

वार्षिक रिपोर्ट | Annual Report 2012-2013



शक्तियों को एकजुट करे, ताकि ऊंची उड़ान मिले
Bringing together strengths to fly higher



www.centralbankofindia.co.in

सफलता के सोपान

‘लोगो’ किसी भी संगठन के वैशिष्ट्य को समाहित करता है और बाहरी दुनिया के समक्ष इसे प्रतिबिम्बित करता है. उभरती भारतीय अर्थव्यवस्था के परिवर्तित प्रतिमानों के परिप्रेक्ष्य में, सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया का समग्र स्वरूप भी वर्ष-दर-वर्ष रूपांतरित होता रहा है, जो समय के साथ सामंजस्य बनाये रखने की इसकी क्षमता का सूचक है.

The logo captures the personality of an organization and projects it to the outside world. In keeping with the shifting paradigms and the evolving Indian Economy, Central Bank of India's personality has also morphed through the years to represent the Bank's ability to keep up with the times.

THE MARK OF SUCCESS

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया बिल्डिंग का शानदार बाह्य स्वरूप दर्शाने वाला यह ‘लोगो’ विश्वसनीयता और मजबूती को चित्रित करता है.

Logo in the form of magnificent Central Bank of India building structure depicted dependability and solidity.

1911



बैंक की पहचान दर्शाने वाले आद्याक्षरों को चित्रित करने के लिए ‘लोगो’ को संशोधित किया गया.

Logo was revised to depict its initials identifiable with the Bank

1956



‘लोगो’ को नया बनाया गया, जिससे और अधिक कॉर्पोरेट एवं सम-सामायिक छवि प्रस्तुत की जा सके.

Logo was given a make-over to give it a more corporate and contemporary look.

1973



‘लोगो’ में पट्टियों सहित चार वर्ग व्यक्ति, वित्त, उद्योग एवं राष्ट्र के बीच परस्पर प्रभावी अंतर्सम्बंधों को उजागर करते हुए बैंक द्वारा प्रदत्त सेवाओं तथा देश की अर्थव्यवस्था में उसकी भूमिका को प्रतिबिंबित करता है.

The four Squares in the logo with bars that represent the Man, Finance, Industry and Nation evolving their two way effective interrelationship reflects the services rendered by the bank and its role in the economy.

1982



विषय-सूची /Contents

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का संदेश.....	2
निदेशक मंडल / Board of Directors.....	4
नोटिस	5
कार्यनिष्पादन वैशिष्ट्य	8
निदेशक रिपोर्ट 2012-13.....	11
प्रबंधतंत्र विचार-विमर्श तथा विश्लेषण	16
कॉर्पोरेट गवर्नेंस	50
भारत के राष्ट्रपति को लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	68
दिनांक 31 मार्च, 2013 का तुलन पत्र	70
दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाता	71
तुलन पत्र तथा लाभ एवं हानि खाते की अनुसूचियां	72
मुख्य लेखांकन नीतियां.....	78
लेखों से सम्बंधित टिप्पणियां	82
दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरण	102
दिनांक 31 मार्च, 2013 का समेकित तुलन पत्र	120
प्रॉक्सी फॉर्म.....	145
उपस्थिति पर्ची, प्रवेश पत्र	146
Chairman & Managing Director's Message.....	148
Notice	150
Performance Highlights	153
Directors' Report 2012-2013	156
Management Discussion and Analysis	160
Corporate Governance	195
Auditors' Report to the President of India.....	212
Balance Sheet as on 31st March, 2013.....	214
Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2013	215
Schedules to Balance Sheet and Profit & Loss Account	216
Principal Accounting Policies.....	223
Notes Forming Part of the Accounts.....	227
Cash Flow Statement for the year ended March 31, 2013.....	246
Consolidated Balance Sheet as on March 31, 2013	264
Proxy Form.....	289
Attendance Form, Entry Form	290
ईसीएस आदेश / ECS Mandate	291



अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का संदेश

प्रिय शेयरधारकों,

मुझे प्रसन्नता है कि हमारा बैंक राष्ट्र की सेवा के 101 वर्ष पूर्ण कर चुका है एवं मैं 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष की वार्षिक रिपोर्ट आपके समक्ष प्रस्तुत कर रहा हूँ. जैसाकि मैंने पिछली वार्षिक सामान्य सभा में यह प्रतिबद्धता जाहिर की थी कि हमारा बैंक सशक्त बैंक है और हम में अपने आपको पुनर्स्थापित करने की क्षमता है और हमने अपने समग्र कार्य निष्पादन में सर्वांगी परिवर्तन कर दिखाया है.

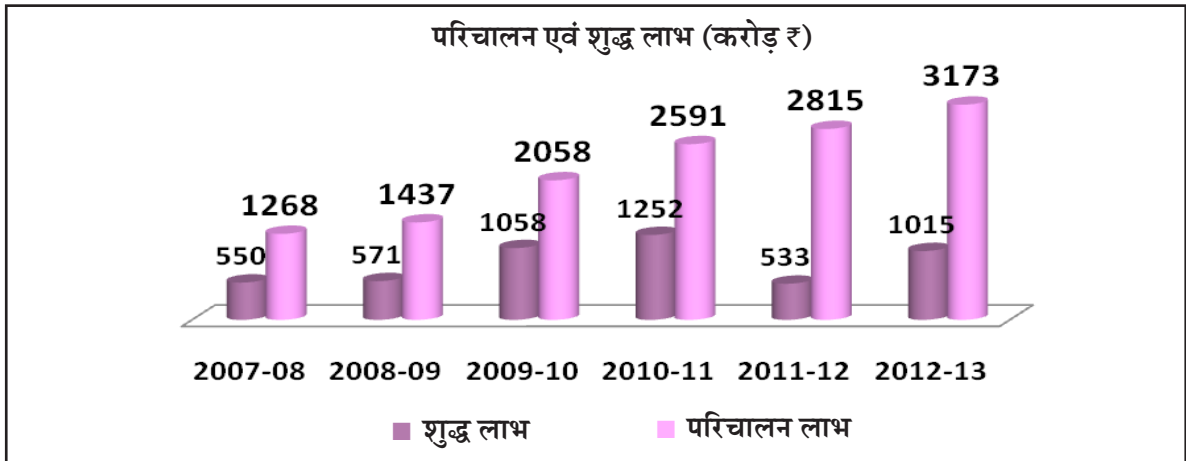
आपके महान बैंक के दिनांक 31 मार्च, 2013 को ₹ 4,00,000 करोड़ के व्यवसाय मिश्र के लक्ष्यांक को हासिल करने पर हार्दिक बधाई! वर्ष के दौरान, आपके बैंक ने लाभप्रदता में अत्यंत सुदृढ़ता दर्शायी है. बैंक ने शुद्ध लाभ में 31 मार्च, 2013 को वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 90.43% की शानदार वृद्धि दर्ज की है. प्रति कर्मचारी व्यवसाय वर्ष 2011-12 के ₹ 862 लाख से बढ़कर दिनांक 31 मार्च, 2013 को ₹ 973 लाख हो गया है. प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ वर्ष 2011-12 के ₹ 1.51 लाख से बढ़कर इस वर्ष ₹ 2.83 लाख हो गया है.

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान भारतीय अर्थव्यवस्था के विकास पर घरेलू व वैश्विक कारकों ने प्रभाव डाला है. भारतीय अर्थव्यवस्था ने अनेक समस्याओं जैसे मामूली जीडीपी वृद्धि, उच्च मुद्रास्फीति, उच्च राजकोषीय एवं चालू खाता घाटे (सीएडी) में वृद्धि का सामना किया है. सीएसओ के नवीनतम अनुमान के अनुसार वर्ष 2012-13 में जीडीपी दर में 5% की वृद्धि आकलित की गई है, जबकि वर्ष 2011-12 के दौरान यह दर 6.2% थी. इस मंदी की वजह सभी मुख्य क्षेत्रों - कृषि, निर्माण एवं सेवा क्षेत्र की वृद्धि दर में परिलक्षित मंदी थी.

निर्माण क्षेत्र की वृद्धि विशेष रूप से प्रभावित हुई है. पूंजीगत माल के क्षेत्र में निराशाजनक प्रदर्शन के कारण वर्ष 2011-12 के 2.9% की तुलना में वर्ष 2012-13 में औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (IIP) में केवल 1% वृद्धि दर्ज हुई है. गत कुछ वर्षों से चिन्ता का विषय रही मुद्रास्फीति में कुछ राहत नजर आई है. थोक सूचकांक, जो कि वित्त वर्ष के प्रारंभ में 7.5% पर था, मार्च 2013 में घट कर 5.96% के स्तर पर आ गया है. वर्ष के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक की मौद्रिक नीति, ने संतुलित प्रगति एवं मुद्रास्फीति नियंत्रण के संदर्भ में समन्वित दृष्टिकोण दर्शाया है. इस वर्ष के दौरान तरलता की स्थिति कुल मिलाकर तंग ही रही है. बाह्य फ्रंट पर निर्यात वृद्धि दर भी गत वर्ष की तुलना में 2% कम रही है. परिणामस्वरूप, व्यापार घाटे एवं चालू खाता घाटे (सीएडी) में अंतर बढ़ गया. इसके अतिरिक्त, वर्ष के दौरान गत वर्ष की अपेक्षा रुपये में अत्यधिक अस्थिरता रही एवं यूएस डॉलर की तुलना में इसका काफी अवमूल्यन हुआ है.

इन सभी विषम परिस्थितियों के बावजूद आपके बैंक ने समग्र व्यवसाय एवं लाभप्रदता इन दोनों स्तरों पर शानदार निष्पादन दर्शाया है. बैंक का व्यवसाय वर्ष-दर-वर्ष 15.96% की वृद्धि के साथ वर्ष 2011-12 के ₹ 3,46,898 करोड़ से बढ़कर ₹ 4,02,272 करोड़ हो गया है. जमा व ऋण क्षेत्र में वृद्धि क्रमशः 15.22% तथा 16.92% रही है. कुल जमा में कासा का शेयर 32.55% है, जो बैंकिंग उद्योग की दृष्टि से काफी अच्छा है. व्यवसाय में निरंतर स्वाभाविक वृद्धि सुनिश्चित करने के लिए उच्च लागत जमा में कमी की गई है. कुल जमा में उच्च लागत जमा का अंश, जो कि मार्च 2012 में 32% था, मार्च 2013 में 24.37% रह गया है, जो सकल कोर जमा में वर्ष-दर-वर्ष 27.84% की सुदृढ़ वृद्धि में भलीभांति दृष्टिगोचर हो रहा है. आगे, वर्ष 2013-14 के दौरान उच्च लागत जमा का अनुपात निरंतर कम करने पर ध्यान दिया जाएगा और इसे 15% तक लाया जाएगा.

बैंक के परिचालन लाभ में वर्ष-दर-वर्ष 12.72% की वृद्धि दर्ज हुई है, जो वर्ष 2011-12 में ₹ 2815 करोड़ से बढ़कर ₹ 3173 करोड़ हो गया है तथा बैंक के शुद्ध लाभ में वर्ष-दर-वर्ष 90.43% की शानदार वृद्धि दर्ज की गई है, जो कि ₹ 533 करोड़ से बढ़कर ₹ 1015 करोड़ हो गया है.



बैंक में जमाओं की लागत वर्ष 2011-12 के 7.20% से बढ़कर वर्ष 2012-13 में 7.42% हो गई है। निधियों की लागत में वृद्धि के बावजूद शुद्ध ब्याज आय में वर्ष-दर-वर्ष 11.01% की वृद्धि दर्ज हुई है, जो कि वर्ष 2011-12 में ₹ 5169 करोड़ से बढ़कर ₹ 5738 करोड़ हो गई है। बैंक की अन्य आय अथवा शुल्क आधारित आय में वर्ष-दर-वर्ष 19.50% की वृद्धि हुई है और वर्ष 2011-12 के ₹ 1395 करोड़ से बढ़कर यह ₹ 1667 करोड़ हो गई है।

गत कुछ वर्षों से **आस्ति गुणवत्ता** बैंक के लिए चिन्ता का विषय रहा है, परंतु वसूली में सुधार एवं कड़े एनपीए प्रबंधन के साथ आपका बैंक वर्ष 2011-12 के 4.83% सकल एनपीए को वर्ष 2012-13 में 4.80% तक कम करने तथा शुद्ध एनपीए को वर्ष 2011-12 के कुल अग्रिम के 3.09% से 2.90% तक कम करने में कामयाब रहा है। तथापि सकल एनपीए तथा शुद्ध एनपीए के स्तर में निरपेक्षतः वृद्धि हुई। ऐसा सूखा आदि के कारण प्रमुखतः छोटे व कृषि ऋणों तथा कुछ क्षेत्रों जैसे फार्मा, दूरसंचार, डायमंड, इन्फ्रास्ट्रक्चर, टैक्सटाइल व भूसंपत्ति में रही प्रतिकूलताओं की वजह से हुए स्लिपेज के कारण हुआ है। आपके बैंक ने एनपीए प्रबंधन में स्वस्फूर्त सक्रियता दर्शायी है तथा वित्तीय वर्ष 2013-14 में सकल एनपीए को 4% से कम तथा शुद्ध एनपीए को 2.5% से कम रखने का प्रयास किया जाएगा।

आपके बैंक ने महिला उद्यमियों को सहायता देने के लिए 77 क्षेत्रीय समन्वयकों के साथ केन्द्रीय कार्यालय में 'महिला उद्यमी कक्ष' की स्थापना की है। बैंक द्वारा अन्तर्राष्ट्रीय महिला दिवस के अवसर पर केवल महिला उद्यमियों के लिए सीजीटीएमएसई कवर के साथ **सेन्ट कल्याणी** योजना प्रारम्भ की है

बैंक विभिन्न वित्तीय समावेशन अवधारणाओं के माध्यम से अर्थव्यवस्था के "अंतिम छोर" तक पहुंचने के लिए पूर्णतया प्रयासरत है। सरकार के **प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (DBT)** कार्यक्रम को बैंक द्वारा चरण - I में चयनित 43 जिलों में लागू किया है, जिनमें से हमारा बैंक 2 जिलों में अग्रणी बैंक है तथा चरण - II में इसे 78 जिलों में लागू किया है, जिनमें से हमारा बैंक 6 जिलों में अग्रणी बैंक है। इन जिलों में तथा अन्य नए जिलों में इस संबंध में वर्ष 2013-14 के दौरान आगे भी प्रगति होगी। यह कार्यक्रम हमारे बैंक में कासा जमा संग्रहण तथा ऋण विस्तार का मार्ग प्रशस्त करेगा।

मार्च 2013 में अपनी 4294 शाखाओं, जिनमें से दो तिहाई शाखाएं ग्रामीण व अर्द्धशहरी हैं तथा 3612 अति लघु शाखाओं के साथ बैंक अपनी "रिटेल बैंक" की स्थिति को बरकरार रखेगा। आपका बैंक यह सुनिश्चित करेगा कि रिटेल तथा प्राथमिकता क्षेत्र पोर्टफोलियो में अब तक हुई वृद्धि की तुलना में अधिक तीव्रता से वृद्धि हो। मैं सौभाग्यशाली हूँ कि मैंने राष्ट्र की एक सशक्त एवं महान संस्था का नेतृत्व किया है। मुझे प्रतीत हो रहा है कि जब मैं 31 जुलाई, 2013 को सेवानिवृत्ति पर आपसे विदा लूंगा, तब प्रसन्नता एवं संतोष महसूस करने के लिए मेरे पास पर्याप्त प्रामाणिक कारण होंगे। जब मैंने 29 जून, 2011 को कार्यभार संभाला था, मैंने सभी स्टैकहोल्डर्स के मूल्य संवर्धन का लक्ष्य निर्धारित किया था, जो कि कुछ हद तक हासिल करने में, मैं कामयाब रहा हूँ, बैंक द्वारा प्राप्त सम्मान एवं पुरस्कारों से भी यह परिलक्षित होता है। इस वर्ष के दौरान बैंक को कई प्रतिष्ठित पुरस्कार प्राप्त हुए; जैसे - सर्वोत्तम एच.आर. प्रैक्टिस के लिए 'गोल्डन पीकाँक एच.आर. एक्सेलेन्स अवार्ड 2012', ग्रीनटेक फाउंडेशन द्वारा 'बेस्ट एच.आर. स्ट्रैटिजिज एण्ड इन्ोवेशन इन एम्प्लॉइज रिटेंशन स्ट्रेटिजिज', इंस्टिट्यूट ऑफ पब्लिक इंटरप्राइज बैंकिंग फाइनेंशियल सर्विसेज़, हैदराबाद में 'आउटस्टैंडिंग लीडरशीप अवार्ड', 'स्काँच गोल्ड अवार्ड' - 'इन्ोवेटिव अर्बन फाइनेंशियल इन्क्लूजन', एवं 'रीचिंग लास्ट माईल', 'ब्रैण्ड इक्विटी - टॉप 100 मोस्ट ट्रस्टेड ब्रैण्ड के अंतर्गत 'भारत में 4था सर्वोत्तम सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक' साथ ही, बैंक ने शिक्षा, स्वास्थ्य एवं सुविधाविहीन एवं चुनौतीयुक्त बच्चों को सहायता, गो ग्रीन नीति के तहत पर्यावरण संरक्षण के क्षेत्र में विशेष ध्यान केन्द्रित करते हुए अपने कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व की गतिविधियों में सक्रिय सहभागिता कर सामाजिक उत्थान का दायित्व निभाया है। यह आपके निरंतर समर्थन के बगैर संभव नहीं था, जिसके लिए मैं कृतज्ञता व्यक्त करता हूँ।

शुभकामनाओं के साथ,

आपका

(हस्ताक्षर)

मोहन वी.टांकसाले

स्थान: मुंबई

दिनांक: 31 मई, 2013



<p>निदेशक मंडल श्री मोहन वी. टांकसाळे श्री मलय मुखर्जी श्री आर.के.गोयल श्री आलोक टंडन श्री सलीम गंगाधरन श्री गुमान सिंह प्रो. एन. बालकृष्णन श्री एम.पी.शोरावाला श्री कृष्ण सेठी श्री एस. डी. रोडे (दिनांक 02.04.2013 से प्रभावी)</p>	<p>BOARD OF DIRECTORS SHRI M.V. TANKSALE SHRI MALAY MUKHERJEE SHRI R.K. GOYAL SHRI ALOK TANDON SHRI SALIM GANGADHARAN SHRI GUMAN SINGH PROF. N. BALAKRISHNAN SHRI M.P. SHORAWALA SHRI KRISHAN SETHI SHRI S. D. RODE (w.e.f. 02.04.2013)</p>
<p>लेखापरीक्षक गण मेसर्स के.एस. अय्यर एण्ड कं. मेसर्स डी. रंगास्वामी एण्ड कं. मेसर्स घिया एण्ड कं. मेसर्स सैमसंद एण्ड असोशिएट्स मेसर्स कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स मेसर्स पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं.</p>	<p>AUDITORS M/s K.S. Aiyar & Co. M/s D. Rangaswamy & Co. M/s Ghiya & Co. M/s Samsand & Associates M/s Kumar Chopra & Associates M/s P.K. Subramaniam & Co.</p>
<p>रजिस्ट्रार एवं शेयर ट्रांसफर एजेन्ट्स लिंक इन्टाइम इंडिया प्रा.लि. सी-13, पन्नलाल सिल्क मिल्स कंपाउंड एलबीएस मार्ग, भांडुप (पश्चिम) मुंबई-400 078 टेलीफोन : 022-25946970 फैक्स : 022-25946969 ईमेल आईडी : rnt.helpdesk@linkintime.co.in</p>	<p>REGISTRAR AND SHARE TRANSFER AGENTS Link Intime India Pvt. Ltd. C-13, Pannalal Silk Mills Compound LBS Marg, Bhandup (West) Mumbai-400078 Tel: 022-25946970 Fax: 022-25946969 Email Id: rnt.helpdesk@linkintime.co.in</p>
<p>बैंक के साथ पत्राचार हेतु पता सहायक महाप्रबंधक - एमबीडी / कंपनी सचिव एवं अनुपालन अधिकारी सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया 9वीं मंजिल, चन्दरमुखी नरीमन पॉइंट, मुंबई -400 021 संपर्क नंबर 022-66387818 फैक्स नंबर 022-22835198 ईमेल आईडी : 1. agmcompsec@centralbank.co.in 2. investors@centralbank.co.in</p>	<p>ADDRESS FOR CORRESPONDENCE WITH THE BANK AGM-MBD / Company Secretary and Compliance Officer Central Bank of India, 9th Floor, Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai-400 021 Contact No.022-66387818 Fax No. 022-22835198 Email Id: 1) agmcompsec@centralbank.co.in 2) investors@centralbank.co.in</p>

सूचना

एतद द्वारा यह सूचित किया जाता है कि सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के शेयरधारकों की छठी वार्षिक सामान्य बैठक शनिवार, दिनांक 29 जून 2013 को पूर्वाह्न 11.00 बजे सर सोराबजी पोचखानावाला बैंकर्स प्रशिक्षण महाविद्यालय, कूपर हॉस्पिटल/ रिलायंस एनर्जी कार्यालय के पास, जे.वी.पी.डी. स्कीम, विले पार्ले (प.), मुंबई 400056 में निम्नलिखित कारोबार के संपादन हेतु आयोजित की जाएगी।

1. दिनांक 31 मार्च 2013 का लेखापरीक्षित तुलनपत्र, दिनांक 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाता, लेखों द्वारा आवृत अवधि में बैंकों के कार्यों एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट एवं लेखों तथा तुलनपत्र पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट पर चर्चा, अनुमोदन तथा इन्हें स्वीकार करना।
2. वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए लाभांश की घोषणा करना।

निदेशक मंडल के आदेश से

(हस्ताक्षर)

स्थान: मुंबई

दिनांक: 10.05.2013

(ए. के. दास)

सहायक महाप्रबंधक-एमबीडी/ कंपनी सचिव

नोट :

1. प्रॉक्सी की नियुक्ति

बैठक में उपस्थित होने एवं मतदान करने के पात्र शेयरधारक, अपने बदले बैठक में उपस्थित होने एवं मतदान करने हेतु किसी प्रॉक्सी को नियुक्त कर सकते हैं और ऐसे नियुक्त प्रॉक्सी का बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है।

प्रॉक्सी को नियुक्त करने संबंधी लिखत, चन्द्रमुखी, नरीमन पॉइंट मुंबई, 400021 स्थित प्रधान कार्यालय में बैठक की तारीख से कम से कम चार दिन पूर्व अर्थात् दिनांक 24 जून, 2013 को सायं: 5.00 बजे या इसके पूर्व जमा किया जाना चाहिए।

2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति

किसी कंपनी के विधिवत प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में कोई व्यक्ति सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के शेयरधारकों की बैठक में उपस्थित होने अथवा मतदान करने हेतु तब तक पात्र नहीं होगा, जब तक कि उस बैठक, जिसमें उसे विधिवत रूप से प्राधिकृत प्रतिनिधि नियुक्त किया गया हो, के अध्यक्ष द्वारा प्रमाणित संकल्प की प्रति चन्द्रमुखी, नरीमन पॉइंट, मुंबई, 400021 में स्थित बैंक के प्रधान कार्यालय में बैठक की नियत तारीख से कम से कम चार दिन पूर्व अर्थात् दिनांक 24 जून, 2013 को सायं: 5.00 बजे या उसके पूर्व तक प्रस्तुत न कर दी जाए।

3. बैंक के किसी भी अधिकारी या कर्मचारी को किसी शेयरधारक का प्रॉक्सी या प्राधिकृत प्रतिनिधि नियुक्त नहीं किया जाएगा।

4. उपस्थिति पर्ची-सह-प्रवेश पास

शेयरधारकों की सुविधा के लिए इस सूचना के साथ उपस्थिति पर्ची-सह-प्रवेश पास संलग्न किया गया है। शेयरधारकों/प्रॉक्सी धारकों प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि इसमें उपलब्ध कराए गए स्थान पर अपने हस्ताक्षर करें और बैठक स्थल पर इसे सौंप दें। शेयरधारकों के प्रॉक्सी/ प्रतिनिधियों को उपस्थिति पर्ची-सह प्रवेश पास में "प्रॉक्सी" अथवा "प्रतिनिधि" जैसा भी मामला हो, का उल्लेख करना चाहिए तथा उन्हें, शेयरधारक से अपने हस्ताक्षर सत्यापित करा कर अपनी पहिचान का साक्ष्य साथ में रखना चाहिए।

5. शेयरधारकों के रजिस्टर का बंद होना :

शेयरधारकों के लाभांश की पात्रता तय करने के लिए शेयरधारकों का रजिस्टर एवं शेयर अंतरण बहियां, दिनांक 22 जून, 2013 (शनिवार) से दिनांक 29 जून, 2013 (शनिवार) (दोनों दिन शामिल हैं) तक बंद रहेगी। इलेक्ट्रॉनिक स्वरूप में रखे गए शेयरधारकों को लाभांश का भुगतान शुक्रवार, दिनांक 21 जून, 2013 को डिपॉजिटरी द्वारा उपलब्ध कराए गए डाटा के अनुसार एवं उन शेयरधारकों, जिनके पास भौतिक रूप में शेयर हैं, को लाभांश का भुगतान, बैंक की वार्षिक साधारण बैठक की तारीख को रजिस्ट्रार एवं ट्रांसफर एजेंट द्वारा उपलब्ध कराई गई सूची के अनुसार किया जाएगा। लाभांश बैठक की तारीख से एक माह के अंदर प्रेषित किए जाएंगे।



6. लाभांश अथवा इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विस (इसीएस) के लिए बैंक-अधिदेश:

सेबी ने बैंक सहित सभी सूचीबद्ध कंपनियों के लिए लाभांश के वितरण हेतु डिविडेंट वारंट में शेयरधारकों द्वारा प्रस्तुत किए गए बैंक खाते के विवरण का उल्लेख करना एवं उपलब्धता पर इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा का उपयोग अनिवार्य कर दिया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट किए अनुसार ईसीएस/एनईसीएस के माध्यम से शेयरधारक के खाते में सीधे जमा दी जाती है। कुछ केन्द्रों पर ईसीएस/एनईसीएस की सुविधा उपलब्ध न होने तथा कुछ शेयरधारकों द्वारा यह सुविधा न लिए जाने की स्थिति में बैंक डिविडेंट वारंट पर अपने पास उपलब्ध बैंक विवरण छपवाएगा।

6.1 भौतिक स्वरूप में शेयर रखने वाले शेयरधारक :

जैसा कि आप जानते ही हैं कि भौतिक स्वरूप में शेयरों का क्रय-विक्रय नहीं किया जा सकता, अतः शेयरधारकों को तरलता प्रदान करने के लिए हम आपसे निवेदन करते हैं कि आप अपने शेयरों को डीमेट स्वरूप में परिवर्तित कर लें। आप बैंक की किसी भी नजदीकी शाखा जो डीमेट सेवा प्रदान करती हो, में खाता खोलकर अपने शेयरों को डीमेट स्वरूप में परिवर्तित कर सकते हैं या निम्नलिखित से सीधे संपर्क कर सकते हैं:

कैपिटल मार्केट सेवा शाखा

आधार तल, एमएमओ बिल्डिंग

फोर्ट, मुंबई-400 001

ई-मेल: centraldemat@centralbank.co.in

टेलिफोन: 022 22623148

फैक्स: 022 22623150

शेयरों को डीमेट स्वरूप में परिवर्तित करने के अनेक फायदे हैं जैसे क्षति अथवा गलत सुपुर्दगी से बचाव, तीव्र निपटान, कागजरहित लेन-देन आदि। साथ ही पते में परिवर्तन, बैंक अधिदेश, नामांकन एवं लेनदेन के अनुरोध की सूचना भी एक ही स्थान पर अर्थात् वह शाखा, जहां आपने अपना डीमेट खाता खोला है, में ही देनी होती है, चाहे आपके पास एक से अधिक कंपनियों/ संस्थाओं के शेयर हों।

तदपि, यदि आप शेयरों को डीमेट स्वरूप में परिवर्तित न कर उन्हें भौतिक स्वरूप में ही रखने हेतु इच्छुक हैं तो कृपया हमें निम्नलिखित बैंक विवरण प्रदान करें, ताकि हम लाभांश को (जब भी घोषित किया जाए) सीधे आपके खाते में जमा कर सकें।

- बैंक का नाम
- शाखा का पता
- बैंक खाता संख्या
- शाखा का 9 अंकीय एमआईसीआर कोड
- शाखा का आईएफएससी कोड

(अधिमानत: हमें एक निरस्त चेक/ चेक पत्रे की प्रतिलिपि प्रेषित करें)।

कृपया नोट करें कि बैंक खाता, शेयरों के प्रथम धारक के नाम से होना चाहिए। पते में किसी प्रकार के परिवर्तन की स्थिति में शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे इसकी सूचना रजिस्ट्रार एवं बैंक के शेयर अंतरण एजेंट को दें।

यदि शनिवार, 29 जून 2013 को प्रस्तावित 6वीं वार्षिक सामान्य बैठक में वर्ष 2012-13 के लिए लाभांश घोषित किए जाते हैं, तो उसे प्राप्त करने हेतु प्रथम/एकल शेयरधारक द्वारा फोलियो नं या डीपीआईडी नं एवं क्लाइंट आईडी नं तथा धारित शेयरों की संख्या का उल्लेख करते हुए उपर्युक्त विवरण दिनांक 21.06.2013 को अथवा उसके पूर्व सीधे रजिस्ट्रार एवं अंतरण एजेंट/डीपी को प्रस्तुत किए जाए।

6.2 डीमेट स्वरूप में शेयर रखने वाले शेयरधारक :

हमारा सदैव प्रयास रहा है कि अपने सम्माननीय शेयरधारकों को सर्वोत्तम सेवाएं प्रदान की जाएं। हमने पाया है कि कुछ शेयरधारक ऐसे हैं, जिनके पास डीमेट स्वरूप में शेयर्स हैं; परंतु उन्होंने अपने बैंक खातों में सीधे लाभांश राशि प्राप्त करने के लिए, उनके डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट (डीपी) के पास अपने बैंक खाते सम्बंधी विवरण पंजीकृत/अद्यतन नहीं कराए हैं। तदनुसार, पूर्व में घोषित किए गए लाभांश उन्हें, उनके द्वारा डिपॉजिटरी के पास दर्ज कराए गए पते पर लाभांश वारंट (डी.डब्लू.) के द्वारा भेजे गए हैं।

यह उल्लेख करना महत्वपूर्ण है कि यदि ऐसे शेयरधारकों ने उनके डीपी के पास उनके बैंक खाते के विवरण पंजीकृत/अद्यतन कराए होते तो लाभांश की राशि सीधे उनके बैंक खाते में जमा करा दी गई होती, इससे नियत तिथि पर लाभांश की द्रुतगति से प्राप्ति सुनिश्चित हो जाती और इससे डाक द्वारा

लाभांश वारंट प्राप्त करने में लगे समय की बचत होती तथा लाभांश वारंट जमा करने के लिए बैंक में जाने की आवश्यकता नहीं होती तथा लाभांश वारंट मार्ग में गुम/चोरी हो जाने की आशंका से अथवा उसके कपटपूर्ण नकदीकरण की संभावना से बचा जा सकता था.

तदनुसार, हम इन शेयरधारकों को उनके बैंक खाता विवरण जैसे बैंक का नाम, शाखा का पता, खाता संख्या, खाते का प्रकार, उनके बैंक द्वारा जारी चेक पर विद्यमान नौ अंकीय एमआईसीआर कोड सं. को उनके डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट, जहां वे डीमेट खाता रखते हों, के पास पंजीकृत/अद्यतन करने का सुझाव देते हैं, ताकि नियत तिथि पर उनके बैंक खाते में लाभांश राशि सीधे जमा की जा सके. इसके अतिरिक्त, वे बैंक या अपने आरटीए, जो कि लिंक इनटाइम इंडिया प्रा.लि. है, को सभी भावी लाभांश राशि, वापसी राशि या अन्य प्रेषणों, यदि कोई हो, को लाभांश वारंट, चेक, मांग ड्राफ्ट आदि द्वारा भेजे जाने के स्थान पर उनके बैंक खाते में जमा किए जाने हेतु अधिदेश उपर्युक्त बैंक विवरण के साथ सीधे भेज सकते हैं.

पते में किसी भी तरह का परिवर्तन होने पर शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे इसे डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट के अभिलेख में अद्यतन करें.

यदि शेयरधारक उक्तानुसार अपने बैंक विवरणों को रजिस्टर/अद्यतन करने में इच्छुक न हो तो रजिस्ट्रार से पूर्व में प्राप्त बैंक अधिदेश या एनएसडीएल/सीडीएसएल से दिनांक 21 जून 2013 को डाउनलोड किए गए डाटा के अनुसार डिविडेण्ड वारंट प्रिंट किए जाएंगे.

7. अदावाकृत लाभांश, यदि कोई है:

वे शेयरधारक, जिन्होंने अपने लाभांश नहीं भुनाए हैं या जिन्हें पिछले वर्षों में किसी भी वर्ष के लाभांश प्राप्त नहीं हुए हैं, उनसे अनुरोध है कि वे अपने बैंक खाते में सीधे भुगतान किए जाने या डुप्लिकेट लाभांश जारी करने के लिए बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर ट्रांसफर एजेंट से संपर्क करें.

बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण), अधिनियम 1970 की धारा 10 बी के अनुसार अप्रदत्त लाभांश खाते में अंतरण की तारीख से 7 वर्षों की अवधि तक यदि लाभांश की राशि अदत्त अथवा अदावाकृत रहती है तो वह राशि कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 205 सी के अंतर्गत केन्द्र सरकार द्वारा स्थापित निवेशक शिक्षा एवं सुरक्षा निधि (आईईपीएफ) में अंतरित कर दी जाएगी और

तत्पश्चात इस भुगतान के संदर्भ में कोई दावा न तो बैंक और न ही आईईपीएफ पर लागू होगा.

8. शेयरधारकों से अनुरोध:

शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे वार्षिक रिपोर्ट की संलग्न प्रति अपने साथ लाएं.

निदेशक मंडल के आदेश द्वारा

(हस्ताक्षर)

ए.के. दास

सहायक महाप्रबंधक - एमबीडी/ कंपनी सचिव

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10.05.2013



कार्यनिष्पादन वैशिष्ट्य

(₹ करोड़ में)

कुल व्यवसाय

पैरामीटर	मार्च 07	मार्च 08	मार्च 09	मार्च 10	मार्च 11	मार्च 12	मार्च 13
कुल व्यवसाय	1,36,265	1,84,607	2,18,012	2,69,225	3,10,763	3,46,898	4,02,272
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		35.48%	18.10%	23.49%	15.43%	11.63%	15.96%
कुल जमाराशि	82,776	1,10,320	1,31,272	1,62,107	1,79,356	1,96,173	2,26,038
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		33.28%	18.99%	23.49%	10.64%	9.38%	15.22%
कुल ऋण एवं अग्रिम	53,489	74,287	86,740	1,07,118	1,31,407	1,50,725	1,76,234
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		38.88%	16.76%	23.49%	22.67%	14.70%	16.92%
निवेश	29,037	32,646	44,445	52,008	54,847	59,577	72,662
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		12.43%	36.14%	17.02%	5.46%	8.62%	21.96%
ऋण जमा अनुपात	64.62%	67.34%	66.08%	66.08%	73.27%	76.83	77.97
आस्तियों पर प्रतिफल	0.62%	0.54%	0.45%	0.66%	0.70%	0.26%	0.44%

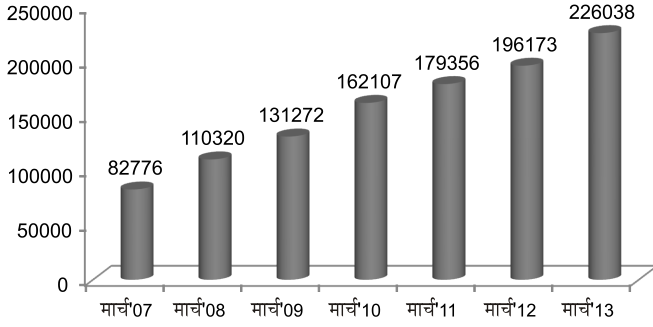
लाभप्रदता

(₹ करोड़ में)

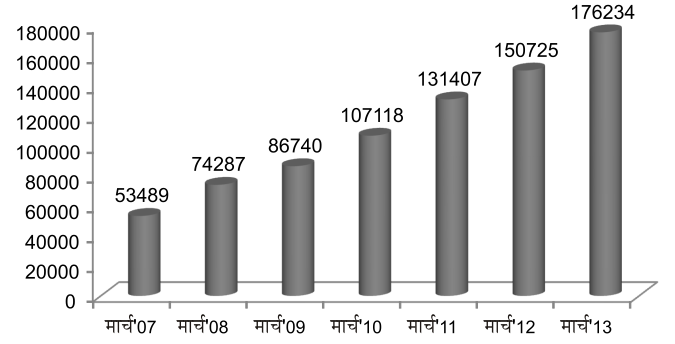
पैरामीटर	मार्च 07	मार्च 08	मार्च 09	मार्च 10	मार्च 11	मार्च 12	मार्च 13
सकल आय	6,710	8,787	11,525	13,799	16,486	20,545	23,528
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		30.94%	31.17%	19.73%	19.47%	24.62%	14.52%
सकल व्यय	5,444	7,518	10,088	11,741	13,895	17,730	20,355
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		38.10%	34.18%	16.38%	18.35%	27.60%	14.81%
परिचालन लाभ	1,266	1,268	1,437	2,058	2,591	2,815	3,173
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		0.20%	13.28%	43.24%	25.90%	8.65%	12.72%
शुद्ध लाभ	498	550	571	1,059	1,252	533	1,015
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		10.47%	3.83%	85.36%	18.24%	(57.43%)	90.43%
निम (%)	3.28	2.53	1.97	1.86	3.31%	2.78	2.65
शुद्ध ब्याज आय	2,474	2,223	2,228	2,545	5,326	5,169	5,738
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		(10.16%)	0.22	14.23%	109.27%	(2.95%)	11.01%
गैर ब्याज आय	476	791	1,070	1,735	1,265	1,395	1,667
वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि		66.31%	35.26%	62.15%	(27.09%)	10.28%	19.50%

कार्यनिष्पादन वैशिष्ट्य

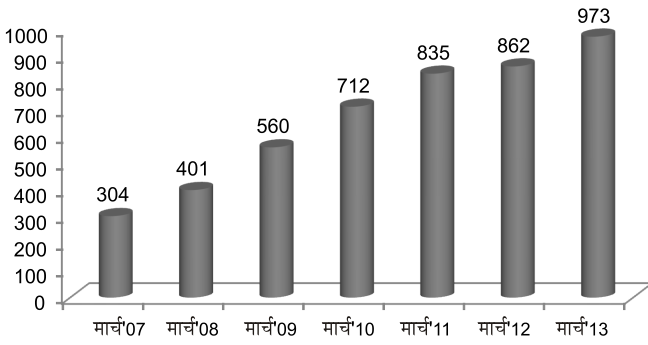
जमा राशियाँ (₹ करोड़ में)



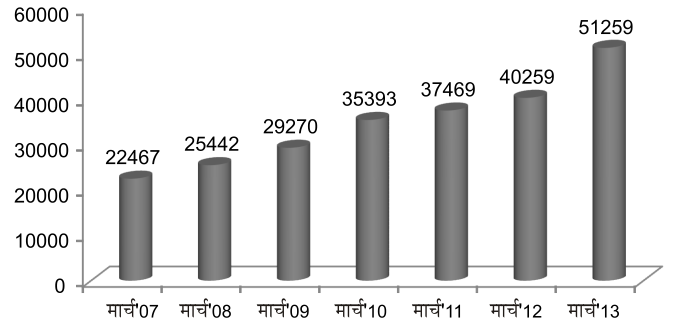
शुद्ध अग्रिम (₹ करोड़ में)



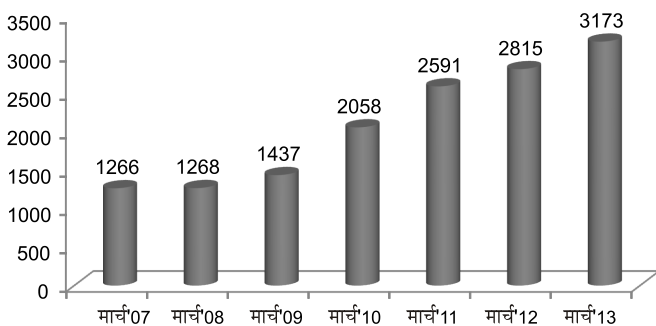
प्रति कर्मचारी व्यवसाय (₹ लाख में)



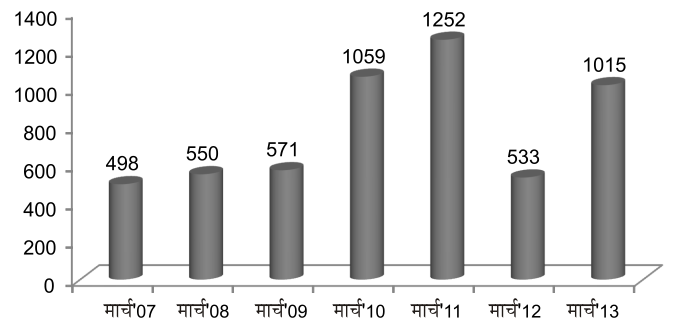
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (₹ करोड़ में)



परिचालन लाभ (₹ करोड़ में)



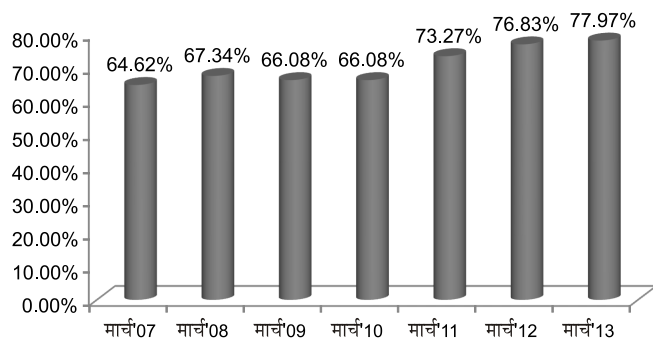
शुद्ध लाभ (₹ करोड़ में)



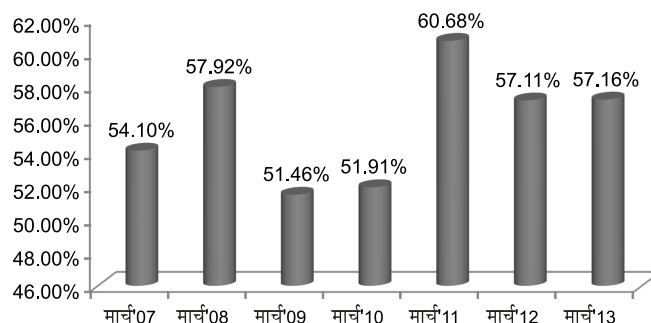


कार्यनिष्पादन वैशिष्ट्य

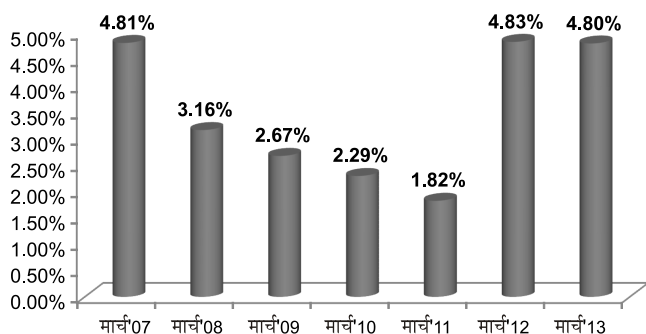
ऋण जमा अनुपात (% में)



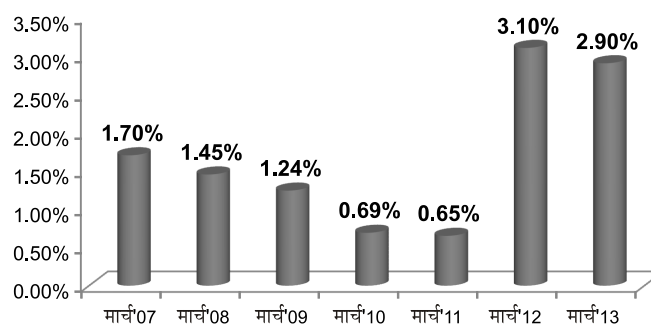
लागत आय अनुपात (% में)



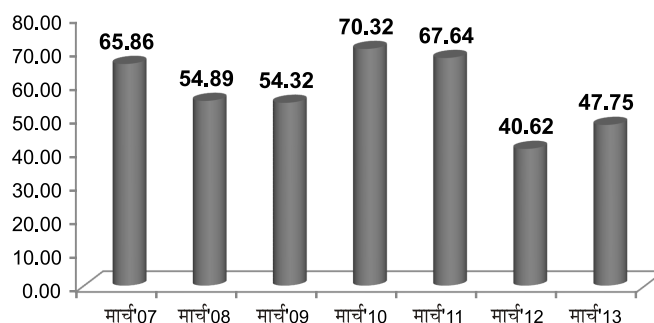
सकल एनपीए (% में)



शुद्ध एनपीए (% में)



प्रावधान कवरेज अनुपात (% में)



निदेशक रिपोर्ट 2012-13

आपके निदेशकों को दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की वार्षिक रिपोर्ट के साथ लेखा परीक्षित लेखा विवरण लाभ एवं हानि खाते तथा नकद प्रवाह विवरण को प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता है।

1. कार्यनिष्पादन वैशिष्ट्य

- ❖ बैंक का कुल व्यवसाय ₹ 55374 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 4,02,272 करोड़ हो गया, जो पिछले वर्ष ₹ 3,46,898 करोड़ था, यह वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 15.96% की वृद्धि दर्शाता है;
- ❖ कुल जमाराशियां ₹ 29,865 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 2,26,038 करोड़ हो गईं, जो 15.22% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ बैंक के सकल अग्रिम ₹ 25,509 करोड़ की वृद्धि के साथ बढ़कर ₹ 1,76,234 करोड़ हो गए, जो 16.92% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ बैंक का परिचालन लाभ बढ़कर ₹ 3173 करोड़ हो गया, जो वित्त वर्ष 2011-12 में ₹ 2815 करोड़ था। यह 12.72% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ वित्त वर्ष 2012-13 में शुद्ध लाभ ₹1015 करोड़ हुआ, जो वित्त वर्ष 2011-12 में ₹ 533 करोड़ था। यह 90.43% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ पूंजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल- II के अनुसार) 11.49 प्रतिशत रहा, जबकि गत वर्ष यह 12.40 प्रतिशत था।
- ❖ शुद्ध मालियत ₹ 10550.44 करोड़ से बढ़कर ₹ 13443.12 करोड़ हो गई।
- ❖ बैंक का सकल एनपीए ₹ 1183 करोड़ बढ़कर ₹ 8456 करोड़ हो गया, जो गत वर्ष 7273 करोड़ था। प्रतिशतता की दृष्टि से सकल एनपीए वित्त वर्ष 2012-13 में घटकर 4.80 प्रतिशत हो गया, जबकि गत वर्ष यह 4.83 प्रतिशत था।
- ❖ शुद्ध एनपीए गत वर्ष के ₹ 4557 करोड़ से बढ़कर ₹ 4988 करोड़ हो गया। शुद्ध एनपीए प्रतिशत गत वर्ष के 3.10 प्रतिशत से घटकर 2.90 प्रतिशत रह गया।
- ❖ प्रावधान कवरेज अनुपात बढ़कर 47.75% हो गया, जो मार्च 2012 में 40.62% था।
- ❖ शुद्ध ब्याज मार्जिन (निम) वित्त वर्ष 2011-12 के 2.78 प्रतिशत से घटकर 2.65 प्रतिशत रह गया।
- ❖ प्रति कर्मचारी औसत व्यवसाय बढ़कर ₹ 973 लाख हो गया, जो गत वर्ष ₹ 862 लाख था।
- ❖ प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ बढ़कर ₹ 2.83 हो गया, जो मार्च 2012 में ₹ 1.51 लाख था।
- ❖ **आस्तियों का प्रतिफल (आरओए) मार्च 2012 के 0.26 प्रतिशत से बढ़कर 0.44 प्रतिशत हो गया।**
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र के ऋण वर्ष-दर-वर्ष 27.31 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए, गत वर्ष के ₹ 40259 करोड़ से बढ़कर ₹ 51252 करोड़ हो गए।
- ❖ कृषि ऋण वर्ष-दर-वर्ष 30.84% की वृद्धि के साथ ₹ 24,660 करोड़ हो गया, जो वर्ष 2011-12 में ₹ 18,848 करोड़ था।
- ❖ सूक्ष्म ऋण एवं अन्य (प्रति उधारकर्ता ₹ 50,000 तक ऋण) के अंतर्गत, बैंक ने ₹ 233 करोड़ का ऋण प्रदान किया है।
- ❖ समीक्षा वर्ष के दौरान, सूक्ष्म एवं लघु उद्यम (एमएसई) को अग्रिम बढ़कर ₹ 17289 करोड़ हो गया, जबकि गत वर्ष यह ₹ 13161 करोड़ था।
- ❖ वर्ष के दौरान, 13957 नए स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) गठित किए, जिनमें से 12397 एसएचजी को ऋण संबद्ध किया गया।
- ❖ सरकार प्रायोजित कार्यक्रमों के अंतर्गत, बैंक ने वर्ष 2012-13 के दौरान, 15047 एसजीएसवाय लाभार्थियों, 11384 एसजेएसआरवाय लाभार्थियों एवं उधारकर्ताओं को सहायता प्रदान की,
- ❖ बैंक ने समाज के कमजोर वर्ग से सम्बंधित उधारकर्ताओं को ₹ 15521 करोड़ के ऋण प्रदान किए।

- ❖ वर्ष के दौरान, शैक्षणिक ऋण 19.01 प्रतिशत से बढ़कर कुल ऋण ₹ 2567 करोड़ हो गया.
- ❖ बैंक ने पूरे देश में 46 ग्रामीण स्व-रोजगार एवं प्रशिक्षण संस्थान (आरसेटी) स्थापित किए.
- ❖ वर्ष के प्रारंभ में, बैंक के पास 7 राज्यों के 57 जिलों को कवर करते हुए 1806 शाखाओं के नेटवर्क के 7 प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) थे, इनमें से 2 आरआरबी का अन्य आरआरबी में विलय हो गया और 2 अन्य बैंकों के आरआरबी का हमारे सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक में विलय हो गया. दिनांक 31.03.2013 को हमारे पास 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक हैं, जो 5 राज्यों के 54 जिलों में 1799 शाखाओं के साथ फैले हैं.
- ❖ बैंक को 2000 से अधिक की जनसंख्या वाले 3728 गांव आवंटित किए गए थे. बैंक ने इन सभी गांवों को 116 शाखाओं एवं 3612 बीसी एजेन्टों के माध्यम से कवर कर लिया है. बैंक ने अपनी सभी 3612 अतिसूक्ष्म शाखाएं खोल दी हैं.
- ❖ बैंक का कॉर्पोरेट ऋण वर्ष-दर-वर्ष 21.59% की वृद्धि दर्ज करते हुए, गत वर्ष के ₹ 98960 करोड़ से बढ़कर ₹ 120328 करोड़ हो गया.
- ❖ रिटेल ऋण 31.30% बढ़कर वित्त वर्ष 2011-12 के ₹ 16915 करोड़ से बढ़कर वित्त वर्ष 2012-13 में ₹ 22209 करोड़ हो गया.
- ❖ “सेन्ट कॉम्बो” आवास ऋण एवं वाहन ऋण का संयुक्त स्वरूप है, जिसमें आकर्षक ब्याज दरों तथा झंझटमुक्त स्वीकृति प्रक्रिया का संयोजन है. 30 वर्ष तक की अवधि के ₹ 896/- प्रति लाख की न्यूनतम ईएमआई वाले आवास ऋण और 84 माह तक की अवधि के ₹ 1673/- प्रति लाख की न्यूनतम ईएमआई वाले वाहन ऋण स्वीकृति प्रक्रिया के साथ इसका शुभारंभ किया गया. कॉर्पोरेट क्षेत्र के कर्मचारियों को ध्यान में रखकर यह योजना तैयार की गई है.
- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने जीवन बीमा में ₹ 15.23 करोड़ एवं गैर बीमा व्यवसाय में ₹ 9.02 करोड़ का कमीशन अर्जित किया.
- ❖ एलआईसी द्वारा सभी 77 क्षेत्रों को बीमा रीजन एवं 835 शाखाओं को बीमा बैंक घोषित किया गया है.
- ❖ दिनांक 31 मार्च, 2013 को बैंक के पास देश भर में 4294 शाखाओं का नेटवर्क विद्यमान है. वर्ष के दौरान, 283 शाखाएं खोली गईं, जिसमें 13 विस्तार पटलों को संपूर्ण शाखाओं में परिवर्तित करना शामिल है.
- ❖ बैंक ने दिनांक 31 मार्च, 2013 तक 2529 एटीएम स्थापित किए.
- ❖ संगठनात्मक पुनर्गठन प्रक्रिया के अंतर्गत, बैंक ने क्षेत्रीय प्रबंधकों को निर्णय-प्रक्रिया में तीव्रगति सुनिश्चित करने के लिए और अधिक अधिकार प्रत्यायोजित किए तथा आंचलिक प्रबंधकगण कॉर्पोरेट लक्ष्यों को हासिल करने हेतु क्षेत्रीय कार्यालयों के लिए बिजनेस फेसिलिटेटर के रूप में कार्य करेंगे.

2. आय एवं व्यय

वर्ष 2012-13 की अवधि के लिए आय एवं व्यय के विवरण निम्नानुसार दिए जा रहे हैं :

		(₹ करोड़ में)			
		31.03.2013	31.03.2012	परिवर्तन	%
1	ब्याज आय	21861	19150	2711	14.16
	-अग्रिम	16922	14421	2501	17.34
	-निवेश	4779	4347	432	9.94
	-अन्य	160	382	(222)	(58.12)
2	अन्य आय	1667	1395	272	19.50
	(निवेशों की बिक्री पर लाभ)				
3	कुल आय (1+2)	23528	20545	2983	14.52
4	प्रदत्त ब्याज	16123	13981	2142	15.32
	-जमाराशियां	14940	12996	1944	14.96

	-अन्य	1183	985	198	20.10
5	परिचालन व्यय	4232	3749	483	12.88
	-स्थापना	2891	2506	385	15.36
	-अन्य	1341	1243	98	7.88
6	कुल व्यय (4+5)	20355	17730	2625	14.81
7	स्प्रैड (1-4)	5738	5169	569	11.01
8	परिचालन लाभ (3-6)	3173	2815	358	12.72
9	प्रावधान-एनपीए/निवेश/अन्य	1853	2169	(316)	(14.57)
10	कर के लिए प्रावधान	305	113	192	169.91
11	शुद्ध लाभ	1015	533	482	90.43

❖ वर्ष के दौरान, ब्याज आय में 14.16 प्रतिशत की वृद्धि हुई.

❖ जमाओं पर प्रदत्त ब्याज 14.96% से बढ़कर मार्च 2013 में ₹ 14940 करोड़ हो गया, जो गत वर्ष ₹.12996 करोड़ था.

❖ वर्ष के दौरान, प्रत्याशित वेतन पुनरीक्षण के लिए ₹ 100 करोड़ के वांछित प्रावधान के कारण कर्मचारियों पर व्यय ₹ 385 करोड़ बढ़कर ₹ 2891 करोड़ हो गया, जो गत वर्ष ₹ 2506 करोड़ था.

3. प्रावधान

गत वर्ष की तुलना में वर्ष 2012-13 के दौरान लाभ एवं हानि खाते को प्रभारित ₹ 2158 करोड़ के कुल प्रावधान का विस्तृत विवरण निम्नानुसार है :

	(₹ करोड़ में)		
	31.03.2013	31.03.2012	परिवर्तन
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	91	54	37
एनपीए के लिए प्रावधान	1930	1962	(32)
निवेश पर मूल्यहास/प्रावधान	(163)	151	(314)
करों के लिए प्रावधान	305	113	192
अन्य	(5)	2	(7)
कुल	2158	2282	(124)

4. लाभप्रदता अनुपात

	(प्रतिशत में)	
	31.03.2013	31.03.2012
जमाओं की लागत	7.42	7.20
निधियों की लागत	7.53	7.28
अग्रिमों पर आय	11.14	11.36
निवेशों पर आय	7.60	7.53
शुद्ध ब्याज मार्जिन	2.65	2.78
लागत आय अनुपात	57.16	57.11

❖ जमाओं की लागत वर्ष 2013 में 7.42 प्रतिशत हो गई, जो वर्ष 2012 में 7.20 प्रतिशत थी.

❖ वर्ष 2012-13 में अग्रिमों पर आय का प्रतिशत 11.14 रहा तथा निवेश पर आय का प्रतिशत 7.60 रहा, जो वर्ष 2011-12 में 7.53% था.

❖ शुद्ध ब्याज मार्जिन गत वर्ष के 2.78 प्रतिशत से घटकर 2.65 प्रतिशत रहा.

❖ समीक्षा वर्ष में लागत आय अनुपात बढ़कर 57.16 प्रतिशत हो गया, जो वर्ष 2012 में 57.11 प्रतिशत था.



5. बैंकिंग अनुपात

	(प्रतिशत में)	
	2012-13	2011-12
ब्याज आय-औसत कार्यशील निधि (ए डब्ल्यू एफ)	9.46	9.22
गैर ब्याज आय - ए डब्ल्यू एफ	0.72	0.67
परिचालन लाभ - ए डब्ल्यू एफ	1.37	1.36
औसत आस्तियों पर प्रतिफल	0.44	0.26
प्रति कर्मचारी ब्यावसाय (₹ लाख में)	973	862
प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ (₹ लाख में)	2.83	1.51

6. जोखिम भारित आस्तियां एवं पूंजी का अनुपात (सीआरएआर)

पूंजी पर्याप्तता अनुपात के संविभाग निम्नानुसार हैं :

	31.03.2013		31.03.2012	
	वेसल-I	वेसल-II	वेसल-I	वेसल-II
जोखिम भारित आस्तियां (₹ करोड़ में)	18253035	17765807	147958	140823
पूंजी निधियां (प्रतिशत में)				
टियर-I	7.95	8.09	7.50	7.79
टियर-II	3.38	3.40	4.46	4.61
पूंजी पर्याप्तता अनुपात	11.33	11.49	11.96	12.40

7. शुद्ध लाभ एवं लाभांश

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए ₹ 1015 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया. निदेशक मंडल को इक्विटी शेयर पूंजी पर 25 प्रतिशत की दर से अर्थात् प्रत्येक ₹ 10/-के इक्विटी शेयर पर ₹ 2.50/- लाभांश घोषित करने की अनुशंसा करते हुए प्रसन्नता है.

8. वर्ष के दौरान निदेशक मंडल में परिवर्तन

समीक्षा वर्ष के दौरान, बैंक के निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं :

- ❖ श्री मलय मुखर्जी को दिनांक 05.11.2012 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के पद पर नियुक्त किया गया है, जिन्हें दिनांक 05.11.2012 को श्रीमती वी. आर. अय्यर का कार्यकाल समाप्त होने पर नियुक्त किया गया है.
- ❖ दिनांक 11.01.2013 को श्री आर.के.दुबे का कार्यकाल समाप्त होने पर, श्री आर.के.गोयल को दिनांक 11.01.2013 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के पद पर नियुक्त किया गया है.
- ❖ श्री बृजलाल क्षत्रिय का शेयरधारक निदेशक के रूप में कार्यकाल दिनांक 20.03.2013 को समाप्त हो गया.
- ❖ श्री रोमेश सभरवाल एवं मेजर (सेवानृत्त) वेद प्रकाश, अंशकालीन बैंक के गैर सरकारी निदेशकगण का कार्यकाल क्रमशः दिनांक 06.10.2012 एवं दिनांक 20.10.2012 को समाप्त होने से वे निदेशक के पद पर नहीं रहे.
- ❖ श्री एम.पी.शोरावाला एवं श्री कृष्ण सेठी को बैंक के अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशकगण के पद पर क्रमशः दिनांक 03.01.2013 एवं दिनांक 28.02.2013 को नियुक्त किया गया.
- ❖ श्री बी.एस.रामबाबू का बैंक के कर्मकार निदेशक के रूप में कार्यकाल दिनांक 15.03.2013 को समाप्त हो गया.

निदेशक मंडल, श्रीमती वी.आर.अय्यर, श्री आर.के.दुबे, श्री बृजलाल क्षत्रिय, श्री रोमेश सभरवाल, मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश एवं श्री बी.एस. रामबाबू, जो वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान निदेशक पद पर नहीं रहे हैं, द्वारा प्रदत्त बहुमूल्य योगदान की सराहना करते हुए रेखांकित करता है।

9. निदेशकों के उत्तरदायित्व संबंधी विवरण

निदेशकगण यह पुष्टि करते हैं कि दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक लेखों को तैयार करते समय ;

- ❖ महत्वपूर्ण विचलन, यदि कोई हैं, के संबंध में समुचित स्पष्टीकरण के साथ, लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन किया गया है;
- ❖ भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार तैयार लेखांकन नीतियों को सुसंगत रूप में लागू किया गया है;
- ❖ समुचित एवं विवेकसम्मत निर्णय एवं प्राक्कलन किए गए हैं, ताकि वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर बैंक के कारोबारी मामलों का तथा दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के अंत में बैंक के लाभ का सही एवं स्पष्ट चित्रण प्रस्तुत किया जा सके;
- ❖ भारत में बैंकों को अधिशासित करने वाले नियमों के प्रावधानों के अनुरूप पर्याप्त लेखांकन अभिलेख रखने में समुचित एवं पर्याप्त सावधानियां बरती गई हैं; एवं
- ❖ लेखे, लाभकारी कारोबार वाले संस्थान के आधार पर तैयार किए गए हैं।

10. कॉर्पोरेट गवर्नेंस

बैंक का निदेशक मंडल कॉर्पोरेट गवर्नेंस प्रथाओं को अक्षरशः अपनाने के लिए प्रतिबद्ध है। बैंक ने कॉर्पोरेट गवर्नेंस पर सुस्पष्ट लिखित प्रणाली तथा प्रथाओं को अक्षरशः अपनाया है।

11. आभार

निदेशक मंडल भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक और भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड के अमूल्य मार्गदर्शन एवं सहयोग के प्रति आभार व्यक्त करता है; निदेशक मंडल अपने ग्राहकों एवं शोयरधारकों द्वारा प्रदत्त निर्बाध समर्थन एवं विश्वास के लिए उनके प्रति भी आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के समग्र कार्य-निष्पादन हेतु स्टाफ सदस्यों के योगदान एवं समर्पित सेवाओं की प्रशंसा करता है।

निदेशक मंडल की ओर से

स्थान : मुंबई

दिनांक : 31 मई, 2013

(हस्ताक्षर)

मोहन वी. टांकसाले
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

प्रबंधन विचार-विमर्श एवं विश्लेषण

भाग ए - आर्थिक परिदृश्य

वैश्विक गतिविधियां

- ❖ अंतर्राष्ट्रीय मौद्रिक कोष (आईएमएफ) ने वर्ष 2012 में वैश्विक विकास दर 3.2% आकलित की है और वर्ष 2013 के लिए यह दर 3.3% रहने का अनुमान लगाया है तथा अमेरिका में तीव्र सुधरती परिस्थितियों को देखते हुए, वर्ष 2014 में विकास दर 4.0% तक पहुंचना अनुमानित है. वर्ष 2012 में उभरती एवं विकासशील अर्थव्यवस्थाएं (ईडीई) 5.1% की दर से बढ़ने का अनुमान है तथा वर्ष 2013 व 2014 में ये दरें क्रमशः 5.3% व 5.7% हो जाने का अनुमान है.
- ❖ विकसित अर्थव्यवस्था में वित्तीय मितव्ययिता उपायों के नाम से मौद्रिक स्थिरता की राहत में वर्ष 2012 की अंतिम तिमाही से अंतरराष्ट्रीय वित्तीय बाजारों ने वैश्विक स्तर पर निवेशकों की मनोदशा को बल मिला है. विशेषतौर पर जापान द्वारा हाल ही में लागू की गई प्रोत्साहक नीतियों एवं अमेरिका में सुधरते आर्थिक आंकड़ों के दम पर उल्लेखनीय उपलब्धियां हासिल की हैं.
- ❖ आईएमएफ की अप्रैल 2013 की वैश्विक वित्तीय स्थिरता रिपोर्ट में यह उल्लेख किया गया है कि मौद्रिक एवं तरलता की स्थिरता में सुगमता के कारण पिछले छः माह में वैश्विक वित्तीय बाजारों की परिस्थितियां काफी अनुकूल बनी हैं और ये अनुकूल होती परिस्थितियां वर्ष 2013 में आर्थिक विकास की संभावनाओं को और बल प्रदान कर रही हैं.

घरेलू अर्थव्यवस्था

1. सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) में वृद्धि

वर्ष 2012-13 के दौरान, घरेलू एवं वैश्विक दोनों ही घटकों ने भारतीय अर्थव्यवस्था की प्रगति को प्रभावित किया है. इस वर्ष अर्थव्यवस्था को उच्च मुद्रास्फीति, वित्तीय घाटे में बढ़ोतरी एवं चालू खाते में घाटे (सीएडी) के निरंतर बढ़ने जैसी विविध चुनौतियों का सामना करना पड़ा है.

- ❖ केन्द्रीय सांख्यिकी संगठन (सीएसओ) के प्रारंभिक अनुमान के अनुसार, भारत के सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) की वृद्धि दर, जो वर्ष 2011-12 में 6.2% थी, उसके वित्त वर्ष 2012-13 में 5% रहने की संभावना है. तीनों प्रमुख क्षेत्रों यथा; कृषि, उद्योग एवं सेवा में वृद्धि की दर सामान्य ही रही है.
- ❖ वर्ष 2012-13 में कृषि एवं अनुषंगी गतिविधियों में 1.8% की वृद्धि दर्ज हुई, जबकि वर्ष 2011-12 में यह 2.8% थी. विलंबित मानसून ने खरीफ उत्पादन को अवश्य प्रभावित किया है; लेकिन रबी फसल की संभावनाएं बेहतर हुई हैं. नवीनतम प्राक्कलनों के अनुसार, वर्ष 2012-13 में खाद्यान्नों का उत्पादन 250 मिलियन टन होने का अनुमान है.
- ❖ वर्ष 2012-13 में, पूंजीगत वस्तु क्षेत्र के कार्यनिष्पादन में हुई कमी के कारण, औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (आईआईपी) में वृद्धि दर वर्ष 2011-12 के 2.9% की तुलना में गिरकर 1% रही.
- ❖ वर्ष 2012-13 में सेवा क्षेत्र (निर्माण क्षेत्र को छोड़कर) में पिछले वित्त वर्ष के 8.5% की तुलना में 6.5% की वृद्धि होना संभावित है.

2. मुद्रास्फीति

- ❖ थोक मूल्य सूचकांक (डब्ल्यूआई) द्वारा मापी गई मुख्य मुद्रास्फीति की दर वर्ष 2011-12 के 8.9% की तुलना में वर्ष 2012-13 में औसतन 7.3% के सामान्य स्तर पर रही.
- ❖ मानसून में विलंब और धान के न्यूनतम समर्थ मूल्य में वृद्धि के कारण, खाद्यान्न मुद्रास्फीति वर्ष भर उच्च स्तर पर बनी रही, जिसकी थोक मूल्य सूचकांक में भारिता लगभग 24% है. ईंधन के नियंत्रण मूल्यों में वृद्धिशील संशोधन एवं डीज़ल की कीमतों में क्रमवद्ध बढ़ोतरी के कारण ईंधन स्फीति वर्ष के दौरान लगभग दुगुनी हो गई.
- ❖ उपभोक्ता मूल्य सूचकांक (सीपीआई) द्वारा मापी गई खुदरा स्फीति, जो मौटेतौर पर खाद्यान्न स्फीति से प्रभावित होती है. वह वर्ष के दौरान वर्ष 2012-13 में औसतन 10.2% रही.

3. बाह्य क्षेत्र

- ❖ बाह्य क्षेत्र में, वर्ष 2012-13 में पण्य निर्यात 2% घटकर यूएस डॉलर 301 बिलियन रह गए, जो निर्देशात्मक लक्ष्यों यूएस डॉलर 350 बिलियन से बहुत कम है. दूसरी ओर, आयात में 0.44% की मामूली बढ़त के साथ यूएस डॉलर 491 बिलियन हो गए.
- ❖ इससे व्यापार घाटा एवं चालू खाता घाटा (सीएडी) और बढ़ गया. ऐसे समय जब निर्यात घटते रहे और आयातों (तेल एवं स्वर्ण) में जबरदस्त वृद्धि होने से, माह अप्रैल-दिसम्बर 2012-13 में जीडीपी के प्रतिशत के रूप में 5.4% रहा, जो वर्ष 2011-12 की समान अवधि में 4.1% था.

- ❖ वर्तमान वित्त वर्ष में, यूएस डॉलर के सापेक्ष रुपये की विनिमय दर में भारी अस्थिरता देखी गई। कुल मिलाकर, गत वर्ष की तुलना में वर्ष 2012-13 के दौरान यूएस डॉलर के सापेक्ष रुपया तेजी से गिरा। नियंत्रित निवेश के वातावरण में, उच्च चालू खाता घाटा एवं पूंजी प्रवाह की गिरती प्रवृत्ति ने रुपये को सतत दबाव में बनाए रखा।
- ❖ भारत में माह अप्रैल-दिसम्बर 2012 के दौरान विदेशी प्रत्यक्ष निवेश (एफडीआई) का प्रवाह यूएस डॉलर 22.2 बिलियन रहा, जो माह अप्रैल-दिसम्बर 2011 के दौरान यूएस डॉलर 28.5 बिलियन की अपेक्षा 22.1% था।

4. मौद्रिक गतिविधियां

- ❖ वर्ष के दौरान, भारतीय रिज़र्व बैंक की मौद्रिक नीति ने संतुलित विकास एवं स्फीति गत्यामकता में संतुलन बनाने के लिए सही मापन प्रतिबिम्बित किया। वर्ष 2012-13 के दौरान, भारतीय रिज़र्व बैंक ने 3 बार में रेपो रेट को 100 आधार बिंदु किया।
- ❖ वर्ष के दौरान, समग्र तरलता की स्थिति तंगी के अधीन रही। वर्ष 2012-13 के दौरान, तरलता समायोजन सुविधा (एलएएफ) के माध्यम से तरलता का औसत दैनिक अंतर्प्रवाह लगभग रु.81,678 करोड़ रहा, जो पिछले वर्ष के रु.78,686 करोड़ के औसत से काफी अधिक था।
- ❖ तरलता स्थिति को सुगम बनाने की दृष्टि से, भारतीय रिज़र्व बैंक ने इस वर्ष के दौरान अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) का सीआरआर 75 आधार बिंदु कम करते हुए 4.75% से घटाकर 4.00% कर दिया और सांविधिक तरलता अनुपात (एसएलआर) को 100 आधार बिंदु कम करते हुए 24% से घटाकर 23% कर दिया। वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान, स्थूल मुद्रा (एम3) में 13.3% की आंशिक वृद्धि देखी गई और यह पिछले वर्ष 2011-12 में 13.2% थी।

5. बैंकिंग उद्योग की गतिविधियां

- ❖ वित्त वर्ष 2011-12 में समेकित जमा राशियों में 13.4% की वृद्धि की तुलना में वित्त वर्ष 2012-13 में यह वृद्धि 13.5% रही। वित्त वर्ष 2012-13 में ऋणों की वृद्धि घटकर 14.1% रही, जो वर्ष 2011-12 में 17% थी। ऋण की वृद्धि दर में गिरावट का मुख्य कारण ऋण-सघनता वाले विनिर्माणी क्षेत्रों में मंदी तथा सुस्त निवेश मांग होना था।
- ❖ भारतीय रिज़र्व बैंक ने भारत में नए बैंक खोलने के लिए अंतिम दिशानिर्देश हाल ही में जारी किए हैं। वर्तमान में बैंकिंग क्षेत्र का मार्जिन बढ़ती हुई पूंजी आवश्यकता, व्ययों के लिए उच्चतर प्रावधानीकरण और बढ़ते वेतन संबंधी खर्च जैसी चुनौतियों के कारण दबावग्रस्त है तथा नए बैंकों का प्रवेश विद्यमान बैंकों के मार्जिन पर और दबाव डालेगा। साथ ही, उच्च एवं संशोधित प्रकृति के साथ पूंजी आवश्यकता वाली बेसल III संरचना के कारण अतिरिक्त पूंजी जुटाने की चुनौती बैंकों के समक्ष सदैव बनी रहेगी।

भाग बी- बैंक का कार्य-निष्पादन

व्यवसाय

दिनांक 31 मार्च, 2013, को बैंक का कुल व्यवसाय रु.402272 करोड़ था, जो पिछले वर्ष के रु.346898 करोड़ की तुलना में 15.96% की वृद्धि दर्शाता है। परिचालन लाभ पिछले वर्ष के रु.2815 करोड़ की तुलना में इस वर्ष 12.72% की वृद्धि दर्शाते हुए रु.3171 करोड़ हो गया। बैंक ने वर्ष 2012-13 में रु.1015 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया, जो पिछले वर्ष में रु.533 करोड़ था।

संसाधन संग्रहण

दिनांक 31 मार्च, 2013 को कुल जमा राशियाँ पिछले वर्ष की राशियों में 15.22% की वृद्धि के साथ रु.226038 करोड़ हो गईं। बचत जमा राशियाँ पिछले वर्ष के रु.52595 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2012-13 में रु.59090 करोड़ हो गयीं हैं। चालू जमा राशियाँ, वर्ष 2012-13 में बढ़कर रु.14491 करोड़ हो गईं जो वर्ष 2011-12 में रु.12680 करोड़ थीं। कुल जमा राशियों में कासा की हिस्सेदारी 32.55% थी। मीयादी जमा राशियाँ 16.47% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ वर्ष 2011-12 के रु.130898 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2012-13 में रु.152457 करोड़ हो गईं, जबकि स्थायी मीयादी जमा में 42.25% की वृद्धि हुई और यह वर्ष 2011-12 के रु.68451 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2012-13 में रु.97372 करोड़ हो गईं।

बैंक के द्वारा जमाओं में वृद्धि के लिए अनेक नए उत्पादों एवं पहलों का शुभारम्भ किया गया था, जिनका विवरण निम्नानुसार है :

1) नए उत्पाद -

- ❖ हमारे महत्वपूर्ण ग्राहकों के लिए नई स्वागत किट के साथ बचत खाते का नया स्वरूप “सेन्ट प्रीमियम” प्रारम्भ किया गया है।
- ❖ चालू खाते के प्रीमियम स्वरूप “सेन्ट सिल्वर”, “सेन्ट गोल्ड” एवं “सेन्ट डायमंड” प्रारम्भ किए गए हैं।
- ❖ प्रीमियम के ग्राहकों की पहचान के लिए एक नए प्रकार की चेक बुक प्रारम्भ की गई है।
- ❖ स्थायी जमाओं में सुदृढ़ वृद्धि के लिए फ्लैक्सी आरडीएस योजना “सेन्ट स्वशक्ति” प्रारम्भ किया गया।
- ❖ हमारे ग्रामीण एवं अर्द्ध शहरी ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए आरडीएस योजना में एक और प्रकार “सेन्ट लाखपति” को समाविष्ट कर योजना की नई पैकेजिंग की गई है।



- ❖ अल्पावधि जमाएं हासिल करने के लिए “सेन्ट 101” के नाम से एक अल्पावधि योजना प्रारंभ की गई थी और एक महीने में ही इस योजना के समाप्त होने से पूर्व इसके अंतर्गत रु.1500 करोड़ का संग्रहण हुआ.
- ❖ वैतनिक वर्ग के लिए “सेन्ट सैलरी” बचत योजना प्रारम्भ की गई है.
- ❖ बड़ी राशियों के खाते आकर्षित करने के लिए चालू खातों एवं बचत खातों के साथ में भी दैनिक स्वीप सुविधा उपलब्ध करा कर सेन्ट संवृद्धि योजना को एक सर्वथा नया स्वरूप प्रदान किया गया है.

2) नई पहलें -

- ❖ वर्षभर चलाए गए विभिन्न प्रकार के कासा अभियान एवं प्रतियोगिताओं के आयोजन के परिणामस्वरूप प्रति शाखा प्रतिदिन खोले गए नए खातों की संख्या का औसत 2.54 से बढ़कर 3.62 खाते प्रति शाखा प्रतिदिन हो गया.
- ❖ सेन्ट प्रीमियम ग्राहकों को उनके जन्म दिवस पर पुष्प-गुच्छ से सम्मानित करने के लिए “ग्राहक प्रसन्नता” कार्यक्रम की शुरुआत की गई है.

3) आगामी योजनाएं -

- ❖ ऑनलाइन बैंकिंग लेन-देन में वृद्धि के लिए बचत खातों में रिवॉर्ड पॉइंट योजना प्रारंभ की जा रही है.
- ❖ अधिक-से-अधिक ‘नेट सेवी’ ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए ऑनलाइन बचत खाता खोलने की सुविधा प्रारंभ की जा रही है.
- ❖ एफआरएफडी(परिवर्तनीय सावधि जमा) योजना शीघ्र प्रारंभ की जा रही है.

ऋण

दिनांक 31.03.2013 को बैंक के सकल ऋण पिछले वर्ष के रु.150725 करोड़ से बढ़कर रु.176234 करोड़ हो गए हैं, जो 16.92% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शाता है. ऋणों में यह वृद्धि विभिन्न खंडों में निम्नानुसार विभक्त है :

₹ करोड़ में

	31.03.2012 को	31.03.2013 को	वृद्धि (%)
कॉर्पोरेट ऋण	98960	120328	21.59
कृषि	18848	24660	30.84
एमएसई	13161	17289	31.36
रिटेल ऋण	16915	22209	31.30

ऋण निगरानी विभाग

- ❖ बैंक ने एक सुपरिभाषित निगरानी नीति लागू की है, जिसमें एसएमए प्रबंधन के सभी पहलु, प्रारंभिक चेतावनी संकेतक, निगरानी तथा अनुवर्तन उपायों एवं सूचना प्रणाली सहित, एसएमए (विशेष उल्लेखित खाते) प्रबंधन पर विस्तृत दिशानिर्देश समाविष्ट हैं.
- ❖ यह नीति मई, 2011 में बोर्ड द्वारा अनुमोदित की गई थी तथा दिनांक 1 जुलाई, 2011 को पूरे बैंक में लागू की गई थी. इस नीति की मई, 2012 में समीक्षा की गई थी.
- ❖ दिनांक 1 अगस्त, 2011 से मुख्य महाप्रबंधक/महाप्रबंधक के स्वतन्त्र प्रभार में स्वतन्त्र ऋण निगरानी विभाग बनाया गया है.
- ❖ निगरानी नीति दिशानिर्देशों के अनुसार मानक अनियमित/एसएमए खातों की प्रत्येक महीने समीक्षा तथा निगरानी हेतु केन्द्रीय कार्यालय के साथ-साथ फील्ड स्तर पर भी निगरानी समिति का गठन किया गया है.
- ❖ निगरानी कौशल/जागरूकता में अभिवृद्धि के उद्देश्य से क्षेत्रीय प्रमुखों/उप क्षेत्रीय प्रबंधकों/ऋण समीक्षा अधिकारियों सहित फील्ड पदाधिकारियों हेतु विभिन्न कार्यशालाओं का आयोजन किया गया है.
- ❖ दबावग्रस्त खातों के आस्ति गुणवत्ता प्रबंधन की कार्ययोजना बनाने के लिए विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों/आंचलिक कार्यालयों में स्थानीय बैठकों के अथवा वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग के माध्यम से एसएमए ग्राहकों के साथ बैठकें की गईं.
- ❖ कॉर्पोरेट, एसएमई, रिटेल तथा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के ऋणों की रियल टाइम निगरानी के लिए बैंक द्वारा केंद्रीकृत ऋण मूल्यांकन प्रणाली तथा पर्यवेक्षण (क्लास) सॉफ्टवेयर को भी क्रियान्वित किया गया है.
- ❖ गहन ऋण निगरानी को सुनिश्चित करने के लिए परोक्ष निगरानी पर्यवेक्षण व्यवस्था प्रारम्भ किए जाने संबंधी कदम उठाये गए हैं.

- ❖ सीबीएस प्रणाली में पुनर्संरचना संबंधी संपूर्ण आंकड़े प्राप्त किए जा रहे हैं.
- ❖ वर्ष के दौरान सिबिल उपभोक्ता आंकड़ों का स्वीकार्यता स्तर सुधर कर 23% से 70% हो गया है.
- ❖ बैंक ने पिछली सभी वार्षिक वित्तीय निरीक्षण रिपोर्टों का बिंदुवार अनुपालन प्रस्तुत कर दिया है तथा वर्ष 2011 तक की रिपोर्टें बंद की जा चुकी हैं एवं वार्षिक वित्तीय निरीक्षण 2012 के सभी अवलोकनों का प्रत्युत्तर दे दिया गया है.

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण

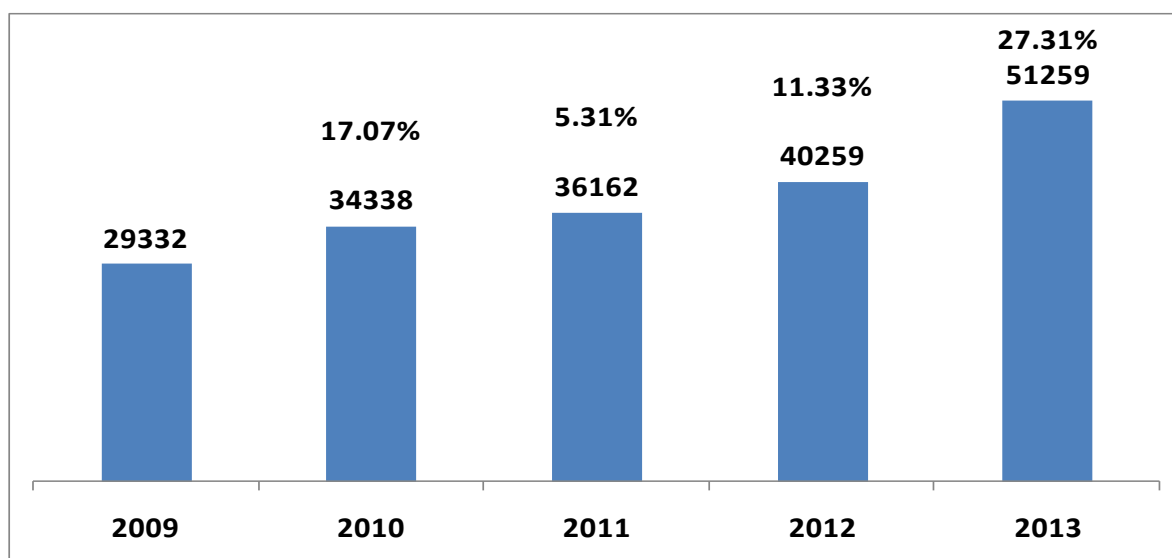
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण, बैंक के लिए एक विशेष ध्यान देने योग्य कार्य क्षेत्र रहा है और तदनुसार कृषि, एमएसई जैसे प्राथमिक क्षेत्रों में पर्याप्त जोर दिया गया है. परिणामस्वरूप, प्राथमिक क्षेत्र में हमारी प्रगति पर्याप्त प्रभावी रही है.

प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत ऋण प्रत्यायोजन रु.40259 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2012-13 में रु.51252 करोड़ हो गया, जिससे इसमें वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 8.76% की वृद्धि दर्ज की गई. दिनांक 31.03.2013 को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के विविध अनुभागों के अंतर्गत बैंक का कार्य-निष्पादन निम्नानुसार रहा :-
रु करोड़ में

क्रम संख्या	विवरण	मार्च 2012	मार्च 2013	वृद्धि (%)
	समायोजित शुद्ध बैंक ऋण (एएनबीसी)	131277	151116	
1	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम एएनबीसी का प्रतिशत	40259 30.67	51259 33.92	27.31
2	कुल कृषि ऋण एएनबीसी का प्रतिशत	18848 14.36	24660 16.32	30.84
3	प्रत्यक्ष कृषि ऋण एएनबीसी का प्रतिशत	15047 11.46	18881 12.49	25.48
4	अप्रत्यक्ष कृषि ऋण एएनबीसी का प्रतिशत	3801 2.90	5779 3.82	52.04
5	सूक्ष्म एवं लघु उद्यमी	13161	17289	31.36
6	शैक्षिक ऋण	2057	2525	22.75
7	आवास ऋण (रु. 25.00 लाख तक)	5981	6545	9.43
8	सूक्ष्म ऋण एवं अन्य	212	233	9.91

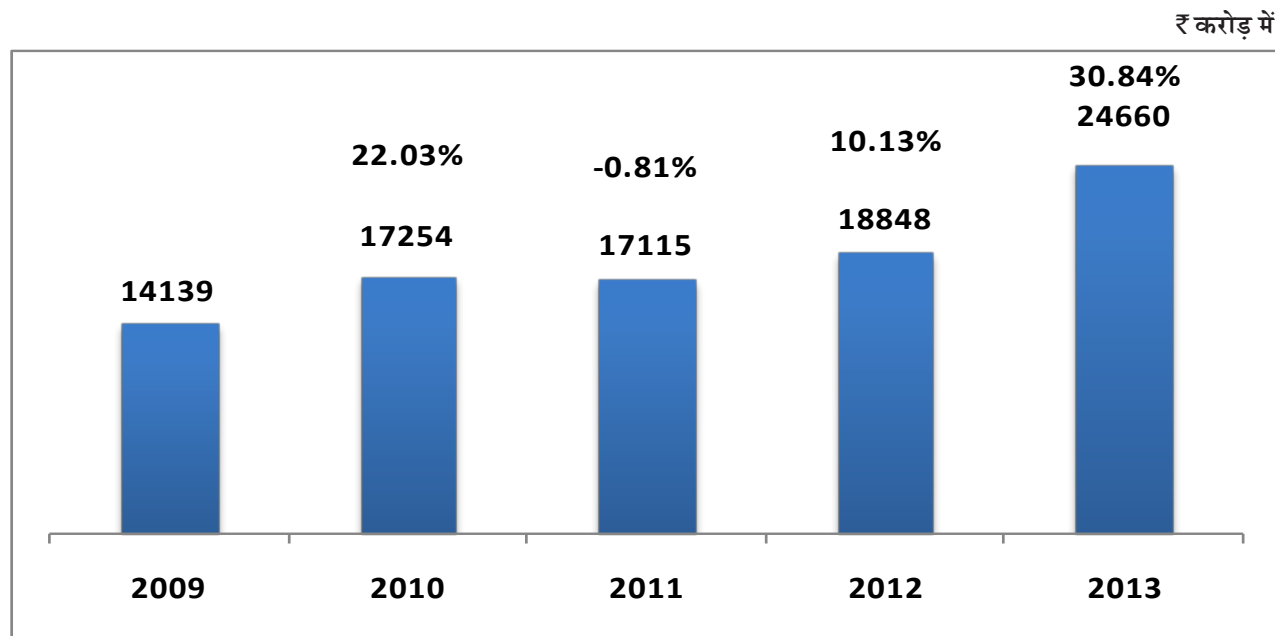
प्राथमिकता क्षेत्र

रु करोड़ में



कृषि

कुल कृषि ऋण, दिनांक 31.03.2012 के रु.18848 करोड़ के स्तर से बढ़कर दिनांक 31.03.2013 को रु.24660 करोड़ हो गया और इनमें 30.84% की वृद्धि दर्ज हुई. समायोजित शुद्ध बैंक ऋण(एएनबीसी) में इनकी हिस्सेदारी 14.36% से बढ़कर 16.32% हो गई है.



कृषि क्षेत्र में ऋण प्रवाह बढ़ाने हेतु की गई नई पहलें :

ग्रामीण ऋण हेतु विशिष्ट अभियान

- ❖ ऋण शिविरों का कैलेण्डर सभी क्षेत्रीय कार्यालयों तथा शाखाओं को उपलब्ध कराया गया. हमारी सभी ग्रामीण एवं अर्द्ध-शहरी शाखाओं द्वारा प्रत्येक माह में कम-से-कम एक विशाल ऋण शिविर का आयोजन किया गया.
- ❖ हमारे बैंक के संस्थापक सर सोराबजी पोचखानवाला की जयंती मनाते हुए दिनांक 09.08.2012 को हमारी इन शाखाओं द्वारा विशेष ऋण शिविर का आयोजन भी किया गया.
- ❖ इन ऋण शिविरों के दौरान कुल 90034 लाभार्थियों को रु.866.73 करोड़ की ऋण राशि स्वीकृत एवं वितरित की गई.

नए उत्पादों का शुभारंभ :

- ❖ परंपरागत फसलों के पौधारोपण हेतु भू-क्षेत्र की खरीद योजना.
- ❖ किसानों हेतु सेन्ट किसान तत्काल योजना.

क्षेत्र विशेष योजनाओं का शुभारंभ :

- ❖ महाराष्ट्र में चीनी उद्योग के ठेकेदारों के लिए फसल कटाई तथा माल दुलाई के खर्च हेतु वित्तपोषण योजना.
- ❖ गुजरात राज्य में अमूल के साथ अनुबंधित व्यावसायिक डेयरी उत्पादों हेतु वित्तपोषण योजना.

गोदाम रसीद के विरुद्ध ऋणों में वृद्धि हेतु कार्य-योजना :

- ❖ किसानों का वेयर हाऊसों द्वारा जारी रसीदों के विरुद्ध वित्तपोषण के लिए संपार्श्विक प्रबंधकों, यथा-स्टार वेयर हाउस एंड कोलेटरल मैनेजमेंट लि. (एसटीएआरएजीआरआई), एनबीएचसी, एनसीएमएल एवं एनसीडीईएक्स के साथ एमओयू हस्ताक्षरित किया गया है.
- ❖ वेयर हाऊस रसीदों के विरुद्ध ऋण प्रदान करने हेतु क्षेत्रीय कार्यालयों को विशेष लक्ष्य आवंटित किए गए.
- ❖ सेन्ट्रल वेयर हाउस कॉरपोरेशन, महाराष्ट्र स्टेट वेयर हाउस कॉरपोरेशन एवं नेशनल कोलैटरल मैनेजमेंट सर्विस लिमिटेड द्वारा जारी गोदाम-रसीदों के विरुद्ध वित्तपोषण हेतु इन कंपनियों के साथ एमओयू को अंतिम रूप दिया जा रहा है.
- ❖ हमारे क्षेत्रीय कार्यालयों की विशेष सिफारिशों के आधार पर मामले-दर-मामले आधार पर ब्याज तथा अन्य शुल्कों में छूट दी जा रही है.

- ❖ कृषि क्षेत्र में वृद्धि हेतु शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय, आंचलिक कार्यालय तथा केन्द्रीय कार्यालय में कार्यरत स्टाफ सदस्यों को बेहतर प्रदर्शन हेतु प्रोत्साहित करने के लिए एक प्रोत्साहन योजना बनाई गई है।

अतिरिक्त श्रमशक्ति सहयोग :

- ❖ वित्त वर्ष 2012-13 में 400 कृषि वित्त अधिकारियों के लिए भर्ती प्रक्रिया प्रारंभ की गई थी, जिनमें से 368 अधिकारियों ने रिपोर्ट किया। वर्ष 2013-14 के लिए 650 कृषि वित्त अधिकारियों की आवश्यकता निर्धारित की गई है एवं नियुक्ति प्रक्रिया शुरू की गई है।
- ❖ नए व्यवसाय के संग्रहण हेतु हमारे ग्रामीण एवं अर्द्ध-शहरी शाखाओं को मोटरसाइकिलें उपलब्ध कराई गई हैं।

वेब पोर्टल/इन्टरनेट पोर्टल/क्लास मॉड्यूल

- ❖ हमारी सभी कृषि ऋण योजनाओं को समाहित करते हुए बैंक की वेबसाइट पर कृषि बैंकिंग पोर्टल प्रारंभ किया गया है।
- ❖ हमारी पांच कृषि ऋण उत्पादों के आसान एवं त्वरित निपटान के लिए केंद्रीकृत ऋण मूल्यांकन स्वीकृति एवं पर्यवेक्षण(क्लास) मॉड्यूल से सीधे जोड़ दिया गया है।
- ❖ सभी योजनाओं को अद्यतन कर 01.01.2013 को मास्टर परिपत्र के रूप में प्रचालित किया गया है।

कृषि कर्ज माफ़ी एवं ऋण राहत योजना 2008

कर्ज माफ़ी एवं ऋण राहत योजना 2008 के अंतर्गत आरबीआई को दावा प्रस्तुतीकरण

कैग द्वारा एडीडब्ल्यूडीआर-2008 के अंतर्गत 417 खातों की निष्पादन लेखा परीक्षा कर रिपोर्ट सौंपी गई है।

रिपोर्ट के अनुसार, हमें 59 खातों में रु.17.18 लाख का लाभ देना है तथा 346 खातों में से रु.68.38 लाख की राशि उधारकर्ताओं से वसूल करनी है जो अतिरिक्त दी गई थी। अब तक हमने दिनांक 12.03.2013 तक रु.68.38 लाख की वसूली दिनांक 12.03.2013 को भेज दी थी। डीएफएस/आरबीआई के निर्देशानुसार दिनांक 29.02.2008 की स्थिति का कृषि खातों के सत्यापन का कार्य हमारे बैंक अधिकारियों/आंतरिक लेखा परीक्षकों द्वारा किया जा रहा है। अब तक 10.33 लाख खातों में से 4.05 लाख खातों का सत्यापन किया जा चुका है। इस प्रक्रिया के जून 2013 के अंत तक पूरी होना अपेक्षित है।

सूक्ष्म ऋण

प्रति उधारकर्ता रु.50000 तक की ऋण राशि वाले लाभार्थियों को रु.233 करोड़ के ऋण प्रदान किए गए हैं।

सूक्ष्म एवं लघु उद्यमी (एमएसई)

एमएसई समन्वित विकास का एक प्रमुख संचालक है। एमएसई क्षेत्र, 26.1 मिलियन से अधिक उद्यमों में फैले लगभग 60 मिलियन लोगों को रोजगार देता है। विनिर्माण उत्पाद में लगभग 45% इस क्षेत्र की एवं देश के कुल निर्यात में 40% हिस्सेदारी है। जीडीपी में 8% योगदान एमएसई क्षेत्र का है, जिसके 10% के स्तर तक पहुँचने की उम्मीद है।

- ❖ चालू वर्ष में सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों ने 31.36% की वृद्धि दर्ज की है। इसप्रकार चालू वर्ष के अंत तक एमएसई के कुल ऋण रु.13161 करोड़ से बढ़कर रु.17289 करोड़ हो गए हैं। मध्यम उद्यमों के ऋण 49.26% की वृद्धि के साथ रु.1837 करोड़ से बढ़कर चालू वित्तीय वर्ष के अंत तक रु.2742 करोड़ हो गए हैं।
- ❖ एमएसएमई पर ध्यान केन्द्रित करने एवं समूह आधारित दृष्टिकोण अपनाने के लिए 535 विशेषीकृत एसएमएसई शाखाएँ नामित की हैं। बैंक ने इन सभी नामित शाखाओं के शाखा प्रबंधकों के लिए दो दिनों की कार्यशाला का आयोजन किया।
- ❖ एमएसएमई पर और अधिक बल देने के लिए पृथक एमएसएमई विभाग बनाया गया है।
- ❖ बैंक द्वारा महिला उद्यमियों की सहायता हेतु 77 क्षेत्रीय समन्वयकों के साथ केन्द्रीय कार्यालय में “महिला उद्यमी कक्ष” की स्थापना की है।
- ❖ “अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस” के अवसर पर बैंक द्वारा सिर्फ महिला उद्यमियों सीजीटीएमएसई कवर युक्त “सेन्ट कल्याणी योजना” प्रारंभ की है। इस योजना के अंतर्गत प्रत्येक एक वर्ष के लिए गारंटी शुल्क बैंक द्वारा वहन किया जाएगा।
- ❖ पूर्णतः महिला उद्यमियों के लिए “सेन्ट कल्याणी”, सिविल/विनिर्माण क्षेत्र के ठेकेदारों के वित्तपोषण के लिए “सेन्ट कांटेक्टर”, खाद्य और कृषि आधारित प्रसंस्करण इकाइयों के वित्तपोषण हेतु “सेन्ट फूड प्रोसेसिंग प्लस”, अल्पसंख्यक समुदाय हेतु “सेन्ट प्रॉस्पेरिटी”, व्यवसाय संवर्धन हेतु “सेन्ट प्रोत्साहन”, व्यावसायिक उद्देश्य के लिए “सेन्ट कंस्ट्रक्शन इक्विपमेंट फाइनेंस”, “सेन्ट बिजनेस गोल्ड लोन स्कीम”, बुनकरों के लिए “सेन्ट वीवर क्रेडिट कार्ड”, “सेन्ट लघु उद्यमी क्रेडिट कार्ड”, ट्रांसपोर्टों के लिए एसआरटीओ योजना है।
- ❖ एमएसएमई के सुनिश्चित लक्षित समूह को ध्यान में रखते हुए बैंक द्वारा विभिन्न नई योजनाएँ भी प्रारंभ की हैं।
- ❖ बैंक ने बजाज ऑटो फाइनेंस लिमिटेड, टीवीएस मोटर्स, अशोक लैलैंड, टाटा मोटर्स इत्यादि जैसे कई कॉर्पोरेट्स के साथ गठबंधन किया है।
- ❖ हमारे बैंक की वेबसाइट पर ऑनलाइन एमएसएमई आवेदन उपलब्ध है। वेबसाइट पर ऑनलाइन आवेदन कर कोई भी एमएसई उद्यमी ऋण के लिए आवेदन कर सकता है।

एमएसई पोर्टल

सभी ऋण योजनाओं एवं सरलीकृत कॉमन आवेदन फॉर्म समाविष्ट कर बैंक की वेबसाइट पर यह पोर्टल प्रारंभ किया गया है।

स्वयं सहायता समूह

इस योजना के अंतर्गत बैंक द्वारा वर्तमान वर्ष के दौरान 13957 समूह गठित किए गए, जिनमें से 12397 समूह ऋण से संबद्ध किए गए हैं। योजना के प्रारंभ से अब तक बैंक ने 166147 समूहों की स्थापना की है, जिसमें से 107364 समूह ऋण संबद्ध हैं एवं वर्ष के अंत में इनमें रु.863.51 करोड़ का बकाया ऋण शेष था। ऋण-संबद्ध समूहों में से 88267 महिला समूह हैं, जिनकी कुल स्वीकृत ऋण सीमा रु.681.91 करोड़ है, जो कुल ऋण संबद्ध समूहों का 82.21% है। वाम चरमपंथ प्रभावी जिलों में भी कुल 2875 समूहों का गठन किया गया है, जिनमें से 617 समूह ऋण संबद्ध है।

अग्रणी बैंक के तहत प्रदर्शन

- ❖ हम सात राज्यों के 48 जिलों में अग्रणी बैंक के उत्तरदायित्व का निर्वाह कर रहे हैं यथा मध्य प्रदेश(18), बिहार(10), महाराष्ट्र(7), उत्तर प्रदेश(5), पश्चिम बंगाल(3), राजस्थान(3) एवं छत्तीसगढ़(2)। हमारी कुल शाखाओं में से क्रमशः 50% एवं 25% शाखाएं इन राज्यों एवं अग्रणी जिलों में स्थित हैं।
- ❖ अग्रणी बैंक योजना के प्रभावी कार्यान्वयन हेतु, अग्रणी जिला प्रबंधकों के कार्यालयों को पर्याप्त सुविधाओं से युक्त बनाया गया है तथा सही प्रकार का स्टाफ प्रदान किया गया है। बुनियादी सुविधाएं, यथा-पृथक/अच्छा परिसर, वाहन, कंप्यूटर/लैपटॉप(स्काइप सुविधायुक्त) तथा प्रिंटर, टेलीफोन, इंटरनेट सुविधा, ई-मेल आईडी, मोबाइल, फैक्स, वेबसाइट की स्थापना इत्यादि सुविधाएं उपलब्ध कराई गई हैं।
- ❖ आम जनता/लोगों में हमारे बैंक के विभिन्न उत्पादों सम्बन्धी जानकारी देने के लिए, हमने ग्रामीण इलाकों के लोगों से सम्बंधित-किसान क्रेडिट कार्ड, सेन्ट्रल अर्टिजन क्रेडिट कार्ड, स्वाभिमान/आधार इत्यादि को एलडीएम को प्रदत्त गाड़ियों पर प्रदर्शित किए हैं।
- ❖ वार्षिक ऋण योजना के तहत अग्रणी जिलों में स्थित सभी बैंकों की 81% की उपलब्धि की तुलना में हमारी शाखाओं की समग्र उपलब्धि 84% रही है। मार्केट शेयर 12.23% (मार्च-12) से बढ़कर 14.74% (मार्च-13) हो गया जबकि मार्च 13 में शाखा शेयर 13.45% था। इसीप्रकार अग्रणी जिलों में ऋण जमा अनुपात 42% से बढ़कर 46% हो गया है। सभी बैंकों की ऋण अनुपात 49% से बढ़कर 50% हो गया है।
- ❖ विभिन्न कार्य परिचालन क्षेत्रों में कार्य-निष्पादन की समीक्षा हेतु केन्द्रीय कार्यालय स्तर पर अग्रणी बैंक प्रबंधकों के समीक्षा सम्मेलन भी हम आयोजित करते हैं।
- ❖ प्रति वर्ष बेहतर कार्य-निष्पादक अग्रणी जिला प्रबंधकों को ट्रॉफी एवं नकद राशि के पुरस्कार से सम्मानित करने के लिए हमने वार्षिक कार्य-निष्पादन के आधार पर विशेष पुरस्कार/प्रोत्साहन योजना प्रारंभ की है।
- ❖ हमारे बैंक द्वारा एक अनूठी पहल की शुरुआत की गई है, जिसके अंतर्गत फील्ड अधिकारियों से गहन संपर्क तथा विभिन्न क्षेत्रों में प्राथमिकता क्षेत्र/वित्तीय समावेशन गतिविधियों के समग्र निर्धारण हेतु सभी 48 अग्रणी जिलों में केन्द्रीय कार्यालय तथा आंचलिक कार्यालय से महाप्रबंधक/आंचलिक प्रबंधक द्वारा आउटरीच कार्यक्रम का आयोजन किया जाता है।
- ❖ हमने सशक्तीकरण, चुवाओं के कौशल विकास प्रशिक्षण एवं ऋण संबद्धता के माध्यम से समन्वित विकास के लिए प्रत्येक मुख्य जिलों में एक गांव चुना है। सम्पूर्ण समाजिक-आर्थिक परिवर्तन लाने के लिए सभी विकासपरक गतिविधियों जैसे वित्तीय शिक्षा/वित्तीय समावेशन कार्यक्रम का पूर्ण क्रियान्वयन, आरसेटी में ग्रामीण बेरोजगार युवकों को प्रशिक्षण, स्वयं सहायता समूह/कृषक क्लब/जेएलजी का गठन, ऋण गतिविधियों का क्रियान्वयन किया जा रहा है। अग्रणी जिले के अन्य गांवों में भी इन्हें प्रतिबिम्बित किया जा रहा है।

राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति :

- ❖ मध्य प्रदेश राज्य में हमारा बैंक एसएलबीसी का समन्वयक है। वर्ष 2012-13 के दौरान, अलग-अलग विकास एजेन्सियों द्वारा सरकार प्रायोजित कार्यक्रमों सहित विभिन्न पैरामीटरों के अंतर्गत राज्य में की गई प्रगति की समीक्षा तथा उस पर निगरानी रखने हेतु 4 एसएलबीसी बैठकें आयोजित की गईं।
- ❖ इस राज्य के लिए हमारा विजन है कि “राज्य का ऐसा सर्वांगीण एवं समन्वित विकास कि जिससे सभी नागरिकों का जीवन समृद्ध बने तथा उन्हें अपनी क्षमता के अनुसार श्रेष्ठ प्रयास करने के अवसर प्राप्त हों और वे देश के विकास में योगदान दे सकें”।
- ❖ राज्य के 50 में से 18 जिलों में अग्रणी बैंक का दायित्व हम पर है तथा राज्य स्थित 3377 शाखाओं में से हमारे बैंक की 415 शाखाएं कार्यरत है।
- ❖ एसीपी के लक्ष्यों को हासिल करने में विभिन्न रणनीतियों पर चर्चा करने हेतु राज्य के सभी अग्रणी जिला प्रबंधकों की समीक्षा सम्मेलन/कार्यशाला के आयोजन, वित्तीय समावेशन तथा उद्देश्य प्राप्ति में इनकी एकीकृत भूमिका तथा दायित्वों की कार्य-योजना तैयार करने में हम निरंतर अग्रगामी रहे हैं।
- ❖ हमारा पहला ऐसा बैंक है, जिसने मुख्यमंत्री ग्रामीण आवास योजना के अंतर्गत राज्य सरकार के साथ एमओयू का आरम्भ किया है।
- ❖ कुछ जिलों में विभिन्न अवरोधकों के बावजूद, हमारा राज्यों में सीडी दर 60% से अधिक हो चुका है।
- ❖ बैंकों को आवंटित सभी उप-कार्य क्षेत्रों को बैंकिंग आउटलेट जैसे-शाखा, बीसीए अथवा सीएससी द्वारा पहुँच बनाते हैं।

सरकार प्रायोजित कार्यक्रम (2012-13)

वर्ष के दौरान, बैंक ने विभिन्न सरकार प्रायोजित कार्यक्रमों के अंतर्गत निम्नानुसार ऋण स्वीकृत किए हैं :

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	योजना	वर्ष 2012-13 के दौरान संवितरण	
		खाता	राशि
1	एसजीएसवाई	20394	199.25
2	एसजेएस	47544	283.78
3	पीएमईजीपी	8441	140.84

कमजोर वर्गों को अग्रिम

वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा कमजोर वर्गों की विभिन्न श्रेणियों के लोगों को रु. 15521.36 करोड़ के ऋण संवितरित किए, जो एएनबीसी का 10.27% है एवं जो सरकार द्वारा निर्धारित लक्ष्य (10%) से अधिक है.

अल्पसंख्यक समुदायों को अग्रिम

भारत सरकार ने अल्पसंख्यक समुदायों के कल्याण के लिए अपने नए 15 सूत्री प्रधानमंत्री कार्यक्रम में अल्पसंख्यक समुदायों को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋणों का 15% ऋण देने का लक्ष्य निर्धारित किया है. बैंक ने विभिन्न अल्पसंख्यक समुदायों के 597781 लाभार्थियों को रु. 7698.00 करोड़ की विभिन्न ऋण सुविधाएं प्रदान की है, जो दिनांक 31.03.2013 को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋणों का 15.02% है.

महिला लाभार्थियों को अग्रिम

महिला लाभार्थियों के ऋण संवितरण में पिछले वर्षों में काफी सुधार हुआ है, परिणामस्वरूप, दिनांक 31 मार्च 2013 को महिलाओं के बकाया ऋण रु. 7564.80 करोड़ थे. यह भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लक्ष्य एएनबीसी के 5% के मुकाबले 5.06% है.

विभेदक ब्याज दर (डीआरआई)

डीआरआई योजना के अंतर्गत दिनांक 31 मार्च 2013 को संवितरित ऋण रु. 39.89 करोड़ थे.

सेन्ट्रल किसान क्रेडिट कार्ड (सीकेसीसी)

बैंक ने दिनांक 31 मार्च, 2013 तक 1619020 लाभार्थियों को रु. 12594.71 करोड़ की राशि के किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं. इस वर्ष के दौरान रु. 7095.39 करोड़ की राशि के 250595 नये सीकेसीसी कार्ड जारी किए गए हैं. वर्तमान में, 1038878 कार्ड सक्रिय व्यवहार में हैं.

रुपे केसीसी डेबिट कार्ड का शुभारंभ :

दिनांक 21 दिसम्बर 2012 को, दिल्ली में भारत सरकार के माननीय वित्त मंत्री द्वारा हमारे प्रथम रुपे केसीसी कार्ड का शुभारंभ किया गया था. 31 मार्च 2013 तक पात्र सीकेसीसी खाते धारकों को 67348 रुपे केसीसी डेबिट कार्ड जारी किए गए हैं. हमारा लक्ष्य दिनांक 30 जून 2013 तक सभी पात्र खातों में रुपे केसीसी डेबिट कार्ड जारी करना है.

सामाजिक सुरक्षा योजना

❖ **राष्ट्रीय कृषि बीमा योजना**

इस योजना के अंतर्गत, प्राकृतिक आपदाओं इत्यादि जैसी अनिवारणीय जोखिमों के कारण किसानों को होने वाले नुकसान के प्रति रक्षण प्रदान किया जाता है. उपर्युक्त योजना देश भर के अधिसूचित राज्यों/क्षेत्रों में अनाज, तिलहन के लिए उपलब्ध है.

❖ **ग्रामीण गोदाम तथा वेयर हाउस/शीत-गृह**

मार्च, 2013 को ग्रामीण गोदामों एवं वेयर हाउस/शीत-गृहों के निर्माण के लिए 2210 खातों में राशि रु.450.72 करोड़ का अग्रिम शेष था, ताकि किसानों को पीक सीजन के दौरान अपने उत्पाद हड़बड़ाहट न बेचने पड़ें. बैंक द्वारा विभिन्न खातों में वेयर हाउस एवं शीत-गृहों के लिए अग्रिम प्रदान किए गए हैं तथा किसान इन योजनाओं का लाभ उठा रहे हैं. वेयर हाउस रसीद के विरुद्ध 1928 खातों में रु.65.44 करोड़ अग्रिम के रूप में दिए जा चुके हैं.

वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केन्द्र (एफएलसीसी)

❖ हमने 7 राज्यों में 50 एफएलसीसी खोले हैं जिनमें मध्य प्रदेश(18), बिहार(10), महाराष्ट्र(8), उत्तर प्रदेश(5), पश्चिम बंगाल (4), राजस्थान(3) एवं छत्तीसगढ़(2).

❖ इन सभी केन्द्रों द्वारा 1664 आउटडोर विजिट की गई जिसमें 125619 व्यक्तियों को साक्षरता/परामर्श प्रदान किया गया. इनके अंतर्गत जन अभियान एवं व्यक्तिगत परामर्श दोनों ही शामिल है.



- ❖ लोगों में जागरूकता लाने एवं उनकी आर्थिक स्थिति और जीवनयापन स्तर में सुधार के अवसर प्रदान करने के लिए बैंक ने उन्हें जन सम्पर्क प्रणाली युक्त गाड़ियां एवं बैंक द्वारा आरम्भ किये गए विभिन्न उत्पादों/योजनाओं को प्रचारित करने के लिए एलसीडी प्रदान किए हैं। इसके आलावा गांव के दौरों एवं परामर्श प्रदान करते समय शिक्षण सामग्री, किट, किताबें इत्यादि भी उपलब्ध कराई है।

ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान

- ❖ बैंक ने देश के 9 राज्यों में 46 आरसेटी की स्थापना की है अर्थात् मध्य प्रदेश(18), बिहार(9), महाराष्ट्र(6), उत्तर प्रदेश(5), पश्चिम बंगाल(3), छत्तीसगढ़(2), राजस्थान(1), ओडिसा(1) एवं असम(1)।
- ❖ 2012-13 वर्ष के दौरान, आरसेटी ने 514 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये जिसमें 16103 अभ्यर्थियों को प्रशिक्षण प्रदान किया। इनमें से, 8696 (54%) प्रशिक्षु बैंक ऋण से संबद्ध थे। ऋण संबद्धता में हमारे बैंक की हिस्सेदारी भी 55% (2011-12) से बढ़कर 74% (2012-13) तक हो गई है।
- ❖ देश में आरसेटी की स्थापना में अग्रसक्रिय भूमिका अदा करने के लिए ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा हमारे बैंक को “सेंटर ऑफ़ एक्सलेंस” पुरस्कार प्रदान किया गया है।
- ❖ हमारे बैंक के 102 वें स्थापना दिवस के अवसर पर, हम ने विशिष्ट कदम उठाते हुए 21 आरसेटी केन्द्रों की स्थापना की। वर्तमान में 24 स्थान भवन निर्माण के लिए तैयार है एवं मार्च 2014 तक इनके पूर्ण होने के सम्भावना है।

हमारी पहलें

- ❖ हमारे बैंक द्वारा आरसेटी तथा एफएलसीसी के प्रचालनों तथा कार्य-प्रणाली पर नियंत्रण एवं निगरानी रखने के लिए “सेंट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया सामाजिक उत्थान एवं प्रशिक्षण संस्थान” (सीबीआई-एसयूएपीएस) नाम से एक सोसाइटी/ट्रस्ट की स्थापना की गई है।
- ❖ आरसेटी तथा एफएलसीसी के मामलों तथा कार्यों पर पूर्ण नियंत्रण एवं निगरानी रखने हेतु हमने एक उच्च स्तरीय प्रशासकीय परिषद का गठन किया है, जिसके संरक्षक, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक; अध्यक्ष, कार्यपालक निदेशक एवं सदस्य, महाप्रबंधकगण हैं।
- ❖ केन्द्रीय कार्यालय के स्तर पर मुख्य कार्यपालक अधिकारी-आरसेटी/एफएलसीसी के तौर पर कार्य करने के लिए हमने कृषि एवं ग्रामीण विकास के क्षेत्र में व्यापक अनुभव एवं एक्सपोजर प्राप्त सेवानिवृत्त महाप्रबंधक को नियुक्त किया है।
- ❖ हमने पर्याप्त आवश्यक दक्षता प्राप्त सेवानिवृत्त वरिष्ठ बैंक अधिकारियों को आरसेटी निदेशक तथा एफएलसीसी परामर्शदाता के रूप में कार्य करने हेतु अनुबंधित करना प्रारम्भ कर दिया है तथा उन्हें आवश्यक कर्मचारी उपलब्ध कराए हैं।
- ❖ जिला स्तर पर सभी स्थानीय विकास संस्थानों के प्रतिनिधियों को सम्मिलित कर स्थानीय सलाहकार समितियों तथा प्रशिक्षण समितियों का गठन किया गया है।
- ❖ सभी 46 आरसेटी के लिए भवन निर्माण हेतु एक मॉडल योजना तैयार की है। आरसेटी प्रशिक्षुओं के रोजगार की स्थिति की जानकारी रखने के लिए लाभार्थियों के वेब आधारित आंकड़ों के निर्माण की प्रक्रिया जारी है।
- ❖ निदेशकों के नियमित सम्मलेन आयोजित किए जा रहे हैं, जिनमें इनके कार्य-निष्पादन की समीक्षा के साथ-साथ बेहतर कार्य-संपादन के सम्बन्ध में विचार-विमर्श किया जाता है।

वित्तीय समावेशन

- ❖ बैंक को 2000 से अधिक की आबादी वाले 3728 गांव आवंटित हुए थे। बैंक ने इन सभी गांवों को 116 शाखाओं एवं 3612 बीसी एजेंटों द्वारा आवृत कर लिया है।
1. बैंक ने 1482 बेस शाखाओं से संबद्ध अपनी सभी 3612 अति सूक्ष्म शाखाएं खोल दी है।
 2. 1482 बेस शाखाओं में से, 800 बेस शाखाओं में लेपटॉप द्वारा कनेक्टिविटी उपलब्ध कराई गई है।
 3. उपरोक्त के अलावा बैंक ने स्वयं आगे बढ़ते हुए 4956 अतिरिक्त गांवों को भी कवर कर दिया है। बैंक द्वारा कुल 8684 बैंक रहित गांवों को कवर किया है।
 4. हम ने एनसीआर क्षेत्र में 7 शहरी वित्तीय समावेशन केन्द्र खोले है।
 5. 2000 से अधिक जनसंख्या वाले आवंटित गांवों में वित्तीय समावेशी खातों की संख्या वित्त वर्ष 2011-12 के 3.88 लाख से बढ़कर वित्त वर्ष 2012-13 में 17.11 लाख हो गए हैं। वित्त वर्ष 2011-12 में कार्ड की संख्या 11.94 लाख थी, जो वित्त वर्ष 2012-13 में 15.52 लाख हो गए। इस प्रकार इनमें क्रमशः 341% व 30% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई।
 6. बैंक ने 73.64 लाख मूल बचत बैंक जमा खाते (बीएसबीडीए) खोले हैं। शाखा एवं बीसी आउटलेट को मिलाकर इन खातों में कुल शेष 332.62 करोड़ हैं।
 7. हमारे सभी एफआई खातों को बैंक के सीबीएस में अंतरित कर दिया गया है।

- हमने एफआई ग्राहकों के लिए भारिबैं द्वारा निर्धारित सभी पांच मूल वित्तीय उत्पाद प्रदान किये हैं अर्थात् सेन्ट बचत खाता, सेन्ट विकास खाता, सेन्ट स्मार्ट किसान क्रेडिट कार्ड, सेन्ट स्मार्ट जनरल क्रेडिट कार्ड, सेन्ट वैरिएवल रेकरिंग जमा योजना प्रारम्भ कर दिये हैं।
- हमारे बैंक को वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान दो बार प्रतिष्ठित स्कोच गोल्ड पुरस्कार प्राप्त हुआ है। प्रथम पुरस्कार 18 सितम्बर 2012 को “इनोवेटिव अरबन फाइनेशियल इनक्लूजन इम्प्लीमेंटेशन मॉडल” के लिए और दूसरा वित्तीय समावेशन दिवस 5 जनवरी 2013 को “रीचिंग लास्ट माइल” के लिए प्राप्त हुआ।

प्रत्यक्ष लाभ अंतरण

- प्रत्यक्ष लाभ अंतरण प्रभावी करने में हमारा अमरावती जिला सर्वप्रथम रहा है जहाँ 01.01.2013 को ही निम्नलिखित योजनाओं के अंतर्गत प्राप्त भुगतानों को प्रत्यक्ष लाभांतरण के अंतर्गत प्रभावी कर दिया।

1. बाल श्रम कामगार योजना

2. इंदिरा गांधी मातृत्व सुरक्षा योजना

- बैंक में 235187 लाख खातों को समर्थित कर दिये गए हैं।
- डीबीटी के लिए प्रायोगिक तौर पर 43 जिलों में 139435 खाते आधार समर्थित किये गये हैं। इन 43 जिलों में से अर्थात् अमरावती एवं होशंगाबाद दो जिलों में हमारा बैंक अग्रणी बैंक है।
- डीबीटी के द्वितीय चरण के लिए चिन्हित 78 जिलों में, 27270 खाते आधार समर्थित किए गए हैं इन 78 जिलों में से 6 जिलों इटावा, जलगांव, कोटा, कूचबिहार, कोरिया एवं जबलपुर में हमारा बैंक अग्रणी बैंक है।

वित्तीय समावेशन (एफआई) की अभिनव पहलें

एक अभिनव पहल के रूप में, कॉर्पोरेट कार्यालय के महाप्रबंधक तथा उप महाप्रबंधक ने एक साथ दिनांक 8 एवं 9 सितम्बर 2012 को बैंक के 48 अग्रणी जिलों में आउटरीच कार्यक्रम किए। इसे देखते हुए वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा अन्य सार्वजनिक क्षेत्रों के बैंकों को निर्देश जारी किए गए कि वे भी इस प्रकार के कार्यक्रम करें।

आधार पेमेंट ब्रिज सिस्टम (एपीबीएस)

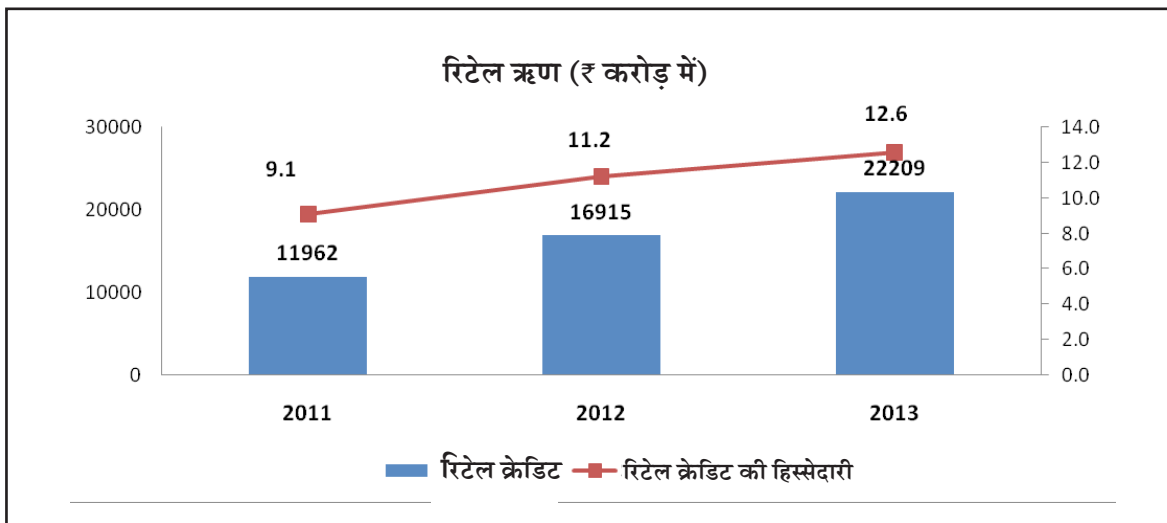
हमारा बैंक एपीबीएस समर्पित है। प्रत्यक्ष लाभ अंतरण मुख्य रूप से एपीबीएस प्लेटफॉर्म से ही संचालित होगा।

आधार समर्पित भुगतान प्रणाली (ईपीएस) : दो वित्तीय समावेशन बैंडरो ने एपीबीएस को सफलतापूर्वक कार्यान्वित किया है।

कियोस्क आधारित वित्तीय समावेशन मॉडल : बैंक द्वारा वर्ष 2012-13 के दौरान कियोस्क वित्तीय समावेशन मॉडल के क्रियान्वयन की प्रक्रिया आरम्भ की गई है। इससे हमारे ग्रामीण क्षेत्र के ग्राहकों को निधि-अंतरण, शेष राशि की जानकारी, लघु विवरणी, एपीबीएस, एईपीएस इत्यादि सुविधाएँ उपलब्ध होंगी। प्रारंभ में ये सुविधाएँ 50 कॉमन सेवा केंद्र (सीएससी) द्वारा उपलब्ध कराई जाएंगी। इस मॉडल के प्रयोग से बैंक अकार्यशील बीसी की छंटाई कर सकेगा।

रिटेल ऋण

रिटेल ऋण योजना के अंतर्गत कुल बकाया राशियां दिनांक 31.03.2013 के रु.16915 करोड़ से बढ़कर रु. 22209 दिनांक 31.03.2013 हो गया, इस प्रकार इसमें रु.5294 करोड़ की समग्र वृद्धि दर्शाते हुए तथा मार्च 2012 के ऊपर 31.30% की वृद्धि दर्ज की। बैंक के कुल अग्रिम में से रिटेल पोर्टफोलियो 12.60% है।





नये उत्पादों की शुरुआत

वित्त वर्ष में 2012-13, हमने विभिन्न नये उत्पाद की शुरुआत की है जो कि निम्न प्रकार हैं:

- ❖ “सेन्ट कॉम्बा” - आवास ऋण एवं वाहन ऋण का संयोजन आकर्षक दरों एवं वहन योग्य मासिक किश्त पर तथा झंझटमुक्त ऋण स्वीकृति प्रक्रिया. 30 वर्षों तक के आवास ऋण के लिए रु.896/- की सबसे कम मासिक किश्त, 84 माह तक के वाहन ऋण के लिए रु.1673 की सबसे निम्न मासिक किश्त. योजना की निर्माण कॉरपोरेट कर्मचारियों को ध्यान में रखते हुए किया गया है.
- ❖ “सेन्ट होम - सीआरजीएफटीएलआईएच” - समाज के आर्थिक रूप से कमजोर व्यक्तियों को झंझटमुक्त एवं संपार्श्विक मुक्त आवास ऋण.
- ❖ “सेन्ट होम स्वाभिमान प्लस”-वरिष्ठ नागरिकों हेतु विशिष्ट रिवर्स मॉरगेज योजना.
- ❖ “सेन्ट विद्यार्थी - व्यावसायिक शिक्षण एवं प्रशिक्षण”- व्यावसायिक शिक्षण एवं प्रशिक्षणों के वित्तपोषण हेतु आईबीआई मॉडल के अंतर्गत योजना.

