-	-
- With treatment – please specify level of treatment	-	-

(iii) To Seawater	-	-
- No treatment	-	-
- With treatment – please specify level of treatment	--	-
(iv) Sent to third-parties	-	-
- No treatment	-	-
- With treatment – please specify level of treatment	-	-
(v) Others	-	-
- No treatment	-	841983.75
-With treatment – please specify level of treatment	-	-
Total water discharged (in kilolitres)	-	841983.75

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency

Ans. Yes, reasonable assurance of FY2024-25 data was undertaken by M/s Batliboi & Purohit

5. Has the entity implemented a mechanism for Zero Liquid Discharge? If yes, provide details of its coverage and implementation.

Ans. No, however the Bank has installed Sewage Treatment Plant at its Baroda Corporate Centre Mumbai office where the treated water is used for landscaping.

6. Please provide details of air emissions (other than GHG emissions) by the entity, in the following format:

Given the nature of our operations, air emissions other than GHG is not material to us

Parameter	Please specify unit	FY 24-25	FY 23-24
NOx	Mg/Nm ³	Not Material	
SOx	Mg/Nm ³	Not Material	
Particulate matter (PM)	Mg/Nm ³	Not Material	

Persistent organic pollutants (POP)		Not Material
Volatile organic compounds (VOC)		Not Material
Hazardous air pollutants (HAP)		Not Material
Others – please specify		Not Material

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency.

Ans. Not Applicable.

7. Provide details of greenhouse gas emissions (Scope 1 and Scope 2 emissions) & its intensity, in the following format: (Unit is in T/CO₂e)

	FY 24-25	FY 23-24
Total Scope 1 emissions (Break-up of the GHG into CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFCs, PFCs, SF ₆ , NF ₃ , if available)	1806.97	5370.45
Total Scope 2 emissions (Break-up of the GHG into CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFCs, PFCs, SF ₆ , NF ₃ , if available)	170244.33	216689.82
Total Scope 1 and Scope 2 emission intensity per rupee of turnover (Total Scope 1 and Scope 2 GHG emissions / Revenue from operations)	0.000000140	0.0000001970418
Total Scope 1 and Scope 2 emission intensity per rupee of turnover adjusted for Purchasing Power Parity (PPP) (Total Scope 1 and Scope 2 GHG emissions / Revenue from operations adjusted for PPP)	0.000002894	0.00000450870960
Total Scope 1 and Scope 2 emission intensity in terms of physical output	Not applicable*	Not applicable*
Total Scope 1 and Scope 2 emission intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity	-	-

* Bank of Baroda being in financial services business, emission intensity in terms of physical output is not applicable to the Company.

Reporting boundary for emissions: PAN India

PPP conversion factor- [Conversion rates - Purchasing power parities \(PPP\) - OECD Data](#)

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency

Ans. Yes, reasonable assurance of FY2024-25 data was undertaken by M/s Batliboi & Purohit

8. Does the entity have any project related to reducing Green House Gas emission? If yes, then provide details.

Ans:

- -210- leased Branches in rural/semi urban areas are being run on Solar Energy having total 1.50 Mega Watts capacity thereby sequestering 4739 Tons of CO2.
- -76- owned Branches of Bank is being run on Solar Energy having total 1.73 Mega Watts capacity thereby sequestering 1619 Tons of CO2.
- Bank has set up Rainwater Harvesting system in 18 Administrative Buildings.
- Waterless Urinal (1300 Nos) efficient taps installed in several Administrative Buildings saving approx. 30 lakh Liters of water a year.
- Tree Plantation- 23000 No. of trees/sapling planted in Schools, parks, residential societies etc. – PAN India
- Installation of Biogas plant -1
- Stopped usage of plastic bottles at Bank owned Buildings BCC/BST/Kohinoor Buildings and necessary instructions given to all other offices & Zones to cease usage of plastic bottles.
- Introduced usage of Recycled Paper for office use as a pilot project at BCC.
- IGBC certification in Bank's owned buildings -3-

9. Provide details related to waste management by the entity, in the following format: (Unit in Metric Tonnes - MT)

Parameter	FY 24-25	FY 23-24
Total Waste generated (in metric tonnes)		
Plastic waste (A)	14.891	3.0
E-waste (B)	39.223	45.17
Bio-medical waste (C)	Not Applicable	Not Applicable
Construction and demolition waste (D)	0	0
Battery waste (E)	452.377	379.608
Radioactive waste (F)	Not Applicable	Not Applicable
Other Hazardous waste. Please specify, if any. (G)	0.526	0.76
Other Non-hazardous waste generated (H). Please specify, if any. (Break-up by composition i.e. by materials relevant to the sector)	Paper waste 42.73 Food waste 38.16 Total=80.89	Paper waste- 4.6* Food waste- 7.37#

Total (A+B + C + D + E + F + G + H)	587.91	440.508
Waste intensity per rupee of turnover (Total waste generated / Revenue from operations)	0.000000004787	0.0000000039088
Waste intensity per rupee of turnover adjusted for Purchasing Power Parity (PPP) (Total waste generated / Revenue from operations adjusted for PPP)	0.000000009890	0.0000000089441
Waste intensity in terms of physical output	Not Applicable*	Not Applicable*
Waste intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity	-	-
For each category of waste generated, total waste recovered through recycling, re-using or other recovery operations (in metric tonnes)		
Category of waste		
(i) Recycled	90.716**	3
(ii) Re-used	Not Applicable	Not Applicable
(iii) Other recovery operations	0	379.608
Total	90.716	382.608
For each category of waste generated, total waste disposed by nature of disposal method (in metric tonnes)		
Category of waste		
(i) Incineration	Not applicable	Not applicable
(ii) Landfilling	Not applicable	Not applicable
(iii) Other disposal operations	Not applicable	57.90
Total	Not applicable	57.90

* Bank of Baroda being in financial services business, waste intensity in terms of physical output is not applicable to the Company.

