

वार्षिक रिपोर्ट ANNUAL REPORT - 2009-10



**PNB
Online Trading**



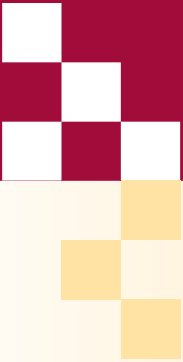
**PNB's
Online
Utility bill
payment
Services**

Touching lives through technology

पंजाब नैशनल बैंक
...भरोसे का प्रतीक !



punjab national bank
...the name you can BANK upon !



अध्यक्ष की कलम से From the Chairman's Desk



के.आर. कामत K. R. Kamath

प्रिय शेयरधारक,

आज आपके बैंक की वर्ष 2009-10 की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए मुझे हर्ष की अनुभूति हो रही है। वर्ष 2009-10 बैंक के लिये बहुमुखी उपलब्धियों और सम्मानों का वर्ष रहा है। हमने अपनी निरन्तर वृद्धि बनाये रखी और प्रतिकूल प्रभावों के बावजूद, जो 2008-09 के ग्लोबल वित्तीय संकट के बाद उद्योग जगत में हर जगह महसूस किये गये, समग्र सुदृढ़ कार्य-निष्पादन देने में सफल रहे हैं। आने वाले दिनों में ऐसे बुरे वक्त से अप्रभावित रहने के उद्देश्य के साथ हम कार्य प्रबंधन का एक नवीन फ्रेमवर्क सक्रिय करने में सफल रहे हैं, जो बेहतर जोखिम प्रबंधन सुनिश्चित करने के साथ-साथ बैंक के कारोबार और लाभप्रदता में निरन्तर सुधार और वृद्धि करते हैं। मैं तदनुसार, आपके साथ बैंक की कुछ महत्वपूर्ण उपलब्धियों और वर्ष के दौरान आरंभ की गई पहलों को बांटना चाहूंगा।

वैश्विक अर्थव्यवस्था के लिये दबावपूर्ण और कठिन वर्ष 2008 के बाद, वर्ष 2009 संकट से उबरने का वर्ष था। यद्यपि, 2009 की प्रथम तिमाही में ग्लोबल वित्तीय बाजारों की वित्तीय मात्राओं और मार्जिनों में उच्च अस्थिरता देखी गई, परंतु शेष वर्ष में सामान्यीकरण की ओर निरन्तर प्रवृत्ति रही। जैसे जैसे वर्ष अग्रसर हुआ, परिपक्व अर्थव्यवस्थाओं में वृद्धि दिखाई दी परन्तु उसमें भारत सहित उभरते बाजारों द्वारा दिखाई गई प्रगति की गति से काफी धीमी गति थी, जिसे विश्व भर में आर्थिक विरादरी द्वारा सकारात्मक दृष्टि से देखा गया। इस संदर्भ में, पीएनबी के वर्ष 2009-10 के वित्तीय परिणाम उक्त दृष्टि से संगत रहे और उनमें यह प्रदर्शित हुआ कि बैंक सार्वजनिक क्षेत्र के सर्वश्रेष्ठ बैंक के रूप में पुनर्स्थापित होने में सफल रहा है।

मुझे आपको यह बताते हुए प्रसन्नता हो रही है कि कठिन बाजार स्थितियों के बावजूद आपके बैंक ने न केवल समग्र कारोबार में पर्याप्त वृद्धि प्राप्त की, बल्कि महत्वपूर्ण रूप से कारोबार, आय और प्रबंधन प्रथाओं की गुणवत्ता में पथ प्रदर्शक सुधार किये हैं। बैंक के कर्मचारियों द्वारा प्रदर्शित आदर्श प्रतिक्रिया और टीम भावना के साथ साथ बोर्ड और प्रबंधन द्वारा किये गये प्रयासों और उपायों से आपके बैंक को पीएनबी के 'सुरक्षित एवं विवेकपूर्ण बैंकिंग' के मूल मंत्र से बिना किसी समझौते के एक प्रति कार्यात्मक (फ़ास फ़ंक्शनल), भविष्योन्मुख, अग्रसक्रिय और विश्वस्तरीय संगठन में परिवर्तित होने में सहायता मिली है।

आपके बैंक का सफल और लाभदायी परिचालनों का 116 वर्षों का भव्य इतिहास रहा है और उसने कोर बैंकिंग के समस्त क्षेत्रों में श्रेष्ठता प्राप्त की है। बैंक की समस्त नीतियां और व्यवहार 'ग्राहक केन्द्रित' हैं। इन सभी तथ्यों और विशेषताओं का परिणाम बैंक की गत वर्षों में निरन्तर वृद्धि और लाभदायकता रही है। मैं अत्यन्त हर्ष के साथ आपको बताना चाहूंगा कि आपके बैंक ने 2009-10 में एक और सफल वर्ष पूरा किया है और लाभों तथा अन्य महत्वपूर्ण कारोबार पैरामीटरों में राष्ट्रीयकृत बैंकों में प्रथम स्थान पर बना रहा है। आपके बैंक ने इस वर्ष अनेक महत्वपूर्ण उपलब्धियां हासिल की हैं। इनमें से कुछ नीचे दी जा रही हैं :-

- कारोबार 4 लाख करोड़ रुपये का सोपान पार करते हुए 4.36 लाख करोड़ रुपये पर बंद हुआ।
 - कासा जमाराशियां 1 लाख करोड़ रुपये के मार्क को पार करके 1.02 लाख करोड़ रुपये हो गई (जो जमाराशियों का 40.8 प्रतिशत थी)।
 - शेयर मूल्य 1000 रुपये के मार्क को पार कर गया।
- इसके अतिरिक्त, बैंक की एक सहायनीय उपलब्धि है, पीएनबी द्वारा प्रायोजित समस्त 6 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को निर्धारित समय से बहुत पहले ही सीबीएस में शामिल करना, ताकि ग्रामीण क्षेत्रों को प्रौद्योगिकी के लाभ प्रदान किये जा सकें।

आपको यह जानकर प्रसन्नता होगी कि आपके बैंक ने निवल लाभ में 26.4 प्रतिशत की प्रभावी वृद्धि दर्ज की है, जो 2009-10 में 3905 करोड़ रुपये हो गया है। निवल ब्याज आय में 24.8 प्रतिशत की पर्याप्त वृद्धि सहित, परिचालन लाभ में भी 28.8 प्रतिशत की वृद्धि हुई, जो 2009-10 में 7326 करोड़ रुपये हो गया है।

उक्त आर्थिक वातावरण के बावजूद, आपके बैंक ने ब्याज आय में प्रभावी वृद्धि की जो बढ़कर 12.2 प्रतिशत हो गई और कमीशन, विनिमय और ब्रोकरेज में भी 22.2 प्रतिशत की महत्वपूर्ण वृद्धि हुई। यद्यपि परिचालन व्ययों में 13.2 प्रतिशत की वृद्धि हुई जो मुख्यतः वर्ष के दौरान पेंशन और वेतन वृद्धि के लिये किये गये अतिरिक्त प्रावधानों के कारण स्टाफ लागत में वृद्धि से हुई थी, आय अनुपात की लागत में महत्वपूर्ण कमी आई जो 2008-09 में 42.50 प्रतिशत की अपेक्षा 2009-10 में 39.39 प्रतिशत थी। ब्याज स्प्रेड में दबाव और गहन प्रतिस्पर्धा के बावजूद, आपके बैंक ने 2009-10 में 3.57 प्रतिशत का निवल ब्याज मार्जिन रिकॉर्ड किया।

Dear Shareholders,

It is my pleasure to present the Annual report of your Bank for the year 2009-10 today. The year 2009-10 was a year of multifaceted achievements and recognitions for the Bank. We managed to charter along our growth continuum and were able to deliver an overall strong performance in spite of inimical side effects felt ubiquitously by the industry post global financial crisis of 2008-09. Strategically, with the objective to remain insulated from such extraneous bad weather in days to come, we succeeded in activating an innovative framework of managing and doing work which apart from ensuring better risk management provides for continuous improvement and enhancement of the Bank's business and profitability. I would accordingly like to share with you now some of the significant achievements of the bank and initiatives undertaken during the year.

For the global economy, 2009 was a year of recovery after a stressful and painful 2008. While the first quarter of 2009 witnessed high volatility in volumes and margins of global financial markets, the rest of the year saw a steady trend towards normalization. As the year progressed, matured economies showed growth but at a much slower pace than those shown by the emerging markets, including India, a feature viewed positively by the economic fraternity worldwide. In this context, PNB's financial results for the year 2009-10 are consistent with the above view and demonstrate that the Bank has been successful in repositioning itself as the Best State owned Bank.

I am happy to share with you that in spite of difficult market conditions, your Bank could not only achieve considerable increase in the overall business, but more importantly, path breaking improvements were garnered in the quality of the business, earnings and management practices. The efforts and measures put in and exercised by the Board and the Management coupled with the exemplary response and team spirit displayed by the employees of the Bank helped in transformation of your Bank into a cross-functional, forward looking, proactive and world class organization albeit without any dilution of PNB's core ingredient of 'safe and prudent banking'.

Your Bank has glorious history of 116 years of successful and profitable operations and has achieved excellence in all areas of core banking. All policies and practices of the Bank have 'customer centricity' embedded in them. All these factors and features have resulted in consistent growth and profitability of the Bank over the years. With utmost pleasure, I would like to inform you that your Bank had another successful year in 2009-10 and continues to be **NUMBER ONE** among the nationalized banks in profits as well as other key business parameters. Your Bank achieved many significant milestones this year. A few of these are mentioned below:

- Business closed at Rs 4.36 lakh crore, crossing the milestone mark of Rs 4 lakh crore.
- CASA deposits crossed Rs one lakh crore mark to reach Rs. 1.02 lakh crore (comprising 40.8% of the deposits)
- Share price crossed Rs 1000 mark.

Further, a commendable achievement of the Bank was in extension of CBS coverage to all the six RRBs sponsored by PNB much ahead of the stipulated deadline, to extend the benefits of technology to rural areas.

You will be happy to note that your Bank showed an impressive growth of 26.4 per cent in Net Profit to reach Rs 3905 crore in 2009-10. Operating Profit too posted a smart growth of 28.8 per cent to Rs 7326 crore in 2009-10 on the back of healthy increase of 24.8 per cent in Net Interest Income.

Notwithstanding the afore mentioned economic climate, your Bank registered an impressive increase in interest income which rose by 12.2 per cent and also a significant increase in Commission, Exchange and Brokerage which showed a growth of 22.2 per cent. Even though operating expenses rose by 13.2 per cent, attributable primarily to increase in staff costs on account of additional provisions for pension and wage revision during the year; cost to income ratio was brought down significantly from 42.50 per cent in 2008-09 to 39.39 per cent in 2009-10. Despite pressure on interest spreads and intense competition, your Bank could still record a Net Interest margin (NIM) of 3.57 per cent in 2009-10.

वर्ष 2009-10 के दौरान, आपके बैंक में समस्त कारोबारों/बाजार खंडों, जिनमें वह परिचालन करता है, बहुत अच्छी वृद्धि हुई। वर्ष के दौरान आपके बैंक की अग्रिम और जमा दोनों में वृद्धि में एक महत्वपूर्ण विशेषता थी, जिससे उद्योग के औसत में वृद्धि हुई और परिणामतः मार्केट शेयर में भी वृद्धि हुई।

आपके बैंक की जमा राशियां 2009-10 में अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की 17.1 प्रतिशत की वृद्धि (26 मार्च 2010 तक) की तुलना में 18.9 प्रतिशत (31 मार्च 2010 तक) तक बढ़ गई, जबकि कासा जमा राशियों में वर्ष के दौरान 25.0 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई। कार्यनीति के एक भाग के रूप में आपके बैंक ने बल्क जमा राशियों पर निर्भरता को कम किया जो कुल जमा राशियों का 19.38 प्रतिशत हो गई जबकि, 2008-09 में यह 21.48 प्रतिशत थी। इसी प्रकार, बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो में वृद्धि देखी गई जो अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की 16.7 प्रतिशत की वृद्धि की अपेक्षा में 20.6 प्रतिशत की वृद्धि के साथ 1.86 लाख करोड़ रुपये हो गये।

ऋण की वृद्धि में मुख्यतः रिटेल खंड और एसएमई का योगदान रहा। रिटेल में शिक्षा ऋण, (46 प्रतिशत) ऑटो ऋण, (12 प्रतिशत) और आवास ऋण (14 प्रतिशत) का मुख्य अंशदान रहा। बैंक द्वारा एसएमई पर जोर देने के परिणामतः इस खंड को जो अर्थव्यवस्था में मंदी के कारण प्रभावित था, ऋण में 27.4 प्रतिशत की पर्याप्त वृद्धि देखी गई।

जहां तक प्राथमिकता क्षेत्र को अग्रिम देने का संबंध है, आपके बैंक ने समस्त निर्धारित लक्ष्यों का अनुपालन किया है। बैंक ने 'परियोजना नमस्कार' नामक एक तीव्र वित्तीय समावेश अभियान आरंभ किया ताकि बैंक की छवि "जनता का बैंक" के रूप में उभरे, विशेष रूप से भारतीय गांगीय प्रदेश में। इस परियोजना के अंतर्गत वर्ष 2013 तक 1 लाख संपर्क बिन्दु बैंक रहित गांवों में स्थापित किये जायेंगे, ताकि बैंक की पहुंच में विस्तार किया जा सके और कारोबार सहायकों द्वारा समर्थित शाखा एवं कियोस्क मॉडल के साथ व्यापक ग्राहक आधार बनाया जा सके। इससे लागत प्रभावी प्रौद्योगिकी का प्रयोग करते हुए ग्राहकों की संख्या में बढोत्तरी करके आपके बैंक की तीव्र वृद्धि होगी। कॉरपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) के क्षेत्र में बैंक द्वारा किये गये प्रयासों की ओर, हमने वार्षिक रिपोर्ट 2009-10 में एक पृथक 'सीएसआर' रिपोर्ट जारी की है।

वर्ष 2009-10 के दौरान आपके बैंक के निष्पादन की एक महत्वपूर्ण विशेषता एनपीए को नियंत्रित करने की रही है। सकल एनपीए 2009-10 में 1.71 प्रतिशत रहे। तथापि, बैंक ने कृषकों द्वारा 31.03.2010 तक उनके भाग की राशि का भुगतान नहीं करने के कारण ऋण राहत हेतु पात्र कृषि अग्रिमों के कारण एनपीए के रूप में 338 करोड़ रुपये रखे हैं। यद्यपि सरकार ने इस योजना को जून 2010 तक बढ़ा दिया है, बैंक ने इस राशि को विवेकपूर्ण उपाय के रूप में शामिल किया है। इस राशि को छोड़कर, सकल एनपीए अनुपात सुधरकर वर्ष 2009-10 में 1.53 प्रतिशत हो गया है जो वर्ष 2008-09 में 1.60 प्रतिशत था। इसी प्रकार मार्च 2010 में निवल अग्रिमों के मुकाबले निवल एनपीए अनुपात 0.53 प्रतिशत रहा और ऋण राहत के लिए पात्र कृषि अग्रिमों को छोड़कर, निवल एनपीए अनुपात सुधरकर 0.35 प्रतिशत हो गया।

आपके बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीएआर) बेसल-II के निर्धारणों के अनुसार 2009-10 में 14.16 प्रतिशत तक बढ़ गया। इस बेहतर अनुपात से न केवल विश्व व्यापी नियामकों की अपेक्षाएं पूरी होती हैं, बल्कि यह वैश्विक रूप से सर्वोत्तम बैंकों में भी तुलनीय है।

आपके बैंक ने वर्ष के दौरान अनेक प्रतिष्ठित सम्मान और पुरस्कार जीते हैं, उनमें से कॉरपोरेट गवर्नन्स पर दो पुरस्कार, एक आईओडी (इन्स्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स) द्वारा और दूसरा स्टैंडिंग कांफरेंस ऑफ पब्लिक एन्टरप्राइजेज (स्कोप) द्वारा प्रदान किया गया। इसके अतिरिक्त बैंक को फाईनेंशियल एक्सप्रेस - अरनेस्ट एंड यंग सर्वेक्षण द्वारा 2009 के लिये सर्वोत्तम सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक भी घोषित किया गया। हिन्दुस्तान टाइम्स - एमएआरएस द्वारा किये गये सर्वेक्षण में आपके बैंक को दिल्ली और चेन्नई के शहरों में बैंकों में उच्चतम ग्राहक संतुष्टि स्तर प्रदान करने वाला बैंक भी पाया गया है।

आपके बैंक ने विश्व की 2000 सर्वाधिक बड़ी कंपनियों की "फोर्ब्स" सूची में अपने स्थान में महत्वपूर्ण सुधार करके 2010 में 695वां स्थान प्राप्त किया है, जो 2009 में 946वें स्थान पर और 2008 में 1166वें स्थान पर था, "बैंकर" सूची में भी आपका बैंक विश्व के सर्वोत्तम 1000 बैंकों में 2009 में 239वें स्थान पर था, जबकि 2008 में 250वें स्थान पर था और "ईटी 500" द्वारा सूचित सर्वोच्च 500 भारतीय कंपनियों में 2009 में 26वें स्थान पर था जबकि 2008 में 31वें स्थान पर था।

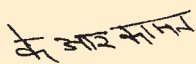
हमारा सतत प्रयास है कि बैंक के कार्य निष्पादन में निरन्तर सुधार किया जाये, साथ ही वृद्धि और गुणवत्ता के मध्य उचित संतुलन बनाये रखा जाये। इन दो उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिये हमने बैंक की विवेकपूर्ण बैंकिंग की सुदीर्घ परम्परा के साथ अत्याधुनिक प्रौद्योगिकीय मूलभूत ढांचे और सर्वश्रेष्ठ प्रबंधन तथा कार्य व्यवहारों का संमिश्रण किया है। हमारे सभी निर्णयों और योजनाओं में हमारे ग्राहकों और शेरधारकों का हित सर्वोपरि है और इसी के अनुरूप हम अपने समस्त शेरधारकों के लिये अधिकतम सम्मान देने के लिये पूर्णतया प्रतिबद्ध हैं। मुझे विश्वास है कि आपके निरन्तर सहयोग और विश्वास के साथ बैंक आने वाले दिनों में नई ऊंचाइयों को छू पायेगा।

देश के भीतर और बाहर सुधरते हुए आर्थिक परिपेक्ष्य में नये और बेहतर अवसरों का उदय दिखाई देता है जिसका लाभ उद्योग के स्मार्ट खिलाड़ियों द्वारा प्रभावी रूप से उठाया जायेगा। मैं आपको विश्वास दिलाता हूँ कि इन अवसरों का लाभ उठाने के लिये पीएनबी के पास पर्याप्त साधन हैं, अच्छी स्थिति है और ऊर्जा है, ताकि पहले से कहीं अधिक बेहतर उत्पादन (आउटपुट) दे सकें, जिससे गहन ग्राहक संतुष्टि के हमारे रणनीतिक लक्ष्यों को प्राप्त किया जा सके और जहां तक शेरधारकों के मूल्य और बैंक के वित्तीय कार्यनिष्पादन का संबंध है, उद्योग में निरन्तर अग्रणी स्थान बनाये रखा जा सके।

मैं इन शब्दों के साथ अपने को विराम देना चाहूंगा कि हमारे वातावरण में अनेक परिवर्तन हो सकते हैं, परन्तु मेरे सहयोगी और मैं पूर्णतया कृतसंकल्प हैं कि पीएनबी की सुदृढ़ प्रतिबद्धता उसके स्टेकहोल्डरों के प्रति कभी नहीं बदलेगी।

शुभकामनाओं सहित,

आपका,



(के.आर.कामत)
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

During the year 2009-10, your Bank saw very good growth in all businesses/market segments in which it operates. A significant feature during the year was your Bank's growth in both Advances and Deposits which exceeded the industry average, leading to enhanced market share.

Deposits of your Bank grew by 18.9 per cent in 2009-10 (as on March 31, 2010) against Scheduled Commercial Banks (SCB) growth of 17.1 per cent (as on March 26, 2010), while CASA deposits registered a growth of 25.0 per cent during the year. As a part of strategy, your Bank reduced its reliance on bulk deposits as a percentage of total deposits to 19.38 per cent from 21.48 per cent in 2008-09. Similarly, the Bank's advances portfolio witnessed a growth of 20.6 per cent to reach Rs. 1.86 lakh crore, against SCB growth of 16.7 per cent.

The growth drivers to Credit were mainly retail segment and SME. Among Retail, the growth in Education Loans (46 per cent), Auto Loans (12 per cent) and Housing Loans (14 per cent) were major contributors. As a result of Bank's thrust on MSMEs, which were reeling under the impact of slow down in the economy, credit to this segment witnessed a substantial growth of 27.4 per cent.

Your Bank complied with all the stipulated targets as far as advances to the Priority Sector are concerned. It has embarked on an aggressive Financial Inclusion drive named 'Project Namaskar' to reinforce the image of the bank as the "People's Bank", especially in the Indo-Gangetic region. Under this project 1 lakh touch points will be established in unbanked villages by 2013 to extend the bank's reach and create a large customer base with branch and kiosk model supported by Business Correspondents. This would facilitate faster growth of your Bank through increase in number of customers using cost effective technology. Towards the efforts made by the Bank in the field of Corporate Social Responsibility (CSR), we have issued a separate 'CSR Report' in the Annual Report 2009-10.

A noteworthy feature of your Bank's performance during the year 2009-10 has been in the area of controlling NPAs. Gross NPAs stood at 1.71 per cent in 2009-10. However, Bank has recognized Rs 338 crore as NPAs on account of Agricultural Advances eligible for debt relief due to non-payment of their share amount by the farmers by 31.03.2010. Though the Govt has extended the scheme till June 2010, Bank has included this amount as a measure of prudence. Excluding this amount, Gross NPA ratio improves to 1.53 per cent in 2009-10 as compared to 1.60 per cent in 2008-09. Similarly, Net NPA to Net Advances ratio stood at 0.53 per cent as at March'10 and excluding agricultural advances eligible for debt relief, net NPA ratio improves to 0.35 per cent.

Further, your Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) in terms of prescriptions of BASEL-II increased to 14.16 per cent in 2009-10. This healthy ratio not only meets the requirements of the regulators worldwide but is also comparable to the best banks globally.

Your Bank received many coveted recognitions and awards during the year, the notable among them being two awards on Corporate Governance, one conferred by the Institute of Directors (IOD) and the other by the Standing Conference of Public Enterprises (SCOPE). Besides, the Bank was declared as the Best Public Sector Bank for 2009 by the Financial Express - Ernst & Young Survey. Your Bank was also found to be providing the highest customer satisfaction levels in cities of Delhi & Chennai by Survey conducted by Hindustan Times - MaRS.

Your Bank also improved its ranking significantly in "Forbes" list of 2000 largest companies in the world to 695th in 2010 from 946th in 2009 and 1166th in 2008, in the "Banker" list of top 1000 world banks to 239th in 2009 from 250th in 2008, and was rated at 26th place in 2009 from 31st in 2008 among top 500 listed Indian companies by "ET 500", to name a few.

Our constant endeavor is to continuously improve the Bank's performance, while at same time maintain the fine balance between growth and quality. To achieve these twin objectives, we have combined the Bank's long tradition of prudent banking with the state of art technological infrastructure and best of the breed management and work practices. The interest of our customers and shareholders is uppermost in all our decisions and schemes and aptly in line with this thinking, we stand fully committed to maximize the value for all our stakeholders. I am sure with your continued support and belief in us, the Bank will scale newer and higher peaks in the days to come.

The improving economic scenario within and outside the country heralds a dawn of new and better opportunities which can be harnessed effectively by smart players of the industry. I can assure you that PNB is well equipped, positioned and energized to seize these opportunities to deliver a much higher output than any time before to meet our strategic objectives of deep customer satisfaction and continued industry leadership as far as shareholder value and financial performance of the bank is concerned.

I would like to close by saying that though much may change in our environment, my colleagues and me are fully determined that PNB's strong commitment towards its stakeholders will never change.

With warm regards,

Yours sincerely,



(K.R. Kamath)
Chairman & Managing Director

निदेशक मंडल

Board of Directors



के.आर. कामत
K.R. Kamath



एम.वी. टांकसाले
M.V. Tanksale



नागेश पैड़ा
Nagesh Pydah



रवनीत कौर
Ravneet Kaur



एल.एम फोंसेका
L.M. Fonseca



मुश्ताक ए. अन्तुले
Mushtaq A. Antulay



गौतम पी. खण्डेलवाल
Gautam P. Khandelwal



वी.के. मिश्रा
V.K. Mishra



टी. एन. चतुर्वेदी
T.N. Chaturvedi



जी.आर. सुन्दरावाडीवेल
G.R. Sundaravadivel



डी.के. सिंघला
D.K. Singla



मोहिंदर पॉल सिंह
Mohinder Paul Singh



प्रदीप कुमार
Pradeep Kumar

टीम - महाप्रबंधक Team - General Managers



खड़े हुए (बाएँ से दाएँ)

बी.पी. चोपड़ा, पी.के. छोकरा, के. भास्कर, राजिन्द्र महाजन, के. रामैय्या, एस.एस. चोपड़ा, बी.पी. शर्मा, रोहताश कुमार, मदनजीत सिंह, वी. श्रीनिवासन, एस.के. दुबे, आर.एम. दीवान, एस.एस. भाटिया, ए.के. वर्मा, आर. राजागोपालन, ए.के. गुप्ता, वी.के. खन्ना, अजय मिश्रा, डी.वी.एस.एस.वी. प्रसाद, पंकज भारद्वाज, जी. बैनर्जी, एस. रंगानाथन

Standing (left to right)

B.P. Chopra, P.K. Chhokra, K. Bhaskar, Rajinder Mahajan, K. Ramiah, S.S. Chopra, B.P. Sharma, Rohtash Kumar, Madanjit Singh, V. Srinivasan, S.K. Dubey, R.M. Diwan, S.S. Bhatia, A.K. Verma, R. Rajagopalan, A.K. Gupta, V.K. Khanna, Ajay Misra, DVSSV Prasad, Pankaj Bhardwaj, G. Banerjee, S.Ranganathan

बैठे हुए (बाएँ से दाएँ)

एस.पी. सिंह, सुदेशना शर्मा, बी.सी. निगम, आर.के. दुबे, के.जी. शर्मा, अर्चना एस. भार्गव, आर.आई.एस. सिद्धू (मुख्य महाप्रबंधक), रंजन धवन (मुख्य महाप्रबंधक), सुषमा बाली, आर.के. गुप्ता, जगत राम, एस.एस. भण्डारी

Sitting (left to right)

S.P. Singh, Sudeshna Sharma, B.C. Nigam, R.K. Dubey, K.G. Sharma, Archana S. Bhargava, R.I.S. Sidhu (Chief General Manager), Ranjan Dhawan (Chief General Manager), Sushma Bali, R.K. Gupta, Jagat Ram, S.S. Bhandari

महाप्रबंधक - विदेश General Managers - Overseas



आर.के.उम्मत
R.K. Ummat



वी.के.जोएल
V.K. Joel



फरीद अख्तर
Farid Akhtar



एस.आर. शर्मा
S.R. Sharma

विषय सूची

Contents

पृष्ठ सं./Page No.

◆ नोटिस	◆ Notice	6
◆ निदेशक रिपोर्ट	◆ Directors' Report	11
◆ प्रबन्धन सम्बन्धी विचार-विमर्श एवं विश्लेषण	◆ Management Discussion And Analysis	21
◆ निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट	◆ Corporate Social Responsibility Report	61
◆ बेसल-II के अन्तर्गत प्रकटीकरण	◆ Disclosure under Basel II	81
◆ निगमित शासन की रिपोर्ट	◆ Corporate Governance	98
◆ लेखा परीक्षकों का प्रमाण-पत्र	◆ Auditor's Certificate	117
◆ वित्तीय विवरण	◆ Financial Statements	119
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	120
- लाभ-हानि खाता	- Profit & Loss Account	121
- अनुसूचियां	- Schedules	122
- प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियां	- Significant Accounting Policies	132
- खातों से सम्बन्धी टिप्पणियां	- Notes on Accounts	139
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	159
- लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन	- Auditors' Report	162
◆ समेकित वित्तीय विवरण	◆ Consolidated Financial Statements	165
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	166
- लाभ-हानि लेखा	- Profit & Loss Account	167
- अनुसूचियां	- Schedules	168
- प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियां	- Significant Accounting Policies	178
- खातों से सम्बन्धी टिप्पणियां	- Notes on Accounts	184
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	197
- लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	- Auditors' Report	200
◆ प्राक्सी फार्म	◆ Proxy Form	203
◆ ई-क्रेडिट (एनईसीएस) अधिदेश/ बैंक खाते के ब्योरे का फार्म	◆ E-Credit (NECS) Mandate/ Bank Account Details form	205 207

लेखा परीक्षक

कलानी एण्ड कं.
अजनेयुल एण्ड कं.
वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
मुखर्जी बिसवास एंड पाठक
अमित रे एंड कम्पनी
सारदा एंड पारीक

AUDITORS

Kalani & Co.
Anjaneyulu & Co.
V. K. Verma & Co.
Mookherjee Biswas & Pathak
Amit Ray & Co.
Sarda & Pareek

रजिस्ट्रार एवं शेयर अन्तरण एजेंट

एमसीएस लिमिटेड
एफ-65, पहली मंजिल, ओखला औद्योगिक क्षेत्र,
फेज-1, नई दिल्ली-110020
फोन नं. : डायरेक्ट-011-41709884
ईपीएबीएक्स 011-41406149/51/52
फैक्स नं. : 011-41709881
ई-मेल : pnb@mcsdel.com, mcsdel@vsnl.com

REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT

MCS Ltd
F-65, 1st Floor, Okhla Industrial Area,
Phase-I, New Delhi 110020
Tele No. Direct : 011-41709884
EPABX: 011-41406149/51/52
Fax No.: 011-41709881
Email: pnb@mcsdel.com, mcsdel@vsnl.com



पंजाब नैशनल बैंक
punjab national bank

(भारत सरकार का उपक्रम)

प्र.का. 7 भीकाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली-110 607

(शेयर विभाग, 5-संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001)


ई मेल : hosd@pnb.co.in

नोटिस

एतद्वारा सूचित किया जाता है कि पंजाब नैशनल बैंक के शेयर धारकों की 9वीं वार्षिक आम बैठक बुधवार दिनांक 21 जुलाई, 2010 को प्रातः 10.30 बजे फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली-110001 में होगी जिसमें निम्न कार्य किये जाएंगे :-

1. बैंक की 31.3.2010 की स्थितिनुसार लेखापरीक्षित तुलनपत्र, 31 मार्च, 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के लाभ-हानि लेखा तथा उक्त लेखा अवधि के लिए बैंक की कार्यप्रणाली एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा तुलन-पत्र एवं लेखों पर लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा करना, स्वीकार करना एवं अपनाना।
2. वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए इक्विटी शेयरों पर अंतिम लाभांश की घोषणा करना।

स्थान: नई दिल्ली
दिनांक: 07 जून, 2010


(के.आर.कामत)
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

पंजाब नैशनल बैंक
punjab national bank

(A Government of India Undertaking)

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

(Share Department: 5, Sansad Marg, New Delhi 110001)

Email : hosd@pnb.co.in

NOTICE

NOTICE IS HEREBY GIVEN that the 9th Annual General Meeting of Shareholders of PUNJAB NATIONAL BANK will be held on Wednesday, the 21st July, 2010 at 10.30 a.m. at FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi-110001, to transact the following business:

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2010, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31st March 2010, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditors' Report on the Balance Sheet and Accounts.
2. To declare Final Dividend on Equity Shares for the Financial Year 2009-10.

Place: New Delhi
Date: 07 June, 2010


(K. R. Kamath)
Chairman and Managing Director

टिप्पणियां :

1. प्रॉक्सी की नियुक्ति

पंजाब नेशनल बैंक (शेयर एवं बैठकें) विनियम, 2000 (विनियम) के विनियम 68 (iii) के अनुसार, बैठक में उपस्थित होने और मत देने के पात्र शेयरधारक अपने स्थान पर उपस्थित होने और मत देने हेतु प्रॉक्सी नियुक्त करने का भी पात्र होगा तथा ऐसी प्रॉक्सी का बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है एवं ऐसी प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। तथापि, विनियम 70 (vi) के अनुसार, इस प्रकार प्रॉक्सी नियुक्त करने वाला व्यक्ति बैठक में स्वयं वोट देने का हकदार नहीं होगा।

ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, विनियम 70(vii) के अनुसार प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता।

विनियम 70(ii) के अनुसार, प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त की जाने वाली लिखत को प्रभावी करने के लिए, उसे शेयर विभाग, प्र0का0 5 संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बृहस्पतिवार 15 जुलाई, 2010 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5 बजे तक जमा कर दी जाए। प्रॉक्सी के फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति

विनियम 69(ii) के अनुसार, कोई भी ऐसा व्यक्ति, किसी कम्पनी/निगम/निगमित निकाय के विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में, तब तक बैंक की बैठक में उपस्थित होने या मत देने का पात्र नहीं होगा, जब तक उस बैठक, जिस में यह संकल्प पारित किया गया है, के अध्यक्ष द्वारा विधिवत् रूप से प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में उसे नियुक्त करने वाले संकल्प की सत्यप्रति प्र0का0, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में स्थित पंजाब नेशनल बैंक के शेयर विभाग में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बृहस्पतिवार, 15 जुलाई, 2010 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5 बजे तक जमा कर दी जाए।

ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, विनियम 70(vii) के अनुसार, प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता।

3. उपस्थिति पर्ची तथा प्रवेश पास

शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति पर्ची तथा प्रवेश पास इस नोटिस के साथ संलग्न है। शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे इसमें दर्शाए गए उचित स्थान पर अपने हस्ताक्षर करें तथा बैठक स्थल पर इसे दे दें।

4. शेयरधारकों का रजिस्टर बन्द होना

वार्षिक आम बैठक तथा वित्त वर्ष 2009-10 के लिए घोषित किए जाने वाले अन्तिम लाभांश की प्राप्ति के लिए शेयरधारकों के नामों की पात्रता के निर्धारण हेतु बैंक के शेयरधारकों का रजिस्टर तथा शेयर अंतरण पुस्तकें शनिवार 10, जुलाई, 2010 से बुधवार, 21 जुलाई, 2010 तक (दोनों दिन शामिल हैं) बंद रहेंगी। (बैंक के बोर्ड ने 06.05.2010 को आयोजित अपनी बैठक में वर्ष 2009-10 के लिए रु0 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रु0 12/- (अर्थात् 120%) की दर से अंतिम लाभांश की सिफारिश पहले ही कर दी है, बशर्ते आगामी वार्षिक आम बैठक में इसकी घोषणा की जाए। बैंक ने पहले ही वित्त वर्ष 2009-10 के लिए रु. 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रु0 10/- (अर्थात् 100%) की दर से अंतरिम लाभांश का भुगतान उन शेयरधारकों को किया है जिनका नाम बैंक के शेयरधारकों के रजिस्टर में 6.02.2010 को अर्थात् रिकॉर्ड तिथि को दर्ज था।)

NOTES:

1. APPOINTMENT OF PROXY

As per Regulation 68 (iii) of Punjab National Bank (Shares & Meetings) Regulations, 2000 (Regulation), a shareholder entitled to attend and vote, is entitled to appoint a proxy to attend and vote instead of himself/herself and such a proxy need not be a shareholder of the Bank and such proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting. However, as per Regulation 70(vi), such grantor of an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting.

As per Regulation 70(vii), no person shall be appointed as a Proxy who is an officer or an employee of the Bank.

As per Regulation 70 (ii), the instrument appointing proxy to be effective, shall be deposited at the Share Department, HO: 5, Sansad Marg, New Delhi-110001 **not less than four days before the date of meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. on Thursday, the 15th July, 2010.** The format of the proxy form is attached with the Annual Report.

2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE

As per Regulation 69(ii) no person shall be entitled to attend or vote at the meeting as duly authorized representative of a company/corporation/body corporate, unless a copy of the resolution appointing him/her as a duly authorized representative, certified to be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed, shall have been deposited at the Share Department of the Bank at HO: 5 Sansad Marg, New Delhi 110001, **not less than four days before the date of meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. on Thursday, the 15th July, 2010.**

As per Regulation 70(vii), no person shall be appointed as an authorized representative, who is an officer or an employee of the Bank.

3. ATTENDANCE SLIP - CUM - ENTRY PASS

For the convenience of the shareholders, Attendance Slip-cum-Entry Pass is attached to this Notice. Shareholders/Proxy Holders/ Authorised Representatives are requested to affix their signatures at the space provided therein and surrender the same at the venue of meeting.

4. CLOSURE OF REGISTER OF SHAREHOLDERS

The Register of Shareholders and Share Transfer Books of the Bank will remain closed from Saturday, the 10th July, 2010 to Wednesday, the 21st July, 2010 (both days inclusive) for the purpose of determining the eligibility of shareholders to attend Annual General Meeting and to receive Final Dividend for FY 2009-10. (The Board in its meeting held on 06.05.2010 had recommended Final Dividend of Rs.12/- (i.e. 120%) per equity share of Rs.10/- for the financial year 2009-10 subject to its declaration in the AGM. The Bank had already paid Interim Dividend of Rs. 10/- (i.e. 100%) per Equity Share of Rs. 10 each to shareholders whose name appeared on Register of Shareholders of the Bank as on 06.02.2010 i.e. the Record Date).

शुक्रवार दिनांक 9 जुलाई, 2010 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस तक प्राप्त शेयर प्रमाण-पत्रों सहित अन्तरण विलेख, अंतिम लाभांश की पात्रता हेतु शामिल कर लिए जाएंगे।

5. अंतिम लाभांश का भुगतान

निदेशक मंडल द्वारा 06.05.2010 को हुई बैठक में अनुशंसित अंतिम लाभांश की घोषणा यदि वार्षिक आम बैठक में कर दी जाती है, तो उसका भुगतान उन सभी शेयरधारकों को, जो बैंक के सदस्यों के रजिस्टर में शुक्रवार 9 जुलाई, 2010 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस को पंजीकृत होंगे, लाभांश की घोषणा के 30 दिनों के अंदर कर दिया जाएगा।

6. वोट का अधिकार

बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 3 (2ई) के प्रावधानों के अनुसारण में बैंक का कोई भी शेयरधारक, केन्द्र सरकार के अतिरिक्त, उसके द्वारा धारित शेयरों के संबंध में बैंक के समस्त शेयरधारकों के कुल वोट के अधिकार के 1% से अधिक वोटिंग के अधिकार का हकदार नहीं होगा।

7. लाभांश अधिदेश अर्थात् एनईसीएस/बैंक खाते के ब्यौरे के माध्यम से ई-क्रेडिट, पते में परिवर्तन तथा अन्य अनुदेश

(क) मूर्तरूप में शेयरधारिता

मूर्तरूप में शेयरधारित शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने पते में परिवर्तन, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का नाम, खाता संख्या, 9 अंकों का माईकर कोड जैसा कि बैंक में दिया गया है एवं एनईसीएस के लिए ई-क्रेडिट अधिदेश रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट अर्थात् एमसीएस लि0 (पीएनबी यूनिट), एफ-65, पहली मंजिल, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज I, नई दिल्ली - 110020 को सूचित करें ताकि वे अपने खाते में लाभांश सीधे एवं पत्राचार समय पर प्राप्त कर सकें, यदि यह पहले सूचित नहीं किया है। ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक का ब्यौरा फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है तथा ये बैंक की वेबसाइट अर्थात् www.pnbindia.in पर भी उपलब्ध है।

(ख) इलैक्ट्रॉनिक रूप में शेयरधारिता

इलैक्ट्रॉनिक रूप में धारित शेयरों के लाभार्थियों से अनुरोध है कि वे सुनिश्चित करें कि पता, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का नाम, खाता संख्या, 9 अंकों का माईकर कोड जैसा कि बैंक में दिया गया है एवं एनईसीएस के लिए ई-क्रेडिट अधिदेश उनके डिपॉजिटरी सहभागी के पास विधिवत अद्यतन रूप में दर्ज हैं ताकि वे अपने खाते में लाभांश एवं पत्राचार समय पर सीधे प्राप्त कर सकें, यदि यह पहले सूचित नहीं किया है।

*शेयरधारक कृपया नोट करें कि नेशनल इलैक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सिस्टम (एनईसीएस) अपने खाते में सीधे लाभांश प्राप्त करने की भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित एक प्रक्रिया है। यह सुविधा तभी उपलब्ध होगी जब शेयरधारक का खाता बैंक की कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) शाखा में है (हमारे बैंक की सभी शाखाएं सीबीएस हैं) तथा लाभार्थी ने एनईसीएस अधिदेश डिपॉजिटरी सहभागी (डीपी) के पास दर्ज किया है तथा मूर्तरूप में शेयरधारित शेयरधारकों ने एनईसीएस अधिदेश रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट के पास दर्ज किया है। इस प्रक्रिया से लाभांश वारंट के मार्ग में या अन्यथा गुम हो जाने की संभावना नहीं होती।

The Transfer Deed(s) along with Share Certificate(s) received upto Friday, the 9th July, 2010 i.e. the previous day of start of Book Closure shall be considered for entitlement of shareholders to receive the Final Dividend.

5. PAYMENT OF FINAL DIVIDEND

The Final Dividend as recommended by the Board of Directors of the Bank in its meeting held on 6.5.2010, if declared at the Annual General Meeting, will be paid within 30 days of declaration thereof, to those Shareholders who stand registered on the Bank's Register of Shareholders as on Friday, the 9th July, 2010 i.e. the previous day of start of Book Closure.

6. VOTING RIGHTS

In terms of provisions of Section 3(2E) of the Banking Companies (Acquisition and transfer of undertakings) Act, 1970, no shareholder of the Bank other than the Central Government shall be entitled to exercise voting rights in respect of the shares held by him in excess of 1% of the total voting rights of all the shareholders of the Bank.

7. DIVIDEND MANDATE i.e. E-CREDIT THROUGH NECS*/ BANK ACCOUNT DETAILS, CHANGE OF ADDRESS AND OTHER PARTICULARS :

a) Holding of shares in Physical Form

Shareholders holding shares in physical form are requested to inform the Registrar and Share Transfer Agent i.e. **MCS Limited (Unit – PNB) F-65, First Floor, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi 110020**, in respect of change of address, Bank Account details, viz, Name of Bank, Name of Branch, Account Number, 9 digit MICR code as given on cheque and E-Credit mandate for NECS so that they receive dividend directly in their account & communications etc. in time, if not already done. The format for E-Credit Mandate/Bank Detail form is enclosed in Annual Report and is also available on Bank's website i.e. www.pnbindia.in.

b) Holding of shares in Electronic Form

Beneficial owners holding shares in electronic form are requested to ensure that the address, Bank details i.e. Name of Bank, Name of Branch, Account Number, 9 digit MICR code as given on cheque, E-credit mandate for NECS etc. are duly updated with their Depository Participant so that they may receive dividend directly in their account & the communications, well in time, if not already done.

* Shareholders please note that National Electronic Clearing System (NECS) is a procedure stipulated by Reserve Bank of India for receiving dividend directly in their account. This facility is available provided the account of the shareholder is with Core Banking Solution (CBS) Branch of a Bank (All Branches of your Bank are in CBS) and the Beneficial owners have got NECS Mandate recorded with their Depository Participant (DP) and shareholders holding shares in physical form have got recorded the NECS Mandate with Registrar & Share Transfer Agent. This procedure avoids loss of dividend warrant(s) in transit or otherwise.

8. लाभांश का प्राप्त न होना

विगत में बैंक के लाभांश वारंट के कुछ लिफाफे विभिन्न कारणों से अवितरित वापिस प्राप्त हुए हैं। विभिन्न वित्त वर्षों के लाभांश खातों में 02.09.2003 से भी कुछ राशि बिना भुगतान के पडी हुई है। अतः जिन शेयरधारकों को लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट से सम्पर्क करके उन्हें अपना नवीनतम पता, सम्पर्क नंबर, ई-मेल एवं अन्य ब्यौरा जैसे नाम, फोलियो नं./डीपी आईडी एवं क्लार्क आईडी इत्यादि दें। यदि लाभांश वारंट अवितरित होगा तो उसे उसकी वैधता अवधि बढ़ाकर भेज दिया जाएगा अन्यथा डुप्लीकेट लाभांश वारंट जारी किया जायेगा।

शेयरधारक कृपया नोट करें कि सांविधिक प्रावधानों के अनुसार, यदि लाभांश राशि देय तिथि से 7 वर्षों तक बिना भुगतान के रहती है, तब भुगतान न की गई कथित राशि भारत सरकार द्वारा गठित निवेशक शिक्षण एवं संरक्षण फंड (आईईपीएफ) में अंतरित कर दी जायेगी। अतः वित्त वर्ष 2002-03 (अर्थात् 2-09-03 - लाभांश भुगतान तिथि) के लिए लाभांश खाते में बिना भुगतान के राशि आईईपीएफ को 9 अक्टूबर, 2010 को या उससे पूर्व अंतरित कर दी जायेगी। अतः वे शेयरधारक जिन्हें वित्त वर्ष 2002-03 का लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे इसके लिए अपना दावा 18 अगस्त, 2010 तक प्रस्तुत करें। उनसे अनुरोध प्राप्त होने पर बैंक उन्हें देय राशि का भुगतान कर देगा। कृपया नोट करें कि बिना भुगतान की राशि के आईईपीएफ खाते में अंतरण के पश्चात बैंक के या आईईपीएफ के विरुद्ध कोई व्यक्तिगत दावा नहीं किया जा सकेगा।

9. शेयरधारकों से अनुरोध

- शेयरधारकों को सूचित किया जाता है कि वार्षिक रिपोर्ट की प्रतियां वार्षिक आम बैठक के स्थल पर वितरित नहीं की जाएंगी। अतः शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे एतद्वारा भेजी जा रही वार्षिक रिपोर्ट की अपनी प्रति अपने साथ लाएं। वार्षिक रिपोर्ट, परिशिष्ट सहित बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in पर भी उपलब्ध की जा रही है।
- कड़े सुरक्षा कारणों से सभागार में ब्रीफकेस, खाने की वस्तुएं तथा अन्य किसी प्रकार की निजी वस्तुएं ले जाने की अनुमति नहीं दी जाएगी। बैठक में उपस्थित होने वाले व्यक्तियों से अनुरोध है कि वे अपने सामान की सुरक्षा स्वयं सुनिश्चित करें।
- कृपया आडीटोरियम के अन्दर अपना मोबाईल फोन बन्द रखें।
- शेयरधारक कृपया नोट करें कि बैठक स्थल पर कोई उपहार/कूपन वितरित नहीं किया जाएगा।

8. NON RECEIPT OF DIVIDEND

Bank has received back some undelivered envelopes in the past containing dividend warrants due to various reasons. Also certain amount in Dividend Accounts of various Financial Years since 02.09.2003 has also not been claimed. As such, shareholders who have not received dividend(s) are requested to contact , Registrar & Share Transfer Agent by giving their latest address, contact No., email and other details viz Folio No./DPID & Client ID etc. In case, the dividend warrant is lying undelivered then the same duly revalidated, will be sent, otherwise duplicate dividend warrant will be issued.

Shareholders please note that as per statutory provisions, if the dividend amount remains unpaid for 7 years from the due date then the said unpaid amount has to be transferred to Investor Education & Protection Fund (IEPF) set up by Central Government. As such the unpaid amount in Dividend Account for FY 2002-03 (i.e. 02.09.2003 - Dividend Payment date) has to be transferred to IEPF on or before 9th October, 2010. As such the shareholders who have not received the dividend for FY 2002-03 are requested to claim the same not later than 18th August 2010. The Bank will remit the amount due to them on receipt of their request. Please note that once the unpaid amount is transferred to IEPF no individual claim shall lie against the Bank or IEPF.

9. REQUEST TO SHAREHOLDERS

- Please note that copies of the Annual Report will not be distributed at the venue of the meeting. Shareholders/Proxy holders/ Authorised Representatives are, therefore, requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting. (Annual Report alongwith formats is being hosted on the Bank's Website at www.pnbindia.in).
- Due to strict security reasons brief case(s), eatables & other belongings are not allowed inside the auditorium. Persons attending the meeting are, therefore, requested to make their own arrangement for safe keeping of their belongings.
- Kindly keep the mobile phone switched off inside the auditorium.
- Shareholders may kindly note that no gift/coupon will be distributed at the Meeting.



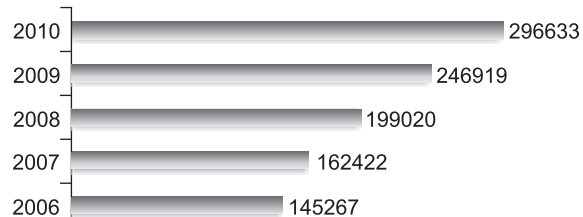
निदेशक रिपोर्ट
Directors' Report



Marching Ahead with Growing Numbers

TOTAL ASSETS (Rs. Cr.)

As at March, 31



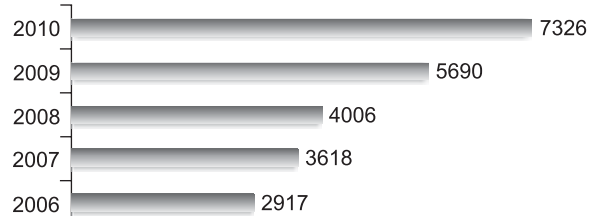
RETURN ON ASSETS (%)

FY ended March, 31



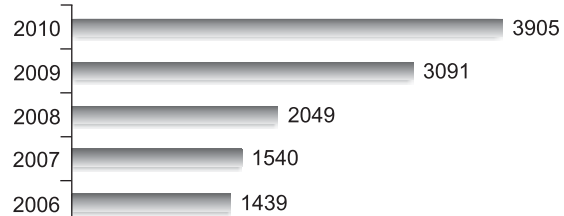
OPERATING PROFIT (Rs. Cr.)

FY ended March, 31



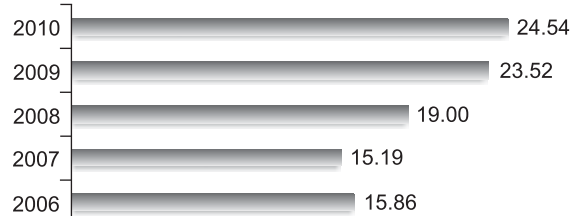
NET PROFIT (Rs. Cr.)

FY ended March, 31



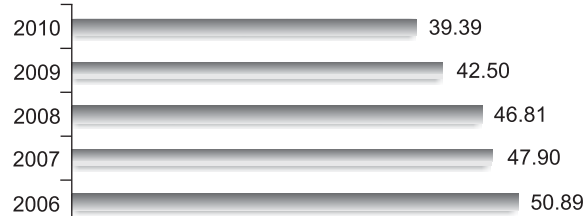
RETURN ON EQUITY (%)

FY ended March, 31



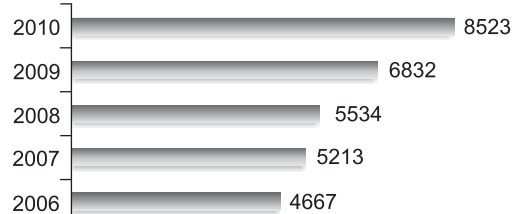
COST-INCOME RATIO (%)

FY ended March, 31



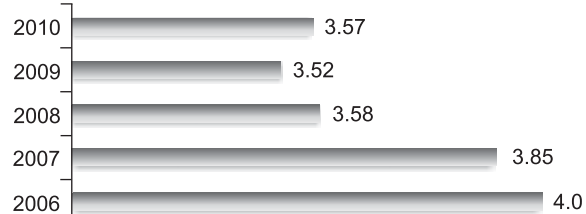
NET INTEREST INCOME (Rs. Cr.)

FY ended March, 31

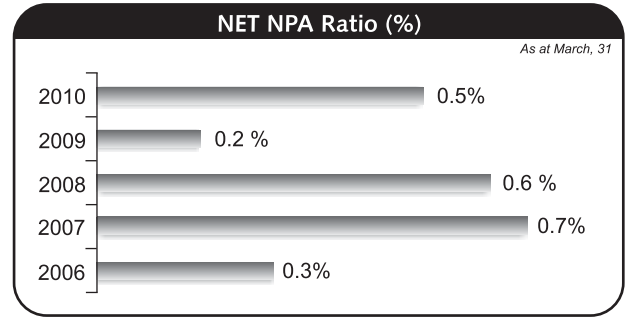
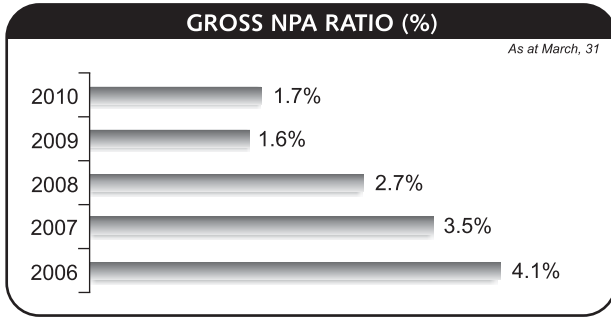


NET INTEREST MARGIN (%)

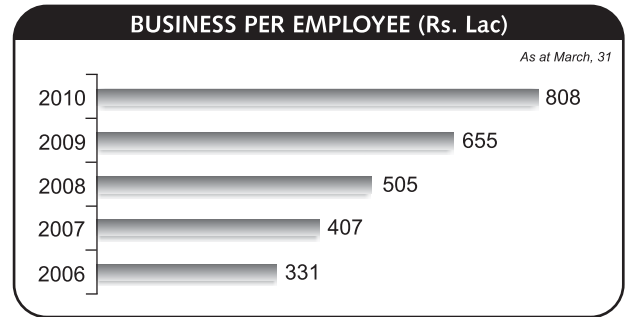
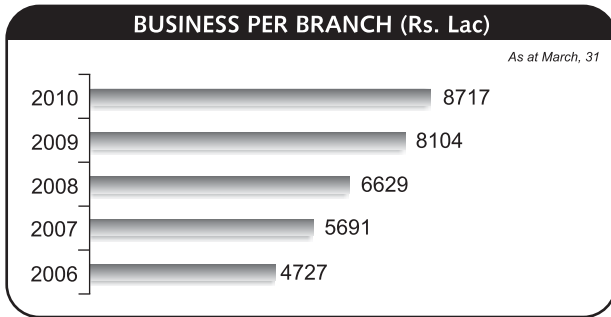
FY ended March, 31



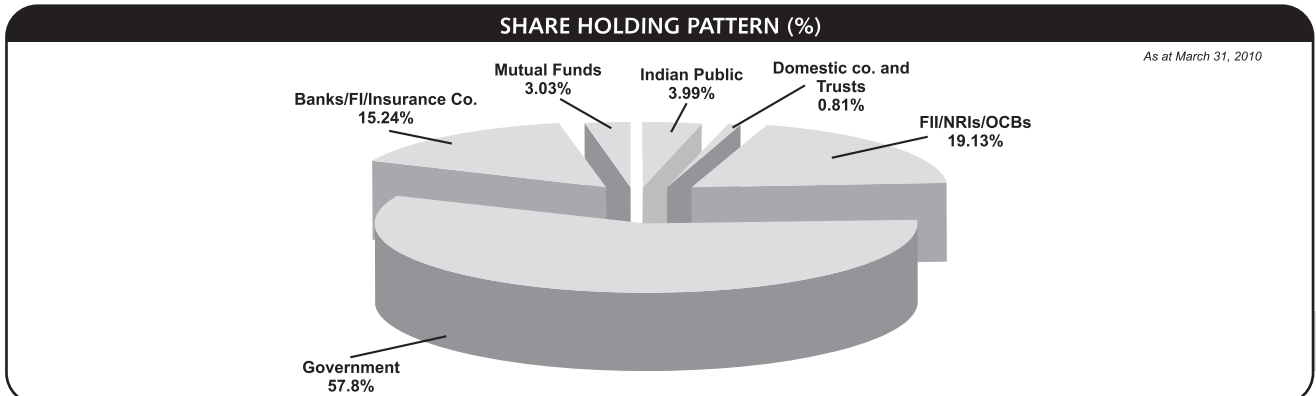
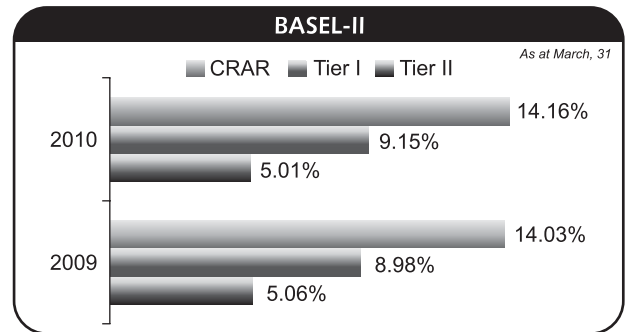
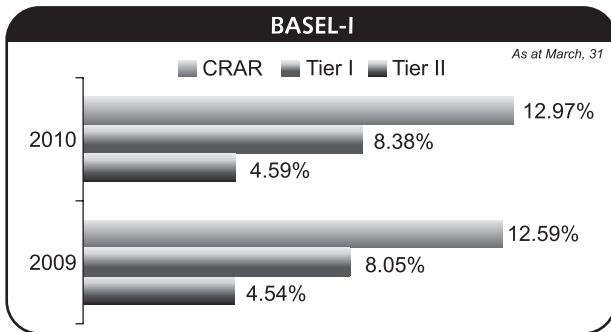
Asset Quality



Productivity



Comfortable Capital Base



निदेशक रिपोर्ट 2009-10

Directors' Report 2009-10

सभी सदस्य

सुदृढ़ आधार के साथ अग्रणी

आज जनता और शेयरधारकों में ब्रांड पीएनबी की सम्मानजनक और भरोसेमंद स्थिति है। अपने सुदृढ़ और मजबूत मूलभूत सिद्धान्तों के साथ पीएनबी 2008-09 की आर्थिक मंदी और वैश्विक वित्तीय संकट से अछूता रहा। पीएनबी ने उक्त संकट के समय में भी न केवल राष्ट्रीयकृत बैंकों में अपना अग्रणी स्थान बनाये रखा, बल्कि वह एक बार फिर अपने कारोबार में आगे रहने के लिये तैयार है क्योंकि अर्थव्यवस्था में सुधार के संकेत दिखाई दे रहे हैं। सरकार, उद्योग और जनता में पीएनबी की छवि और अवधारणा स्पष्ट रूप से हाल ही में प्राप्त किये गये पुरस्कारों और प्रशंसाओं से उचित रूप से प्रतिलक्षित होती है।

पीएनबी को फाईनैशियल एक्सप्रेस और अरनेस्ट एंड यंग सर्वेक्षण द्वारा किये गये सर्वेक्षण में "सर्वोत्तम सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक" घोषित किया गया। पीएनबी को "ईटी 500" द्वारा भारत की सर्वोच्च 500 सूचित कंपनियों में 26वां स्थान प्रदान किया गया। वैश्विक रूप से, पीएनबी को 'दि बैंकर पत्रिका' (लंदन) के अनुसार विश्व के श्रेष्ठ 1000 बैंकों में से 239वां स्थान प्रदान किया गया, जबकि 2000 सर्वाधिक बड़ी कंपनियों की "फोर्ब्स" सूची में बैंक ने 695वां स्थान प्राप्त किया है।

बैंक को बोम्बे स्टॉक एक्सचेंज द्वारा "बैस्ट कॉरपोरेट सोशल रिसपॉन्सिबिलिटी प्रैक्टिस" पुरस्कार प्रदान किया गया। बैंक को स्टैंडिंग कांफ्रेंस ऑफ पब्लिक एन्टरप्राइजेज द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के उद्यमों में कॉरपोरेट गवर्नेन्स 2009 में उत्कृष्टता के लिये स्कोप मैरिटोरियस पुरस्कार की गोल्ड ट्राफी का विजेता भी घोषित किया गया, जो भारत के माननीय राष्ट्रपति के कर कमलों से बैंक को प्राप्त हुआ है। बैंक को इंस्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स द्वारा 2009 के लिये कॉरपोरेट गवर्नेन्स में उत्कृष्टता के लिये गोल्डन पीकॉक एवार्ड भी प्रदान किया गया है। 'दैनिक भास्कर' ने 'डेली न्यूज एंड एनालिसिस' के साथ पीएनबी को वर्ष 2009 में सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम वर्ग में उत्कृष्टता के लिये इंडिया प्राइड एवार्ड प्रदान किया तथा बैंक द्वारा 'वित्तीय समावेशन सहित प्राथमिकता क्षेत्र ऋणों' के लिये डन एंड ब्रेडस्ट्रीट एवार्ड भी प्राप्त किया गया है।

स्थाई कारोबार का निर्माण

पीएनबी अपने ग्राहकों के साथ दीर्घकालीन संबंधों के माध्यम से कारोबार के निर्माण के लिये प्रतिबद्ध है। पीएनबी को दिल्ली और चेन्नई में उच्चतम स्तर की ग्राहक संतुष्टि प्रदान करने वाले बैंक के रूप में माना गया है। आज हमारा ग्राहक आधार लगभग 5.6 करोड़ है जिसे हमें वर्ष 2013 तक 15 करोड़ तक बढ़ाना है। हमें ग्राहकों की जरूरतों और आकांक्षाओं का ध्यान रखने वाला बैंक माना जाता है। हम पीढ़ियों से अपने ग्राहकों की उन्नति का भागीदार बनने में विश्वास रखते हैं जो हमारे मूल मंत्र "भरोसे का प्रतीक" में प्रतिबिम्बित होता है। कारोबार के प्रति यह दृष्टिकोण पीएनबी की प्रगति सहित बैंकिंग की 116 वर्ष के इतिहास की विशेषता है।

मंडल कार्यालयों का पुनर्गठन

बैंक के 4 स्तरीय ढांचे को 3 स्तरों में कर दिया गया ताकि निर्णय लेने की दक्षता में सुधार हो और प्रशासनिक लागतों में कमी आये।

आर्थिक मंदी के दृष्टिगत, बैंक के प्रशासनिक ढांचे के पुनर्गठन में एक अवसर यह था कि बैंक की समग्र कार्य संस्कृति में सक्षमता और टीम भावना बढ़ाई जाये। तदनुसार इस पुनर्गठन का लक्ष्य निर्णय लेने और रिपोर्ट करने

TO THE MEMBERS

LEADING WITH STRONG BASICS

The brand PNB commands respect and confidence in the eyes of public and shareholders today. PNB with its sound and strong fundamentals remained unscathed by the economic slowdown and global financial crisis of 2008-09. PNB, not only maintained its leading position among the Nationalized Banks in the above turbulent period, but is once again poised to excel in its business as the economy shows signs of improvement. The image and perception of PNB in the Government, industry and public is aptly reflected in the awards and accolades it has won for itself recently.

PNB was declared the "Best Public Sector Bank" by a survey conducted by The Financial Express and Ernst & Young. PNB was ranked 26th amongst India's top 500 listed companies by "ET 500". Globally, the "The Banker Magazine" (London) placed PNB at 239th position amongst the top 1000 Global Banks while Forbes' ranking of 2000 global giants placed it at 695th position.

The Bank was conferred with the "Best Corporate Social Responsibility Practice" award by Bombay Stock Exchange. The Bank was also declared the winner of the Gold trophy of SCOPE Meritorious Award for Excellence in Corporate Governance 2009 by Standing Conference of Public Enterprises amongst the Public Sector Enterprises, a coveted award received by the Bank from the hands of the Hon'ble President of India. The Bank also received the Golden Peacock Award for Excellence in Corporate governance for 2009 from the Institute of Directors. The 'Dainik Bhaskar' in association with 'Daily News and Analysis' presented PNB with India Pride Awards for excellence in PSU category in the year 2009, while Dun & Bradstreet Award for "Priority Sector Lending including Financial Inclusion" was also bagged by the Bank.

BUILDING STABLE BUSINESS

PNB is committed to build business through long term sustained relationships with its customers. PNB has been recognized as the Bank offering highest levels of customer satisfaction in Delhi and Chennai. Our customer base as of today stands at around 56 million which we aim to grow to 150 million by the year 2013. We are considered to be the Bank that cares about needs & ambitions of customers. We believe in partnering growth of our clients over generations which is properly reflected in our tagline "Bharose ka Prateek". This approach to business is characteristic of PNB's 116 year history of banking with growth.

RATIONALIZATION OF THE CIRCLE OFFICES

Bank's 4 tier structure was reduced to 3 tiers to improve upon efficiency in decision making and to cut on administrative costs.

An opportunity was identified in rationalizing the administrative structure of the Bank, in the backdrop of economic downturn, to bring in more efficiency and team spirit in the overall work culture

के कार्य, बेहतर पारदर्शी गति और प्रतिक्रियायें, उच्चतर पारदर्शिता, प्रभावी मॉनिटरिंग, सहभागी विज्ञान और परस्पर विश्वास, सरल पहुंच और अपेक्षाकृत अधिक नियंत्रण को विकेंद्रीकृत करने का रखा गया। मंडलों का पुनर्गठन विभिन्न मंडलों में आर्बिटित शाखाओं की संख्या में विसंगति को दूर करने के लिये किया गया था। दिल्ली, राजस्थान, केरल, हरियाणा, उत्तर प्रदेश और पंजाब में नये मंडलों का गठन किया गया। फील्ड महाप्रबंधकों की संख्या भी 5 से बढ़ाकर 10 कर दी गई ताकि अखिल भारतीय स्तर पर उपस्थिति और एफजीएम के नियंत्रण को सुनिश्चित किया जा सके। यह नया ढांचा 1 अप्रैल 2010 से लागू कर दिया गया है।

पीएनबी का राष्ट्रीयकृत बैंकों में 4997 कार्यालयों, जिसमें 46 विस्तार पटल शामिल हैं, का सबसे बड़ा नेटवर्क है। हमारी समस्त शाखायें विभिन्न मार्केट खंडों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिये अनेक वित्तीय उत्पादों के साथ कोर/सेन्ट्रलाइज्ड बैंकिंग सोलूशन (सीबीएस) प्रदान कर रही हैं। पीएनबी अपने ग्राहकों को विशिष्ट भारतीय संवेदनशीलता के साथ सेवा प्रदान करके एक जोशीला और मित्रतापूर्ण बैंकिंग अनुभव प्रदान करता है। यह प्रतिबद्धता बैंक के अपने ग्राहकों के जीवन के साथ निकटता से जुड़े रहने के इरादे को दर्शाता है। हमारे ग्राहकों की सुविधा के लिए और विशिष्ट मार्केट खंडों को उसके उत्पादों पर ध्यान केन्द्रित करने के लिये शाखाओं को **कृषि, रिटेल, एमएसएमई और वाणिज्यिक/कॉरपोरेट** के रूप में वर्गीकृत किया है।

आज पीएनबी के पास अन्तर्राष्ट्रीय क्षेत्र में विस्तार के लिये शक्ति और क्षमता दोनों ही हैं परन्तु वह इस विस्तार के लिये पूर्णतया तभी जायेगा जब वह सर्वश्रेष्ठ कारोबार करेगा। बैंक की 9 देशों में अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति है। बैंक सुदृढ़ ब्रांड निष्ठा और स्मरण मूल्य अर्जित करने के लिये अपने ग्राहकों को सेवा प्रदान करने हेतु उन्नत प्रौद्योगिकी के साथ निरंतर नवोन्मेष कर रहा है और रणनीतियों को पुनः निर्धारित कर रहा है तथा कारोबार प्रक्रियाओं को पुनः संतुलित कर रहा है।

आपके निदेशक सहर्ष बैंक की वर्ष 2009-10 की वार्षिक रिपोर्ट उसके लेखा परीक्षित वार्षिक वित्तीय विवरणों के साथ प्रस्तुत करते हैं।

वर्ष 2009-10 में हमारा कार्य निष्पादन

1. वित्तीय उपलब्धियां

1(क) तुलन पत्र

विवरण	2009-10	वर्ष दर वर्ष वृद्धि%	(करोड़ रुपये)	
			2009-10	yoy growth %
पूँजी एवं प्रारक्षित निधि	17723	20.95		
कुल कारोबार	435931	19.61		
जमाराशियां	249330	18.86		
न्यून लागत जमाराशियां (बचत एवं चालू)	101850	25.0		
अग्रिम	186601	20.6		
खुदरा ऋण	19214	20.5		
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	63769	25.5		
-संमंजित निवल बैंक ऋण का प्रतिशत	40.55%	(राष्ट्रीय लक्ष्य -40%)		
कृषि ऋण	30207	25.56		
-संमंजित निवल बैंक ऋण का प्रतिशत	19.53%	(राष्ट्रीय लक्ष्य -18%)		

of the bank. The objectives for this rationalization accordingly aimed at decentralizing the decision making and reporting functions, better transient speeds and responses, higher transparency, effective monitoring, shared vision and reliance upon each other, easy accessibility and greater control. Rationalization of circles was done to remove the disparity in number of branches allocated among various circles. New circles were created in Delhi, Rajasthan, Kerala, Haryana, UP and Punjab. The number of Field General Managers (FGM) was also increased from 5 to 10 ensuring pan-India presence and control of FGMs. This new structure has been implemented w.e.f. 1st April, 2010.

PNB has the largest domestic network of 4997 offices, including 46 extension counters among Nationalized Banks. All our branches offer Core/Centralized Banking Solution (CBS) along with a variety of financial products catering to different market segments. PNB offers its customers a warm and friendly banking experience by serving them with a characteristic Indian emotional touch. This commitment showcases the intent of the bank to be closely involved in the lives of its customers. To facilitate our customers and to focus our deliverables uniquely to specific market segments, branches have been classified as **Agriculture, Retail, MSME and Commercial/Corporate**.

Today, PNB has both the strength and the capability to expand in the international arena but will go full throttle for this expansion only after it makes an excellent business case. Bank has international presence in 9 countries. Bank constantly innovates and reorients strategies, and realigns business processes with advanced technology to serve its customers better to earn strong brand loyalty and recall value.

Your Directors take pleasure in placing the Bank's Annual Report for 2009-10 along with its audited annual financial statements.

OUR PERFORMANCE IN THE YEAR 2009-10

1. FINANCIAL HIGHLIGHTS

1(a) BALANCE SHEET

PARTICULARS	2009-10	yoy growth %	(Rs crore)	
			2009-10	yoy growth %
Capital & Reserves	17723	20.95		
Total business	435931	19.61		
Deposits	249330	18.86		
Low cost Deposits (Savings and Current)	101850	25.0		
Advances	186601	20.6		
Retail credit	19214	20.5		
Priority Sector Credit	63769	25.5		
-Percent of adjusted Net bank credit (ANBC)	40.55%	(National goal - 40%)		
Agricultural credit	30207	25.56		
-Percent of adjusted Net bank credit (ANBC)	19.53%	(National goal - 18%)		

1(ख) लाभ

विवरण	(करोड़ रु.)	
	2009-10	वर्ष दर वर्ष वृद्धि %
परिचालनगत लाभ	7326	28.8
प्रावधान	3421	31.58
निवल लाभ	3905	26.4

1(ग) आय-व्यय विवरण

विवरण	(करोड़ रु.)	
	2009-10	वर्ष दर वर्ष वृद्धि %
ब्याज आय	21467	12.2
- अग्रिम/बिलों पर ब्याज/डिस्काउंट	16701	14.5
- निवेशों पर आय	4577	7.3
गैर ब्याज आय	3565	16.3
सीईवी	1682	22.2
निवल ब्याज आय	8523	24.8
कुल आय	25032	12.8
ब्याज वृद्धि	12944	5.3
- जमाओं पर प्रदत्त ब्याज	11966	3.5
कुल परिचालनगत व्यय	4762	13.2
- स्थापना व्यय	3121	6.7
कुल व्यय	17706	7.3
परिचालन लाभ	7326	28.8
प्रावधान एवं प्रासंगिक व्यय	3421	31.6
निवल लाभ	3905	26.4

टिप्पणी : योग में अंतर राउंडिंग ऑफ के कारण है

1 (घ) प्रमुख अनुपात

विवरण	(प्रतिशत)	
	2008-09	2009-10
निधियों की औसत लागत	5.51	4.75
निधियों की औसत प्रतिफल	8.43	7.89
इक्विटी पर आय	23.52	24.54
निवल ब्याज मार्जिन	3.52	3.57
आस्तियों पर आय	1.39	1.44
आय लागत अनुपात	42.50	39.39
औसत कार्यशील निधियों की तुलना में स्टाफ व्यय	1.29	1.15
औसत कार्यशील पूंजी की तुलना में परिचालनगत लाभ	2.52	2.70
प्रति शेयर आय (रुपये)	98.03	123.86
प्रति शेयर बही मूल्य (रुपये)	416.74	514.77
निवल अग्रिमों के मुकाबले निवल एनपीए का अनुपात	0.17	0.53
एनपीए कवरेज अनुपात	93.51	81.17
सीआरएआर - बेसल II	14.03	14.16

* वर्ष 2009-10 में ऋण राहत से स्लिपेज के कारण 338 करोड़ रुपये को छोड़कर निवल एनपीए अनुपात और एनपीए कवरेज अनुपात क्रमशः 0.35 प्रतिशत और 86.80 प्रतिशत होंगे।

2) गैर वित्तीय विशेषतायें

- सुदृढ़ प्रौद्योगिकी प्लेटफार्म के माध्यम से ग्राहक केन्द्रित कारोबार।

1(b) PROFIT

PARTICULARS	(Rs. crore)	
	2009-10	yoy growth %
Operating profit	7326	28.8
Provisions	3421	31.58
Net profit	3905	26.4

1(c) INCOME & EXPENDITURE

PARTICULARS	(Rs. crore)	
	2009-10	yoy growth %
Interest income	21467	12.2
- Interest/discount on advances/bills	16701	14.5
- Income on investments	4577	7.3
Non-interest income	3565	16.3
CEB	1682	22.2
Net Interest Income	8523	24.8
Total Income	25032	12.8
Interest expended	12944	5.3
- Interest paid on deposits	11966	3.5
Total Operating expenses	4762	13.2
- Establishment expenses	3121	6.7
Total Expenses	17706	7.3
Operating profit	7326	28.8
Provisions and contingencies	3421	31.6
Net profit	3905	26.4

Note: Difference in total is due to rounding off

1(d) KEY RATIOS

Particulars	(per cent)	
	2008-09	2009-10
Average cost of funds	5.51	4.75
Average yield on funds	8.43	7.89
Return on Equity	23.52	24.54
Net Interest Margin	3.52	3.57
Return on Assets	1.39	1.44
Cost to Income Ratio	42.50	39.39
Staff expenses to average Working Funds	1.29	1.15
Operating profit to average Working Funds	2.52	2.70
Earnings per share (Rs)	98.03	123.86
Book value per share (Rs)	416.74	514.77
Ratio of Net NPAs to Net advances *	0.17	0.53
NPA coverage ratio*	93.51	81.17
CRAR - Basel II	14.03	14.16

*Excluding Rs 338 Crore impact of slippage from Debt relief, Net NPA ratio and NPA coverage ratio in 2009-10 will be 0.35% and 86.80 %, respectively.

2) NON FINANCIAL-HIGHLIGHTS

- Customer centric business through Robust Technology platform.

- इंटरनेट और मोबाइल बैंकिंग क्षमताओं में निरन्तर सुधार करते हुए 500 शाखायें और 1400 एटीएम और जोड़े गये।
- 9 देशों में अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति के अतिरिक्त आस्ट्रेलिया और कनाडा जैसे नये देशों में अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति में विस्तार।
- दबावपूर्ण आर्थिक स्थितियों के दौरान चुनौतीपूर्ण समय के बावजूद समस्त ग्राहक खंडों, भौगोलिक और उत्पादों में सुदृढ़ राजस्व वृद्धि प्राप्त की।
- हमारी पूंजी और अर्थ-सुलभता के कुशल प्रबंधन के माध्यम से प्रतिस्पर्धात्मक लाभ सृजित किया।
- उत्तरोत्तर योजना अभ्यास के भाग के रूप में हमारे प्रबंधन वर्ग को महत्वपूर्ण रूप से सुदृढ़ किया गया।
- इस दिशा में सुनियोजित रूप से आगे बढ़ने के लिये बैंक ने सीएसआर कार्यकलापों को सरलीकृत किया।

3) लाभांश

निदेशक मंडल ने वर्ष 2009-10 के लिये 220 प्रतिशत के लाभांश की सिफारिश की है।

4) कॉर्पोरेट गवर्नेन्स

बैंक ने कॉर्पोरेट गवर्नेन्स में सर्वोत्तम व्यवहारों के कार्यान्वयन में बल दिया है क्योंकि हम निम्नलिखित में विश्वास करते हैं :-

- हमारे समस्त परिचालनों और नीतियों में पूर्ण पारदर्शिता जिससे हमें ग्राहकों का विश्वास प्राप्त हुआ है और हमारे ग्राहक पीढ़ियों से हमारे साथ बने हुए हैं जिसे आज की घटती हुई ब्रांड निष्ठा के समय में अनेक लोगों को अवास्तविक प्रतीत होता है।
- किसी भी दुराचार के लिये शून्य सहनशीलता जिसने हमें मूलभूत रूप से सुदृढ़ संस्था बनाया है और अनेक कसौटियों पर खरा उतारा है।
- हमारे समस्त निर्णय सर्वसम्मत होते हैं जिसमें हमारे स्टैक होल्डरों का मत भी शामिल होता है। हम बैंक के दिशानिर्देश और भविष्य की योजनाओं का निर्धारण करते समय अपने ग्राहकों की राय लेते हैं।
- बैंक को एक वित्तीय माध्यम होने के कारण आस्ति एवं देयताओं का प्रबंधन करने में, जोखिम उठाने पड़ते हैं जो जोखिम अल्पीकरण को हमारे कार्यचालन का सर्वाधिक महत्वपूर्ण पहलू बनाते हैं। विभिन्न जोखिमों को समझने, आंकने और उनका प्रबंधन करने और अच्छे आस्ति पोर्टफोलियों की वृद्धि बनाये रखने की दिशा में बैंक ने एक सुदृढ़ जोखिम प्रबंधन प्रणाली लागू की है।
- जहां तक निदेशक मंडल के उत्तरदायित्वों, गवर्नेन्स मूलभूत ढांचे, शेरधारकों के अधिकारों, शेरधारकों को समान व्यवहार, गवर्नेन्स में शेरधारकों की भूमिका प्रकटन और पारदर्शिता का संबंध है बैंक प्रशंसनीय ओईसीडी (आर्थिक सहयोग एवं विकास संगठन) के कॉर्पोरेट गवर्नेन्स के सिद्धान्तों (संभव/लागू होने की सीमा तक) द्वारा मार्गदर्शित है।
- बैंक का एक सुदृढ़ एवं प्रतिबद्ध निदेशक मंडल है जिसमें विभिन्न फील्डों के विशेषज्ञ हैं; एक सुदृढ़ जोखिम प्रबंधन फ्रेम वर्क; लेखा परीक्षा समिति भी है जिसमें प्रबंधन लेखा परीक्षा समिति शामिल है। बैंक एक सूचीबद्ध संस्था है और सुनिश्चित करता है कि बैंक के कार्य

- Continued to expand, adding over 500 branches and 1400 ATMs while improving internet and mobile banking capabilities.
- Expanding International forays to newer destinations like Australia and Canada in addition of international presence in 9 countries.
- Strong revenue growth across all client segments, geographies and products despite the challenging conditions during the stressed economic conditions.
- Created a competitive advantage through the efficient management of our capital and liquidity.
- Significantly strengthened our pool of management talent as part of succession planning exercise.
- Streamlined CSR activities in the Bank to move forward in a planned way in this direction.

3) DIVIDEND

The Board of Directors has recommended a dividend of 220 percent for the year 2009-10.

4) CORPORATE GOVERNANCE

The Bank stresses on **implementing best practices in Corporate governance** as we believe in following

- **Full transparency in all our operations and policies** which has earned us the customers' trust over the years and our customers have stayed with us for generations which may seem unrealistic to many in these times of declining brand loyalty.
- **Zero tolerance for any malpractices** which has made the institution fundamentally stronger and has withstood many testing times.
- **All our decisions are consensus decisions** involving voice of our stakeholders. We take the opinions of our customers while deciding the roadmap and future directions of the Bank.
- The Bank being a financial intermediary has to undertake risks while managing assets and liabilities, making **risk mitigation the most crucial aspect of our functioning**. Towards understanding, measuring and managing various risks and ensuring a sustained growth of healthy asset portfolio, the bank has put in place a robust risk management system.
- The Bank is guided (to the extent possible/applicable) by the acclaimed OECD (Organization for Economic co-operation and Development) principles of corporate governance as far as responsibilities of the Board of Directors, governance infrastructure, rights of shareholders, equitable treatment of shareholders, role of shareholders in governance and disclosures and transparency are concerned.
- The Bank has a **strong and committed Board of Directors** with specialists from various fields; a robust risk management framework; audit committee including Management audit committee, etc. The Bank is a listed entity and ensures that

निष्पादन से शेयर धारक सुतुष्ट हों तथा उन्हें बैंक के कार्य निष्पादन के संबंध में भली भांति अवगत रखा जाता है। बैंक का लाभांश देने का अविरल ट्रैक रिकॉर्ड है।

- बैंक बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29, भारतीय रिज़र्व बैंक दिशा-निर्देश, लिस्टिंग करार की धारा 49, इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया द्वारा जारी लेखा परीक्षा मानक और दिशा निर्देश आदि के अनुसार वित्तीय विवरणों में 'प्रकटन और पारदर्शिता' सुनिश्चित करता है। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा निर्देशों और आईसीएआई लेखा मानकों (एएस) के अनुसार प्रकटन में खंड रिपोर्टिंग, संबंधित पार्टि प्रकटन, संवेदनशील क्षेत्रों को ऋण, ऋण आस्ति पुनर्गठन, एएलएम, प्रमुख कारोबार अनुपात और निपटी/बैंक इंडेक्स की तुलना में बैंक के शेयर के मूल्य का निष्पादन शामिल है। सांविधिक प्रकटनों के अतिरिक्त बैंक स्वैच्छिक रूप से बैंक के समग्र कार्य निष्पादन, कारोबार रणनीतियों, उत्पादों और सेवाओं तथा जोखिम प्रबंधन आदि के संबंध में निदेशक रिपोर्ट के माध्यम से अतिरिक्त सूचना प्रकट करता है।

बैंक अच्छी कॉरपोरेट गवर्नेन्स को उच्च प्राथमिकता देता है। आईसीआरए लि., जो एक रेटिंग एजेन्सी है, ने बैंक को फरवरी 2010 में सीजीआर 2 रेटिंग (सीजीआर 1 से सीजीआर 6 के रेटिंग स्केल में, जहां सीजीआर 1 का आशय उच्चतम रेटिंग है) की पुष्टि की है, जिससे यह प्रदर्शित होता है कि पीएनबी ने ऐसे व्यवहारों, करारों और कूटों (कोडों) को अपनाया है जो उसके स्टोक होल्डर्स को कॉरपोरेट गवर्नेन्स की गुणवत्ता पर उच्च कोटि का आश्वासन देते हैं। यह भारत में किसी वित्तीय संस्था को दी गई उच्चतम रेटिंग है।

बैंक ने कॉरपोरेट गवर्नेन्स संबंधी मामलों को भारतीय रिज़र्व बैंक और सेबी के दिशा-निर्देशों का अनुपालन किया है जिसकी जांच सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा की गई है।

5) निदेशक मंडल में परिवर्तन

वर्ष 2009-10 के दौरान निदेशक मंडल संरचना में निम्नलिखित परिवर्तन हुए :

- डा. के.सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का भारतीय रिज़र्व बैंक में डिप्टी गवर्नर के रूप में पदोन्नति होने पर दिनांक 15.06.2009 को कार्यकाल समाप्त हुआ।
- वर्कमैन कर्मचारियों के प्रतिनिधि श्री एम.एल. बग्गा, निदेशक, दिनांक 25.09.2009 से निदेशक नहीं रहे।
- श्री के. आर. कामत ने दिनांक 28.10.2010 को बैंक के अयक्ष एवं प्रबंध निदेशक के रूप में कार्यभार संभाला।
- सीए वर्ग का प्रतिनिधित्व करने वाले श्री एस. आर. खुराना, निदेशक दिनांक 02.01.2010 से निदेशक नहीं रहे।
- भारत सरकार द्वारा वर्कमैन कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व करने वाले श्री एम.पी. सिंह, निदेशक को दिनांक 28.01.2010 को बैंककारी कंपनी उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण अधिनियम के खंड 9(3) (ई) के अंतर्गत बैंक के बोर्ड में नियुक्त किया गया।
- भारत सरकार द्वारा अधिकारी कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व करने वाले श्री प्रदीप कुमार, निदेशक को दिनांक 15.02.2010 को बैंककारी कंपनी उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण अधिनियम के खंड 9(3) (एफ) के अंतर्गत बैंक के बोर्ड में नियुक्त किया गया।

the Shareholders are satisfied with Bank's performance and are kept well informed about the performance of the Bank. The Bank has a consistent track record of paying dividends.

- The Bank ensures 'disclosure & transparency' in financial statements as per section 29 of Banking Regulation Act, 1949; RBI guidelines; section 49 of the Listing Agreement; Accounting Standards and Guidelines issued by the Institute of Chartered Accountants of India, etc. Disclosures as per RBI guidelines & ICAI Accounting Standards (AS) include Segment reporting, Related Party Disclosures, Lending to sensitive sectors, Loan assets restructured, ALM, Key Business Ratios and Performance of bank's share price vis-à-vis NIFTY/Bank index. In addition to the statutory disclosures, the Bank discloses voluntarily additional information by way of Directors' Report about the bank's overall performance, business strategies, products & services, Risk Management etc.

The Bank gives high priority to good Corporate Governance. ICRA Ltd, the rating Agency has reaffirmed the CGR 2 rating (on a rating scale of CGR1 to CGR 6, where CGR 1 denotes the highest rating) to the Bank in February 2010, which reflects that PNB has adopted and follows such practices, conventions and codes as would provide its financial stake holders a high level of assurance on the quality of Corporate Governance. This is the highest rating assigned to a financial institution in India.

The Bank has complied with the guidelines of Reserve Bank of India and SEBI on the matters relating to Corporate Governance, which has been examined by the Statutory Central Auditors.

5) CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS

During the year 2009-10, the following changes took place in the composition of Board of Directors.

- Dr. K.C. Chakrabarty, CMD demitted the office on 15.06.2009 on his elevation as Dy. Governor of RBI.
- Shri M.L. Bagga, Director representing Workmen Employee ceased to be Director on 25.09.2009.
- Shri K.R. Kamath took over as Chairman & Managing Director of the Bank on 28.10.2009.
- Shri S.R. Khurana, Director representing CA Category ceased to be Director on 2.01.2010.
- Shri M.P. Singh, Director representing Workmen Employee was appointed on the Board of the Bank by Govt. of India under clause 9(3)(e) of Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings Act w.e.f. 28.01.2010.
- Shri Pardeep Kumar, Director representing Officer Employee was appointed on the Board of the Bank by Govt. of India under clause 9(3)(f) of Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings Act w.e.f. 15.02.2010.

बोर्ड की समितियां

(31.03.2010 तक)

क्र. सं	कमेटी का नाम
1.	प्रबंधन समिति
2.	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति
3.	ऋण जोखिम समिति
4.	शेयर अंतरण समिति
5.	शेयर धारक/निवेशकों की शिकायत समिति
6.	ग्राहक सेवा समिति
7.	आई.टी. समिति
8.	पी ए समिति
9.	निदेशक पदोन्नति समिति
10.	अपीलीय प्राधिकरण एवं समीक्षा प्राधिकरण
11.	1.00 करोड़ रु. और उससे अधिक की राशि वाले धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई करने के लिये बोर्ड की विशेष समिति
12.	सतर्कता और गैर-सतर्कता मामलों की समीक्षा करने के लिये बोर्ड की समिति
13.	निदेशकों की मानव संसाधन विकास समिति
14.	पारिश्रमिक समिति
15.	नामांकन समिति
16.	विज्ञान 2013 के लिये संचालन समिति

मार्च 2010 तक आयोजित विभिन्न बैठकों के विवरण:

क्र. सं.	बैठक	मार्च, 2010 तक आयोजित विभिन्न बैठकों की संख्या	क्र. सं.	बैठक	मार्च, 2010 तक आयोजित विभिन्न बैठकों की संख्या
1	बोर्ड की बैठक विकास समिति	14	9	मानव संसाधन	1
2	प्रबंध समिति	23	10	पारिश्रमिक समिति	1
3	सतर्कता और गैर-सतर्कता मामलों की समीक्षा करने के लिये बोर्ड की समिति	4	11	ग्राहक सेवा समिति	4
4	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति	14	12	शेयर अंतरण समिति	24
5	जोखिम प्रबंधन समिति	5	13	शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति	6
6	1.00 करोड़ रु. और उससे अधिक की राशि वाले धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई करने के लिये बोर्ड की विशेष समिति	5	14	निदेशकों की पदोन्नति समिति	1
7	बोर्ड की आई टी समिति	4	15	विज्ञान 2013 की संचालन समिति	3
8	पी ए समिति	4			

बोर्ड नये अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री के. आर. कामत और अन्य नए निदेशकों का स्वागत करता है और भूतपूर्व अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक डा. के. सी. चक्रवर्ती और निदेशक श्री एम.एल. बग्गा एवं श्री एस.आर. खुराना द्वारा प्रस्तुत की गई महत्वपूर्ण सेवाओं को नोट करता है।

BOARD COMMITTEES:

(As on 31.03.2010)

S. No.	NAME OF THE COMMITTEE
1.	Management Committee
2.	Audit Committee of Board
3.	Risk Management Committee
4.	Share Transfer Committee
5.	Shareholders' /Investors' Grievance Committee
6.	Customer Service Committee
7.	I.T. Committee
8.	PA Committee
9.	Director's Promotion Committee
10.	Appellate Authority and Reviewing Authority
11.	Special Committee of Board to monitor and follow up fraud cases involving Rs.1.00 Cr. and above.
12.	Committee of Directors to Review Vigilance and Non Vigilance cases
13.	HRD Committee of Directors
14.	Remuneration Committee
15.	Nomination Committee
16.	Steering Committee for Vision 2013

The details of various meetings held up to March, 2010:

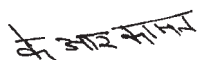
S. No.	Meeting	Number of Meetings Held Upto March, 2010	S. No.	Meeting	Number of Meetings Held Upto March, 2010
1	Board Meeting	14	9	HRD Committee	1
2	Management Committee	23	10	Remuneration Committee	1
3	Committee of Directors to review vigilance & non-vigilance cases	4	11	Customer Service Committee	4
4	Audit Committee of Board	14	12	Share Transfer Committee	24
5	Risk Management Committee	5	13	Shareholders'/Investors' Grievances Committee	6
6	Special Committee of Board to Monitor and Follow Fraud cases of Rs. 1.00 crore and above	5	14	Directors Promotion Committee	1
7	IT Committee of the Board	4	15	Steering Committee Vision 2013	3
8	P.A. Committee	4			

The Board welcomes new CMD, Shri K R Kamath and other new Directors and places on record the valuable services rendered by former CMD, Dr. K.C. Chakrabarty and Directors, Shri M.L. Bagga and Shri S.R. Khurana.

6) आभार

बैंक का निदेशक मंडल भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड (सेबी) स्टॉक एक्सचेंज, बैंक के ग्राहकों, जनता और शेयरधारकों को उनके बैंक में निरन्तर संरक्षण और विश्वास के लिये धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल बैंक के समस्त स्तरों के स्टाफ सदस्यों के अमूल्य योगदान के लिये उनकी प्रशंसा करता है और आशा करता है कि "विज़न 2013" में निर्धारित भावी लक्ष्यों को पूरा करने में अपना निरन्तर सहयोग देंगे।



कृते निदेशक मंडल
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

6) ACKNOWLEDGMENTS

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

The Board also wishes to place on record its appreciation for the valuable contribution of the members of the Bank's staff at all levels and look forward to their continued enthusiasm in meeting the future goals set in "VISION 2013".



For and on behalf of Board of Directors
CHAIRMAN AND MANAGING DIRECTOR

प्रबंधन विचार-विमर्श तथा विश्लेषण Management Discussion and Analysis

1. कारोबारी वातावरण

वर्तमान में, भारतीय अर्थव्यवस्था मध्यम से दीर्घकालीन आशावादी गति की ओर अग्रसर है। समग्र वृद्धि आंकड़े और मूलाधार यह संकेत देते हैं कि पुनरुत्थान प्रणाली (मोड) पूर्ण रूप से अपने शिखर पर है। केन्द्रीय सांख्यिकीय संगठन (सीएसओ) के संशोधित आकलनों के अनुसार वास्तविक जीडीपी वृद्धि दर वर्ष 2008-09 में 6.7 प्रतिशत की तुलना में वर्ष 2009-10 में 7.4 प्रतिशत होने की संभावना है।

अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष के अप्रैल, 2010 की भविष्यवाणी से पता चलता है कि वैश्विक पुनरुत्थान में सुदृढ़ता आने की संभावना है। वैश्विक वास्तविक सकल घरेलू उत्पाद की वृद्धि में वर्ष 2010 में 4.2 प्रतिशत का अनुमान है जबकि वर्ष 2009 में इसमें 0.6 प्रतिशत की कमी आई। उभरती और विकसित होती अर्थव्यवस्थाओं में वर्ष 2009 में 2.4 प्रतिशत की सामान्य आउटपुट वृद्धि की अपेक्षा वर्ष 2010 में लगभग 6.3 प्रतिशत की अनुमानित जीडीपी वृद्धि के साथ बेहतर निष्पादन की अपेक्षा है। अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष ने भारत के लिये वर्ष 2010 में 8.8 प्रतिशत की उच्चतर आउटपुट वृद्धि का अनुमान लगाया है जो 2009 में 5.7 प्रतिशत था।

जहां तक क्षेत्रीय कार्य निष्पादन का संबंध है, 2009-10 में औद्योगिक उत्पादन में बेहतर निष्पादन और सेवा क्षेत्र के निरन्तर लचीलेपन के परिणामतः आर्थिक रिकवरी में व्यापक आधार बना है।

- 'कृषि एवं अनुषंगी क्षेत्र' में वर्ष 2008-09 में 1.6 प्रतिशत की सामान्य वृद्धि की तुलना में वर्ष 2009-10 में 0.2 प्रतिशत वृद्धि होने का अनुमान है जिसका कारण विलम्बित और कम मानसून रहा। जीडीपी में इसका भाग वर्ष 2009-10 में 14.6 प्रतिशत है जो वर्ष 2008-09 में 15.7 प्रतिशत से कम है।
- अप्रैल 2009 से मार्च 2010 के दौरान औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (आईआईपी) में 10.4 प्रतिशत की 2 अंकों की वृद्धि दर्ज की गई जो गत वर्ष इसी अवधि में 2.8 प्रतिशत थी। यह वृद्धि खनन, निर्माण और विद्युत क्षेत्रों में क्रमशः 9.7 प्रतिशत 10.9 प्रतिशत और 6.0 प्रतिशत वृद्धि के कारण हुई जबकि वर्ष 2008-09 में इसी अवधि में यह वृद्धि क्रमशः 2.6 प्रतिशत, 2.8 प्रतिशत और 2.8 प्रतिशत थी। छठे वेतन आयोग के बकाया के भुगतान के कारण उपभोक्ता वस्तुओं की मजबूत घरेलू मांग, नरेगा, कृषकों को ऋण माफी, वित्तीय एवं मौद्रिक प्रोत्साहन पैकेज और निर्यातों का पुनरुत्थान भारतीय उद्योग की इस उल्लेखनीय पुनरुत्थान की दिशा में प्रमुख सहायक रहे हैं।
- सेवा क्षेत्र, जिसका सकल घरेलू उत्पाद में 65.1 प्रतिशत योगदान होता है, में वर्ष 2008-09 में 9.3 प्रतिशत की वृद्धि की तुलना में वर्ष 2009-10 में 8.3 प्रतिशत की वृद्धि हुई। यह मंदी मुख्य रूप से 'सामुदायिक, सामाजिक तथा व्यक्तिगत सेवाओं' में मंदी के कारण हुई जो गत वर्ष के 13.9 प्रतिशत की अपेक्षा घटकर 5.6 प्रतिशत हो गई है।

भारत का निर्यात कार्यनिष्पादन वैश्विक मंदी से प्रभावित हुआ जिसके कारण लगातार 12 महीनों तक इसमें गिरावट आई थी और अक्टूबर 2009 के उपरांत इसमें रिकवरी परिलक्षित हुई। इसी प्रकार, आयातों में गिरावट की स्थिति के बाद नवम्बर 2009 में रिकवरी हुई। अप्रैल-मार्च 2009-10 की अवधि में निर्यातों का संघयी मूल्य 176.57 बिलियन अमरीकी डालर था जिसमें 4.7 प्रतिशत की नकारात्मक वृद्धि दर्ज की गयी। अप्रैल-मार्च 2009-10 की अवधि में आयातों का संघयी मूल्य

1. BUSINESS ENVIRONMENT

Currently, Indian economy is riding on a wave of optimism in the medium to long term. Overall growth figures and fundamentals indicate that recovery mode is in full swing. As per the revised estimates of Central Statistical Organization (CSO), real Gross Domestic Product (GDP) growth rate is estimated to be at 7.4 percent in 2009-10 as compared to 6.7 percent in 2008-09.

IMF's April 2010 forecast suggests that the global recovery is poised for a stronger growth. Global real GDP growth is projected to be at 4.2 per cent in 2010 against a decline of 0.6 percent in 2009. The emerging and developing economies are expected to perform better with projected GDP growth of about 6.3 per cent in 2010 as compared to a modest 2.4 per cent output growth in 2009. IMF estimates for India have placed output growth at a still higher rate of 8.8 percent in 2010 from the 5.7 percent growth in 2009.

As far as sectoral performance is concerned, rebound in the industrial output and the continuing resilience of the services sector have resulted in the economic recovery being broad-based in 2009-10.

- 'Agricultural & allied sector', is estimated to grow at 0.2 percent in 2009-10 as compared to growth of 1.6 percent in 2008-09 as a result of delayed and deficient monsoon. Its share in GDP at 14.6 percent in 2009-10 is also lower than 15.7 percent of GDP during 2008-09.
- Industrial growth as per Index of Industrial Production (IIP), registered double digit growth of 10.4 per cent during April-March 2009-10 as compared to 2.8% during corresponding period last year. This growth was driven by growth in the Mining, Manufacturing and Electricity sectors at 9.7%, 10.9% and 6.0% respectively, as compared to 2.6%, 2.8% and 2.8% growth in the corresponding period of 2008-09. Strong domestic demand for consumer durables owing to sixth pay commission arrears payments, NREGA, Debt waiver to farmers, fiscal and monetary stimulus packages and recovering exports are the major contributing factors towards this spectacular recovery of Indian industry.
- The services sector, accounting for 65.1 percent of GDP, is estimated to grow at a marginally slower pace of 8.3 per cent in 2009-10 as against a growth of 9.3 percent in 2008-09. This slowdown is mainly due to major slowdown in 'community, social and personnel services' which has reduced to 5.6 percent against last year's 13.9 percent.

India's export performance was affected by the global crisis which resulted in a decline over twelve consecutive months, with a recovery observed from October 2009 onwards. Similarly, imports have recovered since November 2009 following a phase of decline. Cumulative value of exports for the period April-March 2009-10 at US \$176.57 billion registered a negative growth of 4.7 per cent. Cumulative value of imports for the period April-March 2009-10

278.68 बिलियन अमरीकी डालर था जिसमें 8.2 प्रतिशत की नकारात्मक वृद्धि दर्ज की गयी। इस अवधि के दौरान, तेल आयातों का मूल्य 85.47 बिलियन अमरीकी डालर (गत वर्ष की अपेक्षा 8.7 प्रतिशत कम) गैर-तेल आयातों का मूल्य 193.20 बिलियन अमरीकी डालर (अप्रैल-मार्च 2009 की अपेक्षा 8.0 प्रतिशत कम) रहा।

पुनरुत्थान और विदेशी संस्थागत निवेशक प्रवाहों की वापसी के संकेतों के चलते वर्ष 2009-10 के दौरान अमरीकी डालर के प्रति रुपया मजबूत हुआ है। मार्च 2010 के अंत में अमरीकी डालर के प्रति रुपये की विनिमय दर भी 12.9 प्रतिशत बढ़ी है, जिसमें मार्च 2008-09 में 21.5 प्रतिशत का मूल्यहास हुआ था। विदेशी विनिमय आरक्षित निधि 09 अप्रैल, 2010 को 280.0 बिलियन अमरीकी डालर थी। इसके अतिरिक्त विश्व में सर्वाधिक स्वर्ण रिजर्व धारक देशों में आज भारत 10वें स्थान पर है।

आर्थिक वृद्धि में पुनरुत्थान अभी भी आरंभिक स्तर पर है और नाजुक है। इस नाजुक पुनरुत्थान के लिये सबसे बड़ा जोखिम निरन्तर ऊंची मुद्रा स्फीति दरें हैं। थोक मूल्य सूचकांक (डब्ल्यूपीआई) मुद्रा स्फीति जो मार्च 2010 में 9.9 प्रतिशत तक बढ़ गई थी, अब केवल आपूर्ति पक्ष के कारणों द्वारा संचालित नहीं रही। डब्ल्यूपीआई मुद्रास्फीति में गैर-खाद्यान्न मदों का अंशदान मार्च, 2010 में तीव्रता से बढ़कर 53.3 प्रतिशत हो गया है जो नवंबर 2009 में (-) 0.4 प्रतिशत पर नकारात्मक था। मुद्रास्फीति का उपभोक्ता मूल्य सूचकांक (सीपीआई) आधारित मानदंड जनवरी/फरवरी 2010 में 14.9 से 16.9 प्रतिशत की सीमा में रहा। इसको देखते हुए, नीति में मुद्रा स्फीति को रोकने के लिए अधिक बल देना होगा, क्योंकि उच्च मुद्रा स्फीति से ही आर्थिक रिकवरी में कमी आयेगी।

2. बैंकिंग विकास

वर्ष 2009-10 के दौरान अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जमा और ऋण दोनों के लिये निर्धारित लक्ष्यों को पूरा किया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित 17 प्रतिशत के लक्ष्यों और 2008-09 में 19.3 प्रतिशत वृद्धि की तुलना में सकल जमाराशियां 17.1 प्रतिशत बढ़ी। वर्ष 2009-10 में मांग जमाराशियां गत वर्ष 0.5 प्रतिशत की तुलना में 22.8 प्रतिशत बढ़ी जबकि मियादी जमाराशियों में गत वर्ष 23.1 प्रतिशत की तुलना में 16.2 प्रतिशत की वृद्धि हुई।

मार्च 2010 के अंत तक गैर खाद्यान्न ऋण की वर्षानुवर्ष वृद्धि दर गत वर्ष की 17.8 प्रतिशत की तुलना में 16.9 प्रतिशत थी जबकि भारतीय रिजर्व बैंक का अनुमान 16 प्रतिशत का था। वर्ष 2008-09 में ऋण वृद्धि दर 17.5 प्रतिशत थी। सरकार को बैंक के ऋणों में गत वर्ष 42.0 प्रतिशत की तुलना में 30.6 प्रतिशत की वृद्धि हुई जबकि गत वर्ष 17.1 प्रतिशत की तुलना में वाणिज्यिक क्षेत्र को ऋण में 15.3 प्रतिशत की वृद्धि हुई। आर्थिक कार्य कलापों में सुदृढ़ रिकवरी प्रदर्शित करते हुए ब्रोड मनी (एम3) में वृद्धि भारतीय रिजर्व बैंक के वर्ष 2009-10 के संकेतक अनुमानों से अधिक थी। एम 3 में वर्ष 2008-09 में 18.9 प्रतिशत की तुलना में वर्ष 2009-10 में 16.8 प्रतिशत की वृद्धि हुई।

भारतीय रिजर्व बैंक का मौद्रिक रुख उच्च मुद्रा स्फीति संभावनाओं को रोकने की दृष्टि से उदार नीति से अपेक्षाकृत सख्त नीति में अंतरित हो रहा है। तदनुसार, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 19 फरवरी 2010 को 5.0 प्रतिशत से 5.5 प्रतिशत तक और 5 मार्च 2010 को 5.75 प्रतिशत तक दो चरणों में सीआरआर में वृद्धि की गई है। भारतीय रिजर्व बैंक ने रेपो, रिवर्स रेपो और सीआरआर में 20 अप्रैल 2010 की अपनी मौद्रिक नीति समीक्षा में कुल 25 बेसिस प्वाइंट्स की वृद्धि की है। रेपो

at US \$ 278.68 billion exhibited a negative growth of 8.2 per cent. While Oil imports were valued at US\$ 85.47 billion (8.7 per cent lower than last year), Non-oil imports were valued at US\$ 193.20 billion (8.0 per cent lower than April - March 2009) during this period.