उत्पाद/सेवाएं

- ❖ वर्तमान में रिटेल ऋण के अंतर्गत हमारे पास 30 उत्पाद/योजना हैं जिनमें से प्रमुख हैं सेन्ट होम, सेन्ट व्हीकल, सेन्ट विद्यार्थी, सेन्ट मॉरगेज, सेन्ट ट्रेड, सेन्ट सहयोग, सेन्ट पर्सनल गोल्ड लोन, पर्सनल लोन, रिवर्स मॉरगेज उत्पाद हैं.
- ❖ ओद्योगिक मानक एवं समकक्ष बैंकों के साथ कदम मिलाते हुए और ग्राहकों की विविध वित्तीय मानकों की पूर्ति हेतु हमारा बैंक वर्तमान ऋण योजनाओं को जैसे सेन्ट ट्रेड, सेन्ट मॉरगेज, सेन्ट होम, एमबीए कार्यपालकों के लिए शिक्षा ऋण, संशोधित आईबीए मॉडल शिक्षा ऋण योजना के अंतर्गत सेन्ट विद्यार्थी योजना, सेन्ट व्हीकल आदि में निरंतर संशोधन किया है.
- ❖ हमारे ग्राहकों की अंतर्हित मांग की पूर्ति हेतु हमने नई योजनाओं की शुरुआत की है जैसे कि सेन्ट कोम्बो, पेंशनधारकों को ओडी सुविधा, सेन्ट रेन्टल सेन्ट होम-सीआरजीएफटीएलआईएच योजना, व्यावसायिक शिक्षण एवं प्रशिक्षण योजना इत्यादि.

तकनीकी पहल:

ए. क्लास सॉफ्टवेयर:-

- ❖ हमारे बैंक ने रिटेल ऋणों की स्वीकृति में जोखिम न्यूनीकरण के कदमों का ध्यान रखते हुए गुणात्मक मूल्यांकन के लिए एक समान ऋण मूल्यांकन एवं निगरानी मॉड्यूल के रूप में एक स्वचालित सॉफ्टवेयर “क्लास” प्रारंभ किया है. यह ऋण स्वीकृति के दिन से ही ऋण खातों की निगरानी में सहायक होता है और इस प्रकार यह नये स्लीपेज कम करने में मदद देता है.
- ❖ इस सॉफ्टवेयर ने फील्ड फंक्शनरियों को ऋण प्रस्तावों के मूल्यांकन में एकरूप तथा व्यवस्थित मूल्यांकन बनाए रखने में सहायक हुआ है तथा इससे ऋण प्रस्तावों के टर्न राउंड टाइम (टीएटी) को भी कम करने में मदद मिली है.
- ❖ सभी शाखाएं क्लास सॉफ्टवेयर से जुड़ चुकी हैं तथा सभी रिटेल उत्पाद परिचालन के लिए लाइव बनाए गए हैं.
- ❖ वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान रु.1647.60 करोड़ के कुल 21801 प्रस्ताव प्रसंस्कृत किए गए हैं. क्लास सॉफ्टवेयर के 100% उपयोग हेतु प्रभावी कदम उठाए गए हैं.

बी. सेन्ट्रल रजिस्ट्री ऑफ सिक्यूरिटाइजेशन असेट रिकंस्ट्रक्शन एंड सिक्यूरिटी इंटरैस्ट ऑफ इंडिया (सीईआरएसएआई)

- ❖ हमारे बैंक में हमने सेन्ट्रल रजिस्ट्री का नया संस्करण मेकर-चेकर पद्धति का सफलतापूर्वक क्रियान्वयन किया है तथा डिजिटल हस्ताक्षर पद्धति को अपनाया है.
- ❖ सभी क्षेत्रीय कार्यालयों को डिजिटल हस्ताक्षर प्रदान किए हैं तथा संबंधित अधिकारी मॉरगेज डाटा सीईआरएसएआई पर अपलोड कर रहे हैं.
- ❖ हमने सीएबीएस पर बेच अपलोडिंग सुविधा भी आरंभ की है जो कि शाखाओं को सीधे मॉरगेज विवरण भरने की सुविधा देगी तथा क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर क्षेत्र विशेष की सभी 500 से 1000 प्रविष्टियों वाली बेच फाइल जनरेट हो सकेगी एक ही बार में अपलोड हो जाएगी. यह फॉर्म 1 को भौतिक रूप में तथा सीईआरएसएआई पोर्टल पर मॉरगेज की अपलोडिंग के लिए क्षेत्रीय कार्यालय को प्रस्तुत करने के श्रम में कमी करेगा. यह सिस्टम परीक्षणधीन है और इसे शीघ्र ही प्रचलित किया जाएगा.

सी. क्रेडिट इंफोर्मेशन ब्यूरो इंडिया लिमिटेड (सिबिल)

- ❖ भारिबैं के दिशानिर्देशानुसार, हमारा बैंक हमारे विद्यमान ऋणियों के ऋण संबंधी (दोनों ग्राहक एवं वाणिज्यिक) सूचनाएं सिबिल को प्रस्तुत की जा रही है.
- ❖ सभी शाखा स्तर पर आंकड़े निकालने तथा सिबिल में अपलोडिंग की प्रक्रिया स्वचालित है.

- ❖ इसके साथ ही “समुचित सावधानी” प्रक्रिया के भाग स्वरूप सिबिल के डाटाबेस से संभावी ऋणियों के डाटा तक पहुंच बनाने के लिए फील्ड फंक्शनरियों को पर्याप्त यूजर आईडी उपलब्ध कराए गए हैं।

डी. ऑन लाइन ऋण आवेदन सुविधा

- ❖ जेन वाई ग्राहकों में पहुंच बढ़ाने हेतु सभी रिटेल ऋण उत्पादों के लिए ऑन लाइन आवेदन की सुविधा।
- ❖ ऋण के आवेदन से लेकर स्वीकृति तक ऋण आवेदनों की ऑन लाइन ट्रेकिंग।

व्यापार एवं मेलों में सहभागिता

- ❖ हमारी उपस्थिति को बढ़ाने तथा हमारे उत्पादों के विपणन हेतु हमने मुम्बई में तथा देश के अन्य महत्वपूर्ण केन्द्रों पर आयोजित वर्ल्ड डेंटल शो, डिजिटल फ़ाउंडेशन, रियल एस्टेट एक्सपो, दलित उद्यमी व्यापार मेला आदि में सहभागिता की।
- ❖ आवास क्षेत्र में वित्त को और अधिक गति प्रदान करने की दिशा में हमारे बैंक ने देश के विभिन्न भागों में आवास एक्सपो आयोजित करने का निश्चय किया है। तदनुसार, ऐसा पहला एक्सपो मुम्बई में बहुत बड़े स्तर पर आयोजित किया गया जिसमें एक ही स्थान पर लगभग 40 बिल्डरों ने भाग लिया तथा एक्सपो का आयोजक होने नाते हमारा बैंक अकेला वित्तपोषक था। इसके पश्चात भारत भर के प्रमुख मुख्य केन्द्रों पर 24 एक्सपो आयोजित किए गए।

गठबन्धन व्यवस्थाएं

- ❖ रिटेल ऋण को बढ़ावा देने के लिए हमने 160 से अधिक शैक्षणिक संस्थानों, वाहन निर्माताओं जैसे टाटा मोटर्स, मारुति सुजुकी से गठबन्धन किया है तथा हम हुंडई मोटर्स के साथ भी गठबन्धन की संभावनाओं पर कार्य कर रहे हैं।
- ❖ आवास ऋणों को बढ़ावा देने के लिए हमने कॉरपोरेट स्तर पर प्रतिष्ठित बिल्डरों जैसे महिन्द्रा लाइफ स्पेस लि., गोदरेज ग्रुप न्याति, एमसीएचआई, तथा लोढा आदि देशभर में एवं क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर कई अन्य प्रतिष्ठित बिल्डरों गठबन्धन किया है।
- ❖ दंत चिकित्सों एवं उनके परिजनों को रिटेल ऋण उपलब्ध कराने के लिए हमने भारतीय डेंटल असोसिएशन (आईडीए) के साथ गठबन्धन किया गया है।
- ❖ हमारे विदेशी शैक्षणिक संस्थान ऋण पोर्टफोलियों में तेजी लाने के लिए विदेशी शैक्षणिक संस्थानों जैसे वारविक विश्वविद्यालय, यू.के. से गठबन्धन किया गया है।
- ❖ हमने विदेश में अध्ययन की आकांक्षा रखने वाले विद्यार्थियों को शैक्षणिक ऋण उपलब्ध कराने हेतु एडवाइज कन्सलटेंसी तथा एसपी जैन स्कूल ऑफ ग्लॉ बल मैनेजमेंट के साथ गठबन्धन किया है।
- ❖ हमने प्रतिष्ठित वाहन निर्माताओं जैसे टाटा मोटर्स, मारुति सुजुकी, महिन्द्रा एंड महिन्द्रा, बजाज ऑटोमोबाइल्स तथा टीवीएस मोटर्स आदि से गठबन्धन किया है।
- ❖ हमने तिपहिया वाहनों के वित्तपोषण हेतु टीवीएस मोटर्स एवं बजाज ऑटो लि. से गठबन्धन किया है।

अभिनव पहलें

- ❖ शुरु में हमने वित्तवर्ष 2010-11 में 14 कार्यमूलक सीसीपीसी प्रारंभ किए थे तत्पश्चात द्वितीय चरण में वित्तवर्ष 2011-12 के दौरान 9 और सीसीपीसी शुरु किए जिससे कुल सीसीपीसी 23 हो गए हैं।
- ❖ इसके अतिरिक्त, माह दिसम्बर 2011 में, भा.रि.बै. से लाइसेंस प्राप्त कर सभी क्षे.का. में 54 सीसीपीसी प्रारंभ किए है।
- ❖ अब सभी विद्यमान सीसीपीसी को रिटेल आस्ति शाखाओं में परिणित कर कुल 79 रिटेल आस्ति शाखाएं बनाने की योजना बनाई है। जिनमें 77 क्षेत्रीय केन्द्र हैं तथा 2 गाजियाबाद व जमशेदपुर में हैं।
- ❖ आज की तारीख तक हमने पूरे भारतवर्ष में 21 आरएबी कार्यशील कर दिए हैं तथा शीघ्र ही अन्य आरएबी प्रारंभ कर दी जाएंगी।
- ❖ हमारे बैंक ने 31.03.2013 तक की रिटेल ऋण नीति भी बनाई है।
- ❖ दिनांक 01.09.2012 से उत्सव बोनान्जा प्रारंभ किया है।



- ❖ शैक्षणिक ऋणों के अंतर्गत शिकायतों को कम करने तथा बिना किसी उचित कारण के किसी भी विद्यार्थी को शैक्षणिक ऋण से वंचित न किया जाना सुनिश्चित करने के लिए हमने क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर कार्यपालक नामित किए हैं तथा सहायक महाप्रबन्धक, रिटेल बैंकिंग विभाग की अध्यक्षता में शैक्षणिक ऋण शिकायत निवारण कक्ष क्रियाशील किया है।
- ❖ फील्ड फंक्शनरियों को बिना किसी आशंका के स्वर्ण ऋण प्रस्तावों के प्रसंस्करण में सक्षम बनाने हेतु उन्हें इंस्टिट्यूट ऑफ जैम एण्ड ज्यूलरी, एमआईडीसी, अन्धेरी, मुम्बई में सोने की मात्रा एवं गुणवत्ता संबंधी प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है ताकि स्वर्ण ऋण प्रस्तावों का प्रसंस्करण करने में शाखा प्रबंधकों के आत्मविश्वास में अभिवृद्धि हो सके।

आगामी वित्त वर्ष 2017-18 तक की संभावी पंचवर्षीय योजना

- ❖ रिटेल पोर्टफोलियो को मार्च 2016 तक दो गुना तथा मार्च 2018 तक लगभग चार गुना करने का इरादा है।

(₹ करोड़ में)

	मार्च, 11	मार्च, 12	मार्च, 13	मार्च, 14	मार्च, 15	मार्च, 16	मार्च, 17	मार्च, 18
रिटेल ऋण	11962	16915	22209	30000	39000	48000	58000	71000
% वृद्धि (वर्ष-दर-वर्ष)		41.41%	31.30%	35.08%	30.00%	23.08%	20.83%	22.41%

- ❖ मार्च, 2018 तक रिटेल ऋणों के अंतर्गत कुल एनपीए को घटाकर 1.50% तक लाने के लिए हम प्रतिबद्ध हैं।

(₹ करोड़ में)

	मार्च, 11	मार्च, 12	मार्च, 13	मार्च, 14	मार्च, 15	मार्च, 16	मार्च, 17	मार्च, 18
बकाया एनपीए	316	938	752	780	750	900	1000	1100
रिटेल ऋण	11962	16915	22209	30000	39000	48000	58000	71000
एनपीए (सकल)का %	2.64%	5.55%	3.39%	2.60%	1.92%	1.88%	1.72%	1.55%

- ❖ हम अपने ग्राहक आधार को बढ़ाकर 1 मिलियन करने के प्रति भी आशान्वित हैं।

रिटेल ऋण की वृद्धि हेतु रणनीतियां

1. आवास ऋण :-

- ❖ आवास ऋणों के अंतर्गत बाजार में हमारी हिस्सेदारी बढ़ाने तथा हमारे उत्पादों को उद्योग में प्रतिस्पर्धी बनाने के लिए तीव्र रणनीतिक कीमत निर्धारण।
- ❖ विद्यमान उत्पादों तथा योजना में सुधार एवं ग्राहकों की आवश्यकताओं के अनुरूप अपने उत्पादों की विशेषताएं सुधारने के लिए उनकी सतत समीक्षा एवं संवर्धन।
- ❖ बाजार में हमारे आवास ऋणों को प्रचारित करने के लिए बिल्डरों व संभावित ग्राहकों को एक छत के नीचे लाने हेतु मुम्बई एवं अन्य महत्वपूर्ण केन्द्रों जैसे पुणे, चेन्नै, ठाणे, भुवनेश्वर, दिल्ली, हैदराबाद और कोलकाता आदि केन्द्रों पर प्रॉपर्टी प्रदर्शनी आयोजित करना।
- ❖ ग्राहकों की विविध आवश्यकताओं का अध्ययन करना और तदनुरूप ग्राहक विशेषी उत्पाद पेश करना।
- ❖ मुम्बई जैसे अन्य प्रथम दर्जे के शहरों जैसे चेन्नै, हैदराबाद, दिल्ली, कोलकाता आदि एमसीएचआई में प्रतिष्ठित बिल्डर संगठनों जैसे एमसीएचआई तथा क्रेडाई एवं प्रतिष्ठित बिल्डर न्याती, लोढा, हीरांनन्दानी, रुस्तमजी, हसमुखभाई पटेल समूह और गोदरेज प्रॉपर्टीज लि. आदि से गठबन्धन करना है।

2. शैक्षणिक ऋण :-

- ❖ न्यूनतम ब्याज दर के संपूर्ण पूरे उद्योग में हमारे शैक्षणिक ऋण उत्पाद की सर्वाधिक स्वीकार्यता तक पहुंचाने के लिए गहन प्रचार करना।
- ❖ हमारे शैक्षणिक ऋण पोर्टफोलियो में अभिवृद्धि के लिए शैक्षणिक संस्थानों, विश्वविद्यालयों, तथा शैक्षणिक ऋण परामर्श केन्द्रों से गठबन्धन किया गया है।
- ❖ शैक्षणिक संस्थानों के साथ सीधे सहभागिता, परस्पर चर्चा संबंध बनाना। हालही में, हमने विभिन्न आईआईएम तथा एक्सएलआरआई के विद्यार्थी उत्सवों को प्रायोजित किया है।
- ❖ वर्तमान युग के टेक्नो सेवी नौजवान ग्राहकों तक पहुंच बनाने हेतु सोशियल मीडिया का उपयोग करना।

3. व्यक्तिगत स्वर्ण ऋण :-

- ❖ स्वर्ण ऋण खंड में हमारी पहुंच बढ़ाने तथा स्वर्ण ऋण के अंतर्गत बाजार में अपनी हिस्सेदारी बढ़ाना. वर्तमान में अधिकांश स्वर्ण ऋण भारत के दक्षिणी क्षेत्रों में स्वीकृत किए जा रहे हैं देश के अन्य भागों में इस पोर्टफोलियो में वृद्धि हेतु क्षेत्रीय प्रबंधकों को सभी प्रमुख केन्द्रों पर स्वर्ण मूल्यांककों की नियुक्ति के निर्देश दिए हैं ताकि ग्राहकों को स्वर्ण के विरुद्ध ऋणों की स्वीकृति त्वरित बनाई जा सके.
- ❖ हमारे स्वर्ण ऋण उत्पाद को पूरे उद्योग में न्यूनतम ब्याज दर के साथ सर्वोत्तम स्वीकार्य बनाने के लिए आक्रामक रूप से कार्य करना. व्यक्तिगत उद्देश्य (गैर प्राथमिकता) के लिए स्वर्ण ऋण की वर्तमान ब्याज दरें हैं:
 - i. ओवरड्राफ्ट : आधार दर +2.00 %
 - ii. मांग ऋण: आधार +1.00 % मासिक चक्रवृद्धि आधार पर.
 - iii. फील्ड फंक्शनरियों को बिना किसी आशंका के स्वर्ण ऋण प्रस्तावों के प्रसंस्करण में सक्षम बनाने हेतु उन्हें इंस्टिट्यूट ऑफ जैम एण्ड ज्यूलरी, एमआईडीसी, अन्धेरी, मुम्बई में सोने की मात्रा एवं गुणवत्ता संबंधी प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है ताकि स्वर्ण ऋण प्रस्तावों का प्रसंस्करण करने में शाखा प्रबंधकों के आत्मविश्वास में अभिवृद्धि हो सके.

4. वाहन ऋण:-

- वाहनों ऋणों के अंतर्गत बाजार में हमारी हिस्सेदारी बढ़ाने एवं उद्योग में अपने उत्पाद प्रतिस्पर्धी बनाने के लिए रणनीतिक मूल्य निर्धारण.
- ❖ वाहन ऋण पोर्टफोलियो में वृद्धि हेतु प्रतिष्ठित वाहन निर्माताओं से गठबन्धन किया है. हालही में, हमने प्रतिष्ठित वाहन निर्माताओं जैसे टाटा मोटर्स, मारुति सुजुकी, महिन्द्रा एंड महिन्द्रा, बजाज ऑटोमोबाइल्स एवं टीवीएस मोटर्स आदि से गठबन्धन किया है.
 - ❖ हमारे बैंक की ब्रेड जागरूकता तथा बाजार में वाहन ऋण उत्पाद को अधिक प्रचारित करने के लिए विभिन्न ऋण मेलों तथा ऑटो एक्सपो में सहभागिता
 - ❖ जेन वाए ग्राहकों में हमारे वाहन ऋण उत्पाद को प्रचारित करने हेतु फेसबुक, लिंकेडिन जैसे सोशियल मीडिया का उपयोग करना.

5. सेन्ट सहयोग :-

- ❖ तिपहिया वाहनों के वित्तपोषण हेतु टीवीएस मोटर्स एवं बजाज ऑटो लि. से गठबन्धन के द्वारा प्राथमिकता क्षेत्रों के एसएमई अग्रिमों में वृद्धि करना.
- ❖ विभिन्न व्यापार मेला तथा एसएमई ऋण मेला में सहभागिता करना. हालही में हमारे बैंक ने दलित श्रेणी के लिए डिग्निति फाउंडेशन में सहभागिता करना.
- ❖ ऋणियों की पात्रता स्थिति में सुधार के लिए स्कोरिंग मॉडल में संशोधन करना.
- ❖ ऋण आवेदनों की वैज्ञानिक दृष्टिकोण से स्वीकृति के लिए प्रोसेस नोट का सरलीकरण.

6. अंतर्राष्ट्रीय प्रभाग

- ❖ बैंक का विदेशी विनिमय व्यवसाय देशभर में फैली 112 प्राधिकृत डीलर शाखाओं द्वारा संपादित किया जाता है. परिचालनीय कुशलता के लिए मुम्बई में बैंक का एक केन्द्रीकृत डीलिंग रूम है तकि कोष प्रबन्धन व परिचालन सुविधा में बेहतरी हासिल की जा सके.
- ❖ चालू वित्त वर्ष में, बैंक का निर्यात ऋण पोर्टफोलियो 31.03.2012 के रु. 4262 करोड़ से बढ़कर 31.03.2013 को रु.5258 करोड़ हो गया है. वित्तवर्ष 2012-13 में हमारा निर्यात टर्नओवर पिछले वित्तवर्ष में रु. 12400 करोड़ की तुलना में रु.16500 करोड़ हो गया है.
- ❖ वित्तीय वर्ष 2012-13 में विदेशी विनिमय व्यवसाय का कुल टर्नओवर रु. 36758 करोड़ हो गया. जो वित्त वर्ष 2011-12 में रु. 33650 करोड़ था.
- ❖ बैंक ने आनन्द, मडगांव, हैदराबाद एवं भुज में अनिवासी ग्राहकों की आवश्यकता के अनुरूप पूरी तरह से विशेषीकृत अनिवासी शाखाएं खोली हैं.
- ❖ बैंक ने देशभर की शाखाओं के उपयोग हेतु इंटरनेट पर ई.लर्निंग तथा निर्णय कार्यान्वयन सॉफ्टवेयर “इंस्टेंट एनआरआई” एवं “इनटेंट एलसी++” इंस्टाइल किया है.
- ❖ बैंक ने दिनांक 09.08.2012 को केपीटल सर्विस ब्रांच, मुम्बई से गोल्ड बुलियन सेल तथा गोल्ड मेटल ऋण योजना का शुभारंभ किया है.
- ❖ बैंक ने वित्तवर्ष के दौरान दिनांक 22.02.2013 को नैरोबी, कीनिया रिपब्लिक में प्रतिनिधि कार्यालय की स्थापना की है. हांगकांग में प्रतिनिधि कार्यालय स्थापित करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमोदन प्राप्त हो गया है जो कि जुलाई 2013 से कार्यान्वित हो जाएगा.
- ❖ वित्तवर्ष 2013-14 में डीआईएफसी दुबई तथा बहरीन में भी शाखाएं खोलने का बैंक का प्रस्ताव है. इसके अलावा पंजाब नेशनल बैंक के साथ मोजाम्बिक संयुक्त उद्यम स्थापित करने का भी बैंक का प्रस्ताव है.



ट्रेजरी, कोष एवं निवेश

- ❖ बैंक का निवेश पोर्टफोलियो दिनांक 31 मार्च 2013 को बढ़कर रु.72662 करोड़ हो गया है, जो मार्च, 2012 में 59577 करोड़ था. इस प्रकार पिछले वर्ष की तुलना में 21.96% की वृद्धि दर्ज की गई है. 31.03.2012 की 8.57% की तुलना में दिनांक 31 मार्च, 2013 को दसवर्षीय बेंचमार्क प्रतिफल 7.95% रहा है.
- ❖ ऋण बाजार में, आरबीआई द्वारा पॉलिसी दरों में लगातार वृद्धि तथा उधारियों में वृद्धि के कारण ऋण बाजार के प्रतिफल कम हुए हैं. बढ़ती हुई मुद्रास्फीति को नियंत्रित करने के लिए आरबीआई द्वारा रेपो व रिर्वर्स रेपो दर 7.50% से घटाकर 6.50% कर दी गई है. अवधि के दौरान बेंचमार्क प्रतिफल 31 मार्च, 2012 को 8.57% के मुकाबले 31 मार्च, 2013 को घटकर 7.95% हो गया है.
- ❖ बढ़ते हुए तरलता दबाव को कम करने के लिए भा.रि.बैं. ने अप्रैल 2012 से मार्च 2013 के दौरान खुले बाजार के परिचालनों द्वारा रु. 127179 करोड़ की तरलता सिस्टम में प्रविष्ट की. वित्तवर्ष के 2012-13 के दौरान सीआरआर में 75 आधार विन्दुओं की कमी करते हुए इसे 4.75% से घटाकर 4.00% किया गया.
- ❖ तरलता दबावग्रस्त परिस्थितियों तथा प्रतिफलों में कमी के परिप्रेक्ष्य में पिछले वर्ष के ट्रेडिंग मुनाफा रु.320.06 करोड़ की तुलना में मामूली बढ़त के साथ रु.382.88 करोड़ रहा. यह संसाधनों की रणनीतिक आयोजना तथा दक्षता के साथ बाजार के अवसरों का उपयोग करने से हासिल हो सका. निवेशों में सिर्फ 21.96% की वृद्धि हुई तथा निवेशों के प्रतिफल 7.53% से बढ़कर 7.60% हुए.
- ❖ भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, बैंक ने सरकार तथा राज्य सरकारों को रु.2845.82 करोड़ की प्रतिभूतियां ईफएस से एचटीएम में अंतरित की तथा इनमें रु.91.83 करोड़ का मूल्यहास दर्ज किया. दिनांक 31 मार्च, 2013 बैंक के निवेश पोर्टफोलियो का संघटन इस प्रकार था:

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	संघटन	31.03.2012	31.03.2013
1.	एसएलआर	50977.43	60172.25
2.	गैर एसएलआर	8599.33	12489.37
	कुल	59576.76	72661.62

वर्ष के दौरान, बैंक ने बट्टेखातों में रु.18.80 करोड़ की वसूली की.

डेरीवेटिव्स

बैंक ने ब्याज दर एवं मुद्रा डेरीवेटिव्स दोनों में सक्रिय ट्रेडिंग की है. ब्याज दर डेरीवेटिव्स में बैंक ने ओवरनाइट इंडेक्स स्वैप्स में ट्रेडिंग की है. बैंक ने मौद्रिक डेरीवेटिव्स खंड के अंतर्गत करेसी फ्यूचर्स एवं फॉरवर्ड में भी सक्रिय ट्रेडिंग की. बैंक ने हेजिंग के लिए भी डेरीवेटिव्स का उपयोग किया.

जोखिम प्रबन्धन

जोखिम प्रबन्धन प्रणाली/संगठनात्मक संरचना

बैंक में अब सुस्थपित प्रबन्धन प्रणाली मौजूद है. ऋण बाजार, तथा परिचालन जोखिमों के अंतर्गत बैंक की जोखिम प्रबन्धन नीतियों/प्रथाओं का निदेशक मंडल की जोखिम प्रबन्धन समिति द्वारा नियमित पर्यवेक्षण किया जाता है. उत्पादों के कीमत निर्धारण तथा बाजार की घटनाओं से संबंधित जोखिम मॉडल के निर्धारण संबंधी नीतियों की समीक्षा के साथ समिति नई जोखिमों की पहचान व उनका नियंत्रण भी करती है. कॉरपोरेट स्तर पर संबंधित विभागों द्वारा विभिन्न जोखिम पैरामीटरों पर भी समिति द्वारा नियमित निगरानी रखी जाती है.

जोखिम प्रबन्धन संरचना

- ❖ परिचालन स्तर पर विभिन्न समितियां, यथा बाजार जोखिम के लिए आस्ति देयता समिति(आल्को) ऋण जोखिम के लिए क्रेडिट जोखिम नीति समिति(सीआरपीसी) तथा परिचालन जोखिम प्रबन्धन समिति(ओआरसीओ) गठित की गई है. जिसमें शीर्ष प्रबन्ध टीम के सदस्य शामिल हैं.
- ❖ ये समितियां विभिन्न बैंक परिचालनों के अंतर्गत जोखिम के स्तर के निगरानी के लिए वर्ष भर नियमित बैठकें करती हैं तथा आवश्यकतानुरूप उचित जोखिम न्यूनीकरण के उपाय लागू करती हैं.
- ❖ सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में बैंक ने वरिष्ठ प्रबन्धक/प्रबन्धक श्रेणी के अधिकारियों को "जोखिम प्रबन्धक" के तौर पर अभिचिन्हित किया गया है. ये जोखिम प्रबन्ध, क्षेत्रीय कार्यालय स्तर केन्द्रीय कार्यालय के जोखिम प्रबन्धन की विस्तारित भुजाओं के तौर पर कार्य करेंगे. बैंक ने केन्द्रीय कार्यालय के विभिन्न विभागों में वरिष्ठ श्रेणी के अधिकारी भी अभिचिन्हित किए हैं, जो जोखिम प्रबन्धन से संबंधित आंकड़ों के प्रस्तुतीकरण एवं जोखिम प्रबन्धन की सहायता के लिए "नोडल अधिकारी" के रूप में कार्य करेंगे.

बाजार जोखिम प्रबन्धन

- ❖ मिड-आफिस, बाजार की स्थिति, वित्तपोषण पद्धति की समीक्षा कर एक्सपोजर, अवधि प्रतिपक्ष सीमा एवं विभिन्न संवेदनशील पैरामीटरों के संबंध में अनुपालन सुनिश्चित करता है तथा नियमित अंतराल पर शीर्ष प्रबन्धन को रिपोर्ट को करता है.
- ❖ वीआर जैसे टूल्स तथा ड्यूरेशन विश्लेषण का उपयोग, अल्पकाल में बैंक की एनआईआई की जोखिम वहन करने के उपाय हेतु तथा दीर्घकाल में इक्विटी मूल्य के निरंतर किया जाता है.
- ❖ सतत रूप से ट्रेडिंग पोर्टफोलियो पर पूंजीगत प्रभार का अनुमान लगाने के लिए टीसीएस द्वारा बनाए गए मॉडल का क्रियान्वयन बाजार जोखिम के संबंध में बासल II के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जा रहा है.
- ❖ बैंक द्वारा वर्तमान निवेश एवं बाजार जोखिम प्रबन्धन नीति की समीक्षा की गई. विदेशी मुद्रा कारोबार के लिए प्रति-पक्ष सीमाओं को उनकी नवीनतम प्रतिष्ठा एवं बाजार में रेटिंग के अनुरूप तय/संशोधित की गई है.

ऋण जोखिम प्रबन्धन

- ❖ बैंक में सुस्पष्ट लिखित ऋण जोखिम प्रबन्धन नीति है. जिसकी पिछली समीक्षा निदेशक मंडल द्वारा दिनांक 29.03.2012 को की गई.
- ❖ बैंक ने क्रिसिल लि. से पूंजी पर जोखिम समायोजित प्रतिफल (आरएआर), एलजीडी एवं ईएडी निर्धारक टूल्स सहित फैसलिटी रेटिंग मॉड्यूल प्राप्त करना अनुमोदित कर दिया है. रेटिंग मॉड्यूल सुविधा दिनांक 01.04.2012 से उपयोग में है.
- ❖ जहां वैयक्तिक ऋण एककों की रेटिंग सतत आधार पर व्यवहार्य नहीं है वहां बैंक रिटेल ऋण पोर्टफोलियो की ग्रेडिंग के लिए पोर्टफोलियो रेटिंग मॉडल्स विकसित कर रहा है.
- ❖ ऋण जोखिम प्रबन्धन की गतिविधियों की प्रगति की रिपोर्ट, कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता वाली ऋण जोखिम नीति समिति को निगरानी हेतु प्रस्तुत की जाती है.
- ❖ कॉरपोरेट एवं रिटेल दोनों पोर्टफोलियो के लिए विकसित दृष्टिकोण अपनाने की तैयारी करते हुए बैंक पीडी, ईएडी एंड एलजीडी की गणना हेतु मॉडल्स विकसित करने की प्रक्रिया में है.

ऋण जोखिम प्रोफाइल/रेटिंग माइग्रेसन

31 मार्च, 2013 को बैंक का ऋण जोखिम प्रोफाइल पिछले वर्ष की तुलना में निम्नानुसार प्रस्तुत है.

राशि करोड में.

जोखिम श्रेणीकरण	मार्च 2012		मार्च 2013	
	एक्सपोजर	श्रेणीकृत एक्सपोजर का %	एक्सपोजर-राशि	श्रेणीकृत एक्सपोजर का %
निम्न जोखिम	58640	62.87%	91451	56.14%
मध्यम जोखिम	33931	36.38%	66675	40.93%
उच्च जोखिम	696	0.75%	4770	2.93%
कुल श्रेणीकृत एक्सपोजर	93267	100%	162896	100%
अश्रेणीकृत एक्सपोजर	50184	34.98%	4882	2.91%
कुल मानक अग्रिम	143451		167778	

- ❖ यह देखा जा सकता है कि वित्त वर्ष 2012-13 के दौरान यद्यपि कुछ खाते निम्न जोखिम से मध्यम जोखिम श्रेणी ऋण में माइग्रेट हुए हैं, फिर भी अश्रेणीकृत एक्सपोजर घटक के मार्च, 2012 के 34.98% से मार्च, 2013 को 2.91% हो जाने से श्रेणीकृत खातों की समग्र हिस्सेदारी में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है. अनरेटिड एक्सपोजर मुख्य रूप से स्टाफ के ऋण यहां तक सावधि जमा/एनएससी/केवीपी/बीमा पॉलिसी आदि के विरुद्ध है जो कि रेटिंग से मुक्त हैं.
- ❖ सभी पात्र कॉरपोरेट ऋणी खातों (₹.5.00 करोड़ एवं उससे अधिक) में से ₹.59,452 करोड़ की राशि के 50.39% ऋण खाते बाह्य श्रेणीकृत की स्वीकृत सीमा वाले हैं तथा ₹.1,17,983 करोड़ के खाते आंतरिक रूप से श्रेणीकृत हैं.



परिचालन जोखिम प्रबन्धन

- ❖ बैंक में परिचालन जोखिम प्रबन्धन पूरी तरह से सुस्पष्ट परिचालन जोखिम प्रबन्धन नीति के द्वारा मार्गदर्शित है।
- ❖ परिचालन जोखिम प्रबन्धन समिति (ओआरसीओ) तिमाही अंतराल में बैंक की जोखिम प्रोफाइल की समीक्षा करती है एवं निदेशक मंडल द्वारा किया जाने वाला पर्यवेक्षण परिचालन जोखिम से संबंधित गुणात्मक पहलुओं को और मजबूत करता है।
- ❖ बैंक, उन्नत माप दृष्टिकोण की ओर बढ़ने के लिए मॉडल विकसित कर रहा है तथा भारतीय रिजर्व बैंक को आवेदन करने के लिए गुणात्मक एवं परिमाणान्तरक सूचनाएं बना रहा है। नई उत्पाद अनुमोदन नीति की संरचना नए उत्पादों अथवा गतिविधियों से जुड़ी जोखिम को न्यून करने हेतु बैंक को मार्गदर्शित करती है।

पूँजी आयोजना

बैंक के पास सुदृढ़ आंतरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आईसीएपी) उपलब्ध है बैंक के लिए पूँजी आवश्यकता का निर्धारण 5 वर्षों के समय अंतराल के लिए किया जाता है, पूँजी आवश्यकता का निर्धारण, न्यूनतम विनियामक पूँजी आवश्यकता को बनाए रखने के लिए दृष्टिगत किया जाता है, पूँजी एवं प्राक्कलनों की समीक्षा तिमाही आधार पर की जाती है।

आस्ति एवं देयता प्रबन्धन पद्धतियाँ

- ❖ एएलएम प्रमुखतया बैंक के लाभ को अधिकतम करने के उद्देश्य से उसकी तरलता एवं ब्याज जोखिम को मापने तथा उनको व्यवस्थित रखने से संबंधित है। आलको (आस्ति एवं देयता समिति) ने वर्ष के दौरान बैंक की तरलता एवं अन्य संबंधित मामलों से संबंधित स्थिति की समीक्षा करने के लिए 19 बार बैठकें की।
- ❖ विनियामक रिपोर्ट के अलावा, जमाओं पर ब्याज निर्धारण करने के साथ-साथ बेस रेट और बीपीएलआर का निर्धारण भी एएलएम द्वारा किया जाता है। वर्ष 2012-13 के दौरान जमा ब्याज दरों को 9 बार और बेस रेट को दो बार संशोधित किया गया है।
- ❖ एएलएम विभाग, निष्क्रिय परिसंपत्तियों (हस्ते नकदी, अन्य बैंकों के पास शेष शेष नकदी इत्यादि), ऋणों का ब्याज दर/बेस रेट/बीपीएलआर/स्थिर दर वार वर्गीकरण, हमारे बैंक व हमारे समकक्ष बैंकों के कार्यकारी परिणामों से संबंधित विभिन्न विश्लेषण रिपोर्टें, तर्कसंगत एवं अर्थपूर्ण निर्णयों के लिए शीर्ष प्रबन्धन के समक्ष रखता है।

बासल II दिशानिर्देशों का कार्यान्वयन

- ❖ भारतीय रिजर्व बैंक ने जुलाई, 2012 में पूँजी पर्याप्तता ढांचे के कार्यान्वयन पर अद्यतन परिपत्र जारी किया है। इन दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने दिनांक 31 मार्च, 2009 से बासल II अपनाया है तथा ऋण जोखिम हेतु “मानकीकृत दृष्टिकोण” परिचालन जोखिम के लिए “मूलसंकेतक दृष्टिकोण” और बाजार जोखिम हेतु “मानकीकृत अवधि” पद्धति के आधार पर पूँजी का प्रावधान किया है।
- ❖ बैंक ने संपूर्ण बैंक में बासल II मानदंडों को पूरा करने के लिए अंतर्राष्ट्रीय ख्याति प्राप्त एएसएस जोखिम प्रबन्धन सॉल्यूशन के क्रियान्वयन हेतु एक सॉल्यूशन प्रोवाइडर की नियुक्ति की है। उन्नत दृष्टिकोण तक उत्तरोत्तर बढ़ने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक ने वाणिज्यिक बैंकों के लिए समय सीमा निर्धारित की है।
- ❖ बैंको को परामर्श दिया गया है कि वे उन्नत दृष्टिकोण अपनाने के लिए अपनी तैयारी का आंतरिक मूल्यांकन करें। परिचालन जोखिम के अंतर्गत मानकीकृत दृष्टिकोण (टीएसए) अपनाने के लिए सभी वाणिज्यिक बैंकों में से हमारे बैंक ने सर्वप्रथम भारतीय रिजर्व बैंक को आवेदन प्रस्तुत किया गया है।
- ❖ बैंक ने सभी जोखिमों के संबंध में बैंक की तैयारी का मूल्यांकन/निर्धारण करने तथा विद्यमान जोखिम प्रबन्धन प्रणाली, पद्धतियों, प्रक्रियाओं, एमआईएस, विश्लेषणों को बेहतर/सशक्त बनाने तथा बैंक में एकीकृत जोखिम प्रबन्धन प्रणाली के कार्यान्वयन हेतु एक सलाहकार नियुक्त किया है।
- ❖ सभी आवश्यक नीतियाँ, जैसे ऋण जोखिम प्रबन्धन नीति, ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपार्श्विक प्रबन्धन नीति, बाजार अनुशासन तथा प्रगटीकरण नीति, आईसीएपी इत्यादि। बोर्ड द्वारा विधिवत अनुमिदित है।
- ❖ बैंक ने एफआईआरबी(फाउंडेशन आंतरिक रेटिड बेस्ड) दृष्टिकोण अपनाने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमति मांगी है जिसका अनुमोदन अपेक्षित है।

बासल III के लिए हमारे बैंक की तैयारी

भारतीय रिजर्व बैंक ने दिनांक 02 मई, 2012 को बासल III के कार्यान्वयन पर दिशानिर्देश जारी किए हैं। बैंक, पूँजी और आवश्यक प्रणाली के आंतरिक मूल्यांकन की प्रक्रिया में है।

वसूली

अनर्जक आस्तियों के प्रबन्धन के लिए विस्तृत दिशानिर्देशों के साथ बैंक की सुपरिभाषित वसूली नीति है। इसमें एनपीए प्रबन्धन के सभी क्षेत्र, निगरानी, अनुवर्ती उपाय, स्टाफ जवाबदेही, सरफेसी अधिनियम इरादतन चूककर्ता तथा प्रबन्धन सूचना प्रणाली शामिल है। इस नीति की समय-समय पर समीक्षा की जाती है, जिसमें नवीनतम परिवर्तन/सुधार तथा एनपीए समधान की प्रवृत्तियां समाविष्ट की जा सके।

1. वित्तवर्ष 2012-13 के दौरान, बैंक ने वसूली कार्यनिष्पादन में सुधार किया है तथापि, एनपीए स्तर बढ़ा है मुख्य रूप से सूखे के कारण लघु/कृषि ऋणों कुछ निश्चित क्षेत्रों जैसे फार्मास्यूटिकल, दूरसंचार, डायमंड, संरचनागत, टैक्सटाइल्स एवं रियल स्टेट में आर्थिक परिवर्तन के कारण का स्लीपेज हुआ है। यद्यपि, बैंक ने वित्तवर्ष के दौरान नकद वसूली ₹.1581 करोड़, ₹.1751 करोड़ का अपग्रेडेशन, तथा बढ़ाकृत खातों में ₹.263 करोड़ की वसूली के साथ कुल मिलाकर ₹.3595 करोड़ का बेहतर कार्यनिष्पादन हुआ है परंतु उपर्युक्त कारणों के साथ उच्च मूल्य के नए जुड़ाव के कारण कार्यनिष्पादन प्रभावित हो गया।
 - ◆ सकल एनपीए का स्तर ₹.7273 से बढ़कर ₹.8456 करोड़ हो गया है।
 - ◆ शुद्ध एनपीए पिछले वर्ष के ₹.4557 करोड़ से बढ़कर ₹.4988 करोड़ हो गया है।
 - ◆ सकल एनपीए तथा शुद्ध एनपीए अनुपात में क्रमशः 4.83% से 4.80% तथा 3.09% से 2.90% की कमी हुई है।
 - ◆ नकद वसूली ₹.754 करोड़ से बढ़कर 1581 करोड़ (109.68%) हो गई है।
2. ₹.1.00 लाख तक देय एनपीए खातों के लिए विशेष एकमुश्त योजना के अंतर्गत ₹.127 करोड़ स्वीकृति किया है।
3. वर्ष के दौरान ₹.1.00 लाख से अधिक एवं ₹.10 लाख तक बकाया राशि वाले एनपीए खातों में सरलीकृत ओटीएस के अंतर्गत बैंक ने ₹.114 करोड़ स्वीकृत किए हैं।
4. वर्ष के दौरान कृषक राहत योजना के अंतर्गत ₹.10.00 लाख तक की स्वीकृत सीमा वाले ट्रैक्टर/कृषि ऋणों के एनपीए खातों की वसूली हेतु ₹.149 करोड़ स्वीकृति किए हैं।
5. उपर्युक्त तीनों योजनाओं के अंतर्गत स्वीकृत ₹.390 करोड़ की राशि में से वर्ष के दौरान ₹.352 करोड़ वसूले गए। इसके अलावा, केन्द्रीय कार्यालय स्तर पर कुल ₹.254 करोड़ के 114 प्रस्ताव स्वीकृति किए गए हैं जिसमें से वित्तवर्ष 2012-13 के दौरान ₹.99 करोड़ वसूल किए जा चुके हैं।
6. वर्ष के दौरान बैंक ने एनपीए के एक पोर्टफोलियो की बिक्री की जिससे 9 खातों में ₹.50 करोड़ की प्राप्तियां हुईं जिनमें से ₹.41 करोड़ की वसूली बट्टे डाले खातों में हुई। दो खातों में दस्तावेजीकरण प्रक्रिया जारी है जिनमें ₹.1.25 करोड़ की राशि निहित है।
7. हमने सभी ऋणियों की बैठक बुलाई है तथा संभावी वसूली के लिए प्रोफाइल तैयार किया जा रहा है। इसकी प्रतिक्रिया स्वरूप फील्ड फंक्शनरियों ने अधिकतम ऋणियों से मुलाकात की, इससे वसूली को बल मिला। अतः इन प्रयासों को इस वर्ष भी जारी रखा जा रहा है।
8. अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक/कार्यपालक निदेशक तथा वरिष्ठ कार्यपालकों ने विभिन्न अंचलों/क्षेत्रों का दौरा किया तथा समस्याग्रस्त ऋणियों से वसूली संभावनाओं पर चर्चा की। इसके अतिरिक्त, कार्यपालकों को वसूली कैम्पों में सहभागिता हेतु फील्ड में प्रतिनियुक्त किया गया। नवम्बर 2012 से मार्च, 2013 तक उन्होंने 54 क्षेत्रों में आयोजित कैम्पों में भाग लिया। ₹.198 करोड़ के कुल 18156 खातों का निपटान किया गया जिसमें से मार्च 2013 में ही ₹.102 करोड़ की वसूली हुई।
9. डीआरटी मामलों की नियमित अनुवर्ती कार्रवाई के उद्देश्य से, डीआरटी के मामलों में प्रगति की रिपोर्टिंग के लिए ही समर्पित एक पोर्टल प्रारंभ किया गया है जो ऑनलाइन अद्यतन होता है। इससे डीआरटी मामलों को समयानुसार निपटाने में मदद मिली है।
10. 31.03.2012 को 439113 एनपीए खातों की राशि ₹.7273 करोड़ में से 116919 खातों की ₹.1263 करोड़ की राशि वसूली/ उन्हें अपग्रेड किया तथा अन्य खातों में ₹.416 करोड़ की कमी गई थी। ₹.5125 करोड़ के नए स्लीपेज में से ₹.1656 करोड़ की वसूली/ उन्हें अपग्रेड किया गया। इस प्रकार वर्ष 2012-13 के दौरान कुल एनपीए वसूली 27% थी।

बैंकाश्युरेंस

जीवन बीमा के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम एवं गैर बीमा उत्पादों के लिए चोला एम एस जनरल इश्योरेंस कंपनी से कॉरपोरेट एजेंसी के अंतर्गत बीमा सेवाएं उपलब्ध कराई जा रही हैं।

31.03.2013 तक कार्यनिष्पादन की प्रमुख विशेषताएं निम्नानुसार हैं:

- ◆ हमारा बैंक वर्ष दर दर 32% की वृद्धि के साथ बीमा प्रीमियम संग्रह में भारतीय जीवन बीमा निगम के सभी बैंकाश्युरेंस पार्टनरों में से द्वितीय स्थान पर रहा।
- ◆ बैंक ने ₹.1,49,668 पॉलिसियां जीवन बीमा पॉलिसियां बेचकर ₹.238.00 करोड़ प्रीमियम राशि संग्रहित की।



- ❖ बैंक ने ₹.15.22 करोड़ का कमीशन अर्जित किया।
- ❖ भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा हमारे बैंक के सभी अंचल(16) तथा सभी क्षेत्र(77)बीमा जोन तथा बीमा क्षेत्र घोषित किए गए. वर्ष 2012-13 के दौरान 902 शाखाओं को बीमा शाखा के रूप से घोषित किया गया।
- ❖ बैंक ने जनरल इंश्योरेंस व्यवसाय के तहत वर्ष दर 38% वृद्धि के साथ ₹.83 करोड़ प्रीमियम संग्रह के साथ 1,89,956 पॉलिसियां बेची तथा ₹.9.02 करोड़ कमीशन अर्जित किया।
- ❖ विशिष्ट रूरल हेल्थ इंश्योरेंस प्रॉडक्ट(चोला आरोग्य बीमा) के अंतर्गत, बैंक ने 2,59,952 पॉलिसियां संग्रहित की।

म्यूचुअल फंड उत्पाद संवितरण

बैंक ने 11 अग्रणी म्यूचुअल फंड के साथ उनके उत्पादों के संवितरण के लिए टाइ-अप व्यवस्था की है. तथा ₹.0.48 करोड़ का कमीशन अर्जित किया।

डिपॉजिटरी सेवाएं

बैंक नोडल शाखा, केपीटल मार्केट सर्विसेस ब्रांच, मुम्बई के माध्यम से डिपॉजिटरी सेवाएं तथा 133 सेवा केन्द्रों के माध्यम से 24000 डी-मेट खाताधारकों को डिपॉजिटरी सेवाएं उपलब्ध करा रहा है. सीएमसी लिमिटेड द्वारा प्रदत्त वेब आधारित सॉल्यूशन के माध्यम से डिपॉजिटरी सर्विसेस लि.(सीडीएसएल) के साथ व्यवस्था के तहत डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट के रूप में डिपॉजिटरी सेवा मुहैया कराई जाती है.

ऑनलाइन ट्रेडिंग

बैंक, अपने ट्रेड नाम "सेन्ट-ई-ट्रेड" के साथ "थ्री-इन-वन" ऑनलाइन ट्रेडिंग सुविधा उपलब्ध करा रहा है, जिन ग्राहकों का बैंक के पास खाता है तथा जो डीमेट खाता रखते हैं, उन्हें प्रतिष्ठित ब्रोकिंग फर्म एंजिल ब्रोकिंग लि. के साथ टाई-अप व्यवस्था के जरिए इक्विटी शेयर्स एवं डेरीवेटिव्स में ट्रेडिंग करने हेतु ऑनलाइन ट्रेडिंग सुविधा उपलब्ध कर रहा है. 31.03.2013 को, बैंक के पास ऑनलाइन ट्रेडिंग के 155 डीमेट खाते हैं.

केपीटल मार्केट सुविधाएं जैसे असबा, डी-मेट, क्लियरिंग बैंक, मेटल गोल्ड लोन, ब्रोकर लोन इत्यादि प्रदान करने हेतु मुम्बई में केपीटल मार्केट सर्विसेस शाखा खोली गई है तथा यह ऑन लाइन ट्रेडिंग हेतु नियंत्रक शाखा है.

सूचना प्रौद्योगिकी

1. कोर बैंकिंग सॉल्यूशन:

- ❖ बैंक ने दिसम्बर, 2010 में केन्द्रीकृत बैंकिंग सॉल्यूशन(सीबीएस) के अंतर्गत 100% कवरेज प्राप्त कर लिया है. 01 अक्तूबर, 2012 से 30 सितम्बर, 2017 तक 5 वर्ष के लिए कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के लिए इंटीग्रेटर मे. टीसीएस के साथ संविदा को नवीकरण किया है.
- ❖ अगले 5 वर्षों और 1500 नई शाखाओं के अनुरूप बैंक की व्यावसायिक आवश्यकता को ध्यान में रखते हुए सीबीएस तकनीकी संरचना का आकार आधारित है. इस नई सीबीएस संरचना से प्रतिदिन 8.5 मिलियन लेनदेनों का प्रसंस्करण तथा 125 मिलियन खातों को सर्विस प्रदान हो सकेगी.
- ❖ इंटरनेट बैंकिंग सॉल्यूशन वर्तमान से 10000 संगामी उपयोगकर्ताओं की आवश्यकताओं की पूर्ति की जा सकेगी वर्तमान क्षमता में 4400 संगामी उपयोगकर्ताओं की है.
- ❖ बैंक ने डिजास्टर रिकवरी सेंटर की स्थापना की है तथा विनियामक दिशानिर्देशानुसार अनुपालन में बैंक की नीति के अनुरूप नियमित डिजास्टर ड्रिल आयोजित की जा रही है. इसके अतिरिक्त, शुन्य डाटा हानि के साथ व्यवसाय सातत्य सुनिश्चित करने हेतु नियर साइट स्थापना की जा रही है.

2. नेटवर्क एवं कनेक्टिविटी

- ❖ बैंक का कॉरपोरेट नेटवर्क में शाखाओं, विस्तार पटलों, एआरबी, सेवा सहयोग शाखाओं, रिटेल आस्ति शाखाओं, प्रशिक्षण कॉलेजों इत्यादि सहित कुल 4233 साइट्स हैं.
- ❖ शाखा कार्य दिवस के दौरान लगभग 100% अपटाइम के रखरखाव के लिए नियमित निगरानी तथा नियंत्रण करना.

3. इंटरनेट बैंकिंग

- ❖ इंटरनेट बैंकिंग सुविधा को नये रूप और नये अनुभव के साथ हमारे ग्राहकों तक सभी सीबीएस शाखाओं में उपलब्ध कराया गया है, जो उत्पादों एवं सेवाओं की विशाल श्रेणी प्रदान करती हैं. इनमें रिटेल ग्राहकों के लिए पासवर्ड जनरेशन, निधि अंतरण, ऑनलाइन टैक्स क्रेडिट व्यू, यूटिलिटी बिल भुगतान, विभिन्न सरकारी संस्थानों के लिए ऑनलाइन भुगतान, एयरलाइंस एवं सिनेमा के टिकट, शॉपिंग, मन्दिरों को दान, प्रधानमंत्री की राष्ट्रीय राहत कोष के लिए दान, विभिन्न संस्थानों/विश्वविद्यालयों के लिए शुल्क संग्रहण, सरकारी ई-भुगतान/प्राप्तियां, नियमित खातों के विवरण के साथ कस्टमाइज्ड खाता विवरण, मिस्ड कॉल एलर्ट, एनआरआई/एनआरओ खातों सहित ऑनलाइन जमा की सुविधाएं शामिल हैं.

- ❖ कॉरपोरेट ग्राहकों के लिये आईएमपीएस लेनदेनों, आईआरसीटीसी टिकट बुकिंग, ऑनलाइन रेलवे माल वाहन शुल्क बुकिंग के लिये ई-फ्रेटन इत्यादि के साथ इंटरनेट बैंकिंग द्वारा आरटीजीएस/एनईएफटी सुविधा भी उपलब्ध है और वर्तमान में आईएनबी द्वारा 24 घंटे एनईएफटी सेवा उपलब्ध है।
- ❖ बैंक ने ओडिसा तथा बिहार सरकार के कर संग्रहण ले लिये भुगतान संग्रहक के माध्यम से एक बिल्कुल नये मोड्यूल को नियोजित किया है जिसमें 40 से भी अधिक बैंकों के ग्राहक कर का भुगतान कर सकते हैं। बैंक ने प्रशासनिक सेवा, खाद्य एवं अन्य ई-वेतन एवं लेखा के मंत्रालयों के लिये भुगतान प्रणाली का भी कार्यावयन किया है।
- ❖ कॉरपोरेट ग्राहकों के लिये ग्राहक विशेष खाता विवरणी की अतिरिक्त सुविधा उपलब्ध है। कॉरपोरेट इंटरनेट बैंकिंग के अंतर्गत एनईएफटी के माध्यम से थोक राशि अपलोड करने की भी सुविधा है। कॉरपोरेट ग्राहक इंटरनेट बैंकिंग का उपयोग करते समय अपनी सुविधानुसार विभिन्न विकल्पों को चुन सकते हैं।

4. एसएमएस बैंकिंग:

ग्राहकों द्वारा किए गए लेनदेन संबंधी रियल टाइम अलर्ट सहित उनके खातों की सूचना एसएमएस द्वारा उपलब्ध कराई जाती है। वर्तमान में ग्राहकों द्वारा चुने गए विकल्प के आधार पर 15 विभिन्न भारतीय भाषाओं में निम्नलिखित के लिए एसएमएस अलर्ट भेजे जाते हैं। 1) बचत खाते में रु.1000/- से अधिक तथा चालू/ओडी खाते में रु.10,000/- से अधिक की जमा/नामे 2) समाशोधन चेक नकारे जाने पर 3) निर्धारित न्यूनतम स्तर सेखाते की शेष राशि कम होने पर 4) सावधि जमा की परिपक्वता से 7 दिन से पूर्व सूचना।

- ❖ शाखा प्रबंधकों तथा उच्च अधिकारियों को भी एसएमएस भेजे जाते हैं ताकि वे एनपीए सहित अन्य खातों की निगरानी बेहतर हाउसकीपिंग तथा शाखाओं की महत्वपूर्ण गतिविधियों पर निगरानी एवं नियंत्रण रखा जा सके।

5. मोबाइल बैंकिंग :

- ❖ जीपीआरएस का उपयोग करते हुए पूछताछ तथा निधियों के अंतरण के परिचालनों हेतु मोबाइल बैंकिंग प्रारंभ की गई है। मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से किए गए लेनदेन, एंड-टू-एंड इंस्क्रिप्शन और द्वि-स्तरीय प्रमाणन प्रक्रियाओं के साथ सुरक्षित होते हैं।
- ❖ बैंक अतिरिक्त विशिष्टताओं तथा ग्राहक पहुंच के साथ बैंक एक नया बैंकिंग सॉल्यूशन प्रारंभ करने की योजना बना रहा है।

6. फोन बैंकिंग:

फोन बैंकिंग सॉल्यूशन का कार्यान्वयन अंग्रेजी एवं हिन्दी में आवाज की रिकार्डिंग के साथ किया जाता है और सीबीएस शाखाओं के सभी ग्राहकों को यह सुविधा उपलब्ध है।

7. मिस्ड कॉल अलर्ट:

यह सुविधा हमारे कासा ग्राहकों के लिए उपलब्ध है, जिसके द्वारा ग्राहक शेष राशि की जानकारी और विशिष्ट नंबर पर मिस्ड कॉल देते हुए अंतिम तीन लेनदेनों की निःशुल्क जानकारी प्राप्त कर सकते हैं। इस नई अभिनव ग्राहकोन्मुखी पहल के लिए हमें भारतीय बैंक संघ से प्रसंशा भी प्राप्त हुई है।

8. एप्लीकेशन सपोर्टेड बाय ब्लॉकड राशि (अस्बा):

भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड ने कंपनियों द्वारा शेयर्स के प्रारंभिक सार्वजनिक निर्गम की विद्यमान प्रक्रिया को सुप्रवाही बनाया है और “एप्लीकेशन सपोर्टेड बाय ब्लॉकड अमाउंट” (अस्बा) नामक पूरक प्रक्रिया शुरू की है। हमने अपने सभी ग्राहकों के लिए अस्बा सुविधाओं की शुरुआत की है, जिसके द्वारा निवेशक उनके खाते में आवेदन राशि को ब्लॉक करने तथा उसके पश्चात आवंटन राशि प्रेषित करने के लिए बैंक को प्राधिकृत कर सार्वजनिक निर्गम का आवेदन कर सकते हैं।

9. कियोस्क बैंकिंग :

ई-लॉबी/कीऑस्क में नकद-जमा, चेक जमा, पासबुक प्रिंटिंग, लेनदेन की पूछताछ, इंटरनेट बैंकिंग की सुविधाएं उपलब्ध हैं। यह ई-लॉबी/कीऑस्क चार स्थानों अर्थात् मुम्बई मुख्य कार्यालय, सीबीडी, बेलापुर, पुणे केम्प, एवं प्रेस एरिया शाखा, दिल्ली में सफलता पूर्वक कार्य कर रही हैं। बैंक 150 स्व सर्विस कीऑस्क मशीन लगाने का प्रावधान है तथा वर्ष 2013-14 के दौरान 1000 अतिरिक्त कीऑस्क लगाने का प्रावधान है।

10. वेबसाइट :

ग्राहकों की आवश्यकताओं को महसूस करते हुए, वेबसाइट के आकर्षण एवं अनुभूति में नए परिवर्तन हो रहे हैं। वेबसाइट में ग्राहकों के लिए ऑन-लाइन शिकायत मॉड्यूल शामिल हैं। बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग तथा बैंक की ऑफिसियल वेबसाइट की सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए सभी आवश्यक कदम उठाए हैं। सुरक्षा लेखापरीक्षा तिमाही आधार पर की जाती है।

11. भारतीय रिजर्व बैंक परियोजनाएं :

- ❖ स्टेट थ्रू प्रोसेसिंग (एसटीपी) का उपयोग करते हुए सभी सीएबीएस शाखाओं को आरटीजीएस तथा एनईएफटी समर्थित किया गया है। दिनांक 31 मार्च, 2013 को 4418 शाखाएं/विस्तार पटल/एनबीओ कार्यालयों को आरटीजीएस के लिए तथा 4417 शाखाओं/विस्तार पटल/एनबीओ/ कार्यालयों को एनईएफटी समर्थित किया है।



- ❖ रिटेल तथा कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए इंटरनेट बैंकिंग प्रणाली के माध्यम से आरटीजीएस/एनईएफटी सुविधा भी उपलब्ध है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को भी हमारे बैंक के भुगतान गेटवे के माध्यम से सुविधा उपलब्ध कराई जा रही है। इसके अतिरिक्त, हम एनईएफटी/आरटीजीएस के लिए सह सदस्य के तौर पर ऑन-बोर्डिंग सहकारी बैंक का कार्य परिचालन की प्रक्रिया में है।

12. चेक ट्रेंडेशन प्रणाली (सीटीएस)

- ❖ भारतीय रिजर्व बैंक दिशानिर्देशानुसार के क्रम में, सीटीएस प्रणाली दक्षिण क्षेत्र को कवर करते हुए, चेन्नै, कोयंबतूर, मदुरै, बंगलूरु एवं पांडिचेरी में आउटसोर्सिग मॉडल का उपयोग करते हुए दक्षिण क्षेत्र में क्रियान्वयन की गई है। चंडीगढ़ तथा कोलकाता के भी इस दक्षिण ग्रिड से जुड़ना अपेक्षित है।
- ❖ एनसीआर, नईदिल्ली में भी सीटीएस को नए सिरे से बनाया गया है।
- ❖ सभी सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के लिए आपूर्ति इंस्टॉल इंटीग्रेट तथा कर्षावयन के लिए एक उपयुक्त सीटीएस एप्लिकेशन चुनने के लिए बैंक ने पश्चिम ग्रिड के लिए देना बैंक द्वारा प्रारम्भ किए गए यूनिफॉर्म आरएफपी का विकल्प है।

13. कॉल सेंटर

बैंक ने 6 जुलाई, 2011 से कॉल सेंटर की स्थापना की है तथा सुगमता से कार्य कर रहे हैं। वर्तमान में कॉल सेंटर विभिन्न सेवाएं जैसे बैंक के उत्पाद तथा सेवाओं की सूचना, शाखा/एटीएम लोकेशन की सूचना, ब्याज दर तथा सेवा प्रभारों पर सूचना, शेष जानकारी, लेनदेन जानकारी, चेक नंबर की जानकारी, डेबिट कार्ड हॉट-लिस्टिंग, ब्याज अर्जित/ब्याज भुगतान की जानकारी, टीडीएस जानकारी, लेनदेन विवरण, चेक जारी या जमा की स्थिति, सीडी/सीसी/ओडी एवं ब्याज जानकारी, बैंक के ग्राहक शिकायत प्रणाली एवं इनके निपटान हेतु उपयुक्त स्तर पर शिकायतों की रिकॉर्डिंग तथा फीडिंग की सेवाएं उपलब्ध करा रहा है।

- ❖ वर्ष के प्रारंभ में, प्रतिदिन कॉल वोल्यूम 18100 प्रतिदिन था जबकि वर्ष के अंत में, यह 28367 प्रति दिन तक हो गया है।

14. सिंगल डाटा सिंगल रिपोर्टिंग (एसडीआर):

- ❖ बैंक ने सिंगल डाटा रिपोर्टिंग की स्थापना कर एक महत्वाकांक्षी परियोजना का शुभारंभ किया है, जो पूरे बैंक में सूचना/रिपोर्ट प्रदान करने का स्रोत होगा। यह उच्च प्रबंधन को सत्यतापूर्ण रिपोर्टिंग के विभिन्न डेशबोर्ड्स उपलब्ध कराते हुए रिपोर्टिंग की तारतम्यता सुनिश्चित करेगा, जिससे डिसिजन सपोर्ट प्रक्रिया में बढोत्तरी होगी।
- ❖ यह आवेदनों के परिप्रेक्ष्य में समस्त संस्थान के लिए डाटा भंडारण/डाटा मायनिंग का समाधान होगा। यह बैंक के स्वचलित डाटा प्रवाह, कॉर्पोरेट निष्पादन प्रबंधन समाधान, आस्ति देयता प्रबंधन इत्यादि में भी सहायक होगा।
- ❖ गुणवत्ता रिपोर्ट उपलब्ध कराने के लिए बैंक डाटा क्लीनिंग गतिविधियों पर भी कार्य कर रहे हैं।

15. एचआरएमएस:

बैंक ने सभी कार्यों जैसे वेतन प्रसंस्करण, अवकाश, चिकित्सा प्रतिपूर्ति, ऑन लाइन हॉलीडे होम/ट्रांजिट होम बुकिंग सुविधाएं इत्यादि को शामिल करते हुए पिपल सॉफ्ट के माध्यम से स्टेट ऑफ द आर्ट एचआरएमएस समाधान (स्व-दर्पण) को क्रियान्वित किया है। बढ़ती आवश्यकताओं की प्रतिपूर्ति हेतु इस प्रणाली को नया स्वरूप दिया जा रहा है।

16. पेमेंट इंटीग्रेशन सॉल्यूशन :

बैंक ने विभिन्न बेच प्रोसेसिंग फंक्शनलैटरी जैसे केन्द्रीकृत वेतन प्रसंस्करण, केन्द्रीकृत पेंशन प्रसंस्करण, एनईसीएस (इनवर्ड) प्रसंस्करण, त्वरित निधि लेनदेन प्रसंस्करण इत्यादि के प्रभावी कार्यान्वयन हेतु पेमेंट इंटीग्रेटर सॉल्यूशन (पीआईएस) स्थापित किया है।

17. इनहाउस डेवलपमेंट :

बैंक के पास एक सुदृढ़ आईटी डेवलपमेंट टीम है, जो बैंक के लिए आवश्यक सॉफ्टवेयर की आवश्यकताएं प्रभावी तौर पर पूर्ण करती है तथा यथासंभव उनकी आउटसोर्सिंग बचाती है। बैंक ने रेलवे, डिफेन्स तथा सिविल पेंशन के लिए केन्द्रीकृत पेंशन मॉड्यूल विकसित किये हैं, जो इस टीम की प्रथम उपलब्धि है।

कुछ महत्वपूर्ण उपलब्धियां निम्न प्रकार हैं :

- ❖ टेलीकॉम में पेंशन मॉड्यूल का विकास पूर्ण हो चुका है तथा क्रियान्वयन हेतु तैयार है।
- ❖ सामान्य प्रशासन विभाग की आवश्यकताओं के अनुरूप क्षेत्रीय/केन्द्रीय कार्यालय के प्रयोग हेतु लीड डीड समाप्ति, नवीकरण इत्यादि संबंधी सूचनाओं को अद्यतन करने के लिए वेबपोर्टल बनाया गया है।
- ❖ घोष-जिलानी रिपोर्ट के लिए डाटा एकत्र करने हेतु ऑन लाइन वेब पोर्टल विकसित किया गया है।
- ❖ डीआरटी के लिए वेबपोर्टल प्रारंभ कर दिया गया है और 30 डीआरटी इस पर मायग्रेट किए जा चुके हैं।
- ❖ 5 करेंसी चेस्ट में करेंसी चेस्ट संबंधी एमआईएस रिपोर्टिंग के लिए वेबपोर्टल प्रारंभ कर दिया गया है।
- ❖ तुलन-पत्र विभाग के लिए एमओसी की ऑनलाइन पंचिंग प्रणाली का विकास पूर्ण हो चुका है।

18. नकदी प्रबन्धन प्रणाली (सीएमएस) :

- ❖ हमारे ग्राहकों को उनकी विशिष्ट आवश्यकताओं के अनुरूप नकद संग्रह एवं भुगतान की सुविधा सीएमएस के अंतर्गत करा रहे हैं।
- ❖ हमारे पास कॉरपोरेट ग्राहकों के लिए विशेष योजना है। हमारी सीएमएस कलेक्शन/भुगतान उत्पाद क्विक चेक कलेक्शन (सेन्ट-क्यूसीसी), सेन्ट एक्सप्रेस, सेन्टइस्टेंट, नॉन क्यूसीसी लोकल चेक कलेक्शन(एलसीसी), बल्क लोकल चेक कलेक्शन(बीएलसीसी), सेंटलाइज्ड क्लेरिंग सर्विसेस (सीसीएस), डायरेक्ट डेबिट मेंडेट (ऑटो डेबिट मेंडेट), नकदी संग्रह सुविधा, यूटिलिटी बिल्स संग्रह, फीस संग्रह, मांग ड्राफ्ट आहरण व्यवस्था, सममूल्य पर भुगतान-डीडी (पूर्व-निधियन), शाखाओं से लिंक करेसी चेस्ट निकासी, लाभांश/आईडब्ल्यू खातों आदि का सममूल्य पर भुगतान।
- ❖ हम 85 कॉरपोरेट खातों जैसे टाटा समूह, भा.जी.नि., रेलवे, एमटीएनएल, फ्यूचर केपीटल होल्डिंग लि., समूह फार्मासिटिकल्स लि., जीएमआर समूह खातों आदि को सेवाएं प्रदान करते हैं

19. डोर स्टेप बैंकिंग सर्विस (डीएसबीएस) :

हमारे उन 70 क्षेत्रीय कार्यालयों जहां करेसी चेस्ट हैं, में डीएसबीएस क्रियान्वित किया गया। हमारे बैंक में अखिल भारतीय स्तर पर डीएसबीएस उपलब्ध कराने हेतु हमने मेसर्स चेकमेट सर्विसेज के साथ अनुबंध किया है।

20. बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रावै.:

- ❖ बैंक ने सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में 100% सीबीएस कवरेज प्राप्त कर लिया है। मंत्रालय के दिशानिर्देशानुसार बैंक अन्य बैंकों की कुछ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के समामेलन की प्रक्रिया प्रगति पर है एवं हमारी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की अन्य बैंकों के साथ समामेलन की प्रक्रिया में मदद कर रहे हैं।
- ❖ बैंक में निर्धारित पहलों के साथ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को टेक्नोलॉजी पर लाने के लिए सभी आवश्यक कदम उठाए गए हैं।

21. वित्तीय समावेशन पहल :

- ❖ आधार पेमेंट ब्रिज सिस्टम(एपीबीएस) : आधार नंबरों के आधार पर लाभार्थी के खाते में प्रत्यक्ष नकदी अंतरण का क्रियान्वयन किया जा गया है।
- ❖ आधार इनेबिलिड पेमेंट सिस्टम (एईपीएस) : हमारे दो विद्यमान बेंडर अर्थात मे. इंटेग्रा एंड मे.एचसीएल ने सफलतापूर्वक एईपीएस के परीक्षण किया जा चुका है।
- ❖ कीऑस्क आधारित वित्तीय समावेशन मॉडल: बैंक द्वारा कीऑस्क एफआई वित्तीय समावेशन के क्रियान्वयन प्रक्रिया की एक अनूठी पहल है। यह हमारे ग्रामीण ग्राहक को सेवाओं के साथ जैसे निधि अंतरण, शेष जानकारी, मिनी स्टेटमेंट, एईपीएस आदि उपलब्ध कराएगा। यह सेवा कॉमन सर्विस सेन्टर (सीएससी) के माध्यम से उपलब्ध कराएगा तथा सिस्टम प्रोवाइडर मे. टीसीएस है।
- ❖ केन्द्रीकृत बायो-मेट्रिक प्राधिकरण के साथ म.प्र. राज्य में सामान्य बीसी आधारित एफआई समाधान को लागू करना; केन्द्रीकृत बायोमेट्रिक प्राधिकरण का उपयोग करते हुए ऑन लाइन लेनदेनों की आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु सामान्य एफआई समाधान को प्रोन्नत किया गया है। एफआई नामांकन को क्षेत्र स्तर पर शुरू किया गया है तथा सामान्य बीसी आधारित एफआई सोल्युशन के माध्यम से खाता खोलने कार्यविधि का क्रियान्वयन किया गया है।
- ❖ आधार सीडिंग तथा लिंकिंग तीन विकल्पों के साथ शुरू की गई है। 1.) शाखा सीबीएस प्रणाली 2) शाखाओं से बल्क अपलोडिंग। 3) यूआईडीआई द्वारा उपलब्ध कराए गए आधार संख्या के लिए केन्द्रीय प्रसंस्करण के माध्यम से। वर्तमान में बैंक में 2.50 लाख आधार नंबरों को सीबीएस से जोड़ा गया है तथा एनपीसीआई मेपर के साथ अद्यतन किया गया है।

22. आईटी गवर्नेंस.

- ❖ सूचना प्रौद्योगिकी की रणनीति, सूचना प्रौद्योगिकी स्ट्रैटिजि रिंग समिति तथा सूचना प्रौद्योगिकी जोखिम प्रबंधन समिति के साथ बैंक ने सूचना प्रौद्योगिकी गवर्नेंस के लिए आधारभूत आवश्यक ढांचा तैयार किया है। पीसी, प्रिन्टर, एटीएम आदि हार्डवेयरों के डिस्पोजल तथा सूचना प्रौद्योगिकी नीति का अनुमोदन स्ट्रैटिजि रिंग समिति द्वारा किया गया था।
- ❖ संतुलित स्कोरकार्ड को नियमित आधार पर बनाना एवं प्रस्तुत करना एवं आईटी कार्यनीति समिति की सलाह के अनुसार आईटी परियोजना के विभिन्न पैरामीटर के अंतर्गत कार्यनिष्पादन की रेटिंग की जा रही है। आईएसओ-27001 प्रमाणन तथा बीएसएमएस-25999 प्रमाणन के लिए आंतरिक लेखा परीक्षा एवं पर्यवेक्षण किया गया।

लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण

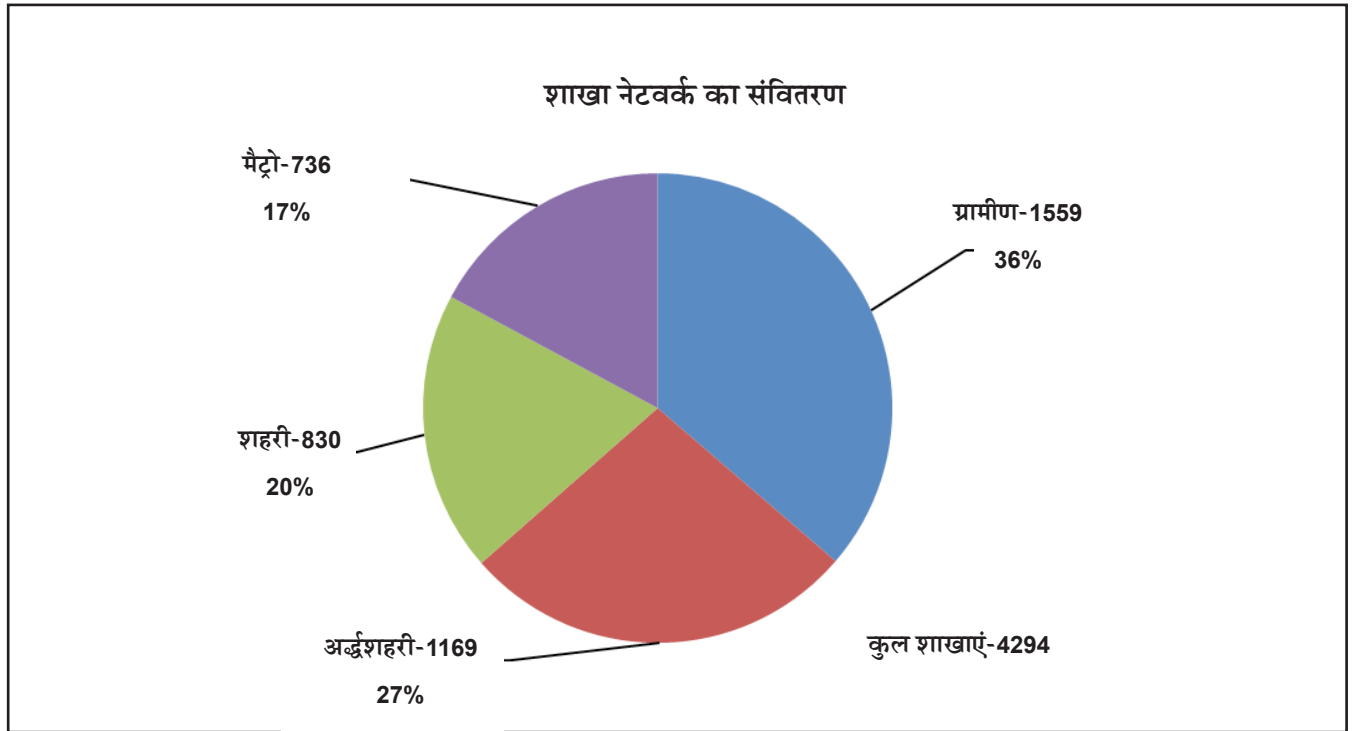
- ❖ शाखाओं को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा के अधीन रखा गया एवं 2012-13 में सख्त रेटिंग की गयी जिससे लेखा परीक्षा की प्रणाली सुदृढ़ हुई एवं अनुपालन संस्कृति में सुधार हुआ। इससे लेखापरीक्षा जोखिम रेटिंग में भी सुधार हुआ।
- ❖ दिनांक 31.03.2012 को 3449 मध्यम जोखिम एवं 390 निम्न जोखिम रेटिंग की शाखायें थीं। इस स्थिति में सुधार आया और दिनांक 31.03.2013 को 2481 मध्यम जोखिम एवं 1648 निम्न जोखिम शाखाएं और सिर्फ 6 उच्च जोखिम वाली शाखाएं थीं।



- अब तक नियंत्रक कार्यालयों प्रबंधन लेखापरीक्षा में की जाती थी. अब उन्हें कॉर्पोरेट गर्वनेंस समीक्षा के अंतर्गत लाया गया है जो स्वॉट आंकलन देता है तथा नीतिगत पहलें एवं सुधार के लिए विशेष कार्य योजना सुझाता है.
- जोखिम आधारित संगामी लेखापरीक्षा आरम्भ की गयी एवं प्रौद्योगिकी को बढ़ावा दिया गया. सनदी लेखाकार फर्मों से संगामी लेखापरीक्षा के लिए 198 और शाखाएं सम्मिलित की गयीं जिससे 31.03.2013 को इसके अंतर्गत शाखाओं की संख्या बढ़कर 951 हो गयीं जो बैंक की कुल जमा का 63%, ऋण का 80% एवं कुल व्यवसाय का 70.5% भाग कवर करती हैं. संगामी लेखापरीक्षा की रिपोर्टें स्वतंत्र एवं निष्पक्ष रूप से शाखा के सभी ऋणों पर केन्द्रित है. लेखापरीक्षा फर्म वेब पोर्टल पर आवेदन करती हैं एवं संगामी लेखापरीक्षकों को ई-मेल के माध्यम से तत्काल नियुक्ति सूचित की जाती है.

शाखा विस्तार

- 31 मार्च 2013, को बैंक के नेटवर्क में कुल 4294 शाखाएं थी, 3612 अतिसूक्ष्म शाखायें, 2529 एटीएम, 29 सेटेलाइट कार्यालय एवं 5 विस्तार पटल है. बैंक की देश के सभी 28 राज्यों, 7 में से 6 केन्द्र शासित प्रदेशों में, 561 जिला मुख्यालयों एवं 642 जिलों में से 568 जिलों में देशव्यापी उपस्थिति है.
- वर्ष के दौरान 283 शाखाएं खोली गयीं 13 विस्तार पटलों की पूर्ण शाखा में अपग्रेडेशन, 5 विशेषज्ञ मिड कॉर्पोरेट फायनेंस एवं 20 रिटेल आस्ति शाखाएं शामिल हैं.



- शताब्दी दिवस को स्मरणीय बनाते हुए दिनांक 21 दिसम्बर 2012 को बैंक ने 101 नई शाखाएं खोलीं.

परिचालन

ग्राहक संबंध प्रबंधन (सीआरएम)

कॉल सेंटर्स द्वारा ग्राहक संबंध प्रबंधन प्रारम्भ किया है (सीआरएम) जिसके अंतर्गत एक ही स्थान पर ग्राहकों संबंधी निम्नलिखित जानकारी उपलब्ध होती है :-

- ग्राहक से संबंधित सभी व्यक्तिगत जानकारी जैसे पता, जन्मतिथि, पैन विवरण, सम्पर्क नंबर, मेल आईडी.
- ग्राहक द्वारा ली गयी सुविधाओं का विवरण जैसे नेट बैंकिंग, क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड इत्यादि.
- ग्राहक के सभी खातों जैसे बचत खाता/चालू खाता/ओडी/मीयादी ऋण/मीयादी जमा एवं आवर्ती खाता का विवरण.
- अंतिम पांच लेनदेन, चेक की स्थिति एवं चेक का "स्टॉप पेमेंट" अनुरोध .

ग्राहक सेवा में सुधार के लिए बैंक ने इस वित्तीय वर्ष में निम्नलिखित नयी संकल्पनाओं का प्रतिपादन किया

- ❖ गैर होम शाखा से खाते में नकद जमा को निःशुल्क किया गया.
- ❖ रू. 1.00 लाख तक की एनईएफटी पर कोई सेवा प्रभार नहीं.
- ❖ अपरिचालित खातों/अदावाकृत खातों का विवरण बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध कराना.
- ❖ पेंशनर, बैंक की किसी भी शाखा में जीवन प्रमाण पत्र जमा कर सकता है. जीवन प्रमाण पत्र के ऑन लाइन फीडिंग की सुविधा सभी शाखाओं में उपलब्ध है.
- ❖ पेंशनर की मासिक पेंशन का विवरण, जो कि हर पेंशनर चाहता है, वह शाखा स्तर पर तुरंत प्राप्ति के लिए सुरक्षित डोमेन में उपलब्ध है. जिसका उपयोग पेंशन खाताधारक कर सकता है.

ग्राहक शिकायतें

ग्राहक की शिकायतों के बेहतर निवारण के लिए हमारे बैंक ने 24x7 समय टोल फ्री नंबर 1800 200 1911 सहित कॉल सेंटर प्रारंभ किए हैं. शिकायतों के त्वरित निराकरण के लिए ग्राहक शिकायत निवारण प्रणाली को पूर्ण रूप ऑनलाइन किया गया है. सभी प्राप्त शिकायतों को ट्रैकिंग सुविधा सहित एक विशेष पहचान नंबर आबंटित किया जाता है.

- ❖ सभी 77 क्षेत्रीय कार्यालयों में एक अधिकारी को “ग्राहक सेवा एवं शिकायत निवारण के लिए नोडल अधिकारी” नामित किया गया है ग्राहक की शिकायतों के त्वरित निवारण के लिए क्षेत्रीय नोडल अधिकारियों के नाम बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किया गए हैं.
- ❖ सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया सार्वजनिक क्षेत्र का प्रथम बैंक है जिसने दामोदरन समिति की अनुशंसा के अनुसार दिनांक 21/08/2012 से मुख्य ग्राहक सेवा अधिकारी (सीसीएसओ) की नियुक्ति की है. 30 दिनों के भीतर ग्राहक की शिकायत का निवारण बैंक द्वारा नहीं किए जाने अथवा निवारण से ग्राहक के संतुष्ट न होने के मामलों में, वह सीसीएसओ को अपील कर सकता है.
- ❖ शिकायत निवारण की औसत अवधि 31/03/2013 को 14 दिन है जबकि 31.03.2012 को यह 26 दिन थी.

ट्रांजेक्शन बैंकिंग

वर्ष के दौरान बैंक ने अपने ग्राहकों को ऑन लाइन भुगतान सुविधा उपलब्ध कराने एवं अन्य ई- लेन देन सुविधायें उपलब्ध कराने के लिए निम्नलिखित पहलें की हैं -

- ❖ पुन ग्रैन प्रोजेक्ट-यह पंजाब राज्य सरकार द्वारा अनाज की खरीदी के लिए आढतियों को ऑन लाइन भुगतान संबंधी परियोजना है. बैंक ने सरकार की इस पहल में सहयोग के लिए आढतियों को कार्ड जारी करने के साथ साथ पीओएस मशीनें भी स्थापित की हैं.
- ❖ ऑन लाइन टिकट बुकिंग-बैंक ने कर्नाटक राज्य पथ परिवहन निगम के कर्मचारियों के लिए ऑन लाइन टिकट बुकिंग सुविधा उपलब्ध कराई है.
- ❖ बैंक के क्रेडिट कार्ड धारकों को ऑन लाइन बिल भुगतान सुविधा.
- ❖ बैंक के इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को ऑन लाइन मीयादी जमा खोलने की सुविधा.
- ❖ बैंक के इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को आईआरसीटीसी प्लेटफॉर्म पर रेलवे टिकट की ई- बुकिंग.
- ❖ भुगतान गेटवे का एक्टिवेशन एवं मर्चेन्ट्स का नामांकन.
- ❖ धनांतरण हेतु गैर ग्राहकों की सुविधा हेतु कैश एनईएफटी योजना.
- ❖ लेन देन के साथ साथ संप्रेषण में कागज के प्रयोग को कम करने के लिए गो ग्रीन योजना.
- ❖ इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों की संख्या 1.81 लाख से बढ़कर 6.02 लाख हो गई तथा ई- लेन देन प्रतिशत 13.37% से बढ़कर 30% हो गया.

व्यवसाय प्रक्रिया पुनर्विन्यास

वर्ष 2012-13 के दौरान बीपीआर विभाग द्वारा की गई मुख्य पहलें.

- ❖ **व्यक्ति विशेष चेक बुक** : सीटीएस-2010 स्टैंडर्ड व्यक्ति विशेष चेक बुक उपलब्ध कराने के लिए केन्द्रीकृत चेक बुक जारी सुविधा सभी शाखाओं में उपलब्ध करायी गयी है.
- ❖ **सेन्ट सुझाव** : बैंक के इंटरनेट “फॉर स्टाफ ऑनली” में स्टॉफ सदस्यों की सृजनात्मकता एवं अभिनव विचारों को प्रोत्साहन देने के उद्देश्य से जो बैंक की उत्पादकता, कार्यनिष्पादन एवं लाभप्रदता में लाभप्रद हो, “सेन्ट सुझाव” नामक एक पृथक वेब पोर्टल प्रारंभ किया गया है.
- ❖ **चालू एवं बचत खातों के नए स्वरूपों का अभिकल्पन** : अपने विशाल ग्राहक आधार में से संभाव्य ग्राहकों की पहचान कर उन्हें विशेष सेवाएं, अतिरिक्त लाभ देने एवं उनके खास होने का अनुभव कराने के लिए बैंक ने बचत खातों के विभिन्न स्वरूप- सेन्ट प्रीमियम एवं चालू खातों के स्वरूप-सेन्ट सिल्वर, सेन्ट गोल्ड एवं सेन्ट डायमंड नाम से प्रारंभ किए हैं.
- ❖ **ई-वोव (वाउचरों का ई-सत्यापन)** : शाखाओं में धोखाधड़ी को रोकने के लिए सप्लीमेंट्री की जांच एक बहुत ही महत्वपूर्ण जांच बिन्दु है. सप्लीमेंट्री को इलेक्ट्रॉनिक रूप में ऑन स्क्रीन जांचने के लिए एक ई-वोव (वाउचरों की जांच) नामक प्रोग्राम विकसित किया गया है.



- ❖ **शाखाओं का सेन्ट्रल नवचेतना शाखाओं के रूप में रूपांतरण** : 101 शाखाओं में कार्य प्रक्रिया को पुनःरूपांकित किया जान-इस प्रक्रिया के अंतर्गत शाखा के कार्यों को फ्रंट ऑफिस फंक्शन एवं बैंक ऑफिस फंक्शन के तौर पर विभाजित किया गया है. तदनुसार अधिकतर परिचालनात्मक कार्यों को दो भागों में बांटा गया है- ग्राहकों से संबंधित कार्य फ्रंट ऑफिस के द्वारा किये जाने हैं एवं डाटा एन्ट्री कार्य बैंक ऑफिस द्वारा किए जाएंगे.
- ❖ **सेन्ट्रल सुविधा पॉइन्ट्स** : सेन्ट्रल सुविधा पॉइन्ट एक प्रकार से 24x7 कार्य करने वाली पूर्ण रूप से स्वचालित छोटी (अप्रत्यक्ष) शाखा है. सेन्ट्रल सुविधा पॉइन्ट में कुछ मशीनें होंगी जिनके द्वारा उपर्युक्त सभी बैंकिंग सुविधाएं 24x7 के आधार पर उपलब्ध होंगी.
 - ◆ एटीएम
 - ◆ चेक जमा मशीन, अधिसंख्य नगद जमा राशि मशीन, बार कोड सुविधा सहित पास बुक प्रिंटिंग मशीन की सुविधाओं युक्त बहुउद्देश्यीय कियोस्क.

राजभाषा

- ❖ वित्तीय वर्ष के दौरान भारत सरकार की राजभाषा नीति के उत्कृष्ट कार्यान्वयन के लिए राजभाषा विभाग, गृह मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा बैंक को 'इंदिरा गांधी राजभाषा शीलड' से सम्मानित किया गया है. नई दिल्ली के विज्ञान भवन में आयोजित भव्य समारोह में महामहिम राष्ट्रपति श्री प्रणव मुखर्जी के कर कमलों से बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री मोहन वी.टांकसाले, ने शीलड प्राप्त की.
- ❖ बैंक को भाषिक क्षेत्र "क" में भी राजभाषा के उत्तम कार्यान्वयन के लिए 'भारतीय रिजर्व बैंक गवर्नर शीलड' प्राप्त हुई.
- ❖ इसके अतिरिक्त महाराष्ट्र एवं गुजरात में राजभाषा के कार्यान्वयन में उत्तम निष्पादन के लिए महाराष्ट्र राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति एवं गुजरात राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति द्वारा भी हमें पुरस्कृत किया गया.
- ❖ वित्तीय वर्ष के दौरान, हमारे 31 आंचलिक/क्षेत्रीय कार्यालयों/शाखाओं को भारत सरकार, गृह मंत्रालय, राजभाषा विभाग के अंतर्गत कार्यरत विभिन्न नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों द्वारा अनेक पुरस्कार प्राप्त हुए हैं. नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति, भोपाल एवं नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति, रायपुर के हम समन्वयक बैंक हैं एवं इन दोनों ही समितियों को भारत सरकार, गृह मंत्रालय एवं राजभाषा विभाग से पुरस्कार प्राप्त हुए हैं.
- ❖ राजभाषा की संसदीय समिति ने सरकार की राजभाषा नीति के कार्यान्वयन के मूल्यांकन हेतु हमारी हरिद्वार शाखा (देहरादून क्षेत्र) एवं दिल्ली आंचलिक कार्यालय का निरीक्षण किया. तथा समिति ने हमारे बैंक द्वारा राजभाषा के कार्यान्वयन के लिए किए गये प्रयासों एवं उपायों की प्रशंसा की.
- ❖ हमारे बैंक ने कोर बैंकिंग सोल्यूशन के अंतर्गत हिन्दी में कार्य करने की सुविधा उपलब्ध करायी है. हम अपने ग्राहकों को पास बुक, ड्राफ्ट, मीयादी जमा रसीद एवं खाता विवरणियां हिन्दी में उपलब्ध करा रहे हैं. हमारे ग्राहकों को हिन्दी के साथ-साथ क्षेत्रीय भाषाओं में एसएमएस प्रेषित किये जा रहे हैं.
- ❖ हिन्दी के प्रगामी प्रयोग संबंधी हिन्दी तिमाही प्रगति रिपोर्ट को ऑनलाइन प्रस्तुत करने के लिए सेन्ट्रल क्यूपीआर के नाम से इन हाउस वेब पोर्टल प्रारंभ किया है
- ❖ वर्ष के दौरान दिल्ली एवं सीबीडी बेलपुर में राजभाषा सम्मेलन आयोजित किए गए.
- ❖ हमारे एचआरएमएस पोर्टल को भी हम द्विभाषिक करने की प्रक्रिया में हैं.

कॉरपोरेट कम्प्यूनिक्शन

- ❖ हमारी कॉरपोरेट छविनिर्माण प्रक्रिया के अंतर्गत वर्ष के दौरान हमने राष्ट्रीय एवं क्षेत्रीय विभिन्न समाचार पत्रों के माध्यम से लगभग 15.41 करोड़ पाठकों तक अपनी पहुंच बनाई.
- ❖ हमारे देश भर कार्यालयों द्वारा शताब्दी वर्ष के दौरान आयोजित विभिन्न गतिविधियों/कार्यक्रमों से अभिवर्धित ब्रांड इक्विटी एवं विजिबिलिटी को और बढ़ाया गया. वर्ष 2012-13 के दौरान इस अभिवृद्धि एवं प्रिंट, इलेक्ट्रॉनिक तथा आउटडोर मीडिया के माध्यम से प्रचार-प्रसार करने में हमारा अंतर्निहित प्रयास इसे वास्तविक व्यवसाय में परिणित करता है. इन मार्केटिंग व ब्रांडेड उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए बजट/गैर-बजट प्रचार अभियान चलाए गए.
- ❖ हमारे संस्थापक की 131 वीं जन्म जयंती के अवसर पर दिनांक 9 अगस्त 2012 को मुंबई में बैंक के संग्रहालय की स्थापना की गई. इस संग्रहालय का उद्घाटन भारतीय रिजर्व बैंक के पूर्व उपगवर्नर श्री वी. लीलाधर की उपस्थिति में किया गया था.
- ❖ इसी अवसर पर तृतीय सर सोराबजी पोचखानावाला व्याख्यान माला भी आयोजित की गई थीक जिसमें "सार्वजनिक क्षेत्रके बैंक एवं भारतीय अर्थव्यवस्था" विषय पर सेबी के पूर्व चेयरमैन श्री एम. दामोदरन ने व्याख्यान प्रस्तुत किया.
- ❖ प्रो-ट्री डॉट कॉम पर अनुबंधन के माध्यम से हमने महानुभवों का सम्मान पारंपारिक बुके के स्थान पर ई-प्रमाणपत्र द्वारा करना प्रारंभ किया है. इस तरह से हमने कंपनी के साथ 3000 वृक्षों का एक बैंक बना लिया है.
- ❖ बैंक के कर्मचारी कल्याण उपायों के अंतर्गत दिनांक 7 जुलाई 2012 को मुंबई के अलावा देश के विभिन्न केन्द्रों पर "सेन्ट्रल स्टार गौरव" समारोह के भव्य आयोजन में एसएससी/एचएससी परीक्षाओं में उच्चगुणांकों से उत्तीर्ण होने वाले सेन्ट्रलाइट्स के बच्चों का सम्मान किया गया.
- ❖ बैंक का स्थापना दिवस पूरे देश भर के कार्यालयों में उत्साहपूर्वक मनाया गया. इस अवसर पर दिल्ली एवं मुंबई में विशेष कार्यक्रम आयोजित किए. दिनांक 21 दिसम्बर 2012 को दिल्ली में आयोजित अथापना दिवस समारोह में श्री पी. चिदंबरम, माननीय वित्त मंत्री, भारत सरकार, श्री नमोनारायण मीना, माननीय राज्यमंत्री (आर्थिक एवं वित्तीय सेवाएं), भारत सरकार, श्री डी के मित्तल, आईएएस, सचिव, आविसे, वित्त मंत्रालय की उपस्थिति ने कार्यक्रम की गरिमा सुशिभित की.

- ❖ वर्ष के दौरान हमने कई नई अभिनव पहलें प्रारंभ की हैं, जिनमें से कुछ इस प्रकार हैं :
 - ❖ विज्ञापन के लिए कम लागत के अवसर तलाशना (जैसे-वॉटरशेड, ऑटोरिक्षा/शिकारा/बस शेल्टर/बसें/एचपीसीएल/पेट्रोल पंप/एफसीआई गोदाम की दीवारें)
 - ❖ सभी कार्यालयों के लिए एक समान नव वर्ष अभिनन्दन कार्ड डिजाइन करना.
 - ❖ सभी स्टाफ सदस्यों के लिए ब्रांडेड सी4सी लपेल पिन.
 - ❖ सभी अधिकारियों के लिए लपेल पिन/ब्रौच.
 - ❖ बैंक एवं शाखाओं का स्थापना दिवस मनाया जाना.
 - ❖ नव वर्ष एवं अन्य अवसरों पर सभी रेलवे स्टेशन/एयरपोर्ट पर आगन्तुक यात्रियों का ब्रांडेड गुलाब भेंट कर स्वागत करना.
 - ❖ चंद्रमुखी भवन एवं आंचलिक कार्यालयों की लिफ्टों में ब्रांडिंग.
 - ❖ हमारे वीआईपी ग्राहकों के साथ घनिष्ठता प्रदर्शित करते हुए उन्हें पर्सनलाइज्ड टेबल कैलेंडर भेंट किए गए, जिसकी हमारे सम्माननीय ग्राहकों एवं गणमान्य व्यक्तियों द्वारा सराहना की गई.
- ❖ वेबसाइट पर अपनी उपस्थिति प्रदर्शित कराने के लिए विधिक मामलों पर सूचनाएं उपलब्ध कराती वेबसाइट www.legalera.in तथा दिल्ली व आस-पास की विभिन्न सूचनाएं उपलब्ध कराती वेबसाइट www.eclubdelhi.in पर हम विद्यमान हैं. स्थापना दिवस समारोह, क्रिसमस, नव वर्ष के अवसरों पर हमने विभिन्न चैनलों पर विज्ञापन दिये हैं. नियमित विज्ञापनों के लिए हमने विभिन्न क्षेत्रीय चैनल भी चुने हैं.
- ❖ इन गतिविधियों से हमारी छवि में अभिवृद्धि हुई है.
- ❖ छवि निर्माण गतिविधियों से बैंक की विजिबिलिटी में निखार आया है. द इकॉनॉमिक टाइम्स ने दिनांक 07 नवंबर 2012 को “ब्रैंड इक्विटी-मोस्ट ट्रस्टेड ब्रैंड्स 2012” विषय पर प्रकाशित रिपोर्ट में भारत के अतिविश्वसनीय ब्रैंड्स प्रकाशित किए थे.
- ❖ जिसमें हमारे बैंक को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में 4था स्थान प्राप्त हुआ था. “इंडियाज मोस्ट ट्रस्टेड सर्विस ब्रैंड्स” की श्रेणी में हमारा स्थान ऊपर बढ़कर 14वां हो गया जो सन 2011 में 16 वें स्थान पर था.

सतर्कता

- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, सतर्कता के मामलों एवं शिकायतों का त्वरित गति से निपटान किया गया. दिनांक 31.03.2012 को छः माह से अधिक से लंबित मामलों की संख्या जो 132 थी वह दिनांक 31.03.2013 को घटकर 60 रह गए. अधिकारी सेवा विनियम 20.3 (iii) लागू करने के मामले बहुत कम रहे. इसके अलावा सतर्कता अधिकारियों को सीबीएस वातावरण में प्रभावी एवं त्वरित गति से मामलों को निपटाने के लिए प्रशिक्षित किया गया है.
- ❖ सतर्कता मामलों के निवारण एवं सिस्टम की कमियों से निपटाने के प्रभावी उपायों पर चर्चा करने हेतु संबंधित आंचलिक कार्यालय में धोखाधड़ी निवारक समिति की प्रत्येक तिमाही में बैठक का आयोजन किया जा रहा है. इस समिति में आंचलिक प्रबंधक/क्षेत्रीय प्रबंधक/सतर्कता अधिकारी एवं ग्रामीण/अर्धशहरी/शहरी शाखा के एक शाखा प्रबंधक होते हैं.
- ❖ भ्रष्टाचार पर नियंत्रण के उद्देश्य से भारतभर में सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया. अनाचार की ऑनलाइन रिपोर्टिंग की सुविधा के लिए “सेन्ट विजिल” पोर्टल प्रारंभ किया गया है जिससे स्टाफ सदस्य सचेतक के रूप में कार्य कर सके.
- ❖ सिस्टम को और सुदृढ़ करने के उद्देश्य से कई नयी पहलें जैसे ई-वीवीआर के माध्यम से दैनिक लेन- देन की जांच, बायोमेट्रिक लॉगिन प्रणाली एवं ई-रसीद वाउचर प्रणाली प्रारंभ की जा रही हैं.

मानव संसाधन विकास

1. मानवशक्ति :

मार्च 2013 के अंत में बैंक में स्टाफ की संख्या पिछले वर्ष 35,901 की तुलना में 37113 थी. स्टाफ का श्रेणीवार विघटन निम्नानुसार है :

श्रेणी	मार्च 2013	मार्च 2012
अधिकारी	14,043	12,375
लिपिक	13,475	15,167
अधीनस्थ स्टाफ	9,595	8,359
कुल योग	37,113	35,901



2. मानव संसाधन विकास :

(i) सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया (अधिकारी) सेवा विनियम 1979 का अद्यतन संस्करण :

एचआर नीतियों में परिवर्तन/परिवर्धन से स्टाफ सदस्यों को सुसज्जित करने की प्रबंधन की सतत सक्रिय पहल के तहत प्रबंधन ने 31.12.2012 तक के सभी आशोधनों/परिवर्तनों/संशोधनों को समाहित करते हुए सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया (अधिकारी) सेवा विनियम 1979 का अद्यतन संस्करण जारी किया है एवं उसे नये मेन्सु “मेजरएचआर पॉलिसीज एंड स्कीम” के अंतर्गत “फॉरस्टाफ ओनली” पोर्टल पर अपलोड किया गया है.

(ii) बैंक डकैती, वाम-चरमपंथियों सहित अन्य आतंकवादी घटनाओं में मारे जाने वाले बैंक कर्मचारियों के परिवार को क्षतिपूर्ति/पुरस्कार संबंधी दिशा निर्देशों में संशोधन.

सरकार के संप्रेषण दिनांक 3.07.2012 के अनुसार बैंक डकैती, वाम-चरमपंथियों सहित अन्य आतंकवादी घटनाओं में मारे जाने वाले बैंक कर्मचारियों के परिवार को दी जाने वाली क्षतिपूर्ति/ पुरस्कार राशि में दिनांक 3.07.2012 से वृद्धि की गयी है. संशोधन द्वारा किये गये मुख्य परिवर्तन निम्नानुसार हैं:

- ❖ बैंक डकैती, वाम-चरमपंथियों सहित अन्य आतंकवादी हमलों के कारण अथवा हमलों के दौरान मारे जाने वाले बैंक कर्मचारियों के परिवार को दी जाने वाली संशोधित क्षतिपूर्ति के अनुसार अधिकारी को रू.20लाख तथा लिपिकीय/अधीनस्थ कर्मचारी को रू. 10 लाख की गई है.
- ❖ डकैती/आतंकवादी हमले के दौरान अथवा उसके फलस्वरूप यदि बैंक कर्मचारी के अतिरिक्त कोई व्यक्ति मारा जाता है तो मृतक के परिवार को बैंक द्वारा रू. 3 लाख की एकमुश्त क्षतिपूर्ति राशि प्रदान की जाएगी
- ❖ बैंक डकैती एवं बैंक पर आतंकवादी हमलों का सक्रियता से सामाना करने वाले बैंक कर्मचारी/ग्राहक/सामान्य नागरिक को बैंक अधिकतम रू.2 लाख का नगद पुरस्कार दे सकती है.
- ❖ ये दिशा निर्देश देश के उत्तर-पूर्वी एवं वाम चरमपंथ प्रभावित क्षेत्रों सहित देश भर में समान रूप से लागू होंगे

(iii) पात्र अधीनस्थ कर्मचारियों द्वारा कार्यालयीन दायित्वों के निर्वहन में वाहन व्यय की प्रतिपूर्ति योजना का शुभारंभ :

वरिष्ठ पंचाट कर्मचारियों को नये व्यवसाय, न्यून लागत जमा संग्रहण, ऋण वसूली में वृद्धि/एनपीए खातों का अनुवर्तन, बट्टे खाते में वसूली इत्यादि के लिए प्रोत्साहित करने, उनके प्रयासों को मुख्य धारा के केन्द्रित व्यवसाय की ओर निर्दिष्ट करने के लिए उन्हें और अधिक गतिशील बनाने के लिए कार्यालयीन कार्यों के निर्वहन हेतु पात्र पंचाट कर्मचारियों द्वारा किए गए वाहन व्यय प्रतिपूर्ति की योजना प्रारंभ की गई है.

(iv) महिला हॉस्टल में रह रही महिला अधिकारियों एवं पेंडिंग गेस्ट के रूप में रह रहे अधिकारियों (पुरुष एवं महिला दोनों) को किराया प्रतिपूर्ति सुविधा.

बैंक ने सदभावना दर्शाते हुए एक महिला हॉस्टल में रह रही महिला अधिकारियों एवं पेंडिंग गेस्ट के तौर पर रह रहे अधिकारियों (पुरुष एवं महिला दोनों) के लिए किराया प्रतिपूर्ति सुविधा विस्तारित की है.

(v) दिनांक 1 अप्रैल 2013 से अधिकारियों की किराया प्रतिपूर्ति सीमा में पर्याप्त वृद्धि की है.

अधिकारियों के जीवन की गुणवत्ता एवं उनकी खुशहाली में वृद्धि के लिए दिनांक 1 अप्रैल 2013 से अधिकारियों की किराया प्रतिपूर्ति सीमा में पर्याप्त वृद्धि की गयी है.

(vi) कर्मचारियों को विस्तारित लाभ/सुविधायें :

कर्मचारियों को संस्था के लिए सर्वोत्तम करने के लिए प्रोत्साहन देने हेतु पंचाट कर्मचारियों के निवास पर खरीदे गये समाचार पत्र के मूल्य की प्रतिपूर्ति, अधिकारियों, प्रधान खजांची एवं विशेष सहायक इत्यादि ब्रीफकेस के मूल्यों की प्रतिपूर्ति में वृद्धि की गयी.

(vi) वित्तीय वर्ष के दौरान की गयी अन्य महत्वपूर्ण पहलें:

- ❖ एच आर नीतियों, विशेष तौर से पदोन्नति एवं कार्यनिष्पादन आकलन प्रणाली, में प्रोत्साहक संशोधन कर इसे अधिकारी अनुकूल बनाया गया है.
- ❖ एचआरएमएस प्रणाली को पूर्णतः क्रियान्वित कर दिया गया है जिससे पारदर्शिता बढी है एवं एचआर पद्धति एवं प्रक्रियाओं को सिस्टम ड्रिवन बनाया गया है.
- ❖ एच आर नीतियों को प्रतिभाएं रोकने एवं आकर्षित करने के अनुकूल बनाया गया है.
- ❖ “मुख्य एचआर नीतियां एवं योजनायें” शेयर करने के लिए एक विशेष पोर्टल प्रारंभ किया गया है- एचआर नीतियों एवं योजनाओं को सभी कर्मचारियों तक पहुंचाने का एक प्रयास.
- ❖ “निरंतर योजना” से “उत्तराधिकार योजना” में संक्रमण-सुदृढ़ एवं सतत उत्तरोत्तर योजना का निर्माण.

3. प्रशिक्षण:

सुदृढ प्रबंधन टीम के परिपोषण में गुणवत्तायुक्त प्रशिक्षण आधारशिला समान होता है, तदनुसार, वर्ष 2012-13 के दौरान “प्रशिक्षण एवं विकास” कार्यक्रम पर अधिक ध्यान देना जारी रखा गया. इस परिप्रेक्ष्य में बैंक को एक “कौशलार्जन संगठन” के तौर पर रूपांतरण करने के संपूर्ण प्रयासों के एक भाग स्वरूप प्रशिक्षण माड्यूल, प्रशिक्षण सामग्री इत्यादि सहित संपूर्ण प्रशिक्षण गतिविधियों में महत्वपूर्ण परिवर्तन किए गए हैं.

- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, नयी दिल्ली के आईएमआई के अंतर्राष्ट्रीय ख्याति प्राप्त प्रबंधन प्रोफेशनलस डॉ. प्रीतम सिंह एवं सुश्री आशा भंडारकर द्वारा “शाखा प्रबंधकों के लिए विजेता शाखा बनाने” एवं नये पदोन्नत समग्र/उमग्र के लिए “टूवर्ड्स कटिंग एज लीडरशिप” पर विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गये. जिनमें उनके वृहद अनुभव शेर्य किए गए एवं समकालीन व्यवसायिक क्षेत्रों पर विचार विमर्श किया गया. इसके अतिरिक्त, म्युच्युअल फंड/बीमा, मार्केटिंग पर उच्च प्रतिष्ठित बाहरी एजेन्सियों/विशेषज्ञों द्वारा विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया गया. रूपांतरकारी प्रशिक्षण कार्यक्रम “इन्सपयारिंग टू परफॉर्म एंड मेकिंग लाइफ मीनिंगफुल बाय वर्क” इत्यादि के अलावा आदि, ऋण, एनपीए एवं वसूली प्रबंधन, प्राथमिकता क्षेत्र, रिटेल बैंकिंग/मार्केटिंग इत्यादि पर आंतरिक प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया गया.

नव नियुक्त स्टाफ का ऑन बोर्डिंग प्रशिक्षण:

- ❖ मानव शक्ति आयोजना के अंतर्गत, प्रवेश स्तर सहित प्रबंधन के विभिन्न स्तरों पर अधिकारियों की भर्ती के अलावा, लिपिकों की भी भर्ती की जाती है. आधुनिक बैंकिंग की चुनौतियों का सामना करने एवं उन्हें सुरक्षा आवरण प्रदान करने के लिए इन नये भर्ती किये गये स्टाफ को बैंक के विद्यमान स्टाफ सदस्यों एवं नये भर्ती किये गये स्टाफ की आयु के अंतर को ध्यान में रखते हुए प्रशिक्षण पाठ्यक्रम में समूह चर्चा, रोल प्ले, चयनित विषय पर प्रस्तुति एवं अन्य विस्तारित कार्यकलापों जैसे सामाजिक संबंधित मुद्दे, डिबेट, खेल एवं विजिटस एवं अधिक सहभागिता जैसे प्रशिक्षण माड्यूल शामिल किए गए हैं.
- ❖ बैंक के विभिन्न कार्यों से परिचित कराने के लिए नये भर्ती अधिकारियों (एमबीए, सीए, प्रौ. अधिकारी एवं आईटी) के लिए इंडक्शन प्रशिक्षण कार्यक्रमों का आयोजन किया गया. इसी प्रकार से नये भर्ती पीओ एवं एएफओ को बाहरी विशेषज्ञों/एजेन्सियों से प्रशिक्षण के अलावा गहन क्लास रूम प्रशिक्षण कार्यक्रम एवं 06 महीने के प्रशिक्षण पाठ्यक्रम में बारी बारी से शाखाओं, प्रशासनिक कार्यालयों में ऑन द जॉब प्रशिक्षण दिया गया. इन सभी प्रशिक्षण कार्यक्रमों में सीएमडी/ईडी/जीएम ने सहभागियों को संबोधित किया.
- ❖ नव नियुक्तों के लिए आंतरिक प्रशिक्षण संरचना एवं संकाय सदस्यों के अलावा बैंक कर्मचारियों के प्रशिक्षण एवं ज्ञानार्जन के क्षेत्र में प्रतिष्ठित संस्थानों यथा सांदिपनी बैंक ऑफ इंडिया, पीएनबी आईटी, मणिपाल ग्लोबल एजुकेशन सोसायटी इत्यादि की प्रशिक्षण व्यवस्था आउटसोर्स की गई है. इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों के पाठ्यक्रमों में सीबीएस प्लेटफॉर्म पर सामान्य बैंकिंग, हमारे बैंक के लिए विशेष रूप से निर्मित आधारभूत बैंकिंग परिचालन एवं सॉफ्टवेयर स्किल्स समाहित किए गए हैं.
- ❖ क्लासरूम प्रशिक्षण तथा ऑन द जॉब प्रशिक्षण को इस प्रकार सारणीबद्ध किया गया कि क्लास रूम प्रशिक्षण से हासिल ज्ञान को फील्ड अर्थात शाखाओं एवं प्रशासनिक कार्यालयों में परखा जा सके. क्लासरूम प्रशिक्षण कार्यप्रणाली में नवोन्मेषी शिक्षण कार्ययोजना जैसे भूमिका निर्वहन, निरूपण प्रक्रिया, सामूहिक चर्चा इत्यादि ताकि प्रशिक्षण को एक महत्वपूर्ण ज्ञानार्जन अनुभव बनाया जा सके.
- ❖ फील्ड में अनुभव की गई कठिनाइयों/ समस्याओं पर क्लासरूम प्रशिक्षण के द्वितीय चरण में ध्यानपूर्वक चर्चा की गई. नए भर्ती कर्मचारियों के बैंक में प्रवेश के समय इस प्रकार के प्रशिक्षण मॉडल को सहभागियों द्वारा अत्यंत सराहा गया एवं इस मॉडल से प्राप्त सफलता को देखते हुए हमारे समकक्ष बैंकों ने इस प्रक्रिया को अपने बैंकों में प्रतिरूपी तौर पर अपनों के लिए इस संबंध में उत्सुकतापूर्ण पूछताछ की है.
- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, अधीनस्थ वर्ग से लिपिकीय वर्ग में, लिपिक से अधिकारी (एआईएस) एवं I से II, II से III, III से IV, में पदोन्नति के लिए 1774 अजाति एवं 488 अजजाति के सदस्यों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया गया.
- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, तीन प्रशिक्षण महाविद्यालय एवं 16 आंचलिक स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्रों द्वारा क्लास रूम, लोकेशनल, आरआरबी एवं विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रम को सम्मिलित करते हुए लगभग 2162 कार्यक्रम आयोजित किए गए 32031 प्रतिभागियों एवं 107084 मानव दिवसों को कवर किया गया. इसके अतिरिक्त 795 अधिकारियों को बाहरी प्रशिक्षण एजेन्सियों जैसे एनआईबीएम, सीएबी, आईआईबीएम, आईडीआरबीटी इत्यादि द्वारा आयोजित विशेषज्ञ प्रशिक्षण कार्यक्रम के लिए नामित किया गया. इसके अलावा वर्ष 2012-13 में फैंडाई, बैंकाशयूरेस, लीडरशिप कार्यक्रम, एंवांसड लीडरशिप कार्यक्रम, तनाव जांच, सूचना सुरक्षा, परिचालनात्मक जोरिखम प्रबंधन, सीआरएम/आकलन, बैंकिंग एवं वित्त में एडवांस्ड प्रबंधन कार्यक्रम, एनालिटिकल एंड क्रियेटिव प्रॉब्लम सॉल्विंग वीजा व्यवसाय के मूल सिद्धांत इत्यादि कार्यक्रमों के लिए 74 अधिकारियों को विभिन्न विदेशी प्रशिक्षण कार्यक्रम/एक्सपोजर विजिट के लिए भेजा गया.

4. भर्ती एवं पदोन्नति :

- ❖ संस्था में आवश्यक व्यावसायिकता लाने के लिए मुख्य धारा एवं विशिष्ट श्रेणी पदों पर नियमित भर्ती के अतिरिक्त, वित्तीय वर्ष 2012-13 में भी विभिन्न विषयों में एमबीए एवं सनदी लेखाकारों की भर्ती करने की प्रक्रिया जारी रही, तदनुसार विभिन्न व्यावसायिक/प्रबंधन संस्थानों जैसे एनआईआईएम, आईआईएफटी, आईबीएस हैदराबाद आईसीआई दिल्ली आदि से श्रेष्ठ अनुभव एवं समसामयिक ज्ञान/कौशल के बेहतर संयोजन के लिए वेतनमान-II में 54 नये एमबीए एवं वेतनमान-II में सीए की भर्ती की गई.
- ❖ वर्ष 2012-13 में 3145 पदों के लिए भर्ती प्रक्रिया आयोजित की गयी जिसमें एमबीए व सीए, वेतनमान II में, वेतनमान I में एएफओ, आईटी अधिकारी एवं राजभाषा अधिकारी, वेतनमान II में सुरक्षा अधिकारी एवं लॉ अधिकारी, वेतनमान III एवं IV में तकनीकी अधिकारी, मुख्य प्रबंधक, आरएमडी(वेतनमान IV) परिवीक्षा अधिकारी, अधीनस्थ स्टाफ (सशस्त्र रक्षक सहित) सम्मिलित हैं.



- ❖ पदोन्नति निष्पादन को अधिक प्रोत्साहक बनाया गया एवं उसके अनुरूप कापॉरेट लक्ष्य के आधार पर, सभी वेतनमान/श्रेणियों के लिए यथासम्भव अधिक से अधिक पदोन्नति प्रक्रिया के आयोजना का निर्णय लिया गया. तदनुसार वर्ष 2012-13 के दौरान अंतर वेतनमान एवं अंतर श्रेणी एवं अंतर संवर्ग पदोन्नति प्रक्रियाओं का आयोजन किया गया एवं 4375 कर्मचारी/अधिकारी उच्च संवर्ग/वेतनमान में पदोन्नत किए गए जिसमें से 510 अधीनस्थ स्टाफ लिपिकीय संवर्ग में पदोन्नत हुए.

5. आरक्षण नीति का कार्यान्वयन :

- ❖ अजा/अजजा/ओबीसी/पीडब्ल्यूडीज/भूतपूर्व सेनानियों को आरक्षण नीति में स्वीकार्य विस्तारित रियायत एवं शिथिलता एवं भारत सरकार/भारतीय बैंक संघ से प्राप्त आरक्षण नीति दिशा निर्देशों का कार्यान्वयन बैंक द्वारा किया जा रहा है.
- ❖ राष्ट्रीयकृत बैंकों में रिक्त पदों को भरने संबंधी अतारंकित प्रश्न संख्या 2221 पर दिये गये आश्वासनों पर हमारे बैंक से चर्चा करने के श्री प्यारी मोहन मोहपात्रा की अध्यक्षता में सरकारी आश्वासनों की संसदीय समिति ने दिनांक 23.01.2013 को मुंबई का दौरा किया.
- ❖ इसके अलावा, हमारे बैंक में ओबीसी के कल्याण के लिए उपायों एवं रोजगार में आरक्षण पर चर्चा करने के लिए श्री बिजोय कृष्ण हांडिक की अध्यक्षता में अन्य पिछड़ी जाति के कल्याण की संसदीय समिति ने दिनांक 6 फरवरी 2013 को गोवा का दौरा किया.
- ❖ अनुसूचित जाति राष्ट्रीय आयोग के माननीय सदस्य श्री एम. शिवन्ना ने दिनांक 15.11.2012 को मैसूर एवं दिनांक 01.02.2013 को रांची का दौरा किया एवं हमारे बैंक के प्रतिनिधियों से आरक्षण नीति के कार्यान्वयन एवं अनुसूचित जाति की सेवा सुरक्षा पर चर्चा की.

6. स्टाफ कल्याण योजनाएं:

- ❖ “स्टाफ एवं उनके परिवार के कल्याण” प्रबंधन के प्रतिबद्ध प्रयासों में जारी है एवं यह प्रयत्न बैंक के एचआर एजेन्डा में हमेशा सबसे उपर रखा गया है. तदनुसार वर्ष 2012-13 में स्टाफ कल्याण की विभिन्न योजनाओं में व्यय के लिए ₹. 15 करोड़ प्रभाजित रखे गये हैं.
- ❖ कुछ योजनाओं की मौद्रिक एवं गुणात्मकता को सुधारकर यह राशि विभिन्न योजनाओं में आवंटित की गयी है. स्टाफ कल्याण के लिए अत्यन्त महत्वपूर्ण 3 क्षेत्रों जैसे स्वास्थ्य, शिक्षा एवं आराम एवं स्वास्थ्यलाभ (कार्य जीवन संतुलन) पर जोर देना जारी है.