Reporting boundary for waste:

- E-waste and battery waste – PAN India
- Paper waste – PAN India
- All other waste category – Corporate office Mumbai (BCC and BST)

Corporate office has full-fledged canteens.

** Recycled waste for consists of battery waste, E-waste, plastic and paper waste.

[^] As per Bank's general terms and conditions while assigning such contracts, the onus of disposing the construction and demolition waste lies with the contractor undertaking the work as per the extant guidelines of the disposal by municipality/local bodies

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency

Ans. Yes, reasonable assurance of FY2024-25 data was undertaken by M/s Batliboi & Purohit

10. Briefly describe the waste management practices adopted in your establishments. Describe the strategy adopted by your company to reduce usage of hazardous and toxic chemicals in your products and processes and the practices adopted to manage such wastes.

Sr.No.	Type of waste	Collection, segregation, and storage	Disposal mechanism
Non-hazardous waste			
1	Paper waste	Collect and segregate the waste. Store it in a designated place	Dispose the waste to an agency who will do recycling. Keep the record of disposal
2	Wood waste	Collect and segregate the waste.	Dispose the waste to an agency who will do recycling. Keep the record of disposal
3	Metal waste	Collect and segregate the waste. Store it in a designated place	Dispose the waste to an agency who will do recycling. Keep the record of disposal
4	Empty plastic bottles	Collect and segregate the waste. Store it in a designated place	Dispose the waste to an agency who will do recycling. Keep the record of disposal
5	Food waste	Collect and segregate the waste.	Convert the food waste into manure, wherever possible.
6	Construction and demolition waste (C&D)	Collect and segregate the waste.	Dispose the waste as per state/local legal norms. Keep the record of disposal.
Hazardous waste			
7	Waste oil	Collect the oil in empty drum and store it safely.	Dispose the oil to State Pollution Control Board authorized agency, wherever applicable.
Battery waste			
8	Battery waste	Store the batteries in cool and dry place	Send the batteries to authorized recycler and keep the records.

11. If the entity has operations/offices in/around ecologically sensitive areas (such as national parks, wildlife sanctuaries, biosphere reserves, wetlands, biodiversity hotspots, forests, coastal regulation

zones etc.) where environmental approvals / clearances are required, please specify details in the following format.

S. No.	Location of operations/offices	Type of operations	Whether the conditions of environmental approval / clearance are being complied with? (Y/N). If no, the reasons thereof and corrective action taken, if any.
Not Applicable			

12. Details of environmental impact assessments of projects undertaken by the entity based on applicable laws, in the current financial year:

Name and brief details of project	EIA Notification No.	Date	Whether conducted by independent external agency (Yes / No)	Results communicated in public domain (Yes / No)	Relevant Web link
Not Applicable					

13. Is the entity compliant with the applicable environmental law/ regulations/ guidelines in India, such as the Water (Prevention and Control of Pollution) Act, Air (Prevention and Control of Pollution) Act, and Environment protection act and rules thereunder (Y/N). If not, provide details of all such non-compliances, in the following format:

Ans. Yes

S. No.	Specify the law / regulation / guidelines which was not complied with	Provide details of the non-compliance	Any fines / penalties / action taken by regulatory agencies such as pollution control boards or by courts	Corrective action taken, if any
Not Applicable				

Leadership Indicators

1. Water withdrawal, consumption and discharge in areas of water stress (in kiloliters): For each facility / plant located in areas of water stress, provide the following information:(Not Applicable)
 - (i) Name of the area
 - (ii) Nature of operations
 - (iii) Water withdrawal, consumption and discharge in the following format:

Parameter	FY 23-24	FY 22-23
Water withdrawal by source (in kilolitres)		
(i) Surface water		
(ii) Groundwater		
(iii) Third party water		

(iv) Seawater / desalinated water	Not Applicable
(v) Others	
Total volume of water withdrawal (in kilolitres)	
Total volume of water consumption (in kilolitres)	
Water intensity per rupee of turnover (Water consumed / turnover)	
Water intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity.	
Water discharge by destination and level of treatment (in kilolitres)	
(i) Into Surface water	Not Applicable
- No treatment	
-With treatment – please specify level of treatment	
(ii) Into Groundwater	
- No treatment	
- With treatment – please specify level of treatment	
(iii) Into Seawater	
- No treatment	
- With treatment – please specify level of treatment	
(iv) Sent to third parties	
- No treatment	
- With treatment – please specify level of treatment	
(v) Others	
- No treatment	
- With treatment – please specify level of treatment	
Total water discharged (in kilolitres)	

Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency.

Ans. No.

