

वार्षिक रिपोर्ट  
Annual Report  
2011-2012

Setting New Standards  
in customer-centric banking



पंजाब नैशनल बैंक  
...भरोसे का प्रतीक !



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



पूर्वी भारत में बैंक की सेवा के 100 वर्ष पूर्ण होने के अवसर पर आयोजित समारोह में उपस्थित माननीय वित्त मंत्री, भारत सरकार, श्री प्रणब मुखर्जी, मुख्य अतिथि, साथ में हैं श्री के.आर.कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी तथा श्री राकेश सेठी एवं श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशकगण, पीएनबी।

*Hon'ble Union Finance Minister, Sh. Pranab Mukherjee as chief guest along with Sh. K.R. Kamath, Chairman & Managing Director of PNB, Sh. Rakesh Sethi and Mrs. Usha Ananthasubramanian, Executive Directors, PNB, on the occasion of celebration of 100 years of Bank's service to Eastern India.*



डॉ. सी. रंगराजन, अध्यक्ष, प्रधानमंत्री की आर्थिक सलाहकार समिति, से बेस्ट बैंक अवार्ड-2011 (अग्रणी कॉर्पोरेट पत्रिका, बिजनेस इंडिया द्वारा) प्राप्त करते हुए श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी।

*Sh. K.R. Kamath, CMD, PNB receiving Best Bank Award-2011 (by Business India, a leading corporate magazine) from Dr. C.Rangarajan, Chairman, Prime Minister's Economic Advisory Council, at Mumbai*





श्री. आर. कामात  
K. R. Kamath

## अध्यक्ष की कलम से From the Chairman's Desk

### प्रिय शेयरधारक

मुझे आपके बैंक की वित्तीय वर्ष 2011-12 की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए हार्दिक प्रसन्नता हो रही है।

पंजाब नेशनल बैंक के लिए पिछले वर्ष की उत्कृष्ट बेहतर उपलब्धियों के चलते वित्तीय वर्ष 2011-12 की शुरुआत अधिक अपेक्षाओं के हुई। पिछले वर्ष में स्वयंसेवक कोशिशों के रहते हुए 2011-12 में और नए लक्ष्यपूर्ण स्वयंसेवक किए जाने में। बहरहाल, वर्ष के दौरान समष्टि अर्थव्यवस्था और बैंकिंग विकास चुनौतीपूर्ण थे, आग वित्तीय वर्ष 2012 में धरोहर अर्थव्यवस्था में होती नदी और उससे जुड़े प्रभावों से बचो हुए जागे बचता था।

भारतीय अर्थव्यवस्था ने देखा है और वैश्विक अर्थव्यवस्था में नदी के कारण एक परीक्षण के दौर से गुजर रही है। अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष द्वारा अनुमानित ग्लोबल आउटपुट 2011 में 3.9% से घटकर 3.5% हो गई। जबकि बढ़ते हुए सरप्लस बजट के परिणामस्वरूप नूतन क्षेत्र पर इन्फ्लेक्शन का सामना करने का जोखिम है, ग्लोबल ट्रेड ट्यूबस्टो के कारण उभरती अर्थव्यवस्थाओं के विकास में मंदी आने का अनुमान है।

बाहरी कारकों के अलावा, उच्च व्याज दरें, उच्च मुद्रास्फीति, बढ़ते हुए राजकोषीय घाटे और भुगतान संतुलन घाटा जैसे धरोहर कारकों ने भी जीवोपेक्षित विकास को कम किया। जिसके परिणामस्वरूप, 2011-12 में वित्तीय वर्ष के दौरान वित्तीय वर्ष के अनुपात पिछले वर्ष की 8.4% की वृद्धि के मुकाबले 2011-12 में जीवोपेक्षित वृद्धि 6.9% हो गई।