7. औद्योगिक संबंध:

वर्ष के दौरान औद्योगिक संबंध आमतौर पर सौहार्दपूर्ण रहे.

एटीएम/डेबिट कार्ड परिचालन

- ❖ बैंक का 31 मार्च 2013 को एटीएम/डेबिट कार्ड आधार 108% की वृद्धि दर्ज करते हुए दिनांक 41,93,703 है.
- ❖ मुख्य कार्ड संस्थाओं जैसे रूपे मास्टर कार्ड एवं वीजा के साथ बैंक एटीएम/डेबिट कार्ड जारी करता है.
- ❖ अंतर्राष्ट्रीय शॉपिंग कम डेबिट कार्ड के मैस्ट्रो मास्टर कार्ड एवं वीजा कार्ड के प्रकारों में जारी किए गए हैं. इस कार्ड को शॉपिंग कार्ड की तरह रखा गया है.
- ❖ प्रीमियम वर्जन कार्ड- “प्लेटिनम डेबिट कार्ड” एचएनआई ग्राहकों की विशेष आवश्यकताओं की पूर्ति करने लिए प्रारंभ किया गया है.
- ❖ अवयस्क (10 से 18 वर्ष की उम्र) ग्राहकों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नेक्सजेन डेबिट कार्ड प्रारंभ किया गया.
- ❖ रूपे प्लेटफार्म के अंतर्गत सेन्ट्रल किसान कार्ड (आधार एवं गैर आधार स्वरूप) जारी किया गया है.
- ❖ दिनांक 31.03.2012 को 1682 एटीएम कार्ड की तुलना में दिनांक 31.03.2013 को कुल 2529 सक्रिय एटीएम कार्ड हैं अर्थात् वर्ष के दौरान 847 नए कार्ड जोड़े गये हैं.
- ❖ एमओएफ के अंतर्गत हमने 596 एटीएम जोड़े हैं एवं एमओएफ रोल आउट में एसबीआई के पश्चात हमारा बैंक रहा है.
- ❖ त्रिपुरा, नागालैंड, दमन एवं दीव में हमारे बैंक के प्रथम एटीएम स्थापित किए गए.
- ❖ फेज III में 1001 एटीएम पूर्ण होना.
- ❖ मार्च 2012 में प्रतिदिन लेन देन की संख्या जहां 2 लाख थी अब यहाँ संख्या 5 लाख हो गयी है.
- ❖ वर्तमान में अपटाइम 95.60% है जिसे सुधारकर 99% करने का लक्ष्य है.
- ❖ औसत हिट्स 2011-2012 के 109 के विरुद्ध 123 हैं.
- ❖ औसत कैश आहरण लगभग ₹. 40 करोड़ प्रतिदिन है.
- ❖ पीओएस लेनदेन ₹. 293.95 करोड़ है.
- ❖ शुद्ध फी आय ₹. 8.62 करोड़ है.

सहायक एवं संयुक्त उद्यम

i सेन्ट बैंक होम फायनेंस लिमिटेड

- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान, सेन्ट बैंक होम फायनेंस (सीबीएचएफएल) ने संस्था की वृद्धि हेतु योगदान एवं कॉर्पोरेट गर्वनेस के लिये कंपनी की प्रतिबद्धता हेतु 2 वरिष्ठ आवासीय वित्त एवं बैंकिंग व्यावसायिकों को स्वतंत्र निदेशकों के रूप में शामिल किया है।
- ❖ कंपनी ने बाजार से उत्तम उपलब्ध श्रेष्ठ प्रतिभाओं को आकर्षित करने के लिए वरिष्ठ कार्यपालक नियुक्त करने की प्रक्रिया भी आरंभ की है।
- ❖ कंपनी ने अपने व्यावसायिक विस्तार की योजना के लिये राइट इश्यू के माध्यम से इक्विटी प्रस्तावित किया है जिसे जिसे दिनांक 23 मई 2012 को आयोजित असाधारण सामान्य बैठक में अनुमोदित किया गया है। कंपनी के राइट इश्यू जो कि इसके मुख्य प्रवर्तक सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया एवं राष्ट्रीय आवासीय बैंक द्वारा सब्सक्राइब किये गये हैं।
- ❖ वर्ष के दौरान कंपनी का कुल व्यवसाय मार्च 2012 को रू. 338.64 करोड़ की तुलना में मार्च 2013 में बढ़कर 629.20 करोड़ हो गया जोकि 85.80% की वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ मार्च 2012 में बकाया ऋण 290.30 करोड़ से बढ़कर मार्च 2013 को 401.60 करोड़ हो गए।
- ❖ पब्लिक एवं संस्थागत मार्च 2012 जमा राशियाँ 48.34 करोड़ से बढ़कर मार्च 2013 को 227.60 करोड़ हो गयीं।
- ❖ कंपनी का शुद्ध लाभ मार्च 2013 को 10.06 करोड़ हो गया जबकि मार्च 2012 को यह 5.72 करोड़ था। लाभ में वृद्धि का कारण चालू वर्ष के दौरान व्यक्तिगत के साथ साथ भवन निर्माताओं को नये ऋण देने से ब्याज आय में हुई वृद्धि रही। इसके अलावा वर्ष के दौरान कंपनी ने प्रभावी तरीके से वसूली एवं एनपीए में गिरावट के लिए अनुवर्तन किया। लाभ में वृद्धि का कारण एनपीए पर प्रावधान का रिर्विसल भी है जो कि पुनः लाभ में जुड़ गया।
- ❖ कंपनी ने अपने लाभ को रिजर्व में जोड़कर सतत रूप से अपनी शुद्ध स्व निधि को बढ़ाया है। शुद्ध मालियत मार्च 2012 में 57.44 करोड़ से बढ़कर मार्च 2013 में 64.01 करोड़ हो गयी।
- ❖ वर्ष के दौरान कंपनी ने अपनी विद्यमान शाखाओं का कम्प्यूटरीकरण आरंभ कर दिया है एवं मुम्बई शाखा में मार्च 2013 में सफलतापूर्वक पायलट प्रोजेक्ट कार्यान्वित किया गया।

सेन्ट बैंक वित्तीय सेवाएं

सेन्ट बैंक वित्तीय सेवाएं लि. आवश्यक रूप से अनुषंगी कॉर्पोरेट वित्तीय सेवाएं उपलब्ध करा रही है। 2012-13 के दौरान सीएफएसएल ने अपनी व्यावसायिक प्रोफाइल को विशेष रूप से सीएफएसएल को पूर्ण सेवा निवेश बैंक बनाने के लिए विपथन किया है। सीएफएसएल सेवाओं में सम्मिलित हैं:

- ❖ परियोजना मूल्यांकन एवं ऋण समूहन
- ❖ पूंजी बाजार लेनदेन (इक्विटी एवं उधार दोनों)
- ❖ कॉर्पोरेट सलाहकार सेवाओं में एमएंडए एवं उधार पुर्नगठन, परियोजना सलाहकार, प्रतिभूतिकरण, जोखिम प्रबंधन, व्यवसाय मूल्यांकन, व्यक्तिगत इक्विटी एवं टीईवी रिपोर्ट शामिल हैं
- ❖ न्यासधारिता सेवाएं जिसमें डिबेंचर/सुरक्षा न्यास, निष्पादक ट्रस्टी, प्रबंध चैरीटेबल ट्रस्ट शामिल हैं।
- ❖ कंपनी ने पिछले वर्ष के शुद्ध लाभ रू. 10.01 करोड़ के विरुद्ध मार्च 2013 में रू. 7.88 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया, एवं अंकित मूल्य रू. 1000/- (यह 2011-12 के चुकता के बराबर है) के शेयर का रू. 200/- का प्रति शेयर लाभांश अनुमोदित किया जोकि 5.00 करोड़ की चुकता पूंजी पर संकलित रू. 1.00 करोड़ है।
- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान कंपनी ने नयी दिल्ली एवं चैन्ने में अपने दो प्रतिनिधि कार्यालय खोले। कंपनी निकट भविष्य में बैंगलुरु में अपना प्रतिनिधि कार्यालय खोलने की योजना बना रही है।
- ❖ वर्ष 2012-13 के दौरान बोर्ड को मजबूत करने के लिए दो स्वतंत्र निदेशकों की नियुक्ति की गयी है।
- ❖ कंपनी ने 2009 से रू. 10,000 करोड़ से अधिक समूहित किये है जबकि 2012-13 में समूहन राशि रू. 2700 करोड़ से अधिक है, समूहन से प्राप्त आय रू. 10.31 करोड़ है एवं पिछले वर्ष के दौरान यह राशि 9.91 करोड़ थी।
- ❖ वर्ष 2012-13 में शुद्ध लाभ निम्नलिखित कारणों से कम रहा.:

वर्ष 2011-12 के दौरान, कंपनी ने बड़े कॉर्पोरेट ग्राहक के राइट निर्गम के सलाहकारी के रूप में रू. 285.00 लाख की आय अर्जित की, जहां बाजार स्थिति अनुकूल न होने के कारण 2012-13 में कोई भी आय प्राप्त नहीं हो पाई। दूसरी ओर, सेबी के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशकों को म्यूचुअल फंड में प्रत्यक्ष निवेश करने की अनुमति प्राप्त हो गई है। अतः, कम्पनी को म्यूचुअल फंड उत्पादों की मार्केटिंग से नगण्य आय प्राप्त हुई है, जिससे 2012-13 के दौरान इससे आय रू. 182.96 लाख कम हुई है।



iii इंडो-जाम्बिया बैंक लि.

- ❖ जाम्बिया सरकार एवं तीन भारतीय बैंकों यथा सेंट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया, बैंक ऑफ़ बड़ौदा और बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा संयुक्त रूप से जाम्बिया में बैंक का संयुक्त उद्यम प्रवर्तित किया गया है. इसमें 3 भारतीय बैंकों की इक्विटी 20% तथा जाम्बिया प्रजातांत्रिक सरकार की इक्विटी 40% है.
- ❖ बैंक सभी मानदंडों पर अच्छा निष्पादन कर रहा है और वर्तमान में रु. 2124 करोड़ के कुल व्यापार मिश्र के साथ जाम्बिया का छठा बड़ा बैंक है.
- ❖ मार्च से दिसम्बर के लेखांकन वर्ष में परिवर्तन के साथ बैंक का 9 महीने की अवधि का शुद्ध लाभ रु.25.03 करोड़ था. हमारे कुल रु.60लाख के कुल निवेश के विपरीत पिछले चार सालों में हमारे बैंक द्वारा अर्जित किया गया कुल डिविडेंड अकेले ही रु. 440 लाख से अधिक है.

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)

वर्ष के आरम्भ में 1806 शाखाओं के नेटवर्क के साथ देश के 7 राज्यों के 57 जिलों को कवर करते हुए बैंक के 7 प्रायोजित ग्रामीण बैंक हैं जिसमें से 2 क्षे.ग्रा.बैं. को अन्य क्षे.ग्रा.बैं. में विलय कर दिया गया है एवं अन्य बैंक द्वारा प्रायोजित 2 क्षे.ग्रा.बैं. को अपनी सेंट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक में विलय कर दिया गया. 31.03.2013 को हमारे पास 1799 शाखाओं के नेटवर्क के साथ 5 राज्यों के 54 जिलों में फैले हुए 5 क्षे.ग्रा.बैं. हैं.

क्र. सं.	क्षे.ग्रा.बैं. के नाम	मुख्य कार्यालय	राज्य	कवर जिलों की संख्या	शाखाओं की संख्या
1	सेंट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक	छिन्दवाड़ा	मध्य प्रदेश	25	423
2	सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	अम्बिकापुर	छत्तीसगढ़	4	103
3	उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक	मुजफ्फरपुर	बिहार	18	1001
4	बलिया इटावा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	बलिया	उत्तर प्रदेश	4	143
5	उत्तर बिहार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	कूचबिहार	पश्चिम बंगाल	3	129
	कुल		5	54	1799

31/03/2013 को हमारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कार्य निष्पादन निम्नलिखित है:

क्र. सं.	क्षे.ग्रा.बैं. का नाम	जमा (₹ करोड़ में)	अग्रिम (₹ करोड़ में)	सकल एनपीए (₹ करोड़ में)	शुद्ध लाभ (₹ करोड़ में)	ऋण जमा अनुपात%	प्रति कर्मचारी लाभ (₹ लाख में)	प्रति शाखा लाभ (₹ लाख में)
1	सेंट्रल मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक	4658.68	2616.43	312.94	3.10	56.16	0.18	0.73
2	सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	1490.92	462.48	35.70	22.45	31.02	5.64	21.80
3	उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक	8387.40	4344.85	136.54	50.01	51.80	1.34	5.00
4	बलिया इटावा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	1773.02	650.17	129.40	5.33	36.67	0.91	3.73
5	उत्तरबंगा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	1503.38	981.15	111.09	13.79	65.26	1.84	10.69
	कुल	17813.40	9055.08	725.67	94.68	50.83	9.91	41.95

- ❖ मार्च 2012 को जमा राशि 7.03% की वार्षिक वृद्धि दर्ज करते हुए रु. 16643.78 करोड़ से बढ़कर रु. 17813.40 करोड़ हो गया है. सरगुजा क्षे.ग्रा.बैं. द्वारा 19.98 % की सबसे ऊंची वृद्धि दर दर्ज की है जबकि न्यूनतम वृद्धि उत्तर बिहार ग्रा.बैं. की -0.96% रही. उत्तर बिहार ग्रा.बैं. को छोड़कर वृद्धि 15.30% रही.
- ❖ मार्च 2012 को अग्रिम राशि में 11.59% की वार्षिक वृद्धि दर्ज करते हुए रु. 8114.79 करोड़ से बढ़कर रु. 9055.08 करोड़ हो गया है. सेंट्रल मध्य प्रदेश ग्रा.बैं. द्वारा 18.23 % की सबसे ऊंची वृद्धि दर दर्ज की है जबकि न्यूनतम वृद्धि उत्तर बिहार ग्रा.बैं. की 6.50% रही. उत्तर बिहार ग्रा.बैं. छोड़कर वृद्धि 32.30% रही.
- ❖ मार्च 2012 को रु. 3477.33 करोड़ की कृषि अग्रिम राशि 20.00% वार्षिक वृद्धि दर्ज करते हुए मार्च 2013 में बढ़कर रु. 4173.00 करोड़ हो गयी है. सेंट्रल मध्यप्रदेश ग्रा.बैं. द्वारा 22.84 % की सबसे ऊंची वृद्धि दर दर्ज है जबकि बलिया इटावा ग्रा.बैं. द्वारा सबसे कम वृद्धि दर 6.50% दिखाई गयी है.
- ❖ सकल एनपीए मार्च 2012 को 27.10% की वृद्धि के साथ रु. 570.92 से धीरे-धीरे बढ़कर रु. 725.67 करोड़ हो गया है और कुल ऋण का प्रतिशत 8.01% हो गया है.

- ❖ मार्च 2012 को शुद्ध लाभ रु. 166.59 करोड़ था जबकि मार्च 2013 में यह रु. 94.68 करोड़ हो गया. सबसे ऊंची वृद्धि सेंट्रल मध्यप्रदेश ग्रा.बैंक. द्वारा दिखाई गयी जो कि 41.55% है जबकि सबसे कम वृद्धि उत्तर बिहार ग्रा.बैं. द्वारा दिखायी गयी जो कि -60.18 है.
- ❖ वर्ष के दौरान ऋण जमा अनुपात भी 48.75% से सुधर कर 50.83% हो गया है.
- ❖ हमारे सभी आरआरबी सीबीएस प्लेटफार्म से जुड़ चुके हैं और लाभ में है.
- ❖ हम अपने आरआरबी के क्षमता निर्माण एवं तकनीकी विकास के लिये पूर्ण सहयोग को विस्तारित कर रहे हैं.
- ❖ हमार स्विच पर दिनांक 13/12/2011 से सभी आरआरबी ग्राहकों के लिये एनईएफटी सुविधा क्रियावित की है एवं प्रतिदिन औसत संव्यवहार लगभग 1600 है.
- ❖ आरआरबी के ग्राहकों को एटीएम सुविधा पहले ही प्रदान कर दी गयी है.
- ❖ बहुत जल्द इंटरनेट एवं मोबाइल बैंकिंग की सुविधा भी प्रदान जायेगी.
- ❖ इस वर्ष आरआरबी में रुपये केसीसी कार्ड का भी शुभारंभ किया जायेगा.

कार्पोरेट सामाजिक दायित्व

- ❖ कार्पोरेट सामाजिक दायित्व कार्यक्रम बड़े महत्व की एक पहल है जो कि समाज के विभिन्न वर्गों पर ठोस प्रभाव डालता है जहां भी यह बैंक द्वारा कार्यावित होता है.
- ❖ समाज के गरीब एवं दलित लोगों के उत्थान हेतु शिक्षा, स्वास्थ्य एवं प्राकृतिक आपदा एवं समाज के सभी सामाजिक कल्याण के लिये कार्य कर रही संस्थाओं/ट्रस्ट के द्वारा सीएसआर के अंतर्गत दान प्रदान किये जाते हैं जो समाज कल्याण में हमारी भागीदारी को दर्शाता है एवं हमारे बैंक के साथ जुड़ी आम जनता के मन पर अप्रत्यक्ष प्रभाव भी डालता है. यह प्राकृतिक रूप से हमारे कुल व्यावसायिक वृद्धि पर सकारात्मक प्रभाव डालता है, जिसकी मात्रा निर्धारित नहीं की जा सकती है.
- ❖ वर्तमान वित्तीय वर्ष 2012-2013 के लिये बैंक के बजट के अंतर्गत सीएसआर गतिविधि सहयोग रु. 5 करोड़ था. उपरोक्त बजट के विरुद्ध, अनाथ एवं बेसहारा बच्चों की शिक्षा, बोकेशनल ट्रेनिंग, खेल गतिविधियों, गरीब एवं बुजुर्ग व्यक्तियों के स्वास्थ्य और अन्य गतिविधियों के लिये विशेष रूप से कार्य करने वाले विभिन्न संस्थाओं/ धर्मार्थ संस्थाओं के लिये कुल रु.2,08,14,990 स्वीकृत किये गये.

वर्ष 2012-2013 के दौरान सीएसआर गतिविधि की मुख्य बिन्दु निम्नांकित हैं:

- ❖ सीएसआर द्वारा ने 50 से अधिक मरीजों में अन्धेपन की रोकथाम के लिए अदित्य ज्योत फाउंडेशन के ट्वीनकल लिटिल आई, मुम्बई के सहयोग.
- ❖ सीएसआर ने सामाजिक उत्तरदायित्वों के तहत इस संस्थान को स्टैंडर्ड चार्टर मुम्बई मेराथन 2013 में भाग लेने के लिए रु. 7.60 लाख का सहयोग दिया है.
- ❖ सेंट्रल बैंक ऑफ इण्डिया ने श्री कंची कामकोटी मेडिकल ट्रस्ट, शंकर आई सेंटर, कोयम्बटूर को विजन उपहार-आउटरीच कार्यक्रम के तहत गरीब मरीजों एवं ग्रामीणों को एक जगह से दूसरे जगह ले जाने एवं अस्पताल पहुंचाने के लिए, उपयोग हेतु एक 60 सीट की बस लेने में सहयोग किया है.
- ❖ सेंट्रल बैंक ऑफ इण्डिया ने चैन्नै क्षेत्र के अंतर्गत थिरुवन्नमलाई जिले के पोलुर स्थित एक छात्रालया की देख-रेख के खर्च की वार्षिक आवश्यकताओं के लिए एम फॉर सेवा को सहयोग किया है.
- ❖ सेंट्रल बैंक ऑफ इण्डिया ने अपकमिंग पें कंट्रोल एवं पलायटिव केयर सेंटर के लिए अल्ट्रासोनोग्राफी मशीन के आलावा 2 परीक्षण सहित पोर्टेबल अल्ट्रा-सोनोग्राफी मशीन की खरीद के लिए जवाहरलाल नेहरू कैंसर हॉस्पिटल एवं रिसर्च सेंटर, भोपाल का सहयोग किया है.
- ❖ हमने द अक्षया पत्र फाउंडेशन, हैदराबाद को अन्य लागत सहित ओक स्वराज माजदा कोस्मो व्हीकल के लिए सहयोग प्रदान किया है जिससे 5000 वंचित बच्चों को मध्याह्न भोजन पहुंचाया जा सकेगा. अक्षया पत्र मध्याह्न भोजन कार्यक्रम के अंतर्गत बच्चों को निःशुल्क पौष्टिक मध्याह्न भोजन प्रदान करता है, इसके अलावा उनके लिए कार्य भी करते हैं.
- ❖ हेल्प ऐज इण्डिया को वृद्ध एवं बीमारों को लाने ले जाने के लिए एक मोबाइल मेडीकेयर यूनिट वाहन प्रदान किया गया है.
- ❖ बैंक द्वारा भिवंडी शहर के स्लम क्षेत्रों में निम्न सामाजिक-आर्थिक परिवारों, अल्पसंख्यक समूह की महिलाओं एवं युवाओं को जीवनयापन हेतु जीवन कौशल एवं व्यावसायिक प्रशिक्षण देने की शर्त पर युरीवी विक्रम चैरिटेबल ट्रस्ट को भी सहायता प्रदान की है.
- ❖ जिला अस्पताल, छिदवाड़ा को ग्रामीण क्षेत्रों में निवास करने वाले, जो ईलाज के लिए बाहर के बड़े शहरों में जाने में सक्षम नहीं हैं, उन जरूरतमंद एवं निर्धन लोगों के लिए उच्च क्षमता की स्कैनिंग कलर डूप्लर मशीन भी प्रदान की गई है.
- ❖ बैंक के द्वारा भारत-पाक सीमा पर तैनाती के दौरान शहीद हुए राजपूताना राइफल के (1) शहीद लांसनायक हेमराज एवं (2) शहीद लांसनायक सुधाकर सिंह, दोनों जांबांज सैनिकों के परिवार वालों को रु.2-2 लाख की सहायता राशि दी गई. हमारे बैंक ने इनकी बहादुरी को सलाम करते हुए इनके परिजनों को उक्त सहायता राशि प्रदान की.

अभिनव पहलें

- ❖ अभिनव पहल ग्रीन ट्रीज - ग्रीन ट्रीज डॉट कॉम के सहयोग से बंजर भूमि पर लगाए गए एक निश्चित संख्या के पेड़ों की प्रशंसा स्वरूप प्रमाणपत्र प्रदान.
- ❖ हरित पहल उपाय :- निदेशकों को बोर्ड एजेंडा के कागजातों का परिचालन ईलेक्ट्रॉनिक माध्यम से एवं पेपर पर आगे पीछे छपाई द्वारा.
- ❖ राष्ट्रीय और क्षेत्रीय महत्व के पर्वों के अवसर पर बैंक के ग्राहकों को एसएमएस एवं ई-मेल के माध्यम से शुभकामनाओं का प्रेषण.



- ❖ शाखाओं, एटीएम, कियोस्क, लिफ्ट एवं प्रवेश द्वारों की एकरूप ब्रैंडिंग.
- ❖ सार्वजनिक परिवहन की बसों एवं 200 टैब-कैब की ब्रैंडिंग करना.
- ❖ “सेंट संस्कृति” के अंतर्गत वर्ष के दौरान स्वास्थ्य सुरक्षा, शिक्षा, बुजुर्ग एवं बेसहारा व्यक्तियों के कल्याण, सूखा ग्रस्त क्षेत्रों में राहत कार्य आदि के लिये देश भर के जाने माने एनजीओ के साथ जुड़कर विभिन्न सीएसआर गतिविधियाँ संपन्न की गयी.
- ❖ ग्राहकों के अवधारण, अपग्रेडिंग एवं नये एचएनआई (उच्च मालियत वाले ग्राहकों के लिये चालू एवं जमा पोर्टफोलियों में विशिष्ट रूप से निर्मित प्रीमियम उत्पादों का शुभारंभ.
- ❖ कस्टमाइज सेविंग उत्पाद (अनुकूलित बचत उत्पाद) - वैतनिक वर्ग के लिये अंतर्निहित ऑफर, रियायतों एवं ओवरड्राफ्ट की सुविधाओं युक्त सेंट सैलरी स्कीम का शुभारंभ.
- ❖ फ्लैक्सिबल आरडीएस स्कीम - परिवर्तनीय आय वाले ग्राहकों के बीच बचत को बढ़ावा देने के लिये सेंट स्वशक्ति का शुभारंभ
- ❖ इंटरनेट बैंकिंग उपयोगकर्ताओं के लिये सावधि जमा खातों के ऑनलाइन खोलने की सुविधा का प्रस्ताव- इस सुविधा को प्रदान करने वाला प्रथम राष्ट्रीयकृत बैंक.
- ❖ सम्पूर्ण भारत में 21 खुदरा परिसम्पत्ति शाखाओं (आरएबीएस) का प्रचालन .
- ❖ देश भर में विशेष दरों पर झंझटमुक्त आवस ऋण उपलब्ध कराने के लिये प्रतिष्ठित बिल्डरों/डेवलपर से सहमति ज्ञापन पर हस्ताक्षर करना.
- ❖ देश भर में विभिन्न प्रकार की परिसम्पत्तियों के एक्सपो एवं अन्य एक्सपो का आयोजन एवं भागीदारी के फलस्वरूप आवास ऋण एवं अन्य बैंक उत्पादों में पर्याप्त बढ़ोत्तरी.
- ❖ किराये पर देने हेतु ट्रैक्टरों अन्य कृषि उपकरणों के वित्त पोषण के लिये “सेंट कस्टम हाइरिंग सेंटर”
- ❖ अपना उद्यम स्थापित करने के इच्छुक युवा उद्यमियों के लिये मध्य प्रदेश सरकार का “मुख्यमंत्री युवा स्वरोजगार योजना”
- ❖ एमएसई गतिविधियों में संलग्न लघु उद्यमियों को बढ़ावा देने के लिये “सेंट्रल लघुउद्यमी क्रेडिट कार्ड (सीएलयूसीसी) योजना” में संशोधन एवं ब्याज दर को कम करना.
- ❖ खाद्य एवं कृषि आधारित प्रसंस्करण ईकाई के लिये “सेंट खाद्य प्रसंस्करण प्लस योजना”- योजना संशोधित की गयी एवं 100% सम्पांशिक प्रतिभूति वाली ईकाइयों की क्रेडिट रेटिंग पर ध्यान दिए बिना ब्याज छूट.
- ❖ बेरोजगार/सतत एवं स्थायी रोजगार के अवसर पैदा करने वाले और आय में वृद्धि भी करने वाले पारम्परिक एवं भावी कारीगर अल्पसंख्यकों के लिये “सेंट प्रॉस्पेक्टि” (अल्पसंख्यक वर्ग हेतु). इस योजना के अंतर्गत 10 लाख तक के ऋणों पर बीआर +0.25% ब्याज दर है.
- ❖ कस्टमाइज्ड मेडी क्लेम इश्योरेंस उत्पाद (चोला स्वस्थ परिवार) हमारे इश्योरेंस चैनल के साझेदार चोला एमएस फैमिली फ्लोटर लाभ के साथ द्वारा डिजाइन किया गया है. यह उत्पाद ग्राहकों, स्टाफ सदस्यों एवं सेवानिवृत्त स्टाफ सदस्यों के लिये प्रतियोगी दरों पर डिजाइन की गयी है. बैंक ने 2012-13 के दौरान अगस्त माह 2012 में अपने शुभारंभ के बाद 8,047 पॉलिसियों को जुटाया.
- ❖ नये बचत खाते के प्रचार के मामले में, निवेश एवं बीमा लाभ के साथ हमारे ग्राहकों के लिये, बजाज अलायांज लाइफ इश्योरेंस कम्पनी द्वारा डिजाइन किये गये इश्योरेंस उत्पाद के एक समूह (सर्वशक्ति सुरक्षा) का शुभारंभ किया गया. सर्व शक्ति सुरक्षा योजना के अंतर्गत वर्ष 2012-13 के दौरान 26,832 ग्राहकों को कवर करते हुए रु. 30 करोड़ का इश्योरेंस प्रीमियम का संग्रहण किया गया.

उपलब्धियां

- ❖ वर्ष के दौरान बैंक ने 2,529 एटीएम की लक्ष्य प्राप्ति के लिये 847 नये एटीएम जोड़े.
- ❖ वर्ष के दौरान कुल लेन देन में ई-लेन देन का अनुपात 13.37% से 30% तक बढ़ा.
- ❖ वर्ष के दौरान डेबिट कार्ड आधार 21 लाख से दुगुना होकर 42 लाख हो गया है.
- ❖ वर्ष के दौरान इंटरनेट बैंकिंग ग्राहक आधार, 233% की प्रभावी वृद्धि दर्ज करते हुए 1.81 लाख से बढ़कर 6.02 लाख हो गया है.
- ❖ प्रत्यक्ष लाभ अन्तरण सफलतापूर्वक 6 जिलों में कार्यान्वित
- ❖ एलआईसी के सभी बैंकाश्योरेंस भागीदारों में इश्योरेंस प्रीमियम जुटाने में वर्ष दर वर्ष आधार पर 32% की वृद्धि दर्ज करते हुए बैंक को दूसरा स्थान प्राप्त हुआ है. बैंक ने रु. 238 करोड़ के प्रीमियम के साथ 1,49,668 पॉलिसियों का प्रसार किया है.
- ❖ साधारण बीमा व्यवसाय के अंतर्गत बैंक ने 38% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि के साथ रु. 83 करोड़ के प्रीमियम के संग्रहण के साथ 1,89,956 पॉलिसियों को जुटाया.
- ❖ बैंक ने नये कार्ड अर्थात वर्ल्ड क्रेडिट कार्ड, आईडीए को-ब्रैंडेड क्रेडिट कार्ड एवं बिग सिनेमा क्रेडिट कार्ड का शुभारंभ किया.

एक कदम आगे.....

- ❖ कासा जमाओं को 34% से 35% तक बढ़ाना.
- ❖ कॉर्पोरेट एवं नॉन कॉर्पोरेट कर्मचारियों के लिये प्रारम्भ सेंट सेलरी सेविंग स्कीम कॉर्पोरेट खाते प्राप्त करने में महत्वपूर्ण सहायक होगी.
- ❖ बैंक ने सकल एनपीए को 4.00% के नीचे एवं शुद्ध एनपीए को 2.50% से कम पर बनाये रखने के लिये एक ठोस योजना बनाई है.
- ❖ वित्तीय वर्ष 2013-14 में प्रतिष्ठित बिल्डरों, शिक्षण संस्थाओं एवं ऑटो डीलर्स के साथ गठजोड़ कर बड़ी मात्रा में ग्राहकों की आवश्यकताओं को प्रत्यक्ष रूप से पूरा करने के लिये और भी 50 रिटेल आस्ति शाखाएं प्रारंभ की जाएंगी.
- ❖ वित्तीय वर्ष 2013-14 के दौरान 5,000 एटीएम के स्तर को पाने के लिये 2,450 नये ऑनसाइट एटीएम को खोलने की योजना, जिनमें से 100 एटीएम शारीरिक विकलांगों की सुविधा युक्त होंगे.
- ❖ डेबिट कार्ड के आधार को 1 करोड़ के स्तर तक बढ़ाना.
- ❖ रुपये डेबिट कार्ड का शुभारंभ.
- ❖ वैतनिक वर्ग के लिये ओडी सुविधा के साथ वंडर कार्ड नाम से प्रीमियम डेबिट कार्ड का शुभारंभ करना.
- ❖ अप्राधिकृत वर्ग एवं सरकारी मदद पाने हेतु लाभार्थियों के लिये प्रीपेड कार्ड को प्रोत्साहित करना.
- ❖ प्रतिष्ठित स्कूलों, कॉलेजों एवं विश्वविद्यालयों के ऑनलाइन शुल्क संग्रहण हेतु मोड्यूल प्रारंभ करना.
- ❖ अतिरिक्त व्यापार को उत्पन्न करने हेतु बैंक की लेनदेन गतिविधियों पर जोर देना.
- ❖ वैकल्पिक वितरण चैनल के द्वारा लेन देन लागत को कम करने के लिये एवं पेपर की बचत के रूप में भी बचत खाता धारकों के बीच ऑनलाइन लेनदेनों के लिये प्रोत्साहन स्वरूप रिवाईड प्वाइंट कार्यक्रम की शुरुआत की गयी.
- ❖ उद्योग व्यवहारों के साथ में वर्तमान उत्पादों के उन्नयन का मुख्य लक्ष्य विशेष रूप से ऑनलाइन उत्पाद हैं - बचत खातों को ऑनलाइन खोलने की शुरुआत करना.
- ❖ हमारे बैंक की गैर ब्याज आय को सहकर्मी बैंकों के समकक्ष लाया जाना.
- ❖ हमारी शाखाओं के नेटवर्क के अधीन सामान्य बीमा के अंतर्गत मेडीक्लेम पॉलिसी का प्रति-विक्रय .
- ❖ बैंक के उत्पादों एवं उसके प्रति विक्रय को बढ़ावा देने के लिये आंचलिक/क्षेत्रीय एवं शाखा स्तर तक विपणन कार्यक्षेत्र को मजबूत बनाना.

पुरस्कार एवं सम्मान

- ❖ सर्वोत्तम एचआर कार्यान्वयन के लिये गोल्डेन पीकॉक एचआर उत्कृष्टता पुरस्कार-2012 .
- ❖ ग्रीनटेक फाउंडेशन से “बेस्ट एच आर स्ट्रेटजीज एण्ड इनोवेशन इन एम्प्लॉई रिटेंशन स्ट्रेटजीज” अवार्ड प्राप्त.
- ❖ इंस्टीट्यूट ऑफ पब्लिक एन्टरप्राइज बैंकिंग फाइनेंशियल सर्विस एण्ड इश्योरेंस, हैदराबाद द्वारा “आउट स्टैंडिंग लीडरशिप अवार्ड
- ❖ वर्ष 2012- 2013 के दौरान बैंक को दो प्रतिष्ठित स्कोच गोल्ड पुरस्कार प्राप्त हुए.
 - i. इनोवेटिव अर्बन फाइनेंशियल इनक्लूजन
 - ii. रीचिंग लास्ट माइल
- ❖ वर्ष 2011-12 के दौरान पूरे देश में “आरसेटी” (ग्रामीण स्व रोजगार प्रशिक्षण संस्थान) की स्थापना के लिये “सर्टीफिकेट ऑफ एक्सीलेंस”.
- ❖ “श्रेष्ठ आवास एवं शिक्षा ऋण प्रदाता” वर्ग “आउटलुक मनी अवार्ड 2012 का रनर अप पुरस्कार”.
- ❖ “ब्रैण्ड इक्विटी- टॉप 100 मोस्ट ट्रस्टेड ब्रैंड” के अंतर्गत भारत के श्रेष्ठ सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में हमारे बैंक को 4थे स्थान की अनुशांसा की गई.
- ❖ बीएफएसाई में जी ब्रॉन्ड एक्सीलेंस पुरस्कार.
- ❖ “टॉप 500 बैंकिंग ब्रॉन्ड 2012” की सूची में 2011 में 390वीं पायदान से हमारे बैंक ने 61 पायदान ऊपर बढ़ते हुए हुए 2012 में 329वाँ स्थान प्राप्त किया.
- ❖ हाल ही में कोवलम केरल में आयोजित मास्टर कार्ड इनोवेशन में को-ब्रॉन्डेड कार्ड श्रेणी में हमारे बिग सिनेमा क्रेडिट कार्ड को श्रेष्ठ एन्टी अवार्ड प्राप्त हुआ.
- ❖ अलर्ट एवं इंटरनेट बैंकिंग द्वारा खाता विशेष विवरणी उपलब्ध कराने के इन दो उत्पादों के लिए “फिनोवेटिव 2012” के अंतर्गत बैंक को दो प्रतिष्ठित पुरस्कार प्राप्त हुए.
- ❖ अलर्ट एवं इंटरनेट बैंकिंग द्वारा खाता विशेष विवरणी उपलब्ध कराने के इन दो उत्पादों के लिए “फिनोवेटिव 2012” के अंतर्गत बैंक को दो प्रतिष्ठित पुरस्कार प्राप्त हुए.



कॉर्पोरेट गवर्नेंस

बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस का उद्देश्य:

- ❖ बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस का प्रमुख उद्देश्य व्यवसाय के संचालन में नैतिक संव्यवहार से शेरधारकों की आय में वृद्धि करना तथा प्रकटीकरण एवं पारदर्शिता के उच्च मानकों का अनुसरण करना है। बैंक ने सर्वोत्तम संव्यवहार को अपनाया है एवं गवर्नेंस के मानकों की निगरानी बोर्ड की विभिन्न समितियों द्वारा की जाती है। कॉर्पोरेट लक्ष्यों की प्राप्ति, कार्य-निष्पादन में सुधार एवं शेरधारकों की आय में वृद्धि हेतु बोर्ड, कार्यपालकों एवं अन्य पदाधिकारियों की विशिष्ट भूमिकाएँ हैं।
- ❖ बैंक के इक्विटी शेयर्स बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लि. एवं नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ़ इंडिया लि. में सूचीबद्ध है। हालांकि, बैंक एक कंपनी नहीं है, किन्तु बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 के तहत निगमित निकाय है, जो भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा नियंत्रित है। अतः बैंक स्टॉक एक्सचेंज के साथ हुए सूचीबद्ध करार के खंड 49 के प्रावधानों के उस सीमा तक, जहां तक कि बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 एवं भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा इस संबंध में जारी दिशानिर्देशों के प्रावधानों का उल्लंघन नहीं होता है, अनुपालन करेगा।
- ❖ इक्रा लिमिटेड ने हमारे बैंक को कॉर्पोरेट गवर्नेंस प्रथाओं के लिए (उदघोषित सीजीआर 3 प्लस) रेटिंग प्रदान की है। इस रेटिंग से यह प्रकट होता है कि इक्रा की वर्तमान राय यह है कि रेटिंग प्रदत्त कंपनी ने इस तरह की प्रथाएं, परम्परा एवं संहिता को स्वीकार करते हुए अपनाया है, जिससे वह कॉर्पोरेट गवर्नेंस की गुणवत्ता पर अपने वित्तीय स्टेकधारकों को आश्वासन का उच्च स्तर प्रदान कर सके।

निदेशक मंडल

- ❖ बैंक का गठन बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 (समय-समय पर यथा-संशोधित), के अनुरूप किया गया है। सामान्य देखरेख, दिशानिर्देश एवं बैंक के व्यवसाय प्रबंधन के अधिकार निदेशक मंडल के पास निहित हैं, जिनकी अध्यक्षता अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक द्वारा की जाती है।
- ❖ बैंक के निदेशक मंडल का गठन बैंककारी विनियम, 1949, बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970, यथा संशोधित एवं राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970, यथा संशोधित के द्वारा अधिशासित होता है।

समीक्षाधीन वर्ष अर्थात् 2012-13 के दौरान, निदेशक मंडल का संयोजन निम्नवत था:

श्री मोहन वी. टांकसाले (दिनांक 29.06.2011 से)	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
श्रीमती वी.आर.अय्यर (दिनांक 01.09.2010 से 05.11.2012 तक)	कार्यपालक निदेशक
श्री आर.के. दुबे (दिनांक 01.09.2010 से 11.01.2013 तक)	कार्यपालक निदेशक
श्री मलय मुखर्जी (दिनांक 05.11.2012 से)	कार्यपालक निदेशक
श्री आर के गोयल (दिनांक 11.01.2013 से)	कार्यपालक निदेशक
श्री आलोक टंडन (दिनांक 15.11.2011 से)	भारत सरकार द्वारा नामित निदेशक
श्री सलीम गंगाधरन (दिनांक 30.07.2010 से)	भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा नामित निदेशक
श्री वृजलाल क्षत्रिय (दिनांक 10.01.2012 से 20.03.2013 तक)	शेरधारक निदेशक
प्रो. एन.बालकृष्णन (दिनांक 10.01.2012 से)	शेरधारक निदेशक
श्री रोमेश सभरवाल (दिनांक 06.10.2009 से 05.10.2012 तक)	अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक
मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश (दिनांक 20.10.2009 से 19.10.2012 तक)	अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक

श्री बी.एस.रामबाबू (दिनांक 16.03.2010 से 15.03.2013 तक)	कर्मकार कर्मचारी निदेशक
श्री गुमान सिंह (दिनांक 08.08.2011 से)	अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक
श्री एम.पी.शोरावाला (दिनांक 03.01.2013 से)	अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक
श्री कृष्ण सेठी (दिनांक 28.02.2013 से)	अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशकगण बैंक के पूर्णकालीन निदेशक हैं।

नए निदेशकों का संक्षिप्त परिचय

1. श्री मलय मुखर्जी, कार्यपालक निदेशक (जन्म तिथि 26.07.1955)

श्री मलय मुखर्जी ने वर्ष 1976 में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में इंडियन बैंक में कार्यग्रहण किया और उन्हें बैंकिंग उद्योग में सेवा के 35 वर्ष से अधिक का अनुभव प्राप्त है। आपको असम, बिहार, पश्चिम बंगाल, महाराष्ट्र, गुजरात एवं नई दिल्ली में शाखा प्रबंधक के रूप में विभिन्न शाखाओं में भिन्न-भिन्न क्षेत्रों में कार्य करने का अनुभव प्राप्त है। आपने इंडियन बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय में जोखिम प्रबंधन विभाग एवं प्रौद्योगिकी प्रबंधन विभाग में कार्य किया है। आपने महाप्रबंधक एवं आंचलिक प्रबंधक के रूप में बंगलुरु एवं नई दिल्ली अंचलों में कार्य किया है और इस बैंक में आने से पूर्व इंडियन बैंक में आप कोलकाता में महाप्रबंधक के पद पर कार्यरत थे। उस दौरान आपने पश्चिम बंगाल, सिक्कीम, अंडमान एवं निकोबार में सभी शाखाओं के परिचालन के प्रमुख रहे।

श्री मुखर्जी ने पदोन्नत होकर दिनांक 5 नवम्बर, 2012 को सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया में कार्यपालक निदेशक के पद पर कार्यग्रहण किया।

2. श्री आर.के.गोयल, कार्यपालक निदेशक (जन्म तिथि 01.01.1957)

श्री राज कुमार गोयल ने दिनांक 12 मई, 1977 को बैंक ऑफ इंडिया में कार्यग्रहण किया। आप एक करियर बैंकर और सम्पूर्ण रूप से व्यावसायिक बैंकर हैं। आपने पिछले 35 वर्षों के दौरान विभिन्न पदों पर कार्य किया है। आपके विभिन्न पोर्टफोलियो में सामान्य परिचालन, ऋण, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग एवं मानव संसाधन विभाग प्रमुख है। आपने ऋण, विशेष तौर पर बड़े ऋण में बहुत ही सक्रियता से कार्य किया और सफलतापूर्वक बैंक ऑफ इंडिया की 3 बड़ी कॉर्पोरेट बैंकिंग शाखाओं के प्रभारी रहे। आपके कार्यकाल में बैंक ऑफ इंडिया की लंदन शाखा के 4 वर्ष शामिल है। आपने समूहन ऋण एवं निवेश सहित विभिन्न महत्त्वपूर्ण पोर्टफोलियो में सफलतापूर्वक कार्य किया। आपको प्रशासकीय क्षमता के लिए जाना जाता है और आप सदैव टीम वर्क में विश्वास रखते हैं।

श्री गोयल ने पदोन्नत होकर दिनांक 11 जनवरी, 2013 को सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया में कार्यपालक निदेशक के पद पर कार्यग्रहण किया।

3. श्री एम.पी.शोरावाला, अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक (जन्म तिथि 15.10.1947)

श्री शोरावाला माननीय सर्वोच्च न्यायालय, नई दिल्ली में एडवोकेट-ऑन-रेकॉर्ड के रूप में पिछले 25 वर्ष से कार्यरत हैं। आपने भारत संघ के लिए महा न्यायवादी (अटॉर्नी जनरल), सॉलिसिटर जनरल एवं अन्य विधि अधिकारियों के साथ-साथ वरिष्ठ अधिवक्ताओं को सहयोग प्रदान किया और माननीय सर्वोच्च न्यायालय में विभिन्न स्थानीय निकायों का भी प्रतिनिधित्व किया है। माननीय सर्वोच्च न्यायालय में विशिष्ट मामलों को देखने के अलावा, आपने विवाचन, संविदाओं/करारों के मसौदे, पेटेन्ट्स एंड ट्रेड मार्क, सायबर लॉ, विदेशी निवेश, फेरा, आपराधिक मामले, कस्टम्स, कॉर्पोरेट मामले, कंपनी लॉ बोर्ड, संयुक्त उद्यम, संपत्ति संबंधी मामले, बैंकिंग, आईटीएटी, इलेक्ट्रीसिटी, कराधान, औद्योगिक एवं श्रम विवाद और अन्य सभी विधिक एवं आपराधिक मामलों का कार्य भी सम्पन्न किया है।

श्री एम.पी.शोरावाला को दिनांक 03.01.2013 से हमारे बैंक के निदेशक के रूप में नामित किया गया है।

4. श्री कृष्ण सेठी, अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक (जन्म तिथि 10.05.1954)

श्री सेठी पिछले 32 वर्षों से सनदी लेखाकार के रूप में कार्यरत हैं। आप सहकारी बैंकों और सहकारी समितियों के लिए वित्तीय प्रबंधन, लेखा परीक्षा, कर परामर्शदाता, विवाचन कार्य कर रहे हैं। आपकी फर्म का नाम मेसर्स गुप्ता वर्मा एंड सेठी है, जो विभिन्न राष्ट्रीयकृत बैंकों में पिछले 32 वर्षों से संगामी लेखा परीक्षा/ निरीक्षण/स्टॉक लेखा परीक्षा/राजस्व लेखा परीक्षा का कार्य कर रही है।

श्री कृष्ण सेठी को दिनांक 28.02.2013 से हमारे बैंक के निदेशक के रूप में नामित किया गया है।



अन्य निदेशकों का संक्षिप्त परिचय

1. श्री मोहन वी. टांकसाले, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (जन्म तिथि 31.07.1953)

श्री मोहन वी. टांकसाले ने दिनांक 29 जून, 2011 को सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के रूप में कार्यभार ग्रहण किया।

श्री टांकसाले को इन्स्टीट्यूट ऑफ़ कॉस्ट एण्ड वर्क्स एकाउण्ट्स ऑफ़ इंडिया (एआईसीडब्ल्यू)के सहयोगी सदस्य, कम्पनी सेक्रेटरी (इंटर) ऑफ़ इन्स्टीट्यूट ऑफ़ कम्पनी सेक्रेटरीज ऑफ़ इंडिया, सीएआईआईबी, विज्ञान में स्नातक तथा अंग्रेजी साहित्य में स्नातकोत्तर जैसी व्यावसायिक पदवियां प्राप्त हैं।

श्री टांकसाले का जन्म 31 जुलाई 1953 को महाराष्ट्र राज्य के नागपुर में हुआ था। आपने 26 अगस्त 1974 को यूनियन बैंक ऑफ़ इण्डिया(यूबीआई) में सहायक प्रबंधक के रूप में ग्वालियर, मध्यप्रदेश, भारत में कार्यग्रहण किया। आपको फील्ड स्तर एवं प्रशासनिक स्तर दोनों ही क्षेत्रों में कार्य करने का व्यापक अनुभव है एवं उस बैंक में वे महाप्रबंधक के उच्च स्तर तक पदोन्नत हुए।

एक दिव्य द्रष्टा बैंकर के रूप में 38 वर्षों से अधिक के कार्यकाल में, आपने डेप्युटी/प्रमुख क्रेडिट मॉनिटरिंग, इंटरनेशनल बैंकिंग और प्लानिंग, रिसर्च एण्ड डिवलपमेंट इत्यादि जैसे कई महत्वपूर्ण पदों पर कार्य किया है।

आपने ई-बैंकिंग उत्पादों एवं तृतीय पक्ष के उत्पादों अर्थात बीमा एवं म्यूचुअल फंड इत्यादि के संवर्द्धन में गहन प्रयास किये हैं। यूबीआई के महाप्रबंधक के रूप में अपने अंतिम कार्य में आपने 'ट्रांजेक्शन बैंकिंग डिविजन की स्थापना की, जिसके तकनीक आधारित प्लैटफॉर्म के बल पर, बैंक अपने ग्राहकों के लिए उत्पादों एवं सेवाओं की व्यापक श्रंखला उपलब्ध करा सका।

श्री टांकसाले ने दिनांक 26, मार्च 2009 को पंजाब नेशनल बैंक में कार्यपालक निदेशक के पद पर कार्यग्रहण किया। श्री टांकसाले ने पंजाब नेशनल बैंक में कार्यपालक निदेशक के रूप में योजना एवं विकास, मार्केटिंग, मानव संसाधन, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र एवं वित्तीय समावेशन, आईटी, निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा, जोखिम प्रबंधन डिविजन, ट्रेजरी डिविजन, इंटरनेशनल बैंकिंग डिविजन, वसूली विभाग, वित्तीय समावेशन, इत्यादि जैसे कार्यमूलक क्षेत्रों में सफलतापूर्वक कार्य किया।

ग्राहक केन्द्रित उत्पादों के लिए प्रौद्योगिकी का अनुकूलतम उपयोग करना, उनकी कार्य-संस्कृति की प्रमुख पहचान है। ई-लॉबी की शुरुआत, डिजिटल मार्केटिंग, राज्य सरकारों से टाइ-अप व्यवस्था एवं ई-पेमेंट सॉल्यूशन के लिए कॉर्पोरेट्स, वित्तीय समावेशन उनके प्रमुख केन्द्र बिन्दु रहे हैं।

क्षेत्रीय प्रबंधकों को अधिकार-सम्पन्न करते हुए त्वरित निर्णय लेने के लिए मानव संसाधन ओरिएंटेशन के साथ आपने संरचनात्मक परिवर्तन लाने में प्रमुख भूमिका निभाई है और आंचलिक कार्यालयों को बिजनेस फेसिलिटेशन तथा मार्केटिंग के लिए जवाबदेह बनाया है। इस प्रकार, संस्था के लिए ऐसे संरचनात्मक परिवर्तनों से प्रभावीपन एवं निर्णय लेने में सुधार हुआ है। आपके मानव संसाधन पहल के कारण, सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया को 'गोल्डन पीकॉक एचआर एक्सीलेंस अवार्ड 2012 के विजेता के रूप में घोषित किया गया। दि संडे स्टैण्डर्ड (दि न्यू इंडियन एक्सप्रेस ग्रुप) ने उन्हें 'बेस्ट बैंकर अवार्ड से नवाजा। आपको स्कॉच फाउंडेशन द्वारा वित्तीय समावेशन के क्षेत्र में उनके योगदान के लिए 'पर्सन ऑफ़ दि ईयर के सम्मान से भी नवाजा है। इसके अलावा श्री टांकसाले को फरवरी 2013 में 'द इन्स्टीट्यूट ऑफ़ कॉस्ट एकाउंटेंट्स ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रतिष्ठित 'आईकॉन ऑफ़ दि ईयर सम्मान से नवाजा गया। यह पुरस्कार अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्रीगो के उन प्रोफेशनल्स को दिया जाता है जो उनके व्यवसायिक उद्यम में उल्लेखनीय सफलता प्राप्त करने की व्यावसायिकता में आदर्श भूमिका का प्रदर्शन करते हैं।

2. श्री आलोक टंडन (जन्म तिथि 22.09.1962)

श्री आलोक टंडन भारतीय प्रशासनिक सेवा (भा.प्र.से.) से हैं तथा मिड-कैरियर व्यावसायिक हैं। शैक्षणिक प्रशिक्षण की दृष्टि से आप इलेक्ट्रिकल इंजीनियर हैं। वर्ष 1984 में आपने इंडियन इन्स्टीट्यूट ऑफ़ टेक्नोलॉजी, कानपुर से सभी इंजीनियरिंग वर्गों में सर्वोच्च स्थान प्राप्त करते हुए इलेक्ट्रिकल इंजीनियरिंग में स्नातक डिग्री हासिल की। आपको इस उपलब्धि के लिए राष्ट्रपति के करकमलों से स्वर्ण पदक प्रदान किया गया था। तथापि, अपने करियर के समृद्ध अनुभव और समाज सेवा की तीव्र इच्छा ने वर्ष 1986 में उन्हें आईएएस बनने के लिए प्रेरित किया।

आईएएस में आज तक 26 वर्ष से अधिक की अवधि के दौरान आप सब-डिवीजनल मैजिस्ट्रेट, मुख्य विकास अधिकारी, संयुक्त सचिव एवं जिला मैजिस्ट्रेट, जैसे महत्वपूर्ण पदों पर सफलतापूर्वक कार्य कर चुके हैं। इलाहाबाद के जिला मैजिस्ट्रेट के रूप में पर्यवेक्षण करते हुए, आपने गंगा नदी के सूखे पाट में लगभग एक मिलियन भक्तों को ठहरने की व्यवस्था का आयोजन मात्र 4 माह की रिकार्ड अवधि में कराने का अद्भुत कार्य किया। आप 5 जेनरेटिंग स्टेशन वाली 1 बिलियन डॉलर से अधिक के कुल राजस्व वाली धर्मल पॉवर जनरेशन कंपनी के मुख्य कार्यपालक के पद पर कार्य कर चुके हैं। इन सबके साथ शैक्षणिक क्षेत्र में भी उन्होंने अपने आपको अद्यतन रखा है। आप वर्ष 2005-07 तक अपने कार्यों से दूर रहें और शीर्ष यूएस विश्वविद्यालयों से (प्रिन्सटन यूनिवर्सिटी तथा केलिफोर्निया यूनिवर्सिटी, सैन डिएगो) से आर्थिक तथा सार्वजनिक नीतियों के उच्चस्तरीय टूल्स में ज्ञानार्जन किया। वर्तमान में, आप विनिवेश विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार में संयुक्त सचिव के पद पर पदस्थ हैं।

3. श्री गुमान सिंह, अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक (जन्म तिथि 24.03.1937)

श्री गुमान सिंह को दिनांक 08.08.2011 को सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया के निदेशक मंडल में अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है। आप एक सेवानिवृत्त रेल अधिकारी हैं और वर्तमान में आप नेशनल फैडरेशन ऑफ़ इंडियन रेलवेमेन के प्रेसिडेन्ट - इंडियन नेशनल ट्रेड यूनियन कॉंग्रेस, राजस्थान

राज्य के प्रेसिडेन्ट, उत्तर पश्चिम रेलवे मजदूर संघ के प्रेसिडेन्ट, नेशनल कौन्सिल ज्वाइंट कन्सल्टेटिव कमिटी, नई दिल्ली के सदस्य तथा इंडियन नेशनल ट्रेड यूनियन काँग्रेस (राष्ट्रीय स्तर) के सचिव हैं।

4. पद्मश्री प्रॉफेसर एन.बालकृष्णन, शेरधरक निदेशक (जन्म तिथि 01.06.1950)

पद्मश्री प्रो. एन.बालकृष्णन, शेरधरक निदेशक सर्वोच्च अंतर्राष्ट्रीय ख्यातिप्राप्त वैज्ञानिक हैं। आप मद्रास विश्वविद्यालय से बी.ई.(इलेक्ट्रॉनिक्स में) हैं और वर्ष 1979 में आपने इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ साइन्स से पी.एच.डी. की है। इस समय आप इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ साइन्स के सहयोगी निदेशक और डिपार्टमेंट ऑफ एरोस्पेस इंजीनियरिंग में प्रॉफेसर हैं। भारत का पहला सुपर कम्प्यूटर केन्द्र बनाने में आपकी महत्वपूर्ण भूमिका रही है। अंतर्राष्ट्रीय जर्नलों एवं परिषदों में आपके 200 से अधिक प्रकाशन प्रकाशित हुए हैं। वर्ष 2002 में भारत के महामहिम राष्ट्रपति से पद्मश्री पुरस्कार, वर्ष 2004 में एप्लाइड साइंस के लिए होमी जे. भाभा अवार्ड व वर्ष 2007 में जे.सी.बोस.नेशनल फेलोशिप, जैसे प्रतिष्ठित पुरस्कारों से आप सम्मानित हो चुके हैं। इस समय आप राष्ट्रीय सुरक्षा सलाहकार बोर्ड के सदस्य हैं। सूचना प्राद्योगिकी आयोजना तथा सूचना सुरक्षा से संबंधित अनेक प्रमुख राष्ट्रीय प्रवर्तनों में आपने महत्वपूर्ण योगदान दिया है। सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के निदेशक मंडल में शेरधरक निदेशक के रूप में आप 20 नवम्बर, 2008 को 19 नवम्बर, 2011 तक के लिए निर्वाचित हुए थे तथा आपका दिनांक .01.2012 से तीन वर्ष की अवधि के लिए शेरधरक निदेशक के रूप में पुनः निर्वाचित हुए हैं।

5 श्री सलीम गंगाधरन, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा नामित निदेशक (जन्म तिथि 13.10.1953), आप एमए, सीएआईआईबी हैं तथा 30 वर्ष से भी अधिक समय से भारतीय रिज़र्व बैंक में कार्यरत हैं तथा इस समय भारतीय रिज़र्व बैंक तिरुवनंतपुरम के क्षेत्रीय निदेशक हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक में अपने करियर के दौरान आपने विभिन्न परिचालन विभागों, विशेष तौर पर बैंक पर्यवेक्षण तथा वित्तीय बाजार में कार्य किया है। आप भारतीय रिज़र्व बैंक के बैंकर्स प्रशिक्षण महाविद्यालय में संकाय सदस्य के रूप में पांच वर्ष कार्यरत थे और आपने जोखिम प्रबंधन, भुगतान प्रणाली तथा ट्रेजरी प्रबंधन पर कई सेमिनारों एवं परिषदों का आयोजन किया है। आप सेन्ट्रल बैंक ऑफ ओमान में पांच वर्षों के लिए विदेशी कार्यालय में प्रतिनियुक्त थे। प्रस्तावित, मौद्रिक यूनियन के एक हिस्से के रूप में जीसीसी देशों में पर्यवेक्षण व्यवहारों में अभिमुखता की आवश्यकता का मूल्यांकन करने के लिए आप आईएमएफ टीम के सहयोगी रहे हैं। आप रिज़र्व बैंक/भारत सरकार के कई आंतरिक कार्य समूहों का हिस्सा रहे हैं। सेन्टर फॉर सेन्ट्रल बैंकिंग स्टडीज, बैंक ऑफ इंग्लैंड सहित कई सेमिनारों में आपने आलेख प्रस्तुत किए हैं।

आपको दिनांक 30.07.2010 से सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के बोर्ड पर भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है।

निदेशकों के अन्य विवरण

निदेशकों के नाम	निदेशक के रूप में नियुक्ति की तारीख	विशेषज्ञता वाले क्षेत्र	सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया बोर्ड समिति के सदस्य		अन्य कंपनियों में निदेशक
			सदस्य	अध्यक्ष	
श्री मोहन वी.टांकसाले	29.06.2011	बैंकिंग	एमसीबी, आरएमसी, एलवीएफसी, सीएससी, आईटीपी, एसआईजीसी, आईएफआरएस आईटीपीए, वीआईजी, सीएसी, सीआरसी, आरईसी, एचआर	एमसीबी, आरएमसी, एलवीएफसी, सीएससी, आईटीपी, आईएफआरएस आईटीपीए, वीआईजी, सीएसी, सीआरसी, आरईसी, एचआर	i) सेन्ट्रल बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लि. ii) इन्डो-ज़ाम्बिया बैंक लि. iii) लाइफ इन्श्योरेंस कार्पोरेशन ऑ. फ इंडिया iv) सेन्ट्रल बैंक होम फाइनेंस लि.
श्री मलय मुखर्जी	05.11.2012	बैंकिंग	एमसीबी, एसीबी, आरएमसी, एलवीएफसी, सीएससी, आईटीपी, एसआईजीसी, आईएफआरएस आईटीपीए, सीएसी, सीआरसी, आरईसी, एचआर,	-निरंक-	सेन्ट्रल बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लि.



श्री आर.के.गोयल	11.01.2013	बैंकिंग	एमसीबी, एसीबी, आरएमसी, एफवीएफसी सीएससी, आईटीपी, एसआईजीसी, आईएफआरएस आईटीपीए, सीएसी, सीआरसी, आरईसी, एचआर,	-निरंक-	i) सेन्ट्रल बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लि. ii) सेन्ट्रल बैंक होम फाइनेंस लि.
श्री आलोक टंडन	15.11.2011	प्रशासन	एसीबी, आरएमसी, एलवीएफसी., आरसी, वीआईजी, एनसी, आरईसीबी, एचआर	आरसी, एनसी	-निरंक-
श्री सलीम गंगाधरन	30.07.2010	बैंकिंग	एमसीबी, एसीबी, आरसी वीआईजी	-निरंक-	-निरंक-
प्रो.एन बालकृष्णन	20.11.2008 से 19.11.2011 तक एवं 10.01.2012 से	सूचना प्रौद्योगिकी	एमसीबी, आईटीपी, एसआईजीसी, आईटीपीए	-निरंक-	i) सी-डॉट अल्काटेल रिसर्च सेन्टर प्रा.लि.. ii) डाटा सिक्यूरिटी काउन्सिल ऑफ इंडिया.
श्री गुमान सिंह	08.08.2011	सेवानिवृत्त रेलवे अधिकारी	एमसीबी, आरएमसी, एलवीएफसी, सीएससी, आईटीपी, एसआईजीसी, आईएफआरएस एचआर, एनसी	एसआईजीसी, एसीबी	-निरंक -
श्री एम.पी.शोरावाला	03.01.2013	सर्वोच्च न्यायालय अधिवक्ता	आरएमसी, एलवीएफसी, सीएससी, आरसी, आईएफआरएस आईटीपीए	-निरंक -	विश्वलक्ष्मी एक्सपोर्ट्स (प्रा.) लिमिटेड
श्री कृष्ण सेठी	28.02.2013	सनदी लेखाकार	एसीबी, आरएमसी	-निरंक -	-निरंक -

दिनांक 23.04.2013 से

- एमसीबी - बोर्ड की प्रबंधन समिति
- एसीबी - बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति
- आरएमसी - जोखिम प्रबंधन समिति
- एलवीएफसी - बड़ी राशि की धोखाधड़ी संबंधी समिति
- सीएससी - ग्राहक सेवा समिति
- आईटीपी - सूचना प्रौद्योगिकी परियोजना समिति
- एसआईजीसी - शेरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति
- आरसी - पारिश्रमिक समिति
- आईएफआरएस - अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग मानक समिति
- आईटीपीए - आंतरिक प्रशिक्षण नीति परामर्श समिति
- वीआईजी - सतर्कता समिति
- सीएसी - ऋण अनुमोदन समिति

एचआर	-	मानव संसाधन समिति
सीआरसी	-	पूजी जुटाने संबंधी समिति
एनसी	-	नामांकन समिति
आरईसीवी	-	वसूली समिति

निदेशकों का पारिश्रमिक :

- ❖ गैर अधिकारिक स्वतंत्र निदेशकों को निदेशक मंडल की प्रत्येक बैठक में उपस्थित होने के लिए रु.10,000/- बैठक फीस और बोर्ड की विभिन्न उप समितियों की प्रत्येक बैठक में भाग लेने के लिए रु.5000/- का भुगतान किया जाता है, जोकि सामान्य यात्रा एवं विराम भत्ता व्यय के अलावा है. अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशकगण एवं निदेशकगणों, जो भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक के अधिकारी हैं, को बैठक शुल्क का भुगतान नहीं किया जाता है.
- ❖ वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक एवं कार्यपालक निदेशकों को कुल वेतन, भत्ते तथा परिलब्धियों के रूप में निम्नलिखित राशि का भुगतान किया गया.

क्र.	नाम	रु लाख में
1.	श्री मोहन .वी.टांकसाले (सीएमडी)	16.90
2.	श्रीमती वी.आर.अय्यर (भूतपूर्व ईडी)	10.51
3.	श्री आर.के.दुबे (भूतपूर्व ईडी)	15.00
4.	श्री मलय मुखर्जी (ईडी)	5.94
5.	श्री आर.के.गोयल (ईडी)	3.05

- ❖ उक्त वेतन, भत्तों तथा परिलब्धियों के अतिरिक्त, बोर्ड की पारिश्रमिक समिति ने वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिये श्री मोहन वी. टांकसाले, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक को कार्य-निष्पादन सम्बद्ध प्रोत्साहन राशि रु.4,50,000/-, श्रीमती वी.आर.अय्यर, भूतपूर्व कार्यपालक निदेशक को रु.4,00,000/- एवं श्री आर.के.दुबे, भूतपूर्व कार्यपालक निदेशक को रु.4,00,000/- भुगतान किए.
- ❖ समीक्षा वर्ष के दौरान, बैंक ने पात्र निदेशकों को बोर्ड की बैठकों में उपस्थित रहने के लिये रु. 5,20,000/- (रुपये पांच लाख बीस हजार मात्र) तथा बोर्ड की उप-समिति की बैठकों में उपस्थित रहने के लिये रु.4,35,000/- (रुपये चार लाख पैंतीस हजार मात्र) के बैठक शुल्क का भुगतान किया.

बोर्ड की बैठकों का आयोजन

वर्ष के दौरान, बोर्ड की 13 बैठकें निम्नलिखित तारीखों को आयोजित की गई :

27.04.2012	27.06.2012	25.09.2012	21.12.2012	28.03.2013
08.05.2012	27.07.2012	22.10.2012	30.01.2013	---
24.05.2012	29.08.2012	06.11.2012	09.03.2013	---

बोर्ड की बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति का विवरण:

निदेशक का नाम	दर्ज की गयी उपस्थिति	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	अवधि (से - तक)	क्या दिनांक 29 जुलाई 2011 को आयोजित पिछली एजीएम में भाग लिया
श्री मोहन वी.टांकसाले	13	13	01.04.2012 - 31.03.2013	हां
श्रीमती वी.आर.अय्यर	08	08	01.04.2012 - 05.11.2012	हां
श्री आर.के.दुबे	09	10	01.04.2012 - 11.01.2013	नहीं
श्री मलय मुखर्जी	05	05	05.12.2012 - 31.03.2013	एजीएम की तिथि को निदेशक नहीं थे



श्री आर.के.गोयल	02	03	11.01.2013 - 31.03.2013	एजीएम की तिथि का निदेशक नहीं थे
श्री आलोक टंडन	10	13	01.04.2012 - 31.03.2013	नहीं
श्री सलीम गंगाधरन	10	13	01.04.2012 - 31.03.2013	हां
श्री बृजलाल क्षत्रिय	12	12	01.04.2012 - 20.03.2013	हां
प्रो.एन.बालाकृष्णन	11	13	01.04.2012 - 31.03.2013	हां
श्री रोमेश सभरवाल	07	07	01.04.2012 - 05.10.2012	हां
मेजर(सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश	06	07	01.04.2012 - 19.10.2012	हां
श्री बी.एस.रामबाबू	12	12	01.04.2012 - 15.03.2013	नहीं
श्री गुमान सिंह	13	13	01.04.2012 - 31.03.2013	एजीएम की तिथि को निदेशक नहीं थे
श्री एम.पी.शोरावाला	03	03	03.01.2013 - 31.03.2013	एजीएम की तिथि को निदेशक नहीं थे
श्री कृष्ण सेठी	02	02	28.02.2013 - 31.03.2013	एजीएम की तिथि को निदेशक नहीं थे

निदेशक मंडल की प्रबंधन समिति:

❖ निदेशक मंडल की प्रबंधन समिति का गठन राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 सहपठित बैंककारी कंपनी(उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के अनुसार किया गया है एवं यह बोर्ड में निहित वित्तीय स्वीकृतियों, समझौतों/बट्टे खाते प्रस्तावों और वाद दायर/अपील इत्यादि संबंधी शक्तियों का प्रयोग करती है, दिनांक 31.03.2013 को इस समिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, 2 कार्यपालक निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक एवं 2 गैर सरकारी अंशकालीन निदेशकगण सहित कुल 6 सदस्य हैं।

❖ वर्ष के दौरान, निदेशक मंडल की इस प्रबंधन समिति की निम्नानुसार 23 बैठकें आयोजित की गईं

18.04.2012	27.07.2012	22.10.2012	14.01.2013	09.03.2013
08.05.2012	16.08.2012	10.11.2012	21.01.2013	21.03.2013
08.06.2012	28.08.2012	30.11.2012	29.01.2013	28.03.2013
27.06.2012	26.09.2012	11.12.2012	13.02.2013	--
12.07.2012	10.10.2012	22.12.2012	26.02.2013	--

❖ सदस्यों की उपस्थिति का अभिलेख निम्नानुसार है:

निदेशकों के नाम	उपस्थिति अभिलेख	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	प्रबंधन समिति की अवधि(से-तक)
श्री मोहन वी.टांकसाले	23	23	01.04.2012 - 31.03.2013
श्रीमती वी.आर.अय्यर	10	11	01.04.2012 - 05.11.2012
श्री आर.के.दुबे	15	15	01.04.2012 - 11.01.2013
श्री मलय मुखर्जी	12	12	05.11.2012 - 31.03.2013
श्री आर.के.गोयल	07	08	11.01.2013 - 31.03.2013
श्री सलीम गंगाधरन	21	23	01.04.2012 - 31.03.2013
श्री बृजलाल क्षत्रिय	10	10	10.06.2012 - 09.12.2012
श्री रोमेश सभरवाल	04	04	01.04.2012 - 01.07.2012
श्री मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश	06	06	02.07.2012 - 19.10.2012
श्री बी.एस. रामबाबू	10	11	20.10.2012 - 15.03.2013
श्री गुमान सिंह	02	03	01.04.2012 - 09.06.2012
	02	02	16.03.2013 - 15.09.2013
प्रो. एन. बालकृष्णन	06	08	22.12.2012 - 21.06.2013

ऋण अनुमोदन समिति:

- राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 में जोड़े गये नये खंड 13ए के अनुसार, दिनांक 31.01.2012 से बोर्ड की एक ऋण अनुमोदन समिति का गठन किया गया जिसमें अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशक, मुख्य महाप्रबंधक एवं महाप्रबंधक ऋण, वित्त के प्रभारी महाप्रबंधक एवं जोखिम प्रबंधन के प्रभारी महाप्रबंधक शामिल हैं। साथ ही, परिसर नीति में संशोधन के परिप्रेक्ष्य में, जिसमें परिसर प्रस्तावों को सीएसी में प्रस्तुत किया जाना है, सामान्य प्रशासन विभाग के प्रभारी महाप्रबंधक को दिनांक 20.11.2012 से सीएसी के सदस्य के रूप में शामिल किया गया।
- वर्ष के दौरान, ऋण अनुमोदन समिति की निम्नलिखित तारीखों को 34 बैठकें आयोजित की गईं:

10.04.2012	22.06.2012	18.09.2012	20.11.2012	31.01.2013
18.04.2012	30.06.2012	22.09.2012	30.11.2012	15.02.2013
23.04.2012	10.07.2012	29.09.2012	07.12.2012	02.03.2013
05.05.2012	28.07.2012	06.10.2012	19.12.2012	22.03.2013
12.05.2012	16.08.2012	18.10.2012	20.12.2012	26.03.2013
25.05.2012	30.08.2012	25.10.2012	04.01.2013	30.03.2013
08.06.2012	07.09.2012	09.11.2012	21.01.2013	--

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) का गठन भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, निदेशक मंडल द्वारा किया गया है। एसीबी दिशानिर्देश देने के साथ-साथ बैंक में आंतरिक लेखा परीक्षा और निरीक्षण के संगठन, परिचालन पद्धति तथा गुणवत्ता नियंत्रण और बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा तथा भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षणों की अनुवर्ती कार्रवाई सहित बैंक के समग्र लेखा कार्य के परिचालनों का पर्यवेक्षण करती है। लेखा परीक्षा समिति की संदर्भ शर्तें हैं:

- अंतर-शाखा समायोजन खातों, अंतर-बैंक एवं नॉस्ट्रो खातों में लंबे समय से बकाया पुरानी प्रविष्टियों, बही संतुलन का पुराना बकाया कार्य, धोखाधड़ी एवं हाउसकीपिंग के अन्य प्रमुख क्षेत्रों पर विशेष ध्यान केन्द्रित करते हुए बैंक की आंतरिक लेखा परीक्षा, आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा की समीक्षा;
- भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशानुसार, बैंक में नियुक्त अनुपालन अधिकारी से अर्द्ध-वार्षिक रिपोर्ट प्राप्त करना तथा उनकी समीक्षा करना।
- बोर्ड को प्रस्तुत करने के पूर्व लेखा परीक्षकों के अवलोकनों सहित स्वतंत्र लेखापरीक्षा के कार्यक्षेत्र की समीक्षा और तिमाही, अर्द्ध-वार्षिक एवं वार्षिक वित्तीय रिपोर्टों की समीक्षा करना
- तिमाही/अर्द्ध-वार्षिक/वार्षिक वित्तीय खातों और रिपोर्टों को अंतिम रूप देने के पूर्व सांविधिक लेखा परीक्षा के संबंध में, लांग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट में उठाए गये समस्त मुद्दों एवं बाह्य लेखा परीक्षकों से चर्चा करते हुए अनुवर्ती कार्रवाई करना
- लेखों, लेखांकन नीतियों एवं प्रकटीकरणों की नियमित समीक्षा;
- प्रबंधनंत्र के निर्णय की कार्रवाई पर आधारित प्रमुख प्रविष्टियों की समीक्षा एवं लेखा परीक्षा से उत्पन्न महत्वपूर्ण समायोजनों की समीक्षा करना।
- मसौदा लेखा परीक्षा रिपोर्ट में कमियां।
- लेखा परीक्षा के पश्चात किसी महत्वपूर्ण ध्यान देने योग्य क्षेत्र का पता लगाने के लिये लेखा परीक्षकों के साथ चर्चा करना।
- आंतरिक लेखा परीक्षा के कार्यक्षेत्र आवश्यकता और बारंबारिता निश्चित करना, आंतरिक लेखा परीक्षकों के निष्कर्षों की समीक्षा और आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता सुनिश्चित करना।
- जहां तक लागू हो, वित्तीय विवरणों के संबंध में लागू स्टॉक एक्सचेंज की विधिक आवश्यकताओं का अनुपालन
- सांविधिक, अनुबंधित अथवा विनियामकों की अपेक्षाएं पूरी करने के कार्य लेखा परीक्षा समिति देखेगी।

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति में कार्यपालक निदेशकगण, भारत सरकार के नामित निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक एवं दो गैर सरकारी गैर कार्यपालक निदेशक, जिनमें से कम से कम एक सनदी लेखाकार होना चाहिये, शामिल होंगे। स्टाफ निदेशक एसीबी में शामिल नहीं किये जायेंगे दिनांक 31.03.2013 को लेखा परीक्षा समिति के सदस्य निम्नानुसार हैं:

1	श्री मलय मुखर्जी	सदस्य
2	श्री आर.के. गोयल	सदस्य
3	श्री आलोक टंडन	सदस्य
4	श्री सलीम गंगाधरन	सदस्य
5	श्री कृष्ण सेठी	सदस्य



वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान, श्री रोमेश सभरवाल, अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक, दिनांक 05.10.2012 तक बैंक के निदेशक के रूप में उनका कार्यकाल समाप्त हो जाने के कारण लेखापरीक्षा के अध्यक्ष रहे, तत्पश्चात, श्री बृजलाल क्षत्रिय, शेरधारक निदेशक ने लेखापरीक्षा समिति के अध्यक्ष का प्रभार लिया. श्री क्षत्रिय दिनांक 20.03.2013 से बैंक के निदेशक पद पर नहीं रहे. तत्पश्चात, श्री गुमान सिंह, अंशकालीन गैर-सरकारी निदेशक दिनांक 23.04.2013 से लेखापरीक्षा समिति के अध्यक्ष संभाल रहे हैं.

वर्ष के दौरान, लेखापरीक्षा समिति की निम्नलिखित 9 बैठकें आयोजित हुईं:

07.05.2012	30.06.2012	08.09.2012	05.11.2012	29.01.2013
24.05.2012	26.07.2012	26.09.2012	22.12.2012	--

सदस्यों की उपस्थिति का अभिलेख निम्नानुसार रहा है:

निदेशकों के नाम	उपस्थिति अभिलेख	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	लेखा परीक्षा समिति की अवधि(से-तक)
श्रीमती वी आर अय्यर	06	07	01.04.2012 - 05.11.2012
श्री आर के दुबे	08	08	01.04.2012 - 11.01.2013
श्री मलय मुखर्जी	02	02	05.11.2012 - 31.03.2013
श्री आर.के.गोयल	01	01	11.01.2013 - 31.03.2013
श्री आलोक टंडन	05	09	01.04.2012 - 31.03.2013
श्री सलीम गंगाधरन	08	09	01.04.2012 - 31.03.2013
श्री बृजलाल क्षत्रिय	08	09	01.04.2012 - 20.03.2013
श्री रोमेश सभरवाल	06	06	01.04.2012 - 05.10.2012

बैंक के गैर-लेखा परीक्षित तिमाही परिणाम और वर्ष के लेखा परीक्षित परिणामों की समीक्षा बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति द्वारा की गई तथा निदेशक मंडल के समक्ष अनुमोदनार्थ प्रस्तुत की गयी.

शेरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति

कॉर्पोरेट गवर्नेंस पर भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सेबी) के दिशानिर्देशों के तहत सूचीकरण करार के खंड 49 के अनुपालन में शेरों के अंतरण, वार्षिक रिपोर्ट की प्राप्ति न होना, लाभांश की प्राप्ति न होने इत्यादि से संबंधित शेरधारकों/निवेशकों की शिकायतों के निवारण के लिये शेरधारकों/निवेशक शिकायत समिति का गठन किया गया है. वर्ष के दौरान निवेशकों से प्राप्त सभी संदर्भों/शिकायतों का उत्तर दिया जा चुका है/निपटान किया जा चुका है. सामान्यतः निवेशकों की शिकायतों पर कार्रवाई, सम्बद्ध जानकारी प्राप्त होने के सात दिनों के भीतर कर ली जाती है. इस समिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशकगण एवं दो स्वतंत्र निदेशक हैं. इस समिति के अध्यक्ष बैंक के एक स्वतंत्र निदेशक हैं.

वर्ष के दौरान, समिति की निम्नलिखित 4 बैठकें आयोजित हुईं :

26.06.2012	26.09.2012	30.11.2012	21.03.2013
------------	------------	------------	------------

सदस्यों का उपस्थिति अभिलेख निम्नानुसार है:

निदेशकों के नाम	उपस्थिति अभिलेख	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें	समिति की कालावधि (से-तक)
श्री मोहन वी.टांकसाले	04	04	01.04.2012 - 31.03.2013
श्रीमती वी. आर. अय्यर	02	02	01.04.2012 - 05.11.2012
श्री. आर के. दुबे	02	03	01.04.2012 - 11.01.2013
श्री मलय मुखर्जी	02	02	05.11.2012 - 31.03.2013
श्री आर.के.गोयल	01	01	11.01.2013 - 31.03.2013
श्री बृजलाल क्षत्रिय	03	03	01.04.2012 - 20.03.2013
मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश	02	02	01.04.2012-19.10.2012
श्री बी. एस. रामबाबू	01	01	20.10.2012-15.03.2013
श्री गुमान सिंह	01	01	16.03.2013 - 15.03.2014
प्रो. एन. बालकृष्णन	00	01	19.01.2013 - 18.01.2014

वर्ष 2012-13 (01.04.2012 से 31.03.2013 तक) के लिए निवेशकों की शिकायतों के विवरण निम्नानुसार हैं:

1	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायत	निरंक
2	लाभांश वारण्ट प्राप्त न होने संबंधी	174
3	डीमेट क्रेडिट/रिफंड आर्डर प्राप्त न होने संबंधी	51
4	वार्षिक रिपोर्ट प्राप्त न होने संबंधी	07
5	शेयर प्रमाणपत्र प्राप्त न होने संबंधी	04
6	अस्वीकृत डीमेट अनुरोध फॉर्म प्राप्त न होने संबंधी	निरंक
7	अन्य	निरंक
8	एनएससी	01
9	बीएसई	01
10	सेबी	02
11	कुल प्राप्त शिकायतें	240
12	कुल ध्यान दी/निपटवाई गई शिकायतें	240
13	वर्ष की समाप्ति पर कुल लंबित शिकायतें	निरंक

हम पुष्टि करते हैं कि निवेशक की कोई भी शिकायत 30 दिन से अधिक अवधि हेतु बिना ध्यान दिए/लंबित नहीं रही है।

अनुपालन अधिकारी

श्री आनंद कुमार दास, सहायक महाप्रबंधक-एमबीडी/कंपनी सचिव, स्टॉक एक्सचेंज के साथ किए इक्विटी सूचीकरण करार के अनुसार बैंक के अनुपालन अधिकारी हैं।

पारिश्रमिक समिति

- पूर्णकालिक निदेशकों के लिए कार्यनिष्पादन संबद्ध प्रोत्साहन राशि के भुगतान के लिए, निदेशक मंडल की पारिश्रमिक समिति का गठन वित्त मंत्रालय के संप्रेषण एफ.नं.20.1.2005-बीओ-1 दिनांक 09.03.2007 के अनुसार किया गया। इस समिति में आलोक टंडन, भारत सरकार के नामिती निदेशक (दिनांक 15.11.2011 से), श्री सलीम गंगाधरन, भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती निदेशक, श्री गुमान सिंह एवं प्रो.एन.बालकृष्णन शामिल हैं।
- वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए पूर्णकालिक निदेशकों को कार्यनिष्पादन- सम्बद्ध प्रोत्साहन देने पर विचार करने के लिए इस पारिश्रमिक समिति की बैठक का आयोजन दिनांक 24.05.2012 एवं 27.07.2012 को किया गया।

सार्वजनिक निर्गमों, राइट निर्गमों, अधिमान निर्गमों इत्यादि से प्राप्तियां

वर्ष के दौरान, बैंक ने भारत सरकार को 308,461,538 इक्विटी शेयर्स के आबंटन से, अधिमान आधार पर, रु.10/- अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर, रु.78.00 प्रति इक्विटी निर्गम मूल्य (प्रति इक्विटी शेयर रु.68.00 के प्रीमियम सहित) शेयर्स के आबंटन से रु.2405.99 करोड़ (प्रीमियम सहित) जुटाए हैं। साथ ही, बैंक ने अरक्षित बेमीयादी टियर I बॉण्ड्स (सीरीज II) के रूप में रु.500 करोड़ भी जुटाए हैं। निधियों को जुटाने का मुख्य उद्देश्य टियर - I एवं टियर- II पूंजी बढ़ाकर पूंजी पर्याप्तता अनुपात मजबूत करना तथा बैंक के दीर्घावधि स्रोतों में अभिवृद्धि करना है। जुटाई गई निधियों का उपयोग उपर्युक्त उद्देश्यों हेतु किया जा रहा है।

संप्रेषण के माध्यम:

तिमाही वित्तीय परिणाम (गैर-लेखापरीक्षित; परंतु सांविधिक लेखापरीक्षकों की सीमित समीक्षा के अधीन) तथा लेखापरीक्षित वार्षिक परिणाम सामान्यतया इकोनामिक टाइम्स, फाइनेंशियल एक्सप्रेस, बिजनेस स्टैंडर्ड, पुढारी (मराठी), इत्यादि जैसे अंग्रेजी, हिंदी, मराठी एवं अनेक स्थानीय भाषा से विभिन्न प्रतिष्ठित समाचार पत्रों में प्रकाशित किए गए थे। इन परिणामों को बैंक की वेबसाइट www.centralbankofindia.co.in पर भी प्रदर्शित किया गया।

आचार संहिता

- बैंक ने निदेशक मंडल एवं वरिष्ठ प्रबंधतंत्र के लिए आचार संहिता अपनाई है। इसका पाठ बैंक की वेबसाइट www.centralbankofindia.co.in पर उपलब्ध है। समीक्षाधीन वर्ष के लिए, सभी निदेशकों एवं वरिष्ठ प्रबंधतंत्र द्वारा आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की गई है और अनुपालन की पुष्टि का प्रमाणपत्र अनुलग्नक I में दिया गया है।
- बैंक की प्रतिभूति में इनसाइट ट्रेडिंग रोकने के लिए, बैंक ने अपने निदेशकों एवं नामित कर्मचारियों के लिए आचार संहिता बनाई है।



दिनांक 31 मार्च, 2013 को निदेशकों द्वारा धारित बैंक के शेयर्स की संख्या निम्नानुसार है:

क्र.सं.	शेयरधारक का नाम	धारित कुल शेयर्स	
		संख्या	सकल योग का %
1.	प्रो.एन.बालकृष्णन	160	0.000015
	कुल	160	0.000015

बैंक में किसी अन्य निदेशक के पास कोई शेयर नहीं है.

अन्य प्रकटीकरण

- ❖ बैंकिंग कारोबार के सामान्य व्यवहारों के अलावा, बैंक ने इसके प्रवर्तकों, निदेशकों अथवा प्रबंधतंत्र, उनकी सहायक कंपनियों अथवा रिश्तेदारों इत्यादि से ऐसा कोई लेनदेन नहीं किया है, जिससे कि बैंक के व्यापक हितों पर प्रतिकूलता संभावित हो. वर्ष के दौरान, बैंक और इसके गैर-कार्यपालक निदेशकों के बीच कोई आर्थिक संबंध संव्यवहार नहीं हुआ है.
- ❖ बैंक में यह सुस्थापित प्रथा है कि जिन निदेशक, जिनके संबंधित या उनके रिश्तेदारों से संबंधित जब कोई मामला बोर्ड में चर्चाधीन होता है, तब वे बोर्ड एवं बोर्ड की उप-समितियों की चर्चा में भाग नहीं लेते हैं.
- ❖ बैंक ने पूंजी बाजार से संबंधित भारतीय रिज़र्व बैंक, सेबी, स्टॉक एक्सचेंज या अन्य सांविधिक प्राधिकारी को लागू नियमों एवं विनियमों का अनुपालन किया है. समीक्षा वर्ष के दौरान, पूंजी बाजार से संबद्ध किसी भी मामले में, किसी भी स्टॉक एक्सचेंज, सेबी अथवा किसी सांविधिक प्राधिकारी द्वारा बैंक पर कोई अर्थदंड अथवा प्रतिकूल टिप्पणी नहीं की गई है.
- ❖ बैंक ने सूचीकरण करार के खंड 49 की अनुबद्ध आवश्यकताओं का, जहां तक खंड की आवश्यकताओं से, बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970 एवं भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों, प्रावधानों, विनियमों का उल्लंघन नहीं होता है, अनुपालन किया है.

गैर-अनिवार्य आवश्यकताएं (सूचीकरण करार का अनुलग्नक I डी)

बैंक ने सूचीकरण करार के खंड 49 के अनुलग्नक - I डी में निर्दिष्ट गैर-अनिवार्य आवश्यकताओं को वर्तमान में अंगीकार नहीं किया है.

सामान्य शेयरधारक सूचना

बैंक की छठवीं वार्षिक साधारण बैठक:

दिन एवं दिनांक: शनिवार, 29 जून, 2013 को सुबह 11.00 बजे सर सोराबजी पोचखानवाला बैंकर प्रशिक्षण महाविद्यालय, कूपर हॉस्पिटल/रिलायंस एनर्जी कार्यालय के पास, जेवीपीडी स्कीम, विले पार्ले (पश्चिम), मुंबई - 4000561.

1. साधारण वार्षिक बैठक वित्तीय वर्ष 2012-13 से संबंधित है
2. बही-बंदी की तारीख: 22 जून, 2013 से 29 जून, 2013 (दोनों दिवस सहित)
3. लाभांश भुगतान तारीख: दिनांक 29 जुलाई, 2013 को अथवा उससे पूर्व.

साधारण बैठक:

क्र.सं.	बैठक की प्रकृति	दिनांक एवं समय	स्थान
1.	पांचवीं वार्षिक साधारण बैठक	27 जून, 2012, सायं 4.00 बजे	सर सोराबजी पोचखानवाला बैंकर प्रशिक्षण महाविद्यालय, कूपर हॉस्पिटल/रिलायंस एनर्जी कार्यालय के पास, जेवीपीडी स्कीम, विले पार्ले (पश्चिम), - मुंबई - 400056
2.	चौथी वार्षिक साधारण बैठक	29 जुलाई, 2011, दोपहर 3.00 बजे	--- तदैव ---
3.	तृतीय वार्षिक साधारण बैठक	14 जुलाई, 2010, दोपहर 3.00 बजे	--- तदैव ---

स्टॉक एक्सचेंज पर सूचीकरण

बैंक के शेयर बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड एवं नेशनल स्टॉक एक्सचेंज इंडिया लिमिटेड, दोनों में सूचीबद्ध किए जाते हैं, स्ट्रिप कोड निम्नवत है:

बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड (बीएसई)	532885
नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ़ इंडिया लिमिटेड (एनएसई)	सीईएनटीआरएएलबीके
आईएसआईएन नंबर	आईएनई 483A01010

दोनों स्टॉक एक्सचेंज को वर्ष 2013-14 के लिए वार्षिक सूचीकरण शुल्क अदा कर दिया गया है।

बैंक ने समय-समय पर वचन-पत्रों के रूप में गैर-परिवर्तनीय बॉण्ड (टियर - II पूंजी) जारी किए हैं। तत्संबंधी बकाया विवरण निम्नवत है:

दिनांक 31.03.2013 को सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया बॉण्ड्स- टियर - II पूंजी की स्थिति:

सीरीज विवरण	जारी दिनांक	कुल मूल्य (रु. करोड़ में)	आईएसआईएन
लोअर टियर-II-सीरीज IX	08.10.2004	200.00	आईएनई 483A09138
लोअर टियर-II-सीरीज X	28.03.2006	578.00	आईएनई 483A09146
लोअर टियर-II-सीरीज XI	04.10.2006	700.00	आईएनई 483A09153
लोअर टियर-II-सीरीज XII	03.03.2008	389.10	आईएनई 483A09161
लोअर टियर-II-सीरीज XIII	10.02.2009	270.00	आईएनई 483A09187
लोअर टियर-II-सीरीज XIV	21.12.2011	500.00	आईएनई 483A09245
अपर टियर-II-सीरीज I	14.11.2008	300.00	आईएनई 483A09179
अपर टियर-II-सीरीज II	17.02.2009	285.00	आईएनई 483A09195
अपर टियर-II-सीरीज III	23.06.2009	500.00	आईएनई 483A09203
अपर टियर-II-सीरीज IV	20.01.2010	500.00	आईएनई 483A09211
अपर टियर-II-सीरीज V	11.06.2010	1000.00	आईएनई 483A09229
अपर टियर-II-सीरीज VI	21.01.2011	300.00	आईएनई 483A08015
कुल		5522.30	

ये सभी बॉण्ड नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड अथवा बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड में सूचीबद्ध किए गए हैं। बैंक ने वर्ष 2013-14 के लिए एक्सचेंज को वार्षिक सूचीकरण शुल्क का भुगतान किया है।

बाजार मूल्य आंकड़े:

मासिक उच्च एवं न्यून भाव एवं एनएसई पर शेयरों के क्रय-विक्रय की प्रमात्रा (बैंक के शेयर मूल्य की एनएसई निफ्टी से तुलना सहित) निम्नवत है:

माह	एनएसई			एनएसई निफ्टी	
	अधिकतम मूल्य (रु.)	न्यूनतम मूल्य (रु.)	शेयर्स की संख्या (रु.)	अधिकतम	न्यूनतम
अप्रैल, 2012	106.40	93.55	274.72	5378.75	5154.30
मई, 2012	99.90	69.20	323.45	5279.60	4788.95
जून, 2012	82.95	72.30	303.83	5286.25	4770.35
जुलाई, 2012	84.60	67.75	267.25	5348.55	5032.40
अगस्त, 2012	73.00	62.75	275.19	5448.60	5164.65
सितम्बर, 2012	79.90	62.20	334.80	5735.15	5215.70
अक्टूबर, 2012	81.40	68.10	275.21	5815.35	4888.20
नवम्बर, 2012	78.50	68.80	230.04	5885.25	5548.35
दिसम्बर, 2012	86.80	77.00	240.61	5965.15	5823.15
जनवरी, 2013	95.60	80.25	307.54	6111.80	5935.20
फरवरी, 2013	85.05	70.10	308.13	6052.95	5671.90
मार्च, 2013	76.00	65.00	287.90	5971.20	5604.85



मासिक उच्च एवं निम्न भाव एव बीएसई पर शेयर्स के क्रय-विक्रय की प्रमात्रा (बैंक के शेयर मूल्य की सेंसेक्स से तुलना सहित) निम्नवत है:

माह	बीएसई				
	अधिकतम मूल्य (₹)	न्यूनतम मूल्य (₹)	शेयर्स की संख्या (₹)	सेंसेक्स	
				अधिकतम	न्यूनतम
अप्रैल, 2012	106.50	93.75	14,93,181	17664.10	17010.16
मई, 2012	99.35	69.25	48,59,931	17432.33	15809.71
जून, 2012	82.90	72.55	20,56,129	17448.48	15748.98
जुलाई, 2012	85.40	68.00	30,56,681	17631.19	16598.48
अगस्त, 2012	73.00	63.00	21,74,492	17972.54	17026.97
सितम्बर, 2012	79.90	62.30	64,85,369	18869.94	17250.80
अक्तूबर, 2012	81.40	68.30	41,93,168	19137.29	18393.42
नवम्बर, 2012	78.50	76.75	41,71,465	19372.70	18255.69
दिसम्बर, 2012	85.00	77.00	46,49,639	19612.18	19149.03
जनवरी, 2013	95.60	80.40	54,30,862	20203.66	19508.93
फरवरी, 2013	84.70	70.80	17,29,352	19966.69	18793.97
मार्च, 2013	76.20	65.10	18,35,788	19754.66	18568.43

शेयर अंतरण एवं शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायतों का निवारण:

शेयर अंतरण, धन-वापसी आदेश, लाभांश भुगतान एवं निवेशकों से संबंधित अन्य गतिविधियों पर कार्रवाई हमारे रजिस्ट्रार एवं ट्रांसफर एजेंट के कार्यालय में की जाती है। इनमें से किसी भी दस्तावेज को जमा करने और किसी भी पूछताछ/शिकायतों/कठिनाइयों के संबंध में शेयरधारकों एवं निवेशकों से निम्न पते पर संपर्क करने का अनुरोध है:

लिक इनटाइम इंडिया प्राइवेट लिमिटेडसी-13,

पन्नालाल सिल्क मिल्स कंपाउंड

एलबीएस मार्ग, भांडुप (पश्चिम)मुंबई- 400 078

टेलीफोन: 022-25963838

फैक्स: 022-25946969

ई-मेल आईडी: rnt.helpdesk@linkintime.co.in

बैंक के साथ पत्राचार करने का पता:

सहायक महाप्रबंधक- एमबीडी/कंपनी सचिव एवं अनुपालन अधिकारी

सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया

9वीं मंजिल, चंद्रमुखी

नरीमन पॉइंट मुंबई - 400 021

संपर्क नं. 022-66387818

फैक्स : 022-22835198

ई-मेल आईडी: agmcompsec@centralbank.co.in; investors@centralbank.co.in

दिनांक 31.03.2013 को शेयरधारित का संवितरण

शेयरधारित का संवितरण (शेयर्स)				
शेयर्स की शेयरधारिता	शेयरधारकों की संख्या	कुल का प्रतिशत	शेयर्स	कुल का प्रतिशत
1-500	177414	93.05	20478674	1.96
501-1000	7536	3.95	5824688	0.56
1001-2000	3067	1.61	4590618	0.44
2001-3000	936	0.49	2378538	0.23
3001-4000	475	0.25	1700004	0.16
4001-5000	285	0.15	1347522	0.13
5001-10000	513	0.27	3712307	0.35
10001 एवं इससे अधिक	442	0.23	1004544603	96.17
कुल	190668	100	1044576954	100.00

‘सार्वजनिक’ की श्रेणी में आने वाले व्यक्तियों की शेरधारिता, जिनकी शेरधारित कुल शेरस की संख्या के 1% से अधिक है

‘सार्वजनिक’ की श्रेणी में आने वाले व्यक्तियों की शेरधारिता, जिनकी शेरधारित कुल शेरस की संख्या के 1% से अधिक है, को दर्शाने वाला विवरण		
शेरधारक का नाम	शेरस की संख्या	%
भारतीय जीवन बीमा निगम	73420914	7.03

‘सार्वजनिक’ की श्रेणी में आने वाले व्यक्तियों की शेरधारिता, जिनकी शेरधारित कुल शेरस की संख्या के 5% से अधिक है

‘सार्वजनिक’ की श्रेणी में आने वाले व्यक्तियों की शेरधारिता, जिनकी शेरधारित कुल शेरस की संख्या के 5% से अधिक है, को दर्शाने वाला विवरण		
शेरधारक का नाम	शेरस की संख्या	%
भारतीय जीवन बीमा निगम	73420914	7.03

दिनांक 31.03.2013 को शेरधारिता का स्वरूप

दिनांक 31.03.2013 को शेरधारिता का स्वरूप						
शेरधारकों की श्रेणी	शेरस की संख्या		शेरधारकों की संख्या		कुल शेरस धारिता का %	
	डीमेट	भौतिक	डीमेट	भौतिक		
केन्द्र सरकार	891096964	0	1	0	891096964	85.31
क्लियरिंग सदस्य	645847	0	312	0	645847	0.0618
अन्य कॉर्पोरेट निकाय	6442087	90	1257	1	6442177	0.6167
निदेशकगण	160	0	1	0	160	0.0000
वित्तीय संस्थाएं	73420914	0	16	0	73420914	7.0288
विदेशी निवेशक संस्थाएं	18118642	0	54	0	18118642	1.7345
हिंदू अविभाजित परिवार	100822	0	2	0	100822	0.0097
म्युचुअल फंड	43015	0	2	0	43015	0.0041
राष्ट्रीयकृत बैंक	886857	0	7	0	886857	0.0849
गैर-राष्ट्रीयकृत बैंक	772304	0	5	0	772304	0.0739
अनिवासी भारतीय	969831	69600	1064	1	1039431	0.0995
अनिवासी (अप्रत्यवर्तनीय)	179354	0	282	0	179354	0.0172
जनसामान्य	46935393	16861	187502	131	46952254	4.4948
ट्रस्ट	43974	0	25	0	43974	0.0042
जीआईसी एवं उसकी अनुषंगियां	4834239	0	5	0	4834239	0.4628
कुल	1044490403	86551	190535	133	1044576954	100.00

अवरुद्ध शेरस के ब्योरे दर्शाता विवरण

क्र. सं.	शेरधारकों के नाम	अवरुद्ध शेरस की संख्या	कुल शेरस के प्रतिशत के रूप में रूद्ध शेरस (अर्थात (ए) +(बी) +(सी) का योग
i	भारत के राष्ट्रपति	891096964	85.31
ii	जीवन बीमा निगम	25500000	2.44
	कुल	916596964	88.75



डिपॉजिटरी रसीद (डीआर) के ब्यौरे दर्शाता हुआ विवरण

क्र. सं.	बकाया डीआर (एडीआर, जीडीआर, एसडीआर आदि) के प्रकार	बकाया डीआर की संख्या	बकाया डीआर के विचाराधीन शेयर्स की संख्या	कुल शेयर्स (अर्थात्(ए)+(बी)+(सी) का योग) के प्रतिशत के रूप में विचाराधीन बकाया डीआर
	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक

डिपॉजिटरी रसीद (डीआर) के ब्यौरे दर्शाता हुआ विवरण, जहां विचाराधीन शेयर्स, कुल शेयर्स के 1% से अधिक है.

क्र. सं.	डी आर धारक का नाम	बकाया डीआर (एडीआर, जीडीआर, एसडीआर आदि) के प्रकार	विचाराधीन बकाया डीआर शेयर्स की संख्या	कुल शेयर्स (अर्थात्(ए)+(बी)+(सी) के कुल योग)के प्रतिशत के रूप में विचाराधीन बकाया डीआर
	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक

शेयर्स का डिमेटेरियलाइजेशन

बैंक के शेयर्स का क्रय-विक्रय अनिवार्यतः डीमेट रूप में किया जाता है, बैंक ने पहले से ही शेयर्स के डीमेट रियलाइजेशन के लिए दोनों डिपॉजिटरी नेशनल सिक्यूरिटीज डिपॉजिटरी लिमिटेड (एनएसडीएल) एवं सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेस (इंडिया) लिमिटेड (एनएसडीएल) के साथ करार किया है.

दिनांक 31.03.2013 को शेयरधारकों द्वारा डीमेट एवं भौतिक स्वरूप में धारित शेयर्स के विवरण:

	शेयरधारकों की संख्या	शेयर्स की संख्या	धारिता %
भौतिक स्वरूप में	133	86551	0.01
एनएसडीएल	122546	910998640	87.21
सीडीएसएल*	67989	133491763	12.78
कुल	190668	10445576954	100

*केन्द्र सरकार द्वारा डीमेट रूप से धारित 891096964 (85.31%) सहित.

कोई भी जीडीआर/एडीआर/वारण्ट अथवा परिवर्तनीय लिखत बकाया नहीं है.

अदावाकृत उचंत खातें में शेयर्स :

सूचीकरण करार के खंड 5 ए की शर्तों के अनुसार, दिनांक 31 मार्च 2013 को “अदावाकृत उचंत खाता” में बकाया शेयर्स निम्नवत हैं:

क्र;सं.	विवरण	शेयरधारकों की समग्र संख्या	समग्र बकाया शेयर्स
(i)	वर्ष के प्रारंभ में अदावाकृत उचंत खाता में समग्र शेयरधारकों की संख्या एवं बकाया शेयर्स	266	35047
(ii)	वर्ष के दौरान, शेयरधारकों की संख्या, जिन्होंने अदावाकृत उचंत खातों में शेयर्स के अंतरण के लिए जारीकर्ता से संपर्क किया	2	196
(iii)	वर्ष के दौरान, शेयरधारकों की संख्या, जिन्हें अदावाकृत उचंत खातों में शेयर अंतरित किए गए	2	196
(iv)	वर्ष के अंत में अदावाकृत उचंत खातों में बकाया कुल शेयरधारकों एवं शेयर्स की संख्या	264	34851

कॉर्पोरेट गवर्नेंस के अनिवार्य अनुबंधों के अनुपालन का प्रमाणपत्र

स्टॉक एक्सचेंज के साथ किए गए सूचीकरण करार की शर्तों के अनुसार कॉर्पोरेट गवर्नेंस के, अनिवार्य अनुबंधों के अनुपालन से संबंधित बैंक के सांविधिक लेखापरीक्षकों के द्वारा जारी प्रमाणपत्र संलग्न है.

अनुलग्नक I

आचार संहिता के अनुपालन की घोषणा

मैं पुष्टि करता हूँ कि बोर्ड के सभी सदस्यों एवं वरिष्ठ प्रबंधतंत्र ने वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए बैंक की आचार संहिता का निश्चित रूप से अनुपालन किया है.

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10 मई 2013

हस्ताक्षर

(मोहन वी.टांकसाले)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक



सूचीकरण करार के खंड 49 के अंतर्गत प्रमाणन

प्रति,

निदेशक मंडल
सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया

यह प्रमाणित किया जाता है कि:

- ए. हमने सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया के वित्तीय वर्ष 2012-13 के वित्तीय विवरणों एवं नकद प्रवाह विवरण की जांच की है तथा हमारी अधिकतम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार:
- इन विवरणियों में तथ्यतः कोई गलत विवरण अथवा कोई महत्वपूर्ण तथ्य नहीं छूटा है अथवा ऐसा विवरण नहीं है, जोकि भ्रामक है.
 - ये विवरण समग्र रूप में बैंक की कार्य-पद्धति का सत्य एवं सही चित्रण करते हैं और विद्यमान लेखा मानकों, लागू कानून एवं विनियमों के अनुसार हैं.
- बी. हमारी अधिकतम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार बैंक ने वर्ष 2011-12 के दौरान ऐसा कोई संव्यवहार नहीं किया है, जो कि कपटपूर्ण, अवैधानिक अथवा बैंक की आचार संहिता का उल्लंघन करता हो.
- सी. वित्तीय रिपोर्टिंग के लिए आंतरिक नियंत्रण स्थापित एवं इसे व्यवस्थित करने की जिम्मेदारी हम स्वीकारते हैं तथा यह कि वित्तीय विवरणों की रिपोर्टिंग के सम्बंध में हमने बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की प्रभाव्यता का मूल्यांकन किया है तथा हमने लेखापरीक्षकों एवं लेखापरीक्षा समिति को प्रक्रिया अथवा परिचालन की आंतरिक नियंत्रण की खामियां, यदि कोई है, जिससे हम परिचित हैं, का प्रकटन किया तथा इन कमियों को दूर करने के लिए उन उपायों की जानकारी दी, जिन्हें हमने किया है अथवा किया जाना प्रस्तावित है.
- डी. हमने लेखापरीक्षकों एवं लेखापरीक्षा समिति का ध्यान निम्न पर आकृष्ट किया है:
- वित्तीय रिपोर्टिंग के आंतरिक नियंत्रण में वर्ष के दौरान किए गए महत्वपूर्ण परिवर्तन;
 - लेखांकन नीतियों में वर्ष के दौरान किए गए महत्वपूर्ण परिवर्तन तथा इनका प्रकटन वित्तीय विवरणियों में भी किया गया है; एवं
 - धोखाधडियों की अहम् घटनाएं, जिनकी हमें जानकारी प्राप्त हुई है तथा उनमें प्रबंधन अथवा किसी कर्मचारी, जिसकी वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली में महत्वपूर्ण भूमिका है, की संलिप्तता, यदि कोई हो.

मो. जावेद
महाप्रबंधक-सीएडी

स्थान : मुंबई
दिनांक : 10 मई, 2013

मोहन वी. टांकसाले
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

कॉर्पोरेट गवर्नेंस पर लेखा परीक्षकों का
प्रमाणपत्र

प्रति,

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के सदस्यगण,

हमने दिनांक 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन की जांच कर ली है, जैसा कि स्टॉक एक्सचेंज के साथ कथित कंपनी के सूचीकरण-करार के खंड 49 में निर्धारित है।

कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन का दायित्व प्रबंधतंत्र का है। कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए कंपनी द्वारा अंगीकृत प्रक्रियाओं तथा उनके कार्यान्वयन तक ही हमारी यह जांच सीमित थी। यह कंपनी के वित्तीय विवरणियों पर न तो लेखापरीक्षा है और न ही उन पर अभिव्यक्ति है।

हमारी राय तथा हमारी अधिकतम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुरूप, हम यह प्रमाणित करते हैं कि उल्लिखित सूचीकरण करार में निर्धारित कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का कंपनी ने अनुपालन किया है।

हम यह प्रमाणित करते हैं कि शेयरधारक समिति द्वारा रखे गए रिकॉर्ड के अनुसार, कंपनी के विरुद्ध कोई भी निवेशक शिकायत एक माह से अधिक अवधि तक लंबित नहीं है।

साथ ही, हमारा यह भी कथन है कि इस तरह का अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता का और न ही प्रबंधतंत्र द्वारा बैंक के कारोबार संबंधी उनके कौशल तथा प्रभाविता का आश्वासन है।

कृते मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू

कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -003073एस

कृते मे. धिया एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -001088सी

(सीए शांतनु घोष)
भागीदार
सदस्यता सं. 050927

(सीए वी.रमानी)
भागीदार
सदस्यता सं. 019603

(सीए संजय धिया)
भागीदार
सदस्यता सं. 072467

कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. 003708एन

कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. 000131एन

कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -004135एस

(सीए आनंद प्रकाश)
भागीदार
सदस्यता सं. 082735

(सीए आर.के. अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता सं. 081510

(सीए यू सुरेन्द्र प्रभु)
भागीदार
सदस्यता सं. 027601

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10 मई 2013

मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार # एफ-7, लक्ष्मी मिल्लस शक्ति मिल्लस लेन, (डॉ.ई.मोसेस रोड के अंत में) महालक्ष्मी, मुंबई - 400011	मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार आर.सी.टॉवर्स, 11 मंजिल, न्यू 82, ओल्ड नं.27 जोजियर स्ट्रीट, नंगमबक्कम चेन्नै- 600 034	मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार ई-68, घिया हॉस्पिटल कॉम्प्लैक्स सेक्टर 12, मालवीय नगर जयपुर - 302017
मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार 4800/24, भारत राम रोड दरियागंज, नई दिल्ली - 110002	मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स बी-12, भूतल कालिंदी कॉलोनी नई दिल्ली - 110065	मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. 11-5-23, कार्तिक कॉम्प्लैक्स विजया बैंक ब्रेस्थवरपेट के ऊपर रायचूर - 584101

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति,
भारत के महामहिम राष्ट्रपति

वित्तीय विवरणियों पर रिपोर्ट

- हमने सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया की दिनांक 31 मार्च, 2013 की संलग्न वित्तीय विवरणियों जिनमें दिनांक 31 मार्च, 2013 का तुलन-पत्र, उक्त दिनांक को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि खाते तथा नकद प्रवाह विवरण एवं महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएं सन्निहित हैं, की लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणियों में 20 शाखाओं, कुल 77 क्षेत्रीय कार्यालयों में से हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 34 क्षेत्रीय कार्यालयों की विवरणियां, अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 1358 शाखाओं एवं 53 सेवा सहयोग शाखाओं/कार्यालयों की विवरणियां समाहित हैं। इसके अलावा इनमें उन 2863 शाखाओं, 43 क्षेत्रीय कार्यालयों के तुलन-पत्र एवं लाभ हानि खाते भी शामिल हैं, जो कि लेखा परीक्षाधीन नहीं हैं। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में कुल अग्रिमों की 9.76%, जमाओं का 42.05%, ब्याज आय का 8.45% तथा ब्याज व्यय की 26.33% हिस्सेदारी है। हमारे द्वारा तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का बैंक द्वारा चयन, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप किया गया है।

वित्तीय विवरणियों के प्रति प्रबंधतंत्र का दायित्व

- बैंक का प्रबंधतंत्र इन वित्तीय विवरणियों, जो बैंकिंग अधिनियम, 1949 के अनुसरण तथा समय समय पर जारी भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में बैंक की वित्तीय स्थिति एवं वित्तीय कार्य-निष्पादन का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित करने के लिए तैयार करने के प्रति उत्तरदायी है। इस उत्तरदायित्व में समेकित वित्तीय विवरणों के निर्माण एवं प्रस्तुति से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की संरचना, क्रियान्वयन एवं रखरखाव सन्निहित हैं, जो एक सही एवं निष्पक्ष स्थिति प्रस्तुत करते हैं तथा किसी भी प्रकार के त्रुटिवश अथवा कपटता से महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त हैं।

लेखा परीक्षकों का दायित्व

- हमारा दायित्व हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर इन समेकित वित्तीय विवरणियों पर हमारा अभिमत व्यक्त करना है। हमने हमारी लेखा परीक्षा इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप की है। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम आवश्यक नैतिकता का अनुपालन करते हुए लेखा परीक्षा को इस प्रकार सुनियोजित और संपन्न करें कि इन समेकित वित्तीय विवरणियों के सही एवं किसी भी प्रकार के महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त होने का समुचित अश्वासन प्रकट हो सके।
- एक लेखा परीक्षा में वे प्रक्रियाएं सम्मिलित होती हैं, जिनसे समेकित वित्तीय विवरणियों में दी गई राशियां एवं प्रकटीकरण के बारे में लेखापरीक्षित साक्ष्य प्राप्त किए जा सकें। इन प्रक्रियाओं का चयन लेखा परीक्षक के निर्णय पर आधारित होता है, जिसमें समेकित वित्तीय विवरणियों के महत्वपूर्ण अपकथन, चाहे त्रुटिवश अथवा कपटतापूर्ण हों, से होने वाली जोखिम का आकलन भी शामिल होता है। इन जोखिमों के आकलों में लेखा परीक्षा की समेकित वित्तीय विवरणियों के निर्माण एवं प्रस्तुतिकरण में बैंक के संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर भी विचार करते हैं, जोकि प्रदत्त परिस्थितियों में इस प्रकार की उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया बनाने के लिए हैं, जो सही एवं निष्पक्ष चित्रण कर सकें। एक लेखा परीक्षा में अपनाई गई नीतियों की उपयुक्तता का आकलन एवं प्रबंधतंत्र द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ समेकित वित्तीय विवरणियों के समग्र प्रस्तुतिकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है।
- हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य, हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवं उपयुक्त होने के लिए आधार उपलब्ध कराता है।

अभिमत

- बैंक द्वारा लाभांश की घोषणा पेंशन की अपरिशोधित राशि (₹.479.96 करोड़) तथा ग्रेच्युटी देयताओं (₹.110.80 करोड़) को केन्द्र सरकार की अनुमति के अधीन, बट्टे खाते डाले बिना की गई है।
- हम समेकित वित्तीय विवरणियों की अनुसूची 18 के नोट सं.5.3.1 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जो बैंक की पेंशन देयता एवं ग्रेच्युटी देयता के आस्थगन के

संबंध में “सार्वजनिक क्षेत्रके बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खुलना तथा ग्रेच्युटी सीमाओं में वृद्धि विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार” पर कर्मचारी लाभ संबंधी भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी./80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 के माध्यम से लेखांकन मानक (एएस) 15 “कर्मचारियों के लाभार्थ” के प्रावधानों को लागू करने में सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रदत्त छूट के अनुसरण में हैं, की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं. तदनुसार दिनांक 01 अप्रैल, 2012 को अपरिशोधित राशि रु.886.15 करोड़ में से बैंक ने रु.239.98 करोड़ पेंशन के लिए तथा रु.55.40 करोड़ ग्रेच्युटी के लिए परिशोधित किए हैं, जो 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए आनुपातिक राशि है तथा पेंशन के लिए शेष रु.479.97 करोड़ तथा ग्रेच्युटी के लिए शेष रु.110.80 करोड़ को आगामी वर्षों में परिशोधित किया जाएगा. इसके परिणामस्वरूप बैंक ने पेंशन एवं ग्रेच्युटी की अपरिशोधित राशि को बढ़े डाले बिना लाभांश प्रस्तावित किया है.

8. बैंक की पुस्तकों में यथा प्रदर्शित एवं हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिये गए स्पष्टीकरण के अनुसार हमारे अभिमत में हम रिपोर्ट करते हैं कि:
- महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर टिप्पणियों के साथ पठित तुलन-पत्र एक संपूर्ण एवं निष्पक्ष तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण समाहित हैं, को समुचित तरीके से तैयार किया गया है ताकि भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धन्तों के अनुरूप दिनांक 31 मार्च, 2013 को बैंक के क्रियाकलापों का सही एवं निष्पक्ष चित्रण प्रदर्शित किया जा सके.
 - महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं उन पर टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि खाता भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन सिद्धन्तों के अनुरूप उस वर्ष कवर किये गए लेखों में लाभ की सही स्थिति दर्शाता है.
 - नकद प्रवाह विवरणी उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए सही एवं निष्पक्ष नकद प्रवाह को प्रदर्शित करती है.

अन्य वैधानिक एवं विनियामक अपेक्षाएं

9. तुलन-पत्र एवं लाभ एवं हानि खाता, बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फॉर्म “ए” एवं फॉर्म “बी” में तैयार किये गए हैं.
10. उपर्युक्त पैरा 1 से 5 में निर्दिष्ट लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन एवं बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :
- हमने उन सभी सूचनाओं एवं स्पष्टीकरणों को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास में हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे तथा वे संतोषप्रद पाए गए.
 - हमारे संज्ञापन में आए बैंक के लेनदेन बैंक की शक्तियों के अंतर्गत हुए हैं.
 - प्रबंधन द्वारा प्रस्तुत सूचनाओं के साथ बैंक की शाखाओं एवं कार्यालयों से प्राप्त विवरणियों को हमारी लेखा परीक्षा के उद्देश्य से पर्याप्त पाया गया.
11. हमारी राय में तुलन-पत्र, लाभ हानि खाता एवं नकद प्रवाह विवरणी लागू लेखांकन मानकों का पालन करते हैं.

कृते मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186 डब्ल्यू	कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस	कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088 सी
(सीए सान्तनु घोष) भागीदार सदस्यता सं. 050927	(सीए बी.रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603	(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708एन	कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन	कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735	(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510	(सीए यू सुरेन्द्र प्रभु) भागीदार सदस्यता सं. 027601

स्थान : मुंबई
दिनांक : 10 मई, 2013



31 मार्च 2013 को तुलन पत्र

(000 छोड़कर)

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2013 ₹	31 मार्च 2012 ₹
पूंजी एवं देयताएं			
पूंजी	1	26,615,769	23,531,154
आरक्षित एवं अधिशेष	2	126,512,743	100,984,104
जमा राशियां	3	2,260,383,148	1,961,733,268
उधारियां	4	183,055,117	129,195,961
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	5	84,728,713	82,552,905
कुल		2,681,295,490	2,297,997,392
आस्तियां			
नकद एवं भारतीय रिजर्व बैंक के साथ शेष	6	135,601,667	131,141,772
बैंकों के साथ शेष एवं मांग तथा अल्प सूचना पर राशियां	7	5,320,449	10,124,236
निवेश	8	726,037,937	592,432,651
अग्रिम	9	1,719,358,433	1,475,128,503
सावधि आस्तियां	10	26,847,546	24,739,090
अन्य आस्तियां	11	68,129,458	64,431,140
		2,681,295,490	2,297,997,392
आकस्मिक देयताएं	12	595,190,339	593,913,114
संग्रहण के लिए बिल	-	60,955,707	56,771,907
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	17		
लेखों पर टिप्पणियां	18		

संदर्भित अनुसूचियां तुलन पत्र का आवश्यक भाग है.

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक			मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक	
आलोक टंडन निदेशक	सलीम गंगाधरन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अच्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू			कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी	
(सीए सान्तनु घोष) भागीदार सदस्यता सं. 050927			(सीए बी.रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467	
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन			कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस	
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735			(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए यू सुरेन्द्र प्रभु) भागीदार सदस्यता सं. 027601	

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10 मई, 2013

दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाता

(000 छोड़कर)

विवरण	अनुसूची संख्या	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2012 ₹
I. आय			
अर्जित ब्याज	13	218,606,505	191,494,994
अन्य आय	14	16,673,296	13,953,016
कुल		235,279,801	205,448,010
II. व्यय			
प्रदत्त ब्याज	15	161,230,808	139,808,592
परिचालन व्यय	16	42,323,273	37,489,952
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं		21,576,125	22,819,075
कुल		225,130,206	200,117,619
III. लाभ / हानि			
वर्ष का शुद्ध लाभ		10,149,595	5,330,391
लाभ आगे ले जाया गया		14,789	14,789
कुल		10,164,384	5,345,180
IV. विनिनियोजन			
निम्न को अंतरित :			
सांविधिक प्रारक्षित		2,537,399	1,332,598
निवेश प्रारक्षित		375,216	439,466
विशेष आरक्षित u/s 36(1)(viii)		-	-
कर्मचारी कल्याण निधि		404,700	150,000
राजस्व प्रारक्षित		2,000,000	205,630
बीमा के बदले निधि		20,000	-
प्रस्तावित लाभांश - अधिमानी पूंजी		1,504,993	1,285,921
प्रस्तावित लाभांश - इक्विटी पूंजी		2,611,442	1,472,231
लाभांश कर		694,855	444,545
तुलनपत्र में ले जाया गया शेष		15,779	14,789
कुल		10,164,384	5,345,180
ईपीएस (मूल एवं तनुकृत)		11.24	5.95
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	17		
लेखों पर टिप्पणियां	18		

संदर्भित अनुसूचियां लाभ एवं हानि खाते का आवश्यक भाग है.