2. Please provide details of total Scope 3 emissions & its intensity, in the following format:

Parameter	Unit	FY 23-24	FY 22-23
Total Scope 3 emissions (Break-up of the GHG into CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFCs, PFCs, SF ₆ , NF ₃ , if available)	Metric tonnes of CO ₂ equivalent		

Total Scope 3 emissions per rupee of turnover			
Total Scope 3 emission intensity (optional) – the relevant metric may be selected by the entity			

* Note: Indicate if any independent assessment/ evaluation/assurance has been carried out by an external agency? (Y/N) If yes, name of the external agency.

Ans. Note

3. With respect to the ecologically sensitive areas reported at Question 10 of Essential Indicators above, provide details of significant direct & indirect impact of the entity on biodiversity in such areas along-with prevention and remediation activities.

Ans. The question is not applicable for the Bank as there are no offices/branches working in ecologically sensitive areas of India.

4. If the entity has undertaken any specific initiatives or used innovative technology or solutions to improve resource efficiency, or reduce impact due to emissions / effluent discharge / waste generated, please provide details of the same as well as outcome of such initiatives, as per the following format:

Sr. No	Initiative undertaken	Details of the initiative (Web-link, if any, may be provided along-with summary)	Outcome of the initiative
1	Paperless Office	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	Saving of water and trees
2	Installing Solar panels in more than 286 number of branches	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	Total 6352 Tons of Carbon Dioxide Emission reduced as a result of using Green Energy/renewable/solar energy.
3	Around 23000 Tree saplings were planted – PAN India	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	Trees reduce the amount of storm water runoff, which reduces erosion and pollution in our waterways and may reduce the effects of flooding
4	Bank has set up Rain Water Harvesting system in 18 Administrative Buildings.	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	Effective use of rain water
5	Waterless Urinal (1300 Nos) efficient taps installed in several Administrative Buildings	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	saving approx. 30 lakh Liters of water a year.
6	IGBC certification in Bank's owned buildings - 3-	Refer Annual Report FY2024-25 (www.bankofbaroda.in)	

5. Does the entity have a business continuity and disaster management plan? Give details in 100 words/ web link.

Ans. The Bank has implemented a robust and well-defined Business Continuity Management Framework in line with global best practices, which comprises policies and procedures with clearly defined roles, responsibilities, and ownership for crisis management, emergency response, business recovery, and IT disaster recovery planning.

Business Units perform Business Impact Analysis (BIA) considering the impact on the bank's customers, regulator, operations, financials, and reputation to identify critical processes/activities. Post BIA, Business Units and Branches formulate a Business Continuity Plan (BCP) to ensure uninterrupted operations during any incident.

Web Link- <https://www.bankofbaroda.in/customer-support/business-continuity-plan>

6. Disclose any significant adverse impact to the environment, arising from the value chain of the entity. What mitigation or adaptation measures have been taken by the entity in this regard?

Ans. At present no significant impact has been reported arising from value chain partners of the Bank.

7. Percentage of value chain partners (by value of business done with such partners) that were assessed for environmental impacts:

Ans. The Bank has not conducted any assessments for value chain partners.

PRINCIPLE 7: Policy Advocacy

(Businesses, when engaging in influencing public and regulatory policy, should do so in a manner that is responsible and transparent)

Essential Indicators

1. a. Number of affiliations with trade and industry chambers/ associations

Ans. 10

b. List the top 10 principle and industry chambers/ associations (determined based on the total members of such body) the entity is a member of/ affiliated to - Reach of trade and industry chambers/ associations (State/National).

S. No.	Name of the trade and industry chambers/ associations	Reach of trade and industry chambers/ associations (State/National)
1	Forex Association of India	National
2	Foreign Exchange Sealers' Association of India (FEDAI)	National
3	Primary Dealers Association of India	National
4	Indian Banks' Association (IBA)	National
5	Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA)	National
6	Indian Institute of Banking and Finance (IIBF)	National
7	Institute of Banking Personnel Selection (IBPS)	National
8	National Institute of Bank Management (NIBM)	National
9	Centre for Advanced Financial Research and Learning (CAFRAL)	National
10	UBF – UAE banks	International

2. Provide details of corrective action taken or underway on any issues related to anti-competitive conduct by the entity, based on adverse orders from regulatory authorities.

Name of authority	Brief of the case	Corrective action taken
NIL	NIL	NIL

Leadership Indicators

1. Details of public policy positions advocated by the entity

S. No.	Public policy advocated	Method resorted for such advocacy	Whether information available in public domain? (Yes/No)	Frequency of Review by Board (Annually/ Half yearly/ Quarterly / Others – please specify)	Web Link, if available
Not Applicable					

Note :Bank being one of the largest commercial banks in the country works closely with policymakers and policymaking associations, especially in evolving the policies that govern the functioning and regulation of banking industry, monetary policy, financial inclusion related policies and sustainable development of the banking industry.