सभी अव्यवस्थित परिदृश्यों से गुजरने के 118 वर्षों के अनुभवों के आधार पर आपके बैंक ने बढ़ी आसानी से वित्तीय वर्ष 2011-12 में कारोबार और लागतदाता ने मजबूत कार्यनिष्पादन किया और सार्वजनिक बैंकों में अपनी हीरोता बनाए रखी। मुझे आपके यह सूचित करते हुए भी है कि चालूवर्षी कार्यनिष्पादन की सफलता हेतु आपके बैंक को निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) व्यापार, सर्वोत्तम प्रौद्योगिकी को अपनाने, अच्छे मानव संसाधन प्रबंधन व्यापार और प्रशिक्षण में उत्कृष्टता जैसे कई प्रतिष्ठित पुरस्कारों और सम्मानों से सम्मानित किया गया। इनमें सबसे प्रमुख अवार्ड था, आपके बैंक को रिजनेस इंडिया तथा फिलीप-आईबीए द्वारा जनवरी 2011 का सर्वश्रेष्ठ बैंक और वार्षिक उत्तरदायक सर्वश्रेष्ठ बैंक, 2011 के पुरस्कारों से सम्मानित किया जाया।

इसके अतिरिक्त आपका बैंक डिजिटल राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय कम्पनियों की सूची में शामिल हुआ। रि बैंक, संसार के अनुसार आपका बैंक विश्व के सर्वश्रेष्ठ 1000 बैंकों में 186वें स्थान पर है और एशिया-पैसिफिक क्षेत्रों में (जापान और चीन को छोड़कर) 25वें स्थान पर है। फोर्ब्स मैगज़ीन के अनुसार भारत के राष्ट्रीयस्तु बैंकों की सूची में वीएनबी सर्वोच्च स्थान पर है जिसकी ग्लोबल रैंकिंग 653 है। इकोनॉमिक टाइम्स के अनुसार वीएनबी 500 सर्वश्रेष्ठ भारतीय कम्पनियों में 24वीं सर्वश्रेष्ठ कंपनी है और इनके सीईओ 2011 के वार्षिक शक्तिशाली सीईओ सूची में 25वें स्थान पर है।

यह सब हमारे सभी शेयरधारकों के सम्मान के परिणामस्वरूप हासिल हो पाया है। हमारे प्रति विश्वास पर आपके विश्वास ने आपके बैंक को सुदृढ़ बनाए रखा है जिससे बैंक अपने उज्ज्वल भविष्य और उत्तम संसाधनों का बेहतरीन इस्तेमाल करते हुए मजबूत कार्यनिष्पादन के प्रति आसक्त है। बैंक ने बढ़ती अर्थव्यवस्था से आगे चलना होने वाले अवसरों का लाभ उठाने के लिए अपने आपको पूरी तरह तैयार किया हुआ है।

आपका बैंक राष्ट्र निर्माण के प्रति अपने उत्तरदायित्वों को पूरा करने के लिए सदैव अग्रसर रहा है। आपका बैंक आगे देखते हुए अपनी नवीनतम प्रौद्योगिकी और जोखिम प्रबंधन की सर्वोत्तम प्रणालियों द्वारा भविष्य की चुनौतियों और संभावनाओं का सामना करने के लिए अग्रसर है।

अब मैं वित्तीय वर्ष 2011-12 की वीएनबी की परिचालन एवं वित्तीय उपलब्धियों के बारे में आपको बताता हूँ।

मुझे आपको यह सूचित करते हुए प्रसन्नता है कि आपके बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान कई ऐतिहासिक कोशिशों को पूरा करने के साथ-साथ कारोबार एवं लागतदाता के पैरामीटरों के अनुसार, राष्ट्रीयस्तु बैंकों में अपनी प्रथम स्थिति बनाए रखी है।

वित्तीय वर्ष 2011-12 की यात्रा चलोचर रही जब आपके बैंक ने नया कोशिशान स्वयंसेवक किया अर्थात् दिसम्बर 2011 के अंत तक ₹ 6.00 लाख करोड़ का कुल कारोबार (₹ 6.73 लाख करोड़) हुआ, एक लाख करोड़ रुपये की बचत जमावर्तियों और परिचालन लागत ₹ 10,000 करोड़ हुआ।

- बैंक का कुल कारोबार मार्च, 2012 के अंत तक ₹ 6.73 लाख करोड़ हो गया, जिसमें वर्ष दर वर्ष वृद्धि 21.3%, रही जबकि वैश्विक जमावर्तियों ₹ 3.80 लाख करोड़ हो गईं, वैश्विक सकल अर्पण ₹ 2.93 लाख करोड़ तक पहुंच गया।
- धरोहर जमावर्तियों के 36.2% पर आपके बैंक की काल जमावर्तियों सहयोगी बैंकों में सर्वोच्च रही। बहरहाल, काल में अपनी प्रगुवता और मजबूती बनाए रखने के लिए वीएनबी परिवार के प्रत्येक सदस्य की भागीदारी के साथ बचत जमावर्तियों अभियान शुरू किया जोकि बहुत अधिक सफल रहा। इससे

### Dear Shareholders,

I have immense pleasure in presenting the Annual Report of your Bank for the Financial Year (FY) 2011-12.