The rupee has strengthened against the US dollar during 2009-10, backed by signs of recovery and return of FII flows. Exchange rate of the rupee against the US dollar appreciated by 12.9 per cent in end of March 2010 as compared to depreciation of 21.5% in end March 2008-09. The Foreign exchange reserves stood at US\$ 280 billion as on April 09, 2010. Besides, India today is the 10th largest gold reserve holding country in the world.

The recovery in the economic growth is still in nascent stage and fragile. The biggest threat to this weak recovery is posed by continuing high rate of inflation. Wholesale Price Index (WPI) inflation, that reached 9.9 per cent by March 2010, is no longer driven by supply side factors alone. The contribution of non-food items to overall WPI inflation, which was negative at (-) 0.4 per cent in November 2009, rose sharply to 53.3 per cent by March 2010. Consumer price index (CPI) based measures of inflation were in the range of 14.9-16.9 per cent in January/February 2010. In view of this, the weight of policy may have to shift towards containing inflation, since high inflation itself will dampen the recovery in growth.

2. BANKING DEVELOPMENTS

During 2009-10, Scheduled Commercial Banks (SCBs) met the targets set by RBI regarding both Deposit as well as Credit. Aggregate Deposits grew by 17.1 per cent in 2009-10 as against the target of 17 per cent set by RBI and 19.3% growth registered in 2008-09. While Demand Deposits grew by 22.8 per cent as against 0.5% last year, Time Deposits rose by 16.2 per cent as against 23.1% last year.

Reflecting the revival in flow of credit from the SCBs, the non-food credit growth was 16.9 per cent by end-March 2010 as against the Reserve Bank's projection of 16 per cent and 17.8 % during previous year. Bank Credit to Government rose by 30.6 % against 42.0% last year while the same to commercial sector grew by 15.3 % as against 17.1% last year. Reflecting the stronger recovery in economic activities, growth in broad money (M3) also exceeded the Reserve Bank's indicative projections for 2009-10. M3 grew by 16.8 per cent during 2009-10 as compared to 18.9 per cent in 2008-09.

RBI's monetary stance is shifting from an accommodative policy to tighter monetary policy regime with a view to contain high inflationary expectations. Accordingly, CRR has been raised by RBI in two steps from 5.0 per cent to 5.5 per cent on Feb 19, 2010 and then to 5.75 per cent on March 5, 2010. RBI has further raised the repo, reverse repo and CRR, all by 25 basis points in its monetary policy review on 20 April 2010. Repo rate and reverse repo were

दर और रिवर्स रैपों में क्रमशः 5.25 प्रतिशत और 3.75 प्रतिशत तक की वृद्धि की गई है। सीआरआर बढ़ाकर 6.0 प्रतिशत कर दिया गया, जिससे 12,500 करोड़ रुपये की तरलता कम होने की आशा है।

3. उद्योग ढांचा

मार्च, 2009 के अंत में भारतीय बैंकिंग प्रणाली में कुल 166 अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, 4 गैर अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक थे। इन 166 अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों में 27 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, 86 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 31 विदेशी बैंक और 22 अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक शामिल थे।

पीएनबी राष्ट्रीयकृत बैंकों में देश भर में फैली 5000 से अधिक सेवा केन्द्रों के साथ, अग्रणी स्थान पर बना रहा। पीएनबी का प्रणाली के ऋणों में भाग मार्च, 2009 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार के 5.31 प्रतिशत की तुलना में मार्च, 2010 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार को 5.33 प्रतिशत हो गया। इसी प्रकार, बैंकिंग प्रणाली की सकल जमा राशियों में पंजाब नेशनल बैंक का भाग मार्च, 2010 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार को सुधर कर 5.24 प्रतिशत हो गया जो 2009 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार को 5.17 प्रतिशत था।

4. विस्तृत कारोबार सिंहावलोकन

क) कारोबार

31 मार्च, 2010 को बैंक का घरेलू कारोबार बढ़कर 4,24,594 करोड़ रु. हो गया। इस प्रकार इसमें 66,703 करोड़ रुपये की सकल वृद्धि हुई तथा वृद्धि की दर 18.6 प्रतिशत रही। काबुल और हॉंगकॉंग में विदेशी शाखाओं के कारोबार को शामिल करने पर बैंक का वैश्विक कारोबार 19.6 प्रतिशत बढ़कर 4,35,931 करोड़ रुपये रहा।

ख) संसाधन संग्रहण

31 मार्च, 2010 को बैंक की जमा राशियों का भाग कुल संसाधनों के 84.05 प्रतिशत था। 31 मार्च, 2010 को बैंक की कुल जमा राशियां 2,49,330 करोड़ रुपये हो गईं, जिससे इनमें पिछले वर्ष की अपेक्षा 39,570 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई और वृद्धि की दर 18.9 प्रतिशत रही। बैंक की कुल जमा राशियों में कम लागत वाली जमा राशियों (चालू+बचत) का प्रतिशत 40.85 रहा।

ग) ऋण का अभिनियोजन एवं वितरण

वित्तीय वर्ष 2009-10 में अर्थव्यवस्था के पारंपरिक और संभावित नये क्षेत्रों/खंडों में नम्यता, सरकार द्वारा घोषित प्रेरक पैकजों से बैंक को निवल अग्रिमों को 20.6 प्रतिशत तक बढ़ाने में सहायता मिली जो मार्च 2010 में 1,86,601 करोड़ रुपये हो गये जबकि मार्च 2009 के अंत में यह 1,54,703 करोड़ रुपये थे। वर्ष के दौरान वृद्धिशील अग्रिम 31,898 करोड़ रुपये रहे।

बैंक ने वर्ष के दौरान आस्ति पोर्टफोलियो को बढ़ाने के लिये विभिन्न पहल की हैं जो निम्नानुसार हैं:

- नये प्रस्तावों में रुचि प्रदर्शित करने के लिये नये कारोबार समूह (एनबीजी) मंच का निर्माण।
- ऐसे कारोबार (सिंडीकेशन एसाइनमेंट्स) और उससे आय को बढ़ाने के लिये समूहन सुपुर्दगी पर आवश्यक बल दिया गया।
- आस्ति गुणवत्ता को और अधिक बढ़ाने तथा ऋण प्रस्तावों

hiked to 5.25 per cent and 3.75 per cent respectively. CRR has been raised to 6.0 per cent, which will flush out another Rs 12,500 crore of liquidity from the system.

3. INDUSTRY STRUCTURE

There were 166 Scheduled Commercial Banks (SCBs) and 4 Non-Scheduled Commercial Banks in the Indian Banking System as at the end of March 2009. Out of the 166 SCBs, there were 27 Public Sector Banks, 86 Regional Rural Banks, 31 foreign banks and 22 other scheduled commercial Banks.

PNB remained Numero Uno amongst Nationalized Banks with more than 5000 outlets spread through the length and breadth of country. PNB improved its share in system's credit to 5.33 per cent as on LRF of March 2010 from 5.31 per cent as on LRF March 2009. Similarly, PNB's share in aggregate deposits of the system improved to the level of 5.24 per cent as on LRF of March 2010 from 5.17 per cent as on LRF of March 2009.

4. DETAILED BUSINESS OVERVIEW

a) Business

Bank's domestic business increased to Rs. 4,24,594 crore as on March 31, 2010, registering an absolute increase of Rs. 66,703 crore and a growth of 18.6 percent. After including the business of foreign branches, Bank's Global Business increased by 19.6 percent to Rs. 4,35,931 crore.

b) Resource Mobilisation

The share of Bank's deposits to total resources was 84.05 percent as on 31st March 2010. Bank's total deposits amounted to Rs 2,49,330 crore as on March 31, 2010, showing an absolute accretion of Rs 39,570 crore and a growth of 18.9 percent over previous year. The share of low cost deposits (current + savings) in total deposits stood at 40.85 percent.

c) Credit Deployment & Delivery

During the FY 2009-10, resilience in traditional and potential new sectors/segments of the economy besides the stimulus packages announced by the Govt. helped the Bank to raise net advances by 20.6 per cent to touch Rs. 1,86,601 crore as at March, 2010, compared to Rs.1,54,703 crore at the end of March, 2009. Incremental advances during the year worked out to Rs. 31,898 crore.

During the year various initiatives taken to boost the asset portfolio of the Bank include:

- Creation of New Business Group (NBG) forum to evince interest in new proposals.
- (Syndication assignments) received the necessary emphasis to shore up such business and income thereof.
- To further bolster asset quality and ensure speedier credit

के तीव्रतर निस्तारण सुनिश्चित करने के लिये, ऋण मामलों को सीधे प्रधान कार्यालय में रिपोर्टिंग करने हेतु कार्यालयों की संख्या में वृद्धि की गई है।

- IV. ऋण समिति/एनबीजी/प्रबंध समिति की बैठकों का कम अंतरालों पर आयोजन करना।
- V. केन्द्रीयकृत ऋण संसाधन केन्द्रों (सीसीपीसी) को और अधिक सुदृढ़ किया गया और परिचालनों में दक्षता बढ़ाने के लिये ऑनलाइन ट्रेकिंग प्रणाली लागू की गई है।

कॉरपोरेट ग्राहकों (25 करोड़ रुपये और उससे अधिक की ऋण सीमा) की ऋण आवश्यकताओं पर ध्यान केन्द्रित करने के लिये, अहमदाबाद, बंगलौर, चेन्नई, नई दिल्ली, कोलकाता, लुधियाना और मुम्बई केन्द्रों में वर्तमान 7 एलसीबी के अलावा 4 नये एलसीबी गाजियाबाद, गुडगांव, हैदराबाद और चंडीगढ़ में संचालित की गई जिससे इनकी कुल संख्या 11 हो गई है।

मिड कैप कॉरपोरेट सैगमेंट की सुविधा के लिये बैंक ने 5 करोड़ रुपये से 25 करोड़ रुपये तक की ऋण सीमाओं के ऋण प्रस्तावों पर विचार करने के लिए मिड कॉरपोरेट शाखाओं की स्थापना की है। वर्ष के दौरान दिल्ली, मुम्बई, गोवा, इंदौर, जयपुर और नागपुर में वर्तमान 6 एमसीबी के अलावा 6 नई एमसीबी कोयमबतूर, कोलकाता, कोटा, लखनऊ, पुणे और बड़ौदरा में संचालित की गई हैं जिससे इनकी कुल संख्या 12 हो गई है।

वस्त्र मंत्रालय, भारत सरकार के प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना (टीयूएफएस) के अंतर्गत दावा मामलों के तुरन्त संसाधन/निपटान के लिये कॉरपोरेट कार्यालय में एक समर्पित कक्ष स्थापित किया गया है ताकि पात्र वस्त्र इकाइयों को उपदान का वितरण सुविधाजनक बनाया जा सके क्योंकि पीएनबी को प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना (टीयूएफएस) के अंतर्गत नोडल बैंक के रूप में पदनामित किया गया है। बैंक के प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष के लिये 15 प्रतिशत ऋण सम्बद्ध पूंजी सहायता योजना के अंतर्गत 725 एसएसआई खाते और गैर एसएसआई वर्ग के खाते कवर किए गए जिसमें 625 एसआई खाते भी शामिल हैं। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान पात्र इकाइयों को 156.52 करोड़ रुपये का वितरण प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना के अंतर्गत किया।

ग(i) समूहन

व्यापक आर्थिक मंदी के बावजूद जिसमें अनेक कंपनियों ने अपने नये प्रोजेक्ट स्थगित या कम कर दिये थे, बैंक ने ऋण समूहन के क्षेत्र में अच्छा कार्य निष्पादन किया है। वर्ष के दौरान बैंक ने 31,904 करोड़ रुपये के समूहन ऋण की अनुमति दी है। जिन क्षेत्रों में समूहन किया गया उनमें लॉजिस्टिक्स, इस्पात, वस्त्र, होटल, बिजली, चीनी, सीमेंट, अस्पताल, मीडिया, सड़कें आदि शामिल हैं। इससे 125.54 करोड़ रुपये की शुल्क आय जनरेट हुई है जिसमें से वित्तीय वर्ष के दौरान 41.76 करोड़ रुपये आय में जमा हो गये हैं। शेष समूहन शुल्क अगले वर्ष प्राप्त होगा जिसे कतिपय माइलस्टोन की प्राप्ति से सम्बद्ध किया जा रहा है।

ग(ii) अनर्जक आस्ति प्रबंधन

बैंक का सकल अग्रिमों के मुकाबले सकल अनर्जक आस्तियों का अनुपात 31 मार्च, 2010 को घटकर 1.71 प्रतिशत रहा। निवल अग्रिमों के मुकाबले निवल अनर्जक आस्तियों का

dispensation of Credit proposals, the number of offices reporting directly to HO for credit matters have been increased.

- IV. Holding of the meetings of Credit committee/NBG/ Management Committee at shorter intervals.
- V. The Centralized Credit Processing Centres (CCPCs) have been further strengthened & online Tracking system implemented for enhancing efficiencies in operations.

To give focused attention to credit needs of corporate clients (credit limits of Rs.25 crore and above), 4 new LCBs have been operationalised at Ghaziabad, Gurgaon, Hyderabad & Chandigarh besides the 7 existing LCBs operating at Ahmedabad, Bangalore, Chennai, New Delhi, Kolkata, Ludhiana and Mumbai Centres, taking their total number to 11.

To facilitate the Mid-cap corporate segment, the Bank has a setup of Mid Corporate Branches (MCB) for handling credit proposals with credit limits of Rs 5 crore to Rs 25 crore. During the year, 6 new MCBs have been operationalised at Coimbatore, Kolkata, Kota, Lucknow, Pune and Vadodara besides the existing 6 MCBs at Delhi, Mumbai, Goa, Indore, Jaipur and Nagpur taking their total to 12.

For speedy processing/disposal of claim cases under Technology Upgradation Fund Scheme (TUFS) of the Ministry of Textile, Govt. of India, a dedicated cell at the corporate office has been set up to facilitate distribution of subsidy to eligible textile units as PNB is the designated Nodal Bank under (TUFS). The Bank has 725 accounts in SSI and Non SSI category along with 665 SSI accounts covered under 15 per cent Credit Linked Capital subsidy (CLCS) scheme for TUFS. During the year 2009-10, Bank disbursed Rs 156.52 crore to eligible textile units under TUFS.

C(i) Syndication

Despite the general economic slowdown which saw many companies defer or scrap their new projects, Bank managed to perform well in the area of loan syndication. During the year, the Bank gave approvals for syndicating debt aggregating Rs. 31,904 crore. The sectors that were syndicated include logistics, steel, textile, hotel, power, sugar, cement, hospital, media, roads etc. This has generated fee income of Rs. 125.54 crore, out of which Rs. 41.76 crore has been credited to income during this financial year. The rest of the syndication fee would be received in next year, being linked to achievement of certain milestones.

C (ii) NPA Management

Ratio of Gross NPAs to Gross Advances of the Bank stood at 1.71 percent as on March 31, 2010. The ratio of Net NPAs to Net Advances stood at 0.53 percent as on March

अनुपात 31 मार्च, 2010 को 0.53 प्रतिशत था। बैंक ने कृषकों द्वारा 31.03.2010 तक उनके भाग की राशि का भुगतान नहीं करने के कारण ऋण राहत हेतु पात्र कृषि अग्रियों के कारण एनपीए के रूप में 338 करोड़ रुपये रखे हैं, यद्यपि सरकार ने इस योजना को जून 2010 तक बढ़ा दिया है। **इस राशि को छोड़कर, सकल एनपीए अनुपात और निवल एनपीए अनुपात सुधरकर क्रमशः 1.53 प्रतिशत और 0.35 प्रतिशत हो गया।**

इस दिशा में वर्ष का हॉलमार्क था सभी एनपीए खातों में विशिष्ट संकल्प रणनीतियों की नियमित निगरानी लागू करना, जिसमें एनपीए को निष्पादक श्रेणी में अपग्रेड करने पर विशेष बल दिया गया। तदनुसार, 327.67 करोड़ रुपये की सकल बकाया वाले खातों को मानक श्रेणी में अपग्रेड किया गया।

प्राप्त हुए अनुभवों और नियामक दिशा निर्देशों पर आधारित आस्ति पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार करने के लिये, बैंक के 'ऋणों की पुनरुत्थान एवं एनपीए प्रबंधन पर नीति' को परिष्कृत किया गया है। विभिन्न भौगोलिक स्थानों में विशेष पुनरुत्थान अभियान चलाये गये। एनपीए खातों में कुल नकद वसूली 950.38 करोड़ रुपये हुई। सुपरिभाषित वसूली नीति के माध्यम से 528.85 करोड़ रुपये की राशि के 25878 एनपीए खातों का समाधान बातचीत के माध्यम से किया गया। इसके अतिरिक्त भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार 9.18 करोड़ रुपये के 3 एनपीए एआरसी/अन्य बैंकों/एनबीएफसी को बिक्री के माध्यम से हल किये गये। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने पूर्व में बढ़ा खाता डाले गये खातों से 38.44 करोड़ रुपये की वसूली की है। इसके अतिरिक्त प्रधान कार्यालय स्तर पर तकनीकी रूप से बड़े खाते डाले गये खातों में वर्ष के दौरान 295.02 करोड़ रुपये की वसूली की।

बैंक ने अधिकतर सभी पात्र अनर्जक आस्ति खातों में सरफेसी अधिनियम के अंतर्गत कार्रवाई आरंभ की है। एनपीए का मुकाबला करने के लिये दूसरी मुख्य कार्यनीति के रूप में समझौता/बातचीत का रास्ता अपनाया गया।

सरकार/भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा घोषित उपायों के अनुसार सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के एनपीए हेतु गैर-विवेकाधिकार एकमुश्त समझौता और कृषि ऋण माफी एवं ऋण सहायता योजना - 2008 के अंतर्गत आने वाले कृषकों के लिये एक विशेष एकमुश्त समझौता योजना निदेशक मंडल की अनुमति से आरंभ की गई। इन विशेष योजनाओं में ऐसे ऋणियों को, जो वैश्विक मंदी के प्रभाव से संकट में थे, इन खंडों में जो आर्थिक प्रतिकूलताओं के प्रति अधिक संवेदनशील हैं, अतिआवश्यक राहत प्रदान की गई है।

बैंक ने आस्ति वसूली प्रबंधन शाखाएं (एआरएमबी) के रूप में विशिष्ट शाखाएं और विशेष आस्ति वसूली कक्ष (एसएआरसी) के रूप में विशिष्ट कक्ष स्थापित किए हैं, जो केवल अनर्जक आस्तियों के निराकरण हेतु कार्य करते हैं। 31.03.2010 को 12 आस्ति वसूली प्रबंधन शाखाएं और 50 विशेष आस्ति वसूली कक्ष कार्य कर रहे हैं। बैंक के वसूली प्रयासों को और तीव्र करने के लिए चरणबद्ध ढंग से और अधिक एआरएमबी और एसएआरसी खोलने की कार्यवाही जारी है।

31, 2010. Bank has recognized Rs 338 crore as NPAs on account of Agricultural Advances eligible for debt relief due to non-payment of their share amount by the farmers by 31.03.2010, though the Government has extended the scheme till June 2010. **Excluding this amount, gross NPA ratio and net NPA ratio improve to 1.53 percent and 0.35 percent, respectively.**

The hallmark of the year was implementation of account specific resolution strategies and regular monitoring in all NPA accounts, with special thrust laid on upgradation of NPAs to performing category. Accordingly, accounts with aggregate outstanding of Rs 327.67 crore were upgraded to standard category.

To further improve the quality of asset portfolio based on experience gained and regulatory guidelines, Bank's 'Policy on Recovery of Loans & NPA Management' has been finetuned. Special recovery campaigns were launched in various geographical locations. Total cash recoveries in NPA accounts amounted to Rs 950.38 crore. Through well defined recovery policy 25,878 NPAs amounting to Rs 528.85 crore were resolved through negotiated settlements. Besides, 3 NPAs amounting to Rs 9.18 crore have been resolved through sale to ARCs/other banks/ NBFCS as per RBI guidelines. During the year 2009-10, the Bank recovered Rs 38.44 crore out of the accounts earlier written off. Besides, in accounts technically written off at Head Office level a recovery of Rs 295.02 crore was affected during the year.

Bank initiated enforcement action under SARFAESI Act in majority of eligible NPAs. Compromise/negotiated settlement was adopted as another vital strategy to tackle NPAs.

Pursuant to the measures announced by the Government/Reserve Bank of India, a non-discretionary One Time Settlement (OTS) Scheme for NPAs of Micro & Small Enterprises (MSEs) and a Special OTS Scheme for farmers covered under Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Scheme - 2008 were launched. These special schemes have provided the much needed relief to borrowers under these segments.

Bank has set up specialized branches known as **Asset Recovery Management Branches (ARMBs)** and specialized cells known as **Special Asset Recovery Cells (SARCs)** which function exclusively for resolving NPAs. As on 31.3.2010, 12 ARMBs and 50 SARCs were functional. Opening of more ARMBs and SARCs in a phased manner is underway to give further fillip to the Bank's recovery efforts.

ग(iii) औद्योगिक पुनःस्थापना

आर्थिक मंदी के कारण संकटग्रस्त औद्योगिक क्षेत्र को सहायता देने की दृष्टि से बैंक ने अनेक खातों की पुनःसंरचना की है ताकि हमारे ग्राहकों को राहत प्रदान की जा सके जो अति आवश्यक है। इस प्रकार बैंक ने उस समय उनकी सहायता की जब उन्हें इसकी अत्यंत आवश्यकता थी, अर्थात् बैंक ने संकट के समय में उनका साथ दिया। बैंक ने वित्तीय पुनर्निर्माण बोर्ड के संदर्भाधीन संभाव्य व्यवहार्यता वाली रुग्ण इकाइयों की पुनःस्थापना के प्रयास जारी रखे, वह चाहे ऋण पुनः संरचना के जरिए हों या एकमुश्त निपटारे के जरिए, जहां कहीं भी इसे व्यावहारिक पाया गया। औद्योगिक और वित्तीय पुनर्निर्माण बोर्ड द्वारा बैंक को कई मामलों में 'ऑपरेटिंग एजेंसी' बनाया गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान 3 खातों में 'ऑपरेटिंग एजेंसी' के रूप में ड्राफ्ट रीहैबिलिटेशन स्कीम (डीआरएस) तैयार की हैं।

ग(iv) निगमित ऋण पुनःसंरचना (सीडीआर)

समस्याओं का सामना कर रही अर्थक्षम कंपनियों के कॉरपोरेट ऋणों की पुनःसंरचना के लिये समय पर और पारदर्शी तंत्र सुनिश्चित करने के लिये, बीआईएफआर, डीआरटी और अन्य विधिक कार्यवाहियों की परिसीमा से बाहर, सीडीआर प्रणाली स्थापित की गई है। वर्ष 2009-10 के दौरान, सीडीआर के अंतर्गत लगभग 1,706 करोड़ रु. की राशि वाले 14 खातों की पुनः संरचना की गई। 14 मामलों में से, 265 करोड़ रुपये की बकाया राशि के 5 मामलों को, जिनमें पीएनबी मानिट्रिंग संस्था है, सीडीआर के अंतर्गत पुनः संरचना के लिए भेजा गया है।

ग(v) लघु एवं मध्यम उद्यमों के लिए ऋण पुनः संरचना तंत्र

भारतीय रिज़र्व बैंक ने लघु एवं मध्यम उद्यमों के लिए ऋण पुनःसंरचना तंत्र की एक योजना वर्ष 2005-06 में सीडीआर के सिद्धान्तों पर लागू की है। वर्ष 2009-10 के दौरान, इस योजना के अंतर्गत 291 करोड़ रु. की सकल बकाया राशि वाले 159 खातों की पुनःसंरचना की है।

ग(vi) पुनःसंरचना – अन्य

बैंक ने संभाव्य अर्थक्षम इकाइयों, जो अपने नियंत्रण से बाहर के तथ्यों के कारण अस्थायी कठिनाइयों का सामना कर रही हैं, के लिए ऋण पुनःसंरचना हेतु एक पारदर्शी तंत्र को भी क्रियान्वित किया है। हमारे बैंक द्वारा वर्ष 2009-10 के दौरान, सीडीआर/डीआरएम श्रेणी के अंतर्गत खातों से भिन्न 6,024 करोड़ रु. की राशि वाले 2376 खातों की पुनःसंरचना की गई।

5 मूल सिद्धांतों पर फोकस

बैंक के दृष्टिकोण का केन्द्र उसका जोखिम प्रबंधन और तरलता जैसे बैंकिंग के मूल सिद्धांतों पर ध्यान देना है।

जोखिम प्रबंधन: बैंक का जोखिम प्रबंधन दर्शन और नीति जोखिम को समझने, आकलन करने तथा प्रबंधन करने के प्रति उसके दृष्टिकोण का साकार रूप है और उसका उद्देश्य सुदृढ़ आस्ति पोर्टफोलियो की स्थायी वृद्धि को सुनिश्चित करना है।

C(iii) Industrial Rehabilitation

In order to assist the Industrial sector which was stressed on account of economic slowdown, the Bank restructured a lot of accounts to provide the much needed relief to our customers. Thus the Bank supported them when they needed the assistance the most, i.e. in times of distress. The Bank also continued its efforts towards rehabilitation of potentially viable sick units under BIFR reference, either by debt restructuring or through one time settlement, wherever found feasible. It has been assigned the role of 'Operating Agency' of BIFR in a number of cases. During the year, Draft Rehabilitation Schemes (DRS) were formulated by the bank as 'Operating Agency' of BIFR in 3 accounts.

C(iv) Corporate Debt Restructuring (CDR)

CDR system has been formed to ensure timely and transparent mechanism for restructuring the corporate debt of viable entities facing problem, outside the purview of BIFR, DRT and other legal proceedings. During the current year 2009-10, 14 accounts with outstanding of Rs.1,706 crore were restructured under CDR. Out of the 14 cases, 5 cases with outstanding of Rs. 265 crore have been referred for restructuring under CDR in which PNB is the Monitoring Institution.

C(v) Debt Restructuring Mechanism for Small & Medium Enterprises

The Reserve Bank of India introduced a scheme of Debt Restructuring Mechanism for Small & Medium Enterprises (DRM for SMEs) on the lines of CDR in the year 2005-06. During the year 2009-10, the Bank has restructured 159 accounts under the scheme with aggregate outstanding of Rs.291 crore.

C(vi) Restructuring – Others

The Bank has put in place a transparent mechanism for restructuring of debts of potentially viable units, which are facing temporary problems due to factors beyond their control. During the year 2009-10, 2376 accounts involving Rs. 6,024 crore were restructured by our Bank other than under CDR/DRM category.

5. FOCUS ON FUNDAMENTALS

Central to the Bank's approach is its focus on the Fundamentals of banking like Risk Management and liquidity.

Risk Management: The risk management philosophy & policy of the Bank is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure and manage risk and aims at ensuring sustained growth of healthy asset portfolio. This entails

यह उच्च जोखिम क्षेत्रों में ऋण जोखिम को कम करने के लिए सहायक होगा तथा जोखिम एवं आस्तियों की आय के मध्य संतुलन बनाये रखकर उदीयमान उद्योगों, आय के उच्च स्तर को प्राप्त करने पर ज्यादा महत्व प्रदान करेगा एवं शेयरधारकों के मूल्य को अधिकतम बनाने के लिए बाज़ार के शेयर को सुधारने के लिए प्रयास करेगा।

ऋण जोखिम: बैंक के पास मज़बूत ऋण जोखिम ढाँचा है और सेंट्रल सर्वर आधारित प्रणाली 'पीएनबी ट्रेक' पर ऋण जोखिम दर निर्धारण मॉडल पर पहले से विद्यमान है, और ग्राहक के ऋण जोखिम दर निर्धारण का मूल्यांकन करने के लिए वैज्ञानिक तरीका है। वर्ष के दौरान इससे आगे कार्य करते हुए बैंक ने खुदरा बैंकिंग और एसएमई के लिए सेंट्रल सर्वर स्कोर आधारित दर निर्धारण मॉडलों को विकसित किया और लागू किया है। इन प्रक्रिया अपडेशन यंत्रों से बैंक को ऋण की तीव्र और सही सुपुर्दगी प्रणाली में मदद मिली है। अन्य लाभों में प्रणाली में एक समानता लाने और आंकड़ों के भण्डारण एवं उसके विश्लेषण की सुविधा शामिल है।

मार्केट जोखिम: मार्केट संबंधी जोखिम के प्रबंधन के लिए बैंक का एक सुपरिभाषित संगठनात्मक तंत्र है, जो मार्केट संबंधी जोखिम के प्रबंधन की प्रक्रिया जैसे कि ब्याज दर जोखिम और अर्थ-सुलभता जोखिम एवं उनके आकलन तथा मॉनिटरिंग के लिए सिद्धांतों के कार्यान्वयन का कार्य करता है। कोष परिचालनों में जोखिम प्रबंधन के लिए दबाव संबंधी जाँच, आवधिकता, संशोधित आवधिकता, जोखिम का मूल्य (वीएआर) आदि जैसे साधनों का इस्तेमाल प्रभावशाली ढंग से किया जाता है। बैंक ने पोर्टफोलियो को सक्रियता से बदला है ताकि जोखिम परिसीमाओं के भीतर लाभप्रदता में सुधार लाया जा सके।

परिचालनगत जोखिम: परिचालनगत जोखिम प्रबंधन कार्यों के लिए बैंक का एक सुपरिभाषित संगठनात्मक तंत्र है, जो समग्र परिचालनगत जोखिम के प्रबंधन की प्रक्रिया देखता है। बैंक के पास सुपरिभाषित ओआरएम नीति के साथ एक सुदृढ़ परिचालनगत जोखिम प्रबंधन ढाँचा है। बैंक पिछले हानि डेटा, जोखिम एवं नियंत्रण स्वनिर्धारण सर्वेक्षणों, प्रमुख जोखिम संकेतकों और परिदृश्य विश्लेषणों आदि का विश्लेषण करके परिचालनगत जोखिमों की पहचान, अनुमान, निगरानी और नियंत्रण/अल्पीकरण कर रहा है। एन्टरप्राइज वाइड डेटा वेयरहाउस परियोजना के अंतर्गत एक ऑनलाइन परिचालनगत जोखिम समाधान लागू किया गया है और उसे सैन्ट्रल सर्वर पर रखा गया है ताकि विभिन्न स्तरों पर डेटा प्राप्त करने और प्रबंध सूचना प्रणाली के विभिन्न पहलुओं को सुविधाजनक बनाया जा सके।

चल निधि: वर्ष के दौरान प्रणाली में चल निधि की स्थिति की उच्च अस्थिरता के बावजूद भी बैंक की चल निधि की स्थिति सहज बनी रही। बैंक की आस्ति देयता का प्रबंधन किसी भी विपरीत स्थिति से निपटने के लिए सक्रिय बना रहा। सभी शाखाओं के सीबीएस हो जाने पर सभी आस्तियाँ और देयताओं के बारे में आस्ति देयता प्रबंधन दैनिक आधार पर पूरा किया जा रहा है। बैंक ने आस्ति एवं देयता उत्पादों के संबंध में बीपीएलआर और ब्याज दरों को निर्धारित करने के लिये एक वैज्ञानिक आधार भी अपनाया है। बैंक ऋणों के मूल्य निर्धारण के लिये बीपीएलआर की जगह बेस रेट सिस्टम को अपनाने के लिये तैयारी कर रहा है।

reducing exposure in high risk areas, emphasizing more on the promising industries, optimizing the return by striking a balance between the risk and the return on assets and striving towards improving market share to maximize shareholders' value.

Credit Risk: The Bank has a robust credit risk framework and has already placed credit risk rating models on central server based system 'PNB TRAC', which provides a scientific method for assessing credit risk rating of a client. Taking a step further, the Bank has developed and placed on central server, score based rating models in respect of retail banking and SME. These process up-dation tools have facilitated faster & accurate delivery of credit. The other benefits include greater uniformity in the system and facilitation of storage of data & analysis thereof.

Market Risk: The Bank has in place a well defined organizational structure for market risk management functions, which looks into the process of overall management of market risk viz. interest rate risk & liquidity risk and implement methodologies for measuring and monitoring the same. Tools like stress testing, duration, modified duration, Value at Risk (VaR) etc are being used effectively in managing risk in the Treasury operations. The Bank has actively reshuffled the portfolio to improve profitability within risk limits.

Operational Risk: The Bank has in place a well defined organizational structure for operational risk management (ORM) functions, which looks into the process of overall management of operational risk. The Bank possesses robust operational risk management framework with a well-defined ORM Policy. The Bank is identifying, measuring, monitoring and controlling/mitigating the operational risk by analyzing historical loss data, Risk & Control Self Assessment Surveys (RCSAs), Key Risk Indicators (KRIs) and Scenario Analysis, etc. An online Operational Risk Solution under Enterprise wide Data Warehouse Project has also been implemented and placed on the central server to facilitate different aspects of data capturing and management information system at various levels.

Liquidity: Liquidity position in the system as well as that of the Bank remained comfortable during the year. **Asset Liability Management** of the Bank is being done proactively to manage any eventuality. The Asset Liability Management in respect of all assets and liabilities is being done on a daily basis with the migration of entire branch network to the Core Banking Solution (CBS). The Bank has also adopted a scientific basis for fixation of BPLR and interest rates in respect of assets and liabilities products. The bank is preparing to move from BPLR to Base Rate System for pricing of loans.

नया पूंजी पर्याप्तता ढांचा: बैंक ने मार्च, 2008 से नए पूंजी पर्याप्तता ढांचे (एनसीएएफ) जो कि सामान्यतया बेसल II के रूप में जाना जाता है, में अंतरित किया है। विनियामक द्वारा निर्धारित दृष्टिकोण अर्थात् ऋण जोखिम के अंतर्गत मानकीकृत दृष्टिकोण और परिचालनात्मक जोखिम के अंतर्गत मूल संकेतक दृष्टिकोण को कार्यान्वित कर दिया गया है। बैंक ने मार्च, 2006 से मार्केट जोखिम के लिए मानक अवधि दृष्टिकोण को अपनाया था। बैंक का बेसल II के दिशानिर्देशों को कार्यान्वित करने की दिशा में अग्रसक्रिय दृष्टिकोण न केवल आसानी से कार्यान्वयन में सहायता प्रदान करता है बल्कि पूंजी आवश्यकताओं की बहुत अधिक बचत भी करता है। बैंक विभिन्न जोखिमों के अन्तर्गत समय के साथ-साथ उन्नत दृष्टिकोण को अपनाने के लिए तैयारी भी कर रहा है। इसके लिये बैंक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रस्तावित समय सीमाओं के अनुसार परिचालनगत जोखिम के अंतर्गत मानकीकृत दृष्टिकोण (टीएसए) के कार्यान्वयन की ओर आगे बढ़ने की तैयारी कर रहा है।

6. खंडवार कार्यनिष्पादन

क) प्राथमिकता क्षेत्र

बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत, राष्ट्रीय लक्ष्यों को प्राप्त करना जारी रखा। बैंक के प्राथमिकता क्षेत्र अग्रियों का पोर्टफोलियो मार्च, 2010 को बढ़कर 63,769 करोड़ रु. हो गया, जिसमें 25.5 प्रतिशत की वृद्धि के साथ 12,976 करोड़ रु. की वृद्धि दर्ज की गई। साथ ही समंजित निवल बैंक ऋणों (एएनबीसी) से प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रियों का अनुपात 40.55 प्रतिशत रहा, जो 40 प्रतिशत के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक बना रहा।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (31.03.2010 तक)

	मार्च 2009	मार्च 2010
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	50793 (41.53)	63769 (40.55)
इनमें से –		
(क) कृषि क्षेत्र (एनबीसी/एएनबीसी की प्रतिशतता)	24057 (19.72)	30207 (19.53)
– प्रत्यक्ष	18908	23604
– अप्रत्यक्ष	5149	6603
(ख) लघु उद्यम	16046	24222
(ग) अन्य	10690	9340
कमजोर वर्गों को ऋण (एनबीसी/एएनबीसी की प्रतिशतता)	13509 (11.19)	15779 (10.33)
महिला लाभार्थियों को ऋण (एनबीसी/एएनबीसी की प्रतिशतता)	6085 (5.04)	7848 (5.14)

नोट: कोष्ठक में दिए गए आंकड़ें समंजित निवल बैंक ऋण (एएनबीसी) का प्रतिशत हैं और ये एलआरएफ डाटा के आधार पर परिकलित हैं।

क.1) कृषि ऋण

कृषि क्षेत्र को दिए जाने वाले ऋण मार्च, 2010 में 25.56 प्रतिशत बढ़कर 30,207 करोड़ रुपये हो गये जो मार्च 2009 में 24,057 करोड़ रु. थे। समंजित निवल बैंक ऋणों का कृषि अग्रियों के प्रति अनुपात 19.53 प्रतिशत रहा, जो 18 प्रतिशत के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक है। बैंक के प्रत्यक्ष कृषि अग्रिम मार्च 2010 में बढ़कर 23,604 करोड़ रुपये हो

New Capital Adequacy Framework: The Bank migrated to New Capital Adequacy Framework (NCAF), popularly known as Basel II w.e.f March 2008. The approaches prescribed by the regulator, namely Standardized Approach under Credit Risk and Basic Indicator Approach under Operational Risk have already been implemented. The Standard Duration Approach for Market Risk was adopted since March 2006 itself. The Bank's proactive approach towards implementation of Basel II guidelines has not only helped in smooth transition to the new framework, but even resulted in considerable savings on capital requirement. The Bank is gearing itself to adopt the advanced approaches in due course of time under different risks. To start with, the Bank is preparing to move towards implementation of The Standardized Approach (TSA) under operational risk as per the timelines proposed by RBI.

6. SEGMENT-WISE PERFORMANCE

A) Priority Sector

The Bank continued to achieve the National Goals under Priority Sector (PS). The portfolio of PS advances increased to Rs 63,769 crore as at March 2010, registering an increase of Rs 12,976 crore and a growth of 25.5 per cent. At the same time the ratio of PS advances to Adjusted Net Bank Credit (ANBC) at 40.55 percent continued to be above the National Goal of 40 percent.

Priority Sector Credit (As on 31.3.2010)

	March 2009	March 2010
Priority Sector Credit	50793	63769
(percentage to ANBC)	(41.53)	(40.55)
Of which:		
(a) Agriculture Sector	24057	30207
(percentage to ANBC)	(19.72)	(19.53)
- Direct	18908	23604
- Indirect	5149	6603
(b) Small Enterprises	16046	24222
(c) Others	10690	9340
Credit to Weaker Section	13509	15779
(percentage to ANBC)	(11.19)	(10.33)
Credit to Women beneficiaries	6085	7848
(percentage to ANBC)	(5.04)	(5.14)

Note: Figures in the bracket are percentage to Adjusted Net Bank Credit (ANBC) and are calculated based on Last Reporting Friday data.

A.1) Credit to Agriculture

Credit to Agricultural sector grew by 25.56 percent to Rs 30,207 crore as on March 2010 from Rs. 24,057 crore in March 2009. The ratio of Agriculture Advances to ANBC was 19.53 percent, higher than the prescribed National Goal of 18 per cent. Direct Agriculture Advances of the Bank have shown a growth of 24.84

गये जिनमें मार्च 2009 की अपेक्षा 24.84 प्रतिशत की वृद्धि हुई। बैंक ने वर्ष 2009-10 के दौरान 4.27 लाख किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये, इस प्रकार प्रारंभ से अब तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की संचयी संख्या 32.59 लाख हो गई है। इसके अतिरिक्त वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने विशेष कृषि ऋण योजना के अंतर्गत 6.66 लाख नये कृषकों को शामिल करते हुए 6,855 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए।

बैंक ने मै. नेशनल बल्क हैंडलिंग कॉरपोरेशन, मै. स्टार एग्री वेयरहाउसिंग लि., और मै. कोलेटरल मैनेजमेंट लि. तथा मै. नेशनल कोलेटरल मैनेजमेंट सर्विसिज लि. के साथ समझौता व्यवस्था करके कृषकों, संसाधकों और व्यापारियों को मालगोदाम रसीदों की गिरवी पर वित्त प्रदान करना जारी रखा है।

सारे भारत में समस्त शाखाओं द्वारा राहतपूर्ण कृषक क्रेडिट कार्ड योजना को लागू किया गया है। इसके अंतर्गत बैंक ने अधिकतम 10 लाख रु. की ऋण सीमा को बढ़ाकर 20 लाख रु. तक कर दिया है। इसके अतिरिक्त, भूमिहीन श्रमिकों/बटाईदारों/काश्तकारों/मौखिक पट्टाधारकों को फसल ऋण सुविधा देने के लिये एक आसान पद्धति अपनाई गई है। उनको पूर्ववर्ती प्रथा के अनुसार भूमि-स्वामित्व संबंधी दस्तावेज़ प्रस्तुत करने की बजाय जोती गयी भूमि/उपजी फसल के ब्यौरों सहित एक शपथपत्र के आधार पर 50,000 रु. तक के अग्रिम दिये जा रहे हैं। इसके अतिरिक्त, 1 लाख रुपये तक का कृषि ऋण लेने वाले कृषकों को बेबाकी प्रमाणपत्र/हलफनामा/संपाश्चिर्क प्रतिभूति देने संबंधी अपेक्षा में छूट दी गई है।

कृषकों को 3 लाख रुपये तक का अल्पकालीन उत्पादन ऋण भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक से 2 प्रतिशत की अनुदान सहायता के साथ, 7 प्रतिशत ब्याज दर पर प्रदान किए गए। भारत सरकार ने तुरन्त भुगतान करने वाले कृषकों को 1 प्रतिशत की प्रोत्साहन सहायता भी प्रदान की है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक ने 2009-10 के दौरान राष्ट्रीय आपदाओं से प्रभावित कृषकों को राहत प्रदान की है।

कृषकों को साहूकारों के पंजों से मुक्त करने के लिये आरंभ की गई एक आदर्श योजना, ऋण अदला बदली कार्यक्रम के अंतर्गत बैंक ने वर्ष 2009-10 के दौरान 46,445 कृषकों को 185.92 करोड़ रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की।

क.1.i) कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना – 2008

बैंक ने माननीय वित्त मंत्री द्वारा वर्ष 2008-09 के अपने बजट-भाषण में घोषित कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना को सफलतापूर्वक कार्यान्वित किया। इस योजना के अंतर्गत, बैंक ने कृषकों के 3,39,274 खातों में 1,146.25 करोड़ रु. की ऋण माफी प्रदान की।

इसके अतिरिक्त, 94228 कृषकों को, जिन्होंने शपथ पत्र दिया था, ऋण राहत योजना के अंतर्गत 1,003.63 करोड़ रुपये (कृषक का भाग 741.69 करोड़ और ऋण राहत अर्थात् सरकार का भाग 261.93 करोड़ रुपये) की राहत प्रदान की गई। उक्त में से 65,768 कृषकों ने अपने खातों

percent over March 2009 and rose to Rs 23,604 crore in March 2010. The Bank has issued 4.27 lakh Kisan Credit Cards (KCCs) during 2009-10 taking the cumulative number of KCCs issued to 32.59 lakh since inception. Further, the Bank disbursed Rs 6,855 crore during 2009-10 to 6.66 lakh new farmers under Special Agricultural Credit Plan.

The Bank continued financing against pledge of warehouse receipts to farmers, processors and traders under the tie-up arrangements of the Bank with M/s National Bulk Handling Corporation Ltd, M/s Star Agri Warehousing and Collectoral Management Ltd and M/s National Collateral Management Services Ltd.

The relaxed KCC scheme has been implemented by all the branches across India. Under this, the Bank has enhanced the maximum credit limit from the existing Rs 10 lakh to Rs 20 lakh. Further, a simplified procedure for lending crop loans has been adopted for facilitating landless labourers/share croppers/ tenant farmers/oral lessees. They are being provided loans on the basis of an affidavit giving details of land tilled/crops grown for loan upto Rs 50,000 instead of earlier practice of furnishing documents towards land ownership. Further, farmers availing agriculture loans upto Rs 1 lakh have been exempted from obtention of no dues certificate/ affidavit/collateral security.

Short term production credit upto Rs 3 lakh has been provided to farmers @ 7 percent interest with a 2 percent subvention support from Govt of India/RBI. The Govt of India has also allowed 1% incentive subvention to the prompt paying farmers. The Bank also provided relief to the farmers affected by Natural Calamities during the year 2009-10 as per Reserve Bank directives.

Under Debt Swap Programme, a noble scheme launched to free the farmers from the clutches of the moneylenders, where in the Bank financed Rs 185.92 crore to 46,445 farmers during 2009-10.

A.1.i) Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008

The Bank has successfully implemented the Debt Waiver & Debt Relief Scheme announced by the Hon'ble Finance Minister in his Budget Speech for the year 2008-09. Under the scheme, the Bank waived loans to the tune of Rs 1146.25 crore in 3,39,274 farmers' accounts.

Further, 94228 farmers, who had given undertaking, are eligible under Debt Relief with an amount of Rs 1,003.63 crore (farmer's share Rs 741.69 crore and debt relief i.e. Govt. share of Rs 261.93 crore). Out of the above, 65,768 farmers have settled their accounts completely and 9703

का पूर्ण रूप से निपटान कर दिया है और 9703 ने कृषकों ने अपना भाग आंशिक रूप से अदा कर दिया है। सरकार ने यह योजना जून 2010 तक बढ़ा दी है। तदनुसार, बैंक ने भी ऋण राहत खातों के अंतर्गत बकाया राशि पर 60 प्रतिशत तक (जिसमें सरकार द्वारा प्रदान की गई 25 प्रतिशत की ऋण राहत शामिल है) राहत देने के लिये विशेष ओटीएस योजना को जून 2010 तक बढ़ा दिया है।

क.2) माइक्रो क्रेडिट

बैंक ने स्वयं सहायता समूहों के संघटन और उनके साथ ऋण-संबंध स्थापित करके माइक्रो-वित्त को प्रोत्साहित करना जारी रखा है। मार्च, 2010 के अंत में बैंक के 1,043 करोड़ रुपये की राशि के ऋण सम्बद्ध 150007 स्वयं सहायता समूह थे जिनमें 16602 स्वयं सहायता समूहों की वृद्धि (12.4 प्रतिशत) हुई। स्वयं सहायता समूहों की संख्या, जो जमा से सम्बद्ध थे बढ़कर 161998 से बढ़कर संघयी रूप से 178166 हो गई जो गत वर्ष (10 प्रतिशत की वृद्धि) हो गई। कुल ऋण संबद्ध स्वयं सहायता समूह में से 100047 महिला स्वयं सहायता समूह हैं और बचत स्वयं सहायता समूह में से 113823 महिला स्वयं सहायता समूह हैं।

क.3) लघु एवं मध्यम उद्यम

निर्माण एवं सेवा क्षेत्र, निर्यात और रोजगार सृजन में अपना योगदान देने के कारण सूक्ष्म एवं लघु उद्यम एक महत्वपूर्ण क्षेत्र बना रहा। सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम देश के विकास और अर्थव्यवस्था में एक महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहे हैं।

मार्च, 2010 के अंत में सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम क्षेत्र को बैंक ऋण 35,034 करोड़ रु. हो गये। इस प्रकार इनमें मार्च 2009 की तुलना में 27.4 प्रतिशत की वृद्धि हुई। सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के अग्रिम 27,920 करोड़ रु. के स्तर तक पहुँच गए हैं, जिनकी वृद्धि दर 27.84 प्रतिशत है। बैंक के केन्द्रित फोकस के परिणामस्वरूप इस क्षेत्र को ऋणों की गति में वृद्धि हुई और वर्ष के दौरान बैंक की ऋण पुस्तक में इसका सबसे अधिक योगदान रहा।

लघु एवं मध्यम उद्यमों को ऋण देने पर बल देने से बैंक मार्च 2008 तक ही एमएसएमई को ऋण दुगने करने में समर्थ हो गया था, जो सरकार द्वारा निर्धारित 5 साल की समय सीमा से बहुत पहले था जिसमें बैंकों से अपेक्षा की गई थी कि 2010 तक, इस क्षेत्र को वर्ष 2005 तक दिये गये ऋणों को दुगुना किया जाये।

वैश्विक मंदी से एमएसएमईएस क्षेत्र सर्वाधिक प्रभावित हुआ था। बैंक ने संकट के समय में इस क्षेत्र की सहायता की और एक विशेष पैकेज लागू किया जिसमें घटी हुई ब्याज दरें, तदर्थ कार्यशील पूंजी सुविधाओं को वर्तमान सुविधाओं के 20 प्रतिशत तक बढ़ाना, कार्यशील पूंजी मांग ऋणों की स्वीकृति, वित्तपोषण हेतु देनदार की अवधि में 6 माह तक की वृद्धि, जो पहले 3 माह थी, बही ऋणों के प्रति मार्जिन कम करना और वर्तमान गैर-भारित मशीनरी के प्रति अग्रिम को 20 प्रतिशत तक कम करना, जेनरेटर सैटों के लिये सॉफ्ट ऋण, एसएमई अग्रिमों सहित ऋणों और अग्रिमों की

farmers have paid their share partially. The scheme has been extended by the Government till June, 2010. Accordingly, the Bank has also extended the Special OTS scheme for providing relief upto 60 percent (inclusive of 25 percent of debt relief provided by the Govt.) on outstanding under debt relief accounts till June 2010.

A.2) Micro Credit

The Bank continued its efforts to promote Micro Finance through formation & credit linkage of Self Help Groups. As at end of March 2010, the Bank had credit-linked 150007 SHGs with the amount of Rs 1,043 Crore, registering an increase of 16602 SHGs (12.4 per cent). The number of SHGs that had been deposit-linked rose to 178166 cumulatively from 161998 as of previous year (growth of 10 per cent). Out of the total credit linked SHGs, 100047 are women SHGs and of Saving linked, 113823 are women SHGs.

A.3) Small and Medium Enterprises

The Micro and Small Enterprises (MSME) sector continues to be a thrust area due to their contribution to manufacturing and service sector, exports and employment generation. The MSMEs are playing a significant role in the development and economic upsurge of the country.

At the end of March 2010, the credit to MSME sector stood at Rs. 35, 034 crore, registering a growth of 27.4 percent over March 2009. The advances to Micro and Small Enterprises grew at 27.84 percent to reach a level of Rs. 27,920 crore. The focused attention of the Bank resulted in the fast paced growth of credit to this sector and was the largest contributor to the Bank's loan book during the year.

The thrust on SME lending enabled the Bank to double its exposure to MSMEs by March 2008 itself, far ahead of the scheduled 5 year doubling deadline given by the Government, which expected Banks to double credit exposure to this sector from 2005 levels by 2010.

The MSME sector was the most impacted by the global recession. The Bank supported this sector in stressful times and implemented a special package that comprised liberalized terms of finance like reduced interest rates, extension of adhoc working capital facilities upto 20 per cent of the existing facilities, sanction of working capital demand loans, extension of the debtor's period for financing upto 6 months from the earlier practice of 3 months, lowering of margin against book debts and advances against existing un-encumbered machinery to

पुनःसंरचना करना शामिल था तथा मंडल कार्यालयों में पुनःस्थापना सह – देखभाल केन्द्र स्थापित किये।

क.3.i) संपार्श्विक प्रतिभूति से मुक्त ऋण

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों की ऋण गारंटी योजना (सीजीटीएमएसई) के अंतर्गत 26,069 मामलों में 927 करोड़ रुपये के ऋण प्रदान किये, जो सीजीटीएमएसई के सभी सदस्य ऋणदाता संस्थाओं में सर्वाधिक हैं। इस महत्वपूर्ण योगदान को मान्यता देते हुए माननीय वित्त मंत्री ने बैंक के ऋणी को बैंक की ओर से 3,00,001वां पॉलसी कवरेज प्रमाण पत्र (सीजीटीएमएसई द्वारा मार्च 2010 तक बढ़ाया गया संचयी ऋण गारंटी कवर) प्रदान करके बैंक को सम्मानित किया।

क.3.ii) अन्य सहायक पहल

- **एसएमई क्लस्टरर्स:** बैंक ने एमएसएमई की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिये क्लस्टर आधारित ऋण दृष्टिकोण के अंतर्गत 16 क्लस्टरों को अपनाया है। चालू वित्तीय वर्ष के दौरान मुरादाबाद में मैटल वेयर के लिये और सहारनपुर में लकड़ी पर नक्काशी कार्यों के लिये मैगा आरटिजन क्लस्टर को हमारे क्लस्टरों में शामिल किया गया। 31 मार्च, 2010 के अंत में 1,682 करोड़ रुपयों के 10359 खाते थे।
 - **एमएसई कोड:** बैंक ने सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के लिए बैंकिंग कोड एवं मानक बोर्ड ऑफ इण्डिया, मुम्बई द्वारा जारी बैंक प्रतिबद्धता कोड को अपनाया है। इस कोड से बैंक को पारदर्शी रूप में बेहतर ग्राहक सेवा प्रदान करने में सहायता प्राप्त होगी तथा बैंक और एमएसई ग्राहकों के मध्य संबंधों में सुधार होगा।
 - **एमएसएमई विशिष्ट और एमएसएमई फोकस शाखाएं:** एमएसएमई को ऋण में वृद्धि करने के लिये आधार को और अधिक विस्तृत करने के लिये बैंक ने पहले से ही वर्तमान विशिष्ट एमएसएमई शाखाओं के अतिरिक्त एमएसएमई फोकस शाखाओं को पदनामित किया है। शाखाओं का उद्देश्य एमएसएमई को तीव्रतर बाधारहित ऋण की कम समय पर डिलीवरी सुनिश्चित करना है। आज तक इन शाखाओं की संख्या 523 है।
 - **रुग्ण लघु एवं मध्यम उद्यमों की पुनर्स्थापना पर कार्यदल:** बैंक ने डॉ. के.सी. चक्रवर्ती की अध्यक्षता में रुग्ण एसएमई की पुनःस्थापना पर कार्यदल की सिफारिशों को भी लागू किया है, जिसके द्वारा एसएमई के वित्तपोषण की विभिन्न शर्तों एवं नियमों में छूट प्रदान की है। लागू की गई कुछ सिफारिशें निम्नानुसार हैं :-
- i. दिल्ली, कोलकाता, चैन्नई, मुंबई, लुधियाना, अमृतसर और चंडीगढ़ में 7 एसएमई केन्द्रों (हब) की स्थापना।

20 per cent, extending soft loans for generator sets, undertaking the restructuring of loans and advances including SME advances and setting up of Rehabilitation cum Care centers at Circle Offices.

A.3.i) Collateral Free Lending

The Bank covered 26,069 cases under the Credit Guarantee Scheme of Micro & Small Enterprises (CGTMSE) scheme during 2009-10, with a credit outlay of Rs 927 Crore, the highest amongst all the Member Lending Institutions of the CGTMSE. In recognition of this significant contribution, Hon'ble Finance minister honoured the Bank by handing over the 3,00,001th policy coverage certificate (cumulative Credit Guarantee Cover extended by CGTMSE up to March, 2010) on Bank's behalf to Bank's borrower.

A.3.ii) Other Support Initiatives

- **SME clusters:** The Bank has adopted 16 clusters under the cluster based lending approach to meet requirements of the MSMEs. During the current financial year, Mega Artisan clusters at Moradabad for Brass Ware and for Wood Carving activities at Saharanpur were added to our clusters. As on March 31, 2010, there are 10359 accounts amounting to Rs 1,682 Crore in cluster based financing.
- **MSE Code:** Bank adopted the Code of Bank's Commitment to Micro and Small Enterprises in toto as released by the Banking Codes and Standards Board of India. This has enhanced customer service levels offered in a more transparent manner and has strengthened the bonding between Bank and its MSE clients.
- **MSME specialized and MSME focus branches:** To further broaden the base for augmenting the credit to MSMEs, the bank has designated MSME Focus branches in addition to the already existing Specialised MSME branches. These branches aim ensuring lower delivery time for faster hassle free credit to the MSMEs. As on date there are 523 such branches.
- **Working Group on Rehabilitation of Sick SMEs:** The Bank has also implemented the recommendations of the Working Group on Rehabilitation of Sick SMEs headed by Dr. K.C Chakrabarty thereby relaxing various terms and conditions for financing SMEs. Some of the recommendations implemented include :
 - i. Setting up of 7 SME Centres (HUBs) at Delhi, Kolkata, Chennai, Mumbai, Ludhiana, Amritsar & Chandigarh.

- ii. गुणवत्तापूर्ण ऋण देने और शीघ्र निर्णय लेने हेतु मंडल कार्यालयों में केन्द्रीकृत प्रोसेसिंग केन्द्रों की स्थापना।
- iii. दक्षतापूर्ण ऋण निर्णय लेने और शीघ्र निपटान के लिए 50 लाख रुपये तक के अग्रिमों के लिए ऋण स्कोरिंग मॉडल लागू करना। यह स्कोरिंग मॉडल 50 लाख रुपये से अधिक और 2 करोड़ रुपये तक के ऋणों के लिए चरणबद्ध रूप से लागू किया जाएगा।
- iv. मण्डल कार्यालयों में एसएमई पुनर्स्थापना एवं देख-रेख केन्द्र और विशिष्ट एसएमई शाखाएं स्थापित करना।
- v. 15 एसएमई क्लस्टरों और 2 आर्टिजन मेगा क्लस्टरों को अपनाकर क्लस्टर आधारित ऋण दृष्टिकोण को अपनाना।
- vi. सामान्य औद्योगिक कार्यकलापों के लिए जिले वार परियोजना प्रोफाइल का संकलन जिसमें मानकीकृत परियोजना रिपोर्टों को शामिल किया गया है ताकि प्रत्येक प्रस्ताव के साथ विस्तृत परियोजना रिपोर्ट की आवश्यकता को समाप्त किया जा सके।
- vii. एमएसएमई क्षेत्र को ऋण प्रदान करने के लिए 523 शाखाओं (59 विशिष्ट एसएमई शाखाएं और 464 एमएसएमई फोकस शाखाएं) की स्थापना।
- viii. ऋण आवेदन पत्रों के केन्द्रीकृत पंजीकरण हेतु सुविधा।
- ix. सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों (50 लाख रुपये तक के ऋण) के लिए ऋण आवेदनपत्र को सरल बनाना।
- x. नए ऋणों की स्वीकृति हेतु कमेटी एप्रोच अपनाना।
- xi. फैक्ट्रिंग संबंधी कारोबार की सुविधा हेतु बैंक ने एफआईएम बैंक माल्टा के साथ संयुक्त उद्यम फैक्ट्रिंग कंपनी की स्थापना की।

बैंक भारत सरकार की विभिन्न योजनाओं जैसे प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) और केवीआईसी योजना के अंतर्गत संस्थागत वित्त आदि में सक्रियता से भाग ले रहा है। बैंक द्वारा एमएसएमई के संवर्द्धन में किये गये आदर्श योगदान के लिये बैंक को 5 राष्ट्रीय पुरस्कार प्राप्त हुए हैं।

ये पुरस्कार जिनकी संख्या किसी भी बैंक को दिये गये पुरस्कारों में सर्वाधिक है, नीचे दिये गये हैं :-

- i. पीएमईजीपी योजना के अंतर्गत ऋण देने में सर्वोत्तम कार्यनिष्पादन के लिये पीएनबी को दो राष्ट्रीय पुरस्कार, अर्थात् उत्तरी अंचल और केन्द्रीय अंचल दोनों के लिये प्रथम पुरस्कार प्राप्त हुये।
- ii. केवीआईसी – आईएसईसी योजना के अंतर्गत पीएनबी को केवीआईसी कार्यक्रमों के प्रचार में संस्थागत वित्त में श्रेष्ठता के लिये तीन प्रथम राष्ट्रीय पुरस्कार प्राप्त हुये अर्थात् समग्र रूप से राष्ट्रीय स्तर हेतु, उत्तरी अंचल हेतु और केन्द्रीय अंचल हेतु।

- ii. Setting up of Centralised Processing Centres at Circle Offices for quality lending and speedy decisions.
- iii. Implementation of Credit Scoring Model for advances upto Rs 50 lakh for efficient credit decisions and speedy disposal. The Scoring Model will be rolled out in phased manner for loans above Rs 50 lakh and upto Rs 2 crore.
- iv. Setting up of SME Rehabilitation-cum-Care Centres at Circle Offices and specialized SME branches
- v. Adoption of Cluster based lending approach through adoption of 15 SME clusters and 2 Artisans Mega clusters.
- vi. Compilation of District-wise project profiles comprising standardized project reports for common industrial activities to obviate the need for detailed project reports with every proposal.
- vii. Setting up 523 branches (59 specialized SME branches & 464 MSME focus branches) for delivering credit to the MSME sector.
- viii. Facility for centralized registration of loan applications.
- ix. Simplification of Loan application form for Micro & Small Enterprises (loans upto Rs 50 lakh).
- x. Adoption of committee approach for sanction of new loans
- xi. To facilitate Factoring related Business the Bank has initiated steps to set up joint venture factoring company with FIM Bank (Malta)

The Bank is pro-actively participating in various schemes of The Government of India like Prime Minister Employment Generation Programme(PMEGP) and institutional finance under KVIC Scheme etc. **The exemplary work done by the Bank led to conferment of 5 National Awards for the contribution made in promoting MSMEs.**

These awards which are highest number of awards given to any Bank, are given below :-

- i. Recognizing excellent performance in lending under PMEGP scheme PNB has been conferred 2 National Awards i.e First for North Zone and First for Central Zone.
- ii. Under the KVIC – ISEC scheme, PNB has been conferred 3 National Awards for excellence in Institutional finance in propagating KVIC programmes which are Over All first at National level, First for North Zone and First for Central Zone of the country.

क.4) कमजोर वर्गों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को ऋण

बैंक द्वारा कमजोर वर्गों को दिये गये ऋण मार्च 2010 तक 2,270 करोड़ रु. की वृद्धि दर्ज करते हुये 15,779 करोड़ रु. हो गये और इनमें वृद्धि दर 16.8 प्रतिशत रही। समंजित निवल बैंक ऋणों में कमजोर क्षेत्र के अग्रियों का अनुपात 10.33 प्रतिशत बना रहा, जोकि 10 प्रतिशत के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक है। 2009-10 में अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों को दिये गये ऋण 3,396 करोड़ रु. हो गये जबकि ये 2008-09 में 3,283 करोड़ रु. थे।

क.5) महिला लाभार्थियों को ऋण

बैंक महिला सशक्तिकरण के प्रति संवेदनशील है और इसलिए महिलाओं को दिए गए ऋणों में 1,763 करोड़ रु. की वृद्धि दर्ज की गई, जो 31 मार्च, 2010 को बढ़कर 7,848 करोड़ रुपये हो गए। समंजित निवल बैंक ऋणों में महिलाओं के अग्रियों का अनुपात मार्च 2010 के अंत में 5.14 प्रतिशत रहा, जोकि 5 प्रतिशत के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक है। प्रधान कार्यालय में एक समर्पित महिला कक्ष की स्थापना की गई है, जिसकी अध्यक्ष एक वरिष्ठ महिला अधिकारी हैं, जो महिला लाभार्थियों के लिए योजनाओं के अंतर्गत दिए जाने वाले विभिन्न ऋणों की प्रगति की मॉनिटरिंग करती हैं और बढ़ती हुई आवश्यकताओं के अनुसार योजनाओं को पुनः तैयार करती हैं।

क.6) वित्तीय समावेशन को बढ़ावा

वित्तीय समावेशन का आशय है वहन करने योग्य लागत पर 'बैंक रहित' विशेष रूप से ग्रामीण और समाज के उपेक्षित वर्गों तक महत्वपूर्ण वित्तीय संस्थाओं के माध्यम से वित्तीय सेवाओं का विस्तार करना। अब आईसीटी (सूचना एवं संप्रेषण प्रौद्योगिकी) आधारित डिलीवरी तंत्रों के आगमन से वित्तीय समावेशन की प्राप्ति सरल हो गयी है।

वित्तीय समावेशन के अंतर्गत शाखा रहित बैंकिंग मॉडल के अंतर्गत बैंक ने कारोबार प्रतिनिधियों/कारोबार सहायकों की मदद से वित्तीय समावेशन के लिए इस परियोजना के विकास के लिए इंडो गैजेटिक प्लेन में बायोमीट्रिक स्मार्ट कार्ड तकनीक का प्रयोग किया है, जहां बैंक प्रमुख रूप से विद्यमान है। कारोबार प्रतिनिधियों/कारोबार सहायकों ने इस योजना को आगे बढ़ाने का कार्य किया ताकि अंतिम छोर के ग्राहकों तक पहुंचा जा सके और प्रौद्योगिकी लागत प्रभावी और पारदर्शी सेवाएं प्रदान करने में सहायक सिद्ध हो।

हाल ही में भारतीय रिजर्व बैंक ने वर्तमान ईकाईयों जैसे (i) वैयक्तिक किराना/मैडिकल/उचित दर दुकान मालिक (ii) वैयक्तिक पब्लिक काल आफिस (पीसीओ) संचालक (iii) भारत सरकार/बीमा कंपनियों की लघु बचत योजनाओं के एजेंट (iv) पेट्रोल पंपों के मालिक (v) सेवानिवृत्त अध्यापक और (vi) सुसंचालित स्वयं सहायता समूहों के प्राधिकृत कार्यपालकों के अतिरिक्त अन्य ईकाईयों को भी कारोबार प्रतिनिधियों के रूप में बैंकों से जुड़ने की अनुमति दी है। उक्त ईकाईयों के शामिल होने के साथ अनुमान है कि बीसी/बीसी एजेंटों में पर्याप्त वृद्धि होगी। इस प्रक्रिया के

A.4) Credit to Weaker Sections & SC/ST

Credit to weaker sections by the Bank increased to Rs 15,779 crore as at March, 2010, registering an increase of Rs 2,270 crore and a growth rate of 16.8 per cent. Ratio of weaker section advances to ANBC at 10.33 per cent continued to be higher than the National Goal of 10 per cent. Credit to SC/ST beneficiaries amounted to Rs.3,396 crore in 2009-10 as against Rs. 3,283 cr in 2008-09.

A.5) Credit to Women beneficiaries

The Bank is sensitive to women empowerment and hence Credit extended to women beneficiaries rose by Rs 1,763 crore to Rs 7,848 crore, as on March 31, 2010. Credit to women as percent to ANBC stood at 5.14 per cent at the end of March 2010, higher than the National Goal of 5 per cent. A dedicated Women Cell functions at corporate Office headed by a Lady Senior Officer, that closely monitors the progress under various lending schemes for women beneficiaries and redesigns the existing ones as per emerging needs.

A.6) Promoting Financial Inclusion

Financial inclusion means extension of financial services, at affordable costs, to reach those who are "unbanked" particularly the rural and less privileged sections of the society through mainstream financial institutions. Achievement of financial inclusion has become easier now due to advent of ICT (Information and Communication Technology) based delivery mechanisms.

Under the **branchless banking model** of the financial inclusion, the Bank has launched a drive for biometric smart card based technology enabled Financial Inclusion with the help of Business Correspondents/Business Facilitators (BC/BF) in Indo Gangetic Plain where the Bank has a major presence. The BC/BF addresses the outreach issue so as to reach out to the last mile customer while technology provides cost effective and transparent services at the doorstep of the customer.

Recently, the Reserve Bank of India, has permitted other entities also as BCs, in addition to the existing entities like (i) Individual kirana/Medical/Fair price shop owners (ii) Individual Public Call Office (PCO) operators (iii) Agents of Small Savings schemes of Government of India/ Insurance Companies (iv) Individuals who own Petrol Pumps (v) Retired teachers and (vi) Authorized functionaries of well run Self Help Groups (SHGs) linked to banks. With the inclusion of the above entities, it is estimated that there will be substantial addition of BCs/

साथ बीसी माडल अधिकांश जनसंख्या को बैंकिंग फोल्ड में लाने में सहायक होगा।

वित्तीय समावेशन में बैंक के प्रयासों को देखते हुए बैंक को बुलन्दशहर जिला, उत्तरप्रदेश में दुग्ध उत्पादकों के 'लाइवलीहुड लिंकेज' हेतु स्कॉच चैलेंजर अवार्ड 2010 प्रदान किया गया है। यह परियोजना राष्ट्रीय डेयरी विकास बोर्ड के पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनी मदर डेयरी की सहायता से आरंभ की गई है। इस समझौता व्यवस्था से दुग्ध उत्पादकों को बैंक द्वारा आबंटित स्मार्ट कार्डों के माध्यम से बेहतर मूल्य और समय पर भुगतान सुनिश्चित होता है। इस परियोजना के अंतर्गत इन ग्वालों को 'पीएनबी साथी योजना' के अंतर्गत ऋण सुविधा भी प्रदान की जाती है ताकि ऋणी ग्वालों को निजी साहूकारों के पंजों से मुक्त किया जा सके। वर्तमान में यह परियोजना पायलट आधार पर है जिसमें 70 गांव शामिल हैं जिसे उत्तर प्रदेश, हरियाणा, पंजाब, राजस्थान और मध्यप्रदेश तक विस्तृत किया जायेगा जहां मदर डेयरी दूध उपलब्ध करवा रही है।

क.6.i) 'नो फ्रिल' खाते खोलना

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 5.38 लाख 'नो फ्रिल' (आई.सी.टी. आधारित खातों सहित) खाते खोले। जिससे इन खातों की संचयी संख्या मार्च 2010 के अंत तक 53.81 लाख हो गयी है। 31.03.2010 को इन खातों में बकाया राशि 855 करोड़ रु. हो गई। 22177 खातों में 220 लाख रु. की ओवरड्राफ्ट सुविधा उपलब्ध कराई गई है। जिससे कुल खातों की संख्या 31681 लाख हो गयी है और बकाया राशि 285 लाख रुपये है।

वित्तीय समावेशन स्थिति (31 मार्च 2010 तक)

	(राशि लाख रूपयों में)	
	31.03.2009	31.03.2010
नो फ्रिल खाते (लाख)	48.43	53.81
- आईसीटी आधारित नो फ्रिल खाते (लाख)	26.58	29.31
बकाया राशि	50200	85500
ओवर ड्राफ्ट (नं.)	9504	31681
- बकाया राशि	65	285.00
सामान्य क्रेडिट कार्ड (नं.)	44089	68877
- बकाया राशि	9721	14733

जारी किये गये सामान्य क्रेडिट कार्ड 24788 थे। जारी किये गये सामान्य क्रेडिट कार्डों की संचयी संख्या 68877 थी जिनमें 147 करोड़ रुपये की राशि बकाया है।

क.6.ii) वित्तीय समावेशन परियोजनायें

- आईसीटी समर्थित परियोजनायें
 - बैंक रहित तथा कम बैंकों वाले क्षेत्रों में पहुंच और अपनी उपस्थिति बढ़ाने के उद्देश्य से बैंक ने शाखा रहित बैंकिंग माडल के अंतर्गत ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रों में 40 परियोजनाएं लागू की हैं जिनमें झारखंड, उड़ीसा, बिहार, उत्तर प्रदेश, उत्तराखंड, राजस्थान, पंजाब, हरियाणा, छत्तीसगढ़, हिमाचल प्रदेश, चंडीगढ़, दिल्ली, जम्मू एवं कश्मीर, पश्चिम बंगाल और कर्नाटक

BC agents. With this process BC model will help to bring the vast majority of population within the banking fold.

In recognition of its efforts towards financial inclusion, the Bank has been conferred with **Skoch Challenge Award 2010 for "Livelihood Linkage"** of the milk producers in Bulandshahr District, Uttar Pradesh. This project has been undertaken with the support of Mother Dairy, a wholly owned subsidiary of National Dairy Development Board (NDDB). This tie up ensures better prices to milk producer and time bound payment through smart cards distributed by the Bank. Under this project, the credit facility is also provided to these milk pourers under "PNB Saathi Scheme" to redeem indebted milk pourers from the clutches of private money lenders. Presently, this project is on pilot basis covering 70 villages which would be expanded to other districts of Uttar Pradesh, Haryana, Punjab, Rajasthan and Madhya Pradesh where the Mother Dairy has been procuring milk.

A.6.i) Opening 'No Frill' Accounts

During the year 2009-10, the Bank has opened 5.38 Lakh No Frill accounts (including ICT based accounts), thus making the cumulative accounts to 53.81 Lakh at the end March 2010. Amount outstanding as on 31.3.2010 stood at Rs 855 crore. Overdraft facility has been provided in 22177 No Frill accounts amounting to Rs 220 Lakh, taking the cumulative total to 31,681 accounts with an amount outstanding at Rs 285 Lakh.

Financial Inclusion Status (as on March 31, 2010)

	(Amount: Rs Lakh)	
	31.3.2009	31.3.2010
No Frill Accounts (Lakh)	48.43	53.81
- ICT Based No Frill Accounts (Lakh)	26.58	29.31
Amount Outstanding	50200	85500
Overdraft Accounts (No.)	9504	31681
- Amount Outstanding	65	285.00
General Credit Cards (No.)	44089	68877
- Amount Outstanding	9721	14733

General Credit Cards issued stood at 24,788. Cumulative GCCs issued stood at 68,877 with an amount outstanding at Rs 147 crore.

A.6.ii) Financial Inclusion Projects

- ICT Enabled Projects
 - In order to reach the unbanked and under banked areas and to expand our presence, the Bank has been implementing 40 projects under the **Branchless Banking Model** in rural as well as urban areas covering 16 states of Jharkhand, Orissa, Bihar, Uttar Pradesh, Uttarakhand, Rajasthan, Punjab, Haryana, Chhattisgarh, Himachal Pradesh,

मिलाकर 16 राज्यों को शामिल किया गया है। शहरी क्षेत्रों में बैंक रहित वर्गों जैसे प्रवासी मजदूरों अथवा गतिशील (मोबाइल) जनसंख्या, रिक्शा चालकों, सब्जी विक्रेताओं, महिलाओं, भूमिहीन कृषि मजदूरों/पट्टेधारी किसानों, विजातीय अल्पसंख्यकों आदि पर अधिक बल दिया गया। इन परियोजनाओं के अंतर्गत बायोमीट्रिक स्मार्ट कार्ड आधारित प्रौद्योगिकी का प्रयोग किया जाता है और ग्राहकों को उनके द्वार पर सुविधा उपलब्ध कराने के लिये कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों की सहायता ली जाती है। बैंक ने वित्तीय समावेशन कार्यक्रमों को लागू करने के लिये 637 बीसी/बीसी एजेन्टों और 2029 बीएफ/बीएफ एजेन्टों को लगाया है।

• ऋण संचालित परियोजनाएं

आईसीटी समर्थित परियोजनाओं के अतिरिक्त, बैंक ने ग्राहकों को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिये ऋण संचालित परियोजनाएं भी लागू की हैं, जिनमें अन्य बातों के साथ-साथ सहज ई-विलेज लि. के माध्यम से समस्त बिहार राज्य को शामिल करते हुए, ग्रामीण क्षेत्रों में 5500 सामान्य सेवा केन्द्र (सीएससी)/ई-किओस्क स्थापित करने हेतु, सीएससी परियोजना के अंतर्गत (ई-गवर्नेंस के अंतर्गत विशेष उद्देश्य वाली वाहन योजना) उद्यमियों को (वीएलई) वित्तीय सहायता, बंगलौर में प्रवासी निर्माण मजदूरों के लिए जमा सुविधाओं का प्रावधान, छत्तीसगढ़ के दो जिलों अर्थात् दंतेवाड़ा और राजनंद गाँव में शैक्षणिक कल्याण एवं आर्थिक विकास सोसाइटी के सहयोग से स्वयं सहायता समूह के लिये ऋण संचालित परियोजना आदि शामिल हैं।

उत्तर पूर्व में, बैंक ने मणिपुर, आसाम, मिज़ोरम, मेघालय तथा अरुणाचल प्रदेश राज्यों में फ़ैले किसानों को सूक्ष्म वित्त क्रियाकलापों को बढ़ाने के उद्देश्य से एक एनजीओ कबोन्ग्राम असा कशुंग शंग सामाजिक उत्थान सोसायटी (केएकेएसएसयूस) के साथ गठजोड़ किया है।

बैंक ने स्मार्ट कार्ड के माध्यम से इलैक्ट्रॉनिक ट्रांसफर (ईबीटी) मॉडल के अंतर्गत हिस्सेदारी/कमीशन के आधार पर सरकारी भुगतानों जैसे एनआरईजीए, वृद्धावस्था पेंशन आदि का वितरण का कार्य भी आरंभ किया है। ये परियोजनाएं हरियाणा के सोनीपत एवं रोहतक जिलों, आंध्र प्रदेश के वरांगल जिले, वाराणसी का सोनभद्र जिला और छत्तीसगढ़ का राजनंद गांव जिले में संचालित हैं।

• मोबाइल बैंकिंग

प्रवासी श्रमिकों द्वारा उनके गृह राज्य में अपने परिवारों को धन-प्रेषण में आ रही कठिनाइयों को कम करने की दृष्टि से, बैंक ने एक प्रणाली तैयार की है जिसके द्वारा ग्राहक अपना मोबाइल हैंडसेट का प्रयोग करके निधियों का प्रेषण कर सकता है। यह मॉडल बिज़नेस करसपॉन्डेंट और मोबाइल बैंकिंग का मिश्रित रूप है। दिल्ली के पास गुडगांव में (कापसहेडा) और बिहार में

Chandigarh, Delhi, J & K, West Bengal and Karnataka. In urban areas, the emphasis is on unbanked sections like migrated labour or mobile population, rickshaw pullers, vegetable vendors, women, landless agricultural labourers/tenant farmers, ethnic minorities, etc. Under these projects, biometric smart card based technology is used and the help of Business Facilitators/Business Correspondents is taken for reaching the customers at their doorsteps. The bank has engaged 637 BC/BC Agents and 2029 BF/BF Agents for implementing the financial inclusion activities.

• Credit Driven Projects

Apart from ICT enabled projects, the Bank has also implemented credit driven projects for providing financial assistance to the customers which inter alia include financing Village Level Entrepreneurs (VLEs) under CSC Project (Special Purpose Vehicle Scheme under E-governance) for setting up of 5500 Common Service Centres (CSCs)/E-kiosks in rural areas covering the entire State of Bihar through SREI Sahaj E Village Ltd., provision of deposit facilities to migrated construction workers at Bangalore, credit driven project for SHGs in two districts of Chhattisgarh viz., Dantewara and Rajnandgaon in association with Society for Educational Welfare and Economic Development (SEED), etc

In North East, the bank has tied up with Kabongram Asa Kashung Shang Social Upliftment Society (KAKSSUS), an NGO to enlarge micro-finance activities to farmers spread in the States of Manipur, Assam, Mizoram, Meghalaya and Arunachal Pradesh.

The bank has also undertaken disbursement of Government payments like NREGA, old age pensions, etc. on sharing basis/commission basis under Electronic Benefit Transfer (EBT) model through smart cards. These projects are in operation in Sonapat & Rohtak Districts, Haryana, Warangal District, Andhra Pradesh, Sonebhadra District, Varanasi and Rajnandgaon District, Chhattisgarh.

• Mobile Banking

In order to mitigate the difficulty faced by the migrant labourers in remittance of money to their families in their home state, the Bank has devised a system whereby the customer can remit funds using his mobile hand set. The model is combination of Business Correspondent and Mobile Banking. A Proof of Concept (PoC) for

नालंदा तथा पटना में इस मॉडल को कार्यान्वित करने के लिये एक प्रूफ ऑफ कॉनसेप्ट (पीओसी) 4 फरवरी, 2010 से 3 महीनों की अवधि के लिये आरंभ की गई है। इस प्रोजेक्ट में आईएलएंडएफएस एजुकेशन एंड टेक्नोलॉजी सर्विसेज लि. प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता है और मै. सम्मान फाउंडेशन बिज़नेस करसपॉण्डेंट है।

- **भारतीय रिज़र्व बैंक का आउटरीच कार्यक्रम**

भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष 2009-10 को अपना प्लेटिनम जुबली वर्ष के रूप में मनाया। प्लेटिनम जुबली समारोह का एक महत्वपूर्ण भाग था आउटरीच कार्यक्रम जिसका फोकस सामान्यतः वित्तीय समावेश और विशेष रूप से वित्तीय शिक्षा एवं साक्षरता पर था। हमारे बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के प्लेटिनम जुबली समारोहों में सक्रियता से भाग लिया। क्षेत्रीय कार्यालय, भारतीय रिज़र्व बैंक दिल्ली के पदाधिकारियों ने डोंगरा अहीर; (महेन्द्रगढ़), दनोराकाना (जींद), बिलासपुर (यमुनानगर), कलिंगा (भिवानी), गांव सिजाने (हिसार) और गांव कंजावला (दिल्ली) का दौरा किया। इन समारोहों में पीएनबी के अग्रणी जिला प्रबंधक और एसएलबीसी संचालकों ने पर्याप्त संख्या में भाग लिया। आउटरीच कार्यक्रम के भाग के रूप में भारतीय रिज़र्व बैंक ने 100 प्रतिशत वित्तीय समावेशन के लिये गांवों का चयन भी किया है और उनको आदर्श (मॉडल) गांव बनाने का प्रयास किया है। इसके लिये भारतीय रिज़र्व बैंक ने बीसी/बीएफ मॉडल और प्रौद्योगिकी के प्रयोग पर बल दिया है। इसके अंतर्गत पीएनबी को गांव कुलहारिया (भोजपुर जिला बिहार में कोलीवाड़ विकास ब्लॉक), गांव अमरौत (गया जिला बिहार), बिहार में नालंदा और जेहानाबाद जिले, गांव मस्ताबाद (जिला अलवर) और गांव मलिकपुर जिला सीकर को बैंकिंग सेवायें प्रदान करने की जिम्मेदारी सौंपी गई है। बैंक ने पहले ही इन गांवों में प्रत्येक घर के कम से कम एक सदस्य को स्मार्ट कार्ड/जीसीसी/केसीसी/ओडी सुविधा प्रदान करना आरंभ कर दिया है। इसके साथ ग्रामीण लोगों को बैंकिंग सेवाओं से भी अवगत करवाया जा रहा है।

- **कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों के लिये प्रशिक्षण कार्यक्रम**

वित्तीय समावेशन की प्रक्रिया में तेज़ी लाने के लिये कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों के प्रयोग को एक प्रभावी पद्धति के रूप में पाया गया है। इस दिशा में आईआईबीएफ ने एक प्रमाण पत्र पाठ्यक्रम आरंभ किया है जो विशेष रूप से कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों के लिये तैयार किया गया है ताकि उन्हें कार्य पर लगाने से पहले बैंक के विभिन्न उत्पादों और बैंकिंग परिचालनों से संबंधित दिशा निर्देशों से अवगत करवाया जा सके। प्रमाण पत्र प्रक्रिया की एक मुख्य विशेषता है "प्रशिक्षकों को प्रशिक्षित करने का कार्यक्रम" के माध्यम से संकाय

implementation of this model in Gurgaon (Kapashera) near Delhi and Nalanda & Patna in Bihar has been initiated w.e.f. February 4, 2010 for a period of three months. IL&FS Education and Technology Services Ltd. is the Technology Service provider and M/s SammaN Foundation is the Business Correspondent.

- **RBI's Outreach Programme**

Reserve Bank of India celebrated the year 2009-10 as its Platinum Jubilee Year. An important part of the Platinum jubilee celebrations was the Outreach Programme which focused on financial inclusion in general and financial education and literacy in particular. Our Bank took an active part in the functions organized by RBI's Platinum Jubilee Celebrations. The officials of Regional Office, RBI, Delhi visited Dongra Ahir (Mahendragarh), Danorakana (Jind), Bilaspur (Yamunanagar), Kalinga (Bhiwani), Village Seizanne (Hissar) and Village Khanjwalan (Delhi). The functions were well attended by PNB's Lead District Managers and SLBC Convenor.

As a part of Outreach programme, RBI also identified Villages for 100% financial inclusion and endeavoured to make them Model Villages. For this, RBI has emphasized on BC/BF model and the use of technology. Under this, PNB has been given the responsibility of providing banking services to Village Kulharia (Koilar Development Block in Bhojpur District, Bihar), Village Amrout (Gaya District, Bihar), Nalanda & Jehanabad Districts in Bihar, Village Mastabad (Distt Alwar) and Village Malikpur, Distt Sikar. The Bank has already started providing smart card/GCC/KCC/OD facility to at least one member of households in these villages. Along with this, the villagers are being made aware of banking services.

- **Training Programmes for Business Facilitator/ Business Correspondents**

Use of Business Facilitators / Business Correspondents has been found to be an effective method to speed up the process of financial inclusion. Towards this, IIBF has launched a certificate course specially designed and developed for BCs/BFs so as to make them conversant with the various products of the Bank and guidelines on banking operations before putting them on job. An important feature of the certification process is the faculty profile building through "Train the Trainers programme" under which the faculty of

प्रोफाईल का निर्माण, जिसके अंतर्गत प्रतिष्ठित संस्थाओं के संकायों को प्रशिक्षण दिया जाता है। इस कार्यक्रम को नाबार्ड का समर्थन प्राप्त है जो सफल आवेदकों द्वारा अदा की गई पाठ्यक्रम शुल्क की प्रतिपूर्ति करता है ताकि इस प्रमाण पत्र पाठ्यक्रम के माध्यम से कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों की क्षमता निर्माण को सहायता दी जा सके।

आईआईबीएफ के “प्रशिक्षकों को प्रशिक्षण” कार्यक्रम के अंतर्गत, प्रशिक्षकों को पहले प्रशिक्षित किया जायेगा जो फील्ड में कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों को प्रशिक्षित करेंगे। पीएनबी के केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज/अंचल प्रशिक्षण केन्द्र/क्षेत्रीय स्टाफ कॉलेजों में 11 ऐसे कार्यक्रम आयोजित किये हैं और 247 व्यक्तियों को (एलडीएम, प्रशिक्षण कॉलेजों के संकाय सदस्य, कृषि अधिकारी, आरएसईटीआई से व्यक्ति आदि) को प्रशिक्षित किया गया जिनकी कारोबार सहायकों/कारोबार प्रतिनिधियों को प्रशिक्षित करने के लिये संकाय के रूप में सहायता ली जाएगी।

• **2000 से अधिक जनसंख्या वाले गांवों में बैंकिंग सेवाओं का प्रावधान**

वित्तीय समावेशन प्राप्त करने के लिये बैंकिंग सुविधाओं को दूर तक पहुंचाने की दृष्टि से भारतीय रिजर्व बैंक ने निर्देश दिये गये हैं कि आगामी 3 वर्षों में लागू की जाने वाली उनकी विशिष्ट बोर्ड अनुमति सहित वित्तीय समावेशन योजनाओं को भेजें। इसका उद्देश्य बैंकों द्वारा उनके कारोबार मॉडल और तुलनात्मक लाभ के अनुसार वित्तीय समावेशन प्राप्त करने की उनकी रणनीति बनाने की अनुमति देना है। हमारे बैंक ने पहले ही बोर्ड द्वारा अनुमोदित वित्तीय समावेशन योजना भारतीय रिजर्व बैंक को भेज दी है जिसमें 2010-13 तक मात्रात्मक और गुणात्मक लक्ष्यों को शामिल किया गया है।

बैंक को देश में 2000 से अधिक जनसंख्या वाले 6000 गांव आबंटित किये गये हैं जिन्हें बैंकिंग सेवा केन्द्रों के माध्यम से बैंकिंग सेवायें प्रदान की जानी हैं।

क.6.iii) बैंकिंग कियोस्क खोलना: बैंक ने उसे आबंटित 2,000 से अधिक जनसंख्या वाले गांवों में बैंकिंग कियोस्क नियोजित करने का निर्णय लिया है। ये कियोस्क गांवों में निश्चित स्थान पर एक व्यक्ति की नियुक्ति सहित लगाये जायेंगे, जिसके अंतर्गत सूचना एवं संचार प्रौद्योगिकी का प्रयोग करते हुए बैंकिंग सेवायें प्रदान की जायेंगी। वित्तीय वर्ष 2010-11 के दौरान ऐसे 3000 कियोस्क खोले जायेंगे। 13 अप्रैल 2010 को बैंक के स्थापना दिवस पर उत्तर प्रदेश, बिहार और हरियाणा राज्य के क्रमशः बुलन्दशहर, गया और रोहतक जिलों में 30 कियोस्क खोले गए हैं।

क.6.iv) वित्तीय साक्षरता और ऋण परामर्श (एफएलसीसी): “वित्तीय समावेशी विकास” को प्रोत्साहित करने में सबसे बड़ी चुनौती है – वित्तीय शिक्षा – क्योंकि बैंक का ग्राहक होने के महत्व के संबंध में लोगों में जागरूकता की कमी ही

accredited institutions is given training. This programme has the support of NABARD by way of reimbursement of the course fee paid by the successful candidates so as to support the capacity building of BCs/BFs through this certification course.

Under the “Train the Trainer” programme of IIBF, Trainers would be trained first who will further train the BF/BC in the field. PNB’s Central Staff College/ ZTCs/RSCs have conducted 11 such programmes and trained 247 persons (LDMs, faculty members of training colleges, agricultural officers, persons from RSETIs, etc.) who would be used as faculty for further training the BC/BF.

• **Provision of banking services in Villages with population Over 2000**

In order to deepen the banking penetration for achieving financial inclusion, the Reserve Bank of India has directed the banks to send their specific Board approved Financial Inclusion Plans (FIPs) to be rolled out over the next three years. The objective has been to allow the banks to build their own strategy for achieving financial inclusion in line with their business model and comparative advantage. Our Bank has already submitted the Board approved Financial Inclusion Plan to Reserve Bank of India incorporating quantitative and qualitative targets for 2010-13.

Bank has been allocated over 6,000 villages with population over 2,000 in the country which are to be provided with banking services through a banking outlet.

A.6 iii) Opening of Banking KIOSKS: The Bank has decided to deploy banking KIOSKS in villages with population over 2,000 allotted to the Bank. The KIOSKS shall be a fixed manned location in the village through which banking services shall be provided using Information and Communication Technology. 3,000 such KIOSKS shall be opened during the FY 2010-11. 30 KIOSKS in Districts of Bulandshahr, Gaya and Rohtak in UP, Bihar and Haryana States respectively have been opened on the foundation day of the Bank on April 13, 2010

A.6 iv) Financial Literacy and Credit Counseling (FLCC): In order to foster a “financially inclusive growth”, the biggest challenge is the challenge of financial education because an important reason for financial exclusion is

वित्तीय सुविधाओं के दायरे से बाहर रहने का सबसे बड़ा कारण है। जिसके लिए सामाजिक क्रांति की आवश्यकता है और इस चुनौती का सामना करने के लिए वित्तीय साक्षरता और शिक्षा परामर्श केन्द्रों की स्थापना की जरूरत है। बैंक ने देश के विभिन्न जिलों में 20 वित्तीय साक्षरता एवं परामर्श केन्द्र खोले हैं। ये केन्द्र जमाराशियों, नो-फ्रिल खातों, ऋण, ऋण का पुनर्निर्धारण, प्रौद्योगिक, औद्योगिक, शिक्षात्मक, वित्तीय और जीविका के बारे में सभी को आमने-सामने परामर्श प्रदान कर रहे हैं।

ख) खुदरा ऋण

बैंक ने खुदरा ऋण का वृद्धि कारक के रूप में प्रयोग जारी रखा। बैंक ने अपनी ऋण योजनाओं की समीक्षा की तथा ऋण डिलीवरी तन्त्र को भी संशोधित किया, जिसके फलस्वरूप खुदरा ऋण 31.3.2009 के 15,947 करोड़ रुपये की तुलना में 31.3.2010 को 19,214 करोड़ रुपये हो गए। इस प्रकार इन में 20.49 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई। 31.3.2010 को यह कुल गैर खाद्य ऋणों का 11 प्रतिशत रहा। बैंक के बकाया खुदरा ऋण जिनमें आवास, वाहन, शिक्षा, व्यक्तिगत, पेंशनर, गोल्ड, मॉर्टगेज एवं रिवर्स मॉर्टगेज योजनाओं वाले ऋण सम्मिलित हैं, जो 13,745 करोड़ रुपये से बढ़ कर 16,369 करोड़ रुपये हो गए। इस प्रकार इनमें 19.09 प्रतिशत की वार्षिक वृद्धि हुई।

शिक्षा ऋण एक अन्य ऐसा क्षेत्र था जिस पर बैंक ने पर्याप्त बल दिया। यह दिनांक 31.03.2009 के 1,559 करोड़ रुपये से बढ़कर दिनांक 31.3.2010 को 2,272 करोड़ रुपए हो गया। इस प्रकार इसमें वर्षानुवर्ष आधार पर 46 प्रतिशत की वृद्धि हुई है। 31.3.2010 को आवास ऋण बढ़ कर 9,538 करोड़ रुपये हो गए। इन में 14 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई। इसी प्रकार वाहन ऋण 31.3.2010 को 12 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए 1,309 करोड़ रुपये पर पहुंच गए।

बैंक द्वारा अगस्त, 2009 में फेस्टिवल बोनैज़ा आरम्भ किया गया था जिसमें जनसाधारण को आवास/वाहन ऋण योजनाओं के अंतर्गत ब्याज दरों, संसाधन/प्रलेखीकरण शुल्क आदि में रियायतें दी गईं। बैंक, ग्राहक सेवा में सुधार लाने के लिए रिटेल हब्स को रिटेल आरिस्ट शाखा में बदलने की प्रक्रिया में भी लगा है। इसके साथ ही साथ ऋण स्वीकृति, संवितरण एवं निगरानी जैसे कार्यों में भी समय लगा रहा है।

खुदरा ग्राहकों को दी जा रही सेवाओं में सुधार लाने के लिए बैंक ने रिटेल सॉफ्टवेयर और उन्नत डिलिवरी चैनलों को आरम्भ करते हुए ऋण मूल्यांकन/अनुमोदन प्रणाली को व्यवस्थित किया। एनपीए को न्यूनतम स्तर पर रखने के लिए खुदरा ऋण खातों पर नियमित निगरानी की प्रणाली को कड़ाई से लागू करके आस्तियों की गुणवत्ता बनाए रखने एवं सुधारने पर भी फोकस किया जाता है।

ग) विदेशी मुद्रा कारोबार

वैश्विक अस्थिरता के बावजूद निर्यात ऋण की बकाया राशियां मार्च 2010 में 8,294 करोड़ तक पहुंच गई, जिसमें पिछले वर्ष की तुलना में वर्ष-दर-वर्ष 10.32 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई। बैंक ने वर्ष 2009-10 के दौरान निर्यात और आयात के कारोबार में क्रमशः 30,575 करोड़ रुपए और 42,847 करोड़ रुपए का कारोबार किया है। विदेशी मुद्रा कारोबार की वृद्धि सामान्यतः प्रणालीगत

lack of awareness on the part of people regarding the importance of being the customers of a bank. A social revolution is needed and the Financial Literacy and Credit Counseling Centres are required to face this challenge. Bank has opened 20 FLCCs in different districts of the country. These centres are providing the face to face counseling regarding deposits, No frill Accounts, credit, debt restructuring, technology, industry, education, finance and livelihood to all.

B) Retail Credit

The Bank continued to use retail as a growth trigger. It reviewed its loan schemes and revisited the loan delivery mechanism which resulted in growth of retail credit from Rs. 15,947 crore as on 31.03.2009 to Rs. 19,214 crore on 31.03.2010, registering an increase of 20.49%. It accounts for 11% of the total Non Food credit as on 31.03.2010. Outstanding in core retail comprising of Housing, Vehicle, Education, Personal, Pensioner, Gold, Mortgage & Reverse Mortgage schemes has increased from Rs. 13,745 crore to Rs. 16,369 crore exhibiting an annual growth of 19.09%.

Education Loans continue to be the thrust area which received Bank's focused attention and grew by 46% to Rs. 2,272 crore as on 31.3.2010 from Rs. 1,559 crore as on 31.03.2009. While Housing loans increased to Rs. 9,538 crore as on 31.03.2010 showing a growth of 14%, Vehicle loan increased to Rs. 1,309 crore posting a growth of 12%.

Festival bonanza was launched by the Bank in August 2009 whereby concessions in interest rates, processing/documentation fees etc. under Housing/Vehicle loan schemes were extended to the public. Bank is also in the process of converting Retail Hubs into Retail Asset Branch (RAB) to improve customer service as well as turn around time in sanctioning, disbursement and monitoring.

Bank in its pursuit to improve services to the retail customers has further streamlined loan appraisal/approval system by launching retail software and effervescent delivery channels. Focus is also on maintaining and improving the quality of assets by strict implementation of system of regular monitoring of retail loan accounts to keep NPAs at minimal level.

C) Forex Business

Despite the global meltdown, the Export credit outstanding rose to Rs 8,294 crore as on March 2010, registering a y-o-y growth of 10.32 per cent over the corresponding period of previous year. The Bank achieved Export and Import turnover of Rs. 30,575 crore and Rs. 42,847 crore, respectively, during the FY ended 2010. The growth in Forex business has been

वृद्धि के अनुरूप ही रही। बहुमूल्य धातुओं के कारोबार के अंतर्गत बैंक ने वर्ष 2009.10 के दौरान सोने के आयात में 658.46 करोड़ रुपए का टर्नओवर और चांदी के आयात कारोबार में लगभग 144.97 करोड़ रुपए का टर्नओवर प्राप्त किया है।

विदेशी मुद्रा लेन-देन के लिए बैंक ने **165 शाखाओं** को प्राधिकृत किया है (इनमें 2 विदेशी मुद्रा कार्यालय भी शामिल हैं), जिनमें स्विफ्ट कनेक्टिविटी की सुविधा उपलब्ध कराई गई है। बैंक ने अपने ग्राहकों को व्यापारिक लेन-देन की सुविधा प्रदान करने के लिए विश्व स्तर पर **1064** बैंकों को अनुमोदित किया है। इसके अतिरिक्त बैंक ने अपने निर्यातक/आयातक ग्राहकों को समर्पित सेवा प्रदान करने के लिए देश के प्रमुख केन्द्रों में **11 विशेष अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग शाखाएं (आईबीबी)** भी स्थापित की हैं। बैंक ने **दिल्ली में भी अंतर्राष्ट्रीय सेवा शाखा खोली** है ताकि सभी विदेशी आवक विप्रेषणों को शीघ्रता से संचालित किया जा सके। बैंक ने निर्यात/आयात दस्तावेजों की प्रक्रिया को तीव्रता से निपटाने के लिए दिल्ली में व्यापार वित्त के लिए एक केन्द्रीयकृत बैंक आफिस खोल दिया है।

ग्राहक सेवा के स्तरों में बढ़ोतरी करने की अन्य पहल के रूप में बैंक ने भारत में हमारी किसी भी शाखा में अनिवासी भारतीयों का केन्द्रीयकृत खाता खोलने के लिए **दिल्ली में बैंक आफिस (ई-बे) स्थापित किया है** जिससे उन्हें तीव्र सेवाएं जैसे कि पासबुक/चैकबुक जारी करना, एटीएम/डेबिट कार्ड तथा इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं प्रदान की जा सकें। बैंक ने विदेशी पर्यटकों/अनिवासी भारतीयों आदि को विदेशी मुद्रा, नोट/यात्री चैक भुनाने की सुविधा प्रदान करने के लिए प्रमुख पर्यटन केन्द्रों में **एक्सचेंज ब्यूरो** स्थापित किए हैं।

बैंक ने अनिवासी भारतीयों द्वारा भेजी जाने वाली रकमों को सुगम बनाने के लिए **सिंगापुर में एक** और मध्यपूर्व देशों में **23 विदेशी मुद्रा गृह**, रुपया आहरण व्यवस्था (आर.डी.ए.) शुरू की है। इसके अतिरिक्त, बैंक के पास वैब आधारित विप्रेषण व्यवस्था जैसे कि, एक्सप्रेस मनी, मनीग्राम, बाई इंडिया ऑन लाइन आदि भी उपलब्ध हैं।

घ) कोष परिचालन

सरकारी प्रतिभूतियों पर 10 वर्षीय आय 31 मार्च, 09 की समाप्ति पर 7.01 प्रतिशत थी जो कि मार्च, 2010 के अंत में 7.85 प्रतिशत से अधिक हो गई। एक वर्षीय और 10 वर्षीय सरकारी प्रतिभूतियों के क्रय-विक्रय की दरों का अंतर 31 मार्च, 2009 को 190 बीपीएस से कम हो कर 31 मार्च, 2010 को 169 बीपीएस हो गया। वर्ष 2009-10 के दौरान विभिन्न आर्थिक कारणों जैसे – मुद्रा स्फीति, यूएस यील्ड आदि के फलस्वरूप गिल्ट मार्केट में औसत दैनिक राशि पिछले वर्ष की तुलना में कम हो कर 9,162 करोड़ रुपये से 8,855 करोड़ रुपये हो गई।

भारत सरकार ने राजकोष में भारी कमी के चलते वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान बड़ी उधारियों की घोषणा की। अपने बॉण्ड पोर्टफोलियो को पृथक करने के लिए बैंक ने 1,349.53 करोड़ रुपये की लम्बी अवधि वाली प्रतिभूतियों को 'बिक्री के लिए उपलब्ध' (एएफएस) की श्रेणी से हटाकर 'परिपक्वता तक रोक कर रखने' (एचटीएम) की श्रेणी में अंतरित कर दिया और 190.04 करोड़ रुपये की हानि उठाई। बैंक ने 987.67 करोड़ राशि की अल्पावधि वाली प्रतिभूतियों को भी एचटीएम से हटाकर एएफएस की श्रेणी में अंतरित कर दिया।

generally in line with the system's growth. Under precious metal business, the Bank achieved gold import turnover of Rs. 658.46 crore and silver import business of Rs. 144.97 crore upto March 2010.

The Bank has authorized **165 branches** for handling foreign exchange business (including two Foreign Exchange Offices) which are provided with the SWIFT connectivity. The Bank has **1064** approved banks worldwide to facilitate trade transactions of our clients. Besides, the Bank has set up **11 specialized International Banking Branches (IBBs)** at important centres for dedicated services to our exporter/importer clients. Bank has also **opened International Service Branch at Delhi** to expeditiously handle all foreign inward remittances. Further, a centralized Back Office for Trade Finance has been opened at Delhi to reduce processing time of export/import documents.

Another initiative towards enhanced customer service levels include establishment of a **Back Office (E-bay) at Delhi** to centralise account opening of NRIs at any of the Bank branches in India and to offer speedy services like, issuance of pass book, cheque book, ATM Debit cards, Internet Banking Services etc. The Bank has set up **Exchange Bureaus** at important tourist centres to facilitate encashment of foreign currency notes/travellers' cheques to foreign tourists/NRIs, etc.

The Bank has entered into **Rupee Drawing Arrangements (RDA)** with **23 Exchange Houses** in Gulf countries and **one in Singapore** to facilitate remittances from NRIs. In addition, the Bank also offers web based remittance arrangements like Xpress Money, Money Gram, Buy India online etc.

D) Treasury Operations

As at the end of March 2010, the yield on 10 year Govt. paper was higher at 7.85 percent as compared to 7.01 percent as on March 31, 2009. The spread between 1 year and 10 year Govt Securities dropped to 169 bps as at March 31, 2010 from 190 bps as at March 31, 2009. The average daily volume in the gilt market decreased to Rs 8,855 crore in the year 2009-10 from Rs. 9,162 crore in the previous year due to hardening of yields on account of various economic factors viz. inflation, US yields, etc.

Govt of India announced huge borrowings during FY 2009-10 to meet the wide fiscal deficit. To insulate our bond portfolio, the Bank shifted longer duration securities amounting to Rs 1349.53 crore from "Available for Sale" (AFS) to "Held to Maturity" (HTM) category and booked a loss of Rs 190.04 crore. The Bank also shifted mostly shorted duration securities amounting to Rs 987.67 Cr from HTM to AFS category.