PRINCIPLE 8: Inclusive Growth and Equitable Development
(Businesses should promote inclusive growth and equitable development)

Essential Indicators

1. Details of Social Impact Assessments (SIA) of projects undertaken by the entity based on applicable laws, in the current financial year:

Name and brief details of project	SIA Notification No.	Date of notification	Whether conducted by independent external agency (Yes /No)	Results communicated in public domain (Yes / No)	Relevant Web link
Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs)	NA	05.02.2024	Yes, National Centre for Excellence of RSETIs (As per MoRD directives)	Yes	http://www.nacer.in

2. Provide information on project(s) for which ongoing Rehabilitation and Resettlement (R&R) is being undertaken by your entity, in the following format:

S. No.	Name of Project for which R&R is ongoing	State	District	No. of Project Affected Families (PAFs)	% Of PAFs covered by R&R	Amounts paid to PAFs in the FY (In INR)
Not Applicable						

3. Describe the mechanisms to receive and redress grievances of the community.

Ans. . In case, any of the the Bank’s customers, are having any complaint about CSR of Bank of Baroda, s/he is requested to approach concerned Branch Manager to resolve the matter at first place. If any customer is not satisfied with reply the customer is requested to follow the established escalation levels given below:

Levels	Escalation	Particulars
	Online Complaint SPGRS (Siebel CRM)	Alternatively, customer may register complaint online, for which an icon "Online Complaint (SPGRS)" has been provided at home page of our bank's website. Upon lodging the complaint in SPGRS, the system provides a "Tracker Id" as an acknowledgement and also to track the progress of the complaint. Complainant has to preserve the "Tracker Id" reference Click here to fill Online Complaint Form bobcrm.bankofbaroda.co.in/onlinecomplaint/frmMain.aspx?source=WEBSITE&sid=&id=
Level-1	Regional Level	If the complaint is not redressed to the satisfaction of the customer, the matter may be taken up with the Regional Manager concerned whose name, address and other details may be obtained by clicking the link below bobcrm.bankofbaroda.co.in/onlinecomplaint/frmMain.aspx?source=WEBSITE&sid=&id=
Level-2	Zonal Level	If still any complaint is not redressed, the matter may be taken up with the next level i.e., Zonal Manager concerned
Level-3	Nodal Office Level	If the complainant still feels unsatisfied with the responses received, s/he can address the complaint to the Bank’s Principal Nodal Officer at Head Office designated to deal with customers’ complaints / grievance giving full details of the case on the below mentioned address: General Manager (Operations & Services) Bank of Baroda, Head Office, Baroda Bhavan, R C Dutt Road, Alkapuri, BARODA - 390007, (Gujarat) India. Tel. :Tel. : (0265) 231-6792 Email : gm.ops.ho@bankofbaroda.com
-	External Agencies	Even after this, if s/he is not satisfied, S/he is free to take recourse to the following The Banking Ombudsman located in State Capitals under RBI Ombudsman Scheme 2006

4. Percentage of input material (inputs to total inputs by value) sourced from suppliers:

	FY 24-25	FY 23-24
Directly sourced from MSMEs/ small producers	Not Applicable	The Bank considers input material procured
Sourced directly from within the district and neighbouring districts	Not Applicable	from MSMEs/ small producers is not material

5. Job creation in smaller towns – Disclose wages paid to persons employed (including employees or workers employed on a permanent or non-permanent / on contract basis) in the following locations, as % of total wage cost:

Location	FY 24-25	FY 23-24
Rural	16.00%	15.50%
Semi-Urban	17.59%	17.39%
Urban	25.53%	23.71%
Metropolitan	40.88%	43.40%

(Place to be categorized as per RBI Classification System - rural / semi-urban / urban /metropolitan)

Leadership Indicators

1. Provide details of actions taken to mitigate any negative social impacts identified in the Social Impact Assessments (Reference: Question 1 of Essential Indicators above):

Details of negative social impact identified	Corrective action taken
NIL	Not Applicable

2. Provide the following information on CSR projects undertaken by your entity in designated aspirational districts as identified by government bodies: (CSR Dept)

S. No.	State	Aspirational District	Amount spent (In lakhs)
1.	Uttarakhand	Udhamsingh Nagar	22.61
2.	Rajasthan	Karauli	34.70
3.	Bihar	Sitamarhi	35.14
4.	Chhattisgarh	Rajnandgoan	52.78
5.	Chhattisgarh	Mahasamund	55.19
6.	Gujarat	Dahod	44.91
7.	Gujarat	Narmada	46.62
8.	UttarPradesh	Fatehpur	40.23

3. a) Do you have a preferential procurement policy where you give preference to purchase from suppliers comprising marginalized /vulnerable groups? (Yes/No)

Ans. The Bank follows CVC (Central Vigilance Commission) guidelines which are broad based and do not discriminate against any group and ensure to carry out the Tendering process in a fair and transparent manner. Moreover, Bank also procure goods and services from GeM Portal (Government e Marketplace-facilitates online procurement of common use Goods & Services required by various Government Departments / Organisations / PSUs. GeM aims to enhance transparency, efficiency and speed in public procurement. The purchases through GeM by Government users have been authorised and made mandatory by Ministry of Finance by adding a new Rule No. 149 in the General Financial Rules, 2017)

b) From which marginalized /vulnerable groups do you procure?

Ans. The Bank follows CVC (Central Vigilance Commission) guidelines which are broad based and do not discriminate against any group and ensure to carry out the Tendering process in a fair and transparent manner. Moreover, Bank also procure goods and services from GeM Portal (Government e Marketplace-facilitates online procurement of common use Goods & Services required by various Government Departments / Organisations / PSUs. GeM aims to enhance transparency, efficiency and speed in public procurement. The purchases through GeM by Government users have been authorised and made mandatory by Ministry of Finance by adding a new Rule No. 149 in the General Financial Rules, 2017).

c) What percentage of total procurement (by value) does it constitute?