For Punjab National Bank, onset of the FY 2011-12 brought in higher expectations in the backdrop of its better accomplishments in the preceding year. The milestones crossed in the previous year called for setting the journey to new landmarks in 2011-12. However, macroeconomic environment and banking developments during the year were challenging. The fiscal 2012 therefore required to steer through the moderating domestic economic growth and effects aligned to it.

Indian economy has witnessed and is passing through real testing times as a result of slowdown in the world economy. Global output as estimated by International Monetary Fund (IMF) has slowed down to 3.5% in 2012 from 3.9% in 2011. While the Euro Area is running the risk of facing mild recession as a result of widening sovereign debt, growth in Emerging Economies is expected to slow because of lowering of global growth trajectory.

Apart from the external factors, domestic factors like higher interest rates, high inflation, widening fiscal deficit and balance of payment deficit remained dampeners for the GDP growth. As a result, GDP growth has declined to 6.9% for 2011-12 as against 8.4% growth in previous year as per the estimates of Central Statistical Organization (CSO).

Backed by the 118 years experience of passing through all unpredictable scenarios, your Bank smoothly sailed through and delivered robust performance in business and profit in the FY 2011-12, demonstrating its lead over the peer banks. I am also happy to inform you that in appreciation of its multifaceted performances, a number of prestigious awards and recognitions were bestowed on your Bank in the areas of Corporate Social Responsibility (CSR) practices, Best Technology Adoption, Good Human Resource Management Practices and Excellence in Training. Most notable among these felicitations were your Bank being adjudged as the 'Best Bank 2011' by Business India and 'Most Productive Public Sector Bank-2011' by FICCH-IBA, respectively.

In addition, your Bank featured among the select few entities in various national and international rankings. As per 'The Banker', London, your Bank ranks at 186th position amongst world's Top 1000 Banks making an entry into the list of top 25 banks in the Asia-Pacific region (excluding China and Japan). As per Forbes magazine, PNB tops the list of Nationalized Banks in India with a global ranking of 653. The Bank is ranked 24th Best Company amongst top 500 Indian Companies with its CEO being ranked as the 25th Most Powerful CEO of 2011 as per Economic Times.

All these have been achievable as a result of support from all our stakeholders. The faith that you all have reposed on us has stood your Bank in good stead making it optimistic about a bright future and delivering robust performance making the best use of the available resources. Bank has fully equipped itself to remain ready to reap the ensuing opportunities which will emerge forward in the growing economy. Your Bank has always remained proactive in fulfilling its responsibility towards nation building.

While looking forward, your Bank is proactive to meet the future challenges and eventualities with its state of art technology and the best of risk management systems.

### Now let me share with you PNB's operational and financial performance during the FY 2011-12.

I am happy to inform you that your Bank continued its NUMERO UNO position amongst Nationalized Banks in terms of various business and profitability parameters, besides crossing a number of historic milestones during the fiscal.

Journey during the Financial year 2011-12 has been fulfilling when your Bank crossed new benchmarks e.g. ₹ 6.00 lakh crore in Total Business (₹ 6.73 lakh crore), ₹ 1 lakh crore in savings deposit and ₹ 10,000 crore in Operating Profit.

- Total Business of the Bank reached ₹ 6.73 lakh crore as at the end of March 2012 registering Year-on-Year (YoY) growth of 21.3%. While global deposits reached ₹ 3.80 lakh crore, global gross advances touched ₹ 2.93 lakh crore.
- CASA deposits of your Bank at 36.2% of the domestic deposit have remained the highest among the peer banks. However, to maintain our supremacy and strength in CASA, Savings Deposit campaign was launched which was a huge success with participation from