बैंक ने अपना ध्यान सरकारी प्रतिभूतियां, बॉण्ड, इक्विटी, विदेशी मुद्रा और व्युत्पन्न (डेरिवेटिव) बाजार पर रखा, ताकि उसकी व्यापारिक आय में वृद्धि हो सके। वर्ष 2009-10 के दौरान इक्विटी मार्केट में अच्छा उछाल आया, जो 1 अप्रैल 2009 के 9901 की तुलना में 29 मार्च 2010 को 17711 पर पहुंच गया। कुल मिलाकर 'कोष' में वर्ष 2008-09 के 665 करोड़ रुपये की तुलना में वर्ष 2009-10 में लगभग 804 करोड़ रुपये का व्यापारिक लाभ अर्जित किया गया। बैंक का सकल निवेश पोर्टफोलियो 31 मार्च, 2009 के 63,385 करोड़ रुपये से बढ़कर 31 मार्च, 2010 को 77,724 करोड़ रुपये हो गया।

बैंक ने नकदी प्रारक्षित अनुपात (सीआरआर) और सांविधिक अर्थ-सुलभता अनुपात (एसएलआर) संबंधी सांविधिक आदेशों, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 19(2) तथा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदण्डों का वर्ष के दौरान सावधानी से पालन किया।

ड.) कारोबार विविधीकरण

बैंक वित्तीय सेवाओं अथवा पैरा बैंकिंग जैसे विभिन्न कार्यकलाप करता है। बैंक तृतीय पार्टी की कंपनियों के साथ टाई-अप व्यवस्था में जाने से पहले पर्याप्त सावधानी का पालन करके ही ऐसे कार्यकलापों को आरम्भ करता है ताकि उन कंपनियों के साथ प्रतिष्ठा जोखिम, जिसके लिए बैंक जाना जाता है, के प्रति सावधान रहा जा सके। ऐसे परिचालनों, जैसे कि निवल मालियत, निवल कार्य, ब्रॉण्ड इमेज, साख एवं कंपनी अभिशासन के संबंध में सहयोगी कंपनियों और बैंक के मध्य अनुबंधित सहकर्मिता, को सुनिश्चित करने के लिये सावधानी बरती जाती है।

- I) **म्यूचुअल फंड कारोबार:** बैंक प्रिंसीपल पीएनबी एएमसी के म्यूचुअल फंड उत्पादों के साथ-साथ यूटीआई एएमसी उत्पादों के वितरण और मार्केटिंग का कार्य कर रहा है तथा वर्ष 2009-10 दौरान बैंक ने ब्रोकरेज के रूप में 211 लाख रुपये की आय अर्जित की।
- II) **सोने के सिक्कों का कारोबार:** सोने के सिक्का योजना के अंतर्गत शाखाओं के माध्यम से वर्तमान में बैंक 2 ग्राम, 5 ग्राम, 8 ग्राम, 10 ग्राम और 20 ग्राम के सोने के सिक्कों की बिक्री कर रहा है। सोने के सिक्कों की बिक्री से बैंक ने 2009-10 में 138 लाख की आय अर्जित की।
- III) **डिपोजिटरी कारोबार:** वर्तमान में बैंक के 57,800 डीमेट खाताधारक ग्राहक हैं। अस्थिर वैश्विक स्थिति के चलते बैंक ने वर्ष 2008-09 के 97 लाख रुपये की तुलना में 2009-10 में 67 लाख रुपये की आय अर्जित की।
- IV) **ऑन लाइन ट्रेड सुविधा:** वर्तमान में बैंक के पास ऑन लाइन ट्रेडिंग करने वाले 13,050 ग्राहक हैं। वर्ष 2009-10 में बैंक की आय में 21 लाख रु. की उल्लेखनीय बढ़ोतरी हुई।
- V) **बीमा कारोबार:** मैसर्स ओरियन्टल इश्योरेन्स कंपनी लिमिटेड के साथ 'रैफरल व्यवस्था' के अंतर्गत साधारण बीमा कारोबार के लिए टाई-अप व्यवस्था है। वर्ष 2009-10 के दौरान 1,85,046 पॉलिसियों के साथ बैंक को कुल 36.37 करोड़ रुपये के प्रीमियम की प्राप्तियाँ हुईं। इस अवधि के दौरान बैंक ने गैर जीवन बीमा से 2.87 करोड़ रुपये की राजस्व आय अर्जित की। इसी प्रकार जीवन बीमा के संबंध में

The Bank continued its focus in Government Securities, Bonds, equity, Forex and derivative market to boost its trading income. During 2009-10, the equity market saw a smart recovery to 17,711 as on March 29, 2010 from the low of 9901 as on April 1, 2009. The 'Treasury' has earned a trading profit of around Rs. 804 crore against Rs. 665 crore during 2008-09. The Bank's investment portfolio rose to Rs. 77,724 crore as on 31st March, 2010 from Rs.63,385 crore as on 31st March, 2009.

The Bank had meticulously complied with statutory prescriptions relating to CRR and SLR, compliance under section 19(2) of Banking Regulation Act 1949 and prudential norms prescribed by RBI.

E. Business Diversification

Bank is undertaking various financial services or para-banking activities. These activities have been initiated after exercising due diligence while entering into tie up arrangements with third party companies to take care of the reputational risk to which the Bank is exposed to while dealing with these companies. Care is also taken to ensure that such operations offer synergy between Bank & its tie up associates in terms of network, network, brand image, credibility and corporate governance.

- I) **Mutual Fund Business:** The Bank is distributing and marketing Mutual Fund products of Principal PNB AMC and UTI AMC and earned brokerage to the tune of Rs. 211 lac during 2009-10.
- II) **Gold Coin Business:** Under the Gold Coins Scheme, the Bank is presently selling Gold Coins of 2 gm, 5 gm, 8 gm, 10 gm and 20 gm through our Branches. Bank's earnings from sale of gold coins in 2009-10 stood at Rs. 138. Lac.
- III) **Depository Services:** Presently, Bank is having a client base of 57,800 demat accounts. The Bank earned an income of Rs.67 lac in 2009-10 as against Rs. 97 lac in 2008-09 due to subdued global sentiment.
- IV) **Online trading facility:** Presently, the Bank has a client base of 13,050 online trading accounts. Bank's earnings increased to Rs. 21. lac in 2009-10.
- V) **Insurance Business:** Under "Referral Arrangement" in case of Insurance Tie-up for Non-Life Insurance Business with M/s Oriental Insurance Co. Ltd. (OICL), the premium collections during F.Y.2009-10 amounted to Rs.36.37 crore from 1,85,046 policies. The Bank earned revenue of Rs 2.87 crore from Non Life Insurance during the period. Similarly, under "Referral Arrangement" Tie-

भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ 'रैफरल व्यवस्था' के अंतर्गत 13544 पॉलिसियों से कुल 47.03 करोड़ रुपये की प्रीमियम राशि प्राप्त हुई। इस प्रकार जीवन बीमा से बैंक को 2.20 करोड़ रुपये की राजस्व आय की प्राप्ति हुई।

- VI) मर्चेंट बैंकिंग:** श्रेणी-1 के मर्चेंट बैंकर के रूप में बैंक ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान 'बैंकर्स टू दि इश्यु' के रूप में 18 कार्यों को पूरा किया है और लाभांश भुगतान/रिफण्ड आर्डर आदि के 70 कार्यों को पूरा किया है। बैंक को राईट इश्यु में 'को-लीड मैनेजर और अंडरराइटर' का कार्य भी प्राप्त हुआ है। उक्त 2 कार्यों के अतिरिक्त मानिट्रिंग एजेंसी के रूप में भी कार्य किया। इसके अतिरिक्त, बैंक विभिन्न कम्पनियों के 25 इश्यु का डिबेंचर ट्रस्टी का कार्य भी कर रहा है।

बैंक सैल्फ सर्टीफाइड सिंडिकेट बैंक के रूप में एसईबीआई में पंजीकृत है और एप्लीकेशन सपोर्टेड बॉय बलॉक एकाउंट (एएसबीए) के माध्यम से अपनी चुनिंदा शाखाओं के द्वारा सार्वजनिक निर्गम (आईपीओ/पीपीओ/राईट (निर्गम) में आवेदन प्रस्तुत करने की सुविधा प्रदान कर रहा है।

बैंक ने 100 प्रतिशत अपनी मर्चेंट बैंकिंग अनुषंगी अर्थात् पीएनबी निवेश सेवा लिमिटेड स्थापित की है जो निर्गम व्यवस्था, परियोजना मूल्यांकन तथा ऋण सिंडिकेट आदि केवल मर्चेंट बैंकिंग संबंधी कार्य करती है।

- VII) नकदी प्रबंधन सेवा:** निगमों को प्रभावी निधि व्यवस्था की सेवा उपलब्ध कराने के लिए बैंक ने नकदी प्रबंधन सेवा आरम्भ की है। हाल ही में नकदी प्रबंधन सेवाओं के माध्यम से ऐसे ग्राहकों के लिए निधियों की प्राप्ति (स्थानीय बैंक वसूली, बाहरी बैंकों की वसूली, नकदी वसूली, उत्तर दिनांकित बैंकों की वसूली) तथा भुगतान (निधि अंतरण, आरटीजीएस/एनईएफटी, सममूल्य पर देय लिखत, बैंक लेखन) संबंधी सुविधाएं आरम्भ की गई हैं। नकदी प्रबंधन सेवा वाले हमारे 46 ग्राहक तथा 138 'आदाता' (आदाता एक ऐसा मॉड्यूल है जिसे संस्थानों व निगमों के लिए उनकी प्रबन्ध सूचना प्रणाली का रख-रखाव करने तथा आंतरिक प्रेषणों पर निगरानी रखने के लिए विकसित किया गया है) संस्थान इस सुविधा का लाभ ले रहे हैं।

- VIII) डोर स्टेप बैंकिंग:** ग्राहकों और शाखाओं को नकदी प्रबंधन की सुविधा उपलब्ध कराने के लिए बैंक ने पॉयलेट आधार पर 10 मंडलों में डोर स्टेप बैंकिंग आरंभ की है। इस परियोजना से अनुभव प्राप्त करके यह सेवा पूरे भारत में आरम्भ की जाएगी।

- IX) क्रेडिट कार्ड वैचर:** वाणिज्यिक रूप से क्रेडिट कार्ड फरवरी, 2009 में आरम्भ किया गया। आरम्भ में गोल्ड एवं क्लासिक, 2 प्रकार के क्रेडिट कार्ड अर्थात् गोल्ड एवं क्लासिक आरम्भ किए गए थे। अपने निगमित ग्राहकों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक ने हाल ही में वैयक्तिक जिम्मेदारी वाले निगमित क्रेडिट कार्ड आरम्भ किए। 31.3.2010 को बैंक के पास लगभग 48,000 क्रेडिट कार्ड का आधार था।

up with LIC of India in respect of Life-Insurance, the premium collections amounted to Rs.47.03 crore from 13544 policies referred from leads generated by the Bank which earned the Bank revenue of Rs. 2.20 crore from life insurance.

- VI) Merchant Banking:** As Category – I Merchant Banker, the Bank handled 18 assignments as "Banker to the Issue" and 70 assignments of dividend payment/Interest payment, etc during 2009-10. An assignment as a 'Co-Lead Manager & Underwriter' in a right issue was also handled. Besides, the 2 assignments as Monitoring Agency are also being handled. The Bank is also acting as Debenture Trustee to 25 issues of different companies.

Bank is registered with the SEBI as Self Certified Syndicate Bank (SCSB) and is offering the facility of submitting application in public issue (IPO/FPO/Right issue) through the Application Supported by Blocked Account (ASBA) process via its selected branches.

Bank has set up a 100 percent owned Merchant Banking subsidiary i.e. **PNB Investment Services Ltd.** exclusively for Merchant Banking activities like issue management, project appraisal and loan syndication.

- VII) Cash Management Services:** CMS facilitates the corporate in effective fund management. A new CMS for collection (local cheque collections, upcountry cheque collections, cash collections, post dated cheque collections) and payment (fund transfers, RTGS/NEFT, payable at par instruments, cheque writing) of funds for corporate clients has been introduced in the recent past. There are 46 active CMS customers and 138 'PAYFEE' institutes (PAYFEE is a module developed to help institutes and corporates maintain their MIS and keep track of inward remittances) currently.

- VIII) Door Step Banking:** To facilitate cash management of customers and branches, door step banking has been introduced at ten circles on pilot basis. The same will be offered across India after gaining experience through pilot projects.

- IX) Credit Card Venture:** Credit Card was commercially launched in February 2009. Initially, 2 types of consumer credit cards were launched i.e. Gold and Classic. To satisfy needs of our corporate clients, the Bank has recently launched Corporate Credit Card with Individual liability. As on 31.03.2010, the credit card base of the Bank was around 48,000.

मर्चेन्ट अधिग्रहण कारोबार

पीएनबी ग्लोबल क्रेडिट कार्ड के सफलतापूर्वक आरम्भ होने के पश्चात् बैंक ने हाल ही में मर्चेन्ट संस्था में प्वाइंट ऑफ सेल (पीओएस) टर्मिनल स्थापित करके पीएनबी बिज़ नाम से मर्चेन्ट वैबसाइट के माध्यम से जोड़ते हुए इंटरनेट भुगतान गेटवे का मर्चेन्ट अधिग्रहण कारोबार आरम्भ किया है। आरम्भ में इसे 10 प्रमुख केन्द्रों में लागू किया गया है तथा क्रमिक रूप से इसे प्रमुख कारोबारिक केन्द्रों के साथ जोड़ा जाएगा। बैंक का यह कदम सच्चे अर्थों में एक 'यूनिवर्सल बैंक' बनने की दिशा में महत्वपूर्ण कदम है।

च) ट्रांज़ैक्शन बैंकिंग

ट्रांज़ैक्शन बैंकिंग प्रभाग स्थापित किया गया है जिसका उद्देश्य बैंक के साथ-साथ ग्राहकों को कम्प्यूटरीकरण के फायदों से जोड़ने तथा उन्हें वे सेवाएं उपलब्ध कराना है। यह प्रभाग बैंक में होने वाले लेन-देनों की री-इंजीनियरी संबंधी कार्य करता है, जो बैंक के साथ साथ ग्राहक के लिए भी अधिक लाभकारी है। प्रभाग का मुख्य उद्देश्य ग्राहकों को 'शाखा आधारित बैंकिंग' से 'वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों' जैसे एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, कॉल सेंटर आदि की ओर ले जाना है ताकि, शाखाओं में अधिक भीड़ न हो और वर्तमान स्थान पर ही क्षमता में बढ़ोतरी हो व शाखाएं ग्राहकों को अतिरिक्त सुविधाएं प्रदान करते हुए कारोबार को बढ़ा सकें।

प्रभाग का उद्देश्य पंजाब नेशनल बैंक को तकनीकी रूप से आधुनिक बैंक के रूप में स्थापित करना है। इसमें पूर्णरूपेण तकनीकी एवं विश्वस्तरीय उत्पाद हों जो ग्राहकोन्मुखी हों तथा बाहरी जगत के साथ अनुबद्ध हों। प्रभाग का फोकस श्रेष्ठ उत्पादों और उन्नत ग्राहक सेवा के माध्यम से कासा जमाराशियों में वृद्धि कर ग्राहक आधार को बढ़ाने पर है।

सरकारी कारोबार

सरकारी कारोबार तथा पेंशन खाते बैंक के लिये महत्वपूर्ण गैर ब्याज राजस्व संबंधी आय का एक संभावित स्रोत है। पेंशनभोगी बैंक के ग्राहकों का एक महत्वपूर्ण वर्ग है और केन्द्रीय सिविल पेंशनभोगियों के लिए केन्द्रीयकृत पेंशन भुगतान केन्द्र स्थापित करके हमने पेंशन भुगतानों को आसान कर दिया है। ग्राहकों की सुविधा के लिए निर्दिष्ट 48 मंडलों में केन्द्रीय सिविल पेंशन के केन्द्रीयकृत संवितरण को क्रियान्वित कर लिया गया है।

हम बड़े सरकारी/अर्ध सरकारी संगठनों के पेंशन खातों के लिए टाई-अप व्यवस्था हेतु निरंतर प्रयास में हैं। बैंक की अपनी समुचित कर-वसूली प्रणाली भी है जिसके माध्यम से ग्राहकों को इंटरनेट के माध्यम से अपने करों का भुगतान करने की सुविधा दी जाती है। वर्तमान में बैंक के 192 करेंसी चैस्ट हैं।

7. सहयोग प्रणाली

7.1) शाखा नेटवर्क

मार्च, 2010 के अंत में बैंक की घरेलू शाखाओं की कुल संख्या 4951 थी, जिनमें 1992 ग्रामीण, 1043 अर्धशहरी, 1100 शहरी

Merchant Acquiring Business

After successful launch of PNB Global Credit Card, Bank has recently launched Merchant Acquiring Business through installation of Point of Sale (PoS) Terminals at Merchant Establishments and Internet Payment Gateway by integrating through Merchant Website, with Brand Name PNB Biz. Initially, it has been introduced in top 10 centres and gradually the coverage would be extended to key business centers. This step of the Bank is in the direction of becoming a true "Universal Bank".

F. Transaction Banking

Transaction Banking Division, which has been formed with the objective of harnessing the benefits of computerization and making the same available to the customers as well as the Bank. The Division works towards re-engineering the transactions undertaken in the Bank in a way that is more beneficial to the customer as well as the Bank. The focus of the Division is to migrate customers from "Branch Based Banking" to "Alternate Delivery Channels" such as ATMs, Internet Banking, Mobile Banking, Call Centre etc. to de-congest branches in order to create capacity within existing infrastructure to enable the branches to procure and service additional customers and businesses and to offer various facilities to all our customers.

It aims at positioning Punjab National Bank as a technologically savvy Modern Bank with cutting edge technology and world class products, which are customer oriented and in tandem with the outside world. The Division focuses on increasing customer base through superior products and enhanced customer service leading to the growth in CASA deposits.

Government Business

Govt. Business and Pension Accounts represent a potential source of significant non interest revenue earning for the Bank. Pensioners are an important segment of customers for the Bank and we have streamlined the pension payments made by CPCC for Central Civil Pensions. To facilitate customer convenience, the centralized disbursement of Central Civil Pension has been implemented in identified 48 circles.

We are in regular touch with large Govt./Semi Govt. organizations for tie-up of their pension accounts. The Bank also has an efficient tax collection system including facility for customers to pay their taxes over internet. Currently, Bank is maintaining 192 currency chests.

7. SUPPORT SYSTEM

7.1) Branch Network

At the end of March, 2010, total number of domestic branches of the Bank rose to 4951, comprising 1992 rural, 1043 semi-

और 816 महानगरीय शाखाएं हैं। बैंक की 5 विदेशी शाखाएं – काबुल (अफगानिस्तान), हांग-कांग (2 शाखायें), डीआईएफसी (दुबई) और मुम्बई में (ऑफशोर बैंकिंग यूनिट) हैं।

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 524 घरेलू शाखाएं खोली हैं, जिनमें 347 शाखाएं नये स्थानों पर हैं और 177 शाखाएं विस्तार पटलों का दर्जा बढ़ाने के परिणामस्वरूप हैं। बैंक का 4997 घरेलू कार्यालयों का नेटवर्क, जिनमें 46 विस्तार पटल शामिल है, राष्ट्रीयकृत बैंकों के समूह के मध्य सबसे बड़ा है। चुनिंदा क्षेत्रों में संगठित रूप से ध्यान देने के लिए बैंक ने विशेषीकृत शाखाएं खोली हैं जिनमें 6 माइक्रो वित्त शाखाएं, 17 एसएमई, 11 अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग शाखाएं, 11 आरिस्ट वसूली प्रबंधन शाखाएं, 12 मिड कारपोरेट शाखाएं, 10 लार्ज कारपोरेट शाखाएं, 7 व्यापार वित्त शाखाएं, 9 हाईवैल्यू शाखाएं, 4 खुदरा ऋण शाखाएं, 11 कृषि वित्त शाखाएं, 3 हाई टैक कृषि शाखाएं, 1 व्यक्तिगत बैंकिंग शाखा, 1 कैपिटल मार्केट सेवा शाखा और 1 अंतर्राष्ट्रीय सर्विस शाखा शामिल है। इसके अतिरिक्त, बैंक के 72 खुदरा हब हैं और 41 बैक ऑफिस हैं।

7.2) अंतर्राष्ट्रीय मौजूदगी

बैंक की अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति 9 देशों में है – काबुल में 1 एवं हांगकांग में 2 शाखाएं कार्य कर रही हैं। अलमाटी, दुबई, शंघाई एवं ओस्लो में प्रतिनिधि कार्यालय, यूके में (5 शाखायें) अपने स्वामित्व की सहायक कंपनी तथा नेपाल में एवरेस्ट बैंक लि. के साथ बैंक का संयुक्त उद्यम है।

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 2 शाखायें, एक हांगकांग में और दूसरी डीआईएफसी दुबई में तथा भूटान में 'ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड' के नाम से ज्वाइंट वेंचर बैंकिंग सहायक कंपनी खोली। वर्ष के दौरान बैंक को सिडनी, आस्ट्रेलिया में अपना एक प्रतिनिधि कार्यालय स्थापित करने की अनुमति भारतीय रिज़र्व बैंक से प्राप्त हुई है।

31.03.2010 को विदेशी शाखाओं की जमाराशियां 79.76 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए 973.53 मिलियन अमरीकी डालर हो गई जो 31.03.2009 को 541.58 मिलियन अमरीकी डालर थी। इसी अवधि में अग्रिम पोर्टफोलियो 106.29 प्रतिशत की वृद्धि सहित 754.14 मिलियन अमरीकी डालर से बढ़कर 1555.72 मिलियन अमरीकी डालर हो गए। इसी दौरान लाभ बढ़कर 12.83 मिलियन अमरीकी डालर हो गए। 31.03.2010 को ड्रुक पीएनबी बैंक की जमाराशि 78.28 करोड़ रुपये और अग्रिम 29.31 करोड़ रुपये थे।

7.3) सूचना प्रौद्योगिकी

सी बी एस के कार्यान्वयन में एक शीर्ष संस्था के रूप में पंजाब नेशनल बैंक, ग्राहक केन्द्रित दृष्टिकोण के साथ नवोन्मेष आईटी उत्पादों में पहल करने के अतिरिक्त भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा आरम्भ किए गए आरटीएस तथा एनईएफटी जैसे सूचना प्रौद्योगिकी परिचालनों को लागू करने में अग्रणी रहा है। सभी आईटी उत्पाद सुरक्षित हैं एवं ग्राहकों को परिचालन संबंधी कार्यों में सुविधा प्रदान करते हैं।

urban, 1100 urban and 816 metropolitan branches. Bank also has 5 foreign branches at Kabul (Afghanistan), Hong Kong (2 branches), DIFC (Dubai) and Mumbai (Offshore Banking Unit).

During 2009-10, the Bank opened 524 domestic branches, out of which 347 are at new locations while 177 branches have been added through upgradation of existing Extension Counters. With 4997 domestic Offices, including 46 Extension Counters, the Bank has the largest network amongst the Nationalized Banks. To give focused attention to select areas, the Bank has opened specialized Branches that include 6 Micro finance branches, 17 SME branches; 11 International Banking Branches; 11 Asset Recovery Management Branches; 12 Mid Corporate Branches; 10 Large Corporate Branches; 7 Trade Finance Branches; 9 High Value Branches; 4 Retail Lending Branches; 11 Agriculture Finance Branches; 3 high tech agriculture branches, 1 Personal Banking Branch; 1 Capital Market Services Branch and 1 International Service Branch. Besides, the Bank has 72 Retail HUBs and 41 Back Offices.

7.2) International Presence

The Bank has international presence in 9 countries, with a branch at Kabul, 2 branches in Hong Kong, representative offices at Almaty, Dubai, Shanghai and Oslo, a wholly owned subsidiary in UK (with 5 branches), and a joint venture with Everest Bank Ltd. Nepal.

During 2009-10, the Bank opened 2 branches, 1 in Hongkong and another at DIFC Dubai and started a JV banking subsidiary "DRUK PNB Bank Ltd." in Bhutan. During the year, the Bank also received permission from RBI for setting up a representative office in Sydney, Australia.

The deposits of overseas branches have grown from US\$ 541.58 Million as on March 31, 2009 to US\$ 973.53 Million as on March 31, 2010 registering an increase of 79.76%. The advances portfolio increased from US\$ 754.14 Million to US\$ 1555.72 Million during the same period, registering an increase of 106.29%. Profit increased to US\$12.83 Million during the same period. The deposits of the Druk PNB bank Ltd as on March 31, 2010 stood at Rs. 78.28 cr and advances stood at Rs. 29.31 cr.

7.3) Information Technology

The Bank has pioneered CBS implementation and is front runner in implementing various IT initiatives taken up by RBI such as RTGS and NEFT apart from introducing innovative IT products with customer centric approach. All the IT initiatives are secure and provide convenience of operation to the customers.

7.3(i) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में सीबीएस

समस्त शाखाओं को शत-प्रतिशत कोर बैंकिंग सोल्यूशन में लाने के लक्ष्य को प्राप्त करने के पश्चात बैंक ने पीएनबी द्वारा प्रायोजित सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की समस्त शाखाओं में सीबीएस प्रणाली लागू करने की दिशा में कार्य किया। इसके लिए ग्रामीण भारत में आधुनिक बैंकिंग को लागू करने तथा समष्टि समाज के निर्माण की ओर कदम बढ़ाने का लक्ष्य रखा गया। यह कार्य माननीय वित्त मंत्री श्री प्रणब मुखर्जी द्वारा निर्धारित 13 अप्रैल, 2010 तक के लक्ष्य से 18 माह पूर्व ही संपन्न कर लिया गया।

7.3(ii) वैकल्पिक अंतरण चैनल

- **इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं:** 9 लाख से अधिक इंटरनेट बैंकिंग प्रयोक्ताओं (खुदरा और निगमित दोनों प्रकार के) वाले ग्राहकों के साथ पीएनबी इंटरनेट बैंकिंग चैनल के ग्राहकों को शाखा बैंकिंग से इंटरनेट बैंकिंग की ओर ले जा रहा है। इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ग्राहक ऑन लाइन ही विभिन्न बैंकिंग कार्यकलापों जैसे कि निधि अंतरण, एनइएफटी एवं आरटीजीएस के माध्यम से यूटिलिटी बिलों के भुगतान, खरीदारी, आईआरसीटीसी टिकट बुकिंग, करों/शुल्कों/बिलों/बीमा प्रीमियम का भुगतान, दान आदि कर सकता है। इसके अतिरिक्त इसका उपयोग निगमित ग्राहकों द्वारा अपने संपूर्ण कोष प्रबन्धन के लिए भी प्रभावी रूप से किया जा सकता है।
- **एस एम एस एवं मोबाइल बैंकिंग सेवाएं:** बैंकिंग एवं वित्तीय सेवाएं प्रदान करने के लिए बैंक द्वारा मोबाइल चैनल का भरपूर प्रयोग किया जा रहा है। एसएमएस एलर्ट सुविधा ने ग्राहकों को वित्तीय व गैर वित्तीय लेन-देनों के प्रति चेतावनी देते हुए बैंकिंग लेन-देन की सुरक्षा में सुधार ला दिया है।
मोबाइल बैंकिंग सेवाएं बैंकिंग और वित्तीय कार्यों को सकुशल और सुरक्षित तरीके से अधिक शीघ्र एवं आसानी से करने की सुविधा प्रदान करती हैं। पीएनबी के चार हजार ग्राहक इस सुविधा का लाभ ले रहे हैं। इस सुविधा से चलते फिरते बैंक खातों में लेन देन किया जा सकता है। अपने मोबाइल हैंडसेट का प्रयोग करके ग्राहक बैंकिंग संबंधी मूल कार्य जैसे – खाते को देखना, लेन-देन का विवरण, निधियों का अन्तरण, चैकों की स्थिति, चैकों का भुगतान रोकने, आवेदन भेजने आदि कार्य कर सकता है।
- **एटीएम सेवाएं:** अपने ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के उद्देश्य से वर्ष के दौरान लगभग 1400 एटीएम लगाए गए हैं। इस प्रकार बैंक के कुल 3500 से अधिक एटीएम हो गए हैं।
- **एटीएम/डेबिट कार्ड:** बैंक ने 10 मिलियन से अधिक एटीएम/डेबिट कार्ड जारी कर दिए हैं। इस समय माइस्ट्रो डेबिट कार्ड के अतिरिक्त हस्ताक्षर आधारित डेबिट कार्ड (क्लासिक एवं गोल्ड), बायोमीट्रिक एटीएम कार्ड, मित्र एटीएम कार्ड (नो फ्रिल खातों के लिए) तथा प्लैटिनम डेबिट कार्ड (प्रीमियम ग्राहक) भी जारी किए जा रहे हैं।
- **आरटीजीएस एवं एनईएफटी:** इंटरनेट बैंकिंग चैनल के माध्यम से आरटीजीएस एवं एनईएफटी की सुविधा प्रदान

7.3(i) CBS in Regional Rural Banks

After the achievement of 100 per cent Core Banking Solution (CBS) in all the branches, the Bank initiated an exercise towards CBS implementation of all branches of all the sponsored Regional Rural Banks (RRBs). This was aimed at bringing modern banking practices to rural India and a step towards furthering the cause of creation of inclusive society. Towards this, the exercise was completed almost 18 months ahead of the schedule on April 13th 2010 by the hands of Hon'ble Union Finance Minister Shri Pranab Mukherjee.

7.3(ii) Alternate Delivery Channels

- **Internet Banking Services:** With more than 9 lac Internet Banking Users (both Retail and Corporate customers), the PNB Internet Banking Channels are witnessing a steady shift of the customers away from branches. The customer can access a number of services online through Internet Banking like fund transfer, NEFT, RTGS, utility Bill payment, Shopping, IRCTC Ticket Booking, Payment of Taxes/fees/duties/ insurance premium, donation etc. Besides, this efficient tool can be effectively used by corporate clients for complete fund management.
- **SMS and Mobile Banking Services:** The rapid growth of Mobile Channel has been utilized by the Bank in extending banking and financial services. The facility of **SMS Alerts** has improved the security of the banking transactions by alerting customers on both financial as well as non-financial transactions.
The Mobile Banking Services provide faster and easy access to banking and financial services within a safe and secure umbrella. On date PNB has created four thousand users of this facility. It offers a platform to access bank accounts while on the move. The customer by using his mobile handset is able to do actual banking which includes – access to accounts, viewing transaction details, transfer of funds, status of cheques, stopping payment of cheques, requests, etc.
- **ATM Services-** In order to extend more convenience to our customers, around 1400 ATMs have been deployed during the year, taking the total count of ATMs of the Bank to more than 3500.
- **ATM/Debit Cards-** The Bank has issued over 10 million ATM/Debit cards till date. In addition to existing Maestro Debit card, Signature Based Debit card (classic and Gold), and Biometric ATM Card, Mitra ATM Cards (for no frill accounts) and Platinum Debit Card (for premium customers) are also being issued.
- **Real Time Gross Settlement System (RTGS) and National Electronic Fund Transfer (NEFT)** has been

की गयी है। इस प्रकार से इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का प्रयोग करने वाले ग्राहक किसी भी बैंक/शाखा के हस्तक्षेप के बिना केवल एक बटन दबा कर बैंक की किसी भी सीबीएस शाखा से भारत के अन्य बैंक की किसी भी आरटीजीएस एवं एनईएफटी युक्त शाखा में धन प्रेषित कर सकता है। आरटीजीएस एवं एनईएफटी की सुविधा क्रमवार हमारी 4765 एवं 4767 शाखाओं में उपलब्ध है।

7.3(iii) नए आईटी उत्पाद/सेवाएं

ग्राहक आधार सुदृढ़ बनाने के लिए बैंक ने बहुत से नए आईटी उत्पाद/सेवाएं आरम्भ किये हैं जो विभिन्न वर्गों के ग्राहकों की विशेष अपेक्षाओं को पूरा करते हैं। बैंक की इन सेवाओं में एटीएम के माध्यम से ऑन लाइन निधि अन्तरण सेवा, डेबिट कार्ड धारकों के लिए मास्टर कार्ड सुरक्षित कोड प्रमाणीकृत सेवा, विभिन्न बिलों जैसे बीएसएनएल, वोडाफोन, एयरटेल आदि के एटीएम पर भुगतान से संबंधित यूटिलिटी बिल भुगतान सेवा, पीएनबी डेबिट कार्ड के माध्यम से ऑन लाइन रेलवे बुकिंग व एटीएम और इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं के माध्यम से एसएमएस एलर्ट के लिए मोबाइल नम्बर का पंजीकरण आदि सम्मिलित है।

7.3(iv) इंटरप्राइज डाटा वेयरहाउस

पीएनबी प्रथम राष्ट्रीयकृत बैंक है जिसने बहुस्रोत प्रणालियों से डेटा एकीकृत करने के लिये इंटरप्राइज डाटा वेयरहाउस कार्यान्वित किया है और धन शोधन निवारण तथा परिचालन जोखिम का प्रतिपादन करने के लिये एमआईएस प्रदान करता है। धन शोधन निवारण प्रणाली ने सांविधिक अनुपालनों, संदिग्ध लेन-देनों की निगरानी और अनुवर्ती कार्यवाही में सुधार ला दिया है। जोखिम सोल्यूशन को कार्यान्वित करने से बैंक बेसल-II कार्यान्वयन की समय सारणी के मानकों का अनुपालन करने के लिये पूरी तरह से तैयार है। ग्राहक संपर्क प्रबन्धन को कार्यान्वित किया गया है जो ग्राहकों के खंडीकरण एवं केन्द्रित उत्पादों की आवश्यकतानुसार सेवाएं प्रदान करने में सहायक रहा। इंटरप्राइज डाटा वेयर हाउस एक ऐसी पहल है जो प्रबंधन द्वारा यथासमय सूचित निर्णय लेने में सहायक है।

7.3(v) डीसी एवं डीआरएस में आरएसी का विस्तार

ऊंचाईयों को छूने और उपलब्धता की दृष्टि से ओरेकल आरएसी (रियल एप्लीकेशन क्लस्टर) के साथ सीबीएस प्लेटफार्म को उन्नत किया है। पीएनबी इस प्रकार प्रथम बैंक बन गया है जिसका आरएसी वाला सबसे बड़ा फिनेकल सीबीएस सैट अप है। इससे 50,000 कंकरेंट प्रयोक्ताओं के कार्यों को आसान बनाने और एक लाख स्पर्श बिन्दु उपलब्ध कराने की व्यवस्था की गई है। आरएसी तकनीक के विस्तार से सीबीएस वातावरण में आगे बढ़ने में तथा इसकी उपलब्धता में सुविधा होगी।

7.3(vi) पीएनबी में डिजास्टर रिकवरी साइट (डीआर) अभ्यास

आकस्मिक परिस्थितियों के दौरान परिचालनों को डीआर साइट में स्थानांतरित करने हेतु बैंक की आंतरिक टीम तैयार करने के अतिरिक्त, आईटी संरचना में डाटा रिकवरी

facilitated through Internet Banking channel as well. Thus Internet Banking customers can remit funds just by click of a button and without any bank/branch intervention from any CBS branch of Bank to any RTGS/NEFT enabled branch of other banks in India. RTGS and NEFT have been made live in 4765 and 4767 branches of our Bank, respectively.

7.3(iii) New IT Products/Services

To improve the customer base, the Bank has launched a number of new IT products/services that cater to specific requirements of various segments of the customers. The kitty of Bank's offerings include Online funds transfer services through ATM, MasterCard Secure Code authentication Service for debit card holders, Utility Bills Payment Services on the ATMs for various billers such as BSNL, Vodafone, Airtel etc., Online Railway Tickets booking through PNB Debit Cards and Mobile Number Registration for SMS Alerts through ATMs and internet banking services.

7.3(iv) Enterprise wide Data Warehouse

PNB is the first nationalized Bank to implement an Enterprise-wide Data warehouse to integrate Data from multiple source systems and provides MIS and data feed to Anti Money Laundering and Operational Risk Solution. Anti Money Laundering system has enabled improved statutory compliances, monitoring of suspicious Transactions and follow up action. With the implementation of the Risk Solutions, the Bank is well prepared to adhere to the timelines of BASEL-II implementation. Customer Relationship Management has been implemented which has facilitated customer segmentation and implementation of focused product and services to suit the needs of the Customer. Enterprise wide Data warehouse is an initiative to support timely informed decisions by the management.

7.3(v) Real Application Cluster (RAC) deployment at DC and DRS

The CBS platform has been upgraded with Oracle RAC (Real Application Cluster) to meet scalability and availability. PNB has thus become the First Bank to have the largest Finacle CBS setup having RAC. This has enabled 50,000 concurrent users and has made a provision for facilitating 1 lac touch points envisioned by the Bank.

7.3(vi) Disaster Recovery Site (DR) Drill

To demonstrate the readiness of the Data Recovery Site (DRS) IT infrastructure besides preparedness of Bank's internal team to shift the operations to DRS during

साइट की उपलब्धता को दिखाने के लिए बैंक में डाटा रिकवरी अभ्यास का सफलतापूर्वक संचालन किया गया। यह अभ्यास एक संपूर्ण गतिविधि थी, जिसमें बैंक की सभी शाखाओं ने दो दिन तक भाग लिया। इस अभ्यास के दौरान लेन देन के सभी डिजीवरी माध्यमों (एटीएम, आईबीएस), जीबीएम और एसएमएस एलर्ट सहित अन्य सेवाओं को सफलतापूर्वक निष्पादित किया गया। डीआरएस में कारोबारिक अनुप्रयोग का लक्ष्य निम्नानुसार है :-

- रिकवरी बिन्दु लक्ष्य (आरपीओ) : शून्य डाटा हानि
- रिकवरी समय लक्ष्य (आरटीओ) : 0-2 घंटे

डीआर अभ्यास की सफलता से ही इसके लक्ष्य का पता चलता है और इससे इस विश्वास को बल मिला है कि डीआरएस में बैंक का आईटी संबंधी निवेश तगड़ा है और आवश्यकता पड़ने पर कारोबार में सहायक होगा।

ग्राहकों को बेहतर अनुभव प्रदान करने के प्रति बैंक द्वारा किए गए पथप्रदर्शक एवं हार्दिक उपायों के फलस्वरूप बैंक को सूचना एवं तकनीक के क्षेत्र में विभिन्न अवार्ड प्राप्त हुए। प्रतिष्ठित गोल्डन पीकॉक नवोन्मेष उत्पाद/सेवाओं के लिए **इंस्टीट्यूट ऑफ डाइरेक्टर्स द्वारा बैंक को वर्ष 2010 के लिए 'बीसीपी कार्यान्वयन' अवार्ड प्रदान किया गया।** एंटरप्राइज वाईड डाटा वेयरहाउस का निर्माण करने के लिए आईडीसी फाइनेंशियल इनसाइट्स द्वारा बैंक को **आईडीसी फाइनेंशियल इनसाइट्स इनोवेशन अवार्ड 2010 दिया गया।** एंटरप्राइज वाईड डैटा वेयरहाउस के कार्यान्वयन में की गई पहल के फलस्वरूप आईबीएम ने बैंक को वर्ष **2009 के लिए 'बैस्ट इनफो-स्फियर वेयरहाउस सोल्यूशन' अवार्ड प्रदान किया।** इसके अतिरिक्त आईडीजी मीडिया प्राइवेट लिमिटेड ने एंटरप्राइज वाईड डाटा वेयरहाउस परियोजना के लिए वर्ष **2009 का सी आई ओ 100 अवार्ड** दिया। साथ ही बैंक ने इंडियन एक्सप्रेस से सरकारी और भारत सरकार के उपक्रमों की श्रेणी में बैंक ने वर्ष **2009 का इमरसन अपटाइम चैम्पियन अवार्ड** भी प्राप्त किया।

7.4) बैंक एंड परिचालनों का केन्द्रीयकरण

अपने सभी श्रेणियों के ग्राहकों को एक समान एवं बेहतर सेवाएं प्रदान करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा पैन इंडिया आधार पर वैयक्तिक चेक बुक जारी करने की प्रणाली को केन्द्रीयकृत कर दिया गया है। बैंक की लगभग 3371 शाखाएं ग्राहकों के चेक बुक जारी करने संबंधी अनुरोधों को बैंक ऑफिस में अपलोड कर रही हैं तथा नौएडा स्थित हमारे राष्ट्रीय केन्द्र से प्रतिदिन लगभग 4000 चेक बुक जारी हो रही हैं।

पुराने रिकार्ड को स्टोर करने तथा दिल्ली मंडल की शाखाओं के परिवेश को सुधारने के उद्देश्य से पुराने रिकार्ड को गुडगांव में स्थापित दस्तावेज भण्डारण केन्द्र (डीएससी) में भेज दिया गया। इसके अतिरिक्त हमारे चण्डीगढ़, मुम्बई और जयपुर में स्थित डीएससी केन्द्रों ने भी कार्य करना आरम्भ कर दिया है।

ग्राहक सेवा के क्षेत्र में पहल करते हुए दिल्ली और मुम्बई केन्द्रों के कारोबारी ग्राहकों (चालू/नकद उधार) के खातों की विवरणी का मुद्रण एवं प्रेषण संबंधी कार्य आउटसोर्स किया गया। यह विवरणियां अब देखने में अच्छी एवं प्रयोक्ता अनुकूल फॉर्मेट पर

exigencies, the DR Drill was conducted successfully in the Bank. The Drill was a full fledged activity, wherein all the branches of the Bank participated for two days. During DR Drill all the delivery channels transactions (ATM, IBS), GBM and other services including SMS alerts were performed successfully from DRS. The Recovery objective of Business Application at DRS is to ensure:

- Recovery Point Objective (RPO) : Zero Data loss
- Recovery Time Objective (RTO) : 0-2 hours

The success of DR Drill has demonstrated the objective and has given lot of confidence that bank's IT investment at DRS is robust and can support the business in case of need.

The pioneering and sincere efforts made by the Bank towards enhanced customer experience have won it various awards in the field of Information & Technology. **The prestigious Golden Peacock Innovative Product/Service Award for "BCP implementation" for the year 2010** was given to the Bank by Institute of Directors. **IDC Financial Insights Innovation awards 2010** has been given to the Bank by IDC Financial Insights for creating Enterprise Wide Data Warehouse. IBM honoured the Bank for its initiative of implementing Enterprise Wide Data Warehouse by giving it the **"Best Info-Sphere Warehouse Solution" Award for 2009**. Further, IDG Media Pvt Ltd conferred the **CIO 100 Awards** for the year 2009 for Enterprise Wide Data Warehouse project. In addition, the Bank was also the recipient of the **Emerson Uptime Champion Awards for 2009** in the Government & PSU category from the Indian Express.

7.4) Centralisation of Back End Operations

To offer a uniform and enhanced customer experience to all our customers from all segments, the issuance of personalized cheque books has been centralised on Pan India basis. Nearly 3371 branches of the Bank are uploading customer requests for cheque book issuance to the back office and around 4000 cheque books are being issued daily from this National Centre at NOIDA.

To store non-current records and improve the ambience of the branches of Delhi Circle, such records have been shifted to Document Storage Centre (DSC) set up at Gurgaon. Further, DSC at Chandigarh, Jaipur and Mumbai have also started functioning.

As a customer care initiative, the printing & dispatch of the statement of account of business customers (C/A & C/C) of Delhi & Mumbai Centres has been outsourced. These statements are being printed on a pleasant and user friendly

मुद्रित करके ग्राहक के घर पर उपलब्ध कराई जा रही हैं। अगले वर्ष से बैंक इस सुविधा को देश से बाहर भी उपलब्ध कराने पर विचार कर रहा है।

7.5) मानव संसाधन प्रबन्धन

मार्च 2010 के अंत में बैंक के अधिकारी स्टाफ में आंशिक वृद्धि हुई जो कर्मचारियों की कुल संख्या 56,928 का 34.9 प्रतिशत था।

संवर्गवार स्टाफ संख्या

संवर्ग	मार्च 2009		मार्च, 2010	
	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
अधिकारी	19162	32.92	19869	34.90
लिपिक	26038	44.73	24285	42.66
अधीनस्थ वर्ग (पूर्णकालिक सफाई कर्मचारी सहित)	9580	16.46	9263	16.27
अंशकालिक सफाई कर्मचारी	3425	5.88	3511	6.17
जोड़	58205	100	56928	100

अनुसूचित जाति/जनजाति/अ.पिछड़े वर्ग के कर्मचारी

संवर्ग	मार्च 2009			मार्च 2010		
	अनु.जाति	अनु.ज.जा.	अ.पिछड़ा	अनु.जाति	अनु.ज.जा.	अ.पिछड़ा
अधिकारी	2947	1110	423	3117	1159	580
लिपिक	5085	803	897	4786	800	857
अधीनस्थ वर्ग (पूर्णकालिक सफाई कर्मचारी सहित)	2816	583	1193	2715	575	1198
अंशकालिक सफाई कर्मचारी	2251	107	301	2287	122	334
जोड़	13099	2603	2814	12905	2656	2969

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने अपने अधिक आयु वर्ग के कर्मचारियों के स्थान पर युवा एवं तकनीकी रूप से प्रशिक्षित कर्मचारियों का लाभ प्राप्त करने के उद्देश्य से विभिन्न संवर्गों/वेतनमानों में 789 कर्मचारी भर्ती किए। नए भर्ती किए गए कर्मचारियों में से लगभग 39.54 प्रतिशत कृषि अधिकारी थे। इसके अतिरिक्त, 351 प्रबन्ध प्रशिक्षु एवं 1596 लिपिक वर्गीय कर्मचारियों की भर्ती की प्रक्रिया चल रही है। वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान विभिन्न संवर्गों/वेतनमानों में 3867 पदोन्नतियां की गईं।

प्रशिक्षण कार्यकलाप

बैंक की प्रशिक्षण नीति में संगठन के प्रशिक्षण दर्शन और प्रशिक्षण उद्देश्यों को इस प्रकार सम्मिलित किया गया है कि बैंक पूरे देश में 'न्यूनरो उन्नो बैंक' के रूप में प्रौद्योगिकी और सेवाएं प्रदान करने में सबसे आगे हो और ठोस अंतरराष्ट्रीय उपस्थिति सहित इसका देश में प्रमुख स्थान हो। अपने कर्मचारियों को विभिन्न क्षेत्रों में बैंक के आंतरिक प्रशिक्षण महाविद्यालयों/केन्द्रों और देश-विदेश के बाहरी संस्थानों से निरंतर प्रशिक्षण प्रदान कराए जाते हैं। महाप्रबन्धक की निगरानी में बैंक का अपना पूर्ण समर्पित प्रशिक्षण सैट अप है।

देश के विभिन्न भागों में बैंक के 12 स्टाफ प्रशिक्षण कालेज/केन्द्र स्थापित हैं। बैंक का दिल्ली में केन्द्रीय स्टाफ कालेज के नाम से एक शीर्ष प्रशिक्षण महाविद्यालय है जो बैंक में तैनात समस्त भारत के अधिकारियों विशेष रूप से वरिष्ठ एवं मध्यम प्रबन्धन

format and are being made available to customers at their doorstep. The Bank is considering making available this facility across India from next year.

7.5) Human Resources Management

At the end of March 2010, the ratio of officer staff has shown a marginal improvement to 34.9 percent out of a total staff strength of 56,928 Employees.

Cadre-Wise Staff Strength

CADRE	MARCH 2009		MARCH 2010	
	NO.	PER CENT	NO.	PER CENT
Officer	19162	32.92	19869	34.90
Clerks	26038	44.73	24285	42.66
Sub-staff (Including FTS)	9580	16.46	9263	16.27
PTS	3425	5.88	3511	6.17
Total	58205	100	56928	100

Strength of SC/ST/OBC Employees

CADRE	MARCH 2009			MARCH 2010		
	SC	ST	OBC	SC	ST	OBC
Officer	2947	1110	423	3117	1159	580
Clerks	5085	803	897	4786	800	857
Sub-Staff (Including FTS)	2816	583	1193	2715	575	1198
PTS	2251	107	301	2287	122	334
Total	13099	2603	2814	12905	2656	2969

During the Financial Year 2009-10, the Bank recruited 789 employees in various Cadres/Scales, with a view to creating a pool of young and techno-savvy professionals who would replace the increasingly ageing workforce of the Bank. Of these new recruits, nearly 39.54% were Agriculture Officers. Further, the process for Recruitment of 351 Management Trainees and 1596 employees in Clerical Cadre is under process. During the FY 2009-10, 3867 promotions were made in various Cadres/Scales.

Training activities

The Training Policy of the Bank incorporates the training philosophy and training objectives of the organization which aims at transforming it to a technology & service driven 'Numero Uno Bank' in the country with substantial International presence. Training is imparted to employees on an on-going basis in different areas through in-house training at Bank's training colleges/centers and through outside Training Institutions of repute both in India & Abroad. The Bank has a dedicated Training set up under the overall supervision of a General Manager.

The Bank has established 12 Staff Training colleges/centres in different parts of the country. The Apex Training College, Central Staff College, is located at Delhi and looks after the training needs of the officers in the Bank on all India basis,

वर्ग के अधिकारियों की प्रशिक्षण की आवश्यकताओं को पूरा करता है। अधिकारियों को आईटी/सीबीएस संबंधी प्रशिक्षण देने के लिए फरीदाबाद में एक अलग से सूचना प्रौद्योगिकी केन्द्र स्थापित है। बेलापुर-नवी मुम्बई, लखनऊ और पंचकुला (हरियाणा) में तीन क्षेत्रीय स्टाफ कालेज हैं। दिल्ली, देहरादून, जयपुर, कोलकाता, कोझिकोड, लुधियाना और पटना में सात अंचल प्रशिक्षण केन्द्र हैं। बैंक ने एक स्वायत्त संस्थान लखनऊ में भी स्थापित किया है जो सूचना प्रौद्योगिकी के लिए उच्च अकादमिक अनुसंधान और एप्लीकेशन केन्द्र के रूप में कार्य करता है।

प्रशिक्षण का फोकस अति महत्वपूर्ण क्षेत्रों यथा ऋण, कृषि, एसएमई एवं माइक्रो ऋण, विदेशी विनिमय, सूचना एवं प्रौद्योगिकी, जोखिम प्रबंधन, अनर्जक आस्तियों के प्रबंधन, सॉफ्ट स्किल आदि पर ज्ञान के उन्नत करना है। नए भर्ती हुये अधिकारियों को सामान्य से विशेष कुशलता का प्रशिक्षण देना बैंक का एक महत्वपूर्ण कार्यकलाप है। वर्तमान से उच्च श्रेणी/वेतनमान में इच्छुक कर्मचारियों को पदोन्नति पूर्व एवं उसके पश्चात 'प्रबन्धन विकास कार्यक्रम' के माध्यम से बड़े उत्तरदायित्वों को पूरा करने हेतु अधिकारियों को प्रशिक्षित करना हमारी प्रशिक्षण प्रणाली का एक प्रमुख अंग है।

वर्ष के दौरान बैंक ने 44,517 कर्मचारियों को 1,28,248 दिनों का आंतरिक प्रशिक्षण प्रदान किया, जबकि 1735 अधिकारियों को भारत तथा विदेश की प्रतिष्ठित संस्थाओं जिनमें बिजनेस स्कूल जैसे आईआईएम अहमदाबाद, आईआईएम लखनऊ, आईआईएम इंदौर, एक्सएलआरआई जमशेदपुर आदि शामिल हैं, द्वारा प्रशिक्षित किया गया।

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली बैंकिंग की भावी चुनौतियों से निपटने के उद्देश्य से तैयार की गई है जिसमें गैर अनुभवी कर्मचारियों को जानकारी प्रदान करना, उनके संप्रेषण कौशल को बढ़ाना, कार्यदल को अधिक कुशल करना, नए कर्मियों की भर्ती एवं प्रशिक्षण द्वारा उनमें कार्य क्षमता एवं कुशलता को विकसित करना आदि प्रमुख हैं।

ई-लर्निंग

बैंक की आंतरिक वेबसाइट, जिसे केवल स्टाफ सदस्य ही देख सकते हैं, नॉलेज सेंटर अर्थात् ज्ञान केन्द्र का व्यापक प्रयोग, प्रधान कार्यालय के विभिन्न प्रभागों द्वारा जारी किए गए परिपत्रों को यथा संभव अद्यतन रूप में देखने के लिए किया जाता है। 'ई सर्कुलर' वेबसाइट को इंटरनेट एवं सीबीएस नैटवर्क दोनों ही माध्यमों से देखा जा सकता है। यह साइट संचार एवं ज्ञानार्जन का एक प्रभावी माध्यम है जो नैट पर अभ्यास उपलब्ध कराता है, परिपत्रों के आधार पर पाक्षिक प्रश्नमंच का संचालन करता है तथा बैंकिंग एवं आर्थिक जगत की अद्यतन सूचनाओं को उपलब्ध कराता है। बैंक ने हाल ही में 'अभ्यास प्रबन्ध प्रणाली' साफ्टवेयर में निवेश किया है जो बैंक की ई-लर्निंग सुविधा में एक नया अध्याय होगा। यह प्रणाली आने वाले वित्तीय वर्ष में आरम्भ की जाएगी और यह सभी स्तरों के स्टाफ की कार्यकुशलता को सुधारने का एक सक्षम एवं उन्नत प्लेटफार्म होगा।

मानव संसाधन प्रबंध प्रणाली (एचआरएमएस)

बैंक के सीबीएस नैटवर्क पर सभी कर्मचारियों का ऑनलाईन डाटा बेस मानव संसाधन प्रबन्ध सौल्यूशन पैकेज में रखा जाता है जिसमें बैंक की 4900 से अधिक शाखाओं/कार्यालयों के लगभग 57,000

particularly in Senior and Middle Management Grade. An exclusive IT Centre for imparting training on IT/CBS to officers is located at Faridabad. Three Regional Staff Training Colleges are located at Belapur (Navi Mumbai), Lucknow & Panchkula (Haryana). Seven Zonal Training Centres are functioning at Dehradun, Delhi, Jaipur, Kolkata, Kozhikode, Ludhiana and Patna. Bank has also established an autonomous Institute at Lucknow, PNBIIIT, which acts as an advanced Academic Research and Application Centre for Information & Technology.

The focus of training is on knowledge updation in key areas like Credit, Agriculture, SMEs & Micro-credit, Foreign Exchange, Information Technology, Risk Management, NPA Management, Soft Skills etc. Induction training to newly recruited officers from generalists to specialists is an important training activity for the Bank. Pre-promotion training to employees aspiring for higher grade/scale and post promotion 'Management Development Programme' for equipping the officials to shoulder higher responsibilities form an integral part of the training system.

During the year, the Bank imparted 1,28,248 man-days training to 44,517 employees through in-house training programmes, whereas 1735 officers were trained at reputed outside training Institutes including Business Schools like IIM Ahmedabad, IIM Lucknow, IIM Indore, XLRI Jamshedpur and Institutes located abroad.

Training System of the Bank is fully geared to meet the future challenges in Banking like Knowledge transfer to inexperienced employees; Communication skills; Re-skilling the workforce; inducting and training new persons into the work culture and developing basic skills across the employee base.

E-learning

The internal website of the Bank that is accessible only to staff, the Knowledge Centre, is extensively used for updation on circulars issued by various HO divisions at the quickest possible time. The 'E-Circular' website is enabled through the CBS network as well as via the internet. This site has evolved as an effective communication & learning tool that also delivers E-lessons, conducts fortnightly quiz based on the circulars and is a knowledge repository of latest banking and economic updates. The Bank has now invested in 'Learning Management System' software which will usher in a new chapter in the Bank's e-learning facility. This system will be launched in the coming financial year and will provide a more robust & advanced platform for improving staff competencies at all levels.

Human Resources Management Systems (HRMS)

The Human Resources Management Solutions (HRMS) package, an online database of all employee details maintained on the CBS network of the Bank, has been

कर्मचारियों का विवरण सम्मिलित है। इस प्रणाली द्वारा एक विशेष मीनू के माध्यम से प्रयोक्ता उपयोगी परिचालनों का प्रयोग कर आसानी से, सही सूचना प्राप्त की जा सकती है जिसे समय आने पर पुनः देखा जा सकता है। इसके विभिन्न मौख्यूल जैसे जन शक्ति योजना, भर्ती, कर्मचारी सूचना प्रणाली, कार्य निष्पादन मूल्यांकन, पदोन्नति, अवकाश प्रबन्ध, स्थानांतरण एवं तैनाती, कल्याण योजनाएं, वेतन रोल, उपस्थिति, सेवानिवृत्ति से संबंधी परिलब्धियां आदि को बैंक के मानव संसाधन परिचालनों/कार्यों को इसमें प्रभावी रूप से सम्मिलित किया गया है।

स्टाफ कल्याण उपाय

बैंक अपने कर्मचारियों की बेहतरी सुनिश्चित करने के लिए सभी संभव उपाय करता है। सभी कार्यस्थानों का परिवेश अच्छा है एवं आवश्यक सुविधाएं उपलब्ध हैं। बैंकिंग, जैसे कि यह एक सेवा क्षेत्र है, इसमें अपने ग्राहकों को बढ़ाने एवं उन्हें बनाये रखने के लिए अच्छा वातावरण होना पहली शर्त है। कर्मचारियों की निशुल्क चिकित्सीय जाँच के लिए योजना तैयार की गई है। बैंक द्वारा पत्रिकाओं और समाचार पत्रों की खरीद की अनुमति भी दी गई है तथा इसके अनेक प्रशासनिक कार्यालयों में पुस्तकालय स्थापित हैं। बैंक का उद्देश्य कार्य में संतुष्टि एवं जोश उत्पन्न करना है जो कर्मचारियों के साथ-साथ संगठन के लिए भी लाभप्रद है। इस वचनबद्धता को पूरा करने सहित, प्रगतिशील मानव संसाधन व्यवहारों के माध्यम से अधिक सुविधाजनक बनाया गया है जिससे उचित व्यवहार एवं विश्वास के उच्च स्तरों को बल मिला है।

प्रोत्साहन राशियां: बैंक अपने कर्मचारियों को निम्नानुसार प्रोत्साहन राशियां प्रदान करता है:

- बैंक ने प्रमुख कार्य निष्पादन बिंदुओं के आधार पर अपने कर्मचारियों को नकद अवार्ड प्रदान करने के लिए कार्य निष्पादन से संबंधित नकद प्रोत्साहन राशि योजना आरम्भ की है। इस योजना के अंतर्गत कर के पश्चात लाभ की राशि का एक प्रतिशत प्रोत्साहन राशि के रूप में निर्धारित किया गया है जिसमें बैंक के कुल स्टाफ का 20 से 25 प्रतिशत स्टाफ कवर हो जाता है।
- बैंक अपने कर्मचारियों को बैंकिंग, वित्त एवं संबंधित फील्ड में उच्च/व्यावसायिक योग्यता प्राप्त करने वाले कर्मचारियों को प्रोत्साहन राशि देता है।
- बैंक कनिष्ठ प्रबन्धक वर्ग/स्केल-1 में पदोन्नत होने वाले पहले तीन (वरिष्ठता सूची में) कर्मचारियों को नकद प्रोत्साहन प्रदान करता है।
- बैंक में कर्मचारी सुझाव योजना के अंतर्गत स्टाफ सदस्यों के द्वारा बैंक की प्रणालियों/प्रक्रियाओं अथवा उत्पादों में सुधार/सरलीकरण के संबंध में दिए गए सुझावों पर नकद प्रोत्साहन दिया जाता है।
- बैंक में पीएनबी समाधान के रूप में शिकायत निवारण प्रणाली स्थापित है जिसमें स्टाफ सदस्य अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक से मिल सकते हैं।

7.6) प्रबंध सूचना प्रणाली

प्रबंध सूचना प्रणाली प्रभाग (एमआईएसडी) निर्णय लेने में सहयोग प्रदान करता है। एंटरप्राइज वाइड डाटा वेयरहाउस (ईडीडब्ल्यू)

implemented across over 4900 branches/offices covering around 57,000 employees. The system provides easy, accurate and timely retrieval of information through menu-driven, user-friendly operations. Its various Modules viz. Manpower Planning, Recruitment, Employee Information System, Performance Appraisal, Promotion, Leave Management, Transfer & Posting, Welfare Schemes, Payroll, Attendance, Terminal Benefits etc., have enhanced the effectiveness of HR operations/functions of the Bank.

Staff Welfare Measures

The Bank takes all possible measures to ensure the well-being of its employees. All the work places have good ambience and the necessary facilities. Banking being a service sector, a good environment is a pre-condition for customer acquisition and retention. Regular health check-up campaigns are organized for staff. Schemes have been formulated for free medical checkup of employees. The Bank has also permitted purchase of periodicals and newspapers and has set up libraries at many administrative offices. The Bank aims at generating higher satisfaction levels and excitement at work which is beneficial for the employee as well as the organization. This has also been facilitated through progressive HR practices coupled with delivery of promises leading to perceptions of fair treatment and high levels of trust.

Motivational Incentives: The Bank offers the following motivational incentives to its employees:

- The Bank has put in place a performance-linked cash incentive scheme to offer cash rewards to the employees based upon key performance indicators. Under the Scheme, the Bank has earmarked payment of 1 per cent of the PAT as incentive amount to cover 20 to 25 per cent of the staff strength of the Bank.
- The Bank incentivizes its employees for acquiring higher/professional qualification in Banking, Finance and related fields.
- The Bank offers cash incentives to the top 3 (in the merit list) promoted officers in JMG Scale-1.
- The Bank has in place an Employees' Suggestion Scheme wherein cash rewards are considered for employees offering suggestions for improving/simplifying systems/procedures or products.
- The Bank has a well established grievance redressal system in the form of PNB Samadhan wherein the CMD is accessible to the staff members.

7.6) Management Information System

Management Information System Division (MISD) facilitates informed decision making. Enterprise-wide Data Warehouse

के आरंभ होने से नियंत्रक/सांविधिक रिपोर्टिंग एवं विश्लेषणात्मक उद्देश्य के लिए अपेक्षित डाटा सुलभ हो जाएगा। ईडीडब्ल्यू के माध्यम से समग्र व्यवसाय प्रक्रिया से संबंधित कार्य, तदर्थ मांग सहित विभिन्न एमआईएस रिपोर्टों का जनरेशन, एमआईएसडी द्वारा देखा जा रहा है। इससे फील्ड में कार्य करने वालों पर पर्याप्त मात्रा में कार्यभार कम होगा और उच्च प्रबंधन को समय पर नियंत्रण लेने में सहायता मिलेगी। ईडीडब्ल्यू द्वारा अब तक प्र.का. के 16 प्रभागों से संबंधित 205 रिपोर्टें जनरेट की गई हैं। लैडर (लोन एंड एडवांसेस डाटा डैस्क फॉर इवेल्यूएशन एंड रिपोर्ट्स) प्रणाली, एक एकीकृत सिस्टम है जिसमें बैसल और सिबल मॉड्यूल शामिल हैं, जिसमें मासिक अवधि के आंकड़े अद्यतन किए जाते हैं और इसका प्रयोग मुख्यतः निम्नलिखित के लिए किया जाता है:

1. ऋण खातों का डाटा बेस तैयार करना,
2. ऋण से संबंधित प्रबंध सूचना विवरणियों एवं ऋण से संबंधित सूचना का उपयोजन (रिट्रीवल),
3. एनपीए के संबंध में परिसम्पत्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान की गणना,
4. ऋण प्रशासन और एनपीए की मानीटरिंग तथा
5. ईडीडब्ल्यू के लिए ऋण डाटा इनपुट स्रोत।

भारतीय रिजर्व बैंक के अंतिम दिशा-निर्देशों के अनुसार ऋण जोखिम के लिए मानकीकृत दृष्टिकोण को लैडर प्रणाली के बेसल-II मॉड्यूल द्वारा कार्यान्वित किया जा रहा है जिससे ऋण एवं अग्रिमों के संबंध में जोखिम भारत आस्तियों की गणना की जा सकेगी। सभी पात्र ऋण खातों का डाटा सिबल मॉड्यूल, जो कि लैडर का ही भाग है, के माध्यम से क्रेडिट इन्फोर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लि. को उपलब्ध कराया जाता है जिससे बैंक की शाखाएं ऋण संबंधी निर्णय लेने के लिए ऋण सूचना रिपोर्टें (सीआईआर) प्राप्त करने में सक्षम हो गई हैं। सिबिल डाटा बेस का प्रयोग उपभोक्ता श्रेणी के 330944 भावी ऋणियों की क्रेडिट इन्फोर्मेशन रिपोर्ट (सीआईआर) और वाणिज्यक श्रेणी के 5408 ऋणियों की क्रेडिट इन्फोर्मेशन रिपोर्ट (सीआईआर) प्राप्त करने के लिए किया गया। पिछले वर्ष यह संख्या क्रमशः 182784 और 3267 थी।

7.7) ग्राहक सेवा

बैंकिंग जैसे सेवा क्षेत्र में पंजाब नेशनल बैंक यह स्पष्ट रूप से जानता है कि ग्राहक सेवा आंकलन का एक बहुत बड़ा पैमाना है। अपने ग्राहकों को 24x7x365 हैल्पलाइन उपलब्ध कराने के लिए बैंक ने अन्य शिकायत निवारक तन्त्रों के साथ-साथ एक टोल फ्री कॉल सेंटर स्थापित किया है।

i. ग्राहक सेवा केन्द्र

ग्राहकों की शिकायतों को दूर करने के लिए महाप्रबन्धक के नेतृत्व में प्रधान कार्यालय स्तर पर एक स्वतन्त्र विभाग कार्य कर रहा है जिसका उद्देश्य ग्राहक सेवा में सुधार लाने के लिए बैंक द्वारा किए गए उपायों को प्रभावी रूप से कार्यान्वित करके बेहतर ग्राहक सेवा प्रदान करना है। प्रारम्भिक स्तर पर ही इसका प्रभाव सुनिश्चित करने के

(EDW) has been implemented with technical support from Tata Consultancy Services (TCS). EDW has facilitated ready access to data required for Regulatory/ statutory reporting and analytical purpose. Overall business process related functions, generation of various MIS reports; including ad-hoc requirements through EDW, are being looked after by MISD, which has reduced workload of field functionaries to a considerable extent and is assisting Top Management in taking timely decisions. So far EDW has customised 205 returns pertaining to 16 HO Divisions.

LADDER (Loans and Advances Data Desk for Evaluation & Reports) System, an integrated System having BASEL & CIBIL modules with monthly data updation periodicity, is also being used for:

1. Creating data base of borrowal accounts;
2. Generation of credit related MIS & retrieval of credit related information;
3. Asset classification and provisions computation in respect of NPAs;
4. Credit administration and monitoring of NPAs;
5. Credit Data input source for Enterprise wide Data Warehouse (EDW).

Standardised approach for credit risk has been implemented through BASEL-II module of Ladder System thus enabling calculation of risk weighted assets (RWAs) in respect of Loans & Advances as per guidelines of RBI. Data of all eligible borrowal accounts is being transmitted to Credit Information Bureau (India) Ltd through CIBIL Module, an extension of Ladder System. This has enabled drawing of Credit Information Reports (CIRs) for taking credit related decisions. 330944 CIRs of prospective borrowers under Consumer category and 5408 CIRs under Commercial category were drawn from CIBIL database during the year, against 182784 CIRs and 3267 CIRs respectively during previous year.

7.7) Customer Care

In a service industry like banking, PNB clearly understands that customer service is the greatest differentiator. In order to provide 24x7x365 helpline to its customers, Bank has established a Toll Free Call Centre apart from putting in place other requisite grievance redressal mechanism.

i. Customer Care Centre

A dedicated Department is functioning at Head Office level under General Manager to deal with customer complaints. It endeavours to provide customer service of a high order to effectively implement the measures taken by the Bank for improving customer service. Various aspects of Customer Service are reviewed on

उद्देश्य से ग्राहक सेवा के विभिन्न पहलुओं की निरन्तर समीक्षा की जाती है। प्रत्येक शिकायत पर तुरन्त कार्यवाही की जाती है तथा 99 प्रतिशत से अधिक शिकायतों का 15 दिन के अन्दर निवारण किया जाता है। इसके अतिरिक्त जनसाधारण/ग्राहकों, भारत सरकार, भा.रि.बैंक और विशिष्ट व्यक्तियों से प्राप्त शिकायतों का विश्लेषण किया जाता है और उनकी पुनरावृत्ति को रोकने के प्रभावी उपाय किए जाते हैं।

बैंक में सभी स्तरों अर्थात् शाखाओं/मंडलों/प्रधान कार्यालय में ग्राहक सेवा समिति संगठित की गई है और जिसमें बेहतर ग्राहक सेवा के लिए ग्राहकों से फीड बैक ली जाती है तथा प्रणाली से संबंधित मामलों का निवारण करने के लिए प्रधान कार्यालय के विभिन्न प्रभागों/मंडलों के साथ समन्वय स्थापित कर उपचारात्मक उपाय किए जाते हैं। इसके अतिरिक्त स्टाफ सदस्यों में जागरूकता लाने के लिए अखिल भारतीय स्तर पर सभी शाखाओं और मंडलों में प्रत्येक माह में पहले से निर्धारित तारीख को 'विषय आधारित' स्टाफ बैठकें भी की जाती हैं।

वित्त मंत्रालय द्वारा मार्च 1985 से दिल्ली के सभी राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए दिल्ली के ग्राहक सेवा केन्द्र का कार्यभार पीएनबी को सौंपा गया है।

ii. ग्राहकों की शिकायतें

क) वर्ष के आरम्भ में बकाया शिकायतों की संख्या	615
ख) वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	50213
ग) वर्ष के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या	50601
घ) मार्च, 2010 के अंत तक बकाया शिकायतों की संख्या	227

iii. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड

क) वर्ष के आरम्भ में कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	शून्य
ख) वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्डों की संख्या	शून्य
ग) वर्ष के दौरान कार्यान्वित किए गए अवार्डों की संख्या	शून्य
घ) मार्च, 2010 के अनुसार कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	शून्य

iv. ग्राहकों के प्रति बैंकों की वचनबद्धता का कोड

यह एक स्वैच्छिक कोड है जिसमें बैंकों के लिए बैंकिंग व्यवहार संबंधी न्यूनतम मानक निर्धारित किए गए हैं और ग्राहकों के साथ कारोबार करते हुए जिसका अनुपालन करना अपेक्षित है। यह ग्राहकों को एक सुरक्षा प्रदान करता है और यह बताता है कि दिन-प्रतिदिन के परिचालनों में बैंकों को उनके साथ कैसा व्यवहार करना चाहिए। इस कोड को भारतीय बैंकिंग कोड एवं मानक बोर्ड द्वारा तैयार किया गया है तथा इस कोड को हमारे निदेशक मण्डल ने बैंकिंग व्यवहार में पूर्ण पारदर्शिता लाने, आगे बढ़ोत्तरी

an on-going basis to ensure impact at the grass-root level. Every complaint is attended for immediate action and more than 99% complaints are resolved/responded within 15 days. Besides redressal of complaints received, the same are analyzed and effective measures are taken to avoid recurrence of the same.

Customer Service Committee meetings are organized at all levels i.e. Branches/Circles/Head Office in the Bank to get the customer feed-back and preventive measures are taken in coordination with different HO Divisions/Circles to tackle the systemic issues for better customer service. Apart from this, 'Theme Based' meetings of Staff are organized every month on a pre-fixed date on pan-India level in all Branches and Circles to bring awareness amongst the staff members.

Ministry of Finance has also entrusted to PNB the responsibility of running of Customer Service Centre at Delhi for all Nationalized Banks since March, 1985.

ii. Customer Complaints

a) No. of complaints pending at the beginning of the year	615
b) No. of complaints received during the year	50213
c) No. of complaints redressed during the year	50601
d) No. of complaints pending at the end of the March, 2010	227

iii. Awards Passed By Banking Ombudsman

a) No. of unimplemented Awards at beginning of the year	NIL
b) No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	NIL
c) No. of Awards implemented during the year	NIL
d) No. of unimplemented Awards at the end of the March, 2010	NIL

iv. Code of Bank's Commitments to Customers

This is a voluntary Code, which sets minimum standards of banking practices for banks to follow when they are dealing with individual customers. It provides protection to customers and explains how banks are expected to deal with them for their day-to-day operations. The Code has been drafted by Banking Codes & Standards Board of India and our Board of Directors have adopted the Code in order to bring greater transparency, further enhancement in Banking practices, a more responsive

करने, शिकायत निवारण प्रणाली को अधिक जिम्मेदार बनाने तथा ग्राहकों को अतिरिक्त सुरक्षा उपलब्ध कराने के उद्देश्य से अपनाया है। कोड को कार्यान्वित करने के लिए बैंक ने महाप्रबन्धक, ग्राहक सेवा केन्द्र को प्रधान कोड अनुपालन अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

बेहतर ग्राहक सेवा उपलब्ध कराने में पीएनबी टीम द्वारा किए गए उपायों को महत्व देते हुए दि हिन्दुस्तान टाइम्स – एमएआरएस द्वारा संयुक्त रूप से किए गए सर्वे के आधार पर बैंक को दिल्ली एवं चेन्नई में ग्राहक संतुष्टि के उच्चतम स्तर के रूप में श्रेणीबद्ध किया है।

v. अपने ग्राहक को जानना/काले धन को सफेद बनाने के विरुद्ध कार्रवाई

भारतीय रिज़र्व बैंक/सरकार के दिशानिर्देशों के आधार पर बैंक ने ग्राहकों के खातों को खोलते समय तथा उनके परिचालन पर निगरानी रखने के लिए अधिक सतर्कता बरतने हेतु विभिन्न कदम उठाए हैं जो इस प्रकार हैं:

- ग्राहकों की जोखिम श्रेणी का निर्धारण
- इलेक्ट्रॉनिक फार्म में नकदी लेन-देन रिपोर्ट (सीटीआर) फाइनेंशियल इंटेलीजेंस यूनिट-भारत को मासिक आधार पर नियमित रूप से भेजना
- फाइनेंशियल इंटेलीजेंस यूनिट-भारत को जाली मुद्रा संबंधी रिपोर्ट भेजना
- संदिग्ध लेन-देनों का पता लगाने हेतु पूर्व निर्धारित पैरामीटरों पर 'आटो एलर्ट' बनाने के लिए तकनीक उपकरण को अपग्रेड करना।
- असामान्य लेन-देन की जांच करके संदिग्ध लेन-देन रिपोर्ट फाइनेंशियल इंटेलीजेंस यूनिट-भारत को भेजना।

7.8) सूचना अधिकार अधिनियम

सूचना अधिकार अधिनियम, जिसे 12 अक्टूबर, 2005 को क्रियान्वित किया गया, बैंक में लागू हो चुका है। सूचना अधिकार अधिनियम से संबद्ध अपेक्षित सूचना बैंक की वेबसाइट (www.pnbindia.com) पर उपलब्ध है। 2009-10 के दौरान, बैंक को 2,573 आवेदन पत्र प्राप्त हुए जिनमें से 1,874 आवेदकों द्वारा मांगी गई सूचना उन्हें मुहैया कराई गई, 31 आवेदक अधिनियम के अंतर्गत पात्र नहीं थे और अधिनियम के प्रावधान के अंतर्गत 668 आवेदन पत्रों को छूट दी गई।

7.9) राजभाषा नीति का कार्यान्वयन

भारत सरकार, गृह मंत्रालय, राजभाषा विभाग द्वारा वर्ष 2009-10 के दौरान सभी क्षेत्रों के लिए निर्धारित अधिकांश लक्ष्य बैंक ने प्राप्त कर लिये हैं। हिंदी के प्रगामी प्रयोग की दिशा में एक उल्लेखनीय कदम उठाते हुए बैंक में हिंदी दिवस के अवसर पर दिनांक 14.09.2009 को सीबीएस और एचआरएमएस के द्विभाषीकरण का शुभारंभ हुआ और 'द्विभाषिक मित्र' नामक द्विभाषिक सॉफ्टवेयर बैंक की शाखाओं/कार्यालयों में चालू किया गया है।

भारत सरकार द्वारा दिल्ली, भरतपुर, चंडीगढ़, धर्मशाला, कानपुर और श्रीगंगानगर में गठित बैंक नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों के संयोजन का दायित्व पंजाब नेशनल बैंक के पास है। दिल्ली

grievance redressal system and providing additional protection to the customers. Bank has appointed General Manager Customer Care Centre as Principal Chief Code Compliance Officer for implementation of the Code.

Recognizing the efforts put by PNB Team to provide better customer service, PNB has been ranked as the Bank offering the highest level of customer satisfaction in Delhi and Chennai as per a Survey conducted by The Hindustan Times-MaRS jointly

v. Know Your Customer/Anti Money Laundering

Based on RBI / Govt. guidelines, Bank has taken various initiatives to be more vigilant while opening the accounts as well as close monitoring of the operations in customers' accounts, such as:

- Capturing of Risk Classification of the customers.
- Submission of Cash Transaction Report (CTR) in electronic form on monthly basis to Financial Intelligence Unit (FIU)-India.
- Submission of Counterfeit Currency Reports (CCRs) to FIU-IND.
- Upgradation of technological tool to generate "auto alerts" on predefined parameters for detecting suspicious transactions.
- Submission of Suspicious Transaction Reports (STRs) to FIU-IND, after scrutiny of abnormal transactions.

7.8) Right to Information Act

The Right to Information Act which came into force on October 12, 2005 has been implemented by the Bank. The relevant information as per the Right to Information Act has been placed on the Bank's website (www.pnbindia.com). During 2009-10, the Bank received 2,573 applications of which 1,874 applicants were provided information while 31 applicants were not eligible and 668 applications were exempted under the provision of the Act.

7.9) Implementation of Official Language Policy

During 2009-10, Bank achieved almost all the targets in all the parameters fixed for all the regions by Govt. of India, Ministry of Home Affairs & Deptt. Of Official Language. The Bank has taken a significant step by making its CBS and HRMS bilingual on Hindi Diwas i.e. on 14-09-2009 to propagate the progressive use of Hindi and bilingual software, named 'Dwibhashik Mitra' in the branches/offices of the Bank.

Our Bank is the convener of Town Official Language Implementation Committees constituted by Govt. of India in Delhi, Bharatpur, Chandigarh, Dharamshala, Kanpur and

बैंक नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति की अब अपनी हिंदी वेबसाइट है। वेबसाइट पर दिल्ली स्थित सभी सदस्य बैंकों एवं वित्तीय संस्थाओं के कार्यालयों से संबंधित जानकारी आसानी से देखी जा सकती है।

बैंक को वर्ष के दौरान राजभाषा हिंदी के उत्कृष्ट कार्य-निष्पादन हेतु विभिन्न स्तरों पर कुल 41 पुरस्कार प्राप्त हुए। इनमें अखिल भारतीय स्तर के पुरस्कार : इंदिरा गांधी राजभाषा शील्ड, भारतीय रिज़र्व बैंक राजभाषा शील्ड और गृह मंत्रालय के क्षेत्रीय कार्यान्वयन कार्यालयों, देश के विभिन्न भागों में स्थित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों तथा विभिन्न गैर सरकारी संगठनों से प्राप्त पुरस्कार शामिल हैं।

संसदीय राजभाषा समिति ने विभिन्न मंडल कार्यालयों/ शाखाओं और प्रशिक्षण केन्द्रों के दौरों के समय राजभाषा अधिनियम और उसके अंतर्गत बनाए गए नियमों के कार्यान्वयन और यूनिकोड हिंदी फॉन्ट के प्रयोग के संबंध में बैंक द्वारा किए गए प्रयासों की विशेष रूप से सराहना की है।

7.10) कार्यनीति योजना एवं व्यवसाय प्रक्रिया री-इंजीनियरी

बैंक के कार्यनीति योजना संबंधी समस्त कार्यों के लिए प्रधान कार्यालय स्तर पर एक नया कार्यनीति योजना एवं व्यवसाय प्रक्रिया री-इंजीनियरी प्रभाग स्थापित किया गया है, जो सीबीएस की उपयोगिताओं को बढ़ाने तथा लोगों, प्रक्रियाओं एवं तकनीकों को सम्मिलित करके व्यवसायिक प्रक्रिया की री-इंजीनियरी संबंधी कार्यों की व्यवस्था करता है।

ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में बढ़ोतरी करने के उद्देश्य से प्रभाग यह सुनिश्चित करता है कि

- सभी शाखाओं में एकल खिड़की प्रणाली स्थापित की गई है।
- लॉकरधारियों को तुरन्त सेवा प्रदान करने के उद्देश्य से शाखाओं में सीबीएस लॉकर मॉड्यूल कार्यान्वित किया गया।
- खुदरा ग्राहकों को प्रभावी रूप से सेवाएं प्रदान करने के लिए रिटेल हब की व्यवस्था की गई।

कर्मचारियों को सशक्त करने के लिये प्रभाग द्वारा

- कारोबार के विकास के लिये समय-समय पर सूचना प्राप्त करने हेतु शाखा प्रबंधकों के लिये शाखा प्रबंधक डायरी लागू की गई।
- कर्मचारियों से कोई भी सुझाव, जो बैंक की प्रक्रिया या उत्पादों में सुधार लाये, प्राप्त करने के लिये इन्टरैक्टिव प्लेटफार्म की व्यवस्था की गई।

7.11) भविष्य निधि एवं पेंशन फंड

यह विभाग तीन ट्रस्टों अर्थात् कर्मचारी भविष्य निधि, पेंशन एवं उपदान ट्रस्ट के कार्यों की व्यवस्था करता है। विभाग कर्मचारियों के मासिक वेतन से की गई भविष्य निधि एवं स्वैच्छिक भविष्य निधि संबंधी कटौतियों की राशि एकत्र करता है तथा उसे प्रत्येक कर्मचारी के अलग-अलग खाते में जमा करता है। साथ ही प्रभाग यह सुनिश्चित करता है कि स्टाफ के सेवानिवृत्ति प्राप्यों

Sriganganagar. Delhi Bank Town Official Language Implementation Committee is now having its own Hindi Website. Informations related to offices of the entire member Banks/Financial Institutions can be easily viewed on this website.

During the year, our Bank was awarded 41 prizes for its excellent performance in the use of Hindi at various level. These prizes include All India Level Prizes namely Indira Gandhi Rajbhasha Shield, RBI Rajbhasha Shield and other State/Regional level prizes given by Regional Implementation Offices of Ministry of Home Affairs, Deptt. Of Official Language, Govt. of India, Town Official Language Implementation Committees and various other Non-Govt. Organisations located in different places of the Country.

Bank's efforts in implementation of Official Language Act and rules framed thereunder and use of Unicode Hindi Fonts were appreciated by the Parliamentary Committee on Official Language during their inspection visits to our various Circle Offices, Branches and Training Centres.

7.10) Strategic Planning & Business Process Re-engineering

A new Division "Strategic Planning & Business Process Re-engineering" has been set up at the Head office for overall strategic planning of the Bank and for leveraging the advantages of CBS and managing change through BPR Initiatives involving people, processes and technology.

For enhancing the quality of customer service the Division has ensured that

- Single window system has been established at all Branches.
- CBS locker module implemented in branches for efficient delivery of services to locker customers.
- The retail hubs reorganized to cater effectively to the retail customers.

For empowerment of the employees, the Division has

- Introduced BM dairy for the Branch Managers to periodically access information for Business development.
- Provided interactive platform for any suggestions which involves improvement in Bank's process or products from the employees.

7.11) PF & Pension Fund

The Department manages the functioning of the three Trusts i.e. PNB Employees' Provident, Pension and Gratuity Fund Trusts. It collect funds on account of PF and VPF deducted from the salary of the employees every month, credits it to individual accounts of the employees and ensures timely settlement of their Terminal Dues. It acts as a Fund Manager

का निपटान समय पर हो जाए। विभाग तीनों ट्रस्टों में उपलब्ध निधियों को कर्मचारियों की ओर से निवेश करने की दिशा में निधि प्रबंधक के रूप में कार्य करता है। निधियों का निवेश वित्त मंत्रालय, भारत सरकार तथा ट्रस्टियों द्वारा विधिवत् अनुमोदित निवेश नीति के अनुसार किया जाता है।

8. नियंत्रण प्रणाली

8.1) ऋण लेखा-परीक्षा एवं समीक्षा

ऋण लेखा-परीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (सीएआरडी) ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के हिस्से के रूप में जनवरी, 2002 में स्थापित किया गया था, जिसका कार्य बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित की गई वर्तमान संस्वीकृतियों और संस्वीकृति के पश्चात् प्रक्रियाओं/कार्यविधि के अनुपालन की जांच करना है। इस तंत्र का उपयोग बैंक के ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता और जोखिम के निरन्तर मूल्यांकन के लिए प्रभावी साधन के रूप में किया जाता है और ऋण प्रशासन में गुणवत्तात्मक सुधार लाने के लिए भी इसका उपयोग किया जाता है।

वर्ष 2009-10 के दौरान मानक श्रेणी के उन ऋण खातों में, जिनका कुल ऋण जोखिम 10 करोड़ रुपये और उससे अधिक है तथा उच्च जोखिम में विनिर्दिष्ट वे खाते जिनमें 3 करोड़ रुपये और उससे अधिक का बकाया शेष है, ऑन-साइट लेखा-परीक्षा की गई है। इसके अतिरिक्त 5 करोड़ रुपये से 10 करोड़ रुपये तक के बीच की राशि के ऋण खातों और 3 करोड़ रुपये तथा उससे अधिक की बकाया राशि वाले खातों में से 5 प्रतिशत ऋण खातों (रैंडम आधार पर चयनित किये गए) की ऋण लेखा-परीक्षा भी इसी भांति की जाती है। इस अवधि के दौरान 2180 खातों की ऋण लेखा परीक्षा पूरी की गई, जो ऋण पोर्टफोलियो का 73.91 प्रतिशत है जबकि, इस हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक की अपेक्षा प्रतिवर्ष ऋण पोर्टफोलियो का कम से कम 30 से 40 प्रतिशत है।

8.2) आंतरिक नियंत्रण

परिवर्तित परिदृश्य में लेखा परीक्षा प्रणाली की परिचालनात्मक दक्षता एवं प्रभावोत्पादकता के साथ-साथ आशानुकूल विकास प्राप्त करने के लिए निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा प्रभाग उच्च स्तर पर अपने आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों तथा फील्ड स्तर पर आंतरिक/बाहरी लेखा परीक्षकों की टीम के साथ बैंक की शाखाओं के दैनिक परिचालनों में जोखिमों का पता लगाने, उनके आंकलन, निगरानी करने व उन्हें कम करने पर बल देता है।

31.03.10 तक 742 शाखाओं/कार्यालयों की संगामी लेखा-परीक्षा की गई, जिसके द्वारा अग्रिमों का 77.78 प्रतिशत, जमा राशियों का 57.40 प्रतिशत और बैंक के कुल कारोबार का 66.07 प्रतिशत पूरा किया गया जो संगामी लेखा परीक्षा के अन्तर्गत शाखाओं/कारोबार को पूरा करने के बारे में भारतीय रिज़र्व बैंक की शर्तों के अनुरूप है। शाखाओं/कार्यालयों की संगामी लेखा-परीक्षा संबंधी कार्य आंशिक तौर पर बैंक द्वारा अनुमोदित चार्टर्ड एकाउंटेंट (सीए) फर्मों को आउटसोर्स करके किया गया। तथापि समस्त शेष (संगामी और गैर-संगामी) शाखाओं की नियमित लेखा परीक्षा बैंक के आंतरिक लेखा परीक्षकों से कराई गई।

ऐसी नई शाखाओं, जिनका निरीक्षण चालू वर्ष के दौरान देय नहीं था, को छोड़ कर सभी शाखाओं की जोखिम आधारित लेखा परीक्षा की गई। इस लेखा परीक्षा के अनुसार, बैंक की शाखाओं

on behalf of the employees to invest funds of all the three Trusts. The Funds are deployed in terms of pattern of investment notified by Ministry of Finance, Government of India and Investment Policy duly approved by the Trustees.

8. CONTROL SYSTEM

8.1) Credit Audit & Review

Credit Audit & Review Division (CARD) was formed way back in January 2002 as a part of Loan Review Mechanism (LRM) to examine compliance with extant sanction and post-sanction processes/procedures laid down by the Bank from time to time. This mechanism has been used as an effective tool for constantly evaluating the quality and risk of loan portfolio of the Bank and to bring about qualitative improvements in credit administration.

During 2009-10, on-site credit audit has been conducted for loan accounts in standard category with total exposure of Rs. 10 crore & above and high risk accounts identified with outstanding balance of Rs. 3 crore & above. Further, 5 percent of accounts (selected on random basis) with exposure between Rs. 5 crore and Rs. 10 crore and outstanding balance of Rs. 3 crore and above were also subjected to Credit Audit. During this period, Credit Audit was completed in 2180 accounts covering 73.91% of credit portfolio (Fund based+Non Fund based) against RBI requirement of at least 30 to 40 percent of credit portfolio to be reviewed every year.

8.2) Internal Controls

For optimizing development as also achieving operational efficiency & effectiveness of audit system in the changed scenario, Inspection & Audit Division at apex level with its extended arms of Zonal Audit Offices and a team of Internal/ External Auditors at field level lays emphasis on **identification, measurement, monitoring and mitigation of risks in day to day operations** at branches and other offices of the Bank.

As on 31.03.2010, 742 branches/offices were under concurrent audit, covering 77.78 percent of advances, 57.40 percent of deposits and 66.07 percent of total bank's business, which is in line with RBI stipulation with regard to coverage of branches/business under concurrent audit. Concurrent Audit of branches/offices was partially outsourced to CA firms on Bank's approved panel. However, regular audit of all the branches (whether under concurrent audit/non-concurrent) was got conducted by the Bank's Internal Auditors.

All the branches were subjected to Risk Based Internal Audit (RBIA) except newly opened branches where inspection was not due during current year. The Bank branches have been

को कम जोखिम (585) मध्यम जोखिम (3843) और उच्च जोखिम (30) की श्रेणियों में बांटा गया है, अतः 31.03.10 तक 'बहुत अधिक उच्च जोखिम' या 'अत्यधिक उच्च जोखिम' की श्रेणी में कोई शाखा नहीं है।

राजस्व रिसाव पर नियंत्रण रखने के उद्देश्य से निर्धारित प्रणाली के अनुसार समस्त शाखाओं की राजस्व लेखा परीक्षा बैंक के आंतरिक/बाहरी लेखा परीक्षकों से कराई जाती है। इसके अतिरिक्त सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षकों (आईएसए)/प्रमाणित सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षकों (सीआईएसए)/प्रमाणित सूचना प्रणाली सुरक्षा व्यवसायियों (सीआईएसएसपी) द्वारा भी सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षा की जाती है। सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षा, सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) संबंधी आधार-भूत सुविधाओं के नियंत्रणों की जांच है। डाटा केन्द्रों, आपदा वसूली साइटों, नेटवर्क केन्द्रों तथा कार्यालयों, जिनमें संवेदनशील सॉफ्टवेयर लगे हैं, की सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षा, बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति (एसीबी) द्वारा विधिवत् अनुमोदित कंप्यूटरीकृत पर्यावरण से संबंधित सूचना प्रणाली लेखा-परीक्षा नीति के अनुसार है।

बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति (एसीबी), लेखा-परीक्षा कार्यों के निष्पादन का निरीक्षण नियमित आधार पर करती है। साथ ही बैंक का वार्षिक वित्तीय निरीक्षण (एएफआई), भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा और बैंक की लेखा-परीक्षा, केन्द्रीय सांविधिक लेखा-परीक्षकों (सीएसए) द्वारा की जाती है। विनियामक निकायों द्वारा जारी निर्देशों/दिशा-निर्देशों का कड़ाई से अनुपालन सुनिश्चित करने का पूरा प्रयास किया गया।

बैंक ने अपनी जोखिम आधारित आन्तरिक लेखा-परीक्षा प्रणाली (ई-आरबीआईए) के स्वचालन की प्रक्रिया शुरू कर दी है, जिसके अंतर्गत बैंक के इंटरनेट पर फार्मेट उपलब्ध होंगे और निरीक्षण रिपोर्टों को तैयार, अनुपालन और बंद करने का कार्य ऑन लाइन ही किया जाएगा।

8.3) प्रबंध लेखा-परीक्षा

बैंक की जोखिम आधारित प्रबंध लेखा-परीक्षा (आरबीएमए) नीति के अनुरूप 31 मार्च, 2009 तक की समग्र अवधि के लिए सभी 58 मण्डल कार्यालयों की ऑफ-साइट लेखा-परीक्षा, 36 प्रधान कार्यालय के प्रभागों, 13 आंचलिक लेखा-परीक्षा कार्यालयों, 6 प्रशिक्षण स्थापनाओं और भारत में बैंक की दोनों अनुषंगी कंपनियों की नियमित लेखा परीक्षा की गई। बैंक द्वारा प्रायोजित 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की जोखिम आधारित प्रबंध लेखा-परीक्षा भी नाबार्ड/बोर्ड की आडिट कमेटी के दिशानिर्देशों के अनुसार की गई।

8.4) अनुपालन प्रभाग

बैंक ने प्रधान कार्यालय में एक स्वतन्त्र अनुपालन प्रभाग स्थापित किया है तथा बोर्ड द्वारा वार्षिक आधार पर बैंक की अनुपालन नीति की समीक्षा की जाती है। बोर्ड द्वारा मुख्य महाप्रबंधक के पद पर मुख्य अनुपालन अधिकारी की नियुक्ति की गई है। बैंक की अनुपालन नीति के अनुपालन में प्रभागीय अनुपालन अधिकारी, मंडल अनुपालन अधिकारी, शाखा अनुपालन अधिकारी, प्रत्येक प्रशिक्षण केन्द्र, आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालय, विदेशी शाखाओं, अनुषंगियों इत्यादि में तथा प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों, मंडल कार्यालयों और शाखाओं में अनुपालन अधिकारी को पदनामित किया गया है। इसके अतिरिक्त प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों/मंडलों/शाखाओं के अनुपालन कार्यों को विनिर्दिष्ट

categorized as Low Risk (585), Medium Risk (3843), High Risk (30) while no branch has been categorized as either in 'Very High Risk' or 'Extremely High Risk' category, as on 31.03.2010.

In order to plug revenue leakage, Revenue Audit is got conducted from internal/external auditors at all the branches, as prescribed. Besides, Information System (IS) Audit is got conducted by Certified Information System Auditor (CISA)/Certified Information System Security Professional (CISSP). IS Audit is an examination of the controls within an Information Technology (IT) infrastructure. The Data Centres, Disaster Recovery Sites, Network Centres and offices where critical software is running are subjected to IS Audit in accordance with IS Audit policy for computerized environment, as per approval accorded by the Audit Committee of the Board (ACB).

The Audit Committee of Board (ACB) oversees the performance of audit functions on regular basis. Besides, Bank is subjected to Annual Financial Inspection (AFI) by the RBI and Audit by Central Statutory Auditors (CSAs). Efforts were made to ensure strict compliance of directions/guidelines issued by regulatory bodies.

The Bank is in the process of automation of Risk Based Internal Audit (e-RBIA) wherein formats would be available on Bank's intranet; compilation, compliance and closure of Inspection Reports would be undertaken on-line.

8.3) Management Audit

In accordance with the Risk Based Management Audit Policy, the off-site audit of all 58 Circle Offices, regular audit of 36 Head Office Divisions, 13 Zonal Audit Offices, 06 Training establishments, both Subsidiaries of the Bank in India for the period ended 31.03.2009 was conducted. The risk based management audit of 05 Regional Rural Bank sponsored by the Bank was also conducted as per NABARD / Audit Committee of Board guidelines.

8.4) Compliance Division

The Bank has set up a dedicated Compliance Division at Head Office and Compliance Policy of the Bank is reviewed annually by the Board. Board has appointed a Chief Compliance Officer in the rank of a Chief General Manager. In pursuance to the compliance policy of the Bank, Divisional Compliance Officers, Circle Compliance Officers, Branch Compliance Officers, Compliance Officers at each training centers, ZAO's, Foreign branches, subsidiaries etc have been designated in all Divisions of HO, Circle Offices, branches and other offices. Further, compliance functions have been identified for all HO Divisions/Circles/Branches and reporting

किया गया है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुपालन हेतु विभिन्न स्तरों पर रिपोर्टिंग लाइन भी स्थापित की गई है।

8.5) सतर्कता

बैंक ने केन्द्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी) के दिशा-निर्देशों के अनुरूप सतर्कता संबंधी मामलों की पहचान करने और शिकायतों के त्वरित निपटारे व अनुशासनिक कार्यवाही पर पर्याप्त जोर दिया। बैंक ने अपने समस्त मंडल कार्यालयों में सतर्कता इकाईयां स्थापित की हैं। इस प्रणाली को सुदृढ़ करने व सतर्कता संबंधी पूर्व उपायों में सुधार लाने के उद्देश्य से चुनिंदा स्थानों पर मुख्य प्रबंधक तैनात किए गए हैं जो मंडल समूहों के सतर्कता संबंधी कार्यकलापों की गहन निगरानी करते हैं। मुख्य सतर्कता अधिकारी ने सतर्कता मामलों पर स्टाफ को संवेदनशील बनाने के लिये मंडल कार्यालयों का आवधिक दौरा किया। फील्ड स्तर के स्टाफ में धोखेबाजों के नवीनतम तरीकों पर सूचना प्रदान करने के लिये बैंक के प्रशिक्षण केन्द्रों में प्रशिक्षार्थियों के साथ बातचीत भी की गई।

9) पीएनबी की अनुषंगी कंपनियां और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

i) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड

वर्ष के दौरान पीएनबी ने कंपनी में अपनी इक्विटी के 26 प्रतिशत शेयर डेस्टीमनी इंटरप्राइज प्रा.लि. (डीईपीएल) – कार्यनीति निवेशक के पक्ष में बेचे, जिसका उद्देश्य कारोबार वृद्धि करना और उद्योग में सर्वोत्तम व्यवहार लाना है। पहले न्यू सिल्क रूट द्वारा यू एस डॉलर 1.4 बिलियन में अधिग्रहित किया गया था। अनुबंध के अनुसार कार्यनीति साझेदार अपनी धारण क्षमता 49 प्रतिशत तक बढ़ाने के लिए अगले दो वर्षों में और निधि लाएगा।

वर्ष 2009-10 के दौरान कंपनी ने कर पूर्व 94 करोड़ रुपये लाभ अर्जित करते हुए 24 प्रतिशत की वृद्धि प्राप्त की और कर चुकाने के बाद 67 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित करते हुए 25 प्रतिशत की वृद्धि दर दर्ज करायी। कंपनी ने निधियों की लागत पर नियंत्रण रखते हुए शुद्ध ब्याज मार्जिन को सुधारा व उसे 3.41 प्रतिशत पर बनाए रखा। कंपनी ने पिछले वर्ष की तुलना में 14 प्रतिशत वृद्धि दर्ज करते हुए 316 करोड़ रुपये की कुल आय अर्जित की। वर्ष के दौरान परिचालनगत खर्च 216 करोड़ रुपये थे। मानक आवास आस्तियों पर 0.50 प्रतिशत की दर से प्रावधान करते हुए आकस्मिक देयताएं एवं प्रावधान 6.5 करोड़ रुपये थे।

31 मार्च, 2010 को कंपनी की कुल निवल मालियत 267 करोड़ रुपये थी। पूंजी पर्याप्तता अनुपात एनएचबी के 12 प्रतिशत के मानदंड की अपेक्षा 16.78 प्रतिशत पर उच्चतर रहा। कंपनी के शेयर की बुक वैल्यू 88.9 रुपये थी और प्रति शेयर आय अर्जन (ईपीएस) 22.3 रुपये था। निवल बकाया ऋणों पर सकल एनपीए 1.25 प्रतिशत और निवल एनपीए 0.97 प्रतिशत रहा।

वर्ष के दौरान कंपनी ने नए कारोबार में समग्र रूप से 18 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की तथा 805 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए। नए कारोबार में ध्यान केन्द्रित करते हुए मुख्य लक्ष्य वैयक्तिक आवास ऋण रहा तथा इस में (कुल 569 करोड़ रुपये के ऋण वितरित कर) पिछले वर्ष की तुलना में 46 प्रतिशत की वृद्धि हुई।

line has also been established at various levels for compliance in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India.

8.5) Vigilance

Bank continued its emphasis on vigilance matters to ensure that vigilance cases are identified quickly and disciplinary action in accordance with Central Vigilance Commission (CVC) guidelines are completed in time. The Bank has established vigilance units in all the Circles. In order to strengthen this mechanism and also to improve the preventive vigilance measures, Chief Managers have been posted at select places to exclusively monitor the vigilance function of cluster of Circles. The Chief Vigilance Officer (CVO) made periodical visits to Circle Offices to sensitize the staff on vigilance matters. Interactions with the trainees at the Bank's Staff Training Centers are also done to disseminate the information on the latest ways of fraudsters to the field level staff.

9) PNB'S SUBSIDIARIES & REGIONAL RURAL BANKS

i) PNB Housing Finance Limited

During the year, PNB sold 26 per cent of its equity in the Company in favour of a strategic investor, Destimoney Enterprise P. Ltd. (DEPL) which was earlier acquired by New Silk Route, a US \$ 1.4 billion Private Equity Fund. As per the agreement the strategic partner will also bring further funds within two years to increase their stake to the extent of 49 per cent. The Partnership with DEPL is aimed at accelerated business growth and bringing best Practices of the Industry

During 2009-10, the Company achieved 24 per cent growth in Profit before tax at Rs. 94 crore and 25 per cent growth in Profit after Tax at Rs. 67 crore. The Company improved Net Interest Margin to 3.41 per cent by controlling cost of funds. While total income grew by 14 per cent to Rs. 316 crore, Operating expenditure during the year was Rs. 216 crore. Provisions and Contingencies were Rs. 6.5 crore, including provisions on standard housing assets @0.50per cent.

As on 31st March 2010, the total net worth of the Company was Rs. 267 crore. CAR at 16.78 per cent was higher than NHB's norm of 12 per cent. The Book Value of Company's share was Rs. 88.9 and the EPS was Rs. 22.3. The gross NPAs were contained at 1.25 per cent and net NPAs were 0.97 per cent of the net loans outstanding.

During the year, the Company achieved an overall 18 per cent growth in fresh business and disbursed loans to the tune of Rs. 805 crore. The main focus of fresh business was individual housing loans (total disbursements RS.569 crore), a growth of 46per cent over previous year.

ii) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड

पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ने सरकारी प्रतिभूतियों में प्राथमिक डीलर होने के नाते वित्तीय वर्ष 2009-10 में अपनी सारी औपचारिकताओं को पूरा किया। ट्रेजरी बिलों की नीलामी में 40 प्रतिशत के निर्धारित सफलता अनुपात की तुलना में कंपनी ने वित्तीय वर्ष 2009-10 की पहली छमाही में 40.56 प्रतिशत तथा दूसरी छमाही में 40.82 प्रतिशत की प्राप्ति की। कंपनी ने समस्त वचनबद्धताओं को भी पूरा किया चाहे वे एडिशनल कमिटेड अंडरराइटिंग (एसीयू) के अंतर्गत हो या मिनिमम अंडर राइटिंग कमिटमेंट (एमयूसी) के अधीन हों। कंपनी ने पिछले वर्ष के 62,187 करोड़ रुपये के कुल कारोबार की तुलना में इस वर्ष 63,726 करोड़ रुपये का कारोबार किया। 31 मार्च, 2009 के 38.12 करोड़ रुपये की लाभ की तुलना में कंपनी का वर्तमान कर-पूर्व-लाभ 56.03 करोड़ रुपये पर पहुंच गया।

iii) पीएनबी (इंटरनेशनल) लिमिटेड (पीएनबीआईएल)

वर्ष के दौरान पीएनबीआईएल ने बर्मिंघम में एक और शाखा खोली इस प्रकार इन शाखाओं की सं. 4 हो गई है। जमा राशियां 146.03 मिलियन डालर से बढ़कर 405.13 मिलियन डालर हो गई। इस प्रकार इनमें 177.33 प्रतिशत की वृद्धि हुई। रिटेल आधार में वृद्धि पर प्रमुख रूप से फोकस होने के फलस्वरूप खातों की सं. 5544 से बढ़कर 17931 हो गई। इसी अवधि के दौरान अग्रिम 373 मिलियन डालर से बढ़कर 569 मिलियन डालर हो गये। इस प्रकार कुल कारोबार 31 मार्च, 2010 तक 974 मिलियन डालर हो गया जिसमें 88 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई। परिचालनात्मक लाभ 50.28 प्रतिशत की वृद्धि सहित 3.58 मिलियन डालर से बढ़कर 5.38 मिलियन डालर हो गया। बैंक, वर्ष 2010-11 में यूके में तीन और कार्यालय खोलने की योजना बना रहा है।

पीएनबी को मूडी द्वारा भी श्रेणीकृत किया गया और पीएनबी को स्थानीय एवं विदेशी मुद्रा जमा राशियों के लिये निवेश श्रेणी रेटिंग की (बीएए3/पी-3) तथा स्थायी आउटलुक के साथ बीएफएसआर (बैंक वित्तीय शक्ति रेटिंग) की डी रेटिंग प्रदान की गई। केवल दो वर्षों का ट्रैक रिकार्ड होने पर ही पीएनबीआईएल रेटिंग प्राप्त करने वाला सबसे छोटा बैंक रहा।

iv) पीएनबी निवेश सेवा लिमिटेड (पीएनबीआईएसएल)

कारोबार के शुल्क आधारित क्षेत्रों जैसे – कैपिटल मार्केट, परियोजना मूल्यांकन तथा कारोबार से संबंधित ऋण समूहन में अपनी हिस्सेदारी को बढ़ाने के उद्देश्य से बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष में पीएनबी निवेश सेवा लिमिटेड नाम से शत प्रतिशत निजी सहायक कंपनी स्थापित की है। पीएनबीआईएसएल, सेबी के साथ मर्चेन्ट बैंकर की श्रेणी-1 में पंजीकृत है तथा यह विभिन्न वित्तीय सेवायें, जैसे- आईपीओ/एफपीओ/राइट इश्यू का प्रबन्धन, पब्लिक इश्यू का परामर्शदाता, अंडरराइटिंग, सामूहिक (सिंडिकेट) सदस्य, क्वालिफाइड संस्थागत क्रैताओं के इक्विटी शेयरों का नियोजन, ऋण/इक्विटी का निजी नियोजन तथा ईएसओपी का मूल्यांकन आदि प्रदान करता है। ऊपर लिखित सेवाओं के अतिरिक्त पीएनबीआईएसएल कर्ज/ऋण संस्था, परियोजना मूल्यांकन, वित्तीय पुनर्गठन, प्रतिभूति/डिबेंचर ट्रस्टी सेवा तथा एसएमई के परामर्शदाता संबंधी सेवाएं उपलब्ध कराता है।

ii) PNB Gilts Limited

PNB Gilts Limited, a leading Primary Dealer (PD) in Government securities has fulfilled all its obligations as PD during FY 2009-10. As against the stipulated success ratio of 40% in Treasury bill auctions, Company achieved 40.56% in First half of FY 2009-10 and 40.82% in second half of FY 2009-10. Company also fulfilled its commitments under Additional committed Underwriting (ACU) and Minimum Underwriting Commitment (MUC) in G-sec auctions. Company registered a total turnover of Rs. 63,726 crore compared to Rs. 62,187 crore during the previous year. Company PBT during the current fiscal stands at Rs. 56.03 crore as against a profit of Rs. 38.12 crore as on 31st March, 09.

iii) PNB (International) Limited (PNBIL)

During the year PNBIL added one more branch i.e Birmingham, to take the total number of branches to four. Deposits increased from \$146.03 million to \$405.13 million, thus recording growth of 177.33 per cent. As a result of major focus on increasing the retail base, the number of accounts has gone up from 5544 to 17931. During the same period the advances have gone up from \$373 million to \$569 million. Thus total business has gone up to \$ 974 million as on 31st March 2010, registering a growth of 88%. Operating profit has gone up from \$3.58 million to \$5.38 million registering a growth of 50.28%. The bank is planning to add three more offices in UK in 2010-11.