Ans. : The Bank follows CVC (Central Vigilance Commission) guidelines which are broad based and do not discriminate against any group and ensure to carry out the Tendering process in a fair and transparent manner. Moreover, Bank also procure goods and services from GeM Portal (Government e Marketplace-facilitates online procurement of common use Goods & Services required by various Government Departments / Organisations / PSUs. GeM aims to enhance transparency, efficiency and speed in public procurement. The purchases through GeM by Government users have been authorised and made mandatory by Ministry of Finance by adding a new Rule No. 149 in the General Financial Rules, 2017)

4. Details of the benefits derived and shared from the intellectual properties owned or acquired by your entity (in the current financial year), based on traditional knowledge

S. No.	Intellectual Property based on traditional knowledge	Owned/ Acquired (Yes/No)	Benefit shared (Yes / No)	Basis of calculating share	of benefit
Not Applicable					

5.Details of corrective actions taken or underway, based on any adverse order in intellectual property related disputes wherein usage of traditional knowledge is involved.

Name of authority	Brief of the Case	Corrective action taken
Not Applicable		

6. Details of beneficiaries of CSR Projects:

S. No.	CSR Project	No. of persons benefitted from CSR Projects	% Of beneficiaries from vulnerable and marginalized groups
1	Donation to Baroda Swarojgar Vikas Sansthan (BSVS) Trust	70,496	SC- 13925 (19.75%) ST- 16244 (23.04%) OBC-28637 (40.62%) Minority-2604 (3.69%)
2	Donation for Center for Financial Literacy (CFL) Project of RBI.	22,21,880	-
3	Donation to Vishwa Prakash Mission for providing financial assistance to the deserving students from underprivileged section of the society.	34	-
4	Donation to Rawa Academy for passenger vehicle for children home.	75	-
5	Donation to Earth Care Foundation for providing courses of Combined Defence Services to 182 poor and underprivileged youth of the country.	182	-
6	Contribution towards Management Development Institute (MDI) Society, Gurgaon for establishment of Center for Financial services.	-	-
7	Donation to Baroda Shakti, NGO for their various CSR activities.	600+	-
8	Donation to provide financial support for purchase of generator set to M/s Sankurathri Foundation.	24,000 approx.	-
9	Donation of medical equipment to M/s U. N. Mehta Institute of Cardiology and Research Centre.	25,000 approx.	-
10	Donation to NABFOUNDATION for CSR project for Nirmal Jal 2 Project i.e. Installation of one unit of Water Purification System, Storage Tank, Water Cooler, solar unit etc.	10576	-
11	Donation to Chief Ministers Distress Relief Fund, Kerala for Landslide at Wayanad	-	-
12	Donation to Andhra Pradesh Chief Minister's Relief Fund for flood affected areas.	-	-
13	Donation to Telangana Chief Minister's Relief Fund for flood affected areas..	-	-
14	Donation to Biostadt Global Trust under farmer empowerment project (Ubharti Kisan) i.e. for providing 100 farmers with agricultural tools & capacity building trainings in Tehsil-Padra, District-	100	-

	Baroda, Gujarat.		
15	Donation to Samvedna Development society for plantation of 25,000 Nos. of saplings in Agra City.	-	-
16	Tree Plantation project for plantation of 2.20 lakh trees against each Home Loan & Auto Loan account.	-	-
17	Payment of Scholarship amount to eligible girl children under Girl child project of eVB.	41	SC - 12 (29.27%) OBC – 23 (56.09%) Minority – 3 (7.32%)

PRINCIPLE 9: Customer Value Creation

(Businesses should engage with and provide value to their consumers in a responsible manner)

Essential Indicators

1. Describe the mechanisms in place to receive and respond to consumer complaints and feedback.

Ans: The Bank has built an effective Grievance Redressal mechanism to address customer grievances. A Complainant may lodge his grievance with the Bank through Branch, Contact Centre, Web portal, e-mail, Letters, Net Banking, Mobile Banking or any other available channel. Grievance Management System on the Bank's portal is well designed to collect all mandatory information required, basis the nature of grievance, for complete resolution. Upon lodgment of complaint, complainant is intimated a Unique Tracker ID with Expected date of resolution through SMS Text and E-mail. Complainant can lodge complaint, append document, track Complaint, view resolution, give Feedback on resolution process, reopen grievance.

In order to have a single repository of all the Grievances for lodgment, Resolution, effective Monitoring, Tracking of Grievances (Digital and Non-Digital), Grievance module of Siebel CRM has been developed. Grievances once registered in Siebel CRM are mapped to pre-defined Resolver groups, basis the category of complaint for resolution within pre-defined TAT. Designated resolver groups endeavour to resolve the grievances with best suitable resolution.

After resolution of the grievance, the customer is intimated through SMS/E-mail accordingly. Complainants can view the resolution by visiting the Web portal, Branch or reaching Contact Centre. Complainant can give feedback on resolution process/quality. Provision to reopen the grievance is also in place. Upon reopening, the grievance is mapped to next level authority for higher level of examination and reviewing the resolution given by the resolver group

2. Turnover of products and/ services as a percentage of turnover from all products/service that carry information about:

	As a percentage to total turnover
Environmental and social parameters relevant to the product	-
Safe and responsible usage	We hereby confirm 100% Safe and Responsible Usage in supply of Welcome Kits. The welcome Kit provided to customer on account opening has informative literature such as: <ol style="list-style-type: none">1. BOB Welcome Letter2. Booklet smart Banking3. Code of Commitment Booklet4. Terms & Conditions Booklet
Recycling and/or safe disposal	-