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक		मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक	
आलोक टंडन निदेशक	सलीम गंगाधरन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक
कृते मे. के.एस.अच्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू	(सीए सान्तनु घोष) भागीदार सदस्यता सं. 050927		कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन			(सीए बी. रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735			कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस
			(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए यू सुरेन्द्र प्रभु) भागीदार सदस्यता सं. 027601

स्थान : मुंबई
दिनांक : 10 मई, 2013



31 मार्च 2013 को तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31/03/2013 को		31/03/2012 को	
	₹	₹	₹	₹
अनुसूची 1 : पूंजी				
प्राधिकृत पूंजी		30,000,000		30,000,000
प्रत्येक रु. 10/- के 300,00,00,000 शेयर				
निर्गमित, अभिदत्त एवं प्रदत्त पूंजी :				
इक्विटी शेयर	10,445,769		7,361,154	
प्रत्येक रु. 10/- के 1,04,45,76,954 इक्विटी शेयर (गत वर्ष 736115416 इक्विटी शेयर) (सहित केंद्र सरकार द्वारा धारित प्रत्येक रु. 10/- के 89,10,96,964 इक्विटी शेयर (गत वर्ष 582635426 इक्विटी शेयर)				
बेमियादी असंचयी अधिमानी शेयरपूंजी (प्रत्येक रु.10/- के 161,70,00,000 के अधिमानत शेयर)	16,170,000		16,170,000	
कुल		26,615,769		23,531,154
अनुसूची 2 : : प्रारक्षित निधियां एवं अधिशेष				
I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलनपत्र के अनुसार शेष राशि	16,582,480		15,249,882	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,537,399		1,332,598	
		19,119,879		16,582,480
II. पूंजीगत प्रारक्षित निधियां				
i) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलनपत्र के अनुसार शेष राशि	18,969,569		19,284,291	
वर्ष के दौरान कटौती	293,748		314,722	
		18,675,821		18,969,569
ii) निवेश प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलनपत्र के अनुसार शेष राशि	4,070,501		3,631,035	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	375,216		439,466	
		4,445,717		4,070,501
III. शेयर प्रीमियम				
पिछले तुलनपत्र के अनुसार शेष राशि	38,467,132		7,360,000	
वर्ष के दौरान परिवर्धन /समायोजन	20,975,385		31,107,132	
		59,442,517		38,467,132
IV. राजस्व एवं अन्य प्रारक्षित निधियां				
i) राजस्व प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलनपत्र के अनुसार शेष राशि	21,879,633		21,725,781	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,000,000		205,630	
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां	66,603		51,778	
		23,813,030		21,879,633
V. विशेष प्रारक्षित निधियां आयकर अधिनियम के चू/एस		1,000,000		1,000,000
VI. लाभ एवं हानि खाते में शेष राशि		15,779		14,789
कुल		126,512,743		100,984,104

31 मार्च 2013 को तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31/03/2013 को		31/03/2012 को	
	₹	₹	₹	₹
अनुसूची 3 : जमाराशियां				
ए. I. मांग जमाराशियां				
i) बैंक से	10,147,875		2,156,771	
ii) अन्य से	134,764,060		124,647,165	
		144,911,935		126,803,936
II. बचत बैंक जमाराशियां		590,904,649		525,946,590
III. सावधि जमाराशियां				
i) बैंक से	51,165,883		32,834,428	
ii) अन्य से	1,473,400,681		1,276,148,314	
		1,524,566,564		1,308,982,742
कुल		2,260,383,148		1,961,733,268
बी. i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां		2,260,383,148		1,961,733,268
ii) भारत के बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां		-		-
अनुसूची 4 : उधार राशियां				
I. भारत में उधार राशियां				
i) भारतीय रिज़र्व बैंक	55,430,752		2,500,700	
ii) अन्य बैंक	136,960		25,604	
iii) अन्य संस्थान एवं एजेन्सियां	46,625,904		37,414,716	
iv) अनारक्षित प्रतिदेय बॉन्ड्स (गौण ऋण)	26,373,000		26,373,000	
v) अपर टियर II बॉन्ड्स	28,850,000		28,850,000	
vi) नवान्मेष बेमियादी ऋण लिखत	10,830,000		5,830,000	
		168,246,616		100,994,020
II. भारत के बाहर उधारराशियां		14,808,501		28,201,941
कुल		183,055,117		129,195,961
उपर्युक्त I एवं II में शामिल रक्षित उधारराशियां			निरंक	निरंक
अनुसूची 5 : अन्य देयताएं एवं प्रावधान				
I. देय बिल		7,021,299		8,878,315
II. अंतर-कार्यालय समायोजन (शुद्ध)		-		-
III. उपचित ब्याज		13,694,287		13,058,828
IV. आस्थगित कर देयता		2,587,500		4,550,200
V. अन्य (प्रावधान सहित)		61,425,627		56,065,562
कुल		84,728,713		82,552,905



31 मार्च 2013 को तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31/03/2013 को		31/03/2012 को	
	₹	₹	₹	₹
अनुसूची 6 : भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ नकदी एवं शेष राशि				
I. हस्ते नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)		17,578,283		16,676,309
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष राशि				
चालू खातों में	117,023,384		113,465,463	
अन्य खातों में	1,000,000		1,000,000	
		118,023,384		114,465,463
कुल		135,601,667		131,141,772
अनुसूची 7 : बैंकों में जमा राशियां एवं मांग व अल्प सूचना पर राशि				
I. भारत में				
i) बैंकों के पास शेष राशि				
ए) चालू खातों में	4,177,351		6,481,831	
बी) अन्य जमा खातों में	74,397		37,229	
ii) मांग व अल्प सूचना पर राशि				
ए) बैंकों के पास	500,000		-	
बी) अन्य संस्थाओं के पास	-		-	
		4,751,748		6,519,060
II. भारत के बाहर				
ए) चालू खातों में	568,701		3,603,834	
बी) अन्य जमा खातों में	-		1,342	
सी) मांग व अल्प सूचना पर राशि	-		-	
		568,701		3,605,176
कुल		5,320,449		10,124,236
अनुसूची 8 : निवेश				
I. भारत में निवेश*				
i) सरकारी प्रतिभूतियों में	601,302,467		507,238,240	
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	440,080		603,668	
iii) शेयर्स	14,316,332		9,424,314	
iv) डिबेंचर एवं बांड्स	44,411,987		41,016,662	
v) अनुषंगियां एवं प्रायोजित संस्थान	2,629,150		2,541,662	
vi) अन्य (यटीआई शेयर्स एवं वाणिज्यिक पेपर्स म्यूचुअल फंड आदि)	62,931,327		31,601,511	
		726,031,343		592,426,057
II. भारत के बाहर निवेश**				
विदेशों में अनुषंगियां एवं असोशिएट्स		6,594		6,594
कुल		726,037,937		592,432,651

31 मार्च 2013 को तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31/03/2013 को		31/03/2012 को	
	₹	₹	₹	₹
* भारत में निवेश				
सकल मूल्य	726,609,642		595,765,455	
घटाएं : मूल्यहास हेतु प्रावधान	578,299		3,339,398	
शुद्ध मूल्य		726,031,343		592,426,057
** भारत के बाहर निवेश				
सकल मूल्य	6,594		6,594	
घटाएं : मूल्यहास हेतु प्रावधान	-		-	
शुद्ध मूल्य		6,594		6,594
अनुसूची 9 : अग्रिम				
ए. i) खरीदे गए एवं भुनाए गए बिल	22,996,755		22,538,880	
ii) नकद उधार, ओवर ड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण	627,468,995		490,609,919	
iii) मीयादी ऋण	1,068,892,683		961,979,704	
कुल		1,719,358,433		1,475,128,503
बी. अग्रिमों का विवरण				
i) मूर्त आस्तियों द्वारा रक्षित (बही ऋण के समक्ष अग्रिमों सहित)	1,408,205,658		1,033,347,079	
ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा रक्षित	95,109,944		78,838,452	
iii) अरक्षित	216,042,831		362,942,972	
कुल		1,719,358,433		1,475,128,503
सी. अग्रिमों का क्षेत्रवार वर्गीकरण				
(I) भारत में अग्रिम				
i) प्राथमिकता क्षेत्र	500,284,418		385,221,816	
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	218,917,588		97,603,765	
iii) बैंक	3,527,637		749,653	
iv) अन्य	996,628,790		991,553,269	
कुल		1,719,358,433		1,475,128,503
(II) भारत के बाहर अग्रिम		-		-
अनुसूची 10 : अचल आस्तियां				
I. परिसर				
(लागत/पुनर्मूल्यांकित लागत पर)				
पिछले वर्ष के 31 मार्च को शेष राशि	23,973,412		23,858,143	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	758,052		115,269	
कुल	24,731,464		23,973,412	
इस दिनांक को मूल्यहास	4,390,842		4,043,752	
कुल		20,340,622		19,929,660



31 मार्च 2013 को तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31/03/2013 को		31/03/2012 को	
	₹	₹	₹	₹
II. अन्य अचल आस्तियां				
(फर्नीचर एव जुडनार सहित)				
पिछले वर्ष के 31 मार्च को शेष राशि	13,734,595		11,734,975	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन	3,931,801		2,155,582	
कुल	17,666,396		13,890,557	
वर्ष के दौरान कटौतियां / समायोजन	591,227		155,962	
कुल	17,075,169		13,734,595	
इस दिनांक को मूल्यहास	10,568,245		8,925,165	
कुल		6,506,924		4,809,430
कुल (I & II)		26,847,546		24,739,090
अनुसूची 11 : अन्य आस्तियां				
I. उपचित ब्याज	13,799,194		12,676,296	
II. अग्रिम कर भुगतान/ स्रोत पर काटा गया कर (शुद्ध प्रावधान)	20,934,746		23,310,995	
III. स्टेशनरी एवं स्टाम्प	136,105		131,680	
IV. दावों की पूर्ति से अर्जित गैर बैंकिंग अस्तियां	-		-	
V. अंतर कार्यालय समायोजन	9,021,695		2,946,039	
VI. अन्य	24,237,718		25,366,130	
कुल		68,129,458		64,431,140
अनुसूची 12 : आकस्मिक देयताएं				
I. (ए) बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है. (बी) अपील, संशोधन आदि के अंतर्गत विवादित आयकर मांग		635,671		1,556,441
		9,126,021		14,245,860
II. आंशिक प्रदत्त निवेशों के लिए देयता				
III. बकाया वायदा विदेशी मुद्रा संविदाओं के कारण देयता		357,696,828		416,474,984
IV. ग्राहकों की आरे से प्रदत्त गारंटी ए) भारत में बी) भारत के बाहर		92,483,533		70,631,212
		8,313,332		5,518,890
		100,796,865		76,150,102
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन तथा अन्य दायित्व		126,372,490		85,062,529
VI. अन्य मर्दे, जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देनदार है		562,464		423,198
कुल		595,190,339		593,913,114

दिनांक 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाते की अनुसूचियां

(000 को छोड़कर)

विवरण	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2012 ₹
अनुसूची 13 : अर्जित ब्याज		
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/ बट्टा	169,225,350	144,204,764
II. निवेशों पर आय	47,786,609	43,473,461
III. भारतीय रिजर्व बैंक एवं अंतर-बैंक निधियों में शेष राशि पर ब्याज	786,862	3,393,498
IV. अन्य	807,684	423,271
कुल	218,606,505	191,494,994
अनुसूची 14 : अन्य आय		
I. कमीशन, विनिमय एवं दलाली	8,156,681	6,634,990
II. निवेशों की बिक्री पर लाभ (शुद्ध)	3,828,750	3,200,628
III. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ / (हानि)	-	-
IV. भूमि, भवनों एवं अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ / (हानि) (शुद्ध)	(6,536.00)	(4,167.00)
V. विनमय लेन देनों पर लाभ (शुद्ध)	608,772	1,868,242
VI. भारत/विदेश में अनुषंगी कंपनियों एवं अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश इत्यादि के द्वारा आय	27,850	23,560
VII. विविध आय	4,057,779	2,229,763
कुल	16,673,296	13,953,016
अनुसूची 15 : प्रदत्त ब्याज		
I. जमाराशियों पर ब्याज	149,398,880	129,961,070
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधार राशियों पर ब्याज	1,745,635	1,490,560
III. अन्य	10,086,293	8,356,962
कुल	161,230,808	139,808,592
अनुसूची 16 : परिचालन व्यय		
I. कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान	28,915,488	25,062,428
II. किराया, कर एवं बिजली	2,664,709	2,567,790
III. मुद्रण एवं लेखनसामग्री	303,976	264,764
IV. विज्ञापन एवं प्रचार- प्रसार	286,938	352,177
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	1,844,497	1,435,363
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्चे	8,751	9,359
VII. लेखापरीक्षकों की फीस एवं खर्चे (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस व खर्चे सहित)	108,159	205,152
VIII. विधि प्रभार	147,406	115,701
IX. डाक, तार, टेलीफोन इत्यादि	366,654	394,471
X. मरम्मत एवं रखरखाव	573,950	833,115
XI. बीमा	1,712,403	1,645,970
XII. अन्य व्यय	5,390,342	4,603,662
कुल	42,323,273	37,489,952

अनुसूची 17 - मुख्य लेखांकन नीतियां

1. लेखांकन रीतियां :

परिसर के पुनर्मूल्यान द्वारा संशोधन के अलावा वित्तीय विवरणियां परंपरागत लागत आधार पर लाभकारी कारोबार वाले संस्थान की अवधारणा का अनुसरण करते हुए तैयार की गई हैं तथा सभी तात्त्विक पहलुओं से, भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जो लागू सांविधिक प्रावधानों, भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा विनिर्दिष्ट विनियामक मानदंडों, लेखांकन मानकों (एएस) तथा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी उद्घोषणाओं तथा भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं को समाविष्ट करती हैं।

2. विदेशी मुद्रा से सम्बंधित लेन-देन :

- 2.1 विदेशी मुद्राओं में मौद्रिक आस्तियों व देयताओं का निर्धारण भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापार संघ (फेडआई) द्वारा वर्ष की समाप्ति पर अधिसूचित प्रचलित विनिमय दर पर किया जाता है तथा परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में दर्शाया जाता है।
- 2.2 आय एवं व्यय की मदों का निर्धारण लेन-देन की तारीख को लागू विनिमय दरों पर किया जाता है।
- 2.3 विदेशी मुद्रा में गारंटी, साखपत्र, स्वीकृतियां, पृष्ठांकन, तथा अन्य दायित्व वर्ष की समाप्ति पर फेडआई द्वारा अधिसूचित दरों पर निर्धारित की जाती हैं।
- 2.4 बकाया वायदा संविदाएं वर्ष की समाप्ति पर फेडआई द्वारा अधिसूचित दरों पर निर्धारित की जाती हैं और परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में दर्शाया जाता है।

3. निवेश :

- 3.1 भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार निवेशों को “परिपक्वता तक धारित”, “व्यापार हेतु धारित” तथा “विक्रय के लिए उपलब्ध” श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। तथापि, तुलनपत्र में दर्शाने के लिए निवेशों को निम्न शीर्षकों के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है :

- i) सरकारी प्रतिभूतियां
- ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां
- iii) शेयर्स
- iv) डिबेंचर्स एवं बॉण्ड्स
- v) अनुषंगी एवं प्रायोजित संस्थान एवं
- vi) अन्य (यूटीआई शेयरों, वाणिज्यिक पेपर एवं म्यूच्युअल फंड की यूनिट्स)।

3.2 वर्गीकरण का आधार :

खरीद के समय निवेश का वर्गीकरण निम्न श्रेणियों में किया जाता है :

- i) परिपक्वता तक धारित
इनमें वे निवेश शामिल हैं, जिन्हें बैंक परिपक्वता तक रखना चाहता है।
- ii) व्यापार के लिए धारित
प्रतिभूतियां, जो मुख्य रूप से खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर पुनः बिक्री के लिए रखी जाती हैं।
- iii) विक्रय के लिए उपलब्ध
वे निवेश जो उपर्युक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किए जा सकते हैं।

3.3 श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों का अंतरण :

निवेशों की तीन श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों का अंतरण/बदलाव अंतरण की तारीख पर अधिग्रहण लागत/बही मूल्य तथा बाजार मूल्य, इनमें से जो कम है, पर लेखागत किया जाता है। ऐसे अंतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, तो उसका पूर्णतया प्रावधान किया जाता है।

3.4 मूल्यांकन :

ए) परिपक्वता तक धारित :

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश को अधिग्रहण लागत पर मूल्यांकित किया जाता है। अंकित मूल्य से अधिक अधिग्रहण लागत/बही मूल्य

का आधिक्य शेष परिपक्वता की शेष अवधि के ऊपर परिशोधित किया जाता है।

बी) विक्रय के लिए उपलब्ध :

इस श्रेणी के अंतर्गत निवेशों को तिमाही अंतराल पर बाजार में, स्क्रिपवार निम्नवत अंकित किया जाता है :

i)	केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियां	बाजार मूल्य पर स्टॉक एक्सचेंज/ एफआईएमएमडीए / पीडीआईआई द्वारा निकाले गए कोटेशन के अनुसार
ii)	राज्य सरकार की प्रतिभूतियां, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गारन्टीकृत प्रतिभूतियां, पीएसयू बॉण्ड	परिपक्वता के आधार पर उचित आय के अनुसार
iii)	ट्रेजरी बिल/जमा-प्रमाणपत्र/ वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
iv)	इक्विटी शेयर	ए) उद्धृत : बाजार मूल्य पर बी) अनुद्धृत : प्रति शेयर बही मूल्य पर, यदि, नवीनतम (एक वर्ष से पुराना नहीं) तुलन पत्र उपलब्ध हो, या रु. 1.00 प्रति कंपनी, यदि, नवीनतम तुलनपत्र उपलब्ध न हो तो.
v)	अधिमानी शेयर	ए) उद्धृत : बाजार मूल्य पर बी) अनुद्धृत : परिपक्वता पर उचित आय
vi)	डिबेंचर एवं बॉण्ड	ए) उद्धृत : बाजार मूल्य पर बी) अनुद्धृत : परिपक्वता पर उचित आय
vii)	म्यूच्युअल फंड	ए) उद्धृत : बाजार मूल्य पर बी) अनुद्धृत : पुनः क्रय मूल्य पर या शुद्ध आस्ति मूल्य (जहां पुनः क्रय मूल्य उपलब्ध न हो)
viii)	उद्यम के लिए पूंजी	घोषित शुद्ध परिसम्पत्ति मूल्य अथवा लेखा परीक्षित तुलन-पत्र के आधार पर, शुद्ध परिसम्पत्ति के विश्लेषित आंकड़े, जोकि 18 माह से पुराने न हों. यदि शुद्ध परिसंपत्ति मूल्य / लेखा परीक्षित वित्तीय परिणाम लगातार 18 माह से अधिक की अवधि के लिए उपलब्ध न हों, तब प्रति उद्यम पूंजी निधि (वीसीएफ) के लिए रु.1/-

प्रतिभूति के बही मूल्य को समायोजित किए बगैर प्रत्येक वर्गीकरण के अंतर्गत शुद्ध मूल्यहास का प्रावधान किया गया है तथा यदि कोई मूल्य वृद्धि है, तो उसे गणना में नहीं लिया गया है।

सी) व्यापार के लिए धारित :

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों का मूल्यांकन मासिक अंतराल पर बाजार दरों पर, जहां उपलब्ध हैं, अथवा एफआईएमएमडीए द्वारा घोषित मूल्यों पर किया जाता है. प्रतिभूति के बही मूल्य को समायोजित किए बगैर प्रत्येक वर्गीकरण के अंतर्गत शुद्ध मूल्यहास का प्रावधान किया गया है तथा यदि कोई मूल्य वृद्धि है, तो उसे गणना में नहीं लिया गया है।

3.5 लागत निर्धारण :

भारित औसत लागत पद्धति के आधार पर निवेश लागत निर्धारित की गई है।

3.6 आय निर्धारण :

- निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ अथवा हानि को लाभ एवं हानि खाते में लिया गया है. तथापि "परिपक्वता के लिए धारित" श्रेणी के निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ के मामले में, समतुल्य राशि "पूंजी प्रारक्षित निधि" में विनियोजित की गयी है.
- निवेशों की तीन श्रेणियों में से किसी में भी शामिल प्रतिभूतियों के सम्बंध में, जहां ब्याज/मूल धन 90 दिन से अधिक समय के लिए बकाया है, वहां आय की गणना नहीं की गई है तथा गैर निष्पादक अग्रिमों पर लागू विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किए गए निवेशों के मूल्यहास हेतु उपयुक्त प्रावधान किया गया है. अग्रिम की प्रकृति के डिबेंचर/बॉण्ड, अग्रिमों पर लागू सामान्य विवेकपूर्ण मानदंडों के अधीन रखे गए हैं.
- यदि बैंक को देय ब्याज एवं/अथवा मूल धन या अन्य कोई राशि 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहती हो, राज्य सरकार द्वारा गारंटीकृत ऋण जोखिम को अवमानक/संदिग्ध/हानि के रूप में, जैसा भी मामला हो, वर्गीकृत किया गया है तथा विवेकसम्मत मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान किये गए हैं.



- iv) प्रतिभूतियों की खरीद पर प्राप्त दलाली, प्रोत्साहन राशि, ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क आदि को निवेशों की लागत में से घटाया गया है।
- v) प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय किए गए खर्चों जैसे दलाली, फीस, कमीशन या करों को आय में प्रभारित किया गया है।
- vi) प्रतिभूतियों के क्रय या बिक्री पर खंडित अवधि का ब्याज, आय मद माना गया है।

4. डेरिवेटिव्स

वित्तीय हानि से बचाव-व्यवस्था के लिए प्रयुक्त डेरिवेटिव्स का निम्नानुसार लेखांकन किया गया है।

- i) दैनिक बाजार-मूल्य - जहां अभिचिन्हित आस्तियां/देयताएं दैनिक बाजार मूल्य पर अंकित की गई हैं, परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में लिया गया है।
- ii) जहां अभिचिन्हित आस्तियां/देयताएं दैनिक बाजार मूल्य पर अंकित नहीं की गई हैं उन मामलों में, ब्याज दर स्वैप, जो ब्याज धारित आस्तियों/देयताओं का वित्तीय हानि से बचाव करते हैं, उन्हें उपचित आधार पर लेखागत किया गया है।
- iii) स्वैप समाप्ति पर हुए लाभ अथवा हानि को स्वैप के शेष संविदागत अवधि अथवा आस्तियों/देयताओं की शेष अवधि में से, जो भी कम हो, के आधार पर निर्धारित किया जाता है।

5. अग्रिम :

- 5.1 अग्रिमों को मानक, अवमानक, संदिग्ध अथवा हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है तथा इस सम्बंध में अपेक्षित प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किए गये हैं।
- 5.2 अनर्जक आस्तियों (एनपीए) में हुई वसूली को पहले ब्याज में विनियोजित किया जाता है। तथापि, वाद दायर, डिफ़ॉल्ट खातों तथा समझौता मामलों में वसूली पहले मूल धन में अथवा डिफ़ॉल्ट/समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित की गई है।
- 5.3 अग्रिम प्रावधानों, अप्राप्त ब्याज एवं उधारकर्ताओं से वसूल की गई राशि जो विविध खाते में रखी गई है तथा सीजीटीएसआई/ईसीजीसी से वसूल की गई राशि को घटाकर अग्रिम दर्शाये गये हैं। मानक आस्तियों के लिए किया गया प्रावधान अन्य देयताएं एवं प्रावधान - (अन्य) में शामिल हैं।

5.4 बेची गई वित्तीय आस्तियों का निर्धारण निम्नानुसार किया गया है:

यदि बिक्री निवल बही मूल्य (एनबीवी) से कम कीमत पर है तो वह कमी लाभ एवं हानि खाते को प्रभारित की गई है।

यदि बिक्री एनबीवी से उच्चतर कीमत पर है तो अधिशेष प्रावधान अन्य गैर-निष्पादक वित्तीय आस्तियों की बिक्री के कारण हुई कमी/हानि को पूरा करने के लिए रखा गया है।

6. अचल आस्तियां/मूल्यहास :

- 6.1 अचल आस्तियों (कम्प्यूटरों के अतिरिक्त, जिनका मूल्यहास सीधी कटौती पद्धति पर किया गया है) का मूल्यहास “मूल्यहासित मूल्य प्रणाली” के अंतर्गत निम्न दरों पर किया गया है :
 - i) परिसर अनुमानित जीवन पर आधारित परिवर्तनीय दरों पर
 - ii) फर्नीचर, लिफ्ट, 10%
 - iii) वाहन 20%
 - iv) वातानुकूलन यंत्र, कूलर, टाइपराइटर आदि 15%
 - v) सिस्टम सॉफ्टवेयर सहित कंप्यूटर 33.33%
(अधिग्रहण वर्ष के दौरान एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर को आय में प्रभारित किया जाता है.)
- 6.2 उन आस्तियों के मामले में, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया गया है, मूल्यहास पुनर्मूल्यन राशि पर किया गया है तथा वृद्धिशील मूल्यहास, जो पुनर्मूल्यन राशि के लिए उत्तरदायी है, उसे “पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि” में समायोजित किया गया है।
- 6.3 30 सितंबर तक आस्तियों में परिवर्धन के लिए पूरे वर्ष मूल्यहास का प्रावधान किया गया है तथा उसके बाद परिवर्धित आस्तियों हेतु आधे वर्ष के लिए प्रावधान किया गया है। 30 सितंबर से पूर्व बेची गई आस्तियों पर मूल्यहास का प्रावधान नहीं किया गया है तथा 30 सितंबर के बाद बेची गई आस्तियों के लिए अर्ध वर्ष के लिए मूल्यहास का प्रावधान किया गया है।
- 6.4 पट्टेवाली भूमियों का मूल्य पट्टे की अवधि पर परिशोधित किया जाता है। पुनर्मूल्यन के मामले में, मूल लागत और पुनर्मूल्यन मूल्यों के अंतर को पट्टे की बाकी अवधि के लिए परिशोधित किया गया है और “पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि” में समायोजित किया गया है।
- 6.5 जहां पर भूमि व परिसर के मूल्य को अलग-अलग करना संभव नहीं है, वहां सम्मिश्रित लागत पर मूल्यहास लगाया गया है।

7. कर्मचारी - लाभ :

- 7.1 ग्रॅच्युइटी एवं पेंशन निधियों में वार्षिक अंशदान का निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन आधार पर किया है. पेंशन निधि के लिए अंशदान परिभाषित लाभ योजना के अंतर्गत किया गया है.
- 7.2 अर्जित छुट्टी के लिए देयताओं का प्रावधान बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया गया है.
- 7.3 उन कर्मचारियों के सम्बंध में जिन्होंने भविष्य निधि योजना हेतु विकल्प दिया है, समतुल्य का अंशदान किया गया है.
- 7.4 बैंक ने अपनी लेखा बहियों में, कर्मचारी लाभ से उत्पन्न देयताओं को बाध्यताओं के वर्तमान मूल्य से तुलन पत्र में योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर दर्शाया है.

8. आय एवं व्यय का निर्धारण :

- 8.1 जब तक अन्यथा सूचित नहीं किया गया हो, आय एवं व्यय की मदों को उपचित आधार पर लेखागत किया जाता है.
- 8.2 अनर्जक आस्तियों पर आय की गणना भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार की गई है.
- 8.3 भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी परिपत्र सं. डीबीओडी सं बीपीबीसी 89/21.04.018/2002-03 दिनांक 29.03.2003 दिशानिर्देशों के अनुरूप, यदि कोई भी मद जो लाभ एवं हानि लेखे में लेखागत किए कुल आय/कुल खर्चों के एक प्रतिशत से अधिक है तो उसका अवधि पूर्व प्रकटीकरण किया जाता है.
- 8.4 अतिदेय जमाओं पर देय ब्याज हेतु प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप प्रावधान किए जाते हैं.

9. आय कर :

इस वर्ष के लिए कर हेतु प्रावधान में आस्थगित कर तथा लागू कर कानून के अनुसार वर्तमान कर देयता की गणना की गई है, जो कर योग्य आय तथा लेखा आय के बीच समय अंतर की पहचान करते हैं, जो एक समय में प्रारंभ होते हैं तथा एक या अधिक तदनन्तर अवधि में प्रत्यावर्तित होते हैं. आस्थगित कर आस्तियों की तब तक पहचान नहीं की जाती है जब तक कि "वास्तविक निश्चितता" न हो, पर्याप्त भावी कर योग्य आय, ऐसे आस्थगित कर आस्तियों की वसूली के समक्ष उपलब्ध होगी.



अनुसूची 18 : लेखों से सम्बंधित टिप्पणियां

1. पूंजी:

भारत सरकार को रु. 68.00 प्रति शेयर प्रीमियम के साथ रु.308.47 करोड़ के नए इक्विटी शेयर्स जारी करने के परिणाम स्वरूप पिछले वर्ष इक्विटी शेयर पूंजी रु.736.11 करोड़ से बढ़कर दिनांक 31.03.2013 को बैंक की चुकता इक्विटी शेयर पूंजी रु.1044.58 करोड़ थी.

2. बहियों का समतुलन / मिलान :

निम्नलिखित मदों का समतुलन प्रगति पर है

- अंतर शाखा/कार्यालय शेष
- सरकारी (केन्द्र एवं राज्य) लेन-देन के लिए खाते
- अंतर बैंक खाते
- प्रणाली उचंचत खाता
- उचंचत खाता
- समाशोधन एवं अन्य समायोजन खाते
- एटीएम से संबंधित शेष
- नामिनल खातों में रखे विशिष्ट शेष
- नोस्ट्रो खाते

प्रबंधन का मत है कि खातों पर समग्र प्रभाव, यदि कोई है, तो वह अधिक महत्वपूर्ण नहीं होगा.

3. आय कर / आस्थगित कर :

3.1 वर्ष के लिए आयकर का प्रावधान विवादित मामलों से संबंधित सांविधिक प्रावधानों एवं न्यायिक निर्णयों पर विचार करने के बाद किया गया है.

3.2 अन्य आस्तियां [अनुसूची 11 (ii)] में रु. 912.60 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 1424.58 करोड़) शामिल हैं, जो बैंक द्वारा भुगतान किए गए या आयकर विभाग द्वारा समायोजित विवादित आय कर के संदर्भ में हैं. ऐसे विवादित मामलों पर विभिन्न न्यायिक निर्णयों/काउंसल के मतों के आधार पर उपर्युक्त विवादित मांगों के लिए कर की विवादित राशि का प्रावधान किया जाना बैंक द्वारा आवश्यक नहीं समझा गया.

3.3 विवाद के अंतर्गत भुगतान किए गए रु.912.60 करोड़ के कर में से, विभिन्न निर्धारण वर्षों से सम्बंधित विवादों में शामिल रु. 5.98 करोड़ की कर राशि, अपीलकर्ता प्राधिकारियों द्वारा बैंक के पक्ष में निर्णीत की गई है. इसके लिए अपील का प्रभाव लम्बित है.

4. परिसर :

बैंक के स्वामित्व के परिसरों में रु. 39.93 करोड़ मूल्य (पिछले वर्ष रु. 9.95 करोड़) की पुनर्मूल्यांकन कीमत रु. 130.02 करोड़ शामिल है, जिसके पंजीकरण की औपचारिकताएं अभी भी प्रक्रियाधीन है.

5. अग्रिम / प्रावधान :

5.1 पोषण / पुनर्वसन / पुनर्विन्यास कार्यक्रम के अंतर्गत आने वाली इकाइयों सहित रुग्ण इकाइयों को दिए गए अग्रिम और संदिग्ध / हानि आस्तियों में वर्गीकृत अन्य अग्रिमों को, बैंक के पास बंधक रखी गई सम्पत्तियों / आस्तियों के मूल्यांकनों द्वारा दिए गए तथा बैंक के पास उपलब्ध अन्य आंकड़ों के आधार पर प्रथम अथवा द्वितीय प्रभार धारण करने वाली प्रतिभूतियों के अनुमानित वसूली योग्य मूल्य तक प्रतिभूत / वसूली योग्य माना जाएगा.

5.2 बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुरूप बैंक ने रु. 312.42 करोड़ (गत वर्ष रु. 312.42 करोड़) के अस्थायी प्रावधान एवं प्रतिचक्रिय प्रावधान की बफर राशि रु. 141.30 (पिछले वर्ष रु. 141.30 करोड़) को शुद्ध एनपीए की गणना करने के लिए सकल एनपीए से नेट किया है.

5.3 अच्छे एवं रक्षित माने गए अग्रिमों में आईबीए द्वारा जारी (गैर प्राथमिकता क्षेत्र) यूनिफॉर्म कोड गर्वर्निंग इंटर बैंक पार्टिसिपेशन द्वारा अधिशासी आईबीपीसी में रु. 2515 करोड़ (गत वर्ष रु. 2515 करोड़) एवं आरआरबी द्वारा जारी आईबीपीसी में कुल रु. 2515 करोड़ (गत वर्ष रु.2080 करोड़) प्राथमिकता क्षेत्र/ प्रत्यक्ष कृषि का निवेश शामिल है.

6 नवोन्मेषी बेमीयादी उधारी लिखत:

वर्ष के दौरान बैंक ने नवोन्मेषी बेमीयादी उधारी लिखत जारी कर रु. 500 करोड़ जुटाए हैं, जिससे इनका शेष रु. 1083.00 करोड़ हो गया है.

7. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार निम्नलिखित प्रकटीकरण किए गए हैं.
ए. पूंजी :

क्र.सं.संख्या	मदें	31.03.2013	31.03.2012
1.	सीआरएआर (%) बासल-I बासल-II	11.33 11.49	11.96 12.40
2.	सीआरएआर-टियर-I पूंजी (%) बासल-I बासल-II	7.95 8.09	7.50 7.79
3.	सीआरएआर-टियर-II पूंजी (%) बासल-I बासल-II	3.38 3.40	4.46 4.61
4.	भारत सरकार की इक्विटी शेयर धारिता का प्रतिशत	85.31%	79.15%
5.	वर्ष के दौरान प्राप्त की गई अपर टियर-II लिखतों की राशि (₹ करोड़ में)	--	500
6.	वर्ष के दौरान टियर-I पूंजी के रूप में प्राप्त की गई नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण लिखतों (आईपीडीआई) की राशि (₹ करोड़ में)	500	निरंक
7.	क्यूआईपी रूट के माध्यम से इक्विटी शेयरों का निर्गम (₹ करोड़ में) शेयर पूंजी शेयर प्रीमियम	निरंक	निरंक

उपर्युक्त आंकड़ों का संकलन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देश और तुलनपत्र में शामिल होने वाली कुछ मदों में प्रबंधन द्वारा किए गए अनुमानों के आधार पर किया गया है और लेखा परीक्षकों ने इस पर विश्वास किया है. बासल II के संदर्भ में प्रणालीगत कमियां/ध्यान में आई/रिपोर्ट की गई आंकड़ों की त्रुटियां केन्द्रीय कार्यालय को बताई गई हैं. अपनाई गई व्यापक कार्य प्रणाली के आधार पर बैंक का मत है कि असंशोधित कमियां, यदि कोई हैं, तो उनका महत्वपूर्ण प्रभाव रिपोर्ट की गई समग्र पूंजी पर्याप्तता पर नहीं होगा.

बी.(i) निवेश

(₹ करोड़ में)

मदें		31.3.2013	31.3.2012
1)	निवेशों का मूल्य		
	i) निवेशों का सकल मूल्य	72661.62	59577.21
	ए) भारत में	72660.96	59576.55
	बी) भारत के बाहर	0.66	0.66
	ii) मूल्यहास के लिए प्रावधान	333.94	57.82
	ए) भारत में	57.82	333.94
	बी) भारत के बाहर	0.00	0.00
	iii) निवेशों का शुद्ध मूल्य	59243.27	72603.80
	ए) भारत में	72603.14	59242.61
	बी) भारत के बाहर	0.66	0.66
2)	निवेशों पर मूल्यहास के लिए रखे गए प्रावधानों में कमी/बढ़ोत्तरी		
	i) प्रारंभिक शेष	333.94	342.60
	ii) जोड़े : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	128.16	0.00
	iii) घटाएं : बट्टे खाते डाले गए	404.28	8.66
	iv) अंतिम शेष	57.82	333.94

(ii) रेपो लेन-देन

(₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	31 मार्च, 2013 को बकाया
रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियां				
I) सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	7000.00	1467.88	7000
II) कॉरपोरेट उधारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00	0.00	0.00
रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियां				
I) सरकारी प्रतिभूतियां	0.00	4800.00	53.42	1500.00
II) कॉरपोरेट उधारी प्रतिभूतियां	0.00	0.00	0.00	0.00

(ii) गैर-एसएलआर निवेश पोर्ट फोलियो

गैर-एसएलआर निवेशों का जारीकर्ता-वार संकलन

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी नियोजन सीमा	'निवेश श्रेणी से कम' सीमा तक प्रतिभूतियां	'गैर- श्रेणीकृत' प्रतिभूतियां	'गैर- सूचीबद्ध' प्रतिभूतियां
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
i)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम	629.49	246.21	0.00	0.00	1.44
ii)	वित्तीय संस्थाएं	470.15	357.91	0.00	0.00	78.96
iii)	बैंक	579.56	188.47	10.00	0.00	0.00
iv)	निजी कॉर्पोरेट	2806.48	2490.75	208.85	21.64	94.49
v)	अनुषंगियां/ संयुक्त उद्यम	262.92	262.92	0.00	262.92	262.92
vi)	अन्य	7740.77	5093.43	0.00	5842.92	6885.37
	आरआईडीएफ/ आरएचडीएफ/ सिडबी	4152.91	4152.91	0.00	4152.91	4152.91
	सीपी/सीडी/ आईबीपीसी/एसआर	2028.66	525.89	0.00	251.78	2028.66
	म्यूचुअल फंड	20.26	0.00	0.00	20.26	20.26
	उद्यम पूंजी	95.56	95.56	0.00	95.56	95.56
	शेयर (ट्रस्टी शेयरों सहित)	1443.38	319.07	0.00	1322.41	587.98
योग		12489.37	8639.69	218.85	6127.48	7323.18
घटायें :	मूल्यहास के लिए प्रावधान	57.82				
शुद्ध		12431.55	8639.69	218.85	6127.48	7323.18

कॉलम संख्या 4, 5, 6 एवं 7 के अधीन सूचित राशियां पारस्परिक रूप से अलग नहीं हैं।

(iv) गैर निष्पादक गैर-एसएलआर निवेश
(परिपक्व निवेशों सहित)

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.3.2013	31.3.2012
प्रारंभिक शेष	15.77	29.31
वर्ष के दौरान बढ़ोत्तरी	114.87	0.37
वर्ष के दौरान कमी	34.35	13.91
अंतिम शेष	96.29	15.77
धारित कुल प्रावधान	14.82	15.77

सी. डेरिवेटिव्स

(i) गैर वायदा दर करार / ब्याज दर स्वैप

(₹ करोड़ में)

मदें		31.3.2013	31.3.2012
i)	स्वैप करारों का आनुमानिक मूलधन	775.00	1046.10
ii)	करारों के अंतर्गत यदि प्रति पार्टी अपनी बाध्यताएं पूरी नहीं करती है तो इस संदर्भ में होने वाली हानि.	निरंक	निरंक
iii)	स्वैप में शामिल होने के लिए बैंक द्वारा वांछित संपार्श्विक प्रतिभूति	-	-
iv)	स्वैप से उत्पन्न ऋण जोखिम का केंद्रीकरण संपार्श्विक प्रतिभूति	712.50	933.60
	- घरेलू बैंक	62.50	112.50
v)	स्वैप बही का उचित मूल्य	(-) 26.18	(-) 47.45

ii) शेयर बाजार में खरीदी/बेची गई ब्याज दर डेरिवेटिव्स :

(₹ करोड़ में)

क्र.सं	विवरण	राशि
i)	वर्ष के दौरान, शेयर बाजार में खरीदी/बेची गई ब्याज दर डेरिवेटिव्स के लिए लिया गया आनुमानिक मूलधन (लिखत-वार)	निरंक
ii)	31मार्च, 2013 को शेयर बाजार में खरीदी/बेची गई ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूल राशि (लिखत-वार)	निरंक
iii)	शेयर बाजार में खरीदी/बेची गई ब्याज दर डेरिवेटिव्स की बकाया आनुमानिक मूल राशि तथा जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं थी (लिखत-वार)	लागू नहीं
iv)	प्रतिभूतियों के दैनिक बाजार मूल्य की बकाया शेयर बाजार में खरीदी/बेची गई ब्याज दर डेरिवेटिव्स तथा जो 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं रहीं (लिखत-वार)	लागू नहीं



डेरिवेटिव्स में जोखिम एक्सपोजर पर प्रकटीकरण

iii) गुणात्मक प्रकटीकरण

- ❖ वायदा बाजार में बचाव व्यवस्था / व्यापार में डेरिवेटिव लिखतों के प्रयोग पर निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित ट्रेजरी जोखिम प्रबंधन नीति उपलब्ध है।
- ❖ बैंक के निवेश पोर्टफोलियो में स्थायी ब्याज दर, शून्य कूपन तथा अस्थायी ब्याज दरों के वैशिष्ट्य वाली आस्तियां शामिल हैं और वह ब्याज दर जोखिम के अधीन हैं। बैंक के पास ब्याज दर स्वैप हेतु टियर II बॉण्ड भी हैं, जिनमें निकास विकल्प उपलब्ध नहीं हैं। यह नीति इस देयता पर ब्याज दर जोखिम के लिए बचाव व्यवस्था भी अनुमत करती है।
- ❖ वायदा दर करार, ब्याज दर स्वैप, मुद्रा -वायदे तथा ब्याज दर वायदों का निवेश पोर्टफोलियो में प्रयोग ब्याज दर जोखिम की प्रतिरक्षा के लिए और बाजार बढ़ाने के लिए भी उनका उपयोग किया जाता है।
- ❖ निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित, जोखिम प्रबंधन नीतियां तथा प्रमुख नियंत्रण सीमाएं जैसे हानि रोध सीमाएं, काउन्टर पार्टी एक्सपोजर सीमाएं इत्यादि, मौजूद हैं। इन जोखिमों की निगरानी तथा समीक्षा नियमित रूप से की जाती है। प्रबंध सूचना प्रणाली/रिपोर्टें जोखिम प्रबंधन समिति को आवधिक रूप से प्रस्तुत की जाती हैं।
- ❖ वित्तीय हानि से बचाव की स्थिति
 - ब्याज दर स्वैप आईआरएस पर ब्याज खर्च/आय के कारण उपचय को लेखागत किया जाता है तथा आय/व्यय के रूप में अभिचिह्नित किया जाता है।
 - यदि स्वैप को परिपक्वता के पूर्व समाप्त किया जाता है, तो दैनिक एमटीएम हानि/लाभ तथा उपचय के ऐसे आंकड़ों का ब्याज दर स्वैप पर प्रदत्त/ प्राप्त ब्याज के तहत व्यय/आय के रूप में लेखा-जोखा किया जाता है।
- ❖ व्यापारिक स्थिति
 - एमसीएक्स-एक्स तथा एनएसई के विनियम दिशानिर्देशों के अनुसार, मुद्रा वायदे तथा ब्याज दर वायदे दैनिक आधार पर बाजार मूल्य की स्थिति पर अंकित किए जाते हैं।
 - मार्जिन खाते को दैनिक आधार पर जमा/नामे करते हुए एमटीएम लाभ/हानि का लेखा किया जाता है तथा उसे बैंक के लाभ एवं हानि खाते में लेखागत किया जाता है।
 - व्यापारिक स्वैप को थोड़े-थोड़े अंतरालों में बाजार मूल्य की स्थिति के अनुसार अंकित किया जाता है। कोई भी एमटीएम हानियां लेखागत तथा लाभ, यदि कोई है का हिसाब नहीं रखा जाता है।
 - स्वैप के खत्म होने पर लाभ अथवा हानि को उपर्युक्त शीर्ष में तत्काल आय/व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है।

iv) गुणात्मक प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	करेंसी डेरिवेटिव्स	ब्याज दर डेरिवेटिव्स
i)	डेरिवेटिव्स (आनुमानिक मूल धन राशि)		
	ए) बचाव व्यवस्था के लिए	निरंक	525.00
	बी) व्यापार के लिए	निरंक	250.00
ii)	प्रतिभूतियों के दैनिक बाजार मूल्य की स्थिति (1)		
	ए) आस्ति (+)	-	(-) 0.13
	बी) देयता (-)	-	(-) 26.31
iii)	ऋण जोखिम (2)	-	52.88
iv)	ब्याज दर में एक प्रतिशत के परिवर्तन से संभाव्य प्रभाव (100*पीवी01)		0.22
	ए) बचाव व्यवस्था पर डेरिवेटिव्स	-	0.14
	बी) व्यापार पर डेरिवेटिव्स	-	0.08
v)	वर्ष के दौरान नोट किए गए अधिकतम एवं न्यूनतम (100*पीवी01)		
	ए) बचाव व्यवस्था पर	-	0.21/ 0.14
	बी) व्यापार पर	-	0.09/ 0.08

डी. आस्ति गुणवत्ता

i) गैर निष्पादक आस्तियां

(₹ करोड़ में)

मदें		31.3.2013	31.3.2012
i)	शुद्ध एनपीए से शुद्ध अग्रिम(%)	2.90%	3.09%
ii)	एनपीए में कमी/बढ़ोत्तरी (सकल)		
ए)	प्रारंभिक शेष	7273	2394
बी)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	5125	6849
सी)	वर्ष के दौरान कमी	3942	1970
डी)	अंतिम शेष	8456	7273
iii)	शुद्ध एनपीए में कमी/बढ़ोत्तरी		
ए)	प्रारंभिक शेष	4600	856
बी)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	3676	5470
सी)	वर्ष के दौरान कमी*	3288	1726
डी)	अंतिम शेष	4988	4600
iv)	शुद्ध एनपीए हेतु प्रावधानों में कमी/बढ़ोत्तरी (मानक आस्तियों के प्रावधानों को छोड़कर)		
ए)	प्रारंभिक शेष**	2220	1085
बी)	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	1449	1379
सी)	बट्टे खाते डाले गए/प्रतिलेखन/अंतरण	738	244
डी)	अंतिम शेष**	2931	2220

* दिनांक 31.03.2012 के शुद्ध एनपीए में संचलन के आंकड़े पुनर्व्यवस्थित किए गए हैं. उधारकर्ता समायोजन लंबित रहते ईसीजीसी एवं कोर्ट से प्राप्त एवं सांकेतिक खातों में रखी रु. 84.00 करोड़ की निवल करने के पश्चात.

** अस्थाई प्रावधान रु. 312.43 करोड़ (पिछले वर्ष रु 312.43 करोड़) एवं प्रतिक्रयी प्रावधान रु. 141.30 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 141.30 करोड़ छोड़कर

पूर्णगठित खातों का प्रकटीकरण (31.03.2013 को)																						
पुनर्गठन का प्रकार ->		सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत					एसएमई उधार पुनर्गठन प्रणाली के अंतर्गत					अन्य					कुल					
Sl. No	विवरण	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल	
		आस्तित्व वर्गीकरण ->																				
विवरण																						
1	वित्त वर्ष के अंतिम माह में पुनर्गठित खाते (प्रारंभिक आंकड़े)	उधारकर्ताओं की संख्या	25	0	3	0	28	1010	546	30	0	1586	25765	1819	919	0	28503	26900	2365	952	0	30117
	शेष राशि	2349.41	0	206.92	0	2556.33	1586.5	604.41	155.09	0	2346	11367.86	1042.19	35.05	0	12445.1	15303.77	1646.6	397.06	0	17347.43	
	उस पर प्रावधान	334.31	0	0	0	334.31	47.61	18.12	4.65	0	70.38	94.13	1.06	7.25	0	102.44	476.05	19.18	11.9	0	507.13	
2	वर्ष के दौरान नया पुनर्गठन	उधारकर्ताओं की संख्या	17	1	1	0	19	13	0	1	0	14	8646	0	0	0	8646	8676	1	2	0	8679
	शेष राशि	1485.09	269.29	23.33	0	1777.71	40.69	0	19.11	0	59.8	4845.82	0	0	0	4845.82	6371.8	269.29	42.44	0	6683.33	
	उस पर प्रावधान	174.33	21.73	0	0	196.06	0.49	0	8.14	0	6.63	120.83	0	0	0	120.83	295.65	21.73	6.14	0	323.52	
3	वित्त वर्ष के दौरान पुनर्गठित मानक ऋणों में अपरोक्षण	उधारकर्ताओं की संख्या	1	-1	0	0	0	0	0	0	0	1	-1	0	0	0	2	-2	0	0	2	
	शेष राशि	29.45	-29.45	0	0	0	0	0	0	0	0	31.16	-31.16	0	0	0	60.61	-60.61	0	0	60.61	
	उस पर प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.51	-1.51	0	0	0	1.51	-1.51	0	0	1.51	
4	वित्त वर्ष के अंत में ऐसे पुनर्गठित मानक ऋण खाते किन्हीं उच्चतर प्रावधान और/अथवा अतिरिक्त जोखिम भावित्व समाप्त हो गया हो. अतः जिन्हें अगले वित्त वर्ष के प्रारंभ में पुनर्गठित मानक खातों में दिखाए जाने आवश्यक नहीं है	उधारकर्ताओं की संख्या	6				6	19			19	35				35	60				-60	
	शेष राशि	151.31				151.31	65.42			65.42	473.8				473.8	690.53					-690.53	
	उस पर प्रावधान	8.81				8.81	2.1			2.1	8.95				8.95	19.86					-19.86	
5	वित्त वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों का उलटगठन	उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	0	-3	3	0	0	0	-8	8	0	0	0	-11	11	0	0	11
	शेष राशि	0	0	0	0	0	-5.51	5.51	0	0	0	-275.2	275.2	0	0	0	-280.71	280.71	0	0	280.71	
	उस पर प्रावधान	0	0	0	0	0	-0.03	0.03	0	0	0	-1.04	1.04	0	0	0	-1.07	1.07	0	0	1.07	
6	वित्त वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों को बड़े खातों में आना	उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	शेष राशि	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	उस पर प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	वित्त वर्ष के 31 मार्च में पुनर्गठित खातों (अंतिम आंकड़े)	उधारकर्ताओं की संख्या	41	1	4	0	46	354	45	72	0	471	11273	1080	2303	0	14656	11668	1126	2379	0	15173
	शेष राशि	4451.56	269.29	198.11	0	4918.96	113.53	10.13	76.64	0	200.3	15577.29	309.33	1675	0	17561.62	20142.38	588.75	1949.75	0	22680.88	
	उस पर प्रावधान	628.49	21.73	2.14	0	652.36	6.55	0.33	6.65	0	13.53	206.34	3.02	31.25	0	240.61	841.38	25.08	40.04	0	906.5	

* मानक पुनर्गठित ऋणों के आंकड़ों के अलावा जिन्हें उच्चतर प्रावधान अथवा जोखिम नहीं हो (यदि लागू हो)
 * धारित प्रावधान के आंकड़े अधिव्यय के हैं



(iii) आस्ति पुनर्संरचना के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्गठित कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण

(₹ करोड़ में)

मर्दे		31.3.2013	31.3.2012
i)	खातों की संख्या	8	3
ii)	एससी/आरसी को बिक्रीत खातों का कुल मूल्य (प्रावधान घटाकर)	11.36	62.03
iii)	कुल प्रतिफल	44.00	74.80
iv)	पूर्व वर्षों में अंतरित खातों के लिए आगत अतिरिक्त प्रतिफल	निरंक	निरंक
v)	शुद्ध बही मूल्य पर कुल लाभ/हानि	32.64	12.77

(iv) खरीदी/बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

ए. क्रय की गई गैर-निष्पादक वित्तीय आस्तियों के विवरण

(₹ करोड़ में)

विवरण			31.3.2013	31.3.2012
1	ए	वर्ष के दौरान क्रय किए गए खातों की संख्या	निरंक	निरंक
	बी	कुल बकाया राशि	निरंक	निरंक
2	ए	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों की संख्या	निरंक	निरंक
	बी	कुल बकाया	निरंक	निरंक

बी. बिक्री की गई गैर-निष्पादक वित्तीय आस्तियों के विवरण

(₹ करोड़ में)

मर्दे		31.3.2013	31.3.2012
1	खातों की संख्या	8	3
2	कुल बकाया	18.33	70.90
3	प्राप्त कुल प्रतिफल	44.00	74.80

(v) मानक आस्तियों पर प्रावधान

(₹ करोड़ में)

मर्दे	31.3.2013	31.3.2012
धारित मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	665.28	574.59

एफ. व्यावसायिक अनुपात

(₹ करोड़ में)

मर्दे	2012-13	2011-12
(i) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय *	9.46	9.22
(ii) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय *	0.72	0.67
(iii) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ *	1.37	1.36
(iv) आस्तियों पर प्रतिफल **	0.44	0.26
(v) प्रति कर्मचारी व्यवसाय *** (जमा + अग्रिम) (₹ लाख में)	973.04	861.56
(vi) प्रति कर्मचारी लाभ व्यवसाय (₹ लाख में)	2.83	1.51

- * कार्यशील निधि में वित्तीय वर्ष के 12 महीनों के दौरान कुल आस्तियों का औसत (पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षितियों को छोड़कर) शामिल है.
 ** कार्यशील निधियों में कुल आस्तियों का औसत (पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षितियों को छोड़कर) शामिल है.
 *** जमाओं (अंतर-बैंक जमाओं को छोड़कर) एवं अग्रिम के पाक्षिक औसत के आधार पर

जी. आस्ति देयता प्रबंधन

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार विविध परिपक्वता अवधि समूह के अंतर्गत दिनांक 31 मार्च, 2012 को कुल घरेलू जमाओं, घरेलू उधार, घरेलू अग्रिमों एवं कुल निवेश का परिपक्वता पैटर्न

(₹ करोड़ में)

	एक दिन	2 दिन से 7 दिन	8 दिन से 14 दिन	15 दिन से 28 दिन	29 दिन से 3 माह	3 माह से अधिक व 6 माह तक	6 माह से अधिक व 12 माह तक	1 वर्ष से अधिक व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	योग
कुल घरेलू जमाएँ	744.59	7082.70	6371.54	5367.31	15096.28	20163.89	37903.94	81106.85	24617.70	26752.76	225307.56
कुल घरेलू अग्रिम	1183.40	1432.31	2201.00	1788.84	8320.83	6023.02	10977.39	85469.88	25619.02	26092.46	169108.15
कुल निवेश	5.00	470.21	166.57	95.74	2715.42	3712.57	1291.26	9390.79	8805.08	45951.15	72603.79
कुल घरेलू उधारी	0.00	5620.47	0.00	0.00	434.36	1579.13	638.48	694.84	1252.04	0.04	10219.36
विदेशी मुद्रा में आस्तियाँ	37.58	35.51	38.33	333.53	1224.74	933.72	17.17	80.45	47.54	79.13	2827.70
विदेशी मुद्रा में देयताएँ	85.59	9.28	12.47	11.26	60.81	74.57	230.31	220.92	25.55	0.00	730.76

नोट :- * टियर II पूंजी में सम्मिलित किए गए के अलावा उपर्युक्त आंकड़े भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार एवं प्रबंधन के प्रमुख अनुमानों के आधार पर संकलित किए गए हैं तथा लेखा-परीक्षकों द्वारा इन पर विश्वास व्यक्त किया गया है.

एच. संवेदनशील क्षेत्र को उधारी

(i) स्थावर सम्पदा क्षेत्र सम्बंधी एक्सपोजर

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.3.2013	31.3.2012
ए) प्रत्यक्ष निवेश		
(i) आवासीय मार्गेंज - आवासीय सम्पत्ति पर बंधक के द्वारा ऋण पूरी तरह से रक्षित है, अर्थात या तो उधारकर्ता द्वारा कब्जे में है अथवा किराये पर है : (उपर्युक्त में शामिल व्यक्तिगत आवास ऋण प्राथमिकता क्षेत्र में शामिल करने के लिए पात्र है)	7698.84	6281.61
(ii) वाणिज्यिक स्थावर संपदा -	(6042.97) 11131.37	(5237.36) 7940.94
(iii) मार्गेंज आधारित प्रतिभूतियाँ (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजरों में निवेश		



	आवासीय वाणिज्यिक स्थावर संपदा.	1.35	2.29
बी)	अप्रत्यक्ष निवेश (i) राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) में निधि आधारित एवं गैर-निधि आधारित निवेश. (ii) अन्य	0.00 4684.08 123.38	0.00 4381.02 174.46
	योग	23639.02	18780.32

(ii) पूंजी बाजार एक्सपोजर

		(₹ करोड़ में)	
मदें		31.3.2012	31.3.2011
(i)	इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय डिबेंचरों एवं इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंड की यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश जिनकी मूल निधि केवल कॉर्पोरेट ऋण में निवेश नहीं की गई हो.	917.88	882.00
(ii)	वैयक्तिकों को शेयर/बॉण्ड/डिबेंचर अथवा अन्य प्रतिभूतियों के समक्ष अथवा गैर-प्रतिभूति आधार पर (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय डिबेंचरों एवं म्यूच्युअल फंड की इक्विटी उन्मुख इकाइयों में निवेश हेतु अग्रिम.	4.27	6.18
(iii)	किसी भी अन्य प्रयोजन हेतु अग्रिम जिनमें शेयर अथवा परिवर्तनीय बॉण्ड अथवा परिवर्तनीय डिबेंचर अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंड के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया गया है.	-	-
(iv)	अन्य प्रयोजन के लिए शेयरों अथवा परिवर्तनीय बॉण्ड अथवा परिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंड की यूनिटों की सीमा तक रक्षित अग्रिम अर्थात् जहां पर शेयरों/परिवर्तनीय बॉण्ड/परिवर्तनीय डिबेंचरों/इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंड की यूनिट अग्रिमों को पूरी तरह रक्षित नहीं करती हैं.	527.77	1016.44
(v)	स्टॉक-ब्रोकरों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम तथा स्टॉक-ब्रोकरों एवं गौण बाजार के प्रमुख की ओर से जारी गारंटियां.	312.38	133.38
(vi)	कॉर्पोरेट को शेयरों/बॉण्डों/डिबेंचरों अथवा अन्य प्रतिभूतियों के समक्ष अथवा बेजमानती आधार पर प्रवर्तकों के भावी संसाधनों की प्रत्याशा के तहत उनके इक्विटी अंशदान को पूरा करने के लिए स्वीकृत ऋण	0.00	0.00
(vii)	इक्विटी प्रवाह/निर्गम की प्रत्याशा के समक्ष कंपनियों को पूरक वित्त.	0.00	0.00
(viii)	शेयरों के प्राथमिक निर्गम अथवा परिवर्तनीय बॉण्डों अथवा परिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों के सम्बंध में बैंकों द्वारा लिए गए हामीदारी वायदे.	0.00	0.00
(ix)	स्टॉक-ब्रोकरों को मार्जिन ट्रेडिंग के लिए वित्तपोषण	0.00	0.00
(x)	उद्यम पूंजी फंड (पंजीकृत तथा अपंजीकृत दोनों) सम्बंधित सभी निवेश, इक्विटी के साथ सममूल्य पर माने जाएंगे, अतः इसका पूंजी बाजार निवेश की उच्चतम सीमा (अप्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष दोनों) के साथ अनुपालन हेतु गणना में लिया जाएगा.	141.81	128.52
	पूंजी बाजार का कुल एक्सपोजर	1904.11	2166.52

(iii) जोखिम श्रेणीवार देशीय निवेश:

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	दिनांक 31 मार्च, 2013 को निवेश (शुद्ध)	दिनांक 31 मार्च, 2013 को धारित प्रावधान	दिनांक 31 मार्च, 2012 को निवेश (शुद्ध)	दिनांक 31 मार्च, 2012 को धारित प्रावधान
अप्रयोज्य	1326.72	निरंक	962.01	निरंक
निम्न	1503.71	निरंक	518.59	निरंक
मध्यम	204.80	निरंक	130.84	निरंक
उच्च	208.13	निरंक	6.96	निरंक
अत्यधिक	391.32	निरंक	55.57	निरंक
सीमित	0.94	निरंक	0.19	निरंक
ऋणोत्तर	0.00	निरंक	0.00	निरंक
योग	3635.62		1674.16	

चूंकि वर्ष हेतु बैंक का निवल निधि निवेश, विदेशी विनिमय लेनदेन के सम्बंध में बैंक की कुल आस्तियों के 1% से कम है, अतः प्रावधान आवश्यक नहीं है।

(iv) ऋण जोखिम का विवरण, जहां वर्ष के दौरान बैंक ने विवेकपूर्ण मानदंडों से अधिक निवेश किया है तथा जिसके लिए बोर्ड का आवश्यक अनुमोदन प्राप्त किया गया।

(₹ करोड़ में)

क्र. स.	उधारकर्ता का नाम	दिनांक 31.3.2013 को ऋण एक्सपोजर		दिनांक 31.03.2013 को बकाया		दिनांक 31.03.13 को निवेश	दिनांक 31.03.13 को कुल एक्सपोजर
		निधि आधारित	गैर निधि आधारित	निधि आधारित	गैर निधि आधारित		
1.	विडियोकॉन इंडस्ट्रीज लि.	2738.00	24.50	2763.08	18.52	9.59	2797.17
2.	एचडीएफसी लि.	2000.00	0.00	502.95	0.00	133.72	2133.72
3.	डीएचएफएल	1752.09	225.00	1752.09	0.00	5.00	1982.09

(v) ऋण एवं अग्रिमों का विवरण जोकि अमूर्त आस्तियों जैसे अधिकार, लाइसेंस, अधिप्रमाणन आदि द्वारा रक्षित है।

₹. 495.74 करोड़ के ऋण (गत वर्ष ₹. 291.52 करोड़), जिनका प्रभार अमूर्त प्रतिभूतियों जैसे अधिकार, लाइसेंस, अधिप्रमाणन इत्यादि पर है, उन्हें अरक्षित माना गया है।

अमूर्त प्रतिभूतियों का मूल्य ₹. 232.74 करोड़ है।

8. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा लगाए गए दण्डों का प्रकटीकरण

भारतीय रिज़र्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46(4) के अंतर्गत ₹. 28.85 लाख का दंडात्मक ब्याज लगाया है।

9. जमाएं, अग्रिम, एक्सपोजर एवं एनपीए के संकेन्द्रण से संबंधित प्रकटीकरण :

9.1 जमाओं का संकेन्द्रीकरण

(₹ करोड़ में)

(ए) बीस बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशियां	26601.78
(बी) बीस बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का बैंक की कुल जमा में प्रतिशत	11.77

9.2 अग्रिमों का संकेन्द्रीकरण

(ए) बीस बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम	39198.49
(बी) बीस बड़े उधारकर्ताओं के कुल अग्रिम का बैंक के कुल अग्रिम में प्रतिशत	22.24



9.3 एक्सपोजर का संकेन्द्रीकरण

(ए) बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	39622.15
(बी) बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के कुल एक्सपोजर का बैंक के कुल एक्सपोजर में प्रतिशत	16.40

9.4 एनपीए का केन्द्रीकरण

(ए) शीर्ष चार एनपीए खातों का कुल एक्सपोजर	1434
---	------

II: क्षेत्रवार एनपीए

क्र.	क्षेत्र	इस क्षेत्र के कुल अग्रिमों में एनपीए का प्रतिशत
1	कृषि एवं सम्बन्ध गतिविधियां	4.48
2	उद्योग (सूक्ष्म एवं लघु, मध्यम एवं बड़े)	8.90
3	सेवाएं	9.22
4	व्यक्तिगत ऋण	4.77

III. एनपीए में संचलन

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
सकल एपीए का प्रारंभिक शेष	7273	2394
वर्ष के दौरान बढ़ोत्तरी	5125	6849
उप-योग (ए)	12398	9243
घटाएं:-		
(i) अपग्रेडेशन	1751	587
(ii) वसूली (अपग्रेडेड खातों में हुई वसूली को छोड़कर)	1581	754
(iii) बटटे खाते डाली गई राशि	610	226
(iv) यूआरआई में अंतर	0	403
	3942	1970
सकल एनपीए	8456	7273

IV. ओवरसीज आस्तियां, एनपीए तथा आय

विवरण	राशि (₹ करोड़ में)
कुल आस्तियां	निरंक
कुल एनपीए	निरंक
कुल आय	निरंक

V. तुलन पत्र बाह्य प्रायोजित एसपीवी (जिन्हें लेखांकन मानदंडों के अनुरूप समेकित कराना जरूरी है.)

प्रायोजित एसपीवी का नाम	
देशीय	विदेशी
निरंक	निरंक

VI. प्रतिभूतीकरण से संबंधित प्रकटीकरण

क्र.	विवरण	सं. / राशि रु. करोड़ में
1.	प्रतिभूतीकरण लेनदेन के लिए बैंक द्वारा प्रायोजित एसपीवी से *	निरंक
2.	बैंक द्वारा प्रायोजित एसपीवी की बहियों के अनुसार प्रतिभूतिकृत आस्तियों की कुल राशि	निरंक
3.	तुलनपत्र की तारीख को एम आर आर के अनुपालन में रोके गए एक्सपोजर की राशि	निरंक
	ए) तुलनपत्र से इतर एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	बी) तुलनपत्र एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
4	एम आर आर के अलावा प्रतिभूतीकरण लेनदेनों के एक्सपोजर की राशि	निरंक
	ए) इतर तुलनपत्र एक्सपोजर	
	i) स्वयं के प्रतिभूतीकरण का एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	ii) तृतीय पक्ष प्रतिभूतीकरण एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	बी) तुलनपत्र एक्सपोजर	
	i) स्वयं के प्रतिभूतीकरण का एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	ii) तृतीय पक्ष प्रतिभूतीकरण एक्सपोजर	
	प्रथम हानि	
	हानि	

*बकाया प्रतिभूतीकरण लेनदेनों से संबंधित एसपीवी की ही रिपोर्ट की जाएं.

10 अन्य प्रकटीकरण

वर्तमान वर्ष के दौरान बैकाश्युरैन्स व्यवसाय के सम्बंध में शुल्क/परिलब्धियां निम्नानुसार रहीं.

(₹ करोड़ में)

	2012-13		2011-12	
	पॉलिसियों की संख्या	राशि	पॉलिसियों की संख्या	राशि
जीवन	149668	15.22	127540	13.53
गैर जीवन बीमा	189956	9.02	164181	6.30
योग		24.24		19.83

11. दि इंस्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया के द्वारा जारी लेखा मानकों के संदर्भ में निम्नलिखित सूचना प्रदर्शित की गई है:

ए) लेखांकन मानक - 5

रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया के साथ एलएएफ रेपो का लेखांकन

अब तक वर्षांत लेखांकन के उद्देश्य से बैंक निवेशों के कुल मूल्य में से एल ए एफ रेपो के अंतर्गत उधारियों की शुद्ध राशि घटाने की नीति अपना रहा था. वर्तमान लेखावर्ष से प्रभावी लेखांकन नीतियों में परिवर्तन के कारण बैंक ने आरबीआई को एलएएफ रेपो के अंतर्गत देय शुद्ध राशि को आरबीआई को उधारियों के रूप में दर्शाया है. यदि पिछले वर्ष की नीति अपनाई गई होती तो ऋण एवं निवेश रु. 5500 करोड़ कम होते.



बी) लेखांकन मानक - 9

मूल लेखांकन नीति क्र. 8 के अनुसार आय की कुछ मदों की पहचान वसूली के आधार पर की गई है। तथापि, कथित आय को महत्वपूर्ण नहीं माना गया है।

सी) लेखांकन मानक - 15 (संशोधित) मूल बैंक

वर्ष 2010-11 में, भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं डीबीओडी सं बीपी:बीसी:80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 के अनुसार, बैंक ने उन विद्यमान कर्मचारियों, जिन्होंने पूर्व में पेंशन का विकल्प नहीं लिया था, उन्हें पुनः पेंशन का विकल्प चुनने का अवसर दिया था एवं ग्रेच्युटी में अभिवृद्धि से उत्पन्न अतिरिक्त देयता को 31.03.2011 को समाप्त वर्ष से 5 साल की अवधि में परिशोधन करने का बैंक ने विकल्प चुना है। तदनुसार, 01.04.2012 को अपरिशोधित राशि रु. 886.15 करोड़ में से बैंक ने रु. 239.98 करोड़ पेंशन के लिए एवं ग्रेच्युटी के लिए रु. 55.40 करोड़ दिनांक 31.03.2013 को समाप्त वर्ष के दौरान आनुपातिक आधार पर परिशोधित की है। शेष पेंशन एवं ग्रेच्युटी के लिए भविष्य में परिशोधित की जाने वाली राशि पेंशन के लिए रु. 479.97 करोड़ एवं ग्रेच्युटी के लिए रु. 110.80 करोड़ है।

कर्मचारी लाभ :

बीमांकिक मूल्यांकनों के आधार पर पेंशन एवं ग्रेच्युटी लाभार्थ सुपरिभाषित लाभ दायित्वों का वर्तमान मूल्य का प्रारंभिक एवं अंतिम शेष का मिलान नीचे दिया गया है

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	उपदान	पेंशन	उपदान
दिनांक 31 मार्च, 2013 को सुपरिभाषित लाभ दायित्व देयताएं				
प्रारंभिक दायित्व	6537.56	891.22	5997.12	1047.34
सेवा लागत	127.74	41.25	125.72	39.70
ब्याज लागत	578.91	73.98	498.13	83.24
बीमांकिक लाभ/हानि	412.20	95.94	441.59	(63.58)
प्रदत्त लाभ	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
गत सेवा लागत (परिशोधित/ अ-निहित)	-	-	-	-
गत सेवा लागत (निहित लाभ)	-	-	-	-
देयता अंतरण	-	-	-	-
दिनांक 31 मार्च, 2013 को दायित्व	7190.56	978.11	6537.56	891.22

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	उपदान	पेंशन	उपदान
दिनांक 31 मार्च, 2013 को उचित मूल्य पर योजना आस्तियां				
उचित मूल्य पर प्रारंभिक योजना आस्तियां	5349.39	855.53	4228.00	832.89
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	510.12	68.92	413.53	72.41
बीमांकिक (लाभ)/ हानि	(23.88)	15.99	29.25	(14.29)
अंशदान	1260.00	68.15	1203.61	180.00
प्रदत्त लाभ	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
अन्य न्यास से अंतरण	-	-	-	-
दिनांक 31 मार्च, 2013 को उचित मूल्य पर योजना आस्तियां	6629.78	884.31	5349.39	855.53

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	उपदान	पेंशन	उपदान
दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लागत				
सेवा लागत	127.74	41.25	125.72	39.70
ब्याज लागत	578.91	73.98	498.13	83.24
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	(510.12)	(68.92)	(413.53)	(72.41)
गत सेवा लागत (परिशोधित/ अ-निहित)	240.00	55.40	240.00	55.40
गत सेवा लागत (निहित लाभ)	-	-	-	-
बीमांकिक (लाभ)/ हानि	436.08	79.95	412.34	(49.29)
शुद्ध लागत	872.61	181.66	862.66	56.64

पूर्वधारणाएं:

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	उपदान	पेंशन	उपदान
ब्याज दर	8%	8%	8%	8%
वेतन वृद्धि दर	4%	4%	4%	4%
योजना आस्तियों पर प्रतिफल की अनुमानित दर	8.70%	8.70%	8%	8%

डी) लेखांकन मानक 17 - खंडवार रिपोर्टिंग

- i) भारतीय रिज़र्व बैंक के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने प्राथमिक रिपोर्टिंग क्षेत्र के रूप में ट्रेजरी परिचालन, कॉर्पोरेट/थोक बैंकिंग, खुदरा बैंकिंग तथा अन्य बैंकिंग व्यवसाय का निर्धारण किया है। द्वितीयक रिपोर्टिंग क्षेत्र के लिए कोई व्यवस्था नहीं है।

दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए खंडवार रिपोर्ट			
(₹ करोड़ में)			
क्रम सं.	विवरण	दिनांक 31.03.13 को समाप्त वर्ष (लेखा परीक्षित)	दिनांक 31.03.12 को समाप्त वर्ष (लेखा परीक्षित)
ए.	खंडवार आय		
	1. ट्रेजरी परिचालन	5188.80	4964.07
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	5816.99	44462.63
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	12441.42	11075.77
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0	0
	5. गैर आबंटित	80.77	42.33
	कुल	23527.98	20544.80
बी.	खंडवार परिणाम		
	1. ट्रेजरी परिचालन	326.43	683.49
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	902.60	600.03
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	1862.77	1489.10
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0	0
	कुल	3091.80	2772.62



सी.	गैर - आबंटित आय / (व्यय)	80.77	42.33
डी.	परिचालन लाभ	3172.57	2814.95
ई.	प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	1852.81	2168.61
एफ.	आय कर	304.80	113.30
जी.	शुद्ध लाभ	1014.96	533.04
एच.	अन्य जानकारी		
आई.	खंडवार आस्तियां		
	1. ट्रेजरी परिचालन	37306.28	26859.05
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	72559.91	57872.35
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	156169.88	142737.25
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0	0
	5. गैर-आबंटित आस्तियां	2093.47	2331.10
	कुल	268129.54	229799.75
जे.	खंडवार देयताएं		
	1. ट्रेजरी परिचालन	37364.12	28661.19
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	68093.39	53963.94
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	146576.83	133932.80
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0	0
	5. गैर-आबंटित देयताएं	16095.20	13241.82
	कुल	268129.54	229799.75

- ii) ट्रेजरी परिचालनों में सरकारी तथा अन्य प्रतिभूतियों, मुद्रा बाजार परिचालन तथा फॉरेक्स परिचालन शामिल हैं..
- iii) रिटेल बैंकिंग क्षेत्र में रु. 5 करोड़ (निधि आधारित तथा गैर-निधि आधारित निवेश सहित) की सीमा तक के सभी निवेश शामिल हैं, यह अभिमुखताएं, उत्पाद, ग्रेनुलरिटी मानदंड तथा वैयक्तिक निवेश के अधीन है.
- iv) कॉर्पोरेट/समग्र खंड में ट्रस्ट/भागीदार फर्म, कम्पनियों तथा सांविधिक निकायों के वे सभी अग्रिम शामिल हैं, जो कि रिटेल बैंकिंग के तहत शामिल नहीं किए गए हैं.
- iv) अन्य बैंकिंग क्षेत्र में वे सभी अन्य बैंकिंग परिचालन शामिल हैं, जो उपर्युक्त तीनों श्रेणियों में शामिल नहीं हैं.
- v) सामान्य बैंकिंग परिचालन प्रमुख संसाधन संग्रहण इकाई है तथा ट्रेजरी खंड, प्रयुक्त औसत फंड को गणना में लेते हुए उधार दी गई निधियों के लिए पूरक का कार्य करता है.
- vi) लागत का आबंटन :
- ए एक विशिष्ट खंड से संबंधित खर्च सीधे उस खंड को आबंटित किए जाते हैं.
- बी एक विशिष्ट खंड से सीधे सम्बंध न रखने वाले खर्चों को नियोजित फंड में विवेकपूर्ण आधार पर आबंटित किया जाता है.

ई) लेखा मानक 18 के अनुसार संबद्ध पार्टी प्रकटीकरण - सम्बद्ध पार्टी

1 सम्बद्ध पार्टियों की सूची:

(ए) प्रमुख प्रबंधकीय पदाधिकारी

	नाम	पद
i)	श्री एम.वी.टांकसाले	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
ii)	सुश्री वी.आर.अय्यर (दिनांक 01/09/2010 से 05/11/2012)	कार्यपालक निदेशक
iii)	श्री आर.के.दुबे (दिनांक 01/09/2010 से 11/01/2013)	कार्यपालक निदेशक
iv)	श्री मलय मुखर्जी (दिनांक 05/11/2012 से)	कार्यपालक निदेशक
v)	श्री आर.के.गोयल (दिनांक 11/01/2013 से)	कार्यपालक निदेशक

(बी) अनुषंगियां -

- i) सेन्ट बैंक होम फाइनेंस लिमिटेड.
- ii) सेन्ट बैंक फाइनेंशियल एण्ड कस्टोडियल सर्विसेस लिमिटेड.

(सी) असोशिएट्स-

(I) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक - -

- i) सेंट्रल मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक
- ii) सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अम्बिकापुर
- iii) उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक, मुजफ्फरपुर
- iv) विदर्भ कोकण ग्रामीण बैंक
- v) बलिया इटावा ग्रामीण बैंक, बलिया
- vi) हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कोटा
- vii) उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कूच बिहार

(II) इंडो - जाम्बिया बैंक लिमिटेड.

2. सम्बद्ध पार्टियों के साथ लेन-देन:

(₹ लाख में)

मद	प्रमुख प्रबंधकीय पदाधिकारी	
	2012 -13	2011-12
प्रदत्त पारिश्रमिक	64.55	66.50

(बी) सम्बद्ध पार्टियों के लेनदेन का विवरण

दिनांक 31.03.2012 एवं दिनांक 31.03.2013 को सम्बद्ध पार्टियों के लेनदेन की विवरणी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	सम्बद्ध पार्टियां	दिनांक को	निवेश		ऋण आस्तियों को खरीद		ऋण आस्तियों को बिक्री		क्षे.प्रा.बैं.को ऋण व्यवस्था		आईबीपीसी के अंतर्गत सहभागिता			
			संचयी	वर्ष के दौरान अधिकतम	बकाया राशि	प्राप्त ब्याज	बिक्री राशि	प्रदत्त ब्याज	राशि	प्राप्त ब्याज	प्रवर्तक बैंक को प्रत्यक्ष कृषि आस्तियों की बिक्री		प्रवर्तक बैंक से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र पोर्टफोलियो का क्रय	
											बकाया राशि	प्रवर्तक बैंक को प्रदत्त ब्याज	बकाया राशि	प्रवर्तक बैंक से प्राप्त ब्याज
1	सेंट्रल एम पी जी बी	31.03.13	52.32	52.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	630.00	18.74	630.00	21.55
		31.03.12	34.64	34.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380.00	7.40	380.00	8.51
2	सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	3.95	100.00	4.54
		31.03.12	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	2.22	80.00	2.55
3	उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक,	31.03.13	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.00	57.21	1400.00	65.79
		31.03.12	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	2.62	1160.00	41.92	1160.00	48.21
4	विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		31.03.12	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.29	2.07	130.00	4.93	130.00	5.67
5	बलिया-इटावा ग्रामीण बैंक	31.03.13	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	145.00	5.42	145.00	6.24
		31.03.12	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.00	5.42	110.00	6.24
6	हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.12	0.00	10.49
		31.03.12	2.45	2.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185.00	7.89	185.00	9.07
7	उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	31.78	31.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.00	1.73	40.00	1.98
		31.03.12	20.58	20.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.00	1.23	35.00	1.42
8	विदर्भ कोकण ग्रामीण बैंक	31.03.13	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	200.00	6.41	200.00	7.37
		31.03.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल		31.03.13	263.70	263.70	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	2515.00	102.58	2515.00	117.96
		31.03.12	237.27	237.27	0.00	0.00	0.00	0.00	50.25	4.69	2080.00	71.01	2080.00	81.67



नोट : भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी अधिसूचना सं. एफ.नं.7/9/2011-आरआरबी (महाराष्ट्र) दिनांक 28 फरवरी, 2013 के माध्यम से सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित वैनगंगा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय अनुमोदित किया है। साथ ही, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी अधिसूचना दिनांक 01 अप्रैल, 2013 के द्वारा सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित बलिया इटावा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित पूर्वांचल ग्रामीण बैंक में विलय अनुमोदित कर दिया है।

विलय की औपचारिकताएं एवं वित्तीय लेनदेनों के लंबित प्रकरण पूरा हो जाने तक, हमारी लेखा बहियों में बैंक का वर्ष के अंत में कथित निवेश का दर्शाया जाना जारी रहेगा।

(सी) सम्बंधित पार्टियों के सम्बंध में कोई प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है, जो एएस-18 के पैराग्राफ 9 के अनुसार सरकारी नियंत्रणाधीन उद्यम हैं। साथ ही, एएस-18 के पैरा 5 के अनुसार, प्रमुख प्रबंधतंत्र कार्मिक एवं प्रमुख प्रबंधतंत्र कार्मिक रिश्तेदार सहित, बैंकर-ग्राहक सम्बंध की प्रकृति के लेनदेनों का प्रकटीकरण नहीं किया गया है।

(एफ) लेखांकन मानक 20 - प्रति शेयर आय

लेखांकन मानक 20 के अनुसार प्रति शेयर आय निम्नानुसार हुई है:

	31.3.2013	31.3.2012
इक्विटी शेयरधारक के लिए कर के बाद उपलब्ध शुद्ध लाभ (₹ करोड़ में)	891.31	463.92
भारत औसत इक्विटी शेयरों की संख्या	746256617	644194814
प्रति शेयर मूल आय (₹)	11.94	7.20
प्रति शेयर की डाइल्यूटेड आय (₹)	11.94	7.20
प्रति शेयर सांकेतिक आय (₹)	10.00	10.00

(जी) लेखांकन मानक 22 - आय पर कर का लेखांकन (समूह का)

बैंक ने आस्थगित कर आस्तियां/देयताएं मान्य की हैं।

आस्थगित कर आस्तियां एवं आस्थगित कर देयताओं के प्रमुख घटक निम्नानुसार हैं:

(₹ करोड़ में)

	31.03.2013	31.03.2012
आस्थगित कर आस्तियां :		
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	113.01	84.36
पेंशन एवं ग्रेच्युइटी के लिए प्रावधान	59.20	145.28
निवेश पर मूल्यहास	6.72	-
अन्य	33.99	23.71
स्थायी आस्तियों पर मूल्यहास	--	6.24
योग (ए) :	212.92	259.65
आस्थगित कर देयताएं :		
स्थायी आस्तियों पर मूल्यहास	2.64	--
उपचित ब्याज; परंतु निवेश पर प्राप्य नहीं	469.03	411.28
निवेश पर मूल्यहास	--	303.33
योग (बी) :	471.67	714.61
शुद्ध आस्थगित कर देयताएं	258.75	455.02

(एच) लेखांकन मानक 28 - आस्तियों की हानि

बैंक की आस्तियों का एक बड़ा भाग वे वित्तीय आस्तियां हैं, जिन्हें आस्तियों पर हानि का लेखांकन मानक - 28 लागू नहीं है। प्रबंधन के मत में, दिनांक 31 मार्च, 2013 को वित्तीय आस्तियों के अलावा अन्य आस्तियों पर कोई बड़ी हानि परिलक्षित नहीं हुई है। जिसे मान्य करने की आवश्यकता है।

(आई) प्रावधानों, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक आस्तियों पर - लेखांकन मानक 29

i) उधार के रूप में न माने गए दावों के लिए प्रावधानों को संचरण

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 01.04.2012 को प्रारंभिक शेष	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	प्रत्यावर्तित/ समायोजित प्रावधान	दिनांक 31.03.2013 को अंतिम शेष
उधार के रूप में पहचान न किए गए दावों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान	3.90	0.51	--	4.41

ii) अतिरिक्त प्रकटीकरण

प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

(₹ करोड़ में)

	31.3.2012	31.3.2011
निवेश पर प्रावधान/हास	(162)	149
एनपीए हेतु प्रावधान	1358	1375
मानक आस्ति हेतु प्रावधान	91	54
कर हेतु किए गए प्रावधान (गत वर्ष के अधिक प्रावधान रु. 112.38 करोड़ के रिवर्सल का नेट)	305	113
पुनर्गठित ऋणों पर प्रावधान	572	587
अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	(6)	4
योग	2158	2282

iii) अस्थायी प्रावधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.3.2013	31.3.2012
ए अस्थायी प्रावधान खाते में प्रारंभिक शेष	312.43	312.43
बी लेखा वर्ष में किए गए अस्थायी प्रावधानों की राशि	--	--
सी लेखा वर्ष के दौरान आहरण द्वारा कमी की गई राशि	--	--
डी अस्थायी प्रावधान खाते में अंतिम शेष	312.43	312.43

iv) प्रतिचक्रीय प्रावधानीकरण बफर

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.3.2013	31.3.2012
ए अस्थायी प्रावधान खाते में प्रारंभिक शेष	141.30	141.30
बी लेखा वर्ष में किए गए अस्थायी प्रावधानों की राशि	--	--
सी लेखा वर्ष के दौरान आहरण द्वारा कमी की गई राशि	--	--
डी अस्थायी प्रावधान खाते में अंतिम शेष	141.30	141.30



v) देयताओं हेतु प्रावधान में कमी/बढ़ोत्तरी :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.3.2013	31.3.2012
	अन्य विधिक मामले	अन्य विधिक मामले
प्रारंभिक शेष	3.90	3.83
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.51	0.07
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशि	-	-
अंतिम शेष	4.41	3.90
परिणामी आउटफ्लो का समय	लागू नहीं	लागू नहीं

12 शिकायतों का विवरण

	ग्राहकों की शिकायतें	शिकायतों की संख्या	
		31.03.2013	31.03.2012
ए)	वर्ष के प्रारंभ में लम्बित	234	514
बी)	वर्ष के दौरान प्राप्त	5992	5793
सी)	वर्ष के दौरान निवारण	6073	6073
डी)	वर्ष के अंत में लम्बित	153	234

	बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णय	संख्या	
		31.03.2013	31.03.2012
ए)	वर्ष की शुरुआत में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	0	2
बी)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णयों की संख्या	3	7
सी)	वर्ष के दौरान लागू अधिनिर्णयों की संख्या	3	9
डी)	वर्ष के अंत में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	0	0

प्रबंधन द्वारा समेकित एवं लेखा परीक्षकों द्वारा विश्वास किए गए अनुसार

	निवेशकों की शिकायतें	शिकायतों की संख्या	
		31.03.2013	31.03.2012
ए)	वर्ष के प्रारंभ में लम्बित	0	0
बी)	वर्ष के दौरान प्राप्त	240	238
सी)	वर्ष के दौरान निवारण	240	238
डी)	वर्ष के अंत में लम्बित	0	0

13 दिनांक 31.03.2013 को जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र एवं बकाया का विवरण

कुल संख्या	बकाया राशि (₹करोड़ में)
589	2497.04

उपर्युक्त उल्लेखित चुकौती आश्वासन पत्र, स्वीकृत व्यापार साख सीमा के तहत जारी किए गए हैं

14. प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर)

पीसीआर (प्रावधान-सकल एनपीए अनुपात) 47.75% था. पिछले वर्ष 40.62% था.

15. प्रबंधन द्वारा संकलित सूचना के अनुसार वे वेंडर्स, जिनकी सेवाएं बैंक द्वारा उपयोग में ली गईं एवं जिनसे खरीद की गई है, वे व्यक्ति, लघु एवं मध्यम उद्यम विकास अधिनियम, 2006 के तहत पंजीकृत नहीं हैं. इस पर लेखापरीक्षकों द्वारा विश्वास किया गया है.

16. सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, तकनीकी जोखिम प्रबंधन एवं साइबर धोखाधड़ियों पर दिशानिर्देशों का कार्यान्वयन बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र आरबीआई/2010-11/494 डीवीएस.सीओ.आईटीसी.बीसी.सं.6/31.02.008/2010-11 दिनांक 29 अप्रैल 2011 के अनुसार सीबीएस में साइबर धोखाधड़ियों की नीतियां निर्धारित की है, जिनकी प्रबंधन द्वारा आवधिक समीक्षा की जाती है.

17. आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत स्वीकार्यता, बेचान एवं अन्य जवाबदेही में कुछ व्यापारी निर्यातकों एवं हीरे/आभूषण उत्पादकों को प्रदत्त ऋणों से संबंधी वास्तविक नियत तारीख से पूर्व स्टैण्डबाय साख पत्र को लागू करने से उत्पन्न राशियां सम्मिलित हैं. प्रबंधन की राय है कि इस तारीख को इससे बैंक पर कोई वित्तीय प्रभाव नहीं पड़ेगा.

18. पिछले वर्ष के आँकड़ों को जहाँ आवश्यक है, वर्तमान वर्ष के अनुरूप, पुनर्समूहित / पुनर्गठित किए गए हैं.

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक		मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक		
आलोक टंडन निदेशक	सलीम गंगाधरन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अच्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू		कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. धिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी		
(सीए सान्तनु घोष) भागीदार सदस्यता सं. 050927		(सीए बी.रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय धिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467		
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन		कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस		
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735		(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए यू सुरेन्द्र प्रभु) भागीदार सदस्यता सं. 027601		

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10 मई, 2013



31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरणी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	31-03-2013	31-03-2012
ए	परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	करों पूर्व लाभ	1,319.76	646.37
I	समायोजन हेतु :		
	अचल आस्तियों पर मूल्यहास	184.45	143.54
	निवेशों पर मूल्यहास (परिपक्व डिबेंचरों सहित)	(169.28)	153.72
	गैर निष्पादन आस्तियों के मामलों में अशोध्य कर्ज / अपलिखित कर्ज	1,358.26	1,374.98
	मानक आस्तियों /निर्बाधित के लिए प्रावधान	662.63	640.91
	अन्य मदों (शुद्ध) के लिए प्रावधान	1.19	(1.05)
	आयकर वापसी पर ब्याज	(0.65)	(0.41)
	अचल आस्तियों (शुद्ध) की बिक्री पर लाभ/हानि	582.86	522.54
	गोण ऋण पर ब्याज के लिए भुगतान/प्रावधान	(80.77)	43.00
	अनुषंगियों/ अन्यो से प्राप्त लाभांग (अलग से माने गए)	(2.79)	(2.35)
	उप योग	3,855.66	3,521.25
II	समायोजन हेतु		
	जमा में वृद्धि/ कमी	29,864.98	16,817.31
	उधारों में वृद्धि/कमी	5,385.91	(468.38)
	अन्य देयताओं एवं प्रावधानों में वृद्धि/कमी	14.24	1,527.49
	अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी	(26,443.88)	(19,803.33)
	निवेशों में (वृद्धि)/कमी	(13,191.24)	(4,892.50)
	अन्य आस्तियों में (न)/कमी	(437.53)	1,329.33
	प्रत्यक्ष करों का भुगतान (वापसी का शुद्ध आदि)	(156.86)	(108.65)
	परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकद(ए)	(4,964.38)	(5,598.74)
	परिचालन गतिविधियों से नकद शुद्ध प्रवाह	(1,108.72)	(2,077.49)
बी	निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान	1.27	3.19
	अचल आस्तियों की खरीद	(425.95)	(227.32)
	अनुषंगियों एवं सहयोगियों से लाभांग आदि के माध्यम से प्राप्त आय	2.79	2.35
	व्यवसाय संबंधी निवेशों में परिवर्तन (अनुषंगियां एवं अन्य)	-	-
	निवेश गतिविधियों से शुद्ध नकद प्रवाह	(421.89)	(221.78)
सी	वित्तपोषित गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	शेयर पूंजी /आवेदन राशि	2,406.00	1,417.01
	गोण ऋण टियर II पूंजी की प्राप्ति/पुनः प्राप्ति	-	500.00
	लाभांश भुगतान (पूर्व वर्ष के अंतरिम लाभांश सहित)	(275.81)	(211.86)

31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरणी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं	विवरण	31-03-2013	31-03-2012
	लाभांश कर भुगतान	(44.45)	(34.37)
	जेएनवाई स्वैप कूपन पर ब्याज	(6.66)	(5.18)
	गौण कर्ज पर ब्याज	(582.86)	(522.54)
	वित्तपोषित गतिविधियों से शुद्ध नकद प्रवाह	1,496.22	1,143.07
डी	नकद एवं नकद तुल्य (ए+बी+सी) या (एफ-ई) में शुद्ध वृद्धि	(34.39)	(1,156.20)
ई	वर्ष के प्रारंभ पर नकद तथा नकद तुल्य		
	नकद एवं भारिबै के साथ शेष	13,114.18	14,081.99
	बैंक में शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर राशि	1,012.42	1,200.81
	वर्ष के प्रारंभ पर शुद्ध नकद तथा नकद समकक्ष	14,126.60	15,282.80
एफ	वर्ष की समाप्ति पर नकद एवं नकद समकक्ष		
	नकद एवं भारिबै के साथ शेष	13,560.17	13,114.18
	बैंक में शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर राशि	532.04	1,012.42
	वर्ष के अंत में शुद्ध नकद तथा नकद समकक्ष	14,092.21	14,126.60

मोहन वी. टांकसाले
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

मलय मुखर्जी
कार्यपालक निदेशक

आर.के.गोयल
कार्यपालक निदेशक

आलोक टंडन
निदेशक

सलीम गंगाधरन
निदेशक

गुमान सिंह
निदेशक

प्रो. एन. बालाकृष्णन
निदेशक

एम.पी.शोरावाला
निदेशक

कृष्ण सेठी
निदेशक

एस.बी.रोडे
निदेशक

कृते मे. के.एस.अय्यर एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.-100186डब्ल्यू

कृते मे. डी.रंगास्वामी एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.-003073एस

कृते मे. घिया एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.001088सी

(सीए सान्तनु घोष)
भागीदार
सदस्यता सं. 050927

(सीए बी. रामानी)
भागीदार
सदस्यता सं. 019603

(सीए संजय घिया)
भागीदार
सदस्यता सं.072467

कृते मे. सैमसंद एंड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.-003708एन

कृते मे. कुमार चौपड़ा एंड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.-000131एन

कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एंड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं.-004135एस

(सीए आनंद परकाश)
भागीदार
सदस्यता सं. 082735

(सीए आर.के.अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता सं.081510

(सीए यू. सूरेंद्र प्रभु)
भागीदार
सदस्यता सं.027601

स्थान : मुंबई

दिनांक : 10 मई 2013



टेबल डीएफ - 1

1. संभावित प्रयोज्य क्षेत्र

गुणात्मक प्रकटीकरण:

ए. मूल बैंक: सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
इस शीट में सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया का एकल आधार में प्रकटीकरण है।

बी. समेकित खातों में, बैंक की अनुषंगी/सहयोगी संस्थाएं निम्नानुसार हैं:

(बी i) बैंक की अनुषंगी: बैंक की अनुषंगियों का विवरण निम्नानुसार है:

क्र.सं.	अनुषंगी का नाम	स्वामित्व
1	सेन्ट बैंक होम फाइनेन्स लिमिटेड	59.50 %
2	सेन्ट बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज़ लिमिटेड	100 %

मूल बैंक की अनुषंगियों का समेकन, मूल बैंक की संबंधित मदों के समान अनुषंगियों की आस्तियों, देयताएं, आय एवं खर्चों के मदवार समामेलन में से लेखांकन नीतियों की पुष्टि करने के लिए अंतः समूह शाखाओं/लेनदेनों, गैर वसूले लाभ/हानि आवश्यक समायोजनों, अनुषंगियों से संबंधित लेखापरीक्षकों द्वारा प्रमाणित आंकड़ों के आधार पर किया गया है। अनुषंगियों के वित्तीय विवरणों की रिपोर्टिंग तारीख मूल बैंक के अनुसार ही अर्थात् 31 मार्च, 2013 रखी गई है। अनुषंगियों के वित्तीय विवरणियों के समेकन में एएस-21 लेखांकन मानक अपनाए गए हैं।

(बी ii) सहयोगी संस्थाएं: बैंक की सहयोगी संस्थाएं निम्नानुसार हैं:

क्र.सं.	क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का नाम	स्वामित्व
I	क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	35%
1	सेन्ट्रल मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक	35%
2	सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अम्बिकापुर	35%
3	उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक, मुजफ्फरपुर	35%
4	उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कूच बिहार	35%
5	बलिया इटावा ग्रामीण बैंक*	35%
6	विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक**	35%
7	हड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक***	0%

* बलिया इटावा ग्रामीण बैंक का पूर्वांचल बैंक में दिनांक 01.04.2013 को विलय हुआ तथा हमने अपनी शेयर पूंजी तथा अतिरिक्त इक्विटी सपोर्ट वापिस मांगा है राशि अभी प्राप्त होनी है।

** विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का विदर्भ कोकण ग्रामीण बैंक में दिनांक 28/02/2013 से विलय हुआ है तथा हमें दिनांक 25.04.2013 को बैंक ऑफ़ इंडिया से रु. 6.22 करोड़ का हमारा हिस्सा प्राप्त हुआ।

*** हड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का बड़ौदा राजस्थान ग्रामीण बैंक में दिनांक 01.01.2013 से विलय हुआ है तथा हमें दिनांक 15.03.2013 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा से रु. 23.80 करोड़ का हमारा हिस्सा प्राप्त हुआ।

II	इंडो-जाम्बिया बैंक लि., जाम्बिया	20%
-----------	----------------------------------	-----

समेकित वित्तीय विवरणियों में असोशिएट्स में निवेशों के लेखाकरण के लिए आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक एस-23 अपनाए गए हैं।

इंडो-जाम्बिया बैंक लिमिटेड एक असोशिएट्स के वित्तीय विवरण अंतर्राष्ट्रीय लेखांकन मानकों के अनुरूप तैयार किए गए हैं। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और एक असोशिएट्स वित्तीय संस्थाओं की प्रकृति के हैं।

बैंक के सीआरएआर की गणना के लिए, अनुषंगियों एवं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में, बैंक के निवेश को टियर I एवं टियर II पूंजी में से समान रूप से घटाया गया है।

बैंक के सीआरएआर की गणना एकल आधार पर की गई है।

परिमाणात्मक प्रकटीकरण

(सी) सभी अनुषंगियों में पूंजी की कमी की कुल राशि, जो समेकन में शामिल नहीं है अर्थात् जो घटाई गई है तथा ऐसी अनुषंगियों के नाम : निरंक

(डी) बीमा संस्थाओं में बैंक के कुल हिस्से की समग्र राशि (उदाहरणार्थ वर्तमान बही मूल्य), जो जोखिम-भारिता वाले है तथा उनके नाम, निगमन अथवा निवास के उनके देश, स्वामित्व हित का समानुपात और, यदि अलग है, इस संस्थानों में मताधिकार का समानुपात है: निरंक

टेबल डीएफ - 2

1. पूंजी विन्यास

गुणात्मक प्रकटीकरण

ए) इक्विटी पूंजी

दिनांक 31 मार्च, 2013 में बैंक की अधिकृत पूंजी रु. 3000.00 करोड़ है। बैंक द्वारा जारी रु.10 मूल्य के 1044576954 शेयरों के साथ, अभिदत्त तथा प्रदत्त इक्विटी पूंजी रु.1044.58 करोड़ है।

दिनांक 31 मार्च, 2013 की स्थिति को उक्त में से 85.30% शेयरधारिता भारत सरकार के अधीन है, जिसमें कुल 891096964 शेयर्स हैं।

2.1 ऋण पूंजी लिखत

2.2.1 टियर I पूंजी का विवरण

टियर I पूंजी	जारी तिथि	अवधि माह में	प्रतिदेय की तिथि	राशि (रु करोड़ में)	ब्याज दर
आईपीडीआई	30.03.2009	अविरत	अविरत	583.00	सरकारी प्रतिभूति + 250 बीपीएस प्रति वर्ष, मार्च में पुनर्मूल्यांकित
पी डीआई (सीरीज़ II)	28.09.2012	अविरत	अविरत	500.00	9.40% वार्षिक
पीएनसीपीएस	26.11.2006	अविरत	अविरत	800.00	रेपो+100 बीपीएस प्रति वर्ष एक संगत तिथि में पुनर्मूल्यांकित
पीएनसीपीएस	30.03.2009	अविरत	अविरत	117.00	रेपो+100 बीपीएस प्रति वर्ष एक संगत तिथि में पुनर्मूल्यांकित
पीएनसीपीएस	31.03.2010	अविरत	अविरत	450.00	रेपो+100 बीपीएस प्रति वर्ष एक संगत तिथि में पुनर्मूल्यांकित
पीएनसीपीएस	04.06.2010	अविरत	अविरत	250.00	रेपो+100 बीपीएस प्रति वर्ष एक संगत तिथि में पुनर्मूल्यांकित
			कुल	2700.00	



2.2.2 अपर टियर II बॉण्ड का विवरण

सीरीज़	जारी तिथि	प्रतिदेय की तिथि	राशि (रु करोड़ में)	ब्याज दर
अपर टियर II (क्र)	14.11.2008	14.11.2023	300.00	11.45% वार्षिक 11वें वर्ष से 50 आधार बिंदुओं तक वृद्धि (परिपक्वता तक 11.95%)
अपर टियर II (क्र-II)	17.02.2009	17.02.2024	285.00	9.40% वार्षिक 11वें वर्ष से 50 आधार बिंदुओं तक वृद्धि (परिपक्वता तक 9.90%)
अपर टियर III	23.06.2009	23.06.2024	500.00	8.80% वार्षिक (परिपक्वता तक 9.30%)
अपर टियर II (क्र-IV)	20.01.2010	20.01.2025	500.00	8.63% वार्षिक 11वें वर्ष से 50 आधार बिंदुओं तक वृद्धि (परिपक्वता तक 9.13%)
अपर टियर II (क्र-V)	11.06.2010	11.06.2025	1000.00	8.57% वार्षिक 11वें वर्ष से 50 आधार बिंदुओं तक वृद्धि (परिपक्वता तक 9.07%)
अपर टियर II (क्र-VI)	21.01.2011	21.01.2026	300.00	9.20% वार्षिक प्रतिदेय तक
		कुल	2885.00	

2.2.3 गौण बॉण्ड का विवरण

सीरीज़	जारी तिथि	प्रतिदेय की तिथि	राशि(रु करोड़ में)	ब्याज दर
IX	08.10.2004	08.06.2014	200.00	7.05% वार्षिक
X	28.03.2006	28.06.2015	578.20	8.15% वार्षिक
XI	04.10.2006	04.10.2016	700.00	8.95% वार्षिक
XII	03.03.2008	03.05.2017	389.10	9.20% वार्षिक
लोअर टियर II (क्र-XIII)	10.02.2009	10.04.2018	270.00	9.35% वार्षिक
XIV	21.12.2011	21.12.2026	500.00	9.33% वार्षिक
		कुल	2637.30	

परिमाणात्मक प्रकटीकरण

	रु. करोड़ में
(बी) टियर 1 पूंजी	14369.60
निम्न के अलग प्रकटीकरण के साथ:	
▪ प्रदत्त शेयर पूंजी	1044.58
▪ आरक्षित निधियां	10762.40
▪ नवोन्मेष लिखत: आईपीडीआई - पीएनसीपीएस -	1083.00 1617.00
▪ टियर 1 पूंजी से घटाई गई राशि निवेश -	135.23
अमूर्त आस्तियां -	2.15
(सी) टियर 2 पूंजी (टियर 2 पूंजी से कटौती का शुद्ध):	6051.46
(डी) अपर टियर 2 पूंजी में शामिल करने के लिए पात्र ऋण पूंजी लिखत	
▪ कुल बकाया राशि-	2885.00
▪ इसमें से वर्तमान वर्ष के दौरान उगाही गई राशि -	निरंक
▪ पूंजी कोष के रूप में परिकलित की जाने वाली पात्र राशि -	2885.00

(ई) लोअर टियर 2 पूंजी में शामिल करने के लिए गौण ऋण	
<ul style="list-style-type: none"> ■ कुल बकाया राशि - 2637.30 ■ इसमें से वर्तमान वर्ष के दौरान उगाही गई राशि - 0.0 ■ पूंजी कोष के रूप में परिकलित की जाने वाली पात्र राशि - 1718.56 	
(एफ) पूंजी से अन्य कटौतियां -	135.23
(जी) कुल पात्र पूंजी	20421.06

टेबल डीएफ - 3

पूंजी पर्याप्तता

गुणात्मक प्रकटीकरण:

(ए) वर्तमान तथा भावी गतिविधियों को संचालित करने के लिए बैंक की पूंजी पर्याप्तता के निर्धारण हेतु बैंक के दृष्टिकोण की चर्चा का सारांश:

पूंजी जोखिम आधारित आस्ति अनुपात (सीआरएआर) को वांछित स्तर पर बनाए रखने के लिए बैंक नियमित रूप से समय-समय पर पूंजी की आवश्यकता का मूल्यांकन करता है। व्यवसाय वृद्धि तथा सीआरएआर को ध्यान में रख कर पूंजी आयोजना की समीक्षा वार्षिक आधार पर की जाती है।

बैंक ने ऋण जोखिम के लिए मानकीकृत दृष्टिकोण, परिचालन जोखिम के लिए मूल संकेतक दृष्टिकोण तथा बाजार जोखिम के लिए मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण अपनाया है।

बैंक के पास आंतरिक पूंजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया है जो बैंक को उसके व्यवसाय प्रक्षेपण के संबंध में आने वाली पूंजी आवश्यकताओं की योजना के लिए तथा व्यवसाय में निहित जोखिमों से निपटने के लिए सक्षम बनाती है। आईसीएएपी प्रयास का प्रमुख उद्देश्य है उन जोखिमों की पहचान तथा निर्धारण करना जो पिलर I में विनिर्दिष्ट न्यूनतम पूंजी अनुपात के अंतर्गत पूरी तरह से पकड़ में न आएँ, ऐसे जोखिम जो पिलर I के तहत बिल्कुल ध्यान में न ली गई तथा जो बैंक के बाहरी घटक हो तथा इस प्रकार के अतिरिक्त जोखिमों के लिए पूंजी का प्रावधान करना तथा बैंक के जोखिम प्रोफाइल के संबंध में आंतरिक पूंजी के उपयुक्त स्तर को मापना। बैंक ने पिलर II के अंतर्गत अपने सीआरएआर पर प्रतिकूल दबाव के प्रभाव को मापने के लिए स्ट्रेस परीक्षण नीति लागू की है।

बैंक आईसीएएपी की समीक्षा तिमाही आधार पर कर रहा है।

	रु. करोड़ में
परिमाणात्मक प्रकटीकरण	
(बी) 9% ऋण जोखिम के लिए पूंजी-आवश्यकताएं: मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो :	
<ul style="list-style-type: none"> ■ निधि आधारित 13052.24 ■ गैर-निधि आधारित 803.20 ■ प्रतिभूति एक्सपोजर निरंक 	
(सी) बाजार जोखिम के लिए पूंजी-आवश्यकताएं:	
<ul style="list-style-type: none"> ■ मानकीकृत आवधिक दृष्टिकोण: <ul style="list-style-type: none"> - ब्याज दर जोखिम - 770.40 - विदेशी मुद्रा जोखिम (स्वर्ण सहित) - 4.05 - इक्विटी जोखिम - 500.21 	
(डी) परिचालन जोखिम के लिए पूंजी-आवश्यकताएं:	
<ul style="list-style-type: none"> ■ मूल संकेतक दृष्टिकोण - 859.13 	
(ई) कुल पूंजी अनुपात -	11.49%
टियर 1 पूंजी अनुपात	8.09%



सामान्य गुणात्मक प्रकटीकरण की आवश्यकता

निदेशक मंडल की एक समिति बैंक के विविध जोखिम के अंतर्गत जोखिम प्रबंधन नीतियों/कार्यप्रणाली का नियमित रूप से अवलोकन करती है जैसे ऋण, परिचालन, बाजार आदि, बैंक ने प्रत्येक जोखिम के समझौते के लिए शीर्ष प्रबंधन को जिसमें अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक/कार्यपालक समिति निदेशक को टीम में शामिल करते हुए अलग समिति का गठन किया है, जैसे आस्तियां देयता प्रबंधन समिति, ऋणनीति समिति, परिचालन जोखिम समिति. इन समितियों द्वारा विभिन्न बैंकिंग परिचालन के अंतर्गत जोखिम स्तर का निर्धारण तथा मॉनिटरिंग करने हेतु पूरे वर्ष नियमित बैठकें की जाती हैं तथा जहां आवश्यक हो, वहां जोखिम कम करने हेतु उचित उपाय किए जाते हैं.

केन्द्रीय कार्यालय स्तर पर जोखिम प्रबंधन विभाग के शीर्षस्थ महाप्रबंधक हैं, जो कि बोर्ड द्वारा निर्धारित मापदंड नियंत्रण तथा जोखिम की सीमा के अंदर प्रबंध कराते हैं तथा विविध समितियों द्वारा निर्धारित जोखिम पैरामीटर के साथ अनुपालन कराते हैं. महाप्रबंधक को सहायक महाप्रबंधक, मुख्य प्रबंधक तथा वरिष्ठ प्रबंधकों की टीम के साथ उप महाप्रबंधक द्वारा सहयोग प्रदान किया जाता है.

आंचलिक कार्यालय स्तर पर ये अभिनिर्धारित जोखिम प्रबंधक, केन्द्रीय कार्यालय के जोखिम प्रबंधन विभाग की विस्तारित भुजाओं के रूप में कार्य करेंगे.

बैंक में विविध नीतियां हैं जैसे ऋण जोखिम प्रबंधन नीतियां, ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपांशिक प्रबंधन नीति, स्ट्रैस टेस्ट नीति, प्रकटीकरण नीति, परिचालन जोखिम नीति, एएलएम नीति तथा बाजार जोखिम नीति.

इसके अलावा, ऋण नीति शासी ऋण कार्य-पद्धति के बृहद मापदंड, ऋण प्रस्तावों के मूल्यांकन एवं मूल्यमापन, प्रत्यायोजित प्राधिकारी के ऋण अधिकारों, प्रकटीकरण मानदंड, विवेकपूर्ण सीमाएं तथा ऋण पोर्टफोलियो दस्तावेजीकरण की निगरानी एवं नियंत्रण पर दिशानिर्देश भी सुव्यवस्थित हैं.

ऋण मॉनिटरिंग विभाग के प्रमुख मुख्य महाप्रबंधक हैं, जो ऋण प्रस्तावों की गुणवत्ता, विशेष उल्लिखित खतों की पहचान एवं उनके सुधारक उपाय, विभिन्न क्षेत्रों के लिए मॉनिटर एक्सपोजर मानदण्ड तथा विवेकसम्मत मानदण्ड, ऋण सीमाओं की समीक्षा तथा नवीकरण की मॉनिटरिंग इत्यादि करते हैं.

टेबल डीएफ - 4

ऋण जोखिम: सभी बैंकों के लिए सामान्य प्रकटीकरण

गुणात्मक प्रकटीकरण

ऋण जोखिम

अति देय तथा अनर्जक की परिभाषाएं

अनर्जक आस्तियां वह हैं जहां ऋण या अग्रिम-

- (i) मियादी ऋण के संबंध में 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए ब्याज और/या मूलधन की किस्त बकाया रहे;
- (ii) 90 दिनों के लिए खाता अनियमित रहे,
- (iii) खरीदे गए तथा भुनाए गए बिलों के मामले में यदि बिल 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता हो,
- (iv) कृषि के उद्देश्य से स्वीकृत अग्रिम के मामले में
ए) अल्पावधि फसल के मामले में मूलधन की किस्त या ब्याज दो फसल मौसम तक अतिदेय रहती हो,
बी) दीर्घावधि फसल के मामले में मूलधन की किस्त या ब्याज एक फसल मौसम तक अतिदेय रहती हो,
- (v) नवीनीकरण के लिए खाता 180 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहता हो,
- (vi) स्टॉक विवरणी की प्रस्तुति 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय हो.

अनियमित:

कोई खाता तब “अनियमित” दर्शाया जाता है, जब बकाया शेष लगातार स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से अधिक हो, उन मामलों में भी जहाँ मूल परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा, आहरण शक्ति से कम हो, परंतु तुलन-पत्र की तिथि को लगातार 90 दिनों तक कोई जमा नहीं हो या इस अवधि में नामे ब्याज को कवर करने योग्य पर्याप्त जमा न हो.

अतिदेय:

किसी भी ऋण सुविधा के अंतर्गत बैंक को देय कोई भी राशि अतिदेय कहलाएगी, यदि वह बैंक द्वारा निर्धारित देय तिथि को अदा नहीं की जाती है।

ऋण जोखिम प्रबंधन नीति

बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक सुस्पष्ट ऋण जोखिम नीति को अपनाया है, जिसकी वार्षिक आधार पर समीक्षा की जाती है। यह नीति निम्नलिखित क्षेत्रों में कार्य करती है:

- ऋण जोखिम - निर्धारण, नीति एवं कार्यनीति
- जोखिम पहचान तथा मापन,
- जोखिम श्रेणीकरण तथा समेकीकरण,
- ऋण जोखिम रेटिंग, रूपरेखा तथा रिपोर्टिंग
- जोखिम नियंत्रण तथा पोर्टफोलियो प्रबंधन,
- न्यूनीकरण तकनीक,
- समस्यामूलक खातों का प्रबंधन,
- लक्ष्य बाजार तथा आर्थिक गतिविधियों के प्रकार,
- ऋण अनुमोदन प्राधिकारी,
- किसी देश में किसी बैंक का ऋण एवं मुद्रा,
- परिपक्वता का स्वरूप, विविधीकरण का स्तर,
- अर्थव्यवस्था का चक्रीय पहलू,
- ऑफ बैलेंस शीट एक्सपोजर में ऋण जोखिम,
- ऋण जोखिम निगरानी प्रक्रियाएं
- अंतर बैंक एक्सपोजर में ऋण जोखिम प्रबंधन,
- किसी देश में किसी बैंक के ऋण तथा परिचालन सम्बंधी मामले।

(रु. करोड़ में)

परिमाणात्मक प्रकटीकरण:			
(ए) कुल सकल ऋण जोखिम एक्सपोजर:			
निधि आधारित:		251601.46	
गैर-निधि आधारित:		60584.51	
(बी) एक्सपोजर का भौगोलिक संवितरण:			
▪ विदेशी		56.87	
▪ घरेलू		312185.50	
(सी) उद्योग का नाम		एक्सपोजर	
		निधि	गैर-निधि
ए. खनन एवं उत्खनन (ए.1 + ए.2)		210.35	410.57
ए.1 कोयला		101.92	285.00
ए.2 अन्य		108.43	125.57
बी. खाद्य प्रसंस्करण		5768.78	1298.19
बी.1 चीनी		2274.30	215.33
बी.2 वनस्पति तेल एवं वनस्पति		1363.21	156.76
बी.3 चाय		279.00	0.40
बी.4 कॉफी		0.00	0.00
बी.5 अन्य		1852.27	925.70



(रु. करोड़ में)		
(सी) उद्योग का नाम	एक्सपोजर	
	निधि	गैर-निधि
सी. पेय (चाय एवं कॉफी के अतिरिक्त) एवं तम्बाकू	8.11	0.00
जिसमें से तम्बाकू एवं तम्बाकू उत्पाद	1.20	0.00
डी. टेक्सटाईल (ए से एफ तक)	5711.61	674.33
ए. सूती	1871.51	150.22
बी. जूट	104.09	11.70
सी. हस्तशिल्प/खादी (गैर-प्राथमिकता)	25.76	0.00
डी. सिल्क	128.93	166.83
ई. ऊनी कपड़ा	10.52	0.00
एफ. अन्य	3570.80	345.58
डी. में से (अर्थात्, कुल कपड़ा) कताई मिल को	20.00	0.00
ई. चमड़ा एवं चमड़े के उत्पाद	88.98	6.25
एफ. लकड़ी एवं लकड़ी के उत्पाद	122.54	1.10
जी. कागज एवं कागज के उत्पाद	479.60	85.14
एच. पेट्रोलियम (गैर-इन्फ्रा), कोयला उत्पाद (गैर-खनन) एवं न्यूक्लियर इंधन	2321.03	51.89
आई. रसायन एवं रसायन उत्पाद (डाई, पेंट इत्यादि)	2900.41	719.00
आई.1 उर्वरक	721.45	44.28
आई.2 ड्रग्स एवं फार्मास्यूटीकल्स	2019.59	499.68
आई.3 पेट्रो कैमिकल्स (बुनियादी संरचना के अंतर्गत को छोड़कर)	61.68	138.00
आई.4 अन्य	97.69	37.04
जे. रबर प्लास्टिक एवं उसके उत्पाद	345.89	49.70
के. कांच एवं कांच के सामान	33.57	0.00
एल. सीमेंट एवं सीमेंट के उत्पाद	1504.87	114.64
एम. मूल धातु एवं धातु के उत्पाद (एम.1 + एम.2)	9348.67	1412.38
एम.1 लोहा एवं स्टील	7944.14	1379.07
एम.2 अन्य धातु एवं धातु उत्पाद	1404.53	33.31
एन. सभी अभियांत्रिकी (एन.1 + एन.2)	7126.77	4780.12
एन.1 इलेक्ट्रॉनिक्स	577.90	94.64
एन.1 अन्य	6548.87	4685.49
ओ. वाहन, वाहक पार्ट एवं परिवहन उपस्कर	1010.66	1246.23
पी. रत्न एवं आभूषण परिवहन उपस्कर	1574.13	875.93
क्यू. निर्माण	4293.35	1350.25

(रु. करोड़ में)		
(सी) उद्योग का नाम	एक्सपोजर	
	निधि	गैर-निधि
आर. बुनियादी संरचना (ए से डी तक)	52488.10	4819.73
ए. परिवहन (ए.1 से ए.5 तक)	13731.70	1462.03
ए.1 रेलवे	375.00	50.00
ए.2 रोड़वेज	9685.82	1256.77
ए.3 विमानन	1472.85	35.12
ए.4 जलमार्ग	2188.03	120.11
ए.5 अन्य	10.00	0.03
बी. ऊर्जा(बी1 से बी6 तक)	30798.14	2312.00
बी.1 विद्युत (उत्पाद)	15541.55	2010.51
बी.1.1 केन्द्रीय सरकार सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम	261.92	0.00
बी.1.2 राज्य सरकार के उपक्रम (एसईबी सहित)	2082.01	57.75
बी.1.3 निजी क्षेत्र	13197.62	1952.76
बी.1 विद्युत (प्रसारण)	655.92	31.49
बी.2.1 केन्द्र सरकार के उपक्रम	0.00	0.00
बी.2.2 राज्य सरकार के उपक्रम (एसईबी सहित)	304.78	6.46
बी.2.3 निजी क्षेत्र	351.14	25.03
बी.1 विद्युत (वितरण)	14066.35	270.00
बी.3.1 केन्द्र सरकार के उपक्रम	500.00	0.00
बी.3.2 राज्य सरकार के उपक्रम (एसईबी सहित)	12022.40	0.00
बी.3.3 निजी क्षेत्र	1543.95	270.00
बी.4 तेल (भंडारण एवं पाइप लाईन)	74.26	0.00
बी.5 गैस/एलएनजी (भंडारण एवं पाइप लाईन)	215.09	0.00
बी.6 अन्य	244.97	0.00
सी. दूरसंचार	3133.76	979.89
डी. अन्य	4824.50	65.81
जिसमें से पानी स्वच्छता	0.00	0.00
जिसमें से सामाजिक एवं व्यावसायिक बुनियादी संरचना	980.89	0.00
एस. अन्य उद्योग	14087.86	1405.65
सभी उद्योग (ए से एस तक)	109425.27	19301.10
अवशिष्ट अन्य अग्रिम (कुल अग्रिम से मिलान के लिए)	89798.56	3416.40
कुल ऋण एवं अग्रिम	199223.83	22717.50



		(रु. करोड़ में)
(डी) आस्तियों का अवशिष्ट संविदात्मक परिपक्वता संबंधी विश्लेषण:		
1 दिन :		1225.98
02 दिनों से 07 दिनों तक:		1938.03
08 दिनों से 14 दिनों तक:		2405.90
15 दिनों से 28 दिनों तक:		2218.11
29 दिनों से 3 माहों तक:		12260.99
3 माहों से अधिक, परंतु 6 माहों तक:		10669.31
6 माहों से अधिक, परंतु 12 माहों तक:		12285.82
12 माहों से अधिक, परंतु 36 माहों तक:		94941.12
36 माहों से अधिक, परंतु 60 माहों तक:		34471.64
60 माहों से अधिक		72122.74
(ई) अनर्जक आस्तियों की राशि (सकल) -		8456
▪ अवमानक		3893
▪ संदिग्ध		4480
▪ हानि		83
(एफ) निवल अनर्जक आस्तियां		4988
(जी) अनर्जक आस्तियों का अनुपात		
▪ सकल अग्रिमों की तुलना में सकल अनर्जक आस्तियां		4.80%
▪ निवल अग्रिमों की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियां		2.90%
(एच) अनर्जक आस्तियों (सकल) में संचलन		
▪ प्रारम्भिक शेष		7273
▪ परिवर्धन		5125
▪ कमियां		3942
▪ अनर्जक आस्तियां (सकल)		8456
(आई) अनर्जक आस्तियों के प्रावधानों (शुद्ध) में परिवर्तन		
▪ प्रारम्भिक शेष		2220
▪ अवधि के दौरान किया गया प्रावधान		1449
▪ अधिक प्रावधान को वापस लेना/बट्टे खाते डालना		738
▪ अंतिम शेष		2931
(जे) अनर्जक निवेश की राशि		96.29
(के) अर्जक निवेश के लिए धारित प्रावधान की राशि		14.82
(एल) निवेश पर प्रावधान/मूल्यहास में परिवर्तन:		
▪ प्रारम्भिक शेष		334
▪ इस अवधि के दौरान किया गया प्रावधान		128
▪ अधिक प्रावधान को बट्टे खाते डालना /वापस लेना		404
▪ अंतिम शेष		58

टेबल डीएफ - 5

ऋण जोखिम: मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो के लिये प्रकटीकरण

गुणात्मक प्रकटीकरण

- (ए) भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार ऋण जोखिम के लिये पूंजी प्रभार की गणना हेतु बैंक ने मानकीकृत दृष्टिकोण को अपनाया है, ये दिशानिर्देश विभिन्न आस्ति वर्गीकरण के लिये अलग-अलग जोखिम भारिता प्रदान करते हैं, जिन्हें विधिवत रूप से लागू किया गया है.
- (बी) बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अभिचिन्हित चार बाह्य ऋण रेटिंग एजेंसियों यथा, क्रिसिल लि. केयर, इक्रा लि. तथा फिच रेटिंग (आई) लि. के साथ सहमति-ज्ञापन पर हस्ताक्षर किये हैं, जो बासल II मानदंडों के तहत अपने ग्राहकों के एक्सपोजर का निर्धारण करते हैं..
- (सी) ये एजेंसियां सभी निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित एक्सपोजर की रेटिंग करती हैं, इन एजेंसियों द्वारा बैंक के ग्राहकों को प्रदत्त रेटिंग, जोखिम भारिता निर्धारित करने के लिये स्वीकार की जाती हैं..
- (डी) कॉर्पोरेट के किसी विशिष्ट निर्गमों में बैंक के निवेश के मामले में, रेटिंग एजेंसी की विशिष्ट निर्गम रेटिंग की गणना भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रदत्त वित्तीय स्थिति पैमाने के अनुसार की जायेगी.