PNBIL also got itself rated from Moody's and was awarded Invest Grade ratings {Baa3 / P3 for local and foreign currency deposits and D- for BFSR (Bank Financial Strength Rating)} with Stable Outlook. PNBIL is perhaps one of the youngest banks to have got itself rated, with only two year track record.

iv) PNB Investment Services Limited (PNBISL)

To improve our share in various fee based segments of Business especially relating to Capital Market, Project Appraisal and Loan Syndication related Business, Bank has set up a 100per cent owned subsidiary named as PNB investment services Limited in the current financial year. PNBISL is a registered Category I Merchant Banker with SEBI and offers basket of financial services such as Issue Management for IPO/FPO/Rights issues, Advisory to Public Issue, Underwriting, Syndicate Member, Placement of Equity Shares to Qualified Institutional Buyers (QIBs), Private Placement of Debt/Equity and ESOP valuation. In addition to the abovementioned services, PNBISL is offering Debt / Loan Syndication, Project Appraisal, Financial Restructuring, Security/Debenture Trustee services and Advisory to SME.

v) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के सम्मेलन से अब क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की संख्या 6 राज्यों के 67 जिलों में 1408 शाखाओं के नेटवर्क के साथ 6 हो गई है। वर्ष 2009-10 के दौरान हमने 47 नयी शाखाएँ खोली।

वर्ष 2009-10 के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा कृषि तथा संबद्ध क्षेत्रों को 5313.63 करोड़ रुपये के नए ऋण वितरित किए और इनमें गत वर्ष की तुलना में 30.89 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा दिए गए सकल अग्रिम 6283.87 करोड़ रुपये से बढ़कर 9423.57 करोड़ रुपये हो गए। इस प्रकार इनमें 49.96 प्रतिशत की वृद्धि हुई। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की जमा राशियाँ 11165.47 करोड़ रुपये से बढ़कर 15047.38 करोड़ रुपये हो गई। इनमें 34.77 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई। वर्ष 2009-10 के दौरान, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का शुद्ध लाभ (कर पूर्व लाभ) 229.47 करोड़ रुपये था।

आज की तारीख में बैंक द्वारा प्रायोजित सभी 6 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को पूर्ण रूप से कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) में परिवर्तित कर दिया गया है।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक वित्तीय समावेश के संबंध में पंजाब नेशनल बैंक के विज़न में भी भाग लेते हैं। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा वर्ष के दौरान 5.69 लाख 'नो फ्रिल खाते' खोले गए तथा 10609 नए सामान्य क्रेडिट कार्ड जारी किए गए। 2 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक—हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक एवं राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर ने अपने परिचालन क्षेत्र में वित्तीय समावेशन के समारंभ के लिए सोर्स ट्रेस सिस्टम इंक, यूएसए के साथ करार किया है। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने रैफरल बेसिस पर बीमा कंपनियों के साथ जीवन तथा गैर जीवन बीमा उत्पादों की मार्केटिंग के लिए समझौता किया है।

10. बैंक को प्राप्त अवार्ड एवं पुरस्कार

- बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज द्वारा वर्ष 2009 के लिए 'श्रेष्ठ कॉरपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व व्यवहार' अवार्ड।
- स्टैंडिंग कांफरेंस ऑफ पब्लिक एन्टरप्राइजेज (स्कोप) द्वारा कॉरपोरेट गवर्नेन्स 2009 में श्रेष्ठता के लिये गोल्ड ट्राफी ऑफ स्कोप मैरिटोरियस अवार्ड।
- इन्स्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स से 2009 के लिये कारपोरेट गवर्नेन्स में श्रेष्ठता के लिये गोल्डन पीकॉक अवार्ड।
- वर्ष 2009 के लिये 'डेली न्यूज एंड एनालिसिस' के सहयोग से 'दैनिक भास्कर' द्वारा पीएसयू वर्ग में श्रेष्ठता के लिये इंडिया प्राइड अवार्ड।
- 'वित्तीय समावेशन सहित प्राथमिकता क्षेत्र ऋण' के लिये डन एंड ब्राडस्ट्रीट अवार्ड।
- एमएसएमई के संवर्धन में किये गये योगदान के लिये 5 राष्ट्रीय पुरस्कार प्राप्त हुए।
- बुलन्दशहर जिला, उत्तर प्रदेश में दुग्ध उत्पादकों के "लाइवलीहुड लिंकेज" हेतु स्कोच चैलेंज अवार्ड 2010।
- इन्स्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स द्वारा वर्ष 2010 के लिये "बीसीपी कार्यान्वयन" के लिये गोल्डन पीकॉक इनोवेटिव प्रोडक्ट/सर्विस अवार्ड।

v) Regional Rural Banks

After amalgamation of our sponsored RRBs, presently we have 6 RRBs operating in 6 States covering 67 districts with a network of 1408 branches. 47 new branches have been opened during 2009-10.

During 2009-10, RRBs have made fresh disbursement of Rs.5313.63 crore to Agriculture and Allied Sector registering a growth of 30.89 per cent over the previous year. Aggregate advances of RRBs increased to Rs.9423.57 crore from Rs.6283.87 crore showing a growth of 49.96 per cent and Deposits of all RRBs increased to Rs.15047.38 crore from Rs.11165.47 crore, registering the growth of 34.77 per cent. During the year 2009-10, profit (PBT) of all RRBs stood at Rs.229.47 crore.

As on date, all the 6 sponsored RRBs stand fully migrated to Core Banking Solution (CBS).

RRBs also share the vision of PNB on financial inclusion. RRBs opened 5.69 lacs 'No Frill' accounts and issued 10609 fresh General Credit Cards during the year. 2 RRBs viz Haryana Gramin Bank, Rohtak and Rajasthan Gramin Bank, Alwar have implemented ICT based financial inclusion in their area of operation. All RRBs have also entered in tie ups for marketing of life and non-life insurance products with insurance companies on referral basis.

10. AWARDS AND ACCOLADES CONFERRED ON THE BANK

- "Best Corporate Social Responsibility Practice" award for 2009 by Bombay Stock Exchange.
- Gold trophy of SCOPE Meritorious Award for Excellence in Corporate Governance 2009 by Standing Conference of Public Enterprises.
- Golden Peacock Award for Excellence in Corporate governance for 2009 from the Institute of Directors.
- India Pride Awards for excellence in PSU category by the 'Dainik Bhaskar' in association with 'Daily News and Analysis' for 2009.
- Dun & Bradstreet Award for "Priority Sector Lending including Financial Inclusion"
- Conferment of 5 National Awards for the contribution made in promoting MSMEs.
- Skoch Challenge Award 2010 for "Livelihood Linkage" of the milk producers in Bulandshahr District, Uttar Pradesh.
- Golden Peacock Innovative Product/Service Award for "BCP implementation" for the year 2010 by Institute of Directors.

- आईबीएम द्वारा 2009 के लिये “बैस्ट इनफो-स्फीयर वेयरहाऊस सोल्यूशन” अवार्ड।
- आईडीसी फाईनैशियल इनसाईट्स द्वारा आईडीसी फाईनैशियल इनसाईट्स इनोवेशन अवार्ड 2010।
- आईडीजी मीडिया प्रा. लि. द्वारा वर्ष 2009 के लिये सीआईओ 100 अवार्ड।
- इंडियन एक्सप्रेस से सरकारी एवं सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम वर्ग में 2009 के लिये एमर्सन अपटाइम चैम्पियन अवार्ड।
- एम्प्लायर ब्रांडिंग इन्स्टीट्यूट द्वारा 2009-10 में एक्सीलेंस इन ट्रेनिंग अवार्ड।

11. आगामी वर्ष

अवसर

विगत में वैश्विक आर्थिक हलचल तथा समस्त आर्थिक कार्यक्रमों में उसके पुनःस्थापन की धीमी गति को ध्यान में रखते हुए यह ऐसा समय है कि अवसरों को समेकित किया जाये और सम्मुख आने वाले सभी अवसरों का सदुपयोग करने की योजना बनाई जाये। जहां तक भारतीय अर्थव्यवस्था का संबंध है, यहां की अर्थव्यवस्था विकसित होने के साथ-साथ वसूली की दर भी तीव्र है। औद्योगिक क्षेत्र में प्रगति विशेष रूप से अच्छी है और इसीलिए व्यवसाय वृद्धि के अवसर असीम हैं, क्योंकि हम आने वाले समय में अर्थव्यवस्था के प्रमुख क्षेत्रों से ऋण लेने की संभावनाएं देख रहे हैं।

भारत की जनसंख्या में कार्य करने वाले आयुवर्ग के अच्छे अनुपात के कारण, रिटेल क्षेत्र में व्यापक अवसर उपलब्ध है। इसका दूसरा लाभ यह है कि इससे अर्थव्यवस्था में कुशल जनशक्ति की कोई कमी महसूस नहीं होगी। इसके अतिरिक्त एमएसएमई क्षेत्र भी बहुत सारे अवसर प्रदान करता है क्योंकि इस समय सरकार ने इस को बढ़ावा देने के लिए अनुकूल वातावरण उपलब्ध किया है। हम उद्यमियों को सीजीटीएमएसई के अंतर्गत संपार्श्विक/गारंटी के बिना ऋण प्रदान करके प्रोत्साहित कर रहे हैं।

सम्मिलित प्रगति पर फोकस करने से विस्तृत अवसर उपलब्ध होते हैं। बैंक ने वित्तीय समावेशन पर विशेष ध्यान देते हुए पहले ही इसकी योजना बनाई हुई है। इसका उद्देश्य ग्रामीण क्षेत्रों में शाखाओं तथा कारोबारी प्रतिनिधियों/सहयोगियों के माध्यम से अपने बैंक की उपस्थिति में वृद्धि करना है। इसके द्वारा अधिकाधिक व्यक्तियों को बैंकिंग से जोड़कर कारोबार बढ़ाने में भी सहायता प्राप्त होगी।

बैंकिंग और तकनीक को मिलाने, स्पष्ट नीतिगत पहल की सहायता एवं बाजार के जानकारों द्वारा सहयोग प्राप्त होने से भी बैंक के लिये कारोबार के अनेक अवसर उपलब्ध हो सकते हैं। तकनीक की सहायता से मल्टी चैनल बैंकिंग के साथ बैंक कम मूल्य वाले लेन-देनों की लागत को न्यूनतम तक लाने में सक्षम होंगे। वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों के माध्यम से स्वयं सेवा प्रणाली को अपनाने पर फोकस करते हुए बैंक, स्टाफ का मूल्यवान समय बचा सकता है और जिसे आगे ग्राहकों को और बेहतर सेवायें उपलब्ध कराने में प्रयुक्त किया जा सकता है।

यद्यपि, आर्थिक उन्नति से उपभोक्ताओं की खरीद शक्ति और अतिरिक्त निधि में बढ़ोतरी हुई है वहीं एक विविध पोर्टफोलियो की मांग भी बढ़ी है। इस उद्देश्य को ध्यान में रखते हुए बैंक ने अपने कार्यक्रमों का विस्तार किया है और पैरा बैंकिंग कार्यों जैसे सोने के सिक्कों से

- “Best Info-Sphere Warehouse Solution” Award for 2009 by IBM.
- IDC Financial Insights Innovation awards 2010 by IDC Financial Insights.
- CIO 100 Awards for the year 2009 by IDG Media Pvt Ltd.
- Emerson Uptime Champion Awards for 2009 in the Government & PSU category from the Indian Express.
- Excellence in Training Award in 2009-10 by Employer Branding Institute.

11. THE YEAR AHEAD

Opportunities

With the global economic turmoil behind us and the recovery having set in across all economies, though at divergent paces, it is time to consolidate and plan to make best use of opportunities coming in way. As far as Indian economy is concerned, the recovery is at a faster rate vis-à-vis the developed economies. The growth has been particularly good in the industrial sector and hence the opportunities for business growth are immense as we foresee greater credit off-take from the major sectors of the economy.

India's demographic advantage with majority in the working age group would naturally present huge potential for the retail sector. This also helps in another way by ensuring no dearth of skilled manpower in the economy. Another opportunity exists in the form of MSME sector which at the moment is supported by a favourable policy environment. We encourage entrepreneurship by providing loans without collateral/guarantee under CGTMSE.

The focus on inclusive growth also holds huge opportunity waiting to be en-cashed. The Bank has already planned to leverage on this through the aggressive financial inclusion drive that aims at increasing Bank's presence in rural areas through branches and with the help of Business correspondents/facilitators. This will also facilitate in business growth by bringing in more number of people into the banking fold.

Further, the fusion of banking and technology, assisted by clear policy initiatives and backed by market intelligence can create large business opportunities for bank. With multichannel banking, aided by technology, Banks shall be able to drive lower value transactions to lower cost channels. By focusing on availing of self service methodology through alternative delivery channels, the Bank will be able to free valuable time of the staff, which can be used further for providing value added services to the customers.

While the economic growth results in higher purchasing power and surplus in the hands of consumers, the demand for a diversified portfolio increases. It is with this in view that the Bank has diversified its activities and is offering para-banking activities

म्युचुअल फंड तथा बीमा उत्पादों आदि से संबंधित सेवायें उपलब्ध करायी हैं। इन कार्यों से यह आशा की जाती है कि बैंक की शुल्क आधारित आय को प्रोत्साहन मिलेगा तथा गैर ब्याज आय के स्रोतों से राजस्व आय में बढ़ोतरी होगी।

चुनौतियां

वैश्विक एकीकरण में तीव्रता आने से बैंकों में प्रतिस्पर्धा और बढ़ गई है। बैंकों की केवल बैंकों से ही प्रतिस्पर्धा नहीं है बल्कि सुपर मार्केट के साथ भी प्रतिस्पर्धा होगी, जिन्होंने वित्तीय उत्पादों को बाजार में उपलब्ध कराना आरंभ कर दिया है। इसलिए दक्षता में सुधार लाने की आवश्यकता है। ऐसे मामलों के निर्धारण के लिये बैंक में व्यवसाय प्रक्रिया री-इंजीनियरी प्रभाग गठित किया गया है।

बैंकिंग क्षेत्र को जिस बड़ी चुनौती का सामना करना पड़ेगा वह है, अनुभवी कर्मियों की कमी क्योंकि आने वाले वर्षों में अनेक कर्मियों सेवानिवृत्त हो रहे हैं। इसलिए प्रोत्साहन नीति के साथ-साथ आज के समय में समुचित जनशक्ति की योजना बनाना अत्यंत आवश्यक है ताकि, कर्मियों को संस्था में रोके रखना सुनिश्चित हो। बैंक ने इस अंतर को निरन्तर कम करने के लिये पहले ही एक योजना तैयार कर ली है। चिंता का एक अन्य क्षेत्र प्रौद्योगिकी और आई टी क्षेत्र है, जिसे यदि निरन्तर रूप से अद्यतन न किया गया तो वह पुरानी हो जायेगी।

बड़ी आयु वर्ग के व्यक्तियों, विशेष रूप से 65 वर्ष से अधिक की जनसंख्या में वृद्धि हो रही है, जो भविष्य में 5 प्रतिशत से 14 प्रतिशत तक हो जायेगी। हमें ऐसे उत्पादों जैसे, बीमा एवं पेंशन आदि, को बाजार में लाना है जो उनकी आवश्यकताओं को पूरा कर सकें। नयी टाई-अप व्यवस्थाओं के समय ऐसे मामलों पर पहले से ही ध्यान दिया जा रहा है। हाल की वैश्विक हलचल ने पुनःस्थापन एवं बेल-आउट पैकेजों की आवश्यकता को बढ़ा दिया है। यद्यपि बैंक ऐसे मामलों में गंभीर है फिर भी इस पहलू पर ध्यान देने के लिये एनपीए प्रबंधन को और सुदृढ़ किया गया है। इस प्रकार बैंक न केवल उन चुनौतियों का सामना करने के लिए तैयार है, बल्कि उनको अपने लिए लाभदायी बनाने की क्षमता भी रखता है।

जोखिम एवं चिंतायें

वर्तमान आर्थिक परिप्रेक्ष्य में एक प्रभावी और कुशल जोखिम प्रबंधन ढांचा तैयार करना एक बड़ी चुनौती है, क्योंकि जोखिमों का आय के साथ प्रत्यक्ष और यथानुपात संबंध है। बैंक को जोखिम निर्धारण और ऋण गुणवत्ता निर्धारण के अनुसार निर्णय लेने में अतिरिक्त रूप से सावधान रहने की आवश्यकता है और बैंक को केवल वही जोखिम उठाने होंगे जिनका प्रभावी रूप से प्रबंधन किया जा सके। जोखिम प्रबंधन प्रणालियों को आधुनिकता के ऐसे स्तर पर लाने की आवश्यकता है कि प्रणाली आर्थिक और बाजार विघटन के प्रति स्वतः ही पर्याप्त पूंजी और तरलता सहायता (लिक्विडिटी कुशन) का सृजन करें।

spanning gold coins to mutual funds to insurance products, etc. These initiatives are expected to give a fillip to the fee based income and boost revenue income from the non interest sources.

Threats

With the global integration getting intense, the competition is expected to become more severe. Banks would have to compete not with banks alone but with supermarkets that have started offering financial products. Thus efficiencies need to be improved. The Business Process Re-engineering Division has been set up to address these issues in the Bank.

A big challenge that the banking sector is going to face is shortage of skilled resources with mass retirements falling due in the next couple of years. Hence proper manpower planning is the need of the hour along with motivational strategies to ensure good retention rates. The Bank has already chalked out a plan to continuously replenish the gaps to ensure a continuum. Another area of concern is the technology and Information Technology security getting obsolete if not upgraded continuously.

Ageing of the population, especially a dramatic rise in 65+ age population, from 5 per cent to 14 per cent is expected in future. We will have to come out with such products that can cater to their needs like insurance and pension products, etc. Such issues are already being looked into while undertaking new tie-up arrangements. The recent global turmoil resulted in need for restructuring and bail-out packages. While the Bank is sensitive to the issue, the NPA management has been further strengthened to take care of this aspect. Thus the Bank is poised to face the challenges, rather turn them to our advantage.

Risk and Concerns

In the current economic scenario, creating an effective and efficient risk management structure is a major challenge as risks have a direct and proportional relation with returns. Bank needs to be extra cautious in exercising judgement in terms of risk assessment and credit quality assessment and take only such risks which can be managed effectively. Risk management systems need to be brought to such a level of sophistication that the system on their own generate adequate capital and liquidity cushions against economic and market disruptions.



निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट
Corporate Social Responsibility Report



सामाजिक रूप से उत्तरदायी Being Socially Responsible



के.आर. कामत

K. R. Kamath

पीएनबी में कॉरपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम अत्यन्त महत्वपूर्ण पहल है, जिसे बैंक द्वारा जहां कहीं भी लागू किया गया, वहां समाज के वर्ग पर ठोस प्रभाव पड़ा है। सीएसआर प्रतिमान बैंक की एक जीवंत और गतिशील रणनीति बन गई है और अब उसकी कोर कॉरपोरेट नीति में सुदृढ़ता से समाहित है। बैंक मानता है कि वर्तमान रोमांचक और तेजी के आर्थिक वातावरण में किसी के लिये भी सीएसआर के बेहतर प्रयोग के माध्यम से सामाजिक पूंजी निर्माण की महत्ता को अनदेखा करना स्वाभाविक होगा। परंतु पीएनबी में ऐसा नहीं है। हमारे लिए एक व्यापक और गुणात्मक सीएसआर कार्यक्रम के कार्यान्वयन का मूल्य सर्वोपरि है क्योंकि हमारे मानवीय दायित्वों को पूरा करने के अलावा, इसे हम सामाजिक पूंजी का निर्माण करने का महत्वपूर्ण जरिया मानते हैं। इस पर बल देने की आवश्यकता नहीं है कि कारोबार की वृद्धि और निरंतरता के लिए अब सामाजिक पूंजी निर्माण को एक महत्वपूर्ण कारक के रूप में माना जा रहा है।

हमने अपने सीएसआर कार्यक्रमों की सफलता का मूल्यांकन सामाजिक पूंजी के अनुसार करना आरंभ कर दिया है। हम मुख्यतः स्थानीय समुदायों के साथ संबंध सुदृढ़ करके सामाजिक पूंजी का निर्माण करते हैं। यह तब होता है, जब उदाहरणार्थ, पीएनबी सड़कों को साफ करने के लिये, कृषकों को पढ़ाने के लिये, ग्रामीण क्षेत्रों में गरीब महिलाओं को परामर्श देने आदि के लिये स्वैच्छिक कार्यकर्ता प्रदान करता है। नियमित रूप से मिलने का आशय है कि प्रशिक्षक और प्रशिक्षार्थी दोनों ही सत्र से लाभान्वित होते ही हैं, और साथ में कार्यकर्ता एवं लाभार्थी, दोनों ही दूसरे पक्ष की बेहतर जानकारी हासिल करते हैं। इस तरह किसी "दूसरे" – एक ग्रामीण बेरोज़गार युवा, एक छोटा बच्चा, एक कृषक – का संसार भी हमारे लिए अधिक परिचित, अधिक मूर्त और अन्ततः अधिक सक्षम हो जाता है। इस स्तर पर उनकी बातचीत का मूल्य, उनके नये बने संबंध और बांटे गये अनुभवों का मूल्यांकन नहीं किया जा सकता है। इससे एक चिंगारी सुलग उठती है जिससे निश्चय ही इन लाभार्थियों के जीवन में उजाला फैलाने की समस्त संभावनाएं होती हैं।

The Corporate Social Responsibility programme at PNB is an initiative of great importance which has made tangible impact in sections of society wherever it has been implemented by the Bank. The CSR paradigm has evolved into a vibrant and dynamic strategy of the Bank and is now firmly embedded in its core

corporate policy. The Bank recognises that in the current exciting and bullish economic environment, one can fall into the trap of overlooking the value of building social capital through healthy exercising of CSR. Not so at PNB. For us the value of implementing a widespread and qualitative CSR programme is paramount as apart from discharging our humanitarian obligations, it builds the critical social capital for us. Needless to emphasize, building of Social Capital is now regarded as a key factor for growth and sustainability of business.

We have started to measure the success of our CSR programmes in terms of social capital. We mainly build social capital by strengthening ties with local communities. This happens, for example when PNB provides volunteers to clean the roads, teach the farmers, counsel the poor ladies in rural areas, etc. Regular engagements mean that the imparter and the impartees benefit from the session as both the volunteer and the beneficiaies come back with better knowledge of the other's world. The world of the "other" – a rural unemployed youth, a small child, a farmer – becomes more familiar, more tangible and ultimately more enabled. On this level, the value of their interaction, their newly formed relationship and shared experiences, cannot be overestimated. A spark gets ignited which has every chance to get light into the lives of these beneficiaries.

सामाजिक साख भी तभी बढ़ती है, जब पंजाब नेशनल बैंक इस प्रकार कारोबार करता है कि पर्यावरण पर उसका प्रभाव न्यूनतम होता है। रीसाईकल किये गये कागज का प्रयोग करके, हमारी व्यर्थ की वस्तुओं को रीसाईकल करके, बिजली की बचत करके – इन कार्यों से ग्राहकों को पता चलता है कि हम एक अच्छे कॉर्पोरेट नागरिक के रूप में अपनी भूमिका गंभीरता से निभा रहे हैं और अपने सहयोगियों के समक्ष एक आदर्श स्थापित कर रहे हैं।

हम सामाजिक पूंजी का सृजन करते हैं, जब – अपने कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों के माध्यम से प्रशिक्षण कार्यक्रमों की सहायता करते हैं – जिससे एक व्यक्ति बेरोज़गारी और गरीबी से मुक्त हो जाता है। जैसे ही लोग नये शिल्प सीखते हैं, जो उनको नये कार्य करने में सहायक होंगे, वे न केवल अपने जीवन की गुणवत्ता में सुधार कर पायेंगे, बल्कि समाज में उनके पुनः मिलने से समुदाय को भी व्यापक लाभ प्राप्त होंगे।

सामाजिक पूंजी निर्माण में समय लगता है अतः हमारी सभी सहभागीदारियां दीर्घकालीन हैं, सामान्यतः 3 से 5 वर्षों तक जब तक कि वे स्थिर नहीं हो जाती और फिर उन्हें हमारे सहयोग की आवश्यकता नहीं रह जाती।

समय के साथ हमने कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व को पीएनबी के ताने-बाने में समाविष्ट कर लिया है। बैंक में उच्च प्रबंधन ने पिछले चार दशकों में सीएसआर गतिविधियों को काफी बढ़ावा दिया है। हमारे लोग आदर्श स्थापित करते हैं, ताकि यह सिद्ध हो सके कि अच्छी कॉर्पोरेट नागरिकता का महत्व धन से अधिक है।

हमारे बहुप्रशंसित सीएसआर कार्यक्रम में ऊर्जा और उत्साह प्रदान करने के लिये सामुदायिक भागीदारों और पीएनबी के प्रत्येक सदस्य का धन्यवाद।

हम आने वाले वर्षों में अपने सीएसआर कार्यक्रम की अधिक सफलता और इसके द्वारा समाज में बेहतर प्रभाव की आशा करते हैं।

(के. आर. कामत)

(के. आर. कामत)
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

Social goodwill also increases when Punjab National Bank conducts business in a way that minimizes its impact on the environment. Using recycled paper, recycling our waste, conserving electricity – these actions tell clients that we take our role as good corporate citizens seriously and set an example for our peers to follow.

We generate social capital when – by supporting training programmes through our Farmer Training Centers – an individual overcomes unemployment and poverty. As people learn new skills that will help them re-enter the workforce, they not only exponentially improve the quality of their own lives, but their reintegration into society benefits the wider community as well.

Building social capital does take time, so all of our partnerships are long term, usually three to five year commitments till they become sustainable and do not require our support thereafter.

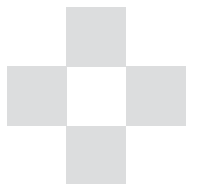
We have, over time, woven corporate social responsibility into the fabric of PNB. We have championed CSR at the highest levels of the organization for the last four decades with increasing focus year after year. Our people lead by example, showing that good corporate citizenship is about more than money.

Thank you to our community partners and everyone at PNB for the energy and enthusiasm you bring to our acclaimed CSR programme.

We look forward to even greater success and impact in future years through our CSR programme.



(K. R. Kamath)
Chairman & Managing Director



पंजाब नैशनल बैंक की सीएसआर रणनीति

पीएनबी कॉरपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) को समाज में और अपने भविष्य में एक निवेश के रूप में समझता है। एक जिम्मेदार कॉरपोरेट नागरिक के रूप में हमारा लक्ष्य है सामाजिक पूंजी का निर्माण करना। हम अपनी कोर क्षमताओं को निम्नलिखित पांच कार्यकलाप क्षेत्रों में उन्नत कर रहे हैं।

स्थिरता: पीएनबी के समस्त कार्यकलापों का एक अटूट भाग है – हमारे कोर कारोबार में और उसके अलावा भी – हमारे शेयरधारकों, ग्राहकों, कर्मचारियों, समाज और वातावरण के प्रति उत्तरदायी होना।

कॉरपोरेट स्वेच्छया सेवा: बढ़ती संख्या में हमारे कर्मचारी बैंक के समर्थन और प्रोत्साहन के साथ नागरिक नेतृत्व और उत्तरदायित्व के प्रति प्रतिबद्ध हैं।

सामाजिक निवेश: हम लोगों और समुदायों के लिये अवसर प्रदान करते हैं। हम उन्हें बेरोजगारी और गरीबी से मुक्त होने और उनका भविष्य संवारने में सहायता करते हैं। बैंक ने इस प्रयोजनार्थ अनेक प्रशिक्षण संस्थान और परामर्श केन्द्र स्थापित किये हैं।

स्वास्थ्य: हमारा विश्वास है कि समाज और राष्ट्र की समग्र उन्नति के लिये स्वस्थ वातावरण में स्वस्थ मस्तिष्क और स्वस्थ शरीर आवश्यक है। इसीलिये, हमने ऐसे क्षेत्रों में निवेश किया है जो ऐसे विकास में सहायक हों।

शिक्षा: हम सभी क्षेत्रों में प्रतिभा को वृद्धि और प्रगति का एक सर्वाधिक महत्वपूर्ण स्रोत मानते हैं। हमारा दर्शन है कि युवाशक्ति पर ध्यान दें और उन्हें निपुणता वृद्धि के माध्यम से सशक्त बनायें।

PUNJAB NATIONAL BANK'S CSR STRATEGY

PNB regards Corporate Social Responsibility (CSR) as an investment in society and in its own future. Our goal as a responsible corporate citizen is to create social capital. We leverage our core competencies in five areas of activity.

Sustainability: An integral part of all PNB activities – in our core business and beyond – is being responsible to our shareholders, clients, employees, society and the environment.

Corporate Volunteering: A growing number of our employees are committed to civic leadership and responsibility – with the support and encouragement of the Bank.

Social Investments: We create opportunities for people and communities. We help them overcome unemployment and poverty and shape their own futures. The Bank has set up numerous training institutes and counseling centres for this purpose.

Health: We believe that healthy mind and healthy body in a healthy environment is essential for overall growth of society and the nation. That is why we invest in areas that facilitate such enhancements.

Education: We enable talent across all disciplines as one of the most important sources of growth and progress. Our philosophy is to catch the young and empower them through skill enhancement.



सीएसआर कार्य—कलाप

कृषि एवं कृषकों संबंधी पहल

- कृषि/कमजोर क्षेत्र/महिलाओं को ऋण में वृद्धि, जिसके परिणामतः आय सृजन के माध्यम से उनका जीवन बेहतर हो सके।
- बैंक ने 2 न्यास, पीएनबी कृषक कल्याण न्यास और पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास स्थापित किये हैं। ये न्यास प्रशिक्षण केन्द्र चला रहे हैं, जिनमें कृषि एवं गैर कृषि कार्य—कलापों पर प्रशिक्षण दिया जाता है।
- पीएनबी कृषक कल्याण न्यास ग्रामीण क्षेत्रों में कृषकों, महिलाओं और युवाओं के कल्याण के लिये वर्ष 2000 में स्थापित किया गया था। न्यास के तत्वाधान में 8 कृषक प्रशिक्षण केन्द्र सच्चा खेड़ा (हरियाणा); विदिशा (म.प्र.); नीमराना (राजस्थान); शमशेर नगर (पंजाब); सैफई (उ.प्र.); लभंडी (छत्तीसगढ़); महाराज (पंजाब) और पिल्लैरपट्टी (तमिलनाडू) में खोले गये हैं। वर्ष 2010-11 के दौरान करापल्ली, तहसील बहरामपुर, उड़ीसा और झालरा पाटन (राजस्थान) में 2 और केन्द्र भी स्थापित किये जायेंगे।
- कृषि फसलों एवं सहायक कार्य कलापों, मृदा परीक्षण और जटरोफा उत्पादन के उन्नत पैकज पर ऑफ साइट प्रशिक्षण देने के लिये एफटीसी सच्चा खेड़ा में मोबाइल वैन का प्रयोग किया जा रहा है। इसके अतिरिक्त यह वैन एक सूचना कियोस्क का भी कार्य कर रही है।



CSR ACTIVITIES

Agriculture and Farmers related initiatives:

- Increased lending to Agriculture/Weaker sector/ Women which results in impacting their lives through income generation.
- The Bank has established two trusts viz., **PNB Farmers Welfare Trust and PNB Centenary Rural Development Trust**. These trusts are involved in running training centres which imparts training in farming and also other non-farm activities.
- PNB Farmers' Welfare Trust was established in the year 2000 for welfare of the farmers, women and youth in rural areas. Under the aegis of the Trust, 8 Farmers' Training Centres (FTCs) have been made operational at village Sacha Khera (Haryana); Vidisha (MP); Neemrana (Rajasthan); Shamsheer Nagar (Punjab); Saifai (UP), Labhandi (Chhattisgarh); Mehraj (Punjab) and Pillayarpatti (Tamil Nadu). Two more centres will be set up at Karapalli, Tehsil Berhampur (Orissa) and Jhalara Patan (Rajasthan) during the year 2010-11.
- Mobile Van is being used at FTC Sacha Khera for providing off-site training on improved package & practices of agricultural crops & allied activities, soil testing and Jatropa cultivation. In addition, the van is acting as an information kiosk.



- बैंक के समस्त 8 एफटीसी ग्रामीण क्षेत्रों में स्थित हैं और कृषि एवं सहायक कार्यकलापों, कम्प्यूटर पाठ्यक्रमों, कटिंग, टेलरिंग और कढ़ाई आदि पर **निशुल्क** प्रशिक्षण प्रदान कर रहे हैं। ये एफटीसी 31 मार्च, 2010 तक 2,50,974 कृषकों और युवाओं को प्रशिक्षण दे चुके हैं, जिनमें 48,395 महिलायें शामिल हैं।



- All the 8 FTCs of the Bank are located in rural areas and provide **free of cost** training on agriculture & allied activities, computer courses, cutting, tailoring & embroidery, etc. These FTCs imparted training to 2,50,974 farmers and youth including 48,395 women till March 31, 2010.



- प्रत्येक एफटीसी ने 5 लाख रुपये की लागत पर एक गांव को विकास के लिये अपनाया है, जिसमें सार्वजनिक सुविधाओं, स्कूलों की कक्षाओं, गांवों के पुस्तकालय, अस्पताल, के निर्माण, खेल के मैदानों, स्कूलों को पंखे, वाटर कूलर आदि प्रदान करने जैसे विकासात्मक कार्य आरंभ किये जा रहे हैं।

- Each FTC has adopted one village for development at a cost of Rs. 5 lakh each, where in developmental works like construction of public conveniences, class-rooms for schools, village library, dispensary, playgrounds, providing fans, water coolers etc. to schools are being undertaken.



- वर्ष के दौरान कृषि विश्वविद्यालयों/कॉलेजों/ मेलों/ सरकारी फार्मों आदि के 49 दौरों की व्यवस्था की गई।
- पीएनबी ने पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास; पीएनबीसीआरडीटी की स्थापना की है, जिसका उद्देश्य लाभदायी रोजगार और ग्रामीण विकास के लिये ग्रामीण युवाओं की सहायता करना है।
 - न्यास के अंतर्गत 3 इकाईयां अर्थात् गांव मटकी झारोली (उ.प्र.) में मृदा परीक्षण एवं कृत्रिम गर्भाधान केन्द्र; गांव डुडिके (पंजाब) में स्व रोजगार हेतु ग्रामीण युवाओं के लिये प्रशिक्षण केन्द्र और पटना (बिहार) में बेरोजगार युवाओं के लिये प्रशिक्षण के लिये पीएनबी स्वरोजगार विकास संस्थान कार्यरत हैं।
 - 31 मार्च 2010 तक मटकी झारोली सैन्टर (उ.प्र.) में 36,934 मृदा नमूनों का विश्लेषण किया गया, 9088 कृत्रिम गर्भाधान करवाये गये और 71,856 रोगी पशुओं की चिकित्सा की गई। इसके अतिरिक्त 99,620 व्यक्तियों ने वरमी कमपोस्टिंग और सोलर एनर्जी के प्रदर्शनों में भाग लिया।
 - स्वर्गीय श्री लाला लाजपतराय के जन्म स्थान डूडिके केन्द्र में स्वरोजगार उद्यमों पर प्रशिक्षण, जैसे फार्म मशीनरी की मरम्मत एवं रख-रखाव, कटिंग, टेलरिंग एवं कढ़ाई, कम्प्यूटर पाठ्यक्रम आदि में 684 बालकों और 635 बालिकाओं को अब तक प्रशिक्षित किया जा चुका है।
- During the year, 49 visits to Agricultural Universities/Colleges/Fairs/Govt. Farms etc were arranged.
- The Bank has established **PNB Centenary Rural Development Trust** (PNBCRDT) with an objective of assisting rural youth for taking up gainful employment and rural development.
 - Three units under the Trust are working, viz., Soil Testing & Artificial Insemination Centre at Village Matki Jharoli (UP); Training Centre for Rural Youth for Self Employment at village Dhudike (Punjab) and PNB Swarojgar Vikas Sansthan for training of unemployed youth at Patna (Bihar).
 - At Matki Jharoli Centre (UP), 36,934 soil samples have been analyzed, 9088 artificial insemination have been done and 71,856 diseased animals have been treated till March 31, 2010. Besides, 99,620 persons have attended demonstrations on vermi composting and solar energy.
 - At Dhudike Centre, the birth place of (Late) Shri Lala Lajpat Rai, training on self employment ventures like Repair and maintenance of farm machinery, Cutting, Tailoring & Embroidery, Computer courses etc. have been imparted to 684 boys and 635 girls so far.



- पीएनबी स्वरोजगार विकास संस्थान, पटना (बिहार) एक स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान है जो उद्यमी विकास के माध्यम से धन अर्जित करने में युवाशक्ति के निर्माण हेतु स्थापित किया गया है और स्वरोजगार उद्यम आरंभ करने हेतु अपेक्षित ज्ञान और निपुणता प्रदान कर रहा है। संस्थान द्वारा मार्च 2010 तक 1327 व्यक्तियों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया है जिनमें 1083 महिलायें हैं।
- बैंक ने वित्तीय समावेशन के लिये कारोबार सहायक/कारोबार प्रतिनिधियों के रूप में भी पीएनबीसीआरडीटी को नियुक्त किया है और मटकी झारोली, जिला सहारानपुर, उ.प्र. में पायलट परियोजना आरंभ की गई है।
- पीएनबीसीआरडीटी के तत्वाधान में, वर्ष 2009-10 के दौरान 8 पीएनबी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान मोहाली (पंजाब), झालरा पाटन (राजस्थान), नालंदा, गया और नवादा (बिहार), बिजनौर और मटकी झारोली (उ.प्र.) और कांगड़ा (हि.प्र.) में स्थापित किये गये हैं जिससे आरएसईटीआई की कुल संख्या 19 हो गई है। ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रत्येक बैंक को अपने अग्रणी जिलों में तथा गैर अग्रणी जिलों में ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण केन्द्र स्थापित करने हैं जो संबंधित एसएलबीसी द्वारा आबंटित किये गये हैं और जिनके लिये राज्य सरकार द्वारा निशुल्क प्रदान की जाने वाली भूमि पर भवन के निर्माण के लिये सरकार द्वारा 1 करोड़ रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की जायेगी। ये संस्थान गरीबी की रेखा से नीचे रहने वाले ग्रामीण युवाओं और महिलाओं को प्रशिक्षण प्रदान कर रहे हैं ताकि वे स्वयं को उत्पादक स्वरोजगार कार्यकलापों में लगायें और अपनी आय स्तर में वृद्धि करें।
- कृषकों में जागरूकता लाने और परामर्श देने के लिये बैंक ने ग्रामीण समुदाय को किसान गोष्ठियां आयोजित करके और किसान क्लब स्थापित करके उपयोगी सूचना प्रदान की हैं। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 7021 किसान गोष्ठियां आयोजित कीं जिनमें 2.75 लाख कृषकों ने भाग लिया और 30 कृषक क्लब तथा 418 टेनेंट कृषक समूह स्थापित किये। ऐसे वार्तालाप मंचों से जागरूकता स्तरों में वृद्धि हुई है और ये कृषकों के लिये लाभदायी सिद्ध हुये हैं जिनसे प्रयोगकर्ताओं और क्षेत्र में विशेषज्ञों के बीच की दूरी दूर हुई है।
- PNB Swarojgar Vikas Sansthan, Patna (Bihar) is a Rural Development and Self Employment Training Institute established on 15.01.2007 for channelising youth power in wealth creation through entrepreneurship development and imparting knowledge and skill required for taking up self employment ventures. Till March 2010, training has been provided to 1327 persons including 1083 women by the Institute.
- The Bank has also appointed PNBCRDT as Business Facilitator/Business Correspondent for Financial Inclusion and the pilot project is operational at Matki Jharoli, Distt. Saharanpur (UP).
- Under the aegis of PNBCRDT, during the year 2009-10, 8 PNB Rural Self Employment Training Institutes (PNBRSETIs) have been established at Mohali (Punjab), Jalara Pathan (Rajasthan), Nalanda, Gaya & Nawadah (Bihar), Bijnore & Matki Jharoli (Uttar Pradesh) and Kangra (Himachal Pradesh) taking total number of RSETIs to 19. As per the Ministry of Rural Development, Govt. of India guidelines each Bank is to establish a Rural Self Employment Training Institute (RSETI) in its lead districts as well as in non lead districts allotted by the concerned SLBC for which the Govt. would provide financial assistance of Rs. 1 crore for construction of building on the land to be provided FREE OF COST by the State Govt. These institutes are providing training to the Rural BPL youth and women so that they can engage themselves in productive self employment activities and raise their income level.
- Towards awareness creation and counseling of farmers, the Bank resorted to dissemination of useful information to the rural community through organization of Kisan Goshthies and formation of Farmers' Club. During the year 2009-10, the Bank conducted 7021 Kisan Goshthies, wherein 2.75 lakh farmers participated and formed 30 Farmers' Clubs and 418 Tenant Farmers' Groups. Such interactive forums have gone a long way in enhancing awareness levels and have proved useful to farmers by bridging the gap between the users and the experts in the area.



- बैंक की पीएनबीसीआरडीटी के तत्वावधान में ग्रामीण विकास मंत्रालय के दिशा-निर्देशों के अनुसार चरणबद्ध रूप में लगभग 60 ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान खोलने की योजना है (इसमें से 19 पहले ही खोले जा चुके हैं) जो गरीबी की रेखा से नीचे रह रहे ग्रामीण व्यक्तियों को निःशुल्क, अनोखा और आवासीय स्वरोजगार प्रशिक्षण कार्यक्रम प्रदान करेंगे। वर्ष 2009-10 के दौरान हमारे बैंक ने ऐसे संस्थान खोलने के लिये 343.65 लाख रुपयों की राशि का अंशदान दिया है।

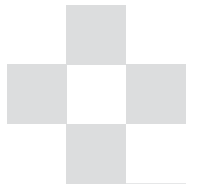
सूक्ष्म एवं लघु उद्यम

निर्माण एवं सेवा क्षेत्र तथा निर्यात एवं रोजगार के अवसरों में अपने योगदान के कारण सूक्ष्म एवं लघु उद्यम क्षेत्र (एमएसएमई) की वृद्धि पर बल दिया जा रहा है। एमएसएमई क्षेत्र देश के विकास एवं आर्थिक उन्नति में विशेष भूमिका निभा रहा है। लघु एवं मध्यम उद्यमों को ऋण देने पर ज़ोर दिए जाने के फलस्वरूप बैंक ने मार्च 2008 में ही एमएसएमई क्षेत्र के ऋणों को दुगुना कर दिया जबकि भारत सरकार द्वारा इसे पांच वर्ष में दुगुना करने का लक्ष्य दिया गया था जो 2010 को पूरा होना था।

- The Bank plans to open around 60 Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) in a phased manner (of which 19 have already opened) under the aegis of PNBCRD as per MoRD guidelines which will provide free, unique and residential Self Employment Training Programmes to Rural Below Poverty Line (BPL) persons. During the year 2009-10, our bank contributed a sum of Rs. 343.65 lac for opening of such institutes.

The Micro and Small Enterprises

The Micro and Small Enterprises (MSME) sector continues to be a thrust area due to their contribution to manufacturing and service sector, exports and employment generation. The MSMEs are playing a great role in the development and economic upsurge of the country. As a result of thrust on SME lending, the Bank has doubled credit to MSMEs by March 2008 itself, far ahead of scheduled 5 year doubling deadline given by Govt of India, which expected Banks to double credit to this sector by 2010.



वित्तीय समावेशन पहल

- इस तथ्य को नकारा नहीं जा सकता कि वित्तीय सेवाओं तक पहुंच से वित्तीय भुगतान करने और प्राप्त करने में सुविधा होती है और इससे लेन देन लागत में कमी आती है। इसके अतिरिक्त वित्तीय सेवाओं तक उन्नत पहुंच से उच्चतर उत्पादन और सामाजिक सुरक्षा प्राप्त होती है क्योंकि वित्तीय क्षेत्र – एकत्रित बचतों, ऋण और बीमा के माध्यम से संकट अल्पीकरण के उपाय के रूप में कार्य करता है। तीव्रता से बढ़ती हुई अर्थव्यवस्था में स्थिर वृद्धि के लिए ऐसे क्षेत्रों/खंडों के समावेशन की आवश्यकता है जिन्हें वित्तीय सेवाओं तक पहुंचने में कठिनाई होती है। समावेशन से एक तरफ वंचित खंडों की उत्पादक क्षमताओं को उन्मुक्त करके आर्थिक वृद्धि में सुधार होता है वहीं दूसरी ओर इससे ऐसे क्षेत्रों से आय एवं उपभोग वृद्धि से घरेलू मांग स्थाई आधार पर बढ़ती है।
- बैंक समावेशन वित्त प्रदान करते समय पैकेज्ड वित्त जिसमें “सुरक्षित बचत, गरीबों और न्यून आय वाले गृहस्थियों के लिये उचित रूप से तैयार किये गये ऋण और सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम आकार के उद्यम, कस्टम मेड इंश्योरेंस एंड पेमेंट्स सर्विसिज तथा वित्तीय साक्षरता/ऋण परामर्शदाता सेवायें शामिल हैं ताकि लोगों को आय बढ़ाने, पूंजी अधिग्रहण, जोखिम प्रबंधन, और गरीबी से मुक्त होने में सहायता मिले” का समावेशन करना है।
- इस प्रकार बैंक के समावेशन पहलों का लक्ष्य ग्रामीण जनसाधारण का वित्तीय सशक्तीकरण और सहभागिता है। वित्तीय पहुंच के अभाव से पिरामिड के निचले भाग की जनसंख्या की बचत क्षमताओं में कमी आती है। वित्तीय सेवाओं की पहुंच से बचत करने में प्रोत्साहन मिला है जिसे संग्रहित किया जा सकता है और जिसे निवेश के लिये प्रयोग किया जा सकता है। साथ ही इससे दलितों के हाथों में अधिक पूंजी उपलब्ध होगी जिसे वे आय सृजन कार्यकलापों में निवेश कर सकेंगे।
- यह व्यापक रूप से माना जा रहा है कि शाखा बैंकिंग पर पूर्ण रूप से निर्भर रहने में 2 मुख्य हानियां हैं, सबसे महंगा डिलीवरी माध्यम (ग्राहक एवं बैंक दोनों के लिये) और महानगरीय क्षेत्रों में बैंक शाखाओं का उच्चतर संकेन्द्रण। इसलिये हमने कारोबार सहायक/कारोबार प्रतिनिधि मॉडल के माध्यम से सूचना प्रौद्योगिकी के प्रयोग सहित बैंकिंग सेवायें देने में मध्यस्थों के रूप में गैर-सरकारी संगठन/स्वयं सहायता समूह, सूक्ष्म वित्त संस्थान और अन्य नागरिक समितियों की सेवाओं का प्रयोग किया है।

Financial Inclusion Initiatives:

- There is no denying the fact that access to financial services facilitates making and receiving financial payments and reduces transaction costs. Further improved access to financial services contributes to higher production and social protection, as the financial sector – through stored savings, credit and insurance – serves as a measure of crisis mitigation. In a fast growing economy, sustainable growth necessitates inclusion of such sectors/segments which have difficulty in accessing financial services. Inclusiveness improves economic growth by unleashing productive capacities of excluded segments on one side, while on the other it boosts domestic demand on a sustainable basis arising out of income and consumption growth from such sectors.
- The Bank while providing inclusive finance takes care to offer a packaged finance including “safe savings, appropriately designed loans for poor and low-income households and for micro, small and medium-sized enterprises, custom made insurance and payments services and financial literacy/credit counseling services to facilitate people to enhance incomes, acquire capital, manage risk, and come out of poverty”.
- Thus Bank’s inclusive initiatives aim at financial empowerment and participation of rural masses. Lack of financial access reduces the saving ability of the bottom of the pyramid population. Access to financial services provides an incentive to save which can be mobilized and used for investment. At the same time, it will provide more capital at the hands of the downtrodden, which they can use for investing in income generating activities.
- It is widely appreciated that an exclusive dependence on branch banking has two major disadvantages of being the costliest delivery channel (both for the customer and the bank) and higher concentration of bank branches in metropolitan areas. Thus we have utilized the services of NGOs/SHGs, MFIs and other civil society organizations as intermediaries in providing banking services through the Business Facilitator/ Business Correspondent model along with the use of information technology.

- बीसी मॉडल बैंकों को ग्रामीण जनसंख्या तक “कैश इन—कैश आउट” ट्रांजैक्शन करने और अंतिम छोर के ग्राहकों तक पहुंचने में सहायक हैं। ये बीसी पोर्टेबल पीओएस मशीनें (हैंड हैल्ड डिवाइसिज) ले जाते हैं जो स्मार्ट कार्डों को पढ़ने/लिखने में समर्थ हैं। बीसी अपने लैपटॉप की सहायता से, जिसमें वेब कैमरा (फोटो लेने के लिये), बायोमैट्रिक स्कैनर (अंगुलियों के निशान) और पैड (हस्ताक्षर लेने के लिये) लगा होता है, खाते खोलते हैं। प्राप्त की गई सूचना सैन्ट्रल सर्वर को भेजी जाती है जहां खातों का रख रखाव किया जाता है। ग्राहकों को स्मार्ट कार्ड जारी किये जाते हैं जिनमें उनके फोटों और अंगुलियों के निशान होते हैं।
- इस प्रकार प्रौद्योगिकी बड़ी संख्या में छोटे ट्रांजैक्शनों की परिचालन लागतों में अभूतपूर्व गिरावट लाने, वित्तीय सूचना की गुणवत्ता में सुधार करने में सहायक हुई है और असुरक्षित वर्गों के लिये बैंकिंग को मुख्य धारा की वित्तीय संस्थाओं के लिये अधिक लाभदायी तथा कम जोखिम वाली बनाया है। अतः बैंकों को इन सब का लाभ उठाने के लिए अनेक अवसर मिल गये हैं।
- The BC model allows the banks to do ‘cash in-cash out’ transactions at the doorstep of rural population and to reach last mile customers. The BCs carry portable POS machines (hand held devices) which are able to read/write smart cards. BCs open the accounts with the help of their laptops equipped with web camera (for taking photograph), biometric scanner (for fingerprints) and pad (for signature capturing). The information captured is transmitted to a central server where the accounts are maintained. The customers are issued smart cards which have their photographs and fingerprints.
- Thus technology has helped in dramatically reducing the operations costs for large number of small transactions; improve the quality of financial information and has made banking for the vulnerable sections more profitable and less risky for mainstream financial institutions. All this has opened up enormous opportunities for the Banks to adopt inclusive growth in financial sector.

इसके अतिरिक्त हमारे वित्तीय समावेश पहलों का उद्देश्य निपुणता वृद्धि हैं जैसे कृषकों/महिलाओं/ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षण द्वारा कुशल बनाना। देखा गया है कि ऐसे संवर्धन से हमारे ग्रामीण ग्राहकों में अत्याधिक आत्मविश्वास उत्पन्न हुआ है जिनमें से बहुत लोगों को अब हमारे कारोबार प्रतिनिधियों या सहायकों के रूप में बैंक द्वारा रोजगार दिया गया है। बैंक ने युवाओं तथा ग्रामीण महिलाओं को प्रशिक्षण देकर लघु स्तर पर अनेक स्वरोजगार परियोजनायें भी आरंभ की हैं जिससे वे आत्मनिर्भर हो गये हैं।

इसके अतिरिक्त हमारी अनेक पहलों का लक्ष्य ग्रामीण गरीबों को साहूकारों के पंजों से मुक्त करना है जिन्होंने इन भोले व्यक्तियों को अपने पंजों में फंसाया हुआ है। ऐसी कुछ नई पहलों में हमारी रिक्शा परियोजना शामिल है जिसमें बैंक ने इन रिक्शा चालकों को वित्त पोषित करके और आकस्मिकताओं के प्रति उनका बीमा करके सहायता प्रदान की है।

Further, our financial inclusion initiatives are aimed at Skill Enhancement measures like training of farmers/women/rural youth through various Farmers’ Training Centres. Such enrichment has been observed to have generated tremendous confidence amongst our rural customers, many of whom have now been offered employment by the Bank as our Business correspondents or facilitators. The Bank has also facilitated many Self-employment Projects at small levels by training the youth as well as the rural women who have become self reliant.

Moreover, many of our initiatives are aimed at economic emancipation of the rural poor from the clutches of the moneylenders who make these ignorant people mere pawns in their hands. Some of such pioneering initiatives include our Rickshaw project wherein Bank has helped these rickshaw pullers by extending them finance as well as insuring them against eventualities.



- **रिक्शा परियोजनाएं**

बैंक वाराणसी, इलाहाबाद, लखनऊ, कानपुर, पटना, मेरठ और अहमदाबाद, आरा, दरभंगा, लुधियाना, आगरा, रोहतक, बरेली, भरतपुर और जबलपुर में एमएफआई/एनजीओ/बीसी के सहयोग से रिक्शा चालकों का वित्त पोषण कर रहा है। इसके अतिरिक्त, यह योजना देश भर में विभेदक ब्याज दर पर, वैयक्तिक रिक्शा चालकों तक भी बढ़ाई गई है, ताकि वे अपनी दैनिक जीविका को पूरा करते हुए अपने पैरों पर खड़े हो सकें और उनके जीवन स्तर में सुधार हो सके। अब तक बैंक ने 6400 रिक्शा चालकों का वित्त पोषण किया है और 629 लाख रुपये की राशि वितरित की है।

- **Rickshaw Projects**

The Bank is financing rickshaw pullers in collaboration with MFIs/NGOs/BCs at Varanasi, Allahabad, Lucknow, Kanpur, Patna, Meerut, Ahmedabad, Ara, Darbhanga, Ludhiana, Agra, Rohtak, Bareilly, Bharatpur and Jabalpur. Further, the scheme has been extended throughout the country at DRI rate to individual rickshaw pullers so as to assist them to stand on their own by supplementing their daily livelihood and thereby improving their standard of living. So far, the bank has financed 6400 rickshaw pullers and the amount disbursed is Rs 629 Lakh.



स्वास्थ्य संबंधी पहल:

- वर्ष 2009-10 के दौरान 131 मानव स्वास्थ्य जांच शिविर, 97 पशु स्वास्थ्य जांच शिविर तथा 25 रक्तदान शिविर आयोजित किए गए जिनमें स्टाफ ने सक्रिय रूप से भाग लिया।
- बैंक ने एयरटेल दिल्ली हॉफ मैराथॉन में सक्रिय रूप से भाग लिया जो मानसिक रूप से तथा बहु-विकलांग बच्चों के कल्याण हेतु फंड एकत्र करने के लिए आयोजित की गई थीं। बैंक ने भी इस श्रेष्ठ कार्य के लिये कुछ राशि का योगदान दिया।

Health Initiatives:

- During 2009-10, 131 Human Health Check Up Camps, 97 Animal Health Check Up Camps and 25 Blood Donation camps were conducted with the active involvement of the staff.
- The Bank participated actively in Airtel Delhi Half Marathon which was organized to raise funds for the welfare of children with Mental and Multiple Disabilities and also contributed some amount for this noble cause.



हरित पहल

- बैंक पर्यावरण मुद्दों, विशेष रूप से ग्रीन हाउस गैस उत्सर्जन के प्रति चिंतित है। बैंक महसूस करता है कि संपूर्ण बैंकिंग प्रणाली द्वारा प्रदूषण, जो वैश्विक उष्णता के लिए जिम्मेदार है, के बारे में जागरूकता पैदा करने के अतिरिक्त प्रदूषण को कम करने के लिए कदम उठाने की भी आवश्यकता है।
- बैंक ने मौसम में आने वाले परिवर्तनों के प्रति गम्भीरता दिखाते हुए उत्सर्जन को कम करने तथा ऊर्जा खपत पर नियन्त्रण रखने के लिए विभिन्न कदम उठाए हैं। बैंक अपने

Green Initiatives:

- Bank shares concerns about environmental issues especially the Green House Gas emissions. Bank feels that besides creating awareness about pollution which is responsible for global warming there is a need for taking steps for reducing pollution by banking system as a whole.
- Bank has taken various steps for reducing emissions and energy consumption in the scenario of growing concern for climate change. It is adopting methods of energy

वर्तमान और समस्त नए भवनों में ऊर्जा बचत के सभी तरीके अपना रहा है। समस्त कार्यालयों के सौ प्रतिशत इलेक्ट्रीसिटी ऑडिट के फलस्वरूप कार्यों में कुशलता और लागत में लाभ हुआ। ग्रीन भवन निर्माण की दिशा में भी बैंक ने नवीनतम परिकल्पनाओं को अपनाने पर जोर दिया। हमारे अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक ने बैंक की ओर से 'ग्रीन शपथ' (नवीन एवं नवीकरणीय ऊर्जा मंत्रालय की पहल) पर हस्ताक्षर किए हैं।

saving, in existing and almost all new buildings of the Bank. 100 % Electricity Audit of all the offices has resulted in efficient functioning with cost benefits. Bank is also emphasizing on adoption of latest concepts in this regard for constructing green buildings. Our CMD has signed "Green Pledge" (an initiative of Ministry of New and Renewable Energy) on behalf of the Bank.



- बैंक द्वारा इस संबंध में अनिवार्य मार्गदर्शी निर्देश जारी किए गए हैं कि, आवधिक ऋण संवितरण से पूर्व यह सुनिश्चित किया जाए कि ऋण लेने वाली कंपनी द्वारा पर्यावरण नियन्त्रण बोर्ड सहित समस्त अपेक्षित सांविधिक एवं अन्य अनुमोदन/अनुमतियां प्राप्त कर ली गई हैं।
- बैंक ने प्रत्येक मामले के गुण दोषों के आधार पर स्वच्छ ऊर्जा जैसे- सौर ऊर्जा, वायु ऊर्जा तथा जल ऊर्जा का उत्पादन करने वाली इकाइयों के वित्त पोषण के संबंध में दिशा-निर्देश बनाए हैं जो, पर्यावरण को साफ रखने की दिशा में ग्रीन हाउस गैसिस एमिशन को सीमित रखने में सहायक हैं।
- बैंक ने नवीकरणीय ऊर्जा स्रोतों को चारे के रूप में प्रयोग करने वाली परियोजनाओं जैसे – विन्ड मिल, हाइडल पॉवर,
- Another environment friendly initiative relates to formulation of mandatory guidelines by the Bank that before disbursement of Term Loan, it should be ensured that all necessary statutory and other approvals/permissions including from Pollution Control Board, have been obtained by the company seeking loan.
- Bank has in place guidelines for providing finance to units producing clean energy such as, solar energy, wind energy and hydel energy on merits of each case which help in containing Green House Gases (GHGs) emissions leading to clean environment.
- Bank adopts the best management practices towards its social responsibilities and contribution to the society for

बॉयो-मास आधारित पॉवर परियोजना, सोलर इत्यादि जो कार्बन क्रेडिट की पात्र हैं, को वित्त प्रदान कर ग्रीन हाउस गैस उत्सर्जन के निवारण की श्रेष्ठ प्रबन्धन प्रक्रिया को अपना कर सामाजिक उत्तरदायित्व निभाया है। इससे न केवल पर्यावरण में सहयोग उपलब्ध होता है अपितु परियोजना की सक्षमता में सुधार होता है तथा कार्बन क्रेडिट से नकदी प्रवाह भी बढ़ता है।

- बैंक ने विन्ड मिल परियोजनाओं के वित्त पोषण के लिए विस्तृत दिशा निर्देश बनाए हैं तथा केवल विन्ड मिल परियोजनाओं के वित्त पोषण की परिसीमा को बैंक के कुल अग्रिमों का 1 प्रतिशत निर्धारित किया हुआ है।
- कार्बन क्रेडिट के वित्त पोषण के लिए भी विस्तृत दिशा निर्देश बनाए गए हैं।
- परियोजना संबंधी हमारी सभी ऋण स्वीकृतियों में स्वीकृति पूर्व की एक शर्त के रूप में यह सुनिश्चित किया जाता है कि पर्यावरण के समस्त सांविधिक अनुमोदनों का अनुपालन करने के साथ-साथ परियोजना वाले स्थान पर स्थानीय लोगों के पुनर्स्थापन अथवा मुआवजों संबंधी निर्णयों को भी ध्यान में रखा जाए।
- भारत सरकार ने निर्देश दिए हैं कि ओजोन डेप्लेटिंग सबस्टेंसिज (ओडीएस) निर्धारित अनुसूची में दिए अनुसार क्रमिक रूप से हटाए जाने चाहिए। इस संबंध में दायित्वों को ध्यान में रखते हुए, भारतीय रिजर्व बैंक ने परामर्श दिया है कि ओडीएस उपभोग/पैदा करने वाले नए यूनिट स्थापित करने के लिए वित्त प्रदान नहीं किया जाना चाहिए। उपर्युक्त के अतिरिक्त, भारतीय रिजर्व बैंक ने यह चाहा है कि बैंकों को आईएफसी सिद्धांतों के विशेष संदर्भ में पर्याप्त विकास हेतु सहायतार्थ परियोजना वित्त पोषण (इक्वेटर सिद्धांतों) के लिए एक अनुकूल और उचित कार्ययोजना बनानी चाहिए। **बैंक इस संबंध में कदम उठाने पर विचार कर रहा है।**
- हमारा बैंक अक्टूबर 2010 में आयोजित होने वाले कॉमनवैल्थ गेम्स के आरम्भ होने से पूर्व 'लैट्स डू इट दिल्ली' के संरक्षण के अंतर्गत स्वच्छ दिल्ली अभियान के साथ भी जुड़ा हुआ है।



abatement of Green House gas emission by financing projects which use renewable energy sources as feedstock i.e. windmill, hydel power, bio-mass based power projects, solar etc. which are entitled for carbon credits. It not only contributes to environment but improves project viability and cash flows out of carbon credit.

- The Bank has comprehensive guidelines for financing windmills projects and has fixed exposure ceiling for windmills alone at 1% of the total advances of the Bank.
- Comprehensive guidelines for financing Carbon Credit have also been formulated.
- In all our project loan sanctions, it is ensured as a pre-disbursement condition that any resettlement or re-compensation issue with the local people at the project site needs to be ensured, besides compliance to all statutory approvals mainly environmental.
- The Government of India has advised that Ozone Depleting Substances (ODS) are required to be phased out as per schedule prescribed therein. In view of the obligations, the RBI has advised that finance should not be extended for setting up of new units consuming/producing ODS. Besides the above, the RBI has desired that the Banks should put in place a suitable and appropriate plan of action towards helping the cause of Sustainable Development with particular reference to IFC Principles on Project Finance (the Equator Principles). **Bank is considering taking steps on this score.**
- Our Bank also got associated with the Clean Delhi Drive under the aegis of "Lets Do It Delhi" as precursor to clean Delhi before commencement of Commonwealth Games in Oct, 2010.



- वर्ष के दौरान विभिन्न केन्द्रों में 140 वृक्षारोपण शिविर आयोजित किए गए।
 - बैंक ने जीवन स्तर में सुधार करने के लिये विभिन्न स्थानों पर वाटर कूलर लगाना, शौचालयों का निर्माण आदि जैसी अन्य सुविधायें प्रदान की हैं।



- More than 140 tree Plantation camps were organised during the year at various centres.
 - The Bank set up other facilities like installation of water coolers, construction of toilets, etc for improving living standards at various places.

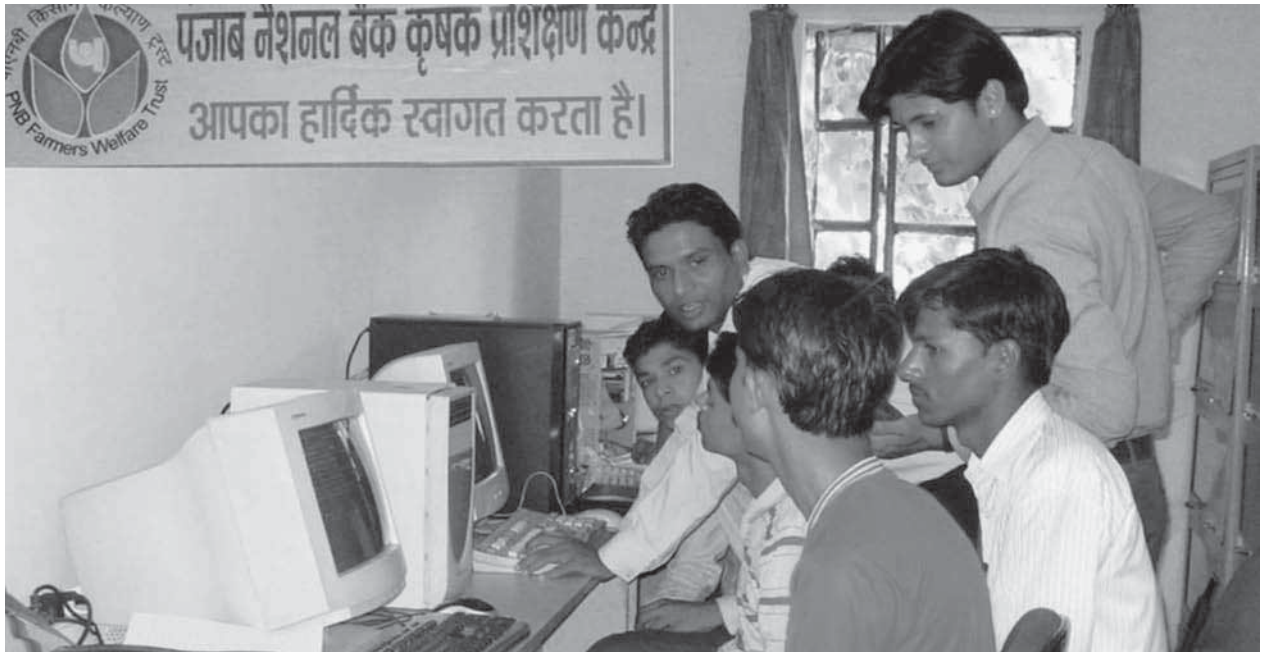


शिक्षा संबंधी पहल

- बैंक पंजाब, मध्य प्रदेश, हरियाणा, बिहार, पश्चिम बंगाल, हिमाचल प्रदेश, उत्तर प्रदेश और उत्तरांचल राज्यों के ग्रामीण क्षेत्रों में पुस्तकालय-सह-अध्ययन कक्षों का भी रखरखाव कर रहा है।
- शिक्षा ऋण खाते 2,272 करोड़ रुपये बकाया (आउटस्टैंडिंग) की राशि और 924 करोड़ रुपये के संवितरण सहित 78,278 पर पहुंच गए।

Education Initiatives:

- The bank is also maintaining Library-cum-Reading Rooms in rural areas in Punjab, M.P., Haryana, Bihar, West Bengal, Himachal Pradesh, Uttar Pradesh and Uttaranchal states.
- Number of Education loan accounts stood at 78,278 with an amount of Rs 2,272 crore (outstanding) and Rs. 924 crore (Disbursement).



खेल संबंधी कार्यकलाप

- खेलों को बढ़ावा देने और नई प्रतिभाओं को विकसित करने में बैंक विशेष रुचि लेता है। इस उद्देश्य की पूर्ति के लिए 'पीएनबी हॉकी अकादमी', जिसका गठन वर्ष 2002 में किया गया था, 14 से 19 वर्ष के आयु वर्ग के ऐसे प्रतिभावान युवा खिलाड़ियों को प्रशिक्षण और उनकी शिक्षा तथा स्वास्थ्य पर भी विशेष ध्यान दे रही है। बैंक में एक वरिष्ठ हॉकी टीम का गठन भी वर्ष 2004 में हॉकी खिलाड़ियों को बैंक कर्मचारी रखकर किया गया है, जिसमें इस समय 21 खिलाड़ी हैं। बैंक द्वारा तैयार किए गए हॉकी खिलाड़ी राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय हाकी टूर्नामेंटों में देश का प्रतिनिधित्व कर चुके हैं, जिनमें एशिया कप, जूनियर वर्ल्ड कप, ओलम्पिक के लिए क्वालिफाई करना आदि शामिल है, जिनसे राष्ट्र एवं बैंक का गौरव बढ़ा है।

Sport Activities:

- Bank continued in its efforts to promote sports and nurturing young talents. Towards this end, "PNB Hockey Academy" was established in the year 2002 for searching and grooming young talented players in the age group of 14 to 19 years as part of Junior Hockey Team and is according due support to their education, employment & physical well being. Bank also formed a Senior Hockey Team in 2004 by recruiting Hockey players as employees of the Bank. Presently, there are 21 players in the senior hockey team. Hockey players groomed by the bank represented the country in National and International hockey tournaments mainly Asia Cup, Junior World Cup, Olympics Qualifiers etc. and have brought rich dividends to the Nation & the Bank.



अन्य सीएसआर पहल:

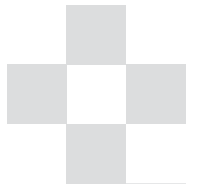
➤ आशा प्रोजेक्ट

आशा एक गैर सरकारी संगठन है, जो दिल्ली में झुग्गी झोंपड़ी निवासियों को सामुदायिक विकास और जीवन की मूल सुविधाएं उपलब्ध करवा रहा है। हमारा बैंक इस संगठन को वित्तीय सहायता प्रदान कर रहा है, ताकि वे दलितों के उत्थान के मिशन को पूरा कर सकें।

Other CSR Initiatives:

➤ Asha Project

Asha is an NGO working for the community development and providing the basic amenities of life to the slum dwellers in Delhi. Our Bank is extending the financial assistance to this organisation to help them in carrying out their mission of upliftment of the under-privileged.





- परियोजना के अंतर्गत बैंक ने 78 लाभार्थियों को 60 लाख रुपये से अधिक की राशि के ऋण प्रदान किये जिनमें झुग्गी झोपड़ी निवासियों के बच्चों को विभिन्न व्यावसायिक पाठ्यक्रमों के लिये 37 लाख रुपये के 28 शिक्षा ऋण शामिल हैं। इन प्रयासों की माननीय गृह मंत्री श्री पी. चिदम्बरम द्वारा सराहना की गई, क्योंकि पीएनबी दिल्ली में एकमात्र ऐसा बैंक है जिसने इन विद्यार्थियों को उच्च शिक्षा प्राप्त करने में सहायता की है। पीएनबी ने आशा द्वारा प्रायोजित 119 लाभार्थियों को 11 लाख रुपये की राशि के विभेदक ब्याज दर (डीआरआई) ऋण भी स्वीकृत किये हैं। इसके अतिरिक्त, बैंक ने क्षेत्र के विकास में इस गैर सरकारी संगठन की सुविधा के लिये विभिन्न स्थानों पर लगभग 3000 नो फ्रिल खाते भी खोले हैं।
- Under the project, Bank provided loans to 78 beneficiaries amounting to more than Rs. 60 lacs including 28 education loans to the children of the slum dwellers amounting to Rs. 37 lacs for pursuing different professional courses. Efforts were appreciated by the Hon'ble Home Minister, Shri P. Chidambaram as PNB was the sole Bank in Delhi which helped these students gain higher education. PNB also sanctioned DRI loans to the 119 beneficiaries sponsored by ASHA, amounting to Rs. 11 lacs. Besides, the Bank also opened around 3000 No Frill Accounts at various places to facilitate this NGO in developing the area.

➤ नन्ही छांव प्रोजेक्ट

बैंक ने मै. इम्पैक्ट प्रोजेक्ट्स प्रा. लि. द्वारा, कन्या भ्रूण हत्या और भारत के घटते हुए जंगलों के संबंध में जागरूकता लाने के लिए संवर्द्धित लोकोपकारी प्रोजेक्ट, नन्ही छाँव फाउंडेशन के साथ सहयोग किया है। इस प्रोजेक्ट के अंतर्गत उन परिवारों को धार्मिक चढ़ावे (प्रसाद) के रूप में पौधे (फाउंडेशन द्वारा) दिये जाते हैं जो अपने धार्मिक स्थानों पर जाते हैं, जब कभी भी उनके परिवार में कोई कन्या जन्म लेती है या वधू के रूप में आती है।

➤ Nanhi Chhaan Project

Bank has associated itself with the Nanhi Chhaan foundation, a philanthropic project promoted by M/s Impact Projects Pvt. Ltd. for creating awareness of female foeticide and the depletion of India's forest cover. Under this project, families who visit their respective places of religious worship are given plant saplings (by the Foundation) as religious offerings (prashad) whenever a girl enters their family either as a new born or as daughter in law.

- घरों, स्कूलों, फैक्टरियों, संस्थाओं, पार्कों आदि में पौधों के वितरण और धार्मिक रोपण को कन्या भ्रूण हत्या और जंगलों के विनाश के संबंध में जागरूकता लाने के लिए एक अवसर के रूप में प्रयोग किया जाता है।
- बैंक द्वारा 10 रुपये की सांकेतिक जमा के साथ उस परिवार की कन्या/वधू का बचत खाता खोला जाता है जो मंदिरों में जाते हैं (और जिन्हें पौधे दिये जाते हैं)। बैंक द्वारा 31 मार्च, 2010 तक 791 खाते खोले गये हैं।

वर्ष के दौरान, बैंक ने समाज के दलित एवं कमजोर वर्गों, जन-जातियों के लोगों/अनाथों, शोषितों, स्पैस्टिक ग्रस्त व्यक्तियों, विकलांगों, मानसिक रूप से विकलांग बच्चों, आश्रय गृहों में रहने वाली महिलाओं इत्यादि के कल्याण में लगी विभिन्न स्वयं सेवी संस्थाओं, सोसाइटियों, चैरिटेबल संस्थाओं, शिक्षा संस्थाओं तथा संगठनों को 4.19 करोड़ रुपये दान में दिए।

निष्कर्षात्मक टिप्पणी

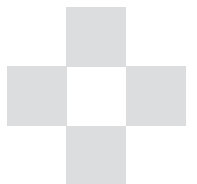
अपने समस्त शेयरधारियों के प्रति उत्तरदायित्व का भाव हमारे विचारों और कार्यों को आकार प्रदान करता है। यह कारोबार के प्रत्येक क्षेत्र में तथा बैंक के सभी स्तरों पर हमारी मूल्य श्रृंखला में दृढ़ एवं स्पष्ट हैं। निगरानी एवं प्रमाणीकरण के माध्यम से हम अपने बैंक की विश्वसनीयता, पारदर्शिता एवं स्व-नियंत्रण क्षमता पर भरोसा उत्पन्न करते हैं, जो निरंतर सफलता को बनाए रखने में अत्यंत आवश्यक है।

- The distribution and ritualistic planting of the saplings in homes, schools, factories, institutions, parks, etc is used as occasions to spread awareness about female foeticide and the destruction of forest cover.
- Savings accounts of the girl child/ daughter in law of the devotees who visit the temple (and given saplings) are opened, with a token deposit of Rs. 10/- made by the Bank. Till 31st March, 2010, 791 accounts have been opened by the Bank.

During the year, the Bank donated a sum of Rs. 4.19 crores to various NGOs, societies, charitable institutions, educational institutions and organizations working for the benefit of downtrodden and weaker sections of the society, tribal people / orphans, underprivileged, spastics, handicapped, mentally challenged children, women in shelter homes, etc.

Concluding Remarks

Our sense of responsibility toward all stakeholders shapes both our thoughts and our actions. It is firmly anchored in our value chain, in each and every sector of business and across all levels of the Bank. Through monitoring and certification, we create trust in the reliability, transparency and self-controlling capabilities of our Bank – all of which are essential for sustaining success.



पीएनबी कृषक प्रशिक्षण केन्द्र
PNB Farmers' Training Centres



एफटीसी - सच्चाखेड़ा

FTC - Sacha Khera



एफटीसी - विदिशा

FTC - Vidisha



एफटीसी - नीमराना

FTC - Neemrana



एफटीसी - सफई

FTC - Saifai



एफटीसी - पिल्लयारपटी

FTC - Pillayarpatti



एफटीसी - शमशेर नगर

FTC - Shamsheer Nagar



एफटीसी - मेहराज

FTC - Mehraj



एफटीसी - रायपुर

FTC - Raipur

बेसल - II के अन्तर्गत प्रकटीकरण Disclosure under Basel II

संशोधित पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के शर्ताधीन बेसल-II (स्तम्भ-3) के अन्तर्गत प्रकटीकरण - 31.03.2010 को समाप्त वर्ष

इस रिपोर्ट में पंजाब नेशनल बैंक (एकल) से सम्बन्धित प्रकटीकरण हैं। बैंक और इसकी पाँच अनुषंगियों के सीआरएआर एकल (स्टैंड अलोन) आधार पर पैरा 3.7 में अलग अलग दर्शाए गए हैं।

1. प्रयोग की संभावना

1.1 पंजाब नेशनल बैंक उस समूह में शीर्ष बैंक है जिसपर संशोधित पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क लागू होते हैं। बैंक की निम्नलिखित 5 अनुषंगियाँ हैं:

क्रम सं.	अनुषंगी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व % का अनुपात
i)	पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड	भारत	74.07
ii)	पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	भारत	74.00
iii)	पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड	यू.के.	100.00
iv)	पीएनबी निवेश सेवाएं लिमिटेड	भारत	100.00
v)	ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड	भूटान	51.00

भारतीय के सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) के लेखांकन मानक 21 के अनुसार अनुषंगियाँ पूर्णतया समेकित हैं।

1.2 निम्नलिखित संस्थाओं में बैंक का 20% अथवा अधिक हिस्सा है :

क्र. सं.	संस्था का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व प्रतिशत की मात्रा
(i)	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20%
(ii)	असेट केयर एंटरप्राइजेज़ लिमिटेड	भारत	30%
(iii)	प्रिसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा. लि.	भारत	30%
(iv)	प्रिसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा. लि.	भारत	30%
(v)	पीएनबी प्रिसिपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा. लि.	भारत	30%
(vi)	पीएनबी प्रिसिपल इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि०.	भारत	30%
(vii)	प्रिसिपल पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कं०लि०	भारत	30%
(viii)	इंडिया फैक्ट्रिंग एंड फाइनेंस सोल्यूशंस प्रा. लि. #	भारत	30%
(ix)	हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(x)	हिमाचल ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(xi)	मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(xii)	पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(xiii)	राजस्थान ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(xiv)	सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35%
(xv)	यूटीआई असेट मैनेजमेंट क. लि. (20.01.10 तक)*	भारत	*
(xvi)	यूटीआई ट्रस्टी कं. प्रा. लि. (20.01.10 तक)*	भारत	*

अभी परिचालन में नहीं है।

उपर्युक्त संस्थाएं आईसीएआई के लेखांकन मानक 23 के अनुसार समेकित हैं।

1.3 बैंक ने यूटीआई असेट मैनेजमेंट कम्पनी लिमिटेड और यूटीआई ट्रस्टी प्रा. लि. में 20.01.2010 को अपना 6.5% हिस्सा बेच दिया है जिससे इन दोनों कम्पनियों में उसका हिस्सा 18.5% हो गया है।

Disclosure under Basel II (Pillar 3) in terms of Revised Capital Adequacy Framework – for year ending 31.03.2010

Disclosures in this report pertain to Punjab National Bank (Solo). The Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR) of the bank and its five subsidiaries on stand-alone basis are shown separately in para 3.7.

1. Scope of application

1.1 Punjab National Bank is the top bank in the group to which the revised capital adequacy framework applies. The bank has following five subsidiaries:

Sr. No.	Name of the subsidiary	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	PNB Gilts Ltd.	India	74.07
ii)	PNB Housing Finance Ltd.	India	74.00
iii)	Punjab National Bank (International) Ltd.	United Kingdom	100.00
iv)	PNB Investment Services Ltd.	India	100.00
v)	Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	51.00

The subsidiaries are fully consolidated as per Accounting Standard 21 of Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

1.2 Bank is having 20% or more stake in following entities.

Sr. No.	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	Everest Bank Ltd.	Nepal	20%
ii)	Asset Care Enterprises Ltd.	India	30%
iii)	Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd	India	30%
iv)	Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30%
v)	PNB Principal Financial Planners Pvt. Ltd.	India	30%
vi)	PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.	India	30%
vii)	Principal PNB Life Insurance Company Ltd.	India	30%
viii)	India Factoring and Finance Solutions Pvt. Ltd.#	India	30%
ix)	Haryana Gramin Bank	India	35%
x)	Himachal Gramin Bank	India	35%
xi)	Madhya Bihar Gramin Bank	India	35%
xii)	Punjab Gramin Bank	India	35%
xiii)	Rajasthan Gramin Bank	India	35%
xiv)	Sarva UP Gramin Bank	India	35%
xv)	UTI Asset management Co.Ltd. (up to 20.1.10)*	India	*
xvi)	UTI Trustee Co. Pvt. Ltd. (up to 20.1.10)*	India	*

#not yet operationalised

The above entities are consolidated as per Accounting Standard 23 of ICAI.

1.3 The Bank has sold 6.5% of its stake in UTI Assets Management Co. Ltd. and UTI Trustee Pvt. Ltd. on 20.01.2010 thus bringing down its stake in both these companies to 18.5%. *

1.4 पैरा 1.1 और 1.2 में दी गई संस्थाएं आईसीएआई के संबद्ध लेखांकन मानकों के अनुसार समेकित हैं और कोई भी संस्था आनुपातिक रूप से समेकित नहीं है तथा ऐसी कोई संस्था नहीं है जिसे समेकित न किया गया हो या छोड़ दिया गया हो।

1.5 (राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
समेकन में न शामिल की गई अनुषंगियों/अर्थात् ऐसी अनुषंगियों की पूंजीगत कमियों की कुल राशि जिन्हें सूची में से काट दिया गया है तथा उन अनुषंगियों के नाम	किसी अनुषंगी में ऐसी पूंजीगत कोई भी कमी नहीं है	किसी अनुषंगी में ऐसी पूंजीगत कोई भी कमी नहीं है

1.6 बैंक वर्तमान में बीमा गतिविधियों में संलिप्त नहीं है तथापि बैंक ने बीमा कार्य कर रहे निम्नलिखित 2 संयुक्त उद्यमों में 30% तक शेयरपूँजी में निवेश किया है:

क्र. सं.	कम्पनी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व अनुपात	बही मूल्य (रुपये करोड़ में)
1.	पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि.	भारत	30%	1.50
2.	प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.	भारत	30%	0.60

1.7 पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि. ऐसी कम्पनी है जो इश्योरेंस रेगुलेटरी एवं डेवलपमेंट अथॉरिटी (आईआरडीए) द्वारा प्रदत्त लाइसेंस के अनुसार "प्रत्यक्ष ब्रोकर" कार्यकलाप में संलग्न है। कम्पनी की चुकता पूँजी रुपये 5 करोड़ है और इसमें बैंक का हिस्सा रुपये 1.50 करोड़ का है।

1.8 प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि. लाइफ इश्योरेंस कारोबार को आरम्भ करने के लिए रुपये 110 करोड़ की अधिकृत पूँजी के साथ बनी है। कम्पनी की चुकता पूँजी 2 करोड़ रुपये है और इसमें बैंक का हिस्सा 0.60 करोड़ रुपये है। इस कम्पनी ने कारोबार प्रारम्भ नहीं किया है क्योंकि बीमा नियामक प्राधिकरण ने पंजीकरण के इसके अनुरोध को अस्वीकार कर दिया है और इस कम्पनी को बंद करने के निर्देश दिए हैं।

1.9 प्रिंसिपल ग्रुप ने पंजाब नैशनल बैंक को एक प्रस्ताव दिया है जिसके द्वारा :

क. पंजाब नैशनल बैंक बीमा ब्रोकिंग संयुक्त उद्यम और जीवन बीमा संयुक्त उद्यम में अन्य शेयर धारकों के सभी शेयरों का अधिग्रहण करेगा।

ख. पंजाब नैशनल बैंक असेट मैनेजमेंट संयुक्त उद्यम, ट्रस्टी कम्पनी संयुक्त उद्यम तथा वित्तीय प्लानर संयुक्त उद्यम में 30% हिस्सा बनाए रखना जारी रखेगा।

प्रिंसिपल ग्रुप में संयुक्त उद्यम की पुनः संरचना का कार्य बैंक द्वारा सक्रिय रूप से विचाराधीन है।

2. पूंजीगत संरचना

2.1 बैंक की टायर I पूँजी में इक्विटी शेयर, प्रारक्षित निधि और नवोन्मेष बेमियादी बंध पत्र शामिल हैं।

2.2 बैंक ने टायर-I पूँजी में समावेश हेतु नवोन्मेष बेमियादी बंधपत्र (टायर-I पूँजी) और अन्य पात्र बंधपत्र भी जारी किए हैं। बंधपत्रों के कुछ महत्वपूर्ण निबंधन इस प्रकार हैं :

1.4 The entities as given in para 1.1 and 1.2 are consolidated as per respective Accounting Standards of ICAI and no entity is pro rata consolidated and there is no entity that is neither consolidated nor deducted.

1.5 (Rs. in Crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries

1.6 The bank presently is not involved in insurance manufacturing activity. However, bank has invested in the share capital to the extent of 30% in the following two insurance related joint ventures:

S. No.	Name of the company	Country of Incorporation	Proportion of ownership	Book value (Rs./crore)
1.	PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.	India	30%	1.50
2.	Principal PNB Life Insurance Company Ltd.	India	30%	0.60

1.7 PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd is a company licensed by Insurance Regulatory & Development Authority (IRDA) to carry out "Direct Broker" activity. The paid up capital of the company is Rs.5 crores and bank's stake is Rs.1.50 crores.

1.8 Principal PNB Life Insurance Company Ltd. is incorporated with an authorized capital of Rs.110.00 crore to commence life insurance business. The paid-up capital of the company is Rs.2.00 crore and bank's stake is Rs.0.60 crore. This Company has not operationalised its business and its request for registration has been rejected as its request for registration has been rejected by IRDA who have directed to wind up the Company.

1.9 The Principal Group has put forth a proposal to PNB whereby:

a. PNB would acquire entire shares of other shareholders in the Insurance Broking JV and Life Insurance JV.

b. PNB to continue and maintain 30% stake in Assets Management JV, Trustee Company JV and Financial Planners JV.

The process of restructuring of JVs with the Principal Group is under active consideration of the Bank.

2. Capital Structure

2.1 Bank's Tier I capital comprises of Equity Shares, Reserves and Innovative Perpetual Bonds.

2.2 Bank has issued Innovative Perpetual Bonds (Tier 1 capital) and also other bonds eligible for inclusion in Tier 2 capital. Some of the important terms of the bonds are as under:

क) प्रोमिसरी नोट (टीयर-1 बंधपत्र) के रूप में बेमियादी अप्रतिभूत अपरिवर्तनीय गौण बंधपत्र

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रुपयों में)	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विक्रय विकल्प
I	20.07.07	500	पहले 10 वर्ष के लिए 10.40% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.90% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
II	11.12.07	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.75% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.25% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
III	18.01.08	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.45% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.95% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
IV	19.01.09	220.50	पहले 10 वर्ष के लिए 8.90% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.40% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
V	28.08.09	500	पहले 10 वर्ष के लिए 9.15% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.65% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
VI	27.11.09	200	पहले 10 वर्ष के लिए 9.00% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.50% वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
कुल		2020.50				

* भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्ताधीन

ख) प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में बेजमानती प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (अपर टीयर-1। बंधपत्र)

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रुपयों में)	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विक्रय विकल्प	मोचन/परिपक्वता*
1.	08.12.06	500	8.80% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.30% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
2.	12.12.07	500	9.35% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.85% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
3.	05.03.08	510	9.35% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.85% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
4.	27.03.08	600	9.45% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.95% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।

a. Perpetual Unsecured Non-Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier I bonds)

Series	Date of Allotment	Bond Amount (Rs. in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option
I	20.07.2007	500	10.40% annual for first 10 Years. Step up Coupon Rate of 10.90% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
II	11.12.2007	300	9.75% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 10.25% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
III	18.01.2008	300	9.45% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.95% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
IV	19.01.2009	220.50	8.90% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.40% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
V	28.08.2009	500	9.15% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.65% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
VI	27.11.2009	200	9.00% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.50% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 th year from date of allotment and there after on each coupon date (with prior RBI permission)	None
TOTAL		2020.50				

* subject to RBI guidelines

b. Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Upper Tier 2 bonds).

Series	Date of Allotment	Bond Amount (Rs. in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
I	08.12.2006	500	Interest at the rate of 8.80% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.30% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10 th year.
II	12.12.2007	500	Interest at the rate of 9.35% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.85% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10 th year.
III	05.03.2008	510	Interest at the rate of 9.35% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.85% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10 th year.
IV	27.03.2008	600	Interest at the rate of 9.45% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.95% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15th year from the date of allotment, if the call option is not exercised at the end of 10 th year.

ख) प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में बेजमानती प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (अपर टियर-II बंधपत्र) (जारी)

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रुपये में)	कूपन दर*	अवधि	मॉग विकल्प*	विकल्प विकल्प	मोचन/परिपक्वता*
5.	29.09.08	500	10.85% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 11.35% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
6.	22.12.08	500	8.95% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.45% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
7.	18.02.09	1000	9.15% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.65% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
8.	21.04.09	500	8.80% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.30% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
9.	04.06.09	500	8.37% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
10.	09.09.09	500	8.60% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.10% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
11.	27.11.09	500	8.50% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत तक कॉल ऑफ़न का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्ड पर पिछले 5 वर्ष अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% की दर से वार्षिक ब्याज संदेय होगा	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिज़र्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर, यदि 10 वर्ष के अंत में मॉग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
जोड़		6110					

* भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्तों पर

ग. प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में बेजमानती प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (टियर-II बंधपत्र)

क्र. सं.	श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (करोड़ रु. में)	कूपन दर (% प्रति वर्ष वार्षिक संदेय)	अवधि (महीनों में)	परिपक्वता तिथि
i)	VIII (ii)	18.07.2002	295.00	8.80	117	18.4.2012
ii)	IX	04.09.2003	265.00	5.80	116	04.5.2013
iii)	X	08.03.2004	500.00	5.90	111	08.6.2013
iv)	XI	16.06.2006	884.80	8.45	118	16.4.2016
v)	XII	16.08.2006	115.00	9.15	116	16.4.2016
vi)	XIII	08.09.2006	500.00	8.95	115	08.4.2016
जोड़			2559.80			

b. Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Upper Tier 2 bonds). (Contd.)

Series	Date of Allotment	Bond Amount (Rs. in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
V	29.09.2008	500	Interest will be paid at the rate of 10.85% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 11.35% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
VI	22.12.2008	500	Interest will be paid at the rate of 8.95% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.45% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
VII	18.02.2009	1000	Interest will be paid at the rate of 9.15% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.65% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
VIII	21.04.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.80% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.30% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
IX	04.06.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.37% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
X	09.09.2009	500	Interest will be paid at the rate of 10.85% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 9.10% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
XI	27.11.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.50% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 th year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11 th to 15 th year.	15 years	At par at the end of 10 th year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 th year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 th year.
Total		6110					

*subject to RBI guidelines

c. Unsecured Redeemable Non Convertible Subordinated Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier 2 bonds):

Sr. No.	Series	Date of Allotment	Bond Amount (Rs. in Crs)	Coupon Rate (%p.a payable annually)	Tenor (in months)	Date of Maturity
i)	VIII (ii)	18.07.2002	295.00	8.80	117	18.4.2012
ii)	IX	04.09.2003	265.00	5.80	116	04.5.2013
iii)	X	08.03.2004	500.00	5.90	111	08.6.2013
iv)	XI	16.06.2006	884.80	8.45	118	16.4.2016
v)	XII	16.08.2006	115.00	9.15	116	16.4.2016
vi)	XIII	08.09.2006	500.00	8.95	115	08.4.2016
Total			2559.80			

2.3 बैंक की टियर I पूँजी में निम्नलिखित सम्मिलित हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
i) चुकता शेयर पूँजी	315.30	315.30
ii) प्रारक्षित निधि (पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि को छोड़कर)	15807.96	12717.48
iii) नवोन्मेष बेमियादी बॉण्ड	2020.50	1320.50
iv) अन्य पूँजीगत लिखतें	-	-
v) अनुबंधियों में इक्विटी निवेश (50%)	293.23	222.44
vi) अमूर्त आस्तियाँ (आस्थगित कर आस्तियाँ + कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर)	450.25	330.92
vii) गैर तरल प्रतिभूतियों के लिए मूल्यहास	172.98	0.00
टियर-I पूँजी (i + ii + iii + iv + v + vi - vii)	17227.30	13799.92

2.4 टियर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद) निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
टियर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद शुद्ध)	9536.26	7769.85

2.4.1 अपर टियर-II पूँजी में समावेश हेतु निम्नलिखित उधार पूँजी लिखतें पात्र हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
कुल बकाया राशि	6110.00	4110.00
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	2000.00	2000.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	6110.00	4110.00

2.4.2 लोअर टियर-II पूँजी में समावेश हेतु पात्र गौण उधार:

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
कुल बकाया राशि	2559.80	2654.80
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	0.00	0.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	2076.80	2288.80

2.5 पूँजी से कोई और कटौतियाँ, यदि हों

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
यदि पूँजी से कोई और कटौती हुई हो	शून्य	शून्य

2.6 कुल पात्र पूँजी में निम्नलिखित हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
टियर-I पूँजी	17227.30	13799.92
टियर-II पूँजी	9536.26	7769.85
कुल पूँजी	26763.56	21569.77

3. पूँजी पर्याप्तता

जोखिम के प्रति समग्र दृष्टि रखते हुए बैंक अपनी जोखिम प्रबन्धन नीति को कार्यान्वित करता है। इस नीति का उद्देश्य है बैंक का लाभ बढ़ाना, जोखिम घटाना और पूँजी से होने वाली आय में सुधार करना। बैंक को यह विश्वास है कि सर्वोच्च/ वरिष्ठ प्रबन्धन के दायित्वों में जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख स्थान है। निदेशक मण्डल मोटे तौर पर जोखिम प्रबन्धन नीतियों पर फ़ैसला लेता है और ऋण प्रबन्धन व जोखिम नीति, निवेश नीति, आस्ति देयता प्रबन्धन नीति, परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन नीति, आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया नीति (आई सी ए ए पी), ऋण जोखिम न्यूनीकरण व सम्पादक प्रबन्धन नीति तथा दबाव जाँच नीति अनुमोदित करता है जिनसे बैंक के संभावित विभिन्न

2.3 The Tier 1 capital of the bank comprises:

(Rs in Crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
i) Paid up share capital	315.30	315.30
ii) Reserves (excluding revaluation reserves)	15807.96	12717.48
iii) Innovative Perpetual Bonds	2020.50	1320.50
iv) Other Capital Instruments	-	-
v) Equity Investment in subsidiaries (50%)	293.23	222.44
vi) Intangible Assets (Deferred Tax Assets + Computer Software)	450.25	330.92
vii) Dep. for illiquid securities	172.98	0.00
Tier I Capital (i + ii + iii + iv - v - vi - vii)	17227.30	13799.92

2.4 The amount of Tier 2 capital (net of deductions) is:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
The amount of Tier 2 capital (net of deductions)	9536.26	7769.85

2.4.1 The debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital are:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Total amount outstanding	6110.00	4110.00
Of which amount raised during the current year	2000.00	2000.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	6110.00	4110.00

2.4.2 The subordinated debts eligible for inclusion in Lower Tier 2 capital is:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Total amount outstanding	2559.80	2654.80
Of which amount raised during the current year	0.00	0.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	2076.80	2288.80

2.5 Other deductions from capital, if any:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Other deductions from capital, if any:	NIL	NIL

2.6 The total eligible capital comprises:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Tier - I Capital	17227.30	13799.92
Tier - II Capital	9536.26	7769.85
Total Capital	26763.56	21569.77

3. Capital Adequacy

The bank pursues risk management policy with holistic approach to risk. The bank believes in the policy of total risk management. It aims at increasing the profitability, reducing the risk, and improving the return on capital. Bank believes that risk management is one of the foremost responsibilities of top/ senior management. The Board of Directors decides the overall risk management policies and approves the Credit Management & Risk policy, Investment policy, ALM policy, Operational Risk Management policy, Policy for internal

जोखिमों के सम्बन्ध में समेकित प्रबन्धन के लिए दिशानिर्देश तथा कार्य नीतियाँ तय होती हैं। इन नीतियों में अन्य बातों के साथ साथ इस बात का भी उल्लेख होता है कि शुरुआत कहाँ से की जायेगी, खतरा कहाँ है और किन बातों पर ज़ोर दिया जायेगा।

निदेशक मंडल द्वारा निदेशक मंडल स्तर की उप समिति बनाई गयी है जिसका नाम है जोखिम प्रबन्धन समिति। मोटे तौर पर इस समिति का दायित्व है जोखिम प्रबन्धन के कार्य करना तथा यह ऋण जोखिम प्रबन्धन समिति (सी आर एम सी), आस्ति देयता समिति (ए एल सी ओ) एवं परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन समिति (ओ आर एम सी) के कार्यों का सर्वेक्षण करती है। जोखिम प्रबन्धन समिति की तिमाही में कम से कम एक बैठक होती है।

3.1 ऋण जोखिम प्रबन्धन

3.1.1 अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक की अध्यक्षता में गठित ऋण जोखिम प्रबन्धन समिति ऋण जोखिम के लिए कार्य करने वाली सर्वोच्च समिति है। यह समिति निदेशक मण्डल द्वारा निर्धारित समग्र मात्रात्मक और विवेकपूर्ण सीमा के भीतर ऋण के प्रबन्धन और नियंत्रण के लिए आवश्यक निर्णय लेने पर विचार करती है और ऐसे निर्णय लेती है। इस समिति को ऋण प्रस्तावों के प्रस्तुतिकरण के मानकों की नीतियों के अनुमोदन, बाज़ार के परिदृश्य में परिवर्तन अथवा फ़ीडबैक के आधार पर विभिन्न मॉडलों में ज़रूरी सुधार, ऋण जोखिम प्रबन्धन नीति/ भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों की अपेक्षाओं के पालन के लिए अथवा ऋण जोखिम प्रबन्धन के लिए अन्यथा आवश्यक किसी अन्य कार्य सम्बन्धी नीतियों के अनुमोदन का काम सौंपा गया है।

बैंक ने व्यापक जोखिम रेटिंग प्रणाली विकसित की है जो अन्य पक्षों के विविध जोखिम घटकों की सतत् दृष्टि से ऋण सम्बन्धी निर्णय लेने में एकल बिन्दु सूचक के रूप में कार्य करती है। जोखिम रेटिंग प्रणाली व्यवस्थित ढंग से तैयार की गई है जो ऋणकर्ता का वैशिष्ट्य, उद्योगपरक वैशिष्ट्य आदि जैसे विभिन्न घटकों की जानकारी देती है। बैंक अपने रेटिंग मॉड्यूलस की आवधिक वैधता प्रक्रियाओं को भी कार्यरूप देने के साथ साथ अपने रेटिंग मॉडलों की सुदृढ़ता के परीक्षण के लिए माइग्रेसन तथा चूक दर विश्लेषणों को भी अंजाम देता है। रुपये 50 लाख से अधिक की कुल सीमा वाले ऋण खातों पर जोखिम रेटिंग प्रणाली लागू की जाती है। बैंक अपने रेटिंग मॉडलों की वैधता की समय समय पर जाँच करता रहता है और उनकी मज़बूती की जाँच करने के लिए माइग्रेसन और चूक दर का विश्लेषण भी करता रहता है।

छोटे ऋणों और खुदरा अग्रिमों के लिए अंक देने के मॉडल अपनाए जाते हैं जिनमें ऋण "मंज़ूर/ नामंज़ूर" करने के निर्णय प्राप्त अंकों पर आधारित होते हैं। खुदरा ऋणों के सभी आवेदन अनिवार्यतः अंक प्रणाली की प्रक्रिया से गुजरते हैं। छोटे एवं मध्यम उद्यम श्रेणी के शेष क्षेत्र अर्थात् फ़ार्म क्षेत्र के लिए अंक पद्धति विकसित की गई है और उसका कार्यान्वयन प्रगति पर है। बैंक की यह योजना है कि जिन ऋण खातों का मूल्यांकन किया जाना है उनमें से प्रत्येक ऋण खाते को जोखिम मूल्यांकन/ अंक देने की प्रक्रिया से गुजरना पड़े। इसके अलावा प्रत्येक खुदरा/ लघु ऋण पोर्टफ़ोलियो में चूक पर नज़र रखने के लिए समूह/ खंड मूल्यांकन प्रक्रिया भी लागू की जाती है। समूह इस प्रकार बनाये जाते हैं जिससे एक प्रकार के ऋण एक ही समूह में आ जायें।

ऑकड़ों के सम्बन्ध में प्रौद्योगिकी तथा जोखिम प्रबन्धन के लिए विश्लेषण की ज़रूरत को समझते हुए बैंक ने इन दोनों प्रणालियों को केन्द्रीय सर्वर नेटवर्क पर डाल दिया है। इन सभी मॉडलों को प्रयोक्ताओं द्वारा बैंक के

capital adequacy assessment process (ICAAP), Credit Risk Mitigation & Collateral Management Policy and Stress Testing Policy, containing the direction and strategies for integrated management of the various risk exposures of the Bank. These policies, inter alia, contain various trigger levels, exposure levels, thrust areas etc.

The bank has constituted a Board level subcommittee namely Risk Management Committee. The committee has the overall responsibility of risk management functions and oversees the function of Credit Risk Management Committee (CRMC), Asset Liability Committee (ALCO) and Operational Risk Management Committee (ORMC). The meeting of RMC is held at least once in a quarter.

3.1 Credit Risk Management

3.1.1 Credit Risk Management Committee (CRMC) headed by CMD is the top-level functional committee for Credit risk. The committee considers and takes decisions necessary to manage and control credit risk within overall quantitative prudential limit set up by Board. The committee is entrusted with the job of approval of policies on standards for presentation of credit proposal, fine-tuning required in various models based on feedbacks or change in market scenario, approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Credit Risk Management Policy/ RBI guidelines or otherwise required for managing credit risk. Bank has developed comprehensive risk rating system that serves as a single point indicator of diverse risk factors of counterparty and for taking credit decisions in a consistent manner. The risk rating system is drawn up in a structured manner, incorporating different factors such as borrower's specific characteristics, industry specific characteristics etc. Risk rating system is being applied to the loan accounts with total limits above Rs.50 lacs. Bank is undertaking periodic validation exercise of its rating models and also conducting migration and default rate analysis to test robustness of its rating models.

Small loan and retail advances are subjected to Scoring models which support "Accept/ Reject" decisions based on the scores obtained. All retail loan applications are necessarily to be evaluated under score card system. Scoring models for SME segments have been put on pilot run. Scoring model for remaining sector i.e. Farm sector has been developed and implementation process is under progress. The bank plans to cover each borrowal accounts to be evaluated under risk rating/ score framework. In addition, the pool/segment rating methodology is also applied to monitor defaults in each retail/ small loan portfolio. The pools are created based on homogeneity.