3. Number of consumer complaints in respect of the following:

	FY <u>2024-25</u>	Remarks	FY <u>2023-24</u>	Remarks
--	-------------------	---------	-------------------	---------

	Received during the year	Pending resolution at end of year		Received during the year	Pending resolution at end of year	
Data privacy (EDMO)	0	0	Nil	0	0	Nil
Advertising (Marketing)	0	0	Nil	0	0	Nil
Cyber-security (Information Security)	0	0	Nil	0	0	Nil
Delivery of essential services (CS and CX)						
Restrictive Trade Practices	Not Applicable					
Unfair Trade Practices	Not Applicable					
Other* (CS and CX)	534900*	15740	NIL	1044419*	15618	NIL

*(Complaints resolved in D & D+1 is excluded). It includes all the complaints received by the Bank

4. Details of instances of product recalls on account of safety issues:

	Number	Reasons for recall
Voluntary recalls	Not Applicable	
Forced recalls		

5. Does the entity have a framework/ policy on cyber security and risks related to data privacy? (Yes/No) If available, provide a web-link of the policy.

Ans: Yes, the Bank has a Board approved policy on Data Governance. The policies are classified and hence are accessible to employees and hosted on Bank's intranet portal.

The Bank has a Cyber Security Policy and the guidelines pertaining to 'Privacy of Information' are furnished in the Information Security Policy of the Bank.

The aforesaid policies, i.e., Cyber Security Policy and Information Security Policy are published by Information Security Department of the Bank.

<https://www.bankofbaroda.in/privacy-policy-bob>

5. Provide details of any corrective actions taken or underway on issues relating to advertising, and delivery of essential services; cyber security and data privacy of customers; re-occurrence of instances of product recalls; penalty/ action taken by regulatory authorities on safety of products / services.

Ans: Given that no such incidents have happened, the corrective actions are not applicable.

7. Provide the following information relating to data breaches:

a. Number of instances of data breaches

Ans. NIL

b. Percentage of data breaches involving personally identifiable information of customers

Ans. NIL

c. Impact, if any, of the data breaches

Ans. Not applicable, since there were no such incidents

Leadership Indicators

1. Channels / platforms where information on products and services of the entity can be accessed (provide web link, if available).

The Bank uses its official website to communicate information on products and services of the entity. <https://www.bankofbaroda.in/>

2. Steps taken to inform and educate consumers about safe and responsible usage of products and/or services

Ans.

Policies pertaining to the area of operation such as Grievance Redressal Policy, Customer Rights Policy, Citizens Charter, etc. is uploaded on the Bank's website and updated continuously as per the tenure of the policy.

- Specific information is displayed on the Branch Notice Board so that customers should be aware of the changes being made in the bank and usability of bank's products and services.
- Display of features of Bank's products and services on the bank's website for safe & responsible usage thereby spreading awareness among the general public.
- Display of information on the Banners from time to time informing about the new products launched by the Bank.
- Educating customers through various Print Media (Such as Newspapers, Magazine, Coffee Table Book, etc.),OOH media (Through Hoarding ,Digital Display Panel etc.),Electronics Media(such as on Televisions,& Radio Channels)
- On various Camps organized by Bank through Zone, Region, Branches & Business Correspondents locations.

The Bank has undertaken several initiatives to promote safe and responsible banking practices among its customers. Regular awareness campaigns are conducted through emailers, social media, and branch displays to educate consumers about cyber frauds, secure digital transactions, and responsible usage of banking services. Educational content includes dos and don'ts for online banking, ATM safety tips, and guidance on identifying phishing or fraudulent messages. In addition, dedicated customer support and grievance redressal mechanisms are in place to assist customers in case of any concerns. These efforts aim to empower customers to bank securely and confidently.

- Use of Social media platforms like Instagram, YouTube, LinkedIn, Twitter and Facebook to share safety tutorials & product videos:
 - Cyber Security Awareness:
 - Cyber Jagrookta Diwas
 - Baroda Gyan: Created ThisIsHow series for educating users for downloading & effectively using bob world & bob e pay app.
 - bob e Pay
 - bob World
 - Online FD
 - Fraud awareness incorporating theme such as #PehchaanCon, #StayWiseActWise, #CyberJagrooktaDiwas reels / videos
 - Fraud Awareness
 - Fraud Awareness

- Pehchaan Con:

3. Mechanisms in place to inform consumers of any risk of disruption/discontinuation of essential services.

Ans: The Bank's customers are informed of disruption in service, if any, through SMS, website notice, branch Notice Board etc.

4. Does the entity display product information on the product over and above what is mandated as per local laws? (Yes/No/Not Applicable) If yes, provide details in brief. Did your entity carry out any survey with regard to consumer satisfaction relating to the major products / services of the entity, significant locations of operation of the entity or the entity as a whole? (Yes/No)

Ans. Yes. Information about the Bank's products and services are placed on the Bank's website for information of the public. Comprehensive Notice Boards at branches also contain information.

Yes, Bank conducts customer satisfaction surveys to gather feedback and improve its products and services for Bank as a whole

➤ Few major reasons for conducting surveys are given below:

- Regular surveys help banks stay updated on evolving customer preferences and market trends, ensuring they remain relevant.
- During challenging times, such as economic downturns or operational disruptions, surveys can provide real-time insights into customer concerns and guide the bank's response strategies.
- These surveys help Bank understand customer needs, identify areas for improvement, and maintain high levels of customer satisfaction and loyalty.