	रु. करोड़ में
परिमाणुत्मक प्रकटीकरण:	
(बी) मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन जोखिम न्यूनीकरण के पश्चात एक्सपोजर राशि के लिये, बैंक की बकाया (श्रेणीकृत तथा अश्रेणीकृत) राशि तथा वे, जिनमें कटौती की जाती है, निम्न तीन जोखिम श्रेणियों में निम्नवत है:	
▪ 100 % जोखिम भारिता से कम:	185744
▪ 100 % जोखिम भारिता:	92240
▪ 100 % जोखिम भारिता से अधिक:	30493
▪ घटाई गई राशि - सीआरएम	13183

टेबल डीएफ - 6

ऋण जोखिम न्यूनीकरण: मानकीकृत दृष्टिकोण के लिये प्रकटीकरण

गुणात्मक प्रकटीकरण:

- **संपार्श्विक मूल्यांकन एवं प्रबंधन के लिये नीतियां एवं प्रक्रियायें;**
बैंक के पास सुपरिभाषित ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपार्श्विक प्रबंधन नीति है, नकदी तथा नकदीतुल्य प्रतिभूतियां, भूमि एवं भवन तथा संयंत्र एवं मशीनरी इत्यादि बैंक द्वारा स्वीकार की जाने वाली प्रमुख संपार्श्विक हैं.
- **बैंक द्वारा ली जाने वाली प्रमुख संपार्श्विक का विवरण;**
बैंक द्वारा, व्यक्तिगत गारंटियां, कॉर्पोरेट गारंटियां तथा शासन एवं बैंकों द्वारा जारी गारंटियां स्वीकार की जाती हैं. नीति दिशानिर्देशों के अनुसार, संपार्श्विक प्रतिभूतियों का मूल्यांकन नियमित अंतराल में उचित बाजार मूल्य पर किया जाता है.
भारतीय रिज़र्व बैंक के नई पूंजी पर्याप्तता रूपरेखा पर दिशानिर्देश, ऋण जोखिम न्यूनीकरण के प्रयोजन के लिए विभिन्न प्रकार वित्तीय संपार्श्विक का अभिनिर्धारण करते हैं, साथ ही, ये दिशानिर्देश गारंटी को एक ऋण जोखिम न्यूनीकरण के रूप में मान्यता प्रदान करते हैं इस प्रकार के तत्वों का पता लगाने के लिये बैंक ने उचित नीतिगत उपाय किये हैं.

	रु. करोड़ में
परिमाणुत्मक प्रकटीकरण:	
(बी) मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के अंतर्गत प्रकटीकरण के लिये, कुल एक्सपोजर कवर किया गया है:	
▪ हेयरकट्स अनुप्रयोग के बाद; पात्र वित्तीय संपार्श्विक-	
निधि आधारित	9860
गैर-निधि आधारित	2112

टेबल डीएफ - 7

प्रतिभूतिकरण: मानकीकृत दृष्टिकोण के लिये प्रकटीकरण

रु. करोड़ में	
गुणात्मक प्रकटीकरण:	निरंक
परिमाणात्मक प्रकटीकरण:	निरंक
बैंकिंग बही	
(डी) बैंक द्वारा प्रतिभूतित एक्सपोजर की कुल राशि.	निरंक
(ई) एक्सपोजर प्रकृति द्वारा विखंडित वर्तमान अवधि, (अर्थात् क्रेडिट कार्ड, आवास ऋण, ऑटो ऋण इत्यादित अंतर्निहित प्रतिभूति) में चिह्नित एक्सपोजर प्रतिभूतित हानियां	निरंक
(एफ) एक वर्ष के भीतर आस्तियों की राशि को प्रतिभूतित किए जाने की मंशा.	निरंक
(जी) उपर्युक्त (एफ), में से प्रतिभूतिकरण के पूर्व एक वर्ष के भीतर सृजित की गई आस्तियों की राशि	निरंक
(एच) प्रतिभूतित एक्सपोजर (एक्सपोजर के प्रकार द्वारा) की कुल राशि तथा एक्सपोजर प्रकार द्वारा बिक्री पर गैर अभिचिह्नित लाभ या हानियां	निरंक
(आई) निम्न की समेकित राशि :	
- रोके गए अथवा एक्सपोजर द्वारा खंडित स्वरूप में क्रय किए गए, तुलन पत्र प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर, एवं	निरंक
- एक्सपोजन टाइप द्वारा विखंडित तुलन पत्र इतर प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	निरंक
(जे) रोकੀ गई अथवा क्रय की गई तथा सहायक पूंजी प्रभारों के बीच विभाजित किया गया और प्रत्येक विनियामक पूंजी दृष्टिकोण के लिए विभिन्न जोखिम भारिता समूहों में विभाजित, ऐसी प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की समेकित राशि.	निरंक
ऐसे एक्सपोजर, जिन्हें टियर I पूंजी से पूर्णतः घटाया गया है, कुल पूंजी से वृद्धगत ऋण आई/ओ को घटाया गया तथा कुल पूंजी के अन्य एक्सपोजरों को घटाया गया (एक्सपोजर प्रकार द्वारा)	निरंक
परिमाणात्मक प्रकटीकरण	
ट्रेडिंग बही :	
(के) बैंक द्वारा प्रतिभूतित समेकित एक्सपोजर राशि, जिसके लिए बैंक ने कुछ एक्सपोजर रोके रखे हैं एवं जो एक्सपोजन टाइप द्वारा बाजार जोखिम दृष्टिकोण के अधीन हैं,	निरंक
(एल) निम्न की समग्र राशि :	
- रोके गए अथवा एक्सपोजर द्वारा खंडित स्वरूप में क्रय किए प्रकार के, तुलन पत्र प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर, एवं	निरंक
- एक्सपोजर टाइप द्वारा विखंडित तुलन पत्र इतर प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	निरंक
(एम) निम्न के लिए पृथक से रोके अथवा क्रय किए गए प्रतिभूतिकरण की कुल राशि :	
- विशिष्ट जोखिम के लिए व्यापक जोखिम उपाय के अधीन रोके अथवा क्रय किए गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर तथा :	निरंक
- विभिन्न जोखिमों के विभिन्न भारित समूहों में विखंडित प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	निरंक
(एन) निम्न की समग्र राशि :	
- विभिन्न जोखिम भारित समूहों में विखंडित प्रतिभूतिकरण ढांचे के अधीन प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के लिए अपेक्षित पूंजी	निरंक
- ऐसे एक्सपोजर, जिन्हें टियर I पूंजी से पूर्णतः घटाया गया है, कुल पूंजी से वृद्ध गत ऋण आई /ओ को घटाया गया तथा कुल पूंजी के अन्य एक्सपोजरों से घटाया गया (एक्सपोजर प्रकार द्वारा)	निरंक

टेबल डीएफ - 8

ट्रेडिंग वही में बाजार जोखिम

गुणात्मक प्रकटीकरण :

बैंक के पास सुस्पष्ट निवेश एवं बाजार जोखिम प्रबंधन नीति है. जो बाजार जोखिम प्रबंधन के महत्वपूर्ण क्षेत्रों को कवर करती है.

बैंक, बाजार जोखिम को व्यापार-प्रक्रिया में गतिविधियों विशेष रूप से, ब्याज दरों में परिवर्तन, विनिमय दरों तथा इक्विटी एवं पण्य मूल्यों में परिवर्तन से तुलन पत्र तथा तुलनपत्र बाह्य स्थितियों में हानि होने की जोखिम के रूप में परिभाषित करता है.

बाजार जोखिम के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित पूंजी की आवश्यकता के मापन हेतु बैंक ने मानक अवधि दृष्टिकोण को अपनाया है.

बाजार जोखिम के प्रबंधन के लिए नीतियां:

बैंक ने बाजार जोखिम के प्रभावी प्रबंधन के लिए बोर्ड द्वारा अनुमोदित निवेश एवं बाजार जोखिम प्रबंधन नीति लागू की है., जो बाजार जोखिम प्रबंधन के लिए उपयोगी है, आस्ति-देयता प्रबंधन नीति एवं विदेशी विनिमय परिचालन नीति, ऐसी अन्य नीतियां है जो बाजार जोखिम प्रबंधन से संबंधित है.

नीतियों में विभिन्न विवेकसम्मत एक्सपोजर सीमा निर्धारित की गई है, जो यह सुनिश्चित करती है कि समुचित बाजार जोखिम प्रबंधन एवं आस्ति देयता प्रबंधन के जरिए बाजार जोखिम के समक्ष बैंक को अपेक्षित प्रतिफल प्राप्त करने के लिए परिचालन यथास्थिति में है.

आस्ति-देयताएं प्रबंधन :

एलएएम नीति, एलएएम प्रक्रिया की एक रूपरेखा है. बैंक के तुलनपत्र में वित्तीय जोखिम के विभिन्न स्तरों के एक्सपोजर का मिश्रण है. बैंक का लक्ष्य अपनी लाभप्रदता को अधिकतम करना है, परन्तु इसे इस तरीके से किया गया, जिससे बैंक को जोखिम के उन अत्यधिक स्तरों का सामना न करना पड़े, जो अन्ततोग-तवा लाभप्रदता पर प्रभाव डालते हैं. यह नीति, जोखिम सीमा के प्रमुख उपायों के लिए, उन सीमाओं को परिभाषित करती है, जो विशेष रूप से बैंक की एकमेव शेषराशि, नीतिगत दिशा तथा जोखिम प्रवृत्ति के समायोजन के लिए बनाई गई है.

तरलता जोखिम:

तरलता जोखिम का प्रबंध आस्तियों तथा देयताओं की अवशिष्ट परिपक्वता /स्थिति पर आधारित अंतर विश्लेषण के माध्यम से किया जाता है. बैंक के पास अल्पावधि गतिशील तरलता प्रबंधन तथा आकस्मिक निधि व्यवस्था योजना प्रणाली मौजूद है. बैंक की कुशल आस्ति देयता प्रबंधन तरलता प्रोफाइल हेतु विभिन्न अवशिष्ट परिपक्वता निर्धारण अवधि के लिए विवेकसम्मत सीमाएं निर्धारित की गई है. इन्हें विभिन्न तरलता अनुपातों के माध्यम से भी बैंक की तरलता प्रोफाइल की जांच की जाती है.

ब्याज दर जोखिम :

ब्याज दर जोखिम का प्रबंध दर-संवेदी आस्तियों एवं देयताओं के अंतर विश्लेषण से किया जाता है एवं विवेकसम्मत सीमाओं के द्वारा इनकी निगरानी की जाती है. इक्विटी के आर्थिक मूल्य एवं शुद्ध ब्याज आय पर प्रभाव के मूल्यांकन हेतु ब्याज दर में विपरीत परिवर्तन के सापेक्ष भी बैंक जोखिम का आवधिक प्राक्कलन करता है

परिमाणात्मक प्रकटीकरण

बाजार जोखिम हेतु पूंजी की आवश्यकता	पूंजी प्रभार
ब्याज दर का जोखिम	रु. 770.40 करोड़
इक्विटी का स्थिति- जोखिम	रु. 500.21 करोड़
विदेशी मुद्रा का जोखिम	रु. 4.05 करोड़
कुल	रु. 1274.66 करोड़



टेबल डीएफ - 9

परिचालन जोखिम

गुणात्मक प्रकटीकरण

परिचालन जोखिम, हानियों से संबंधित जोखिम है, जो बाहरी घटनाओं से अथवा आंतरिक प्रक्रिया, व्यक्तियों तथा प्रणालियों की विफलता अथवा अपर्याप्तता से प्रकट होती है। परिचालन जोखिम में विधि जोखिम शामिल होता है, परंतु इसमें नीतिगत एवं प्रतिष्ठा जोखिम शामिल नहीं होते। बैंक में परिचालन जोखिम प्रबंधन के बारे में मार्गदर्शन देने के लिए सुस्पष्ट परिचालन जोखिम प्रबंधन नीति उपलब्ध है, जिसकी प्रत्येक वर्ष समीक्षा की जाती है। बैंक ने परिचालन जोखिम के तहत समुन्नत दशा में पहुंचने के लिए अपने आप को सक्षम बनाने हेतु अनुकूल सकारात्मक कदम उठाए हैं तथा हानि आंकड़ा प्रबंधन, जोखिम एवं नियंत्रण स्व-मूल्यांकन (आरसीएसए), प्रमुख जोखिम संकेतकों (केआरआई) एवं परिस्थियों के विश्लेषण के माध्यम से परिचालन जोखिम हानि की घटनाओं से संबंधित आंकड़ों का संग्रहण करना प्रारंभ कर दिया है। बैंक बाह्य हानि डाटा आधार के लिए हानि डाटा कंसोर्टियम “कोरडेक्स” का सदस्य भी है।

बैंक ने मानकीकृत दृष्टिकोण को अपनाने के लिए पहले से ही आरबीआई से संपर्क साधा हुआ है और एडवांस मेजरमेंट एप्रोच अपनाने के लिए सीधे प्रयासरत है।

बैंक ने मूल संकेतक संकल्पना के अनुसार परिचालन जोखिम हेतु पूंजी उपलब्ध कराई है। तदनुसार, दिनांक 31.03.2013 को परिचालन जोखिम के लिए रु. 859.13 करोड़ की पूंजी की आवश्यकता है।

टेबल डीएफ - 10

बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम (आईआरआरबीबी)

गुणात्मक प्रकटीकरण

ब्याज दर जोखिम का मापन एवं निगरानी करने की दो पद्धतियां हैं:

- जोखिम पर आय (परम्परागत अंतर विश्लेषण) इस पद्धति के अंतर्गत शुद्ध ब्याज आय पर ब्याज दरों में परिवर्तन के प्रभाव का विश्लेषण किया जाता है और यील्ड कर्व पद्धति से इसकी गणना की जाती है। इस पद्धति के अंतर्गत 1% का समानान्तर अंतरण, आस्तिओं एवं देयताओं दोनों में ही मान लिया जाता है।
- इक्विटी का आर्थिक मूल्य:
इक्विटी की संशोधित अवधि प्राप्त करने के लिए आस्तियों एवं देयताओं की संशोधित अवधि का अलग से परिकलन किया जाता है। इक्विटी के आर्थिक मूल्य की गणना के लिए यील्ड कर्व में 200 बेसिस पाइंट का समानान्तर अंतरण मान लिया जाता है।

परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

परिवर्तन के पैरामीटर	रु. करोड़ में
1. समग्र आस्ति एवं देयता की ब्याज दर में 100 बीपीएस की वृद्धि पर आय पर प्रभाव	113.23
■ इक्विटी का बाजार मूल्य : 200 बीपीएस का परिवर्तन	-3792.08

यू. मोहपात्रा

महाप्रबंधक - आरएमडी

(मोहन वी.टांकसाले)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

(मलय मुखर्जी)

कार्यपालक निदेशक

(आर.के.गोयल)

कार्यपालक निदेशक

दिनांक : 30.05.2013

This page has been left blank intentionally

मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार # एफ-7, लक्ष्मी मिल्स, शक्ति मिल्स लेन (डॉ.ई.मोसेस रोड के अंत में) महालक्ष्मी, मुंबई - 400011	मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार आर.सी.टॉवर्स, छ मंजिल, न्यू 82, ओल्ड नं.27, जोजियर स्ट्रीट नंगमबक्कम, चेन्नै- 600 034	मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार ई-68, घिया हॉस्पिटल कॉम्प्लेक्स सेक्टर 12, मालवीय नगर जयपुर - 302017
मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार 4800/24, भारत राम रोड दरियागंज, नई दिल्ली - 110002	मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स बी-12, भूतल कालिंदी कॉलोनी नई दिल्ली - 110065	मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. 11-5-23, कार्तिक कॉम्प्लेक्स विजया बैंक ब्रेथवरपेट के ऊपर रायचूर - 584101

समेकित वित्तीय विवरणियों पर स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया

का निदेशक मंडल :

1. हमने सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया (“द बैंक”), इसकी अनुषंगियों और असोशिएट्स (सामूहिक रूप से इन्हें समूह के रूप में संबोधित किया गया है) के समेकित वित्तीय विवरणों, जिनमें दिनांक 31 मार्च, 2013 का समेकित तुलन-पत्र तथा इस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ हानि खाता एवं समेकित नकद प्रवाह विवरणों एवं प्रमुख लेखांकन नीतियां एवं अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएं शामिल हैं, का लेखा परीक्षण किया है, जिनमें निम्नलिखित समाहित है :

- हमारे द्वारा लेखापरीक्षित सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया (“द बैंक”) के लेखापरीक्षित लेखे.
- अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा इसकी 2 अनुषंगियों, 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों एवं 1 अन्य असोशिएट के लेखापरीक्षित लेखे.

वित्तीय विवरणियों के लिए प्रबंधतंत्र का दायित्व

2. प्रबंधतंत्र इन समेकित वित्तीय विवरणियों, जो समूह की समेकित वित्तीय स्थिति, समेकित वित्तीय कार्य-निष्पादन एवं नकद प्रवाह का सही एवं निष्पक्ष चित्रण करती है, तथा जो भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखांकन नीतियों के अनुसरण में तैयार की गई हैं, जिनमें समेकित वित्तीय विवरणों के निर्माण एवं प्रस्तुति से संबंधित आंतरिक नियंत्रण की संरचना, क्रियान्वयन एवं रखरखाव सन्निहित है तथा जो एक सही एवं निष्पक्ष स्थिति प्रस्तुत करते हैं तथा जो किसी भी प्रकार के कपट अथवा त्रुटिवश महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त हैं.

लेखा परीक्षकों का दायित्व

3.1 हमारा दायित्व हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर इन समेकित वित्तीय विवरणियों पर हमारा अभिमत व्यक्त करना है. हमने हमारी लेखा परीक्षा “इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट्स ऑफ इंडिया” द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप की है. ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम आवश्यक नैतिकता का अनुपालन करते हुए लेखा परीक्षा को इस प्रकार सुनियोजित और संपन्न करें कि इन समेकित वित्तीय विवरणियों के सही एवं किसी भी प्रकार के महत्वपूर्ण अपकथन से मुक्त होने का समुचित आश्वासन विदित हो सके.

3.2 एक लेखा परीक्षा में वे प्रक्रियाएं सम्मिलित होती हैं, जिनसे समेकित वित्तीय विवरणियों में दी गई राशियां एवं प्रकटीकरण के बारे में लेखापरीक्षित साक्ष्य प्राप्त किए जा सकें. इन प्रक्रियाओं का चयन लेखा परीक्षक के निर्णय पर आधारित होता है, जिसमें समेकित वित्तीय विवरणियों के महत्वपूर्ण अपकथन, चाहे त्रुटिवश अथवा कपटपूर्ण हों, से होने वाली जोखिम का आकलन भी शामिल होता है. इन जोखिमों के आकलनों में लेखा परीक्षा की समेकित वित्तीय विवरणियों के निर्माण एवं प्रस्तुतिकरण में बैंक के उन संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर भी विचार किया जाता है, जोकि प्रदत्त परिस्थितियों में इस प्रकार की उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया बनाने के लिए विद्यमान हैं, जो सही एवं निष्पक्ष चित्रण कर सकें. एक लेखा परीक्षा में, अपनाई गई नीतियों की उपयुक्तता का आकलन एवं प्रबंधतंत्र द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ, समेकित वित्तीय विवरणियों के समग्र प्रस्तुतिकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है.

3.3 हम विश्वास व्यक्त करते हैं कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य, हमारे लेखा परीक्षा अभिमत के पर्याप्त एवं उपयुक्त होने के लिए आधार उपलब्ध कराता है.

अभिमत

4. हमारी राय में एवं हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार हमें दिए गए स्पष्टीकरणों तथा अनुषंगियों व असोशिएट्स की वित्तीय विवरणियों पर अन्य लेखा परीक्षकों की नीचे दी गई रिपोर्टों के अवलोकन के आधार पर ये समेकित विवरणियां भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखांकन

नीतियों के अनुरूप एक सही व निष्पक्ष चित्रण प्रस्तुत करती हैं :

- (i) समूह के क्रियाकलापों की दिनांक 31 मार्च, 2013 की स्थिति के समेकित तुलन-पत्र पर,
- (ii) समेकित लाभ हानि खाता, उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए प्रदर्शित लाभ एवं
- (iii) समेकित नकद प्रवाह विवरणी के मामले में उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह

विषय का महत्व

- 5.1 हम समेकित वित्तीय विवरणियों की अनुसूची 18 के नोट सं.5.3.1 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जो बैंक की पेंशन देयता एवं ग्रेच्युटी देयता के आस्थगन के संबंध में “सार्वजनिक क्षेत्रके बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खुलना तथा ग्रेच्युटी सीमाओं में वृद्धि विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार” पर कर्मचारी लाभ संबंधी भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी./80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 के माध्यम से लेखांकन मानक (एएस) 15 “कर्मचारियों के लाभार्थ” के प्रावधानों को लागू करने में सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रदत्त छूट के अनुसरण में है। तदनुसार दिनांक 01 अप्रैल, 2012 को अपरिशोधित राशि रु.886.15 करोड़ में से बैंक ने रु.239.98 करोड़ पेंशन के लिए तथा रु.55.40 करोड़ ग्रेच्युटी के लिए परिशोधित किए हैं, जो 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए आनुपातिक राशि है तथा पेंशन के लिए शेष रु.479.97 करोड़ तथा ग्रेच्युटी के लिए शेष रु.110.80 करोड़ को आगामी वर्षों में परिशोधित किया जाएगा। इसके परिणामस्वरूप बैंक ने पेंशन एवं ग्रेच्युटी की अपरिशोधित राशि को बढ़े डाले बिना लाभांश प्रस्तावित किया है।
- 5.2 समेकित वित्तीय विवरणी, जिसमें एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अर्थात् सेंट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक (सीएमपीजीबी, एक असोशिएट) के लाभ की हिस्सेदारी रु.0.28 करोड़ शामिल है, पर केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक ने अपनी राय को सीमित किए बिना, कुछ अग्रिमों पर अपर्याप्त प्रावधान, दो क्षेत्रों के व्ययों का प्रावधान न करने, आयकर/आस्थगित कर का अपर्याप्त प्रावधान एवं कंप्यूटरों पर अधिमूल्यहास के कारण सीएमपीजीबी की वित्तीय विवरणी पर हुए शुद्ध प्रभाव का निर्धारण नहीं किया जा सका है। समेकित विवरणियों पर इन सामंजस्यों का शुद्ध प्रभाव महत्वपूर्ण न होने के कारण इस मामले में हमारी राय सीमित नहीं है।

6. अन्य मामले

हमने अग्रलिखित वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा नहीं की है (i) दो अनुषंगियां, जिनकी वित्तीय विवरणियों में 31 मार्च, 2013 को कुल आस्तियां रु.466.35 करोड़ तथा कुल राजस्व रु.60.17 करोड़ तथा शुद्ध नकद प्रवाह उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए रु.11.60 करोड़ दर्शाया गया है; तथा (ii) असोशिएट्स (5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं 1 अन्य असोशिएट), जिनका उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए शुद्ध लाभ रु.132.02 करोड़ (बैंक की हिस्सेदारी रु.41.34 करोड़) दर्शाया गया है। ये वित्तीय विवरणियां अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित हैं तथा जिनकी रिपोर्टें हमें प्रबंधन द्वारा उपलब्ध कराई गई हैं, तथा हमारी राय उन अन्य लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर पूर्णतः आधारित है। इस मामले में हमारी रिपोर्ट सीमित नहीं है।

कृते मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -100186 डब्ल्यू

(सीए सतीश केलकर)
भागीदार
सदस्यता सं. 038934

कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -003073एस

(सीए बी.रमानी)
भागीदार
सदस्यता सं. 019603

कृते मे. घिया एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -001088 सी

(सीए संजय घिया)
भागीदार
सदस्यता सं. 072467

कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. 003708एन

(सीए आनंद प्रकाश)
भागीदार
सदस्यता सं. 082735

कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. 000131एन

(सीए आर.के. अग्रवाल)
भागीदार
सदस्यता सं. 081510

कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
एफ.आर.नं. -004135एस

(सीए वेंकटेशकृष्ण)
भागीदार
सदस्यता सं. 023488

स्थान : मुंबई
दिनांक : 31 मई, 2013



31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र

(000 छोड़कर)

विवरण	अनुसूची संख्या	31 मार्च 2013 को ₹	31 मार्च 2012 को ₹
पूँजी एवं देयताएं			
पूँजी	1	26,615,769	23,531,154
आरक्षित एवं अधिशेष	2	128,768,583	103,092,369
अल्पसंख्यक ब्याज	2ए	271,405	244,766
जमा राशियां	3	2,262,190,697	1,962,353,203
उधारियां	4	183,952,887	129,185,961
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	5	85,017,751	83,355,336
कुल		2,686,817,092	2,301,762,789
आस्तियां			
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ शेष	6	135,601,691	131,142,476
बैंकों में शेष एवं अल्प सूचना तथा मांग पर जमा	7	5,323,134	10,124,236
निवेश	8	727,513,600	593,876,959
ऋण एवं अग्रिम	9	1,723,219,420	1,477,180,831
सावधि आस्तियां	10	26,858,796	24,747,203
अन्य आस्तियां	11	68,242,443	64,633,076
समेकन पर गुडविल		58,008	58,008
कुल		2,686,817,092	2,301,762,789
आकस्मिक देयताएं	12	595,346,678	594,126,254
संग्रहण के लिए बिल		60,955,707	56,771,907
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	17		
लेखों पर टिप्पणियां	18		

संदर्भित अनुसूचियां तुलन पत्र का आवश्यक भाग है.

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक		मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक	
आलोक टंडन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अय्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू		कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी	
(सीए सतीश केलकर) भागीदार सदस्यता सं. 038934		(सीए बी.रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467	
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन		कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस	
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735		(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए एस वेंकटेशकृष्ण) भागीदार सदस्यता सं. 023488	

स्थान : मुंबई

दिनांक : 31 मई, 2013

31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष समेकित लाभ हानि

(000 छोड़कर)

विवरण	अनुसूची संख्या	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹
I. आय			
अर्जित ब्याज एवं लाभांश	13	218,967,604	191,689,278
अन्य आय	14	16,766,667	14,093,724
कुल व्यय		235,734,271	205,783,002
II. प्रदत्त ब्याज			
परिचालन व्यय	15	161,409,047	139,860,499
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	16	42,399,793	37,557,007
कुल		21,624,267	22,901,447
III. लाभ/हानि		10,301,164	5,464,049
अल्पसंख्यक ब्याज के पूर्व मूल एवं अनुषंगियों का वर्ष का समेकित शुद्ध लाभ		(40,759)	(23,143)
घटाये : अल्पसंख्यक ब्याज			
अल्पसंख्यक ब्याज को घटाने के पश्चात वर्ष का समेकित शुद्ध लाभ		10,260,405	5,440,906
जोड़ें: असोशिएट्स की आय में हिस्सेदारी		413,425	692,774
समूह के लिए स्रोतजन्य वर्ष का समेकित लाभ		10,673,829	6,133,680
जोड़ें: समूह के स्रोतजन्य वर्ष का समेकित लाभ आगे लाया गया.		2,298,889	1,534,061
घटाये : असोशिएट्स में निवेश के अंतरण के कारण आगे लाये गये समेकित लाभ में कमी		(372,142)	—
विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ		12,600,576	7,667,741
IV. विनियोजन का अंतरण			
सांविधिक आरक्षित		2,537,399	1,332,598
निवेश आरक्षित		375,216	439,466
राजस्व आरक्षित		2,011,600	217,530
स्टाफ कल्याण निधि		404,700	150,000
बीमा के स्थान पर निधि		20,000	—
प्रस्तावित लाभांश -अधिमानि शेयर पूंजी		1,504,993	1,285,921
प्रस्तावित लाभांश -इक्विटी शेयर पूंजी		2,611,442	1,472,231
लाभांश पर कर		699,372	444,545
विशेष आरक्षित U/S 36 (1) (viii)		22,187	17,060
शेष तुलन पत्र में लाया गया		2,413,667	2,308,390
कुल		12,600,576	7,667,741
प्रति शेयर आय (रुपये में.)		11.94	7.20
विशेष लेखांकन नीतियां	17		
लेखा की टिप्पणियां	18		
संदर्भित अनुसूचियां लाभ हानि का आवश्यक भाग है			

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक	आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक
आलोक टंडन निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	कृष्णा सेठी निदेशक
गुमान सिंह निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अध्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू	कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस	कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी
(सीए सतीश केलकर) भागीदार सदस्यता सं. 038934	(सीए बी. रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603	(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708एन	कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन	कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735	(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510	(सीए एस वेंकटेशकृष्ण) भागीदार सदस्यता सं. 023488

स्थान : मुंबई
दिनांक : 31 मई, 2013



31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31 मार्च 2013 को		31 मार्च 2012 को	
	₹.	₹.	₹.	₹.
अनुसूची 1 : पूंजी				
प्राधिकृत पूंजी		30,000,000		30,000,000
निर्गमित, अभिदत्त एवं प्रदत्त पूंजी :	10,445,769		7,361,154	
1044576954 (P.Y. 736115416) प्रत्येक ₹. 10 के इक्विटी शेयर (केन्द्र सरकार द्वारा धारित 891096964 P.Y. 582635426)				
बेमियादी असंचयी अधिमानी शेयर पूंजी (प्रत्येक ₹. 10/- के 1617000000)	16,170,000		16,170,000	
		26,615,769		23,531,154
कुल		26,615,769		23,531,154
अनुसूची 2 : प्रारक्षित निधियां एवं अधिशेष				
I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि	16,695,632		15,363,034	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,537,399		1,332,598	
		19,233,031		16,695,632
II. पूंजीगत प्रारक्षित निधियां				
i) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि	18,969,569		19,284,291	
वर्ष के दौरान कटौती	293,748		314,722	
		18,675,821		18,969,569
ii) निवेश प्रारक्षित निधि				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि	4,070,501		3,631,035	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	375,216		439,466	
		4,445,717		4,070,501
III. शेयर प्रीमियम				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि	38,467,132		7,360,000	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	20,975,385		31,107,132	
		59,442,517		38,467,132
IV. आय एवं अन्य प्रारक्षित निधियां				
राजस्व प्रारक्षित निधियां				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि	21,573,586		21,407,834	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	2,011,600		217,530	
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियां	66,603		51,778	
जोड़ें : अन्य परिवर्धन	-		-	
		23,518,583		21,573,586
V. विशेष प्रारक्षित निधियां U/S 36 (1)(viii)		1,039,247		1,017,060
VI. लाभ एवं हानि खाते में शेष राशि		2,413,667		2,298,889
कुल		128,768,583		103,092,369

31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31 मार्च 2013 को		31 मार्च 2012 को	
	₹.	₹.	₹.	₹.
अनुसूची 2 ए : अल्पसंख्यक ब्याज				
मूल/अनुषंगी का जिस तारीख संबंध हुआ उस तारीख को अल्पसंख्यक ब्याज	24,500		24,500	
परिणामस्वरूप बढ़ोत्तरी/कमी	246,905		220,266	
तुलन पत्र की तारीख को अल्पसंख्यक ब्याज		271,405		244,766
अनुसूची 3 : जमा राशियां				
ए. I. मांग जमा राशियां				
i) बैंकों से	10,147,875		2,156,771	
ii) अन्य से	134,573,476		124,925,021	
		144,721,351		127,081,792
II. बचत बैंक जमाराशियां		590,904,649		525,946,590
III. सावधि जमा राशियां				
i) बैंकों से	53,180,836		33,325,436	
ii) अन्य से	1,473,383,861		1,275,999,385	
		1,526,564,697		1,309,324,821
कुल		2,262,190,697		1,962,353,203
बी. i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां		2,262,190,697		1,962,353,203
ii) भारत के बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां		-		-
अनुसूची 4 : उधार राशियां				
I. भारत में उधार राशियां				
i) भारतीय रिजर्व बैंक	55,430,752		2,500,700	
ii) अन्य बैंक	136,960		25,604	
iii) अन्य संस्थान एवं एजेन्सियां	47,533,674		37,404,716	
v) अरक्षित प्रतिदेय बॉन्ड (गौण ऋण)	26,363,000		26,373,000	
vi) अपर टियर II बांड्स	28,850,000		28,850,000	
vi) नवोन्मेष बेमीयादी ऋण लिखत	10,830,000		5,830,000	
		169,144,386		100,984,020
II. भारत के बाहर उधार राशियां		14,808,501		28,201,941
कुल		183,952,887		129,185,961
उपर्युक्त I एवं II में शामिल रक्षित उधार राशियां		निरंक		निरंक
अनुसूची 5 : अन्य देयताएं एवं प्रावधान				
I. देय बिल	7,021,299		8,878,315	
II. अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	-		-	
III. उपचित ब्याज	13,684,968		13,066,480	
IV. आस्थगित कर देयता (न)	2,589,499		4,552,028	
V. अन्य (प्रावधान सहित)	61,721,985	85,017,751	56,858,513	83,355,336
कुल		85,017,751		83,355,336



31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31 मार्च 2013 को		31 मार्च 2012 को	
	₹.	₹.	₹.	₹.
अनुसूची 6 : भारतीय रिजर्व बैंक के साथ नकदी एवं शेष राशि				
I. हस्ते नगदी (विदेशी मुद्रा सहित)		17,578,307		16,677,013
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष राशि				
चालू खातों में	117,023,384		113,465,463	
अन्य खातों में	1,000,000		1,000,000	
		118,023,384		114,465,463
कुल		135,601,691		131,142,476
अनुसूची 7 : बैंकों में जमा राशियां और मांग व अल्प सूचना पर राशि				
I. भारत में				
i) बैंकों के पास शेष राशि				
a) चालू खातों में	4,180,036		6,481,831	
b) अन्य जमा खातों में	74,397		37,229	
		4,254,433		6,519,060
ii) मांग व अल्प सूचना पर राशि				
a) बैंकों के पास	500,000		-	
b) अन्य संस्थाओं के पास	-		-	
		500,000		-
कुल I		4,754,433		6,519,060
II. भारत के बाहर				
a) चालू खातों में	568,701		3,603,834	
b) अन्य जमा खातों में	-		1,342	
c) मांग व अल्प सूचना पर राशि	-		-	
कुल.... II		568,701		3,605,176
कुल.... (I + II)		5,323,134		10,124,236
अनुसूची 8 : निवेश				
I. भारत में निवेश*				
i) सरकारी प्रतिभूतियों में	601,337,859		507,283,560	
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	440,080		603,668	
iii) शेयर्स	14,279,474		9,424,314	
iv) डिबेंचर एवं बांड्स	44,411,987		41,016,662	
v) असोशिएट्स में निवेश	3,625,943		3,562,053	
vi) अन्य (यूटीआई शेयर्स एवं वाणिज्यिक पेपर्स म्यूचुअल फंड आदि)	62,968,187		31,601,514	
		727,063,530		593,491,771
II. भारत के बाहर निवेश**				
i) सरकारी प्रतिभूतियों में	-		-	
ii) असोशिएट्स में निवेश	450,070		385,188	
		450,070		385,188
कुल		727,513,600		593,876,959

31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31 मार्च 2013 को		31 मार्च 2012 को	
	₹.	₹.	₹.	₹.
* भारत में निवेश				
निवेश का सकल मूल्य	727,641,829		596,831,169	
घटाएं : मूल्यहास हेतु प्रावधान	578,299		3,339,398	
शुद्ध निवेश		727,063,530		593,491,771
** भारत के बाहर निवेश				
निवेश का सकल मूल्य	450,070		385,188	
घटाएं : मूल्यहास हेतु प्रावधान	-		-	
शुद्ध निवेश		450,070		385,188
कुल		727,513,600		593,876,959
अनुसूची 9 : ऋण एवं अग्रिम				
A. i) खरीदे गए एवं भुनाए गए बिल	22,996,755		22,538,880	
ii) नकद उधार, ओवर ड्राफ्ट एवं मांग पर प्रतिदेय ऋण	627,471,580		490,554,536	
iii) मीयादी ऋण	1,072,751,085		964,087,415	
		1,723,219,420		1,477,180,831
कुल		1,723,219,420		1,477,180,831
बी. अग्रिमों का विवरण				
i) मूर्त आस्तियों द्वारा रक्षित (बही ऋण के समक्ष अग्रिमों सहित)	1,412,042,138		1,035,421,382	
ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा रक्षित	95,109,944		78,838,452	
iii) अरक्षित	216,067,338		362,920,997	
		1,723,219,420		1,477,180,831
कुल		1,723,219,420		1,477,180,831
C. अग्रिमों का क्षेत्रवार वर्गीकरण				
(I) भारत में अग्रिम				
i) प्राथमिकता क्षेत्र	503,019,401		386,926,254	
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	218,917,588		97,603,765	
iii) बैंक	3,527,637		749,653	
iv) अन्य	997,754,794		991,901,159	
		1,723,219,420		1,477,180,831
कुल		1,723,219,420		1,477,180,831
(II) भारत के बाहर अग्रिम		-		-
अनुसूची 10 : अचल आस्तियां				
I. परिसर				
(लागत/पुनर्मूल्यांकित लागत पर)				
पिछले वर्ष के 31 मार्च को शेष राशि	23,973,412		23,858,143	
वर्ष के दौरान परिवर्धन	758,052		115,269	
कुल	24,731,464		23,973,412	
इस दिनांक को मूल्यहास	4,390,842		4,043,752	
कुल.... I		20,340,622		19,929,660



31 मार्च 2013 को समेकित तुलन पत्र की अनुसूचियां

(000 छोड़कर)

विवरण	31 मार्च 2013 को		31 मार्च 2012 को	
	₹.	₹.	₹.	₹.
II. अन्य अचल आस्तियां				
(फर्नीचर एव जुड़नार सहित)				
पिछले वर्ष के 31 मार्च को शेष राशि	13,756,360		11,755,970	
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन	3,938,680		2,157,248	
कुल	17,695,040		13,913,218	
वर्ष के दौरान कटौतियां / समायोजन	593,183		156,858	
कुल	17,101,857		13,756,360	
इस दिनांक को मूल्यहास	10,583,683		8,938,817	
कुल.... II		6,518,174		4,817,543
कुल.... (I + II)		26,858,796		24,747,203
अनुसूची 11 : अन्य आस्तियां				
I. उपचित ब्याज	13,799,726		12,678,895	
II. अग्रिम कर भुगतान/ स्रोत पर काटा गया कर (शुद्ध प्रावधान)	21,004,273		23,471,741	
III. स्टेशनरी एवं स्टाम्प	136,105		131,680	
IV. दावों की पूर्ति से अर्जित गैर बैंकिंग आस्तियां	-		-	
V. अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	9,021,695		2,946,039	
VI. अन्य	24,280,644		25,404,721	
		68,242,443		64,633,076
कुल		68,242,443		64,633,076
अनुसूची 12 : आकस्मिक देयताएं				
I. (ए) बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है		635,671		1,556,441
(बी) अपील, संशोधन आदि के अंतर्गत विवादित आयकर मांग		9,282,360		14,245,860
II. आंशिक प्रदत्त निवेशों के लिए देयता		-		-
III. बकाया वायदा विदेशी मुद्रा संविदाओं के कारण देयता		357,696,828		416,474,984
IV. ग्राहकों की ओर से प्रदत्त गारंटी				
a) भारत में	92,483,533		70,631,212	
b) भारत के बाहर	8,313,332		5,518,890	
		100,796,865		76,150,102
V. भारत स्वीकृतियां, पृष्ठांकन तथा अन्य दायित्व		126,372,490		85,062,529
VI. अन्य मदे, जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देनदार है		562,464		636,338
कुल		595,346,678		594,126,254

दिनांक 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि खाते की अनुसूचियां

विवरण	(000 छोड़कर)	
	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹.	समाप्त वर्ष 31 मार्च 2013 ₹.
अनुसूची 13 : अर्जित ब्याज		
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/ बट्टा	169,573,745	144,394,011
II. निवेशों पर आय	47,789,672	43,478,276
III. भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य अंतर-बैंक निधियों में शेष राशि पर ब्याज	796,810	3,393,498
IV. अन्य	807,377	423,493
कुल	218,967,604	191,689,278
अनुसूची 14 : अन्य आय		
I. कमीशन, विनिमय एवं दलाली	8,162,556	6,661,523
II. निवेशों की बिक्री पर लाभ / (हानि) (शुद्ध)	3,828,750	3,200,628
III. विनिमय लेन देनों पर लाभ / (हानि) (शुद्ध)	608,772	1,868,242
IV. भूमि, भवनों एवं अन्य आस्तियों की बिक्री से	(6,471)	(4,092)
V. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ / (हानि) (शुद्ध)	-	-
VI. विविध आय	4,173,060	2,367,423
कुल	16,766,667	14,093,724
अनुसूची 15 : प्रदत्त ब्याज		
I. जमाराशियों पर ब्याज	149,466,455	129,949,040
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर बैंक उधार राशियों पर ब्याज	1,856,299	1,554,497
III. अन्य	10,086,293	8,356,962
कुल	161,409,047	139,860,499
अनुसूची 16 : परिचालन व्यय		
I. कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान	28,952,218	25,090,425
II. किराया, कर एवं बिजली	2,667,405	2,569,786
III. मुद्रण एवं लेखनसामग्री	305,077	265,484
IV. विज्ञापन एवं प्रचार- प्रसार	287,836	353,376
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	1,846,700	1,436,879
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्च	13,881	9,678
VII. लेखापरीक्षकों की फीस एवं खर्च (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस व खर्चों सहित)	108,639	205,578
VIII. विधि प्रभार	153,769	119,151
IX. डाक, तार, टेलीफोन इत्यादि	367,837	395,197
X. मरम्मत एवं रखरखाव	574,867	833,692
XI. बीमा	1,712,866	1,646,939
XII. अन्य व्यय	5,408,698	4,630,822
कुल	42,399,793	37,557,007

टिप्पणी : गत वर्ष के लाभ का अंतिम शेष एवं वर्तमान वर्ष के लाभ के प्रारंभिक शेष में ₹ 95.01 लाख का अंतर पिछले वर्ष से संबंधित है और वह अनुषंगी कंपनियों के लाभांश वितरण कर से संबंधित है. इसे समायोजित कर शेष को आगे ले जाया गया है.



अनुसूची 17 - समेकित खातों की मुख्य लेखांकन नीतियां

1. तैयार करने का आधार :

संलग्न समेकित वित्तीय विवरणियां (सीएफएस) लाभकारी कारोबार वाले संस्थान की अवधारणा का अनुसरण करते हुए सामान्यतया परंपरागत लागत सिद्धांत पर तैयार की गई हैं। वे भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जो लागू सांविधिक प्रावधानों, भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा विनिर्दिष्ट विनियामक मानदंडों, लेखांकन मानकों (एएस) तथा इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड अकाउन्टेन्ट्स ऑफ़ इंडिया (आईसीएआई) द्वारा जारी उद्घोषणाओं तथा भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं को समाविष्ट करते हैं।

2. प्राक्कलनों का उपयोग :

वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरण की तिथि को सूचित आस्तियों एवं देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) की राशि तथा रिपोर्टिंग अवधि के लिए सूचित आय एवं व्ययों में प्राक्कलनों और पूर्वानुमान करने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन को यह विश्वास है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग किए गए प्राक्कलन विवेकसम्मत एवं समुचित हैं।

3. समेकन प्रक्रिया :

3.1 समूह [2 अनुषंगियों एवं 6 असोशिएट्स के साथ (5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों सहित)] के समेकित वित्तीय विवरणों को निम्नलिखित आधार पर तैयार किया गया है: समेकन प्रक्रिया :

ए. सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया (मूल बैंक) की लेखापरीक्षित वित्तीय विवरणियां

बी. आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक-21 “समेकित वित्तीय विवरणों” के अनुसार, सभी महत्वपूर्ण अंतःसमूह शेषों/लेनदेनों, गैर वसूले लाभ/हानियों को समाप्त करने के पश्चात एवं इन अनुषंगियों से उनके सम्बंधित लेखापरीक्षकों द्वारा विधिवत लेखापरीक्षित आंकड़ों के आधार पर मूल बैंक की समरूप लेखांकन नीतियों के अनुरूप, जहां कहीं आवश्यक रहा है, का समायोजन करने के बाद आस्तियों, देयताओं, आय एवं व्यय की संगत मदों के साथ पंक्ति दर पंक्ति समेकन किया गया है।

सी. असोशिएट्स में निवेश, जहां समूह के पास 20% अथवा उससे अधिक का मतदान अधिकार प्राप्त है और इसे आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक-23 “समेकित वित्तीय विवरणों में असोशिएट्स में निवेश के लिए लेखांकन” के अनुसार इक्विटी प्रणाली का उपयोग करने के लिए निकाला गया है तथा जहां समायोजन करना आवश्यक हुआ है, समायोजन करने के पश्चात मूल बैंक की एकरूप लेखांकन नीतियों के समरूप. इंडो जाम्बिया बैंक लिमिटेड, एक असोशिएट्स, की वित्तीय विवरणियां स्थानीय विनियामक आवश्यकताओं/अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग मानकों के अनुरूप तैयार की गई हैं। इन असोशिएट्स से प्राप्त वित्तीय विवरणियां ही उनके इन समेकित वित्तीय विवरणियों में समावेशन का संपूर्ण आधार तैयार करती हैं।

डी. असोशिएट्स जैसे इंडो जाम्बिया बैंक का लेखांकन वर्ष परिवर्तित होकर कैलेन्डर वर्ष हो गया है।

3.2 समेकित अनुषंगियों की निवल आस्तियों में माइनोंरिटी हितों में निम्न शामिल है:

i. अनुषंगी में किए गए निवेश की तिथि को माइनोंरिटी को आरोप्य इक्विटी की राशि, एवं

ii. मूल बैंक एवं अनुषंगी के सम्बंध अस्तित्व में आने की तिथि से इक्विटी में माइनोंरिटी के हिस्से में संचलन।

4. विदेशी मुद्रा से सम्बंधित लेन-देन :

ए. विदेशी मुद्राओं में मौद्रिक आस्तियों व देयताओं का निर्धारण भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापार संघ (फेडआई) द्वारा वर्ष की समाप्ति पर अधिसूचित प्रचलित विनिमय दर पर किया जाता है तथा परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में दर्शाया जाता है।

बी. आय एवं व्यय की मदों का निर्धारण लेन-देन की तारीख को लागू विनिमय दरों पर किया जाता है।

सी. विदेशी मुद्रा में गारंटी, साखपत्र, स्वीकृतियां, पृष्ठांकन, तथा अन्य दायित्व वर्ष की समाप्ति पर फेडआई द्वारा अधिसूचित दरों पर निर्धारित की जाती हैं।

डी. बकाया वायदा संविदाएं वर्ष की समाप्ति पर फेडआई द्वारा अधिसूचित दरों पर निर्धारित की जाती हैं और परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में दर्शाया जाता है।

5. निवेश

भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार निवेशों को “परिपक्वता तक धारित”, “व्यापार हेतु धारित” तथा “विक्रय के लिए उपलब्ध” श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। तथापि, तुलनपत्र में दर्शाने के लिए निवेशों को निम्न शीर्षकों के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है :

i)	सरकारी प्रतिभूतियां
ii)	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां
iii)	शेयर्स
iv)	डिबेंचर्स एवं बॉण्ड्स
v)	अनुषंगी एवं प्रायोजित संस्थानों में निवेश एवं
vi)	अन्य (यूटीआई शेयरों, वाणिज्यिक पेपर एवं म्यूच्युअल फंड की यूनित्स).

5.2 वर्गीकरण का आधार :

खरीद के समय निवेश का वर्गीकरण निम्न श्रेणियों में किया जाता है :

- i) **परिपक्वता तक धारित**
इनमें वे निवेश शामिल हैं, जिन्हें बैंक परिपक्वता तक रखना चाहता है.
- ii) **व्यापार के लिए धारित**
प्रतिभूतियां, जो मुख्य रूप से खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर पुनः बिक्री के लिए रखी जाती हैं.
- iii) **विक्रय के लिए उपलब्ध**
वे निवेश जो उपर्युक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किए जा सकते हैं.

5.3 श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों का अंतरण :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार, निवेशों की तीन श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों का अंतरण/बदलाव अंतरण की तारीख पर अधिग्रहण लागत/बही मूल्य तथा बाजार मूल्य, इनमें से जो कम है, पर लेखागत किया जाता है. ऐसे अंतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, तो उसका पूर्णतया प्रावधान किया जाता है.

5.4 मूल्यनिर्धारण :

ए) परिपक्वता तक धारित :

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश को अधिग्रहण लागत पर मूल्यांकित किया जाता है. अंकित मूल्य से अधिक अधिग्रहण लागत/बही मूल्य के आधिक्य को परिपक्वता की शेष अवधि के लिए परिशोधित किया जाता है.

बी) विक्रय के लिए उपलब्ध :

इस श्रेणी के अंतर्गत निवेशों को तिमाही अंतराल पर स्क्रिपवार बाजार के लिए निम्नवत चिन्हित किया जाता है :



i)	केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियां	स्टॉक एक्सचेंज/एफआईएमएमडीए/ पीडीएआई द्वारा घोषित बाजार मूल्य पर	
ii)	राज्य सरकार की प्रतिभूतियां, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गारंटीकृत प्रतिभूतियां, पीएसयू बॉण्ड	परिपक्वता आय पर विनियोजन के आधार पर	
iii)	ट्रेजरी बिल/जमा-प्रमाणपत्र/ वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर	
iv)	इक्विटी शेयर	ए)उद्धृत : बी) अनुद्धृत :	बाजार मूल्य पर प्रति शेयर बही मूल्य पर, यदि, नवीनतम (एक वर्ष से पुराना नहीं) तुलन पत्र उपलब्ध हो, या रु. 1.00 प्रति कंपनी, यदि, नवीनतम तुलनपत्र उपलब्ध न हो तो.
v)	अधिमानी शेयर	ए)उद्धृत : बी) अनुद्धृत :	बाजार मूल्य पर परिपक्वता पर उचित आय
vi)	डिबेंचर एवं बॉण्ड	ए)उद्धृत : बी) अनुद्धृत :	बाजार मूल्य पर परिपक्वता पर उचित आय
vii)	म्युच्युअल फंड	ए)उद्धृत : बी) अनुद्धृत :	बाजार मूल्य पर पुनः क्रय मूल्य पर या शुद्ध आस्ति मूल्य (जहां पुनः क्रय मूल्य उपलब्ध न हो)
viii)	बैंचर पूंजी	घोषित शुद्ध परिसम्पत्ति मूल्य अथवा लेखा परीक्षित तुलन-पत्र के आधार पर, शुद्ध परिसम्पत्ति के विश्लेषित आंकड़े, जोकि 18 माह से पुराने न हों. यदि शुद्ध परिसंपत्ति मूल्य / लेखा परीक्षित वित्तीय परिणाम लगातार 18 माह से अधिक की अवधि के लिए उपलब्ध न हों, तब प्रति बैंचर पूंजी निधि (वीसीएफ) के लिए रु.1/-.	

प्रतिभूति के बही मूल्य को समायोजित किए बगैर, प्रत्येक वर्गीकरण के अंतर्गत शुद्ध मूल्यहास का प्रावधान किया गया है एवं शुद्ध मूल्य वृद्धि को गणना में नहीं लिया गया है.

सी) व्यापार के लिए धारित :

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों का मूल्यांकन मासिक अंतराल पर बाजार दरों पर, जहां उपलब्ध हैं, अथवा एफआईएमएमडीए द्वारा घोषित मूल्यों पर किया जाता है. प्रतिभूति के बही मूल्य को समायोजित किए बगैर प्रत्येक वर्गीकरण के अंतर्गत शुद्ध मूल्यहास का प्रावधान किया गया है एवं शुद्ध मूल्य वृद्धि को गणना में नहीं लिया गया है.

5.5 लागत निर्धारण :

भारत औसत लागत पद्धति के आधार पर निवेश लागत निर्धारित की गई है.

5.6 आय निर्धारण :

- ए. निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ अथवा हानि को लाभ एवं हानि खाते में लिया गया है. तथापि "परिपक्वता के लिए धारित" श्रेणी के निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ के मामले में, समतुल्य राशि "पूंजी प्रारक्षित निधि" में विनियोजित की गयी है.
- बी. निवेशों की तीन श्रेणियों में से किसी में भी शामिल प्रतिभूतियों के सम्बंध में, जहां ब्याज/मूल धन 90 दिन से अधिक समय के लिए बकाया है, वहां आय की गणना नहीं की गई है तथा गैर निष्पादक अग्रिमों पर लागू विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किए गए निवेशों के मूल्यहास हेतु उपयुक्त प्रावधान किया गया है. अग्रिम की प्रकृति के डिबेंचर/बॉण्ड, अग्रिमों पर लागू सामान्य विवेकपूर्ण मानदंडों के अधीन रखे गए हैं.
- सी. यदि बैंक को देय ब्याज एवं/अथवा मूल धन या अन्य कोई राशि 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहे, राज्य सरकार द्वारा गारंटीकृत ऋण जोखिम को अवमानक/संदिग्ध/हानि के रूप में, जैसा भी मामला हो, वर्गीकृत किया गया है तथा विवेकसम्मत मानदंडों के अनुसार आवश्यक प्रावधान किये गए हैं.
- डी. प्रतिभूतियों की खरीद पर प्राप्त दलाली, प्रोत्साहन राशि, ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क आदि को निवेशों की लागत में से घटाया गया है.
- ई. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय किए गए खर्चों जैसे दलाली, फीस, कमीशन या करों को आय में प्रभारित किया गया है.
- एफ. प्रतिभूतियों के क्रय या बिक्री पर खंडित अवधि के ब्याज को आय मद माना गया है.

6. डेरिवेटिव्स

वित्तीय हानि से बचाव-व्यवस्था के लिए प्रयुक्त डेरिवेटिव्स को निम्नानुसार लेखांकन किया गया है।

- ए. जिनमें अंतर्निहित आस्तियां/देयताएं बाजार को चिन्हित हैं, उन्हें बाजार चिन्हित माना गया है तथा परिणामी लाभ/हानि को लाभ एवं हानि खाते में लिया गया है।
- बी. जहां अंतर्निहित आस्तियां/देयताएं बाजार मूल्य को चिन्हित नहीं की गई हैं उन मामलों में, ब्याज दर स्वैप, जो ब्याज धारित आस्तियों/देयताओं का वित्तीय हानि से बचाव करते हैं, उन्हें उपचित आधार पर लेखागत किया गया है।
- सी. स्वैप समाप्ति पर हुए लाभ अथवा हानि को स्वैप के शेष संविदागत अवधि अथवा आस्तियों/देयताओं की शेष अवधि में से, जो भी कम हो, के आधार पर निर्धारित किया जाता है।

7. अग्रिम :

- ए. अग्रिमों को मानक, अवमानक, संदिग्ध अथवा हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है तथा इस सम्बंध में अपेक्षित प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किए गये हैं।
- बी. अनर्जक आस्तियों (एनपीए) में हुई वसूली को पहले ब्याज में विनियोजित किया जाता है। तथापि, वाद दायर, डिफ़ॉल्ट खातों तथा समझौता मामलों में वसूली पहले मूल धन में अथवा डिफ़ॉल्ट/समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित की गई है।
- सी. अग्रिम प्रावधानों, अप्राप्त ब्याज एवं उधारकर्ताओं से वसूल की गई राशि जो विविध खाते में रखी गई है तथा सीजीटीएसआई/ईसीजीसी से वसूल की गई राशि को घटाकर अग्रिम दर्शाये गये हैं।

मानक आस्तियों के लिए किया गया प्रावधान अन्य देयताएं एवं प्रावधान - (अन्य) में शामिल हैं।

डी. बेची गई वित्तीय आस्तियों का निर्धारण निम्नानुसार किया गया है:

यदि बिक्री प्राप्तियां निवल बही मूल्य (एनबीवी) से कम कीमत पर है तो वह कमी लाभ एवं हानि खाते को प्रभारित की गई है।

यदि बिक्री प्राप्तियां शुद्ध बही मूल्य से उच्चतर कीमत पर है तो अधिशेष प्रावधान अन्य गैर-निष्पादक वित्तीय आस्तियों की बिक्री के कारण हुई कमी/हानि को पूरा करने के लिए रखा गया है।

- ई. सेन्ट बैंक होम फाइनेंस लिमिटेड के मामले में, राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) द्वारा निर्धारित विवेकसम्मत मानदंडों के आधार पर आय निर्धारण एवं ऋण तथा अग्रिमों पर प्रावधान किए जाते हैं।
- एफ. सेन्ट बैंक होम फाइनेंस लिमिटेड के मामले में, आवास ऋणों, होम इक्विटी ऋण, टॉप-अप ऋण तथा संपत्ति के विरुद्ध ऋण का भुगतान मूलधन एवं ब्याज को मिलाकर समान मासिक किस्तों (ईएमआई) के द्वारा किए जाते हैं। स्थिर दर वाले ऋणों के सम्बंध में, वित्तीय वर्ष के प्रारंभ में बकाया शेष राशि पर ब्याज की गणना की जाती है; अस्थिर दर वाले ऋणों के मामले में, पिछले माह के अंतिम दिन के बकाया शेष राशि पर प्रत्येक माह की 1ली तारीख को ब्याज की गणना की जाती है। जैसे ही संपूर्ण ऋण संवितरित हो जाता है, ईएमआई शुरू हो जाती है। ईएमआई शुरू होने के लंबित रहते, पूर्व-ईएमआई ब्याज प्रत्येक माह देय होता है।

8. अचल आस्तियां/मूल्यहास :

- ए. अचल आस्तियों (कम्प्यूटरों के अतिरिक्त, जिनका मूल्यहास सीधी कटौती पद्धति पर किया गया है) का मूल्यहास “मूल्यहासित मूल्य प्रणाली” के अंतर्गत निम्न दरों पर किया गया है :

i)	परिसर	अनुमानित जीवन काल के आधार पर आधारित परिवर्तनीय दरों पर
ii)	फर्नीचर, लिफ्ट, सुरक्षित जमा कक्ष	10%
iii)	वाहन	20%
iv)	वातानुकूलन यंत्र, कूलर, टाइपराइटर आदि	15%
v)	सिस्टम सॉफ्टवेयर सहित कंप्यूटर	33.33%
(अधिग्रहण वर्ष के दौरान एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर को आय में प्रभारित किया जाता है।)		

- बी. उन आस्तियों के मामले में, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया गया है, मूल्यहास पुनर्मूल्यन राशि पर किया गया है तथा वृद्धिशील मूल्यहास, जो पुनर्मूल्यन राशि के लिए उत्तरदायी है, उसे “पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि” में समायोजित किया गया है।



- सी. 30 सितंबर तक आस्तियों में परिवर्धन के लिए पूरे वर्ष मूल्यहास का प्रावधान किया गया है तथा उसके बाद परिवर्धित आस्तियों हेतु आधे वर्ष के लिए प्रावधान किया गया है। 30 सितंबर से पूर्व बेची गई आस्तियों पर मूल्यहास का प्रावधान नहीं किया गया है तथा 30 सितंबर के बाद बेची गई आस्तियों के लिए अर्द्ध वर्ष के लिए मूल्यहास का प्रावधान किया गया है।
- डी. पट्टेवाली भूमियों का मूल्य पट्टे की अवधि के लिए परिशोधित किया जाता है। पुनर्मूल्यन के मामले में, मूल लागत और पुनर्मूल्यन मूल्यों के अंतर को पट्टे की बाकी अवधि के लिए परिशोधित किया गया है और “पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि” में समायोजित किया गया है।
- ई. जहां पर भूमि व परिसर के मूल्य को अलग-अलग करना संभव नहीं है, वहां सम्मिश्रित लागत पर मूल्यहास लगाया गया है।
- एफ. अनुषंगियों के मामले में, अचल आस्तियों पर मूल्यहास कंपनी अधिनियम, 1956 की अनुसूची XIV में विनिर्दिष्ट दरों पर सीधी लाइन प्रणाली पर लगाया जाता है।

9. कर्मचारी - लाभ :

- ए. ग्रेच्युइटी एवं पेंशन निधियों में वार्षिक अंशदान का निर्धारण बीमांकिक मूल्यांकन आधार पर किया है। पेंशन निधि के लिए अंशदान परिभाषित लाभ योजना के अंतर्गत किया गया है।
- बी. अर्जित छुट्टी के लिए देयताओं का प्रावधान बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया गया है।
- सी. उन कर्मचारियों के सम्बंध में जिन्होंने भविष्य निधि योजना हेतु विकल्प दिया है, समतुल्य का अंशदान किया गया है।
- डी. बैंक ने अपनी लेखा बहियों में, कर्मचारी लाभ से उत्पन्न देयताओं को बाध्यताओं के वर्तमान मूल्य तुलन पत्र में योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर दर्शाया है।
- ई. सेन्ट बैंक होम फाइनेंस लि. के मामले में ग्रेच्युइटी राशि का प्रावधान बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया गया है और भारतीय जीवन बीमा निगम के समूह परिपक्वता योजना में निवेश किया गया है।

10. आय एवं व्यय की पहचान :

- ए. जब तक अन्यथा सूचित नहीं किया गया हो, आय एवं व्यय की मदों को उपचित आधार पर लेखागत किया जाता है।
- बी. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्तियों पर आय प्राप्त होने पर उसकी गणना आय में की गई है।
- सी. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप, यदि कोई भी मद, जो लाभ एवं हानि लेखे में लेखागत किए कुल आय/कुल खर्चे के एक प्रतिशत से अधिक है तो उसका अवधि पूर्व प्रकटीकरण किया जाता है।
- डी. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप अतिदेय जमाओं पर देय ब्याज हेतु प्रावधान प्रावधान किए जाते हैं।

11. आय कर :

इस वर्ष के लिए कर हेतु प्रावधान में आस्थगित कर तथा लागू कर कानून के अनुसार वर्तमान कर देयता की गणना की गई है, जो कर योग्य आय तथा लेखा आय के बीच समय अंतर की पहचान करते हैं, जो एक समय में प्रारंभ होते हैं तथा एक या अधिक तदनन्तर अवधि में प्रत्यावर्तित होते हैं। आस्थगित कर आस्तियों की तब तक पहचान नहीं की जाती है जब तक कि 9वास्तविक निश्चितता” न हो, पर्याप्त भावी कर योग्य आय, ऐसे आस्थगित कर आस्तियों की वसूली के समक्ष उपलब्ध होगी।

12. प्रति शेयर आय :

भारत औसत प्रणाली पर आई.सी.ए.आई. द्वारा जारी लेखांकन मानक-20 के अनुसार, मूल बैंक आधारभूत एवं डाइल्यूटेड प्रति इक्विटी शेयर आय की गणना की जाती है।

अनुसूची 18 : समेकित लेखों से सम्बंधित टिप्पणियां

1. समेकित वित्तीय विवरणियों में शामिल अनुषंगियाँ एवं असोशिएट्स

समेकित वित्तीय विवरणियों में सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया (मूल बैंक), इसकी दो अनुषंगियाँ एवं 6 असोशिएट्स, जिनमें मूल बैंक द्वारा प्रायोजित 7 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) और इंडो जाम्बिया बैंक लिमिटेड (जिन्हें सम्मिलित रूप से “दि गुप” के नाम से संदर्भित किया गया है) का विवरण निम्नानुसार है :

अनुषंगी/असोशिएट का नाम	निगमन-देश	दिनांक 31 मार्च, 2013 को स्वामित्व हित	दिनांक 31 मार्च 2012 को स्वामित्व हित
सेन्ट्रल बैंक होम फाइनेंस लिमिटेड (अनुषंगी)	भारत	59.50%	59.50%
सेन्ट्रल बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लिमिटेड (अनुषंगी)	भारत	100.00%	100.00%
सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अंबिकापुर (असोशिएट)	भारत	35.00%	35.00%
उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक, मुजफ्फरपुर (असोशिएट)	भारत	35.00%	35.00%
बलिया इटावा ग्रामीण बैंक (असोशिएट)	भारत	35.00%	35.00%
उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कूच बिहार (असोशिएट)	भारत	35.00%	35.00%
हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कोटा (असोशिएट) (टिप्पणी संख्या 1.4 का संदर्भ ले)	भारत	निरंक	35.00%
विदर्भ कोंकण ग्रामीण बैंक (असोशिएट) (पूर्व में विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के नाम से जाना गया) (टिप्पणी संख्या 1.4 का संदर्भ ले)	भारत	निरंक	35.00%
सतपुड़ा नर्मदा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (असोशिएट) (टिप्पणी संख्या 1.3 का संदर्भ)	भारत	निरंक	35.00%
सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक, छिदवाड़ा (असोशिएट) (टिप्पणी संख्या 1.3 का संदर्भ)	भारत	35.00%	निरंक
इंडो जाम्बिया बैंक लिमिटेड (असोशिएट)	जाम्बिया	20.00%	20.00%

- 1.2 अनुषंगियों एवं असोशिएट्स की वित्तीय विवरणियों, जो समेकित में उपयोग किए गए हैं, को उसी तारीख को तैयार किया गया है, जिस तारीख को मूल बैंक की तैयार की गई हैं अर्थात् दिनांक 31 मार्च, 2013 को सिवाय इंडो जाम्बिया बैंक लि. के जिसकी रिपोर्टिंग अवधि वित्त वर्ष से परिवर्तित होकर कैलेन्डर वर्ष हो गई है. तदपि लाभ की राशि 9 माह की लेखापरीक्षित एवं 3 माह के अलेखापरीक्षित आंकड़ों के आधार पर ली गई है.
- 1.3 वित्त मंत्रालय, भारत सरकार की अधिसूचना संख्या 7/9/2011- आरआरबी (एमपी.1) दिनांक 08 अक्टूबर 2012 के अनुसार, सतपुड़ा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित), विदिशा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित) एवं महाकौशल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (यूको बैंक) एक बैंक में समाहित कर दिये गए हैं जो सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के प्रायोजन के अंतर्गत से “सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक” कहलाया जायेगा. परिणामस्वरूप सतपुड़ा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के स्थान पर सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक में बैंक का निवेश किया गया एवं विदिशा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं महाकौशल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक की संबंधित प्रायोजक बैंक से अंकित मूल्य पर 35% इक्विटी सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया द्वारा ले ली गई.
- 1.4 वर्ष के दौरान, हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) में निवेश बैंक ऑफ इंडिया में अंतरित हो गया, एवं विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में निवेश वित्त मंत्रालय, भारत सरकार की अधिसूचना दिनांक 1 जनवरी 2013 एवं 28 फरवरी 13 क्रमशः के अनुसार अंकित मूल्य पर बैंक ऑफ इंडिया में अंतरित हो गया.
- 1.5 कथित आरआरबी का संचित लाभ निवेश का रखाव लागत एवं संचित आरक्षित के कारण कम हो गया.
- 1.6 सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक में निवेश की गणना निम्नानुसार की गई है :

31 मार्च 2013 को रखाव लागत	70.76
घटाएं : आरक्षित पूंजी	18.16
शुद्ध निवेश	52.60
निवेश में दर्शाया गया	34.92
अन्य आस्तियों में दर्शाया गया (शेयर आवेदन)	17.68

- 1.7 दिनांक 9 अक्टूबर 2013 को मूल बैंक का हिस्सा अर्थात् सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक के शुद्ध आस्तियों 35% रू. 18.16 करोड़ था.



2. वर्ष के दौरान बैंक ने निम्नलिखित आरआरबी में अतिरिक्त पूंजी दी.

अनुषंगी का नाम	पूंजी निषेचित राशि
उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कूचबिहार	रु. 11.20 करोड़
सेन्ट्रल मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक, छिदवाड़ा	रु. 17.68 करोड़

“स्टेट बैंक ऑफ़ इंडिया एवं यूको बैंक” द्वारा अन्य आस्तियों (शेयर आवेदन मनी) के अंतर्गत शेयर खरीदने के लिए सेन्ट्रल मध्यप्रदेश ग्रामीण बैंक, छिदवाड़ा में पूंजी का निवेश किया गया जबकि तुलन पत्र की तारीख तक आबंटन प्राप्त नहीं हुआ है.

3. समेकित वित्तीय विवरणियां को तैयार करने में, अनुषंगियों के संबंध में कुल मामलों में सामान लेनदेनों के लिए अलग लेखांकन नीतियां अपनाई गई हैं, जिनके बारे में आवश्यक जानकारी उपलब्ध न होने के कारण उपयुक्त समायोजन नहीं किए गए हैं. प्रबंधन के अभिमत में यह महत्वपूर्ण नहीं है. मूल बैंक की तुलना में अनुषंगियों द्वारा जिन मदों के लिए अलग लेखांकन नीतियों को अपनाया गया है, वे निम्नानुसार दी जा रही हैं :

	मूल बैंक	सेन्ट बैंक होम फाइनेंस लि. (अनुषंगी)	सेन्ट बैंक फाइनेंसियल सर्विसेज लि. (अनुषंगी)
मूल्यहास	बैंक ने सिर्फ कंप्यूटरों के लिए मूल्यहास की सीधी रेखा पद्धति को छोड़कर अवलेखन मूल्य प्रणाली को अपनाया है	सीधी रेखा पद्धति के आधार पर मूल्यहास लागू किया गया है. मूल्यहास रु.8.05 लाख प्रभारित किया गया है.	सीधी रेखा पद्धति के आधार पर मूल्यहास लागू किया गया है. मूल्यहास रु 13.98 लाख प्रभारित किया गया है.
अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	बीमांकिक आधार पर	कंपनी द्वारा मूल्यांकित रु.(0.51). लाख	अगले वर्ष से लागू

4. मूल बैंक

4.1 पूंजी

4.1.1 बैंक की प्राधिकृत पूंजी ₹ 3000 करोड़ है.

दिनांक 31.03.2013 को बैंक की प्रदत्त इक्विटी शेयर पूंजी भारत सरकार को ₹ 68/- प्रति शेयर के प्रीमियम पर ₹ 308.47 करोड़ के नए इक्विटी शेयर्स जारी करते हुए, पिछले वर्ष के ₹ 736.11 करोड़ से बढ़कर ₹ 1044.58 करोड़ हो गई है.

4.1.2 नवोन्मेष बेमीयादी ऋण लिखत :

वर्ष के दौरान, बैंक ने नवोन्मेष बेमीयादी ऋण लिखतों को जारी करते हुए ₹ 500 करोड़ जुटाए, इससे ₹ 1083.00 करोड़ का शेष हो गया.

4.2 बहियों का समतुलन / मिलान :

निम्नलिखित मदों का समतुलन प्रगति पर है :

- अंतर शाखा/कार्यालय शेष
- सरकारी (केन्द्र एवं राज्य) लेन-देन खाते
- अंतर बैंक खाते
- प्रणाली उचंत खाता
- उचंत खाता
- समाशोधन एवं अन्य समायोजन खाते
- एटीएम से संबंधित शेष
- नामिनल खातों में रखे विशिष्ट शेष
- नोस्ट्रो खाते

प्रबंधन का मत है कि खातों पर समग्र प्रभाव, यदि कोई है, महत्वपूर्ण नहीं होगा.

4.3 आय कर / आस्थगित कर :

4.3.1 इस वर्ष के लिए आय कर का प्रावधान, संगत सांविधिक प्रावधानों एवं विवादित मामलों पर न्यायिक निर्णयों के परिप्रेक्ष्य में विधिवत विचार-विमर्श के बाद किया गया है.

- 4.3.2 अन्य आस्तियां [अनुसूची 11 (ii)] में ₹ 912.60 करोड़ (पिछले वर्ष ₹1424.58 करोड़) शामिल हैं, जो बैंक द्वारा भुगतान किए गए या आयकर विभाग द्वारा समायोजित विवादित आय कर के संदर्भ में हैं। ऐसे मामलों पर विभिन्न न्यायिक निर्णयों/काउंसिल के मतों के आधार पर उपर्युक्त विवादित मांगों के लिए कर की विवादित राशि का प्रावधान किया जाना बैंक द्वारा आवश्यक नहीं समझा गया।
- 4.3.3 विवाद के अंतर्गत भुगतान किए गए ₹ 912.60 करोड़ के कर में से, विभिन्न निर्धारण वर्षों से सम्बंधित विवादों में शामिल ₹ 5.98 करोड़ की कर राशि, अपीलकर्ता प्राधिकारियों द्वारा बैंक के पक्ष में निर्णीत की गई है। इसके लिए अपील का प्रभाव लम्बित है।

4.4 परिसर :

बैंक के स्वामित्व वाले परिसरों में ₹ 39.93 करोड़ (गत वर्ष ₹ 9.95 करोड़) की लागत की संपत्ति शामिल है, जिसे ₹ 130.02 करोड़ (गत वर्ष ₹ 122.31 करोड़) पर पुनर्मूल्यांकित किया गया है। इसके लिए पंजीकरण औपचारिकताएं अभी भी प्रगति पर हैं।

4.5 अग्रिम / प्रावधान :

- 4.5.1 पोषण/ पुनर्वसन / पुनर्विन्यास कार्यक्रम के अंतर्गत आने वाली इकाइयों सहित रुग्ण इकाइयों को दिए गए अग्रिम और संदिग्ध / हानि आस्तियों में वर्गीकृत अन्य अग्रिमों को, बैंक के पास बंधक रखी गई सम्पत्तियों / आस्तियों के मूल्यांकनों द्वारा दिए गए तथा बैंक के पास उपलब्ध अन्य आंकड़ों के आधार पर प्रथम अथवा द्वितीय प्रभार धारण करने वाली प्रतिभूतियों के अनुमानित वसूली योग्य मूल्य तक प्रतिभूत / वसूली योग्य माना जाएगा।
- 4.5.2 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुरूप, बैंक ने ₹ 312.42 करोड़ (गत वर्ष ₹312.42 करोड़) के अस्थायी प्रावधान को शुद्ध एनपीए की गणना करने के लिए सकल एनपीए से नेट किया है और सकल एनपीए से ₹ 141.30 की प्रतिचक्रीय प्रावधानीकरण बफर राशि (गत वर्ष ₹ 141.30 करोड़) शुद्ध एनपीए निकालने के लिए गणना में ले गई है।
- 4.5.3 अच्छे एवं रक्षित माने गए अग्रिमों में आईबीए द्वारा जारी (गैर प्राथमिकता क्षेत्र) यूनिफॉर्म कोड गवर्निंग इंटर बैंक पार्टिसिपेशन द्वारा अधिशासी आईबीपीसी में ₹ 2515 करोड़ (गत वर्ष ₹ 3000 करोड़) एवं आरआरबी द्वारा जारी आईबीपीसी में कुल ₹ 2515 करोड़ (गत वर्ष ₹ 2080 करोड़) प्राथमिकता क्षेत्र/प्रत्यक्ष कृषि का निवेश शामिल है।

4.6 आरबीआई द्वारा लगाए गए दंडों का प्रकटीकरण

बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की धारा 46(4) के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंक पर ₹ 28.85 लाख का दंडस्वरूप ब्याज लगाया है।

5. लेखांकन मानकों का अनुपालन

इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुसार निम्नलिखित जानकारी का प्रकटीकरण किया जाता है :

5.1 लेखांकन मानक - 5

भारतीय रिजर्व बैंक के साथ एलएएफ रेपो के लिए लेखांकन

अब तक, बैंक वर्ष की समाप्ति के लेखांकन के लिए निवेशों के सकल मूल्य से एलएएफ रेपो के अंतर्गत उधारी की शुद्ध राशि कम करने की नीति का अनुसरण कर रहा था। वर्तमान वर्ष में लेखांकन नीति में परिवर्तन होने के कारण, बैंक ने एलएएफ रेपो के अंतर्गत आरबीआई को बकाया शुद्ध राशि आरबीआई से उधारी के रूप में दर्शाई है। यदि पूर्ववर्ती वर्ष लेखांकन नीति का अनुसरण किया जाता तो ऋण एवं निवेश रु.5500 करोड़ से कम हो गए होते। इस परिवर्तन के कारण वर्ष के लिए लाभ पर कोई प्रभाव नहीं पड़ा है।

5.2 लेखांकन मानक - 9

मूल लेखांकन नीति क्र. 8 के अनुसार आय की कुछ मदों की पहचान वसूली के आधार पर की गई है। तथापि, कथित आय को महत्वपूर्ण नहीं माना गया है।

5.3 लेखांकन मानक - 15 (संशोधित) मूल बैंक

5.3.1 वर्ष 2010-11 में, भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं डीबीओडी सं बीपी:बीसी:80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 के अनुसार, बैंक ने उन विद्यमान कर्मचारियों, जिन्होंने पूर्व में पेंशन का विकल्प नहीं लिया था, उन्हें पुनः पेंशन का विकल्प चुनने का अवसर दिया था एवं ग्रेच्युटी में अभिवृद्धि से उत्पन्न अतिरिक्त देयता को 31.03.2011 को समाप्त वर्ष से 5 साल की अवधि में परिशोधन करने का बैंक ने विकल्प चुना है। तदनुसार, 01.04.2012 को अपरिशोधित राशि ₹ 886.15 करोड़ में से बैंक ने ₹ 239.98 करोड़ पेंशन के लिए एवं ग्रेच्युटी के लिए ₹ 55.40 करोड़ दिनांक 31.03.2013 को समाप्त वर्ष के दौरान आनुपातिक आधार पर परिशोधित की है। शेष पेंशन एवं ग्रेच्युटी के लिए भविष्य में परिशोधित की जाने वाली राशि पेंशन के लिए ₹ 479.97 करोड़ एवं ग्रेच्युटी के लिए ₹ 110.80 करोड़ है।

5.3.2 कर्मचारी लाभ : मूल बैंक

बीमांकिक मूल्यांकनों के आधार पर पेंशन एवं ग्रेच्युटी लाभार्थ सुपरिभाषित लाभ दायित्वों के वर्तमान मूल्य के प्रारंभिक एवं अंतिम शेष का मिलान



नीचे दिया गया है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	ग्रेच्युइटी	पेंशन	ग्रेच्युइटी
दिनांक 31 मार्च, 2013 को सुपरिभाषित लाभ दायित्व देयताएं				
प्रारंभिक दायित्व	6537.56	891.22	5997.12	1047.34
सेवा लागत	127.74	41.25	125.72	39.70
ब्याज लागत	578.91	73.98	498.13	83.24
बीमांकिक लाभ (हानि)	412.20	95.94	441.59	(63.58)
प्रदत्त लाभ	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
गत सेवा लागत (परिशोधित/ अ-निहित)	-	-	-	-
गत सेवा लागत (निहित लाभ)	-	-	-	-
देयता अंतरण	-	-	-	-
दिनांक 31 मार्च, 2013 को दायित्व	7190.56	978.11	6537.56	891.22

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	ग्रेच्युइटी	पेंशन	ग्रेच्युइटी
दिनांक 31 मार्च, 2013 को उचित मूल्य पर योजना आस्तियां				
उचित मूल्य पर प्रारंभिक योजना आस्तियां	5349.39	855.53	4228.00	832.89
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	510.12	68.92	413.53	72.41
बीमांकिक [लाभ]/हानि	(23.88)	15.99	29.25	(14.29)
अंशदान	1260.00	68.15	1203.61	180.00
प्रदत्त लाभ	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
अन्य ट्रस्ट से अंतरण	-	-	-	-
दिनांक 31 मार्च, 2013 को उचित मूल्य पर योजना आस्तियां	6629.78	884.31	5349.39	855.53

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	ग्रेच्युइटी	पेंशन	ग्रेच्युइटी
दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लागत				
सेवा लागत	127.74	41.25	125.72	39.70
ब्याज लागत	578.91	73.98	498.13	83.24
योजना आस्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	(510.12)	(68.92)	(413.53)	(72.41)
गत सेवा लागत (परिशोधित/ अ-निहित)	240.00	55.40	240.00	55.40
गत सेवा लागत (निहित लाभ)	-	-	-	-
बीमांकिक [लाभ]/हानि	436.08	79.95	412.34	(49.29)
शुद्ध लागत	872.61	181.66	862.66	56.64

पूर्वधारणाएं :

विवरण	दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष		दिनांक 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष	
	पेंशन	ग्रेच्युइटी	पेंशन	ग्रेच्युइटी
ब्याज दर	8%	8%	8%	8%
वेतन वृद्धि दर	4%	4%	4%	4%
योजना आस्तियों पर प्रतिफल की अनुमानित दर	8.70%	8.70%	8%	8%

5.3.3 सीबीएचएफ लि. ने अपने कर्मचारियों की समेकित ग्रेच्युइटी देयता को कवर करने के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम से एक पॉलिसी ली है और इस पॉलिसी पर प्रदत्त प्रीमियम को लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित किया गया है. अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान की गणना दिनांक 31 मार्च, 2013 को कर्मचारियों के साधिकार अवकाश के शेष पर की है. इसके लिए निधियां उपलब्ध नहीं कराई गयी हैं.

5.4 लेखांकन मानक 17 - सेगमेंट रिपोर्टिंग

दिनांक 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए सेगमेंट रिपोर्ट			
(₹ करोड़ में)			
क्र. सं.	विवरण	दिनांक 31.03.13 को समाप्त वर्ष	दिनांक 31.03.12 को समाप्त वर्ष
ए.	सेगमेंट आय		
	1. ट्रेजरी परिचालन	5188.79	4964.07
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	5898.89	4555.54
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	12446.35	11085.64
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
	5. अनाबंटित	76.66	40.04
	कुल	23610.69	20645.29
बी.	सेगमेंट परिणाम		
	1. ट्रेजरी परिचालन	326.42	683.49
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	951.58	677.38
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	1875.15	1502.61
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
	कुल	3153.15	2863.48
सी.	गैर - आबंटित आय / (व्यय)	76.66	40.04
डी.	परिचालन लाभ	3229.81	2903.52
ई.	प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	1850.96	2169.57
एफ.	आय कर	311.47	120.58
जी.	शुद्ध लाभ	1067.38	613.37
एच.	अन्य जानकारी		
आई.	सेगमेंट आस्तियां		
	1. ट्रेजरी परिचालन	37453.85	27003.48
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	73038.70	58127.63
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	156082.92	142692.19
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
	5. अनाबंटित	2106.24	2352.98
	कुल	268681.71	230176.28



जे.	सेगमेंट देयताएं		
	1. ट्रेजरी परिचालन	37364.12	28661.19
	2. खुदरा बैंकिंग परिचालन	69699.19	54270.28
	3. थोक बैंकिंग परिचालन	146793.87	134102.78
	4. अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
	5. अनाबंटित	15824.53	13142.03
	कुल	268681.71	230176.28

- i) भारतीय रिज़र्व बैंक के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने प्राथमिक रिपोर्टिंग क्षेत्र के रूप में ट्रेजरी परिचालन, कॉर्पोरेट/थोक बैंकिंग, खुदरा बैंकिंग तथा अन्य बैंकिंग व्यवसाय का निर्धारण किया है. द्वितीयक रिपोर्टिंग क्षेत्र के लिए कोई व्यवस्था नहीं है.
- ii) ट्रेजरी परिचालनों में सरकारी तथा अन्य प्रतिभूतियों, मुद्रा बाजार परिचालन तथा फॉरेक्स परिचालन शामिल हैं.
- iii) रिटेल बैंकिंग क्षेत्र में ₹ 5 करोड़ (निधि आधारित तथा गैर-निधि आधारित एक्सपोजर सहित) की सीमा तक के सभी एक्सपोजर शामिल हैं, यह अभिमुखताएं, उत्पाद, ग्रेनुलरिटी मानदंड तथा वैयक्तिक एक्सपोजर के अधीन है.
- iv) कॉर्पोरेट/समग्र खंड में ट्रस्ट/भागीदार फर्म, कम्पनियों तथा सांविधिक निकायों के वे सभी अग्रिम शामिल हैं, जो कि रिटेल बैंकिंग के तहत शामिल नहीं किए गए हैं.
- iv) अन्य बैंकिंग क्षेत्र में वे सभी अन्य बैंकिंग परिचालन शामिल हैं, जो उपर्युक्त तीनों श्रेणियों में शामिल नहीं हैं.
- v) सामान्य बैंकिंग परिचालन प्रमुख संसाधन संग्रहण इकाई है तथा ट्रेजरी खंड, प्रयुक्त औसत फंड को गणना में लेते हुए उधार दी गई निधियों के लिए पूरक का कार्य करता है.
- vii) लागत का आबंटन :
- ए एक विशिष्ट खंड से संबंधित खर्च सीधे उस खंड को आबंटित किए जाते हैं.
- बी किसी विशिष्ट खंड से सीधे सम्बंध न किए जा सकने वाले खर्चों को विवेकपूर्ण आधार पर आबंटित किया गया है.

5.5 लेखांकन मानक 18- सम्बद्ध पार्टी प्रकटीकरण -

1. सम्बद्ध पार्टियों की सूची - मूल बैंक

(ए) प्रमुख प्रबंधकीय पदाधिकारी

	नाम	पद
i)	श्री मोहन वी. टांकसाले	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
ii)	सुश्री वी.आर.अय्यर (दिनांक 01/09/2010 से दिनांक 05/11/2012 तक)	कार्यपालक निदेशक
iii)	श्री आर.के.दुबे (दिनांक 01/09/2010 से दिनांक 11/01/2013 तक)	कार्यपालक निदेशक
iv)	श्री मलय मुखर्जी (दिनांक 05/11/2012 से)	कार्यपालक निदेशक
v)	श्री आर.के.गोयल (दिनांक 11/01/2013 से)	कार्यपालक निदेशक

(बी) अनुषंगियां -

- i) सेंट बैंक होम फाइनेंस लिमिटेड.
- ii) सेंट बैंक फाइनेंशियल एण्ड कस्टोडियल सर्विसेस लिमिटेड.

(सी) असोशिएट्स -

- (I) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक - -
- i) सेन्ट्रल मध्य प्रदेश ग्रामीण बैंक
 - ii) सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अम्बिकापुर
 - iii) उत्तर बिहार ग्रामीण बैंक, मुजफ्फरपुर
 - iv) बलिया इटावा ग्रामीण बैंक, बलिया
 - v) उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कूचबिहार
 - vi) विदर्भ कोंकण ग्रामीण बैंक (पूर्व में विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक)
 - vii) हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, कोटा
- (II) इंडो-जाम्बिया बैंक लिमिटेड.

II. सम्बद्ध पार्टियों के साथ लेन-देन:

(₹ लाख में)

(ए)	मद	प्रमुख प्रबंधकीय पदाधिकारी	
		2012-13	2011-12
	प्रदत्त पारिश्रमिक	64.55	66.50

(बी) सम्बद्ध पार्टियों के लेनदेन का विवरण

दिनांक 31.03.2012 एवं दिनांक 31.03.2013 को सम्बद्ध पार्टियों के लेनदेन की विवरणी

क्र.सं	सम्बद्ध पार्टियां	दिनांक को	निवेश		ऋण आस्तियों की खरीद		ऋण आस्तियों की बिक्री		क्षे.ग्रा.बैं.को ऋण व्यवस्था		आईबीपीसी के अंतर्गत सहभागिता			
			संचयी	वर्ष के दौरान अधिकतम	बकाया राशि	प्राप्त ब्याज	बिक्री राशि	प्रदत्त ब्याज	राशि	प्राप्त ब्याज	प्रवर्तक बैंक को प्रत्यक्ष कृषि आस्तियों की बिक्री		प्रवर्तक बैंक से गैर-प्राथमिकता क्षेत्र पोर्टफोलियो क्रय	
											बकाया राशि	प्रवर्तक बैंक को प्रदत्त ब्याज	बकाया राशि	प्रवर्तक बैंक से प्राप्त ब्याज
1	सेन्ट्रल एम पी जी बी	31.03.13	52.32	52.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	630.00	18.74	630.00	21.55
		31.03.12	34.64	34.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380.00	7.40	380.00	8.51
2	सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	3.95	100.00	4.54
		31.03.12	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	2.22	80.00	2.55
3	उत्तर बिहार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक,	31.03.13	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.00	57.21	1400.00	65.79
		31.03.12	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	2.62	1160.00	41.92	1160.00	48.21
4	विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		31.03.12	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.29	2.07	130.00	4.93	130.00	5.67
5	बलिया-इटावा ग्रामीण बैंक	31.03.13	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	145.00	5.42	145.00	6.24
		31.03.12	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.00	5.42	110.00	6.24
6	हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.12	0.00	10.49
		31.03.12	2.45	2.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185.00	7.89	185.00	9.07
7	उत्तरबंग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	31.03.13	31.78	31.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.00	1.73	40.00	1.98
		31.03.12	20.58	20.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.00	1.23	35.00	1.42
8	विदर्भ कोंकण ग्रामीण बैंक	31.03.13	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	200.00	6.41	200.00	7.37
		31.03.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल		31.03.13	263.70	263.70	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	2515.00	102.58	2515.00	117.96
		31.03.12	237.27	237.27	0.00	0.00	0.00	0.00	50.25	4.69	2080.00	71.01	2080.00	81.67



नोट : भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी अधिसूचना सं. एफ.नं.7/9/2011-आरआरबी (महाराष्ट्र) दिनांक 28 फरवरी, 2013 के माध्यम से सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित विदर्भ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित वैनगंगा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय को अनुमोदित किया है। साथ ही, भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी अधिसूचना दिनांक 01 अप्रैल, 2013 के द्वारा सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा प्रायोजित बलिया इटावा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित पूर्वांचल ग्रामीण बैंक में विलय को अनुमोदित कर दिया है।

विलय की औपचारिकताएं एवं वित्तीय लेनदेनों के लंबित प्रकरण पूरा हो जाने तक, हमारी लेखा बहियों में बैंक का वर्ष के अंत में कथित निवेश का दर्शाया जाना जारी रहेगा।

(सी) सम्बंधित पार्टियों के सम्बंध में कोई प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है, जो एएस-18 के पैराग्राफ 9 के अनुसार सरकारी नियंत्रणाधीन उद्यम हैं। साथ ही, एएस-18 के पैरा 5 के अनुसार, प्रमुख प्रबंधतंत्र कार्मिक एवं प्रमुख प्रबंधतंत्र कार्मिक रिश्तेदार सहित, बैंकर-ग्राहक सम्बंध की प्रकृति के लेनदेनों का प्रकटीकरण नहीं किया गया है।

5.6 लेखांकन मानक 20 - समूह का प्रति शेयर आय

लेखांकन मानक 20 के अनुसार प्रति शेयर आय की गणना निम्नानुसार की गई है :

	31.03.2013	31.03.2012
इक्विटी शेयरधारक के लिए कर के बाद उपलब्ध शुद्ध लाभ	891.31	463.92
भारित औसत इक्विटी शेयरों की संख्या	746256617	644194814
प्रति शेयर मूल आय (₹)	11.94	7.20
प्रति शेयर की डाइल्यूटेड आय (₹)	11.94	7.20
प्रति शेयर सांकेतिक आय (₹)	10.00	10.00

5.7 लेखांकन मानक 22 - आय पर कर का लेखांकन (समूह का)

बैंक ने आस्थगित कर आस्तियां/देयताएं मान्य की हैं।

आस्थगित कर आस्तियां एवं आस्थगित कर देयताओं के प्रमुख घटक निम्नानुसार हैं:

	31.03.2013	31.03.2012
(₹ करोड़ में)		
आस्थगित कर आस्तियां :		
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	113.06	84.41
पेंशन एवं ग्रेच्युइटी के लिए प्रावधान	59.21	145.29
निवेश पर मूल्यहास	6.72	
अन्य	33.99	23.71
स्थायी आस्तियों पर मूल्यहास	--	6.24
योग (ए) :	212.98	259.65
आस्थगित कर देयताएं :		
स्थायी आस्तियों पर मूल्यहास	2.90	0.25
उपचित ब्याज; परंतु निवेश पर प्राप्य नहीं	469.03	411.28
निवेश पर मूल्यहास	--	303.33
योग (बी) :	471.93	714.86
शुद्ध आस्थगित कर देयताएं	258.95	455.21

5.8 लेखांकन मानक 28 - आस्तियों की हानि

बैंक की आस्तियों का एक बड़ा भाग वे वित्तीय आस्तियां हैं, जिन्हें आस्तियों पर हानि का लेखांकन मानक-28 लागू नहीं है। प्रबंधतंत्र के मत में, दिनांक 31 मार्च, 2013 को वित्तीय आस्तियों के अलावा अन्य आस्तियों पर कोई बड़ी हानि परिलक्षित नहीं हुई है, जिसे मान्य करने की आवश्यकता है।

5.9 लेखांकन मानक - 29 : प्रावधानों, आकस्मिक देयताओं एवं आकस्मिक आस्तियों (मूल बैंक) पर

(1) ऋण के रूप में न माने गए दावों में प्रावधान संचालन

(₹ करोड़ में)

विवरण	दिनांक 01.04.2012 को प्रारंभिक शेष	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	प्रत्यावर्तित/ समायोजित प्रावधान	दिनांक 31.03.2013 को अंतिम शेष
उधार के रूप में पहचान न किए गए दावों के विरुद्ध आकस्मिक प्रावधान	4.22	0.51	--	4.73

- प्रबंधन द्वारा संकलित सूचना के अनुसार, वे वेडर्स, जिनकी सेवाएं बैंक द्वारा उपयोग में ली गईं एवं जिनसे खरीद की गई है, वे सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम विकास अधिनियम, 2006 के तहत पंजीकृत नहीं हैं। इस पर लेखापरीक्षकों द्वारा विश्वास किया गया है
- आरबीआई के परिपत्र डीबीएस.सीओ.आईटीसी.बीसी.नं.6/31.02.008/2010-11 दिनांक अप्रैल 29 2011 के पैरा एफ में अपेक्षित सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, तकनीकी जोखिम प्रबंधन एवं साइबर धोखाधड़ियों के कार्यान्वयन पर दिशा निर्देश।
बैंक ने आरबीआई के परिपत्र आरबीआई/2010-11/494 डीबीएस.सीओ.आईटीसी.बीसी.नं.6/31.02.008/2010-11 दिनांक 29 अप्रैल 2011 के अनुसार सीबीएस में साइबर धोखाधड़ी पर नीतियां निर्धारित की हैं। प्रबंधन द्वारा इन नीतियां की आवधिक आधार पर समीक्षा की जाती है
- आकस्मिक देयताओं के अंतर्गत अन्य स्वीकार्यता, बेचान एवं अन्य जवाबदेही में कुछ व्यापारी निर्यातकों एवं हीरे/आभूषण उत्पादकों को प्रदत्त ऋणों से संबंधी वास्तविक नियत तारीख से पूर्व स्टैंडबाय साख पत्र को लागू करने से उत्पन्न राशियां सम्मिलित हैं।
- जहां कहीं भी आवश्यक समझा गया है वहां पर पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहित/पुनःवर्गीकृत किया गया है, जिससे कि वर्तमान वर्ष के वर्गीकरण से समरूपण हो सके।

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक		मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक	
आलोक टंडन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अच्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू		कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी	
(सीए सतीश केलकर) भागीदार सदस्यता सं. 038934		(सीए बी. रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467	
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन		कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस	
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735		(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए एस वेंकटेशकृष्ण) भागीदार सदस्यता सं. 023488	

स्थान : मुंबई

दिनांक : 31 मई, 2013



31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकद प्रवाह विवरणी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं	विवरण	31-03-2013	31-03-2012
ए	परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	करों पूर्व लाभ	1,341.59	666.99
I	समायोजन हेतु :		
	अचल आस्तियों पर मूल्यहास	184.67	143.69
	निवेशों पर मूल्यहास (परिपक्व डिबेंचरों सहित)	(162.25)	153.72
	गैर निष्पादन आस्तियों के मामलों में अपलिखित /प्रावधान अशोध्य ऋण	1,358.27	1,376.26
	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	663.70	641.87
	अन्य मदों (शुद्ध) के लिए प्रावधान	5.85	1.05
	आयकर (शुद्ध) पर ब्याज	80.77	43.00
	अचल आस्तियों (शुद्ध) की बिक्री पर लाभ/हानि	0.65	0.41
	गौण ऋण पर ब्याज के लिए भुगतान/प्रावधान (अलग से लिए गए)	582.86	522.54
	उप योग	4,056.11	3,549.53
II	समायोजन हेतु		
	जमा में वृद्धि/ कमी	29,983.75	16,856.77
	उधारों में वृद्धि/कमी	5,476.69	(468.38)
	अन्य देयताओं एवं प्रावधानों में वृद्धि/कमी	(38.50)	1,564.86
	अग्रिमों में (वृद्धि)/कमी	(26,625.83)	(19,895.64)
	निवेशों में (वृद्धि)/कमी	(13,188.54)	(4,884.93)
	अन्य आस्तियों में (वृद्धि)/कमी	(120.04)	1,322.78
	प्रत्यक्ष करों का भुगतान (वापसी का शुद्ध आदि)	(638.99)	(113.32)
	परिचालन गतिविधियों से शुद्ध नकद(ए)	(5,151.45)	(5,617.85)
	परिचालन गतिविधियों से नकद शुद्ध प्रवाह	(1,095.35)	(2,068.32)
बी	निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	अचल आस्तियों की बिक्री/निपटान	43.37	3.28
	अचल आस्तियों की खरीद	(469.67)	(227.33)
	आरआरबी में निवेश	(8.75)	(7.00)
	निवेश गतिविधियों से शुद्ध नकद प्रवाह	(435.05)	(231.05)
सी	वित्तपोषित गतिविधियों से नकद प्रवाह		
	शेयर पूंजी	2,406.00	1,417.01
	गौण ऋण की प्राप्तियां /पुनः प्राप्ति टियर II पूंजी	-	500.00
	इक्विटी शेयर्स पर लाभांश- अंतरिम लाभांश सहित	(275.82)	(211.86)
	लाभांश कर	(44.45)	(34.37)
	जेएनवाई स्वैप कूपन पर ब्याज	(6.66)	(5.18)
	गौण ऋण पर ब्याज	(582.86)	(522.54)
	वित्तपोषित गतिविधियों से शुद्ध नकद प्रवाह	1,496.21	1,143.06
डी	नकद एवं नकद तुल्य (ए+बी+सी) या (एफ -ई) में शुद्ध वृद्धि	(34.19)	(1,156.31)

31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकद प्रवाह विवरणी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	विवरणी	31-03-2013	31-03-2012
ई	वर्ष के प्रारंभ पर नकद तथा नकद तुल्य नकद एवं भारिबै के साथ शेष बैंक में जमा तथा मांग एवं अल्प सूचना में शेष वर्ष के प्रारंभ पर शुद्ध नकद तथा नकद समकक्ष	13,114.25 1,012.42 14,126.67	14,082.11 1,200.87 15,282.98
एफ	वर्ष की समाप्ति पर नकद एवं नकद समकक्ष नकद एवं भारिबै के साथ शेष बैंक एवं मांग पर धनराशि तथा अल्प सूचना में शेष वर्ष के अंत में शुद्ध नकद तथा नकद समकक्ष	13,560.17 532.31 14,092.48	13,114.25 1,012.42 14,126.67

मोहन वी. टांकसाले अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक		मलय मुखर्जी कार्यपालक निदेशक		आर.के.गोयल कार्यपालक निदेशक	
आलोक टंडन निदेशक	गुमान सिंह निदेशक	प्रो. एन. बालकृष्णन निदेशक	एम.पी. शोरावाला निदेशक	कृष्ण सेठी निदेशक	एस.बी. रोड़े निदेशक
कृते मे. के.एस.अख्यर एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -100186डब्ल्यू		कृते मे. डी. रंगास्वामी एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -003073एस		कृते मे. घिया एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -001088सी	
(सीए सतीश केलकर) भागीदार सदस्यता सं. 038934		(सीए बी.रमानी) भागीदार सदस्यता सं. 019603		(सीए संजय घिया) भागीदार सदस्यता सं. 072467	
कृते मे. सैमसंद एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 003708 एन		कृते मे. कुमार चोपड़ा एण्ड असोशिएट्स सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. 000131एन		कृते मे. पी.के. सुब्रमणियम एण्ड कं. सनदी लेखाकार एफ.आर.नं. -004135एस	
(सीए आनंद प्रकाश) भागीदार सदस्यता सं. 082735		(सीए आर.के. अग्रवाल) भागीदार सदस्यता सं. 081510		(सीए एस वेंकटेशकृष्ण) भागीदार सदस्यता सं. 023488	

स्थान : मुंबई

दिनांक : 31 मई, 2013



नोट्स

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया

प्रधान कार्यालय: चन्द्रमुखी, नरीमन पॉइंट, मुंबई 400 021

फॉर्म "बी"

प्रॉक्सी का फॉर्म

(शेयरधारक द्वारा भरा एवं हस्ताक्षरित किया जाए)

6ठी वार्षिक सामान्य बैठक

पत्रा सं. या डीपी आईडी # / ग्राहक आईडी #	
धारित शेयरों की संख्या	

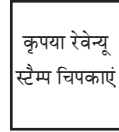
मैं/हम _____ निवासी _____ जिला _____, राज्य _____, सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के/ की शेयरधारक की हैसियत से श्री/सुश्री _____ निवासी _____ जिला _____, राज्य _____, को अथवा उसकी अनुपस्थिति में श्री/सुश्री _____ निवासी _____ जिला _____, राज्य _____, को शनिवार, 29 जून, 2013 पूर्वाह्न 11.00 बजे, स्थान: सर सोराबजी पोचखानावाला बैंकर्स ट्रेनिंग कॉलेज, कूपर अस्पताल/रिलायंस एनर्जी कार्यालय के पास, जेवीपीडी स्कीम विलेपार्ले (पश्चिम), मुंबई - 400 056 में सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के शेयरधारकों की आयोजित होने वाली 6ठी वार्षिक सामान्य बैठक में मेरे/हमारे लिए और मेरी/हमारी ओर से मत देने के लिए नियुक्त करता/करती हूँ/करते हैं।
तारीख _____ माह _____ वर्ष 2013 को यह हस्ताक्षरित किया गया।

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर _____

नाम _____

(स्पष्ट अक्षरों में)

पता _____



प्रथम/एकल शेयरधारक के हस्ताक्षर

प्रॉक्सी फॉर्म को हस्ताक्षरित एवं प्रस्तुत करने हेतु अनुदेश

1. प्रॉक्सी का कोई भी प्रपत्र तब तक वैध नहीं होगा, जब तक कि;
 - (ए) वैयक्तिक शेयरधारक की स्थिति में, यह उसके स्वयं के या उसके द्वारा लिखित में विधिवत प्राधिकृत किए गए अटार्नी द्वारा हस्ताक्षरित न हो.
 - (बी) संयुक्त धारकों की स्थिति में, यह रजिस्टर पर लिखे हुए प्रथम नाम वाले शेयरधारक द्वारा स्वयं या लिखित में विधिवत प्राधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षरित न हो.
 - (सी) कॉर्पोरेट निकाय की स्थिति में, यह उसके अधिकारी या लिखित में विधिवत प्राधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षरित हो.
2. ऐसे शेयरधारक जो किसी भी कारण से अपना नाम लिखने में असमर्थ हो, उनके प्रॉक्सी फार्म पर्याप्त रूप से हस्ताक्षरित माने जाएंगे यदि उन प्रपत्रों पर उनके अंगूठे की छाप लगी हो एवं जिसे न्यायाधीश, मजिस्ट्रेट, एश्वोरेन्स के रजिस्ट्रार या सब-रजिस्ट्रार या सरकारी राजपत्रित अधिकारी या सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अधिकारी द्वारा साक्ष्यांकित किया गया हो.
3. कोई भी प्रॉक्सी तब तक वैध नहीं मानी जाएगी जब तक कि वह विधिवत स्टैम्पित नहीं है और उसे बैंक के चन्द्रमुखी, नरीमन पॉइंट, मुंबई 400021 स्थित प्रधान कार्यालय में बैठक की तय तारीख से कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् 24 जून, 2013 को सायं: 5.00 बजे से पूर्व मुख्तारनामा (पॉवर ऑफ अटार्नी) या अन्य प्राधिकार, (यदि कोई है), जिसके अंतर्गत यह हस्ताक्षरित की गई हो या नोटरी पब्लिक या मजिस्ट्रेट द्वारा प्रमाणित मुख्तारनामा (पॉवर ऑफ अटार्नी) या प्राधिकार की प्रति के साथ प्रस्तुत न कर दिया जाए.
4. बैंक में जमा किया गया प्रॉक्सी का प्रपत्र अपरिवर्तनीय तथा अंतिम होगा.
5. प्रॉक्सी का प्रपत्र यदि विकल्प के साथ दो लोगों के पक्ष में दिया गया है तो केवल एक ही प्रपत्र निष्पादित किया जाएगा.
6. जिस शेयरधारक ने प्रॉक्सी का लिखत निष्पादित कर दिया हो, वह उस बैठक में स्वयं मतदान हेतु पात्र नहीं होगा, जिसके लिए लिखत निष्पादित किया गया हो.
7. बैंक के अधिकारी या कर्मचारी को विधिवत प्राधिकृत प्रतिनिधि या प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता.
8. प्रॉक्सी फार्म की सभी कांट-छांटों पर निष्पादनकर्ता द्वारा अपने लघु हस्ताक्षर किए जाने चाहिए.
9. प्रॉक्सी का प्रपत्र "फॉर्म बी" में न होने पर वैध नहीं माना जाएगा.



सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया

प्रधान कार्यालय: चन्द्रमुखी, नरीमन पॉईंट, मुंबई 400 021

उपस्थिति पर्ची

6ठी वार्षिक सामान्य बैठक - 29 जून, 2013

दिन और दिनांक	शनिवार, 29 जून, 2013
स्थान	सर सोराबजी पोचखानावाला बैंकर्स ट्रेनिंग कॉलेज कूपर अस्पताल/रिलायंस एनर्जी कार्यालय के पास, जेवीपीडी स्कीम, विले पार्ले (पश्चिम), मुंबई -400 056
सदस्य का नाम (स्पष्ट अक्षरों में)	
शेयरों की संख्या	
पत्रा संख्या या डीपी आईडी #/ग्राहक आईडी #	
स्पष्ट अक्षरों में प्रॉक्सीधारक का नाम / उपस्थित प्रतिनिधि (यदि कोई हो)	
उपस्थित सदस्य/ प्रॉक्सी/ प्रतिनिधि के हस्ताक्षर	

प्रवेश पास

(बैठक के दौरान पूरे समय अपने पास रखें)

पत्रा क्रमांक या डीपी आईडी #/ग्राहक आईडी #	
सदस्य का नाम (स्पष्ट अक्षरों में)	
शेयरों की संख्या	

उपस्थित सदस्य/प्रॉक्सी/ प्रतिनिधि
के नाम एवं हस्ताक्षर

बैंक की मुहर एवं हस्ताक्षर

शेयरधारकों/ प्रॉक्सी धारकों/प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे मीटिंग हाल में प्रवेश करने के लिए इस उपस्थिति सह-प्रवेशपत्र पास पर विधिवत हस्ताक्षर कर इसे प्रस्तुत करें. प्रवेश पास का हिस्सा शेयरधारकों/ प्रॉक्सी धारकों/प्रतिनिधियों को वापस किया जाएगा, जो मीटिंग के समापन तक इसे अपने पास रखेंगे. तदापि आवश्यक समझे जाने वाले सत्यापन/जांच के आधार पर ही प्रवेश अनुमत होगा. किसी भी परिस्थिति में मीटिंग हाल में प्रवेश हेतु डुप्लीकेट उपस्थिति पर्ची-सह-प्रवेश पास जारी नहीं किया जाएगा.

नोट्स



CHAIRMAN AND MANAGING DIRECTOR'S MESSAGE

Dear Shareholder,

I am delighted to present the Annual Report for the year ended 31st March, 2013, while the Bank completed its 101 years of service to nation.

As committed in last Annual General Meeting that we are a strong Bank and have potential to come back, we have turned around in our overall performance.

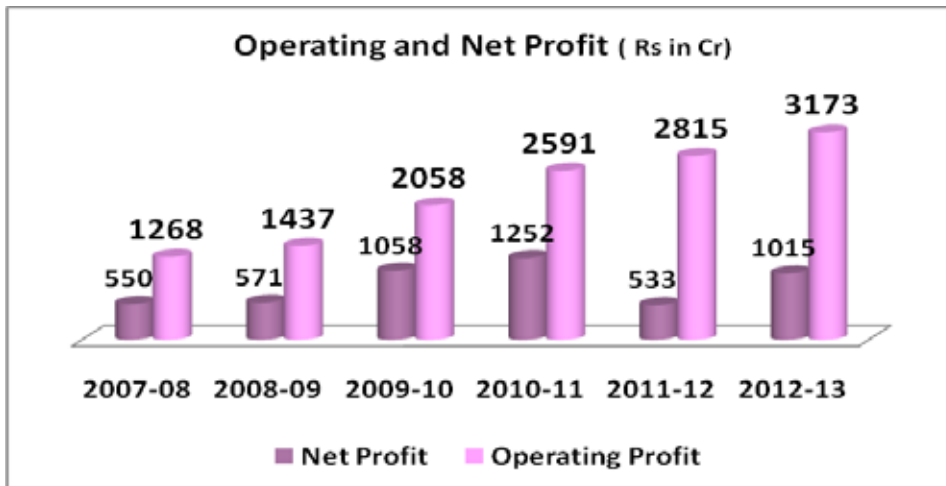
Heartiest Congratulations to all of you on your great Bank crossing another milestone of business mix of ₹ 4, 00,000 crore as on March 31, 2013. During the year, your Bank has also shown robust performance in improvement in productivity and profitability. The Net Profit of the Bank has registered an impressive growth of 90.43% Y-o-Y as on March, 31, 2013. The Business per Employee improved to ₹ 973 lakhs from ₹ 862 lakhs in 2011-12. The Net Profit per Employee improved to ₹ 2.83 lakh from ₹ 1.51 lakh in 2011-12.

During the FY 2012-13 both domestic and global factors had impact on Indian economy's growth. Indian Economy faced many concerns such as moderation in GDP growth, high inflation, high fiscal deficit and widening Current Account Deficit (CAD). The GDP growth has been estimated to be 5% in 2012-13 as per latest estimates of CSO as compared to a growth of 6.2% in 2011-12. The slowdown is attributed to deceleration of growth in all three major sectors viz, agriculture, manufacturing, and service sectors.

The growth in manufacturing has been impacted severely. For 2012-13, growth in the Index of Industrial Production (IIP) decelerated to 1% from 2.9% in the 2011-12 due to disappointing performance of capital goods sector. The inflation which has been a concern for last couple of years has shown some respite. The WPI inflation rate has come down from around 7.5 % at the beginning of financial year to 5.96% in March 2013. The RBI monetary stance during the year reflected a calibrated approach to balance growth and inflation dynamics. The overall liquidity position during the year remained tight. On the external front, the pace of export growth has slowed down to 2% compared to last year, resulting in widening of the Trade Deficit and Current Account Deficit. Apart from it, the rupee during the year witnessed high volatility and depreciated against US\$ as compared to the previous year.

Despite all these odds your Bank has exhibited stunning performance in both top line and bottom line. The Business of the Bank increased to ₹ 4,02,272 crore from ₹ 3,46,898 crore in 2011-12 registering a growth of 15.96% Y-o-Y. The Deposit and Credit growth of the Bank stood at 15.22% and 16.92% respectively. The CASA share as a percentage of Total Deposits stood at 32.55% which is well placed in the industry. To ensure organic growth in the Business, **High Cost Deposits** has been shed. The share of high cost deposits as a proportion of Total deposits has been reduced to 24.37% as on Mar-2013 from as high as 32% as on March-2012. This is well reflected in robust growth of Aggregate Core Deposits at 27.84 % Y-o-Y. Further, our efforts shall continue to reduce the proportion of high cost deposits to 15% of the total deposits by the end of FY 2013-14.

The operating profit of the Bank increased to ₹ 3173 crore from ₹ 2815 crore in 2011-12 registering a growth of 12.72% Y-o-Y whereas the Net profit of the Bank increased to ₹ 1015 crore from ₹ 533 crore in 2011-12 registering a marvelous growth of 90.43% Y-o-Y.



Though the Bank's Cost of Deposits increased to 7.42% from 7.20% in 2011-12, the Net Interest Income of the Bank increased to ₹ 5738 crore from ₹ 5169 crore in 2011-12 registering a growth of 11.01% Y-o-Y. The Other Income or Fee – based Income of the Bank has increased to ₹ 1667 crore from ₹ 1395 crore in 2011-12 registering a growth of 19.50% Y-o-Y.

Asset Quality has been the concern of the Bank for last couple of years. But due to improved recovery and rigorous NPA management, your Bank has been able to decrease the percentage of Gross NPA to Gross Advances to 4.80% from 4.83% in 2011-12 and percentage of Net NPA to Net Advances to 2.90% from 3.09 % in 2011-12. However, the level of Gross and Net NPA in absolute terms has increased. This is on account of slippage mainly in Small / Agricultural loans due to drought etc. and stress in some sectors like Pharmaceuticals, Telecommunication, Diamond, Infrastructure, Textiles and Real Estate. Your Bank has been proactive in respect of NPA Management and shall continue its effort to contain the percentage Gross NPA below 4% and Net NPA below 2.50% for FY 2013-14.

Your Bank has set up a “**Women Entrepreneurs Cell**” at our Central office with 77 Regional Coordinators for helping women entrepreneurs. The Bank has also introduced **Cent Kalyani** Scheme with CGTMSE coverage exclusively for women entrepreneurs on International Women's Day.

The Bank is fully engaged in inclusive growth through various Financial Inclusion initiatives to reach ‘the last mile’ of economy. The **Direct Benefit Transfer (DBT)** programme of the government is being implemented in identified 43 Districts in Phase I where our bank is Lead bank in 2 Districts and 78 Districts in phase II where our bank is Lead Bank in 6 Districts. Further progress in these districts and in new districts will be made during the FY-2013-14. This programme paves the way for the Bank to canvass more CASA Deposits and also for Credit Expansion.

A Bank with 4294 branches as on March 2013, of which 2/3 rd of the Branches are in rural and semi urban areas and 3612 Ultra Small Branches shall continue to position itself as a **Retail Bank**. Your Bank shall be ensuring that the retail and priority sector portfolios grow much faster than they have been so far. I am very fortunate to lead one of the banking behemoths of our country. I think I have genuine reasons to feel happy and gratified when I leave office on 31st July 2013, which will be the day of my superannuation. When I assumed the office on 29th June 2011, certain goals were set to enhance value of all stakeholders, which I hope, has been redeemed in some measure in improved financials. Various awards and accolades won by the Bank in the last two years highlight this achievement. During the year, Your Bank has been conferred with many prestigious awards such as *Golden Peacock HR Excellence Award-2012* for best HR practices, *Best HR strategies & innovation in Employee Retention Strategies* by Greentech Foundation, *Outstanding leadership award* at the Institute of Public Enterprise Banking Financial Services, Hyderabad, SKOCH GOLD Awards in *Innovative Urban Financial inclusion* & in *Reaching Last Mile*, *4th Best PSU Bank in India* under “Brand Equity-Top 100 Most Trusted Brand”, etc. Besides, Bank is discharging its responsibilities to society by actively engaging in Corporate Social Responsibilities focusing on Education, Healthcare and support to under privileged & challenged children and by adopting ‘Go-green Policy’ to save the environment. This could have not been possible without your unstinted support for which I express my sincere gratitude.

With best wishes,

Yours sincerely,

Sd/-

Mohan V Tanksale

Place : Mumbai

Date : May 31, 2013



NOTICE

Notice is hereby given that the Sixth Annual General Meeting of the shareholders of Central Bank of India will be held on Saturday, 29th June, 2013 at 11.00 A.M. at Sir Sorabji Pochkhanawala Banker's Training College, Near Cooper Hospital/ Reliance Energy Office, JVPD Scheme, Vile Parle (west), Mumbai, 400056 to transact the following business :

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2013, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31st March 2013, the report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the accounts and the Auditors' report on the Balance Sheet and Accounts.
2. To declare dividend for the financial year 2012-13.

BY ORDER OF THE BOARD OF DIRECTORS

Sd/-

A K DAS

Assistant General Manager-MBD/
Company Secretary

Place: Mumbai

Date: 10.05.2013

NOTES:

1. APPOINTMENT OF PROXY:

A SHAREHOLDER ELIGIBLE TO ATTEND AND VOTE, IS ENTITLED TO APPOINT A PROXY TO ATTEND AND VOTE INSTEAD OF HIMSELF / HERSELF AND SUCH PROXY NEED NOT BE A SHAREHOLDER OF THE BANK.

The instrument appointing proxy should, however be deposited at the Head Office of the Bank situated at Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai, 400021 not less than four days before the date fixed for the meeting i.e. on or before 5.00 PM on 24th June, 2013.

2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE:

No person shall be entitled to attend or vote at any meeting of the shareholders of Central Bank of India as the duly authorized representative of a company unless a copy of the resolution appointing him as a duly authorized representative, certified to be a true copy by the chairman of the meeting at which it was passed, has been deposited at the Head Office of the Bank situated at Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai, 400021 not less than four days before the date fixed for the meeting i.e., on or before 5.00 PM on 24th June, 2013.

3. No officer or employee of the Bank shall be appointed as Authorised Representative or proxy of a shareholder.

4. ATTENDANCE SLIP-CUM-ENTRY PASS:

For the convenience of the shareholders, attendance slip-cum-entry pass is annexed to this notice. Shareholders/ proxy holders/representatives are requested to affix their signature at the space provided therein and surrender the same at the venue. Proxy holders / representatives should state on the attendance slip-cum-entry pass as "proxy or representative" as the case may be and should have proof of their identity by getting their signature attested by the shareholder.

5. CLOSURE OF REGISTER OF SHAREHOLDERS:

The Register of Shareholders and Share Transfer Books of the Bank will remain closed from 22nd June, 2013 (Saturday) to 29th June, 2013 (Saturday) (both days inclusive) for determining eligibility of shareholders for the purpose of dividend. Dividend will be paid to shareholders holding shares in electronic form as per the data provided by the Depositories on Friday, 21st June, 2013 and to the shareholders holding shares in physical form as per the list provided by the Registrar and Transfer Agent as on the date of the Annual General Meeting of the Bank. Dividend Warrant shall be mailed within one month from the date of the Meeting.

6. BANK MANDATE FOR DIVIDEND OR ELECTRONIC CLEARING SERVICE (ECS) :

SEBI has made it mandatory for all listed companies, including banks, to mention in the dividend warrant, the Bank Account details furnished by the shareholders, while distributing dividends as well as to use the Electronic Clearing Service (ECS) facility wherever available. Direct credit to the bank account of the shareholder is done through ECS/NECS as specified by the Reserve Bank of India. In the absence of ECS/NECS facility at certain centres and in the event of some shareholders not availing such facility, the Bank shall print the Bank details as available with it in the dividend warrants.

6.1 Shareholders holding shares in physical form:

As you may be aware that the shares cannot be traded in physical form and in order to impart liquidity to the shareholders, we request you to convert your shares into Dematerialised form. You may convert your shares into Demat by opening an Account with the nearest bank's branch providing Demat Service or contact directly at:

Capital Market Services Branch
Ground Floor, MMO Buildg.,
Fort, Mumbai – 400 001
E-mail : centraldemat@centralbank.co.in
Tel: 022 22623148
Fax: 022 22623150

There are various advantages associated with converting your shareholding in Demat form viz. avoidance of loss, bad deliveries, faster settlements, paperless trading, etc. Further, intimations regarding change of address, bank mandate, nomination and request for transaction are required to be given only at one place i.e. with the branch where you open your Demat Account even if you hold shares of more than one Company/entity.

However, if you are still interested in holding the shares in physical form and not opting for demat, please provide us with the following Bank details to enable us to credit your Account with the dividend (as and when declared) directly.

- Name of the Bank
- Address of the Branch
- Bank Account Number
- 9 digit MICR code of the branch
- IFSC code of the Branch

(preferably, send us a cancelled cheque/ copy of a cheque leaf).

Please note that the bank account should be in the name of the 1st holder of shares. In case of any change in address, shareholders are requested to intimate the same to Registrar and Share Transfer Agent of the Bank.

The above mentioned details should be furnished by the first / sole shareholder directly to the Registrar and Transfer Agent / DPs quoting the Folio No. or DP ID No. & Client ID No. and the number of shares held on or before 21.06.2013 for receiving dividend for FY 2012-13, if declared in the 6th Annual General Meeting scheduled to be held on Saturday 29th June, 2013.

6.2 Shareholders holding shares in dematerialised form:

It is our constant endeavor to provide the best services to our valued shareholders. We observe that there are some shareholders who are holding shares in demat form but have not registered/updated their Bank account details with their Depository Participants (DPs) for getting Dividend amount directly credited to their Bank accounts. Accordingly, Dividend declared earlier, was paid to them by sending Dividend Warrants (DWs) to the address maintained by them with Depositories.

It is worth noting that if such shareholders had registered / updated their Bank Account particulars with their DPs, the Dividend Amount would have been credited directly to their bank account thus, ensuring faster receipt of



Dividend right on due date, saving time spent on receiving dividend warrant by post, no requirement for visiting bank for depositing the Dividend Warrant, non-apprehension of loss / theft of dividend warrant in transit or the likelihood of fraudulent encashment thereof.

We accordingly suggest these shareholders to register/ update their Bank Account details i.e. Bank Name, Branch Address, Account No., Account Type, Nine Digit MICR Code Number as appearing on cheque issued by their banks, with their Depository Participant with whom they are maintaining their Demat Account, to facilitate credit of dividend amount directly to their Bank accounts right on due date. In addition to this, they may also send directly to the Bank or its RTA namely, Link Intime India Pvt. Limited abovesaid bank details with mandate to credit all future dividend amounts, refund amounts or other remittances, if any, to their bank accounts instead of sending any Dividend warrant, cheque, Demand Draft , etc.

In case of any change in address, shareholders are requested to update the same in records of their Depository Participants.

If shareholders choose not to register / update their Bank details as mentioned above, then Dividend Warrants will be printed based on bank mandate earlier received by the Registrar or data downloaded from NSDL / CDSL as on 21st June, 2013.

7. UNCLAIMED DIVIDEND, IF ANY

The shareholders who have not encashed their Dividend Warrants / or have not received dividend for any of the previous years are requested to contact the Registrar and Share Transfer Agent or the Bank for arranging payment thereof directly to their Bank A/c or for issue of duplicate dividend warrant.