Understanding the need of technology platform in data handling and analytics for risk management, the bank has placed rating/ scoring systems at central server

किसी भी कार्यालय से ऑन-लाइन प्रयोग किया जा सकता है।

इसके अलावा चूक की दर को मॉनिटर करने के लिए खुदरा/ छोटे ऋणों के सम्बन्ध में समूह/ खंड रेटिंग प्रक्रिया अपनाई जाती है। परम्परागत रूप से होने वाली चूक की प्रवृत्तियों को मॉनिटर करने के लिए कुछ निश्चित समूहों/ खंडों को चूक दर प्रदान की जाती है। एक ही किस्म के ऋण एक समूह में रखे जाते हैं।

ऋण खातों के स्वास्थ्य की समय समय पर मॉनिटरिंग के लिए बैंक ने ऋण हानियों की रोकथाम/ उन्हें न्यूनतम रखने के दृष्टिगत शीघ्र चेतावनी संकेतों का पता लगाने के लिए निवारक मॉनिटरिंग प्रणाली (पीएमएस) नामक व्यवस्था को लागू किया है।

बैंक एल जी डी (क्षति दात्री चूक) तथा ई ए डी (चूक संभावित खातों) के अनुमानों के लिए भी खाका विकसित करने के साथ साथ केन्द्रीभूत जोखिम के लिए भी खाका तैयार कर रहा है। प्रभावी डाटा प्रबन्धन और जोखिमों की मात्रा का पता लगाने के लिए एप्लीकेशन टूल्स के प्रयोग हेतु एक डाटावेयर हाउस की भी स्थापना की जा रही है।

3.1.2 ऋण जोखिम प्रबन्धन के अंग के रूप में ही बैंक ने एक सुपरिभाषित ऋण समीक्षा तंत्र (एल आर एम) बनाया है। इससे ऋण प्रशासन में गुणात्मक सुधार लाने में मदद मिलती है। ऋण समीक्षा तंत्र के कार्यान्वयन के लिए एक स्वतंत्र प्रभाग बनाया गया है जिसका नाम है ऋण लेखा परीक्षा व समीक्षा प्रभाग।

3.1.3 ऋण जोखिम रेटिंग कार्य की जाँच/पुष्टि एक स्वतंत्र प्राधिकारी द्वारा की जाती है। जोखिम की रेटिंग और जाँच प्रक्रिया का कार्य ऋण मूल्यांकन से अलग किया जाता है ताकि उसकी विश्वसनीयता और स्वतंत्रता बनी रह सके।

प्रधान कार्यालय तथा फील्ड में महाप्रबन्धक और उससे ऊपर स्तर के मंडल प्रधान की शक्तियों में आने वाले सभी प्रस्ताव ऋण समिति के माध्यम से भेजे जाते हैं। इस समिति में 1-1 प्रतिनिधि जोखिम प्रबन्धन विभाग और ऋण विभाग से तथा एक प्रतिनिधि ऐसे क्षेत्र का होता है जो ऋण से सम्बन्धित न हो। उन प्रस्तावों पर ऋण समिति में कारोबार, जोखिम प्रबन्धन तथा नीतियों की दृष्टि से विचार किया जाता है।

आस्तियों आदि की गुणवत्ता मिश्रण का विश्लेषण करने के लिए तिमाही आधार पर ऋण आस्तियों की रेटिंग-श्रेणीवार समीक्षा की जाती है।

3.1.4 मज़बूत जोखिम प्रबन्धन ढाँचा प्रदान करने के लिए बनाई गई बैंक की ऋण प्रबन्धन एवं जोखिम नीति का उद्देश्य है बैंक की मज़बूत ऋण जोखिम प्रबन्धन प्रणाली के कार्यान्वयन हेतु एक मूलभूत ढाँचा प्रदान करना। यह नीति ऋण जोखिम, प्राप्त लक्ष्यों, वर्तमान प्रथाओं और भावी नीतियों जैसे अनेक कार्यक्षेत्रों पर प्रकाश डालती है।

हालाँकि बैंक ने ऋण जोखिम के सम्बन्ध में एक मानक दृष्टिकोण अपनाया हुआ है तथापि आन्तरिक रेटिंग आधारित दृष्टिकोण को अपनाना भी जारी रखा जाएगा। इसलिए हमारी ऋण नीति ऋण जोखिम प्रबन्धन के प्रति अल्पावधि कार्यान्वयन तथा दीर्घावधि दृष्टिकोण दोनों को ही स्वीकार करती है। बैंक की नीति में जोखिम की पहचान करना, जोखिम की मात्रा का पता लगाना, जोखिम के स्तर को तय करने की तकनीक, रिपोर्टिंग व जोखिम नियंत्रण पद्धतियाँ तथा उन्हें कम करने के तरीके, प्रलेखीकरण

network. All these models can be assessed by the users 'on line' through any office of the bank.

Additionally, to monitor the default rates, the pool/ segment rating methodology is applied to the retails/ small loan portfolio. Default rates are assigned to identified pool/ segment to monitor the trends of historical defaults. The pools are created based on homogeneity.

For monitoring the health of borrowal accounts at regular intervals, bank has put in place a tool called Preventive Monitoring System (PMS) for detection of early warning signals with a view to prevent/minimize the loan losses.

Bank is in the process of developing framework for estimating LGD (Loss Given Default) and EAD (Exposure at Default) and also the framework for identifying concentration risk. A data warehouse is being established for effective data management and use of application tools for quantification of risks.

3.1.2 As an integral part of Risk Management System, the bank has put in place a well-defined Loan Review Mechanism (LRM). This helps in to bring about qualitative improvements in credit administration. A separate independent Division known as Credit Audit & Review Division has been formed to ensure LRM implementation.

3.1.3 The credit risk ratings are vetted/confirmed by an independent authority. The risk rating and vetting process are done independent of credit appraisal function to ensure its integrity and independency.

All loan proposals falling under the powers of GM & above at HO and circle head at field are routed through Credit Committee. To ensure transparency and to give wider coverage, the committee consists of one representative each from risk management department, Credit Department and one representative from an area not connected with credit. The proposals are deliberated in the Credit Committee from business objectives, risk management objectives, and policies perspectives.

The rating category wise portfolio of loan assets is reviewed on quarterly basis to analyze mix of quality of assets etc.

3.1.4 In order to provide a robust risk management structure, the Credit Management and Risk policy of the bank aims to provide a basic framework for implementation of sound credit risk management system in the bank. It deals with various areas of credit risk, goals to be achieved, current practices and future strategies.

Though the bank has implemented the Standardized Approach of credit risk, yet the bank shall continue its journey towards adopting Internal Rating Based Approaches. As such, the credit policy deals with short term implementation as well as long term approach to credit risk management. The policy of the bank embodies in itself the areas of risk identification, risk measurement,

की प्रथाएं एवं समस्यामूलक ऋणों से निपटने के तरीके निहित हैं।

3.2 बाज़ार जोखिम एवं तरलता जोखिम

निवेश नीति का उद्देश्य विभिन्न जोखिम प्रबन्धन उपायों के व्यापक उपयोग से कोष परिचालन से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन एवं उन्हें न्यूनतम बनाना है। मुख्यतः यह प्रक्रियागत जोखिम, ऋण जोखिम, बाज़ार जोखिम, संचालन जोखिम तथा कोष परिचालन में तरलता जोखिम के प्रबन्धन हेतु नीतिगत उपायों को आत्मसात् करता है।

3.2.1 कोष के विभिन्न उत्पादों तथा इसकी व्यावसायिक गतिविधियों से व्युत्पन्न बाज़ार जोखिम के लिए, बैंक आन्तरिक सीमाओं का निर्धारण और इनकी अनुपालना सुनिश्चित करता है। रेटिंग के उतार-चढ़ाव पर नियमित निगरानी रखी जाती है। काउंटर पार्टी, उद्योग तथा देशों के कार्यकलापों की सीमाओं को मॉनिटर किया जाता है तथा क्षति सीमाओं की रोक, ओवरनाइट लिमिट, डे-लाइट लिमिट, सम्यक् अंतर लिमिट, एकल अंतर लिमिट, विदेशी विनिमय हेतु वैल्यू एट रिस्क (वीएआर), अंतःबैंक लेनदेन तथा निवेश सीमा आदि के माध्यम से जोखिमों को नियंत्रित किया जाता है।

3.2.2 बैंक के बाज़ार जोखिम प्रबन्धन के लिए इसके पास कोष तथा आस्ति देयता प्रबन्धन अर्थात् एएलएम के लिए पृथक्-पृथक् डैस्कों से युक्त एक मिड ऑफिस स्थापित किया गया है।

3.2.3 आस्ति देयता प्रबन्धन समिति बैंक का बाज़ार जोखिम प्रबन्ध करने, तत्संबंधी प्रक्रियाओं, जोखिम प्रबन्धन, कार्यान्वयन विनियामकों द्वारा जारी मार्गदर्शी निर्देशों, विश्व भर में व्यवहृत उत्कृष्ट जोखिम प्रबन्धन प्रथाओं तथा आंतरिक पैरामीटरों, प्रक्रियाओं, पद्धतियों/नीतियों के लिए उत्तरदायी है और जोखिम प्रबन्धन विवेकी सीमाओं का पालन करती है। आस्ति देयता प्रबन्धन समिति को खुदरा अग्रिमों और जमा उत्पादों के मूल्य तय करने तथा बीपीएलआर में संशोधन के सुझाव का कार्य सौंपा गया है।

3.2.4 जोखिम के विरुद्ध प्रतिरक्षा और / अथवा उसे कम करने के लिए नीति या कार्यनीति बनाने तथा उनकी प्रभावशीलता की जाँच करने के लिए आस्ति देयता प्रबन्धन समिति की बैठकों में विचार किया जाता है। ऐसा करते समय इस बात का ध्यान रखा जाता है कि इस संबंध में आस्ति देयता प्रबन्धन समिति के क्या विचार हैं तथा प्रतिरक्षा के बारे में क्या कार्रवाई की गई है।

3.2.5 विभिन्न कालखंडों में अवशिष्ट परिपक्वता पर आधारित बेमेल परिपक्वता के लिए अंतर विश्लेषण के माध्यम से बैंक की तरलता जोखिम के मूल्यांकन के साथ-साथ विभिन्न तरलता अनुपातों को लिया जाता है तथा उनके लिए निर्धारित विवेकी सीमाओं के भीतर इनका प्रबन्धन किया जाता है। दबाव परीक्षण (स्ट्रेस टेस्टिंग), अनुकरण (सिम्युलेशन, संवेगी) विश्लेषण इत्यादि जैसी अग्रिम तकनीकों के आधार पर नियमित अंतरालों से विश्लेषण किए जाते हैं ताकि विभिन्न तरलता परिदृश्यों के अन्तर्गत आकस्मिक निधियों की योजना तैयार की जा सके।

3.3 परिचालनगत जोखिम

परिचालन जोखिम प्रबन्धन समिति (ओ आर एम सी) के अध्यक्ष बैंक के अध्यक्ष व प्रबन्ध निदेशक हैं और यह समिति परिचालन जोखिम के लिए सर्वोच्च कार्यसमिति

risk grading techniques, reporting and risk control systems/mitigation techniques, documentation practice and the system for management of problem loans.

3.2 Market Risk & Liquidity Risk

The objective of investment policy covering various facet of market risk is to assess and minimize risks associated with treasury operations by extensive use of risk management tools. Broadly, it encompasses policy prescriptions for managing systemic risk, credit risk, market risk, operational risk and liquidity risk in treasury operations.

3.2.1 For market risk in trading book of the bank and its business activities, the bank has put in place internal limits and ensures adherence thereof. These are in addition to regulatory limits. Migration of credit ratings of investment portfolio is tracked regularly. Limits for exposures to counter-parties, industries and countries are monitored and the risks are controlled through Stop Loss Limits, Overnight limit, Daylight limit, Aggregate Gap limit, Individual gap limit, Value at Risk (VaR) limit for Forex, Inter-Bank dealing and investment limits etc.

3.2.2 For the Market Risk Management of the bank, Mid-Office with separate Desks for Treasury & Asset Liability Management (ALM) has been established.

3.2.3 Asset Liability Management Committee (ALCO) is primarily responsible for establishing the market risk management and asset liability management of the bank, procedures thereof, implementing risk management guidelines issued by regulator, best risk management practices followed globally and ensuring that internal parameters, procedures, practices/policies and risk management prudential limits are adhered to. ALCO is also entrusted with the job of pricing of retail advances & deposit products and suggesting revision of BPLR.

3.2.4 The policies for hedging and/or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/mitigants are discussed in ALCO and based on views taken by / mandates of ALCO, hedge deals are undertaken.

3.2.5 Liquidity risk of the bank is assessed through gap analysis for maturity mismatch based on residual maturity in different time buckets as well as various liquidity ratios and management of the same is done within the prudential limits fixed thereon. The bank is proactively using duration gap and interest rate forecasting to minimize the impact of interest rate changes. Advance techniques such as Stress testing, simulation, sensitivity analysis etc. are used on regular intervals to draw the contingency funding plan under different liquidity scenarios.

3.3 Operational Risk:

Operational Risk Management Committee (ORMC) headed by CMD is the top-level functional committee for operational

है। परिचालन जोखिम सम्बन्धी सभी पहलू जैसे ऐतिहासिक हानि संबंधी आँकड़ों का विश्लेषण (जिसमें घाटे के करीब-करीब पहुँचे हुए मामले, धोखाधड़ी और डकैती के प्रयास, बाहरी हानि की घटनाएँ आदि भी शामिल हैं) तिमाही आधार पर ओ आर एम सी को प्रस्तुत किए जाते हैं।

परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन को कुशल एवं प्रभावी ढंग से लागू करने के लिए जरूरी है कि आन्तरिक नियंत्रण अच्छा हो। बैंक ने अपने परिचालनों, परिचालन प्रणाली की उपयुक्तता और प्रबन्धन की नीतियों के अनुपालन के लिए स्पष्ट नीतियाँ और कार्यविधि तैयार की है। आन्तरिक नियंत्रण के साथ-साथ प्रभावी लेखा परीक्षा भी की जाती है जो संगठन के भीतर नियंत्रण प्रणाली का स्वतंत्र रूप से मूल्यांकन करती है।

बैंक ने सुपरिभाषित परिचालन जोखिम प्रबन्धन नीति के साथ विस्तृत परिचालन जोखिम प्रबन्धन का ढाँचा भी लागू किया हुआ है और बैंक के भीतर अलग से एक परिचालन जोखिम प्रबन्धन विभाग है।

3.4 ऋण जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएँ निम्नलिखित हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
मानक दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो	15180.27	12025.00
प्रतिभूतिकरण से खतरा	शून्य	शून्य

3.5 बाज़ार जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएँ (मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अंतर्गत) निम्नलिखित हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
i) ब्याज दर जोखिम	293.57	353.25
ii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	9.00	9.00
iii) इक्विटी जोखिम	363.85	279.33
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अंतर्गत बाज़ार जोखिमों के लिए कुल पूँजी प्रभार (i+ii+iii)	666.42	641.58

3.6 मूल संकेतक दृष्टिकोण (बेसिक इंडिकेटर अप्रोच) के अंतर्गत परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	31.03.2010	31.03.2009
मूल संकेतक दृष्टिकोण	1165.60	1165.60

3.7 बैंक के एकल तथा समूह और अनुबंधियों के पूँजीगत अनुपात निम्नवत् हैं :

पंजाब नैशनल बैंक (एकल)

	31.03.2010	31.03.2009
सीआरएआर %	14.16%	14.03%
सीआरएआर-टीयर-1 पूँजी (%)	9.11%	8.98%
सीआरएआर-टीयर-11 पूँजी (%)	5.05%	5.05%

अनुबंधियाँ :

अनुबंधी का नाम	सीआरएआर-टीयर-1 पूँजी (%)		सीआरएआर-टीयर-11 पूँजी (%)		सीआरएआर %	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
पीएनबी गिल्ड्स लिमिटेड	41.59%	25.96%	शून्य	शून्य	41.59	25.96%
पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	11.99%	11.30%	4.94%	6.19%	16.93%	17.49%
पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लि.	18.25%	17.20%	5.44%	8.20%	23.69	25.40%
पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज़ लिमिटेड*	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड	64.64%	शून्य	शून्य	शून्य	64.64%	शून्य

risk. All the operational risk aspects like analysis of historical loss data (including near miss events, attempted frauds & robberies, external loss events), etc. are placed to the ORMC on quarterly basis.

Internal Control is an essential pre-requisite for an efficient and effective operational risk management. Bank has clearly laid down policies and procedures to ensure the integrity of its operations, appropriateness of operating systems and compliance with the management policies. The internal controls are supplemented by an effective audit function that independently evaluates the control systems within the organization.

Bank has put in place detailed framework of Operational Risk Management with a well-defined ORM Policy. The bank has a separate Operational Risk Management Department.

3.4 The capital requirements for credit risk are:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Portfolios subject to standardised approach	15180.27	12025.00
Securitization exposure	NIL	NIL

3.5 The capital requirements for market risk (under standardised duration approach) are:

(Rs. in crores)

Risk Category	31.03.2010	31.03.2009
i) Interest Rate Risk	293.57	353.25
ii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	9.00	9.00
iii) Equity Risk	363.85	279.33
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i + ii + iii)	666.42	641.58

3.6 The capital requirement for operational risk under Basic indicator approach is :

(Rs. in crores)

Capital requirement for operational risk	31.03.2010	31.03.2009
Basic indicator approach	1165.60	1165.60

3.7 The capital ratios of the bank, (solo & group) and subsidiaries are:

Punjab National Bank (Solo)

	31.03.2010	31.03.2009
CRAR%	14.16%	14.03%
CRAR – Tier I capital (%)	9.11%	8.98%
CRAR – Tier II capital (%)	5.05%	5.05%

Subsidiaries:

Name of subsidiary	CRAR – Tier I capital (%)		CRAR – Tier II capital (%)		CRAR%	
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
PNB Gilts Ltd	41.59%	25.96%	NIL	NIL	41.59	25.96%
PNB Housing Finance Ltd	11.99%	11.30%	4.94%	6.19%	16.93%	17.49%
Punjab National Bank (International) Ltd.	18.25%	17.20%	5.44%	8.20%	23.69	25.40%
PNB Investment Services Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Druk PNB Bank Ltd.	64.64%	NIL	NIL	NIL	64.64%	NA

4. ऋण जोखिम : सामान्य प्रकटीकरण

4.1 यदि किसी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक द्वारा निर्धारित देय तिथि पर कोई राशि चुकाई नहीं जाती तो वह राशि अतिदेय होती है। इसके अलावा अपसामान्य आस्ति तब उधार या अग्रिम होता है जब:

- किसी सावधि ऋण के सम्बन्ध में ब्याज और / या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहती है।
- किसी ओवरड्राफ्ट/ कैश क्रेडिट के सम्बन्ध में खाता ठीक नहीं रहता।
 - बकाया शेष सीमा/ आहरण शक्ति से निरन्तर ज़्यादा रहता है।
 - उन मामलों में जहाँ मूलधन परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा/ आहरण शक्ति से कम है, किन्तु तुलनपत्र की तिथि को लगातार 90 दिनों के लिए कोई क्रेडिट नहीं है अथवा उसी अवधि के दौरान डेबिट किए जाने वाले ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त क्रेडिट उपलब्ध नहीं है।
- खरीदे गए और भुनाए गए बिलों के मामले में यदि बिल 90 से ज़्यादा दिनों की अवधि के लिए अतिदेय रहता है।
- किस्त या मूलधन या उस पर ब्याज लघु अवधि वाली दो फ़सली मौसमों के लिए अतिदेय रहता है और लम्बी अवधि की फ़सलों के लिए मूलधन की किस्त या उस पर ब्याज एक फ़सली मौसम के लिए अतिदेय रहता है।

4.2 ऋण जोखिम प्रबन्धन के लिए बैंक द्वारा ऋण अनुमोदन प्राधिकारी विवेकी ऋण सीमाओं, औद्योगिक ऋण सीमाओं, ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली, जोखिम आधारित मूल्यन तथा ऋण समीक्षा पद्धतियों को उपाय स्वरूप प्रयोग में लाया जाता है। बैंक की ऋण प्रबन्धन तथा जोखिम नीति में इन सभी उपायों का उल्लेख किया गया है। समष्टि स्तर पर देखें तो नीति सम्बन्धी दस्तावेज़ बैंक के दृष्टिकोण को समझने, मापने और व्यवस्थित करने का एक ऐसा साधन है जिससे ऋण सम्बन्धी जोखिमों का संचालन किया जा सकता है और यह सुनिश्चित किया जा सकता है कि ऋण देने और जोखिम का प्रबन्ध करने के समय ऋण पोर्टफ़ोलियो को स्वस्थ रखा जा सकता है। प्रत्येक ऋणी के ऋण जोखिम को ऐसे नाज़ुक मॉडलों के माध्यम से नापा जाता है जिनके आधार पर नियमित रूप से परीक्षण करते हुए ऋण विशेष की भावी स्थिति का अंदाज़ा लगाया जा सकता है।

4.3 कुल सकल ऋण जोखिम निम्नवत् है:

(राशि करोड़ रुपयों में)

श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
निधि आधारित	188306.11	156207.37
गैर-निधि आधारित	48743.46	42241.11

4.4 ऋणों का भौगोलिक संवितरण निम्नवत् है:

(राशि करोड़ रुपयों में)

श्रेणी	विदेश में		घरेलू	
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
निधि आधारित	6973.14	3825.00	181332.97	152273.45
गैर-निधि आधारित	131.60	162.91	48611.86	42078.20

4. Credit risk: general disclosures

4.1 Any amount due to the bank under any credit facility is overdue if it is not paid on the due date fixed by the bank. Further, an impaired asset is a loan or an advance where:

- interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan.
- the account remains out of order in respect of an overdraft/cash credit:
 - if the outstanding balance remains continuously in excess of the limit/drawing power.
 - in cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period
- in case of bills purchased & discounted, if the bill remains overdue for a period of more than 90 days
- the instalment or principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration and the instalment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

4.2 Credit approving authority, prudential exposure limits, industry exposure limits, credit risk rating system, risk based pricing and loan review mechanisms are the tools used by the bank for credit risk management. All these tools have been defined in the Credit Management & Risk Policy of the bank. At the macro level, policy document is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure and manage the credit risk and aims at ensuring sustained growth of healthy loan portfolio while dispensing the credit and managing the risk. Credit risk is measured for each borrower through sophisticated models, which are regularly tested for their predictive ability as per best practices.

4.3 The total gross credit risk exposures are:

(Rs. in crores)

Category	31.03.2010	31.03.2009
Fund Based	188306.11	156207.37
Non Fund Based	48743.46	42241.11

4.4 The geographic distribution of exposures is:

(Rs. in crores)

Category	Overseas		Domestic	
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
Fund Based	6973.14	3825.00	181332.97	152273.45
Non-fund based	131.60	162.91	48611.86	42078.20

4.5 (क) ऋणों का उद्योगवार संवितरण (निधि आधारित) निम्नवत् है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्रम सं.	कोड	उद्योग	31.03.2010		31.03.2009	
1	1	कोयला		75.20		14.99
2	2	खान		953.85		738.89
3	3	लोहा एवं इस्पात		9823.67		7118.49
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद		1025.25		865.23
5	5	आल इंजीनियरिंग		4810.02		3304.38
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स	1300.95		809.13	0.00
6	6	इलेक्ट्रिसिटी		2666.65		5003.46
7	7	काटन टैक्सटाइल्स		1697.53		1555.03
8	8	जूट टैक्सटाइल्स		127.46		98.87
9	9	अन्य टैक्सटाइल्स		3416.07		2554.63
10	10	चीनी		2196.55		2319.00
11	11	चाय		5.44		6.02
12	12	फूड प्रोसेसिंग		3297.09		2763.95
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति		540.31		522.87
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद		30.01		13.89
15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		1352.48		963.32
16	16	रबर और रबर उत्पाद		189.88		114.02
17	17	कैमिकल ड्राई पेंट्स आदि		2942.85		2282.42
	17.1	जिनमें से फर्टिलाइजर	94.00		166.85	0.00
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकल्स	580.24		451.48	0.00
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	1356.80		1111.06	0.00
18	18	सीमेंट		1266.91		794.00
19	19	चमड़ा एवं चमड़ा उत्पाद		388.43		344.44
20	20	रत्न और आभूषण		1183.89		624.00
21	21	निर्माण		2377.63		3868.50
22	22	पेट्रोलियम		1080.52		564.20
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		1542.40		448.90
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		39.02		32.45
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		24520.32		22082.58
	25.1	इनमें से पावर	9913.67		4681.49	0.00
	25.2	इनमें से दूरसंचार	5748.40		6772.86	0.00
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	5062.46		3080.48	0.00
26	26	एनबीएफसी		5493.36		6158.37
27	27	ट्रेडिंग		8853.70		1786.91
28	28	अन्य उद्योग		14296.11		9719.78
		जोड़		96192.60		76663.58
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		92113.51		79543.79
		कुल जोड़		188306.11		156207.37
		औद्योगिक ऋण सकल निधि आधारित ऋणों के 5% से अधिक हैं				0.00
1	3	आयरन एंड स्टील		9823.67		7118.49
2	25	आधारभूत संरचना		24520.32		22082.58

4.5 (a) Industry type distribution of exposures (Fund Based) is as under:

(Rs. in crores)

S. No.	Code	Industry	31.03.2010		31.03.2009	
1	1	COAL		75.20		14.99
2	2	MINING		953.85		738.89
3	3	IRON AND STEEL		9823.67		7118.49
4	4	OTHER METAL & METAL PRODUCTS		1025.25		865.23
5	5	ALL ENGINEERING		4810.02		3304.38
	5.1	Of which (005) Electronics	1300.95		809.13	0.00
6	6	ELECTRICITY		2666.65		5003.46
7	7	COTTON TEXTILES		1697.53		1555.03
8	8	JUTE TEXTILES		127.46		98.87
9	9	OTHER TEXTILES		3416.07		2554.63
10	10	SUGAR		2196.55		2319.00
11	11	TEA		5.44		6.02
12	12	FOOD PROCESSING		3297.09		2763.95
13	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI		540.31		522.87
14	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS		30.01		13.89
15	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		1352.48		963.32
16	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		189.88		114.02
17	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, ETC.		2942.85		2282.42
	17.1	Of which Fertilisers	94.00		166.85	0.00
	17.2	Of which Petro-chemicals	580.24		451.48	0.00
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	1356.80		1111.06	0.00
18	18	CEMENT		1266.91		794.00
19	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		388.43		344.44
20	20	GEMS AND JEWELLERY		1183.89		624.00
21	21	CONSTRUCTION		2377.63		3868.50
22	22	PETROLEUM		1080.52		564.20
23	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		1542.40		448.90
24	24	COMPUTER SOFTWARE		39.02		32.45
25	25	INFRASTRUCTURE		24520.32		22082.58
	25.1	Of which Power	9913.67		4681.49	0.00
	25.2	Of which Telecommunications	5748.40		6772.86	0.00
	25.3	Of which Roads & Ports	5062.46		3080.48	0.00
26	26	NBFCs		5493.36		6158.37
27	27	TRADING		8853.70		1786.91
28	28	OTHER INDUSTRIES		14296.11		9719.78
		TOTAL		96192.60		76663.58
29	29	Residuary Other Advances		92113.51		79543.79
		GRAND TOTAL		188306.11		156207.37
		Industry exposure is more than 5% of gross fund based exposure				0.00
1	3	IRON AND STEEL		9823.67		7118.49
2	25	INFRASTRUCTURE		24520.32		22082.58

ख. ऋणों का औद्योगिक संवितरण (गैर निधि आधारित) निम्नवत् है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्रम सं.	कोड	उद्योग	31.03.2010		31.03.2009	
1	1	कोयला		4.54		22.63
2	2	खान		361.08		1330.06
3	3	आयरन एवं स्टील		5549.24		6662.52
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद		293.51		126.31
5	5	आल इंजीनियरिंग		3841.86		3226.49
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स	238.35	0.00	391.95	0.00
6	6	इलेक्ट्रीसिटी		34.11		253.25
7	7	काटन टैक्सटाइल्स		86.94		192.21
8	8	जूट टैक्सटाइल्स		72.50		24.95
9	9	अन्य टैक्सटाइल्स		469.74		543.16
10	10	चीनी		635.77		326.94
11	11	चाय		0.00		0.00
12	12	फूड प्रोसेसिंग		838.21		459.04
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति		836.25		374.01
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद		6.33		6.03
15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		76.73		73.64
16	16	रबर और रबर उत्पाद		68.04		38.56
17	17	कैमिकल ड्राई पेंट्स आदि		845.55		1747.91
	17.1	जिनमें से फर्टिलाइजर	10.08		868.26	0.00
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकल्स	410.43		300.64	0.00
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	291.12		247.11	0.00
18	18	सीमेंट		241.25		1001.52
19	19	चमड़ा एवं चमड़े उत्पाद		19.18		368.31
20	20	रत्न और आभूषण		497.06		240.24
21	21	निर्माण		120.18		301.67
22	22	पेट्रोलियम		67.87		122.52
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		172.96		282.34
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		1.64		1.03
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		9504.03		7935.34
	25.1	इनमें से पावर	3770.54		1360.29	0.00
	25.2	इनमें से दूरसंचार	2937.50		3459.39	0.00
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	1126.14		999.27	0.00
26	26	एनबीएफसी		836.93		868.35
27	27	ट्रेडिंग		3545.16		3628.55
28	28	अन्य उद्योग		4661.24		4262.36
		जोड़		33687.90		34419.96
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		15055.56		7821.15
		कुल जोड़		48743.46		42241.11
		उद्योग जहां गैर निधिक बकाया सकल गैर निधिक बकाया के 5% से अधिक हैं				0.00
1	3	आयरन एंड स्टील		5549.24		6662.52
2	27	ट्रेडिंग		3545.16		3628.55
3	5	सभी इंजीनियरिंग		3841.86		3226.49
4	25	आधारभूत संरचना		9504.03		7935.34

(b) - Industry type distribution of exposures (Non Fund Based) is as under:

(Rs. in crores)

S. No.	Code	Industry	31.03.2010		31.03.2009	
1	1	COAL		4.54		22.63
2	2	MINING		361.08		1330.06
3	3	IRON AND STEEL		5549.24		6662.52
4	4	OTHER METAL & METAL PRODUCTS		293.51		126.31
5	5	ALL ENGINEERING		3841.86		3226.49
	5.1	Of which (005) Electronics	238.35	0.00	391.95	0.00
6	6	ELECTRICITY		34.11		253.25
7	7	COTTON TEXTILES		86.94		192.21
8	8	JUTE TEXTILES		72.50		24.95
9	9	OTHER TEXTILES		469.74		543.16
10	10	SUGAR		635.77		326.94
11	11	TEA		0.00		0.00
12	12	FOOD PROCESSING		838.21		459.04
13	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI		836.25		374.01
14	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS		6.33		6.03
15	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		76.73		73.64
16	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		68.04		38.56
17	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, ETC.		845.55		1747.91
	17.1	Of which Fertilisers	10.08		868.26	0.00
	17.2	Of which Petro-chemicals	410.43		300.64	0.00
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	291.12		247.11	0.00
18	18	CEMENT		241.25		1001.52
19	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		19.18		368.31
20	20	GEMS AND JEWELLERY		497.06		240.24
21	21	CONSTRUCTION		120.18		301.67
22	22	PETROLEUM		67.87		122.52
23	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		172.96		282.34
24	24	COMPUTER SOFTWARE		1.64		1.03
25	25	INFRASTRUCTURE		9504.03		7935.34
	25.1	Of which Power	3770.54		1360.29	0.00
	25.2	Of which Telecommunications	2937.50		3459.39	0.00
	25.3	Of which Roads & Ports	1126.14		999.27	0.00
26	26	NBFCs		836.93		868.35
27	27	TRADING		3545.16		3628.55
28	28	OTHER INDUSTRIES		4661.24		4262.36
		TOTAL		33687.90		34419.96
29	29	Residuary Other Advances		15055.56		7821.15
		GRAND TOTAL		48743.46		42241.11
		Industry where non- fund based outstanding is more than 5% of gross non-fund based outstanding.				0.00
1	3	IRON AND STEEL		5549.24		6662.52
2	27	TRADING		3545.16		3628.55
3	5	ALL ENGINEERING		3841.86		3226.49
4.	25	INFRASTRUCTURE		9504.03		7935.34

4.6 आस्तियों का अवशिष्ट संविदागत परिपक्वता ब्रेक-डाउन निम्नवत् है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

परिपक्वता की विधि	अग्रिम*	निवेश (सकल)	विदेशी मुद्रा आस्तियां*
आगामी दिन	3773.76	0.00	341.61
	(3770.72)	(30.00)	(129.77)
2 दिन - 7 दिन	3767.69	469.63	144.76
	(3885.62)	(1048.20)	(683.76)
8-14 दिन	2983.13	242.01	293.86
	(3561.19)	(19.54)	(148.65)
15 से 28 दिन	4205.28	1354.63	328.39
	(5356.90)	(888.69)	(764.82)
29 दिन से 3 माह	7609.84	1920.97	3765.37
	(9196.65)	(2037.16)	(1427.33)
3 माह से अधिक तथा 6 माह तक	10877.95	3517.11	5076.07
	(9100.17)	(2252.52)	(2459.33)
6 माह से अधिक तथा 1 वर्ष तक	24836.45	2496.84	2661.82
	(19826.42)	(2450.11)	(1064.97)
1 वर्ष से अधिक तथा 3 वर्ष तक	84440.35	9148.75	1189.68
	(64585.98)	(7119.31)	(884.92)
3 वर्ष से अधिक तथा 5 वर्ष तक	22238.30	10708.30	462.33
	(18754.76)	(11273.97)	(727.19)
5 वर्ष से अधिक	21868.46	48199.46	841.15
	(16664.58)	(36641.15)	(245.70)
जोड़	186601.21	78057.70	15105.04
	(154702.99)	(63760.65)	(8536.44)

* आँकड़े निवल आधार पर दर्शाए गए हैं।
(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

4.7 सकल एनपीए इस प्रकार हैं:

(राशि करोड़ रुपयों में)

श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
अवमानक	1925.98	998.51
संदिग्ध - 1	336.91	361.15
संदिग्ध - 2	451.68	421.99
संदिग्ध - 3	287.94	241.78
हानि	211.90	483.47
कुल एनपीए (सकल)	3214.41	2506.90

4.8 शुद्ध एनपीए की राशि निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
शुद्ध एन पी ए	981.69	263.85

4.9 एनपीए के अनुपात निम्न प्रकार हैं :

एन पी ए अनुपात	31.03.2010	31.03.2009
सकल अग्रिमों की तुलना में सकल एन पी ए %	1.71%	1.60%
शुद्ध अग्रिमों की तुलना में शुद्ध एन पी ए %	0.53%	0.17%

4.6 The residual contractual maturity break down of assets is:

(Rs in Crores)

Maturity Pattern	Advances*	Investments (gross)	Foreign Currency Assets*
Next day	3773.76	0.00	341.61
	(3770.72)	(30.00)	(129.77)
2 - 7 days	3767.69	469.63	144.76
	(3885.62)	(1048.20)	(683.76)
8 -14 days	2983.13	242.01	293.86
	(3561.19)	(19.54)	(148.65)
15- 28 days	4205.28	1354.63	328.39
	(5356.90)	(888.69)	(764.82)
29 days - 3 months	7609.84	1920.97	3765.37
	(9196.65)	(2037.16)	(1427.33)
>3months-6months	10877.95	3517.11	5076.07
	(9100.17)	(2252.52)	(2459.33)
>6months-1yr	24836.45	2496.84	2661.82
	(19826.42)	(2450.11)	(1064.97)
>1yr-3yrs	84440.35	9148.75	1189.68
	(64585.98)	(7119.31)	(884.92)
>3yrs-5yrs	22238.30	10708.30	462.33
	(18754.76)	(11273.97)	(727.19)
>5yrs	21868.46	48199.46	841.15
	(16664.58)	(36641.15)	(245.70)
Total	186601.21	78057.70	15105.04
	(154702.99)	(63760.65)	(8536.44)

*Figures are shown on net basis
(Figures in brackets relate to previous year)

4.7 The gross NPAs are:

(Rs. in Crores)

Category	31.03.2010	31.03.2009
Sub Standard	1925.98	998.51
Doubtful - 1	336.91	361.15
Doubtful - 2	451.68	421.99
Doubtful - 3	287.94	241.78
Loss	211.90	483.47
Total NPAs (Gross)	3214.41	2506.90

4.8 The amount of net NPAs is:

(Rs. in Crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Net NPA	981.69	263.85

4.9 The NPA ratios are as under:

NPA Ratios	31.03.2010	31.03.2009
% of Gross NPAs to Gross Advances	1.71%	1.60%
% of Net NPAs to Net Advances	0.53%	0.17%

4.10 सकल एनपीए का घटबढ़ निम्न प्रकार है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

	31.03.2010	31.03.2009
सकल एन पी ए का घटबढ़		
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	2506.90	3021.46
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि	2838.14	1731.13
iii) वर्ष के दौरान कमी	2130.63	2245.69
iv) वर्ष के अंत में इतिशेष (i+ii-iii)	3214.41	2506.90

4.11 एनपीए के लिए प्रावधान का घट-बढ़ निम्न प्रकार है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

	31.03.2010	31.03.2009
एन पी ए के लिए प्रावधान का घट-बढ़		
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	2215.41	2212.55
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	722.06	1016.41
iii) वर्ष के दौरान बटूटे खाते डाले गए	304.76	0.00
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों की प्रतिलेखन व्यवस्था	452.66	1013.55
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i+ii-iii-iv)	2180.05	2215.41

4.12 गैर निष्पादक निवेश की राशि निम्नलिखित है :-

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
गैर निष्पादक निवेश की राशि	71.92	115.53

4.13 गैर निष्पादक निवेश के प्रावधान हेतु रखी गयी राशि निम्नलिखित है:

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
गैर निष्पादक निवेश के प्रावधान की राशि	71.92	115.53

4.14 निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घट-बढ़ की स्थिति इस प्रकार है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

	31.03.2010	31.03.2009
निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घट-बढ़ की स्थिति		
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	375.48	920.20
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	208.31	0.00
iii) वर्ष के दौरान बटूटे खाते डाले गए	0.00	0.00
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन करना	250.56	544.73
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i+ii-iii-iv)	333.23	375.47

5. ऋण जोखिम : मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन पोर्टफोलियो के लिये प्रकटीकरण

5.1 बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निम्नलिखित चयनित 4 घरेलू क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों को अनुमोदित किया है ताकि ऋण जोखिम के मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत घरेलू ऋणियों से बैंक के जोखिम को मापा जा सके :

- क्रिसिल
- केयर
- फ़िच इंडिया
- इक्रा

4.10 The movement of gross NPAs is as under:

(Rs. in Crores)

	31.03.2010	31.03.2009
Movement of gross NPAs		
i) Opening Balance at the beginning of the year	2506.90	3021.46
ii) Addition during the year	2838.14	1731.13
iii) Reduction during the year	2130.63	2245.69
iv) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii)	3214.41	2506.90

4.11 The movement of provision for NPAs is as under:

(Rs in Crores)

	31.03.2010	31.03.2009
Movement of provision for NPAs		
i) Opening Balance at the beginning of the year	2215.41	2212.55
ii) Provisions made during the year	722.06	1016.41
iii) Write-off made during the year	304.76	0.00
iv) Write -back of excess provisions made during the year	452.66	1013.55
v) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii-iv)	2180.05	2215.41

4.12 The amount of non-performing investment is:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Amount of non-performing investment	71.92	115.53

4.13 The amount of provisions held for non-performing investment is:

(Rs. in crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Amount of provision held for non-performing investment	71.92	115.53

4.14 The movement of provisions for depreciation on investments is as under:

(Rs in Crores)

	31.03.2010	31.03.2009
Movement of provisions for depreciation on investments		
i) Opening balance at the beginning of the year	375.48	920.20
ii) Provisions made during the year	208.31	0.00
iii) Write-off made during the year	0.00	0.00
iv) Write-back of excess provisions made during the year	250.56	544.73
v) Closing balance as at the end of the year (i + ii -iii-iv)	333.23	375.47

5. Credit Risk: disclosure for portfolios subject to the standardised approach

5.1 Bank has approved the following 4 domestic credit rating agencies accredited by RBI for mapping its exposure with domestic borrowers under standardized approach of credit risk

- CRISIL
- CARE
- FITCH India
- ICRA

बैंक ने भा. रि. बैंक द्वारा चयनित इन्टरनेशनल क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों में से निम्नलिखित 3 एजेंसियों को भी विदेश स्थित ऋणियों से बैंक के जोखिम को मापने के लिए अनुमोदित किया है:

- स्टैंडर्ड एंड पुअर
- मूडीज़
- फ़िच

वर्ष के दौरान बैंक ने न तो किसी एजेंसी का नाम जोड़ा है और न काटा है।

निधि आधारित/ गैर-निधि आधारित (दीर्घावधि + अल्पावधि) ऋण सुविधाओं के मूल्यांकन के लिए इन एजेंसियों की सेवाएं ली जाती हैं। इन चुनी गयी ऋण मूल्यांकन एजेंसियों से प्राप्त मूल्यांकनों का बैंक द्वारा प्रयोग किया जाता है।

- 5.2 जनता की रचना के लिए उपलब्ध रेटिंग इस विषय पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा दिये गये मार्गनिर्देशों के अनुसार मापी जाती है।
- 5.3 विभिन्न जोखिम वर्गों में (मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन) जोखिम प्रबन्धन के उपरान्त ऋण राशि निम्नवत् है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.20010	31.03.2009
i) 100% से कम जोखिम-भार बकाया	109933.74	103757.71
ii) 100% जोखिम-भार बकाया	116113.22	86034.18
iii) 100% से ज्यादा जोखिम-भार बकाया	12544.66	7584.87
iv) कटौती	शून्य	शून्य

6. ऋण जोखिम कम करना : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण

- 6.1 बैंक ने निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित "ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपार्श्विक प्रबन्धन नीति" लागू की है जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ वित्तीय संपार्श्विकों सहित विभिन्न संपार्श्विकों सम्बन्धी नीतियाँ और तुलन-पत्र के निर्धारण की प्रक्रिया भी शामिल है। बहरहाल, पूँजी गणना की प्रक्रिया में बैंक द्वारा निर्धारण की इस प्रक्रिया का प्रयोग नहीं किया जा रहा है।
- 6.2 बैंक द्वारा सामान्य तौर से जोखिम कम करने हेतु (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत पूँजी की गणना के लिए) प्रयुक्त किए जाने वाले संपार्श्विकों में वित्तीय संपार्श्विक (अर्थात् बैंक जमा राशियाँ, सरकारी/ पोस्टल प्रतिभूतियाँ, जीवन बीमा पॉलिसियाँ, स्वर्ण ज़ेवरात, म्यूचुअल फंडों के यूनिट इत्यादि), विभिन्न श्रेणियों की चल एवं अचल परिसम्पत्तियाँ/ भूमि संपत्तियाँ इत्यादि हैं। उपयुक्त सॉफ्टवेयर प्रणाली तैयार करके उन संपार्श्विक प्रतिभूतियों के सही मूल्यांकन की गणना के लिए एक विस्तृत प्रक्रिया बनाई गई है।
- 6.3 पूँजी सम्बन्धी आवश्यकताओं की गणना के लिए बैंक ऐसी गारंटियाँ लेता है जो प्रत्यक्ष, स्पष्ट, अप्रतिदेय और शर्तरहित हों। पूँजी की गणना के लिए ऐसी गारंटियों का उपयोग इस संबंध में पूरी तरह से भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार किया जाता है।
- 6.4 बैंक द्वारा ली गई अधिकांश वित्तीय संपार्श्विक प्रतिभूतियाँ या तो बैंक की अपनी जमा राशियाँ होती हैं अथवा सरकारी प्रतिभूतियाँ होती हैं जिनकी वसूली में कोई समस्या नहीं होती। इस प्रकार संपार्श्विक प्रतिभूतियों की किस्म के कारण कोई जोखिम नहीं होता।

Bank has also approved the following 3 international credit rating agencies accredited by RBI in respect of exposure with overseas borrowers.

- Standard & Poor
- Moody's
- FITCH

No agency has been added/deleted by the Bank during the year.

These agencies are being used for rating (Long Term + Short Term) of fund based/ non-fund based facilities provided by the bank to the borrowers. The bank uses solicited rating from the chosen credit rating agencies.

- 5.2 The ratings available in public domain are mapped according to mapping process as envisaged in RBI guidelines on the subject.
- 5.3 The exposure amounts after risk mitigation (subject to the standardised approach) in different risk buckets are as under:

(Rs in Crores)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
i) Below 100% risk weight exposure outstanding	109933.74	103757.71
ii) 100% risk weight exposure outstanding	116113.22	86034.18
iii) More than 100% risk weight exposure outstanding	12544.66	7584.87
iv) Deducted	NIL	NIL

6. Credit Risk Mitigation: disclosures for standardised approaches

- 6.1 Bank has put in place Board approved 'Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy' which, inter alia, covers policies and processes for various collaterals including financial collaterals and netting of on and off balance sheet exposure. However, the bank is not making use of the netting in its capital calculation process.
- 6.2 The collaterals used by the Bank as risk mitigants (for capital calculation under standardized approach) comprise of the financial collaterals (i.e. bank deposits, govt./postal securities, life policies, gold jewellery, units of mutual funds etc.). A detailed process of calculation of correct valuation and application of haircut thereon has been put in place by developing a suitable software system.
- 6.3 Guarantees, which are direct, explicit, irrevocable and unconditional, are taken into consideration by Bank for calculating capital requirement. Use of such guarantees for capital calculation purposes is strictly as per RBI guidelines on the subject.
- 6.4 Majority of financial collaterals held by the Bank are by way of own deposits and government securities, which do not have any issue in realization. As such, there is no risk concentration on account of nature of collaterals.

6.5 प्रकट ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत) कुल परिसीमा कटौती (पात्र वित्तीय संपार्श्विक) के उपरान्त निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

		31.03.2010	31.03.2009
क)	अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद पात्र वित्तीय संपार्श्विक राशि द्वारा प्रतिभूत है।	12715.82	10756.62
ख)	अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद गारंटियों/ ऋण डेरिवेटिवों द्वारा प्रतिभूत है (जहाँ स्पष्ट रूप से भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अनुमति दी गयी हो)।	8563.01	7152.72

7. प्रतिभूतिकरण : मानक दृष्टिकोण के लिए ऋण जोखिम बैंक का कोई प्रतिभूतिकरण ऋण जोखिम नहीं है।

8. ट्रेडिंग बुक में बाज़ार जोखिम

8.1 बाज़ार जोखिम के लिए पूँजी प्रभार की संगणना हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा यथा निर्धारित मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण को बैंक ने अंगीकार किया है और पहले से ही भारतीय रिज़र्व बैंक के ऐसे मार्गनिर्देशों का पूर्णतः अनुपालन कर रहा है। अब बैंक अग्रिम दृष्टिकोण आधारित जोखिम मूल्य (वी ए आर) मॉडल के लिए स्वयं को तैयार कर रहा है , जिसके कार्यान्वयन की तैयारी चल रही है।

8.2 बाज़ार जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं निम्नानुसार हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
i) ब्याज दर जोखिम	293.57	353.25
ii) इक्विटी स्थिति जोखिम	9.00	279.33
iii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	363.85	9.00
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अन्तर्गत बाज़ार जोखिमों के लिए कुल पूँजी प्रभार(i+ii+iii)	666.42	641.58

9. परिचालनगत जोखिम

9.1 भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार बैंक मूल संकेतक दृष्टिकोण (बी आई ए) के अन्तर्गत 31.03.2008 से परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी का रखरखाव कर रहा है। बी आई ए के अनुसार 31.03.2010 की स्थिति अनुसार पूँजीगत अपेक्षा रुपये 1165.60 करोड़ है।

10. बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम (आई आर आर बी बी)

10.1 ब्याज दर जोखिम का प्रबन्धन अन्तर विश्लेषण तथा अवधि अन्तर विश्लेषण के माध्यम से किया जाता है। बैंकिंग बुक तथा ट्रेडिंग बुक के ब्याज दर जोखिम का निर्धारण करने के लिए तिमाही अंतरालों पर अंतर विश्लेषण किया जाता है। निवल ब्याज आय (एन आई आई), निवल ब्याज मार्जिन (एन आई एम) न्यूनतम आर ओ ए तथा बैंक के लिए न्यूनतम अवधि अन्तर पर प्रभाव के लिए विवेकी सीमाएं निर्धारित की गई हैं।

प्रवृत्तियों के अध्ययन में ऋण के पूर्व भुगतान में निहित विकल्प का प्रभाव बताया जाता है। आस्तियों तथा देयताओं दोनों के अस्थिर एवं स्थिर भागों का निर्धारण करने के लिए उनकी प्रवृत्तियों का अध्ययन किया जाता है।

6.5 The total exposure for disclosed credit risk portfolio (under the standardized approach) is covered by:

(Rs. in crores)

		31.03.2010	31.03.2009
a)	For each separately disclosed credit risk portfolio, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral after the application of haircuts.	12715.82	10756.62
b)	For each separately disclosed, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/credit derivatives (wherever specifically permitted by RBI)	8563.01	7152.72

7. Securitisation: disclosure for standardized approach Bank does not have any securitisation exposure.

8. Market Risk in Trading Book

8.1 Bank has adopted the Standardised Duration Approach as prescribed by RBI for computation of capital charge for market risk and is already fully compliant with such RBI guidelines. Bank is now preparing itself for the Advanced Approach based on a Value at Risk (VaR) model, which is under implementation.

8.2 The capital requirements for market risk are as under:

(Rs. in crores)

Risk Category	31.03.2010	31.03.2009
i) Interest Rate Risk	293.57	353.25
ii) Equity Position Risk	9.00	279.33
iii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	363.85	9.00
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i+ii+iii)	666.42	641.58

9. Operational Risk

9.1 As per RBI directives, the bank has been maintaining capital for operational risk under Basic Indicator approach (BIA) w.e.f. 31.03.2008. The capital requirement as per BIA is Rs.1165.60 crores as on 31.03.2010.

9.2 Bank is now preparing itself for 'The Standardized Approach' and 'Advanced Measurement Approach' of operational risk.

10. Interest rate risk in the banking book (IRRBB)

10.1 The interest rate risk is managed through gap analysis and duration gap analysis. Duration gap analysis is being carried out at quarterly intervals to assess the interest rate risk of both banking book and trading book. Prudential limits have been fixed for impact on Net Interest Income (NII), NIM, minimum ROA & minimum duration gap for the bank.

The impact of embedded option in the form of prepayment of loans is captured in the behavioral study. Behavioral studies are being done for assessing and apportioning volatile and non-volatile portion of various non-maturity products of both assets and liabilities.

10.2 अपनाए जाने वाले तरीके निम्नवत् हैं :

10.2.1 अर्जन दृष्टिकोण - (ब्याजदर संवेदनशीलता विवरण - निवल अन्तर)

तालिका -1 : ब्याजदर संवेदनशीलता - निवल अन्तर

(राशि करोड़ रुपयों में)

परिपक्वता अवधि	अन्तर (आर एस ए - आर एस एल)	अन्य उत्पाद* (ब्याजदर)	निवल अंतर (1-2)	कुल आस्तियों	कुल आस्तियों से निवल अंतर का प्रतिशत
	1	2	3	4	5
1-28 दिन	-4490.03	-700.00	-5190.03	20845.65	-25%
29 दिन - 3 माह	75550.99	-482.00	75068.99	105455.87	71%
>3 से से 6 माह	-104243.38	350.00	-103893.38	10865.81	-956%
>6 से से 12 माह	-27993.44	100.00	-27893.44	18330.83	-152%
>1 से 3 वर्ष	21694.86	150.00	21844.86	45845.02	48%
>3 से 5 वर्ष	16088.26	0.00	16088.26	20888.58	77%
5 वर्ष से अधिक	42661.24	582.00	43243.24	54201.98	80%

* अन्य उत्पादों में सम्मिलित हैं : वायदा दर करार (एफ आर ए), अदला बदली (स्वप), भावी सौदे (फ्यूचर्स), विकल्प (ऑप्शंस) तथा अन्य व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स)

आस्तियों और देयताओं पर पुनर्मूल्यनिर्धारण के अनुमान भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार किए जाते हैं। बचत खातों के संवेदी भाग के संबंध में ऐसा माना जाता है कि उनका पुनर्मूल्यनिर्धारण 3 से 6 महीने की अवधि में किया जायेगा जबकि फ्लोटिंग दर अग्रिमों के संबंध में ऐसा माना जाता है कि उनका पुनर्मूल्यनिर्धारण 29 दिन से 3 महीने के भीतर होगा।

जोखिमयुक्त अर्जन - एनआईआई / एनआईएम पर ब्याजदर में 0.5% उर्ध्वमुखी/अधोमुखी(अपवर्ड/डाउनवर्ड) परिवर्तन का प्रभाव

(राशि करोड़ रुपयों में)

शेष अवधि	0.5% की दर से अधोमुखी ब्याजदर के परिवर्तन के साथ एनआईआई पर प्रत्याशित लाभ
6 मास तक	रुपये 48.74 करोड़
1 वर्ष की अवधि तक	रुपये 71.17 करोड़

10.2.2 आर्थिक मूल्य दृष्टिकोण

आर्थिक मूल्य अर्थात् आर्थिक मूल्य पर ब्याज दर में 200 बीपीएस की ब्याज दर में परिवर्तन के कारण पूँजीगत निधि पर होने वाले प्रभाव का अवधि अंतर पद्धति के माध्यम से नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है। परिसंपत्ति एवं देयताओं के शुद्ध अवधि अंतर के लिए सीमा की विवेकपूर्ण शैली निर्धारित की गई है और नियमित अंतराल पर इसे मॉनिटर किया जाता है।

10.2 The tools used are:

10.2.1 Earning Approach – (Interest rate sensitivity Statement-Net Gaps)

Table 1: Interest rate sensitivity - net gaps

(Rs. in Crores)

Maturity Period	Gap (RSA-RSL)	Other Products *(Int. rate)	Net Gap (1+2)	Total Assets	Net Gaps as % to Total Assets
	1	2	3	4	5
1-28 days	-4490.03	-700.00	-5190.03	20845.65	-25%
29 days – 3 months	75550.99	-482.00	75068.99	105455.87	71%
>3 to 6 months	-104243.38	350.00	-103893.38	10865.81	-956%
>6 to 12 months	-27993.44	100.00	-27893.44	18330.83	-152%
>1 to 3 yrs.	21694.86	150.00	21844.86	45845.02	48%
>3 to 5 yrs.	16088.26	0.00	16088.26	20888.58	77%
Over 5 yrs.	42661.24	582.00	43243.24	54201.98	80%

* Other products include: FRAs, Swaps, Futures, Options & other derivatives

The repricing assumptions on assets and liabilities are taken as per RBI guidelines. The sensitive portion of saving fund deposit is assumed to be repriced in 3 months to 6 months where as the floating rate advances are also assumed to be repriced in 29 days to 3 months.

Earning at Risk: Impact of 0.5% change upward/downward in interest rate on NII

(Rs. in crores)

Remaining Period	Estimated impact on NII with adverse change in rate of interest by 0.50%
Up to 6 months	Rs. 48.74 cr.
Up to 1 year	Rs. 71.17 cr.

10.2.2 Economic Value Approach:

The economic value i.e. impact on the capital fund due to change in interest rate by 200 bps on the economic value is assessed on regular intervals through duration gap method. As a prudential measure a limit has been fixed for net duration gap of the assets and liabilities and the same is monitored at regular intervals.

निगमित शासन की रिपोर्ट

Report on Corporate Governance

1. निगमित शासन का दर्शन शास्त्र

बैंक द्वारा विनियामक अपेक्षाओं का पालन करते हुए शेयरधारकों के मूल्यांकन में अधिकतम वृद्धि एवं उनके हितों की सुरक्षा के लिए उत्तरदायित्व, पारदर्शिता, नैतिक मूल्यों, सामाजिक दायित्व, प्रचालन कार्य-कुशलता, अधिकतम कारोबारी अभ्यास के उच्च मानकों का अनुपालन कर के निगमित शासन सुनिश्चित किया जाता है। इससे शेयरधारकों के विश्वास में बढ़ोतरी हुई है और साथ ही सभी शेयरधारकों के हितों को सुरक्षित किया है।

2.1 निदेशक मण्डल

बोर्ड का गठन बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन और अन्तरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) के प्रावधानों के अनुसार किया गया है।

2.2 31.3.2010 के अनुसार निदेशक मण्डल की संरचना

क्र. सं.	निदेशक का नाम	नियुक्ति तिथि	श्रेणी	बोर्ड की उपसमितियों में सदस्यता की संख्या	बैंक के बोर्ड की उपसमितियों की अध्यक्षता	अन्य कम्पनियों में एसीबी एवं शेयर धारकों/ निवेशकों की शिकायत समिति की अध्यक्षता/ सदस्यता	निदेशक द्वारा रखे गए शेयरों की सं.
1.	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक	28.10.2009	कार्यपालक	8	8	1	शून्य
2.	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	26.03.2009	कार्यपालक	13	3	शून्य	शून्य
3.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	26.03.2009	कार्यपालक	13	1	शून्य	शून्य
4.	सुश्री रवनीत कौर	10.06.2008	गैर कार्यपालक (भारत सरकार के नामिती)	8	1	शून्य	शून्य
5.	श्री एल. एम. फोन्सिका	27.02.2007	गैर कार्यपालक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)	9	शून्य	शून्य	शून्य
6.	श्री प्रदीप कुमार	15.02.2010	गैर कार्यपालक (अधिकारी नामिती निदेशक)	4	शून्य	शून्य	शून्य
7.	श्री एम. पी. सिंह	28.01.2010	गैर कार्यपालक (कर्मचारी नामिती निदेशक)	4	शून्य	शून्य	शून्य
8.	श्री मुस्ताक ए. अन्तुले	27.02.2008	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)	5	शून्य	शून्य	शून्य
9.	श्री गोतम पी. खण्डेलवाल	27.02.2008	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)	5	शून्य	शून्य	शून्य
10.	श्री वी. के. मिश्रा	05.12.2008	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)	4	शून्य	शून्य	शून्य
11.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	27.12.2008	गैर कार्यपालक(शेयरधारक निदेशक)	5	1	5	500
12.	श्री डी. के. सिंगला	27.12.2008	गैर कार्यपालक(शेयरधारक निदेशक)	4	1	शून्य	300
13.	श्री जी. आर. सुन्दरावाडीवेल	27.12.2008	गैर कार्यपालक(शेयरधारक निदेशक)	4	शून्य	शून्य	100

नोट : किसी भी निदेशक का आपस में संबंध नहीं है।

2.3 वर्ष 2009-10 में आयोजित बैठकों का ब्यौरा

क्रम सं०	बैठक की तिथि	बोर्ड में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	15.04.2009	13	10
2.	20.05.2009	13	13
3.	09.06.2009	13	10
4.	29.06.2009	12	10
5.	29.07.2009	12	11
6.	26.08.2009	12	12
7.	14.09.2009	12	10
8.	24.09.2009	12	11
9.	29.10.2009	12	11
10.	26.11.2009	12	12
11.	28.12.2009	12	07
12.	27.01.2010	11	10
13.	22.02.2010	13	12
14.	22.03.2010	13	13

1. Corporate Governance Philosophy

Corporate Governance is ensured by the Bank by adhering to high standards of accountability, transparency, social responsiveness, operational efficiencies, best ethical business practices for maximizing the shareholders' value and to protect the interest of all stakeholders besides complying with Regulatory requirement. This inturn maximizes the Shareholders' value and protect the interest of all the stakeholders.

2.1 Board of Directors

The Board is constituted in accordance with Section 9(3) of Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970.

2.2 Composition of the Board of Directors as on 31.3.2010

S. No.	Name of Director	Date of Appointment	Category	Membership of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship/ membership of Audit Committee and Share-holders'/ Investors' Grievance Committee in other Companies	No. of Shares held by Director
1.	Sh. K. R. Kamath Chairman & Managing Director	28.10.2009	Executive	8	8	1	Nil
2.	Sh. M. V. Tanksale Executive Director	26.03.2009	Executive	13	3	Nil	Nil
3.	Sh. Nagesh Pydah Executive Director	26.03.2009	Executive	13	1	Nil	Nil
4.	Ms. Ravneet Kaur	10.06.2008	Non-Executive (Gol Nominee)	8	1	Nil	Nil
5.	Sh. L. M. Fonseca	27.02.2007	Non-Executive (RBI Nominee)	9	Nil	Nil	Nil
6.	Sh. Pradeep Kumar	15.02.2010	Non-Executive (Officers Nominee Director)	4	Nil	Nil	Nil
7.	Sh. M. P. Singh	28.01.2010	Non-Executive (Workmen Nominee Director)	4	Nil	Nil	Nil
8.	Sh. Mushtaq A. Antulay	27.02.2008	Non-Executive (Appointed by Gol)	5	Nil	Nil	Nil
9.	Sh. Gautam P. Khandelwal	27.02.2008	Non-Executive (Appointed by Gol)	5	Nil	Nil	Nil
10.	Sh. V. K. Mishra	05.12.2008	Non-Executive (Appointed by Gol)	4	Nil	Nil	Nil
11.	Sh. T. N. Chaturvedi	27.12.2008	Non- Executive (Shareholder Director)	5	1	5	500
12.	Sh. D. K. Singla	27.12.2008	Non- Executive (Shareholder Director)	4	1	Nil	300
13.	Sh. G. R. Sundaravadiel	27.12.2008	Non- Executive (Shareholder Director)	4	Nil	Nil	100

Note: None of the Directors is related inter-se.

2.3 Details of meetings held during the Financial Year 2009-10

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors on the Board	No. of Directors Present in the meeting
1.	15.04.2009	13	10
2.	20.05.2009	13	13
3.	09.06.2009	13	10
4.	29.06.2009	12	10
5.	29.07.2009	12	11
6.	26.08.2009	12	12
7.	14.09.2009	12	10
8.	24.09.2009	12	11
9.	29.10.2009	12	11
10.	26.11.2009	12	12
11.	28.12.2009	12	07
12.	27.01.2010	11	10
13.	22.02.2010	13	12
14.	22.03.2010	13	13

2.4 वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान बैठकों तथा गत वार्षिक आम बैठक में निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए	पिछली आम वार्षिक बैठक में उपस्थिति (29.07.2009)
1.	डा. के. सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक*	3	3	लागू नहीं
2.	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक	6	6	लागू नहीं
3.	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	14	14	हां
4.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	14	13	हां
5.	सुश्री रवनीत कौर	14	7	नहीं
6.	श्री एल. एम. फोन्सिका	14	14	हां
7.	श्री एस. आर. खुराना**	11	11	हां
8.	श्री प्रदीप कुमार	2	2	लागू नहीं
9.	श्री एम. एल. बग्गा***	8	7	हां
10.	श्री एम. पी. सिंह	2	2	लागू नहीं
11.	श्री मुशताक ए. अन्तुले	14	11	हां
12.	श्री गोतम पी. खण्डेलवाल	14	9	हां
13.	श्री वी. के. मिश्रा	14	13	हां
14.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	14	12	हां
15.	श्री डी. के. सिंगला	14	14	हां
16.	श्री जी. आर. सुन्दरावाडीवेल	14	14	हां

* 15.06.2009 को भा0रि0बैंक के गवर्नर के रूप में पदोन्नत हुए।

** 02.01.2010 से निदेशक नहीं हैं।

*** 25.09.2009 से निदेशक नहीं हैं।

2.5 वर्ष 2009-10 के दौरान नियुक्त निदेशकों का प्रोफाइल

श्री के. आर. कामत

भारत सरकार ने 28.10.2009 से 27.10.2014 तक अथवा आगामी आदेशों तक, जो भी पहले हों, श्री के. आर. कामत की तैनाती बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के पद पर की है। आपने कामर्स में स्नातक की डिग्री प्राप्त की है तथा इंडियन इन्स्टीट्यूट ऑफ बैंकर्स के सर्टीफाईड एसोसिएट हैं। आपको राष्ट्रीयकृत बैंकों में सूचना प्रौद्योगिकी, प्रबंधन सूचना प्रणाली, एकीकृत जोखिम प्रबंधन, इत्यादि के क्षेत्र में 34 वर्षों का अनुभव है। श्री कामत की बैंक में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के पद पर नियुक्ति से पूर्व वे इलाहाबाद बैंक के अ. एवं प्र. निदेशक थे।

श्री प्रदीप कुमार

भारत सरकार ने 15.02.2010 से 14.02.2013 तक श्री प्रदीप कुमार की नियुक्ति अधिकारी नामिती निदेशक (गैर-कार्यपालक) के पद पर की है। आप कला स्नातक हैं तथा आपको बैंकिंग में 30 वर्ष का अनुभव प्राप्त है।

श्री एम. पी. सिंह

भारत सरकार ने 28.01.2010 से 27.01.2013 तक श्री एम. पी. सिंह की नियुक्ति कर्मचारी नामिती निदेशक (गैर-कार्यपालक) के पद पर की है। आप कला स्नातक हैं तथा आपको बैंकिंग में 22 वर्ष का अनुभव प्राप्त है।

2.4 Details of meetings & last Annual General Meeting (AGM) attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S. No.	Name of Director	No. of Meetings held during the tenure	No. of Meetings attended	Attendance in last AGM Held on (29.07.2009)
1.	Dr. K. C. Chakrabarty, CMD*	3	3	N.A.
2.	Sh. K. R. Kamath, CMD	6	6	N.A.
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	14	14	Yes
4.	Sh. Nagesh Pydah, ED	14	13	Yes
5.	Ms. Ravneet Kaur	14	7	No
6.	Sh. L. M. Fonseca	14	14	Yes
7.	Sh. S. R. Khurana**	11	11	Yes
8.	Sh. Pradeep Kumar	2	2	N.A.
9.	Sh. M. L. Bagga***	8	7	Yes
10.	Sh. M. P. Singh	2	2	N.A.
11.	Sh. Mushtaq A. Antulay	14	11	Yes
12.	Sh. Gautam P. Khandelwal	14	9	Yes
13.	Sh. V. K. Mishra	14	13	Yes
14.	Sh. T. N. Chaturvedi	14	12	Yes
15.	Sh. D. K. Singla	14	14	Yes
16.	Sh. G. R. Sundaravadivel	14	14	Yes

* Elevated as Deputy Governor, RBI on 15.06.2009.

** Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010.

*** Ceased to be Director w.e.f. 25.09.2009.

2.5 Profile of Directors appointed during the year 2009-10.

Sh. K. R. Kamath

The Government of India appointed Sh. K. R. Kamath as Chairman & Managing Director of the Bank on 28.10.2009 till 27.10.2014 or until further orders whichever is earlier. He is holder of degree in Bachelor of Commerce and Certified Associate of Indian Institute of Bankers. He has more than 32 years of experience in Nationalized Banks in the field of Information Technology, Management Information System, Integrated Risk Management, etc.. Sh Kamath was CMD of Allahabad Bank before appointment of CMD of the Bank.

Sh. Pradeep Kumar

The Government of India appointed Sh. Pradeep Kumar as Officers Nominee Director (Non-Executive) of the Bank for three years w.e.f. 15.02.2010 till 14.02.2013. He is holder of degree in Bachelor of Science and has 30 years experience in Banking.

Sh. M. P. Singh

The Government of India appointed Sh. M.P. Singh as Workmen Nominee Director (Non-Executive) of the Bank for three years w.e.f. 28.01.2010, till 27.01.2013. He is holder of degree in Bachelor of Arts and has 22 years experience in banking.

3. बोर्ड की उप समितियाँ

बोर्ड की मुख्य उप समितियाँ निम्नलिखित हैं :

3.1 बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति (ए.सी.बी.)

भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार के निर्देशों के अनुपालन में बैंक द्वारा बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (ए.सी.बी.) का गठन किया गया है।

कार्य-कलाप:

समिति के मुख्य कार्य निम्नलिखित हैं :-

- निर्देश देना एवं बैंक के समग्र लेखा परीक्षा कार्यों की निगरानी व बैंक के सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा कार्यों एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- तिमाही/ छमाही/ वार्षिक/ वित्तीय स्टेटमेंटों व रिपोर्टों के अनुमोदन से पूर्व केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों से विचार-विमर्श करना एवं "लॉग फार्म ऑडिट रिपोर्ट" में उठाये गये समस्त बिन्दुओं पर अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- बैंक के आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा संबंधी कार्यों - अनुवर्ती कार्रवाई के रूप में प्रणाली, गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता की समीक्षा करना।
- विशिष्ट एवं असाधारण रूप से बड़ी शाखाओं व असंतोषजनक रेटिंग वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा करना।
- सूचीकरण करार के प्रावधानों के अनुसार एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुरूप कार्य करना।

कम्पनी सचिव समिति के सचिव के रूप में कार्य करता है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. श्री डी. के. सिंगला | - गैर कार्यपालक निदेशक
(शेयरधारक निदेशक)
(समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री एम. वी. टॉकसाले | - कार्यपालक निदेशक |
| 3. श्री नागेश पैड़ा | - कार्यपालक निदेशक |
| 4. सुश्री रवनीत कौर | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार के नामिती) |
| 5. श्री एल. एम. फोन्सिका | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती) |
| 6. श्री एम. ए. एन्तुले | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार के नामिती) |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों के ब्यौरे :

क्रम सं.	बैठक की तारीख	बोर्ड में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	04.05.2009	7	7
2.	09.05.2009	7	5
3.	19.05.2009	7	7
4.	19/20.06.2009	7	6
5.	28.07.2009	7	6
6.	12.08.2009	7	6
7.	25.08.2009	7	6
8.	12.09.2009	7	5
9.	28.10.2009	7	6
10.	30.11.2009	7	7

3. Sub-Committees of the Board

The main sub-Committees of the Board are as under:-

3.1 Audit Committee of the Board (ACB)

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Bank as per the guidelines of Reserve Bank of India / Government of India.

Functions:

The main functions of the Committee are as under:-

- Providing direction and overseeing the total audit function of the Bank and follow up on the statutory/external audit of the Bank and inspections of RBI.
- To interact with Central Statutory Auditors in respect of approval of quarterly/half yearly/nine monthly/annual Financial Statements and Reports and also follow up on all the issues raised in the Long Form Audit Report.
- To review the internal inspection/Audit functions of the Bank – the systems, its quality and effectiveness in terms of follow up.
- Review of inspection reports of Specialized and Extra Large Branches and all the branches with unsatisfactory ratings.
- To act as per provisions of the Listing Agreement and in line with the RBI guidelines.

The Company Secretary acts as Secretary to the Committee.

Composition as on 31.03.2010

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. Sh. D. K. Singla | - Non-Executive Director
(Shareholder Director)
(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. M. V. Tanksale | - Executive Director |
| 3. Sh. Nagesh Pydah | - Executive Director |
| 4. Ms. Ravneet Kaur | - Non-Executive Director
(GoI Nominee). |
| 5. Sh. L. M. Fonseca | - Non-Executive Director
(RBI Nominee) |
| 6. Sh. M. A. Antulay | - Non-Executive Director
(Appointed by GoI) |

Details of meetings held during the Financial Year 2009-10

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	04.05.2009	7	7
2.	09.05.2009	7	5
3.	19.05.2009	7	7
4.	19/20.06.2009	7	6
5.	28.07.2009	7	6
6.	12.08.2009	7	6
7.	25.08.2009	7	6
8.	12.09.2009	7	5
9.	28.10.2009	7	6
10.	30.11.2009	7	7

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों के ब्यौरे : (जारी)

क्र सं.	बैठक की तारीख	बोर्ड में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
11.	28.12.2009	7	5
12.	27.01.2010	6	5
13.	23.02.2010	6	5
14.	22.03.2010	6	5

सदस्य निदेशकों द्वारा वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित लेखा परीक्षा समिति की बैठकों में भाग लेने सम्बंधी विवरण

क्र सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की सं.	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री एस. आर. खुराना*	11	11
2.	श्री डी. के. सिंगला	14	14
3.	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	14	14
4.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	14	13
5.	सुश्री रवनीत कौर	14	03
6.	श्री एल. एम. फोन्सिका	14	14
7.	श्री एम. ए. अन्तुले	14	12

*दिनांक 02.01.2010 से निदेशक नहीं हैं।

3.2 प्रबंध समिति

प्रबंध समिति का गठन राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंध एवं विविध प्रावधान) योजना-1970 के खंड 13 के अनुसरण में किया गया है।

भूमिका/कार्य

समिति अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक की विवेकाधीन शक्तियों से बाहर निम्नलिखित प्रस्तावों पर विचार करती है:

- ऋण प्रस्तावों (निधि एवं गैर निधि आधारित) को स्वीकृत करना
- ऋण समझौते/बट्टे खाते प्रस्ताव
- पूँजी एवं राजस्व व्यय के अनुमोदन हेतु प्रस्ताव
- परिसरों को किराये पर लेने/अधिग्रहण संबंधी प्रस्ताव, जिसमें परिसरों को किराये पर लेने/अधिग्रहण सम्बन्धी मानदंडों में विचलन भी शामिल है
- वाद/अपील दायर करना, बैंक का बचाव करना
- सरकारी व अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, कंपनियों के अंशपत्रों और ऋण पत्रों में निवेश एवं अण्डरराइटिंग
- दान
- बोर्ड द्वारा प्रेषित अन्य कोई मामला

31.3.2010 के अनुसार संरचना

1.	श्री के. आर. कामत	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2.	श्री एम. वी. टॉकसाले	कार्यपालक निदेशक
3.	श्री नागेश पैड़ा	कार्यपालक निदेशक
4.	श्री एल. एम. फोन्सिका	गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)
5.	श्री जी. पी. खण्डेलवाल	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
6.	श्री मुश्ताक ए. अन्तुले	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
7.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

Details of meetings held during the Financial Year 2009-10 (Contd.)

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
11.	28.12.2009	7	5
12.	27.01.2010	6	5
13.	23.02.2010	6	5
14.	22.03.2010	6	5

Details of Audit Committee meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. S. R. Khurana*	11	11
2.	Sh. D. K. Singla	14	14
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	14	14
4.	Sh. Nagesh Pydah, ED	14	13
5.	Ms Ravneet Kaur	14	03
6.	Sh. L. M. Fonseca	14	14
7.	Sh. M. A. Antulay	14	12

*Ceased to Director w.e.f. 02.01.2010.

3.2 Management Committee (MC)

Management Committee has been constituted in terms of Clause 13 of The Nationalised Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970.

Role/Functions

The Committee considers following matters which are beyond the discretionary powers of CMD:-

- Sanctioning of credit proposals (funded & non funded)
- Loan compromise/write-off proposals
- Proposal for approval of capital and revenue expenditure
- Proposals relating to acquisition and hiring of premises including deviation from norms for acquisition and hiring of premises
- Filing of suits/appeals, defending them, etc.
- Investments in Government and other approved securities, shares and debentures of companies including underwriting
- Donations
- Any other matter referred by the Board.

Composition as on 31.3.2010

1.	Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2.	Sh. M. V. Tanksale	Executive Director
3.	Sh. Nagesh Pydah	Executive Director
4.	Sh. L. M. Fonseca	Non-Executive Director (RBI Nominee)
5.	Sh. G. P. Khandelwal	Non-Executive Director (Appointed by GoI)
6.	Sh. Mushtaq A. Antulay	Non-Executive Director (Appointed by GoI)
7.	Sh. T. N. Chaturvedi	Non-Executive Director (Shareholder Director)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों का विवरण

क्र सं.	बैठक की तारीख	समिति के निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	15.04.2009	8	7
2.	04.05.2009	8	8
3.	21.05.2009	8	8
4.	09.06.2009	8	8
5.	22.06.2009	7	7
6.	29.06.2009	7	6
7.	14.07.2009	7	7
8.	29.07.2009	7	7
9.	12.08.2009	7	7
10.	26.08.2009	7	7
11.	14.09.2009	7	7
12.	25.09.2009	7	7
13.	14.10.2009	6	5
14.	09.11.2009	8	6
15.	25.11.2009	8	8
16.	10.12.2009	8	8
17.	28.12.2009	8	5
18.	13.01.2010	7	7
19.	27.01.2010	7	7
20.	23.02.2010	7	7
21.	12.03.2010	7	5
22.	22.03.2010	7	7
23.	29.03.2010	7	6

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने सम्बन्धी विवरण

क्र सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में भाग लिया
1.	डा. के. सी. चक्रवर्ती,* अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक	4	4
2.	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक	10	10
3.	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	23	22
4.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	23	22
5.	श्री एल. एम. फोन्सिका	23	22
6.	श्री डी. के. सिंगला**	12	12
7.	श्री गौतम पी. खण्डेलवाल	10	06
8.	श्री मुश्ताक ए. अन्तुले	11	10
9.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	11	10
10.	श्री एस. आर. खुराना***	17	16
11.	श्री वी. के. मिश्रा	12	11
12.	श्री जी. आर. सुन्दरावाडीवेल	12	12

* दिनांक 15.06.2009 से भा. रि. बैंक के उप गवर्नर पदोन्नत हुए।

** दिनांक 14.01.10 से समिति के सदस्य नहीं हैं।

***दिनांक 02.01.10 से निदेशक नहीं हैं।

3.3 जोखिम प्रबंधन समिति

बैंक द्वारा जोखिम प्रबन्धन समिति का गठन किया गया है।

कार्य:

- जोखिम प्रबंधन से संबंधित किसी भी महत्वपूर्ण विषय पर सी आर एम सी, एलको एवं ओ आर सी ओ का मार्गदर्शन करना तथा प्रभावी समन्वय के लिए इन समितियों के कार्य को देखना।
- बैंक की नीति के अनुसार बाजार जोखिम प्रबन्धन प्रक्रिया (व्यक्ति, प्रणाली, प्रचालन, सीमा एवं नियंत्रण सहित) को स्वीकृत करना।

Details of meetings held during the Financial Year 2009-10

S. No.	Date of Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	15.04.2009	8	7
2.	04.05.2009	8	8
3.	21.05.2009	8	8
4.	09.06.2009	8	8
5.	22.06.2009	7	7
6.	29.06.2009	7	6
7.	14.07.2009	7	7
8.	29.07.2009	7	7
9.	12.08.2009	7	7
10.	26.08.2009	7	7
11.	14.09.2009	7	7
12.	25.09.2009	7	7
13.	14.10.2009	6	5
14.	09.11.2009	8	6
15.	25.11.2009	8	8
16.	10.12.2009	8	8
17.	28.12.2009	8	5
18.	13.01.2010	7	7
19.	27.01.2010	7	7
20.	23.02.2010	7	7
21.	12.03.2010	7	5
22.	22.03.2010	7	7
23.	29.03.2010	7	6

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S. No.	Name of Director	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Dr. K. C. Chakrabarty, CMD*	4	4
2.	Sh. K. R. Kamath, CMD	10	10
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	23	22
4.	Sh. Nagesh Pydah, ED	23	22
5.	Sh. L. M. Fonseca	23	22
6.	Sh. D. K. Singla**	12	12
7.	Sh. Gautam P. Khandelwal	10	6
8.	Sh. Mushtaq A. Antulay	11	10
9.	Sh. T.N. Chaturvedi	11	10
10.	Sh. S. R. Khurana***	17	16
11.	Sh. V. K. Mishra	12	11
12.	G. R. Sundravadivel	12	12

* Elevated as Deputy Governor, RBI on 15.06.2009.

** Ceased to be member of the Committee w.e.f. 14.01.2010

*** Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010

3.3 Risk Management Committee

The Bank has constituted the Risk Management Committee.

Functions:

- To guide CRMC, ALCO & ORMC on any issue of importance for risk management and to oversee the functioning of these committees for effective coordination.
- Approving Market Risk Management processes (including people, systems, operations, limits and controls) as per Bank's policy.

- जोखिम प्रबंधन नीति/भा0रि0बैंक के दिशा निर्देशों या अन्यथा किसी अन्य जोखिम के प्रबंध की अनुपालना हेतु अपेक्षित किसी अन्य आवश्यक कार्रवाई का अनुमोदन करना।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के. आर. कामत	- अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री एम. वी. टॉकसाले	- कार्यपालक निदेशक
3. श्री नागेश पैड़ा	- कार्यपालक निदेशक
4. सुश्री रवनीत कौर	- गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
5. श्री एल. एम. फोन्सिका	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)
6. श्री डी. के. सिंगला	- गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)
7. श्री जी. आर. सुन्दरावाडीवेल	- गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)
8. श्री टी. एन. चतुर्वेदी	- गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र सं०	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में भाग लिया
1	डा. के. सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक*	1	1
2	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	2	2
3	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	5	5
4	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	5	5
5	सुश्री रवनीत कौर	5	3
6	श्री एल. एम. फोन्सिका	5	5
7	श्री एस. आर. खुराना**	4	4
8	श्री जी. आर. सुन्दरावाडीवेल	5	5
9	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	शून्य	लागू नहीं
10	श्री डी. के. सिंगला	शून्य	लागू नहीं

* दिनांक 15.06.2009 से भा0रि0बैंक के उप गवर्नर पदोन्नत हुए।

** दिनांक 2.01.10 से निदेशक नहीं हैं।

3.4 सतर्कता/गैर सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा हेतु निदेशक समिति (सी ओ डी)

भूमिका/कार्य

समिति, सतर्कता और गैर सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा तिमाही आधार पर करती है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के. आर. कामत	- अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री एम. वी. टॉकसाले	- कार्यपालक निदेशक
3. श्री नागेश पैड़ा	- कार्यपालक निदेशक
4. सुश्री रवनीत कौर	- गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
5. श्री एल. एम. फोन्सिका	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)

- Approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Risk Management Policy/RBI guidelines or otherwise required for managing any risk.

Composition as on 31.03.2010.

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. M. V. Tanksale	- Executive Director
3. Sh. Nagesh Pydah	- Executive Director
4. Ms. Ravneet Kaur	- Non-Executive Director (Gol Nominee)
5. Sh. L. M. Fonseca	- Non-Executive Director (RBI Nominee)
6. Sh. D. K. Singla	- Non-Executive Director (Shareholder Director)
7. Sh. G. R. Sundravadivel	- Non-Executive Director (Shareholder Director)
8. Sh. T. N. Chaturvedi	- Non-Executive Director (Shareholder Director)

Details of meetings attended by member-directors during the Financial Year 2009-10.

S. No.	Name of Director	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1	Dr. K. C. Chakrabarty, CMD*	1	1
2	Sh. K. R. Kamath, CMD	2	2
3	Sh. M. V. Tanksale, ED	5	5
4	Sh. Nagesh Pydah, ED	5	5
5	Ms. Ravneet Kaur	5	3
6	Sh. L. M. Fonseca	5	5
7	Sh. S. R. Khurana**	4	4
8	Sh. G. R. Sundravadivel	5	5
9	Sh. T. N. Chaturvedi	Nil	N.A.
10	Sh. D. K. Singla	Nil	N.A.

* Elevated as Deputy Governor, RBI w.e.f. 15.06.2009.

** Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010

3.4 Committee of Directors to review disposal of Vigilance/Non-vigilance Disciplinary action cases (COD)

Role/Functions

The Committee reviews disposal of vigilance and non-vigilance disciplinary action cases on quarterly basis.

Composition as on 31.03.2010

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. M. V. Tanksale	- Executive Director
3. Sh. Nagesh Pydah	- Executive Director
4. Ms. Ravneet Kaur	- Non-Executive Director (Gol Nominee)
5. Sh. L. M. Fonseca	- Non-Executive Director (RBI Nominee)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्रम सं	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थिति हुए
1	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	2	2
2	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	4	4
3	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	4	4
4	सुश्री रवनीत कौर	4	2
5	श्री एल. एम. फोन्सिका	4	4

3.5 सूचना प्रौद्योगिकी समिति

इस समिति का गठन, सूचना-सुरक्षा एवं सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी विभिन्न पहलुओं के अध्ययन एवं इन्हें मजबूत करने व उपयुक्त उपाय सुझाने हेतु किया गया है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. श्री एम. वी. टॉकसाले | - कार्यपालक निदेशक (समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री नागेश पैड़ा | - कार्यपालक निदेशक (वैकल्पिक अध्यक्ष) |
| 3. श्री गौतम पी. खंडेलवाल | - गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त) |
| 4. श्री डी. के. सिंगला | - गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक) |
| 5. श्री प्रदीप कुमार | - गैर कार्यपालक निदेशक (अधिकारी नामिती निदेशक) |
| 6. श्री एम. पी. सिंह | - गैर कार्यपालक निदेशक (कर्मचारी नामिती निदेशक) |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्रमांक	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री एम. वी. टॉकसाले	4	4
2	श्री नागेश पैड़ा	4	4
3	श्री गौतम पी. खंडेलवाल	4	4
4	श्री डी. के. सिंगला	4	4
5	श्री एम. एल. बग्गा*	2	2
6	श्री प्रदीप कुमार	शून्य	लागू नहीं
7	श्री एम. पी. सिंह	शून्य	लागू नहीं

* 25.09.2009 से निदेशक नहीं हैं।

3.6 पदोन्नति के लिए निदेशक समिति

भूमिका/कार्य

समिति उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VII में पदोन्नति के लिए उम्मीदवारों के संबंध में विचार करती है तथा उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VII में अनुमोदन न होने के संबंध में प्राप्त प्रतिवेदनों पर विचार करती है।

31.03.2010 की स्थिति अनुसार संरचना

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. श्री के. आर. कामत | अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष) |
| 2. सुश्री रवनीत कौर | गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती) |
| 3. श्री एल. एम. फोन्सिका | गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती) |

Details of meeting attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10.

S. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath, CMD	2	2
2.	Sh. M. V. Tanksale, ED	4	4
3.	Sh. Nagesh Pydah, ED	4	4
4.	Ms. Ravneet Kaur	4	2
5.	Sh. L. M. Fonseca	4	4

3.5 Information Technology Committee

The Committee has been constituted to study various aspects of Information Security & Information Technology initiatives and suggest appropriate measures to strengthen the same.

Composition as on 31.03.2010

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. Sh. M. V. Tanksale | - Executive Director (Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. Nagesh Pydah | - Executive Director (Alternate Chairman) |
| 3. Sh. Gautam P. Khandelwal | - Non-Executive Director (Appointed by Gol) |
| 4. Sh. D. K. Singla | - Non-Executive Director (Shareholder Director) |
| 5. Sh. Pradeep Kumar | - Non-Executive Director (Officers Nominee Director) |
| 6. Sh. M. P. Singh | - Non-Executive Director (Workmen Nominee Director) |

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S.No.	Name of Director	No.of meetings held during tenure	No.of meetings attended
1.	Sh. M. V. Tanksale	4	4
2.	Sh. Nagesh Pydah	4	4
3.	Sh. Gautam P. Khandelwal	4	4
4.	Sh. D. K. Singla	4	4
5.	Sh. M. L. Bagga*	2	2
6.	Sh. Pradeep Kumar	Nil	N.A.
7.	Sh. M. P. Singh	Nil	N.A.

* Ceased to be Director w.e.f. 25.09.2009

3.6 Directors Promotion Committee

Role/Functions

The Committee considers candidates for promotions to Top Executive Grade Scale-VII as well as representations of candidates against non-approval for promotion to Top Executive Grade Scale-VII.

Composition as on 31.03.2010

- | | |
|----------------------|--|
| 1. Sh. K. R. Kamath | - Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee) |
| 2. Ms. Ravneet Kaur | - Non-Executive Director (Gol Nominee) |
| 3. Sh. L. M. Fonseca | - Non-Executive Director (RBI Nominee) |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान समिति की एक बैठक हुई जिसमें तत्कालीन सभी 3 सदस्य निदेशकों ने भाग लिया।

3.7 बोर्ड की विशेष समिति - धोखाधड़ी मामलों की निगरानी हेतु

एक करोड़ रुपये तथा इससे अधिक राशि वाले धोखाधड़ी मामलों में निगरानी तथा अनुवर्तन हेतु एक विशेष समिति गठित की गई है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के.आर.कामत	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री एम.वी.टॉकसाले	कार्यपालक निदेशक
3. श्री नागेश पैड़ा	कार्यपालक निदेशक
4. सुश्री रवनीत कौर	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार की नामिती)
5. श्री डी.के. सिंगला	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)
6. श्री प्रदीप कुमार	गैर कार्यपालक निदेशक (अधिकारी नामिती निदेशक)
7. श्री एम. पी. सिंह	गैर कार्यपालक निदेशक (कर्मचारी नामिती निदेशक)

वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्रमांक	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	डा. के. सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक*	1	1
2.	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	2	2
3.	श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक	5	5
4.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	5	5
5.	सुश्री रवनीत कौर	5	2
6.	श्री एम. ए. अन्तुले**	5	5
7.	श्री वी. के. मिश्रा**	5	5
8.	श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल**	5	5
9.	श्री प्रदीप कुमार	शून्य	लागू नहीं
10.	श्री एम. पी. सिंह	शून्य	लागू नहीं

*दिनांक 15.06.2009 से भाORि0बैंक के उप गवर्नर पदोन्नत हुए।

** दिनांक 22.03.10 से सदस्य नहीं हैं।

3.8 पारिश्रमिक समिति

समिति का कार्य बैंक के पूर्ण कालिक निदेशकों (अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यकारी निदेशक) के कार्य निष्पादन का मूल्यांकन करना है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. सुश्री रवनीत कौर	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
2. श्री एल. एम. फोन्सिका	गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती)
3. श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)
4. श्री वी. के. मिश्रा	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)

One meeting of the Committee was held during the Financial Year 2009-10, which was attended by all the then three member-Directors.

3.7 Special Committee of Board – For monitoring fraud cases.

The Committee has been constituted for monitoring and review all fraud cases of Rs.1.00 crore and above.

Composition as on 31.03.2010

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. M. V. Tanksale	- Executive Director
3. Sh. Nagesh Pydah	- Executive Director
4. Ms. Ravneet Kaur	- Non-Executive Director (Gol Nominee)
5. Sh. D. K. Singla	- Non Executive Director (Shareholder Director)
6. Sh. Pradeep Kumar	- Non-Executive Director (Officers Nominee Director)
7. Sh. M. P. Singh	- Non-Executive Director (Workmen Nominee Director)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S. No.	Name of Director	No.of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Dr. K.C. Chakrabarty, CMD*	1	1
2.	Sh. K. R. Kamath, CMD	2	2
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	5	5
4.	Sh. Nagesh Pydah ED	5	5
5.	Ms. Ravneet Kaur	5	2
6.	Sh. M. A. Antulay**	5	5
7.	Sh. V. K. Mishra**	5	5
8.	Sh. G. R. Sundaravadivel**	5	5
9.	Sh. Pradeep Kumar	NIL	N.A.
10.	Sh. M. P. Singh	NIL	N.A.

* Elevated as Deputy Governor, RBI on 15.06.2009

** Ceased to be member w.e.f. 22.03.2010

3.8 Remuneration Committee

The Committee evaluates performance of whole-time Directors (CMD & EDs) of the Bank.

Composition as on 31.03.2010

1. Ms. Ravneet Kaur	Non-Executive Director (Gol Nominee)
2. Sh. L. M. Fonseca	Non-Executive Director (RBI Nominee)
3. Sh. G. R. Sundaravadivel	Non-Executive Director (Shareholder Director)
4. Sh. V. K. Mishra	Non-Executive Director (Appointed by Gol)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने का ब्यौरा

क्रमांक	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	सुश्री रवनीत कौर	1	1
2.	श्री एल. एम. फोन्सिका	1	1
3.	श्री एस. आर. खुराना*	1	1
4.	श्री वी. के. मिश्रा	1	1
5.	श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल	शून्य	लागू नहीं

* 02.01.2010 से निदेशक नहीं हैं।

3.9 नामांकन समिति

समिति का गठन भा. रि. बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक के बोर्ड में शेरधारक निदेशक(कों) के संबंध में "उपयुक्त तथा समुचित" मानकों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए किया गया है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. सुश्री रवनीत कौर	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती) (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री एल. एम. फोन्सिका	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती)
3. श्री मुश्ताक ए. अन्तुले	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
4. श्री वी. के. मिश्रा	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)

वर्ष 2009-10 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

3.10 ग्राहक सेवा समिति

बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति का गठन निम्नलिखित कार्यों के लिए किया गया है :-

- व्यापक जमा नीति बनाना।
- विषय जैसे कि जमाकर्ता की मृत्यु पर उसके खाते के परिचालन के लिए कैसे व्यवहार करना है।
- अनुकूलता व उपयुक्तता को ध्यान में रखते हुए उत्पाद अनुमोदन प्रक्रिया।
- जमाकर्ता संतुष्टि हेतु वार्षिक सर्वेक्षण।
- ऐसी सेवाओं की त्रैवार्षिक लेखा परीक्षा।
- बैंकिंग लोकपाल योजना के अन्तर्गत एवार्ड के कार्यान्वयन की निगरानी करना।
- प्रदान की गई ग्राहक सेवा की गुणवत्ता से संबंधित किसी अन्य मामले को देखना।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के. आर. कामत	- अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री एम. वी. टॉकसाले	- कार्यपालक निदेशक (समिति के वैकल्पिक अध्यक्ष)
3. श्री नागेश पैड़ा	- कार्यपालक निदेशक
4. श्री एल. एम. फोन्सिका	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती)
5. श्री जी. पी. खण्डेलवाल	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
6. श्री वी. के. मिश्रा	- गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10.

S. No.	Names of Directors	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Ms Ravneet Kaur	1	1
2.	Sh. L. M. Fonseca	1	1
3.	Sh. S. R. Khurana*	1	1
4.	Sh. V. K. Mishra	1	1
5.	Sh. G. R. Sundravadevel	NIL	N.A.

* Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010

3.9 Nomination Committee

The committee has been constituted as per RBI guidelines to determine the fulfillment of 'fit and proper' criteria in respect of Shareholder Director(s) on the Board of Bank.

Composition as on 31.03.2010

1. Ms. Ravneet Kaur	- Non-Executive Director (Gol Nominee) (Chairman of the Committee)
2. Sh. L. M. Fonseca	- Non-Executive Director (RBI Nominee)
3. Sh. Mushtaq A. Antulay	- Non-Executive Director (Appointed by Gol)
4. Sh. V. K. Mishra	- Non-Executive Director (Appointed by Gol)

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2009-10.

3.10 Customer Service Committee

The Customer Service Committee has been constituted to discharge the following functions :

- Formulation of a Comprehensive Deposit Policy.
- Issues such as the treatment on death of a depositor for operations of his account.
- Product approval process with a view to suitability and appropriateness.
- Annual Survey of depositor satisfaction.
- Tri-ennial audit of such services.
- Monitoring the implementation of awards under the Banking Ombudsman Scheme.
- Examine any other issue having a bearing on the quality of customer service rendered.

Composition as on 31.03.2010

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. M. V. Tanksale	- Executive Director (Alternate Chairman of the Committee)
3. Sh. Nagesh Pydah	- Executive Director
4. Sh. L. M. Fonseca	- Non-Executive Director (RBI Nominee)
5. Sh. G. P. Khandelwal	- Non-Executive Director (Appointed by Gol)
6. Sh. V.K. Mishra	- Non-Executive Director (Appointed by Gol)

7. श्री प्रदीप कुमार - गैर कार्यपालक निदेशक
(अधिकारी नामिती निदेशक)
8. श्री एम. पी. सिंह - गैर कार्यपालक निदेशक
(कर्मचारी नामिती निदेशक)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित ग्राहक सेवा समिति की बैठकों का ब्यौरा

क्रमांक	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	शून्य	लागू नहीं
2.	श्री एम. वी. टांकसाले, कार्यपालक निदेशक	4	4
3.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	4	4
4.	श्री एल. एम. फोन्सिका	4	4
5.	श्री एम. एल. बग्गा*	2	1
6.	श्री जी. पी. खण्डेलवाल	4	2
7.	श्री वी. के. मिश्रा	4	4
8.	श्री प्रदीप कुमार	शून्य	लागू नहीं
9.	श्री एम. पी. सिंह	शून्य	लागू नहीं

* 25.09.2009 से निदेशक नहीं है।

3.11 मुख्तारनामा समिति

समिति बैंक में कार्य कर रहे अधिकारियों /कर्मचारियों को मुख्तारनामा (पॉवर ऑफ अटॉर्नी) प्रदान करती है ताकि वे दस्तावेजों को निष्पादित कर सकें और बैंक का प्रतिनिधित्व कर सकें।

31.03.2010 के अनुसार संरचना

1. श्री एम. वी. टांकसाले - कार्यपालक निदेशक
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्री नागेश पैड़ा - कार्यपालक निदेशक
3. श्री मुश्ताक ए. अन्तुले - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
4. श्री वी. के. मिश्रा - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
5. श्री टी. एन. चतुर्वेदी - गैर कार्यपालक निदेशक
(शेयरधारक निदेशक)

वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे:

क्रमांक	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री एम. वी. टांकसाले, कार्यपालक निदेशक	4	3
2.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	4	4
3.	श्री एम. एल. बग्गा*	4	3
4.	श्री मुश्ताक ए. अन्तुले	शून्य	लागू नहीं
5.	श्री वी. के. मिश्रा	शून्य	लागू नहीं
6.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	शून्य	लागू नहीं

* 25.09.2009 से निदेशक नहीं है।

3.12 बोर्ड की अपील्य प्राधिकारी व समीक्षा प्राधिकारी समिति

समिति का गठन अनुशासनिक प्राधिकारी की अनुसूची की शर्तानुसार पीएनबी अधिकारी/कर्मचारी (अनुशासन एवं अपील) विनियम, 1977 के अनुसरण में अपील्य प्राधिकारी/समीक्षा प्राधिकारी के रूप में कार्य करने हेतु किया गया था।

7. Sh. Pradeep Kumar - Non-Executive Director
(Officers Nominee Director)
8. Sh. M. P. Singh - Non-Executive Director
(Workmen Nominee Director)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S.No.	Name of Director	No.of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath, CMD	Nil	N.A.
2.	Sh. M. V. Tanksale, ED	4	4
3.	Sh. Nagesh Pydah, ED	4	4
4.	Sh. L. M. Fonseca	4	4
5.	Sh. M. L. Bagga*	2	1
6.	Sh. G. P. Khandelwal	4	2
7.	Sh. V. K. Mishra	4	4
8.	Sh. Pradeep Kumar	Nil	N.A.
9.	Sh. M. P. Singh	Nil	N.A.

* Ceased to be Director w.e.f. 25.09.2009

3.11 Power of Attorney Committee

The committee grants power of attorney to officers and employees of the Bank authorizing them to execute documents and represent on behalf of the Bank.

Composition as on 31.03.2010

1. Sh. M. V. Tanksale - Executive Director
(Chairman of the Committee)
2. Sh. Nagesh Pydah - Executive Director
3. Sh. Mushtaq A. Antulay - Non-Executive Director
(Appointed by GoI)
4. Sh. V. K. Mishra - Non-Executive Director
(Appointed by GoI)
5. Sh. T. N. Chaturvedi - Non-Executive Director
(Shareholder Director)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S.No.	Name of Director	No.of meetings held during the tenure	No.of meetings attended
1.	Sh. M. V. Tanksale, ED	4	3
2.	Sh. Nagesh Pydah, ED	4	4
3.	Sh. M. L. Bagga*	4	3
4.	Sh. Mushtaq. A. Antulay	Nil	N.A.
5.	Sh. V. K. Mishra	Nil	N.A.
6.	Sh. T. N. Chaturvedi	Nil	N.A.

* Ceased to be Director w.e.f. 25.09.2009

3.12 Appellate Authority & Reviewing Authority Committee of the Board

The committee has been constituted to act as Appellate Authority/Reviewing Authority in terms of schedule of Disciplinary authorities to PNB Officer Employees (Discipline & Appeal) Regulations, 1977.

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार समिति की संरचना

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. श्री के. आर. कामत | - अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
(समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री एम. वी. टॉकसाले | - कार्यपालक निदेशक |
| 3. श्री नागेश पैड़ा | - कार्यपालक निदेशक |
| 4. सुश्री रवनीत कौर | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार के नामिती) |
| 5. श्री एल. एम. फोन्सिका | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती) |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

3.13 निदेशकों की मानव संसाधन विकास समिति

समिति का गठन मानव संसाधन संबंधी मामलों, प्रशिक्षण संबंधी मामलों की वृहत स्तर पर जांच करने तथा बैंक में मानव संसाधन के स्तर में सुधार लाने के लिए कार्रवाई योजना तैयार करने और इसके कार्यान्वयन पर निगरानी रखने के लिए किया गया।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. श्री के. आर. कामत | - अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
(समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री एम. वी. टॉकसाले | - कार्यपालक निदेशक |
| 3. श्री नागेश पैड़ा | - कार्यपालक निदेशक
(समिति के वैकल्पिक अध्यक्ष) |
| 4. श्री जी. पी. खण्डेलवाल | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त) |
| 5. श्री मुश्ताक ए. अन्तुले | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त) |
| 6. श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल | - गैर कार्यपालक निदेशक
(शेयरधारक निदेशक) |
| 7. श्री विवेक प्रांजपे | - बाह्य मानव संसाधन विशेषज्ञ |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान समिति की एक बैठक हुई जिसमें सभी 6 सदस्य उपस्थित रहे।

3.14 विज्ञान 2013 की स्टीरिंग समिति

यह समिति विज्ञान 2013 के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की समीक्षा करती है तथा प्लान के विभिन्न पहलुओं में दी गई अपेक्षाओं पर विचार-विमर्श भी करती है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. श्री एम. वी. टॉकसाले | - कार्यपालक निदेशक
(समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री नागेश पैड़ा | - कार्यपालक निदेशक
(समिति के वैकल्पिक अध्यक्ष) |
| 3. श्री गौतम पी. खंडेलवाल | - गैर कार्यपालक निदेशक
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त) |
| 4. श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल | - गैर कार्यपालक निदेशक
(शेयरधारक निदेशक) |
| 5. श्री प्रदीप कुमार | - गैर कार्यपालक निदेशक
(अधिकारी नामिती निदेशक) |
| 6. श्री एम. पी. सिंह | - गैर कार्यपालक निदेशक
(कर्मचारी नामिती निदेशक) |

Composition as on 31.03.2010

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. Sh. K. R. Kamath | - Chairman & Managing Director
(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. M. V. Tanksale | - Executive Director |
| 3. Sh. Nagesh Pydah | - Executive Director |
| 4. Ms. Ravneet Kaur | - Non-Executive Director
(Gol Nominee) |
| 5. Sh. L. M. Fonseca | - Non-Executive Director
(RBI Nominee) |

No meeting of the Committee was held during the Financial Year 2009-10

3.13 HRD Committee of Directors :

The Committee has been constituted to look into Macro level HR issues, Training issues and formulation of action plan for improving quality of the Bank's Human Resource and oversee its implementation.

Composition of Committee as on 31.03.2010.

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Sh. K. R. Kamath | - Chairman & Managing Director
(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. M. V. Tanksale | - Executive Director |
| 3. Sh. Nagesh Pydah | - Executive Director
(Alternate Chairman of the committee) |
| 4. Sh. G. P. Khandewal | - Non-Executive Director
(Appointed by Gol) |
| 5. Sh. Mushtaq A. Antulay | - Non-Executive Director
(Appointed by Gol) |
| 6. Sh. G. R. Sundravadivel | - Non-Executive Director
(Shareholder Director) |
| 7. Sh. Vivek Paranjpe | - Outside HR Expert |

One meeting of the Committee was held during the financial year 2009-10 which was attended by all the then six members.

3.14 Steering Committee for Vision 2013

The Committee reviews the progress in implementation of Vision 2013 and also deliberates upon most of requirements as warranted in the aspects of plan.