निदेशक मंडल  
Board of Directors



के. आर. कामथ  
K.R. Kamath



राकेश सेठी  
Rakesh Sethi



उषा अनंतसुब्रमण्यम  
Usha Ananthasubramanian



अनुराग जैन  
Anurag Jain



जसबीर सिंह  
Jasbir Singh



बी.बी. चौधरी  
B.B. Chaudhry



मुश्ताक ए. अंतुले  
Mushtaq A. Antulay



मोहिनंदर पॉल सिंह  
Mohinder Paul Singh



प्रदीप कुमार  
Pradeep Kumar



एम.एन. गोपीनाथ  
M.N. Gopinath



डी.के. सिंघला  
D.K. Singla



सुनील गुप्ता  
Sunil Gupta

## टीम - महाप्रबंधक Team - General Managers



### प्रथम पंक्ति में बैठे हुए (बाएँ से दाएँ)

सुषमा बास्ती, के.के. अरविन्दकृष्ण, संतोष मदन, वी. श्रीनिवासन्, एस. रंजनधरन्, रंजन धवन (मुख्य महाप्रबंधक), वी.के. खन्ना, एस.पी. सिंह, शिव कुमार गुप्ता (मुख्य सतर्कता अधिकारी), राजेन्द्र महाजन, किरण ग्रोवर

### Row 1st Sitting (left to right)

Sushma Balli, K.K. Aravindakshan, Santosh Madan, V.Srinivasan, S.Ranganathan, Ranjan Dhawan (Chief General Manager), V.K. Khanna, S.P. Singh, Shiv Kumar Gupta (Chief Vigilance Officer), Rajinder Mahajan, Kiran Grover

### द्वितीय पंक्ति में खड़े हुए (बाएँ से दाएँ)

एस.एम. वीरप्पन्, पी.के. छोकड़ा, आर. राजगोपालन्, पंकज भारद्वाज, कमल प्रसाद, एस.के. डे, आई.एस. फोगाट, एस.के. मोहंती, मदनजीत सिंह, जी.एस. चौहान, वार्ड. पी. इस्सर, जी.एस. दुबे, वी.के. जोएल्, एस.आर. शर्मा, डॉ. बी.एल. पथेजा, ए.के. वर्मा, एस.एस. भाटिया, ए.सी. चुघ, के.के. शंकर, डॉ. राज कुमार, विनय कुमार, अजय मिश्रा, बी.पी. राय, के. राम मोहन, बी.पी. शर्मा

### Row 2nd Standing (left to right)

S.M. Veerappan, P. K. Chhokra, R. Rajagopalan, Pankaj Bhardwaj, Kamal Prasad, S.K. Dey, I.S. Phogat, S.K. Mohanty, Madanjit Singh, G.S. Chauhan, Y.P. Issar, G.S. Dubey, V.K. Joel, S.R. Sharma, Dr. B.L. Patheja, A.K. Verma, S.S. Bhatia, A.C. Chugh, K.K. Shankar, G. Raj Kumar, Vinay Kumar, Ajay Misra, B.P. Ray, K. Ram Mohan, B.P. Sharma

## महाप्रबंधक - विदेश General Managers - Overseas



फरीद अख्तर  
Farid Akhtar



भुपिन्दर सिंह पासि  
Bhupinder Singh Passi



## विषय सूची Contents

पृष्ठ सं./Page No.

◆ नोटिस	◆ Notice	6
◆ निदेशक रिपोर्ट	◆ Directors' Report	11
◆ प्रबन्धन सम्बन्धी विचार-विमर्श एवं विश्लेषण	◆ Management Discussion And Analysis	22
◆ निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट	◆ Corporate Social Responsibility Report	59
◆ बेसल-II के अन्तर्गत प्रकटीकरण	◆ Disclosure under Basel II	75
◆ निगमित शासन की रिपोर्ट	◆ Report on Corporate Governance	94
◆ लेखापरीक्षकों का प्रमाण-पत्र	◆ Auditors' Certificate	117
◆ वित्तीय विवरण	◆ Financial Statements	119
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	120
- लाभ-हानि खाता	- Profit & Loss Account	121
- अनुसूचियां	- Schedules	122
- प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियां	- Significant Accounting Policies	132
- खातों से सम्बन्धी टिप्पणियां	- Notes on Accounts	139
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	161
- लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन	- Auditors' Report	164
◆ समेकित वित्तीय विवरण	◆ Consolidated Financial Statements	167
- तुलन-पत्र	- Balance Sheet	168
- लाभ-हानि लेखा	- Profit & Loss Account	169
- अनुसूचियां	- Schedules	170
- प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियां	- Significant Accounting Policies	180
- खातों से सम्बन्धी टिप्पणियां	- Notes on Accounts	186
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	- Cash Flow Statement	200
- लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन	- Auditors' Report	203
◆ प्रॉक्सी फार्म	◆ Proxy Form	205
◆ लाभांश के लिए ई-क्रेडिट अधिदेश/ बैंक खाते का ब्यौरा फार्म	◆ E-credit Mandate for Dividend/ Bank Account Details Form	
- मूर्त	- Physical	207
- डी-मैट	- Demat	209
◆ उपस्थिति पर्ची, सह प्रवेश पत्र	◆ Attendance Slip cum Entry Pass	211