As per Section 10B of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, the amount of dividend remaining unpaid or unclaimed for a period of seven years from the date of transfer to the Unpaid Dividend Account is required to be transferred to the Investor Education and Protection Fund (IEPF) established by the Central Government under Section 205C of The Companies Act, 1956 and **thereafter no claim for payment shall lie in respect thereof either to the Bank or to the IEPF.**

8. REQUEST TO SHAREHOLDERS:

Shareholders are requested to bring their copies of the Annual Report enclosed herewith.

BY ORDER OF THE BOARD OF DIRECTORS

Sd/-

A K DAS

Assistant General Manager-MBD/
Company Secretary

Place: Mumbai

Date: 10.05.2013

PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Total Business

(₹. in Crore)

PARAMETERS	Mar'07	Mar'08	Mar'09	Mar'10	Mar'11	Mar'12	Mar'13
Total Business	1,36,265	1,84,607	2,18,012	2,69,225	3,10,763	3,46,898	4,02,272
YoY Growth		35.48%	18.10%	23.49%	15.43%	11.63%	15.96%
Total Deposits	82,776	1,10,320	1,31,272	1,62,107	1,79,356	1,96,173	2,26,038
YoY Growth		33.28%	18.99%	23.49%	10.64%	9.38%	15.22%
Total Loans and Advances	53,489	74,287	86,740	1,07,118	1,31,407	1,50,725	1,76,234
YoY Growth		38.88%	16.76%	23.49%	22.67%	14.70%	16.92%
Investments	29,037	32,646	44,445	52,008	54,847	59,577	72,662
YoY Growth		12.43%	36.14%	17.02%	5.46%	8.62%	21.96%
CD Ratio	64.62%	67.34%	66.08%	66.08%	73.27%	76.83	77.97
Return on Assets	0.62%	0.54%	0.45%	0.66%	0.70%	0.26%	0.44%

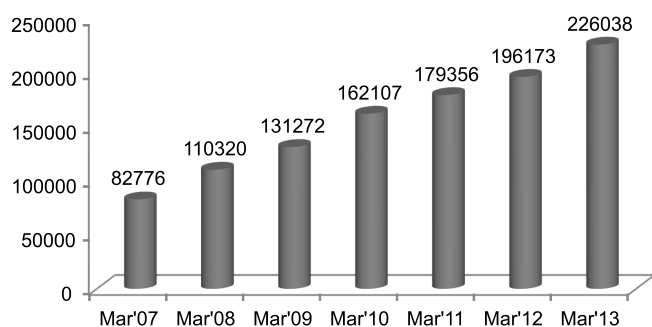
Profitability

(₹. in Crore)

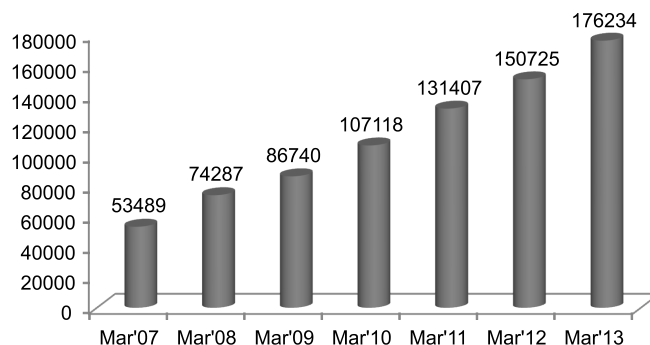
PARAMETERS	Mar'07	Mar'08	Mar'09	Mar'10	Mar'11	Mar'12	Mar'13
Gross Income	6,710	8,787	11,525	13,799	16,486	20,545	23,528
YoY Growth		30.94%	31.17%	19.73%	19.47%	24.62%	14.52%
Gross Expenses	5,444	7,518	10,088	11,741	13,895	17,730	20,355
YoY Growth		38.10%	34.18%	16.38%	18.35%	27.60%	14.81%
Operating Profit	1,266	1,268	1,437	2,058	2,591	2,815	3,173
YoY Growth		0.20%	13.28%	43.24%	25.90%	8.65%	12.72%
Net Profit	498	550	571	1,059	1,252	533	1,015
YoY Growth		10.47%	3.83%	85.36%	18.24%	(57.43%)	90.43%
NIM (%)	3.28	2.53	1.97	1.86	3.31%	2.78	2.65
Net Interest Income	2,474	2,223	2,228	2,545	5,326	5,169	5,738
YoY Growth		(10.16%)	0.22	14.23%	109.27%	(2.95%)	11.01%
Non Interest Income	476	791	1,070	1,735	1,265	1,395	1,667
YoY Growth		66.31%	35.26%	62.15%	(27.09%)	10.28%	19.50%

PERFORMANCE HIGHLIGHTS

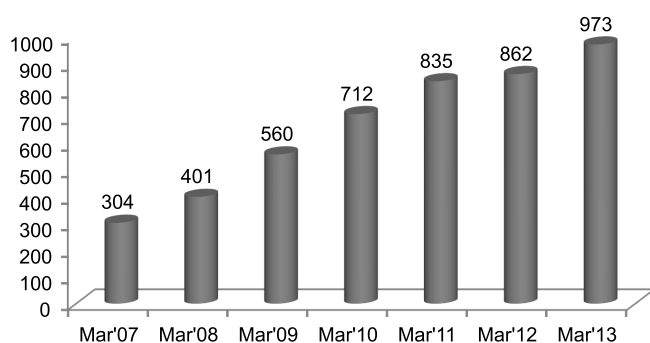
Deposits (₹ in crore)



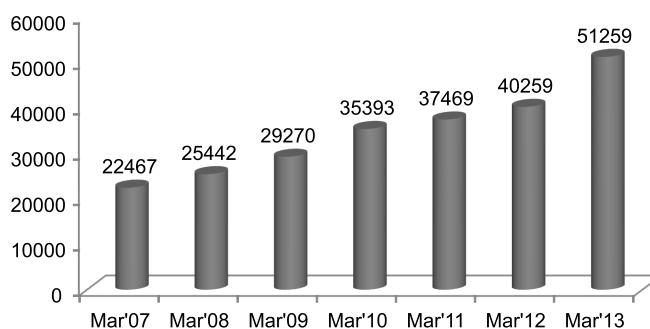
Net Advances (₹ in crore)



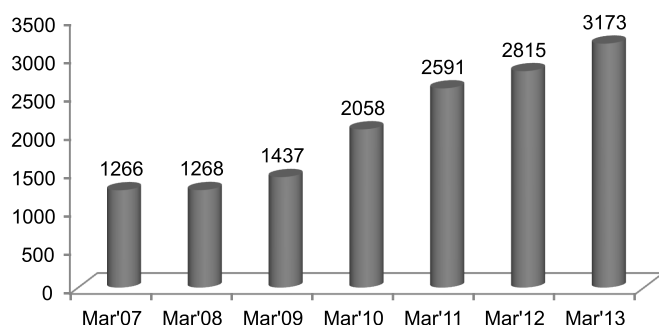
Business per Employee (₹ in lacs)



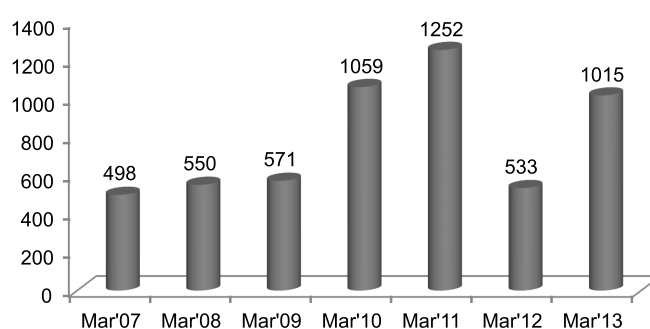
Priority Sector Credit (₹ in crore)



Operating Profit (₹ in crore)

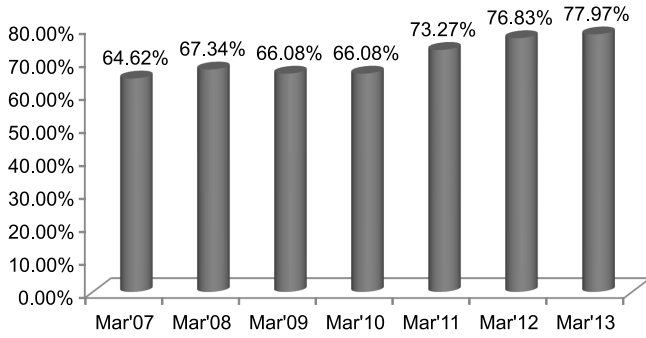


Net Profit (₹ in crore)

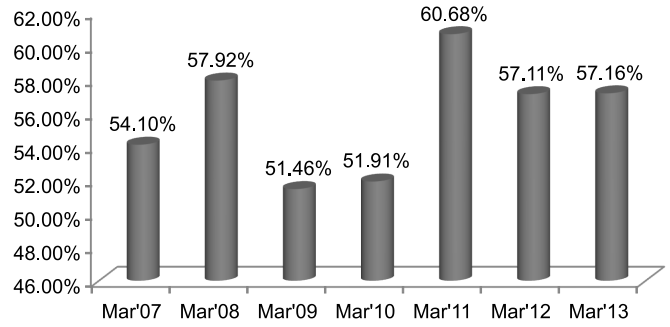


PERFORMANCE HIGHLIGHTS

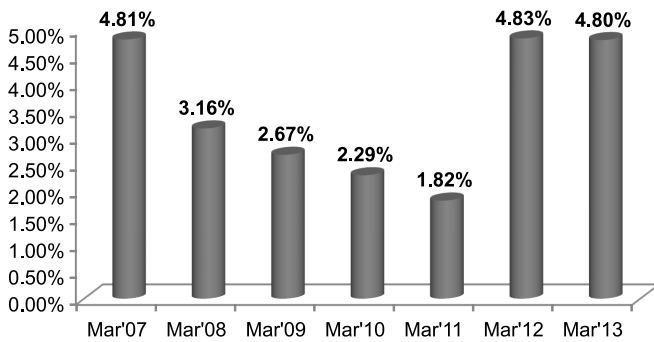
Credit Deposit Ratio (in %)



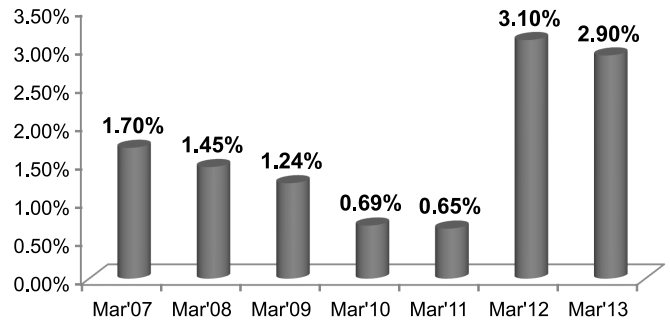
Cost to Income Ratio (in %)



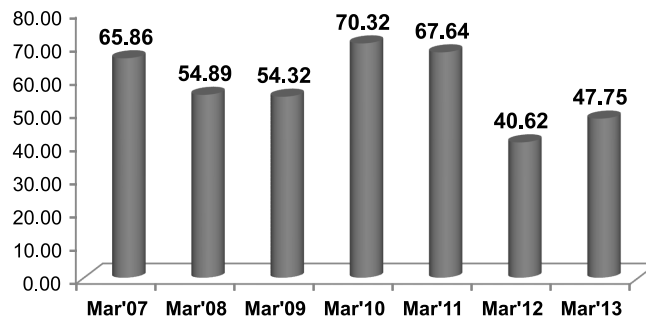
Gross NPA (in %)



Net NPAs (in %)



Provision Coverage Ratio (in %)





DIRECTORS' REPORT 2012-13

Your Directors have pleasure in presenting the Annual Report of the Bank along with the Audited statement of Accounts, the Profit and Loss accounts and the cash flow statement for the year ended March 31, 2013.

1. PERFORMANCE HIGHLIGHTS

- ❖ Total Business of the Bank increased by ₹55374 crore to ₹402272 crore from ₹ 346898 crore in previous year, registering y-o-y growth of 15.96 per cent.
- ❖ Total Deposits increased by ₹29865 crore to ₹226038 crore, registering y-o-y growth of 15.22 per cent.
- ❖ Gross Advance of the Bank grew by ₹25509 crore to ₹176234 crore, registering y-o-y growth of 16.92 per cent.
- ❖ Operating Profit increased to ₹3173 crore from ₹2815 crore in FY 2011-12, registering y-o-y growth of 12.72 per cent.
- ❖ Net Profit stood at ₹1015 crore in 2012-13 as against ₹533 crore in FY 2011-12, registering y-o-y of 90.43 per cent.
- ❖ Capital Adequacy Ratio (as per Basel-II) stood at 11.49 per cent as against 12.40 per cent in previous year.
- ❖ Net worth increased to ₹13443.12 crore from ₹10550.44 crore.
- ❖ Gross NPA of the Bank increased by ₹1183 crore to ₹8456 crore from ₹7273 crore in previous year. In percentage term Gross NPA reduced to 4.80 per cent in FY 2012-13 from 4.83 per cent in last year.
- ❖ Net NPA increased to ₹4988 crore from ₹4557 crore in previous year. Net NPA percentage decreased to 2.90 per cent from 3.10 per cent in previous year.
- ❖ Provision Coverage Ratio (PCR) increased to 47.75 per cent from 40.62 per cent in March 2012.
- ❖ Net Interest Margin (NIM) reduced to 2.65 per cent from 2.78 per cent in FY 2011-12.
- ❖ Average Business per Employee increased to ₹973 lakh from ₹862 lakh in previous year.
- ❖ Net Profit per Employee increased to ₹2.83 lakh from ₹1.51 lakh in March 2012.
- ❖ Return on Assets (ROA) improved to 0.44 per cent from 0.26 per cent in March 2012.
- ❖ Credit to Priority Sector increased to ₹51252 crore from ₹40259 crore in previous year, recording y-o-y growth of 27.31 per cent.
- ❖ Agriculture Advance of the Bank increased to ₹24660 crore from ₹18848 crore in FY 2011-12 registering y-o-y growth of 30.84 per cent.
- ❖ Under the micro credit & other (credit upto ₹50,000 per borrower), Bank has extended credit of ₹233 crore.
- ❖ Advances to Micro & Small Enterprises (MSE) increased to ₹17289 crore during the year under review from ₹13161 crore in previous year.
- ❖ During the year 13957 new Self Help Groups (SHGs) were formed, out of which 12397 SHGs have been credit-linked.
- ❖ Under the Government Sponsored Programmes, Bank has provided assistance to 15047 SGSY beneficiaries, 11384 SJSRY beneficiaries & 1302 PMEGP borrowers during the year 2012-13.
- ❖ Bank has extended loan of ₹15521 crore to the borrowers belonging to the weaker section of the society.
- ❖ Education Loan grew by 19.01 per cent during the year and the total loan reached to ₹2567 crore.
- ❖ Bank has established 46 Rural Self Employment and Training Institute (RSETI) across India.
- ❖ At the beginning of the year, the Bank had 7 sponsored Regional Rural Banks (RRBs) covering 57 Districts in 7 states with a network of 1806 Branches, out of which 2 RRBs were merged with other RRBs and 2 RRBs sponsored by other Banks merged with our Central Madhya Pradesh Gramin Bank. As on 31.03.2013, we had 5 RRBs spread over 54 districts in 5 states with network of 1799 branches.
- ❖ Bank was allotted 3728 villages with population above 2000. Bank has covered all these villages with 116 Branches and 3612 BC Agents. Bank has opened all its 3612 Ultra Small Branches.
- ❖ The corporate credit of the Bank increased to ₹120328 crore from ₹98960 crore in previous year registering y-o-y growth of 21.59%.

- ❖ The retail credit grew by 31.30% from ₹16915 crore in FY 2011-12 to ₹22209 crore in FY 2012-13.
- ❖ **“Cent Combo”** – A Combination of Home Loan & Vehicle Loan at attractive Rates and at affordable EMIs and Hassle Free Loan Sanction Process was introduced with lowest EMI of ₹ 896/- per Lakh for Home Loans upto 30 years and lowest EMI of ₹ 1673/- per Lakh for Vehicle Loans upto 84 months. The scheme has been designed keeping the corporate sector employees in view.
- ❖ During the year 2012-13, Bank has earned commission of ₹15.23 crore in life insurance and ₹9.02 crore in non-life insurance business.
- ❖ All 77 Regions have been declared as BIMA Region and 835 branches as BIMA Banks by LIC.
- ❖ As on 31st March 2013, Bank has a network of 4294 branches across the country. During the year 283 branches have been opened, which includes 13 extension counters converted to full-fledged branches.
- ❖ Bank has installed 2529 ATMs till 31st March 2013.
- ❖ Under the organizational re-structuring process, Bank has delegated more powers to the Regional Managers to ensure decision making faster and Zonal Managers will work as Business Facilitator for Regional Offices for achieving Corporate Goals.

2. INCOME & EXPENDITURE

Details of income and expenditure for the period 2012-13 are given hereunder:

		₹ in crore			
		31.03.2013	31.03.2012	Variation	%
1	INTEREST INCOME	21861	19150	2711	14.16
	-Advances	16922	14421	2501	17.34
	-Investments	4779	4347	432	9.94
	-Others	160	382	(222)	(58.12)
2	OTHER INCOME	1667	1395	272	19.50
	(Profit on Sale of Investments)				
3	TOTAL INCOME (1+2)	23528	20545	2983	14.52
4	INTEREST EXPENDED	16123	13981	2142	15.32
	-Deposits	14940	12996	1944	14.96
	-Others	1183	985	198	20.10
5	OPERATING EXPENSES	4232	3749	483	12.88
	-Establishment	2891	2506	385	15.36
	-others	1341	1243	98	7.88
6	TOTAL EXPENSES (4+5)	20355	17730	2625	14.81
7	SPREAD (1-4)	5738	5169	569	11.01
8	OPERATING PROFIT (3-6)	3173	2815	358	12.72
9	PROVISIONS-NPA/INVST./OTHERS	1853	2169	(316)	(14.57)
10	PROVISIONS FOR TAX	305	113	192	169.91
11	NET PROFIT	1015	533	482	90.43

- ❖ Interest Income grew by 14.16 per cent during the year
- ❖ Interest expenses on Deposits increased by 14.96 % to ₹14940 crore in March 2013 from ₹12996 crore in previous year.
- ❖ Expenses on employees increased by ₹385 crore during the year to ₹2891 crore from ₹2506 crore in previous year, due to provisioning requirement of ₹100 crore for expected Wage settlement.



3. PROVISIONS

Details of Total Provisions of ₹2158 crore charged to the Profit and Loss Account during the year 2012-13 vis-a-vis previous year are detailed as under:

	(₹ in crore)		
	31.03.2013	31.03.2012	Variation
Provisions for Standard Assets	91	54	37
Provisions for NPAs	1930	1962	(32)
Depreciation/Provision on Investments	(163)	151	(314)
Provisions for Taxes	305	113	192
Others	(5)	2	(7)
TOTAL	2158	2282	(124)

4. PROFITABILITY RATIO

	(In percentage)	
	31.03.2013	31.03.2012
Cost of Deposits	7.42	7.20
Cost of Funds	7.53	7.28
Yield on Advances	11.14	11.36
Yield on Investments	7.60	7.53
Net Interest Margin	2.65	2.78
Cost Income Ratio	57.16	57.11

- ❖ Cost of Deposits increased from 7.20 per cent in 2012 to 7.42 per cent in 2013.
- ❖ The yield on advances was 11.14 per cent in 2012-13 and yield on investments was 7.60 per cent against 7.53 per cent in 2011-12.
- ❖ Net Interest Margin reduced to 2.65 per cent from 2.78 per cent in previous year.
- ❖ Cost to Income Ratio increased from 57.11 per cent in 2012 to 57.16 per cent in the year under review.

5. BANKING RATIOS

	(In percentage)	
	2012-13	2011-12
Interest Income to Average Working Fund (AWF)	9.46	9.22
Non-Interest Income to AWF	0.72	0.67
Operating Profit to AWF	1.37	1.36
Return on Average Assets	0.44	0.26
Business Per Employee (₹ in lakh)	973	862
Net Profit per Employee (₹ in lakh)	2.83	1.51

6. CAPITAL TO RISK WEIGHTED ASSETS RATIO (CRAR)

The components of Capital Adequacy Ratio were as under:

	31.03.2013		31.03.2012	
	Basel-I	Basel-II	Basel-I	Basel-II
Risk Weighted Assets(₹ in crore)	18253035	17765807	147958	140823
Capital Funds (in percentage)				
Tier-I	7.95	8.09	7.50	7.79
Tier-II	3.38	3.40	4.46	4.61
Capital Adequacy Ratio	11.33	11.49	11.96	12.40

7. NET PROFIT & DIVIDEND

The Bank earned Net Profit of ₹1015 crore for the financial year 2012-13. The Board of Directors are pleased to recommend a dividend @ 25 per cent on the Equity Share Capital i.e. ₹2.50/- per equity share of ₹10/- each.

8. CHANGES IN THE BOARD DURING THE YEAR

During the year under review, the following changes took place in the Board of Directors of the Bank:

- ❖ Shri Malay Mukherjee was appointed as Executive Director of the Bank w.e.f 05.11.2012 in place of Smt V.R.Iyer who ceased as Executive Director on 05.11.2012.
- ❖ Shri R.K.Goyal was appointed as Executive Director of the Bank w.e.f 11.01.2013 in place of Shri R.K.Dubey who ceased as Executive Director on 11.01.2013.
- ❖ Shri Brijlal Kshatriya ceased to be the Shareholders' Director w.e.f 20.03.2013.
- ❖ Shri Romesh Sabharwal and Major (Retd) Ved Prakash, Part Time Non-Official Directors ceased to be the Directors of the bank w.e.f 06.10.2012 and 20.10.2012 respectively consequent upon expiry of their tenures.
- ❖ Shri M.P.Shorawala and Shri Krishan Sethi were appointed as Part Time Non-Official Directors of the Bank w.e.f 03.01.2013 and 28.02.2013 respectively.
- ❖ Shri B.S.Rambabu ceased to be the Workmen Employee Director of the Bank w.e.f 15.03.2013.

The Board places on record its appreciation of valuable contribution extended by Smt.V.R.Iyer, Shri R.K. Dubey, Shri Brijlal Kshatriya, Shri Romesh Sabharwal, Major (Retd) Ved Prakash and Shri B.S. Rambabu who ceased to be the directors of the Bank during Financial Year 2012-13.

9. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2013;

- ❖ The applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departure, if any;
- ❖ The accounting policies framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India were consistently applied;
- ❖ Reasonable and prudent judgement and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the year ended March 31,2013;
- ❖ Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the applicable laws governing banks in India ; and
- ❖ The accounts have been prepared on a going concern basis.

10. CORPORATE GOVERNANCE

The Board of the Bank is committed to adapt Corporate Governance practices in letter and spirit. The Bank has adopted well documented system and practice on Corporate Governance.

11. ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors places on record its gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India and the Security Exchange Board of India for their valuable guidance and support. The Board acknowledges with gratitude the unstinted support and faith of its customers and shareholders. The Board wishes to place on record its appreciation of the dedicated services and contribution made by members of staff for the overall performance of the Bank.

For and on behalf of the Board of Directors

Sd/-

Mohan V Tanksale

Chairman & Managing Director

Place : Mumbai
Date : May 31, 2013



MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

Part A – ECONOMIC SCENARIO

GLOBAL DEVELOPMENTS

- ❖ The International Monetary Fund (IMF) has estimated the growth of world output at 3.2% in 2012 and has forecasted the world output growth to be at 3.3% for 2013 and to reach 4.0% by 2014 on account of expected sharper recovery in the US. The growth in Emerging and Developing Economies (EDEs) has been estimated to grow by 5.1% in 2012 and is projected to reach 5.3% in 2013 and 5.7% in 2014, respectively.
- ❖ Steady monetary easing in the face of fiscal austerity measures in advanced economies boosted global investor sentiments since Q4 of 2012. International financial markets posted significant gains, especially in Japan following its recent policy stimulus and in the US on the back of improved economic data.
- ❖ The IMF's Global Financial Stability Report of April 2013 has mentioned that global financial market conditions have improved in the past six months due to monetary stimulus and liquidity support. The improvement in global financial conditions is supportive of global growth prospects for 2013.

DOMESTIC ECONOMY

1. GROSS DOMESTIC PRODUCT (GDP) GROWTH

During the year 2012-13 both domestic and global factors impacted Indian economy's growth. The economy faced multiple challenges like high inflation, rising fiscal deficit and widening Current Account Deficit (CAD).

- ❖ As per the Advance Estimates of the Central Statistical Organisation (CSO) India's GDP growth is estimated to be at 5% in FY 2012-13 as compared to 6.2% growth registered in 2011-12. The moderation in growth was seen across all the three major sectors; agriculture, industrial and services.
- ❖ The growth in agriculture and allied activities grew by 1.8% in 2012-13, compared to 2.8 % in 2011-12. The delayed monsoon impacted kharif production though rabi prospects seems to be better. As per the latest estimates, the food grain production is estimated at 250 million tones in 2012-13.
- ❖ For 2012-13, growth in the index of industrial production (IIP) slowed to 1% from 2.9% in the 2011-12 due to low performance of capital goods sector.
- ❖ The services sector (excluding construction sector) is likely to grow by 6.5% in 2012-13 against 8.5% last fiscal.

2. INFLATION

- ❖ Headline inflation, as measured by the wholesale price index (WPI), moderated to an average of 7.3 % in 2012-13 from 8.9 % in 2011-12.
- ❖ The food inflation which has a weightage of around 24% in the WPI remained high through the year on account of the delayed monsoon and the increase in the minimum support price (MSP) for paddy. Fuel inflation averaged in double during the year due to upward revision in administered prices and step wise increase in diesel prices.
- ❖ The retail inflation measured by CPI averaged 10.2% during 2012-13 largely driven by food inflation.

3. EXTERNAL SECTOR

- ❖ On external front, the merchandise exports in 2012-13 have declined by 2% amounting to US \$301 billion much below the indicative target of US \$350 billion. Imports on the other hand increased marginally by 0.44% amounting to \$491 billion, during the fiscal.
- ❖ This has resulted into widening of trade deficit and current account deficit (CAD). The CAD as a percentage of GDP stood at 5.4% for April-December 2012-13 as against 4.1% in the same period of 2011-12 owing to significant increase in imports (of oil and gold) at a time when exports remained subdued.
- ❖ In the current fiscal year, the exchange rate of the rupee against US\$ has witnessed high volatility. Overall, the rupee fell sharply against US\$ during the year 2012-13 as compared to the previous year. Subdued investment climate, high current account deficit and declining prospects of capital flows, have kept the rupee under continued pressure.

- ❖ Foreign direct investment (FDI) flows into India stood at US\$ 22.2 billion during April-December 2012, which is 22.1% lower than US\$ 28.5 billion during April-December 2011.

4. MONETARY DEVELOPMENTS

- ❖ The RBI's monetary policy stance during the year reflected a calibrated approach to balance growth and inflation dynamics. During 2012-13, the RBI reduced the repo rates 3 times by 100 bps.
- ❖ The overall liquidity position during the year remained under deficit mode. The average daily injection of liquidity through liquidity adjustment facility (LAF) window during 2012-13 was about Rs 81,678 crore, which was higher than the previous year's average of Rs 78,686 crore.
- ❖ In order to ease liquidity conditions, the RBI reduced the CRR of SCBs by 75 bps from 4.75% to 4.00% and the Statutory Liquidity Ratio (SLR) by 100 bps from 24% to 23% during the year. The broad money (M3) saw a marginal increase of 13.3% for FY-2012-13 from 13.2% in FY-2011-12.

5. DEVELOPMENTS IN BANKING INDUSTRY

- ❖ The aggregate deposits registered a growth of 13.5 % for FY 2012-13 as compare to 13.4% in FY-2011-12. The credit growth decelerated to 14.1% for FY-2012-13 as compare to 17% in FY-2011-12. The credit growth has decelerated mainly due to the sluggish investment demand and slowdown in the credit-intensive manufacturing sectors.
- ❖ The RBI has recently released final guidelines for the opening of new banks in India. At present the margins of the banking sector are under pressure due to challenges like increasing capital requirements, higher provisioning expenses and rising wage bill. The entry of new banks will further put pressure on the margin of Banks. Further, the banks will be facing the challenge on account of raising additional capital under the Basel III framework with higher and modified nature of capital requirements.

Part B – PERFORMANCE OF THE BANK

BUSINESS

As on 31st March 2013, the total business of the Bank was ₹402272 crore, registering a growth of 15.96 per cent from the previous year figure of ₹346898 crore. The operating profit reached to ₹3173 crore from previous year figure of ₹2815 crore, marking a growth of 12.72 per cent. The Bank has posted net profit of ₹1015 crore in 2012-13 as against ₹533 crore in previous year.

RESOURCE MOBILISATION

The total deposits as on March 31, 2013 stood at ₹226038 crore, registering a growth rate of 15.22 per cent over previous year. Savings Bank Deposits increased to ₹59090 crore in 2012-13 from ₹52595 crore in last year. Current Deposits increased to ₹14491 crore in 2012-13 from ₹12680 crore in 2012-13. The Share of CASA deposits to total deposits was 32.55 per cent. Term Deposits increased to ₹152457 crore in 2012-13 with y-o-y growth of 16.47 per cent from ₹130898 crore in 2011-12 whereas Core Term Deposits grew by 42.25 per cent to ₹97372 crore in 2012-13 from ₹68451 crore in 2011-12.

Various new products and initiatives were introduced to increase the Deposits of the Bank. Details thereof are as under:

1) NEW PRODUCTS-

- ❖ New premium variant of Savings account, "CENT PREMIUM" has been introduced alongwith new welcome kit for our premium customers.
- ❖ Premium variants of Current account "CENT SILVER", "CENT GOLD" & "CENT DIAMOND" have been introduced.
- ❖ A new cheque book design is being introduced to identify the premium variant customers.
- ❖ New variant of Flexi RDS scheme "CENT SWA SHAKTI" introduced for sustained growth in core deposit.
- ❖ RDS scheme has been repackaged by introducing variant "CENT LAKHPATI" to attract our rural & semi urban clientele.
- ❖ A short term deposit scheme "CENT 101" was introduced to tap short term deposit. Mopped ₹1500 Crores in one month before discontinuing the Scheme.



- ❖ “CENT SALARY” Savings Scheme has been introduced for Salaried class.
- ❖ Total revamp of Cent Samvidhi scheme done introducing daily sweep facility in CURRENT as well as SAVINGS account to attract big ticket accounts.

2) NEW INITIATIVES-

- ❖ Various CASA Campaigns & Contests organized through out the year resulting into average no. of opening of new saving accounts increasing to 3.62 accounts per branch per day from 2.54 accounts per branch per day.
- ❖ “CUSTOMER DELIGHT” programme launched for Cent Premium customers by handing them a flower bouquet on their birth days.

3) ON THE ANVIL-

- ❖ Rewards Point Programme is being introduced in SAVINGS account to improve our ON LINE banking transactions.
- ❖ ON LINE opening of savings account is being introduced to attract more & more net savvy customers.
- ❖ FRFD (Floating Rate Fixed Deposit) is being introduced shortly.

CREDIT

As of 31.03.2013, the gross credit of the Bank stood at ₹176234 crore as against ₹150725 crore in the previous year, registering y-o-y growth of 16.92 per cent. The growth in credit is diversified in all segments as under:

	As on 31.03.2012	As on 31.03.2013	Growth (%)
Corporate Credit	98960	120328	21.59
Agriculture	18848	24660	30.84
MSE	13161	17289	31.36
Retail Lending	16915	22209	31.30

Credit Monitoring Department

- ❖ Bank has introduced a well-defined Monitoring Policy, containing detailed guidelines on SMA (Special Mention Accounts) Management which encompasses all areas of SMA management, Early Warning Signals, Monitoring & Follow-up Measures and Reporting System.
- ❖ The policy was approved by the Board in May 2011 and implemented across the Bank with effect from 1st July 2011. The policy was reviewed in May 2012.
- ❖ An independent vertical under an independent charge of Chief General Manager/ General Manager has been created for Credit Monitoring w.e.f. 1st August 2011.
- ❖ As per Monitoring Policy guidelines, Monitoring Committee is formed at Central Office level as well as at the field level to review and monitor Standard irregular/ SMA accounts every month.
- ❖ Several workshops have been conducted for field functionaries including Regional Heads/Deputy Regional Managers/ Loan Review Officers with a view to develop monitoring skills/awareness.
- ❖ Locational Meetings were conducted at different Regional Offices/Zonal Offices and/or video conference held with the SMA borrowers to chalk out strategies for asset quality management of the stressed accounts.
- ❖ The Bank has also implemented Centralized Loan Appraisal System & Supervision (**CLASS**) software for monitoring Corporate, SME, Retail and Priority Sector advances on real-time basis.
- ❖ Steps have also been initiated for offsite monitoring surveillance mechanism to ensure intensive credit monitoring.
- ❖ Restructuring data has been captured in the CBS system in full.
- ❖ CIBIL consumer data acceptance level has improved from 23% to 70% during the year.
- ❖ The Bank has also submitted point-wise compliance to all the earlier Annual Financial Inspection (AFI) Reports and the AFI Reports up to 2011 are closed and all the observations of AFI 2012 have been replied to.

PRIORITY SECTOR CREDIT

Priority Sector (PS) Lending is the thrust area of the Bank and we have totally focused for the growth of PS Lending such as Agriculture, MSE and others .

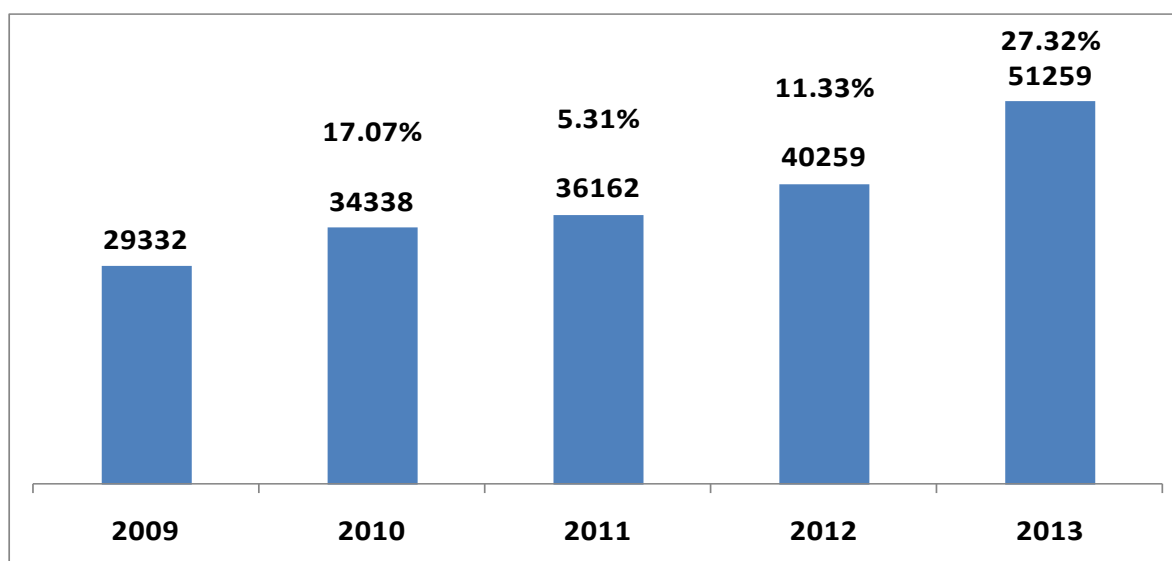
As a result, our growth in Priority Sector has been quite impressive.

The credit deployed under priority sector increased from ₹40259 crore to ₹51252 crore in 2012-13, recording a y-o-y growth of 27.31% . The performance recorded by the Bank under various segments of priority sector as on 31.03.2013 is as under:-

₹ In crore				
S No.	Particulars	March 2012	March 2013	Growth (%)
	Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	131277	151116	
1	Priority Sector Advance Percent to ANBC	40259 30.67	51259 33.92	27.31
2	Total Agriculture Advance Percent to ANBC	18848 14.36	24660 16.32	30.84
3	Direct Agriculture Advances Percent to ANBC	15047 11.46	19850 13.14	31.92
4	Indirect Agricultural Advances Percent to ANBC	3801 2.90	4810 3.18	26.55
5	Micro & Small Enterprises	13161	17289	31.36
6	Education Loan	2057	2525	22.75
7	Housing Loan (upto ₹25.00 lacs)	5981	6545	9.43
8	Micro Cr. & other	212	233	9.91

PRIORITY SECTOR

(₹ in crore)

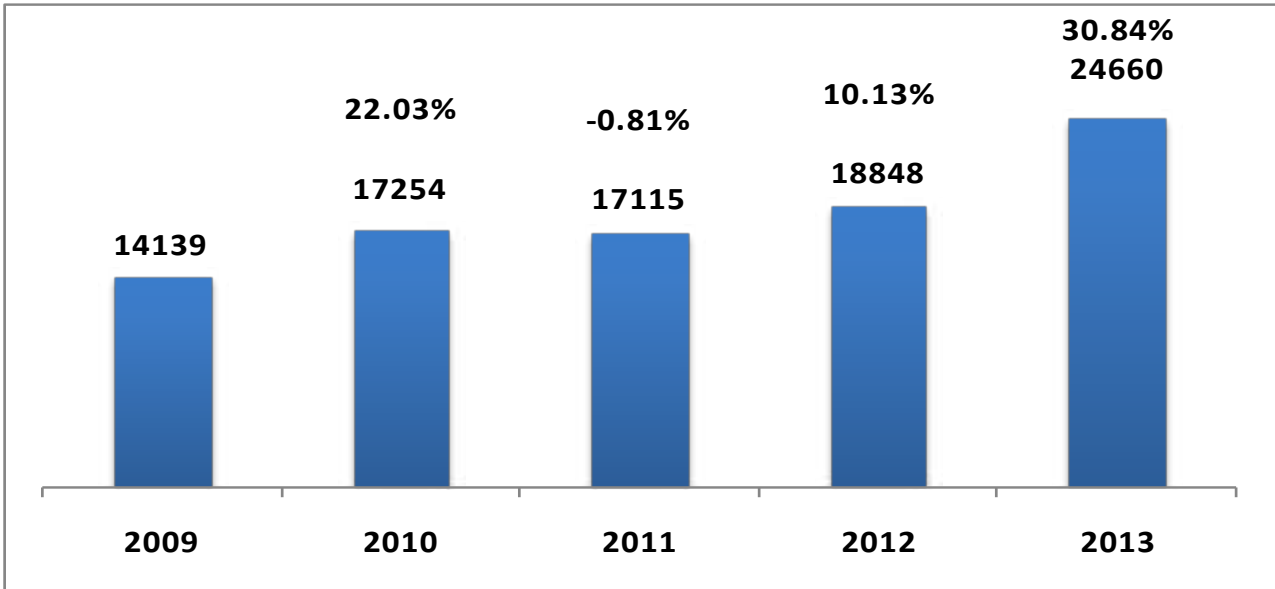




AGRICULTURE

Total Agriculture credit increased by 30.84% from a level of ₹18848 crore as on 31.3.2012 to ₹24660 crore as on 31.03.2013. The share to adjusted net bank credit (ANBC) increased from 14.36% to 16.32% .

(₹ in crore)



INITIATIVES TAKEN TO ACCELERATE FLOW OF CREDIT TO AGRICULTURAL:

Special Rural Credit campaigns:

- ❖ Calendar of Credit camps was conveyed to the Regions and Branches. In each month minimum one Mega Credit camp was organized by all the Rural and Semi Urban Branches.
- ❖ Special credit camp on 09.08.2012, the Birthday of our Founder Sir Sorabaji Pochkanwala was also organized by these Branches.
- ❖ During these credit camps total 90034 New beneficiaries to the extent of ₹866.73 crores loan has been sanctioned and disbursed.

New Products Launched:

- ❖ Scheme for Purchase of Estates Growing Traditional plantation Crops.
- ❖ Cent Kisan Tatkal scheme for Farmers.

Area Specific Schemes Introduced:

- ❖ Financing against Harvesting & transportation expenses to contractors of sugarcane industries of Maharashtra.
- ❖ Scheme for financing to commercial dairy Product under tie-up with Amul in the state of Gujarat.

Strategy for increasing advance against Warehouse Receipt:

- ❖ MoU has been executed with Collateral Managers viz., Star Agri-warehousing & Collateral Management Ltd (STARAGRI), NBHC, NCML and NCDEX for financing to farmers against warehouse receipt issued by them.
- ❖ Special targets have been allotted to Regions for financing against warehouse receipts.
- ❖ MoU with Central Warehousing Corporation, Maharashtra State Warehousing Corporation & National Collateral Management Services Limited for financing against their Warehouse Receipts is being finalized.
- ❖ On specific recommendation of Regions further concessions in interest and Charges are being allowed on case to case basis.
- ❖ Incentive Scheme for Staff at Branch, Region, Zone & at Central office for Best performance in agricultural growth

has been formulated to motivate the staff.

Additional Manpower Support:

- ❖ Process for recruitment of 400 Agriculture Finance Officers (AFOs) was initiated in FY 2012-13 out of which 368 officers reported to the Bank. Requirement of 650 AFOs has been assessed and process initiated during the current FY 2013-14.
- ❖ Provided Motorcycle to our Rural and Semi urban branches to mobilize new business.

Web Portal/Intranet Portal/Class Module

- ❖ An Agri banking portal was started in the Bank's Website incorporating all our Agriculture lending Schemes.
- ❖ Centralized Loan Appraisal Sanction & Supervision (CLASS) module has been made live for five agricultural products for smooth and fast disposal of Loan cases.
- ❖ All the Schemes have been updated and issued in the form of Master Circulars on 01.01.2013.

AGRICULTURAL DEBT WAIVER AND DEBT RELIEF SCHEME 2008

Submission of claim to RBI under Debt Waiver and Debt Relief Scheme-2008:

CAG had conducted performance audit of accounts under ADWDR -2008. In 417 accounts they have submitted report for our Bank.

As per the report, we have to extend the benefit in 59 accounts amounting ₹17.18 lacs and in 346 accounts ₹68.38 lacs is to be recovered from the borrowers as excess benefit extended. So far we have recovered ₹68.38 lacs and remitted to RBI on 12.03.2013. As per the instruction of DFS/RBI exercise of verification of Agriculture Account as on 29.02.2008, is going on through our internal auditor / Bank officials. So far, out of 10.33 lacs accounts 4.05 lacs accounts have been verified and the exercise is completed in 1384 branches. It is expected to be completed by the end of June 2013.

MICRO CREDIT

The Bank has extended credit of ₹233 crore to 60,025 beneficiaries where the loan amount does not exceed ₹50,000/- per borrower.

MICRO & SMALL ENTERPRISES (MSE)

MSE sector is the engine of inclusive growth. The sector employs about 60 million people spread over 26.1 million enterprises. The sector accounts for about 45% of the manufacturing output and 40% of the total export of the country. MSE sector contributes 8% to GDP, which is expected to rise to level of 10%.

- ❖ The Advances to Micro and Small Enterprises has registered a growth of 31.36% during the year. Total Advances to MSE has increased to ₹17289 Crore at the end of current year from ₹13161 crore. Advances to Medium Enterprises has increased to ₹2742 crore at the end of current year from ₹1837 crore with a growth of 49.26%
- ❖ Bank has designated 535 Specialised MSME Branches for giving focused attention to MSE and for adopting cluster based approach. Bank has also organized two days workshop for all the Branch Managers of these branches.
- ❖ Separate MSME Vertical is created with an objective of giving more thrust to MSMEs.
- ❖ Bank has set up a "Women Entrepreneurs Cell" at our Central Office with 77 regional Coordinators for helping women entrepreneurs.
- ❖ Bank has also introduced Cent Kalyani Scheme with CGTMSE coverage exclusively for women entrepreneurs on International Women's Day. Under the scheme Guarantee Fee for the 1st year will be borne by Bank.
- ❖ "CENT KALYANI" Exclusively for women beneficiaries, "CENT CONTRACTOR" for financing civil/construction contractors, "CENT FOOD PROCESSING PLUS" for financing food and agro based processing units, "CENT PROSPERITY" for minority community, "CENT PROSAHAN" for Business promotion, "CENT CONSTRUCTION EQUIPMENT FINANCE", "CENT BUSINESS GOLD LOAN SCHEME" for business purpose, "CENT WEAVER CREDIT CARD" for weavers, "CENT LAGHU UDYAMI CREDIT CARD", SRTO scheme for transporter.
- ❖ Bank has also introduced many new schemes for specific Target Groups of MSMEs.



- ❖ Bank has also entered into Tie Up with many Corporates such as Bajaj Auto Finance Limited, TVS Motors, Ashok Leyland, Tata Motors etc.
- ❖ On line filing of MSE application is available on the Bank's website. Any MSE entrepreneurs can apply loan through website by filing on line application.

MSE PORTAL

Started on the Bank's website incorporating all our lending schemes and simplified Common Application Form.

SELF HELP GROUPS

During the year 13957 groups were formed under the scheme by the Bank. Out of which 12397 groups have been credit-linked. Since inception of the scheme the Bank has formed 166147 SHGs out of which 107364 groups are credit-linked with outstanding balance of ₹863.51 crore at the end of the year. Out of the credit-linked groups, 88267 are women SHGs with total sanctioned limits of ₹681.91 crore which comes to 82.21% of total credit linked groups. Even in those districts which face left wing extremism, the bank could form 2875 SHGs and extend credit linkage to 617 SHGS.

Performance under Lead Bank.

- ❖ We have the Lead Bank responsibility in 48 districts spreading in seven States viz. Madhya Pradesh(18), Bihar(10), Maharashtra(7), Uttar Pradesh(5), West Bengal(3), Rajasthan(3) and Chattishgarh(2). More than 50% and about 25% of our total branches are located in these States and Lead Districts respectively.
- ❖ For effective implementation of Lead Bank Scheme, the office of Lead District Managers has been sufficiently equipped and empowered with right kind of staffing supplement and infrastructure like independent/good premises, vehicle, computers/laptops (with skype installed) & printers, telephone, internet connections, e-mail id, mobile, fax, establishing websites.
- ❖ To make the public/masses aware of various products of bank, we have displayed some products relating to Kisan Credit Card, Central Artisan Credit Card, Swabhiman/Aadhar etc. relevant to the rural masses on the vehicle provided to LDMS.
- ❖ The overall achievement under Annual Credit Plan by our branches is 84% comparing to the achievement of 81% by all banks in Lead Districts. There is improvement in Market Share from 12.23% (Mar-12) to 14.74%(Mar-13) comparing to branch share of 13.45%(Mar-13). Similarly, there is improvement in CD Ratio in Lead District from 42% to 46%. The CD Ratio of all banks has improved from 49% to 50%.
- ❖ We also hold periodic Review Conference of LDMS at Central Office level to review the performance under various areas of functioning.
- ❖ We have started implementing a Special Incentive/Reward Scheme on Annual Performance basis, to reward the performing Lead District Managers every year by way of presenting trophy and cash incentive.
- ❖ Our bank has taken an unique initiative to conduct outreach visit programme in all 48 lead districts on single day by General Managers/Zonal Managers from Central Office and Zonal Office with a view to have close interaction with field functionaries and to have through assessment of Priority Sector/Financial Inclusion activities in the area.
- ❖ We have selected one village in each Lead District for inclusive growth through empowerment, training skill development of youth and credit linkages. All developmental activities like complete implementation of Financial Literacy/Financial Inclusion Programmes, Training unemployed rural youth in RSETIs, Formation of SHG/Farmers Club/JLG, Lending activities have been implemented to bring complete socio-economic change. This is being replicated in other selected villages also in lead districts.

State Level Bankers Committee:

- ❖ Our bank is the convener of SLBC in the State of Madhya Pradesh. During the year 2012-13, four regular SLBC meeting were held to review and monitor the progress made in the State under various parameters including Government sponsored programmes by different agencies.
- ❖ Our vision for the State is "An all-round and all-inclusive development of the State through which the life of citizens can become prosperous and they should have opportunities for putting in their best efforts according to their potential and contributing to the nation's development".

- ❖ Out of total 50 district with a network of 3377 branches (Commercial Banks and SBI Group) in the State, we have lead district responsibility in 18 districts with a network of 415 branches.
- ❖ We are the pioneer to hold Review Conference/Workshop of all Lead District Managers of the State to discuss various strategies to achieve the target of ACP, action plan relating to implementation of Financial Inclusion and integrating their roles & responsibilities in achieving the objectives.
- ❖ We are the first bank to enter in to MOU with State Govt. under Chief Minister Rural Housing Scheme.
- ❖ Despite various adversities in some of districts, the CD Ratio of the State has been above 60%.
- ❖ All sub service area allotted to the banks have been covered through a banking outlet like Branch, BCA or CSC.

GOVERNMENT SPONSORED PROGRAMME (2012-13)

During the year, the Bank has sanctioned loan under different Government sponsored programme as under :

(₹ in crore)

Sr.No.	Scheme	Disbursement during 2012-13	
		A/c.	Amount
1	SGSY	20394	199.25
2	SJSRY	47544	283.78
3	PMEGP	8441	140.84

ADVANCES TO WEAKER SECTIONS

During the year, the Bank has extended loans of ₹15521.36 crore to various categories of weaker sections which constitutes 10.27% of ANBC, which is above the target (10%) envisaged by Government.

ADVANCE TO MINORITY COMMUNITIES

Govt. of India in its new Prime Minister's 15 point programme for welfare of Minorities has envisaged a target of 15% of priority sector lending to minority communities. Bank has extended various loan facilities amounting to ₹7698.00 crore to 597781 beneficiaries, belonging to different Minority communities which accounts for 15.02% of Priority Sector lending as on 31.03.2013.

ADVANCES TO WOMEN BENEFICIARIES

Credit disbursement to women beneficiaries, has improved over the past year resulting in the outstanding credit to women as on 31st March 2013 is ₹7564.80 crore. This is 5.06 % of ANBC as against the stipulated RBI norms of 5% of ANBC.

DIFFERENTIAL RATE OF INTEREST (DRI)

Advances under DRI scheme were ₹39.89 crore on 31st March 2013.

CENTRAL KISAN CREDIT CARD (CKCC)

Bank has issued Kisan Credit Cards to 1619020 beneficiaries till 31st March 2013, amounting to ₹12594.71 crore. During the year 250595 new CKCC cards have been issued to the tune of ₹7095.39 crore. At present ,1038878 cards are operative.

RUPAY KCC DEBIT CARDS LAUNCHED:

On 21st December 2012, our first Rupay KCC card was launched by Hon'ble Finance Minister of India at New Delhi. Till 31st March 2013 67348 Rupay KCC debit Cards have been issued to the eligible CKCC account holders. We are targeting to issue the Rupay KCC debit cards in all the eligible accounts by 30th June 2013.

SOCIAL SECURITY SCHEMES

❖ RASHTRIYA KRISHI BIMA YOJANA

Under the scheme, cover is extended to the farmers for the losses due to non-preventable risks like natural calamities etc. The above scheme is available throughout the country for cereals, oilseeds in the notified states / areas.



❖ **RURAL GODOWNS AND WAREHOUSES / COLD STORAGEES**

As on March 2013 , Advances for construction of rural godowns and warehouses / cold storages to 2210 accounts amount is ₹450.72 crore so that farmers are not compelled to make distress sale of their produce during peak season. Bank has extended advance for warehouse and cold storage in various accounts and farmers are taking benefits of these schemes. Advance against warehouse receipt having ₹65.44 crore in 1928 accounts.

Financial Literacy and Credit Counselling Centre (FLCC)

- ❖ We have opened 50 FLCCs in 7 States viz. Madhya Pradesh(18), Bihar(10), Maharashtra(8), Uttar Pradesh(5), West Bengal(4), Rajasthan(3) and Chattisgarh(2).
- ❖ All these centres have conducted outdoor visits to 1664 villages extending literacy/counseling to 125619 persons. Both mass campaigning and individual counseling are being done.
- ❖ Bank is in process of providing them vehicle fitted with Public Address System and LCD for displaying various products/schemes being launched by banks for bringing awareness among the masses and opportunities to them for availing benefits to uplift their economic status and standard of living. Besides, we provide literacy material, kits, books etc while extending counselling as also visiting villages.

Rural Self Employment Training Institutes

- ❖ Bank has established 46 RSETIs in 9 States of the country viz. Madhya Pradesh(18), Bihar(9), Maharashtra(6), Uttar Pradesh(5), West Bengal(3), Chattisgarh(2), Rajasthan(1), Orissa(1) and Assam(1).
- ❖ During the year 2012-13, the RSETIs conducted 514 training programmes and imparted training to 16103 candidates. Out of this, 8696 (54%) trainees were linked to bank's credit. Our bank share in credit linkages has also improved from 55% (2011-12) to 74% (2012-13).
- ❖ The bank has been awarded "Centre of Excellence" by Ministry of Rural Development, Govt. of India for playing proactive role in establishing RSETIs in the country.
- ❖ On the eve of 102nd Foundation Day of our bank, we have initiated unique step and laid foundation stone of 21 RSETI centres to have our own Building for Training and Hostel for Rural entrepreneurs. Presently 24 sites are ready for building construction and are expected to be completed by the end of March 2014.

Other Initiatives

- ❖ Our bank has established one Society/Trust in the name of "Central Bank of India Samajik Utthan Avam Prashikshan Sansthan (CBI-SUAPS)" to control & supervise the operations and functioning of RSETIs and FLCCs.
- ❖ We have formed Governing Council at Apex Level with Chairman & Managing Director as Patron, Executive Director as President and General Managers as members for overall control and supervision of the affairs & functions of RSETIs and FLCCs.
- ❖ We have engaged a retired General Manager having vast experience and exposure in the Agriculture & Rural Development, to act as Chief Executive Officer-RSETI/FLCC at apex level.
- ❖ We have started engaging retired senior bank officials with requisite competencies to act as Director, RSETI and Counselor, FLCC with adequate man power support.
- ❖ Local Advisory Committee and Training Committee have been formed at District level with the representatives from all local development bodies.
- ❖ We have developed a model plan common to all 46 RSETI for construction of building. Process for creation of web based data of beneficiaries to keep track on the status of self employment of RSETI trainees.
- ❖ Regular Conclave of Directors being held for review as well as interacting with them for better functioning.

FINANCIAL INCLUSION (FI)

- ❖ Bank was allotted 3728 villages with population above 2000. Bank has covered all these villages with 116 Branches and 3612 BC Agents.
 1. Bank has opened all its 3612 Ultra Small Branches attached to 1482 Base Branches.
 2. Out of 1482 Base Branches, laptops with connectivity have been provided in 800 Base Branches

3. In addition to the above, Bank on its own came forward and covered 4956 additional villages. Total 8684 unbanked villages are covered by the Bank.
 4. We have opened 7 Urban Financial Inclusion centres in NCR region.
 5. Transactions in FI Accounts have increased to 17.11 lac in FY 2012-13 from 3.88 lac in FY 2011-12 while the number of cards issued have increased to 15.52 lac in FY 2012-13 from 11.94 Lac in FY 2011-12 in allotted villages with population more than 2000 , thus registering y-o-y growth of 341% and 30% respectively.
 6. Bank has opened 73.64 lacs Basic Saving Bank Deposit Account (BSBDA) accounts. Total balance in these accounts is 332.62 crores put together Branch and BC Outlets
 7. All our FI accounts have been migrated to Bank's CBS.
- ❖ We have devised all the five basic financial products stipulated by RBI for FI customers viz. Cent Bachat khata, Cent Vikas khata, Cent Smart Kisan Credit Card, Cent Smart General Credit Card, Cent Variable Recurring Deposit Scheme
 - ❖ Our Bank has been twice awarded the prestigious SKOCH Gold Award during the FY 2012-13. First award for "INNOVATIVE URBAN FINANCIAL INCLUSION IMPLEMENTATION MODEL" on 18 September 2012. Second award for "REACHING LAST MILE" on the Financial Inclusion Day 5 January 2013.

Direct Benefit Transfer

- ❖ Our Amravati district has been first to effect the Direct Benefit Transfer including the payments under the below schemes on 1.1.2013 itself.

1. Bal Shram Kamgar Yojna

2. Indira Gandhi Matritva Suraksha Yojna

- ❖ 235187 lacs accounts are seeded with Aadhaar in the Bank
- ❖ In 43 districts identified as pilot districts for DBT, 139435 accounts are seeded with Aadhaar. Out of 43 districts, the Bank is lead Bank in 2 districts viz. Amravati and Hoshangabad
- ❖ In 78 districts identified for the second phase of DBT, 27270 accounts are seeded with Aadhaar. Out of 78 districts Bank is lead Bank in 6 districts viz. Etawah, Jalgaon, Kota, Coochbehar, Koriya and Jabalpur

Financial Inclusion (FI) Initiatives

In an innovative way, Corporate office GMs and DGMs made Outreach Visit in Bank's 48 Lead Districts simultaneously on 8 and 9 September 2012. (On the basis of this, Department of Financial Services-Ministry of Finance, Government of India issued guidelines to other Public Sector Banks to undertake such type of Outreach visits.)

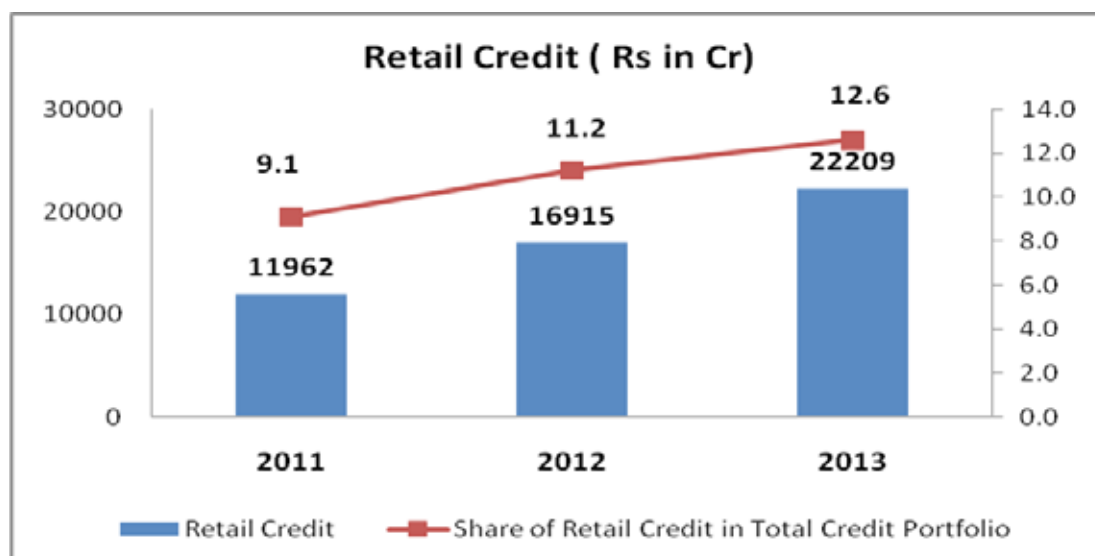
Aadhaar Payment Bridge System (APBS): Our Bank is APBS enabled. Direct Benefit Transfer will run mainly on APBS platform.

Aadhaar Enabled Payment System (AEPS): Two FI vendors have successfully implemented AEPS.

Kiosk based FI Model: A process for implementation of Kiosk FI Model is initiated by the Bank during 2012-13. This will provide our rural customer with services like Funds Transfer, Balance enquiry, Mini Statement, APBS, AEPS etc. The services will be initially provide through 50 Common Service Centres (CSC). This model would enable the Bank to weed out non functional BCs.

RETAIL CREDIT

Total outstanding under Retail Lending Schemes increased from ₹16915 crore as on 31.03.2012 to ₹22209 crore as on 31.03.2013, registering quantum growth of ₹5294 crore and percentage growth of 31.30% over March 2012. The retail portfolio of the Bank was 12.60 per cent of total advances.



New Products Introduced

In FY 2012-13, we have introduced several new schemes which are as under:

- ❖ **“Cent Combo”** – A Combination of Home Loan & Vehicle Loan at attractive Rates and at affordable EMIs and Hassle Free Loan Sanction Process. Lowest EMI of ₹ 896/- per Lakh for Home Loans upto 30 years, Lowest EMI of ₹ 1673/- per Lakh for Vehicle Loans upto 84 months. The scheme has been designed keeping the corporate sector employees in view.
- ❖ **“Cent Home - CRGFTLIH”** – Hassle free & collateral free home loans to the Economically Weaker Section of the society.
- ❖ **“Cent Home Swabhiman Plus”** – Special Reverse Mortgage Scheme for Senior citizens.
- ❖ **“Cent Vidyarthi – Vocational Education & Training”** – Scheme under IBA Model Education Scheme for financing vocational education and trainings.

Products/ Services

- ❖ Presently under retail lending our Bank is having 30 products/ schemes out of which the major products are Cent Home, Cent Vehicle, Cent Vidyarthi, Cent Mortgage, Cent Trade, Cent Sahyog, Cent Personal Gold Loans, Personal Loans, Reverse Mortgage products.
- ❖ To keep pace with the Industry standards and the peer Banks and to meet the diverse financial demand of the customers our Bank is continuously modifying and revamping the existing retail lending schemes like Cent Trade, Cent Mortgage, Cent Home, Education loan for Executive MBA, Cent Vidyarthi Scheme under revised IBA Model Education Loan Scheme, Cent Vehicle etc.
- ❖ To cater to the latent demand of our customers we have also introduced new schemes like Cent Combo, OD Facility under Loans to Pensioners and Cent Rental, CENT HOME-CRGFTLIH SCHEME, Vocational Education and Training scheme

Technological Initiatives :

a. CLASS Software:-

- ❖ Our Bank has introduced Centralized Loan Appraisal System & Supervision (CLASS) software, an automated, centralized, uniform loan appraisal and monitoring tool for qualitative appraisal in sanctioning of Retail Advances taking care of due steps of risk mitigation. It also helps in monitoring of accounts from the day one of the sanction and thus helps in reducing fresh slippages.
- ❖ This software has helped the field functionaries in appraising the loan proposals uniformly and in a systematic manner and also reduced turnaround time (TAT) for loan proposals to a great extent.

- ❖ All the Branches have been linked to the CLASS software and all retail products have been made live for operation.
- ❖ Total 21801 proposals have been processed during FY 2012-13 amounting to ₹ 1647.60 crores. Effective steps are being taken to achieve the usage of CLASS software upto 100%.

b. Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

- ❖ In our Bank we have successfully implemented the New version of Central Registry involving Maker-Checker concept and applying the concept of Digital Signature.
- ❖ All the Regional Offices are given digital signature certificates and the concerned officers are uploading the mortgage data on the CERSAI portal.
- ❖ We have also enabled Batch Upload facility on the CBS which will help the Branches to directly fill the mortgage details and at Regional Office level the Batch file containing 500 to 1000 entries for all the Branches in a particular region will be generated and will be uploaded at one go. It will reduce the efforts of physical filling of the Form 1 and delivering it to the ROs for uploading of mortgages on the CERSAI portal. The system is under testing and will be made operational shortly.

c. Credit Information Bureau India Limited (CIBIL)

- ❖ As per RBI directives, our Bank is submitting Credit Information relating to our existing borrowers' accounts (both Consumer and Commercial) to CIBIL.
- ❖ The data extraction at Bank level and uploading at CIBIL is done through automatic process.
- ❖ Simultaneously, sufficient user IDs have been provided to field functionaries for accessing the data of prospective borrowers from the data-base of CIBIL as a part of "Due Diligence" process.

d. Online Loan Application Facility

- ❖ Online loan application facility for all the retail lending products for increasing customer reach among the Gen Y customers.
- ❖ Tracking of online loan applications from the time of application to the sanction of loan applications.

Participation In Trades And Fairs

- ❖ To increase our presence and to market our products we have participated in World Dental Show, Dignity Foundation, Real Estate Expo, Dalit Entrepreneurs Trade Fair etc. conducted in Mumbai and other important centers in the country.
- ❖ In order to boost up the finance to Housing Sector our Bank decided to conduct Housing Expos' in various parts of the country. Accordingly, the first such Expo was conducted at Mumbai on a large scale wherein about 40 builders participated under one roof and our Bank was the only financier, being organizer of the Expo. Subsequently, we conducted 24 expos in major centers across India.

Tie Up Arrangements

- ❖ To give a boost to our retail credit we have tied up with more than 160 educational institutions, vehicle manufacturers namely TATA MOTORS, Maruti Suzuki and we are exploring the possibilities for tie up with Hyundai Motors also.
- ❖ To boost our Housing Loans we have tied up with reputed builders like Mahindra Life space Ltd., Godrej Group NYATI, MCHI, and LODHA etc at corporate level and many other reputed builders across the country at Regional Offices level.
- ❖ We also tied up with Indian Dental Association (IDA) to provide our Retail Advances to Dentists and their family members.
- ❖ We also tied up with Foreign Educational institutes such as Warwick University, UK to boost our Overseas Education Loan portfolio.
- ❖ We have tied up with Edwise Consultancy and SP Jain School of Global Management for providing Education Loans to the students pursuing studies abroad.
- ❖ We have tied up with reputed vehicle manufacturers namely TATA MOTORS, Maruti Suzuki, Mahindra & Mahindra, Bajaj Automobiles and TVS Motors etc.



- ❖ We have tied up with TVS Motors and Bajaj Auto Ltd. for financing three wheelers.

Initiatives

- ❖ Initially we started with 14 functional CCPCs in the FY 2010-11 and then we made functional second lot of 9 more CCPCs in the FY 2011-12 taking the total to 23 CCPCs.
- ❖ Further, in the month of December, 2011, we opened 54 CCPCs in all the ROs by obtaining RBI licences.
- ❖ Now we have planned to convert all existing CCPCs into Retail Asset Branches (RABs) taking the total to 79 RABs. Out of which 77 are regional centers and two others Ghaziabad and Jamshedpur.
- ❖ Till date we have made operational 21 RABs throughout India and shortly we will make other RABs functional.
- ❖ Our Bank has also prepared the Retail Loan policy upto 31/03/2013.
- ❖ Floated Festival Bonanza w.e.f 01/09/2012.
- ❖ To reduce the grievances under Education Loans and to ensure that no student is denied Education Loans without any proper genuine reason, we have nominated executives at Regional Offices and has set up a functional department Education Loans Grievances Redressal Cell which is being headed by AGM, Retail Banking Department.
- ❖ For enabling field functionaries to handle gold loan proposals without any difficulty we are imparting training on methods for appraising the quality and quantity of gold to the field functionaries at Institute of Gem and Jewellery, MIDC, Andheri, Mumbai which will boost the confidence of the Branch Managers while handling the gold loan proposals.

(₹ in crore)

FIVE YEARS PERSPECTIVE PLAN UPTO FY 2017-18

- ❖ We intend to grow the Retail Portfolio two times by Mar 2016 and almost four times by March 2018.

(₹ in crore)

	MAR'11	MAR'12	MAR'13	MAR'14	MAR'15	MAR'16	MAR'17	MAR'18
RETAIL CREDIT	11962	16915	22209	30000	39000	48000	58000	71000
% GROWTH (Y-O-Y)		41.41%	31.30%	35.08%	30.00%	23.08%	20.83%	22.41%

- ❖ We are committed to bring down the Gross NPA under Retail Lending to below 1.50% by March 2018.

(₹ in crore)

	MAR'11	MAR'12	MAR'13	MAR'14	MAR'15	MAR'16	MAR'17	MAR'18
O/S NPA	316	938	752	780	750	900	1000	1100
RETAIL CREDIT	11962	16915	22209	30000	39000	48000	58000	71000
% of NPA (Gross)	2.64%	5.55%	3.39%	2.60%	1.92%	1.88%	1.72%	1.55%

- ❖ We are also hopeful of increasing our customer base to 1 million.

STRATEGIES FOR INCREASING RETAIL CREDIT

1. Housing Loan :-

- ❖ To aggressively price our products to compete in the industry and to increase our market share under Home Loans.
- ❖ To improve the existing products and scheme and continuously reviewing and modifying the features of the products to suit best to the needs of the customers.
- ❖ Organizing Property Exhibition at Mumbai and other important centers such as Pune, Chennai, Thane, Bhubaneswar, Delhi, and Hyderabad, Kolkata etc. for increasing our visibility in Home Loans in the market and to bring the Builders and potential customers together under one roof.
- ❖ To study the diversified needs of the customers & to launch of new tailor made products.
- ❖ Tie up with reputed Builder associations such as MCHI and CREDAI and reputed builders such as NYATI, MCHI, LODHA, Hiranandani, Rustomjee, Hashmukhbhai Patel Group and Godrej Properties Ltd. etc. in Mumbai and other Tier I cities like Chennai, Hyderabad, Delhi, Kolkata etc.

2. Education Loans:-

- ❖ To aggressively position our Education Loan product as the most accepted across industry with lowest interest rates.
- ❖ Entering into tie up with Educational Institutes, Universities and education loan consultancies to give a boost to our Education Loan portfolio.
- ❖ Direct engagement, interaction and relationship building with the Educational institutes. Recently we have sponsored the student festivals of various IIMs and XLRI.
- ❖ Use of social media to reach the present age young techno savvy customers.

3. Personal Gold Loans :-

- ❖ Increasing our reach in the gold loan segment and to increase our market share under gold loans. Presently the majority of the gold loans are sanctioned in the southern states of India. To increase the portfolio in the other parts of the country we have advised RMs to appoint gold appraisers in all major centers to facilitate customers with early approval of loans against gold.
- ❖ To aggressively position our Gold Loan product as the most accepted across industry with lowest interest rates. The present ROI for Gold loans for personal purpose (Non Priority)
 - i. Overdraft: Base Rate+2.00 %
 - ii. Demand Loan: Base Rate+1.00 % with monthly rests.
- ❖ Enabling field functionaries to handle gold loan proposals without any difficulty. For this we are imparting training on methods for appraising the quality and quantity of gold to the field functionaries at Institute of Gem and Jewellery, MIDC, Andheri, Mumbai which will boost the confidence of the Branch Managers while handling the gold loan proposals.

4. Vehicle Loans:-

- ❖ To aggressively price our products to compete in the industry and to increase our market share under Vehicle Loans.
- ❖ Tie up with reputed vehicle manufacturers and dealers to increase the vehicle loan portfolio. Recently, we have tied up with reputed vehicle manufacturers namely TATA MOTORS, Maruti Suzuki, Mahindra & Mahindra, Bajaj Automobiles and TVS Motors etc.
- ❖ Participating in various Loan Mela and Auto Expos etc to increase our Bank's brand awareness and popularize our vehicle loan product in the market.
- ❖ Increased use of social media such as FACEBOOK, LinkedIn etc to popularize our vehicle loan product among the Gen Y customers

5. Cent Sahyog:-

- ❖ Increasing Priority Sector SME advances by Tie up with TVS Motors and Bajaj Auto Ltd. For financing three wheelers.
- ❖ Participating in various trade fairs, SME loan mela. Recently our Bank participated in Dignity Foundation for Dalit category.
- ❖ Modification in the scoring model for improving the eligibility condition of the borrowers.
- ❖ Simplification of process note for scientific sanctioning of the loan applications.

INTERNATIONAL DIVISION

- ❖ Foreign Exchange Business of the Bank is carried out through 112 Authorized Dealer Branches spread across the country. For operational efficiency, Bank has a centralized Dealing Room at Mumbai for attainment of better funds management and operational convenience.
- ❖ During the current Financial Year, the Export Credit portfolio of the Bank increased from ₹4262 crore as on 31.03.2012 to ₹5258 crore as on 31.03.2013. Our Export Credit turnover for FY-2012-13 was Rs16,500 crore as against ₹ 12,400 crore in previous FY.



- ❖ Total Turnover under foreign exchange business stood at ₹ 36,758 crore in FY 2012-13 as against ₹ 33,650 crore in FY 2011-12.
- ❖ Bank has opened specialized NRI Branches in Anand, Margao, Hyderabad and Bhuj to cater exclusively to the NRI clients.
- ❖ Bank has installed e-learning and decision making software “Instant NRI” and “Instant LC++” on its intranet for use across branches.
- ❖ Bank launched Gold Bullion sale and Gold metal loan scheme on 09.08.2012 from Capital market Service branch, Mumbai.
- ❖ In the Financial Year Bank has established representative office at Nairobi, Republic of Kenya on 22.02.2013. Approval of Reserve Bank of India for establishing representative office at Hongkong has been received and the same will be operational by July 2013.
- ❖ Bank also proposes to open branches in DIFC Dubai and Bharain in FY-2013-14. Bank further proposes to set up a Joint Venture Bank along with Punjab National Bank in Mozambique.

TREASURY, FUNDS AND INVESTMENT

- ❖ The investment portfolio of the Bank has increased to ₹72662 crore as on 31st March 2013 as against ₹59577 crore as on 31st March 2012 thereby recording an increase of 21.96% over the previous year. The ten year benchmark yield stood at 7.95% as on 31st March 2013 vis-à-vis 8.57% on 31.03.2012.
- ❖ In debt market, yields softened on account of consistent monetary intervention by RBI. RBI reduced Repo and Rev Repo rate to 7.50% and 6.50% respectively, to boost market sentiment, on the backdrop of easing inflation. During the period benchmark yield scaled down from 8.57% as on 31st March 2012 to 7.95% as on 31st March 2013.
- ❖ RBI injected liquidity worth ₹1,27,179 crore through Open Market Operations to ease mounting liquidity pressure in the system during the period from April 2012 to March 2013. RBI also cut CRR by 75 bps from 4.75 to 4.00 % during FY 2012-13.
- ❖ In the liquidity easing conditions and softening yield scenario, treasury recorded trading profit of ₹382.88 crore which is considerably higher as compared to previous year trading profit of ₹ 320.06 crore. This was achieved by strategic planning of resources and grabbing the market opportunities with proper analytical views. Investment increased by 21.96% and yield on investment increased from 7.53% to 7.60%.
- ❖ In compliance with the Reserve Bank of India guidelines, the Bank has transferred Govt. and State Govt. securities amounting to ₹2845.82 crore from AFS to HTM and booked depreciation of ₹91.83 crores. The composition of investment portfolio of the Bank as on 31st March 2013 is as under:

		(₹ in crore)	
Sr. No.	Composition	31.03.2012	31.03.2013
1.	SLR	50977.43	60172.25
2.	Non-SLR	8599.33	12489.37
	TOTAL	59576.76	72661.62

- ❖ During the year, Bank has recovered an amount of ₹18.80 crore in written off accounts.

DERIVATIVES

Bank has actively traded in both interest rate and currency derivatives. Among the Interest rate derivatives Bank has traded in Overnight Indexed Swaps. Bank also traded actively in currency futures and forwards in the currency derivative segment. Bank has also used derivatives for hedging purpose.

RISK MANAGEMENT

Risk Management System/Organizational Set Up

Risk Management systems are well established in the Bank. Risk Management Committee of the Board of Directors regularly oversees the Bank’s Risk Management policies/practices under Credit, Market and Operational risks. The Committee reviews the policies and procedures for pricing of products and assessing the risk models relative to market developments and also identifies and controls new risks. The committee also regularly monitors compliance of various risk parameters by the concerned departments at the corporate level.

Risk Management Structure

- ❖ At operational level, various Committees like Asset Liability Management Committee (ALCO) for Market Risk, Credit Risk Policy Committee (CRPC) for Credit Risk and Operational Risk Management Committee (ORCO) for Operational Risk have been constituted comprising of members from the top management team.
- ❖ These Committees meet at regular intervals throughout the year to assess and monitor the level of risk under various Bank operations and initiate appropriate mitigation measures wherever necessary.
- ❖ The Bank has identified officers in the rank of Senior Managers/Managers to act as 'Risk Managers' at all the Regional Offices. The Risk Managers act as the 'Extended Arms' of the Risk Management Department of the Central Office at the Regional Level. The Bank has also identified officers at the senior level in various functional departments of Central Office to act as 'Nodal Officers' in the matter of submission of data relating to Risk Management and support risk management in the Bank.

Market Risk Management

- ❖ The Mid Office reviews the market position, funding patterns and ensures compliance in terms of exposure, duration, counter party limits and various sensitive parameters and the reports are presented at regular intervals to the top management.
- ❖ The tools such as VAR and Duration analysis are used on an ongoing basis to measure and manage the risk to Bank's NII in the short run and equity value in the long run.
- ❖ A model to estimate Capital charge on trading portfolio on ongoing basis is developed by Tata Consultancy Services (TCS) which is being implemented as per the Basel II guidelines on the Market Risk.
- ❖ The Bank has reviewed the existing Investment and Market Risk Management Policy. Counter party limits for Forex dealings have been fixed / reviewed as per their latest standing and rating in the market.

Credit Risk Management

- ❖ Bank has a well-documented Credit Risk Management Policy, which was last reviewed/amended by the Board on 29.03.2012.
- ❖ The Bank has approved procurement of Facility Rating Module with Risk Adjusted Return on Capital (RAROC), Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) assessment tools from CRISIL Ltd. The Facility Rating Module is made in use from 01.04.2012.
- ❖ The Bank is also developing Portfolio Rating Models for grading retail loan portfolios where ratings of individual loan entities are not feasible on an on-going basis.
- ❖ The developments in credit risk management are being reported to and monitored by the Credit Risk Policy Committee headed by the Executive Director.
- ❖ As preparedness for moving to advanced approaches, bank is in the process of developing models for calculating PD, EAD & LGD for both Corporate & Retail portfolio.

CREDIT RISK PROFILE / RATING MIGRATION

The Credit Risk Profile of the Bank as of 31st of March 2013 is presented below in comparison to the previous year.

(Amt: ₹ in crore)

Risk Gradation	March 2012		March 2013	
	Exposure	% of Rated Exposure	Exposure-Amt	% of Rated Exposure
Low Risk	58640	62.87%	91451	56.14%
Medium Risk	33931	36.38%	66675	40.93%
High Risk	696	0.75%	4770	2.93%
Total of Rated Exposure	93267	100%	162896	100%
Unrated Exposure	50184	34.98%	4882	2.91%
Total Standard Advances	143451		167778	



- ❖ It may be observed that during the F.Y.2012-13, though there has been some migration of accounts from Low Risk to the Medium Risk category, the overall share of rated accounts has increased substantially with the component of unrated exposure reducing from 34.98% as of March 2012 to 2.91% as of March 2013. The unrated exposure comprises mainly loans to staff as well as those against term deposits and NSC/KVP/Insurance policies etc which are exempted from rating.
- ❖ Among all the eligible corporate borrowal accounts (with sanction limits of ₹ 5.00 crore and above) 50.39% amounting to ₹ 59,452 crores are externally rated and all these accounts are internally rated amounting to ₹ 1,17,983 crores.

Operational Risk Management

- ❖ The Operational Risk Management in the Bank is guided by a well laid down Operational Risk Management Policy.
- ❖ Operational Risk Management Committee (ORCO) reviews the risk profile of the Bank on quarterly intervals and the oversight by the Board of directors strengthens the qualitative aspects related to Operational Risk.
- ❖ Bank is developing models and building up qualitative and quantitative information for applying to RBI towards graduating to Advanced Measurement Approach. New Product Approval Policy Framework guides the Bank in mitigating the risks associated with new products or activities.

Capital Planning

Bank has a robust ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) in place. Capital requirement for bank is drawn for a time horizon of 5 years. Capital requirement is seen in relation of maintaining minimum regulatory capital requirement. Review of the capital vis a vis the estimates are undertaken on a quarterly basis.

Asset & Liability Management Systems

- ❖ ALM mainly deals with measuring and managing the liquidity and Interest rate risk of the bank with an objective of profit maximization. ALCO (Asset & Liability Committee) met 19 times during the year to review the position of the bank with regard to liquidity and other related matters.
- ❖ Besides regulatory reporting, ALM is also engaged in Interest determination on Deposits as well as Base rate and BPLR fixation. During the year 2012-13, revision was made nine times in deposit interest rates and the Base Rate was revised twice.
- ❖ ALM department presents different analysis with regard to position of idle assets (Cash in hand, Balance with other banks etc.), rate of interest wise/ Base Rate/BPLR/ Fixed Rate wise classification of advances, comparative working results of peer banks vis-à-vis our bank etc. before top team for making meaningful decisions.

Implementation of Basel II Guidelines

- ❖ Reserve Bank of India has issued updated master circular on implementation of the New Capital Adequacy Framework in July 2012. As per the guidelines, the Bank has adopted Basel II norms with effect from 31st March 2009 and provided capital as per Standardized Approach for Credit Risk, Basic Indicator Approach for Operational Risk and Standardized Duration method for Market Risk.
- ❖ Bank has appointed a solution provider for implementation of the internationally reputed SAS Risk Management solution throughout the bank to meet Basel II norms. Reserve Bank of India has set out timelines to the commercial banks for graduation to advanced approaches.
- ❖ Banks were advised to undertake an internal assessment of their preparedness for migration to advanced approaches. Our Bank is the first among all commercial banks to have submitted its application to RBI for graduating to The Standardized Approach (TSA) under Operational Risk.
- ❖ The Bank has appointed a consultant to evaluate /assess the preparedness of the Bank for moving to advanced approaches in respect of all risks and to enhance / Strengthen existing Risk Management Systems, Policies, Procedures, Process, MIS, Analytics etc and also to implement integrated risk management system in the Bank.
- ❖ All necessary policies such as Credit Risk Management Policy, Operational Risk Management policy, Market Risk Management Policy, Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy, Market Discipline and Disclosures Policy, ICAAP etc are in place duly approved by the Board.
- ❖ Bank has applied to RBI for permission to graduate to FIRB (Foundation Internal Rating Based) Approach for which approval is awaited.

Our Bank's preparedness for Basel - III

RBI has come out with the final guidelines on Implementation of Basel III on 2nd May 2012; Bank is in the process of internal assessment of capital and requisite systems.

RECOVERY

The bank has a well-defined Recovery Policy containing detailed guidelines for NPA Management. It encompasses all areas of NPA Management, Monitoring and Follow-up measures, Compromise settlements, Staff Accountability, SARFAESI Act, appointment of Recovery/Enforcement Agencies, Sale of assets to ARCs, Willful Defaulters and MIS. The Policy is reviewed from time to time to incorporate the latest changes/developments in Economy and trends in NPA Resolution.

1. During the year 2012-13, the Bank has improved recovery performance, however, the NPA level has gone up mainly due to slippage of Small / Agricultural loans due to drought etc, change in economy with stress on certain sectors like Pharmaceuticals, Tele Communication, Diamond, Infrastructure, Textiles and Real Estates.

Although, the Bank had performed well during the year with Cash Recovery of ₹1581 crore, Upgradation of ₹1751 crore, and recovery in written off accounts of ₹263 crore, aggregating to ₹3595 crore the performance was impacted by the factor stated above coupled with some high ticket fresh accretion.

- ❖ Gross NPA level has gone up from ₹7273 crore to ₹8456 crore.
 - ❖ Net NPA has increased from ₹ 4557 crore to ₹4988 crore.
 - ❖ Gross NPA and Net NPA Ratios have decreased from 4.83% to 4.80% and 3.09 %to 2.90% respectively.
 - ❖ Cash Recovery has increased from ₹754 crore to ₹1581 crore.(109.68%).
2. Under Special One Time Settlement (OTS) scheme for NPA accounts up to outstanding ₹1.00 lac. An amount of ₹127 crore has been sanctioned.
 3. Under the simplified OTS Scheme for NPA accounts of outstanding above ₹1.00 lac up to ₹10 lac, Bank has sanctioned ₹114 crore during the year.
 4. Under the Krishak Rahat Yojna for recovery in NPA of Tractor/Agriculture loans of sanctioned limit up to ₹10.00 lac, an amount of ₹149 crore has been sanctioned during the year.
 5. Out of sanctioned amount of ₹390 core under the above three schemes, ₹352 crore recovered during the year. Besides this, 114 OTS proposals aggregating to ₹ 254 crore have been sanctioned at Central Office and against which, ₹ 99 crore has already been recovered during the FY 2012-13.
 6. During the year Bank conducted one portfolio sale of NPA with realization of ₹ 50 cr from 9 accounts out of which ₹ 41 cr was in written-off accounts. Two a/cs are still under documentation where the value is ₹ 1.25 cr.
 7. We had given a call for meeting all borrowers and preparing profile with recovery perspectives. In response to this field functionaries met maximum borrowers. This action has boosted the recovery so we are continuing this effort during current year also.
 8. Senior Executives including CMD/EDs visited Zones/Regions where they met critical borrowers to discuss recovery prospects. Besides, executives were deputed in the field to participate in recovery camps. From November 2012 to March' 2013 they participated in camps in 54 Regions. Total 18156 accounts were settled for ₹ 198 cr out of which ₹ 102 cr recovered within March' 2013.
 9. With an objective of regular follow up of DRT case, a dedicated portal has been created exclusively for reporting progress in DRT cases which is being updated on line. This has facilitated timely persuasion of DRT ases.
 10. Out of NPA of ₹7273 crore as on 31.03.2012 with 439113 accounts, an amount of ₹1263 crore was recovered/ upgraded in 116919 accounts, and Rs416 crore was reduced in other accounts. Out of fresh slippages of ₹5125 crore, amount of ₹1656 crore was recovered/upgraded. Thus total NPA recovery during 2012-13 was27%.

BANCASSURANCE

Insurance services are provided by our bank under corporate agency of LIC of India for life insurance and Chola MS General Insurance Company for non-life insurance products.



The performance highlights up to 31.03.2013 :

- ❖ Our Bank stood at second position in mobilizing insurance premium amongst all Bancassurance partners of LIC of India with Y-o-Y growth of 32%.
- ❖ Bank has canvassed 1,49,668 policies and mobilized premium of ₹238.00 Crore
- ❖ Bank has earned commission of ₹15.22 Crore.
- ❖ All Zones (16) and all Regions (77) of our bank has been declared as Bima Zones and Bima Regions by LIC of India. 902 branches has become Bima Banks during the year 2012-13.
- ❖ Under general insurance business , Bank has mobilized 1,89,956 policies with premium collection of ₹83 Crore with Y-o-Y growth of 38% and earned commission of ₹9.02 Crore.
- ❖ Under unique rural health insurance product (CHOLA AROGYA BIMA), bank has canvassed 2,59,952 policies.

DISTRIBUTION OF MUTUAL FUND PRODUCTS

Bank has tie up arrangement with 11 mutual fund houses for distribution of their products and earned brokerage of ₹0.48 Crore .

DEPOSITORY SERVICES

Bank is offering depository services through Nodal branch ,Capital Market Services Branch Mumbai and offering services through 133 service centres branches to 24000 demat account holders. Depository service is offered as a Depository participant under arrangement with Central Depository Services Ltd. (CDSL) through web-based solutions provided by CMC Ltd.

ON LINE TRADING

Bank is offering “three– in– one” “On-Line Trading” facility with Trade name “Cent –e-trade”. Customers maintaining bank account and Demat account with the bank are offered on-line-trading facility for trading in Equity Shares and Derivatives under arrangement with leading broking firm, M/s. Angel Broking Ltd. As on 31.03.2013, Bank is having 155 accounts for On-Line Trading.

Capital Market Services Branch opened in Mumbai for offering capital market facilities such as ASBA, Demat, Clearing Bank, Metal Gold Loans, Broker Loans etc. and is the controlling branch for on-line trading.

INFORMATION TECHNOLOGY

1. CORE BANKING SOLUTION:

- ❖ Bank achieved 100% coverage of branches under Centralised Banking Solution (CBS) in December 2010. The contract with System Integrator M/s TCS for Core Banking Solution has been renewed for 5 years starting from 1st October 2012 upto 30th September 2017.
- ❖ The CBS technical infrastructure is sized based on the business requirement of the Bank for the next 5 years taking into account further 1500 new branches. The new CBS infrastructure will process 8.5 million transactions per day and will service 125 million accounts.
- ❖ The Internet Banking solution will cater to the needs of around 10000 concurrent users from the present volume of 4400 concurrent users.
- ❖ **Bank has setup a Disaster Recovery Centre and is conducting regular DR Drills as per regulatory guidelines in line with Bank’s policy. Additionally, steps to ensure Business continuity with Zero Data loss is also initiated by establishing a Near Site.**

2. NETWORK & CONNECTIVITY

- ❖ Bank’s Corporate Network covers 4233 sites consisting of branches, extension counters, ARBs, Service Support Branches, Retail Asset Branches, Training Colleges etc.
- ❖ Constant monitoring and controls are introduced for maintaining almost 100% uptime during branch working hours.

3. INTERNET BANKING

- ❖ Internet banking facility with new look and feel has been extended for our customers at all the CBS branches offering a wide array of products and facilities. They include On line password generation for Retail customers, funds transfer, On line Tax credit view, Utility bill payments, On line Tax payment for various Govt., Airlines / Movie ticketing, shopping, temple donations, Prime Minister's National Relief fund donations, Fees collection for various Institutions/Universities, Govt. e-payments/receipts, customized account statements in addition to regular statement of account, Missed call alerts, On line time deposits including NRE/NRO deposit creation.
- ❖ IMPS transactions, IRCTC ticket booking, e-Freight for on-line Railway Freight booking by corporate customers etc. RTGS/NEFT facility is also available through Internet Banking and NEFT functionality is currently available 24*7 through INB.
- ❖ Bank has deployed entirely new module through Payment aggregator, for tax collection for Odisha and Bihar Govt. where customers of more than 40 banks can pay taxes. Bank has also implemented payment systems for Ministry of civil services, Food and other e-PAO's.
- ❖ Additional facility of customized statement of account for corporate customers is available. Facility for bulk upload through NEFT is also available under Corporate Internet Banking. Corporate customers can choose various options while availing Internet Banking as per the requirement of customer.

4. SMS BANKING:

- ❖ SMS banking provides account information to the customers with real-time alerts on business transactions carried out by them. Presently, SMS alerts are sent to customers in 15 different Indian languages as per their choice for the 1) Debit / Credit in account above ₹1000/- in saving account and ₹ 10,000/- in Current / OD accounts 2) clearing cheque is bounced. 3) account balance is below the prescribed minimum level 4) fixed deposit maturity before 7 days.
- ❖ SMS alerts are also sent for maintaining control and monitoring to branch managers and higher officials to enable them to monitor critical activities of branches for better housekeeping and maintenance of accounts including monitoring of NPA.

5. MOBILE BANKING:

- ❖ Mobile Banking is implemented using GPRS with enquiry and funds transfer options. The transaction done through Mobile Banking is secured with end to end encryption and two factor authentication features.
- ❖ Bank is planning to implement a new Mobile Banking solution with more functionality and greater customer reach.

6. PHONE BANKING:

Phone banking solution is implemented with voice recording in English and Hindi and the facility is available to all the customers of CBS branches.

7. MISSED CALL ALERTS:

This facility is available to our CASA customers, whereby customers can get balance and last three transactions free of cost by giving missed call to specific number. Bank is also in receipt of appreciation from Indian Bank's association for this new customer initiative.

8. APPLICATION SUPPORTED BY BLOCKED AMOUNT (ASBA):

Securities and Exchange Board of India has streamlined the existing process of Initial Public offer of shares by companies and introduced a supplementary process called as Application supported by Blocked amount (ASBA). We have launched the ASBA software to all our customers by which an investor can subscribe to public issues (IPO) through the Bank by authorizing the bank to block the application from his/her bank account and thereafter remit the allotment amount.

9. KIOSK BANKING:

E-Lobby / Kiosk have facilities of cash deposit, Cheque deposit, Passbook printing, Transaction Enquiry, Internet Banking. It has been deployed at four locations i.e. MMO, CBD Belapur, Pune Camp and Press Area Branch, Delhi and are working smoothly. Bank is in the process of installing 150 self service kiosk machines and also initiated a



process to deploy additional 1000 Kiosk during 2013-14.

10. WEB SITE:

Sensing the need of customers, look and feel of the website is undergoing constant change. Website also includes Grievances module for customers. Bank has taken all measures to ensure security on Internet Banking and Bank's official website. Security Audit is done on quarterly basis.

11. RBI PROJECTS:

- ❖ All CBS branches are enabled for RTGS and NEFT facility using the Straight through Processing (STP). As on 31st March 2013, 4418 branches/EC/NBOs/offices have been enabled for RTGS and 4417 Branches/ECs/NBOs/offices enabled for NEFT.
- ❖ RTGS/ NEFT facility is also available through Internet Banking System for Retail and Corporate Customers. RRBs have also been provided NEFT facility through our Bank's Payment Gateway. Additionally, we are in the process of on-boarding Co-operative Banks as Sub-members for NEFT/RTGS.

12. CHEQUE TRUNCATION SYSTEM (CTS)

- ❖ In line with the RBI guidelines, CTS is implemented in Southern Grid covering Chennai, Coimbatore, Madurai, Bangalore and Pondicherry using outsourced model. Chandigarh and Kolkatta are expected to join Southern Grid.
- ❖ CTS at NCR, Delhi are also being revamped.
- ❖ For the Western Grid, Bank has opted for common RFP with other banks floated by Dena Bank to select a system integrator for supply, install, integrate and implement a suitable CTS application across the public sector Banks for Western Grid. The process has been completed and Bank is initiating steps to implement the same.

13. CALL CENTRE

- ❖ Bank has established a Call Centre since July 6, 2011 and is functioning smoothly.
- ❖ Presently the Call Centre is offering various services like Information on Bank's products and services, Information on Branch/ ATM Location, Information on Interest Rates and Services Charges, Balance Enquiry, Transaction Enquiry, Enquiry on Cheque Number, Debit Card Hot-listing, Enquiry on Interest Earned / Interest Paid, TDS Enquiry, Transaction Details, Status of Cheque issued or deposited, CD/CC/OD limit and Interest enquiry, Recording of grievances and feeding it in Bank's Customer Grievances system for its redressal at an appropriate level.
- ❖ At the beginning of the year, the call volume was 18100 per day on an average whereas by the end of the year, it has gone upto 28367 per day.

14. SINGLE DATA REPOSITORY (SDR):

- ❖ Bank has launched an ambitious project to set up a Single Data Repository which will be the source to provide information/reports across the bank. This will ensure consistency in reporting maintaining single version of truth providing various Dashboards to Top Management thus enhancing the Decision Support System.
- ❖ This will be the Data Warehousing/data mining solution for the entire organization across applications. This will also facilitate Bank's Automated Data Flow, Corporate Performance Management solution, Asset Liability Management etc.
- ❖ Bank is also working towards data cleaning activity for providing quality reports.

15. HRMS:

Bank has implemented a State of the Art HRMS solution (SWADARPAN) from Peoplesoft, covering all functionalities such as Payroll processing, leave, medical reimbursements, On-line holiday home/ transit home booking facilities etc. The system is currently being revamped to cater to the increasing needs.

16. PAYMENT INTEGRATOR SOLUTION :

Bank has put in place a Payment Integrator solution (FTM) for effective functioning of various batch processing functionalities like Centralised Salary processing, Centralised Pension processing, NECS (inward) processing, Processing of speed Remittance transactions etc..

17. INHOUSE DEVELOPMENT :

Bank has a robust IT development Team which effectively handles software requirements of the Bank thus avoiding outsourcing of developmental activities wherever possible. Bank has developed a Centralised Pension module for Railway, Defense and Civil which is a major achievement of the team.

Some of the important developments are as under :

- ❖ Development for Telecom Pension module completed for rollout.
- ❖ Web portal for Updating information on Lease deed expiry , renewal etc for Regional / Central office was made live as per requirement of General Administration Department.
- ❖ Online Web portal for Gosh - Jillani report -Development has been completed for capturing data.
- ❖ Web portal for DRT has been deployed and 30 DRT's data have been migrated.
- ❖ Web portal on MIS reporting for currency chest is implemented in 5 Currency Chests.
- ❖ Development of MOC Online punching system for Balance Sheet Dept. is completed.

18. CASH MANAGEMENT SYSTEM (CMS) :

- ❖ Under CMS, we are providing Collection and Payment solutions to our customers with tailor-made schemes to suit their requirements.
- ❖ We have special scheme for Corporate customers. Our CMS Collection / Payments products are Quick Cheque Collection (CENT-QCC), CENTEXPRESS, CENTINSTANT, NON-QCC, Local Cheque Collection (LCC), Bulk Local Cheque Collection (BLCC), Centralized Clearing Services (CCS), Direct Debit Mandate (Auto Debit Mandate), Cash Collection Facility, Utility Bills Collection, Fees Collection, Demand Draft Drawing Arrangement, Payable At Par – DD (Pre-Funded), Cash Payout At Branches Linked To Currency Chests, At Par Payment of DW/IW Facility.
- ❖ We have served 85 Corporates a/cs like Tata Group, LIC, Railways, MTNL, Future Capital Holdings Ltd., Group Pharmaceuticals Ltd., GMR Group accounts Etc.

19. Door Step Banking Service (DSBS):

DSBS implemented in 71 ROs where we have currency chests. M/s Checkmate Services has been engaged for providing DSBS in our Bank on pan India level.

20. RRBs SPONSORED BY THE BANK:

- ❖ The bank has achieved 100% coverage of CBS at all RRBs. As per the Ministry guidelines Bank is in the process of amalgamating some of the RRBs of other Bank and assisting the process of amalgamating our RRBs with that of other Banks.
- ❖ All efforts are being taken to bring up the technology initiatives of RRBs at par with the initiatives undertaken in the Bank.

21. FINANCIAL INCLUSION INITIATIVES :

- ❖ **Aadhaar Payment Bridge System (APBS):** Direct Cash Transfer to beneficiary accounts based on Aadhaar number has been implemented.
- ❖ **Aadhaar Enabled Payment System (AEPS):** Two of our existing FI Vendor i.e M/s Integra & M/S. HCL have successfully completed the testing for AEPS.
- ❖ **Kiosk based FI Model:** A process for implementation of Kiosk FI Model is initiated by the Bank. This will provide our rural customer with services like Funds Transfer, Balance enquiry, Mini Statement, AEPS etc. The services will be provided through Common Service Centers (CSC) & the system provider is M/s TCS.
- ❖ **Roll out of Common BC based FI solution in the state of MP with Centralized Bio-metric Authentication:** Common FI Switch is being upgraded to cater to the emerging needs of on-line transactions using centralized biometric authentication. FI enrollment is initiated at field level and their account opening functionality is implemented through common BC based FI Solution.
- ❖ **Aadhaar seeding** and linking started with three options 1.) Branch CBS system 2) Bulk upload from branches. 3) Through centralized processing for Aadhaar number provided by UIDAI. At present bank has 2.50 lakh aadhaar

numbers seeded and linked in CBS and updated with NPCI mapper.

22. IT GOVERNANCE.

- ❖ The necessary structure for IT Governance in the bank has been set up with the formation of IT Strategy, IT Steering & IT Risk management committees in the Bank. Approval of IT policy and Hardware disposal policy for disposal of PC, Printers, ATM, etc was approved by the IT Steering Committee.
- ❖ Preparation and submission of Balanced scorecard is carried out on regular basis and Performance rating under various parameters of IT projects are being done as per the advice of IT Strategy committee. Internal Audit and Surveillance for ISO-27001 certification and BSMS-25999 certification was conducted.

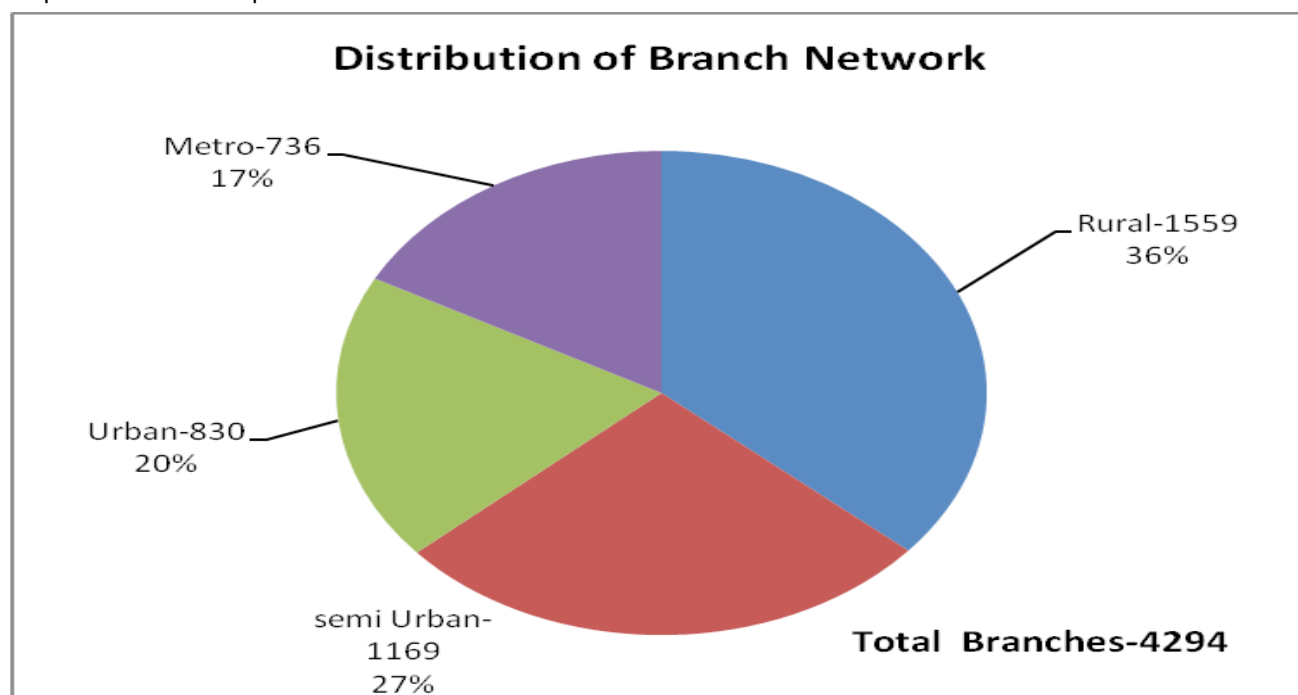
AUDIT AND INSPECTION

- ❖ The branches are subjected to Risk-Based Internal Audit and the rating was made stringent in 2012-13 which complemented a robust audit mechanism and improved the compliance culture. The audit risk ratings have improved considerably.
- ❖ There were 3449 Medium Risk & 390 Low Risk rated branches as on 31.03.2012. These have improved to 2481 Medium Risk and 1648 Low Risk with only 6 High Risk rated branches as on 31.03.2013.
- ❖ Management Audits were conducted at the controlling offices hitherto. Now they are subjected to Corporate Governance Review, which gives SWOT analysis, suggests policy initiatives and specific action points for improvement.
- ❖ Risk Based Concurrent Audit is introduced & technology is leveraged. 198 branches are added for concurrent audit by Chartered Accountant firms, increasing to 951 branches as on 31.03.2013, covering 63% of Deposits, 80% of Advances and 70.5% of total business. Concurrent Auditors' report independently & impartially, focusing on all credit exposures at branches. The CA firms apply on web-portal & appointments of Concurrent Auditors are communicated by emails promptly.

BRANCH EXPANSION

❖ As on 31st March 2013, Bank has network of 4294 branches, 3612 Ultra Small Branches, 2529 ATMs, 29 satellite offices and 5 Extension Counters. Bank is having pan India presence covering all 28 States, 6 out of 7 Union Territories, 561 District Head Quarters and 568 Districts out of 642 districts in the country.

❖ During the year 283 branches were opened including up gradation of 13 Extension Counters in to full-fledged branches, 5 specialized Mid Corporate Finance Branches and 20 Retail Asset Branches.



- ❖ To commemorate the Centenary Day, Bank opened 101 branches on 21st December 2012.

OPERATIONS

Customer Relationship Management (CRM)

Call Centre has started Customer Relationship Management (CRM) which provides following information of the customer at one place :-

- ❖ All personal information related to customer such as address, DOB, PAN detail, contact number, mail ID.
- ❖ The details of facility such as Net banking, Credit Card, Debit Card etc. availed by the customer.
- ❖ Details of all accounts such as SB/ CD/ OD/ Term Loan/Fixed Deposit and RD maintained by the customer.
- ❖ Last five transactions, Cheque status and request of "STOP PAYMENT" of cheques.

Bank has introduced following new concepts during this financial year for improving Customer Services.

- ❖ Deposit of cash in the account at Non-Home Branch made Free.
- ❖ No service charge for NEFT up to ₹1.00 lakh.
- ❖ Details of inoperative / unclaimed account displayed on Bank's Web site.
- ❖ A pensioner can submit Life certificate at any branch of the Bank. On line feeding facility of Life Certificate is available to all branches.
- ❖ The detail of the monthly pension paid to individual pensioners, which the pensioners would desire, is available in a secure domain for immediate retrieval at Branch level for the usage by the pensioner account holder .

Customer Grievances

Our Bank has started 24x7 hours Call Centre with Toll Free Number 1800 200 1911 for providing a better avenue for redressal of grievances to Customers. The Customer Grievances Redressal Mechanism has been made fully on-line for quick disposal of grievances. All grievances received are allotted a Unique Identification Number with tracking facility.

- ❖ At all 77 Regional Offices, an officer has been designated as "Nodal Officer for Customer Service and Grievance Redressal" The names of the Regional Nodal Officers have been displayed on Bank's website for quick redressal of grievances of the customers.
- ❖ Central Bank of India is the first PSB to appoint a Chief Customer Service Officer (CCSO) in terms of the recommendations of Damodaran Committee on Customer Service w.e.f. 21/08/2012. In case, grievances of the customer are not redressed by Bank within 30 days or the customer is not satisfied with the redressal, he may appeal to the CCSO.
- ❖ The average grievance redressal period is 14 days as of 31/03/2013 as comparison to 26 days as of 31/03/2012.

TRANSACTION BANKING

During the year Bank took the following initiatives to provide on-line payment solutions and other e-transaction facilities for its customers –

- ❖ PUN GRAIN Project – It is a project for online payment to Arhtias (middlemen) for grain procurement by Punjab State Government. Bank has issued Cards to Arhtias as well as installed POS machines to facilitate this initiative of the Government.
- ❖ ONLINE ticket booking - Bank has provided the facility of online ticket-booking for the customers of Karnataka State Road Transport Corporation.
- ❖ ONLINE bill payment facility for bank's Credit Card holders.
- ❖ ONLINE term deposit opening for Bank's Internet Banking customers.
- ❖ E-booking of Railway tickets on IRCTC platform for Bank's Internet Banking customers.
- ❖ Payment Gateway activation and enrolment of merchants.
- ❖ CASH NEFT project facilitating remittance for non-customers.



- ❖ Go Green project to reduce the use of paper in transaction as well as communication.
- ❖ Internet Banking Customers increased from 1.81 lacs to 6.02 lacs e-transactions% increased from 13.37 to 30%.

BUSINESS PROCESS RE-ENGINEERING

The major initiatives taken by BPR department during the year 2012-13.

- ❖ **PERSONALISED CHEQUE BOOKS:** Centralised cheques book issuance facility has been made available to all the branches to provide CTS-2010 STANDARD personalised cheques books.
- ❖ **CENT SUJHAV:** A separate web portal for “CENT-SUJHAV” in the Bank’s Intranet “For Staff Only” is designed with an objective to stimulate creativity and generate innovative ideas from staff members which will benefit the Bank in terms of Productivity, Performance and Profitability.
- ❖ **DESIGNING OF NEW DEPOSIT VARIANTS FOR CD & SB:** To identify potential customers from our huge customer base, offer them differentiated services, additional benefits and thereby make them feel privileged, Bank has designed the Saving Account variant- **Cent Premium** and Current Account variants in the names of **Cent Silver, Cent Gold and Cent Diamond**.
- ❖ **e-VOV (e-Verification of Vouchers):** Supplementary checking is very important check point to avert frauds in the branches. A program known as e-VOV (e-verification of vouchers) has been developed for on screen checking of supplementary in electronic form.
- ❖ **TRANSFORMATION OF BRANCHES AS CENT NAVCHETANA BRANCHES: REDESIGNED WORK PROCESS IN 101 BRANCHES-** Under this process there is segregation of branch functions as front office functions and back office functions. Accordingly most of the operational functions have been divided into two parts – Customer dealings are to be attended to by the front office and data entry to be done by back office.
- ❖ **CENT SUVIDHA POINTS:** A Cent Suvidha point will be a sort of fully automated mini (virtual) branch functioning 24x7. The Cent Suvidha point will contain the following machines so as to make available all the above mentioned banking facilities on a 24x7 basis.
 - ❖ ATM
 - ❖ Multipurpose kiosks with facility for Cheque deposit machine, Bulk cash deposit machine, pass book printing machine with bar code facility

RAJBHASHA

- ❖ Bank is honoured with ‘**Indira Gandhi Rajbhasha Shield**’ for the best implementation of Official Language Policy of Government by Official Language Department, Ministry of Home Affairs, Government of India during the financial year. The Shield was received by Shri Mohan V.Tanksale, Chairman and Managing Director from the Hon’ble President Shri Pranab Mukharjee in a glittering function organized at Vigyan Bhawan, New Delhi.
- ❖ Bank has also received **Reserve Bank of India Governor Shield** for the best Implementation of Official Language Policy in Linguistic Region ‘A’.
- ❖ Further, we have also received award for the best performance in implementation of Official Language Policy in the state of Maharashtra by Maharashtra State Level Bankers Committee and in the state of Gujarat by Gujarat State Level Bankers Committee.
- ❖ During this financial year, our 31 Zonal Offices/Regional Offices/Branches have received various prizes by various Town Official Language Implementation Committees (TOLICs) working under the Government of India, Ministry of Home Affairs, Official Language Department. We are convenor Bank for Town Official Language Implementation Committee, Bhopal and Town Official Language Implementation Committee Raipur and both these TOLICs have received awards from The Government of India, Ministry of Home Affairs, and Official Language Department.
- ❖ Parliamentary Committee on Official Languages inspected our Haridwar Branch (Dehradun RO) and Delhi Zonal Office to assess our performance in Implementation of Official Language Policy of the Government. The efforts and steps taken by our Bank for implementation of Official Language Policy were appreciated.
- ❖ Our Bank has also provided facilities to work in Hindi under Core Banking Solutions. We are providing passbooks, drafts, fixed deposit receipts and statements in Hindi to our customers. SMSs are being sent in Hindi as well as various Regional Languages to our customers.

- ❖ We have introduced an in house web portal “CENT QPR” for online submission of Quarterly Progress Reports regarding progressive use of Hindi.
- ❖ Rajbhasha Seminars in Delhi and CBD Belapur were organized during the year.
- ❖ We are in the process of bilingualisation of our HRMS portal.

CORPORATE COMMUNICATIONS

- ❖ During the year, under our Corporate Branding exercise we have reached to 15.41 crore readers of different national and regional newspapers. We have enhanced our reach with focus on popular magazines.
- ❖ Our Bank moved further on the enhanced brand equity and visibility created out of different activities/programmes conducted during the Centenary year across the country by our offices. With this leverage and the publicity during the year 2012-13 through Print, Electronic and Outdoor Media our endeavour was to convert it into real business; for that both budgeted and non-budgeted campaigns/publicity were carried out to achieve marketing and brand objectives.
- ❖ We have established our Bank’s Museum in Mumbai that was inaugurated in the presence of Shri V Leeladhar, Former Dy. Governor, RBI on 9th August, 2012 on the occasion of 131st Birth Anniversary of Founder.
- ❖ On the same day we organized third Sir Sorabji Pochkhanawala Memorial Lecture that was delivered by Former Chairman of SEBI Shri M Damodaran on topic “Public Sector Banks & The Indian Economy”.
- ❖ We have started to honour dignitaries with e-Certificate by planting trees in place of traditional bouquets through entering into an agreement with Grow-Trees.Com. We have opened bank of 3000 trees with the company.
- ❖ Under Staff Welfare measure of the Bank, initiative was taken to felicitate the meritorious SSC/HSC children of Centralites in a well organized ‘CENT STAR GAURAV’ function at Mumbai on 7th July 2012 and also at various centres all over India.
- ❖ Our Foundation Day was celebrated at all Offices throughout India with special programmes at Mumbai and Delhi. At Delhi, Foundation Day was celebrated on 21st December 2012 wherein Shri P Chidambaram, Hon’ble Minister of Finance, Government of India, Shri Namo Narain Meena, Hon’ble Minister of State (E&FS), Government of India, Shri D K Mittal, Secretary – Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India have graced the function. At Mumbai, it was organized with a unique folk programme viz. TAAL India. On the occasion, eminent classical singer Dr. Prabha Atre who is also bank’s customer for several years, was honoured. Bank also released Cartoon film on children making them aware of importance of knowledge of banking on the same day.
- ❖ During the year we have taken many special initiatives, few are :
 - ❖ Thrust on Low Cost Advertising/Exploring new Low Cost avenues for advertising (like water sheds, autorickshaws/ shikaras /bus shelters/ buses/HPCL/petrol pumps / FCI Godown walls).
 - ❖ Uniform New Year wishes Card design to all Offices.
 - ❖ Branded C4C Lapel Pin for all staff members
 - ❖ Lapel pins/Broach for all officers
 - ❖ Celebration of Foundation Day of Branches & Bank
 - ❖ Gifting branded Roses to welcome passengers at all Airports/Railway Stations for new year and other occasions.
 - ❖ Branding of Lifts at Chander Mukhi, Zones.
 - ❖ To have a personal rapport with our VIP clients, personalized table calendars were presented, which have been widely appreciated by our customers & dignitaries.
- ❖ We have our presence on websites www.legalera.in for providing information on legal matters and on www.eclubdelhi.in information of various things in and around Delhi. We have advertised on different channels on the occasion of Foundation Day, Christmas and New year. For regular ads we have also selected different regional channels.
- ❖ These activities have enhanced our visibility.



- ❖ Our Bank has been recommended as 4th Best Public Sector Bank in India under “Brand Equity-Most Trusted Brands -2012”.
- ❖ Under “India’s Most Trusted Service Brands” category, the Bank has elevated to the 14th Position in 2012 as against 16th Position in 2011.

VIGILANCE

- ❖ During the period 2012-13 the vigilance cases as also complaints has been disposed off much faster. The cases outstanding beyond six months have been considerably reduced from 132 as on 31.03.2012 to 60 as on 31.03.2013. Invocation of OSR 20.3 (iii) of Officers’ Service Regulations has been very few. Further, the vigilance officers have been trained in CBS environment for effective and expeditious handling of matters.
- ❖ Fraud prevention committees are meeting every quarter at Zonal Offices to discuss preventive vigilance issues and effective measures to tackle the lacuna in the system. The committee comprises of Zonal Manager/Regional Manager /Vigilance Officers and one Branch Manager from Rural /Semi Urban/Urban Branches.
- ❖ Vigilance awareness week was celebrated throughout India with an aim to curb corruption. A “Cent Vigil” portal is online available for all the staff members who can act as whistle blowers to facilitate reporting of malpractices.
- ❖ Various New initiatives like checking daily transaction through E-VVR reports, biometric login systems and e-receipt voucher are being introduced to further strengthen the system.

HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

1. MANPOWER:

At the end of March 2013 the staff strength of the Bank stood at 37113 as against 35,901 in the previous year. The category-wise break-up of staff is given below:

Category	March 2013	March 2012
Officers	14043	12,375
Clerks	13475	15,167
Sub-staff	9595	8,359
Grand Total	37113	35,901

2. HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT:

(i) Updated version of Central Bank of India (Officers) Service Regulations, 1979:

As a part of the on-going proactive initiatives of the Management in equipping the staff members with the changes/additions that are taking place in various HR policies, the Management has now come out with an updated version of ‘Central Bank of India (Officers’) Service Regulations, 1979 by incorporating all changes/ amendments/modifications etc adopted upto 31.12.2012 and has been uploaded in ‘ For Staff Only’ Portal under newly created menu ‘Major HR Policies & Scheme’.

(ii) Amendments in guidelines on compensation/reward to the family of Bank Employees who are killed in bank robberies, terrorist incidents including left-extremism.

Enhancement of compensation amount/reward w.e.f 3.7.2012 to the family of the bank employees who are killed in Bank robberies, terrorist incidents including left-extremism in terms of Government communication dated 3.7.2012. The major changes brought out through amendments are as under:

- ❖ Revised compensation amount of ₹20 lacs for officers and ₹10 lacs for clerical/sub-staff in case of death of an employee as a result of or during bank robbery or attacks by terrorist, including left-wing extremism on bank employees.
- ❖ In respect of the persons other than the Bank employee who may get killed as a consequence of or during robberies and/or attack of terrorist, the bank will pay a lumpsum compensation of ₹3 lacs to the family of the deceased.
- ❖ In case of Bank employees/customers/members of public who actively resists bank robberies and terrorists attack on banks, the bank may consider a cash reward not exceeding ₹2 lacs.

- ❖ These guidelines shall be uniformly applicable throughout the country including North-East and in left-wing extremist areas.

(iii) Introduction of scheme for reimbursement of conveyance expenses incurred by the eligible Award Staff in discharge of their official duties:

A scheme for reimbursement of conveyance expenses incurred by the eligible Award staff in discharge of their official duties has been introduced to encourage senior Award Staff to be more mobile to generate new business, mobilize low-cost deposits, augment loan recovery/follow up of NPA accounts, Recovery in written off accounts etc., thereby channelizing their efforts towards the mainstream of focused business activities.

(iv) Rent reimbursement facility to women officers staying in Women's Hostel & to officers (Both male and female) staying as paying guest.

Bank as a gesture of goodwill has extended Rent reimbursement facility to women officers staying in Women's hostel & to officers (both male and female) staying as paying guest.

(v) Substantial enhancement in ceilings on rent reimbursement to officers w.e.f. 1st April, 2013.

In order to enhance the quality Work life and wellness of the officers, substantial enhancement in ceilings on rent reimbursement to officers has been extended w.e.f 1st April 2013.

(vi) Benefits/facilities extended to employees:

Enhancement in quantum of reimbursement of cost of news paper purchased at the residence of award staff, reimbursement of amount on cost of brief case to officers, Head Cashier & Special Assistants etc., were brought about to motivate the employees to do the best for the institution.

(iv) Other major initiatives carried out during the financial year:

- ❖ HR policies especially on Promotion and Performance Assessment systems have been made officer-friendly by bringing stimulating amendments therein.
- ❖ HRMS system has been fully operationalised thereby bringing more transparency and made HR systems and processes more-system driven.
- ❖ HR Policies have been tuned with a view to retain and engage the talent.
- ❖ Launching exclusive Portal for sharing ' Major HR Policies & Schemes – An endeavour to disseminate the HR Policies and Schemes among workforce.
- ❖ Transition from 'Successive Plan' to 'Succession Plan' – Formulation of robust & sustained Succession Plan.

3. TRAINING:

Quality training is the cornerstone for building healthy succession and to nurture a sound managerial team. Accordingly, during the year 2012-13 'Training & Development' function continued to be given major thrust. With this backdrop and in furtherance to the constant endeavour to transform the Bank as a 'Learning Organisation', vibrant changes are brought about in the entire gamut of the training activity encompassing training modules, contents and delivery systems etc.

- ❖ During the year 2012-13, special training programmes on "Creating Winning Branch for Branch Managers" and " Towards Cutting Edge Leadership " for newly promoted AGMs/DGMs were conducted by Dr Pritam Singh and Ms Asha Bhandarkar, from IMI New Delhi, who are eminent management professionals of international repute, wherein the rich experiences were shared and contemporary business areas were discussed and delivered. This apart, special training programmes were conducted exclusively by outside agencies/experts of high repute on Mutual Fund/Insurance, Marketing, Transformational training programme "Inspiring to perform and making life meaningful by work " etc. Further, internal training programmes were conducted on Credit, NPA & Recovery Management, Priority Sector, Retail Banking/Marketing etc.

ON BOARDING OF NEWLY RECRUITED STAFFS:

- ❖ As a part of Man Power Planning, officers are recruited at various levels of management including officers at the entry level, as also of recruitment of clerical staff. In order to equip these new staff members to face the challenges of modern day banking as well as to give them secure space, especially considering the age gap between the new incumbents and the existing staff, training module has curriculum such as group discussions, role play, presentations on chosen topics and other extended activities like conducting survey on socially relevant issues, debates, games and visits and more participative.



- ❖ In order to familiarize with various bank functioning newly recruited officers (MBA, CA, Tech Officers & IT) were imparted induction training programmes. Likewise newly recruited POs and AFOs have been imparted extensive training through outside experts/agency as well as intensive training through classroom training and on the job training at branches / administrative Offices alternatively within the 06 months training curriculum. Chairman and Managing Director / Executive Directors / General Managers addressed the participants during all these training programmes.
- ❖ The training for new recruits have been largely outsourced to the Institutes of high repute having expertise in the area of learning and training especially to Bank employees viz. Sandipni BOI, PNBIT, Manipal Global Education Society, CETTM apart from internal Training infrastructure and faculty. The curriculum of these training programmes have been designed encompassing General Banking on CBS platform, Basic Banking operations specially tailored for our Bank and on Soft Skills.
- ❖ The classroom training and on the job training were scheduled in such a manner that application of knowledge gained through classroom training are put to test in the field i.e. branches and administrative offices. The classroom training methodology includes innovative delivery strategies like Roll Plays, Simulation exercises, Group discussions, etc. in order to make the training a great learning experience.
- ❖ The experience/difficulties/problems faced in the field were discussed meticulously in the 2nd spell of class room training and solutions were generated. This innovative training model for onboarding of new recruits has been greatly lauded by the participants and considering the success attained through this model, some of the peer Banks have shown enthusiasm in enquiring the methodology adopted for replicating the same in their Banks.
- ❖ During the year 2012-13, pre-promotion test training have been provided to 1774 SC and 488 ST candidates who were appearing for promotion from Sub-staff to Clerks, Clerks to Officer (AIS) and Scale- I to II, II to III and III to IV.
- ❖ During the year 2012-13 about 2162 programmes including Classroom, Locational, RRB and Special training were conducted covering 32031 participants and 107084 man-days by three training colleges and 16 Zonal Staff Training Centres. This apart, 795 officers in various scales were nominated for specialized training programmes conducted by external training agencies like NIBM, CAB, IIBM, IDRBT BIRD etc. Further 74 officers have been sent for various Foreign training programme / exposure visit in the year 2012-13 such as FEDAI, Bancassurance, Leadership Programme, Advanced Leadership Programme, Stress Testing , Information Security, Operational Risk Management, CRM/ Analytics, Advanced Management Programme, Product Innovation Excellence, Leadership for Excellence in Banking & Finance, Analytical & Creative Problem Solving, Fundamentals of Visa Business.