Composition as on 31.03.2010

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Sh. M. V. Tanksale | - Executive Director
(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. Nagesh Pydah | - Executive Director
(Alternate Chairman of the committee) |
| 3. Sh. G. P. Khandewal | - Non-Executive Director
(Appointed by Gol) |
| 4. Sh. G. R. Sundravadivel | - Non-Executive Director
(Shareholder Director) |
| 5. Sh. Pradeep Kumar | - Non-Executive Director
(Officers Nominee Director) |
| 6. Sh. M. P. Singh | - Non-Executive Director
(Workmen Nominee Director) |

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्रमांक	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री एम. वी. टांकसाले	3	3
2.	श्री नागेश पैड़ा	3	3
3.	श्री जी. पी. खण्डेलवाल	3	1
4.	श्री जी. आर. सुन्दरवाडीवेल	3	3
5.	श्री प्रदीप कुमार	शून्य	लागू नहीं
6.	श्री एम. पी. सिंह	शून्य	लागू नहीं

3.15 शेयर अंतरण समिति

पंजाब नेशनल बैंक (शेयर एवं बैठकें) विनियम 2000 के प्रावधानों के अनुसार बैंक द्वारा समिति गठित की गई थी।

समिति शेयरों के अंतरण, डुप्लीकेट शेयर-प्रमाणपत्र जारी करने तथा शेयरों के संप्रेषण और उन्हें पुनः मूर्त रूप में जारी करने तथा इससे जुड़े मामलों की निगरानी एवं अनुमोदन करती है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री नागेश पैड़ा - कार्यपालक निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
- श्री एम. वी. टांकसाले - कार्यपालक निदेशक
- श्री टी. एन. चतुर्वेदी - गैर-कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान सदस्य निदेशकों के बैठकों में उपस्थिति सम्बन्धी ब्यौरे

क्रमांक	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	बैठकों में उपस्थिति संख्या
1.	श्री एस. आर. खुराना*	18	17
2.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	24	21
3.	श्री एम. वी. टांकसाले, कार्यपालक निदेशक	24	24
4.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	24	22

* 2.01.2010 से निदेशक नहीं है।

31.3.10 तक प्राप्त शेयर अंतरण अनुरोधों पर कार्रवाई की जा चुकी है।

3.16 शेयर धारक/निवेशक शिकायत समिति

समिति शेयर धारकों की शिकायतों का निपटान करती है।

31.03.2010 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री टी. एन. चतुर्वेदी - गैर-कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक) (समिति के अध्यक्ष)
- श्री एम. वी. टांकसाले - कार्यपालक निदेशक
- श्री नागेश पैड़ा - कार्यपालक निदेशक

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान समिति की बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्रमांक	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	बैठकों में उपस्थिति संख्या
1.	श्री एस. आर. खुराना*	5	5
2.	श्री टी. एन. चतुर्वेदी	6	6
3.	श्री एम. वी. टांकसाले, कार्यपालक निदेशक	6	6
4.	श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक	6	6

* 02.01.2010 से निदेशक नहीं है।

Details of Meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10

S. No.	Name of the Directors	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. M. V. Tanksale	3	3
2.	Sh. Nagesh Pydah	3	3
3.	Sh. G. P. Khandewal	3	1
4.	Sh. G. R. Sundravadivel	3	3
5.	Sh. Pradeep Kumar	Nil	N.A.
6.	Sh. M. P. Singh	Nil	N.A.

3.15 Share Transfer Committee

The Committee has been constituted as per provisions of Punjab National Bank (Shares & Meetings) Regulations, 2000.

The Committee monitors and approves transfers of physical shares, issuance of duplicate share certificates/new certificates, transmission of shares and rematerialisation of shares etc.

Composition as on 31.03.2010

- Sh. Nagesh Pydah - Executive Director (Chairman of the Committee)
- Sh. M. V. Tanksale - Executive Director
- Sh. T. N. Chaturvedi - Non-Executive Director (Shareholder Director)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10.

S. No.	Name of Director	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. S. R. Khurana*	18	17
2.	Sh. Nagesh Pydah, ED	24	21
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	24	24
4.	Sh. T. N. Chaturvedi	24	22

*Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010

All share transfer requests received upto 31.3.2010 since disposed of.

3.16 Shareholders'/Investors' Grievance Committee

The Committee looks into the redressal of shareholders' grievances.

Composition as on 31.03.2010 :

- Sh. T. N. Chaturvedi - Non-Executive Director (Shareholder Director) (Chairman of the Committee)
- Sh. M.V. Tanksale - Executive Director
- Sh. Nagesh Pydah - Executive Director

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2009-10.

S. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. S. R. Khurana*	5	5
2.	Sh. T. N. Chaturvedi	6	6
3.	Sh. M. V. Tanksale, ED	6	6
4.	Sh. Nagesh Pydah, ED	6	6

*Ceased to be Director w.e.f. 02.01.2010

सूचीकरण करार के खंड 47 के अनुसरण में श्री आर के कोचर, कंपनी सचिव को अनुपालना अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक को वित्तीय वर्ष के दौरान शेयरधारकों से 454 शिकायतें प्राप्त हुईं जिन का निपटारा किया जा चुका है और 31.03.2010 की स्थिति के अनुसार कोई भी शिकायत लम्बित नहीं है।

4. आचार संहिता

बोर्ड के सभी निदेशक तथा वरिष्ठ प्रबन्धन वर्ग के अधिकारियों ने आचार संहिता अनुपालन की पुष्टि की है। इसे बैंक की वेबसाइट अर्थात् pnbindia.com में "Know us" शीर्षक (Organisation structure) के अन्तर्गत दर्शाया गया है।

5. अनिवार्य/ गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन

बैंक ने सूचीकरण करार की धारा 49 की अनिवार्य अधिदेशी अपेक्षाओं का अनुपालन किया है। उक्त धारा की गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं को बैंक ने स्वीकार नहीं किया है।

6. आम बैठकें

शेयरधारकों की पिछली तीन वार्षिक आम बैठकों के विवरण इस प्रकार है:

वार्षिक आम बैठक	दिन एवं दिनांक	समय	स्थान
छठी	सोमवार, 6 अगस्त, 2007	11.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली -110 001
सातवीं	सोमवार, 4 अगस्त, 2008	11.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली - 110 001
आठवीं	बुधवार, 29 जुलाई, 2009	11.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली -110 001

उक्त वार्षिक आम बैठकों में कोई विशेष संकल्प प्रस्तुत नहीं किए गए।

डाक से मताधिकार का प्रयोग (पोस्टल बैलट) - बैंक ने गत वित्तीय वर्ष के दौरान डाक द्वारा मताधिकार के प्रयोग का कोई संचालन नहीं किया है।

7. प्रकटीकरण

7.1 अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यकारी निदेशक के पारिश्रमिक का निर्धारण भारत सरकार द्वारा किया जाता है। गैर कार्यकारी निदेशकों को बैठक में भाग लेने का शुल्क जो कि सरकार द्वारा निम्नानुसार निर्धारित है, के अतिरिक्त अन्य कोई पारिश्रमिक नहीं दिया जाता :-

बैठक	प्रति बैठक देय शुल्क
बोर्ड	₹ 5000/-
उप समिति	₹ 2500/-

7.2 भारतीय रिजर्व बैंक/आईसीएआई के दिशा निर्देशों के अनुसरण में बैंक के सम्बद्ध पार्टी लेन-देन 31.3.2010 की स्थिति के अनुसार तुलनपत्र की (अनुसूची 18) खातों के नोट्स में दर्शाए गये हैं।

7.3 विगत 3 वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से संबंधित मामलों के संबंध में सेबी/स्टाक एक्सचेंजों द्वारा बैंक पर कोई दण्ड/भर्त्सना नहीं लगाए गए हैं।

8. संचार माध्यम

बैंक के संचालन एवं वित्तीय कार्य निष्पादन की जानकारी नियमित आधार पर स्टॉक एक्सचेंजों (एनएसई तथा बीएसई) को देने के साथ-साथ समाचार पत्रों तथा

Sh. Ramesh Kumar Kochar, Company Secretary has been appointed as the Compliance Officer in terms of Clause 47 of the Listing Agreement.

The Bank received 454 complaints from the shareholders during the financial year, since redressed and no complaint was outstanding as on 31.03.2010.

4. Code of Conduct

All Directors on the Board and senior management personnel have affirmed compliance with the Code of Conduct. The same has also been placed on the Bank's website "www.pnbindia.com" under the head "Know us (Organisation Structure)".

5. Compliance of Mandatory/Non Mandatory requirements

The Bank has complied with the mandatory requirements of Clause 49 of Listing Agreement. In respect of non-mandatory requirements of the said clause, the Bank has not adopted the same.

6. General Body Meetings

The details of last three Annual General Meetings of shareholders are as follows :

Annual General Meeting	Day & Date	Time	Venue
Sixth	Monday, August 6, 2007	11.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi – 110001
Seventh	Monday, August 4, 2008	11.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi – 110001
Eighth	Wednesday, July 29, 2009	11.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi – 110001

No special resolutions were put through in the above said Annual General Meetings.

Postal Ballot - Bank has not conducted any postal ballot during the financial year.

7. Disclosures

7.1 The remuneration of the Chairman & Managing Director and the Executive Director is fixed by the Government of India. The Bank does not pay remuneration to the Non-Executive Directors except sitting fees fixed by Government of India, for attending the meetings of the Board or its sub-committees, which is as under:-

Meeting	Sitting Fees payable per Meeting (Rs.)
Board	5000/-
Sub-Committee	2500/-

7.2 The Related Party Transactions of the Bank as per RBI /ICAI guidelines are disclosed in the notes of Accounts (in Schedule 18) of the Balance Sheet as on 31.3.2010.

7.3 No penalties/strictures were imposed on the Bank by SEBI/ Stock Exchanges in respect of matters related to Capital Market during the last three years.

8. Means of Communication

The information about the operations and financial performance of the Bank is disseminated on a regular basis by

बैंक की वेबसाइट (www.pnbindia.com.in) के माध्यम से दी जाती है। इसके अतिरिक्त निम्नलिखित समाचार पत्रों में मुख्यतः वित्तीय परिणाम, कारपोरेट विज्ञापन तथा सूचनाएँ प्रकाशित कराई गईं :

अंग्रेजी	हिन्दी
- इकनामिक टाइम्स	- हिन्दुस्तान
- फाइनेंशियल एक्सप्रेस	- नवभारत टाइम्स
- हिंदु बिजनेस लाइन	- जनसत्ता
- बिजनेस स्टैंडर्ड	- अमर उजाला
- टाइम्स आफ इंडिया	- दैनिक जागरण
- हिंदुस्तान टाइम्स	
- इंडियन एक्सप्रेस	

संस्थागत निवेशकों/विश्लेषकों के समक्ष किये गये प्रस्तुतीकरण (प्रेजेंटेशन) आदि बैंक की वेबसाइट पर दिये गये हैं।

अच्छे निगमित शासन के अनुरूप वार्षिक रिपोर्ट बैंक की वेबसाइट पर भी दी गई है।

9. शेयरधारकों के लिए सूचना

9.1 बैंक के शेयरधारकों की नवीं वार्षिक आम बैठक :

बैठक की समय-सारणी इस प्रकार है :

दिवस तथा दिनांक : बुधवार, 21 जुलाई, 2010

समय : 10:30 पूर्वाह्न

स्थान : फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली - 110001

9.2 वित्तीय कैलेंडर (सम्भावित)

निम्नांकित समाप्त अवधि हेतु तिमाही परिणामों का अनुमोदन -

जून 30, 2010 को समाप्त तिमाही	- अगस्त 14, 2010 तक
सितम्बर 30, 2010 को समाप्त तिमाही	- नवम्बर 14, 2010 तक
दिसम्बर 31, 2010 को समाप्त तिमाही	- फरवरी 14, 2011 तक
मार्च 31, 2011 को समाप्त तिमाही/वर्ष	- अंकेक्षित लेखा - 30 मई, 2011

9.3 बही खाते बंद करने की तिथि (वार्षिक लाभांश - वित्त वर्ष 2009-10 व 9वीं एजीएम) 10.07.2010 से 21.07.2010 (दोनों दिन मिलाकर)

9.4 लाभांश का ब्यौरा - वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए

क) भुगतान किया गया अंतरिम लाभांश : बैंक के निदेशक मण्डल ने अपनी दिनांक 27.01.2010 को आयोजित बैठक में वित्त वर्ष 2009-10 के लिये रु. 10/- के प्रत्येक शेयर पर रु. 10/- प्रति शेयर (100% की दर से) अंतरिम लाभांश की घोषणा की है, जिसके लिए शेयरधारकों/लाभग्राहियों द्वारा अंतरिम लाभांश का भुगतान प्राप्त करने के लिए 06.02.2010 रिकॉर्ड तिथि निर्धारित की गई थी तथा कथित अंतरिम लाभांश का भुगतान 25.02.10 को कर दिया गया था।

ख) वार्षिक लाभांश : बैंक के निदेशक मण्डल ने अपनी दिनांक 06.05.2010 को आयोजित बैठक में वित्त वर्ष 2009-10 के लिये 120% की दर से रु. 10/- के प्रत्येक शेयर पर रु. 12/- प्रति शेयर अंतिम लाभांश की घोषणा की है, शेयरधारकों/लाभग्राहियों की पात्रता के निर्धारण के लिये बही खाते बंद करने की तारीख 10.07.2010 से 21.07.2010 तक निर्धारित की गयी है, जिसका भुगतान एजीएम में उसकी घोषणा के 30 दिनों के भीतर कर दिया जाएगा।

communicating to the Stock Exchanges (NSE & BSE) besides through newspapers and website of the Bank (www.pnbindia.in). Further the Financial Results, Corporate Advertisements and Notices etc. were published mainly in the following newspapers:

English	Hindi
- Economic Times	- Hindustan
- Financial Express	- Navbharat Times
- Hindu Business Line	- Jansatta
- Business Standard	- Amar Ujala
- Times of India	- Dainik Jagaran
- Hindustan Times	
- Indian Express	

The presentations made to institutional investors/analysts are placed on the website of the Bank.

The Annual Report is put on the Bank's website also as a measure of good Corporate Governance.

9. General Shareholders' Information

9.1 9th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank:

The following is the schedule of meeting:

Day & Date : Wednesday, 21st July, 2010

Time : 10:30 AM

Venue : FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi - 110001

9.2 Financial Calendar (Tentative)

Approval of financial results for the quarter/period ending -

Q. E. June 30, 2010	- By August 14, 2010.
Q. E. September 30, 2010	- By November 14, 2010
Q. E. December 31, 2010	- By February 14, 2011
Q./Year ended March 31, 2011	- Audited Accounts By May 30, 2011

9.3 Dates of Book Closure for (Final Dividend-F.Y. 2009-10 & 9th AGM) From 10.07.2010 to 21.07.2010 (both days inclusive)

9.4 Dividend details – Financial Year 2009-10

(a) **Interim Dividend paid:** The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 27.01.2010 declared Interim Dividend @ Rs.10/- (i.e. Rs.100%) per Equity Share of Rs.10/- for the Financial Year 2009-10 for which 06.02.2010 was fixed as the Record Date for determining the entitlement of shareholders / Bonafied owners to receive the said Interim Dividend and which was paid on 25.02.2010.

(b) **Final Dividend:** The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 06.05.2010 recommended Final Dividend of Rs. 12/- (i.e. 120%) per equity share of Rs. 10 each for the F.Y. 2009-10, for which 10.07.2010 to 21.07.2010 has been fixed as Book Closure Dates for determining the entitlement of Shareholders / Beneficial owners to receive the said Final Dividend, which will be paid within 30 days of declaration in the AGM.

9.5 क) स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीकरण :

बैंक के शेयर निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीबद्ध हैं :-

स्टॉक एक्सचेंज	स्टॉक कोड	सूचीकरण की तिथि
नैशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (एनएसई)	पीएनबी	24.4.2002
बम्बई स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड, (बीएसई)	532461	25.4.2002

ख) सूचीकरण शुल्क तथा अभिरक्षा शुल्क का भुगतान

एनएसई तथा बीएसई को वार्षिक सूचीकरण शुल्क तथा एनएसडीएल और सीडीएसएल को वार्षिक अभिरक्षा शुल्क अद्यतन अदा है।

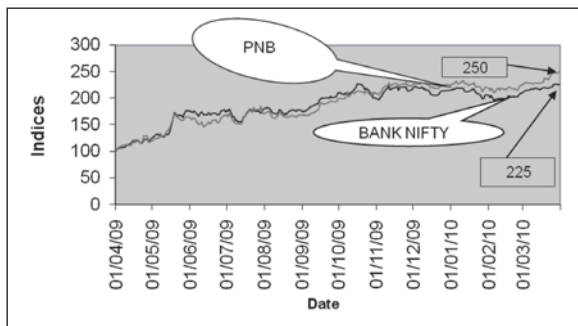
9.6 बैंक के शेयरों के बाजार मूल्य आँकड़े/मूल्य कार्य निष्पादन

	एनएसई			बीएसई			संयुक्त मात्रा
	उच्च	न्यून	कारोबार	उच्च	न्यून	कारोबार	
अप्रैल, 09	544.70	392.30	36866377	542.40	393.60	6682877	43549254
मई	725.00	485.55	31559371	717.00	482.25	7069803	38629174
जून	694.00	583.00	18043810	693.85	581.10	3891613	21935423
जुलाई	752.00	599.10	23427354	751.80	598.00	5101623	28528977
अगस्त	717.50	648.00	14392046	717.90	648.00	3183215	17575261
सितम्बर	814.90	670.25	11713980	810.00	671.55	2170487	13884467
अक्टूबर	898.00	780.55	11979166	898.70	790.00	2491136	14470302
नवम्बर	999.70	828.50	12257129	943.00	827.20	2381973	14639102
दिसम्बर	941.80	871.60	6963462	942.00	872.00	1348710	8312172
जनवरी, 10	960.35	850.00	7138951	960.00	852.00	1181055	8320006
फरवरी	921.95	845.00	6102627	922.00	842.10	833941	6936568
मार्च	1018.00	900.00	5708848	1017.00	905.00	947880	6656728
कुल			186153121			37284313	223437434

वर्ष के दौरान शेयर का मूल्य रु. 392.30 तथा रु. 1018.00 प्रति शेयर के बीच रहा तथा एनएसई और बीएसई में कारोबार की कुल मात्रा 22.34 करोड़ शेयर रही जबकि प्लोटिंग स्टॉक 13.31 करोड़ शेयर रहा।

9.7 एन एस ई निफटी तथा बैंक सूचकांक में परिवर्तन के साथ बैंक के शेयर मूल्य का रुझान।

पीएनबी का शेयर बैंक निफटी का एक भाग है तथा इसका निष्पादन निम्न अनुसार रहा-



9.8 प्रति शेयर आंकड़ा

	2007-08	2008-09	2009-10
अंकित मूल्य (रु.)	10/-	10/-	10/-
31 मार्च की स्थिति अनुसार बाजार में उद्धृत एनएसई आय (रु.)	510.25	411.45	1012.75
लाभांश (रु. 10 के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर)	13.00	20.00	22.00
लाभांश (%)	(130.00)	(200.00)	(220.00)
बही मूल्य (रु.)	341.98	416.74	514.77
प्रदत्त लाभांश (शुद्ध लाभ का %)	20.01	20.40	(17.76)

9.5 (a) Listing on Stock Exchanges:

The shares of the Bank are listed on the following Stock Exchanges:

Stock Exchange	Stock Code	Date of Initial Listing
National Stock Exchange of India Limited (NSE)	PNB	24.4.2002
Bombay Stock Exchange Ltd, (BSE)	532461	25.4.2002

(b) Payment of Listing Fee and Custodian charges

The annual listing fee to NSE & BSE and annual custody charges to NSDL & CDSL have since been paid upto date.

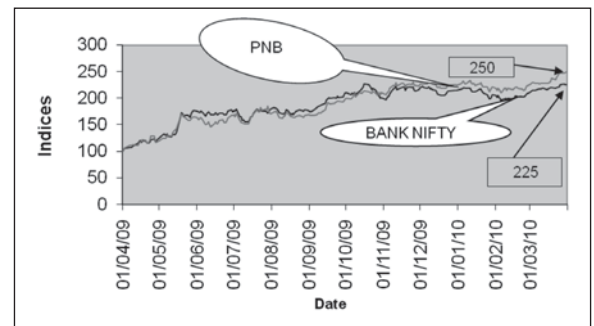
9.6 Market Price Data/Price performance of Bank's shares

Month	NSE			BSE			Combined Volume
	HIGH	LOW	VOLUME	HIGH	LOW	VOLUME	
April, 09	544.70	392.30	36866377	542.40	393.60	6682877	43549254
May	725.00	485.55	31559371	717.00	482.25	7069803	38629174
June	694.00	583.00	18043810	693.85	581.10	3891613	21935423
July	752.00	599.10	23427354	751.80	598.00	5101623	28528977
August	717.50	648.00	14392046	717.90	648.00	3183215	17575261
September	814.90	670.25	11713980	810.00	671.55	2170487	13884467
October	898.00	780.55	11979166	898.70	790.00	2491136	14470302
November	999.70	828.50	12257129	943.00	827.20	2381973	14639102
December	941.80	871.60	6963462	942.00	872.00	1348710	8312172
January, 10	960.35	850.00	7138951	960.00	852.00	1181055	8320006
February	921.95	845.00	6102627	922.00	842.10	833941	6936568
March	1018.00	900.00	5708848	1017.00	905.00	947880	6656728
TOTAL			186153121			37284313	223437434

During the year, price of the share ranged between Rs.392.30 to Rs.1018.00 and total volume traded at NSE & BSE was 22.34 crore shares as against the floating stock of 13.31 crorec shares.

9.7 Performance of Bank's share price in comparison with Bank Nifty.

The share of the Bank is a part of Bank Nifty and has performed as shown below:



9.8 Per Share Data

	2007-08	2008-09	2009-10
Face Value (Rs.)	10/-	10/-	10/-
Market Quotation as on 31 st March -NSE (Rs.)	510.25	411.45	1012.75
Earnings (Rs.)	64.98	98.03	123.86
Dividend (Rs.per equity share of Rs 10 each)	13.00	20.00	22.00
Dividend (%)	(130.00)	(200.00)	(220.00)
Book Value (Rs.)	341.98	416.74	514.77
Dividend payout (% of Net Profit)	20.01	20.40	(17.76)

9.9 रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट

एम सी एस लि0, जो कि सेबी में पंजीकृत रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट हैं, बैंक के रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट हैं जोकि निवेशकों को निम्न पते से सेवाएं उपलब्ध करा रहे हैं:-

एम सी एस लिमिटेड
(यूनिट पीएनबी)
एफ-65, पहली मंजिल, ओखला इंडस्ट्रीयल एरिया फेज I,
नई दिल्ली - 110020
दूरभाष सं. 011-41406149/51/52
पी एन बी (अभीष्ट लाइन) 011-41709884
फैक्स सं. 011-41709881
पी एन बी (अभीष्ट ई-मेल) : pnb@mcsdel.com
ई-मेल : admin@mcsdel.com

9.10 (i) मूर्त रूप में शेयर

(i) जिन शेयरधारकों के पास शेयर मूर्त रूप में हैं वे मूर्त रूप में शेयरों के अन्तरण, शेयरों के प्रेषण, पते में परिवर्तन और बैंक - विकल्प (बैंक का नाम, पता, खाता सं0, माईकर नं0 इत्यादि) में परिवर्तन तथा ई-क्रेडिट अधिदेश आदि के संबंध में रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट से उक्त दिए गए पते पर सीधे पत्राचार करें। इससे सभी संदेशों/हितों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

(ii) शेयर अंतरण प्रणाली (मूर्त रूप में शेयर)

शेयर अंतरण समिति के अनुमोदन के बाद रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट द्वारा निर्धारित समय के भीतर मूर्त शेयर अन्तरित कर दिये जाते हैं।

9.11 डीमेट फार्म में शेयर

- (i) बैंक के शेयरों का कारोबार अनिवार्यतः डीमेट रूप में आई एस आई एन कूट आई एन ई 160 ए 01014 के अन्तर्गत किया जाता है। दी नेशनल सिक्यूरिटीज डिपॉजिटरी लि0 (एन एस डी एल) तथा सैन्ट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज लिमिटेड (सी डी एस एल) डिपॉजिटरी में बैंक के शेयर डीमेट रूप में रखे गये हैं।
- (ii) शेयरधारक जिनके पास शेयर डीमेट रूप में हैं उनसे अनुरोध है कि वे अपने पते, बैंक विकल्प (बैंक का नाम, पता, खाता सं0, माईकर नं0 इत्यादि) में परिवर्तन तथा ई-क्रेडिट अधिदेश आदि में परिवर्तन के सम्बंध में सीधे अपने डिपॉजिटरी सहयोगी (पार्टिसिपेंट) को सूचित करें। इससे सभी संदेशों/हितों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

9.12 पीएनबी - अदावा शेयर (सस्पेंस) खाते : सेबी निर्देशों के अनुसार अदावा शेयरों का ब्यौरा निम्नलिखित है :-

क्र सं.	विवरण	शेयरधारकों की कुल संख्या	शेयरों की कुल संख्या
1.	वर्ष के प्रारम्भ अर्थात् 1.04.2009 को बकाया	419	15940
2.	वर्ष के दौरान शेयर अंतरण के लिए आए शेयरधारकों की संख्या	33	लागू नहीं
3.	वर्ष के दौरान शेयरधारकों की संख्या जिनके शेयर अंतरित किए गए	30	लागू नहीं
4.	वर्ष के अंत अर्थात् 31.03.2010 को बकाया	389	14256*

* प्रमाणित किया जाता है कि इन शेयरों पर वोटिंग अधिकार तब तक फ्रीज रहेगा जब तक की इन शेयरों का असली स्वामी दावा नहीं करता।

9.9 Registrar & Transfer Agent (R&TA)

MCS Ltd., a SEBI already registered, Registrar and Share Transfer Agent is the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank, who is servicing the investors at the following address:

MCS Limited
(Unit: PNB)
F-65, 1st Floor, Okhla Industrial Area Phase I
New Delhi 110020
Tele. No. 011-41406149/51/52
PNB (Dedicated Line) : 011 - 41709884
Fax 011-41709881
PNB (Dedicated e-mail) : pnb@mcsdel.com
e-mail : admin@mcsdel.com

9.10 (i) Shares in physical form

Shareholders holding shares in Physical form may send communications regarding transfer of physical shares, transmission of shares, change of address, change in Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No., MICR Code etc.) and e-Credit mandate etc. directly to R&TA of the Bank at the above given address. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

(ii) Share Transfer System (Physical Shares)

The transfer of physical shares is effected by the R&TA within the stipulated time on approval by Share Transfer Committee of the Bank.

9.11 Shares in Demat form.

- (i) The Bank's shares are traded compulsorily in Demat mode under ISIN code INE160A01014. The National Securities Depository Ltd, (NSDL) and the Central Depository Services Ltd. (CDSL) are the depositories holding the Bank's share in Demat form.
- (ii) Shareholders holding shares in Dematerialized form, in case of change in address for communications, Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No, MICR Code etc.), e-Credit mandate etc. are requested to inform directly to their Depository Participant. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

9.12 PNB-Unclaimed Shares (Suspense) A/c : The details of unclaimed shares as per SEBI directive is as under:-

Sl. No.	Particulars	Aggregate Number of Shareholders	Aggregate Number of Shares
1.	Outstanding at the beginning of the year i.e. 1.4.2009	419	15940
2.	Number of shareholders approached for transfer of shares during the year	33	NA
3.	Number of shareholders to whom shares were transferred during the year	30	NA
4.	Outstanding at the end of the year i.e. 31.03.2010	389	14256*

* Certified that voting rights on these shares shall remain frozen till the rightful owner of such shares claims the said shares.

9.13 31 मार्च, 2010 की स्थितिनुसार शेयरधारिता तथा वितरण पैटर्न

(i) शेयरधारिता पैटर्न

शेयरधारकों की श्रेणी	धारित शेयरों की प्रतिशतता
भारत के राष्ट्रपति	57.80
एफआईआई/एनआरआई/ओसीबी	19.13
बैंक/वित्तीय संस्थाएं/बीमा कम्पनियां	15.24
म्यूच्युअल फण्ड	3.03
भारतीय कम्पनियां/ट्रस्ट	0.81
भारतीय जनसाधारण/प्रवासीजन	3.99
जोड़	100.00

(ii) 31.3.2010 की स्थिति अनुसार शेयरधारकों की संख्या 199943

(iii) प्रत्येक शेयर का सांकेतिक मूल्य रु. 10/-

(iv) वितरण पैटर्न

शेयर-धारकों की संख्या	कुल का प्रतिशत	शेयरों का सांकेतिक मूल्य	शेयरों की संख्या	राशि (रु.)	कुल का प्रतिशत
197263	98.86	500 तक	10682307	106823070	3.39
1794	0.90	501 से 1000 तक	1248275	12482750	0.40
315	0.16	1001 से 2000 तक	461436	4614360	0.15
108	0.05	2001 से 3000 तक	267181	2671810	0.08
43	0.02	3001 से 4000 तक	158055	1580550	0.05
42	0.02	4001 से 5000 तक	196514	1965140	0.06
72	0.04	5001 से 10000 तक	519338	5193380	0.16
119	0.06	10001 से 50000 तक	2797171	27971710	0.89
55	0.03	50001 से 100000 तक	3961096	39610960	1.26
132	0.06	100001 और अधिक	295011127	2950111270	93.56
कुल :199943	100.00		315302500	3153025000	100.00

1.3.2010 के अनुसार शेयरधारकों द्वारा मूर्त रूप में तथा अमूर्त (डीमेट) रूप में धारित शेयरों का विवरण :

क्रमांक	विवरण	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयरधारिता का प्रतिशत
1	मूर्त रूप में	12767	2059365	00.65
2	डीमेट रूप में	186976	313243135	99.35
i)	एनएसडीएल	152374	128991421	40.91
ii)	सीडीएसएल	34802	184251714	58.44
	कुल (1+2)	199943	315302500	100.00

9.14 31.03.2010 की स्थिति अनुसार भौगोलिक आधार पर शेयरधारकों की स्थिति

स्थान	मूर्त रूप में			अमूर्त रूप में			कुल		
	संख्या	शेयर-धारिता का प्रतिशत	धारिता	संख्या	शेयर-धारिता का प्रतिशत	धारिता	शेयर-धारिता का प्रतिशत	कुल	
अहमदाबाद	75	10900	0.00	8478	458035	0.15	8553	468935	0.15
बैंगलोर	291	51953	2.52	8654	401094	0.13	8945	453047	0.15
चैन्नई	588	99316	0.03	6852	810890	0.26	7440	910206	0.29
हैदराबाद	226	39314	0.01	4031	216682	0.07	4257	255996	0.08
कोलकत्ता	383	70852	0.02	6020	390318	0.13	6403	461170	0.16
मुम्बई	677	110965	0.04	31766	121372968	38.49	32443	121483933	38.53
नई दिल्ली	1384	181693	0.06	21491	183934514	58.33	22875	184116207	58.30
एनसीआर	356	58882	0.02	7005	440948	0.14	7361	499830	0.16
अन्य	8787	1435490	0.45	92889	5217686	1.65	101666	6653176	2.10
कुल	12767	2059365	0.65	187176	313243135	99.35	199943	315302500	100.00

9.13 Shareholding and Distribution Pattern as on 31st March 2010

(i) Shareholding Pattern

Shareholders' Category	%age shares held
President of India	57.80
FII's/NRI's/OCBs	19.13
Banks/Financial Institutions/Insurance Companies	15.24
Mutual Funds	3.03
Domestic Companies/Trusts	0.81
Indian Public/Resident Individuals	3.99
Total	100.00

(ii) No. of shareholders as on 31.3.2010 199943

(iii) Nominal value of each share Rs.10/-

iv) Distribution Pattern

No. of Share-holders	% age of Total	Shareholding of Nominal Value of Rs.	No. of Shares	Amount (Rs.)	%age to Total
197263	98.66	Upto 500	10682307	106823070	3.39
1794	0.90	501 to 1000	1248275	12482750	0.40
315	0.16	1001 to 2000	461436	4614360	0.15
108	0.05	2001 to 3000	267181	2671810	0.08
43	0.02	3001 to 4000	158055	1580550	0.05
42	0.02	4001 to 5000	196514	1965140	0.06
72	0.04	5001 to 10000	519338	5193380	0.16
119	0.06	10001 to 50000	2797171	27971710	0.89
55	0.03	50001 to 100000	3961096	39610960	1.26
132	0.06	100001 and above	295011127	2950111270	93.56
Total:199943	100.00		315302500	3153025000	100.00

Details of shares held by the Shareholders in Physical & Demat form as on 31.3.2010:

S. No.	Particulars	No. of Shareholders	No. of Shares	% Shareholding
1.	Physical	12767	2059365	00.65
2.	Demat of which	186976	313243135	99.35
i)	NSDL	152374	128991421	40.91
ii)	CDSL	34802	184251714	58.44
	Total (1+2)	199943	315302500	100.00

9.14 Geographical spread of Shareholders as on 31.03.2010

Places	Physical			Demat			Total		
	Share-holders	Shares Held	% Holding	Share-holders	Shares Held	% Holding	Share-holders	Shares Held	
AHMEDABAD	75	10900	0.00	8478	458035	0.15	8553	468935	0.15
BANGALORE	291	51953	0.02	8654	401094	0.13	8945	453047	0.15
CHENNAI	588	99316	0.03	6852	810890	0.26	7440	910206	0.29
HYDERABAD	226	39314	0.01	4031	216682	0.07	4257	255996	0.08
KOLKATTA	383	70852	0.02	6020	390318	0.13	6403	461170	0.16
MUMBAI	677	110965	0.04	31766	121372968	38.49	32443	121483933	38.53
NEW DELHI	1384	181693	0.06	21491	183934514	58.33	22875	184116207	58.38
NCR	356	58882	0.02	7005	440948	0.14	7361	499830	0.16
OTHERS	8787	1435490	0.45	92879	5217686	1.65	101666	6653176	2.10
TOTAL	12767	2059365	0.65	187176	313243135	99.35	199943	315302500	100.00

9.15 बैंक ने कोई भी जीडीआर/एडीआर/वारण्ट अथवा कोई भी परिवर्तनीय विलेख जारी नहीं किया है।

9.16 पत्राचार का पता :-

- i) कम्पनी सचिव
पंजाब नैशनल बैंक
शेयर विभाग, द्वितीय तल
प्रधान कार्यालय,
5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001
अथवा
पोस्ट बॉक्स सं. 75, जी पी ओ, नई दिल्ली - 110001
- ii) दूरभाष सं. 011 - 23323654, 23323657, 23719086
- iii) टेलीफैक्स .011 - 23711663
- iv) ई-मेल : hosd@pnb.co.in

9.15 Bank has not issued any GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments.


9.16 Address for Correspondence

- i) The Company Secretary
Punjab National Bank
Share Department
Head Office - 5, Sansad Marg,
New Delhi 110001
OR
Post Box No.75, G.P.O., New Delhi 110001
- ii) Tel. No. 011- 23323654, 23323657, 23719086
- iii) Tele. Fax : 011-23711663
- iv) e-mail : hosd@pnb.co.in

निदेशक मण्डल के लिए तथा उनकी ओर से

For and on behalf of Board of Directors

स्थान: नई दिल्ली
दिनांक : मई 28, 2010


(के.आर.कामत)
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

Place: New Delhi
Date: May 28, 2010


(K. R. Kamath)
Chairman & Managing Director

लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र

पंजाब नेशनल बैंक के सदस्यगण

हमने बैंक के शेयर बाजार के साथ हुए सूचीबद्ध अनुबंध के खंड 49 में यथानिर्दिष्ट 31 मार्च 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिये कार्पोरेट नियमन की शर्तों का पंजाब नेशनल बैंक द्वारा अनुपालन किए जाने की जांच की है।

कार्पोरेट नियमन की शर्तों के अनुपालन की जिम्मेदारी प्रबंधन की है। हमारी जांच कार्पोरेट नियमन की शर्तों के अनुपालन के सुनिश्चय हेतु बैंक द्वारा अंगीकृत कार्यपद्धतियों तथा उनके क्रियान्वयन तक ही सीमित है।

यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक की वित्तीय विवरणियों पर राय की अभिव्यक्ति है।

हमारी राय में तथा हमें दी गयी सूचना एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपर्युक्त उल्लिखित सूचीबद्ध करार में यथानिर्दिष्ट कार्पोरेट नियमन की शर्तों का इस सीमा तक अनुपालन किया है कि उनसे भा. रि. बैंक के मार्गनिर्देशों का उल्लंघन नहीं होता है।

हम सूचित करते हैं कि शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति द्वारा रखे गए रिकार्ड के अनुसार किसी निवेशक की बैंक के विरुद्ध कोई शिकायत एक माह से अधिक से लम्बित नहीं पड़ी है।

हम यह भी सूचित करते हैं कि इस प्रकार का अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता और न ही प्रबंधन द्वारा बैंक का कामकाज चलाने में उसकी दक्षता अथवा प्रभावशीलता के प्रति कोई आश्वासन देता है।

कृते तथा निम्न की ओर से

कृते कलानी एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000722सी

(विकास गुप्ता)
साझेदार
सदस्य संख्या - 077076

कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000386एन

(प्रदीप वर्मा)
साझेदार
सदस्य संख्या - 088393

कृते अमित रे एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000483सी

(अमिताभ रे)
साझेदार
सदस्य संख्या - 006947

स्थान : नई दिल्ली
दिनांक : मई 28, 2010

कृते आंजनेयुलु एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000108एस

(के नारायण मूर्ति)
साझेदार
सदस्य संख्या - 026012

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 301138ई

(ए. चैटर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 061551

कृते सारदा एंड पारीक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 109262डब्ल्यू

(सीताराम पारीक)
साझेदार
सदस्य संख्या - 16617

Auditors' Certificate

To the members of Punjab National Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Punjab National Bank for the year ended 31st March 2010, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of the Bank with Stock Exchanges.

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the condition of Corporate Governance.

It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement to the extent these do not violate RBI guidelines.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against the Bank as per the records maintained by the Shareholders/Investors Grievances Committee.

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor the efficiency or effectiveness with which the management has conducted the affairs of the Bank.

For and on behalf of

For Kalani & Co.
Chartered Accountants
FRN :000722C

(Vikas Gupta)
Partner
M.No. 077076

For V K Verma & Co
Chartered Accountants
FRN: 000386N

(Pradeep Verma)
Partner
M.No. 088393

For Amit Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000483C

(Amitava Ray)
Partner
M.No. 006947

Place: New Delhi
Date: May 28, 2010

For Anjaneyulu & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000180S

(K Narayana Murthy)
Partner
M. No. 026012

For Mookherjee Biswas & Pathak
Chartered Accountants
FRN : 301138E

(A Chatterjee)
Partner
M. No. 061551

For Sarda & Pareek
Chartered Accountants
FRN : 109262W

(Sitaram Pareek)
Partner
M. No. 016617



वित्तीय विवरण
Financial Statements



31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	अनुसूची Schedule	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
पूँजी और देयताएं CAPITAL & LIABILITIES			
पूँजी Capital	1	3153025	3153025
प्रारक्षित निधि और अधिशेष Reserves & Surplus	2	174076160	143383271
जमाराशियाँ Deposits	3	2493298030	2097604967
उधार Borrowings	4	192623660	124596633
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	103176897	100448277
जोड़/TOTAL		<u>2966327772</u>	<u>2469186173</u>
आस्तियां ASSETS			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	183275755	170582536
बैंकों के पास जमा शेष और मॉग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at call & short notice	7	51459888	43548908
निवेश Investments	8	777244678	633851803
अग्रिम Advances	9	1866012080	1547029887
अचल आस्तियां Fixed Assets	10	25134690	23971073
अन्य आस्तियां Other Assets	11	63200681	50201966
जोड़/TOTAL		<u>2966327772</u>	<u>2469186173</u>
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	918134355	1036502461
वसूली के लिए बिल Bills for Collection		95268320	75618402
प्रमुख लेखांकन नीतियाँ Significant Accounting Policies	17		
लेखा टिप्पणियाँ Notes on Accounts	18		

1 से 18 तक की अनुसूचियां संबंधित लेखों का आवश्यक हिस्सा है।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

अश्विनी चड्ढा सहायक महाप्रबंधक ASHWANI CHADHA ASST. GEN. MANAGER	कृष्णन रामैय्या महाप्रबंधक KRISHNAN RAMIAH GEN. MANAGER	एम वी टॉकसाले कार्यपालक निदेशक M V TANKSALE EXECUTIVE DIRECTOR	नागेश पेंडा कार्यपालक निदेशक NAGESH PYDAH EXECUTIVE DIRECTOR	के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
सुश्री रवनीत कौर निदेशक Ms RAVNEET KAUR DIRECTOR	एल. एम. फ़ोंसेका निदेशक L. M. FONSECA DIRECTOR	एम. ए. अंतुले निदेशक M. A. ANTULAY DIRECTOR	जी. पी. खंडेलवाल निदेशक G. P. KHANDELWAL DIRECTOR	वी. के. मिश्रा निदेशक V. K. MISHRA DIRECTOR
टी. एन. चतुर्वेदी निदेशक T. N. CHATURVEDI DIRECTOR	डी. के. सिंगला निदेशक D. K. SINGLA DIRECTOR	जी. आर. सुन्दरवाडीवेल निदेशक G. R. SUNDARAVADIVEL DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार / As per our Report of even date

कृते कालानी एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR KALANI & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (विकास गुप्ता) साझेदार	कृते आंजनेयुलू एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR ANJANEYULLU & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (के नारायण मूर्ति) साझेदार	कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR V K VERMA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (प्रदीप कुमार वर्मा) साझेदार	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK CHARTERED ACCOUNTANTS (ए. चैटर्जी) साझेदार	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR AMIT RAY & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (बासुदेब बैनर्जी) साझेदार	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार FOR SARDA & PAREEK CHARTERED ACCOUNTANTS (सीताराम पारीक) साझेदार
--	--	--	---	--	---

सदस्य संख्या - 077076 एफआरएन 000722सी

(VIKAS GUPTA)
Partner

M No. 077076, FRN 000722C

सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000180एस

(K NARAYANA MURTHY)
Partner

M No.026012, FRN 000180S

सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन

(PRADEEP KUMAR VERMA)
Partner

M No.088393, FRN 000386N

सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई

(A CHATTERJEE)
Partner

M No. 061551, FRN 301138E

सदस्य संख्या - 70468, एफआरएन 000483सी

(BASUDEB BANERJEE)
Partner

M No. 70468, FRN 000483C

सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू

(SITARAM PAREEK)
Partner

M No. 16617, FRN 109262W

दिनांक /Date : 06.05.2010

स्थान /Place : नई दिल्ली /New Delhi

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिये लाभ-हानि खाता

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	अनुसूची Schedule	31.03.2010 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2009
I. आय INCOME			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	214669111	191272168
अन्य आय Other Income	14	35653113	30646858
जोड़/TOTAL		250322224	221919026
II. व्यय EXPENDITURE			
खर्च किया गया ब्याज Interest expended	15	129440233	122953036
परिचालन खर्च Operating expenses	16	47619169	42062017
प्रावधान और आकस्मिकतायें Provisions and Contingencies		34209247	25995163
जोड़/TOTAL		211268649	191010216
III. लाभ - अवधि के लिए शुद्ध लाभ PROFIT - Net Profit for the period		39053575	30908810
जोड़ : लाभ व हानि खाते में जमा शेष Add: Balance in Profit & Loss A/c विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ Profit Available for Appropriation		76413	0
		39129988	30908810
IV. विनियोजन APPROPRIATIONS			
निम्नलिखित को अंतरण :			
Transfer to :			
सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves		9763393	7727203
पूंजी प्रारक्षित निधि Capital Reserves		4241182	2756342
राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां Revenue & Other Reserves		15704488	11900000
2009-10 के लिए प्रस्तावित अन्तिम लाभांश-120% की दर से Final Dividend @ 120% proposed for the Year 2009-10		3783630	6306050
2009-10 के लिए प्रस्तावित लाभांश पर कर Tax on Dividend proposed for the Year 2009-10		628413	1071713
अंतरिम लाभांश 100% की दर से Interim Dividend @ 100 %		3153025	-
अंतरिम लाभांश पर कर Tax on Interim Dividend		535857	-
आयकर अधिनियम के अनुसार विशेष प्रारक्षित निधि Special reserve as per Income Tax Act		1320000	-
निवेश प्रारक्षित निधि खाता Investment Reserve Account		0	1071089
लाभ व हानि खाते में शेष Balance in Profit & Loss Account		0	76413
जोड़/TOTAL		39129988	30908810
प्रति शेयर (अंकित मूल्य रु. 10/- प्रत्येक) अर्जन (रु.) (मूल/तनुकृत) Earning Per Share (Rs.) (Basic/Diluted) (FV Rs. 10/- each share)		123.86	98.03
प्रमुख लेखांकन नीतियां Significant Accounting Policies	17		
खातों से संबंधित टिप्पणियां Notes on Accounts	18		

अश्विनी चड्ढा सहायक महाप्रबंधक ASHWANI CHADHA ASST. GEN. MANAGER	कृष्णन रामैया महाप्रबंधक KRISHNAN RAMIAH GEN. MANAGER	एम वी टॉकसाले कार्यपालक निदेशक M V TANKSALE EXECUTIVE DIRECTOR	नागेश पैड़ा कार्यपालक निदेशक NAGESH PYDAH EXECUTIVE DIRECTOR	के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR	
सुश्री रवनीत कौर निदेशक Ms RAVNEET KAUR DIRECTOR	एल. एम. फ़ोंसेका निदेशक L. M. FONSECA DIRECTOR	एम. ए. अंतुले निदेशक M. A. ANTULAY DIRECTOR	जी. पी. खंडेलवाल निदेशक G. P. KHANDELWAL DIRECTOR	वी. के. मिश्रा निदेशक V. K. MISHRA DIRECTOR	
टी. एन. चतुर्वेदी निदेशक T. N. CHATURVEDI DIRECTOR	डी. के. सिंगला निदेशक D. K. SINGLA DIRECTOR	जी. आर. सुन्दरवाडीवेल निदेशक G. R. SUNDARAVADIVEL DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR	
हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार / As per our Report of even date					
कृते कालानी एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR KALANI & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (विकास गुप्ता) साझेदार	कृते आंजनेयुलू एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR ANJANEYULLU & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (के नारायण मूर्ति) साझेदार	कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR V K VERMA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (प्रदीप कुमार वर्मा) साझेदार	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK CHARTERED ACCOUNTANTS (ए. चैटर्जी) साझेदार	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR AMIT RAY & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (बासुदेब बैनर्जी) साझेदार	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार FOR SARDA & PAREEK CHARTERED ACCOUNTANTS (सीताराम पारीक) साझेदार
सदस्य संख्या - 077076, एफआरएन 000722सी (VIKAS GUPTA) Partner M No. 077076, FRN 000722C	सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000180एस (K NARAYANA MURTHY) Partner M No.026012, FRN 000180S	सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन (PRADEEP KUMAR VERMA) Partner M No.088393, FRN 000386N	सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई (A CHATTERJEE) Partner M No. 061551, FRN 301138E	सदस्य संख्या - 70468, एफआरएन 000483सी (BASUDEB BANERJEE) Partner M No. 70468, FRN 000483C	सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू (SITARAM PAREEK) Partner M No. 16617, FRN 109262W

दिनांक /Date : 06.05.2010

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi

अनुसूची 1 - पूँजी

SCHEDULE 1 - CAPITAL

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
प्राधिकृत 300,00,00,000 इक्विटी शेयर प्रत्येक रु. 10 का Authorised 300,00,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each	<u>30000000</u>	<u>30000000</u>
जारी तथा अभिदत्त 31,53,02,500 इक्विटी शेयर प्रत्येक रु. 10 का (पिछले वर्ष 31,53,02,500) Issued & Subscribed 31,53,02,500 (Previous year 31,53,02,500) Equity Shares of Rs. 10 each	<u>3153025</u>	<u>3153025</u>
प्रदत्त 31,53,02,500 इक्विटी शेयर प्रत्येक रु. 10 का (पिछले वर्ष 31,53,02,500) {इनमें पिछले वर्ष केंद्रीय सरकार द्वारा धारित प्रत्येक रु. 10 के 18,22,41,300 इक्विटी शेयर शामिल हैं } (पिछले वर्ष 18,22,41,300) Paid Up 31,53,02,500 (Previous year 31,53,02,500) Equity Shares of Rs. 10 each (includes 18,22,41,300 Equity Shares) (Previous year 18,22,41,300) of Rs. 10 each held by Central Government)	<u>3153025</u>	<u>3153025</u>
जोड़/TOTAL	<u>3153025</u>	<u>3153025</u>

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष

SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	35733298 <u>9763393</u>	28006095 <u>7727203</u>
	45496691	35733298
II. पूँजीगत प्रारक्षित निधियां Capital Reserves क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि a) Revaluation Reserve प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान कटौतियां (परिसम्पत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यह्रास) Deduction during the year (being depreciation on revalued portion of property) अन्य प्रारक्षितियों में अंतरण Transfer to Other Reserves	15137407 217550 <u>0</u>	15356953 219546 <u>0</u>
	14919857	15137407
ख) अन्य b) Others प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	5954333 <u>4241182</u>	3197991 <u>2756342</u>
	10195515	5954333

जारी/Contd...

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष
SCHEDULE 2 – RESERVES & SURPLUS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
III. शेयर प्रीमियम		
Share Premium		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	20114285	20114285
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	0	0
वर्ष के दौरान कटौती		
Deduction during the year	0	0
	20114285	20114285
IV. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां		
Revenue and other Reserves		
क) निवेश प्रारक्षित निधि		
a) Investment Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	1071089	0
जोड़े : लाभ व हानि विनियोजन लेखे से अंतरण		
Add : Transfer from P&L Appropriation A/c	0	1071089
घटाएं : लाभ व हानि विनियोजन लेखे में अंतरण		
Less: Transfer to P&L Appropriation A/c	0	0
	1071089	1071089
ख विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि		
b) Exchange Fluctuation Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	47785	6316
जोड़े : वर्ष के दौरान वृद्धि		
Add: Addition during the year	0	41469
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौती (शुद्ध)		
Less: Deduction during the year (Net)	42111	0
	5674	47785
ग आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अन्तर्गत विशेष प्रारक्षित निधि		
c) Special Reserve under Sec.36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance		
अन्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Transferred from Other Reserves	1688800	0
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	1320000	0
	3008800	0
घ अन्य प्रारक्षित निधि		
d) Other Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	65248661	53348799
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	15704488	11900000
घटाएं : विशेष प्रारक्षित निधि आयकर को अंतरित		
Less : Transfer to Special Reserve I. Tax	1688800	0
जोड़े : पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Add : Transfer from Revaluation Reserves	0	0
घटाएं : निरुद्ध खातों के लिए भुगतान		
Less: Payment for blocked accounts	100	138
	79264249	65248661
V. लाभ-हानि खाते में शेष		
Balance in Profit & Loss Account	0	76413
Total of I, II, III, IV,V का जोड़	174076160	143383271

अनुसूची 3 - जमाराशियां
SCHEDULE 3 – DEPOSITS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. माँग जमाराशियां Demand Deposits		
(i) बैंकों से From Banks	17633258	14386270
(ii) अन्य से From Others	219538630	173752758
	237171888	188139028
II. बचत बैंक जमाराशियां Savings Bank Deposits	781328072	626460090
III. मीयादी जमाराशियां Term Deposits		
क (i) बैंकों से A From Banks	25839354	42582177
(ii) अन्य से From Others	1448958716	1240423672
	1474798070	1283005849
Total I, II & III का जोड़	2493298030	2097604967
ख (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां B. Deposits of branches in India	2449663943	2070133626
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां Deposits of branches outside India	43634087	27471341
TOTAL B (i) & (ii) का जोड़	2493298030	2097604967

अनुसूची 4 - उधार
SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में उधार Borrowings in India		
(i) भारतीय रिज़र्व बैंक से Reserve Bank of India	29486283	0
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	303376	354241
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	3554422	3343097
(iv) अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड Unsecured Redeemable Bonds		
क) टीयर-I बॉण्ड (बेमियादी ऋण लिखतें) a) Tier-I Bonds (Perpetual Debt Instruments)	20205000	13205000
ख) अपर टीयर-II बॉण्ड b) Upper Tier-II Bonds	61100000	41100000
ग) टीयर-II पूँजी के लिए गौण ऋण c) Subordinate debts for Tier II Capital	25598000	26548000
	106903000	80853000
II. भारत से बाहर उधार Borrowings outside India	52376579	40046295
Total of I, II का जोड़	192623660	124596633
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार Secured Borrowings included in I & II above	29486283	0

अनुसूची 5 - अन्य देयताएं और प्रावधान

SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. देय बिल Bills Payable	23042683	26446984
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-office adjustments (net)	2255170	1616481
III. उपचित ब्याज Interest accrued	3438181	3244162
IV. आस्थगित कर देयता (शुद्ध) Deferred Tax Liability (Net)	0	0
V. अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including Provisions)	74440863	69140650
Total of I, II, III, IV, V का जोड़	103176897	100448277

अनुसूची 6 - नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष

SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) Cash in hand (including foreign currency notes)	13305228	16287553
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Balance with Reserve Bank of India		
चालू खाते में/In Current Account	169970527	154294983
अन्य खाते में/In other Account	0	0
Total of I, II का जोड़	183275755	170582536

अनुसूची 7 - बैंकों के पास जमा शेष, माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन

SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है /Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में In India		
(i) बैंकों के पास शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में a) In Current Accounts	6245065	9405944
ख) अन्य जमा खातों में b) In Other Deposit Accounts	18156034	16901000
	24401099	26306944
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास a) with Banks	0	0
ख) अन्य संस्थाओं के पास b) with Other Institutions	0	208900
	0	208900
जोड़ /TOTAL	24401099	26515844
II. भारत से बाहर/Outside India		
(i) बैंकों के पास शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में a) In Current Accounts	1130366	3025482
ख) अन्य जमा खातों में b) In Other Deposit Accounts	15563259	12120412
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call & Short Notice	10365164	1887170
जोड़/TOTAL	27058789	17033064
GRAND TOTAL of I, II का कुल जोड़	51459888	43548908

अनुसूची 8 - निवेश

SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

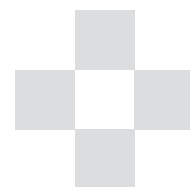
(रूपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में निवेश : सकल		
Investments in India : Gross	773447388	631459777
घटाएं : मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		
Less: Provision for Depreciation	3332279	3754757
भारत में शुद्ध निवेश		
Net Investment in India	770115109	627705020
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ		
Government Securities	659704308	545308216
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ		
Other Approved Securities	4921833	6674305
(iii) शेयर		
Shares	17428933	12057069
(iv) डिबेंचर और बॉण्ड		
Debentures and Bonds	30326756	44703564
(v) अनुषंगियाँ और/अथवा संयुक्त उद्यम (प्रायोजित संस्थाओं सहित)		
Subsidiaries and/or joint ventures (including sponsored institutions)	4856352	5394934
(vi) अन्य (विभिन्न म्यूचुअल फंड व वाणिज्यिक पत्र आदि में)		
Others (Various Mutual Funds & Commercial Papers etc.)	52876927	13566932
TOTAL of I का जोड़	770115109	627705020
II भारत से बाहर निवेश : सकल		
Investments Outside India : Gross	7129569	6146783
घटाएं : मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		
Less: Provision for depreciation	0	0
भारत से बाहर शुद्ध निवेश		
Net Investments outside India	7129569	6146783
(i) स्थानीय प्राधिकरणों सहित सरकारी प्रतिभूतियाँ		
Govt. securities including local authorities	0	0
(ii) अनुषंगियाँ और/अथवा विदेश में संयुक्त उद्यम		
Subsidiary and / or Joint ventures abroad	4770134	3476384
(iii) अन्य		
Others	2359435	2670399
TOTAL of II का जोड़	7129569	6146783
GRAND TOTAL of I, II का कुल जोड़	777244678	633851803

अनुसूची 9 - अग्रिम
SCHEDULE 9 - ADVANCES

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
अ. (i) खरीदे और भुनाये गये बिल		
A. Bills purchased and discounted	44587789	43999617
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण		
Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	822070686	689178629
(iii) मीयादी ऋण		
Term Loans	999353605	813851641
जोड़/Total	<u>1866012080</u>	<u>1547029887</u>
आ. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं)		
B. Secured by tangible assets	1643527298	1271284989
(Includes advances against Book Debts)		
(ii) बैंक/सरकार की गारंटी द्वारा संरक्षित		
Covered by Bank/Government guarantees	24268921	60942386
(iii) अप्रतिभूत		
Unsecured	198215861	214802512
जोड़/Total	<u>1866012080</u>	<u>1547029887</u>
इ. (I) भारत में अग्रिम		
C. Advances in India		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र		
Priority Sector	666154744	492123451
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र		
Public Sector	116292889	114217670
(iii) बैंक		
Banks	10890002	2455558
(iv) अन्य		
Others	1002943051	899983434
जोड़/Total	<u>1796280686</u>	<u>1508780113</u>
(II) भारत से बाहर अग्रिम		
Advances outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य		
Due from Banks	519756	29577968
(ii) अन्य से प्राप्य		
Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased & Discounted	2706924	1558931
(ख) मीयादी ऋण		
(b) Term Loan	6886394	3897131
(ग) अन्य		
(c) Others	59618320	3215744
जोड़/Total	<u>69731394</u>	<u>38249774</u>
कुल जोड़ GRAND TOTAL (Total of I & II का जोड़)	<u>1866012080</u>	<u>1547029887</u>



अनुसूची 10 - अचल आस्तियां
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
अ. मूर्त आस्तियां		
A TANGIBLE ASSETS		
I परिसर		
Premises		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत/मूल्यांकन पर At cost / valuation as on 31st March of the preceding year	20678572	20300625
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	322228	377947
	21000800	20678572
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	0
	21000800	20678572
अब तक मूल्यहास (पुनर्मूल्यन राशि पर मूल्यहास सहित) Depreciation to date (Including on revalued amount)	2519358	2225138
	18481442	18453434
II अन्य अचल आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)		
Other Fixed Assets (Including Furniture & Fixtures)		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	17908945	16083582
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	3057343	2305491
	20966288	18389073
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	598191	480128
	20368097	17908945
अब तक मूल्यहास Depreciation to date	14247867	12859167
	6120230	5049778
III पट्टेवाली आस्तियां		
Leased Assets		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	252386	252386
	252386	252386
अवधि के दौरान वृद्धि/समायोजन Addition/adjustment during the period	0	0
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	0
	252386	252386
अब तक परिशोधन / पट्टा समायोजन Amortisation / lease adjustment to date	250155	248179
	2231	4207
Total of I, II, III का जोड़	24603903	23507419
आ अमूर्त आस्तियाँ		
B INTANGIBLE ASSETS		
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर		
Computer Software		
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	1498081	1234281
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	260166	263800
	1758247	1498081
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	1903	0
	1756344	1498081
अब तक परिशोधित Amortised to date	1225557	1034427
जोड़/Total	530787	463654
कुल जोड़ GRAND TOTAL (अ+आ A+B)	25134690	23971073

अनुसूची 11 - अन्य आस्तियां
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS

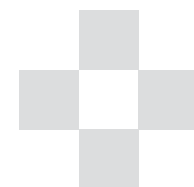
(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. उपचित ब्याज Interest accrued	16895377	15142354
II. दिया गया अग्रिम कर / स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance / tax deducted at source	15117444	11444587
III. लेखन -सामग्री और स्टाम्प Stationery and stamps	85656	90675
IV. दावों के निपटान हेतु प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	2720	2714
V. आस्थगित कर आस्तियां (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	3971701	2845588
VI. अन्य Others	27127783	20676048
Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़	63200681	50201966

अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. (i) बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	2453641	1763041
(ii) अपीलों , संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय कर व ब्याज कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeals, references, etc.	14808000	11551454
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं Liability for partly paid investments	169	115
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	421184757	577497769
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents:		
(क) भारत में (a) In India	165141891	132890351
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	75470619	66894392
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	236889461	243795857
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से ज़िम्मेदार है Other items for which the Bank is contingently liable	2185817	2109482
Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़	918134355	1036502461



अनुसूची 13 - अर्जित ब्याज

SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2009
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / बट्टा Interest/discount on advances/bills	167012978	145838318
II. निवेशों से आय Income on Investments	45767415	42649537
III. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	1492147	2023155
IV. अन्य Others	396571	761158
Total of I, II, III, IV का जोड़	214669111	191272168

अनुसूची 14 - अन्य आय

SCHEDULE 14 – OTHER INCOME

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2009
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	16821637	13766432
II. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments	8527808	7479159
घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of Investments	494315	832442
	8033493	6646717
III. म्यूचुअल फंड के यूनिटों से लाभांश आय Dividend Income from Units of Mutual Fund	3025785	1449962
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यन से लाभ Profit on revaluation of Investments	0	0
घटाएं : निवेशों के पुनर्मूल्यन / परिशोधन से हानि Less: Loss on revaluation of Investments/ Ammortisation	0	0
V. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets	31250	22463
घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	7090	4709
	24160	17754
VI. विनिमय-लेनदेन से लाभ Profit on exchange transactions	3146940	2971825
घटाएं : विनिमय-लेनदेन से हानि Less: Loss on exchange transactions	11133	28766
	3135807	2943059
VII. भारत में तथा विदेश में अनुषंगियों/ कम्पनियों और/ अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures in India & abroad.	246374	292927
VIII. विविध आय Miscellaneous Income	4365857	5530007
Total of I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII का जोड़	35653113	30646858

अनुसूची 15 - खर्च किया गया ब्याज
SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2009
I. जमाशियों पर ब्याज Interest on Deposits	119656264	115643211
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के / अंतर - बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	541242	1194971
III. अन्य Others	9242727	6114854
Total of I, II, III का जोड़	129440233	122953036

अनुसूची 16 - परिचालन व्यय
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

(रुपये 000 को छोड़ दिया गया है / Rs. 000 Omitted)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.2009
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	31211358	29243848
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	2603934	2262660
III. मुद्रण एवं लेखन - सामग्री Printing and Stationery	475573	454276
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	401064	312431
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास / परिशोधन Depreciation/Amortisation on Bank's property	2445822	2130152
घटाएं : पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि से समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	217550	219546
	2228272	1910606
VI. निदेशकों की फ़ीस, भत्ते एवं खर्च Directors' fees, allowances and expenses	14193	13512
VII. लेखा-परीक्षकों की फ़ीस और खर्च (शाखा लेखापरीक्षकों की फ़ीस और खर्च सहित) Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees & expenses)	392590	310319
VIII. विधि प्रभार Law Charges	166141	153166
IX. डाक, तार, टेलीफ़ोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	1010520	765945
X. मरम्मत और रख-रखाव Repairs and Maintenance	771866	668651
XI. बीमा Insurance	2209101	1696539
XII. अन्य व्यय Other expenditure	6134557	4270064
Total of I to XII का जोड़	47619169	42062017

अनुसूची-17

प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियां

1. लेखे तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तथा समस्त सारवान पहलुओं जो भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों (जीएएपी) जिसमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदण्ड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदण्ड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूदा प्रथाओं के अनुरूप तैयार किये गये हैं।

2. लेखांकन पद्धति

वित्तीय विवरण निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर, लेखांकन नीतियों तथा सुसंगत अनुपालित प्रथाओं के अनुसार तैयार किये गये हैं।

3. अचल आस्तियां

3.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है उन्हें छोड़कर अन्य अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि में जमा किया जाता है और उस पर मूल्यह्रास के लिए किए गए प्रावधान को उसमें से कम कर दिया जाता है।

3.2 (क) आस्तियों (भूमि सहित जहां कीमत अलग न की जा सकती हो) पर मूल्यह्रास के लिये प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।

(ख) ऐसी आस्तियों पर मूल्यह्रास निम्नलिखित दरों में प्रदान किया गया है :

विवरण	मूल्यह्रास की दर
बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहां पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है	शून्य
पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है	पट्टे की अवधि पर
भवन	
- फ्रीहोल्ड और लीज़ भूमि पर निर्मित, जहां लीज़ की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.50%
- लीज़ भूमि पर निर्मित जहाँ लीज़ की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
फ़र्नीचर और फ़िक्सचर - स्टील वस्तुएं	5.00%
फ़र्नीचर और फ़िक्सचर - लकड़ी की वस्तुएं	10.00%
गद्दे	20.00%
मोबाइल फ़ोन उपकरण	33.33%
मशीनरी, बिजली और विविध वस्तुएं	15.00%
मोटर-कारें एवं साइकलें	15.00%
कम्प्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर - अमूर्त आस्तियां	
- रुपये 5000/- तक	राजस्व में प्रभारित
- अन्य	20.00%

SCHEDULE 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. BASIS OF PREPARATION:

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India.

2. METHOD OF ACCOUNTING:

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed, unless otherwise stated.

3. FIXED ASSETS

3.1 Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted therefrom.

3.2 a. Depreciation on assets (including land where value is not separable) are provided on straight-line method based on estimated life of the asset.

b. Depreciation on assets has been provided at the rates furnished below:-

Particulars	Rate of Depreciation
Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
Building	
- Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
- Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
Furniture and fixtures- Steel articles	5.00%
Furniture and fixtures-wooden articles	10.00%
Mattresses	20.00%
Mobile Phone Instruments	33.33%
Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
Motor cars and cycles	15.00%
Computers, ATMs and related items	33.33%
Computer Application Software – Intangible Assets	
- Up to Rs. 5,000	Charged to Revenue
- Others	20.00%

(ग) पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ़ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि0 से अर्जित आस्तियों के मामले में अलग-अलग आस्ति के संबंध में प्रत्याशित आयु आँकने के स्थान पर मोटे तौर पर समूहों / प्रवर्गों के लिए आँकी गयी है।

(घ) आस्तियों में हुए परिवर्धनों के मामले में मूल्यहास का प्रावधान इसके प्रयोग में आने के मास से और वर्ष के दौरान बेची/ निपटाई गई आस्तियों के मामले में प्रावधान उस मास से पूर्व मास तक किया जाता है जिस मास में आस्ति बेची/निपटाई गई है।

4. अग्रिम

4.1 अग्रिमों का वर्गीकरण अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में किया जाता है और उसके लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

4.2 अग्रिमों की उस राशि को दर्शाया जाता है जो अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान को घटाने के पश्चात् शेष बचती है।

4.3 भारत से बाहर कार्यालय/अपतटीय बैंकिंग इकाइयाँ :

(क) अग्रिमों का वर्गीकरण उन श्रेणियों में किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए किया जाता है।

(ख) अग्रिमों के सम्बन्ध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिज़र्व बैंक के मानदंडों के अनुसार, जो भी अधिक है, किए गए हैं।

4.4 बेची गई वित्तीय आस्तियों को निम्नलिखित रूप में माना गया है :

(क) यदि शुद्ध बही मूल्य (एनबीवी) से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस अन्तर को लाभ व हानि खाते से घटाया जाता है।

(ख) यदि बिक्री शुद्ध बही मूल्य से अधिक मूल्य पर होती है तो अन्य अनर्जक आस्तियों की बिक्री से हुई कमी/ घाटे को पूरा करने के लिए अधिक प्रावधान रखा जाता है।

4.5 अग्रिमों का स्वरूप बदले जाने/ उनकी किस्तों की संख्या में परिवर्तन किए जाने की स्थिति में भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है।

5. निवेश

5.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फ़ॉर्म ए में यथानिर्दिष्ट छः श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

5.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को "परिपक्वता तक रखे गए", "बिक्री हेतु उपलब्ध" तथा "व्यापार हेतु रखे गए" श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को 'परिपक्वता तक रखी गई' श्रेणी में रखा गया है।

5.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य / ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "व्यापार हेतु रखे गए" निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।

5.4 जो प्रतिभूतियाँ उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती उन्हें "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी के अधीन वर्गीकृत किया गया है।

5.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत / बही मूल्य / बाज़ार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि ऐसे अंतरण पर कोई मूल्यहास हो तो उसके लिए पूरा प्रावधान किया गया है।

5.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत निर्धारित करने में :

(क) सब्सक्रिप्शन पर प्राप्त दलाली/कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।

c. Assets taken over from erstwhile New Bank of India and Nedungadi Bank Ltd are depreciated based on their estimated life based on broad groups / categories instead of individual assets.

d. Depreciation on additions to assets is provided from the month in which the asset is put to use and in case of assets sold/disposed of during the year, upto the month preceding the month in which it is sold/disposed of.

4. ADVANCES

4.1 Advances are classified as performing and non-performing assets; provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.

4.2 Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.

4.3 Offices outside India / Offshore Banking Units:

a Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.

b Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.

4.4. Financial Assets sold are recognized as under:

a) In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.

b) In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.

4.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

5. INVESTMENTS

5.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

5.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".

5.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".

5.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".

5.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

5.6 In determining acquisition cost of an investment

a. Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.

(ख) प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत दलाली, कमीशन राजस्व व्ययों के रूप में मानी गयी है।

(ग) प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथि तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज को अधिग्रहण लागत से घटा दिया जाता है और उसे उपचित परन्तु न देय ब्याज खाते में रखा जाता है।

5.7 भारतीय रिज़र्व बैंक / एफ आई एम एम डी ए के दिशानिर्देशानुसार, निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है :

परिपक्वता तक रखे गए :

- “परिपक्वता तक रखे गये” श्रेणी के अधीन निवेशों को अर्जन लागत पर लिया जाता है। जहाँ कहीं अंकित मूल्य / प्रतिदान मूल्य से बही मूल्य अधिक हो तो प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि के लिए परिशोधित किया जाता है।
- अनुबंधित / संयुक्त उद्यमों / सहयोगियों में अस्थायी निवेश से भिन्न प्रकृति के किये गये निवेश का मूल्यन रखरखाव में से ह्रास हटाकर अर्जन लागत पर किया जाता है।
- प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।
- उद्यम पूंजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

“ बिक्री हेतु उपलब्ध” और “व्यापार हेतु रखे गये” :

क)	सरकारी प्रतिभूतियां I. केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियां	फिक्स्ड इन्कम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ़ इंडिया (एफआईएमएमडीए) द्वारा यथा प्रकाशित बाज़ार मूल्यों/ परिपक्वता पर
	II. राज्य सरकार की प्रतिभूतियां	एफआईएमएमडीए/ भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ख)	केन्द्रीय / राज्य सरकार द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियां, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बॉण्ड (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमएमडीए/ भारतीय रिज़र्व बैंक मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ग)	ट्रेज़री बिल	रखाव लागत पर
घ)	इक्विटी शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अन्यथा नवीनतम तुलन-पत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेक-अप मूल्य पर अन्यथा प्रति कंपनी ₹0.1/-
इ)	अधिमान शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिज़र्व बैंक/ एफआईएम एमडीए मार्ग-निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता पर किंतु प्रतिदान मूल्य से अधिक नहीं

b. Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

c. Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken – period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.

5.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following basis:

Held to Maturity

- Investments under “ Held to Maturity “ category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.
- Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.
- Investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.
- Investment in venture capital is valued at carrying cost.

Available for Sale and Held for Trading

a)	Govt. Securities I. Central Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)
	II. State Govt. Securities	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
b)	Securities guaranteed by Central / State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines
c)	Treasury Bills	At carrying cost
d)	Equity shares	At market price, if quoted, otherwise at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company
e)	Preference shares	At market price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIMMDA guidelines.

च)	बंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिज़र्व बैंक /एफआईएमएडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार, उपयुक्त परिपक्वता प्रतिफल पर
छ)	म्यूचुअल फ़ण्डों के यूनिट	यदि कोट किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार और यदि कोट न किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य / एनएवी पर
ज)	वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
झ)	जमा प्रमाणपत्र	रखाव लागत पर
ञ)	एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ट)	उद्यम पूंजी निधियाँ	उद्यम पूंजी निधियों द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ठ)	अन्य निवेश	रखाव लागत में से ह्रास घटाकर

f)	Bonds and debentures (not in the nature of advances)	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis as per RBI/ FIMMDA guidelines.
g)	Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted
h)	Commercial paper	At carrying cost
i)	Certificate of Deposits	At carrying cost.
j)	Security receipts of ARCIL	At net asset value of the asset as declared by ARCIL
k)	Venture Capital Funds	At net asset value (NAV) declared by the VCF
l)	Other Investments	At carrying cost less diminution in value

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपर्युक्त मूल्यांकन प्रत्येक स्क्रिप के लिए अलग अलग किया जाता है तथा प्रत्येक वर्गीकरण के लिए मूल्यह्रास / वृद्धि जोड़ी जाती है। यदि शुद्ध मूल्यह्रास है तो प्रत्येक वर्गीकरण के लिए प्रावधान किया जाता है जबकि शुद्ध वृद्धि दर्शायी नहीं जाती।

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation / appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification if any is provided for while net appreciation is ignored.

- 5.8 भारतीय रिज़र्व बैंक के एनपीआई वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपयुक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अनर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यह्रास/ प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष समंजित (सैट ऑफ) नहीं किया गया है।
- 5.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ / हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु 'परिपक्वता हेतु रखे गये' श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में उसके बराबर की राशि 'पूंजी प्रारक्षित निधि' खाते में विनियोजित की जाती है।
- 5.10 वापस खरीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनः खरीदी / पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर हिसाब में लिया जाता है।
- 5.11 व्यापार अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) लेन-देन किये गये हैं। व्यापारिक लेन-देन बाज़ार मूल्य पर है। भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशानुसार अदलाबदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है :

- 5.8 Investments are subject to appropriate provisioning/ de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.
- 5.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".
- 5.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.
- 5.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under: -

प्रतिरक्षा अदलाबदली

ब्याज दर अदला-बदली जो ब्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करती है, उपचय आधार पर लेखांकित की जाती है (किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदलाबदली को छोड़कर) जो वित्तीय विवरणी में बाज़ार मूल्य अथवा कम कीमत पर ली जाती है।

अदलाबदली की समाप्ति पर लाभ व हानियों की अदलाबदली को न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति / देयता की शेष अवधि पर माना जाता है।

Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liabilities.

व्यापारिक अदलाबदली

व्यापारिक अदलाबदली का लेन देन वित्तीय विवरणियों में रिकॉर्ड किए गए परिवर्तनों सहित बाज़ार मूल्य की तुलना में चिह्नित किया जाता है।

5.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

किसी अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कॉन्ट्रैक्ट के रूप में बैंक द्वारा किया गया विदेशी मुद्रा विकल्प बाज़ार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाज़ार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता/निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तरित किया गया है।

6 विदेशी मुद्रा से संबंधित लेन-देन और शेषों का परिवर्तन

(क) पूर्ववर्ती लंदन शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनिमय दरों के आधार पर परिवर्तन किया जाता है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशन के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनिमय दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया जाता है।

(ख) अचल आस्तियों से इतर गैर मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेन-देन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।

(ग) वायदा विनिमय संविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा वर्ष के अन्त में अधिसूचित विनिमय दरों पर परिवर्तित किया जाता है और फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/ हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।

(घ) आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं

(ङ) विदेश स्थित शाखाएं / अपतटीय बैंकिंग इकाइयां

- विदेश स्थित शाखाओं और अपतटीय बैंकिंग यूनिटों के परिचालनों को "गैर समाकलित विदेशी परिचालनों" में वर्गीकृत किया गया है और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को "समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- समाकलित विदेश परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेनदेनों को और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को लेखांकन मानक - 11 में दिए गए निर्धारण के अनुसार हिसाब में लिया जाता है।
- गैर समाकलित परिचालनों पर विनिमय घट-बढ़ के लाभ / हानि को विनिमय घटबढ़ प्रारक्षित निधि में जमा / घटा किया जाता है।

7. आय पर कर

वर्ष के लिए कर योग्य आय के संबंध में संदेय कर की राशि पर चालू कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है।

आस्थगित कर-प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए। आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक-22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित कर आस्तियाँ केवल तभी मान्य होती हैं जब आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है। आस्थगित कर आस्तियाँ/देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है।

Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

5.12 Foreign currency options

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

6. TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

- Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.
- Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant Gain/loss on evaluation is taken to profit & Loss Account.
- Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Offices outside India / Offshore Banking Units:
 - Operations of foreign branches and off shore banking unit are classified as "Non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".
 - Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11.
 - Exchange Fluctuation on Profit / loss of non-integral operations are credited /debited to exchange fluctuation reserve.

7. TAXES ON INCOME

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for tax is made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/ liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

8. कर्मचारी लाभ

• भविष्य निधि

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है क्योंकि बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है। ये अंशदान लाभ व हानि खाते में चार्ज किए जाते हैं।

• उपदान

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

• पेंशन

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दी जाती है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

• क्षतिपूरक अनुपस्थितियां

उपचित क्षतिपूरक अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियाँ सहित) बीमाकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं।

• अन्य कर्मचारी लाभ

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, मेडिकल लाभ इत्यादि बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिए जाते हैं।

जहां तक विदेश स्थित शाखाओं और कार्यालयों का संबंध है प्रतिनियुक्ति पर गए कर्मचारियों को दिए गए लाभों के अलावा अन्य सभी लाभ उन देशों में लागू कानूनों के अनुसार हैं।

9. आस्तियों की अपसामान्यता

यदि कोई अपसामान्य हानियाँ हैं तो उनकी पहचान आईसीएआई द्वारा इस सम्बन्ध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार की जाती है और किन्हीं पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर अपसामान्य हानियाँ हुई हों तो उन्हें पुनर्मूल्यांकन गिरावट के रूप में माना जाता है।

10. राजस्व मान्यता

- 10.1 आय/ व्यय (पैरा 10.4 में संदर्भित मदों से भिन्न) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है।
- 10.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों से सम्बन्धित आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।
- 10.3 अनर्जक अग्रिमों में वसूल की गई राशि को पहले रिकॉर्ड किए गए ब्याज में तथा तत्पश्चात् (i) मियादी ऋणों की बकाया किस्तों और (ii) अन्य खातों की प्रमुख अनियमितता में विनियोजित किया जाता है। बहरहाल, दावा दायर खातों की वसूली (इनमें वे खाते भी शामिल होंगे जिनमें सरफ़ेसी अधिनियम के अन्तर्गत वसूली है), डिक्री प्राप्त खातों तथा समझौते के मामले में वसूली को पहले मूलधन में अथवा डिक्री/समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित किया जाता है।

8. EMPLOYMENT BENEFITS

• PROVIDENT FUND:

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c.

• GRATUITY:

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

• PENSION:

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

• COMPENSATED ABSENCES:

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

• OTHER EMPLOYEE BENEFITS:

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.


In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

9. IMPAIRMENT OF ASSETS

Impairment loss, if any, is recognised in accordance with the accounting standard issued in this regard by ICAI and impairment loss on any revalued asset is treated as a revaluation decrease.

10. REVENUE RECOGNITION

- 10.1 Income / expenditure (other than items referred to in paragraph 10.4) is generally accounted for on accrual basis.
- 10.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.
- 10.3 Recovery in non-performing advances is appropriated first towards recorded interest and thereafter towards (i) arrears of instalments in term loans and (ii) principal irregularity in other accounts. However, recovery in suit filed (including accounts where recovery is under SARFEASI Act), decreed accounts and compromise cases is first appropriated towards principal or as per terms of decree/settlement.



10.4 कमीशन, (सरकारी कारोबार पर कमीशन को छोड़कर) अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराए, मर्चेट बैंकिंग लेनदेनों से प्राप्त आय और म्यूचुअल निधियों पर लाभांश आय और बीमा दावों को वसूली/निबटान होने पर लेखांकित किया जाता है।

10.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को सम्बन्धित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में लेखांकित किया जाता है।

11 अन्य

परिपक्व हो चुकी मियादी जमा राशियों का भुगतान न हुआ हो तथा उनका दावा न किया गया हो तो उन पर बचत खाते की दर से ब्याज लगाया जाता है। परिपक्व हो चुकी मियादी जमा राशियों पर अतिदेय अवधि के लिए ब्याज के अंतर की गणना बैंक नियमानुसार उस समय की जाती है जब कभी उनका नवीकरण करवाया जाता है।

10.4 Commission (excluding on Government Business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions, dividend income and insurance claims are accounted for on realization/settlement.

10.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

11. OTHERS

Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rate. Interest differential on matured term deposit for overdue period is accounted for as and when such deposits are renewed as per bank's rule.

अनुसूची - 18

खातों से संबंधित टिप्पणियां

1. पूँजी

(राशि करोड़ रुपयों में)

	मद	31.03.2010	31.03.2009
i)	सीआरएआर (%) (बेसल-I)	12.97	12.59%
ii)	सीआरएआर - टीयर-I पूँजी (%) (बेसल-I)	8.38	8.05%
iii)	सीआरएआर - टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-I)	4.59	4.54%
iv)	सीआरएआर (%) (बेसल-II)	14.16	14.03%
v)	सीआरएआर - टीयर-I पूँजी (%) (बेसल-II)	9.11	8.98%
vi)	सीआरएआर - टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-II)	5.05	5.05%
vii)	बैंक में भारत सरकार की शेयरधारिता का %	57.80%	57.80%
viii)	लोअर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
ix)	अपर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	2000.00	2000.00
x)	टीयर-I पूँजी के रूप में जुटाए गए बेमियादी बॉण्ड की राशि	700.00	220.50

2. निवेश

(राशि करोड़ रुपयों में)

	मद	31.03.2010	31.03.2009
(1)	निवेशों का मूल्य		
(i)	निवेशों का सकल मूल्य	78057.70	63760.65
	क भारत में	77344.74	63145.97
	ख भारत से बाहर	712.96	614.68
(ii)	मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	333.23	375.47
	क भारत में	333.23	375.47
	ख भारत से बाहर	0.00	0.00
(iii)	निवेशों का निवल मूल्य	77724.47	63385.18
	क भारत में	77011.52	62770.50
	ख भारत से बाहर	712.95	614.68
(2)	निवेशों पर मूल्यह्रास के लिए धारित प्रावधानों में घट-बढ़		
(i)	अथशेष (01.04.2009/01.04.2008 को)	375.48	920.20
(ii)	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	208.31	0.00
(iii)	घटाएं : वर्ष के दौरान बढ़ते खाते डाले गए /प्रतिलिखित आवश्यकता से अधिक प्रावधान	250.56	544.72
(iv)	31.03.2010/31.03.2009 को इतिशेष	333.23	375.48

SCHEDULE 18

NOTES ON ACCOUNTS

1. Capital

(Rs. in crore)

	Items	31.03.2010	31.03.2009
i)	CRAR (%) (Basel-I)	12.97%	12.59%
ii)	CRAR – Tier-I capital (%) (Basel-I)	8.38%	8.05%
iii)	CRAR- Tier II capital (%) (Basel-I)	4.59%	4.54%
iv)	CRAR (%) (Basel-II)	14.16	14.03%
v)	CRAR – Tier-I capital (%) (Basel-II)	9.11	8.98%
vi)	CRAR- Tier-II capital (%) (Basel-II)	5.05	5.05%
vii)	Percentage of the shareholding of the Government of India in the bank	57.80%	57.80%
viii)	Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
ix)	Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	2000.00	2000.00
x)	Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	700.00	220.50

2. Investments

(Rs in crore)

	Items	31.03.2010	31.03.2009
(1)	Value of Investments		
(i)	Gross value of Investments	78057.70	63760.65
	a In India	77344.74	63145.97
	b Outside India	712.96	614.68
(ii)	Provisions for Depreciation	333.23	375.47
	a In India	333.23	375.47
	b Outside India	0.00	0.00
(iii)	Net value of Investments	77724.47	63385.18
	a In India	77011.52	62770.50
	b Outside India	712.95	614.68
(2)	Movement of provisions held towards depreciation on investments.		
(i)	Opening balance as on 01.04.2009/01.04.2008	375.48	920.20
(ii)	Add: Provisions made during the year	208.31	0.00
(iii)	Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year.	250.56	544.72
(iv)	Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	333.23	375.48

बैंक की हाँगकाँग शाखा ने क्रेडिट संबद्ध नोटों, फ्लोटिंग दर नोटों और सावधि ब्याज बॉण्डों आदि में निवेश किया है। इन्हें विदेशी कार्यालयों ने निवेश पोर्टफोलियो के अन्तर्गत प्राप्त किया है जो पीएनबी हाँगकाँग के लिए ट्रेडिंग बुक नीति के अन्तर्गत शासित हैं। बैंक ऐसी लिखतों को परिपक्वता तक अपने पास रखना चाहता है। ऐसे पोर्टफोलियो का तुलनपत्र की तारीख को कुल मूल्य 235.86 करोड़ रुपये है (पिछले वर्ष 266.96 करोड़ रुपये)।

3. रेपो लेन-देन

(राशि करोड़ रुपयों में)

	31.03.2010 को समाप्त अवधि के दौरान न्यूनतम बकाया	31.03.2010 को समाप्त अवधि के दौरान अधिकतम बकाया	31.03.2010 को समाप्त अवधि के दौरान दैनिक औसत बकाया	31.03.2010 की स्थिति के अनुसार
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ	23.37 (100.00)	23.37 (2200.00)	7.79 (761.23)	शून्य (शून्य)
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ	320.38 (300.00)	12520.40 (10700.00)	2873.23 (2818.59)	शून्य (शून्य)

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

4. एस एल आर से इतर निवेश संविभाग

4क. एस एल आर से इतर निवेशों का निर्गमकर्ता संघटक

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्र सं	निर्गमकर्ता	राशि	निजी क्षेत्र में निवेश की गयी राशि	“निवेश श्रेणी से नीचे” की प्रतिभूतियाँ	“बिना रेटिंग की” प्रतिभूतियाँ	“गैर सूचीबद्ध” प्रतिभूतियाँ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सरकारी क्षेत्र के उपक्रम	1430.35 (2368.76)	545.22 (897.88)	0.00 (0.00)	0.00 (25.00)	51.53 (52.16)
(ii)	वित्तीय संस्थाएं	1257.16 (1804.27)	711.67 (1454.09)	50.68 (50.68)	50.68 (50.68)	76.00 (204.90)
(iii)	बैंक	5894.39 (2042.96)	603.53 (894.09)	0.00 (0.00)	265.86 (266.96)	67.00 (45.00)
(iv)	निजी कॉर्पोरेट	1605.55 (1667.31)	207.90 (265.41)	0.00 (2.20)	19.39 (32.97)	315.52 (217.50)
(v)	अनुबंधित/संयुक्त उद्यम	954.90 (879.38)	142.88 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	162.88 (0.00)
(vi)	अन्य*	489.51 (299.40)	0.00 (0.90)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(vii)	मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-204.32 (-186.32)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	जोड़	11427.54 (8875.77)	2211.20 (3512.37)	50.68 (52.88)	335.93 (375.61)	672.93 (519.56)

कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं।

* अन्य में अनुसूची - 8 के अन्तर्गत सरकारी प्रतिभूतियों में उल्लिखित विशेष सरकारी प्रतिभूतियों की मूल्यह्रास के बाद की रुपये 165.69 करोड़ की विशेष सरकारी प्रतिभूतियाँ शामिल हैं।

4ख. अनर्जक एस एल आर से इतर निवेश

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
प्रारम्भिक शेष (01.04.2009/01.04.2008 को)	67.45	63.80
वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	3.71
अवधि के दौरान कमी	10.17	0.06
31.03.10/31.03.09 को इतिशेष	57.28	67.45
कुल धारित प्रावधान	57.28	67.45

Hong Kong branch of the bank has taken exposure on Credit Linked Notes, Floating Rate Notes and Fixed Interest bonds etc. These are acquired under Investment portfolio at foreign offices, which are governed under Trading Book Policy for PNB Hong Kong. The bank intends to hold such instruments till its maturity. The aggregate value of such portfolio as on the date of balance sheet is Rs.235.86 crores (previous year Rs.266.96).

3. Repo Transactions

(Rs. in crore)

	Minimum outstanding during the period ended 31.03.2010	Maximum outstanding during the period ended 31.03.2010	Daily Average outstanding during the period ended 31.03.2010	As on 31.03.2010
Securities sold under repos	23.37 (100.00)	23.37 (2200.00)	7.79 (761.23)	NIL (NIL)
Securities purchased under reverse repos	320.38 (300.00)	12520.40 (10700.00)	2873.23 (2818.59)	NIL (NIL)

(Figures in brackets relate to previous year)

4. Non-SLR Investment Portfolio

4a. Issuer composition of Non SLR investments

(Rs. in crore)

S. No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	1430.35 (2368.76)	545.22 (897.88)	0.00 (0.00)	0.00 (25.00)	51.53 (52.16)
(ii)	FIs	1257.16 (1804.27)	711.67 (1454.09)	50.68 (50.68)	50.68 (50.68)	76.00 (204.90)
(iii)	Banks	5894.39 (2042.96)	603.53 (894.09)	0.00 (0.00)	265.86 (266.96)	67.00 (45.00)
(iv)	Private Corporate	1605.55 (1667.31)	207.90 (265.41)	0.00 (2.20)	19.39 (32.97)	315.52 (217.50)
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	954.90 (879.38)	142.88 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	162.88 (0.00)
(vi)	Others*	489.51 (299.40)	0.00 (0.90)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(vii)	Provisions held towards depreciation	-204.32 (-186.32)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	Total	11427.54 (8875.77)	2211.20 (3512.37)	50.68 (52.88)	335.93 (375.61)	672.93 (519.56)

(Figures in brackets relate to previous year)

*Others include Special Govt. Securities of Rs. 165.69 crore (net of depreciation) shown under Govt. Securities in Schedule 8.

4b. Non-performing Non-SLR investments

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Opening balance as on (01.04.2009/01.04.08)	67.45	63.80
Additions during the period	0.00	3.71
Reductions during the period	10.17	0.06
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	57.28	67.45
Total provisions held	57.28	67.45

5. डेरिवेटिव्स

5क. वायदा दर करार / ब्याज दर अदला बदली (स्वैप)

(राशि करोड़ रुपयों में)

मद	2009-10		2008-09	
	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली
i. अदलाबदली करारों का आनुमानिक मूलधन	3674.86	125.00	4614.94	100.00
ii. यदि दूसरा पक्ष करार के अंतर्गत अपने दायित्वों को पूरा नहीं करता तो संभावित हानि	171.32	0.48	406.66	0.00
iii. अदला-बदली में शामिल होने पर बैंकों द्वारा अपेक्षित संपार्श्विक प्रतिभूति	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
iv. अदला-बदली के कारण ऋण जोखिम	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
v. अदला-बदली बही का उचित मूल्य	5.05	0.24	21.72	-1.03

अदला-बदली की प्रकृति और शर्तें जिनमें ऋण तथा बाजार जोखिम पर सूचना सम्मिलित है :

प्रतिरक्षा अदला-बदली : ब्याज दर अदला-बदली टीयर-II बॉण्ड, जमा राशियों, फ्लोटिंग दर ऋणों और बैंक टू बैंक अदला-बदली की प्रतिरक्षा के लिए है।

ट्रेडिंग अदला-बदली : ब्याज दर लेन-देन बाजार जोखिम : - शून्य

5ख. एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्र सं	विवरण	राशि
(i)	वर्ष अप्रैल 2009 - मार्च 2010 के दौरान एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार) क) ब्याज-दर वायदा	180.20
(ii)	31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार बकाया एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार)	शून्य
(iii)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि तथा (जो) "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य
(iv)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि का बकाया बाजार मूल्य (मार्क-टू-मार्केट) तथा जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य

5ग. डेरिवेटिव्स में जोखिम निवेश सम्बन्धी प्रकटीकरण

I गुणात्मक प्रकटीकरण

- बैंक अपने तुलनपत्र की प्रतिरक्षा हेतु और ट्रेडिंग प्रयोजनों से डेरिवेटिव उत्पादों का उपयोग करता है। डेरिवेटिव परिचालन के जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख एक वरिष्ठ कार्यपालक है जो अपने सामान्य कार्यों के साथ-साथ स्वतंत्र रूप से कार्य करते हुए शीर्ष प्रबन्धन को इस संबंध में सूचना देता है। ट्रेडिंग की स्थिति दैनिक आधार पर बाजार मूल्य के अनुरूप सूचित की जाती है।
- डेरिवेटिव नीति जोखिम प्रबन्धन प्रभाग द्वारा तैयार की जाती है जिसमें क्रेडिट जोखिम और बाजार जोखिम के उपाय सम्मिलित हैं।
- तुलन पत्र के लिए प्रतिरक्षा उपाय किए जाते हैं। रिपोर्टिंग और जोखिम की निगरानी के लिए उपयुक्त कार्य-प्रणाली है।
- प्रतिरक्षा हेतु नीति और उसकी निगरानी के लिए प्रक्रियाएं विद्यमान हैं।
- प्रतिरक्षा और गैर प्रतिरक्षा ट्रेडिंग को रिकॉर्ड करने के लिए लेखांकन नीति विद्यमान है जिसमें आय पहचान, प्रीमियम और डिस्काउंट सम्मिलित हैं। बकाया अनुबन्धों का मूल्यांकन, प्रावधान, संपार्श्विक और ऋण जोखिम कम किए जाते हैं।

5. Derivatives

5a. Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(Rs. in crore)

Items	2009-10		2008-09	
	Hedge Swaps	Trading Swaps	Hedge Swaps	Trading Swaps
i. The notional principal of swap agreements	3674.86	125.00	4614.94	100.00
ii. Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	171.32	0.48	406.66	0.00
iii. Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
iv. Concentration of credit risk arising from the Swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
v. The fair value of the swap book	5.05	0.24	21.72	-1.03

Nature & Terms of the swaps including information on credit and market risk:

Hedge Swaps: Interest rate swaps for hedging Tier-II Bonds, Deposits, Floating rate loans & back-to-back swaps.

Trading Swaps: Interest rate swaps market risk: Nil

5b. Exchange Traded Interest Rate Derivatives

(Rs. in crore)

S. No.	Particulars	Amount
(i)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year April 2009 to March, 2010 (instrument-wise) a) Interest Rate Futures	180.20
(ii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 st March, 2010 (instrument-wise)	NIL
(iii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL
(iv)	Mark-to-Market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL

5c. Disclosure on risk exposure in derivatives

I Qualitative Disclosure

- The bank uses derivatives products for hedging its own balance sheet items as well as trading purposes. The risk-management of derivative operation is headed by a senior executive, who reports to the top management, independent of the line functions. Trading positions are marked to market on daily basis.
- The derivative policy is framed by the Risk Management Division, which includes measurement of credit risk and market risk.
- The hedge transactions are undertaken for balance sheet management. Proper system for reporting and monitoring of risks is in place.
- Policy for hedging and processes for monitoring the same is in place.
- Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions are in place, which includes recognition of income, premiums and discounts. Valuation of outstanding contracts, provisioning, collateral and credit risk mitigation are being done.

II मात्रात्मक प्रकटीकरण

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्र सं	विवरण	मुद्रा डेरिवेटिव्स 31.03.2010	ब्याज-दर डेरिवेटिव्स 31.03.2010	मुद्रा डेरिवेटिव्स 31.03.2009	ब्याज-दर डेरिवेटिव्स 31.03.2009
1	डेरिवेटिव्स (तार्किक मूलधन राशि)				
	(क) प्रतिरक्षा के लिए (प्रतिरक्षा और बैंक दू बैंक)	2071.24	3674.86	3507.01	4614.94
	(ख) ट्रेडिंग के लिए		125.00	-	100.00
2	मावर्ड दू मार्केट पोजिशन (1)			-	-
	प्रतिरक्षा			-	-
	क) आस्ति (+)		(+) 4.88	-	(+) 17.36
	ख) देयता (-)			-	
	ट्रेडिंग			-	-
	क) आस्ति (+)		(+) 0.24	-	
	ख) देयता (-)			-	(-) 1.03
3	दिया गया ऋण (2)	229.87	256.30	588.33	586.81
4	ब्याज-दर में 1% परिवर्तन का सम्भाव्य प्रभाव (100* पीवी 01)				
	क) प्रतिरक्षा डेरिवेटिव पर		0.00	-	-0.27
	ख) ट्रेडिंग डेरिवेटिव पर		-1.00	-	0.04
5	वर्ष के दौरान देखे गए 100* पीवी 01 का अधिकतम तथा न्यूनतम			-	-
	क) प्रतिरक्षा पर अधिकतम		0.00	-	-48.33
	न्यूनतम		0.00	-	-0.27
	ख) ट्रेडिंग पर अधिकतम		-0.01	-	-2.16
	न्यूनतम		-1.00	-	0.04

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

6. आस्ति गुणवत्ता

6क. अनर्जक आस्तियां

(राशि करोड़ रुपयों में)

मद	31.03.2010	31.03.2009
i) निवल अग्रिमों की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियां (%)	0.53%	0.17%
ii) अनर्जक आस्तियों (सकल) में घट-बढ़		
प्रारम्भिक शेष (01.04.2009/2008 को)	2506.90	3021.46
वर्ष के दौरान वृद्धि	2838.14	1731.14
वर्ष के दौरान कमी	2130.63	2245.69
इतिशेष 31.03.2010/31.03.2009 को	3214.41	2506.90
iii) निवल अनर्जक आस्तियों की घट-बढ़		
प्रारम्भिक शेष (01.04.2009/2008 को)	263.86	753.78
वर्ष के दौरान वृद्धि	2203.21	1099.49
वर्ष के दौरान कमी	1485.38	1589.42
इतिशेष 31.03.2010/31.03.2009 को	981.69	263.85
iv) अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधानों की घट-बढ़ (मानक आस्तियों से सम्बन्धित प्रावधानों को छोड़कर)		
प्रारम्भिक शेष (01.04.2009/2008 को)	2215.41	2212.55
वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान (सकल)	722.06	1016.41
अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते डालना/पुनरांकन	757.42	1013.55
इतिशेष 31.03.2010/31.03.2009 को	2180.05	2215.41
v) प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात	81.17%	93.51%

II Quantitative Disclosure

(Rs. in Crore)

S. No.	Particulars	Currency Derivatives 31.03.2010	Interest Rate Derivatives 31.03.2010	Currency Derivatives 31.03.2009	Interest Rate Derivatives 31.03.2009
1	Derivatives (Notional Principal Amount)				
	(a) For Hedging (Hedge and back to back)	2071.24	3674.86	3507.01	4614.94
	(b) For trading		125.00	-	100.00
2	Marked to Market Position (1)			-	-
	Hedging			-	-
	a) Asset (+)		(+) 4.88	-	(+) 17.36
	b) Liability (-)			-	
	Trading			-	-
	a) Asset (+)		(+) 0.24	-	
	b) Liability (-)			-	(-) 1.03
3	Credit Exposure (2)	229.87	256.30	588.33	586.81
4	Likely impact of one percentage change interest rate (100*PV01)				
	(a) On hedging derivatives		0.00	-	-0.27
	(b) On trading derivatives		-1.00	-	0.04
5	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year			-	-
	(a) On hedging Maximum		0.00	-	-48.33
	Minimum		0.00	-	-0.27
	(b) On trading Maximum		-0.01	-	-2.16
	Minimum		-1.00	-	0.04

(Figures in brackets relate to previous year)

6. Asset Quality

6a. Non-Performing Asset

(Rs. in Crore)

Items	31.03.2010	31.03.2009
i) Net NPAs to Net Advances (%)	0.53%	0.17%
ii) Movement of NPAs (Gross)		
Opening balance as on (01.04.2009/2008)	2506.90	3021.46
Additions during the year	2838.14	1731.14
Reductions during the year	2130.63	2245.69
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	3214.41	2506.90
iii) Movement of Net NPAs		
Opening balance (as on 01.04.2009/2008)	263.86	753.78
Additions during the year	2203.21	1099.49
Reductions during the year	1485.38	1589.42
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	981.69	263.85
iv) Movement of provision for NPAs (excluding provisions on Standard assets)		
Opening balance (as on 01.04.2009/2008)	2215.41	2212.55
Provisions made during the year (gross)	722.06	1016.41
Write-off/write back of excess provision	757.42	1013.55
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	2180.05	2215.41
v) Provisioning Coverage Ratio	81.17%	93.51%

6ख. पुनः संरचित खातों के विवरण

(राशि करोड़ रुपयों में)

		सीडीआर पद्धति*	एसएमई ऋण पुनः संरचना*	अन्य* (सी डी आर से भिन्न)
पुनः संरचित मानक अग्रिम	ऋणियों की संख्या	14	151	2352
	बकाया राशि	1706.37	259.34	6014.07
	माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	187.22	2.48	107.46
पुनः संरचित अमानक अग्रिम	ऋणियों की संख्या	-	8	23
	बकाया राशि	-	31.69	8.19
	माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	-	1.74	1.12
पुनः संरचित संदिग्ध अग्रिम	ऋणियों की संख्या	-	-	1
	बकाया राशि	-	-	1.35
	माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	-	-	0.13
जोड़	ऋणियों की संख्या	14	159	2376
	बकाया राशि	1706.37	291.03	6023.61
	माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)*	187.22	4.22	108.71

* डीआरएम (एस एम ई) तथा अन्य (सीडीआर से भिन्न) पर प्रावधान की गणना पुनः संरचित रुपये 1 करोड़ तक के लिए 5% की दर से तथा रुपये 1 करोड़ से अधिक के लिए वास्तविक आधार पर। सीडीआर खातों के संबंध में प्रावधान की गणना वास्तविक आधार पर की गयी है।

6ग. आस्तियों की पुनः संरचना हेतु प्रतिभूतिकरण / पुनः संरचना कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का ब्यौरा

(राशि करोड़ रुपयों में)

मद	31.03.2010	31.03.2009
i. खातों की संख्या	3	31
ii. एससी / आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों को छोड़कर)	5.01	28.34
iii. कुल प्रतिफल	5.74	150.20
iv. पिछले वर्षों में अंतरित किए गए खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	6.30	2.44
v. निवल बही मूल्य की तुलना में कुल लाभ / हानि	0.73	121.86

6घ. खरीदी गयी / बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे
अ. खरीदी गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
1. (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य
2. (क) इनमें से वर्ष के दौरान पुनःसंरचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य

आ. बैंकों/ वित्तीय संस्थाओं/ गैर बैंकिंग वित्तीय कम्पनियों को बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
1. वर्ष के दौरान बेचे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2. कुल बकाया	शून्य	शून्य
3. कुल प्राप्त प्रतिफल	शून्य	शून्य

6b. Particulars of Accounts Restructured:

(Rs. in crores)

		CDR Mech-anism*	SME Debt Restruc-turing*	Others* (non-CDR)
Standard advances restructured	No. of Borrowers	14	151	2352
	Amount outstanding	1706.37	259.34	6014.07
	Sacrifice (diminution in the fair value)	187.22	2.48	107.46
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	-	8	23
	Amount outstanding	-	31.69	8.19
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	1.74	1.12
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	-	-	1
	Amount outstanding	-	-	1.35
	Sacrifice (diminution in the fair value)	-	-	0.13
TOTAL	No. of Borrowers	14	159	2376
	Amount outstanding	1706.37	291.03	6023.61
	Sacrifice (diminution in the fair value)*	187.22	4.22	108.71

*Provision calculation on DRM (SME) and others (non-CDR) @5% on amount restructured upto Rs. 1 crore and actual basis on amount above Rs. 1 crore. In case of CDR accounts provision calculation has been made on actual basis.