➤ Bank conducts Customer Satisfaction survey on these following areas:

- Feedback on the ease of accessing banking products/services through various channels like branches, ATMs, internet banking and mobile apps etc.
- Questions related to the efficiency and effectiveness of banking products/ services offered, helpfulness of bank employees during customer interactions & Overall satisfaction levels with the bank's products/services and any suggestions for improvement.

=====

INDEPENDENT REASONABLE ASSURANCE REPORT ON IDENTIFIED SUSTAINABILITY INFORMATION IN THE BUSINESS RESPONSIBILITY AND SUSTAINABILITY REPORT (BRSR) 2024-25.

To,
The Board of Directors
Bank of Baroda
Mumbai

Assurance report on the sustainability disclosures in the Business Responsibility and Sustainability Reporting (BRSR Core Attributes) of Bank of Baroda for the period from 1 April 2024 to 31 March 2025.

The BRSR Core attributes are included in the Business Responsibility and Sustainability Reporting of the Bank of Baroda ("the Bank") for the period 1 April 2024 to 31 March 2025.

Opinion:

We have performed a reasonable assurance engagement on whether the Bank's sustainability disclosures in the BRSR Core Format (refer to Annexure 1) for the period from 1 April 2024 to 31 March 2025 has been prepared in accordance with the reporting criteria (refer table below).

BRSR Core attributes	Period subject to assurance	Reporting criteria
BRSR Core (refer Annexure 1)	From 1 April 2024 to 31 March 2025	<ul style="list-style-type: none">- Regulation 34(2)(f) of the Securities and Exchange Board of India (SEBI) Listing Obligations and Disclosure Requirements (SEBI LODR)- Guidance notes for BRSR format issued by SEBI

In our opinion, the Bank's BRSR Core attributes for the period 1 April 2024 to 31 March 2025, subject to reasonable assurance are prepared, in all material respects, in accordance with the Regulation 34(2)(f) of the Securities and Exchange Board of India (SEBI) Listing Obligations and Disclosure Requirements (SEBI LODR) and basis of preparation set out in Section A: General Disclosures 13 of the Business Responsibility and Sustainability Reporting of the Bank.



BRANCHES :

NAVI MUMBAI : 302 / 304 Arenja Corner, Sector 17, Vashi, Navi Mumbai - 400 703. • Tel. : +91-22-2766 6478
DELHI : 505, Nirmal Tower, 26, Barakhamba Road, New Delhi -110 001. • Tel. : +91-11-4019 0200

Basis for opinion:

We conducted our engagement in accordance with Standard on Sustainability Assurance Engagements (SSAE) 3000, 'Assurance Engagements on Sustainability Information' and SAE 3410 'Assurance Engagements on Greenhouse Gas Statements' issued by the Sustainability Reporting Standards Board of the Institute of Chartered Accountants of India ('ICAI'). Our responsibilities under those standards are further described in the 'Our responsibilities' section of our report.

We are required to comply with the independence and other ethical requirements of the Code of Ethics issued by the ICAI.

Our firm applies Standard on Quality Control (SQC) 1, 'Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Historical Financial Information, and Other Assurance and Related Services Engagements' issued by the ICAI. This standard requires the firm to maintain a comprehensive system of quality control including documented policies and procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards, and applicable legal and regulatory requirements.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our reasonable assurance opinion.

Other information:

Management and the Board of Directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual Report but does not include the BRSR Core attributes and assurance report thereon. The Bank's Annual Report is expected to be made available to us after the date of this assurance report.

Our reasonable assurance on BRSR core attributes does not cover the other information and we will not express any form of assurance opinion thereon.

In connection with our assurance on the BRSR Core attributes, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available, and in doing so, consider whether other information is materially inconsistent with the ISI, or our knowledge obtained in the assurance, or otherwise appears to be materially misstated. When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and describe actions applicable under the applicable laws and regulations.

Intended use or purpose:

The BRSR Core attributes and our reasonable assurance report are intended for users who have reasonable knowledge of the BRSR Core attributes and the reporting criteria and who have read the information in the BRSR Core attributes with reasonable diligence and understand that the BRSR Core attributes is prepared and assured at appropriate levels of materiality.



Responsibilities for the Assured Sustainability Information:

The management of the Bank acknowledge and understand their responsibility for:

- designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation of the BRSR Core attributes that is free from material misstatement, whether due to fraud or error;
- selecting or establishing suitable criteria for preparing the BRSR Core attributes, taking into account applicable laws and regulations, if any, related to reporting on the BRSR Core attributes, identification of key aspects, engagement with stakeholders, content, preparation and presentation of the BRSR Core attributes in accordance with the reporting criteria;
- disclosure of the applicable criteria used for preparation of the BRSR Core attributes in the relevant report/statement;
- preparing/properly calculating the BRSR Core attributes in accordance with the reporting criteria;
- ensuring the reporting criteria is available for the intended users with relevant explanation;
- establishing targets, goals and other performance measures, and implementing actions to achieve such targets, goals and performance measures;
- responsible for providing the details of the management personnel who takes ownership of the BRSR Core attributes disclosed in the report;
- ensuring compliance with law, regulation or applicable contracts;
- making judgements and estimates that are reasonable in the circumstances;
- identifying and describing any inherent limitations in the measurement or evaluation of information subject to assurance in accordance with the reporting criteria;
- preventing and detecting fraud;
- selecting the content of the BRSR Core attributes, including identifying and engaging with intended users to understand their information needs;
- informing us of other information that will be included with the BRSR Core attributes;
- supervision of other staff involved in the preparation of the BRSR Core attributes.