4. RECRUITMENT & PROMOTIONS:

- ❖ In order to inject required professionalism in the Institution, the spree of inducting MBAs in various fields and Chartered Accountants has been continued during the Financial Year 2012-13 as well and accordingly, 54 fresh MBAs in Scale-II & 44 CAs in Scale-II have been recruited from the Professional/Management institutions like NIIM, IIFT, IBS Hyderabad, ICAI, Delhi etc besides the regular recruitment processes in respect of Specialists and Mainstream posts, in order to ensure a good blend of experience and contemporary knowledge/skills.
- ❖ In the year 2012-13, recruitment process was held for 3145 posts encompassing MBAs in Scale-II, CAs in Scale-II, AFOs, IT Officers & Rajbhasha Officers in Scale-I, Security Officers & Law Officers in Scale-II, Technical Officers in Scale-III & IV, Chief Manager, RMD (Scale IV), Probationary Officers, Sub-staff (including Armed Guards).
- ❖ The promotional exercise has been made more motivating and as such as a corporate goal, it has been resolved to held the promotion processes as frequently as possible for all scales/categories. Accordingly, during the year 2012-13 inter-scale and inter-cadre promotion processes were conducted and as many as 4375 employees/ officers were elevated to higher cadre/scale, out of which 510 sub-staff were promoted to clerical cadre.

5. IMPLEMENTATION OF RESERVATION POLICY:

- ❖ The Bank has been implementing the guidelines/instructions received from Government of India/Indian Banks' Association on Reservation Policy and concessions and relaxations are extended to SCs/STs/OBCs/PWDs/Ex-servicemen as admissible in the Reservation Policy.
- ❖ The Parliamentary Committee on Government Assurances under the Chairmanship of Shri. Pyarimohan Mohapatra visited at Mumbai on 23.01.2013 to discuss with our Bank with respect to issues on Assurances arising from unstarred question (USQ) No. 2221 on filling of vacant posts in Nationalized Banks.

- ❖ Further, the Parliamentary Committee on welfare of Other Backward Classes under the Chairmanship of Shri. Bijoy Krishna Handique visited at Goa on 6th February 2013 to discuss on reservation in employment and welfare measures for OBCs in our Bank.
- ❖ Shri. M. Shivanna, Hon'ble Member of National Commission for Scheduled Castes visited Mysore on 15.11.2012 and Ranchi on 1.02.2013 and had discussions with the representatives of our Bank on implementation of reservation policy and service safeguards for Scheduled Castes.

6. STAFF WELFARE SCHEMES:

- ❖ 'Welfare of Staff and their families' continues to be the committed endeavour of the management and this endeavour is always kept on the top of the HR agenda of the Bank. Accordingly, for the year 2012-13, an amount of ₹15 crore has been apportioned for expending towards various Staff Welfare Schemes.
- ❖ This amount has been allocated towards various schemes by improving certain schemes in terms of monetary & qualitative terms of the schemes. The focus of staff wellness continues to be on 3 areas of utmost importance viz. health, education and rest & recuperation (work life balance).

7. INDUSTRIAL RELATIONS:

The Industrial Relations during the year remained generally cordial.

ATM /DEBIT CARD OPERATIONS

- ❖ The bank has ATM / Debit Card base of 41,93,703 as on 31st March 2013 registering growth of 108%.
- ❖ The bank issues ATM / Debit Cards with major card association's viz. RuPay, MasterCard & Visa.
- ❖ International Shopping cum Debit Card has been launched under Maestro, MasterCard and Visa Variants. This card has been positioned as Shopping Card.
- ❖ A premium version card – "Platinum Debit Card" has been introduced to cater to the specific needs of HNI customers.
- ❖ neXGen Debit Card to meet requirement of minor (Age between 10 to 18 years) customers has been launched.
- ❖ Central Kisan Card (Aadhar & Non Aadhar variant) is being issued under RuPay platform.
- ❖ Total live ATMs 2529 as on 31.03.2013 compared to 1682 as of 31.03.2012. ie. we have added 847 during the year.
- ❖ Under MOF we have added 596 ATMs, and stood next to SBI in MOF roll out.
- ❖ Our Bank's first ATM installed in TRIPURA, NAGALAND, DAMAN and DIU.
- ❖ Completion of 1001 ATMs in phase III.
- ❖ Number of transactions per day touched 5 lacs from around 2lacs in March 2012.
- ❖ Uptime at present at 95.60%. and aiming to improve it to 99%.
- ❖ Average hits per day is 123 against 109 in 2011-2012.
- ❖ Average cash withdrawal is around ₹ 40 cr per day.
- ❖ POS transaction is Rs 293.95 cr.
- ❖ Net fee income is ₹8.62 cr.

SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES

i. CENTBANK HOME FINANCE LIMITED

- ❖ During the year 2012-13, Cent Bank Home Finance Ltd (CBHFL) has inducted 2 senior Housing Finance & Banking Professionals as Independent Directors to contribute for the growth of the organization and also company's commitment to Corporate Governance.
- ❖ The company has also initiated process to attract best available talent from the open market to hire senior executives.
- ❖ The company also proposes to raise equity by way of rights issue which has been duly approved in extraordinary general meeting held on 23rd May, 2012 to support its business plan for expansion. Rights issue of the company which has been subscribed by its major promoters viz. Central Bank of India & National Housing Bank.



- ❖ During the year the Total Business of the company improved from ₹ 338.64 Crores in March , 2012 to ₹629.20 Crores as on March , 2013, growth of 85.80 %.
- ❖ The loan outstanding increased from ₹290.30 Crore as on March 2012 to ₹401.60 Crore as on March 2013
- ❖ Deposits from public and institutions have increased from ₹48.34 Crore as on March 2012 to ₹ 227.60 Crore as on March 2013.
- ❖ The Net Profit of the Company stood at ₹10.06 Crore as at March 2013, as against the level of ₹5.72 Crore as of March 2012. The reason for increase in profit is due to increase in interest income on account of fresh lending to individuals as well as to builders during the current year. Further, company has during the year vigorously followed for recovery and reduction of Non-performing assets. The increase in profit is also on account of reversal of provision on NPA which was added back to the profit.
- ❖ The Company has consistently improved its Net Own Fund by adding Profit to the Reserves. Net worth has gone up from ₹57.44 Crore in March 2012 to ₹64.01 Crore in March 2013.
- ❖ The company has also started computerization of existing branches during the year and pilot project at Mumbai branch has been successfully implemented in March 2013.

ii CENTBANK FINANCIAL SERVICES

Centbank Financial Services Limited is essentially providing ancillary Corporate Financial Services. During 2012-13, CFSL has significantly diversified its business profile to make CFSL a full-service investment bank. CFSL services include:

- ❖ Project Appraisal and Loan Syndication.
- ❖ Capital Market Transactions (both equity and debt).
- ❖ Corporate Advisory Services including M&As and Debt Restructuring, Project Advisory, Securitisation, Risk Management, Business Valuations, Private Equity and TEV Report.
- ❖ Trusteeship Services including debenture/security Trustee, Executor trustee, Managing Charitable Trusts.
- ❖ The company earned a Net Profit of ₹7.88 crore as of March 2013 against Net Profit of ₹10.01 crore in the previous year, and recommended a Dividend of ₹200/- per share on the face value of ₹1000/- per share (which is the same as paid for the year 2011-12), which aggregates to ₹1.00 crore on a paid up capital of ₹5.00 crore.
- ❖ During the year 2012-13, the Company has opened two representative offices at New Delhi & Chennai. The company also plans to open representative office at Bangalore in the near future.
- ❖ Two Independent Directors have been appointed during 2012-13 to strengthen the Board.
- ❖ The company has syndicated over ₹10,000 crore since 2009 while the amount syndicated during 2012-13 is over ₹2700 crore while the income from syndication in 2012-13 is ₹10.31 crore vis-à-vis ₹9.91 crore during previous year.
- ❖ Net Profit for the year 2012-13 is low for the following reasons:
During 2011-12, the Company has earned an income of ₹285.00 lacs towards advisory of Right Issue of a large corporate client whereas no such income could be realised in 2012-13 as the market conditions are not favourable. Secondly, as per revised SEBI guidelines the investors are allowed to make direct investment in Mutual Fund. Hence, the company has received negligible income from marketing of Mutual Fund Products, whereby the income on this score has fallen by ₹182.96 lacs during 2012-13.

iii INDO-ZAMBIA BANK LTD.

- ❖ The Bank's Joint Venture in Zambia is promoted jointly by Government of Zambia and three India Banks viz. Central Bank of India, Bank of Baroda and Bank of India. While each of the 3 Indian Banks hold 20% equity, Govt. of Republic of Zambia holds the balance 40% equity.
- ❖ The Bank has been performing well in all parameters and is presently the sixth largest bank in Zambia with a total business mix of Rs 2124 crore.
- ❖ With the change in accounting year from March to December, the Bank's net profit for the nine month period was ₹ 25.03 crore. As against our total investment of ₹ 60 lacs, the total dividends earned by our Bank during the last four years alone has been in excess of ₹ 440 lacs.

REGIONAL RURAL BANKs (RRBs)

At the beginning of the year, the Bank had 7 sponsored Regional Rural Banks (RRBs) covering 57 Districts in 7 states with a network of 1806 Branches, out of which 2 RRBs were merged with other RRBs and 2 RRBs sponsored by other Banks merged with our Central Madhya Pradesh Gramin Bank. As on 31.03.2013, we had 5 RRBs spread over 54 districts in 5 states with network of 1799 branches.

S No	Name of RRBs	HQ	State	No. of Districts Covered	No. of Branches
1	Central Madhya Pradesh Gramin Bank	Chhindwara	Madhya Pradesh	25	423
2	Surguja Kshetriya Gramin Bank	Ambikapur	Chhattisgarh	4	103
3	Uttar Bihar Gramin Bank	Muzaffarpur	Bihar	18	1001
4	Ballia Etawah Kshetriya Gramin Bank	Ballia	Uttar Pradesh	4	143
5	Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank	Coochbehar	West Bengal	3	129
	Total		5	54	1799

The performance of our RRBs as on 31/03/2013 is under

S No	Name of RRBs	DEPOSIT (₹ in crore)	ADVANCE (₹ in crore)	GROSS NPA (₹ in crore)	NET PROFIT (₹ in crore)	CD Ratio (%)	Per Employee Profit (₹ in lac)	Per Branch Profit (₹ in lac)
1	Central Madhya Pradesh Gramin Bank	4658.68	2616.43	312.94	3.10	56.16	0.18	0.73
2	Surguja Kshetriya Gramin Bank	1490.92	462.48	35.70	22.45	31.02	5.64	21.80
3	Uttar Bihar Gramin Bank	8387.40	4344.85	136.54	50.01	51.80	1.34	5.00
4	Ballia Etawah Kshetriya Gramin Bank	1773.02	650.17	129.40	5.33	36.67	0.91	3.73
5	Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank	1503.38	981.15	111.09	13.79	65.26	1.84	10.69
	Total	17813.40	9055.08	725.67	94.68	50.83	9.91	41.95

- ❖ Deposit has been increased from ₹ 16643.78 Cr as on March 2012 to ₹ 17813.40 Cr registering annual growth of 7.03 %. The highest growth is shown by Surguja KGB i.e. 19.98 % while the lowest growth is shown by Uttar Bihar GB i.e. -0.96%. Excluding UBGB the growth % comes to 15.30 %.
- ❖ Advances have been increased from ₹ 8114.79 Cr as on March 2012 to ₹ 9055.08Cr registering annual growth of 11.59 %. The highest growth is shown by Central Madhya Pradesh GB i.e. 18.23 % while the lowest growth is shown by Uttar Bihar GB i.e. 6.50%. Excluding UBGB the growth % comes 32.30 %
- ❖ Agriculture advances have been increased from ₹ 3477.33 Cr as on March 2012 to ₹ 4173.00 Cr as March 2013 registering annual growth of 20.00 %. The highest growth is shown by Central Madhya Pradesh GB i.e. 22.84% while the lowest growth is shown by Ballia Etawah GB i.e. 9.80%.
- ❖ Gross NPA has been slightly increased from ₹ 570.92 Cr as on March 2012 to ₹ 725.67 Cr with growth of 27.10 % and % to total credit comes to 8.01%.



- ❖ Net Profit was ₹ 166.59 Cr as on March 2012 while it is ₹ 94.68 Cr as on March 2013. The highest growth is shown by Central Madhya Pradesh GB i.e. 41.55 % while the lowest growth is shown by Uttar Bihar GB i.e. -60.18%.
- ❖ CD ratio is also improved from 48.75 % to 50.83 % during the year.
- ❖ All our RRBs are on CBS platform and in profit.
- ❖ We are extending full support to our RRBs in capacity building and technology.
- ❖ All RRBs have implemented NEFT facility to their customers since 13/12/2011 on our switch and average transactions per day is about 1600.
- ❖ ATM facility has already been provided to customers of RRBs.
- ❖ Internet & Mobile banking facilities are likely to be provided very shortly.
- ❖ Rupay KCC Cards will also be introduced in RRBs in this year.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

- ❖ The Corporate Social Responsibility programme is an initiative of great importance which has made tangible impact in sections of society wherever it has been implemented by the Bank.
- ❖ Donations under CSR are granted through the organization/Trust working for poor, downtrodden people of society for their upliftment for education, health, natural calamities and overall social welfare of the society which reflects our involvement in the society for social cause & creates indirect impact in the minds of general public towards attachment with our Bank . It will naturally make positive impact on our overall business growth, it cannot be quantified.
- ❖ The Bank's Budget under CSR activity support for the current financial year 2012-2013 was ₹ 5.00 crores. Against the above budget, donation aggregating to ₹2,08,14,990 were sanctioned to different associations/ charitable institutions dealing mainly in education, vocational training and sports activities of orphan and destitute children, health and other activities of old and poor.

During the year 2012-2013 following are the highlights of CSR Activities:

- ❖ CSR support to Aditya Jyot Foundation for Twinkling Little Eyes, Mumbai towards Preventing Blindness in over 50 Patients.
- ❖ CSR support of ₹ 7.60 lakh is given to Helen Keller Institute for Deaf & Deafblind for participating in Standard Chartered Mumbai Marathon 2013 for social cause.
- ❖ Bank supported Sri Kanchi Kamakoti Medical Trust, Sankara Eye Centre, Coimbatore to acquire a 60 seater bus for the use of the Hospital to transport poor patients to and from the villages and the Hospital for treatment purposes under their Gift of Vision – Outreach Programme.
- ❖ Bank also supported AIM For SEVA for the annual requirement of expenses for maintaining one chatralaya situated at Polur, Thiruvannamalai District under Chennai Region.
- ❖ Bank also supported Jawaharlal Nehru Cancer Hospital & Research Centre, Bhopal for purchase of portable Ultrasonography machine with 2 probe for upcoming Pain Control & Palliative Care Centre besides Ultrasonography machine.
- ❖ We have given support for one Swaraj Mazda Cosmo Vehicle including other costs to The Akshaya Patra foundation, Hyderabad, which can transport mid day meals to 5000 less privileged children. Akshya Patra Mid-Day Meal program provides free, nutritious mid-day meals to the children who would otherwise have to work for.
- ❖ One Mobile Medicare Unit Vehicle for transporting old and sick people was provided to Help Age India for transporting old and sick people.
- ❖ Bank also supported Urivi Vikram Charitable Trust for the cost of training of women and youth of Slum Pockets in Bhiwandi City from lower socio economic families of minority community in life skills & vocational courses leading to livelihoods .
- ❖ District Hospital, Chhindwara was also supported for acquiring Color Doppler Machine for providing high level scanning facility to poor & needy people in the rural area who are unable to afford & go outside to big cities.
- ❖ Bank donated ₹ 2.00 lacs each to the families of (1) Late LNK Hemraj and (2) Late LNK Sudhakar Singh, both belonging to the Rajputana Rifles, who have sacrificed their lives on India-Pak Border, while performing their duties. To salute their bravery and to help their families, our Bank has donated for this noble cause.

INITIATIVES

- ❖ Innovative concept of Grow- Green Trees – through this, we have replaced the mementos with certificates having planted specific number of trees in the wastelands of the country in association with growtrees.com.
- ❖ Green initiative measures viz., circulation of Board Agenda papers to Directors through electronic mode, back to back printing on papers.

- ❖ Bank's clients greeted via sms & e-mails on all festivals of national & regional importance.
- ❖ Standardised branding of branches, atms, kiosks, lifts & gates.
- ❖ Branding of public transport buses & 200 tab cabs.
- ❖ Under "Cent Sanskriti", various CSR activities were undertaken during the year in the field of healthcare, education, welfare of old age people & destitutes, drought relief etc. by associating with renowned NGO's across the country.
- ❖ Bouquet of premium products in current and savings portfolio designed for HNI customers launched for retention, upscaling and new HNI clients.
- ❖ Customised savings product: Cent Salary Savings Scheme with inbuilt offers, concessions and overdraft facility launched for salaried class.
- ❖ Flexible RDS Scheme: Cent Swashakti launched to promote savings among customers with variable income.
- ❖ Facility of online opening of time deposit accounts to internet banking users offered, being first nationalised bank to offer this facility.
- ❖ Operationalised 21 Retail Asset Branches (RABs) all over India.
- ❖ Signed MOU with renowned builders/developers for providing hassle free home loans at special rates across the country.
- ❖ Convened and participated in various property expos and other expos across the country resulting in substantial leads in housing loans as well as other bank products.
- ❖ "Cent Custom Hiring Centre" for financing of tractors and other agriculture equipment to be given on hire.
- ❖ Mukhya Mantri Yuva Swarozgar Yojna Scheme" of Madhya Pradesh state government for financing young entrepreneurs willing to set up their own enterprise.
- ❖ "Central Laghu Udhya Credit Card (CLUCC) Scheme" is modified and rate of interest reduced to encourage small entrepreneurs engaged in MSE activity.
- ❖ "Cent Food Processing Plus Scheme" for financing food and agro based processing unit. The scheme was modified and concessional rate of interest is offered if the collateral security is 100% irrespective of the credit rating of the unit.
- ❖ "Cent Prosperity" (for minority communities) for unemployed / traditional and prospective artisan minorities to generate continuous and sustainable employment opportunities and also to increase income. Rate of interest offered under the scheme is BR+0.25% upto ₹ 10 lakh.
- ❖ Customized Medi Claim Insurance Product (Chola Swasth Parivar) is designed by our insurance channel partner Chola MS with family floater benefit. the product is designed for customers, staff members and retired staff members at competitive rates. Bank has mobilized 8,047 policies during 2012-13 after its launch in the month of August 2012.
- ❖ In order to canvass new savings accounts, a group insurance product (Sarva Shakti Suraksha) designed by Bajaj Allianz Life Insurance Company has been launched for our customers with investment & insurance benefits. Under Sarve Shakti Suraksha Scheme , insurance premium of ₹30 crore mobilized covering 26,832 customers during the year 2012-13.

ACHIEVEMENTS

- ❖ During the year Bank has added 847 ATMs to reach 2,529 ATMS.
- ❖ E-transaction increased from 13.37% to 30% of total transactions during the year.
- ❖ Debit Card base doubled from 21 lacs to 42 lacs during the year.
- ❖ During the year Internet banking customer base increased from 1.81 lacs to 6.02 lacs registering an impressive growth of 233%.
- ❖ Direct Benefits Transfer successfully implemented in 6 districts.
- ❖ Bank stood 2nd in mobilizing insurance premium amongst all Bancassurance partners of LIC with Y-o-Y growth of 32%. Bank has canvassed 1,49,668 policies with premium of ₹ 238 crores.
- ❖ Under general insurance business, Bank has mobilized 1,89,956 policies with premium collection of ₹83 crore with Y-o-Y growth of 38%.
- ❖ Bank has launched new cards viz. World Credit Card, Indian Dental Association Co-branded Credit Card and Big Cinema Credit Card.



WAY FORWARD

- ❖ CASA deposits to be raised to a level between 34% to 35%.
- ❖ Cent Salary Saving Scheme for employees of Corporates & Non Corporates will be a driving force to bring in the employer's Corporate Accounts.
- ❖ Bank has robust plan to contain Gross NPA below 4.00% and Net NPA at less than 2.50%.
- ❖ 50 more Retail Asset Branches will be operationalised in the FY 2013-14 directly catering to the needs of bulk customers with tie up of reputed builders, educational institutions and auto dealers.
- ❖ Planned to open additional 2,450 on site ATMs during FY 2013-14 to reach a level of 5,000 ATMs, out of which 100 ATMs will be disabled friendly.
- ❖ Debit Card base to be increased to 1 crore mark.
- ❖ Poised to launch RuPay Debit Card.
- ❖ Poised to launch premium Debit Card named Wonder Card with OD facility for salaried class.
- ❖ Promoting Prepaid Cards for underprivileged class, and to the beneficiaries of Government incentives.
- ❖ Promoting online fee collection module of reputed schools, colleges and universities.
- ❖ Thrust in Transaction Banking Activities to generate additional business.
- ❖ Introducing Reward Point Programme incentivising online transactions among the Savings Account holders to promote transactions through alternate delivery channels in order to reduce the cost per transactions as also to save paper by introducing incentives in the form of reward points to Savings Account holders.
- ❖ Upgradation of existing product in line with the industry practices especially online products is the prime target beginning with online opening of Savings Accounts.
- ❖ Non Interest Income of our Bank to be brought at par with peer Banks.
- ❖ Cross selling of mediclaim policies under general insurance to be undertaken through our branch network.
- ❖ Strengthening of Marketing Vertical at Zonal/ Regional & upto Branch level for promoting Bank's products & cross selling.

AWARDS & ACCOLADES

- ❖ "Golden Peacock HR Excellence Award-2012" for best HR Practices.
- ❖ "Best HR strategies & innovation in employee retention strategies" conferred by Greentech Foundation.
- ❖ "Outstanding Leadership Award" at the Institute of Public Enterprise Banking Financial Services & Insurance, Hyderabad.
- ❖ Bank has been awarded with two prestigious Skoch Gold awards during 2012-13:
 - i. Innovative Urban Financial Inclusion
 - ii. Reaching Last Mile
- ❖ "Certificate of Excellence" in establishing of "RSETI" (Rural Self Employment Training Institute) across the country during 2011-12.
- ❖ "Outlook Money Award 2012" for runner up in best housing & education loan provider.
- ❖ Bank has been recommended 4th best PSU Bank in India under "Brand Equity- Top 100" most trusted brand.
- ❖ Zee Brand Excellence Award in BFSI.
- ❖ Ranking of our Bank has improved by 61 notches, moving up from 390 in 2011 to 329 in 2012 in the list of "Top 500 Banking Brands 2012".
- ❖ Our Big Cinema Credit Card won best entry award in co-branded cards category at the recent Master Card innovation awards at Kovallam, Kerala.
- ❖ Bank has received two prestigious awards for innovation: "finovative 2012" awards for missed call alerts & customized statement product through internet banking.

CORPORATE GOVERNANCE

Bank's Philosophy of Corporate Governance

- ❖ Thrust of the Corporate Governance of the Bank is to enhance shareholder's value by pursuing ethical practices in the conduct of its business and maintaining high standard of disclosure and transparency. The Bank has adopted best practices, and standards of governance are monitored by various Committees of the Board. The Board, the Executives and other functionaries have distinctly demarcated roles in achieving the Corporate goals – improved performance and enhanced shareholder's value.
- ❖ The equity shares of the Bank are listed at BSE Limited and National Stock Exchange of India Limited. However, the Bank is not a company but a body corporate under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and is regulated by Reserve Bank of India. Therefore, the Bank shall comply with the provisions of clause 49 of the Listing Agreement entered into with Stock Exchanges to the extent it does not violate the provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and the Guidelines issued by Reserve Bank of India in this regard.
- ❖ ICRA Limited has assigned a "CGR3+" (pronounced CGR 3 plus) rating to the Corporate Governance practices of our Bank. This rating implies that in ICRA's current opinion, the rated company has adopted and follows such practices, conventions and codes as would provide its financial stakeholders a high level of assurance on the quality of Corporate Governance.

Board of Directors

- ❖ The Bank is constituted under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (as amended from time to time). The general superintendence, direction and management of the affairs and business of the Bank is vested in the Board of Directors presided over by the Chairman and Managing Director.
- ❖ The composition of the Board of Directors of the Bank is governed by the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 as amended and the Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, as amended.
- ❖ During the year under review i.e. 2012-13, the composition of the Board was as under:

Shri M.V.Tanksale (From 29.06.2011)	Chairman and Managing Director
Smt.V.R.Iyer (From 01.09.2010 to 05.11.2012)	Executive Director
Shri R.K.Dubey (From 01.09.2010 to 11.01.2013)	Executive Director
Shri Malay Mukherjee (From 05.11.2012)	Executive Director
Shri R.K.Goyal (From 11.01.2013)	Executive Director
Shri Alok Tandon (w.e.f. 15.11.2011)	Government of India Nominee Director
Shri Salim Gangadharan (From 30.07.2010)	RBI Nominee Director
Shri Brijlal Kshatriya (From 10.01.2012 to 20.03.2013)	Shareholder Director
Prof. N. Balakrishnan (From 10.01.2012)	Shareholder Director
Shri Romesh Sabharwal (From 06.10.2009 to 05.10.2012)	Part Time Non-official Director
Major (Retd) Ved Prakash (From 20.10.2009 to 19.10.2012)	Part Time Non-official Director
Shri B S Rambabu (From 16.03.2010 to 15.03.2013)	Workmen Employee Director
Shri Guman Singh (From 08.08.2011)	Part Time Non-official Director
Shri M.P. Shorawala (From 03.01.2013)	Part Time Non-official Director
Shri Krishan Sethi (From 28.02.2013)	Part Time Non-official Director

The Chairman and Managing Director and the Executive Directors are whole time Directors of the Bank.



Brief Profile of the New Directors

1. Shri Malay Mukherjee, Executive Director (D.O.B. 26.07.1955) -

Shri Malay Mukherjee joined Indian Bank as Probationary Officer in 1976 and has more than 35 yrs experience of serving the banking industry. He has a wide field exposure having worked in various branches in Assam, Bihar, WB, Maharashtra, Gujarat & New Delhi as Branch Manager. He has worked in Risk Management Dept and Technology Management Dept of Indian Bank at its Corporate Office. He held the post of General Manager & Zonal Manager of Bangalore & New Delhi Zones and the last post held in Indian Bank was the General Manager at Kolkata heading operations of all branches in WB, Sikkim, Andaman & Nicobar.

Shri Mukherjee was elevated as Executive Director, Central Bank of India w.e.f. 5th November 2012.

2. Shri R.K. Goyal, Executive Director (D.O.B. 01.01.1957) –

Shri Raj Kumar Goyal joined Bank of India on 12.05.1977. A career Banker and a thorough professional, he has worked in various capacities during the last 35 years. His diverse assignments at various stages include General Operations, Credit, International Banking and HR. He has worked extensively in Credit, particularly Large Credit and has successfully headed three Large Corporate Banking branches of BOI. During his tenure of 4 years at BOI's London Branch, he handled many important portfolios including Loan Syndication and Investments. He is known for his administrative capabilities and believes in team work.

Shri Goyal was elevated as Executive Director, Central Bank of India w.e.f. 11th January 2013.

3. Shri M.P. Shorawala, Non Official Part Time Director (D.O.B. 15.10.1947), is an Advocate-on-Record, Supreme Court of India, New Delhi, practicing for the last 25 years. having assisted the Attorney General, Solicitor General and other Law Officers as well as Senior Advocates for the Union of India and also representing various local bodies in the Supreme Court. Apart from handling specific cases in SC, he has also handled the matters relating to Arbitration, Drafting of Contracts/Agreements, Patents and Trademarks, Cyber Law, Foreign Investments, FERA, Criminal cases, Customs, Corporate Cases, Company Law Board, Joint Ventures, Property cases, Banking, ITAT, Electricity, Taxation, Industrial & Labour Disputes and all other legal & criminal matters.

Shri M.P. Shorawala was nominated as our Bank's Director w.e.f. 03.01.2013.

4. Shri Krishan Sethi, Non Official Part Time Director (D.O.B. 10.05.1954), is a Chartered Accountant in practice for the last 32 years. He has been practicing Financial Management, Audit, Tax Advisory, Arbitration work for Cooperative Banks and Cooperative Societies. His firm, M/s. Gupta Verma & Sethi, has been conducting concurrent audit/inspection/stock audit/revenue audits of various nationalized banks during the last 32 years.

Shri Krishan Sethi was nominated as our Bank's Director w.e.f. 28.02.2013.

DETAILS OF OTHER DIRECTORS

1. Shri M.V.Tanksale, Chairman & Managing Director (D.O.B. 31.07.1953)

Shri M. V. Tanksale assumed charge as Chairman & Managing Director of Central Bank of India on June 29, 2011.

Shri Tanksale is backed by professional credentials like Associate member of the Institute of Cost & Works Accountants of India (AICWA); Company Secretary (Inter) of the Institute of Company Secretaries of India; CAIIB; Bachelor's degree of Science and Master's degree in English Literature.

Shri Tanksale was born on 31st July 1953 at Nagpur in the State of Maharashtra. He joined Union Bank of India (UBI) as an Assistant Manager on August 26, 1974 at Gwalior, Madhya Pradesh, India. He is a person having extensive experience both at the field level and Administrative office and rose upto the level of General Manager of the same Bank.

As a Visionary Banker for a span of more than 38 years, he has held several important fields and administrative positions, such as Deputy/Head- Credit Monitoring, International Banking and Planning, Research & Development, etc.

He also made extensive efforts in promoting e-banking products and third party products, viz, insurance and mutual funds, etc. In his last assignment as General Manager of UBI – he had set up 'Transaction Banking Division' of the bank, wherein on the strength of technology based platform, the bank could put forth a wide array of products and services for the customers.

Shri Tanksale was appointed as Executive Director of Punjab National Bank (PNB) on March 26, 2009. As Executive Director in Punjab National Bank, Shri Tanksale had effectively driven functional areas like Planning & Development, Marketing, Human Resources, Priority Sector & Financial Inclusion, IT, Inspection & Audit, Risk Management Division, Treasury Division, International Banking Division, Recovery Division, Financial Inclusion etc.

Optimal use of technology for customer centric products is hall mark of his work culture. Introduction of e-Lobby, Digital marketing, Tie-up with State Governments and Corporates for e-payment solution, Financial Inclusion are receiving focused attention from him.

A man with intense orientation brought structural changes by empowering Regional Managers for fast decision and Zonal Offices have been made responsible for business facilitation and marketing. Thus structural changes for more learner organization has improved efficiency & decision making. Due to his HR initiatives, Central Bank of India has been adjudged the winner of GOLDEN PEACOCK HR EXCELLANCE AWARD 2012. The Sunday Standard (The New Indian Express Group) awarded him the Best Banker Award. He has also been conferred the title of PERSON OF THE YEAR for his contribution in the area of Financial Inclusion by SKOCH Foundation. Shri Tanksale has further been conferred with prestigious 'ICON of the Year' Award by The Institute of Cost Accountants of India in February 2013. The award honours professionals who have been a role model for the profession by achieving success in the business enterprise that they have been involved with, in the capacity of Chairman and Managing Director.

2. **Shri Alok Tandon (D.O.B.22.09.1962)**

Shri Alok Tandon is a mid-career professional belonging to the Indian Administrative Service (IAS) of the Government of India. He's an electrical engineer by academic training. In 1984, he graduated at the top of his batch, which is across all engineering disciplines, from Indian Institute of Technology at Kanpur with a bachelor's degree in Electrical Engineering. He received the President's Gold Medal, awarded personally by the President of India for this achievement. However, the richness of experience in a career coupled with the strong desire to contribute to public service motivated him to join the IAS in 1986.

During his more than 26 years of service in IAS till date, Shri Tandon has held various assignments as Sub Divisional Magistrate, Chief Development Officer, Joint Secretary and District Magistrate. As District Magistrate of Allahabad, he supervised the setting up of a temporary township on the dry bed of river Ganges in a record time of 4 months to accommodate over one million devotees. Shri Tandon worked as Chief Executive of a thermal power generation company having 5 generating stations and a combined revenue exceeding \$ 1 billion. He has kept himself updated in the academic front too. He took 2 years off from his work in the years 2005-07 and spent this time gainfully in academic pursuits in top US universities (Princeton University and University of California, San Diego) learning advanced tools of economic and public policy. He is presently holding the post of Joint Secretary, Dept. of Disinvestment, Ministry of Finance, Government of India.

3. **Shri Guman Singh, Non-Official Part-Time Director (D.O.B. 24.03.1937)**

Shri Guman Singh is appointed as Part-Time Non-Official Director on the Board of Central Bank of India on 08.08.2011. He is a retired Railway Official and is presently holding the post of President, National Federation of Indian Railway men, President Indian National Trade Union Congress, Rajasthan State, President Uttar Paschim Railway Mazdoor Sangh, Member- National Council Joint Consultative Committee, New Delhi, Secretary (National Level) , Indian National Trade Union Congress.

4. **Padma Shri Prof. N Balakrishnan, Shareholder Director (D.O.B. 01.06.1950)**

Padma Shri Prof. N. Balakrishnan, Shareholder Director is a scientist of highest international repute. He holds a degree in BE (in Electronic curriculum) from University of Madras with Ph.D from Indian Institute of Science in 1979. He is at present an Associate Director of Indian Institute of Science and a Professor at Rep of Aerospace Engineering. He played a crucial role in building India's first Super Computer Centre. He has over 200 publications in the International journals and Conferences. He was honoured with Padma Shri from the President of India in 2002, Homi J. Bhabha Award for Applied Science in 2004, J. C. Bose National Fellowship in 2007. Prof. N. Balakrishnan has provided his critical inputs in many major National initiatives in IT planning and Information Security. He was elected on November 20, 2008 as a Shareholder Director on the Board of Central Bank of India upto November 19, 2011. He was re-elected as a Shareholder Director w.e.f. 10.01.2012 for a period of three years.

5. **Shri Salim Gangadharan, RBI Nominee Director (D.O.B. 13.10.1953)** is MA, CAIIB and has been working with the Reserve Bank of India (RBI) over 30 years and is currently Regional Director of RBI Thiruvananthapuram. During his career in Reserve Bank of India, he has worked in various Operational Departments, particularly in bank supervision



and financial markets. He was also a Member Faculty in the Bankers' Training College of the Reserve Bank of India, for five years and handled several seminars and conferences on Risk Management, Payment Systems, and Treasury Management etc. He was also on secondment to the Central Bank of Oman for five years. He was associated with the IMF Team to assess the need for convergence in supervisory practices across the GCC countries, as part of the proposed Monetary Union. He was part of several internal Working groups in Reserve Bank of India / Government of India. He has also presented papers in several seminars, including at the Centre for Central Banking Studies, Bank of England.

He was appointed as RBI Nominee Director on the Board of Central Bank of India w.e.f. 30.07.2010.

OTHER PARTICULARS OF DIRECTORS

Names of Directors	Date of Appointment as Director	Area of Expertise	Member of Committees of Board of Central Bank of India		Directorship of other Companies
			Member	Chairman	
Shri M.V.Tanksale	29.06.2011	Banking	MCB, RMC, LVFC, CSC, ITP, SIGC, IFRS, ITPA, VIG, CAC, CRC, REC, HR	MCB, RMC, LVFC, CSC, ITP, IFRS, ITPA, VIG, CAC, CRC, REC, HR	i) Centbank Financial Services Ltd. ii) Indo Zambia Bank Ltd. iii) Life Insurance Corporation of India iv) Cent Bank Home Finance Ltd.
Shri Malay Mukherjee	05.11.2012	Banking	MCB, ACB, RMC, LVFC, CSC, ITP, SIGC, IFRS, ITPA, CAC, CRC, REC, HR	NIL	Centbank Financial Services Ltd.
Shri R.K. Goyal	11.01.2013	Banking	MCB, ACB, RMC, LVFC, CSC, ITP, SIGC, IFRS, ITPA, CAC, CRC, REC, HR	NIL	i) Centbank Financial Services Ltd. ii) Cent Bank Home Finance Ltd.

Names of Directors	Date of Appointment as Director	Area of Expertise	Member of Committees of Board of Central Bank of India		Directorship of other Companies
			Member	Chairman	
Shri Alok Tandon	15.11.2011	Administration	ACB, RMC, L.V.F.C., RC, VIG, NC, RECV, HR	RC, NC	NIL
Shri Salim Gangadharan	30.07.2010	Banking	MCB, ACB, RC, VIG	NIL	NIL
Prof N. Balakrishnan	20.11.2008 upto 19.11.2011 and w.e.f., 10.01.2012	Information Technology	MCB, ITP, SIGC, ITPA	NIL	i) C-DOT Alcatel Research Centre Pvt. Ltd. ii) Data Security Council of India.
Shri Guman Singh	08.08.2011	Retired Railway official	MCB, RMC, LVFC, CSC, ITP, SIGC, IFRS, HR, NC	SIGC ACB*	NIL
Shri M.P. Shorawala	03.01.2013	SC Lawyer	RMC, LVFC, CSC, RC, IFRS, ITPA	NIL	Vishwa Lakshmi Exports (P) Ltd.
Shri Krishan Sethi	28.02.2013	CA	ACB, RMC	NIL	NIL

***w.ef. 23.04.2013**

- MCB - Management Committee of the Board
- ACB - Audit Committee of the Board
- RMC - Risk Management Committee
- LVFC - Large Value Fraud Committee
- CSC - Customer Service Committee
- ITP - Information Technology Project Committee
- SIGC - Shareholders'/Investors' Grievances Committee
- RC - Remuneration Committee
- IFRS - International Financial Reporting Standards Committee
- ITPA - Internal Training Policy Advisory Committee
- VIG - Vigilance Committee
- CAC - Credit Approval Committee
- HR - Human Resources Committee
- CRC - Capital Raising Committee
- NC - Nomination Committee
- REC - Recovery Committee



Remuneration of Directors:

- ❖ The Non Official Independent Directors were paid sitting fees of Rs.10,000/- for attending every meeting of the Board of Directors and Rs.5,000/- for attending every meeting of various Sub-Committees of the Board, apart from the Bank incurring the usual travelling and stay expenses. Sitting fees are not paid to the Chairman & Managing Director, Executive Directors and Directors who are officials of Government of India/Reserve Bank of India.
- ❖ During the financial year 2012-13, the following amounts have been paid to the Chairman & Managing Directors and Executive Directors as total salary, allowances and perks:

Sr	Name	₹ in lacs
1.	Shri M.V.Tanksale (CMD)	16.90
2.	Smt.V.R.Iyer (Ex-ED)	10.51
3.	Shri R.K.Dubey (Ex-ED)	15.00
4.	Shri Malay Mukherjee (ED)	5.94
5.	Shri R.K Goyal (ED)	3.05

- ❖ In addition to the above salary, allowances and perquisites, the Remuneration Committee of the Board approved the payment of performance-linked incentive amounting to Rs.4,50,000/- to Shri M.V.Tanksale, Chairman & Managing Director, Rs.4,00,000/- to Smt. V.R.Iyer, Ex-Executive Director and Rs.4,00,000/- to Shri R.K.Dubey, Ex-Executive Director, in respect of the financial year 2012-13.
- ❖ During the year under review, the Bank has paid Rs.5,20,000 (Rupees Five lacs Twenty Thousand only) to the eligible Directors towards sitting fees for attending Board Meetings and Rs.4,35,000 (Rupees Four lacs Thirty five thousand only) towards attending the Sub-Committee Meetings of the Board.

Conduct of Board Meetings

During the year, 13 Board Meetings were held on the following dates:

27.04.2012	27.06.2012	25.09.2012	21.12.2012	28.03.2013
08.05.2012	27.07.2012	22.10.2012	30.01.2013	--
24.05.2012	29.08.2012	06.11.2012	09.03.2013	--

Details of attendance of the Directors at the Board Meetings are:

Name of the Director	Attendance Recorded	Meetings held during their tenure	Period (From - To)	Whether attended last AGM on July 29, 2011
Shri M.V. Tanksale	13	13	01.04.2012 – 31.03.2013	Yes
Smt.V.R.Iyer	08	08	01.04.2012 – 05.11.2012	Yes
Shri R.K.Dubey	09	10	01.04.2012 – 11.01.2013	No
Shri Malay Mukherjee	05	05	05.12.2012 – 31.03.2013	Not a Director on the date of AGM
Shri R.K. Goyal	02	03	11.01.2013 – 31.03.2013	Not a Director on the date of AGM
Shri Alok Tandon	10	13	01.04.2012 – 31.03.2013	No
Shri Salim Gangadharan	10	13	01.04.2012 – 31.03.2013	Yes
Shri Brijlal Kshatriya	12	12	01.04.2012 – 20.03.2013	Yes
Prof N. Balakrishnan	11	13	01.04.2012 – 31.03.2013	Yes
Shri Romesh Sabharwal	07	07	01.04.2012 – 05.10.2012	Yes
Major (Retd.) Ved Prakash	06	07	01.04.2012 – 19.10.2012	Yes
Shri B S Rambabu	12	12	01.04.2012 – 15.03.2013	No
Shri Guman Singh	13	13	01.04.2012 – 31.03.2013	Not a Director on the date of AGM
Shri M.P. Shorawala	03	03	03.01.2013 – 31.03.2013	Not a Director on the date of AGM
Shri Krishan Sethi	02	02	28.02.2013 – 31.03.2013	Not a Director on the date of AGM

Management Committee of the Board:

✦ The Management Committee of the Board is constituted under The Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 read with the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and it exercises all the powers vested in the Board in respect of financial sanctions, compromises/write off proposals and filing of suits/appeals etc. As on 31.03.2013, it comprised 6 members consisting of the Chairman & Managing Director, 2 Executive Directors, Reserve Bank of India Nominee Director, and 2 part time non-official Directors.

✦ The Management Committee of the Board met 23 times during the year on the following dates:

18.04.2012	27.07.2012	22.10.2012	14.01.2013	09.03.2013
08.05.2012	16.08.2012	10.11.2012	21.01.2013	21.03.2013
08.06.2012	28.08.2012	30.11.2012	29.01.2013	28.03.2013
27.06.2012	26.09.2012	11.12.2012	13.02.2013	--
12.07.2012	10.10.2012	22.12.2012	26.02.2013	--

✦ Attendance record of the members is shown below:

Name of Directors	Attendance Record	Meetings held during their tenure	Period on the Management Committee (From – To)
Shri M.V.Tanksale	23	23	01.04.2012 – 31.03.2013
Smt.V.R.Iyer	10	11	01.04.2012 - 05.11.2012
Shri R.K.Dubey	15	15	01.04.2012 – 11.01.2013
Shri Malay Mukherjee	12	12	05.11.2012 – 31.03.2013
Shri R.K. Goyal	07	08	11.01.2013 – 31.03.2013
Shri Salim Gangadharan	21	23	01.04.2012 – 31.03.2013
Shri Brijlal Kshatriya	10	10	10.06.2012 – 09.12.2012
Shri Romesh Sabharwal	04	04	01.04.2012 – 01.07.2012
Major (Retd) Ved Prakash	06	06	02.07.2012 – 19.10.2012
Shri B.S.Rambabu	10	11	20.10.2012 – 15.03.2013
Shri Guman Singh	02	03	01.04.2012 – 09.06.2012
	02	02	16.03.2013 – 15.09.2013
Prof N. Balakrishnan	06	08	22.12.2012 – 21.06.2013

Credit Approval Committee:

✦ Pursuant to newly added clause 13A of the Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, a Credit Approval Committee of the Board of Directors comprising of Chairman and Managing Director, Executive Directors, Chief General Manager & General Manager in charge of Credit, General Manager In Charge of Finance and General Manager in charge of Risk Management was constituted w.e.f. 31.01.2012. Further, in view of the revision in Premises Policy wherein the premises proposals are to be placed in CAC, General Manager In Charge of GAD was inducted as member of the CAC w.e.f 20/11/2012.

✦ The Credit Approval Committee met 34 times during the year on the following dates:

10.04.2012	22.06.2012	18.09.2012	20.11.2012	31.01.2013
18.04.2012	30.06.2012	22.09.2012	30.11.2012	15.02.2013
23.04.2012	10.07.2012	29.09.2012	07.12.2012	02.03.2013
05.05.2012	28.07.2012	06.10.2012	19.12.2012	22.03.2013
12.05.2012	16.08.2012	18.10.2012	20.12.2012	26.03.2013
25.05.2012	30.08.2012	25.10.2012	04.01.2013	30.03.2013
08.06.2012	07.09.2012	09.11.2012	21.01.2013	--



Audit Committee of the Board

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Board of Directors as per the guidelines of the Reserve Bank of India. The ACB provides direction as well as overseeing the operation of the total audit function of the Bank, which includes the organisation, operationalisation and quality control of internal audit and inspection within the Bank and follow-up on the statutory/external audit of the Bank and inspections of the RBI. The terms of reference to the Audit Committee are:

- ❖ Reviewing, in respect of Internal Audit, the Internal Inspection/Audit function in the Bank, with specific focus on the follow-up on inter-branch adjustment accounts, un-reconciled long outstanding entries in inter-bank accounts and nostro accounts, arrears in balancing of books, frauds and all other major areas of house-keeping;
- ❖ Obtaining and reviewing half-yearly reports from the Compliance Officers appointed in the Bank in terms of the instructions of the RBI;
- ❖ Reviewing the scope of the independent audit including the observations of the auditors and reviewing the quarterly, half-yearly and annual financial statements before submission to the Board;
- ❖ Following-up, in respect of Statutory Audits, on all the issues raised in the Long Form Audit Report and interacting with the External Auditors before finalisation of the quarterly/half yearly/annual financial accounts and reports;
- ❖ Reviewing regularly the accounts, accounting policies and disclosures;
- ❖ Reviewing the major accounting entries based on exercise of judgment by management and reviewing any significant adjustments arising out of the audit;
- ❖ Qualifications in the Draft Audit Report;
- ❖ To have post-audit discussions with the Auditors to ascertain any area of concern;
- ❖ Establishing the scope and frequency of Internal Audit, reviewing the findings of the Internal Auditors and ensuring the adequacy of internal control systems;
- ❖ Compliance with the Stock Exchanges' legal requirements concerning financial statements, to the extent applicable;
- ❖ Such other matters as may from time to time be required by any statutory, contractual or regulatory requirements to be attended to, by the Audit Committee.

The Audit Committee of the Board comprises of Executive Directors, Government of India Nominee Director, Reserve Bank of India Nominee Director and two non-official non-executive directors, at least one of them should be a Chartered Accountant. Directors from staff will not be included in the ACB.

Composition of the Audit committee as on 31.03.2013 is as under:

1	Shri Malay Mukherjee	Member
2	Shri R.K. Goyal	Member
3	Shri Alok Tandon	Member
4	Shri Salim Gangadharan	Member
5	Shri Krishan Sethi	Member

During Financial Year 2011-12, Shri Romesh Sabharwal, Part Time Non-Official Director was Chairman of the Audit Committee till 05-10-2012 being, the date of expiry of his tenure from the Directorship of the Bank. Thereafter, Shri Brijlal Kshatriya, Shareholder Director took over the charge of Chairman of the Audit Committee. Shri Kshatriya ceased to be the director of the Bank w.e.f 20-03-2013. Thereafter Shri Guman Singh, Part Time Non-official Director is acting as Chairman of the Audit Committee w.e.f 23-04-2013.

During the year, the Audit Committee met 9 times on the following dates:

07.05.2012	30.06.2012	08.09.2012	05.11.2012	29.01.2013
24.05.2012	26.07.2012	26.09.2012	22.12.2012	--

The attendance record of the members is shown below:

Name of Directors	Attendance Record	Meetings held during their tenure	Period on the Audit Committee (From – To)
Smt.V.R.Iyer	06	07	01.04.2012 – 05.11.2012
Shri R.K.Dubey	08	08	01.04.2012 – 11.01.2013
Shri Malay Mukherjee	02	02	05.11.2012 – 31.03.2013
Shri R.K. Goyal	01	01	11.01.2013 – 31.03.2013
Shri Alok Tandon	05	09	01.04.2012 – 31.03.2013
Shri Salim Gangadharan	08	09	01.04.2012 - 31.03.2013
Shri Brijlal Kshatriya	08	09	01.04.2012 – 20.03.2013
Shri Romesh Sabharwal	06	06	01.04.2012 – 05.10.2012

Unaudited quarterly results of the Bank and audited results for the year were reviewed by the Audit Committee of the Board and placed before the Board of Directors for approval.

Shareholders' / Investors' Grievance Committee

In compliance with SEBI guidelines on Corporate Governance as provided in Clause 49 of the Listing Agreement, Shareholders' / Investors Grievances Committee has been constituted, for redressal of the grievances of the shareholders/ investors with regard to the transfer of shares, non-receipt of Annual Report, non- receipt of dividends, etc. All the references/ complaints received from the investors during the year have been replied/ redressed till date. Investors' grievances are normally attended to within seven days, on receipt of the relevant information. The Committee comprises of Chairman & Managing Director, both Executive Directors and two independent Directors. It is headed by Independent Director of the Bank.

The Committee met 4 times during the year on the following dates:

26.06.2012	26.09.2012	30.11.2012	21.03.2013
------------	------------	------------	------------

The attendance record of the members is shown below:

Name of Directors	Attendance Record	Meetings held during their tenure	Period on the Committee (From - To)
Shri M. V. Tanksale	04	04	01.04.2012 – 31.03.2013
Smt.V.R.Iyer	02	02	01.04.2012 – 05.11.2012
Shri R.K.Dubey	02	03	01.04.2012 – 11.01.2013
Shri Malay Mukherjee	02	02	05.11.2012 – 31.03.2013
Shri R.K. Goyal	01	01	11.01.2013 – 31.03.2013
Shri Brijlal Kshatriya	03	03	01.04.2012 – 20.03.2013
Major (Retd.) Ved Prakash	02	02	01.04.2012 – 19.10.2012
Shri B.S. Rambabu	01	01	20.10.2012 – 15.03.2013
Shri Guman Singh	01	01	16.03.2013 – 15.03.2014
Prof. N. Balakrishnan	00	01	19.01.2013 – 18.01.2014

The details of Investor Grievances for the year 2012-13 (01.04.2012 to 31.03.2013) is as under:

1	Grievances pending at the beginning of the year	NIL
2	Non Receipt of Dividend Warrants	174
3	Non Receipt of Demat Credit/Refund Order	51
4	Not Receipt of Annual report	07
5	Non Receipt of Share Certificate	04
6	Non Receipt of Rejected Demat Request Form	NIL
7	Others	NIL
8	NSE	01
9	BSE	01
10	SEBI	02
11	Total Grievances received	240
12	Total Grievances attended/resolved	240
13	Total complaints pending at the end of the year	NIL

We confirm that no investor's complaints remained unattended/pending for more than 30 days.



Compliance Officer

Shri Anand Kumar Das, Assistant General Manager-MBD/Company Secretary is the Compliance Officer of the Bank as per Equity Listing Agreement with Stock Exchanges.

Remuneration Committee

- ❖ The Remuneration Committee of the Board of Directors was constituted as per Ministry of Finance Communication F.No.20.1.2005-Bo-I dated 09.03.2007 for payment of performance-linked incentive to wholetime Directors. The Committee consists of Shri Alok Tandon, Govt. of India Nominee Director (w.e.f 15.11.2011), Shri Salim Gangadharan Reserve Bank of India Nominee Director, Shri Guman Singh and Prof.N.Balakrishnan.
- ❖ The Remuneration Committee met on 24-05-2012 & 27-07-2012 for considering the performance-linked incentive to wholetime directors for the Financial Year 2012-13.

Proceeds from Public Issues, Right Issues, Preferential Issues, etc.

During the year, Bank has raised ₹ 2405.99 crores (including premium) from allotment of 308,461,538 equity shares to Government of India of the face value of ₹. 10/- each at issue price of ₹ 78.00 per equity share (including premium of ₹ 68.00 per equity share) on preferential basis. Further, Bank has also raised ₹ 500 crores in the form of Unsecured Perpetual Tier I Bonds (Sr II). The funds are raised with the primary objective of augmenting Tier-I and Tier-II Capital for strengthening capital adequacy ratio and for enhancing the long-term resources of the Bank. The funds raised, are being utilized for the above purpose.

Means of Communications

The quarterly financial results (unaudited but subject to limited review by Statutory Auditors) and audited Annual Results were normally published in English, Hindi, Marathi and many regional languages in various leading newspapers, such as, Economic Times, Financial Express, Business Standard, Pudhari(Marathi), etc. The results were also displayed on the Bank's website at www.centralbankofindia.co.in.

Code of Conduct

- ❖ The Bank has adopted a Code of Conduct for the Board of Directors and Senior Management. The text of the same is available on the website of the Bank i.e. www.centralbankofindia.co.in. All the Directors and Senior Management have affirmed their Compliance of code of conduct during the year under review and a certificate affirming the compliance is given in Annexure I.
- ❖ The Bank has also framed a Code of Conduct for its Directors and designated employees for prevention of insider trading in Bank's security.

Number of shares of Bank held by Directors as on March 31, 2013 is as under:

Sr.	Name of Shareholder	Total Shares held	
		Number	As a % of grand total
1	Prof. N Balakrishnan	160	0.000015
	Total	160	0.000015

No other Director is holding any share in the Bank.

Other Disclosures

- ❖ Other than those in the normal course of banking business, the Bank has not entered into any materially significant transaction with its promoters, directors or the management, their subsidiaries or relatives etc that may have potential conflict with the interests of the Bank at large. There was no pecuniary relationship or transactions of the Non-Executive Directors vis-à-vis the Bank during the year.
- ❖ It is an established practice in the Bank that the Directors do not take part in the deliberations of the Board and other Sub-Committees of the Board, when matters relating to them or to their relatives are discussed.
- ❖ The Bank has complied with applicable rules and regulations prescribed by RBI, SEBI, Stock Exchanges or any other statutory authority relating to Capital Market. No penalties or strictures were imposed on the Bank by any of the Stock Exchanges, SEBI or any statutory Authority on any matter relating to capital markets during the year under review.
- ❖ The Bank has complied with the stipulated requirement of Clause 49 of Listing Agreement to the extent that the requirements of the clause do not violate the provision of Banking Regulation Act, 1949, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970 and Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 and guidelines, provisions, regulations or directives issued by Reserve Bank of India.

Non-Mandatory Requirements (Annexure I D of Listing Agreement)

The Bank has presently not adopted the non-mandatory requirement set out in Annexure-ID to the Clause 49 of the Listing Agreement.

General Shareholder Information

6th Annual General Meeting of the Bank:

Day and Date: Saturday, 29th June, 2013 at 11:00 AM at Sir Sorabji Pochkhanawala Banker's Training College, Near Cooper Hospital/Reliance Energy Office, JVPD Scheme, Vile Parle (West), Mumbai, 400056

1. The Annual General Meeting is relevant for the financial year 2012-13
2. Date of Book Closure: 22nd June 2013 to 29th June, 2013 (Both days inclusive)
3. Dividend Payment Date: on or before 29th July 2013

General Body Meetings:

Sr. No.	Nature of Meeting	Date & Time	Venue
1.	Fifth Annual General Meeting	27 th June, 2012, 4:00 PM	Sir Sorabji Pochkhanawala Banker's Training College, Near Cooper Hospital / Reliance Energy Office, JVPD Scheme, Vile Parle (West), Mumbai, 400056
2.	Fourth Annual General Meeting	29 th July, 2011 3:00 PM	----- Same as above -----
3.	Third Annual General Meeting	14 th July, 2010 3:00 PM	----- Same as above -----

Listing on Stock Exchanges:

The shares of the Bank are listed on BSE Limited and National Stock Exchange of India Limited. The scrip codes are as follows:

BSE Ltd. (BSE)	532885
National Stock Exchange of India Ltd. (NSE)	CENTRALBK
ISIN Number	INE483A01010

Annual Listing fee for 2013-14 has been paid to both the stock exchanges.

The Bank has issued Non-Convertible Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier-II Capital) from time to time. The relevant outstanding details thereof are as under:

Central Bank of India Bonds-Tier-II Capital position as on 31.03.2012

Series Particulars	Issue date	Total Value (₹ in crore)	ISIN
Lower Tier II-Series IX	08.10.2004	200.00	INE483A09138
Lower Tier II-Series X	28.03.2006	578.20	INE483A09146
Lower Tier II-Series XI	04.10.2006	700.00	INE483A09153
Lower Tier II-Series XII	03.03.2008	389.10	INE483A09161
Lower Tier II-Series XIII	10.02.2009	270.00	INE483A09187
Lower Tier II-Series XIV	21.12.2011	500.00	INE483A09245
Upper Tier II-Series I	14.11.2008	300.00	INE483A09179
Upper Tier II-Series II	17.02.2009	285.00	INE483A09195
Upper Tier II-Series III	23.06.2009	500.00	INE483A09203
Upper Tier II-Series IV	20.01.2010	500.00	INE483A09211
Upper Tier II-Series V	11.06.2010	1000.00	INE483A09229
Upper Tier II-Series VI	21.01.2011	300.00	INE483A08015
Total		5522.30	

All these bonds are listed either on National Stock Exchange of India Ltd. or BSE Ltd. The Bank has paid the Annual Listing fee for 2013-14 to the Exchanges.



Market Price Data:

The monthly high and low quotation and the volume of shares traded on NSE (with comparison of share price of Bank with NSE Nifty) are as under:

NSE					
Month	High Price (₹)	Low Price (₹)	Volume Traded (₹ in lacs.)	NSE Nifty	
				High	Low
April 2012	106.40	93.55	274.72	5378.75	5154.30
May 2012	99.90	69.20	323.45	5279.60	4788.95
June 2012	82.95	72.30	303.83	5286.25	4770.35
July 2012	84.60	67.75	267.25	5348.55	5032.40
August 2012	73.00	62.75	275.19	5448.60	5164.65
September 2012	79.90	62.20	334.80	5735.15	5215.70
October 2012	81.40	68.10	275.21	5815.35	4888.20
November 2012	78.50	68.80	230.04	5885.25	5548.35
December 2012	86.80	77.00	240.61	5965.15	5823.15
January 2013	95.60	80.25	307.54	6111.80	5935.20
February 2013	85.05	70.10	308.13	6052.95	5671.90
March 2013	76.00	65.00	287.90	5971.20	5604.85

The monthly high and low quotation and the volume of shares traded on BSE (with comparison of share price of Bank with Sensex) are as under:

BSE					
Month	High Price (₹)	Low Price (₹)	No. of Shares	SENSEX	
				High	Low
April 2012	106.50	93.75	14,93,181	17664.10	17010.16
May 2012	99.35	69.25	48,59,931	17432.33	15809.71
June 2012	82.90	72.55	20,56,129	17448.48	15748.98
July 2012	85.40	68.00	30,56,681	17631.19	16598.48
August 2012	73.00	63.00	21,74,492	17972.54	17026.97
September 2012	79.90	62.30	64,85,369	18869.94	17250.80
October 2012	81.40	68.30	41,93,168	19137.29	18393.42
November 2012	78.40	76.75	41,71,465	19372.70	18255.69
December 2012	85.00	77.00	46,49,639	19612.18	19149.03
January 2013	95.60	80.40	54,30,862	20203.66	19508.93
February 2013	84.70	70.80	17,29,352	19966.69	18793.97
March 2013	76.20	65.10	18,35,788	19754.66	18568.43

Share Transfers and Redressal of Shareholders'/Investors' Grievances:

Share Transfers, Refund Order, Dividend payments and all other investor related activities are attended to and processed at the office of our Registrar and Transfer Agents. For lodgment of any of these documents and for queries/complaints/grievances, shareholders and investors are requested to contact the Registrars at the following address:

Link Intime India Pvt. Ltd.
C-13, Pannalal Silk Mills Compound
LBS Marg, Bhandup (West)
Mumbai – 400 078
Tel: 022-25946970
Fax: 022-25946969
Email Id: rnt.helpdesk@linkintime.co.in

Address for correspondence with the Bank:

AGM-MBD / Company Secretary and Compliance officer
Central Bank of India
9th Floor, Chandermukhi
Nariman Point
Mumbai 400 021
Contact No. 022- 6638 7818
Fax No.: 022- 2283 5198
Email id: agmcompsec@centralbank.co.in; investors@centrabank.co.in

Distribution of shareholdings as on 31.03.2013

DISTRIBUTION OF SHAREHOLDING (SHARES)				
Shareholding of Shares	Number of shareholders	Percentage of Total	Shares	Percentage of Total
1-500	177414	93.05	20478674	1.96
501-1000	7536	3.95	5824688	0.56
1001-2000	3067	1.61	4590618	0.44
2001-3000	936	0.49	2378538	0.23
3001-4000	475	0.25	1700004	0.16
4001-5000	285	0.15	1347522	0.13
5001-10000	513	0.27	3712307	0.35
10001 and above	442	0.23	1004544603	96.17
Total	190668	100	1044576954	100.00

Share Holding of persons belonging to the category "Public" and holding more than 1% of the total number of shares

STATEMENT SHOWING SHAREHOLDING OF PERSONS BELONGING TO THE CATEGORY "PUBLIC" AND HOLDING MORE THAN 1% OF THE TOTAL NUMBER OF SHARES		
Name of the Shareholder	No. of Shares	%
Life Insurance Corporation of India	73420914	7.03

Share Holding of persons belonging to the category "Public" and holding more than 5% of the total number of shares

STATEMENT SHOWING SHAREHOLDING OF PERSONS BELONGING TO THE CATEGORY "PUBLIC" AND HOLDING MORE THAN 5% OF THE TOTAL NUMBER OF SHARES		
Name of the Shareholder	No. of Shares	%
Life Insurance Corporation of India	73420914	7.03



Shareholding pattern as on 31.03.2013

SHAREHOLDING PATTERN AS ON 31.03.2013						
Category of Shareholders	No. of Shares		No. of Shareholders		Total Shares	% of holding
	Demat	Physical	Demat	Physical		
Central Government	891096964	0	1	0	891096964	85.31
Clearing Member	645847	0	312	0	645847	0.0618
Other Bodies Corporate	6442087	90	1257	1	6442177	0.6167
Directors	160	0	1	0	160	0.0000
Financial Institutions	73420914	0	16	0	73420914	7.0288
FII's	18118642	0	54	0	18118642	1.7345
Hindu Undivided Family	100822	0	2	0	100822	0.0097
Mutual Fund	43015	0	2	0	43015	0.0041
Nationalized Banks	886857	0	7	0	886857	0.0849
Non Nationalized Banks	772304	0	5	0	772304	0.0739
Non Resident Indians	969831	69600	1064	1	1039431	0.0995
Non Resident (Non Repatriable)	179354	0	282	0	179354	0.0172
Public	46935393	16861	187502	131	46952254	4.4948
Trusts	43974	0	25	0	43974	0.0042
G I C & Its Subsidiaries	4834239	0	5	0	4834239	0.4628
Total	1044490403	86551	190535	133	1044576954	100.00

Statement showing details of locked-in shares

Sr. No.	Name of the Shareholder	Number of locked-in shares	Locked-in shares as a percentage of total number of shares (i.e. Grand Total of (A) + (B) + (C))
1	PRESIDENT OF INDIA	891096964	85.31
2	LIFE INSURANCE CORPORATION	25500000	2.44
	TOTAL	916596964	88.75

Statement showing details of Depository Receipts (DRs)

Sr. No.	Type of outstanding DR (ADRs, GDRs, SDRs, etc)	Number of outstanding DRs	Number of shares underlying outstanding DRs	Shares underlying outstanding DRs as a percentage of total number of shares (i.e. Grand Total of (A) + (B) + (C))
	NIL	NIL	NIL	NIL

Statement showing holding of Depository Receipts (DRs) where underlying shares are in excess of 1% of the total number of shares.

Sr. No.	Name of the DR holder	Type of outstanding DR (ADRs, GDRs, SDRs, etc)	Number of shares underlying outstanding DRs	Shares underlying outstanding DRs as a percentage of total number of shares (i.e. Grand Total of (A) + (B) + (C))
	NIL	NIL	NIL	NIL

Dematerialization of Shares

The Bank's shares are being traded compulsorily in Demat form. The Bank had already entered into agreements with both the Depositories viz., National Securities Depositories Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Ltd. (CDSL) for dematerialization of shares.

Particulars of shares in Demat and Physical form held by shareholders as on 31.03.2013 are as under:

	No. of shareholders	No. of shares	% shareholding
Physical	133	86551	0.01
NSDL	122546	910998640	87.21
CDSL*	67989	133491763	12.78
Total	190668	1044576954	100

* Including 891096964 (85.31%) held IN DEMAT form by the Central Government.

There are no outstanding GDRs / ADRs /warrants or any convertible instruments.

Shares in Unclaimed Suspense Account:

In terms Clause 5A of Listing Agreements, the Shares outstanding in "**Unclaimed Suspense Account**" as on 31st March, 2013 are as under:

Sr. No.	Particulars	Aggregate number of Shareholders	Aggregate outstanding Shares
(i)	Aggregate number of shareholders and the outstanding shares lying in the Unclaimed Suspense Account at the beginning of the year	266	35,047
(ii)	Number of shareholders who approached the issuer for transfer of shares from Unclaimed Suspense Account during the year	2	196
(iii)	Number of shareholders to whom shares were transferred from the Unclaimed Suspense Account during the year	2	196
(iv)	Aggregate number of shareholders and the outstanding shares lying in the Unclaimed Suspense Account at the end of the year	264	34,851

Certificate of Compliance of mandatory stipulations of Corporate Governance

The certificate issued by the statutory auditors of the Bank, in compliance of mandatory stipulations of Corporate Governance in the Listing Agreement with the Stock Exchange is attached.

Annexure I

Declaration of Compliance with Code of Conduct

I confirm that all Board Members & Senior Management have affirmed Compliance with the Bank's Code of Conduct for the financial year 2012-13.

Place: Mumbai
Date : May 10, 2013

Sd/-
[M V Tanksale]
Chairman and Managing Director



Certification under Clause 49 of the Listing Agreement

The Board of Directors
Central Bank of India

This is to certify that:

- a. We have reviewed financial statements and the cash flow statement of Central Bank of India for the year 2012-13 and to the best of our knowledge and belief:
 - I. These statements do not contain any materially untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading
 - II. These statements together present a true and fair view of the Bank's affairs and are in compliance with existing Accounting Standards, applicable law and regulations.
- b. There are, to the best of our knowledge and belief, no transactions entered into by the Bank during the year 2012-13, which are fraudulent, illegal or violative of the Bank's code of conduct.
- c. We accept responsibility for establishing and maintaining internal controls for the financial reporting and that we have evaluated the effectiveness of the internal control systems of the Bank pertaining to financial reporting and we have disclosed to the auditors and the Audit Committee, deficiencies in the design or operation of internal control, if any, of which we are aware and the steps we have taken or propose to take to rectify these deficiencies
- d. We have indicated to the auditors and the Audit Committee
 - I. Significant changes in internal control over financial reporting during the year;
 - II. Significant changes in accounting policies during the year and that the same have been disclosed in the notes to the financial statement and
 - III. Instances of significant fraud of which we have become aware and the involvement therein, if any, of the management or any employee having a significant role in the Bank's internal control system over financial reporting.

Mohd. Jawed
General Manager-CAD

M V Tanksale
Chairman and Managing Director

Place : Mumbai

Date : May 10, 2013

Auditors' Certificate on Corporate Governance

To the Members of Central Bank of India

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Central Bank of India for the year ended on 31st March, 2013 as stipulated in clause 49 of the Listing Agreement of Central Bank of India 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 Central Bank of India for ensuring the compliance of the conditions of the Corporate Governance. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of Central Bank of India.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that Central Bank of India has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against Central Bank of India as per the records maintained by the Shareholders Committee.

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the company nor the efficiency or effectiveness with which the management has conducted the affairs of Central Bank of India.

For M/s. K.S. AIYAR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-100186W

For M/s. D. RANGASWAMY & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-003073S

For M/s. GHIYA & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-001088C

(CA SANTANU GHOSH)
PARTNER
M. NO.050927

(CA B. RAMANI)
PARTNER
M. NO.019603

(CA SANJAY GHIYA)
PARTNER
M. NO.072467

For M/s. SAMSAND & ASSOCIATES

For M/s. KUMAR CHOPRA & ASSOCIATES

For M/s. P.K. SUBRAMANIAM

CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-003708N

CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-000131N

& CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-004135S

(CA ANAND PARKASH)
PARTNER
M. NO.082735

(CA R.K. AGGARWAL)
PARTNER
M. NO.081510

(CA U. SURENDRA PRABHU)
PARTNER
M. NO.027601

Place : Mumbai

Date: May 10, 2013



M/s K S Aiyar & Co Chartered Accountants #F-7, Laxmi Mills Shakti Mills Lane (Off Dr. E. Moses Road) Mahalaxmi, Mumbai-400011	M/s D. Rangaswamy & Co Chartered Accountants R C Towers, II Floor, New 82, Old No. 27 Josier Street, Nungambakkam Chennai- 600034	M/s Ghiya & Co. Chartered Accountants E-68, Ghiya Hospital Complex Sector 12, Malviya Nagar Jaipur- 302017
M/s Samsand & Associates Chartered Accountants 4800/24, Bharat Ram Road Daryaganj, New Delhi- 110002	M/s Kumar Chopra & Associates Chartered Accountants B-12, Ground Floor Kalindi Colony New Delhi – 110065	M/s P K Subramaniam & Co Chartered Accountants 11-5-23, Karthik Complex Above Vijaya Bank Bresthwarpet Raichur-584101

Independent Auditors' Report

To
The President of India

Report On The Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of Central Bank of India as at 31st March, 2013, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2013, and Profit and Loss Account and Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant Accounting Policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 20 Branches, 34 Regional offices audited by us out of a total of 77 Regional offices, 1358 Branches and 53 Service Support Branches/Offices audited by other branch auditors. Also incorporated in the Balance Sheet and Profit and Loss Account are the returns of 2863 branches, 43 Regional offices which have not been subjected to audit. The unaudited branches account for 9.76% of advances, 42.05% of deposits, 8.45% of interest income and 26.33% of interest expense. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by Bank in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management of the Bank is responsible for the preparation of these financial statements that give true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with Banking Regulation Act, 1949 and complying with Reserve Bank of India Guidelines issued from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and presentation of the financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6. Dividend has been proposed by the Bank without writing off unamortized amount of pension (₹ 479.96 crore) and gratuity liability (₹ 110.80 crore), subject to permission of Central Government.
7. Without qualifying our opinion, we draw attention to Note No. 11(c) of the Schedule 18 to the financial statements, regarding deferment of pension liability and gratuity liability of the Bank, pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to the public sector banks from application of the provisions of Accounting Standard

(AS) 15, Employees Benefits vide circular no. DBOD.BP.BC/80/21.04.018/2010-11, dated 09-02-2011 on "Re-opening of Pension Option to the employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits-Prudential Regulatory Treatment." Accordingly, out of the unamortized amount of ₹ 886.15 crore as on 01/04/2012, the Bank has amortized ₹ 239.98 crore for Pension and ₹ 55.40 crore for Gratuity being proportionate amount for the year ended March 31, 2013 and balance amount to be amortized in future periods for Pension is ₹ 479.97 crore and for Gratuity is ₹ 110.80 crore.

8. In our opinion, as shown by the books of the bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us, we report that :
- (i) The Balance Sheet, read with the Significant Accounting Policies and Notes thereon, is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31st March 2013, in conformity with accounting principles generally accepted in India;
 - (ii) The Profit and Loss Account, read with the Significant Accounting Policies and Notes thereon, shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the accounts; and
 - (iii) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms 'A' & 'B', respectively, of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that;
- (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
 - (b) The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
 - (c) The returns received from the Offices and Branches of the Bank, as supplemented with the information furnished by the Management, have been found adequate for the purposes of our audit.
11. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

For M/s. K.S. AIYAR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-100186W

For M/s. D. RANGASWAMY & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-003073S

For M/s. GHIYA & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-001088C

(CA SANTANU GHOSH)
PARTNER
M. NO.050927

(CA B. RAMANI)
PARTNER
M. NO.019603

(CA SANJAY GHIYA)
PARTNER
M. NO.072467

For M/s. SAMSAND & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-003708N

For M/s. KUMAR CHOPRA & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-000131N

For M/s. P.K. SUBRAMANIAM & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R.NO.-004135S

(CA ANAND PARKASH)
PARTNER
M. NO.082735

(CA R.K. AGGARWAL)
PARTNER
M. NO.081510

(CA U. SURENDRA PRABHU)
PARTNER
M. NO.027601

Place : Mumbai
Date : May 10, 2013



BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	SCHEDULE NO.	AS AT 31-Mar-13 ₹	AS AT 31-Mar-12 ₹
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	26,615,769	23,531,154
Reserves and Surplus	2	126,512,743	100,984,104
Deposits	3	2,260,383,148	1,961,733,268
Borrowings	4	183,055,117	129,195,961
Other Liabilities and Provisions	5	84,728,713	82,552,905
TOTAL		2,681,295,490	2,297,997,392
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	135,601,667	131,141,772
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	5,320,449	10,124,236
Investments	8	726,037,937	592,432,651
Advances	9	1,719,358,433	1,475,128,503
Fixed Assets	10	26,847,546	24,739,090
Other Assets	11	68,129,458	64,431,140
TOTAL		2,681,295,490	2,297,997,392
Contingent Liabilities	12	595,190,339	593,913,114
Bills for Collection	-	60,955,707	56,771,907
Principal Accounting Policies	17		
Notes to Accounts	18		

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

M. V. Tanksale Chairman & Managing Director		Malay Mukherjee Executive Director		R. K. Goyal Executive Director		
Alok Tandon Director	Salim Gangadharan Director	Guman Singh Director	Prof. N. Balakrishnan Director	M. P. Shorawala Director	Krishan Sethi Director	S. B. Rode Director

For M/S. K.S. Aiyar & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-100186W
(CA Santanu Ghosh)
Partner
M. No.050927

For M/S. D. Rangaswamy & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-003073S
(CA B. Ramani)
Partner
M. No.019603

For M/S. Ghiya & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-001088C
(CA Sanjay Ghiya)
Partner
M. No.072467

For M/S. Samsand & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-003708N
(CA Anand Parkash)
Partner
M. No.082735

For M/S. Kumar Chopra & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-000131N
(CA R.K. Aggarwal)
Partner
M. No.081510

For M/S. P.K. Subramaniam & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-004135S
(CA U. Surendra Prabhu)
Partner
M. No.027601

Place : Mumbai
Date : May 10, 2013

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR END MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	SCHEDULE NO.	YEAR ENDED 31-Mar-13 ₹	YEAR ENDED 31-Mar-12 ₹
I. INCOME			
Interest Earned	13	218,606,505	191,494,994
Other Income	14	16,673,296	13,953,016
TOTAL		235,279,801	205,448,010
II. EXPENDITURE			
Interest Expended	15	161,230,808	139,808,592
Operating Expenses	16	42,323,273	37,489,952
Provisions and Contingencies		21,576,125	22,819,075
TOTAL		225,130,206	200,117,619
III. PROFIT/ LOSS			
Net Profit for the year		10,149,595	5,330,391
Profit brought forward		14,789	14,789
TOTAL		10,164,384	5,345,180
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to :			
Statutory Reserve		2,537,399	1,332,598
Investment Reserve		375,216	439,466
Special Reserve u/s 36(1)(viii)		-	-
Staff Welfare Fund		404,700	150,000
Revenue Reserve		2,000,000	205,630
Fund in lieu of Insurance		20,000	-
Proposed Dividend - Preference Capital		1,504,993	1,285,921
Proposed Dividend - Equity Capital		2,611,442	1,472,231
Dividend Tax		694,855	444,545
Balance Carried Over to Balance Sheet		15,779	14,789
TOTAL		10,164,384	5,345,180
EPS (Basic & Diluted)		11.24	5.95
Principal Accounting Policies	17		
Notes to Accounts	18		

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

M. V. Tanksale Chairman & Managing Director	Malay Mukherjee Executive Director	R. K. Goyal Executive Director
Alok Tandon Director	Salim Gangadharan Director	Guman Singh Director
Prof. N. Balakrishnan Director	M. P. Shorawala Director	Krishan Sethi Director
S. B. Rode Director		
For M/S. K.S. Aiyar & Co. Chartered Accountants F.R.No.-100186W (CA Santanu Ghosh) Partner M. No.050927	For M/S. D. Rangaswamy & Co. Chartered Accountants F.R.No.-003073S (CA B. Ramani) Partner M. No.019603	For M/S. Ghiya & Co. Chartered Accountants F.R.No.-001088C (CA Sanjay Ghiya) Partner M. No.072467
For M/S. Samsand & Associates Chartered Accountants F.R.No.-003708N (CA Anand Parkash) Partner M. No.082735	For M/S. Kumar Chopra & Associates Chartered Accountants F.R.No.-000131N (CA R.K. Aggarwal) Partner M. No.081510	For M/S. PK. Subramaniam & Co. Chartered Accountants F.R.No.-004135S (CA U. Surendra Prabhu) Partner M. No.027601

Place : Mumbai
Date : May 10, 2013



SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
SCHEDULE 1 : CAPITAL				
Authorised Capital		30,000,000		30,000,000
300,00,00,000 shares of Rs. 10/- each				
Issued, Subscribed and Paid up Capital :				
Equity Shares	10,445,769		7,361,154	
1,04,45,76,954 Equity Shares (previous year 736115416 equity shares) of Rs. 10/- each (includes 89,10,96,964 equity shares (previous year 582635426 equity shares) of Rs. 10/- each held by Central Govt.)				
Perpetual non-cumulative Preference Share capital (161,70,00,000 Preference Shares of Rs. 10/- each)	16,170,000		16,170,000	
TOTAL		26,615,769		23,531,154
SCHEDULE 2 : RESERVES AND SURPLUS				
I. Statutory Reserves				
Balance as per last Balance Sheet	16,582,480		15,249,882	
Additions during the year	2,537,399		1,332,598	
		19,119,879		16,582,480
II. Capital Reserves				
i) Revaluation Reserve				
Balance as per last Balance Sheet	18,969,569		19,284,291	
Deductions during the year	293,748		314,722	
		18,675,821		18,969,569
ii) Investment Reserve				
Balance as per last Balance Sheet	4,070,501		3,631,035	
Additions during the year	375,216		439,466	
		4,445,717		4,070,501
III. Share Premium				
Balance as per last Balance Sheet	38,467,132		7,360,000	
Additions/ Adjustments during the year	20,975,385		31,107,132	
		59,442,517		38,467,132
IV. Revenue and Other Reserves				
i) Revenue Reserves				
Balance as per last Balance Sheet	21,879,633		21,725,781	
Additions during the year	2,000,000		205,630	
Less: Deductions during the year	66,603		51,778	
		23,813,030		21,879,633

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
V. Special Reserve U/s 36(1)(viii) of the Income Tax Act		1,000,000		1,00,000
VI. Balance in Profit and Loss Account		15,779		14,789
TOTAL		<u>126,512,743</u>		<u>100,984,104</u>
 SCHEDULE 3 : DEPOSITS				
A. I. Demand Deposits				
i) From Banks		10,147,875		2,156,771
ii) From Others		134,764,060		124,647,165
		<u>144,911,935</u>		<u>126,803,936</u>
II. Savings Bank Deposits				
		<u>590,904,649</u>		<u>525,946,590</u>
III. Term Deposits				
i) From Banks		51,165,883		32,834,428
ii) From Others		1,473,400,681		1,276,148,314
		<u>1,524,566,564</u>		<u>1,308,982,742</u>
TOTAL		<u>2,260,383,148</u>		<u>1,961,733,268</u>
 B. i) Deposits of Branches in India				
		<u>2,260,383,148</u>		<u>1,961,733,268</u>
ii) Deposits of Branches outside India		-		-
 SCHEDULE 4 : BORROWINGS				
I. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		55,430,752		2,500,700
ii) Other Banks		136,960		25,604
iii) Other Institutions & Agencies		46,625,904		37,414,716
iv) Unsecured Redeemable Bonds (Subordinated Debt)		26,373,000		26,373,000
v) Upper Tier II bonds		28,850,000		28,850,000
vi) Innovative Perpetual Debt Instrument		10,830,000		5,830,000
		<u>168,246,616</u>		<u>100,994,020</u>
II. Borrowings outside India				
		<u>14,808,501</u>		<u>28,201,941</u>
TOTAL		<u>183,055,117</u>		<u>129,195,961</u>
Secured Borrowings included in I & II above		Nil		Nil



SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
SCHEDULE 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS				
I. Bills Payable		7,021,299		8,878,315
II. Inter Office Adjustments (Net)		-		-
III. Interest Accrued		13,694,287		13,058,828
IV. Deferred Tax Liability		2,587,500		4,550,200
V. Others(including provisions)		61,425,627		56,065,562
TOTAL		84,728,713		82,552,905
SCHEDULE 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA				
I. Cash in Hand (including foreign currency notes)		17,578,283		16,676,309
II. Balances with Reserve Bank of India				
In Current Accounts	117,023,384		113,465,463	
In Other Accounts	1,000,000		1,000,000	
		118,023,384		114,465,463
TOTAL		135,601,667		131,141,772
SCHEDULE 7 : BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICE				
I. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts	4,177,351		6,481,831	
b) In Other Deposit Accounts	74,397		37,229	
ii) Money at Call and Short Notice				
a) With Banks	500,000		-	
b) With Other Institutions	-		-	
		4,751,748		6,519,060
II. Outside India				
a) In Current Accounts	568,701		3,603,834	
b) In Other Deposit Accounts	-		1,342	
c) Money at Call & Short Notice	-		-	
		568,701		3,605,176
TOTAL		5,320,449		10,124,236

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
SCHEDULE 8 : INVESTMENTS				
I. Investments in India in : *				
i) Government Securities	601,302,467		507,238,240	
ii) Other approved Securities	440,080		603,668	
iii) Shares	14,316,332		9,424,314	
iv) Debentures and Bonds	44,411,987		41,016,662	
v) Subsidiaries and Sponsored Institutions	2,629,150		2,541,662	
vi) Others (UTI Shares & Commercial Papers, Mutual Fund Units etc.)	62,931,327		31,601,511	
		726,031,343		592,426,057
II. Investments outside India in **				
Subsidiaries and / or Associates abroad		6,594		6,594
TOTAL		726,037,937		592,432,651
* Investments in India				
Gross Value	726,609,642		595,765,455	
Less: Provision for Depreciation	578,299		3,339,398	
Net Value		726,031,343		592,426,057
** Investments outside India				
Gross Value	6,594		6,594	
Less: Provision for Depreciation	-		-	
Net Value		6,594		6,594
SCHEDULE 9 : ADVANCES				
A.				
i) Bills Purchased and Discounted	22,996,755		22,538,880	
ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	627,468,995		490,609,919	
iii) Term Loans	1,068,892,683		961,979,704	
TOTAL		1,719,358,433		1,475,128,503
B. Particulars of Advances :				
i) Secured by Tangible Assets (including advances against Book Debts)	1,408,205,658		1,033,347,079	
ii) Covered by Bank / Government Guarantees	95,109,944		78,838,452	
iii) Unsecured	216,042,831		362,942,972	
TOTAL		1,719,358,433		1,475,128,503



SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
C. Sectoral Classification of Advances				
(I) Advances in India				
i) Priority Sectors	500,284,418		385,221,816	
ii) Public Sector	218,917,588		97,603,765	
iii) Banks	3,527,637		749,653	
iv) Others	996,628,790		991,553,269	
TOTAL		1,719,358,433		1,475,128,503
(II) Advances outside India		-		-
SCHEDULE 10 : FIXED ASSETS				
I. Premises				
(At cost / revalued cost)				
Balance as at 31st March of the preceding year	23,973,412		23,858,143	
Additions during the year	758,052		115,269	
Total	24,731,464		23,973,412	
Depreciation to date	4,390,842		4,043,752	
Total		20,340,622		19,929,660
II. Other Fixed Assets				
(Including furniture and fixtures)				
At cost as at 31st March of the preceding year	13,734,595		11,734,975	
Additions / Adjustments during the year	3,931,801		2,155,582	
Total	17,666,396		13,890,557	
Deductions / Adjustments during the year	591,227		155,962	
Total	17,075,169		13,734,595	
Depreciation to Date	10,568,245		8,925,165	
Total		6,506,924		4,809,430
TOTAL (I & II)		26,847,546		24,739,090
SCHEDULE 11 : OTHER ASSETS				
I. Interest accrued	13,799,194		12,676,296	
II. Tax paid in advance / Tax deducted at source (Net of Provisions)	20,934,746		23,310,995	
III. Stationery and Stamps	136,105		131,680	
IV. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-		-	
V. Inter Office Adjustments	9,021,695		2,946,039	
VI. Others	24,237,718		25,366,130	
TOTAL		68,129,458		64,431,140

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

PARTICULARS	AS AT 31/03/2013		AS AT 31/03/2012	
	₹	₹	₹	₹
SCHEDULE 12 : CONTINGENT LIABILITIES				
I. (a) Claims against the Bank not acknowledged as Debts		635,671		1,556,441
(b) Disputed income tax demands under appeals, revisions, etc		9,126,021		14,245,860
II. Liability for partly paid Investments		-		-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts		357,696,828		416,474,984
IV. Guarantees given on behalf of constituents				
a) In India	92,483,533		70,631,212	
b) Outside India	8,313,332		5,518,890	
		100,796,865		76,150,102
V. Acceptances, Endorsements and Other Obligations		126,372,490		85,062,529
VI. Other item for which the bank is contingently liable		562,464		423,198
TOTAL		595,190,339		593,913,114



**SCHEDULES FORMING PART OF THE PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE
YEAR ENDED MARCH 31, 2013**

(000's omitted)

PARTICULARS	YEAR ENDED 31-Mar-13 ₹	YEAR ENDED 31-Mar-12 ₹
SCHEDULE 13 : INTEREST EARNED		
I. Interest / Discount on Advances / Bills	169,225,350	144,204,764
II. Income on Investments	47,786,609	43,473,461
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	786,862	3,393,498
IV. Others	807,684	423,271
TOTAL	218,606,505	191,494,994
SCHEDULE 14 : OTHER INCOME		
I. Commission, Exchange and Brokerage	8,156,681	6,634,990
II. Profit on Sale of Investments (Net)	3,828,750	3,200,628
III. Profit / (Loss) on Revaluation of Investments	-	-
IV. Profit / (Loss) on Sale of Land, Buildings and other Assets (Net)	(6,536.00)	(4,167.00)
V. Profit on Exchange Transactions (Net)	608,772	1,868,242
VI. Income earned by way of dividends etc. from Subsidiaries and Associates abroad / in India	27,850	23,560
VII. Miscellaneous Income	4,057,779	2,229,763
TOTAL	16,673,296	13,953,016
SCHEDULE 15 : INTEREST EXPENDED		
I. Interest on Deposits	149,398,880	129,961,070
II. Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank borrowings	1,745,635	1,490,560
III. Others	10,086,293	8,356,962
TOTAL	161,230,808	139,808,592
SCHEDULE 16 : OPERATING EXPENSES		
I. Payments to and Provisions for employees	28,915,488	25,062,428
II. Rent, Taxes and Lighting	2,664,709	2,567,790
III. Printing and Stationery	303,976	264,764
IV. Advertisement and Publicity	286,938	352,177
V. Depreciation on Bank's property	1,844,497	1,435,363
VI. Directors' Fees, Allowances and Expenses	8,751	9,359
VII. Auditors' Fees and Expenses (including Branch Auditors)	108,159	205,152
VIII. Law Charges	147,406	115,701
IX. Postages, Telegrams, Telephones etc.	366,654	394,471
X. Repairs and Maintenance	573,950	833,115
XI. Insurance	1,712,403	1,645,970
XII. Other Expenditure	5,390,342	4,603,662
TOTAL	42,323,273	37,489,952

SCHEDULE 17 : PRINCIPAL ACCOUNTING POLICIES

1. Accounting Conventions:

The financial statements have been prepared by following the going concern concept on the historical cost basis except as modified by the Revaluation of Premises 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 the prevailing practices within the Banking industry in India.

2. Transactions involving Foreign Exchange:

- 2.1 Monetary Assets and Liabilities in Foreign Currencies are translated at the Exchange Rates prevailing at the year end as notified by FEDAI and the resultant Profit/ Loss is recognised in Profit and Loss Account.
- 2.2 Income and Expenditure items are translated at the exchange rates ruling on the respective date of transactions.
- 2.3 Guarantees, Letters of Credit, Acceptances, Endorsements, and other obligations in Foreign Currencies are translated at the year end rates notified by FEDAI.
- 2.4 Outstanding Forward Contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant profit/ loss is recognized in Profit and Loss Account.

3. Investments:

3.1 In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India, Investments are classified into "Held to Maturity", "Held for Trading" and "Available for Sale" categories. However, for disclosure in the Balance Sheet, investments are classified under the following heads :

- i) Government Securities
- ii) Other Approved Securities
- iii) Shares
- iv) Debentures and Bonds
- v) Subsidiaries and sponsored institutions and
- vi) Others (UTI Shares, Commercial Papers and units of Mutual Funds.)

3.2 Basis of Classification :

Classification of an Investment is done at the time of purchase into the following categories:

- i) Held to Maturity
These comprise of investments, the bank intends to hold on till maturity.
- ii) Held for Trading
Securities which are principally held for resale within 90 days from the date of purchase.
- iii) Available for Sale
Investments that cannot be classified in the above categories.

3.3 Transfer of Securities between categories :

The transfer/ shifting of securities between the three categories of investments is accounted at the lower of acquisition cost/ book value or market value on the date of the transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

3.4 Valuation :

a) Held to Maturity :

The investments classified under this category are valued at acquisition cost. The excess of acquisition cost / book value over the face value is amortised over the remaining period of maturity on day to day basis.



b) Available for sale :

Investments under this category are marked to market, scrip-wise, at quarterly intervals as under:

i)	Central Government Securities		At market price as per quotation put out by Stock Exchange / FIMMDA / PDAI.
ii)	State Government Securities, Securities Guaranteed by Central / State Government, PSU Bonds		On appropriate yield to maturity basis.
iii)	Treasury Bills/ Certificates of Deposits/ Commercial Paper		At carrying cost.
iv)	Equity Share	a)Quoted : b)Unquoted:	At market price. At book value per share, if latest (Not more than one year old) Balance Sheet is available, or Re.1.00 per company if latest Balance Sheet is not available.
v)	Preference Share	a)Quoted : b)Unquoted:	At market price. On appropriate yield to maturity.
vi)	Debentures and Bonds	a)Quoted : b)Unquoted:	At market price. On appropriate yield to maturity.
vii)	Mutual Fund	a)Quoted : b)Unquoted:	At market price. At repurchase price or Net Asset Value (where repurchase price is not available).
viii)	Venture Capital		Declared NAV or break up NAV as per audited balance sheet which is not more than 18 months old. If NAV/ audited financials are not available for more than 18 months continuously then at Re.1/- per VCF.

The net depreciation under each classification is provided for, without adjusting the book value of the securities and net appreciation, if any, is ignored.

c) Held for Trading :

Investments under this category are valued at monthly intervals at market rates, wherever available, or as per the prices declared by FIMMDA. The net depreciation under each classification is provided for, without adjusting the book value of the securities and net appreciation, if any, is ignored.

3.5 Determination of Cost :

Cost of investments is determined on the basis of Weighted Average Cost method.

3.6 Income Recognition :

- i) The Profit or loss on sale/ redemption of investments is taken to the Profit and Loss Account. However, in case of profit on sale/ redemption of investments from 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to the 'Capital Reserve'.
- ii) In respect of securities included in any of the three categories of investments where interest/ principal is in arrears, for more than 90 days, income is not reckoned and appropriate provision for the depreciation in the value of the investments is made, as per prudential norms applicable to non-performing advances. Debentures/ Bonds in the nature of advances are subjected to usual prudential norms applicable to advances.
- iii) State Government guaranteed exposures is classified as Sub Standard/ Doubtful/ Loss, as the case may be if interest and/ or principal or any other amount due to the Bank remains overdue for more than 90 days and necessary provisions are made as per Prudential Norms.
- iv) Brokerage, incentive, front-end fees etc., received on purchase of securities are reduced from the cost of investments.

- v) Expenses such as brokerage, fees, commission or taxes incurred at the time of acquisition of securities is charged to revenue.
- vi) The broken period interest on sale or purchase of securities is treated as revenue item.

4. Derivatives

Derivatives used for hedging are accounted as under :

- i) Marked to market in cases where the underlying Assets/ Liabilities are marked to market. The resultant gain/ loss is recognised in the Profit & Loss Account.
- ii) Interest Rate Swaps which hedges interest bearing assets or liabilities are accounted for on accrual basis in cases where underlying Asset/ Liabilities are not marked to market.
- iii) Gain or losses on the termination of Swaps are recognised over the shorter of the remaining contractual life of the Swap or the remaining life of the Assets/ Liabilities.

5. Advances:

- 5.1 Advances are classified as Standard, Sub-Standard, Doubtful or Loss Assets and Provisions required in respect thereof are made as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- 5.2 Recoveries against Non-performing Assets (NPA) are first appropriated towards interest. However, recovery in suit filed, decreed accounts and compromise cases, is first appropriated towards principal or as per the terms of decree/ settlement.
- 5.3 Advances are shown net of provisions (in case of NPA), Unrealised Interest, amount recovered from borrowers held in Sundries and amount recovered from CGTSI/ ECGC.

Provision for Standard Assets is included in Other Liabilities and Provisions- Others.

5.4 Financial Assets sold are recognized as under:

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.

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.

6. Fixed Assets/Depreciation:

- 6.1 Fixed Assets are depreciated under 'Written Down Value Method' at the following rates (other than computers which are depreciated on Straight Line Method):

i) Premises	At varying rates based on estimated life
ii) Furniture, Lifts, Safe Vaults	10%
iii) Vehicles	20%
iv) Air conditioners, Coolers, Typewriters etc.	15%
v) Computers including Systems Software	33.33%

(Application Software is charged to the Revenue during the year of acquisition.)

- 6.2 In the case of assets, which have been revalued, the depreciation is provided on the revalued amount and the incremental depreciation attributable to the revalued amount is adjusted to the 'Revaluation Reserve'.
- 6.3 Depreciation on additions to assets, made upto 30th September is provided for the full year and on additions made thereafter, is provided for the half year. No depreciation is provided on assets sold before 30th September and depreciation is provided for the half year for assets sold after 30th September.
- 6.4 Cost of leasehold land is amortised over the period of lease. In the case of revaluation, the difference between the original cost and revalued amount is amortised over the remaining period of the lease and is adjusted to the 'Revaluation Reserve'.
- 6.5 Where it is not possible to segregate the cost of Land and Premises, Depreciation is charged on the composite cost.



7. Staff Benefits:

- 7.1 Annual contribution to Gratuity and Pension Funds are determined on the basis of actuarial valuation. The contribution to Pension Fund is made under a defined benefit scheme.
- 7.2 The liability for earned leave is provided for on the basis of actuarial valuation.
- 7.3 In respect of employees who have opted for Provident Fund Scheme, a matching contribution is made.
- 7.4 The Bank recognizes in its Books of Accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligations as reduced by fair value of Plan Assets on the Balance Sheet.

8. Recognition of Income and Expenditure:

- 8.1 Income/ Expenditure is generally accounted for on accrual basis unless otherwise stated.
- 8.2 Income on NPA is recognized on realization as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- 8.3 In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India vide circular No. DBOD.No.BP. BC.89/21.4.018/2002-03 dated 29.03.2003, prior period disclosures are made in respect of any item which exceeds one percent of the total income/total expenditure.
- 8.4 Provision for interest payable on overdue deposits is made as per Reserve Bank of India guidelines.

9. Income Tax:

The provision for tax for the year comprises of current tax liability computed in accordance with the applicable tax laws and the deferred tax which recognizes, timing differences between taxable income and accounting income that originate in one period and capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets are not recognized unless there is 'virtual certainty' that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets will be realized.

SCHEDULE-18 : NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

1. Capital:

Paid up Equity Share Capital of the Bank as on 31.03.2013 is ₹ 1044.58 crore increased from ₹ 736.11 crore of previous year by issue of fresh equity shares of ₹ 308.47 crore at a premium of ₹ 68/- per share to Government of India.

2. Balancing of Books / Reconciliation:

The reconciliation of the following items is in progress :

- Inter Branch/Office Balance
- Accounts for Govt. transactions (Central & State)
- Inter Bank Accounts
- System Suspense Account
- Suspense Account
- Clearing & other Adjustment Accounts
- Balances related to ATM
- Certain balances in nominal account
- NOSTRO Accounts

The management is of the opinion that the overall impact, if any, on the accounts will not be significant.

3. Income Tax / Deferred Tax:

- 3.1 Provision for Income Tax for the year is arrived at after due consideration of relevant statutory provisions and judicial decisions on disputed issues.
- 3.2 Other Assets [Schedule 11 (ii)] includes ₹ 912.60 crore (previous year ₹1424.58 crore) towards disputed Income Tax paid by the Bank or adjusted by the Income Tax department. Provision for disputed amount of taxation is not considered necessary by the Bank on the basis of various judicial decisions/ counsel's opinion on such issues.
- 3.3 Out of ₹912.60 crore of tax paid under dispute which relate to various Assessment Years, involving tax element of ₹5.98 crore have been decided by the Appellate authorities in favour of the Bank. The appeal effect for the same is pending.

4. Premises:

Premises owned by the Bank include properties costing ₹ 39.93 crore (Previous Year ₹ 9.95 crore) revalued value ₹ 130.02 crore (Previous Year ₹ 122.31 crore) for which registration formalities are still in progress.

5. Advances / Provisions:

- 5.1 Advances to units which have become sick including those under nursing/ rehabilitation/ restructuring programme and other advances classified as doubtful/ loss assets have been considered secured/ recoverable to the extent of estimated realizable value of securities carrying first or second charge based on valuers' assessment of properties/ assets mortgaged to the Bank and other data available with the Bank.
- 5.2 In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India, the Bank has netted the Floating Provision amounting to ₹312.42 crore (previous year ₹ 312.42 crore) and Countercyclical Provisioning Buffer amounting to ₹ 141.30 (previous year ₹ 141.30 crore) from Gross NPAs to arrive at Net NPAs.
- 5.3 Advances considered good and secured includes investment of ₹ 2515 crore (Previous Year ₹ 3000 crore) in IBPCs (Inter Bank Participation Certificate) governed by the Uniform Code Governing Inter Bank Participations issued by IBA (Non Priority Sector) and investment in IBPCs issued by RRBs aggregating ₹ 2515 crore (Previous Year ₹ 2080 crore) of Priority Sector Advance/ Direct Agriculture.



6. Innovative Perpetual Debt Instruments:

During the year, Bank has raised ₹ 500 crore by issue of Innovative Perpetual Debt Instruments taking the balance to ₹1083.00 crore.

7. The following information is disclosed in terms of guidelines issued by Reserve Bank of India

a. Capital

Sl.No	Items	31.03.2013	31.03.2012
1.	CRAR (%)		
	Basel-I	11.33	11.96
	Basel-II	11.49	12.40
2.	CRAR-Tier-I Capital (%)		
	Basel-I	7.95	7.50
	Basel-II	8.09	7.79
3.	CRAR-Tier-II Capital (%)		
	Basel-I	3.38	4.46
	Basel-II	3.40	4.61
4.	Percentage of Equity share holding of Govt. of India.	85.31%	79.15%
5.	Amount of Upper Tier-II instruments Raised during the year (₹ in crore)	--	500
6.	Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) raised as Tier-I capital during the year (₹ in crore)	500	NIL
7.	Issue of Equity shares through QIP route (₹ in crore)		
	Share Capital	NIL	NIL
	Share Premium		

The above data has been compiled on the basis of guidelines of Reserve Bank of India and estimates in respect of certain Off Balance Sheet items, made by the management and relied upon by the Auditors. In respect of Basel II, the system deficiencies/ data errors noticed / reported were addressed at Central Office. Based on the extensive exercise undertaken, Bank is of the view that, unrectified deficiencies, if any, will not have a significant impact on the overall reported Capital Adequacy.

b. (i) Investments

(₹ in crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012
1) Value of Investments		
i) Gross Value of Investments	72661.62	59577.21
a) In India	72660.96	59576.55
b) Outside India	0.66	0.66
ii) Provisions for Depreciation	57.82	333.94
a) In India	57.82	333.94
b) Outside India	0.00	0.00
iii) Net Value of Investments	72603.80	59243.27
a) In India	72603.14	59242.61
b) Outside India	0.66	0.66
2) Movement of Provisions held towards depreciation on Investments		
i) Opening Balance	333.94	342.60
ii) Add: Provisions made during the year	128.16	0.00
iii) Less: Write off Prov./ Write Back Prov.	404.28	8.66
iv) Closing Balance	57.82	333.94

(ii) Repo Transactions

(₹ in crore)

	Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2013
	Securities sold under Repo				
I	Government Securities	0.00	7000.00	1467.88	7000
II	Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00
	Securities purchased under Reverse Repo				
I	Government Securities	0.00	4800.00	53.42	1500.00
II	Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00

(iii) Non SLR Investment Portfolio

Issuer wise composition of Non SLR Investments

(₹ in crore)

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placem-ent	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
i)	PSUs	629.49	246.21	0.00	0.00	1.44
ii)	FIs	470.15	357.91	0.00	0.00	78.96
iii)	Banks	579.56	188.47	10.00	0.00	0.00
iv)	Private Corporates	2806.48	2490.75	208.85	21.64	94.49
v)	Subsidiaries/ Joint Ventures	262.92	262.92	0.00	262.92	262.92
vi)	Others	7740.77	5093.43	0.00	5842.92	6885.37
	RIDF/RHDF/SIDBI	4152.91	4152.91	0.00	4152.91	4152.91
	CP/CD/IBPC/SR	2028.66	525.89	0.00	251.78	2028.66
	Mutual Funds	20.26	0.00	0.00	20.26	20.26
	Venture Capital	95.56	95.56	0.00	95.56	95.56
	Shares (incl. Trustee Shares)	1443.38	319.07	0.00	1322.41	587.98
	TOTAL	12489.37	8639.69	218.85	6127.48	7323.18
	Less: Provision held towards depreciation	57.82				
	Net	12431.55	8639.69	218.85	6127.48	7323.18

Amounts reported under Columns 4, 5, 6 and 7 are not mutually exclusive.

(iv) Non Performing Non-SLR Investments

(including matured investments)

(₹ in crore)

Particulars	31.3.2013	31.3.2012
Opening Balance	15.77	29.31
Additions during the year	114.87	0.37
Reductions during the year	34.35	13.91
Closing balance	96.29	15.77
Total provisions held	14.82	15.77



c. Derivatives

(i) Forward Rate Agreement / Interest Rate Swap

(₹ in crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012
I The Notional Principal of Swap agreements	775.00	1046.10
II Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements.	Nil	Nil
III Collateral required by the bank upon entering into swaps	-	-
IV Concentration of credit risk arising from the swaps -- Foreign Bank	712.50	933.60
-- Domestic Bank	62.50	112.50
V The fair value of the swap book	(-) 26.18	(-) 47.45

(ii) Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(₹ in crore)

Sr. No.	Particulars	Amount
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise)	NIL
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on March 31, 2013 (instrument-wise)	NIL
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	NA
iv)	Mark-to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	NA

Disclosures on Risk Exposure in Derivatives

iii) Qualitative Disclosures

- Risk Management Policy approved by the Board of Directors for the use of derivative instruments to hedge/ trade is in place.
- The investment portfolio of the Bank consists of assets with characteristics of fixed interest rate, zero coupon and floating interest rates and is subject to interest rate risk. The Bank has also Tier II bonds hedged for coupon swaps. The policy permits hedging the interest rate risk on this liability as well.
- Policy for Forward Rate Agreement, Interest Rate Swaps, currency futures and Interest Rate Futures for hedging the interest rate risk in the investment portfolio and also for market making is in place.
- The risk management policies and major control limits like stop loss limits, counter party exposure limits etc. as approved by the Board of Directors are in place. The risks are monitored and reviewed regularly. MIS reports are submitted periodically to Risk Management Committee.
- **Hedge Positions**
 - Accrual on account of interest expenses/income on the IRS are accounted and recognized as income/ expense.
 - If the swap is terminated before maturity, the Mark to Market (MTM) loss/gain and accrual till such date are accounted as expense/income under Interest paid/received on IRS.
- **Trading positions**
 - Currency future and Interest Rate Future are marked to market on daily basis as per exchange guidelines of MCX-SX, NSE and United Stock Exchange.
 - MTM profit/loss is accounted by credit/debit to the margin account on daily basis and the same is accounted in bank's profit & loss account on final settlement.

- Trading swaps are marked to market at frequent intervals. Any MTM losses are booked and gains if any are ignored.
- Gains or losses on termination of swaps are recorded as immediate income/expense under the above head.

iv) Quantitative Disclosures

(₹ in crore)

Sr. No.	Particulars	Currency Derivatives	Interest rate derivatives
i)	Derivatives (Notional Principal Amount)		
	a) For hedging	NIL	525.00
	b) For trading	NIL	250.00
ii)	Marked to Market Positions (1)		
	a) Asset (+)	-	(-) 0.13
	b) Liability (-)	-	(-)26.31
iii)	Credit Exposure (2)	-	52.88
iv)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)		0.22
	a) On hedging derivatives	-	0.14
	b) On trading derivatives	-	0.08
v)	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year		
	a) On hedging	-	0.21/0.14
	b) On trading	-	0.09/0.08

d. Asset Quality**(i) Non Performing Assets**

(₹ in crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012	
i) Net NPAs to Net Advances (%)	2.90%	3.09%	
ii) Movement of NPAs (Gross)			
	a) Opening balance	7273	2394
	b) Additions during the year	5125	6849
	c) Reduction during the year	3942	1970
	d) Closing balance	8456	7273
iii) Movement of Net NPAs			
	a) Opening balance	4600	856
	b) Additions during the year	3676	5470
	c) Reduction during the year*	3288	1726
	d) Closing balance	4988	4600
iv) Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on Standard Assets)			
	a) Opening balance **	2220	1085
	b) Provisions made during the year	1449	1379
	c) Write off/ write back / Transfer	738	244
	d) Closing balance **	2931	2220

Figures of Movement of Net NPAs as on 31.03.2012 has been recasted.

* after netting ₹ 84.00 crores held in nominal towards amount received from ECGC and Court Borrowers pending adjustment

** excluding floating provision of ₹ 312.43 crore (previous year ₹ 312.43crore) & Countercyclical provision of ₹ 141.30 crore (previous year ₹141.30 crore)



(ii) Particulars of Accounts Restructured:

Disclosure of Restructured Accounts (As on 31.03.2013)																						
Type of Restructuring ->		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total					
		Stand-ard	Sub-Stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-Stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-Stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	Stand-ard	Sub-Stand-ard	Doubt-ful	Loss	Total	
SI No	Asset Classification ->	(Rs. in crore)																				
Details																						
1	Restructured Accounts as on April of the FY (Opening figures)*	No. of borrowers	25	0	3	0	28	1010	546	30	0	1586	25765	1819	919	0	28503	26800	2365	952	0	30117
	Amount outstanding	2349.41	0	206.9	0	2556.33	1586.5	604.41	155.09	0	2346	11367.86	1042.19	35.05	0	12445.1	15303.77	1646.6	397.06	0	17347.43	
	Provision thereon	334.31	0	0	0	334.31	47.61	18.12	4.65	0	70.38	94.13	1.06	7.25	0	102.44	476.05	19.18	11.9	0	507.13	
2	Fresh restructuring during the year	No. of borrowers	17	1	1	0	19	13	0	1	0	14	8646	0	0	0	8646	8676	1	2	0	8679
	Amount outstanding	1485.09	269.29	23.33	0	1777.71	40.69	0	19.11	0	59.8	4845.82	0	0	0	4845.82	6371.6	269.29	42.44	0	6683.33	
	Provision thereon	174.33	21.73	0	0	196.06	0.49	0	6.14	0	6.63	120.83	0	0	0	120.83	295.65	21.73	6.14	0	323.52	
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers	1	-1	0	0	0	0	0	0	0	1	-1	0	0	0	2	-2	0	0	2	
	Amount outstanding	29.45	-29.45	0	0	0	0	0	0	0	0	31.16	-31.16	0	0	0	60.81	-60.81	0	0	60.81	
	Provision thereon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.51	-1.51	0	0	0	1.51	-1.51	0	0	1.51	
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and / or additional risk weight at the end of the FY and hence need not be shown restructured standard advances at the beginning of the next FY	No. of borrowers	6				6	19				19	35			35	60				-60	
	Amount outstanding	151.31				151.31	65.42				65.42	473.8			473.8	690.53				-690.53		
	Provision thereon	8.81				8.81	2.1				2.1	8.95			8.95	19.86				-19.86		
5	Downgradations of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	0	0	0	0	0	-3	3	0	0	0	-8	8	0	0	-11	11	0	0	11	
	Amount outstanding	0	0	0	0	0	-5.51	5.51	0	0	0	-275.2	275.2	0	0	0	-280.71	280.71	0	0	280.71	
	Provision thereon	0	0	0	0	0	-0.03	0.03	0	0	0	-1.04	1.04	0	0	0	-1.07	1.07	0	0	1.07	
6	Write-offs of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Amount outstanding	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Provision thereon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Restructured Accounts as on March 31 of the FY (closing figures)*	No. of borrowers	41	1	4	0	46	354	45	72	0	471	11273	1080	2303	0	14656	11668	1126	2379	0	15173
	Amount outstanding	4451.56	269.29	198.1	0	4918.96	113.53	10.13	76.64	0	200.3	15577.29	309.33	1675	0	17561.62	20142.38	588.75	1949.8	0	22680.88	
	Provision thereon	628.49	21.73	2.14	0	652.36	6.55	0.33	6.65	0	13.53	206.34	3.02	31.25	0	240.61	841.38	25.08	40.04	0	906.5	

* Excluding the figures of Standard Restructured Advances which do not attract higher provisioning or risk weight (if applicable)

* Provision held is figures of sacrifice provision

(iii) Details of financial assets sold to Securitization/ Reconstruction Company for Asset Reconstruction

(₹ in Crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012
I No. of accounts	8	3
II Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/ RC	11.36	62.03
III Aggregate consideration	44.00	74.80
IV Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years.	NIL	NIL
V Aggregate gain/ loss over net book value	32.64	12.77

(iv) Details of Non Performing Financial Assets purchased/ sold

a. Details of Non Performing Financial Assets purchased

(₹ in Crore)

Particulars			31.3.2013	31.3.2012
1	a	No. of accounts purchased during the year	Nil	Nil
	b	Aggregate outstanding	Nil	Nil
2	a	Of these, number of accounts restructured during the year	Nil	Nil
	b	Aggregate outstanding	Nil	Nil

b. Details of Non Performing Financial Assets sold

(₹ in Crore)

Items		31.3.2013	31.3.2012
1	No. of accounts	8	3
2	Aggregate outstanding	18.33	70.90
3	Aggregate consideration received	44.00	74.80

(v) Provision on Standard Assets

(₹ in Crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012
Provisions towards Standard Assets held	665.28	574.59

f. Business Ratios

	Items	2012-13	2011-12
i	Interest Income as a percentage to Working Funds *	9.46	9.22
ii	Non-interest income as a percentage to Working Funds*	0.72	0.67
iii	Operating Profit as a percentage to Working Funds *	1.37	1.36
iv	Return on Assets **	0.44	0.26
v	Business (Deposits plus advances) per employee*** (₹ in lacs)	973.04	861.56
vi	Profit per employee (₹ in lacs)	2.83	1.51

* Working Funds comprise average of Total Assets (excluding Revaluation Reserve) during the 12 months of the Financial Year.

** Working Funds comprise average Total Assets (excluding Revaluation Reserve)

*** Based on fortnightly average of Deposits (other than Inter Bank Deposits) plus Advances.



g. Asset Liability Management

Maturity pattern of Total Domestic Deposits, Domestic Borrowings, Domestic Advances & Total Investments under various maturity buckets prescribed by Reserve Bank of India as of March 31, 2013

(₹ in crore)

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 days	15 to 28 days	29 days To 3 months	Over 3 & Up to 6 months	Over 6 & Up to 12 months	Over 1 & Up to 3 years	Over 3 & Up to 5 years	Over 5 years	TOTAL
Total Domestic Deposit	744.59	7082.70	6371.54	5367.31	15096.28	20163.89	37903.94	81106.85	24617.70	26752.76	225307.56
Total Domestic Advances	1183.40	1432.31	2201.00	1788.84	8320.83	6023.02	10977.39	85469.88	25619.02	26092.46	169108.15
Total Investment	5.00	470.21	166.57	95.74	2715.42	3712.57	1291.26	9390.79	8805.08	45951.15	72603.79
Total Domestic Borrowing*	0.00	5620.47	0.00	0.00	434.36	1579.13	638.48	694.84	1252.04	0.04	10219.36
Foreign Currency Assets	37.58	35.51	38.33	333.53	1224.74	933.72	17.17	80.45	47.54	79.13	2827.70
Foreign Currency Liabilities	85.59	9.28	12.47	11.26	60.81	74.57	230.31	220.92	25.55	0.00	730.76

Note : - * Excluding those considered under Tier II Capital.

The above data has been compiled on the basis of the guidelines of RBI and certain assumptions made by the Management has been relied upon by the Auditors.

h. Exposures

(i) Exposure to Real Estate Sector

(₹ in crore)

Category	31.3.2013	31.3.2012
a) Direct Exposure		
(i) Residential Mortgages -	7698.84	6281.61
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented:		
(individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances included above)	(6042.97)	(5237.36)
(ii) Commercial Real Estate -	11131.37	7940.94
(iii) Investments in Mortgage Backed Securities		
(MBS) and other securitized exposures –		
Residential,	1.35	2.29
Commercial Real Estate.	0.00	0.00
b) Indirect Exposure		
(i) Fund based and non-fund based exposures on	4684.08	4381.02
National Housing Bank (NHB) and Housing		
Finance Companies (HFCs).		
(ii) Others	123.38	174.46
TOTAL	23639.02	18780.32

(ii) Exposure to Capital Market

(₹ in crore)

Items	31.3.2013	31.3.2012
i) Direct Investment in equity shares, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	917.88	882.00
ii) 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 equities-oriented mutual funds	4.27	6.18
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equities-oriented mutual funds are taken as primary security.	-	-
(iv) Advances for other purposes to the extent secured by the collateral securities 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.	527.77	1016.44
(v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers.	312.38	133.38
vi) Loans sanctioned to corporates against the securities of shares/ bonds/ debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contributions to the equity of new companies in anticipation of raising resources.	0.00	0.00
vii) Bridge Loans to the companies against the expected equity flows/ issues.	0.00	0.00
viii) 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	0.00	0.00
ix) Financing to stock brokers for margin trading	0.00	0.00
x) 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 ceiling (both direct and indirect).	141.81	128.52
Total Exposure to Capital Market	1904.11	2166.52

(iii) Risk Category-wise Country Exposure :

(₹ in crore)

Risk Category	Exposure (net) as at March 31, 2013	Provision held as at March 31, 2013	Exposure (net) as at March 31, 2012	Provision held as at March 31, 2012
Insignificant	1326.72	Nil	962.01	Nil
Low	1503.71	Nil	518.59	Nil
Moderate	204.80	Nil	130.84	Nil
High	208.13	Nil	6.96	Nil
Very High	391.32	Nil	55.57	Nil
Restricted	0.94	Nil	0.19	Nil
Off-credit	0.00	Nil	0.00	Nil
Total	3635.62		1674.16	

As the Bank's exposure for the year in respect of Foreign Exchange Transaction is less than 1% of total assets of the Bank, no provision is considered necessary



(iv) Details of Credit Exposure where the Bank has exceeded Prudential Exposure Norms during the year for which necessary Board approval has been obtained.

(₹ in crore)

Sr. No	Name of Borrower	Credit Exposure As on 31.3.2013		Outstanding as on 31.03.2013		Investment as on 31.03.13	Total Exposure as on 31.03.13
		FB	NFB	FB	NFB		
1.	Videocon Industries Ltd	2738.00	24.50	2763.08	18.52	9.59	2797.17
2.	HDFC Ltd.	2000.00	0.00	502.95	0.00	133.72	2133.72
3.	DHFL	1752.09	225.00	1752.09	0.00	5.00	1982.09

(v) Statement of Loans and Advances secured by Intangible Assets viz., Rights, Licenses, Authorizations etc. which is shown as unsecured in Schedule-9.

Advances amounting to ₹ 495.74 crore (previous year ₹ 291.52 crore) against charge over intangible security such as Rights, Licences, Authorisation etc. are considered as unsecured.

The value of intangible security is ₹ 232.74 crore.

8. Disclosure of Penalties imposed by RBI

RBI has imposed a penal interest of ₹ 28.85 lacs on the Bank under Section 46(4) of the Banking Regulation Act, 1949.

9. Disclosure regarding concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:

9.1 Concentration of Deposits

(₹ in Crore)

(a) Total Deposits of twenty largest depositors	26601.78
(b) Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	11.77

9.2 Concentration of Advances

(a) Total Advances to twenty largest borrowers	39198.49
(b) Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	22.24

9.3 Concentration of Exposures

(a) Total Exposure to twenty largest borrowers/customers	39622.15
(b) Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	16.40

9.4 Concentration of NPAs

(a) Total Exposure to top four NPA accounts	1434
---	------

II: Sector-wise NPAs

Sl. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture & allied activities	4.48
2	Industry (Micro & small, Medium and Large)	8.90
3	Services	9.22
4	Personal Loans	4.77

III. Movement of NPAs

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2013		31.03.2012	
Opening Balance of Gross NPA		7273		2394
Additions during the year		5125		6849
Sub Total (A)		12398		9243
Less:-				
(i) Upgradation	1751		587	
(ii) Recovery (excluding recovery made in upgraded accounts)	1581		754	
(iii) Write-off	610		226	
(iv) Difference in URI	0	3942	403	1970
Gross NPA		8456		7273

IV. Overseas Assets, NPAs and Revenue

Particulars	Amount (₹ in crore)
Total Assets	NIL
Total NPAs	NIL
Total Revenue	NIL

V. Off-Balance Sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
<u>Domestic</u>	<u>Overseas</u>
NIL	NIL

VI. Disclosures relating to Securitisation:

S. No.	Particulars	No. / Amount ₹ in crore
1.	No of SPVs sponsored by the bank for securitisation transactions*	NIL
2.	Total amount of securitised assets as per books of the SPVs sponsored by the bank	NIL
3.	Total amount of exposures retained by the bank to comply with MRR as on the date of balance sheet	NIL
	a) Off-balance sheet exposures	
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	
	First loss	
	Others	
4	Amount of exposures to securitisation transactions other than MRR	NIL
	a) Off-balance sheet exposures	
	i) Exposure to own securitizations	
	First loss	
	Loss	
	ii) Exposure to third party securitisations	
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	
	i) Exposure to own securitisations	
	First loss	
	Others	
	ii) Exposure to third party securitisations	
	First loss	
	Others	

*Only the SPVs relating to outstanding securitisation transactions may be reported here



10 Other Disclosures

Fees/ remunerations received in respect of the Bancassurance Business during the current year is as under :

(₹ in Crore)

	2012-13		2011-12	
	No. of policies	Amount	No. of policies	Amount
Life	149668	15.22	127540	13.53
Non Life	189956	9.02	164181	6.30
Total		24.24		19.83

11. The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India:

a) Accounting Standard - 5

Accounting for LAF Repo with Reserve Bank of India

Hitherto the bank was following the policy of deducting the net amount of borrowings under LAF repo from gross value of investments for the purpose of year end accounting. Due to change in accounting policy effective from the current accounting year, bank has shown net amount due to RBI under LAF repo as borrowing from RBI. In case the accounting treatment of the preceding year had been followed, the loans and investments would have been less by ₹5500 crores. There is no impact on the profit for the year due to this change.

b) Accounting Standard - 9

Certain items of income are recognized on realization basis as per principal accounting policy No. 8. However, the said income is not considered to be material.

c) Accounting Standard - 15 (Revised)

In the year 2010-11, in accordance with circular No. DBOD No. BP.BC.80/21.04.018/2010-11, dated 09-02-2011 issued by Reserve Bank of India, the Bank had opted to amortize the additional liability on account of re-opening of Pension option for existing employees who had not opted for pension earlier, as well as the liability on enhancement in Gratuity limit, over a period of five years beginning with the financial year ended 31st March, 2011. Accordingly, out of the unamortized amount ₹886.15 crore as on 1st April, 2012, the Bank has amortized ₹239.98 crore for Pension and ₹ 55.40 crore for Gratuity being proportionate amount during the year ended March 31, 2013. The balance amount to be amortized in future periods for Pension is ₹479.97 crore and for Gratuity is ₹ 110.80 crore.