6c. Details of financial assets sold to Securitisation/ Reconstruction Company (SC/RC) for Asset Reconstruction

(Rs. in crore)

Items	31.03.2010	31.03.2009
i. No. of Accounts	3	31
ii. Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	5.01	28.34
iii. Aggregate consideration	5.74	150.20
iv. Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	6.30	2.44
v. Aggregate gain/loss over net book value	0.73	121.86

6d. Details of non-performing financial assets purchased/sold
A. Details of non-performing financial assets purchased:

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
1 (a) No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
2 (a) Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL

B. Details of non-performing financial assets sold to Banks/Fis/ NBFCs:

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
1 No. of accounts sold during the year	NIL	NIL
2 Aggregate outstanding	NIL	NIL
3 Aggregate consideration received	NIL	NIL

6ड. मानक आस्तियों सम्बन्धी प्रावधान

(राशि करोड़ रुपयों में)

मद	31.03.2010	31.03.2009
वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	59.28	64.64
संचयी शेष (तुलनपत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान" के अन्तर्गत सम्मिलित)	698.44	640.19

7. कारोबारी अनुपात

मद	31.03.2010	31.03.2009
i. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.92%	8.47%
ii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय	1.31%	1.36%
iii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.70%	2.52%
iv. आस्तियों से प्रतिफल	1.44%	1.39%
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम)(लाख रुपयों में)	807.95	654.92
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपयों में)	7.31	5.64

8. आस्ति - देयता प्रबन्धन*

आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप

(राशि करोड़ रुपयों में)

परिपक्वता स्वरूप	जमा राशियां	अग्रिम	निवेश (सकल)	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियां	विदेशी मुद्रा देयताएं
आगामी दिन	3505.81	3773.76	0.00	295.69	341.61	216.50
	(2820.60)	(3770.72)	(30.00)	(458.37)	(129.77)	(463.31)
2 से 7 दिन	6439.82	3767.69	469.63	3231.42	144.76	520.97
	(5554.07)	(3885.62)	(1048.20)	(37.25)	(683.76)	(91.85)
8 से 14 दिन	5222.54	2983.13	242.01	132.39	293.86	867.07
	(1544.56)	(3561.19)	(19.54)	(17.35)	(148.65)	(226.35)
15 से 28 दिन	5815.93	4205.28	1354.63	382.75	328.39	635.17
	(4098.11)	(5356.90)	(888.69)	(145.72)	(764.82)	(572.16)
29 दिन से 3 महीने	21104.07	7609.84	1920.97	1973.75	3765.37	3941.94
	(10275.85)	(9196.65)	(2037.16)	(729.59)	(1427.33)	(2997.64)
3 महीने से अधिक तथा 6 महीने तक	23723.88	10877.95	3517.11	1024.68	5076.07	1909.43
	(20947.20)	(9100.17)	(2252.52)	(1392.93)	(2459.33)	(1772.14)
6 महीने से अधिक तथा 1 वर्ष तक	25391.17	24836.45	2496.84	483.97	2661.82	1860.66
	(26693.26)	(19826.42)	(2450.11)	(54.16)	(1064.97)	(1211.55)
1 वर्ष से अधिक तथा 3 वर्ष तक	103225.83	84440.35	9148.75	1204.54	1189.68	1087.79
	(87068.10)	(64585.98)	(7119.31)	(976.88)	(884.92)	(371.91)
3 वर्ष से अधिक तथा 5 वर्ष तक	1893.93	22238.30	10708.30	843.05	462.33	493.43
	(2237.64)	(18754.76)	(11273.97)	(1146.62)	(727.19)	(30.61)
5 वर्ष से अधिक	53006.82	21868.46	48199.46	9690.13	841.15	300.30
	(48521.11)	(16664.58)	(36641.15)	(7500.79)	(245.70)	(285.74)
जोड़	249329.80	186601.21	78057.70	19262.37	15105.04	11833.26
	(209760.50)	(154702.99)	(63760.65)	(12459.66)	(8536.44)	(8023.26)

* प्रबन्धन द्वारा तैयार किया गया।

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

6e. Provisions on Standard Assets

(Rs. in crore)

Items	31.03.2010	31.03.2009
Provided during the year	59.28	64.64
Cumulative Balance (included under "Other Liabilities & Provisions" in Schedule 5 to the balance sheet)	698.44	640.19

7. Business Ratios

Items	31.03.2010	31.03.2009
i. Interest Income as a percentage to Working Funds	7.92%	8.47%
ii. Non-Interest Income as a percentage to Working Funds	1.31%	1.36%
iii. Operating profit as a percentage to Working Funds	2.70%	2.52%
iv. Return on Assets	1.44%	1.39%
v. Business (Deposits plus advances) per employee (Rs. in lacs)	807.95	654.92
vi. Profit per employee (Rs. in lacs)	7.31	5.64

8. Asset Liability Management*

Maturity Pattern of certain item of assets and Liabilities

(Rs. in crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments (gross)	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
Next day	3505.81	3773.76	0.00	295.69	341.61	216.50
	(2820.60)	(3770.72)	(30.00)	(458.37)	(129.77)	(463.31)
2 days-7days	6439.82	3767.69	469.63	3231.42	144.76	520.97
	(5554.07)	(3885.62)	(1048.20)	(37.25)	(683.76)	(91.85)
8-14 days	5222.54	2983.13	242.01	132.39	293.86	867.07
	(1544.56)	(3561.19)	(19.54)	(17.35)	(148.65)	(226.35)
15-28 days	5815.93	4205.28	1354.63	382.75	328.39	635.17
	(4098.11)	(5356.90)	(888.69)	(145.72)	(764.82)	(572.16)
29 days	21104.07	7609.84	1920.97	1973.75	3765.37	3941.94
	(10275.85)	(9196.65)	(2037.16)	(729.59)	(1427.33)	(2997.64)
to 3 months	23723.88	10877.95	3517.11	1024.68	5076.07	1909.43
	(20947.20)	(9100.17)	(2252.52)	(1392.93)	(2459.33)	(1772.14)
Over 3 Months to 6 months	25391.17	24836.45	2496.84	483.97	2661.82	1860.66
	(26693.26)	(19826.42)	(2450.11)	(54.16)	(1064.97)	(1211.55)
Over 6 Months to 1 year	103225.83	84440.35	9148.75	1204.54	1189.68	1087.79
	(87068.10)	(64585.98)	(7119.31)	(976.88)	(884.92)	(371.91)
Over 1 Year to 3 Years	1893.93	22238.30	10708.30	843.05	462.33	493.43
	(2237.64)	(18754.76)	(11273.97)	(1146.62)	(727.19)	(30.61)
Over 3 Years to 5 Years	53006.82	21868.46	48199.46	9690.13	841.15	300.30
	(48521.11)	(16664.58)	(36641.15)	(7500.79)	(245.70)	(285.74)
Over 5 Years	249329.80	186601.21	78057.70	19262.37	15105.04	11833.26
	(209760.50)	(154702.99)	(63760.65)	(12459.66)	(8536.44)	(8023.26)
Total						

*As compiled by the management.

(Figures in brackets relate to previous year)

9. ऋण

9क. स्थावर संपदा क्षेत्र में ऋण

(राशि करोड़ रुपयों में)

श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
(अ) प्रत्यक्ष ऋण		
i. आवासीय सम्पत्ति बंधक -आवासीय सम्पत्ति, जो ऋण द्वारा अधिकार में ली गई है या ली जायेगी या भाड़े पर दी गई है, बन्धक द्वारा पूर्णतः प्रतिभूत उधार (31.03.2010 को 20 लाख रुपये तक के रुपये 9263.42 करोड़ के तथा 31.03.2009 को रुपये 20 लाख तक के रुपये 9021.01 करोड़ के वैयक्तिक आवासीय ऋण शामिल हैं)	12665.74	11883.77
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा - गैर निधि आधारित सीमाओं सहित ये ऋण वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक के सृजन द्वारा सुरक्षित किए जायेंगे (इनमें कार्यालय का भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम का स्थान, होटल, भूमि, उस पर किया गया विकास और निर्माण आदि शामिल होंगे)। इन ऋणों में गैर निधि आधारित सीमाएं भी शामिल होंगी।	15257.55	14694.94
iii. बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एम बी एस) में निवेश और अन्य प्रतिभूत ऋण		
(क) आवासीय	37.68	44.12
(ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा	0.00	0.00
(आ) अप्रत्यक्ष ऋण राष्ट्रीय आवास बैंक (एन एच बी) और आवास वित्त कम्पनियों (एन एच एफ सी) के सम्बन्ध में निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित उधार इसमें 31.03.2010 को रुपये 264.39 करोड़ के निवेश तथा 31.03.2009 को रुपये 215.30 करोड़ के निवेश सम्मिलित हैं।	2756.39	3097.80

9ख. पूंजी बाजार को ऋण

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
1. इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों में प्रत्यक्ष निवेश जिनमें से कॉर्पोरेट ऋण में पूर्णतया निवेश नहीं है	1544.27	1065.49
2. शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सम्मिलित हैं) परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों में निवेश के लिए व्यष्टियों को शेयरों/ बंध पत्रों/ डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों पर या अप्रतिभूत अग्रिम	9.01	8.74
3. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में रखा गया हो।	119.80	106.25
4. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बॉण्ड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों की सम्पार्श्विक प्रतिभूति तक प्रतिभूति दी गई हो अर्थात् जहाँ परिवर्तनीय बॉण्ड / परिवर्तनीय डिबेंचर / इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी तरह कवर नहीं करती है।	912.60	1528.65

9. Exposures:

9a. Exposure to Real Estate Sector

(Rs. in crore)

Category	31.03.2010	31.03.2009
(A) Direct Exposure		
i. Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented includes (individual housing loans Rs 9263.42 crore as on 31.03.2010 upto Rs.20 lakh and Rs. 9021.01 crore as on 31.03.2009 upto Rs20 lakh)	12665.74	11883.77
ii. Commercial Real Estate – including NFB limits Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	15257.55	14694.94
iii. Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures -		
(a) Residential	37.68	44.12
(b) Commercial Real Estate	0.00	0.00
(B) Indirect Exposure Fund based and non fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) Including investments of Rs 264.39 crores as on 31.03.2010 and Rs.215.30 crores as on 31.03.2009	2756.39	3097.80

9b. Exposure to Capital Market

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
1. Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	1544.27	1065.49
2. Advances against shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs) convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	9.01	8.74
3. Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	119.80	106.25
4. Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/ convertible bonds/convertible debentures/ units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances	912.60	1528.65

5.	स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम और स्टॉक ब्रोकरों तथा मार्केट मेकरों की ओर से दी गई गारंटियाँ	310.54	337.98
6.	संसाधनों के बढ़ने की संभावना में नयी कम्पनियों की इक्विटी के प्रति प्रोमोटर्स के अंश को पूरा करने के लिए शेयरों/बॉण्डों/डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या बिना प्रतिभूति के कॉर्पोरेटों को स्वीकृत किया गया ऋण	शून्य	शून्य
7.	संभावित इक्विटी प्रभावों/इश्युओं के प्रति कम्पनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य
8.	शेयरों या परिवर्तनीय बंधपत्रों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनिटों के प्राइमरी इश्यू के सम्बन्ध में बैंकों द्वारा हामीदारी वायदा	40.00	45.00
9.	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्त पोषण	शून्य	शून्य
10.	वेंचर कैपिटल फंडों (पंजीकृत और गैर पंजीकृत दोनों) में किए गए सभी निवेश इक्विटी के समतुल्य समझे जायेंगे और इसलिए पूँजी बाजार उधारी परिसीमा (प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष दोनों) की अनुपालना हेतु पूँजी बाजार को कुल ऋण	642.89	383.80
पूँजी बाजार को कुल ऋण		3579.11	3475.91

9g. जोखिम श्रेणीवार देश सम्बन्धी एक्सपोजर

देश के लिए बैंक की शुद्ध निधियों का जोखिम श्रेणीवार देशीय एक्सपोजर बैंक की 31.03.2010 की आस्तियों का 1% से कम है, अतः भारतीय रिजर्व बैंक के मास्टर परिपत्र संख्या डीबीओडी : संख्या बीपी : बीसी. 17/ 21.04.048/2009-10 दिनांक 01.07.2009 के अनुसार ऐसा कोई प्रावधान अपेक्षित नहीं है।

9घ. बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता सीमा और समूह उधारकर्ता सीमा के उल्लंघन के ब्यौरे

बैंक ने किसी समूह खाते के सम्बन्ध में विवेकपूर्ण सीमाओं का उल्लंघन नहीं किया है तथापि वर्ष 01.04.2009 से 31.03.2010 के दौरान निम्नलिखित एकल खातों में व्यक्तिगत उधारकर्ताओं के लिए निर्धारित पूँजीगत निधियों की 15% की एक्सपोजर सीमा का अतिक्रमण किया है।

31.3.2010 की स्थिति

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्रम सं.	उधारकर्ता का नाम	निधि आधारित स्वीकृत सीमा	गैर निधि आधारित स्वीकृत सीमा	निधि आधारित बकाया शेष	गैर निधि आधारित बकाया शेष
1.	नैशनल एविएशन कम्पनी इंडिया लिमिटेड	2580.00	175.00	2361.19	162.43

उपर्युक्त खाते में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशानुसार बोर्ड ने अधिक एक्सपोजर की अनुमति दी है जो बैंक की पूँजीगत निधियों के 20% के भीतर है।

9ङ. अप्रतिभूत अग्रिम

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	राशि
1. अग्रिमों की वह कुल राशि जिसके लिए अमूर्त आस्तियाँ जैसे अधिकारों, अनुज्ञापितों, प्राधिकारों आदि पर ऋण भार को "अप्रतिभूत अग्रिम" के अन्तर्गत अनुसूची 9 में शामिल किया गया है।	3260.61
2. अमूर्त संपार्श्विक प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	3942.92

5.	Secured and unsecured advances to stock brokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers	310.54	337.98
6.	Loans sanctioned to corporate against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	Nil	Nil
7.	Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	Nil	Nil
8.	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	40.00	45.00
9.	Financing to stock brokers for margin trading	Nil	Nil
10.	All exposures to Venture Capital funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect);	642.89	383.80
Total Exposure to Capital Market		3579.11	3475.91

9c. Risk Category wise Country Exposure

Bank's net funded exposure for risk category-wise country exposures for each country is less than 1% of bank's assets as on 31.03.2010 and as such no provision is required in terms of RBI Master Cir. No. DBOD NO. BP.BC.17/21.04.048/2009-10 dated July 1, 2009.

9d. Details of Single Borrower Limit and Group Borrower Limit exceeded by the bank.

The Bank has not exceeded prudential exposure ceilings in respect of any Group accounts. However, the exposure ceiling stipulated for individual borrowers at 15% of capital funds has been exceeded in following individual account during the period 01.04.2009 to 31.03.2010:

Position as on 31.03.2010

(Rs. in crore)

Sl. No.	Name of borrower	Limit Sanctioned Fund Based	Limit Sanctioned Non Fund Based	Outstanding Fund Based	Outstanding Non Fund based
1	National Aviation Co. of India Ltd.	2580.00	175.00	2361.19	162.43

The excess exposure in the above accounts was permitted by Board within 20% of Bank's Capital Funds in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India.

9e. Unsecured Advances:

(Rs. in crore)

Particulars	Amount
1. Total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. has been included in Sch.9 under 'Unsecured Advances'	3260.61
2. Estimated value of intangible collaterals	3942.92

10. वर्ष के दौरान आयकर हेतु किये गये प्रावधान की राशि

(राशि करोड़ रुपयों में)

	31.03.2010	31.03.2009
वर्तमान आयकर	2003.33	1616.05
पूर्ववर्ती वर्षों के लिए प्रावधान	105.85	85.27
आस्थगित कर	(-) 112.61	-41.46
अनुषंगी लाभ कर	0.68	12.68

11. रिज़र्व बैंक द्वारा लगायी गयी शास्तियों का प्रकटीकरण :
भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष के दौरान कोई शास्ति नहीं लगाई है।

लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित अन्य प्रकटीकरण

12. लेखा मानक-5 पूर्व अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन
लेखा मानक-5 के अधीन पूर्व अवधि के आय / व्यय के कोई महत्वपूर्ण प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं हैं।
13. लेखा मानक-6 : मूल्यहास लेखा विधि
वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(राशि करोड़ रुपयों में)

आस्ति श्रेणी	31.03.2010	31.03.2009
परिसर	7.66	7.59
अन्य अचल आस्तियां	195.88	167.29
पट्टे वाली आस्तियां	0.20	0.20
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	19.09	15.98
जोड़	222.83	191.06

14. लेखा मानक 9: राजस्व निर्धारण
आय की कुछ मदों का निर्धारण लेखा नीति संख्या 10 (4) के अनुसार वसूली आधार पर किया जाता है। बहरहाल, उक्त आय नगण्य है।

15. लेखा मानक 11 : विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन
विदेशी मुद्रा परिवर्तन प्रारक्षित का घट-बढ़

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	राशि
1 अप्रैल 2009 को शेष	4.78
01.04.09 से 31.03.10 की अवधि के दौरान जमा किया गया	0.00
अवधि में निकासी	4.21
31.03.2010 को शेष	0.57

16. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ :

लेखा मानक 15 (संशोधित) का अंगीकरण :

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक - 15 (संशोधित) - कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने लेखाबहियों में तुलनपत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को मान लिया है।

संक्रमणशील देयता

अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, उपचित क्षतिपूरक बीमारी की छुट्टी, रजत जयन्ती अवार्ड इत्यादि के कारण 01.04.2009 को संक्रमणशील देयता रुपये 131.20 करोड़ की है। संक्रमणशील देयता का 1/5 अर्थात् रुपये 43.80 करोड़ की राशि को 31.03.2010 को समाप्त चालू वित्तीय वर्ष के लाभ व हानि खाते में चार्ज किया गया है। रुपये 87.40 करोड़ की शेष गैर

10. Amount of provision made for income tax during the year

(Rs. in crore)

	31.03.2010	31.03.2009
Current income tax	2003.33	1616.05
Provision for earlier years	105.85	85.27
Deferred tax	(-)112.61	-41.46
Fringe benefits tax	0.68	12.68

11. Disclosure of penalties imposed by the RBI:

During the year no penalty has been imposed by RBI on the bank.

Other Disclosures required by Accounting Standards

12. AS -5 Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5.

13. AS- 6 Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(Rs. in crore)

Class of assets	31.03.2010	31.03.2009
Premises	7.66	7.59
Other fixed assets	195.88	167.29
Leased assets	0.20	0.20
Computer software	19.09	15.98
Total	222.83	191.06

14. AS- 9 Revenue Recognition:

Certain items of income are recognized on realization basis as per Accounting Policy No. 10(4). However, the said income is not considered to be material.

15. AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of foreign currency translation reserve

(Rs. in crore)

Particulars	Amount
Balance as at 1 st April 2009	4.78
Credited during the period 1.4.09 to 31.03.2010	0.00
Withdrawn during the period	4.21
Balance as at 31.03.2010	0.57

16. AS 15 – Employees Benefits:

ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

TRANSITIONAL LIABILITY

The transitional liability as on 01.04.09 on account of other long-term employee benefits such as Leave fare concession, Accumulating compensating sick leave, Silver jubilee award etc. to the extent not charged was amounting to Rs.131.20 crores. A sum of Rs.43.80 crores representing one fifth of

मान्य देयता को आगे ले जाया गया है और आगामी दो वर्षों में उसे चार्ज ऑफ किया जाएगा।

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार रोजगार उपरान्त मिलने वाले फ़ायदे की संक्षिप्त स्थिति को लाभ व हानि खाते और तुलन-पत्र में निम्नवत् माना गया है :

I. तुलनपत्र की तारीख को प्रधान बीमांकिक मान्यता (धारित अनुपातों के रूप में व्यक्त)

(%में)

विवरण	पेंशन (निधिक)		उपदान (निधिक)		छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)	
	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010
डिस्काउंट दर	7.34%	7.87%	7.34%	7.87%	7.34%	7.87%
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	8.30%	8.56%	8.25%	8.59%	0.00%	0.00%
वेतन में वृद्धि की दर	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%
कमी की दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
प्रयुक्त विधि						

II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन, प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
अवधि के प्रारम्भ में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	4025.00	1478.00	853.00
ब्याज लागत	308.09	113.67	58.86
चालू सेवा लागत	334.86	58.06	33.98
गत सेवा लागत - निहित लाभ	0	0	0
गत सेवा लागत - गैर निहित लाभ	0	0	0
संदत्त लाभ	(220.56)	(67.19)	(102.12)
दायित्वों पर बीमांकिक हानि/(लाभ)	267.61	(67.54)	71.28
31.03.2010 के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.00	915.00

III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन - प्रारम्भिक तथा इति-शेषों का समाधान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
अवधि के प्रारम्भ में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	3966.48	1536.93	0
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	358.19	132.62	0
अंशदान	656.60	81.10	102.12
संदत्त लाभ	(220.56)	(67.19)	(102.12)
योजना आस्तियों पर बीमांकिक लाभ (हानि)	(5.71)	(1.46)	0
31 मार्च, 2010 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	4755.00	1682.00	0

transitional liability has been charged to Profit & Loss A/c of the current financial year ended 31st March 2010. The balance-unrecognized liabilities of Rs.87.40 crores have been carried forward and the same will be charged off in the next two years.

DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS – 15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard – 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

I. Principal Actuarial assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)		Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010
Discount rate	7.34%	7.87%	7.34%	7.87%	7.34%	7.87%
Expected rate of return on plan assets	8.30%	8.56%	8.25%	8.59%	0.00%	0.00%
Rate of escalation in salary	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%
Attrition rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Method used						

II. Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
PVO as at the beginning of the period	4025.00	1478.00	853.00
Interest Cost	308.09	113.67	58.86
Current service cost	334.86	58.06	33.98
Past service cost – Vested Benefits	0	0	0
Past service cost – Non Vested Benefits	0	0	0
Benefits paid	(220.56)	(67.19)	(102.12)
Actuarial loss/ (gain) on obligations	267.61	(67.54)	71.28
PVO as at the end of 31.03.2010	4715.00	1515.00	915.00

III. Changes in the Fair value of Plan Assets – Reconciliation of opening and closing balances: (Rs. in Crores)

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Fair Value of Plan Assets as at the beginning of the period	3966.48	1536.93	0
Expected return of Plan Assets	358.19	132.62	0
Contribution	656.60	81.10	102.12
Benefits paid	(220.56)	(67.19)	(102.12)
Actuarial gain(loss) on plan assets	(5.71)	(1.46)	0
Fair Value of Plan Assets as at 31 st March 2010	4755.00	1682.00	0

IV. योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
योजना आस्तियों पर अनुमानित प्रतिफल	358.19	132.62	0
योजना आस्तियों पर बीमाकिक लाभ (हानि)	(5.71)	(1.46)	0
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	352.48	131.16	0

V. मान्य बीमाकिक लाभ/हानि

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों पर बीमाकिक लाभ / (हानि)	(267.61)	67.54	(71.28)
अवधि के लिए योजना आस्तियों पर बीमाकिक लाभ/ (हानि)	(5.71)	(1.46)	0
अवधि के लिए कुल (लाभ) /हानि	273.32	(66.08)	71.28
अवधि के लिए मान्य बीमाकिक (लाभ) /हानि	273.32	(66.08)	71.28
वर्ष के अंत में अमान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि	0	0	0

VI. तुलनपत्र में मान्य राशि तथा संबद्ध विश्लेषण :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.00	915.00
योजना आस्तियों का उचित मूल्य	4755.00	1682.00	0
अन्तर	(40.00)	(167.00)	915.00
अमान्य गत सेवा लागत - गैर निहित लाभ	0	0	0
अमान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
लेखाकरण मानक संख्या 15 के पैरा 55 के अन्तर्गत निर्धारित राशि	(40.00)	(167.00)	-
तुलन-पत्र में मान्य शुद्ध देयता	0	0	915.00
लेखाकरण मानक संख्या 15 (संशोधित) के पैरा 59 (ख) के अन्तर्गत अंशदान में भावी कटौती का वर्तमान मूल्य	37.26	155.58	-
तुलन-पत्र में मान्य देयता	37.26	155.58	-

VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
चालू सेवा लागत	334.86	58.06	33.98
ब्याज लागत	308.09	113.67	58.86
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(358.19)	(132.62)	0
गत सेवा लागत - निहित फ़ायदे	0	0	0
गत सेवा लागत - गैर निहित फ़ायदे	0	0	0
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0

IV. Actual Return on plan assets

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on plan assets	358.19	132.62	0
Actuarial gain (loss) on plan assets	(5.71)	(1.46)	0
Actual return on plan assets	352.48	131.16	0

V. Actuarial Gain/ loss Recognized

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial gain/(loss) on obligation	(267.61)	67.54	(71.28)
Actuarial gain/(loss) for the period on Plan Assets	(5.71)	(1.46)	0
Total (gain)/loss for the period	273.32	(66.08)	71.28
Actuarial (gain)/loss recognized in the period	273.32	(66.08)	71.28
Unrecognized actuarial (gain)loss at the end of the year	0	0	0

VI. Amount recognized in Balance Sheet and related analysis

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of the obligation	4715.00	1515.00	915.00
Fair value of Plan Assets	4755.00	1682.00	0
Difference	(40.00)	(167.00)	915.00
Unrecognized past service cost-non vested benefits	0	0	0
Unrecognized transitional liability	0	0	0
Amount determined under para 55 of AS15R	(40.00)	(167.00)	-
Net liability recognized in the balance sheet	0	0	915.00
Present value of the future reduction in contribution under para 59(b) if AS15R	37.26	155.58	-
Net Asset Recognized under para 59 of AS15R	37.26	155.58	-

VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current service cost	334.86	58.06	33.98
Interest cost	308.09	113.67	58.86
Expected return on plan assets	(358.19)	(132.62)	0
Past service cost – Vested Benefits	0	0	0
Past service cost – Non vested Benefits	0	0	0
Transitional liability recognized during the year	0	0	0

जारी...../Contd.....

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
वर्ष में मान्य शुद्ध बीमाकिक लाभ/हानि	273.32	(66.08)	71.28
लेखा मानक 15 (संशोधित) के पैरा 61 जी के साथ पठित पैरा 59 बी के अनुसार सीमा का प्रभाव	2.74	11.42	-
लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय	560.82	(15.55)	164.12

VIII. तुलनपत्र में मान्य देयता में घटबढ़

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	58.52	(58.93)	853.00
व्यय - यथोपरि	560.82	(15.55)	164.12
संदत्त अंशदान	(656.60)	(81.10)	(102.12)
अंतिम शुद्ध देयता	(37.26)	(155.58)	915.00

IX. वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.00	915.00
योजना आस्तियाँ	4755.00	1682.00	0
अधिशेष (घाटा)	40.00	167.00	(915.00)
योजना देयताओं में अनुमानित समायोजन -(हानि)/लाभ	(450.61)	24.54	749.52
योजना आस्तियों में अनुमानित समायोजन-(हानि)/लाभ	(5.71)	(1.46)	0

X. योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ
(कुल योजना आस्तियों का प्रतिशत)

(%में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियाँ	43.30%	44.27%
राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	0.00%	0.00%
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बॉण्ड	44.79%	44.70%
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	1.27%	0.79%
संपत्ति	0.00%	0.00%
विशेष जमा योजनाएं	2.10%	7.56%
बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियाँ	2.52%	0.00%
अन्य निवेश	6.02%	2.68%
जोड़	100.00%	100.00%

XI. आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान बैंक का श्रेष्ठतम अंशदान का अनुमान	500.00	100.00

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Net Actuarial (gain) /loss recognized in the year	273.32	(66.08)	71.28
Effect of limit as per para 59(b) read with para 61(g) of AS15R	2.74	11.42	-
Expenses recognized in the Profit and Loss a/c	560.82	(15.55)	164.12

VIII. Movements in the liability recognized in the Balance Sheet

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening net liability	58.52	(58.93)	853.00
Expense as above	560.82	(15.55)	164.12
Contribution paid	(656.60)	(81.10)	(102.12)
Closing net liability	(37.26)	(155.58)	915.00

IX. Amount for the current period

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of obligation	4715.00	1515.00	915.00
Plan Assets	4755.00	1682.00	0
Surplus (Deficit)	40.00	167.00	(915.00)
Expected adjustments on plan liabilities-(loss)/gain	(450.61)	24.54	749.52
Expected adjustments on plan assets-(loss)/gain	(5.71)	(1.46)	0

X. Major categories of plan assets
(as percentage of total plan assets)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Central Government securities	43.30%	44.27%
State Government securities	0.00%	0.00%
High quality corporate bonds	44.79%	44.70%
Equity shares of listed companies	1.27%	0.79%
Property	0.00%	0.00%
Special Deposits Scheme	2.10%	7.56%
Funds managed by Insurer	2.52%	0.00%
Other investments	6.02%	2.68%
Total	100.00%	100.00%

XI. Best estimate of contribution during the next year

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of contribution during next year	500.00	100.00

XII. अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैर निधिक)

(राशि करोड़ रुपये में)

विवरण	एलएफसी (गैर निधिक)	सिल्वर जुबली बोनस (गैर निधिक)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैर निधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	101.00	11.00	158.00
संक्रमणशील देयता	54.00	5.40	72.00
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	18.00	1.80	24.00
अमान्य संक्रमणशील देयता	36.00	3.60	48.00
तुलनपत्र में मान्य देयता	65.00	7.40	110.00

XIII. विचारित बीमाकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
डिस्काउंट दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 के अनुसार दायित्वों की अनुमानित शतों के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलनपत्र की तिथि को बाजार प्राप्ति्यों के संदर्भ द्वारा निश्चित डिस्काउंट दर
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्नों के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतनवृद्धि दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 83-91 और 120 (I) के अनुसार भावी वेतनवृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महँगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर विचार किया गया है।
निकासी दर	निकासी दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों के संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

17. 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए खंडवार सूचना

भाग क : कारोबार खण्ड

(राशि लाख रुपयों में)

क्रम सं.	विवरण	समाप्त वर्ष	
		31.03.10 (लेखा -परीक्षित)	31.03.09 (लेखा -परीक्षित)
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	587825	542237
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	1012234	619766
	ग) रिटेल बैंकिंग	818443	945486
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	84720	111701
	जोड़	2503222	2219190
ii.	खंडवार परिणाम		
	क) ट्रेजरी	77520	75020
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	386974	201898
	ग) रिटेल बैंकिंग	312888	313507
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	32400	37038
	जोड़	809782	627463
iii.	गैर आबंटित व्यय	77154	58423
iv.	परिचालन लाभ	732628	569040
v.	कर हेतु प्रावधान	199943	167604
vi.	असाधारण मदें	-	-
vii.	शुद्ध लाभ	390536	309088

XII. Other Long term employee benefits (Unfunded)

(Rs. in crore)

Particulars	LFC (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (unfunded)	Sick Leave including casual Leave (SL) (unfunded)
Present Value of Obligation	101.00	11.00	158.00
Transitional Liability	54.00	5.40	72.00
Transitional Liability recognized in the year	18.00	1.80	24.00
Unrecognized transitional liability	36.00	3.60	48.00
Liability recognized in the Balance Sheet	65.00	7.40	110.00

XIII. Basis of Actuarial assumption considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(I) of AS15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

17. SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2010
PART A: BUSINESS SEGMENTS

(Rs. in lacs)

S. No.	Particulars	Year Ended	
		31.03.10 (Audited)	31.03.09 (Audited)
i.	Segment Revenue		
	a) Treasury	587825	542237
	b) Corporate/Wholesale Banking	1012234	619766
	c) Retail Banking	818443	945486
	d) Other Banking Operations	84720	111701
	Total	2503222	2219190
ii.	Segment Results		
	a) Treasury	77520	75020
	b) Corporate/Wholesale Banking	386974	201898
	c) Retail Banking	312888	313507
	d) Other Banking Operations	32400	37038
	Total	809782	627463
iii.	Unallocated Expenses	77154	58423
iv.	Operating Profit	732628	569040
v.	Provision for Tax	199943	167604
vi.	Extraordinary Items	-	-
vii.	Net Profit	390536	309088

जारी...../Contd.....

(राशि लाख रुपयों में)

(Rs. in lacs)

क्रम सं.	विवरण	समाप्त वर्ष	
		31.03.10	31.03.09
		(लेखा-परीक्षित)	(लेखा-परीक्षित)
	अन्य सूचना		
viii.	खंडवार आस्तियां		
	क) ट्रेजरी	7945439	6494022
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	13864693	11002504
	ग) रिटेल बैंकिंग	6611931	6557273
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	889648	326183
	उप जोड़	29311711	24379982
	ङ) गैर आर्बिटित आस्तियाँ	351567	311880
	कुल देयताएं	29663278	24691862
ix.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	7548285	6167035
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	13171664	10448506
	ग) रिटेल बैंकिंग	6281432	6227101
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	845179	309759
	उप जोड़	27846560	23152401
	ङ) गैर आर्बिटित देयताएं	44426	74098
	कुल देयताएं	27890986	23226499

नोट :

- खंड देयताओं का वितरण उनकी सम्बन्धित खंड आस्तियों के अनुपात में किया गया है।
- चूंकि भारत के बाहर का परिचालन 10 % की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गौण खंडवार सूचना नहीं दी गयी है।

18. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी संशोधित लेखा मानक - 18 के अनुसार प्रकटीकरण संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

मुख्य प्रबंधन कार्मिक :

- डा. के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (28.10.2009 से)
- श्री के. सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (14.06.2009 तक)
- श्री एम. व. टांकसाले, कार्यपालक निदेशक
- श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक

अनुषंगियां :

- पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनेंस लिमिटेड
- पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, यू.के.
- पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड

सहयोगी

- एवरेस्ट बैंक लि.
- प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- पीएनबी प्रिंसिपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा.लि.
- पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.
- यूटीआई असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा. लि. (20.01.2010 तक)*
- यूटीआई ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि. (20.01.2010 तक)*

- असेट्स केयर एंटरप्राइजेज लि.
- प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.
- इंडिया फ़ैक्टरिंग एण्ड फ़ाइनेंस सॉल्यूशंस प्रा.लि.

S. No.	Particulars	Year Ended	
		31.03.10	31.03.09
		(Audited)	(Audited)
	Other Information:		
viii.	Segment Assets		
	a) Treasury	7945439	6494022
	b) Corporate/Wholesale Banking	13864693	11002504
	c) Retail Banking	6611931	6557273
	d) Other Banking Operations	889648	326183
	Sub Total	29311711	24379982
	e) Unallocated Assets	351567	311880
	Total Assets	29663278	24691862
ix.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	7548285	6167035
	b) Corporate/Wholesale Banking	13171664	10448506
	c) Retail Banking	6281432	6227101
	d) Other Banking Operations	845179	309759
	Sub Total	27846560	23152401
	e) Unallocated Liabilities	44426	74098
	Total Liabilities	27890986	23226499

Note:

- Segment Liabilities are distributed in the ratio of their respective Segment Assets.
- As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.

18. Disclosure of Related Parties as per AS –18 issued by ICAI

Names of the related parties and their relationship with the Bank:

Key Management Personnel:

- Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director (w.e.f. 28.10.2009)
- Dr. K. C. Chakrabarty, Chairman & Managing Director (upto14.06.2009)
- Shri M. V. Tanksale, Executive Director
- Shri Nagesh Pydah, Executive Director

Subsidiaries

- PNB Gilts Ltd.
- PNB Housing Finance Ltd.
- Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- PNB Investment Services Ltd
- Druk PNB Bank Ltd.

Associates:

- Everest Bank Limited
- Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- Principal Trustee Company Private Limited
- PNB Principal Financial Planners Private Limited
- PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.
- UTI Asset Management Company Limited (upto 20.01.2010)*
- UTI Trustee Company Pvt. Limited (upto 20.01.2010)*
- Assets Care Enterprises Ltd.
- Principal PNB Life Insurance Company Ltd.
- India Factoring & Finance Solutions Pvt. Ltd.

- (xi) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- (xii) हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
- (xiii) हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी
- (xiv) पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
- (xv) राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर
- (xvi) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

* बैंक ने दिनांक 20.1.2010 को यूटीआई असेट्स मैनेजमेंट कम्पनी लि. और यूटीआई ट्रस्टी प्रा. लि. में अपनी 6.5% हिस्सेदारी बेच दी है जिससे इन दोनों कम्पनियों में उसकी हिस्सेदारी घटकर 18.5% रह गयी है।

संबंधित पार्टियों से लेन देन *

(राशि लाख रुपयों में)

मद/संबंधित पार्टी	सहयोगी		मुख्य प्रबन्धन कार्मिक		मुख्य प्रबन्धन कार्मिकों के रिश्तेदार	
	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक			46.28			
			(39.28)			
उधार						
जमाराशि	4400.31	9213.32	11.97	16.67	0.07	0.22
	(1753.61)	(6739.58)	(8.52)	(8.52)	(0.00)	(0.00)
जमाराशियों का नियोजन						
अग्रिम	3256.71	3256.71			0.35	0.35
	(0.00)	(0.00)			(0.00)	(0.00)
शेयर पूँजी में निवेश	29837.52					
	(36443.35)	(36443.35)				
ऋण पत्रों में निवेश	778.80	778.80				
	(778.80)	(778.80)				
गैर निधिक प्रतिबद्धताएं	0.00	0.00				
	0.00	0.00				
संदत्त ब्याज	0.30	लागू नहीं	0.52		0.00	लागू नहीं
	(1.86)	लागू नहीं	(0.12)		(0.00)	लागू नहीं
प्राप्त ब्याज	100.42	लागू नहीं		लागू नहीं	0.00	लागू नहीं
	(48.81)	लागू नहीं		लागू नहीं	(0.00)	लागू नहीं
सेवाएं प्राप्त करना	-	लागू नहीं				
सेवाएं प्रदान करना	0.00	लागू नहीं				
	0.00	लागू नहीं				
प्रबन्धन संविदाएं	25.00	लागू नहीं				
	(15.00)	लागू नहीं				
प्राप्त लाभांश	1063.74	लागू नहीं				
	(1000.00)	लागू नहीं				

* प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित (कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

अनुषंगियों और कुछ सह संस्थाओं के साथ लेनदेनों का लेखांकन मानक - 18 "सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर प्रकटीकरण नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेन-देनों में से किसी का भी प्रकटीकरण करने से छूट देता है।

19. पदों के लिए लेखांकन, लेखा मानक -19 वित्तीय पदों:

- क) वित्तीय पदों पर ली गई आस्तियों का मूल्य और अन्य अचल आस्तियों (फर्नीचर व फ़िक्सचर सहित) में सम्मिलित वित्तीय पदों के अन्तर्गत वर्ष के दौरान अधिगृहीत आस्तियों का मूल्य 41.65 लाख रु० है। उस पर किए गए

- xi) Madhya Bihar Gramin Bank, Patna
- xii) Haryana Gramin Bank, Rohtak
- xiii) Himachal Gramin Bank, Mandi
- xiv) Punjab Gramin Bank, Kapurthala
- xv) Rajasthan Gramin Bank, Alwar
- xvi) Sarva UP Gramin Bank, Meerut

*The Bank has sold 6.5% of its stake in UTI Assets Management Co. Ltd. and UTI Trustee Pvt. Ltd. on 20.01.2010 thus bringing down its stake in both these companies to 18.5%.

Transactions with Related parties*

(Rs. in lacs)

Items/Related Party	Associates		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel	
	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding
Remuneration			46.28			
			(39.28)			
Borrowings						
Deposits	4400.31	9213.32	11.97	16.67	0.07	0.22
	(1753.61)	(6739.58)	(8.52)	(8.52)	(0.00)	(0.00)
Placement of Deposits						
Advances	3256.71	3256.71			0.35	0.35
	(0.00)	(0.00)			(0.00)	(0.00)
Investments in share capital	29837.52					
	(36443.35)	(36443.35)				
Investments in debentures	778.80	778.80				
	(778.80)	(778.80)				
Non funded Commitments	0.00	0.00				
	(0.00)	(0.00)				
Interest paid	0.30	NA	0.52		0.00	NA
	(1.86)	NA	(0.12)		(0.00)	NA
Interest received	100.42	NA		NA	0.00	NA
	(48.81)	NA		NA	(0.00)	NA
Receiving of Services	—	NA				
Rendering of services	0.00	NA				
	0.00	NA				
Management contracts	25.00	NA				
	(15.00)	NA				
Dividend received	1063.74	NA				
	(1000.00)	NA				

*As compiled and certified by the management. (Figures in brackets relate to previous year)

The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

19. Accounting for Leases – AS 19 Financial Leases:

- a. Value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture). Value of assets acquired during the year under financial lease:

मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.2010 तक 28.35 लाख रु0 है।
31.03.2010 को अपलिखित मूल्य 13.30 लाख रु0 है।

- ख) एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान:
न्यूनतम पट्टा भुगतान रुपये 13.29 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य रुपये 11.52 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज रुपये 1.77 लाख
- ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान:
न्यूनतम पट्टा भुगतान -
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य -
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज -
- घ) 5 वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान: शून्य
- ङ) परिचालन पट्टे पर सूचना ज्ञात नहीं है।

20. लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस)

मद	31.03.2010	31.03.2009
क) ईपीएस-मूल /तनुकृत* (रुपये में)	123.86	98.03
ख) कर के पश्चात् अंश लाभ के रूप में उपयोग की गई राशि (रु0 हजार में)	39053575	30908809
ग) शेयरों का अंकित मूल्य	रुपये 10/- प्रति शेयर	रुपये 10/- प्रति शेयर
घ) दर के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारत और संख्या	315302500	315302500

21. लेखा मानक -22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

बैंक ने लेखांकन नीति संख्या 7 के अनुसार आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं की पहचान की है जिसके प्रमुख संघटक निम्नानुसार हैं :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010 को	31.03.2009 को
आस्थगित कर आस्तियाँ		
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	323.01	301.93
पेंशन व उपदान	0.00	1.23
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयता	5.85	2.41
वेतन संशोधन के लिए प्रावधान	93.47	0.00
जोड़	422.33	305.57
आस्थगित कर देयता		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	25.16	21.02
जोड़	25.16	21.02
आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध)	397.17	284.55

रुपये 112.68 करोड़ की आस्थगित कर आस्तियाँ लाभ व हानि खाते में जमा की गई हैं।

22. लेखा मानक 28 : आस्तियों की अपसामान्यता

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिसपर लेखांकन मानक 28 'आस्तियों की अपसामान्यता' लागू नहीं है। बैंक की राय में इसकी आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्ताधीन अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2010 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अपसामान्यता नहीं है तथापि, प्रचुर सावधानी के उपाय स्वरूप खाते में पहले से किए गए रुपये 5 करोड़ का तदर्थ प्रावधान जारी रखा गया है।

Rs.41.65 lakhs. The amount of depreciation provided thereon: Rs 28.35 lakhs upto 31.03.2010. The written down value as on 31.03.2010: Rs. 13.30 lakhs

- b. Minimum Lease Payment due not later than one year:
Min. Lease Payment Rs. 13.29 lakhs
Present value of Min. Lease Payment Rs. 11.52 lakhs
Intt. Included in Min. Lease payment Rs. 1.77 lakhs
- c. Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years:
Min. Lease Payment -
Present value of Min. Lease Payment -
Interest included in Min. Lease payment -
- d. Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- e. Information on operating lease is not ascertained.

20. AS 20 - Earnings Per Share

Item	31.03.2010	31.03.2009
A EPS - Basic / Diluted (In Rs.)	123.86	98.03
B Amount used as numerator Profit after tax (Rs. In '000)	39053575	30908809
C Nominal value of share	Rs. 10/- each	Rs. 10/- each
D Weighted average number of equity shares used as the denominator	315302500	315302500

21. AS 22- Accounting for taxes on Income

The Bank has recognized deferred tax assets and liability as per accounting policy no. 7. Major components of which are set out below:

(Rs. in crore)

Particulars	As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Deferred Tax Assets		
Provision for Leave encashment	323.01	301.93
Pension & Gratuity	0.00	1.23
Statutory Liability u/s 43B	5.85	2.41
Provision for wage revision	93.47	0.00
Total	422.33	305.57
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	25.16	21.02
Total	25.16	21.02
Deferred Tax Assets (Net)	397.17	284.55

The deferred tax assets Rs 112.68 crores is credited to Profit and Loss Account.

22. AS 28 – Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31.03.2010 requiring recognition in terms of the said standard. However, as a measure of abundant caution, an ad-hoc provision of Rs 5.00 crores already made in earlier years is continued in the accounts.

23. लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियां:

i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़*

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	वेतन बकाया - वेतन समझौते की बातचीत जारी है	कानूनी मामले/ आकस्मिकताएं
1 अप्रैल, 2009 को शेष	600.00	14.09
अवधि के दौरान प्रावधान	300.00	4.79
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियां	शून्य	शून्य
अवधि के दौरान पलटा गया	शून्य	शून्य
31 मार्च 2010 को शेष	900.00	18.88
बहिर्वाह / अनिश्चय का समय	अन्तिम देयता तय होने पर	समझौता / परिणति पर बहिर्वाह

* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

ii) आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची - 12 देखें :

क्रम संख्या (I), (II), (III), (IV), (V) व (VI) की ऐसी देयताएं अदालत / पंचाट / अदालती समझौतों के निष्कर्ष, अपीलों के निपटान, मांगी जा रही राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों, सम्बद्ध पार्टियों द्वारा उठाई गई मांगों पर क्रमशः आश्रित हैं। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है।

24. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाये गये "प्रावधान व आकस्मिकताएं" का विवरण निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

मद	31.03.2010	31.03.2009
निवेशों पर मूल्यह्रास हेतु प्रावधान (शुद्ध)	68.44	-216.34
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान (शुद्ध)	999.43	820.63
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिजर्व बैंक के प्रावधान संबंधी मानदण्डों के अलावा)	-5.15	0.51
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	59.28	64.64
आयकर के लिए प्रावधान (एफबीटी और धनकर सहित)	1999.43	1676.04
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं:	299.50	254.04
विवरण	31.03.2010	31.03.2009
मानक पुनःसंरचित	230.74	138.30
अन्य/डेरिवेटिव		
एससी/आरसी को बिक्री	0.73	73.86
बढ़ते खाते डाले गये और अन्य	68.03	43.68
गैर निधि आधारित सुविधाएं	0.00	-1.80
जोड़	3420.93	2599.52

25. फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
01.04.2009/01.04.2008 को प्रारम्भिक शेष	1080.51	1080.00
वर्ष के दौरान किए गए फ्लोटिंग प्रावधानों की मात्रा	शून्य	60.00
वर्ष के दौरान आहरण द्वारा की गई गिरावट (ड्रा डाउन) की राशि और उद्देश्य	5.15*	-59.49
31.03.2010/31.03.2009 को इतिशेष	1075.36	1080.51

* (i) दिनांक 22.09.2008 के भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र संख्या डीडीओडी.डीपी.बीसी.48/21.4.048/2008-09 में उल्लिखित कृषि ऋण माफ़ी तथा ऋण राहत योजना 2008 के अन्तर्गत आने वाले कृषि ऋण खातों पर अपात्र प्रभारों / ब्याज (रुपये 5.15 करोड़) को पूरा करने के लिए।

23. AS-29 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

i) Movement of provisions for liabilities*

(Rs. in crore)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1 st April 2009	600.00	14.09
Provided during the period	300.00	4.79
Amounts used during the period	NIL	NIL
Reversed during the period	NIL	NIL
Balance as at 31.03.2010	900.00	18.88
Timing of outflow/uncertainties	On determination of final liability.	Outflow on settlement / crystallization.

* Excluding provisions for others

ii) Refer Schedule-12 on contingent liabilities

Such liabilities at S.No.(I), (II), (III), (IV), (V) & (VI) are dependent upon the outcome of Court / arbitration / out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

24. Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows

(Rs. in crore)

Item	31.03.2010	31.03.2009
Provisions for depreciation on investment (net)	68.44	-216.34
Provision towards NPAs (net)	999.43	820.63
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	-5.15	0.51
Provision towards Standard Assets	59.28	64.64
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	1999.43	1676.04
Other Provision and Contingencies:	299.50	254.04
Detail:	31.03.2010	31.03.2009
Standard Restructured/	230.74	138.30
Others/ Derivatives		
Sale to SC/RC	0.73	73.86
Written off & others	68.03	43.68
Non-fund based facilities	0.00	-1.80
Total	3420.93	2599.52

25. Break-up of Floating Provisions is as follows

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Opening balance as on 01.04.2009/01.04.2008	1080.51	1080.00
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	60.00
Purpose and amount of draw down made during the year	5.15*	-59.49
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	1075.36	1080.51

* (i) For meeting the ineligible charges/Interest (Rs. 5.15 crores) on Agriculture loan accounts covered under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme, 2008 in terms of RBI Circular No.DBOD.BP.BC.48/21.4.048 /2008-09 dated 22.9.2008

26. प्रारक्षित निधि से राशि निकालना :

(राशि करोड़ रुपयों में)

क्रम सं.	प्रारक्षित निधि	निकाली गई राशि	उद्देश्य
1.	अन्य प्रारक्षित निधियाँ	0.01	31.03.1999 तक की अवधि के लिए अंतः शाखा क्रेडिट के अवरुद्ध खाते के लिए वर्ष के दौरान किया गया भुगतान
2.	पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि	21.76	संपत्ति के पुनर्मूल्यन वाले भाग पर मूल्यहास

27. शिकायतों और बैंकिंग लोकपाल के अधिनिर्णयों को क्रियान्वित न करने के सम्बन्ध में प्रकटीकरण : #

क. ग्राहक शिकायतें

(क)	वर्ष के आरम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	615
(ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	50213
(ग)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	50601
(घ)	मार्च, 2010 के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	227

ख. बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णय

(क)	लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या (वर्ष के आरम्भ की स्थिति)	0
(ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णयों की संख्या	0
(ग)	वर्ष के दौरान लागू किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	0
(घ)	मार्च, 2010 के अंत में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	0

प्रबन्धन द्वारा तैयार की गई सूचना जिसपर लेखा परीक्षकों ने विश्वास किया।

28. बैंक ने यूनाइटेड किंगडम में नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विसिज़ अथॉरिटी (एफएसए) को यू.के. स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नैशनल बैंक (इन्टरनैशनल) लिमिटेड के सम्बन्ध में एक चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नैशनल बैंक (इन्टरनैशनल) लिमिटेड, यू.के. अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा। बहरहाल, 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार ऐसी कोई वित्तीय प्रतिबद्धता की स्थिति नहीं उभरी है।

29. बैंक द्वारा प्रारम्भ किए गए बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में प्रकटीकरण:

(दिनांक 7 जनवरी, 2010 के भारतीय रिज़र्व बैंक परिपत्र संख्या डीबीओडी संख्या. एफ एस डी. बी सी.67/24.01.001/2009-10 के अनुसार)

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	
01.04.2009 से 31.03.2010 के बीच बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में शुल्क/पारिश्रमिक के रूप में प्राप्त राशि का विवरण	5.07
1. जीवन बीमा कारोबार	रुपये 2.20 करोड़
2. गैर जीवन बीमा कारोबार	रुपये 2.87 करोड़
जोड़	रुपये 5.07 करोड़

30. अतिरिक्त प्रकटीकरण

(15 मार्च 2010 के डीबीओडी.बीपी.बीसी.संख्या.79/21.04.018/2009-10 के अनुसार)

I. जमा राशियों, अग्रिमों, ऋण जोखिमों और अनर्जक आस्तियों की सघनता:

(राशि करोड़ रुपयों में)

(क) जमा राशियों की सघनता

20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	21571.00
बैंक की कुल जमा राशि की तुलना में 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का %	8.65%

(ख) अग्रिमों की सघनता

20 सबसे बड़े ऋणियों के कुल अग्रिम	38145.62
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों के अग्रिमों का %	20.32%

26. Draw Down from Reserves:

(Rs. in crore)

Sr. No.	Reserves	Amount drawn	Purpose
1.	Other reserves	0.01	Payment made during the year for Blocked Account of Inter Branch Credit entries pertaining to the period up to 31.03.1999.
2.	Revaluation reserves	21.76	Depreciation on revalued portion of property.

27. Disclosure of complaints and unimplemented awards of banking Ombudsman #

a. Customer Complaints

(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	615
(b)	No. of complaints received during the year	50213
(c)	No. of complaints redressed during the year	50601
(d)	No. of complaints pending at the end of March 2010	227

b. Awards passed by the Banking Ombudsman

(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	0
(b)	No. of Awards passed by the banking Ombudsman during the year	0
(c)	No. of Awards implemented during the year	0
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of March 2010	0

As compiled by the management and relied upon by the auditors.

28. The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due. However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2010.

29. Disclosure in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank:

(In terms of RBI circular DBOD.No.FSD.BC.67/24.01.001/2009-10 dated January 7, 2010)

(Rs. in crore)

Particulars	
Details of fees/remuneration received in respect of Bancassurance Business during the period 01.04.2009 to 31.03.2010	5.07
(i) Life Insurance Business:	Rs. 2.20 crores
(ii) Non-life Insurance Business:	Rs. 2.87 crores
TOTAL	Rs.5.07 crores

30. Additional Disclosures

(in terms of DBOD. BP.BC.No.79/21.04.018/2009-10 dated March 15, 2010)

I. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:

(Rs. in crore)

(a) Concentration of Deposits:

Total Deposits of twenty largest depositors	21571.00
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	8.65%

(b) Concentration of Advances:

Total Advances of twenty largest borrowers	38145.62
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	20.32%

(राशि करोड़ रुपयों में)

(Rs. in crore)

(ग) ऋणों की सघनता

20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को दिया गया कुल ऋण	38324.44
बैंक के कुल ऋण की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को प्रदत्त ऋण का %	19.18%

(घ) अनर्जक आस्तियों की सघनता

4 सर्वोच्च अनर्जक आस्तित् खातों में कुल ऋण	351.88
--	--------

II. क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियां

क्र सं	क्षेत्र	उस क्षेत्र में कुल अग्रियों की तुलना में अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत
1.	कृषि एवं सहायक गतिविधियां	3.65%
2.	उद्योग (व्यष्टि एवं लघु, मध्यम और बड़े)	0.92%
3.	सेवाएं	1.93%
4.	व्यक्तिगत ऋण	2.18%

III. अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	
01.04.2009 को सकल अनर्जक आस्तियां (प्रारम्भिक शेष)	2506.90
वर्ष के दौरान वृद्धि (नयी अनर्जक आस्तियां)	2838.14
उपजोड़ (अ)	5345.04
घटाएं :	
(i) दर्जा बढ़ा	327.67
(ii) वसूली (जिन खातों का दर्जा बढ़ा उनमें हुई वसूली को छोड़कर)	950.38
(iii) बटुटे खाते डाले गए	852.58
उप जोड़ (आ)	2130.63
31.03.2010 को सकल अनर्जक आस्तियां (अन्तिम शेष) (अ-आ)	3214.41

IV. विदेश स्थित आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	
कुल आस्तियां	10160.90
कुल अनर्जक आस्तियां	8.20
कुल राजस्व	515.72

V. तुलनपत्र के अलावा प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम (जिनका लेखांकन मानदण्डों के अनुसार समेकन अपेक्षित है)

प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम का नाम	
देश में	विदेश स्थित
शून्य	शून्य

31. अन्य टिप्पणियां

(क) भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार बैंक ने 5 वर्ष से अधिक की बकाया अंतःशाखा क्रेडिट प्रविष्टियों की राशि को अवरुद्ध खाते में अंतरण करने के लिए कार्य किया है जो 31.03.2005 तक की अवधि के हैं। तदनुसार रु0 55.24 करोड़ की राशि (समायोजन के बाद की शुद्ध राशि) को अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं - अन्य" शीर्ष के अन्तर्गत अलग से दर्शाया गया है।

चालू वर्ष के दौरान अंतःशाखा अवरुद्ध जमा प्रविष्टियों तथा सामान्य प्रारक्षित निधियों को अंतरित रुपये 1.33 लाख के दावों के सम्बन्ध में प्राप्त हुए रुपये 1.00 लाख की राशि सामान्य प्रारक्षितियों से अंतरित की गई तथा शेष रुपये 0.33 लाख लाभ व हानि खाते से डेबिट किए गए।

(c) Concentration of Exposures:

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	38324.44
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank on borrowers/customers	19.18%

(d) Concentration of NPAs:

Total Exposure to top four NPA accounts	351.88
---	--------

II. Sector-wise NPAs:

S. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1.	Agriculture & allied activities	3.65%
2.	Industry (Micro & small, Medium and Large)	0.92%
3.	Services	1.93%
4.	Personal Loans	2.18%

III. Movement of NPAs:

(Rs. in crore)

Particulars	
Gross NPAs as on 01.04.2009 (opening balance)	2506.90
Additions (Fresh NPAs) during the year	2838.14
Sub-total (A)	5345.04
Less:	
(i) Upgradations	327.67
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	950.38
(iii) Write-offs	852.58
Sub-total (B)	2130.63
Gross NPAs as on 31.03.2010 (closing balance) (A-B)	3214.41

IV. Overseas Assets, NPAs and Revenue:

(Rs. in crore)

Particulars	
Total Assets	10160.90
Total NPAs	8.20
Total Revenue	515.72

V. Off-balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

31. Other Notes

a As per RBI guidelines, the Bank has worked out the amount of inter Branch Credit entries outstanding for more than 5 years, pertaining to the period up to 31.03.2005, to be transferred to a Blocked Account. Accordingly, a sum of Rs. 55.24 crores (net of adjustments since carried out) has been included under "Other Liabilities-others" in schedule-5.

Claims of Rs. 1.33 lacs has been received during the year against Inter Branch Credit entries Blocked and transferred to General Reserve, has been met by transfer from General Reserve Rs. 1.00 lac and to debit of Profit and Loss Account Rs. 0.33 lacs.

- (ख) रुपये 11.35 करोड़ (मूल्यह्रास घटाकर) { पिछले वर्ष रुपये 12.78 करोड़ } (लागत रुपये 15.89 करोड़) (पिछले वर्ष रुपये 17.37 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड्स का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में रुपये 95.85 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 75.86 करोड़) का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है।
- (ग) रुपये 1480.80 करोड़ (पिछले वर्ष 1155.15 करोड़ रुपये) की विवादित आयकर माँग तथा अनुषंगी लाभ कर माँगों हेतु कोई प्रावधान करना आवश्यक नहीं समझा गया क्योंकि बैंक की राय में तथा निर्धारण अधिकारी द्वारा किए गए परिवर्धन / नामंजूरियाँ वैध नहीं हैं तथा इसपर विशेषज्ञों की राय एवं बैंक की अपीलों पर हुए निर्णयों का भी अनुसमर्थन है। इन विवादित माँगों के संदर्भ में रुपये 1388.24 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 1094.83 करोड़) का भुगतान किया गया।
- (घ) वेतनमान संशोधन की बातचीत के पूरा होने तथा कुछ अन्य कर्मचारी लाभों के लिए बैंक ने वर्तमान वित्तीय वर्ष में रुपये 300 करोड़ का तदर्थ प्रावधान किया है (पिछले वर्ष रुपये 500 करोड़) जिससे इस संदर्भ में संचयी प्रावधान रुपये 900 करोड़ का हो गया है।
- (ङ) दिनांक 11.05.2009 के भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र संख्या डीबीओडी. बीपी. बीसी संख्या 133/21. 04.018 / 2008 - 09 के अनुसार अमेरिकी डॉलर 2500 से कम के नॉस्ट्रो खातों की गैर समाधान वाली क्रेडिट प्रविष्टियाँ जिनकी कुल राशि रुपये 9.10 करोड़ है "अन्य आय" शीर्ष में क्रेडिट की गई हैं और सामान्य प्रारक्षित निधि में उसका सामायोजन किया गया गया है।
- (च) (i) भारतीय रिज़र्व बैंक के 30.03.2010 के परिपत्र संख्या डी.बी.ओ.डी.बी. पी.सी. सं. 82/21.04.048, 2009 -10 के अनुसार कृषि ऋण माफ़ी और ऋण राहत योजना - 2008 के अनुसार किसानों के अतिदेय ऋण के 75% हिस्से के भुगतान की तिथि 31.12.2009 से बढ़ाकर 30.06.2010 कर दी गयी है और बैंकों को यह अनुमति दी गई है कि ऐसे खातों को मानक खाते माने परन्तु विवेकपूर्ण उपाय के रूप में बैंक ने रुपये 338.13 करोड़ के ऐसे खातों को अनर्जक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया है।
- (ii) भारत सरकार द्वारा बनाई गई कृषि ऋण माफ़ी तथा ऋण राहत योजना 2008 के अनुसार रुपये 190.07 करोड़ की राशि उक्त योजना के अन्तर्गत 31.03.2010 की स्थिति के अनुसार प्रायः राशि के रूप में मानी गयी है जिसके लिए सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा प्रमाणित किए जाने के बाद दावे भारतीय रिज़र्व बैंक को भेजे जायेंगे।
- (छ) एक असाधारण मद है पूर्ण स्वामित्व वाली अनुषंगी पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनेंस लिमिटेड तथा सहयोगियों यूटीआई असेट मैनेजमेंट कम्पनी लिमिटेड और यूटीआई ट्रस्टी कम्पनी (प्रा) लि. में हिस्से की बिक्री से रुपये 152.82 करोड़ का लाभ।
- (ज) निदेशक मण्डल ने रुपये 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रुपये 12/- का लाभांश घोषित किया है बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये (बैंक की चुकता पूंजी का 120 प्रतिशत) जो वर्ष के दौरान रुपये 10/- के प्रत्येक शेयर पर रुपये 10 के अन्तरिम लाभांश के अलावा है।

- b. Premises include properties amounting to Rs. 11.35 crores (Net of Depreciation) (previous year Rs.12.78 crores) {Cost Rs. 15.89 crores} (previous year Rs. 17.37 crores) awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of Rs. 95.85 crores (previous year Rs.75.86 crores).
- c. No provision is considered necessary in respect of disputed Income Tax and Fringe Benefit Tax demands of Rs. 1480.80 crores (previous year Rs. 1155.15 crore) as in the bank's view, duly supported by expert opinion and/ or decision in bank's own appeals on same issues, additions / disallowances made are not sustainable. Against these disputed demands, Rs. 1388.24 crores (previous year Rs.1094.83 crores) has been paid.
- d. The bank has made an ad-hoc provision of Rs 300.00 crores (previous year Rs. 500 crores) during the current financial year making cumulative provision of Rs. 900.00 crores, pending determination of final liability on account of wage revision and for certain other employee benefits. Impact of exercisable pension option is not ascertainable at the close of the financial year.
- e. In terms of RBI circular No. DBOD.BP.BC.NO.133/21.04.018/2008-09 dated 11.05.09; un-reconciled credit entries of Nostro Accounts less than US \$ 2500 or equivalent, amounting to Rs. 9.10 crores have been credited to "Other Income" and appropriated to General Reserve.
- f. (i) In terms of RBI circular DBOD No. BP.BC.82/21.04.048/2009-10 dated 30.03.2010, the last date for payment of 75% of the overdue portion of the other farmers under Agriculture debt waiver and Debt relief scheme 2008 has been extended from 31.12.2009 to 30.06.2010 and the banks are allowed to treat such accounts as standard assets. However, as a prudent measure, bank has classified such accounts amounting to Rs. 338.13 crores as NPA.
- (ii) In terms of the Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme, 2008 framed by Government of India, an amount of Rs. 190.07 crores has been worked out as receivable under the scheme towards debt relief as on 31.03.2010, for which claim will be lodged with Reserve Bank of India after due certification by the SCAs.
- g. Profit on sale of investment (Schedule 14) includes an exceptional item of Rs. 152.82 crores on account of the profit on sale of stake in wholly owned subsidiary, PNB Housing Finance Ltd. and in associates UTI Asset Management Co. Ltd. and UTI Trustee Co. Pvt. Ltd.
- h. The Board of Directors has recommended dividend of Rs.12/- per equity share of Rs. 10 each (120% of the paid up capital of the bank), subject to approval by members, in addition to interim dividend of Rs.10 per equity share paid during the year.

32. जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया है तदनुसारी गत वर्ष के आँकड़ों का पुनःसमूहन/पुनर्व्यवस्था/पुनर्वर्गीकरण कर लिया गया है।

32. Figures of the previous year have been regrouped/rearranged/reclassified wherever necessary.

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के तुलन-पत्र के साथ संलग्न नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet for the year ended 31st March 2010

	(रुपये Rs. '000) 2009-10	(रुपये Rs. '000) 2008-09
1 अप्रैल 2009 से 31 मार्च 2010 तक की अवधि के लिए		
For the period from 1st April 2009 to 31st March 2010		
क. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह		
A. Cash Flow from Operating Activities		
(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ		
Net Profit after Tax	39,053,575	30,908,809
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर)		
Add: Provision for Tax (net of deferred tax)	19,994,262	16,760,408
करों से पूर्व लाभ		
Profit before taxes	(i) 59,047,837	47,669,217
(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
Adjustment for :		
मूल्यह्रास प्रभार (सकल)		
Depreciation Charges (Gross)	2,445,822	2,130,152
घटाइए : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि		
Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	-217,550	-219,546
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान, अनर्जक आस्तियों तथा बट्टे खाते डाले गए अशोध्य ऋणों के लिए प्रलोडिंग प्रावधान		
Provision for NPAs, Floating Provision towards NPAs & Bad Debts Write Off	9,942,779	8,275,309
मानक आस्तियों व पुनःसंचित आस्तियों के लिए प्रावधान		
Provision on Standard Assets & Standard Restructured Accounts	2,900,203	2,504,943
अन्य प्रावधान (शुद्ध)		
Other Provisions (net)	645,391	1,198,743
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यह्रास/ (निर्मोचन), प्रावधान		
Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	684,401	-2,163,411
अनुबंधी / अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप)		
Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	-246,374	-292,927
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीय कार्यकलाप)		
Interest on Bonds (Financing Activity)	8,644,986	5,678,395
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/ हानि (शुद्ध)		
Profit / Loss on sale of Fixed Assets (net)	-24,160	-17,754
	(ii) 24,775,498	17,093,904
परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ		
Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	(i+ii) 83,823,335	64,763,121
(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन		
Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		
निवेशों में कमी/(वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Investments	-142,215,229	-87,164,357
अग्रिमों में कमी/(वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Advances	-328,976,452	-360,230,558
अन्य आस्तियों में कमी/(वृद्धि)		
Decrease / (Increase) in Other Assets	-8,880,047	-7,455,561
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Deposits	395,693,063	433,032,707
उधारों में वृद्धि / (कमी)		
Increase / (Decrease) in Borrowings	41,977,027	-10,721,963
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि/(कमी)		
Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	1,731,438	4,963,379
	(iii) -40,670,200	-27,576,353

जारी...../Contd.....

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

	परिचालनों से उत्पन्न नकदी			
	Cash generated from Operations	(i+ii+iii)	43,153,135	37,186,768
	प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर)			
	Tax Paid (net of refund)		-24,793,232	-16,135,188
	परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी			
	Net Cash from Operating Activities	(अ A)	18,359,903	21,051,580
ख.	निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह			
B.	Cash Flow from Investing Activities			
	अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर)			
	Purchase of Fixed Assets (net of Sales)		-3,585,279	-2,928,252
	अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षेत्रों/बैंकों से प्राप्त लाभांश		246,374	292,927
	Dividend received from Subsidiaries / JV / RRBs			
	अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षेत्रों/बैंकों में निवेश			
	Investment in Subsidiaries / JV / RRBs		-755,168	-1,323,107
	निवेश कार्यकलापों में उपयोग की गई शुद्ध नकदी			
	Net Cash used in investing Activities	(आ B)	-4,094,073	-3,958,432
ग.	वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह			
C.	Cash Flow from Financing Activities			
	जारी / पुनर्खरीद बॉण्ड (टीयर-I व टीयर-II)			
	Bonds (Tier I & Tier II) Issued/Redemption		26,050,000	19,205,000
	बॉण्डों पर प्रदत्त ब्याज			
	Interest paid on Bonds		-8,644,986	-5,678,395
	लाभांशों का भुगतान / लाभांशों पर निगमित कर			
	Payments of Dividends / Corporate tax on Dividend		-11,066,645	-4,795,547
	वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी			
	Net Cash from Financing Activities	(इ C)	6,338,369	8,731,058
घ.	नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन			
D	Net Change in Cash and Cash Equivalents	(अ+आ+इ A+B+C)	20,604,199	25,824,206
	वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य			
	Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year			
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष			
	Cash and Balances with Reserve Bank of India		170,582,536	152,581,517
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
	Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		43,548,908	35,725,721
	वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य			
	Cash and Cash Equivalents at the end of the year			
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष			
	Cash and Balances with Reserve Bank of India		183,275,755	170,582,536
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
	Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		51,459,888	43,548,908
			20,604,199	25,824,206

टिप्पणी/Notes :-

1. प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश और वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है।
Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
2. घटा (-) में दिए गए सभी आंकड़े "नकदी बाह्य" दर्शाते हैं।
All figures in minus represents "Cash Out Flow"

अश्विनी चह्ढा
सहायक महाप्रबन्धक
ASHWANI CHADHA
ASSTT. GENERAL MANAGER

एम वी टाँकसाले
कार्यकारी निदेशक
M V TANKSALE
EXECUTIVE DIRECTOR

कृष्णन रामैय्या
महाप्रबन्धक
KRISHNAN RAMIAH
GENERAL MANAGER

नागेश पैड़ा
कार्यकारी निदेशक
NAGESH PYDAH
EXECUTIVE DIRECTOR

के.आर. कामत
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
K R KAMATH
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार / As per our Report of even date

कृते कालानी एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR KALANI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

कृते आंजनेयुलु एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR ANJANEYULU & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR V K VERMA & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

(विकास गुप्ता)
साझेदार
सदस्य संख्या - 077076, एफआरएन 00722सी
(VIKAS GUPTA)
Partner
M No.077076,FRN 000722C

(के नारायण मूर्ति)
साझेदार
सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000108एस
(K NARAYANA MURTHY)
Partner
M No.026012,FRN 000180S

(प्रदीप कुमार वर्मा)
साझेदार
सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन
(PRADEEP KUMAR VERMA)
Partner
M No.088393,FRN 000386N

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक
सनदी लेखाकार
FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK
CHARTERED ACCOUNTANTS

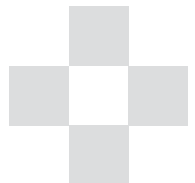
कृते अमित रे एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR AMIT RAY & CO
CHARTERED ACCOUNTANTS

कृते सारदा एंड पारीक
सनदी लेखाकार
FOR SARDA & PAREEK
CHARTERED ACCOUNTANTS

(ए. चैटर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई
(A CHATTERJEE)
Partner
M No.061551,FRN 301138E

(बासुदेब बैनर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 70468, एफआरएन 000483सी
(BASUDEB BANERJEE)
Partner
M No.70468,FRN 000483C

(सीताराम पारीक)
साझेदार
सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू
(SITARAM PAREEK)
Partner
M No.16617,FRN 109262W



सेवा में
भारत के राष्ट्रपति

- हमने पंजाब नेशनल बैंक के 31 मार्च, 2010 के संलग्न तुलनपत्र और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लाभ-हानि खाते तथा उसके साथ संलग्न नकदी प्रवाह विवरण पत्र की लेखा-परीक्षा की है जिसमें (i) हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं और नियंत्रक कार्यालयों (मंडल कार्यालयों सहित) (ii) अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित 3790 शाखाओं (3 विदेशी शाखाओं और 1 ऑफ़शोर बैंकिंग यूनिट सहित) तथा 105 अन्य कार्यालयों और (iii) 944 गैर लेखा-परीक्षित शाखाओं की विवरणियां शामिल हैं। इन गैर लेखा-परीक्षित शाखाओं का अग्रिमों में 1.24%, जमा राशियों में 4.6%, ब्याज आय में 0.86%, तथा ब्याज व्यय में 3.27% अंश है। बैंक ने लेखा-परीक्षा के लिए शाखाओं का चयन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार किया है।
- इन वित्तीय विवरण पत्रों की जिम्मेदारी बैंक प्रबन्धन की है। हमारी जिम्मेदारी इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा-परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है।
- हमने भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन मानकों के अनुसार लेखा-परीक्षा की है। इन मानकों के अनुसार हम लेखा-परीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करते हैं कि हमें वित्तीय विवरण-पत्रों में त्रुटिपूर्ण विवरण न होने के प्रति समुचित आश्वासन मिल जाए। लेखा-परीक्षा में ऐसे साक्ष्यों की परीक्षण के तौर पर जाँच की जाती है जो वित्तीय विवरण-पत्रों में उल्लिखित राशियों तथा प्रकटीकरण के समर्थन में दिए जाते हैं। लेखापरीक्षा में प्रबंधन द्वारा उपयोग में लाए गए लेखांकन सिद्धांत तथा उसके द्वारा लगाए गए महत्वपूर्ण अनुमानों का निर्धारण तथा समस्त वित्तीय विवरणपत्र की प्रस्तुति का मूल्यांकन करना भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा ने हमारे अभिमत को समुचित आधार प्रदान किया है।
- तुलन-पत्र व लाभ तथा हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की तृतीय अनुसूची के क्रमशः फ़ॉर्म "ए" और "बी" में तैयार किया गया है।
- हम अनुसूची 18 की टिप्पणी संख्या 31 ग की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, बैंक ने रुपये 1480.80 करोड़ की कर मांग के संबंध में अपना तर्क दिया है और कहा है कि उसके बदले में रुपये 1388.24 करोड़ का भुगतान किया गया है।
- उपर्युक्त पैरा 1 में यथा उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं के तथा बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम, 1970 द्वारा यथापेक्षित तथा उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण सीमाओं के अध्यधीन, हम प्रतिवेदित करते हैं :

क) हमारी सम्मति व सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार व बैंक की लेखाबहियों में यथाप्रदर्शित तथा भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों के अनुरूप :

- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियों और प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियों के साथ पठित तुलन-पत्र एक पूर्ण तथा उचित तुलन-पत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिए गए हैं और यह इस तरह से तैयार किया गया है कि इसमें बैंक कार्यों की 31 मार्च, 2010 की सही और उचित स्थिति प्रदर्शित होती है।
- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियों और प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियों के साथ पठित लाभ तथा हानि लेखों द्वारा कवर वर्ष के लाभ का सही शेष दर्शाता है ; और

To,
The President of India

- We have audited the attached Balance Sheet of Punjab National Bank as at 31st March, 2010, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement annexed thereto for the year ended on that date, in which are incorporated the returns of (i) 20 branches and controlling offices (including circle offices) audited by us (ii) 3790 branches (including 3 foreign branches and 1 Offshore Banking Unit) and 105 other offices audited by other auditors and (iii) 944 branches not subjected to audit. These unaudited branches account for 1.24% of advances, 4.6% of deposits, 0.86% of interest income and 3.27% of interest expenses. The branches selected by the Bank for audit are in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
- These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
- We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
- We draw attention to note no. 31c of Schedule-18, the bank has disputed tax demands of Rs. 1480.80 crores against which payment of Rs.1388.24 crores has been made.
- Subject to the limitations of the audit as indicated in paragraph 1 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and also subject to the limitations of disclosure required therein, we report that:
 - In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and as shown by the books of the Bank and in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
 - The Balance Sheet read with significant accounting policies and notes thereon, is a full and fair Balance Sheet containing the necessary particulars, and is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2010;
 - The Profit and Loss Account read with the significant accounting policies and notes thereon shows a true balance of the profit for the year covered by the account; and

- (III) नकदी प्रवाह विवरण पत्र इसके द्वारा कवर अवधि हेतु सही और उचित नकद प्रवाह दर्शाता है।
- ख) हमारे मत में तुलन-पत्र, लाभ व हानि लेखा और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखाकरण मानकों के अनुसार हैं।
- ग) हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखा-परीक्षा के लिए जो भी सूचना व स्पष्टीकरण आवश्यक थे, वे हमें प्राप्त हो गए हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
- घ) बैंक के जो लेनदेन हमारी जानकारी में आए हैं वे बैंक की शक्तियों के अन्तर्गत हैं।
- ङ) बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनार्थ पर्याप्त पाई गई हैं।

III. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of cash flows for the year covered by the statement.

- b) In our opinion the Balance Sheet, Profit & Loss Account & Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.
- c) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- d) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within its powers.
- e) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

कृते कालानी एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 00722सी

कृते आंजनेयुलू एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000180एस

For Kalani & Co.
Chartered Accountants
FRN :00722C

For Anjaneyulu & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000180S

(विकास गुप्ता)
साझेदार
सदस्य संख्या - 077076

(के नारायण मूर्ति)
साझेदार
सदस्य संख्या - 026012

(Vikas Gupta)
Partner
M.No. 077076

(K Narayana Murthy)
Partner
M. No. 026012

कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000386एन

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 301138ई

For V K Verma & Co
Chartered Accountants
FRN: 000386N

For Mookherjee Biswas & Pathak
Chartered Accountants
FRN : 301138E

(प्रदीप कुमार वर्मा)
साझेदार
सदस्य संख्या - 088393

(ए. चैटर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 061551

(Pradeep Kumar Verma)
Partner
M.No. 088393

(A Chatterjee)
Partner
M. No. 061551

कृते अमित रे एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000483सी

कृते सारदा एंड पारीक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 109262डब्ल्यू

For Amit Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000483C

For Sarda & Pareek
Chartered Accountants
FRN : 109262W

(बासुदेब बैनर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 70468

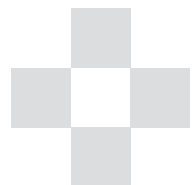
(सीताराम पारीक)
साझेदार
सदस्य संख्या - 016617

(Basudeb Banerjee)
Partner
M.No.70468

(Sitaram Pareek)
Partner
M. No. 016617

दिनांक : 06.05.2010
स्थान : नई दिल्ली

Date: May 06, 2010
Place: New Delhi





समैकित वित्तीय विवरण
Consolidated Financial Statements



31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार पंजाब नेशनल बैंक का समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON 31ST MARCH, 2010

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	अनुसूची Schedule	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
पूँजी और देयताएं CAPITAL & LIABILITIES			
पूँजी CAPITAL	1	315.30	315.30
प्रारक्षित निधियाँ और अधिशेष Reserves & Surplus	2	18387.44	15244.92
अल्पांश हित Minority Interest	2क/2A	227.06	139.94
जमा राशियाँ Deposits	3	251457.66	210659.17
उधार Borrowings	4	22762.94	17136.14
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	10419.02	10095.68
जोड़/TOTAL		303569.42	253591.15
आस्तियाँ ASSETS			
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	18334.78	17059.55
बैंकों के पास जमा शेष और मॉग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at call & short notice	7	5915.91	4965.60
निवेश Investments	8	79253.88	65391.68
ऋण और अग्रिम Loans & Advances	9	191110.85	158453.42
अचल आस्तियाँ Fixed Assets	10	2531.41	2412.17
अन्य आस्तियाँ Other Assets	11	6422.59	5098.71
समेकन पर साख (शुद्ध) Goodwill on Consolidation (Net)		-	210.02
जोड़/TOTAL		303569.42	253591.15
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	92789.21	110472.81
वसूली बिल Bills for Collection		9529.79	7567.10

डी. के. जैन मुख्य प्रबन्धक D. K. JAIN CHIEF MANAGER	अश्विनी चड्ढा सहायक महाप्रबंधक ASHWANI CHADHA ASSTT. GEN. MANAGER	कृष्णन रामैया महाप्रबंधक KRISHNAN RAMIAH GEN. MANAGER	एम वी टॉकसाले कार्यपालक निदेशक M V TANKSALE EXECUTIVE DIRECTOR	नागेश पैड़ा कार्यपालक निदेशक NAGESH PYDAH EXECUTIVE DIRECTOR	के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
सुश्री रवनीत कौर निदेशक Ms RAVNEET KAUR DIRECTOR	एल. एम. फोंसेका निदेशक L. M. FONSECA DIRECTOR	एम. ए. अंतुले निदेशक M. A. ANTULAY DIRECTOR	जी. पी. खंडेलवाल निदेशक G. P. KHANDELWAL DIRECTOR	वी. के. मिश्रा निदेशक V. K. MISHRA DIRECTOR	टी. एन. चतुर्वेदी निदेशक T. N. CHATURVEDI DIRECTOR
				डी. के. सिंगला निदेशक D. K. SINGLA DIRECTOR	जी. आर. सुन्दरवाडीवेल निदेशक G. R. SUNDARAVADIVEL DIRECTOR
					प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR
					एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार / As per our Report of even date

कृते कालानी एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR KALANI & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (संदीप झाँवर) साझेदार	कृते आंजनेयुलु एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR ANJANEYULU & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (के नारायण मूर्ति) साझेदार	कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR V K VERMA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (प्रदीप कुमार वर्मा) साझेदार	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK CHARTERED ACCOUNTANTS (ए. चैटर्जी) साझेदार	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR AMIT RAY & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (अमिताभ रे) साझेदार	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार FOR SARDA & PAREEK CHARTERED ACCOUNTANTS (सीताराम पारीक) साझेदार
सदस्य संख्या - 78146, एफआरएन 000722सी (Sandeep Jhanwar) Partner M No. 78146, FRN 000722C	सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000180एस (K NARAYANA MURTHY) Partner M No.026012, FRN 000180S	सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन (PRADEEP KUMAR VERMA) Partner M No.088393, FRN 000386N	सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई (A CHATTERJEE) Partner M No. 061551, FRN 301138E	सदस्य संख्या - 006947, एफआरएन 000483सी (Amitava Ray) Partner M No. 006947, FRN 000483C	सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू (SITARAM PAREEK) Partner M No. 16617, FRN 109262W

दिनांक /Date : 28.05.2010

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष का समेकित लाभ व हानि खाता

CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	अनुसूची Schedule	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
I. आय INCOME			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	21982.39	19578.71
अन्य आय Other Income	14	3453.35	3057.08
जोड़ / TOTAL		25435.74	22635.79
II. व्यय EXPENDITURE			
खर्च किया गया ब्याज Interest expended	15	13230.01	12576.36
परिचालन खर्च Operating expenses	16	4823.91	4247.77
प्रावधान और आकस्मिकताएँ Provisions and Contingencies		3491.43	2680.10
जोड़ / TOTAL		21545.35	19504.23
अल्पांश हित से पूर्व मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & subsidiaries before Minority Interest		3890.39	3131.56
घटाएँ : अल्पांश हित Less : Minority Interest		15.91	3.07
अल्पांश हित के पश्चात् मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & subsidiaries after Minority Interest		3874.48	3128.49
सहायक संस्थाओं में अर्जन का अंश (शुद्ध) Share of earnings in Associates (net)	17	98.09	68.54
वर्ष के लिए समूह का समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year attributable to the group		3972.57	3197.03
जोड़ : समूह का आगे लाया गया समेकित लाभ Add : Brought forward consolidated profit attributable to the group		385.33	327.25
विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ Profit available for Appropriation		4357.90	3524.28
विनियोजन APPROPRIATIONS			
प्रारक्षितियों में अंतरण (शुद्ध): Transfer to Reserves (Net) :			
सांविधिक प्रारक्षित निधि Statutory Reserve		983.69	777.62
पूँजी प्रारक्षित निधि - अन्य Capital Reserve - Others		424.12	275.63
निवेश घटबढ़ प्रारक्षित निधि Investment Fluctuation Reserve		0.00	107.11
अन्य प्रारक्षित निधि Other Reserve		1615.75	1225.00
विशेष प्रारक्षित निधि Special Reserve		145.36	10.15
लाभांश कर सहित लाभांश Dividend Including Dividend Tax			
2009-10 के लिए प्रस्तावित लाभांश Proposed Dividend for 2009-10		442.27	743.44
अंतरिम लाभांश Interim Dividend		371.43	0.00
समेकित तुलन-पत्र में ले जाया गया जमा शेष Balance carried over to consolidated Balance Sheet		375.28	385.33
जोड़ / TOTAL		4357.90	3524.28
प्रति शेयर अर्जन (रुपयों में) Earnings per Share (In Rs.)		125.99	101.40
लेखा नीतियाँ तथा लेखा टिप्पणियाँ Accounting Policy & Notes on Accounts	18		

डी. के. जैन मुख्य प्रबन्धक D. K. JAIN CHIEF MANAGER	अश्विनी चड्ढा सहायक महाप्रबन्धक ASHWANI CHADHA ASSTT. GEN. MANAGER	कृष्णन रामैया महाप्रबन्धक KRISHNAN RAMIAH GEN. MANAGER	एम वी टॉकसाले कार्यपालक निदेशक M V TANKSALE EXECUTIVE DIRECTOR	नागेश पैड़ा कार्यपालक निदेशक NAGESH PYDAH EXECUTIVE DIRECTOR	के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
सुश्री रवनीत कौर निदेशक Ms RAVNEET KAUR DIRECTOR	एल. एम. फोंसेका निदेशक L. M. FONSECA DIRECTOR	एम. ए. अंतुले निदेशक M. A. ANTULAY DIRECTOR	जी. पी. खंडेलवाल निदेशक G. P. KHANDELWAL DIRECTOR	वी. के. मिश्रा निदेशक V. K. MISHRA DIRECTOR	टी. एन. चतुर्वेदी निदेशक T. N. CHATURVEDI DIRECTOR
डी. के. सिंगला निदेशक D. K. SINGLA DIRECTOR	जी. आर. सुन्दरवाडीवेल निदेशक G. R. SUNDARAVADIVEL DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR		
कृते कालानी एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR KALANI & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (संदीप झावर) साझेदार सदस्य संख्या - 78146, एफआरएन 000722सी (Sandeep Jhanwar) Partner M No. 78146, FRN 000722C	कृते आजनेयलु एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR ANJANEYULU & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (के नारायण मूर्ति) साझेदार सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000180एस (K NARAYANA MURTHY) Partner M No.026012, FRN 000180S	कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR V K VERMA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (प्रदीप कुमार वर्मा) साझेदार सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन (PRADEEP KUMAR VERMA) Partner M No.088393, FRN 000386N	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK CHARTERED ACCOUNTANTS (ए. चैटर्जी) साझेदार सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई (A CHATTERJEE) Partner M No. 061551, FRN 301138E	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार FOR AMIT RAY & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS (अमिताभ रे) साझेदार सदस्य संख्या - 006947, एफआरएन 000483सी (Amitava Ray) Partner M No. 006947, FRN 000483C	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार FOR SARDA & PAREEK CHARTERED ACCOUNTANTS (सीताराम पारीक) साझेदार सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू (SITARAM PAREEK) Partner M No. 16617, FRN 109262W

दिनांक /Date : 28.05.2010

स्थान /Place : नई दिल्ली /New Delhi

अनुसूची 1 - पूंजी

SCHEDULE 1 - CAPITAL

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
प्राधिकृत पूंजी :		
3,00,00,00,000 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का		
Authorised Capital	3000.00	3000.00
3,00,00,00,000 Equity shares of Rs.10 each		
जारी तथा अभिदत्त		
31,53,02,500 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का		
Issued & Subscribed	315.30	315.30
31,53,02,500 Equity shares of Rs. 10 each		
प्रदत्त		
31,53,02,500 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का		
{ केन्द्रीय सरकार द्वारा धारित 18,22,41,300 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का शामिल हैं }		
Paid up	315.30	315.30
31,53,02,500 Equity shares of Rs. 10 each		
(includes 18,22,41,300 Equity Shares of Rs.10/- each held by Central Government)		
जोड़/TOTAL	315.30	315.30

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष

SCHEDULE 2 – RESERVES & SURPLUS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां		
Statutory Reserves		
प्रारम्भिक शेष	3706.53	2928.91
Opening Balance		
वर्ष के दौरान वृद्धि	983.69	777.62
Addition during the year		
	4690.22	3706.53
II. पूंजीगत प्रारक्षित निधि		
Capital Reserves		
क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि		
a) Revaluation Reserve		
प्रारम्भिक शेष	1513.75	1535.70
Opening Balance		
वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	0.00
Addition during the year		
वर्ष के दौरान कटौतियां	21.77	21.95
(संपत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यह्रास के कारण)		
Deduction during the year		
(being depreciation on revalued portion of property)		
	1491.98	1513.75
ख) अन्य		
b) Others		
प्रारम्भिक शेष	665.44	389.81
Opening Balance		
वर्ष के दौरान वृद्धि	424.12	275.63
Addition during the year		
	1089.56	665.44
II अ. समेकन पर पूंजी प्रारक्षित निधि (शुद्ध)		
Capital Reserve on consolidation (Net)	55.18	0.00
III. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधि		
Revenue and Other Reserve		
क. निवेश घट-बढ़ प्रारक्षित निधि		
a. Investment Fluctuation Reserve		
प्रारम्भिक शेष	170.11	63.00
Opening Balance		
वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	107.11
Addition during the year		
घटाएँ : लाभ हानि खाते को अंतरित	0.00	0.00
Less: Trf. to P & L Account		
	170.11	170.11

जारी/Contd...

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष

SCHEDULE 2 – RESERVES & SURPLUS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
ख. अन्य प्रारक्षित निधि		
b. Other Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	6669.89	5444.93
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	1615.75	1225.00
विशेष प्रारक्षित निधि को अंतरित		
Transferred to Special Reserve	168.88	0.00
घटाएँ : पिछले वर्षों से सम्बद्ध समायोजन		
Less: Adjustment related to Prior years	0.00	0.00
घटाएँ : अंतः अवरुद्ध खातों के लिए भुगतान		
Less: Payment for Interblocked accounts	0.01	0.04
	8116.75	6669.89
ग. विनिमय घटबढ़ प्रारक्षित निधि		
c. Exchange Fluctuation Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	4.78	0.63
जोड़े : वर्ष के दौरान वृद्धि (शुद्ध)		
Add: Addition during the year (Net)	0.00	4.15
घटाएँ : वर्ष के दौरान निकासी (शुद्ध)		
Less: Withdrawn during the year (Net)	3.29	0.00
	1.49	4.78
IV. शेयर प्रीमियम		
Share Premium		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	2011.43	2011.43
	2011.43	2011.43
V. विशेष प्रारक्षित निधि		
Special Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	77.92	67.77
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	145.36	10.15
अन्य प्रारक्षित निधि से अंतरित		
Transfer from other reserve	168.88	
	392.16	77.92
VI. विदेशी मुद्रा अंतरण प्रारक्षित निधि		
Foreign Currency Translation Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	39.74	-12.90
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	0.00	52.64
वर्ष के दौरान कटौती		
Deduction during the year	46.46	0.00
	-6.72	39.74
VII. लाभ-हानि खाते में शेष		
Balance in Profit & Loss Account	375.28	385.33
Total of I, II, III, IV, V, VI, VII का जोड़	18387.44	15244.92

अनुसूची 2 क - अल्पांश हित

Schedule 2A - Minority Interest

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
उस तारीख को अल्पांश हित जब मूल तथा सहायक संस्था का संबंध अस्तित्व में आया		
Minority Interest at the date on which the parent-subsidiary relationship came into existence	149.25	77.19
बाद में वृद्धि		
Subsequent increase	77.81	62.75
तुलन-पत्र की तारीख को अल्पांश हित		
Minority Interest at the date of balance sheet	227.06	139.94

अनुसूची 3 - जमा राशियां
SCHEDULE 3 – DEPOSITS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
क. I माँग जमा राशियां		
A. I DEMAND DEPOSITS		
(i) बैंकों से From Banks	1763.33	1438.63
(ii) अन्य से From Others	22113.17	17399.40
	23876.50	18838.03
II. बचत-बैंक जमा राशियां		
SAVINGS BANK DEPOSITS	78209.06	62688.31
III. मीयादी जमा राशियां		
TERM DEPOSITS		
(i) बैंकों से From Banks	2583.94	4258.22
(ii) अन्य से From Others	146788.16	124874.61
	149372.10	129132.83
TOTAL of I, II, III का जोड़	251457.66	210659.17
ख. (i) भारत में शाखाओं की जमा राशियां		
B. Deposits of branches In India	245209.27	207178.83
(ii) भारत से बाहर शाखाओं की जमा राशियां Deposits of branches outside India	6248.39	3480.34
TOTAL of i, ii का जोड़	251457.66	210659.17

अनुसूची 4 - उधार
SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में उधार		
Borrowings in India		
(i) भारतीय रिजर्व बैंक से Reserve Bank of India	2948.63	475.00
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	631.28	1278.64
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	2220.45	1860.46
(iv) बॉण्ड (टीयर-I, टीयर-II, गौण ऋण सहित) Bonds (including Tier-I, Tier-II, Subordinated Debts)	10790.19	8185.19
II. भारत से बाहर उधार		
Borrowings Outside India	6172.39	5336.85
	22762.94	17136.14
TOTAL of I, II का जोड़		
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार Secured Borrowings included in I & II above	5978.89	2043.36

अनुसूची 5 - अन्य देयताएं और प्रावधान

SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. देय बिल Bills payable	2308.22	2645.19
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-office adjustments (net)	225.49	161.66
III. प्रोद्भूत ब्याज Interest accrued	389.26	363.46
IV. अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including Provisions)	7496.05	6925.37
TOTAL of I, II, III, IV का जोड़	10419.02	10095.68

अनुसूची 6 - नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमाशेष

SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित) Cash in hand (including Foreign Currency Notes)	1337.58	1629.90
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास चालू खाते में जमाशेष Balance with Reserve Bank of India in Current account	16997.20	15429.65
TOTAL of I, II का जोड़	18334.78	17059.55

अनुसूची 7 - बैंकों के पास जमा शेष तथा माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन

SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में In India		
(i) बैंकों के पास जमा शेष Balance with Banks:		
(क) चालू खातों में (a) In Current accounts	620.88	932.68
(ख) अन्य जमा खातों में (b) In Other Deposit accounts	2020.71	1861.71
	2641.59	2794.39
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice:		
(क) बैंकों के पास (a) with Banks	760.28	0.00
(ख) अन्य संस्थाओं के पास (b) with Other Institutions	0.00	20.89
	760.28	20.89
जोड़ (i और ii)/TOTAL (i & ii)	3401.87	2815.28
II भारत से बाहर Outside India		
(i) चालू खातों में In Current accounts	161.18	391.53
(ii) अन्य जमा खातों में In Other Deposit accounts	1636.56	910.11
(iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call & Short Notice	716.30	848.68
जोड़/TOTAL	2514.04	2150.32
GRAND TOTAL कुल जोड़ (I & II)	5915.91	4965.60

अनुसूची 8 - निवेश

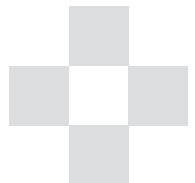
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. भारत में निम्नलिखित में निवेश		
Investments in India in		
(i) सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	67012.42	56366.35
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां Other approved securities	492.18	667.43
(iii) शेयर Shares	2073.74	1205.71
(iv) डिबेंचर और बॉण्ड Debentures and Bonds	3488.22	4780.02
(v) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)	439.00	537.50
(vi) अन्य Others (यूटीआई और उसके यूनिट-64 में प्रारम्भिक पूँजी विभिन्न म्यूचुअल फंड व वाणिज्यिक पत्र आदि में) (Initial Capital in UTI and its units- 64 Various Mutual Funds & Commercial Paper etc.)	5427.60	1448.30
TOTAL of I का जोड़	78933.16	65005.31
II. भारत से बाहर निवेश		
Investments outside India		
(i) सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	0.00	0.00
(ii) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)	35.35	30.20
(iii) अन्य निवेश Other investments	285.37	356.17
TOTAL of II का जोड़	320.72	386.37
III. भारत में निवेश		
Investments in India		
(i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of Investments	79283.70	65448.41
(ii) घटाएं : मूल्यहास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less: Aggregate of Provisions for Depreciation	350.54	443.10
(iii) शुद्ध निवेश Net Investment	78933.16	65005.31
IV. भारत से बाहर निवेश		
Investments outside India		
(i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of Investments	320.72	386.37
(ii) घटाएं : मूल्यहास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less: Aggregate of Provisions for Depreciation	0.00	0.00
(iii) शुद्ध निवेश Net Investments	320.72	386.37
GRAND TOTAL of (I), (II) का कुल जोड़	79253.88	65391.68

अनुसूची 9 - अग्रिम
SCHEDULE 9 - ADVANCES

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)		
	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
अ. (i) खरीदे और भुनाये गये बिल		
A. Bills Purchased and discounted	4466.85	4466.75
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण		
Cash Credits, overdrafts and loans repayable on demand	82450.17	69072.12
(iii) मीयादी ऋण		
Term Loans	104193.82	84914.55
जोड़/Total	<u>191110.84</u>	<u>158453.42</u>
आ. (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं)		
B. Secured by Tangible Assets (including advances against book debts)	169425.27	130060.32
(ii) बैंक / सरकार की गारंटी द्वारा प्रतिभूत		
Covered by Bank/Govt.Guarantees	2426.89	7214.32
(iii) अप्रतिभूत		
Unsecured	19258.68	21178.78
जोड़/Total	<u>191110.84</u>	<u>158453.42</u>
इ. I. भारत में अग्रिम		
C. I. Advances in India		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र		
Priority Sector	68026.61	50463.61
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र		
Public Sector	11629.29	11421.77
(iii) बैंक		
Banks	1089.00	1427.74
(iv) अन्य		
Others	100808.17	90756.58
जोड़/Total	<u>181553.07</u>	<u>154069.70</u>
इ. II. भारत से बाहर अग्रिम		
C. II. Advances outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य		
Due from banks	51.98	2957.80
(ii) अन्य से प्राप्य		
Due from others	0.00	0.00
(क) खरीदे और भुनाये गये बिल		
(a) Bills purchased & discounted	278.77	160.58
(ख) मीयादी ऋण		
(b) Term Loans	3023.27	803.07
(ग) अन्य		
(c) Others	6203.75	462.27
जोड़/Total	<u>9557.77</u>	<u>4383.72</u>
इ (I) व इ (II) का कुल जोड़/GRAND TOTAL of C (I) & C (II)	<u>191110.84</u>	<u>158453.42</u>



अनुसूची 10 - अचल आस्तियां
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

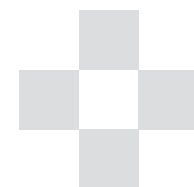
	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. परिसर (भूमि सहित)		
Premises (including Land)		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	2068.99	2031.20
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Additions during the year	32.59	37.79
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां Less :Deductions during the year	0.00	0.00
घटाएं : अब तक मूल्यह्रास Less :Depreciation to date	247.87	218.24
	1853.71	1850.75
II. अन्य अचल आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)		
Other Fixed Assets (including furniture & fixtures)		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	1815.82	1630.51
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Additions during the year	312.19	234.15
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां Less: Deductions during the year	60.62	48.84
घटाएं : अब तक मूल्यह्रास Less:Depreciation to date	1444.94	1302.98
	622.45	512.84
III. कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर		
Computer Software		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	154.48	125.83
-वर्ष के दौरान वृद्धि - Additions during the year	26.66	28.65
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	0.49	0.00
घटाएं : अब तक परिशोधित Less: Amortised to date	125.63	106.31
	55.02	48.17
IV. पट्टेवाली आस्तियां		
Leased Assets		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	25.23	25.23
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Additions during the year	0.00	0.00
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	0.00	0.00
घटाएं : अब तक मूल्यह्रास Less:Depreciation to date	25.02	24.82
	0.21	0.41
TOTAL OF I, II, III, IV का जोड़	2531.39	2412.17

अनुसूची 11 - अन्य आस्तियां
SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS

	(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)	
	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. उपचित ब्याज Interest accrued	1726.82	1560.45
II. दिया गया अग्रिम कर / स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधानों के उपरान्त) Tax paid in advance/tax deducted at source (net of provisions)	1517.60	1165.04
III. लेखन -सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	8.57	9.13
IV. दावों के निपटान के लिए प्राप्य गैर-बैंकिंग आस्तियां Non Banking assets acquired in satisfaction of claims	35.38	15.91
V. आस्थगित कर आस्तियां (शुद्ध) Deferred Tax asset (net)	407.55	293.38
VI. अन्य Others	2726.67	2054.80
TOTAL of I, II, III, IV, V, VI का जोड़	6422.59	5098.71

अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं
SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES

	(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)	
	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
I. (i) बैंक(समूह) के खिलाफ दावे जिन्हें ऋण नहीं माना गया Claims against the Bank(Group) not acknowledged as debts	245.36	176.30
(ii) अपीलों, संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय कर व ब्याज कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeal, references, etc.	1483.38	1156.95
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयता Liability for partly paid investments	0.02	0.01
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयता Liability on account of outstanding forward exchange contracts	43068.48	64524.78
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents		
(क) भारत में (a) In India	16514.19	13295.38
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	7564.04	6689.51
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptance, Endorsements and Other obligations	23695.16	24418.92
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक (समूह) आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है Other items for which the Bank (Group) is contingently liable	218.58	210.96
TOTAL of I, II, III, IV, V, VI का जोड़	92789.21	110472.81



अनुसूची 13 - अर्जित ब्याज और लाभांश

SCHEDULE 13 - INTEREST AND DIVIDEND EARNED

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / बट्टा Interest/discount on Advances/Bills	17045.62	14886.84
II. निवेशों से आय Income on Investments	4711.87	4410.75
III. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज Intt. on balances with Reserve Bank of India & other inter-bank funds	166.58	203.46
IV. अन्य Others	58.32	77.66
TOTAL of I, II, III, IV का जोड़	21982.39	19578.71

अनुसूची 14 - अन्य आय

SCHEDULE 14 – OTHER INCOME

(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)

	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange & Brokerage	1704.71	1390.90
II. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets	3.13	2.25
घटाएं : भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0.75	0.50
	2.38	1.75
III. म्यूचुअल फ़ण्ड से लाभांश आय Dividend Income from Mutual Fund	302.58	145.00
IV. विनिमय लेनदेन से लाभ Profit on Exchange Transaction	317.55	303.02
घटाएं : विनिमय लेनदेन से हानि Less: Loss on Exchange Transaction	1.11	2.88
	316.44	300.14
V. निवेशों (शुद्ध) की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments (net)	746.64	748.11
घटाएं : निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of investments	80.21	114.34
	666.43	633.77
VI. विविध आय Miscellaneous Income	460.81	585.52
TOTAL of I, II, III, IV, V, VI का जोड़	3453.35	3057.08

अनुसूची 15 - खर्च किया गया ब्याज
SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

	(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)	
	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
I. जमा राशियों पर ब्याज Interest on Deposits	12051.75	11633.79
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	76.50	142.47
III. अन्य Others	1101.76	800.10
TOTAL of I, II, III का जोड़	<u>13230.01</u>	<u>12576.36</u>

अनुसूची 16 - परिचालन व्यय
SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

	(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)	
	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payment to and provisions for employees	3141.29	2941.61
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	264.85	230.25
III. मुद्रण और लेखन - सामग्री Printing & Stationery	48.61	46.01
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement & Publicity	42.97	33.61
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास Depreciation on bank's property	248.94	216.79
घटाएं : पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि के साथ समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	<u>21.77</u>	<u>21.95</u>
	227.17	194.84
VI. निदेशकों की फ़ीस, भत्ते और खर्च Directors' Fees, allowances and expenses	1.50	1.40
VII. लेखा-परीक्षकों की फ़ीस और खर्च (अनुषंगियों के सांविधिक लेखापरीक्षकों तथा शाखा - लेखापरीक्षकों की फ़ीस और खर्च सहित) Auditors' fees and expenses (including statutory auditors of subsidiaries, branch auditors' fees & expenses)	39.47	31.16
VIII. विधि प्रभार Law charges	18.36	17.05
IX. डाक, तार, टेलीफ़ोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	103.22	77.91
X. मरम्मत और रख-रखाव Repairs & Maintenance	78.60	67.80
XI. बीमा Insurance	221.18	169.84
XII. अन्य व्यय Other expenditure	636.69	436.29
TOTAL of I to XII का जोड़	<u>4823.91</u>	<u>4247.77</u>

अनुसूची 17 - सहायक संस्थाओं में अर्जन / हानि का अंश
SCHEDULE 17 - SHARE OF EARNINGS/LOSS IN ASSOCIATES

	(रुपये करोड़ में / Rs. in Crore)	
	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2009
(क) भारत में सहायक संस्थाओं में अर्जनों का अंश (a) Share of Earnings in Associates in India	89.23	62.42
(ख) भारत से बाहर सहायक संस्थाओं में अर्जनों का अंश (b) Share of Earnings in Associates outside India	8.86	6.12
(क एवं ख) का जोड़/TOTAL (a&b)	<u>98.09</u>	<u>68.54</u>

लेखा विधि संबंधी प्रमुख नीतियां और लेखों पर टिप्पणियाँ

1. लेखे तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तैयार किए गए हैं तथा जहां तक किसी महत्वपूर्ण पहलू का संबंध है भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) (जिसमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदंड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदंड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूद प्रथाएं सम्मिलित हैं) के अनुरूप हैं। विदेशी कार्यालयों के संबंध में संबद्ध देशों में प्रचलित सांविधिक प्रावधानों और प्रथाओं का पालन किया गया है।

2. समेकन पद्धति

2.1 समूह (5 अनुषंगियां और 16 सहयोगी संस्थाएं सम्मिलित हैं) के समेकित वित्तीय विवरण-पत्र निम्नलिखित के आधार पर तैयार किए गए हैं:

- (क) पंजाब नैशनल बैंक (प्रमुख/बैंक) के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण-पत्र,
- (ख) प्रमुख बैंक की सम्बन्धित मदों के साथ सहयोगियों की मदों को अर्थात् आस्तियों, देयताओं, आय तथा व्ययों को एक दूसरे के साथ मिलाते हुए तथा अंतर समूह लेन देनों, उनके सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा विधिवत् लेखापरीक्षित प्राप्त डाटा के आधार पर वसूल न हुए लाभ / हानि को हटाने के पश्चात् तथा जहां कहीं जरूरी था वहां समान लेखांकन नीतियों के अनुरूप आवश्यक समायोजन करने के पश्चात् तैयार किया गया है। अनुषंगी कम्पनियों के वित्तीय विवरण-पत्र प्रमुख बैंक की रिपोर्टिंग तिथि अर्थात् 31 मार्च, 2010 के अनुसार ही तैयार किए गए।
- (ग) विदेशी अनुषंगी के विदेशी मुद्रा अंतरण निम्नलिखित प्रकार से किए गए हैं:
- (i) आय व व्यय - वर्ष के दौरान वर्तमान औसत दरों पर।
- (ii) आस्तियां व देयताएं - वर्ष के अंत की दरों पर।
- उसके परिणामस्वरूप विदेशी मुद्रा अंतरण में जो अंतर रहा वह चाहे डेबिट हो अथवा क्रेडिट, उसे प्रारक्षितियों और अधिशेष में सम्मिलित किया गया है।
- (घ) जहां मतदान की शक्ति में समूह का अंश 20% और इससे अधिक है, वहां सहायक संस्थाओं में लेखामानक - 23 की शर्तानुसार इक्विटी पद्धति द्वारा लेखांकन किया गया है। मूल बैंक और सहायक संस्थाओं द्वारा अपनायी गई लेखांकन नीतियों में भिन्नताओं के कारण सम्बन्धित पूर्ण जानकारी की अनुपस्थिति में जहां कहीं समाधान आवश्यक नहीं था, कोई समाधान नहीं किया गया है। इसी प्रकार मूल बैंक और उसकी सहायक संस्थाओं के बीच हुए लेन-देनों के दौरान वसूल न हुए लाभ/ हानि तथा सहायक संस्थाओं में जहाँ तक बैंक का हित था उन्हें कम नहीं किया गया है। इन समेकित विवरण पत्रों को तैयार करने में इन सहायक संस्थाओं से प्राप्त वित्तीय विवरण पत्र एक मात्र आधार हैं।

SCHEDULE 18

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

1. BASIS OF PREPARATION:

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards and pronouncements issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India. In respect of Foreign offices, statutory provisions and practices prevailing in respective countries are complied with.