Those charged with governance are responsible for overseeing the reporting process for the Bank's BRSR Core attributes.

Exclusions:

Our assurance scope excludes the following and therefore we will not express an opinion on the same:

- i. Information related to the Bank's Financial Performance.
- ii. Aspects of the BRSR and the data/information (qualitative or quantitative) other than the Identified Sustainability Information.
- iii. Data and information outside the defined reporting period i.e., 1st April 2024 to 31st March 2025.
- iv. The statements that describe expression of opinion, belief, aspiration, expectation, aim, or future intentions provided by the Bank.



Inherent limitations:

The preparation of the Bank's BRSR information requires the management to establish or interpret the criteria, make determinations about the relevancy of information to be included, and make estimates and assumptions that affect the reported information.

Measurement of certain amounts and BRSR core metrics, some of which are estimates, is subject to substantial inherent measurement uncertainty, for example GHG emissions, water footprint, energy footprint. Obtaining sufficient appropriate evidence to support our opinion does not reduce the uncertainty in the amount and metrics.

Our Responsibilities:

We are responsible for:

- planning and performing the engagement to obtain reasonable assurance about whether the Assured Sustainability Information is free from material misstatement, whether due to fraud or error;
- Forming an independent reasonable assurance opinion and based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained; and
- reporting our reasonable assurance opinion to the Board of Directors of Bank of Baroda.

Summary of the work we performed as the basis for our opinion:

We exercised professional judgment and maintained professional skepticism throughout the engagement. We designed and performed our procedures to obtain evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our reasonable assurance opinion.

Reasonable assurance opinion:

The nature, timing, and extent of the procedures selected depended on our judgment, including an assessment of the risks of material misstatement of the information subject to reasonable assurance, whether due to fraud or error. We identified and assessed the risks of material misstatement through understanding the information subject to reasonable assurance and the engagement circumstances. We also obtained an understanding of the internal control relevant to the information subject to reasonable assurance in order to design procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of internal controls. In carrying out our engagement, we:

- assessed the suitability of the criteria used by the Bank in preparing the reasonable assurance information;
- evaluated the appropriateness of reporting policies, quantification methods and models used in the preparation of the information subject to reasonable assurance and the reasonableness of estimates made by the Bank; and
- evaluated the overall presentation of the information subject to reasonable assurance.



Restriction on use:

Our reasonable assurance report, including the conclusion, has been prepared and addressed to the Board of Directors of the Bank at the request of the Bank, solely, to assist the Bank in reporting on its sustainability performance and activities. Accordingly, we accept no liability to anyone, other than the Bank. Our deliverables should not be used for any other purpose or by any person other than the addressees of our deliverables. The firm neither accepts nor assumes any duty of care or liability for any other purpose or to any other party to whom our Deliverables are shown or into whose hands it may come without our prior consent in writing.

For Batliboi & Purohit,
Chartered Accountants
FRN 101048W

**PARAG
RAMAN
HANGEKAR**

Digitally signed by PARAG RAMAN HANGEKAR
DN: c=IN, o=BATLIBOI AND PUROHIT,
ou=PARTNER
2.5.4.20=5a454c4772286fd68670f319cbf3b5
f78e77dcedbe78b24b178205e4c14ad7,
postalCode=400001, st=Maharashtra,
serialNumber=092b858fc3c33d3eaeceb40a6bb
721b98b6149786660769d2a38f9ac7603eeb3
5, cn=PARAG RAMAN HANGEKAR
Date: 2025.05.24 13:58:21 +05'30'



Parag Hangekar
Partner
M. No.: 110096
UDIN: 25110096BBIKBY3778

Place: Mumbai
Date: 24-05-2025

Annexure-1

BRSR Core attributes - Reasonable assurance for FY 2024-25

Sustainability Information where reasonable assurance is carried out	Cross Reference to BRSR 2024-25
Number of days of accounts payable	Under Principle 1 Question 8 of Essential Indicators
Open-ness of business	Under Principle 1 Question 9 of Essential Indicators
Spending on measures towards well-being of employees	Under Principle 3 Question 1(c) of Essential Indicators
Details of safety related incidents for employees	Under Principle 3 Question 11 of Essential Indicators
Gross wages paid to female as % of wages paid	Under Principle 5 Question 3(b) of Essential Indicators
Complaints on POSH	Under Principle 5 Question 7 of Essential Indicators
Energy footprint	Under Principle 6 Question 1 of Essential Indicators
Water footprint	Under Principle 6 Question 3 of Essential Indicators
Water Discharge by destination and levels of Treatment	Under Principle 6 Question 4 of Essential Indicators
Green-house gas (GHG) footprint	Under Principle 6 Question 7 of Essential Indicators
Waste Management	Under Principle 6 Question 9 of Essential Indicators
Input Material sourced	Under Principle 8 Question 4 of Essential Indicators
Job Creation in smaller towns	Under Principle 8 Question 5 of Essential Indicators
Instances involving loss/breach of data of customers	Under Principle 9 Question 7 of Essential Indicators