Employee Benefits:

Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation for pension and gratuity benefits as per actuarial valuations is given below:

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Defined benefit obligation liability at March 31, 2013				
Opening obligations	6537.56	891.22	5997.12	1047.34
Service cost	127.74	41.25	125.72	39.70
Interest cost	578.91	73.98	498.13	83.24
Actuarial [gain]/loss	412.20	95.94	441.59	(63.58)
Benefits paid	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)

(₹ in Crore)				
Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Past Service Cost (Amortised/ Non Vested)	-	-	-	-
Past Service Cost (Vested Benefit)	-	-	-	-
Liability Transferred in	-	-	-	-
Obligations at March 31, 2013	7190.56	978.11	6537.56	891.22

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Plan assets at March 31, 2013, at fair value				
Opening Plans assets, at fair value	5349.39	855.53	4228.00	832.89
Expected return on plan assets	510.12	68.92	413.53	72.41
Actuarial gain/[loss]	(23.88)	15.99	29.25	(14.29)
Contributions	1260.00	68.15	1203.61	180.00
Benefits paid	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
Transfer from Other Trust	-	-	-	-
Plan assets at March 31, 2013, at fair value	6629.78	884.31	5349.39	855.53

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Cost for the year ended March 31, 2013				
Service cost	127.74	41.25	125.72	39.70
Interest cost	578.91	73.98	498.13	83.24
Expected return on plan assets	(510.12)	(68.92)	(413.53)	(72.41)
Past Service Cost (Amortised/ Non Vested)	240.00	55.40	240.00	55.40
Past Service Cost (Vested Benefit)	-	-	-	-
Actuarial [gain]/loss	436.08	79.95	412.34	(49.29)
Net cost	872.61	181.66	862.66	56.64

Assumptions

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Interest rate	8%	8%	8%	8%
Salary escalation rate	4%	4%	4%	4%
Estimated rate of return on plan assets	8.70%	8.70%	8%	8%



d) Accounting Standard 17 – Segment Reporting

- i) As per the revised guidelines of Reserve Bank of India, the Bank has recognised Treasury Operations, Corporate/ Wholesale Banking, Retail Banking and other Banking business as primary reporting segments. There are no secondary reporting segments.

SEGMENT REPORT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013			
(₹ in crore)			
Sl. No.	Particulars	Year ended 31.03.13	Year ended 31.03.12
a.	Segment Revenue		
	1. Treasury Operations	5188.80	4964.07
	2. Retail Banking Operations	5816.99	44462.63
	3. Wholesale Banking Operations	12441.42	11075.77
	4. Other Banking Operations	0	0
	5. Unallocated	80.77	42.33
	Total	23527.98	20544.80
b.	Segment Results		
	1. Treasury Operations	326.43	683.49
	2. Retail Banking Operations	902.60	600.03
	3. Wholesale Banking Operations	1862.77	1489.10
	4. Other Banking Operations	0	0
	Total	3091.80	2772.62
c.	Unallocated Income/ (Expenses)	80.77	42.33
d.	Operating Profit	3172.57	2814.95
e.	Provisions & Contingencies	1852.81	2168.61
f.	Income Tax	304.80	113.30
g.	Net Profit	1014.96	533.04
h.	Other Information		
i.	Segment Assets		
	1. Treasury Operations	37306.28	26859.05
	2. Retail Banking Operations	72559.91	57872.35
	3. Wholesale Banking Operations	156169.88	142737.25
	4. Other Banking Operations	0	0
	5. Unallocated Assets	2093.47	2331.10
	Total	268129.54	229799.75
j.	Segment Liabilities		
	1. Treasury Operations	37364.12	28661.19
	2. Retail Banking Operations	68093.39	53963.94
	3. Wholesale Banking Operations	146576.83	133932.80
	4. Other Banking Operations	0	0
	5. Unallocated Liabilities	16095.20	13241.82
	Total	268129.54	229799.75

- ii) Treasury Operations include dealing in Government and Other Securities, Money Market operations and Forex operations.
- iii) The Retail Banking Segment consists of all exposures upto a limit of ₹ 5 crore (including Fund Based and Non Fund Based exposures) subject to orientation, product, granularity criteria and individual exposures.
- iv) The Corporate/ Wholesale Segment consist of all advances to Trusts/ Partnership Firms, Companies and statutory bodies, which are not included under Retail Banking.
- iv) The other Banking Segment includes all other Banking operations not covered under the above three categories.
- v) General Banking operations are the main resource mobilizing unit and Treasury Segment compensates the former for funds lent to it by taking into consideration the average funds used.
- vi) Allocation of Costs:
 - a) Expenses directly attributable to a particular segment are allocated to the relative segment.
 - b) Expenses not directly attributable to a specific segment are allocated on rational basis.

e) Related Party disclosures as per Accounting Standard 18 – Related Party

1 List of Related Parties:

(a) Key Managerial Personnel -

	Name	Designation
i)	Mr. M.V. Tanksale	Chairman & Managing Director
ii)	Mrs. V. R. Iyer (from 1/09/2010 to 5/11/2012)	Executive Director
iii)	Mr. R. K. Dubey (from 1/09/2010 to 11/01/2013)	Executive Director
iv)	Mr. Malay Mukherjee (from 5/11/2012)	Executive Director
v)	Mr. R. K. Goyal (from 11/01/2013)	Executive Director

(b) Subsidiaries –

- i) Cent Bank Home Finance Ltd.
- ii) Cent Bank Financial & Custodial Services Ltd.

(c) Associates –

- (I) Regional Rural Banks -
 - i) Central Madhya Pradesh Gramin Bank,
 - ii) Surguja Kshetriya Gramin Bank, Ambikapur
 - ii) Uttar Bihar Gramin Bank, Muzzaffarpur
 - iv) Vidharbha Konkan Gramin Bank,
 - v) Ballia Etawah Gramin Bank, Ballia
 - vi) Hadoti Kshetriya Gramin Bank, Kota
 - vii) Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank, Cooch Behar
- (II) Indo – Zambia Bank Ltd.

2. Transactions with Related Parties:

(₹ in lacs)

(a)	Items	Key Management Personnel	
		2012 -13	2011-12
	Remuneration paid	64.55	66.50



(b) Statement of Related Parties Transaction

STATEMENT OF RELATED PARTIES TRANSACTION AS ON 31.03.2012 & 31.03.2013															
(Rs. in crore)															
S.No.	Related Parties	As on	Investment		Purchase of Loan Assets		Sale of Loan Assets		Line of credit to RRBs		Participation under IBPC				
			Cumulative	Maximum during the year	Amount O/s	Interest Received	Amount Sold	Interest Paid	Amount	Interest received	Sale of Direct Agri. Assets to Sponsor Bank		Purchase of Non Priority Sector Portfolio from Sponsor Bank		
											Amt. O/s	Intt. Paid to Sponsor Bank	Amt. O/s	Intt. received from Sponsor Bank	
1	Central M P G B	31.03.13	52.32	52.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	630.00	18.74	630.00	21.55
		31.03.12	34.64	34.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380.00	7.40	380.00	8.51
2	Surguja KGB	31.03.13	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	3.95	100.00	4.54
		31.03.12	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	2.22	80.00	2.55
3	Uttar Bihar GB	31.03.13	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.00	57.21	1400.00	65.79
		31.03.12	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	2.62	1160.00	41.92	1160.00	48.21	
4	Vidharbha KGB	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		31.03.12	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.29	2.07	130.00	4.93	130.00	5.67	
5	Ballia Etawah GB	31.03.13	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	145.00	5.42	145.00	6.24
		31.03.12	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.00	5.42	110.00	6.24
6	Hadoti KGB	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.12	0.00	10.49
		31.03.12	2.45	2.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185.00	7.89	185.00	9.07
7	Uttarbanga KGB	31.03.13	31.78	31.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.00	1.73	40.00	1.98
		31.03.12	20.58	20.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.00	1.23	35.00	1.42
8	Vidharbha Konkan Gramin Bank	31.03.13	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	200.00	6.41	200.00	7.37	
		31.03.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTAL		31.03.13	263.70	263.70	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	2515.00	102.58	2515.00	117.96	
		31.03.12	237.27	237.27	0.00	0.00	0.00	0.00	50.25	4.69	2080.00	71.01	2080.00	81.67	

Note: Vide notification No. F.No. 7/9/2011-RRB (Maharashtra) dated February 28, 2013 issued by Government of India, Ministry of Finance, approved the amalgamation of Vidarbha KGB sponsored by Central Bank of India with Wainganga Krishna Gramin Bank sponsored by Bank of India. Also, vide notification dated April 01, 2013 issued by Government of India, Ministry of Finance, approved amalgamation of Ballia Etawah KGB sponsored by Central Bank of India with Purvanchal Gramin Bank sponsored by State Bank of India.

Pending completion of merger formalities and financial transactions, the said investments continue to be shown in our books of accounts.

(c) No disclosure is required in respect of related parties, which are state controlled enterprise as per Paragraph 9 of AS-18. Further, in terms of Paragraph 5 of AS-18, transactions in the nature of banker-customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel & relatives of Key Management Personnel.

f) Accounting Standard 20 – Earnings per Share

Earnings per share as per AS 20 has been arrived at as follows:

	31.3.2013	31.3.2012
Net Profit after Tax available for Equity Share Holder (₹ in Crore)	838.88	383.59
Weighted Average number of Equity Share (No.)	746256617	644194814
Basic Earnings per Share (₹)	11.24	5.95
Diluted Earnings per Share (₹)	11.24	5.95
Nominal Value per Share (₹)	10.00	10.00

g) Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income

The Bank has recognized Deferred Tax Assets/ Liabilities.

Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

(₹ in crore)

	31.3.2013	31.3.2012
Deferred Tax Asset:		
Provision for Leave Encashment	113.01	84.36
Provision for Pension and Gratuity	59.20	145.28
Depreciation on Investment	6.72	
Others	33.99	23.71
Depreciation on Fixed Assets	--	6.24
Total (A):	212.92	259.59
Deferred Tax Liabilities:		
Depreciation on Fixed Assets	2.64	--
Interest accrued but not due on Investments	469.03	411.28
Depreciation on Investments	--	303.33
Total (B):	471.67	714.61
Net Deferred Tax Liability	258.75	455.02

h) Accounting Standard – 28 – Impairment of Assets

A substantial portion of Bank's assets comprise financial assets to which Accounting Standard-28 on impairment of assets is not applicable. In the opinion of the management, there is no material impairment on Other Assets other than financial assets as at March 31, 2013, requiring recognition in terms of the Standard.

i) Accounting Standard – 29 on Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

(i) Movement of Provision for claims not acknowledged as debts :

(₹ in Crores)

Particulars	Opening Balance as on 01.04.2012	Provision made during the year	Provisions reversed/ adjusted	Closing Balance as on 31.3.2013
Contingencies Provisions against claim not acknowledged as debt	3.90	0.51	--	4.41

(ii) Additional Disclosures

Provisions and Contingencies

(₹ in Crore)

Break-up of Provisions and Contingencies shown under the head Expenditure in P&L Account	31.3.2013	31.3.2012
Provisions/Depreciation on Investment	(162)	149
Provision towards NPA	1358	1375
Provision towards Standard Asset	91	54
Provision made for Taxes	305	113
Provision for Restructured Advances	572	587
Other Provisions	(6)	4
TOTAL	2158	2282



(iii) Floating Provisions

(₹ in Crore)

	Particulars	31.3.2013	31.3.2012
a	Opening balance in the Floating Provisions account	312.43	312.43
b	The quantum of Floating Provisions made in the Accounting Year	--	--
c	Amount of draw down made during the Accounting Year.	--	--
d	Closing balance in the Floating Provisions account	312.43	312.43

(iv) Countercyclical Provisioning Buffer:

(₹ in Crore)

	Particulars	31.3.2013	31.3.2012
a	Opening balance in the Floating Provisions account	141.30	141.30
b	The quantum of Floating Provisions made in the Accounting Year	--	--
c	Amount of draw down made during the Accounting Year.	--	--
d	Closing balance in the Floating Provisions account	141.30	141.30

(₹ in Crore)

(v) Movement of Provision for Liabilities:

Particulars	31.3.2013	31.3.2012
	Other Legal Cases	Other Legal Cases
Opening Balance	3.90	3.83
Additions during the year	0.51	0.07
Amount used during the period	-	-
Closing Balance	4.41	3.90
Timing of any resulting outflow	N.A.	N.A.

12 Details of Complaints

	Customer Complaints	No. of complaints	
		31.03.2013	31.03.2012
a)	Pending at the beginning of the year	234	514
b)	Received during the year	5992	5793
c)	Redressed during the year	6073	6073
d)	Pending at the end of the year	153	234

	Awards Passed by Banking Ombudsman	Numbers	
		31.03.2013	31.03.2012
a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	0	2
b)	No. of Awards passed by Banking Ombudsman during the year	3	7
c)	No. of Awards implemented during the year	3	9
d)	No. of unimplemented awards at the end of the year	0	0

As compiled by the Management and relied upon by the auditors.

	Investors' complaints	No. of complaints	
		31.03.2013	31.03.2012
a)	Pending at the beginning of the year	0	0
b)	Received during the year	240	238
c)	Redressed during the year	240	238
d)	Pending at the end of the year	0	0

13 Details of Letters of Comfort issued and outstanding as on 31.3.2013

Total Number	Amount outstanding (₹ in Crores)
589	2497.04

The above mentioned Letters of Comfort are issued within the sanctioned Trade Credit Limits.

14. Provisioning Coverage Ratio (PCR)

The PCR (ratio of Provisioning to Gross NPA) stood at 47.75% (Previous Year 40.62%)

15. As per the information compiled by the Management, the Vendors, whose services are utilized and from whom purchases were made by the Bank, are not registered under Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006. This is relied upon by the Auditors.

16. Implementation of the Guidelines on Information Security, Electronic Banking, Technology Risk Management and Cyber Frauds as required in terms of Para F of RBI Circular DBS.CO.IT.BC.No.6/31.02.008/2010-11 dated April 29, 2011.

The bank has formulated policies on Cyber Frauds in CBS system as per RBI circular RBI/2010-11/494 DBS.CO.ITC.BC.No.6/31.02.008/2010-11 dated April 29, 2011. These policies are being reviewed by the management of the bank on periodical basis.

17. Acceptances, Endorsements and other Obligations under contingent liabilities include certain invocation of Stand by Letters of Credit before the actual due date of the relevant Letter of Credit extended to Merchant Exporters and manufacturers of Diamond/Jewellery. In the opinion of the Management, there is no indication as on date that there would be any consequential financial impact on the Bank.

18. Previous year figures have been re-grouped/ re-classified wherever considered necessary to conform to current year's classification.

M. V. Tanksale Chairman & Managing Director		Malay Mukherjee Executive Director		R. K. Goyal Executive Director	
Alok Tandon Director	Salim Gangadharan Director	Guman Singh Director	Prof. N. Balakrishnan Director	M. P. Shorawala Director	Krishan Sethi Director
For M/S. K.S. Aiyar & Co. Chartered Accountants F.R.No.-100186W (CA Santanu Ghosh) Partner M. No.050927		For M/S. D. Rangaswamy & Co. Chartered Accountants F.R.No.-003073S (CA B. Ramani) Partner M. No.019603		For M/S. Ghiya & Co. Chartered Accountants F.R.No.-001088C (CA Sanjay Ghiya) Partner M. No.072467	
For M/S. Samsand & Associates Chartered Accountants F.R.No.-003708N (CA Anand Parkash) Partner M. No.082735		For M/S. Kumar Chopra & Associates Chartered Accountants F.R.No.-000131N (CA R.K. Aggarwal) Partner M. No.081510		For M/S. P.K. Subramaniam & Co. Chartered Accountants F.R.No.-004135S (CA U. Surendra Prabhu) Partner M. No.027601	

Place : Mumbai

Date : May 10, 2013



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013

		(₹ in crore)	
Sn	Particulars	31-03-2013	31-03-2012
A	CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
	Net Profit before taxes	1,319.76	646.37
I	Adjustments for:		
	Depreciation on fixed assets	184.45	143.54
	Depreciation on investments (including on matured debentures)	(169.28)	153.72
	Bad Debts written off/Provision in respect of non performing assets	1,358.26	1,374.98
	Provision for Standard Assets / Restructred	662.63	640.91
	Provision for Other items (Net)	1.19	(1.05)
	Profit / Loss on sale of fixed assets (Net)	(0.65)	(0.41)
	Payment/ provision for interest on subordinated debt (treated separately)	582.86	522.54
	Interest on Income tax refund	(80.77)	43.00
	Dividend received from subsidiaries / others (treated separately)	(2.79)	(2.35)
	Sub total	3,855.66	3,521.25
II	Adjustments for :		
	Increase / (Decrease) in Deposits	29,864.98	16,817.31
	Increase / (Decrease) in Borrowings	5,385.91	(468.38)
	Increase / (Decrease) in Other Liabilities and Provisions	14.24	1,527.49
	(Increase) / Decrease in Advances	(26,443.88)	(19,803.33)
	(Increase) / Decrease in Investments	(13,191.24)	(4,892.50)
	(Increase) / Decrease in Other Assets	(437.53)	1,329.33
	Direct Taxes paid (Net of Refund etc)	(156.86)	(108.65)
	Net Cash from operating activities (A)	(4,964.38)	(5,598.74)
	NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	(1,108.72)	(2,077.49)
B	CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
	Sale / Disposal of Fixed Assets	1.27	3.19
	Purchase of Fixed Assets	(425.95)	(227.32)
	Income earned by way of Dividend etc. from subsidiaries and associates	2.79	2.35
	Change in Trade related investments (subsidiaries & Others)	-	-
	NET CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	(421.89)	(221.78)
C	CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
	Share Capital / Application money	2,406.00	1,417.01
	Proceeds / Redemption of Subordinated Debts Tier II Capital	-	500.00
	Dividend Paid (Including Interim Dividend of Prev year)	(275.81)	(211.86)
	Dividend Tax Paid	(44.45)	(34.37)
	Interest on JNY Swap coupon	(6.66)	(5.18)
	Interest on Subordinated Debt	(582.86)	(522.54)
	NET CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES	1,496.22	1,143.07

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013

D	Net increase in cash & cash equivalents (A + B + C) or (F - E)	(34.39)	(1,156.20)
E	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR		
	Cash and Bank Balance with RBI	13,114.18	14,081.99
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	1,012.42	1,200.81
	Net cash and cash equivalents at the beginning of the year	14,126.60	15,282.80
F	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR		
	Cash and Bank Balance with RBI	13,560.17	13,114.18
	Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	532.04	1,012.42
	Net cash and cash equivalents at the end of the year	14,092.21	14,126.60

M. V. Tanksale Chairman & Managing Director	Malay Mukherjee Executive Director	R. K. Goyal Executive Director
Alok Tandon Director	Salim Gangadharan Director	Guman Singh Director
Prof. N. Balakrishnan Director	M. P. Shorawala Director	Krishan Sethi Director
S. B. Rode Director		
For M/S. K.S. Aiyar & Co. Chartered Accountants F.R.No.-100186W (CA Santanu Ghosh) Partner M. No.050927	For M/S. D. Rangaswamy & Co. Chartered Accountants F.R.No.-003073S (CA B. Ramani) Partner M. No.019603	For M/S. Ghiya & Co. Chartered Accountants F.R.No.-001088C (CA Sanjay Ghiya) Partner M. No.072467
For M/S. Samsand & Associates Chartered Accountants F.R.No.-003708N (CA Anand Parkash) Partner M. No.082735	For M/S. Kumar Chopra & Associates Chartered Accountants F.R.No.-000131N (CA R.K. Aggarwal) Partner M. No.081510	For M/S. P.K. Subramaniam & Co. Chartered Accountants F.R.No.-004135S (CA U. Surendra Prabhu) Partner M. No.027601

Place : Mumbai
Date : May 10, 2013



Table DF-1

1. Scope of application

Qualitative Disclosures:

a. Parent Bank: Central Bank of India

The disclosure in this sheet pertains to Central Bank of India on solo basis.

b. In the consolidated accounts, bank's subsidiaries/associates are treated as under:

(b.i) Bank's Subsidiary: The details of Bank's subsidiary are as under

S. No.	Name of Subsidiary	Ownership
1	Cent Bank Home Finance Ltd.	59.50%
2	Cent Bank Financial Services Ltd	100%

The subsidiaries of parent bank are consolidated on 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/loss and making necessary adjustments wherever possible to confirm to accounting policies, based on data received from these subsidiaries duly certified 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, 2013. The accounting standard followed for the consolidation of the financial statements of subsidiaries is AS- 21

(b.ii) Associates: The Banks associates are as under:

S. No.	Name of Regional Rural Banks	Ownership
I	Regional Rural Banks	
1	Central Madhyapradesh GB	35%
2	Surguja Kshetriya Gramin Bank, Ambikapur	35%
3	Uttar Bihar Gramin Bank, Muzzaffarpur	35%
4	Uttarbanga Kshetriya Gram Bank, Cooch Bihar	35%
5	Ballia Etawah Gramin Bank*	35%
6	Vidarbha Kshetriya Gramin Bank**	35%
7	Hadoti Kshetriya Gramin Bank***	0%

* Balia Etawah Gramin Bank has been merged with Purvanchal Bank on 01.04.2013 & we have called back our share capital and additional equity support. Amount is yet to be received.

** Vidharbha Kshetriya Gramin Bank has been merged with Vidharbha Konkan Gramin Bank w.e.f. 28/02/2013 & we have received our share ₹ 6.22 crore from Bank of India on 25.04.2013.

*** Hadoti Kshetriya Gramin Bank has been merged with Baroda Rajasthan Gramin Bank w.e.f. 01.01.2013 & we have received our share ₹ 23.80crore on 15.03.2013 from Bank of Baroda.

II	Indo-Zambia Bank Ltd., Zambia.	20%
----	--------------------------------	-----

The accounting standard followed for accounting for investments in Associates in consolidated financial statements is as per AS-23 issued by ICAI. The method followed is equity.

The financial statement of INDO Zambia Bank Ltd., considered as an associate has been prepared in accordance with the International Accounting Standard. All Regional Rural Bank and one associate are in the nature of financial entities.

For computation of CRAR of the Bank, investment in Subsidiaries and Regional Rural Banks are deducted from Tier I and Tier II capital equally.

CRAR is calculated for Bank on standalone basis.

Quantitative Disclosures

- c) 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: NIL
- d) The aggregate amounts (e.g. current book value) of the Bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted as well as their name, their country of incorporation or residence, the proportion of ownership interest and, if different, the proportion of voting power in these entities is NIL.

Table DF-2**1. Capital Structure****Qualitative Disclosures****a) Equity capital**

The bank has authorized capital of ₹3000.00 Crore as on 31st March, 2013, the Bank has issued, subscribed and paid up equity capital of ₹1044.58 crore, constituting 1044576954 Number of shares of ₹10 each.

Out of this, 85.30% shareholding constituting 891096964 numbers of shares is with the Government of India as of 31st March, 2013.

2.1 Debt capital instruments**2.2.1 Details of TIER I Capital**

TIER I CAPITAL	ISSUE DATE	PERIODS IN MONTH	DATE OF REDEMPTION	AMOUNT (₹In Crores)	INTEREST RATE
IPDI	30.03.2009	Perpetual	Perpetual	583.00	G-Sec + 250bps to be repriced every year in March.
PDI (Series II)	28.09.2012	Perpetual	Perpetual	500.00	9.40% p.a.
PNCPS	26.11.2006	Perpetual	Perpetual	800.00	Repo+100 bps to be repriced every year on relevant dates.
PNCPS	30.03.2009	Perpetual	Perpetual	117.00	Repo+100 bps to be repriced every year on relevant dates.
PNCPS	31.03.2010	Perpetual	Perpetual	450.00	Repo+100 bps to be repriced every year on relevant dates.
PNCPS	04.06.2010	Perpetual	Perpetual	250.00	Repo+100 bps to be repriced every year relevant dates.
TOTAL				2700.00	



2.2.2 Details of Upper TIER II Bonds

SERIES	ISSUE DATE	DATE OF REDEMPTION	AMOUNT (₹ In Crores)	INTEREST RATE
Upper Tier II (Sr-I)	14.11.2008	14.11.2023	300.00	11.45% p.a. Step up of 50bps from 11 th year (11.95% till maturity)
Upper Tier II (Sr-II)	17.02.2009	17.02.2024	285.00	9.40% p.a. Step up of 50bps from 11 th year (9.90% till maturity)
Upper Tier II (Sr-III)	23.06.2009	23.06.2024	500.00	8.80% p.a. Step up of 50bps from 11 th year (9.30% till maturity)
Upper Tier II (Sr-IV)	20.01.2010	20.01.2025	500.00	8.63% p.a. Step up of 50bps from 11 th year (9.13% till maturity)
Upper Tier II (Sr-V)	11.06.2010	11.06.2025	1000.00	8.57% p.a. Step up of 50bps from 11 th year (9.07% till maturity)
Upper Tier II (Sr-VI)	21.01.2011	21.01.2026	300.00	9.20% p.a. Till redemption
		TOTAL	2885.00	

2.2.3 Details of Subordinated Bonds

SERIES	ISSUE DATE	DATE OF REDEMPTION	AMOUNT (₹ In Crores)	INTEREST RATE
IX	08.10.2004	08.06.2014	200.00	7.05% p.a.
X	28.03.2006	28.06.2015	578.20	8.15% p.a.
XI	04.10.2006	04.10.2016	700.00	8.95% p.a.
XII	03.03.2008	03.05.2017	389.10	9.20% p.a.
Lower Tier II (Sr-XIII)	10.02.2009	10.04.2018	270.00	9.35% p.a.
XIV	21.12.2011	21.12.2026	500.00	9.33% p.a.
		TOTAL	2637.30	

Quantitative Disclosures

	(₹ in crore)
b) Tier 1 capital	14369.60
with separate disclosure of:	
■ paid-up share capital	1044.58
■ reserves	10762.40
■ innovative instruments: IPDI –	1083.00
PNCPS –	1617.00
■ amounts deducted from Tier 1 capital investments –	135.23
intangibles -	2.15
(c) Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital):	6051.46

(₹ in crore)	
(d) Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital	
■ Total amount outstanding-	2885.00
■ Of which amount raised during the current year –	NIL
■ Amount eligible to be reckoned as capital funds –	2885.00
(e) Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier 2 capital	
■ Total amount outstanding –	2637.30
■ Of which amount raised during the current year	0.0
■ Amount eligible to be reckoned as capital funds –	1718.56
(f) Other deductions from capital –	135.23
(g) Total eligible capital.	20421.06

Table DF- 3

Capital Adequacy

Qualitative disclosures

(a) A summary discussion of the bank's approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities:

The bank carries out regular assessment of its capital requirement from time to time to maintain the capital to Risk Weight Assets Ratio (CRAR) at desired level. The capital plan is reviewed on annual basis to take care of business growth and CRAR.

The bank has adopted standardized approach for credit risk, basic indicator approach for operational risk and standardized duration approach for market risk.

The bank has put in place a well laid down Internal Capital Adequacy Assessment Process to enable the bank to plan its capital requirements in relation to its business projections and to meet the risks inherent in the business. The main objective of ICAAP exercise is to identify and measure the risks that are not fully captured by the minimum capital ratio prescribed under Pillar1; the risks that are not at all taken into account by the Pillar 1; and the factors external to the bank and to provide capital for such additional risks and to measure an appropriate level of internal capital in relation to the bank's risk profile. The bank has also put in place the stress testing policy to measure impact of adverse stress scenario under pillar II on its CRAR.

The bank is reviewing the ICAAP on quarterly basis.

₹ in crores	
<u>Quantitative disclosures</u>	
(b) Capital requirements for credit risk at 9%:	
Portfolios subject to standardized approach –	
■ Fund based	13052.24
■ Non-fund based	803.20
■ Securitisation exposures	NIL
(c) Capital requirements for market risk:	
■ Standardised duration approach:	
- Interest rate risk –	770.40
- Foreign exchange risk (including gold) –	4.05
- Equity risk –	500.21
(d) Capital requirements for operational risk:	
Basic indicator approach –	859.13
(e) Total capital ratio –	
Tier 1 capital ratio	11.49%
	8.09%



General qualitative disclosure requirement

A committee of Board of Directors regularly oversee the Bank's Risk Management policies/practices under various risks viz. credit, operational, market etc. The bank also has separate committees for each risk comprising of top executives of bank headed by Chairman and Managing Director/ Executive directors such as Asset liability Management committee, Credit policy Committee, Operational Risk committee. These committees meet at regular intervals throughout the year to assess and monitor the level of risk under various bank operations and initiate appropriate mitigation measures wherever necessary.

The Risk Management Department at central office level headed by General Manager measures control and manages risk within the limits set by the Board and enforces compliance with risk parameters set by various committees. The General Manager is assisted by Deputy General Manager and a team of Assistant General Managers, Chief Managers and Senior Managers.

At Zonal offices, the identified Risk Managers are acting as an extended Arms of the Risk Management Department of the Central Office.

The bank has in place the various policies such as Credit Risk Management Policy, Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy, Stress testing policy, Disclosure policy, Operational risk policy, ALM policy and Market risk Policy.

Besides this, the Loan Policy prescribing broad parameters governing loan functions, guidelines on appraisal and evaluation of credit proposals, lending powers of delegated authority, exposure norms, prudential limits and measures of monitoring and controlling the credit portfolio documentation is also in place.

The Credit Monitoring Department headed by Chief General Manager monitors the quality of loan proposals, identify special mention accounts and take corrective measures, Monitor exposure norms and prudential norms for various sectors, monitor review and renew of credit limits etc.

The bank has introduced rating models for various segments of borrowers including retail lending schemes which measures the risk associated with counterparties and helps in credit and pricing decisions. In case of large borrowers credit risk assessment models evaluate financial risk, Industry risk, Management risk and Business risk of the counter party and each of these risks are scored separately and then overall rating is accorded to counter party.

Table DF- 4

Credit risk: General disclosures for all banks

Qualitative Disclosures

Credit risk

Definitions of past due and impaired

A Non Performing Asset shall be a loan or an advance where-

- (i) Interest and/or instalment of principal remain overdue for a period of more than 90days in respect of a Term Loan;
- (ii) The account remains out of order for 90 days
- (iii) The bill remains overdue for a period of more than 90days in the case of bills Purchased and Discounted
- (iv) In case of advances granted for Agricultural purposes
 - a) The instalment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crops
 - b) The instalment of principal or interest thereon remains overdue for one crop seasons for long duration crops
- (v) The account remained overdue for renewal for more than 180days
- (vi) Submission for stock statement is overdue for more than 90days

Out of Order:

An account should be treated as "out of Order" if the outstanding balance remains continuously in excess of the sanctioned limit/drawing power. In cases where the outstanding balance in the principal operating accounts less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet or credit are not enough to cover the interest debited in the account during the same period.

Overdue:

Any amount due to the bank under any credit facility is overdue if it is not paid on due date fixed by the bank.

Credit Risk Management Policy

Bank has put in place a well-articulated Board approved Credit Risk Policy which is reviewed annually. The policy deals with the following areas:

- Credit risk- definition, Policy and strategy
- Risk identification & measurement,
- Risk grading and aggregation,
- Credit risk rating framework and reporting,
- Risk control and portfolio management,
- Mitigation techniques,
- Management of problem accounts,
- Target markets and type of economic activity,
- Credit approval authority,
- Country and currency exposure,
- Maturity patterns, level of diversification,



- Cyclical aspect of the economy,
- Credit risk in off balance sheet exposure,
- Credit risk monitoring procedures
- Managing of credit risk in inter Bank Exposure,
- Country risk and other operational matters.

(₹ in crore)		
Quantitative Disclosures:		
(a) Total gross credit risk exposures:		
Fund based:		251601.46
Non-fund based:		60584.51
(b) Geographic distribution of exposures:		
<input type="checkbox"/> Overseas		56.87
<input type="checkbox"/> Domestic		312185.50
(c) Industry Name	Exposure	
	Funded	Non-Funded
A. Mining and Quarrying (A.1 + A.2)	210.35	410.57
A.1 Coal	101.92	285.00
A.2 Others	108.43	125.57
B. Food Processing	5768.78	1298.19
B.1 Sugar	2274.30	215.33
B.2 Edible Oils and Vanaspati	1363.21	156.76
B.3 Tea	279.00	0.40
B.4 Coffee	0.00	0.00
B.5 Others	1852.27	925.70
C. Beverages (excluding Tea & Coffee) & Tobacco	8.11	0.00
Of which Tobacco and tobacco products	1.20	0.00
D. Textiles (a to f)	5711.61	674.33
a. Cotton	1871.51	150.22
b. Jute	104.09	11.70
c. Handicraft/Khadi (Non Priority)	25.76	0.00
d. Silk	128.93	166.83
e. Woolen	10.52	0.00
f. Others	3570.80	345.58
Out of D (i.e., Total Textiles) to Spinning Mills	20.00	0.00
E. Leather and Leather products	88.98	6.25
F. Wood and Wood Products	122.54	1.10
G. Paper and Paper Products	479.60	85.14
H. Petroleum (non-infra), Coal Products (non-mining) and Nuclear Fuels	2321.03	51.89
I. Chemicals and Chemical Products (Dyes, Paints, etc.)	2900.41	719.00
I.1 Fertilisers	721.45	44.28
I.2 Drugs and Pharmaceuticals	2019.59	499.68
I.3 Petro-chemicals (excluding under Infrastructure)	61.68	138.00
I.4 Others	97.69	37.04

(c) Industry Name	Exposure	
	Funded	Non-Funded
J. Rubber, Plastic and their Products	345.89	49.70
K. Glass & Glassware	33.57	0.00
L. Cement and Cement Products	1504.87	114.64
M. Basic Metal and Metal Products (M.1 + M.2)	9348.67	1412.38
M.1 Iron and Steel	7944.14	1379.07
M.2 Other Metal and Metal Products	1404.53	33.31
N. All Engineering (N.1 + N.2)	7126.77	4780.12
N.1 Electronics	577.90	94.64
N.1 Others	6548.87	4685.49
O. Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	1010.66	1246.23
P. Gems and Jewellery	1574.13	875.93
Q. Construction	4293.35	1350.25
R. Infrastructure (a to d)	52488.10	4819.73
a. Transport (a.1 to a.5)	13731.70	1462.03
a.1 Railways	375.00	50.00
a.2 Roadways	9685.82	1256.77
a.3 Aviation	1472.85	35.12
a.4 Waterways	2188.03	120.11
a.5 Others	10.00	0.03
b. Energy (b1 to b6)	30798.14	2312.00
b.1 Electricity (Generation)	15541.55	2010.51
b.1.1 Central Govt PSUs	261.92	0.00
b.1.2 State Govt PSUs (incl. SEBs)	2082.01	57.75
b.1.3 Private Sector	13197.62	1952.76
b.2 Electricity (Transmission)	655.92	31.49
b.2.1 Central Govt PSUs	0.00	0.00
b.2.2 State Govt PSUs (incl. SEBs)	304.78	6.46
b.2.3 Private Sector	351.14	25.03
b.3 Electricity (Distribution)	14066.35	270.00
b.3.1 Central Govt PSUs	500.00	0.00
b.3.2 State Govt PSUs (incl. SEBs)	12022.40	0.00
b.3.3 Private Sector	1543.95	270.00
b.4 Oil (storage and pipeline)	74.26	0.00
b.5 Gas/LNG (storage and pipeline)	215.09	0.00
b.6 Others	244.97	0.00
c. Telecommunication	3133.76	979.89
d. Others	4824.50	65.81
Of which Water sanitation	0.00	0.00
Of which Social & Commercial Infrastructure	980.89	0.00
S. Other Industries	14087.86	1405.65
All Industries (A to S)	109425.27	19301.10
Residuary other advances (to tally with gross advances)	89798.56	3416.40
Total Loans and Advances	199223.83	22717.50



(₹ in crore)

(d) Residual contractual maturity breakdown of Assets:	
Day 1 :	1225.98
02days to 07days:	1938.03
08days to 14days:	2405.90
15days to 28days:	2218.11
29days to 3months:	12260.99
Above 3months to 6months:	10669.31
Above 6months to 12months:	12285.82
Above 12months to36months:	94941.12
Above 36months to60months:	34471.64
Over 60 month:	72122.74
(e) Amount of NPAs (Gross) –	8456
▪ Substandard	3893
▪ Doubtful	4480
▪ Loss	83
(f) Net NPAs	4988
(g) NPA Ratios	
▪ Gross NPAs to gross advances	4.80%
▪ Net NPAs to net advances	2.90%
(h) Movement of NPAs (Gross)	
▪ Opening balance	7273
▪ Additions	5125
▪ Reductions	3942
▪ NPA (Gross)	8456
(i) Movement of provisions for NPAs	
▪ Opening balance	2220
▪ Provisions made during the period	1449
▪ Write-off Write-back of excess provisions	738
▪ Closing balance	2931
(j) Amount of Non-Performing Investments	96.29
(k) Amount of provisions held for non-performing investments	14.82
(l) Movement of provisions/depreciation on investments:	
▪ Opening balance	334
▪ Provisions made during the period	128
▪ Write-off /write back of excess provision	404
▪ Closing balance	58

Table DF- 5**Credit risk: disclosures for portfolios subject to the standardized approach**

Qualitative Disclosures	
a.	The Bank has adopted Standardized approach for computation of capital charge for Credit risk as per RBI guidelines. These guidelines envisage different risk weights for different asset classes, which have been duly applied.
b.	The Bank has entered into Memorandum of Understanding with four External Credit Rating Agencies identified by the RBI viz., CRISIL Ltd., CARE, ICRA Ltd., and Fitch Ratings (I) Ltd., to rate the exposures of its clients under Basel II norms.
c.	These agencies will rate all fund and non fund based exposures. The ratings awarded by these agencies to the bank's clients are adopted for assigning risk-weights.
d.	In case of bank's investment in particular issues of Corporate, the issue specific rating of the rating agency is reckoned to assign the risk weight to comparable exposures as per the mapping scale provided by RBI
(₹ in crore)	
Quantitative Disclosures:	
(b) For exposure amounts after risk mitigation subject to the standardized approach, amount of a bank's outstanding (rated and unrated) in the following three major risk buckets as well as those that are deducted:	
■ Below 100 % risk weight:	185744
■ 100 % risk weight:	92240
■ More than 100 % risk weight:	30493
■ Amount Deducted-CRM	13183

Table DF- 6**Credit risk mitigation: disclosures for standardized approaches**

Qualitative Disclosures	
■ Policies and processes for collateral valuation and management;	
Bank has well defined credit risk mitigation and collateral management policy. The main types of collaterals accepted by bank are cash and near cash securities, land and building, and plant and machinery etc.	
■ A description of the main types of collateral taken by the bank;	
Bank accepts personal guarantees, corporate guarantees and guarantees issued by sovereigns and banks. Collaterals are valued at fair market value and at regular intervals as per the policy guidelines.	
RBI guidelines on New Capital Adequacy Framework recognize various types of financial collaterals for the purpose of credit risk mitigation. The guidelines further provide recognition of guarantees as one of the credit risk mitigants. Bank has put in place suitable policy measures to capture these elements.	
(₹ in crore)	
Quantitative Disclosures	
(b) For disclosed credit risk portfolio under the standardized approach, the total exposure that is covered by:	
■ eligible financial collateral; after the application of haircuts-	
Fund based	9860
Non fund based	2112



Table DF- 7

Securitisation: disclosure for standardized approach

Qualitative Disclosures:	NIL	(₹ in crore)
<u>Quantitative Disclosures</u>		
<u>Banking Book</u>		
(d) The total amount of exposures securitised by the bank	NIL	
(e) For exposures securitised losses recognized by the bank during the current period broken by the exposure type (eg. Credit cards, housing loans, auto loans etc. detailed by underlying security)	NIL	
(f) Amount of assets intended to be securitized within a year	NIL	
(g) Of (f), the amount of assets originated within a year before securitization	NIL	
(h) The total amount of exposures securitised (by exposure type) and unrecognized gain or losses on sale by exposure type	NIL	
(i) Aggregate amount of : - On balance sheet securitization exposures retained or purchased broken down by exposure type and - Off balance sheet securitization exposures broken down by exposure type	NIL NIL	
(j) Aggregate amount of securitisation exposures retained or purchased and the associated capital charges broken down between exposures and further broken down into different risk weight bands for each regulatory capital approach. Exposures that have been deducted entirely from Tier 1 capital, credit enhancing I/Os deducted from Total Capital, and other exposures deducted from total capital (by exposure type)	NIL NIL	
<u>Quantitative Disclosures</u>		
<u>Trading Book:</u>		
(k) Aggregate amount of exposures securitized by the bank for which the bank has retained some exposures and which is subject to the market risk approach by exposure type	NIL	
(l) Aggregate amount of : - On balance sheet securitization exposures retained or purchased broken down by exposure type and - Off balance sheet securitization exposures broken down by exposure type	NIL NIL	
(m) Aggregate amount of securitization exposures retained or purchased separately for : - Securitization exposures retained or purchased subject to comprehensive risk measure for specific risk: and - Securitization exposures subject to the securitization framework for specific risk broken down into different risk weight bands	NIL NIL	
(n) Aggregate amount of : - The capital requirements for the securitization exposures, subject to the securitization framework broken down into different risk weight bands - Securitization exposures that are deducted entirely from Tier 1 capital, credit enhancing I/O deducted from total capital, and other exposures deducted from total capital (by exposure type)	NIL NIL	

Table DF- 8**Market risk in trading book****Qualitative disclosures**

The bank has well defined Investment and Market Risk Management Policy. This policy covers all important areas of market risk measurement.

Bank defines Market Risk as the risk of loss in on-balance sheet and off-balance sheet positions arising from movements in market process, in particular, changes in interest rates, exchange rates and equity and commodity prices.

The bank has adopted Standardized Duration Approach for measuring the capital requirements for market risk as prescribed by RBI.

Policies for management of Market Risk:

The bank has put in place board approved Investment and Market Risk Management Policy for effective management of Market Risk in the bank. Other policies which also deal with Market Risk Management are Asset Liability Management Policy and Policy on Foreign Exchange Operations.

The policies set various prudential exposure limits and risk limits for ensuring that the operations are in line with bank's expectations of return to market risk through proper Market Risk Management and Asset Liability Management.

Asset-Liability Management

The ALM Policy is the framework of the ALM process. Bank's balance sheet has mixed exposure to different levels financial risk. The goal of bank is to maximize its profitability, but do so in a manner that does not expose the bank to excessive levels of risk which will ultimately affect the profitability. The Policy defines the limits for key measure of risk limits that have been established to specifically accommodate a bank's unique balance complexion, strategic direction, and appetite for risk.

Liquidity Risk

Liquidity Risk is managed through GAP analysis, based on residual maturity/behavior pattern of assets and liabilities. Banks has also put in place mechanism of short term dynamic liquidity management and contingency funding plan. Prudential limits are prescribed for different residual maturity time buckets for efficient Asset Liability Management. Liquidity profile of the bank is also evaluated through various liquidity ratios.

Interest rate risk

Interest rate risk is managed through Gap analysis of rate sensitive assets and liabilities and is monitored through prudential limits. Bank also estimates risk periodically against adverse movements in interest rate for assessing the impact on Net Interest Income and economic Value of Equity.

Quantitative disclosures

Capital Requirement for Market Risk	Capital Charge
Interest Rate Risk	Rs. 770.40 Cr
Equity Position Risk	Rs. 500.21 Cr
Foreign Exchange Risk	Rs. 4.05 Cr
TOTAL	Rs. 1274.66 Cr



Table DF- 9

Operational risk

Qualitative disclosures

Operational Risk is the risk of losses resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. Operational Risk includes legal risk but excludes strategic and reputation risks. Operational Risk Management in the Bank is guided by a well defined Operational Risk Management Policy which is reviewed every year. The bank has initiated pro-active steps to equip itself to migrate to advanced approaches under Operational Risk and has started collation of data pertaining to Operational Risk loss events through Loss Data Management, Risk & control Self Assessment (RCSA), Key Risk Indicators (KRI) & Scenario Analysis. Bank is also a member of loss data consortium 'CORDEX' for external loss data base.

The Bank has already approached RBI for moving to The Standardised Approach and is making efforts to move directly to Advance Measurement Approach.

The bank has provided capital for operational risk as per Basic Indicator Approach. Accordingly the capital requirement for operational risk as on 31.03.2013 is ₹ 859.13 Crores.

Table DF- 10

Interest rate risk in the banking book (IRRBB)

Qualitative Disclosure:

The interest rate risk is measured and monitored through two approaches:

1) Earning at risk (Traditional Gap Analysis)

The impact of change in interest rates on net interest income is analyzed under this approach and calculated under yield curve approach. Under this approach a parallel shift of 1% is assumed both in assets and liabilities.

2) Economic Value of Equity:

Modified duration of assets and liabilities is computed separately to arrive at modified duration of equity. A parallel shift in yield curve by 200 basis point is assumed for calculating the economic value of equity.

Quantitative Disclosure

Parameter of Change	₹ in Crores
1.Impact on Earnings at 100 bps increase in interest rate across assets and liability	113.23
2.Market value of Equity: 200 bps change	-3792.08

U. Mohapatra
General Manager - RMD

M. V. Tanksale
Chairman & Managing Director

Malay Mukherjee
Executive Director

R. K. Goyal
Executive Director

Date : 30.05.2013

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

M/s. K. S. Aiyar & Co Chartered Accountants #F-7, Laxmi Mills Shakti Mills Lane (Off Dr. E. Moses Road) Mahalaxmi Mumbai-400011	M/s. D. Rangaswamy & Co Chartered Accountants R C Towers, II Floor, New 82, Old No. 27 Josier Street Nungambakkam Chennai- 600034	M/s. Ghiya & Co. Chartered Accountants E-68, Ghiya Hospital Complex Sector 12, Malviya Nagar Jaipur- 302017
M/s. Samsand & Associates Chartered Accountants 4800/24, Bharat Ram Road Daryaganj New Delhi- 110002	M/s. Kumar Chopra & Associates Chartered Accountants B-12, Ground Floor Kalindi Colony New Delhi – 110065	M/s. P. K. Subramaniam & Co Chartered Accountants 11-5-23, Karthik Complex Above Vijaya Bank, Bresthwarpet Raichur-584101

To The Board of Directors of
CENTRAL BANK OF INDIA

1. We have audited the accompanying **consolidated** financial statements of Central Bank of India ("The Bank"), its subsidiaries and associates (collectively referred to as "The Group") which comprise the consolidated Balance Sheet as at 31st March, 2013, and the consolidated Profit & Loss Account and the consolidated Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in which are incorporated:
 - (i) Audited accounts of the Central Bank of India (The Bank), audited by us,
 - (ii) Audited accounts of two Subsidiaries, five Regional Rural Banks for the year and one Associate for a period of nine months ended 31st Dec., 2012 all of which are audited by other auditors,
 - (iii) Unaudited accounts of the above Associate for the quarter ended 31st March, 2013.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these consolidated financial statements that give a true and fair view of the consolidated financial position, consolidated financial performance and consolidated cash flows of the Group in accordance with accounting principles generally accepted in India; this includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and presentation of the consolidated financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

- 3.1 Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.
- 3.2 An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and presentation of the consolidated financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.
- 3.3 We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

4. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and based on the consideration of the reports of the other auditors on the financial statements of the subsidiaries and associates



as noted below, the consolidated financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- in the case of the consolidated Balance Sheet, of the state of affairs of the Group as at 31st March, 2013;
- in the case of consolidated Profit & Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
- in the case of the consolidated Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Emphasis of matter

5.1 We draw attention to Note no.5.3.1 of Schedule 18 to the consolidated Financial Statements, regarding deferment of pension liability and gratuity liability of the Bank, pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to the public sector banks from application of the provisions of Accounting Standard (AS) 15 'Employee Benefits' vide circular no. DBOD.BP.BC/80/21.04.018/2010-11, dated 09-02-2011 to amortize the additional liability on account of 'Re-opening of Pension Option for existing employees who had not opted for pension earlier as well as the liability on enhancement in gratuity limit over a period of five years beginning with the financial year ended 31st March, 2011: Accordingly, out of the unamortized amount of ₹ 886.15 crore as on 1st April, 2012, the Bank has amortized ₹ 239.98 crore for Pension and ₹ 55.40 crore for Gratuity being proportionate amount for the year ended 31st March, 2013 and balance amount to be amortized in future periods for Pension is ₹ 479.97 crore and for Gratuity is ₹ 110.80 crore. As a result, dividend has been proposed by the Bank without writing off unamortized amount of pension & gratuity. Our opinion is not qualified in respect of this matter.

5.2 In the consolidated financial statement which includes share of profit of ₹ 0.28 crore of one of the RRB viz. Central Madhya Pradesh Gramin Bank (CMPGB, an Associate), the Central Statutory Auditor has, without qualifying his opinion, drawn attention to inadequate provision in respect of certain advances, non-provision of expenses for two Regions, inadequate provision of income tax/ deferred tax and overstatement of depreciation on computers the net impact of which on the financial statements of CMPGB could not be ascertained.

The net impact of these adjustments on the consolidated financial statements being not material, our opinion is not qualified in this matter.

6. Other Matters

We did not audit the financial statements of (i) two subsidiaries whose financial statements reflect total assets of ₹ 466.35 crore as at March 31, 2013 and total revenue of ₹ 60.17 crore and net cash flows amounting to ₹ 11.60 crore for the year ended on that date; and (ii) Associates (five Regional Rural Banks and one other associate) reflecting net profit of ₹ 132.02 crore (the Bank's share ₹ 41.34 crore) for the year ended on that date. These financial statements have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us by the management, and our opinion is based solely on the reports of the other auditors. Our opinion is not qualified in respect of this matter.

For M/s. K.S. AIYAR & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-100186W (CA SATISH KELKAR) PARTNER M. NO.038934	For M/s. D. RANGASWAMY & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-003073S (CA B. RAMANI) PARTNER M. NO.019603	For M/s. GHIYA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-001088C (CA SANJAY GHIYA) PARTNER M. NO.072467
For M/s. SAMSAND & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-003708N (CA ANAND PARKASH) PARTNER M. NO.082735	For M/s. KUMAR CHOPRA & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-000131N (CA R.K. AGGARWAL) PARTNER M. NO.081510	For M/s. P.K. SUBRAMANIAM & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS F.R.NO.-004135S (CA S. VENKATKRISHNAN) PARTNER M. NO.023488

Place : Mumbai
Date : May 31, 2013



CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's omitted)

Particulars	Schedule No.	AS AT 31-Mar-2013 ₹	AS AT 31-Mar-2012 ₹
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	26,615,769	23,531,154
Reserves and Surplus	2	128,768,583	103,092,369
Minorities Interest	2A	271,405	244,766
Deposits	3	2,262,190,697	1,962,353,203
Borrowings	4	183,952,887	129,185,961
Other Liabilities and Provisions	5	85,017,751	83,355,336
TOTAL		2,686,817,092	2,301,762,789
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	135,601,691	131,142,476
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	5,323,134	10,124,236
Investments	8	727,513,600	593,876,959
Loans & Advances	9	1,723,219,420	1,477,180,831
Fixed Assets	10	26,858,796	24,747,203
Other Assets	11	68,242,443	64,633,076
Goodwill on Consolidation		58,008	58,008
TOTAL		2,686,817,092	2,301,762,789
Contingent Liabilities	12	595,346,678	594,126,254
Bills for Collection		60,955,707	56,771,907
Significant Accounting Policies	17		
Notes to Accounts	18		
The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.			

M. V. Tanksale
Chairman & Managing Director

Malay Mukherjee
Executive Director

R. K. Goyal
Executive Director

Alok Tandon
Director

Guman Singh
Director

Prof. N. Balakrishnan
Director

M. P. Shorawala
Director

Krishan Sethi
Director

S. B. Rode
Director

For M/S. K.S. Aiyar & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-100186W

(CA Satish Kelkar)
Partner
M. No.038934

For M/S. D. Rangaswamy & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-003073S

(CA B. Ramani)
Partner
M. No.019603

For M/S. Ghiya & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-001088C

(CA Sanjay Ghiya)
Partner
M. No.072467

For M/S. Samsand & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-003708N

(CA Anand Parkash)
Partner
M. No.082735

For M/S. Kumar Chopra & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-000131N

(CA R.K. Aggarwal)
Partner
M. No.081510

For M/S. PK. Subramaniam & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-004135S

(CA S. Venkatkrishnan)
Partner
M. No.023488

Place : Mumbai
Date : May 31, 2013

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR END MARCH 31, 2013

(000's omitted)

Particulars	Schedule No.	YEAR ENDED 31.03.2013 ₹	YEAR ENDED 31.03.2012 ₹
I. INCOME			
Interest and Dividend Earned	13	218,967,604	191,689,278
Other Income	14	16,766,667	14,093,724
TOTAL		235,734,271	205,783,002
II. EXPENDITURE			
Interest Expended	15	161,409,047	139,860,499
Operating Expenses	16	42,399,793	37,557,007
Provisions and Contingencies		21,624,267	22,901,447
TOTAL		225,433,107	200,318,953
III. PROFIT/ LOSS			
Consolidated Net Profit for the year of the parents & subsidiaries before Minority Interest		10,301,164	5,464,049
Less: Minority Interest		(40,759)	(23,143)
Consolidated Net Profit for the year after deducting Minority's Interest		10,260,405	5,440,906
Add: Share of earnings in Associates		413,425	692,774
Consolidated Profit for the year attributable to the Group		10,673,829	6,133,680
Add: Brought forward consolidated Profit attributable to the Group		2,298,889	1,534,061
Less : Decrease in Brought forward Consolidated Profit due to Transfer of Investment in Associates		(372,142)	—
Profit Available for Appropriation		12,600,576	7,667,741
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to :			
Statutory Reserve		2,537,399	1,332,598
Investment Reserve		375,216	439,466
Revenue Reserve		2,011,600	217,530
Staff Welfare Fund		404,700	150,000
Fund in lieu of Insurance		20,000	—
Proposed Dividend -Preference Share Capital		1,504,993	1,285,921
Proposed Dividend -Equity Share Capital		2,611,442	1,472,231
Tax on Dividend		699,372	444,545
Special Reserve U/S 36 (1) (viii)		22,187	17,060
Balance Carried over to the Balance Sheet		2,413,667	2,308,390
TOTAL		12,600,576	7,667,741
Earnings Per Share (In ₹.)		11.94	7.20
Significant Accounting Policies	17		
Notes to Accounts	18		

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

M. V. Tanksale Chairman & Managing Director		Malay Mukherjee Executive Director		R. K. Goyal Executive Director	
Alok Tandon Director	Guman Singh Director	Prof. N. Balakrishnan Director	M. P. Shorawala Director	Krishan Sethi Director	S. B. Rode Director

For M/S. K.S. Aiyar & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-100186W
(CA Satish Kelkar)
Partner
M. No.038934

For M/S. D. Rangaswamy & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-003073S
(CA B. Ramani)
Partner
M. No.019603

For M/S. Ghiya & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-001088C
(CA Sanjay Ghiya)
Partner
M. No.072467

For M/S. Samsand & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-003708N
(CA Anand Parkash)
Partner
M. No.082735

For M/S. Kumar Chopra & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-000131N
(CA R.K. Aggarwal)
Partner
M. No.081510

For M/S. PK. Subramaniam & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-004135S
(CA S. Venkatkrishnan)
Partner
M. No.023488

Place : Mumbai
Date : May 31, 2013



SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	AS AT 31-Mar-13		AS AT 31-Mar-12	
	₹.	₹.	₹.	₹.
SCHEDULE 1 : CAPITAL				
Authorised Capital		30,000,000		30,000,000
Issued, Subscribed and Paid up Capital :	10,445,769		7,361,154	
1044576954 (P.Y. 736115416)Equity Shares of ₹ 1.10 each (includes 891096964 (P.Y. 582635426) shares held by Central Govt)				
Perpetual non-cumulative Preference Share Capital (1617000000 shares of ₹. 10 each)	16,170,000		16,170,000	
		26,615,769		23,531,154
TOTAL		26,615,769		23,531,154
SCHEDULE 2 : RESERVES AND SURPLUS				
I. Statutory Reserves				
Balance as per last Balance Sheet	16,695,632		15,363,034	
Additions during the year	2,537,399		1,332,598	
		19,233,031		16,695,632
II. Capital Reserves				
i) Revaluation Reserve				
Balance as per last Balance Sheet	18,969,569		19,284,291	
Deductions during the year	293,748		314,722	
		18,675,821		18,969,569
ii) Investment Reserve				
Balance as per last Balance Sheet	4,070,501		3,631,035	
Additions during the year	375,216		439,466	
		4,445,717		4,070,501
III. Share Premium				
Balance as per last Balance Sheet	38,467,132		7,360,000	
Additions during the year	20,975,385		31,107,132	
		59,442,517		38,467,132
IV. Revenue and Other Reserves				
Revenue Reserves				
Balance as per last Balance Sheet	21,573,586		21,407,834	
Additions during the year	2,011,600		217,530	
Less: Deductions during the year	66,603		51,778	
Add: Other Additions	-		-	
		23,518,583		21,573,586
V. Special Reserve U/S 36 (1)(viii)		1,039,247		1,017,060
VI. Balance in Profit and Loss Account		2,413,667		2,298,889
TOTAL		128,768,583		103,092,369

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	AS AT 31-Mar-13		AS AT 31-Mar-12	
	₹.	₹.	₹.	₹.
SCHEDULE 2 A : MINORITIES INTEREST				
Minority Interest at the date on which the parent/ subsidiary relationship came into existence	24,500		24,500	
Subsequent increase / decrease	246,905		220,266	
Minority interest on the date of Balance-Sheet		271,405		244,766
SCHEDULE 3 : DEPOSITS				
A. I. Demand Deposits				
i) From Banks	10,147,875		2,156,771	
ii) From Others	134,573,476		124,925,021	
		144,721,351		127,081,792
II. Savings Bank Deposits		590,904,649		525,946,590
III. Term Deposits				
i) From Banks	53,180,836		33,325,436	
ii) From Others	1,473,383,861		1,275,999,385	
		1,526,564,697		1,309,324,821
TOTAL		2,262,190,697		1,962,353,203
B. i) Deposits of Branches in India		2,262,190,697		1,962,353,203
ii) Deposits of Branches outside India		-		-
SCHEDULE 4 : BORROWINGS				
I. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India	55,430,752		2,500,700	
ii) Other Banks	136,960		25,604	
iii) Other Institutions & Agencies	47,533,674		37,404,716	
v) Unsecured Redeemable Bonds (Subordinated Debt)	26,363,000		26,373,000	
vi) Upper Tier II Bonds	28,850,000		28,850,000	
vi) Innovative Perpetual Debt Instrument	10,830,000		5,830,000	
		169,144,386		100,984,020
II. Borrowings outside India		14,808,501		28,201,941
TOTAL		183,952,887		129,185,961
Secured Borrowings included in I & II above		Nil		Nil
SCHEDULE 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS				
I. Bills Payable	7,021,299		8,878,315	
II. Inter Office Adjustments (Net)	-		-	
III. Interest Accrued	13,684,968		13,066,480	
IV. Deferred Tax Liabilities (Net)	2,589,499		4,552,028	
V. Others(including provisions)	61,721,985	85,017,751	56,858,513	83,355,336
TOTAL		85,017,751		83,355,336



SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	AS AT 31-Mar-13		AS AT 31-Mar-12	
	₹.	₹.	₹.	₹.
SCHEDULE 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA				
I. Cash in hand (including foreign currency notes)		17,578,307		16,677,013
II. Balances with Reserve Bank of India				
In Current Accounts	117,023,384		113,465,463	
In Other Accounts	1,000,000		1,000,000	
		118,023,384		114,465,463
TOTAL		135,601,691		131,142,476
SCHEDULE 7 : BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICE				
I. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts	4,180,036		6,481,831	
b) In Other Deposit Accounts	74,397		37,229	
		4,254,433		6,519,060
ii) Money at Call and Short Notice				
a) With Banks	500,000		-	
b) With Other Institutions	-		-	
		500,000		-
TOTAL.... I		4,754,433		6,519,060
II. Outside India				
a) In Current Accounts	568,701		3,603,834	
b) In Other Deposit Accounts	-		1,342	
c) Money at Call & Short Notice	-		-	
TOTAL.... II		568,701		3,605,176
TOTAL.... (I + II)		5,323,134		10,124,236
SCHEDULE 8 : INVESTMENTS				
I. Investments in India in : *				
i) Government Securities	601,337,859		507,283,560	
ii) Other approved Securities	440,080		603,668	
iii) Shares	14,279,474		9,424,314	
iv) Debentures and Bonds	44,411,987		41,016,662	
v) Investment in Associates	3,625,943		3,562,053	
vi) Others (UTI Shares & Commercial Papers Mutual Fund Units etc.)	62,968,187		31,601,514	
		727,063,530		593,491,771
II. Investments outside India in **				
i) Government Securities	-		-	
ii) Investment in Associates	450,070		385,188	
		450,070		385,188
TOTAL		727,513,600		593,876,959

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	AS AT 31-Mar-13		AS AT 31-Mar-12	
	₹.	₹.	₹.	₹.
* Investments in India :				
Gross Value of Investments	727,641,829		596,831,169	
LESS: Provision for Depreciation	578,299		3,339,398	
Net Investments		727,063,530		593,491,771
** Investments outside India :				
Gross Value of Investments	450,070		385,188	
LESS: Provision for Depreciation	-		-	
Net Investments		450,070		385,188
TOTAL		727,513,600		593,876,959
SCHEDULE 9 : LOANS AND ADVANCES				
A. i) Bills Purchased and Discounted	22,996,755		22,538,880	
ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	627,471,580		490,554,536	
iii) Term Loans	1,072,751,085		964,087,415	
		1,723,219,420		1,477,180,831
TOTAL		1,723,219,420		1,477,180,831
B. Particulars of Advances :				
i) Secured by tangible assets (including advances against Book Debts)	1,412,042,138		1,035,421,382	
ii) Covered by Bank/ Government Guarantees	95,109,944		78,838,452	
iii) Unsecured	216,067,338		362,920,997	
		1,723,219,420		1,477,180,831
TOTAL		1,723,219,420		1,477,180,831
C. Sectoral Classification of Advances				
(I) Advances in India				
i) Priority Sector	503,019,401		386,926,254	
ii) Public Sector	218,917,588		97,603,765	
iii) Banks	3,527,637		749,653	
iv) Others	997,754,794		991,901,159	
		1,723,219,420		1,477,180,831
TOTAL		1,723,219,420		1,477,180,831
(II) Advances outside India		-		-
SCHEDULE 10 : FIXED ASSETS				
I. Premises				
(At cost / revalued cost)				
Balance as at 31st March of the preceding year	23,973,412		23,858,143	
Additions during the year	758,052		115,269	
Total	24,731,464		23,973,412	
Depreciation to date	4,390,842		4,043,752	
TOTAL.... I		20,340,622		19,929,660



SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2013

(000's Omitted)

Particulars	AS AT 31-Mar-13		AS AT 31-Mar-12	
	₹.	₹.	₹.	₹.
II. Other Fixed Assets				
(Including furniture and fixtures)				
At cost as on 31st March of the preceding year	13,756,360		11,755,970	
Additions/Adjustments during the year	3,938,680		2,157,248	
Total	17,695,040		13,913,218	
Deductions/Adjustments during the year	593,183		156,858	
Total	17,101,857		13,756,360	
Depreciation to date	10,583,683		8,938,817	
TOTAL.... II		6,518,174		4,817,543
TOTAL.... (I + II)		26,858,796		24,747,203
SCHEDULE 11 : OTHER ASSETS				
I. Interest accrued	13,799,726		12,678,895	
II. Tax paid in advance/tax deducted at source (Net of Provisions)	21,004,273		23,471,741	
III. Stationery and Stamps	136,105		131,680	
IV. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	-		-	
V. Inter office adjustments (Net).	9,021,695		2,946,039	
VI. Others	24,280,644		25,404,721	
		68,242,443		64,633,076
TOTAL		68,242,443		64,633,076
SCHEDULE 12 : CONTINGENT LIABILITIES				
I. (a) Claims against the Bank not acknowledged as Debts		635,671		1,556,441
(b) Disputed income tax demands under appeals, revisions etc		9,282,360		14,245,860
II. Liability for partly paid Investments		-		-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts		357,696,828		416,474,984
IV. Guarantees given on behalf of constituents				
a) In India	92,483,533		70,631,212	
b) Outside India	8,313,332		5,518,890	
		100,796,865		76,150,102
V. Acceptances, Endorsements and Other Obligations		126,372,490		85,062,529
VI. Other items for which the bank is contingently liable		562,464		636,338
TOTAL		595,346,678		594,126,254

**SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013**

(000's Omitted)

Particulars	YEAR ENDED 31-Mar-13 ₹.	YEAR ENDED 31-Mar-12 ₹.
SCHEDULE 13 : INTEREST AND DIVIDEND EARNED		
I. Interest/Discount on Advances / Bills	169,573,745	144,394,011
II. Income on Investments	47,789,672	43,478,276
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	796,810	3,393,498
IV. Others	807,377	423,493
TOTAL	218,967,604	191,689,278
SCHEDULE 14 : OTHER INCOME		
I. Commission, Exchange and Brokerage	8,162,556	6,661,523
II. Profit/ (Loss) on sale of Investments (Net)	3,828,750	3,200,628
III. Profit / (Loss) on Exchange transactions (Net)	608,772	1,868,242
IV. Profit / (Loss) on sale of land, buildings and Other Assets	(6,471)	(4,092)
V. Profit / (Loss) on Revaluation of Investments	-	-
VI. Miscellaneous Income	4,173,060	2,367,423
TOTAL	16,766,667	14,093,724
SCHEDULE 15 : INTEREST EXPENDED		
I. Interest on Deposits	149,466,455	129,949,040
II. Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank borrowings	1,856,299	1,554,497
III. Others	10,086,293	8,356,962
TOTAL	161,409,047	139,860,499
SCHEDULE 16 : OPERATING EXPENSES		
I. Payments to and Provisions for employees	28,952,218	25,090,425
II. Rent, Taxes and Lighting	2,667,405	2,569,786
III. Printing and Stationery	305,077	265,484
IV. Advertisement and Publicity	287,836	353,376
V. Depreciation on Bank's property	1,846,700	1,436,879
VI. Directors' Fees, Allowances and Expenses	13,881	9,678
VII. Auditors' Fees and Expenses (including Branch Auditors', Fees & expenses)	108,639	205,578
VIII. Law Charges	153,769	119,151
IX. Postages, Telegrams, Telephones etc.	367,837	395,197
X. Repairs and Maintenance	574,867	833,692
XI. Insurance	1,712,866	1,646,939
XII. Other Expenditure	5,408,698	4,630,822
TOTAL	42,399,793	37,557,007

Note : The difference of ₹ 95.01 lacs between closing balance of profit of last year and opening balance of profit of current year pertains to pervious year which the amount of diviend distribution tax of the subsidiary companies. The same has been adjusted from the balance brought forward.



SCHEDULE 17 PRINCIPAL ACCOUNTING POLICIES OF CONSOLIDATED ACCOUNTS

1. BASIS OF PREPARATION:

The accompanying consolidated financial statements (CFS) have been prepared by following the going concern concept, generally on the historical cost basis. They conform to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises applicable statutory provisions, guidelines 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.

2. Use of estimates:

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

3. Consolidation Procedure:

3.1 Consolidated financial statements of the Group (**comprising 2 Subsidiaries and 6 Associates** [including 5 RRBs]) have been prepared on the basis of:

- a. Audited financial statements of Central Bank of India (Parent),
- b. Line by line aggregation of like items of assets, liabilities, income and expenses of the subsidiaries with the respective item of the Parent and after eliminating all material intra-group balances/transactions, unrealized profit/losses as per Accounting Standard -21 "Consolidated Financial Statements" issued by the ICAI and after adjustments wherever necessary to conform to uniform accounting policies of the Parent, based on data received from these subsidiaries duly audited by their respective auditors.
- c. Investments in associates, where the group holds 20% or more of the voting power has been accounted for using the equity method in terms of Accounting Standard – 23 "Accounting for Investments in Associates in consolidated financial statements" issued by the ICAI and after adjustments wherever necessary to conform to uniform accounting policies of the Parent. The financial statements of the Indo Zambia Bank Limited, an Associate, have been prepared in accordance with the local regulatory requirements / International Financial Reporting Standards. Financial statements received from these associates form the sole basis for their incorporation in these consolidated financial statements.
- d. The accounting year of the Associate, viz. Indo Zambia Bank has been changed to calendar year.

3.2 Minority interest in the net assets of consolidated subsidiaries consist of:

- i. The amount of equity attributable to the minority at the date on which investments in a subsidiary is made, and
- ii. The minority share of movements in equity since date of parent- subsidiary relationship came into existence.

4. Transactions involving Foreign Exchange:

- a. Monetary Assets and Liabilities in Foreign Currencies are translated at the Exchange Rates prevailing at the year end as notified by FEDAI and the resultant Profit/ Loss is recognised in Profit and Loss Account.
- b. Income and Expenditure items are translated at the exchange rates ruling on the respective date of transactions.
- c. Guarantees, Letters of Credit, Acceptances, Endorsements, and other obligations in Foreign Currencies are translated at the year end rates notified by FEDAI.
- d. Outstanding Forward Contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant profit/ loss is recognized in Profit and Loss Account.

5. Investments:

5.1 In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India, Investments are classified into “Held to Maturity”, “Held for Trading” and “Available for Sale” categories. However, for disclosure in the Balance Sheet, investments are classified under the following heads :

- i) Government Securities
- ii) Other Approved Securities
- iii) Shares
- iv) Debentures and Bonds
- v) Subsidiaries and sponsored institutions and
- vi) Others (UTI Shares, Commercial Papers and units of Mutual Funds.)

5.2 Basis of Classification :

Classification of an Investment is done at the time of purchase into the following categories:

i) Held to Maturity

These comprise of investments, the bank intends to hold on till maturity.

ii) Held for Trading

Securities which are principally held for resale within 90 days from the date of purchase.

iii) Available for Sale

Investments that cannot be classified in the above categories.

5.3 Transfer of Securities between categories :

The transfer/ shifting of securities between the three categories of investments is accounted at the lower of acquisition cost/ book value or market value on the date of the transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

5.4 Valuation :**a) Held to Maturity :**

The investments classified under this category are valued at acquisition cost. The excess of acquisition cost / book value over the face value is amortised over the remaining period of maturity on day to day basis.

b) Available for sale :

Investments under this category are marked to market, scrip-wise, at quarterly intervals as under:

i)	Central Government Securities	At market price as per quotation put out by Stock Exchange / FIMMDA / PDAI.	
ii)	State Government Securities, Securities Guaranteed by Central/ State Government, PSU Bonds	On appropriate yield to maturity basis.	
iii)	Treasury Bills/ Certificates of Deposits/ Commercial Paper	At carrying cost.	
iv)	Equity Share	a) Quoted :	At market price.
		b) Unquoted:	At book value per share, if latest (Not more than one year old) Balance Sheet is available, or Re.1.00 per company if latest Balance Sheet is not available.



v)	Preference Share	a) Quoted : b) Unquoted:	At market price. On appropriate yield to maturity.
vi)	Debentures and Bonds	a) Quoted : b) Unquoted:	At market price. On appropriate yield to maturity.
vii)	Mutual Fund	a) Quoted : b) Unquoted:	At market price. At repurchase price or Net Asset Value (where repurchase price is not available).
viii)	Venture Capital	Declared NAV or break up NAV as per audited balance sheet which is not more than 18 months old. If NAV/ audited financials are not available for more than 18 months continuously then at Re.1/- per VCF.	

The net depreciation under each classification is provided for, without adjusting the book value of the securities and net appreciation, if any, is ignored.

c) Held for Trading :

Investments under this category are valued at monthly intervals at market rates, wherever available, or as per the prices declared by FIMMDA. The net depreciation under each classification is provided for, without adjusting the book value of the securities and net appreciation, if any, is ignored.

5.5 Determination of Cost :

Cost of investments is determined on the basis of Weighted Average Cost method.

5.6 Income Recognition:

- The Profit or loss on sale/ redemption of investments is taken to the Profit and Loss Account. However, in case of profit on sale/ redemption of investments from 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to the 'Capital Reserve'.
- In respect of securities included in any of the three categories of investments where interest/ principal is in arrears, for more than 90 days, income is not reckoned and appropriate provision for the depreciation in the value of the investments is made, as per prudential norms applicable to non-performing advances. Debentures/ Bonds in the nature of advances are subjected to usual prudential norms applicable to advances.
- State Government guaranteed exposures is classified as Sub Standard/ Doubtful/ Loss, as the case may be if interest and/ or principal or any other amount due to the Bank remains overdue for more than 90 days and necessary provisions are made as per Prudential Norms.
- Brokerage, incentive, front-end fees etc., received on purchase of securities are reduced from the cost of investments.
- Expenses such as brokerage, fees, commission or taxes incurred at the time of acquisition of securities is charged to revenue.
- The broken period interest on sale or purchase of securities is treated as revenue item.

6. Derivatives

Derivatives used for hedging are accounted as under :

- Marked to market in cases where the underlying Assets/ Liabilities are marked to market. The resultant gain/ loss is recognised in the Profit & Loss Account.
- Interest Rate Swaps which hedges interest bearing assets or liabilities are accounted for on accrual basis in cases where underlying Asset/ Liabilities are not marked to market.

- c) Gain or losses on the termination of Swaps are recognised over the shorter of the remaining contractual life of the Swap or the remaining life of the assets/ liabilities.

7. Advances:

- a) Advances are classified as Standard, Sub-Standard, Doubtful or Loss Assets and Provisions required in respect thereof are made as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- b) Recoveries against Non-performing Assets (NPA) are first appropriated towards interest. However, recovery in suit filed, decreed accounts and compromise cases, is first appropriated towards principal or as per the terms of decree/ settlement.
- c) Advances are shown net of provisions (in case of NPA), Unrealised Interest, amount recovered from borrowers held in Sundries and amount recovered from CGTSI/ ECGC.

Provision for Standard Assets is included in Other Liabilities and Provisions- Others.

- d) Financial Assets sold are recognized as under:

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.

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.

- e) In case of Cent Bank Home Finance Limited, Income Recognition and Provisions on Loans & Advances are made on the basis of prudential norms laid down by National Housing Bank (NHB).
- f) In case of Cent Bank Home Finance Limited, repayment of housing loans, home equity loans, top-up loans and loan against property are by way of Equated Monthly Instalments (EMIs) comprising of principal and interest. In respect of Fixed Rate loans, interest is calculated on the outstanding balance at the beginning of the financial year; in case of floating rate loans, interest is calculated on 1st of every month on the outstanding amount as on the last date of the previous month. EMIs commences once the entire loan is disbursed. Pending commencement of EMIs, Pre-EMI interest is payable every month.

8. Fixed Assets/Depreciation:

- a) Fixed Assets are depreciated under 'Written Down Value Method' at the following rates (other than computers which are depreciated on Straight Line Method):

i)	Premises	At varying rates based on estimated life
ii)	Furniture, Lifts, Safe Vaults	10%
iii)	Vehicles	20%
iv)	Air conditioners, Coolers, Typewriters etc.	15%
v)	Computers including Systems Software	33.33%
(Application Software is charged to the Revenue during the year of acquisition.)		

- b) In the case of assets, which have been revalued, the depreciation is provided on the revalued amount and the incremental depreciation attributable to the revalued amount is adjusted to the 'Revaluation Reserve'.
- c) Depreciation on additions to assets, made upto 30th September is provided for the full year and on additions made thereafter, is provided for the half year. No depreciation is provided on assets sold before 30th September and depreciation is provided for the half year for assets sold after 30th September.
- d) Cost of leasehold land is amortised over the period of lease. In the case of revaluation, the difference between the original cost and revalued amount is amortised over the remaining period of the lease and is adjusted to the 'Revaluation Reserve'.
- e) Where it is not possible to segregate the cost of Land and Premises, Depreciation is charged on the composite cost.
- f) In case of Subsidiaries depreciation on fixed assets has been provided on straight line method at the rates specified in Schedule XIV to the Companies Act, 1956.



9. Staff Benefits:

- a) Annual contribution to Gratuity and Pension Funds are determined on the basis of actuarial valuation. The contribution to Pension Fund is made under a defined benefit scheme.
- b) The liability for earned leave is provided for on the basis of actuarial valuation.
- c) In respect of employees who have opted for Provident Fund Scheme, a matching contribution is made.
- d) The Bank recognizes in its Books of Accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligations as reduced by fair value of Plan Assets on the Balance Sheet.
- e) In case of Cent Bank Home Finance Ltd. Gratuity amount has been provided on actuarial basis and invested in Group Maturity Scheme of the Life Insurance Corporation of India.

10. Recognition of Income and Expenditure:

- a) Income/ Expenditure is generally accounted for on accrual basis unless otherwise stated.
- b) Income on NPA is recognized on realization as per the Prudential Norms prescribed by the Reserve Bank of India.
- c) In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India vide circular No. DBOD.No.BP.BC.89/21.4.018/2002-03 dated 29.03.2003, prior period disclosures are made in respect of any item which exceeds one percent of the total income/total expenditure.
- d) Provision for interest payable on overdue deposits is made as per Reserve Bank of India guidelines.

11. Income Tax:

The provision for tax for the year comprises of current tax liability computed in accordance with the applicable tax laws and the deferred tax which recognizes, timing differences between taxable income and accounting income that originate in one period and capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets are not recognized unless there is 'virtual certainty' that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets will be realized.

12. Earning per share:

The Parent Bank computes basic and diluted earnings per equity share in accordance with the Accounting Standard 20 issued by I.C.A.I. on weighted average method.

SCHEDULE-18 :
NOTES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS:

1. Subsidiaries and Associates considered in the preparation of the Consolidated Financial Statements.

- 1.1 The Consolidated Financial Statements comprise the financial statements of Central Bank of India (The Parent Bank), its two Subsidiaries and 6 Associates consisting of 5 Regional Rural Banks (RRBs) sponsored by the Parent Bank and Indo Zambia Bank Limited (collectively referred to as "the Group") as per details given below :

Name of the Subsidiary/Associate	Country of Incorporation	Ownership interest as at March 31, 2013	Ownership interest as at March 31, 2012
Centbank Home Finance Limited (Subsidiary)	India	59.50%	59.50%
Centbank Financial Services Limited (Subsidiary)	India	100.00%	100.00%
Surguja Kshetriya Gramin Bank, Ambikapur (Associate)	India	35.00%	35.00%
Uttar Bihar Gramin Bank, Muzzaffarpur (Associate)	India	35.00%	35.00%
Ballia Etawah Gramin Bank, Ballia (Associate)	India	35.00%	35.00%
Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank, Cooch Behar (Associate)	India	35.00%	35.00%
Hadoti Kshetriya Gramin Bank, Kota (Associate) (Refer Note No. 1.4)	India	NIL	35.00%
Vidharbha Konkan Gramin Bank (Associate) (earlier known as Vidharbha Kshetriya Gramin Bank) (Refer Note No. 1.4)	India	NIL	35.00%
Satpura Narmada Kshetriya Gramin Bank (Associate) (Refer Note No. 1.3)	India	NIL	35.00%
Central Madhya Pradesh Gramin Bank, Chhindwara (Associate) (Refer Note No. 1.3)	India	35.00%	NIL
Indo Zambia Bank Limited (Associate)	Zambia	20.00%	20.00%

- 1.2 The financial statements of the Subsidiaries and Associates which are used in the consolidation have been drawn upto the same reporting date as that of Parent Bank i.e. March 31, 2013, except Indo Zambia Bank Ltd., whose reporting period has been changed from financial year to calendar year. However share in profit has been taken for 9 months based on audited figures and 3 months based on unaudited figures.
- 1.3 As per Notification No. 7/9/2011-RRB (MP.I) dated Oct 08, 2012 of Ministry of Finance, Government of India, the Satpura Narmada Kshetriya Gramin Bank (Sponsored by Central Bank of India), Vidisha Kshetriya Gramin Bank (sponsored by State Bank of India) and Mahakaushal Kshetriya Gramin Bank (UCO Bank) have been amalgamated into a single Regional Rural Bank, which shall be called "Central Madhya Pradesh Gramin Bank" under the sponsorship of Central Bank of India. Consequently, the investment of the Bank in Satpura Narmada Kshetriya Gramin Bank has been replaced with Central Madhya Pradesh Gramin Bank and the 35% equity of Vidisha Kshetriya Gramin Bank and Mahakaushal Kshetriya Gramin Bank has been acquired by Central Bank of India, at face value from the respective sponsor Banks.
- 1.4 During the year investment in Hadoti Kshetriya Gramin Bank [RRB] has been transferred to Bank of Baroda, and investment in Vidharbha Kshetriya Gramin Bank has been transferred to Bank of India at face value as per notifications dated Jan 01, 2013 & Feb 28, 2013 respectively of Ministry of Finance, Govt. of India .
- 1.5 The accumulated profit of the said RRBs has been reduced from the carrying cost of investment and also from accumulated reserves.



1.6 The investment in Central Madhya Pradesh Gramin Bank is worked out as under:

[₹ in crore]

Carrying Cost as on March 31, 2013	70.76
Less: Capital Reserve	18.16
Net Investment	52.60
Shown in investment	34.92
Shown in other assets [share application]	17.68

1.7 The Parent Bank's share i.e. 35% in the net assets of Central Madhya Pradesh Gramin Bank as on Oct. 09, 2012 was ₹ 18.16 crore

2. During the year the Bank has infused additional Capital in the following RRBs.

Name of the Associate	Amount of Capital infusion
Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank, Cooch Behar	₹ 11.20 crore
Central Madhya Pradesh Gramin Bank, Chhindwara	₹ 17.68 crore

The capital infusion made in Central Madhya Pradesh Gramin Bank, Chhindwara, for purchase of shares of State Bank of India and UCO Bank has been shown under "Other Assets [Share application money]" as allotment was not received upto the date of Balance Sheet.

3. In the preparation of consolidated financial statements, in some of the cases, different accounting policies for like transactions have been followed by subsidiaries, for which appropriate adjustments have not been made in the absence of necessary information.

In the opinion of the Management the same is not material. Items in respect of which different accounting policies have been adopted by the Subsidiaries vis-a-vis with parent Bank are given as under:

	Parent Bank	Cent Bank Home Finance Ltd [Subsidiary]	Cent Bank Financial Services Ltd (Subsidiary)
Depreciation	Bank followed written down value method except for computers where straight line method is adopted.	Deprecation is applied based on straight line method. Depreciation charged ₹ 8.05 lacs	Deprecation is applied based on straight line method. – Depreciation charged ₹13.98 lacs.
Provision for leave encashment	On actuarial basis	Assessed by the Company – ₹ (0.51) lacs	Applicable from next year.

4. PARENT BANK

4.1. Capital:

4.1.1 The Authorized Capital of the Bank is ₹ 3000 crore.

Paid up Equity Share Capital of the Bank as on 31.03.2013 is ₹ 1044.58 crore increased from ₹ 736.11 crore of previous year by issue of fresh equity shares of ₹ 308.47 crore at a premium of ₹ 68/- per share to Government of India.

4.1.2 Innovative Perpetual Debt Instruments:

During the year, Bank has raised ₹ 500 crore by issue of Innovative Perpetual Debt Instruments taking the balance to ₹ 1083.00 crore.

4.2 Balancing of Books / Reconciliation:

The reconciliation of the following items is in progress :

- Inter Branch/Office Balance
- Accounts for Govt. transactions (Central & State)

- Inter Bank Accounts
- System Suspense Account
- Suspense Account
- Clearing & other Adjustment Accounts
- Balances related to ATM
- Certain balances in nominal account
- NOSTRO Accounts

The management is of the opinion that the overall impact, if any, on the accounts will not be significant.

4.3 Income Tax / Deferred Tax:

- 4.3.1 Provision for Income Tax for the year is arrived at after due consideration of relevant statutory provisions and judicial decisions on disputed issues.
- 4.3.2 Other Assets [Schedule 11 (ii)] includes ₹912.60 crore (previous year ₹1424.58 crore) towards disputed Income Tax paid by the Bank or adjusted by the Income Tax department. Provision for disputed amount of taxation is not considered necessary by the Bank on the basis of various judicial decisions/ counsel's opinion on such issues.
- 4.3.3 Out of ₹912.60 crore of tax paid under dispute which relate to various Assessment Years, involving tax element of ₹5.98 crore have been decided by the Appellate authorities in favour of the Bank. The appeal effect for the same is pending.

4.4. Premises:

Premises owned by the Bank include properties costing ₹39.93 crore (Previous Year ₹9.95 crore) revalued value ₹130.02 crore (Previous Year ₹122.31 crore) for which registration formalities are still in progress.

4.5. Advances / Provisions:

- 4.5.1 Advances to units which have become sick including those under nursing/ rehabilitation/ restructuring programme and other advances classified as doubtful/ loss assets have been considered secured/ recoverable to the extent of estimated realizable value of securities carrying first or second charge based on valuers' assessment of properties/ assets mortgaged to the Bank and other data available with the Bank.
- 4.5.2 In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India, the Bank has netted the Floating Provision amounting to ₹312.42 crore (previous year ₹312.42 crore) and Countercyclical Provisioning Buffer amounting to ₹141.30 (previous year ₹141.30 crore) from Gross NPAs to arrive at Net NPAs.
- 4.5.3 Advances considered good and secured include investment of ₹2515 crore (Previous Year ₹3000 crore) in IBPCs (Inter Bank Participation Certificate) governed by the Uniform Code Governing Inter Bank Participations issued by IBA (Non Priority Sector) and investment in IBPCs issued by RRBs aggregating ₹2515 crore (Previous Year ₹2080 crore) of Priority Sector Advance/ Direct Agriculture.

4.6 Disclosure of penalties imposed by RBI

RBI has imposed a penal interest of ₹28.85 lacs on the Bank under Section 46(4) of the Banking Regulation Act, 1949.

5. Compliance with Accounting Standards

The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India:



5.1 Accounting Standard - 5

Accounting for LAF Repo with Reserve Bank of India

Hitherto the bank was following the policy of deducting the net amount of borrowings under LAF repo from gross value of investments for the purpose of year end accounting. Due to change in accounting policy effective from the current accounting year, bank has shown net amount due to RBI under LAF repo as borrowing from RBI. In case the accounting treatment of the preceding year had been followed, the loans and investments would have been less by ₹5500 crores. There is no impact on the profit for the year due to this change.

5.2 Accounting Standard - 9

Certain items of income are recognized on realization basis as per principal accounting policy No. 10. However, the said income is not considered to be material.

5.3 Accounting Standard - 15 (Revised) – Parent Bank

5.3.1 In the year 2010-11, in accordance with circular No. DBOD No. BP.BC.80/21.04.018/2010-11, dated 09-02-2011 issued by Reserve Bank of India, the Bank had opted to amortize the additional liability on account of re-opening of Pension option for existing employees who had not opted for pension earlier, as well as the liability on enhancement in Gratuity limit, over a period of five years beginning with the financial year ended 31st March, 2011. Accordingly, out of the unamortized amount ₹886.15 crore as on 1st April, 2012, the Bank has amortized ₹239.98 crore for Pension and ₹55.40 crore for Gratuity being proportionate amount during the year ended March 31, 2013. The balance amount to be amortized in future periods for Pension is ₹479.97 crore and for Gratuity is ₹110.80 crore.

5.3.2 Employee Benefits – Parent Bank

Reconciliation of opening and closing balance of the present value of the defined benefit obligation for pension and gratuity benefits as per actuarial valuations is given below:

(₹ in crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Defined benefit obligation liability at March 31, 2013				
Opening obligations	6537.56	891.22	5997.12	1047.34
Service cost	127.74	41.25	125.72	39.70
Interest cost	578.91	73.98	498.13	83.24
Actuarial [gain]/loss	412.20	95.94	441.59	(63.58)
Benefits paid	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
Past Service Cost (Amortised/ Non Vested)	-	-	-	-
Past Service Cost (Vested Benefit)	-	-	-	-
Liability Transferred in	-	-	-	-
Obligations at March 31, 2013	7190.56	978.11	6537.56	891.22

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Plan assets at March 31, 2013, at fair value				
Opening Plans assets, at fair value	5349.39	855.53	4228.00	832.89
Expected return on plan assets	510.12	68.92	413.53	72.41
Actuarial gain/[loss]	(23.88)	15.99	29.25	(14.29)
Contributions	1260.00	68.15	1203.61	180.00
Benefits paid	(465.85)	(124.28)	(525.00)	(215.48)
Transfer from Other Trust	-	-	-	-
Plan assets at March 31, 2013, at fair value	6629.78	884.31	5349.39	855.53

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Cost for the year ended March 31, 2013				
Service cost	127.74	41.25	125.72	39.70
Interest cost	578.91	73.98	498.13	83.24
Expected return on plan assets	(510.12)	(68.92)	(413.53)	(72.41)
Past Service Cost (Amortised/ Non Vested)	240.00	55.40	240.00	55.40
Past Service Cost (Vested Benefit)	-	-	-	-
Actuarial [gain]/loss	436.08	79.95	412.34	(49.29)
Net cost	872.61	181.66	862.66	56.64

Assumptions

Particulars	Year ended March 31, 2013		Year ended March 31, 2012	
	Pension	Gratuity	Pension	Gratuity
Interest rate	8%	8%	8%	8%
Salary escalation rate	4%	4%	4%	4%
Estimated rate of return on plan assets	8.70%	8.70%	8%	8%

- 5.3.3** The CBHF Ltd has taken a Policy with Life Insurance Corporation of India to cover the accumulated Gratuity Liability of its employees and the premium paid on this policy has been charged to Profit & Loss Account. The Provision for Leave Encashment Liability is calculated on the balance of privilege leave of the employees as on March 31, 2013. The same is not funded.



5.4 Accounting Standard 17 – Segment Reporting

SEGMENT REPORT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013			
		(₹ in Crores)	
Sl. No.	Particulars	Year ended 31.03.13	Year ended 31.03.12
a.	Segment Revenue		
	1. Treasury Operations	5188.79	4964.07
	2. Retail Banking Operations	5898.89	4555.54
	3. Wholesale Banking Operations	12446.35	11085.64
	4. Other Banking Operations	0.00	0.00
	5. Unallocated	76.66	40.04
	Total	23610.69	20645.29
b.	Segment Results		
	1. Treasury Operations	326.42	683.49
	2. Retail Banking Operations	951.58	677.38
	3. Wholesale Banking Operations	1875.15	1502.61
	4. Other Banking Operations	0.00	0.00
	Total	3153.15	2863.48
c.	Unallocated Income/ (Expenses)	76.66	40.04
d.	Operating Profit	3229.81	2903.52
e.	Provisions & Contingencies	1850.96	2169.57
f.	Income Tax	311.47	120.58
g.	Net Profit	1067.38	613.37
h.	Other Information		
i.	Segment Assets		
	1. Treasury Operations	37453.85	27003.48
	2. Retail Banking Operations	73038.70	58127.63
	3. Wholesale Banking Operations	156082.92	142692.19
	4. Other Banking Operations	0.00	0.00
	5. Unallocated Assets	2106.24	2352.98
	Total	268681.71	230176.28
j.	Segment Liabilities		
	1. Treasury Operations	37364.12	28661.19
	2. Retail Banking Operations	68699.19	54270.28
	3. Wholesale Banking Operations	146793.87	134102.78
	4. Other Banking Operations	0.00	0.00
	5. Unallocated Liabilities	15824.53	13142.03
	Total	268681.71	230176.28

- i) As per the revised guidelines of Reserve Bank of India, the Bank has recognised Treasury Operations, Corporate/ Wholesale Banking, Retail Banking and other Banking business as primary reporting segments. There are no secondary reporting segments.

- ii) Treasury Operations include dealing in Government and Other Securities, Money Market operations and Forex operations.
- iii) The Retail Banking Segment consists of all exposures upto a limit of ₹5 crore (including Fund Based and Non Fund Based exposures) subject to orientation, product, granularity criteria and individual exposures.
- iv) The Corporate/ Wholesale Segment consist of all advances to Trusts/ Partnership Firms, Companies and statutory bodies, which are not included under Retail Banking.
- v) The other Banking Segment includes all other Banking operations not covered under the above three categories.
- vi) General Banking operations are the main resource mobilizing unit and Treasury Segment compensates the former for funds lent to it by taking into consideration the average funds used.
- vii) Allocation of Costs:
 - a Expenses directly attributable to a particular segment are allocated to the relative segment.
 - b Expenses not directly attributable to a specific segment are allocated on rational basis.

5.5 Accounting Standard 18 – Related Party Disclosure

I List of Related Parties – Parent Bank

(a) Key Managerial Personnel -

	Name	Designation
i)	Mr. M.V. Tanksale	Chairman & Managing Director
ii)	Mrs. V. R. Iyer (from 1/09/2010 to 5/11/2012)	Executive Director
iii)	Mr. R. K. Dubey (from 1/09/2010 to 11/01/2013)	Executive Director
iv)	Mr. Malay Mukherjee (from 5/11/2012)	Executive Director
v)	Mr. R. K. Goyal (from 11/01/2013)	Executive Director

(b) Subsidiaries –

- i. Cent Bank Home Finance Ltd.
- ii. Cent Bank Financial & Custodial Services Ltd.

(c) Associates –

(I) Regional Rural Banks –

- i) Central Madhya Pradesh Gramin Bank,
- ii) Surguja Kshetriya Gramin Bank, Ambikapur
- iii) Uttar Bihar Gramin Bank, Muzzaffarpur
- iv) Ballia Etawah Gramin Bank, Ballia
- v) Uttarbanga Kshetriya Gramin Bank, Cooch Behar
- vi) Vidharbha Konkan Gramin Bank (earlier known as Vidharbha Kshetriya Gramin Bank)
- vii) Hadoti Kshetriya Gramin Bank, Kota



II. Indo – Zambia Bank Ltd.

(II) Transactions with Related Parties:

(₹ in lacs)

(a)	Items	Key Management Personnel	
		2012 -13	2011-12
	Remuneration paid	64.55	66.50

(b) Statement of Related Parties Transaction

STATEMENT OF RELATED PARTIES TRANSACTION AS ON 31.03.2012 & 31.03.2013

(₹ in crore)

S No.	Related Parties	As on	Investment		Purchase of Loan Assets		Sale of Loan Assets		Line of credit to RRBs		Participation under IBPC			
			Cumulative	Maximum during the year	Amount O/s	Interest Received	Amount Sold	Interest Paid	Amount	Interest received	Sale of Direct Agri. Assets to Sponsor Bank		Purchase of Non Priority Sector Portfolio from Sponsor Bank	
											Amount O/s	Intt. Paid to Sponsor Bank	Amount O/s	Intt. received from Sponsor Bank
1	Central M P G B	31.03.13	52.32	52.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	630.00	18.74	630.00	21.55
		31.03.12	34.64	34.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	380.00	7.40	380.00	8.51
2	Surguja KGB	31.03.13	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	3.95	100.00	4.54
		31.03.12	2.57	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00	2.22	80.00	2.55
3	Uttar Bihar GB	31.03.13	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400.00	57.21	1400.00	65.79
		31.03.12	159.09	159.09	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.04	2.62	1160.00	41.92	1160.00	48.21
4	Vidharbha KGB*	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		31.03.12	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.29	2.07	130.00	4.93	130.00	5.67
5	Ballia Etawah GB	31.03.13	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	145.00	5.42	145.00	6.24
		31.03.12	11.72	11.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110.00	5.42	110.00	6.24
6	Hadoti KGB	31.03.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.12	0.00	10.49
		31.03.12	2.45	2.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	185.00	7.89	185.00	9.07
7	Uttarabanga KGB	31.03.13	31.78	31.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.00	1.73	40.00	1.98
		31.03.12	20.58	20.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.00	1.23	35.00	1.42
8	Vidharbha Konkan Gramin Bank*	31.03.13	6.22	6.22	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	200.00	6.41	200.00	7.37
		31.03.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL		31.03.13	263.70	263.70	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	2.62	2515.00	102.58	2515.00	117.96
		31.03.12	237.27	237.27	0.00	0.00	0.00	0.00	50.25	4.69	2080.00	71.01	2080.00	81.67

* Note: Vide notification No. F.No. 7/9/2011-RRB (Maharashtra) dated February 28, 2013 issued by Government of India, Ministry of Finance, approved the amalgamation of Vidharbha Konkan Gramin Bank (earlier known as Vidharbha KGB) sponsored by Central Bank of India with Wainganga Krishna Gramin Bank sponsored by Bank of India. Also, vide notification dated April 01, 2013 issued by Government of India, Ministry of Finance, approved amalgamation of Balia Etawah KGB sponsored by Central Bank of India with Purvanchal Gramin Bank sponsored by State Bank of India.

Pending completion of merger formalities and financial transactions, the said investments continue to be shown in books of accounts of the Bank as at the end of the year.

- (c) No disclosure is required in respect of related parties, which are state controlled enterprise as per Paragraph 9 of AS-18. Further, in terms of Paragraph 5 of AS-18, transactions in the nature of banker-customer relationship have not been disclosed including those with Key Management Personnel & relatives of Key Management Personnel.

5.6 Accounting Standard 20 – Earnings per Share of the Group

Earnings per share as per AS 20 has been arrived at as follows:

	31.3.2013	31.3.2012
Net Profit after Tax available for Equity Share Holder (Rs. in Crore)	891.31	463.92
Weighted Average number of Equity Share (No.)	746256617	644194814
Basic Earnings per Share (Rs.)	11.94	7.20
Diluted Earnings per Share (Rs.)	11.94	7.20
Nominal Value per Share (Rs.)	10.00	10.00

5.7 Accounting Standard 22 –Accounting for Taxes on Income (of the Group)

The Bank has recognized Deferred Tax Assets/ Liabilities.

Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

	(Rs. in Crore)	
	31.3.2013	31.3.2012
Deferred Tax Asset:		
Provision for Leave Encashment	113.06	84.41
Provision for Pension and Gratuity	59.21	145.29
Depreciation on Investment	6.72	
Others	33.99	23.71
Depreciation on Fixed Assets	--	6.24
Total (A):	<u>212.98</u>	<u>259.65</u>
Deferred Tax Liabilities:		
Depreciation on Fixed Assets	2.90	0.25
Interest accrued but not due on Investments	469.03	411.28
Depreciation on Investments	--	303.33
Total (B):	<u>471.93</u>	<u>714.86</u>
Net Deferred Tax Liability	258.95	455.21

5.8 Accounting Standard – 28 –Impairment of Assets

A substantial portion of Bank's assets comprise of financial assets to which Accounting Standard-28 on impairment of assets is not applicable. In the opinion of the management, there is no material impairment on



Other Assets other than financial assets as at March 31, 2013, requiring recognition in terms of the Standard.

5.9 Accounting Standard – 29 on Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

(i) Movement of Provision for Claims not acknowledged as debt:

(₹ in Crore)

Particulars	Opening Balance as on 01.04.2012	Provision made during the year	Provisions reversed/ adjusted	Closing Balance as on 31.3.2013
Contingencies Provisions against claim not acknowledged as debt	4.22	0.51	--	4.73

6. As per the information compiled by the Management, the Vendors, whose services are utilized and from whom purchases were made by the Bank, are not registered under Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006. This is relied upon by the Auditors.

7. **Implementation of the Guidelines on Information Security, Electronic Banking, Technology Risk Management and Cyber Frauds as required in of para f of RBI circular DBS.CO.ITC.BC.No.6/31.02.008/2010-11 dated April 29, 2011**

The bank has formulated policies on Cyber Frauds in CBS system as per RBI circular RBI/2010-11/494 DBS.CO.ITC.BC.No.6/31.02.008/2010-11 dated April 29, 2011. These policies are being reviewed by the management of the bank on periodical basis.

8. Acceptances, Endorsements and other Obligations under contingent liabilities include certain invocation of Stand by Letters of Credit before the actual due date of the relevant Letter of Credit extended to Merchant Exporters and manufacturers of Diamond/Jewellery. In the opinion of the Management, there is no indication as on date that there would be any consequential financial impact on the Bank.

9. Previous year figures have been re-grouped/ re-classified wherever considered necessary to conform to current

M. V. Tanksale
Chairman & Managing Director

Malay Mukherjee
Executive Director

R. K. Goyal
Executive Director

Alok Tandon
Director

Guman Singh
Director

Prof. N. Balakrishnan
Director

M. P. Shorawala
Director

Krishan Sethi
Director

S. B. Rode
Director

For M/S. K.S. Aiyar & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-100186W

(CA Satish Kelkar)
Partner
M. No.038934

For M/S. D. Rangaswamy & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-003073S

(CA B. Ramani)
Partner
M. No.019603

For M/S. Ghiya & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-001088C

(CA Sanjay Ghiya)
Partner
M. No.072467

For M/S. Samsand & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-003708N

(CA Anand Parkash)
Partner
M. No.082735

For M/S. Kumar Chopra & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-000131N

(CA R.K. Aggarwal)
Partner
M. No.081510

For M/S. P.K. Subramaniam & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-004135S

(CA S. Venkatkrishnan)
Partner
M. No.023488

Place : Mumbai
Date : May 31, 2013

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013

Sn Particulars	31- 03- 2013	31-03-2012
A CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net Profit before taxes	1,341.59	666.99
I Adjustments for:		
Depreciation on fixed assets	184.67	143.69
Depreciation on investments (including on matured debentures)	(162.25)	153.72
Bad Debts written off/Provision in respect of non performing assets	1,358.27	1,376.26
Provision for Standard Assets	663.70	641.87
Provision for Other items (Net)	5.85	1.05
Interest on Income Tax (net)	80.77	43.00
Profit / Loss on sale of fixed assets (Net)	0.65	0.41
Payment/ provision for interest on subordinated debt (treated separately)	582.86	522.54
 Sub total	 4,056.11	 3,549.53
II Adjustments for :		
Increase / (Decrease) in Deposits	29,983.75	16,856.77
Increase / (Decrease) in Borrowings	5,476.69	(468.38)
Increase / (Decrease) in Other Liabilities and Provisions	(38.50)	1,564.86
(Increase) / Decrease in Advances	(26,625.83)	(19,895.64)
(Increase) / Decrease in Investments	(13,188.54)	(4,884.93)
(Increase) / Decrease in Other Assets	(120.04)	1,322.78
Direct Taxes paid (Net of Refund etc)	(638.99)	(113.32)
Net Cash from operating activities (A)	(5,151.45)	(5,617.85)
NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	(1,095.35)	(2,068.32)
 B CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Sale / Disposal of Fixed Assets	43.37	3.28
Purchase of Fixed Assets	(469.67)	(227.33)
Investment in RRB	(8.75)	(7.00)
 NET CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	 (435.05)	 (231.05)
 C CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Share Capital	2,406.00	1,417.01
Proceeds / Redemption of Subordinated Debts Tier II Capital	-	500.00
Dividend - Equity shares Including Interim Dividend	(275.82)	(211.86)
Dividend Tax	(44.45)	(34.37)
Interest on JNY Swap coupon	(6.66)	(5.18)
Interest on Subordinated Debt	(582.86)	(522.54)
NET CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES	1,496.21	1,143.06
 D Net increase in cash & cash equivalents (A + B + C) or (F - E)	 (34.19)	 (1,156.31)
 E CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR		
Cash and Bank Balance with RBI	13,114.25	14,082.11
Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	1,012.42	1,200.87
Net cash and cash equivalents at the beginning of the year	14,126.67	15,282.98



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2013

Sn Particulars	31- 03- 2013	31-03-2012
F CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR		
Cash and Bank Balance with RBI	13,560.17	13,114.25
Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	532.31	1,012.42
Net cash and cash equivalents at the end of the year	14,092.48	14,126.67

M. V. Tanksale
Chairman & Managing Director

Malay Mukherjee
Executive Director

R. K. Goyal
Executive Director

Alok Tandon
Director

Guman Singh
Director

Prof. N. Balakrishnan
Director

M. P. Shorawala
Director

Krishan Sethi
Director

S. B. Rode
Director

For M/S. K.S. Aiyar & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-100186W
(CA Satish Kelkar)
Partner
M. No.038934

For M/S. D. Rangaswamy & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-003073S
(CA B. Ramani)
Partner
M. No.019603

For M/S. Ghiya & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-001088C
(CA Sanjay Ghiya)
Partner
M. No.072467

For M/S. Samsand & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-003708N

(CA Anand Parkash)
Partner
M. No.082735

For M/S. Kumar Chopra & Associates
Chartered Accountants
F.R.No.-000131N

(CA R.K. Aggarwal)
Partner
M. No.081510

For M/S. P.K. Subramaniam & Co.
Chartered Accountants
F.R.No.-004135S

(CA S. Venkatkrishnan)
Partner
M. No.023488

Place : Mumbai

Date : May 31, 2013

Central Bank of India

Head Office : Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai 400021

FORM 'B' PROXY FORM

(To be filled in and signed by the shareholder)

6TH ANNUAL GENERAL MEETING

Folio No. or DP Id # / Client-Id #	
No. of Shares held	

I/We, _____ resident of _____ in the district of _____ in the State of _____ being a shareholder/shareholders of Central bank of India hereby appoint Shri/Smt. _____ resident of _____ in the district of _____ in the State 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 and on my/our behalf at the 6th ANNUAL GENERAL MEETING of the shareholders of **CENTRAL BANK OF INDIA** to be held on Saturday, 29th June, 2013 at 11.00 AM at Sir Sorabji Pochkhanawala Banker's Training College, Nr. Cooper Hospital/ Reliance Energy Office, JVPD Scheme, Vile Parle (West), Mumbai – 400 056 and at any adjournment thereof.

Please affix
revenue
stamp

Signed this _____ day of _____ 2013.

Signature of the Proxy _____

Signature of the first named/ sole Shareholder

Name _____
(in Block Letters)

Address _____

INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM

1. No instrument of proxy shall be valid unless:
 - a) in the case of an individual shareholder, it is signed by him or by his/her attorney duly authorised in writing.
 - b) In case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the Register of Members or by his/her attorney, duly authorised in writing.
 - c) In the case of a body corporate, it is signed by its officer or an attorney duly authorised in writing.
2. An instrument of Proxy shall be sufficiently signed by any shareholders who is for any reason, unable to write his/her name, if his/her thumb impression is affixed thereto and attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurance or other Government Gazetted Officer or an officer of Central Bank of India.
3. No Proxy shall be valid unless it is duly stamped and is deposited at the Head Office of the Bank situated at Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai, 400021 not less than four days before the date fixed for the meeting i.e. on or before 5.00 PM on 24th June, 2013, together with the Power of Attorney or other Authority (if any) under which it is signed or a copy of that Power of Attorney or other Authority Certified as True Copy by a Notary Public or a Magistrate unless such a Power of Attorney or any other Authority is previously deposited and registered with the Bank.
4. An instrument of Proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
5. 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.
6. The shareholders who have executed an instrument of Proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting to which such instrument relates.
7. No person shall be appointed a duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of the Bank.
8. All alterations in the Proxy Form should be duly initialed by the executant.
9. No instrument of Proxy shall be valid unless it is in 'Form B'.



सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
Central Bank of India



सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
Central Bank of India

1911 से आपके लिए "केंद्रित" "CENTRAL" TO YOU SINCE 1911

Central Bank of India

Head Office : Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai 400021

ATTENDANCE SLIP

6th Annual General Meeting – 29th June, 2013

Day and Date	Saturday, 29 th June, 2013
Place	Sir Sorabji Pochkhanawala Banker's Training College, Nr. Cooper Hospital/Reliance Energy Office, JVPD Scheme, Vile Parle (West), Mumbai – 400 056

Name of the Member (In Block Letters)	
No. of Shares	
Folio No. or DP Id # / Client-Id #	
Name of the Proxy-holder/ Representative Present in Block Letters (if any)	
Signature of the Member/Proxy / Representative Present	

ENTRY PASS

(To be retained throughout the meeting)

Folio No. or DP Id # / Client-Id #	
Name of Member	
No. of Shares	

Name and signature of attending Member/
Proxy/Representative Present

Bank Stamp and Signature

Shareholders/Proxy holders/Representatives are requested to produce this Attendance slip-cum-Entry pass duly signed, for admission to the venue. The Entry pass portion will be handed back to the shareholders/Proxy holders/Representatives, who should retain it till the conclusion of the meeting. The admission will, however, be subject to verification/checks, as may be deemed necessary. Under no circumstances, any duplicate Attendance slip-cum-Entry pass will be issued at the entrance to the meeting hall.

प्रिय सदस्य/यों

दिनांक :

**विषय: इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सेवा (ईसीएस) / राष्ट्रीय इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (एनईसीएस)
के माध्यम से लाभांश का भुगतान/ बैंक खाता विवरण**

यदि आपने अभी तक ईसीएस/एनईसीएस आदेश फॉर्म एवं बैंक खाते के विवरण नहीं प्रेषित किए हों, तो हम आपसे अनुरोध करते हैं कि लाभांश, जब भी घोषित हो, के त्वरित, सुरक्षित, सही भुगतान के लिए ये विवरण निम्नांकित पते पर प्रेषित करें.

कृपया सुनिश्चित करें कि रजिस्ट्रार एवं शेयर ट्रांसफर एजेंट/ डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट को आप द्वारा प्रस्तुत बैंक विवरण स्पष्ट एवं सही हैं, क्योंकि इनमें किसी भी त्रुटि के परिणाम स्वरूप लाभांश आपकी राशि किसी अन्य खाते में जमा हो सकती है.

भवदीय,

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इण्डिया

ए.के.दास

सहायक महाप्रबंधक - एमबीडी/कम्पनी सचिव

बैंक खाता विवरण/ ईसीएस/ एनईसीएस आदेश फॉर्म

मैं/हम सेन्ट्रल बैंक ऑफ इण्डिया को प्राधिकृत करते हैं कि

- मेरे/हमारे लाभांश समादेश पर निम्नांकित विवरण मुद्रित करें या
- मेरी लाभांश राशि ईसीएस/एनईसीएस द्वारा सीधे मेरे बैंक खाते में जमा की जाय.
(लागू न होने पर काट दें)

फोलियो संख्या:

बैंक खाते का विवरण

डीपीआईडी/ ग्राहक पहचान

1.	बैंक का नाम	:	
2.	शाखा का नाम पता (केवल आदेश के लिए)	:	
3.	एमआईसीआर चेक पर मुद्रित बैंक एवं शाखा का 9 अंकीय एमआईसीआर कोड संख्या	:	
4.	खाते का प्रकार (बचत/चालू)	:	
5.	चेक बुक पर मुद्रित खाता संख्या	:	
6.	शाखा का एसटीडी कोड एवं टेलीफोन न.	:	
7.	आपके बैंक शाखा का आईएफएससी कोड	:	

.....
सदस्य के हस्ताक्षर

अंकीय एमआईसीआर कोड संख्या/ आईएफएससी कोड की सत्यता के लिए कृपया अपने बैंक द्वारा जारी आपके उपर्युक्त बैंक खाते से संबंधित चेक की एक छायाप्रति या एक खाली रद्द चेक संलग्न करें.

यदि शेयरधारकों के पास शेयर भौतिक रूप में हैं, तो कृपया इन्हें भेंजे: लिक इनटाइम इंडिया प्राइवेट लिमिटेड, यूनिट: सेन्ट्रल बैंक ऑफ इण्डिया, सी-13, पन्नालाल सिल्क मिल्स कम्पाउंड, एलबीएस मार्ग, भांडुप (पश्चिम), मुम्बई - 400078	यदि शेयरधारक के पास शेयर डिमेटीरिएलाइज्ड रूप में हैं, तो कृपया इन्हें भेंजे: डिपॉजिटरी पार्टिसिपेंट जिसके साथ आपका डीमेट खाता है.
---	--



Dear Member(s)

Date:

**Re: payment of dividend through Electronic Clearing Services (ECS)/
National Electronic Clearing Services (NECS)/Bank Account details**

In case you have not already sent the ECS/NECS Mandate Form and Bank account particulars, we would request you to forward the said particulars to the addresses provided below to facilitate prompt, safe and correct payment of the dividend, whenever declared.

Please ensure that the bank details submitted by you to the Registrar and Share Transfer Agent/Depository Participants are clear and correct as any error therein could result in the dividend amount being credited to wrong account.

Yours faithfully,

Central Bank of India

Sd/-

A.K. Das

Assistant General Manager-MBD/

Company Secretary

BANK ACCOUNT PARTICULARS/ECS/NECS MANDATE FORM

I/Wedo hereby authorise Central Bank of India

- To print the following details on my/our dividend warrant or
- To Credit my dividend amount directly to my Bank account by ECS/NECS.

(Strike out whichever is not applicable)

Folio No.:

DPID/CLIENT ID

Particulars of Bank Account:

1.	Bank Name	:	
2.	Branch Name Address (for Mandate only)	:	
3.	9 Digit MICR Code number of the Bank & Branch as appearing on the MICR cheque	:	
4.	Account Type (Savings/Current)	:	
5.	Account No. as appearing on the cheque book	:	
6.	Branch STD code & Telephone No.	:	
7.	IFSC Code of your bank Branch	:	

.....

Signature of the Member

Please attach the photocopy of a cheque or a blank cancelled cheque issued by your Bank relating to your above bank account for verifying the accuracy of the 9 digit MICR Code Number/IFSWC Code.

<p>In case of shareholders holding shares in Physical mode, please send to: Link Intime India Pvt. Ltd., Unit: Central Bank of India C-13, Pannalal Silk Mills Compound, LBS Marg, Bhandup (West), Mumbai-400078.</p>	<p>In case of shareholders holding shares in Dematerialised form, please send to : The Depository participant with whom your Demat Account is maintained.</p>
--	---



आंचलिक कार्यालय / ZONAL OFFICES

आगरा ब्लॉक नं. 37/2/4, संजय प्लेस, आगरा - 282 002.	AGRA Block No. 37/2/4, Sanjay Place, Agra - 282 002.	दूरभाष/Tel.: (0562) 2850154/3424, 2521342 फैक्स/Fax : 0562 - 2853698/1341 Email : zmagrazo@centralbank.co.in
अहमदाबाद सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया बिल्डिंग, 4वीं मंजिल, पो. बॉ. नं. 205, लाल दरवाजा, अहमदाबाद - 380 001.	AHMEDABAD Central Bank of India Building, 4th Floor, Post Box No. 205, Lal Darwaja, Ahmedabad - 380 001.	दूरभाष/Tel.: (079) 25503586 फैक्स/Fax : 079 - 25505995 Email : zmahmezo@centralbank.co.in
भोपाल 9, अरेरा हिल्स, जेल रोड, भोपाल - 462 011.	BHOPAL 9, Arera Hill, Jail Road, Bhopal - 462 011.	दूरभाष/Tel.: (0755) 2674020/22/40 फैक्स/Fax : 0755 - 2552019/2572508/2559698 Email : zmbhopzo@centralbank.co.in
चंडीगढ़ पोस्ट बॉक्स नं. 13, नं. 58-59, बैंक स्क्वायर, सेक्टर 17 बी, चंडीगढ़ - 160 017.	CHANDIGARH Post Box No. 13, No. 58-59, Bank Square, Sector 17B, Chandigarh - 160 017.	दूरभाष/Tel.: (0172) 2704787 फैक्स/Fax : 0172 - 2700647 Email : zmchanzo@centralbank.co.in
चेन्नई 48/49, मॉन्टेइट रोड, एगमोर, चेन्नई - 600 008. (तमिलनाडु).	CHENNAI 48/49, Monteit Road, Egmore, Chennai - 600 008. (Tamilnadu).	दूरभाष/Tel.: (044) 23464210 - 214 फैक्स/Fax : 044 - 23464200 Email : zmchenzo@centralbank.co.in
गुवाहाटी 2री मंजिल जी. एस. रोड, सेन्ट्रल बैंक बिल्डिंग, भंगागढ़, गुवाहाटी - 781 005.	GUWAHATI 2nd floor G.S. Road, Central Bank Building, Bhangagarh, Guwahati - 781 005.	दूरभाष/Tel.: (0361) 2457651/52 फैक्स/Fax : 0361 - 2452154 Email : zmguwazo@centralbank.co.in
हैदराबाद पोस्ट बॉक्स नं. 522, 710-712, महापात्रम रोड, बैंक स्ट्रीट, कोटी हैदराबाद - 500 195.	HYDERABAD Post Box No. 522, 710-712, Mahapathram Road, Bank Street, Koti Hyderabad - 500 195.	दूरभाष/Tel.: (040) 23468911 - 18 फैक्स/Fax : 040 - 23468902 Email : zmhydezo@centralbank.co.in
कोलकाता सेन्ट्रल बैंक बिल्डिंग, 33, नेताजी सुभाष रोड, कोलकाता - 700 001.	KOLKATA Central Bank Building, 33, Netaji Subhash Road, Kolkata - 700 001.	दूरभाष/Tel.: (033) 22301270/1275 फैक्स/Fax : 033 - 22309864 Email : zmkolkzo@centralbank.co.in
लखनऊ पोस्ट बॉक्स नं. 10, आकाशदीप, 23, विधानसभा मार्ग, लखनऊ - 226 001.	LUCKNOW Post Box No. 10, Akash Deep, 23, Vidhan Sabha Road, Lucknow - 226 001.	दूरभाष/Tel.: (0522) 2611301-04, 2626301 फैक्स/Fax : 0522 - 26132401/4075490 Email : zmluckzo@centralbank.co.in
मुंबई महानगर आंचलिक कार्यालय स्टैण्डर्ड बिल्डिंग, पहली मंजिल, डी.एन. रोड, फोर्ट, मुंबई - 400 023.	MUMBAI METRO ZONAL OFFICE Standard Building, 1st Floor, D.N. Road, Fort, Mumbai - 400 023.	दूरभाष/Tel.: (022) - 40345858 फैक्स/Fax : 022 - 40345828, 40345819 Email : zmmumbzo@centralbank.co.in
मुजफ्फरपुर पावापुरी विहार बिल्डिंग, एन.एच.28, भगवानपुर चौक के नजदीक, मुजफ्फरपुर - 842 001.	MUZAFFARPUR Pawapuri Vihar Building, N.H.28, Near Bhagwanpur Chowk, Muzaffarpur - 842 001.	दूरभाष/Tel.: (0621) 2251855 फैक्स/Fax : 0621-2251784 E-mail : zmmuzazo@centralbank.co.in
नागपुर (महाराष्ट्र) ओरियन्टल बिल्डिंग, (2री मंजिल) एलआयसी स्क्वेयर, कामठी रोड, नागपुर - 440 001.	NAGPUR (MAHARASHTRA) Oriental Bldg., (2nd Floor), LIC Square, Kamptee Road, Nagpur-440 001.	दूरभाष/Tel.: (0712) 2520361/62/63 फैक्स/Fax : 0712-2520365 E-mail : zmnagpzo@centralbank.co.in
नई दिल्ली पो.बॉ.नं. 7007, लिंक हाऊस प्रेस एरिया, 3 बहादुरशाह जफर मार्ग, नई दिल्ली - 110 002.	NEW DELHI P.B.No.7007, Link House, Press Area, 3, Bahadurshah Jafar Road, New Delhi - 110 002.	दूरभाष/Tel.: (011) 23318964, 23319268/69 23324676, 2311803 फैक्स/Fax : 011-23311332, 23712677 E-mail : zmdelhzo@centralbank.co.in
पटना दुसरी मंजिल, ब्लॉक बी, मौर्य लोक कॉम्प्लेक्स, डाक बंगला रोड पटना - 800 001	PATNA 2nd Floor, Block B, Maurya Lok Complex, Dak Banglow Road, Patna - 800 001.	दूरभाष/Tel.: (0612) 2226607, 2222871 फैक्स/Fax : 0612-2221898 E-mail : zmpatnzo@centralbank.co.in
पुणे पो.बॉ.नं. 98,317 म.गां. मार्ग, पुणे - 411 001.	PUNE P.B. No.98, 317, M.G. Road, Pune-411 001.	दूरभाष/Tel.: (020) 26131611 to 17 फैक्स/Fax : 020-26131618 E-mail : zmpunezo@centralbank.co.in
रायपुर पहली मंजिल, ब्लॉक सी, बॉम्बे मार्केट, जी.ई. रोड, रायपुर - 492 001.	RAIPUR 1st Floor, Block 'C', Bombay Market, G.E. Road, Raipur - 492 001.	दूरभाष/Tel : (0771) 2226756 / 2225171 फैक्स/Fax : 0771 - 4045239 E-mail : zmraipzo@centralbank.co.in

नया साइनेज - गतिशीलता का प्रतीक

हमारे बैंक के नये साइनेज में उसके वास्तविक स्वरूप के साथ-साथ वर्तमान प्रोफाइल झलकती है. साइनेज में नीला रंग, शांति एवं स्थिरता को दर्शाता है. लाल रंग की निचली पट्टी, उर्जस्वी विचार एवं सकारात्मक कार्यपद्धति का प्रतीक है. कुल मिलाकर, वे बड़ी कुशलतापूर्वक भारत के सर्वाधिक ऐतिहासिक बैंकों की श्रेणी में आने वाले हमारे बैंक की प्रगतिशील कार्यनीति एवं आधुनिक दृष्टिकोण को उजागर करते हैं. अपने विद्यमान 'लोगो' के साथ साइनेज के ये नये रंग इस तथ्य का यथार्थ चित्रण करते हैं कि हम अपने पुराने मूल्यों के साथ आगे बढ़ रहे हैं. और साथ ही, एक सक्रिय तथा समकालीन संस्था की छवि भी प्रस्तुत करते हैं.



The new signage - a signature of Dynamism

The new signage of the bank projects its true character and present day profile. The Blue colour in the signage denotes peace and stability. The bottom strip in red stands for vibrant thought and positive action. Together, they aptly bring forth the forward-looking approach and new-age outlook of one of India's most historic banks. The new colours of the signage together with the existing logo is an apt depiction of carrying forward the old values yet presenting the image of a dynamic and contemporary organization.

बुक-पोस्ट | BOOK-POST



www.centralbankofindia.co.in



आईएसओ 27001:2005 प्रमाणित ISO 27001:2005 Certified

केन्द्रीय कार्यालय, चंदेरमुखी, नरीमन प्वाइंट, मुंबई - 400 021
Central Office, Chandermukhi, Nariman Point, Mumbai - 400 021