2. CONSOLIDATION PROCEDURES:

2.1 Consolidated financial statements of the Group (**comprising of 5 Subsidiaries and 16 Associates**) have been prepared on the basis of:

- a) Audited financial statements of Punjab National Bank (Parent/the Bank),
- b) Line by line aggregation of like items of assets, liabilities, income and expenses of subsidiaries with the respective item of the Parent and after eliminating material intra-group balances/transactions, unrealized profit/losses and making necessary adjustments wherever required to conform to uniform accounting policies, based on data received from these subsidiaries duly audited by their respective auditors. The financial statements of the subsidiaries have been drawn up to the same reporting date as that of parent i.e. 31st March 2010.
- c) Foreign currency translation of overseas subsidiary has been done as under:
- (i) Income and Expenditure – at daily average rates prevailing during the year.
- (ii) Assets and Liabilities - at the year end rates.
- The resultant foreign currency translation difference, whether debit/credit, has been included under Reserves and Surplus.
- d) Investments in associates, where the group holds 20% or more of the voting power have been accounted for using the equity method in terms of Accounting Standard - 23. In the absence of full information regarding impact of differences in accounting policies followed by the parent and associates, no adjustments wherever required have been carried out. In like manner, unrealized profits and losses resulting from transactions between the parent and the associates to the extent of the parent's interest in the associates have not been eliminated. Financial statements received from these associates form the sole basis for their incorporation in these consolidated financial statements.

- 2.2 अनुषंगी कम्पनियों में समूह के निवेश की लागत तथा अनुषंगियों में समूह की इक्विटी के भाग के बीच के अंतर को वित्तीय विवरण-पत्र में साख / पूँजी प्रारक्षित निधि माना गया है।
- 2.3 समेकित अनुषंगियों की शुद्ध आस्तियों में अल्पांश हित में निम्नलिखित शामिल हैं :
- क) अनुषंगी में जिस तिथि को निवेश किया गया है उस तिथि को अल्पांश हित को देय इक्विटी की राशि तथा
- ख) मूल बैंक तथा अनुषंगी के मध्य संबंध बनने की तारीख से इक्विटी शेयर के संचलानों में अल्पांश का अंश।

(क) मूल बैंक द्वारा अपनाई गई प्रमुख लेखांकन नीतियां

3. लेखांकन पद्धति

लेखे उपचित धारणा के साथ निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर, लेखांकन नीतियों तथा सुसंगत अनुपालित प्रथाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं।

4. अचल आस्तियां

- 4.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है, उन्हें छोड़कर अन्य अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि में जमा किया जाता है और पुनर्मूल्यन राशि में आरोप्य बढ़ता हुआ मूल्यहास उसमें से कम कर दिया जाता है।

4.2 आस्तियों पर मूल्यहास :

- (क) आस्तियों (भूमि सहित जहां कीमत अलग न की जा सकती हो) पर मूल्यहास के लिए प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।
- (ख) ऐसी आस्तियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर प्रदान किया गया है:

(% में)

आस्ति का प्रकार	मूल्यहास दर
• बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है।	शून्य
• पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है।	पट्टे की अवधि पर
• भवन	
• फ्रीहोल्ड और लीज्ड भूमि पर निर्मित, जहां लीज की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.50%
• लीज्ड भूमि पर निर्मित जहाँ लीज की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
• फ़र्नीचर और फ़िक्सचर्स - स्टील वस्तुएं	5.00%
• फ़र्नीचर और फ़िक्सचर्स - लकड़ी की वस्तुएं	10.00%
• गद्दे	20.00%
• मोबाइल फ़ोन उपकरण	33.33%
• मशीनरी, बिजली और विविध वस्तुएं	15.00%
• मोटर कारें एवं साइकलें	15.00%
• कम्प्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
• कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर-अमूर्त आस्तियां	
• रुपये 5000/- तक	राजस्व में प्रभारित
• अन्य	20.00%

- 2.2 The difference between cost to the Group of its investment in the subsidiaries and the group's portion of the equity of the subsidiaries is recognized as Goodwill/Capital reserve.
- 2.3 Minority interest in the net assets of consolidated subsidiaries consist of:
- a) The amount of equity attributable to the minority at the date on which investments in a subsidiary is made, and
- b) The minority share of movements in equity since date of parent-subsidiary relationship came into existence.

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOLLOWED BY THE PARENT

3. METHOD OF ACCOUNTING:

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

4. FIXED ASSETS:

- 4.1 Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted there-from.

4.2 Depreciation on Assets:

- a) Depreciation on assets (including land where value is not separable) is provided on straight-line method based on estimated life of the asset.
- b) Depreciation on assets has been provided at the rates furnished below:

(In %)

Type of Asset	Rate of Depreciation
• Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
• Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
• Buildings	
• Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
• Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
• Furniture and fixtures - Steel articles	5.00%
• Furniture and fixtures - wooden articles	10.00%
• Mattresses	20.00%
• Mobile Phone Instruments	33.33%
• Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
• Motor cars and cycles	15.00%
• Computers, ATMs and related items	33.33%
• Computer Application Software – Intangible Assets	
• Up to Rs. 5,000	Charged to Revenue
• Others	20.00%

(ग) पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ़ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि० से अर्जित आस्तियों के मामले में प्रत्याशित आयु अलग अलग आस्तियों के संबंध में आँकने के स्थान पर मोटे तौर पर समूहों / प्रवर्गों के लिए आँकी गयी है।

(घ) आस्तियों में हुए परिवर्धनों के मामले में मूल्यहास का प्रावधान उनके प्रयोग में आने के माह से और वर्ष के दौरान बेची/निपटाई गई आस्तियों के मामले में प्रावधान उस मास से पूर्व मास तक किया गया है जिस मास में आस्ति बेची/ निपटाई गई है।

5. अग्रिम

5.1 अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में अग्रिमों का वर्गीकरण और उनके लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकी मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

5.2 अग्रिमों की उस राशि को दर्शाया जाता है जो अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान तथा उनके संबंध में ब्याज को अमान्य करने/ निलम्बित ब्याज घटाने के पश्चात् शेष बचती है।

5.3 भारत से बाहर कार्यालय / अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :

क) अग्रिमों का वर्गीकरण उसी प्रकार संवर्गों में किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए है।

ख) अग्रिमों के सम्बन्ध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिज़र्व बैंक के मानदण्डों के अनुसार, जो भी अधिक है, किए गए हैं।

5.4 बेची गयी वित्तीय आस्तियों को निम्नलिखित रूप में जाना जाता है:

क. यदि शुद्ध बही-मूल्य से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस अन्तर को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाता है।

ख. यदि शुद्ध बहीमूल्य से अधिक मूल्य पर बिक्री होती है तो अधिक प्रावधान को अन्य अनर्जक वित्तीय आस्तियों की बिक्री से होने वाली कमी/घाटे को पूरा करने के लिए प्रयोग में लाया जाता है।

5.5 अग्रिमों की पुनः संरचना/ किस्तों की संख्या पुनः तय करने के मामले में भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रावधान किए जाते हैं।

6. निवेश

6.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फ़ॉर्म ए में यथानिर्दिष्ट छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

6.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को "परिपक्वता तक रखे गए", "बिक्री हेतु उपलब्ध" तथा "व्यापार हेतु रखे गए" श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक रखी गई" श्रेणी में रखा गया है।

6.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य / ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को "व्यापार हेतु रखे गए" निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।

6.4 जो प्रतिभूतियां उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती उन्हें "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी में रखा गया है।

6.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों का अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत / बहीमूल्य / बाज़ार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि कोई मूल्यहास हो तो उसे अंतरण पर पूर्ण व्यवस्थित किया जाता है।

6.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत को निर्धारित करने में

क. सब्सक्रिप्शन पर प्राप्त दलाली / कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।

c) Assets taken over from erstwhile New Bank of India and Nedungadi Bank Ltd. are depreciated based on their estimated life based on broad groups / categories instead of individual assets.

d) Depreciation on additions to assets is provided from the month in which the asset is put to use and in case of assets sold/disposed of during the year, up to the month preceding the month in which it is sold/disposed of.

5. ADVANCES:

5.1 Advances are classified as performing and non-performing assets and provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.

5.2 Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.

5.3 Offices outside India / Offshore Banking Units:

a) Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.

b) Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.

5.4 Financial Assets sold are recognized as under:

a) In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.

b) In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.

5.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

6. INVESTMENTS

6.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

6.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".

6.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".

6.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".

6.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

6.6 In determining acquisition cost of an investment

a. Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.

ख. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत्त दलाली, कमीशन आदि राजस्व व्ययों के रूप में समझी जाती है।

ग. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथियों तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज अधिग्रहण लागत से अलग कर दिया गया है और उसे ब्याज व्यय के रूप में माना गया है। प्रतिभूतियों की बिक्री पर प्राप्त खंडित अवधि ब्याज को ब्याज आय माना गया है।

6.7 भारतीय रिज़र्व बैंक / एफ आई एम एम डी ए के दिशानिर्देशानुसार निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है :

i. परिपक्वता तक रखे गए :

• “परिपक्वता तक रखे गए” वर्ग में मूल्यन अर्जन लागत पर किया जाता है। जहाँ बही मूल्य अंकित/परिपक्वता मूल्य से अधिक है तो वहाँ प्रीमियम परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

• अनुबंधित/ संयुक्त उद्यमों/ सहयोगी संस्थाओं में स्थायी किस्म के निवेश से भिन्न निवेश को रखाव लागत में से ह्रास घटाकर उसका मूल्यांकन किया जाता है।

• क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के निवेश का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

• उद्यम पूंजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

ii. बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए :

निवेश का प्रकार	मूल्यांकन का आधार
* सरकारी प्रतिभूतियाँ	
• केंद्रीय सरकार की प्रतिभूतियाँ	फिक्स्ड इन्कम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमडीए) द्वारा प्रकाशित बाज़ार मूल्य/ परिपक्वता प्राप्ति आधार
• राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	एफआईएमडीए/भारतीय रिज़र्व बैंक मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार
* केंद्रीय / राज्य सरकार द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियाँ, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बॉण्ड (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमडीए/ भा.रि. बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार
* ट्रेजरी बिल	रखाव लागत पर
* इक्विटी शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर, अन्यथा नवीनतम तुलनपत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेकअप मूल्य पर, अन्यथा प्रति कंपनी रु. 1/-
* अधिमान शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अथवा एफआईएमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर किंतु शोधन मूल्य से अनधिक
* बंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अथवा एफआईएमडीए मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
* म्यूचुअल फ़ण्डों के यूनिट	यदि कोट किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार/ यदि कोट न किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य पर / एनएवी पर
* वाणिज्यिक पत्र	रखाव लागत पर
* जमा प्रमाण पत्र	रखाव लागत पर
* एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर

b. Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

c. Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken – period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.

6.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following basis:

i. Held to Maturity

• Investments under “Held to Maturity” category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.

• Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.

• investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.

• Investment in venture capital is valued at carrying cost.

ii. Available for Sale and Held for Trading

Type of investment	Basis of valuation
* Govt. Securities	
• Central Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)
• State Govt. Securities	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
* Securities guaranteed by Central/ State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines
* Treasury Bills	At carrying cost
* Equity shares	At market price, if quoted, otherwise at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company
* Preference shares	At market price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIMMDA guidelines.
* Bonds and debentures (not in the nature of advances)	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis as per RBI/FIMMDA guidelines.
* Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted
* Commercial paper	At carrying cost
* Certificate of Deposits	At carrying cost.
* Security receipts of ARCIL	At net asset value of the asset as declared by ARCIL

* वेंचर कैपिटल फंड	वेंचर कैपिटल फंड द्वारा की गई घोषणा के अनुसार शुद्ध आस्ति मूल्य पर (एनएवी)
* अन्य निवेश	रखाव लागत में से ह्रास घटाकर

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपर्युक्त मूल्यांकन स्क्रिप-वार किया जाता है तथा प्रत्येक श्रेणी में मूल्यह्रास / मूल्य वृद्धि वर्गवार की जाती है। यद्यपि शुद्ध मूल्यह्रास व्यवस्थित किया जाता है तथापि शुद्ध वृद्धि दर्शायी नहीं जाती।

6.8 भारतीय रिज़र्व बैंक के एन.पी.आई. वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपयुक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यह्रास / प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष सैट ऑफ़ नहीं किया गया है।

6.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु परिपक्वता हेतु रखे गये श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में समतुल्य राशि "पूँजी प्रारक्षित निधि खाते" में विनियोजित की जाती है।

6.10 वापस ख़रीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनर्ख़रीदी गयी/पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर लिया जाता है।

6.11 लेनदेन अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से डेरिवेटिव लेनदेन किए गए हैं। व्यापारिक लेनदेन बाज़ार मूल्य पर हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार अदला-बदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है:

6.11.1 प्रतिरक्षा अदला-बदली

ब्याज-दर अदला-बदली जो ब्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करता है, उपचय आधार पर लेखांकित की जाती है, किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदला-बदली को छोड़कर, जो वित्तीय विवरणी में बाज़ार मूल्य अथवा कम कीमत अथवा बाज़ार मूल्य पर ली जाती है।

अदला-बदली की समाप्ति पर लाभ अथवा हानियों को अदला-बदली के न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति / देयता की शेष अवधि पर मान्यता दी जाती है।

6.11.2 व्यापारिक अदला-बदली

व्यापारिक अदला-बदली लेन देन रिकॉर्ड किए गए परिवर्तनों सहित वित्तीय विवरणियों में बाज़ार मूल्य की तुलना में चिह्नित किया जाता है।

6.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

किसी अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कंट्रेक्ट बैंक द्वारा लिखित विदेशी मुद्रा विकल्प बाज़ार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाज़ार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता / निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तरित किया गया है।

7. विदेशी मुद्रा से संबंधित लेनदेनों और शेषों का परिवर्तन

7.1 पूर्ववर्ती लंदन स्थित शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनियम दरों के आधार पर परिवर्तन किया गया है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशों के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनियम दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों में तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया गया है।

* Venture Capital Funds	At net asset value (NAV) declared by the VCF
* Other Investments	At carrying cost less diminution in value.(if any)

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation/ appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification if any is provided for while net appreciation is ignored.

6.8 Investments are subject to appropriate provisioning/de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/ provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.

6.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".

6.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.

6.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under:

6.11.1 Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liabilities.

6.11.2 Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

6.12 Foreign currency options:

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

7. TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

7.1 Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.

- 7.2 अचल आस्तियों से इतर गैर-मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेनदेन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।
- 7.3 वायदा विनिमय संविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारिक संघ द्वारा वर्ष के अंत में अधिसूचित विनिमय दरों पर परिवर्तित किया जाता है और उसके फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।
- 7.4 आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं।

7.5 विदेशी शाखाएं / अपतटीय बैंकिंग इकाइयां:

- 7.5.1 विदेशी शाखाओं और अपतटीय बैंकिंग यूनिट के परिचालनों को "गैर समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को "समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- 7.5.2 समाकलित विदेशी परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेन-देनों और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को लेखांकन मानक-11 द्वारा किये गये निर्धारण के अनुसार किया गया है।
- 7.5.3 गैर समाकलित परिचालनों के लाभ हानि को विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि में जमा /नामे किया गया है।

8. आय पर कर

वर्ष के लिए कर योग्य आय के सम्बन्ध में संदेय कर की राशि पर वर्तमान कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है।

आस्थगित कर प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए। आई सी ए आई द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित कर आस्तियां केवल तभी मान्य होती हैं जब ऐसी आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है। आस्थगित कर आस्तियां / देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है।

9. कर्मचारी लाभ :

9.1 भविष्य निधि

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है और बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान के लिए सीमित है। ये अंशदान वर्ष के लाभ व हानि खाते में परिभाषित किए जाते हैं।

9.2 उपदान

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त-पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

9.3 पेंशन

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त-पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

9.4 क्षतिपूरक अनुपस्थितियां

उपचित क्षतिपूरक अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियाँ) बीमाकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं।

7.2 Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.

7.3 Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant Gain/loss on evaluation is taken to profit & Loss Account.

7.4 Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.

7.5 Offices outside India / Offshore Banking Units:

7.5.1 Operations of foreign branches and off shore banking unit are classified as "Non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".

7.5.2 Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11.

7.5.3 Exchange Fluctuation on Profit/Loss of non-integral operations are credited/debited to exchange fluctuation reserve.

8. TAXES ON INCOME:

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for tax is made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/ liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

9. EMPLOYEE BENEFITS:

9.1 Provident Fund:

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c.

9.2 Gratuity:

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

9.3 Pension:

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

9.4 Compensated Absences:

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

9.5 अन्य कर्मचारी लाभ

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, मैडिकल चिकित्सा लाभ बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर किए जाते हैं।

9.6 विदेशी शाखाओं और कार्यालयों के सम्बन्ध में प्रतिनियुक्ति पर गये कर्मचारियों को छोड़कर अन्य कर्मचारियों के सम्बन्ध में लाभों की सम्बन्धित देशों में प्रचलित कानूनों के अनुसार गणना की जाती है।

10. आस्तियों की अपसामान्यता

अपसामान्य हानियों, यदि हैं, की आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार पहचान की गयी है और पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर अनर्जक हानियों को पुनर्मूल्यन गिरावट के रूप में समझा गया है।

11. राजस्व मान्यता

11.1 आय/व्यय (पैरा 11.4 में उल्लिखित मदों से भिन्न) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है।

11.2 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों संबंधी आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।

11.3 अनर्जक अग्रिमों में वसूल की गयी राशि को पहले ब्याज, जिसमें अमान्य किया गया ब्याज / लम्बित ब्याज तथा दर्ज ब्याज शामिल है, के संबंध में तथा तत्पश्चात् उसे (i) मीयादी ऋणों की बकाया किस्तों तथा (ii) अन्य खातों में मूलधन की अनियमितता में विनियोजित किया जाता है। तथापि, दायर किये गये दावों, डिक्री प्राप्त खातों तथा समझौतों के मामलों में वसूली को पहले मूलधन में अथवा डिक्री समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित किया जाता है।

11.4 कमीशन (सरकारी कारोबार पर कमीशन को छोड़कर), अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराये, मर्चेट बैंकिंग लेन-देनों से प्राप्त आय, म्यूचुअल फंडों पर लाभांश आय और बीमा दावों को वसूली/निपटान होने पर लेखांकित किया जाता है।

11.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को संबंधित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में लेखांकित किया जाता है।

12. अन्य

परिपक्व मीयादी जमा-राशियों के नवीकरण पर अतिदेय अवधि के लिए बैंक के नियमानुसार ब्याज लगाया जाता है। अतिदेय अवधि के लिए परिपक्व मीयादी जमा-राशियों पर ब्याज के अन्तर की राशि तब लगाई जाती है जब कभी ऐसी जमाराशियाँ बैंक के नियमानुसार नवीकृत की जायें।

लेखों पर टिप्पणियाँ

1. समेकित वित्तीय विवरण-पत्रों में जिन अनुषंगियों को शामिल किया गया है वे निम्नानुसार हैं :

(% में)

अनुषंगी का नाम	कहां गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को धारित मताधिकार प्रतिशत	
		31 मार्च, 2010	31 मार्च, 2009
1. पीएनबी गिल्ड्स लिमिटेड*	भारत	74.07	74.07
2. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड*	भारत	74.00	100.00
3. पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड	यू.के.	100.00	100.00
4. पीएनबी इनवेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	भारत	100.00	100.00
5. ड्रूक पीएनबी बैंक लिमिटेड	भूटान	72.86	-

9.5 Other Employee Benefits

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.

9.6 In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

10. Impairment of Assets

Impairment loss, if any, is recognized in accordance with the accounting standard issued in this regard by ICAI and impairment loss on any re-valued asset is treated as a revaluation decrease.

11. Revenue Recognition

11.1 Income/expenditure (other than items referred to in paragraph 11.4) is generally accounted for on accrual basis.

11.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.

11.3 Recovery in non-performing advances is appropriated first towards recorded interest and thereafter towards (i) arrears of instalments in term loans and (ii) principal irregularity in other accounts. However, recovery in suit filed (including accounts where recovery is under SARFEASI Act), decreed accounts and compromise cases is first appropriated towards principal or as per terms of decree/settlement.

11.4 Commission (excluding on Government Business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions, dividend income and insurance claims are accounted for on realization/settlement.

11.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

12. Others

Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rate. Interest differential on matured term deposit for overdue period is accounted for as and when such deposits are renewed as per bank's rule.

NOTES ON ACCOUNTS

1. The subsidiaries considered in the preparation of the consolidated financial statements are:

(In %)

Name of the Subsidiary Company	Country of incorporation	% Voting power held as at	
		31st March, 2010	31st March, 2009
1. PNB Gilts Limited*	India	74.07	74.07
2. PNB Housing Finance Limited*	India	74.00	100.00
3. Punjab National Bank (International) Ltd.	United Kingdom	100.00	100.00
4. PNB Investment Services Ltd.	India	100.00	100.00
5. Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	72.86	-

* इन कार्यालयों के वित्तीय विवरण पत्र कम्पनी अधिनियम, 1956 की धारा 619 (3) के अन्तर्गत भारत के नियन्त्रक-महालेखा परीक्षक द्वारा अनुपूरक लेखापरीक्षा पूरी होने पर रिपोर्ट की प्राप्ति के अध्यक्षीय हैं।

2. समेकित वित्तीय विवरण पत्रों के लिए निम्नलिखित सहयोगी संस्थाओं के आँकड़े लिए गए हैं :

(% में)

	सहयोगी कम्पनी का नाम	जहाँ गठित हुई	स्वामित्व प्रतिशत	
			31 मार्च, 2010	31 मार्च, 2009
1.	मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
2.	हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
3.	हिमाचल ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
4.	पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
5.	राजस्थान ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
6.	सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
7.	असेट्स केयर एन्टरप्राइजेस लि.	भारत	30	30
8.	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20	20
9.	यूटीआई असेट मैनेजमेंट कम्पनी (20.01.2010 तक)	भारत	18.5	25
10.	यूटीआई ट्रस्टी कम्पनी प्रा. लि. (20.01.2010 तक)	भारत	18.5	25
11.	प्रिन्सिपल पीएनबी असेट मै. कं. प्रा. लि.	भारत	30	30
12.	प्रिन्सिपल ट्रस्टी कं. प्रा. लि.	भारत	30	30
13.	पीएनबी प्रिन्सिपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा. लि.	भारत	30	30
14.	पीएनबी प्रिन्सिपल इन्श्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि.	भारत	30	30
15.	प्रिन्सिपल पीएनबी लाइफ इन्श्योरेंस कं. लि.	भारत	30	30
16.	इंडिया फैक्टोरिंग एंड फाइनेंस सॉल्यूशंस प्रा. लि.	भारत	30	-

पाद टिप्पणी

- 2.1 एवरेस्ट बैंक लिमिटेड का लेखांकन वर्ष हमारे बैंक से भिन्न है।
- 2.2 वर्ष 2008-09 में प्रिन्सिपल पीएनबी असेट्स मैनेजमेंट कम्पनी प्रा. लि., प्रिन्सिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा. लि., पीएनबी प्रिन्सिपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा. लि., पीएनबी प्रिन्सिपल इन्श्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि., असेट्स केयर एन्टरप्राइजेस लिमिटेड और प्रिन्सिपल पीएनबी लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड में तब प्राप्त गैर लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण पत्रों के आधार पर बैंक के शेयर को हिसाब में लिया गया था। अब बैंक को उपर्युक्त संस्थाओं के उक्त वर्ष के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण पत्र प्राप्त हो गए हैं और रुपये 0.06 करोड़ की अन्तर राशि को अनुसूची- 17 में "सहयोगी संस्थाओं में अर्जन/हानि का हिस्सा" में शामिल किया गया है।
- 2.3 वर्ष 2009-10 के लिए निम्नलिखित सहयोगी कम्पनियों से प्राप्त गैर लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण पत्रों के आधार पर लेखों में बैंक के शेयर पर विचार किया गया है :
- क) प्रिन्सिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा. लि.
ख) प्रिन्सिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा. लि.
ग) पीएनबी प्रिन्सिपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा. लि.
घ) पीएनबी प्रिन्सिपल इन्श्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि.
ङ) प्रिन्सिपल पीएनबी लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लि. (परिचालन आरम्भ नहीं हुआ है)
च) असेट केयर एन्टरप्राइजेस लि.
छ) एवरेस्ट बैंक लि., नेपाल

* The financial statements of these companies are subject to receipt of report on completion of Supplementary Audit by the Comptroller & Auditor General of India, under section 619(3) of the Companies Act, 1956.

2. Associates considered in consolidated financial statements are as under:

(In %)

	Name of the Associate Company	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage as at	
			31st March, 2010	31st March, 2009
1.	Madhya Bihar Gramin Bank	India	35	35
2.	Haryana Gramin Bank	India	35	35
3.	Himachal Gramin Bank	India	35	35
4.	Punjab Gramin Bank	India	35	35
5.	Rajasthan Gramin Bank	India	35	35
6.	Sarva UP Gramin Bank	India	35	35
7.	Assets Care Enterprises Ltd.	India	30	30
8.	Everest Bank Ltd.	Nepal	20	20
9.	UTI Asset Management Co. Ltd.(upto 20.01.2010)	India	18.5	25
10.	UTI Trustee Co. Pvt. Ltd. (upto 20.01.2010)	India	18.5	25
11.	Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
12.	Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
13.	PNB Principal Financial Planners Pvt. Ltd.	India	30	30
14.	PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.	India	30	30
15.	Principal PNB Life Insurance Co. Ltd.	India	30	30
16.	India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd.	India	30	-

Footnote:

- 2.1 Everest Bank Ltd. follows accounting year different from that of the Parent.
- 2.2 In the year 2008-09 the bank's share in, Principal PNB Assets Management Company Pvt Ltd., Principal Trustee Company Pvt Ltd, PNB Principal Financial Planners Pvt Ltd., PNB Principal Insurance Broking Pvt Ltd., Asset Care Enterprises Ltd., & Principal PNB Life Insurance Co. Ltd. had been accounted on the basis of un-audited financial statements received then. Now, the audited financial statements of above entities have been received and the difference of bank's share of Rs.0.06 crores have been included in the 'Share of Earnings/Loss in Associates' in Schedule-17.
- 2.3 The bank's share in the following Associates have been considered in the accounts on the basis of un-audited financial statements received for the year 2009-10.
- a) Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.
b) Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.
c) PNB Principal Financial Planners Pvt. Ltd.
d) PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.
e) Principal PNB Life Insurance Co. Ltd. (operation not started)
f) Assets Care Enterprises Ltd.
g) Everest Bank Ltd. Nepal

2.4 31.03.2010 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने अपने पूर्ण स्वामित्व वाली अनुषंगी पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड में अपना 26% हिस्सा बेच दिया है और एक नव गठित अनुषंगी ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड में रुपये 15.30 करोड़ का निवेश किया है।

2.4 During the year ended 31.03.2010, the bank has sold stake of 26% in its wholly owned subsidiary i.e PNB Housing Finance Ltd., on 09.12.2009 and made investment of Rs. 15.30 Crores in DRUK PNB Bank Ltd., a newly formed subsidiary.

2.5 पूँजी प्रारक्षित निधि/साख का विवरण निम्नलिखित है।

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010 की स्थिति	31.03.2009 की स्थिति
साख	00	252.39
पूँजी प्रारक्षित निधि	55.18	42.37
साख (शुद्ध)	00	210.02
समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि	55.18	-

2.6 वर्ष के दौरान बैंक ने बेमियादी बॉण्डों/ बॉण्ड ऋणों के रूप में क्रमशः टीयर-I और टीयर-II पूँजी जुटाई है जिसका विवरण निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010 की स्थिति	31.03.2009 की स्थिति
वर्ष के दौरान लोअर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान अपर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	2000.00	2000.00
वर्ष के दौरान टीयर-I पूँजी के रूप में जुटाई गई बेमियादी बंधपत्रों की राशि	700.00	220.50

3. बैंक-समूह का पूँजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल-I और बेसल-II) निम्नलिखित है:

	बेसल-I		बेसल-II	
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
सीआरएआर %	13.70%	12.98%	14.82%	14.27%
सीआरएआर - टीयर-I पूँजी(%)	8.98%	8.37%	9.68%	9.21%
सीआरएआर - टीयर-II पूँजी(%)	4.72%	4.61%	5.14%	5.06%

4. लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित प्रकटीकरण

4.1 लेखा मानक-5 पूर्व अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

लेखा मानक-5 के अधीन कोई महत्वपूर्ण पूर्व अवधि आय/व्यय का प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं है।

4.2 लेखा मानक 6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण (आस्ति श्रेणी)	31.03.2010 को समाप्त वर्ष	31.03.2009 को समाप्त वर्ष
परिसर	7.88	7.71
अन्य अचल आस्तियां	196.60	168.74
पट्टे वाली आस्तियां	0.20	0.20
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	22.49	18.19
जोड़	227.17	194.84

4.3 लेखा मानक 9 : राजस्व मान्यता

जिस आय को वसूली आधार पर हिसाब में लिया गया है उसे महत्वपूर्ण नहीं समझा गया है।

2.5 The break-up of Capital Reserve/Goodwill is as follows: -

(Rs. in Crores)

Particulars	As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Goodwill	00	252.39
Capital Reserves	55.18	42.37
Goodwill (Net)	00	210.02
Capital Reserve on Consolidation	55.18	-

2.6 Bank during the year raised as Perpetual bonds/subordinated debt as Tier I and Tier II Capital respectively as under:

(Rs. in Crores)

Particulars	As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	2000.00	2000.00
Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	700.00	220.50

3. The capital adequacy ratio (Basel I and Basel II) of the bank group is:

	Basel I		Basel II	
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
CRAR%	13.70%	12.98%	14.82%	14.27%
CRAR – Tier I capital (%)	8.98%	8.37%	9.68%	9.21%
CRAR – Tier II capital (%)	4.72%	4.61%	5.14%	5.06%

4. Disclosures required by Accounting Standards

4.1 AS 5 - Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5.

4.2 AS 6 - Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(Rs. in Crores)

Particulars (Class of Assets)	Year ended 31.03.2010	Year ended 31.03.2009
Premises	7.88	7.71
Other fixed assets	196.60	168.74
Leased assets	0.20	0.20
Computer software	22.49	18.19
Total	227.17	194.84

4.3 AS 9 - Revenue Recognition

The income which has been accounted on realization basis are not considered to be material.

4.4 लेखा मानक 11 विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन:

विदेशी विनिमय उतार चढ़ाव प्रारक्षित निधि

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	राशि
01 अप्रैल 2009 को शेष	4.78
01.04.2009 से 31.03.2010 की अवधि में किया गया क्रेडिट	0.00
अवधि के दौरान आहरित	3.29
31.03.2010 को शेष	1.49

4.5 लेखा मानक 15 कर्मचारी लाभ:

लेखा मानक 15 (संशोधित) का अंगीकरण:

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक - 15 (संशोधित) - कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने अपनी लेखाबहियों में तुलनपत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभ से आयी देयता को मान लिया है।

संक्रमणशील देयता

अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों जैसे छुट्टी किराया रियायत, उपचित क्षतिपूरक बीमारी की छुट्टी, रजत जयन्ती अवाई इत्यादि के कारण संक्रमणशील देयता 01.04.2009 की स्थिति के अनुसार रुपये 131.20 करोड़ थी जिसे प्रभारित नहीं किया गया है। संक्रमणशील देयता का 1/5 अर्थात् रुपये 43.80 करोड़ की राशि को 31.03.2010 को समाप्त चालू वित्तीय वर्ष के लाभ व हानि खाते में चार्ज किया गया है। रुपये 87.40 करोड़ की शेष गैर मान्य देयता को आगे ले जाया गया है और आगामी तीन वर्षों में उसे चार्ज-ऑफ किया जाएगा।

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक -15(संशोधित) के अनुसार रोजगार उपरान्त मिलने वाले लाभों की संक्षिप्त स्थिति को लाभ व हानि खाते और तुलनपत्र में निम्नलिखित रूप में माना गया है:

पेंशन निधि केवल पंजाब नेशनल बैंक से संबंधित है।

I. तुलनपत्र तिथि को प्रिंसीपल बीमांकिक धारणाएं (धारित औसत के रूप में व्यक्त)

(%में)

विवरण	पेंशन (निधिक)		उपदान (निधिक)		छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)	
	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010
डिस्काउंट दर	7.34%	7.87%	7.34% - 8.00%	7.87% - 8.00%	7.34% - 8.00%	7.87% - 8.00%
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल दर	+8.30%	8.56%	8.25%	8.59%	0.00%	0.00%
वेतनवृद्धि दर	6.50%	6.50%	6.50% - 7.50%	6.50% - 7.00%	6.50% - 7.50%	6.50% - 7.50%
निकासी दर	1.00%	1.00%	1.00% - 5.00%	1.00%	1.00% - 5.00%	1.00%
प्रयुक्त पद्धति	पीयूसी	पीयूसी	पीयूसी	पीयूसी	पीयूसी	पीयूसी

4.4 AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of Exchange Fluctuation Reserve

(Rs. In Crore)

Particulars	Amount
Balance as at 1 st April 2009	4.78
Credited during the period 1.4.09 to 31.03.2010	0.00
Withdrawn during the period	3.29
Balance as at 31.03.2010	1.49

4.5 AS 15 – Employees Benefits:

ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

TRANSITIONAL LIABILITY

The transitional liability as on 01.04.09 on account of other long-term employee benefits such as Leave fare concession, Accumulating compensating sick leave, Silver jubilee award etc. to the extent not charged was amounting to Rs.131.20 crores. A sum of Rs.43.80 crores representing one fifth of transitional liability has been charged to Profit & Loss A/c of the current financial year ended 31st March 2010. The balance-unrecognized liabilities of Rs.87.40 crores have been carried forward and the same will be charged off in the next two years.

DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS – 15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard – 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

Pension Fund pertains to only of the parent co. i.e. Punjab National Bank.

I. Principal Actuarial assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)		Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010
Discount rate	7.34%	7.87%	7.34% - 8.00%	7.87% - 8.00%	7.34% - 8.00%	7.87% - 8.00%
Expected rate of return on plan assets	+8.30%	8.56%	8.25%	8.59%	0.00%	0.00%
Rate of escalation in salary	6.50%	6.50%	6.50% - 7.50%	6.50% - 7.00%	6.50% - 7.50%	6.50% - 7.50%
Attrition rate	1.00%	1.00%	1.00% - 5.00%	1.00%	1.00% - 5.00%	1.00%
Method used	PUC	PUC	PUC	PUC	PUC	PUC

II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन - प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
अवधि के प्रारम्भ में दायित्व का वर्तमान मूल्य	4025.00	1478.64	853.97
ब्याज लागत	308.09	113.72	58.94
वर्तमान सेवा लागत	334.86	58.14	34.24
पिछली सेवा लागत - निहित लाभ	0	0	0
पिछली सेवा लागत - गैर निहित लाभ	0	0	0
संदत्त लाभ	(220.56)	(67.23)	(102.18)
दायित्वों पर बीमाकिक हानि/ (लाभ)	267.61	(67.57)	70.98
31.03.2010 को लाभ दायित्व का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.70	915.94

III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन - प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
अवधि के प्रारम्भ में योजना आस्तियों का उचित मूल्य	3966.48	1537.68	0
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	358.19	132.69	0
नियोक्ता का अंशदान	656.60	81.26	102.12
संदत्त लाभ	(220.56)	(67.23)	(102.12)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक हानि (लाभ)	(5.71)	(1.46)	0
31.03.2010 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	4755.00	1682.94	0

IV. योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	358.19	132.69	0
योजना आस्तियों पर बीमाकिक लाभ (हानि)	(5.71)	(1.46)	0
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	352.48	131.23	0

V. मान्य बीमाकिक लाभ / हानि

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्व पर बीमाकिक हानि/ (लाभ)	(267.61)	67.57	(70.98)
अवधि के लिए योजना आस्तियों पर बीमाकिक लाभ / (हानि)	(5.71)	(1.46)	0
अवधि के लिए कुल (लाभ) / हानि	273.32	(66.11)	70.98
अवधि में मान्य बीमाकिक (लाभ) / हानि	273.32	(66.11)	70.98
वर्ष के अंत में अमान्य बीमाकिक (लाभ) हानि	0	0	0

II. Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
PVO as at the beginning of the period	4025.00	1478.64	853.97
Interest Cost	308.09	113.72	58.94
Current service cost	334.86	58.14	34.24
Past service cost – Vested Benefits	0	0	0
Past service cost – Non Vested Benefits	0	0	0
Benefits paid	(220.56)	(67.23)	(102.18)
Actuarial loss/ (gain) on obligations	267.61	(67.57)	70.98
PVO as at the end of 31.03.2010	4715.00	1515.70	915.94

III. Changes in the Fair value of Plan Assets – Reconciliation of opening and closing balances:

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Fair Value of Plan Assets as at the beginning of the period	3966.48	1537.68	0
Expected return of Plan Assets	358.19	132.69	0
Employer's Contribution	656.60	81.26	102.12
Benefits paid	(220.56)	(67.23)	(102.12)
Actuarial gain(loss) on plan assets	(5.71)	(1.46)	0
Fair Value of Plan Assets as at 31 st March 2010	4755.00	1682.94	0

IV. Actual Return on plan assets

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on plan assets	358.19	132.69	0
Actuarial gain (loss) on plan assets	(5.71)	(1.46)	0
Actual return on plan assets	352.48	131.23	0

V. Actuarial Gain/ loss Recognized

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial gain/(loss) on obligation	(267.61)	67.57	(70.98)
Actuarial gain/(loss) for the period on Plan Assets	(5.71)	(1.46)	0
Total (gain)/loss for the period	273.32	(66.11)	70.98
Actuarial(gain)/loss recognized in the period	273.32	(66.11)	70.98
Unrecognized actuarial gain / loss at the end of the year	0	0	0

VI. तुलनपत्र में मान्य राशि और संबद्ध विश्लेषण

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.70	915.94
योजना आस्तियों का उचित मूल्य	4755.00	1682.94	0
अंतर	(40.00)	(167.24)	915.94
अमान्य विगत सेवा लागत - गैर निहित लाभ	0	0	0
अमान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
लेखामानक 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अंतर्गत निर्धारित राशि	(40.00)	(167.24)	915.94
तुलनपत्र में मान्य शुद्ध देयता	0	0	0
लेखामानक 15 संशोधित के पैरा 59 ख के अंतर्गत अंशदान में भावी कटौती का वर्तमान मूल्य	37.26	155.58	0
तुलनपत्र में मान्य देयता	37.26	155.58	0

VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
वर्तमान सेवा लागत	334.86	58.14	34.24
ब्याज लागत	308.09	113.72	58.94
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	(358.19)	(132.69)	0
विगत सेवा लागत - निहित लाभ	0	0	0
विगत सेवा लागत - गैर निहित लाभ	0	0	0
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
वर्ष में मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ) / हानि	273.32	(66.11)	70.98
संशोधित लेखा मानक 15 के पैरा 61(जी) के साथ पठित पैरा 59(बी) के अनुसार सीमा का प्रभाव	2.74	11.42	0
लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय	560.82	(15.52)	164.16

VIII. तुलनपत्र में मान्य देयता में घटबढ़

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	58.52	(59.04)	853.97
व्यय - यथोपरि	560.82	(15.52)	164.16
संदत्त अंशदान	(656.60)	(81.26)	(102.12)
अंतिम शुद्ध देयता	(37.26)	(155.82)	916.01

VI. Amount recognized in Balance Sheet and related analysis

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of the obligation	4715.00	1515.70	915.94
Fair value of Plan Assets	4755.00	1682.94	0
Difference	(40.00)	(167.24)	915.94
Unrecognized past service cost - non vested benefits	0	0	0
Unrecognized transitional liability	0	0	0
Amount determined under para 55 of AS15R	(40.00)	(167.24)	915.94
Net liability recognized in the balance sheet	0	0	0
Present value of the future reduction in contribution under para 59(b) if AS15R	37.26	155.58	0
Liability recognized in the Balance Sheet	37.26	155.58	0

VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current service cost	334.86	58.14	34.24
Interest cost	308.09	113.72	58.94
Expected return on plan assets	(358.19)	(132.69)	0
Past service cost – Vested Benefits	0	0	0
Past service cost – Non vested Benefits	0	0	0
Transitional liability recognized during the year	0	0	0
Net Actuarial (gain) /loss recognized in the year	273.32	(66.11)	70.98
Effect of limit as per para 59(b) read with para 61(g) of AS15R	2.74	11.42	0
Expenses recognized in the Profit and Loss a/c	560.82	(15.52)	164.16

VIII. Movements in the liability recognized in the Balance Sheet

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening net liability	58.52	(59.04)	853.97
Expense as above	560.82	(15.52)	164.16
Contribution paid	(656.60)	(81.26)	(102.12)
Closing net liability	(37.26)	(155.82)	916.01

IX. वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
देयता का वर्तमान मूल्य	4715.00	1515.70	915.94
योजना आस्तियाँ	4755.00	1682.94	0
अधिशेष (घाटा)	40.00	167.24	(915.94)
योजना देयताओं पर प्रत्याशित समायोजन	(450.61)	24.54	749.52
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित समायोजन	(5.71)	(1.46)	0

X. योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों के % के रूप में)

(%में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियाँ	43.30%	44.27%
राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	0.00%	0.00%
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बॉण्ड	44.79%	44.70%
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	1.27%	0.79%
सम्पत्ति	0.00%	0.00%
विशेष जमा योजनाएं	2.10%	7.56%
बीमाकर्ता द्वारा चलाए जा रहे फंड	2.52%	0.00%
अन्य निवेश	6.02%	2.68%
कुल	100.00%	100.00%

XI. वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान बैंक का श्रेष्ठतम अंशदान का अनुमान	500.00	100.00

XII. अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैर निधिक)

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	एलएफसी (गैर निधिक)	सिलवर जुबली बोनस (गैर निधिक)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैर निधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	101.00	11.00	158.00
संक्रमणशील देयता	54.00	5.40	72.00
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	18.00	1.80	24.00
अमान्य संक्रमणशील देयता	36.00	3.60	48.00
तुलनपत्र में मान्य देयता	65.00	7.40	110.00

XIII. विचारित बीमांकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
डिस्काउंट दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 के अनुसार दायित्व की अनुमानित शर्त के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलनपत्र की तिथि को बाजार प्राप्ति के संदर्भ द्वारा निश्चित डिस्काउंट दर तय की गई है।
योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल दर	योजना आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्न के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार की आशाओं पर आधारित है।
वेतनवृद्धि दर	भावी वेतनवृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमांकिक मूल्यांकन पर संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा संख्या 83-91 और 120 (I) के अनुसार विचार किया गया है।

IX. Amount for the current period

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of obligation	4715.00	1515.70	915.94
Plan Assets	4755.00	1682.94	0
Surplus (Deficit)	40.00	167.24	(915.94)
Expected adjustments on plan liabilities	(450.61)	24.54	749.52
Expected adjustments on plan assets	(5.71)	(1.46)	0

X. Major categories of plan assets (as percentage of total plan assets)

(in %)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Central Government securities	43.30%	44.27%
State Government securities	0.00%	0.00%
High quality corporate bonds	44.79%	44.70%
Equity shares of listed companies	1.27%	0.79%
Property	0.00%	0.00%
Special Deposits Scheme	2.10%	7.56%
Funds managed by Insurer	2.52%	0.00%
Other investments	6.02%	2.68%
Total	100.00%	100.00%

XI. Best estimate of contribution during the next year

(Rs. in crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of contribution during next year	500.00	100.00

XII. Other Long term employee benefits (Unfunded)

(Rs. in crore)

Particulars	LFC (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (unfunded)	Sick Leave including casual Leave (SL) (unfunded)
Present Value of Obligation	101.00	11.00	158.00
Transitional Liability	54.00	5.40	72.00
Transitional Liability recognized in the year	18.00	1.80	24.00
Unrecognized transitional liability	36.00	3.60	48.00
Liability recognized in the Balance Sheet	65.00	7.40	110.00

XIII. Basis of Actuarial assumption considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(I) of AS15R.

निकासी दर	निकासी दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों के आधार पर किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।
-----------	---

Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.
----------------	--

4.6 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए खण्डवार रिपोर्टिंग

(राशि लाख रुपयों में)

(प्रबन्धन द्वारा आँकड़े तैयार किए गए जिनपर लेखा परीक्षकों ने विश्वास किया)

क्रम सं.	विवरण	31.03.2010 को समाप्त वर्ष (लेखा-परीक्षित) (समेकित)	31.03.2009 को समाप्त वर्ष (लेखा-परीक्षित) (समेकित)
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	590788	552835
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	1022244	629969
	ग) रिटेल बैंकिंग	845225	969074
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	85317	111701
	जोड़	2543574	2263579
ii.	खंडवार परिणाम		
	क) ट्रेजरी	77563	74286
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	385751	197692
	ग) रिटेल बैंकिंग	319662	332244
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	32360	35366
	जोड़	639588	
iii.	गैर आबंटित व्यय	77154	58423
iv.	परिचालन लाभ	738182	581165
v.	कर हेतु प्रावधान	205418	171689
vi.	असाधारण मदें	-	-
vii.	सहायक संस्थाओं में अर्जनों का अंश (शुद्ध)	9809	6854
viii.	अल्पांश हित	1591	307
ix.	शुद्ध लाभ	397257	319703
	अन्य सूचना		
x.	खंडवार आस्तियां		
	क) ट्रेजरी	8208534	6820541
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	14051736	11123952
	ग) रिटेल बैंकिंग	6845169	6752923
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	896967	327474
	उप जोड़	30002406	25024890
	ङ) गैर आबंटित आस्तियाँ	354536	334225
	कुल आस्तियां	30356942	25359115
xi.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	7762269	6507816
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	13386669	10622025
	ग) रिटेल बैंकिंग	6403286	6272648
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	847392	324722
	उप जोड़	28399616	23727211
	ङ) गैर आबंटित आस्तियाँ	87052	75882
	देयताएं	28486668	23803093

गौण खण्डवार सूचना

चूंकि भारत से बाहर का लेन देन 10% की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गौण खण्डवार सूचना दिया जाना अपेक्षित नहीं है।

4.6 SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2010

(Rs. in lacs)

(As compiled by the management and relied upon by Auditors)

S. No.	Particulars	Year Ended 31.03.10 (Audited) (Consolidated)	Year Ended 31.03.09 (Audited) (Consolidated)
i.	Segment Revenue		
	a) Treasury	590788	552835
	b) Corporate/Wholesale Banking	1022244	629969
	c) Retail Banking	845225	969074
	d) Other Banking Operations	85317	111701
	Total	2543574	2263579
ii.	Segment Results		
	a) Treasury	77563	74286
	b) Corporate/Wholesale Banking	385751	197692
	c) Retail Banking	319662	332244
	d) Other Banking Operations	32360	35366
	Total	815336	639588
iii.	Unallocated Expenses	77154	58423
iv.	Operating Profit	738182	581165
v.	Provision for Tax	205418	171689
vi.	Extraordinary Items	-----	-----
vii.	Share of Earnings in Associates (Net)	9809	6854
viii.	Minority Interest	1591	307
ix.	Net Profit	397257	319703
	Other Information:		
x.	Segment Assets		
	a) Treasury	8208534	6820541
	b) Corporate/Wholesale Banking	14051736	11123952
	c) Retail Banking	6845169	6752923
	d) Other Banking Operations	896967	327474
	Sub Total	30002406	25024890
	e) Unallocated Assets	354536	334225
	Total Assets	30356942	25359115
xi.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	7762269	6507816
	b) Corporate/Wholesale Banking	13386669	10622025
	c) Retail Banking	6403286	6272648
	d) Other Banking Operations	847392	324722
	Sub Total	28399616	23727211
	e) Unallocated Liabilities	87052	75882
	Total Liabilities	28486668	23803093

Secondary Segment

As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.

4.7. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के लेखा मानक - 18 के अनुसार सूचना

संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

मुख्य प्रबंधन कार्मिक:

- (क) के. आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (28.10.2009 से)
 (ख) डा. के. सी. चक्रवर्ती, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (14.06.2009 तक)
 (ग) श्री एम. वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक
 (घ) श्री नागेश पैड़ा, कार्यपालक निदेशक

अनुषंगियाँ

- (i) पीएनबी गिल्ड्स लिमिटेड
 (ii) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड
 (iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यूके.
 (iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज़ लिमिटेड
 (v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड

सहयोगी

- (i) एवरेस्ट बैंक लिमिटेड
 (ii) प्रिंसीपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कं0 प्रा0 लि0
 (iii) प्रिंसीपल ट्रस्टी कं0 प्रा0 लि0
 (iv) पीएनबी प्रिंसीपल फाइनेंशियल प्लानर्स प्रा. लि0.
 (v) पीएनबी प्रिंसीपल इन्व्हेस्टमेंट्स ब्रोकिंग प्रा0 लि0
 (vi) यूटीआई असेट मैनेजमेंट कम्पनी (20.01.2010 तक)*
 (vii) यूटीआई ट्रस्टी कम्पनी प्रा. लि. (20.01.2010 तक)*
 (viii) असेट्स केयर एन्टरप्राइजेस लि0
 (ix) प्रिंसीपल पीएनबी लाइफ इश्योर्स कं. लि0
 (x) इंडिया फ़ैक्टरिंग एंड फ़ाइनेंस सॉल्यूशंस प्रा. लि0
 (xi) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
 (xii) हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
 (xiii) हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी
 (xiv) पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
 (xv) राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर
 (xvi) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

* बैंक ने 20.01.2010 को यूटीआई असेट्स मैनेजमेंट कम्पनी लिमिटेड और यूटीआई ट्रस्टी प्रा. लिमिटेड में अपना 6.5% हिस्सा बेच दिया है जिससे इन दोनों कम्पनियों में उसका हिस्सा घटकर 18.5% रह गया है।

संबंधित पार्टियों से लेन देन *

(राशि लाख रुपयों में)

मद / संबंधित पार्टी	सहयोगी		मुख्य प्रबन्धन कार्मिक		मुख्य प्रबन्धन कार्मिकों के रिश्तेदार	
	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक			46.28			
			(39.28)			
उधार						
जमाराशि	4400.31	9213.32	11.97	16.67	0.07	0.22
	(1753.61)	(6739.58)	(9.40)	(9.40)	(0.00)	(0.00)
जमाराशियों का नियोजन						
अग्रिम	3256.71	3256.71			0.35	0.35
	(0.00)	(0.00)			(0.00)	(0.00)

4.7 Disclosure of Related Parties as per AS -18 issued by ICAI

Names of the related parties and their relationship with the Bank

Key Management Personnel:

- a. Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director (w.e.f. 28.10.2009)
 b. Dr. K.C Chakrabarty, Chairman & Managing Director (upto14.06.2009)
 c. Shri M.V. Tanksale, Executive Director
 d. Shri Nagesh Pydah, Executive Director

Subsidiaries

- i) PNB Gilts Ltd.
 ii) PNB Housing Finance Ltd.
 iii) Punjab National Bank (International) Ltd., UK
 iv) PNB Investment Services Ltd
 v) Druk PNB Bank Ltd.

Associates:

- i) Everest Bank Limited
 ii) Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
 iii) Principal Trustee Company Private Limited
 iv) PNB Principal Financial Planners Private Limited
 v) PNB Principal Insurance Broking Pvt. Ltd.
 vi) UTI Asset Management Company Limited (upto 20.01.2010)*
 vii) UTI Trustee Company Pvt. Limited (upto 20.01.2010)*
 viii) Assets Care Enterprises Ltd.
 ix) Principal PNB life Insurance Company Ltd.
 x) India Factoring & Finance Solutions Pvt. Ltd.
 xi) Madhya Bihar Gramin Bank, Patna
 xii) Haryana Gramin Bank, Rohtak
 xiii) Himachal Gramin Bank, Mandi
 xiv) Punjab Gramin Bank, Kapurthala
 xv) Rajasthan Gramin Bank, Alwar
 xvi) Sarva UP Gramin Bank, Meerut

*The Bank has sold 6.5% of its stake in UTI Assets Management Co. Ltd. and UTI Trustee Pvt. Ltd. on 20.01.2010 thus bringing down its stake in both these companies to 18.5%.

Transactions with Related parties*

(Rs. in lacs)

Items/Related Party	Associates		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel	
	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding
Remuneration			46.28			
			(39.28)			
Borrowings						
Deposits	4400.31	9213.32	11.97	16.67	0.07	0.22
	(1753.61)	(6739.58)	(9.40)	(9.40)	(0.00)	(0.00)
Placement of Deposits						
Advances	3256.71	3256.71			0.35	0.35
	(0.00)	(0.00)			(0.00)	(0.00)

संबंधित पार्टियों से लेन देन * (जारी)

(राशि लाख रूपयों में)

मद संबंधित पार्टी	सहयोगी		मुख्य प्रबन्धन कार्मिक		मुख्य प्रबन्धन कार्मिक के रिश्तेदार	
	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि	2009-10	अधिकतम बकाया राशि
शेयर पूँजी में निवेश	29837.52 (36443.35)	(36443.35)				
ऋण पत्रों में निवेश	778.80 (778.80)	778.80 (778.80)				
गैर निधिक प्रतिबद्धताएं	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)				
संदत्त ब्याज	0.30 (1.86)	लागू नहीं 1 लागू नहीं	0.52 (0.12)		0.00 (0.00)	लागू नहीं लागू नहीं
प्राप्त ब्याज	100.42 (48.81)	लागू नहीं लागू नहीं		लागू नहीं लागू नहीं	0.00 (0.00)	लागू नहीं लागू नहीं
सेवाएं प्राप्त करना	-	लागू नहीं				
सेवाएं प्रदान करना	0.00 (0.00)	लागू नहीं लागू नहीं				
प्रबन्धन संविदाएं	25.00 (15.00)	लागू नहीं लागू नहीं				
प्राप्त लाभोंश	1063.74 (1000.00)	लागू नहीं लागू नहीं				

* प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित
(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

अनुषंगियों और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ लेनदेनों का लेखा मानक - 18 "सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर प्रकट नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से सम्बन्धित लेनदेनों में से किसी को भी प्रकट करने से छूट देता है।

**4.8 लेखा मानक 19 - पट्टे से सम्बद्ध लेखांकन
वित्तीय पट्टे:**

(क) वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल्य और (फर्नीचर व फिक्सचर सहित) अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित। वित्तीय पट्टों के अन्तर्गत वर्ष के दौरान अधिगृहीत आस्तियों का मूल्य 41.65 लाख रुपये है। उसपर किए गए मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.2010 तक 28.35 लाख रुपये है। 31.03.2010 को अपलिखित मूल्य 13.30 लाख रुपये है।

(ख) एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान:
न्यूनतम पट्टा भुगतान रुपये 13.29 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य रुपये 11.52 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज रुपये 1.77 लाख

(ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में संदेय
न्यूनतम पट्टा भुगतान रुपये 0.00 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य रुपये 0.00 लाख
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज रुपये 0.00 लाख

(घ) पाँच वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम
पट्टा भुगतान : शून्य

(ङ) परिचालन पट्टे सम्बन्धी सूचना का अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

Transactions with Related parties* (Contd.)

(Rs. in lacs)

Items/Related Party	Associates		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel	
	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding	2009-10	Maximum amount outstanding
Investments in share capital	29837.52 (36443.35)	(36443.35)				
Investments in debentures	778.80 (778.80)	778.80 (778.80)				
Non funded Commitments	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)				
Interest paid	0.30 (1.86)	NA NA	0.52 (0.12)		0.00 (0.00)	NA NA
Interest received	100.42 (48.81)	NA NA		NA NA	0.00 (0.00)	NA NA
Receiving of Services	—	NA				
Rendering of services	0.00 (0.00)	NA NA				
Management contracts	25.00 (15.00)	NA NA				
Dividend received	1063.74 (1000.00)	NA NA				

*As compiled and certified by the management.
(Figures in brackets relate to previous year)

The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

**4.8. Accounting for Leases – AS 19
Financial Leases:**

- Value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture). Value of assets acquired during the year under financial lease: Rs.41.65 lakhs. The amount of depreciation provided thereon: Rs 28.35 lakhs upto 31.03.2010. The written down value as on 31.03.2010: Rs. 13.30 lakhs
- Minimum Lease Payment due not later than one year:
Min. Lease Payment Rs. 13.29 lakhs
Present value of Min. Lease Payment Rs. 11.52 lakhs
Intt. Included in Min. Lease payment Rs 1.77 lakhs
- Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years:
Min. Lease Payment Rs. 0.00 lakhs
Present value of Min. Lease Payment Rs. 0.00 lakhs
Interest included in Min. Lease payment Rs. 0.00 lakhs
- Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- Information on operating lease is not ascertained.

4.9 लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन

(रुपये)

विवरण	31.03.2010 को	31.03.2009 को
प्रति शेयर अर्जन		
मूल	125.99	101.40
तनुकृत*	125.99	101.40
अंश के रूप में कर के पश्चात् लाभ की राशि (रु. करोड़ में)	3972.57	3197.03
शेयरों का अंकित मूल्य	10/- प्रति शेयर	10/- प्रति शेयर
दर के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	31,53,02,500	31,53,02,500

*कोई तनुकृत सम्भाव्य शेयर नहीं है।

4.10 लेखा मानक-22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

आस्थागत कर आस्तियों और देयताओं के प्रमुख संघटक निम्नलिखित हैं:

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010 को	31.03.2009 को
आस्थागत कर आस्तियाँ		
अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	6.86	7.05
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	323.32	302.22
पेंशन व उपदान के लिए प्रावधान	0.00	1.23
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयताएं	5.85	4.15
अन्य	96.82	0.00
जोड़	432.85	314.65
आस्थागत कर देयताएं		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	25.3	21.27
धारा 43 बी के अंतर्गत सांविधिक देयताएं	0.00	0.00
अन्य	0.00	0.00
जोड़	25.30	21.27
आस्थागत कर आस्तियाँ / (देयता) - शुद्ध	407.55	293.38

पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनेंस लिमिटेड के सम्बन्ध में भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान की विशेषज्ञ सलाहकार समिति की राय के अनुसार कम्पनी को सृजित विशेष प्रारक्षित निधियों पर आस्थागत कर देयता का प्रावधान करना और आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1)(viii) के अधीन रखना अपेक्षित है। चूँकि यह राय बाध्यकारी नहीं है और हाउसिंग फ़ाइनेंस कम्पनियों के बीच ऐसा प्रचलन न होने के कारण कम्पनी ने ऐसा प्रावधान नहीं किया है।

4.11 लेखा मानक 28 : आस्तियों की अपसामान्यता

बैंक की आस्तियों में से पर्याप्त हिस्सा 'वित्तीय आस्तियों' का है जिनपर लेखा मानक 28 'आस्तियों की अपसामान्यता' लागू नहीं है। बैंक की राय में उक्त मानक की शर्तधीन इसकी आस्तियों (जिस पर मानक लागू होता है) की अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2010 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अपसामान्यता नहीं है तथापि प्रचुर सावधानी के उपाय स्वरूप पूर्व वर्षों में किया गया रुपये 5 करोड़ का तदर्थ प्रावधान जारी रखा गया है।

4.9 AS 20 - Earnings Per Share

(Rs.)

Particulars	As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Earning per Share		
Basic	125.99	101.40
Diluted*	125.99	101.40
Amount used as numerator Profit after tax (Rs. In Crores)	3972.57	3197.03
Nominal value of shares	10/- per share	10/- per share
Weighted average number of equity shares used as the denominator	31,53,02,500	31,53,02,500

*There are no diluted potential shares.

4.10 AS 22 - Accounting for Taxes on Income

Major components of deferred tax assets and liability are set out below:

(Rs. in crore)

Particulars	As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Deferred Tax Assets		
Provision for bad & doubtful debts	6.86	7.05
Provision for leave encashment	323.32	302.22
Provision for Pension & Gratuity	0.00	1.23
Statutory Liabilities u/s 43B	5.85	4.15
Others	96.82	0.00
Total	432.85	314.65
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	25.3	21.27
Statutory Liabilities u/s 43B	0.00	0.00
Others	0.00	0.00
Total	25.30	21.27
Deferred Tax Assets/ (Liability) - Net	407.55	293.38

In respect of PNB Housing Finance Ltd., as per the opinion of the expert advisory committee of the ICAI, the company is required to create provision of the deferred tax liability on special reserve created and maintained under section-36(1) (viii) of the Income Tax Act 1961. Since the opinion is not binding and also as per prevalent practice amongst Housing Finance Companies, the company has not made such provision.

4.11 AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31st March 2010 requiring recognition in terms of the said standard. However, as a measure of abundant caution, an ad-hoc provision of Rs.5 Crores already made in earlier years is continued in the accounts.

4.12 लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियां

i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घटबढ़*

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	चल रहे वेतन समझौते के कारण वेतन बकाया	विधि मामले/ आकस्मिकताएं
1 अप्रैल, 2009 को शेष	600.00	14.09
वर्ष के दौरान प्रावधान	300.00	4.79
वर्ष के दौरान प्रयुक्त राशियां	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान पलटा गया	शून्य	शून्य
31 मार्च 2010 को शेष	900.00	18.88
बहिर्वाह / अनिश्चयों का समय	समझौते अथवा परिणति पर बहिर्वाह	समझौते अथवा परिणति पर बहिर्वाह

* अन्य के लिए प्रावधानों को छोड़कर

ii) लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाये गये " प्रावधान व आकस्मिकताएं " का विवरण निम्नलिखित है:

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010 को समाप्त वर्ष	31.03.2009 को समाप्त वर्ष
निवेश पर मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	68.44	-216.34
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	1007.57	769.14
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिज़र्व बैंक के प्रावधानीकरण मानदण्डों के अलावा)	-5.15	0.51
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	70.43	72.34
आयकर के लिए किया गया प्रावधान (एफबीटी और धनकर सहित)	2054.18	1716.89
अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं :	295.96	337.56
जोड़	3491.43	2680.10

4.13 फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(राशि करोड़ रुपयों में)

विवरण	31.03.2010	31.03.2009
01.04.2009/01.04.2008 को प्रारम्भिक शेष	1080.51	1080.00
वर्ष के दौरान किए गए फ्लोटिंग प्रावधान की मात्रा	00.00	60.00
वर्ष के दौरान किए गए आहरण से हुई गिरावट की राशि और उसका उद्देश्य	-5.15*	-59.49*
31.03.2010/31.03.2009 को अंतिम शेष	1075.36	1080.51

* भारतीय रिज़र्व बैंक के 22.09.2008 के परिपत्र संख्या डीबीओडी, बीपी, बीसी, 48/21.4.048/ 2008-09 के अनुसार कृषि ऋण माफ़ी तथा ऋण राहत योजना 2008 के अन्तर्गत आने वाले कृषि ऋण खातों के अपात्र प्रभारों / ब्याज (रुपये -5.15 करोड़) को पूरा करने के लिए ।

4.14 आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची - 12 देखें :

ऐसी देयताएं अदालत / पंचाट / अदालती समझौतों के निष्कर्षों, अपीलों के निपटान, माँगी जा रही राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों, सम्बद्ध पार्टियों द्वारा उठाई गई माँगों पर क्रमशः आश्रित हैं । ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति संभावित नहीं है।

4.15 बैंक ने अपनी अनुषंगी पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, यू.के. के सम्बन्ध में यू.के. स्थित नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विस अथॉरिटी (एफ एस ए) को चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें यह वचन दिया गया है कि बैंक पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, यू.के. को वित्तीय सहायता देगा ताकि यदि उसकी कोई भी वित्तीय देनदारी हो तो वह उसे पूरा कर सके ।

4.12 AS 29 - Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

i. Movement of provisions for liabilities*

(Rs. in Crores)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1 st April 2009	600.00	14.09
Provided during the year	300.00	4.79
Amounts used during the year	NIL	NIL
Reversed during the year	NIL	NIL
Balance as at 31 st March 2010	900.00	18.88
Timing of outflow/uncertainties	Outflow on settlement or crystallization	Outflow on settlement or crystallization.

* Excluding provisions for others

ii Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows:

(Rs. in Crores)

Particulars	Year ended 31.03.2010	Year ended 31.03.2009
Provisions for depreciation on investment	68.44	-216.34
Provision towards NPAs	1007.57	769.14
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	-5.15	0.51
Provision towards Standard Assets	70.43	72.34
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	2054.18	1716.89
Others Provision & Contingencies	295.96	337.56
Total	3491.43	2680.10

4.13 Break-up of Floating Provisions is as follows:

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2010	31.03.2009
Opening balance as on 01.04.2009/01.04.2008	1080.51	1080.00
Quantum of floating provisions made during the year	00.00	60.00
Purpose and amount of draw down made during the year	-5.15*	-59.49*
Closing balance as on 31.03.2010/31.03.2009	1075.36	1080.51

* For meeting the ineligible charges/Interest (Rs. -5.15 crores) on Agriculture loan accounts covered under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme, 2008 in terms of RBI Circular No. DBOD.BP.BC.48/21.4.048/ 2008-09 dated 22.9.2008

4.14 Refer Schedule-12 on Contingent Liabilities

Such liabilities are dependent upon, the outcome of Court/ arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, and the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

4.15 The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due.

बहरहाल, 31.03.2010 तक ऐसी कोई वित्तीय देनदारी नहीं हुई है।

5. अन्य टिप्पणियां

- क रुपये 11.35 करोड़ (मूल्यहास घटाकर) पिछले वर्ष रुपये 12.78 करोड़ (लागत रु. 15.89 करोड़) (पिछले वर्ष रुपये 17.37 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए स्वामित्व विलेख का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में रुपये 95.85 करोड़ का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है (पिछले वर्ष रुपये 75.86 करोड़)।
- ख. रुपये 1,480.80 करोड़ (पिछले वर्ष 1,155.15 करोड़ रुपये) की विवादित आयकर माँग तथा अनुषंगी लाभ कर माँगों हेतु कोई प्रावधान करना आवश्यक नहीं समझा गया क्योंकि बैंक की राय में निर्धारण अधिकारी द्वारा किए गए परिवर्धन/नामंजूरियाँ वैध नहीं हैं तथा इसपर विशेषज्ञ की राय एवं बैंक की अपीलों पर हुए निर्णयों का भी समर्थन है। इन विवादित माँगों के संदर्भ में रुपये 1,388.24 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 1,094.84 करोड़) का भुगतान किया गया।
- ग) उद्योग स्तर पर वेतन संशोधन के फलस्वरूप तथा अन्य कर्मचारी लाभों के लिए वर्तमान वित्तीय वर्ष के दौरान रुपये 300/- करोड़ का तदर्थ प्रावधान किया है (पिछले वर्ष रुपये 500 करोड़) जिससे संघयी प्रावधान की राशि रुपये 900/- करोड़ हो गई है। वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर इस बात का अनुमान नहीं लगाया जा सकता कि पेंशन विकल्प इस्तेमाल किए जाने का कितना प्रभाव होगा।
- घ) (i) भारतीय रिज़र्व बैंक के 30.03.2010 के परिपत्र संख्या डीबीओडीबीपीबीसी सं. 82/21.04.048.2009-10 के अनुसार कृषि ऋण माफ़ी और ऋण राहत योजना - 2008 के अंतर्गत किसानों के अतिदेय ऋण के 75% हिस्से के भुगतान की तिथि 31.12.2009 से बढ़ाकर 30.06.2010 कर दी गयी है और बैंकों को यह अनुमति दी गई है कि ऐसे खातों को मानक आस्तियाँ मानें परन्तु विवेकपूर्ण उपाय के रूप में बैंक ने रुपये 338.13 करोड़ के ऐसे खातों को अनर्जक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया है।
- (ii) भारत सरकार द्वारा बनाई गई कृषि ऋण माफ़ी तथा ऋण राहत योजना 2008 के अनुसार रुपये 190.07 करोड़ की राशि उक्त योजना के अन्तर्गत 31.03.2010 की स्थिति के अनुसार प्राप्य राशि मानी गयी है जिसके लिए सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा प्रमाणित किए जाने के बाद दावे भारतीय रिज़र्व बैंक को भेजे जायेंगे।
- ङ) निदेशक मण्डल ने रुपये 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रुपये 12/- का अन्तिम लाभांश घोषित किया है (पिछले वर्ष रुपये 20/-) बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये (बैंक की चुकता पूँजी का 120 प्रतिशत) जो वर्ष के दौरान रुपये 10/- के प्रत्येक शेयर पर रुपये 10 के अन्तरिम लाभांश के अलावा है।
6. जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया है तदनुसारी गत वर्ष के आँकड़ों का पुनःसमूहन/पुनर्व्यवस्था / पुनर्वर्गीकरण कर लिया गया है।

However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2010.

5. Other Notes

- a. Premises include properties amounting to Rs. 11.35 crores (Net of Depreciation) (previous year Rs.12.78 crores) {Cost Rs. 15.89 crores} (previous year Rs. 17.37 crores) awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of Rs. 95.85 crores (previous year Rs. 75.86 crores).
- b. No provision is considered necessary in respect of disputed Income Tax and Fringe Benefit Tax demands of Rs. 1,480.80 crores (previous year Rs. 1,155.15 crore) as in the bank's view, duly supported by expert opinion and/or decision in bank's own appeals on same issues, additions / disallowances made are not sustainable. Against these disputed demands, Rs. 1,388.24 crores (previous year Rs. 1,094.83 crores) has been paid.
- c. The bank has made an ad-hoc provision of Rs 300.00 crores (previous year Rs. 500 crores) during the current financial year making cumulative provision of Rs. 900.00 crores, pending determination of final liability on account of wage revision and for certain other employee benefits. Impact of exercisable pension option is not ascertainable at the close of the financial year.
- d (i) In terms of RBI circular DBOD No. BP.BC.82/21.04.048/2009-10 dated 30.03.2010, the last date for payment of 75% of the overdue portion of the other farmers under Agriculture debt waiver and Debt relief scheme 2008 has been extended from 31.12.2009 to 30.06.2010 and the banks are allowed to treat such accounts as standard assets. However, as a prudent measure, bank has classified such accounts amounting to Rs. 338.13 crores as NPA.
- (ii) In terms of the Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme, 2008 framed by Government of India, an amount of Rs. 190.07 crores has been worked out as receivable under the scheme towards debt relief as on 31.03.2010, for which claim will be lodged with Reserve Bank of India after due certification by the SCAs.
- e. The Board of Directors has recommended a final dividend of Rs.12 (previous year Rs.20) per equity share of Rs. 10 each (120% of the paid up capital of the bank), subject to approval by members, in addition to interim dividend of Rs.10 (previous year Nil) per equity share paid during the year.
6. Figures of the corresponding previous year have been regrouped/ rearranged/reclassified wherever considered necessary.

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के तुलन-पत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
Consolidated Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet for the year ended 31st March 2010

	(राशि करोड़ रुपयों में) 2009-10	(Rs. in crore) 2008-09
1 अप्रैल 2009 से 31 मार्च 2010 तक की अवधि के लिए For the period from 1st April 2009 to 31st March 2010		
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह		
A. Cash Flow from Operating Activities		
(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ Net Profit after Tax	3,890.39	3,131.56
जोड़िए : सहयोगी कंपनियों में अर्जन का अंश Add: Share of earning in Associates	98.09	68.54
अल्पांश हित से पूर्व शुद्ध लाभ Net Profit before Minority Interest	3,988.48	3,200.10
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर) Add: Provision for Tax (net of deferred tax)	2,054.18	1,716.89
करों से पूर्व लाभ Profit before taxes	(i) 6,042.66	4,916.99
(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन : Adjustment for :		
मूल्यहास प्रभार (सकल) Depreciation Charges (Gross)	248.94	216.79
घटाइए : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	-21.77	-21.95
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान, अनर्जक आस्तियों के लिए प्रलोटिंग प्रावधान और अशोध्य ऋणों को बट्टे खाते डालना Provision for NPAs, Floating Provision towards NPAs & Bad Debts Write Off	1,002.42	829.99
मानक आस्तियों तथा मानक पुनः संरचित खातों के लिए प्रावधान Provision on Standard Assets & Standard Restructured Accounts	70.43	258.19
अन्य प्रावधान (शुद्ध) Other Provisions (net)	295.96	145.31
मूल्यहास/ (निर्मोचन), बट्टे खाते डालना निवेशों के लिए प्रावधान (शुद्ध) Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	68.44	-216.34
अनुषंगी / अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप) Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	0.00	0.00
बंधपत्रों पर ब्याज (वित्तीयन कार्यकलाप) Interest on Bonds (Financing Activity)	864.50	567.84
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/ हानि (शुद्ध) Profit / Loss on sale of Fixed Assets (net)	-2.38	-1.75
(ii)	2,526.54	1,778.08
परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	(i+ii) 8,569.20	6,695.07
(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		
निवेशों में कमी/(वृद्धि) Decrease / (Increase) in Investments	-14,122.08	-9,297.79
अग्रिमों में कमी/(वृद्धि) Decrease / (Increase) in Advances	-33,664.99	-37,706.47
अन्य आस्तियों में कमी/(वृद्धि) Decrease / (Increase) in Other Assets	-887.91	-738.84
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Deposits	40,798.49	43,742.15
उधारों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Borrowings	3,021.80	304.77
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि/(कमी) Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	580.65	878.38
(iii)	-4,274.04	-2,817.80

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

	परिचालनों से उत्पन्न नकदी			
	Cash generated from Operations	(i+ii+iii)	4,295.16	3,877.27
	प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर)			
	Tax Paid (net of refund)		-2,520.91	-1,654.78
	परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी			
	Net Cash from Operating Activities	(अ) (A)	<u>1,774.25</u>	<u>2,222.49</u>
आ.	निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह			
B.	Cash Flow from Investing Activities			
	अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर)			
	Purchase of Fixed Assets (net of Sales)		-365.78	-298.64
	अनुषंगी कंपनियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे . ग्रा . बैंकों से प्राप्त लाभांश			
	Dividend received from Subsidiaries / JV / RRBs		0.00	0.00
	अनुषंगी कंपनियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे . ग्रा . बैंकों में निवेश			
	Investment/Disinvestment in Subsidiaries / JV / RRBs		191.44	-5.02
	अन्य निवेश			
	Other Investments		0.00	0.00
	निवेश कार्यकलापों में लगाई गई शुद्ध नकदी			
	Net Cash used in investing Activities	(आ) (B)	<u>-174.34</u>	<u>-303.66</u>
इ.	वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह			
C.	Cash Flow from Financing Activities			
	जारी/मोचन (टीयर-I/टीयर-II) बॉण्ड			
	Bonds (Tier I & Tier II) Issued/Redemption		2,605.00	1,930.50
	बॉण्डों पर संदत्त ब्याज			
	Interest paid on Bonds		-864.50	-567.84
	लाभांशों का भुगतान / लाभांशों पर कॉर्पोरेट कर			
	Payments of Dividends / Corporate tax on Dividend		-1,114.87	-484.01
	अन्य ऋण			
	Other Loans		0.00	0.00
	वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी			
	Net Cash from Financing Activities	(इ) (C)	<u>625.63</u>	<u>878.65</u>
ई	नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन			
D	Net Change in Cash and Cash Equivalents	(अ+आ+इ) (A+B+C)	<u>2,225.54</u>	<u>2,797.48</u>
	वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य			
	Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year			
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष			
	Cash and Balances with Reserve Bank of India		17,059.55	15,259.14
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
	Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		4,965.60	3,968.53
	वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य			
	Cash and Cash Equivalents at the end of the year			
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष			
	Cash and Balances with Reserve Bank of India		18,334.78	17,059.55
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
	Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		5,915.91	4,965.60
			<u>24,250.69</u>	<u>22,025.15</u>
			<u>2,225.54</u>	<u>2,797.48</u>

टिप्पणी/Notes :-

1. प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उदभूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है।
Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
2. जिन आँकड़ के सामने (-) का चिन्ह है वे "नकदी बाह्य प्रवाह" हैं।
All figures in minus represents "Cash Out Flow"

डी. के. जैन
मुख्य प्रबन्धक
D. K. JAIN
CHIEF MANAGER

एम वी टॉकसाले
कार्यपालक निदेशक
M V TANKSALE
EXECUTIVE DIRECTOR

अश्विनी चड्ढा
सहायक महाप्रबन्धक
ASHWANI CHADHA
ASSTT. GENERAL MANAGER

कृष्णन रामैया
महाप्रबन्धक
KRISHNAN RAMIAH
GENERAL MANAGER

नागेश पैड़ा
कार्यपालक निदेशक
NAGESH PYDAH
EXECUTIVE DIRECTOR

के.आर. कामत
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
K R KAMATH
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार / As per our Report of even date

कृते कालानी एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR KALANI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

(संदीप झाँवर)
साझेदार
सदस्य संख्या - 078146, एफआरएन 000722सी
(SANDEEP JHANWAR)
Partner
M No. 078146, FRN 000722C

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक
सनदी लेखाकार
FOR MOOKHERJEE BISWAS & PATHAK
CHARTERED ACCOUNTANTS

(ए. चैटर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 061551, एफआरएन 301138ई
(A CHATTERJEE)
Partner
M No. 061551, FRN 301138E

कृते आजनेयुलू एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR ANJANEYULU & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

(के नारायण मूर्ति)
साझेदार
सदस्य संख्या - 026012, एफआरएन 000180एस
(K NARAYANA MURTHY)
Partner
M No. 026012, FRN 000180S

कृते अमित रे एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR AMIT RAY & CO
CHARTERED ACCOUNTANTS

(अमिताभ रे)
साझेदार
सदस्य संख्या - 006947, एफआरएन 000483सी
(AMITAVA RAY)
Partner
M No. 006947, FRN 000483C

कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
FOR V K VERMA & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

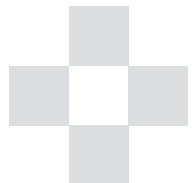
(प्रदीप कुमार वर्मा)
साझेदार
सदस्य संख्या - 088393, एफआरएन 000386एन
(PRADEEP KUMAR VERMA)
Partner
M No. 088393, FRN 000386N

कृते सारदा एंड पारीक
सनदी लेखाकार
FOR SARDA & PAREEK
CHARTERED ACCOUNTANTS

(सीताराम पारीक)
साझेदार
सदस्य संख्या - 16617, एफआरएन 109262डब्ल्यू
(SITARAM PAREEK)
Partner
M No.16617,FRN 109262W

दिनांक /Date : 28.05.2010

स्थान /Place: नई दिल्ली/New Delhi



सेवा में,
निदेशक मंडल, पंजाब नेशनल बैंक,

हमने पंजाब नेशनल बैंक समूह (बैंक) 31 मार्च, 2010 के संलग्न समेकित तुलनपत्र तथा साथ ही उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के समेकित लाभ-हानि खाते और उक्त तिथि के समेकित नकदी-प्रवाह विवरण पत्र की लेखापरीक्षा की है। इन वित्तीय विवरण-पत्रों की जिम्मेदारी पंजाब नेशनल बैंक समूह प्रबंधन की है और ये उनके द्वारा अलग-अलग वित्तीय विवरण पत्रों और संघटकों से संबंधित अन्य वित्तीय सूचना के आधार पर तैयार किये गये हैं। हमारी जिम्मेदारी इन वित्तीय विवरण-पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने की है।

- हमने भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक ऐसी अपेक्षा करते हैं कि हम इस प्रकार लेखापरीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन करें कि वित्तीय विवरण-पत्रों में गलत विवरण न होने के प्रति समुचित आश्वासन मिल जाए। लेखापरीक्षा में ऐसे साक्ष्यों की परीक्षण के तौर पर जाँच की जाती है जो वित्तीय विवरण-पत्रों में उल्लिखित राशियों तथा प्रकटीकरण के समर्थन में दिए जाते हैं। लेखापरीक्षा में प्रबंधन द्वारा उपयोग में लाए गए लेखांकन सिद्धांत तथा उसके द्वारा लगाए गए महत्वपूर्ण अनुमानों का निर्धारण तथा समस्त वित्तीय विवरण-पत्रों के मूल्यांकन का प्रस्तुतिकरण भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा ने हमारे अभिमत को समुचित आधार प्रदान किया है।
- हमने सभी अनुषंगियों नामतः (i) पीएनबी गिल्स लि. (ii) पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनेंस लि. और (iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लि. (iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विस लिमिटेड और (v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड के वित्तीय विवरण-पत्रों की लेखापरीक्षा नहीं की थी जिनके वित्तीय विवरण-पत्र 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए 8,044.71 करोड़ रुपये की कुल आस्तियां और रुपये 560.97 करोड़ के कुल राजस्व को दर्शाते हैं। इन वित्तीय विवरण-पत्रों और अन्य वित्तीय सूचनाओं की लेखापरीक्षा उनके संबद्ध लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है और हमारा अभिमत उनके द्वारा दी गई रिपोर्टों पर आधारित है।
- हम अनुसूची - 18 की टिप्पणी संख्या 5 ख की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, बैंक ने 1,488.80 करोड़ रुपये की कर माँग का विरोध किया है जिसके बदले 1,388.24 करोड़ रुपये का भुगतान किया गया है।
- क. हमने क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों तथा बैंक की अन्य सहयोगी संस्थाओं के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की है जिनमें 31.03.2010 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लाभ (शुद्ध) का हिस्सा 98.09 करोड़ रुपये है।
ख. हमारी राय सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों तथा कतिपय लेखापरीक्षित न किए गए कुछ अनुमानित आँकड़ों और अन्य सहयोगियों के लेखा परीक्षित न किए गए वित्तीय विवरणों पर आधारित है जिसका उल्लेख अनुसूची-18 में लेखा टिप्पणियों की टिप्पणी संख्या-2 की पाद टिप्पणी (2.3) में किया गया है।
ग. प्रमुख बैंक और सहयोगी संस्थाओं (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों सहित) द्वारा अपनाई गई लेखांकन नीतियों में भिन्नता के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी के अभाव में कोई समाधान, जहां अपेक्षित है, नहीं किया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (सहयोगी संस्थाओं) ने कुछ कर्मचारी लाभों के लिए लेखा मानक - 15 (संशोधित) नहीं अपनाया है किंतु उन्हें तदर्थ/ पे ऑन यू गो आधार पर हिसाब में लिया है। इसी प्रकार प्रमुख बैंक तथा उसकी समेकित अनुषंगियों और सहयोगियों के बीच न वसूल हुए लाभ और हानियों के परिणामस्वरूप यदि प्रमुख बैंक को कोई प्रभाव पड़ता हो तो उसे समाप्त नहीं किया गया है। इसका राजस्व पर प्रभाव निश्चित नहीं है।

To,
The Board of Directors of Punjab National Bank,

We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Punjab National Bank Group (PNB Group) as at 31st March 2010, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management of the PNB Group and have been prepared by them on the basis of separate financial statements and other financial information regarding components. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

- We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- We did not audit the financial statements of subsidiaries viz. (i) PNB Gilts Limited (ii) PNB Housing Finance Limited and (iii) Punjab National Bank (International) Limited (iv) PNB Investment Services Limited (v) Druk PNB Bank Ltd. whose financial statements reflect total assets of Rs. 8,044.71 crores as at 31st March 2010 and total revenues of Rs. 560.97 crores for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by their respective auditors whose reports have been furnished to us and our opinion is based solely on the reports of the said auditors.
- We draw attention to note no. 5b of schedule-18, the bank has disputed tax demands of Rs. 1,488.80 crores against which payment of Rs. 1,388.24 Crores has been made.
- We did not audit the financial statements of the regional rural banks, and other associates of the Bank, where the bank's share of profits (net) are Rs. 98.09 crores for the year ended 31st March 2010.
 - Our opinion is based on the audited financial statements of all regional rural banks audited by respective auditors as well as certain un-audited estimated financial data and the un-audited financial statements of other associates stated in footnote (2.3) to note No. 2 to Notes on Accounts in Schedule 18.
 - In the absence of full information regarding impact of differences in accounting policies followed by the parent and associates (including RRBs), no adjustments, wherever required have been carried out. Regional Rural Banks (associates) have not followed Accounting Standard 15 (Revised) for certain employees' benefits but have accounted for the same on adhoc/pay on you go basis. In like manner, unrealized profits and losses resulting from transactions between the parent/its consolidated subsidiaries and the associates, if any, to the extent of the parent's interest in the associates have not been eliminated. Effect on revenue is not ascertainable.

- घ. पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनेंस लिमिटेड के सम्बन्ध में रुपये 88.92 करोड़ की विशेष प्रारक्षित निधि पर आस्थगित कर देयता के लिए आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अधीन कोई प्रावधान सृजित नहीं किया गया और रखा गया जोकि लेखा मानक-22 के अनुसार अपेक्षित था जिसके फलस्वरूप रुपये 29.54 करोड़ की आस्थगित कर देयता हेतु रुपये 3.65 करोड़ का लाभ के पश्चात् प्रावधान कम बताया गया है।
5. उपर्युक्त पैरा 4 में दिए गए हमारे मत के अधीन हम सूचित करते हैं कि पीएनबी समूह प्रबन्धन द्वारा समेकित वित्तीय विवरण पत्र भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी 'समेकित विवरण पत्रों सम्बन्धी' लेखांकन मानक-21 में अपेक्षाओं के अनुरूप तथा समेकित वित्तीय विवरण पत्रों लेखा मानक-23 'समेकित विवरण पत्रों में सहयोगी कम्पनियों में निवेश' के लेखांकन के अनुसार तैयार किए गए हैं।
6. समेकित तुलन पत्र व लाभ तथा हानि खाता भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंकों के लिए निर्धारित फ़ॉर्मों में तैयार किए गए हैं।
7. उपर्युक्त पैरा 4 में दिए गए हमारे मत के अधीन तथा हमारे द्वारा बैंक की लेखा परीक्षा के आधार पर और अलग वित्तीय विवरण पत्रों पर सम्बद्ध लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर विचार करने पर तथा 5 अनुषंगियों और 6 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और तीन सहयोगियों के वित्तीय विवरण पत्रों पर और 7 सहयोगियों के गैर लेखा परीक्षित विवरण पत्रों और अन्य वित्तीय सूचना पर विचार करने के बाद हमारी सर्वोत्तम सूचना व हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के आधार पर हमारी राय है कि संलग्न समेकित वित्तीय विवरण-पत्र भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप सही और स्पष्ट स्थिति दर्शाते हैं:
- क. समेकित तुलनपत्र के मामले में 31 मार्च, 2010 की स्थिति दर्शाते हुए पीएनबी समूह की स्थिति,
- ख. समेकित लाभ व हानि लेख के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह के लाभ को दर्शाता है, और
- ग. समेकित नकदी प्रवाह विवरणपत्र के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह का नकदी प्रवाह
- d. In respect of PNB Housing Finance Limited, no provision has been made for deferred tax liability on special reserve of Rs. 88.92 crores, created and maintained u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act, 1961 as required by Accounting Standard-22, which has resulted in understatement of Provision for Deferred Tax Liability by Rs.29.54 crores and overstatement of profits after tax in the Subsidiaries books by Rs. 3.65 crores (out of which Group's share is Rs.2.70 crores).
5. Subject to our observations in paragraph 4 above, we report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of PNB Group in accordance with the requirements of Accounting Standard - 21, 'Consolidated Financial Statements' and Accounting Standard - 23, 'Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements' issued by the Institute of Chartered Accountants of India.
6. The Consolidated Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up as per the forms prescribed by Reserve Bank of India for banks.
7. Subject to our observations in paragraph 4 above and based on our audit of the bank, consideration of reports of the respective auditors on separate financial statements of 5 subsidiaries, 6 regional rural banks and 3 associates and consideration of unaudited financial statements of 7 associates and of other financial information of subsidiaries and certain associates and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that the attached consolidated financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- a. In the case of the consolidated balance sheet, of the state of affairs of the PNB Group as at 31st March, 2010,
- b. In the case of the consolidated profit and loss account, of the profit of the PNB Group for the year ended on that date, and
- c. In the case of the consolidated cash flow statement, of the cash flows of the PNB Group for the year ended on that date.

कृते कालानी एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000722सी

कृते आंजनेयुलु एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000180एस

For Kalani & Co.
Chartered Accountants
FRN :000722C

For Anjaneyulu & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000180S

(संदीप झाँवर)
साझेदार
सदस्य संख्या - 078146

(के नारायण मूर्ति)
साझेदार
सदस्य संख्या - 026012

(Sandeep Jhanwar)
Partner
M.No. 078146

(K Narayana Murthy)
Partner
M. No. 026012

कृते वी. के. वर्मा एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000386एन

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 301138ई

For V K Verma & Co
Chartered Accountants
FRN: 000386N

For Mookherjee Biswas & Pathak
Chartered Accountants
FRN : 301138E

(प्रदीप कुमार वर्मा)
साझेदार
सदस्य संख्या - 088393

(ए. चैटर्जी)
साझेदार
सदस्य संख्या - 061551

(Pradeep Kumar Verma)
Partner
M.No. 088393

(A Chatterjee)
Partner
M. No. 061551

कृते अमित रे एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन 000483सी

कृते सारदा एंड पारीक
सनदी लेखाकार
एफआरएन 109262डब्ल्यू

For Amit Ray & Co.
Chartered Accountants
FRN : 000483C

For Sarda & Pareek
Chartered Accountants
FRN : 109262W

(अमिताभ रे)
साझेदार
सदस्य संख्या - 006947

(सीताराम पारीक)
साझेदार
सदस्य संख्या - 16617

(Amitava Ray)
Partner
M.No. 006947

(Sitaram Pareek)
Partner
M. No. 16617

दिनांक : मई, 28, 2010
स्थान : नई दिल्ली

Date: May 28, 2010
Place: New Delhi

सेवा में,
कम्पनी सचिव
पंजाब नैशनल बैंक
शेयर विभाग,
प्र. का. 5, संसद मार्ग
नई दिल्ली - 110001

डी पी आई डी सं. _____
ग्राहक आई डी सं _____
(अमूर्त शेयरो के लिये)
पंजीबद्ध फोलियो सं. _____
(मूर्त शेयरो के लिये)

फार्म- "बी"

प्रॉक्सी फार्म

(एकल/प्रथम शेयरधारक द्वारा भरा और हस्ताक्षर किया जाए)

मैं/हम _____ राज्य _____ में जिला _____ का/के निवासी _____
पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारक होने के नाते श्री /श्रीमती/ कुमारी _____ राज्य _____
में जिला _____ के निवासी _____ को बैंक के शेयरधारको की **नवीं वार्षिक आम बैठक** में
जो बुधवार दिनांक 21 जुलाई 2010 को फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली 110001 में आयोजित होगी और इसके किसी स्थगन पर मेरे/ हमारे
प्राक्सी के रूप में मेरे/ हमारे लिए मत देने के लिये प्रतिनियुक्त करता हूँ/ करती हूँ/ करते हैं।

कृपया रसीदी टिकट
चिपकाएं

_____ दिन _____ 2010 को हस्ताक्षरित

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर

प्रथम धारक / एकल शेयर धारक के हस्ताक्षर

प्रॉक्सी फार्म पर हस्ताक्षर करने एवं प्रस्तुत करने हेतु अनुदेश

1. प्राक्सी दस्तावेज के वैध होने के लिए
 - क. व्यक्तिगत शेयरधारक के मामले में उसके द्वारा हस्ताक्षर किए जाएंगे या विधिवत लिखित रूप में अधिकृत अटार्नी हस्ताक्षर करेगा।
 - ख. संयुक्त धारको के मामले में सदस्यों के रजिस्टर में प्रथम नाम के शेयरधारक द्वारा या उसके द्वारा लिखित रूप से अधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जायेंगे।
 - ग. निगमित निकाय के मामले में उसके अधिकृत अधिकारी द्वारा सामान्य मोहर यदि हो तो लगाकर इन्हें हस्ताक्षरित एवं निष्पादित किया जाएगा या अन्यथा लिखित रूप से विधिवत अधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जायेंगे।
2. प्राक्सी दस्तावेज जिस पर शेयरधारक द्वारा अगूठे का निशान लगाया गया है, तभी वैध माना जाएगा जब इसे किसी जज, मजिस्ट्रेट, रजिस्ट्रार या उप रजिस्ट्रार द्वारा या किसी अन्य सरकारी राजपत्रित अधिकारी द्वारा या पंजाब नैशनल बैंक के किसी अधिकारी द्वारा अभिप्रमाणित किया गया हो।
3. प्रॉक्सी जिसके साथ में
 - क. पॉवर आफ अटार्नी या प्राधिकार पत्र (यदि हो तो) जिसके अन्तर्गत इस पर हस्ताक्षर किए गए हैं या
 - ख. उक्त पॉवर आफ अटार्नी या प्राधिकार पत्र की प्रति जिसे नोटेरी या मजिस्ट्रेट द्वारा अभिप्रमाणित किया गया हो, पंजाब नैशनल बैंक, शेयर विभाग, प्र. का. 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली के पास अधिकतम वृहस्पतिवार, 15 जुलाई, 2010 (सांय 5 बजे तक) से पूर्व जमा करवा दिया जाए।
4. विधिवत टिकट लगी प्रॉक्सी ही वैध मानी जायेगी।
5. बैंक के पास जमा प्रॉक्सी दस्तावेज अंतिम व अपरिवर्तनीय होगा।
6. यदि प्राक्सी दस्तावेज विकल्प के तौर पर दो व्यक्तियों को दिए गये हो तो केवल एक फार्म का निष्पादन किया जायेगा।
7. जिस शेयरधारक ने प्रॉक्सी का दस्तावेज निष्पादित किया हो वह बैठक में उस दस्तावेज से सम्बद्ध वोट देने का पात्र नहीं होगा।
8. पंजाब नैशनल बैंक के किसी भी अधिकारी या कर्मचारी को वैधानिक रूप से प्राधिकृत या प्रॉक्सीधारक नियुक्त नहीं किया जा सकता।
9. इस प्रकार नियुक्त प्राक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसे में प्राक्सी प्रदाता की ओर से उपस्थित हो सकेगा और वोट दे सकेगा।

To,
The Company Secretary,
Punjab National Bank
Share Department
HO: 5, Sansad Marg
New Delhi - 110001

FORM "B"
PROXY FORM

(To be filled in and signed by the Sole / First Shareholder)

DPID No. _____
Client ID no. _____
(For Dematerialised shares)
Regd. Folio No. _____
(For Physical shares)

I/We _____ resident/s of _____ in the District of _____ in the State of _____ being a shareholder/s of Punjab National Bank hereby appoint Shri/Smt. _____ resident of _____ or failing him/her, Shri/Smt. _____ resident of _____ in the district of _____ in the State of _____ as my/our proxy to vote for me/us on my/our behalf at the **NINTH ANNUAL GENERAL MEETING** of the shareholders of the Punjab National Bank to be held on Wednesday, the 21st July, 2010 at FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi 110001 and at any adjournment thereof.

Signed this _____ day of _____ 2010

Please affix
Revenue
Stamp

Signature of the Proxy

Signature of Sole/First shareholder

INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM

1. The instrument of proxy to be valid,
 - a. in the case of an individual shareholder, shall be signed by him/her or by his/her attorney duly authorized in writing.
 - b. in the case of joint holders, shall be signed by the shareholder first named in the Register of Shareholders or by his/her attorney duly authorized in writing.
 - c. in the case of a body corporate, shall be signed by its authorized officer and executed under its Common Seal, if any, or otherwise signed by its attorney duly authorized in writing.
2. An instrument of proxy, in which the thumb impression of the shareholder is affixed, will be valid provided it is attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or any other Government Gazetted Officer or an officer of Punjab National Bank.
3. The proxy together with
 - a. The Power of Attorney or other authority (if any) under which it is signed or
 - b. A copy of that power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited at the Share Department, Punjab National Bank, HO: 5, Sansad Marg, New Delhi-110001, not later than Thursday, the 15th July, 2010.(5.00 p.m.)
4. No proxy shall be valid unless proper revenue stamp is affixed on it.
5. An instrument of proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
6. In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
7. The shareholder who has executed an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting to which such instrument relates.
8. No person shall be appointed as duly authorized representative or a proxy who is an officer or an employee of PUNJAB NATIONAL BANK.
9. The proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting but such proxy can attend & vote on behalf of the grantor.

पंजाब नैशनल बैंक
punjab national bank

**मूर्त रूप में धारित शेयरों के
शेयरधारकों के लिए**

**इक्विटी शेयरों पर लाभांश के भुगतान के लिए नैशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विसिज़
(एनईसीएस) द्वारा ई-क्रेडिट अधिदेश / बैंक खाते के ब्यौरे के फार्म**

प्रिय शेयरधारक,

शेयरधारकों को प्रदान की जाने वाली सेवा में निरंतर सुधार लाने के लिए, हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप अपने डिपाजिटरी सहभागी एवं हमारे शेयर अंतरण एजेंट - एमसीएस लि., एफ-65, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज़ 1, नई दिल्ली - 110 020 को अपने बैंक खाते का अद्यतन ब्यौरा निम्न फार्मेट में दें।

सधन्यवाद,

भवदीय,

कम्पनी सचिव

1. फोलियो नम्बर	
2. निवेशक का नाम	
3. निवेशक का पता	
सम्पर्क नम्बर	
ई-मेल आईडी	
4. बैंक खाते का ब्यौरा	
क. बैंक का नाम	
ख. शाखा का नाम	
पता	
दूरभाष नं.	
ग. बैंक एवं शाखा का 9 अंकों का कोड जैसा कि बैंक द्वारा जारी किए गए माईकर चैक पर लिखा है :	
घ. खाते का प्रकार (बचत/चालू/नकदी उधार/अन्य (उल्लेख करें)	
ड. खाता संख्या (जैसा चैक बुक पर लिखा है)	

महत्वपूर्ण : कृपया अपने बैंक द्वारा जारी किए गए रद्द खाली चैक या चैक की छायाप्रति उक्त ब्यौरे की पुष्टि हेतु संलग्न करें।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उपरोक्त दिया गया ब्यौरा पूर्ण एवं सही है। यदि ट्रांज़ैक्शन में अपूर्ण या गलत सूचना के कारण विलम्ब होता है या ट्रांज़ैक्शन ही नहीं होती तो मैं पंजाब नैशनल बैंक को इसके लिए उत्तरदायी नहीं ठहराऊंगा।

दिनांक :
स्थान :

लाभार्थी (लाभार्थियों) के हस्ताक्षर



ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ
punjab national bank

FOR SHAREHOLDERS
HOLDING SHARES IN
PHYSICAL FORM

**E-CREDIT MANDATE THROUGH NATIONAL CLEARING SERVICES (NECS)/ BANK ACCOUNT
DETAILS FORM FOR PAYMENT OF DIVIDEND ON THE EQUITY SHARES**

Dear Shareholder,

In our continuous endeavour to improve service to Shareholders, we request you to provide us updated bank account particulars to our Share Transfer Agent - MCS Ltd., F-65, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi 110020, in the following format.

Thanking you,

Yours faithfully

Company Secretary

1. Folio No.	
2. Investor's Name	
3. Address of Investor	
Contact No.	
E-mail ID	
4. Particulars of Bank Account	
A. Name of the Bank	
B. Name of Branch	
Address	
Telephone No.	
C. 9 Digit code number of the Bank and Branch as appearing on the MICR cheque issued by Bank	
D. Type of account (Savings/Current/Cash Credit/ Others (specify)	
E. Account Number (as appearing on the cheque book)	

IMP : Please attach a blank cancelled cheque or photocopy of a cheque issued by your bank for verification of the above particulars.

I hereby declare that the particulars given above are correct and complete. If the transaction is delayed or not effected at all for reasons of incomplete or incorrect information, I would not hold Punjab National Bank responsible.

Date :
Place :

Signature of the Sole / First holder

पंजाब नैशनल बैंक
punjab national bank

**डी-मेट रूप में धारित शेयरों के
शेयरधारकों के लिए**

**इक्विटी शेयरों पर लाभांश के भुगतान के लिए नैशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विसिज़
(एनईसीएस) द्वारा ई-क्रेडिट अधिदेश / बैंक खाते के ब्यौरे के फार्म**

प्रिय शेयरधारक,

शेयरधारकों को प्रदान की जाने वाली सेवा में निरंतर सुधार लाने के लिए, हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप अपने डिपॉजिटरी सहभागी एवं हमारे शेयर अंतरण एजेंट - एमसीएस लि0, एफ-65, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज़ I, नई दिल्ली - 110 020 को अपने बैंक खाते का अद्यतन ब्यौरा निम्न फार्मेट में दें।

सधन्यवाद,

भवदीय,

कम्पनी सचिव

1.	डिपॉजिटरी का नाम	
2.	डीपी आईडी/सीएल आईडी	
3.	निवेशक (कों) का नाम	
4.	निवेशक का पता	
	सम्पर्क नम्बर	
	ई-मेल आईडी	
5.	बैंक खाते का ब्यौरा	
	क. बैंक का नाम	
	ख. शाखा का नाम	
	पता	
	दूरभाष नं.	
ग.	बैंक एवं शाखा का 9 अंकों का कोड जैसा कि बैंक द्वारा जारी किए गए माईकर चैक पर लिखा है :	
घ.	खाते का प्रकार (बचत/चालू/नकदी उधार/अन्य (उल्लेख करें)	
ड.	खाता संख्या (जैसा चैक बुक पर लिखा है)	

महत्वपूर्ण : कृपया अपने बैंक द्वारा जारी किए गए रद्द खाली चैक या चैक की छायाप्रति उक्त ब्यौरे की पुष्टि हेतु संलग्न करें।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उपरोक्त दिया गया ब्यौरा पूर्ण एवं सही है।

दिनांक :
स्थान :

लाभार्थी (लाभार्थियों) के हस्ताक्षर



ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ
punjab national bank

FOR SHAREHOLDERS
HOLDING SHARES IN
DEMAT FORM

**E-CREDIT MANDATE THROUGH NATIONAL CLEARING SERVICES (NECS)/ BANK ACCOUNT
DETAILS FORM FOR PAYMENT OF DIVIDEND ON THE EQUITY SHARES**

Dear Shareholder,

In our continuous endeavour to improve service to Shareholders, we request you to provide us updated bank account particulars to your Depository Participant and also to our Share Transfer Agent - MCS Ltd., F-65, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi 110020, in the following format.

Thanking you,

Yours faithfully

Company Secretary

1. Name of Depository	
2. DP ID / CL ID	
3. Investor's Name	
4. Address of Investor	
Contact No.	
E-mail ID	
5. Particulars of Bank Account	
A. Name of the Bank	
B. Name of Branch	
Address	
Telephone No.	
C. 9 Digit code number of the Bank and Branch as appearing on the MICR cheque issued by Bank	
D. Type of account (Savings/Current/Cash Credit/ Others (specify))	
E. Account Number (as appearing on the cheque book)	

IMP : Please attach a blank cancelled cheque or photocopy of a cheque issued by your bank for verification of the above particulars.

I hereby declare that the details given above are complete and correct

Date :
Place :

Signature of Beneficial Owner(s)



We dare to dream We strive to reach



OPERATING PROFIT

Rs. 7,326 crore
(Y.O.Y. Growth of 28.8%)



NET PROFIT

Rs. 3,905 crore
(Y.O.Y. Growth of 26.4%)



NET INTEREST MARGIN

3.57%



EARNING PER SHARE

Rs. 123.86
(Y.O.Y. Growth of 26.35%)



RETURN ON ASSETS

1.44%



TOTAL BUSINESS

Rs. 4,35,931 crore
(Y.O.Y. Growth of 19.6%)



DEPOSITS

Rs. 2,49,330 crore
(Y.O.Y. Growth of 18.9%)



CASA

Rs. 1,01,850 crore
(Y.O.Y. Growth of 25%)



ADVANCES

Rs. 1,86,601 crore
(Y.O.Y. Growth of 20.6%)

ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ
...भरोसे का प्रतीक !



punjab national bank
...the name you can BANK upon !



पंजाब नैशनल बैंक
punjab national bank

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली - 110 607
Head office: 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi - 110 607
www.pnbindia.in