### लेखा परीक्षक

वी. के. वर्मा एंड कम्पनी  
मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक  
अमित रे एंड कम्पनी  
सारदा एंड पारीक  
बोरकर एवं मजूमदार  
जी.एस. माधव राव एंड कम्पनी

### AUDITORS

V. K. Verma & Co.  
Mookherjee Biswas & Pathak  
Amit Ray & Co.  
Sarda & Pareek  
Borkar & Muzumdar  
G.S. Madhava Rao & Co.

### रजिस्ट्रार एवं शेयर अन्तरण एजेंट

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

### REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT

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



निदेशक मंडल  
Board of Directors



के. आर. काम्ठ  
K.R. Kamath



राकेश सेठी  
Rakesh Sethi



उषा अनंतसुब्रह्मण्यन  
Usha Ananthasubramanian



अनुराग जैन  
Anurag Jain



जसबीर सिंह  
Jasbir Singh



बी.बी. चौधरी  
B.B. Chaudhry



मुश्ताक ए. अन्तुले  
Mushtaq A. Antulay



मोहिंदर पॉल सिंह  
Mohinder Paul Singh



प्रदीप कुमार  
Pradeep Kumar



एम.एन. गोपीनाथ  
M.N. Gopinath



डी.के. सिंघला  
D.K. Singla



सुनील गुप्ता  
Sunil Gupta



# पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

(भारत सरकार का उपक्रम)

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

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

ई मेल : hosd@pnb.co.in

## नोटिस

एतद्वारा सूचित किया जाता है कि पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारकों की 11वीं वार्षिक आम बैठक मंगलवार, 26 जून, 2012 को प्रातः 10.00 बजे पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कालेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली-110054 में आयोजित की जाएगी जिसमें निम्न कार्य किये जायेंगे :-

1. बैंक की 31.3.2012 की स्थिति अनुसार लेखापरीक्षित तुलनपत्र, 31 मार्च, 2012 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के लाभ-हानि लेखा तथा उक्त लेखा अवधि के लिए बैंक की कार्यप्रणाली एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा तुलन-पत्र एवं लेखों पर लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा करना, स्वीकार करना एवं अपनाना।
2. वित्तीय वर्ष 2011-12 के लिए इक्विटी शेयरों पर वार्षिक लाभांश की घोषणा करना।

स्थान : नई दिल्ली

दिनांक : 18/05/2012



(के.आर.कामत)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

# पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

(A Government of India Undertaking)

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

(Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001)

Email : hosd@pnb.co.in

## NOTICE

NOTICE IS HEREBY GIVEN that the 11TH Annual General Meeting of Shareholders of PUNJAB NATIONAL BANK will be held on Tuesday, the 26th June, 2012, at 10.00 a.m. at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8 Underhill Road, Civil Lines, Delhi 110054, to transact the following business:

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2012, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31st March 2012, 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 Annual Dividend on Equity Shares for the Financial Year 2011-12.

Place : New Delhi

Date : 18/5/2012



(K. R. Kamath)

Chairman and Managing Director

**टिप्पणियां :**

**1. प्रॉक्सी की नियुक्ति**

बैठक में उपस्थित होने और मत देने के पात्र शेयरधारक अपने स्थान पर उपस्थित होने और मत देने हेतु प्रॉक्सी नियुक्त करने का भी पात्र होगा/होगी तथा ऐसी प्रॉक्सी का बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है लेकिन ऐसी प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता। बैठक में प्रॉक्सी पत्र के गारंटीकर्ता को वोट देने का अधिकार नहीं होगा। प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त की जाने वाली लिखत को प्रभावी करने के लिए, उसे शेयर विभाग, प्रधान कार्यालय 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में, **बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बुधवार 20 जून, 2012 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए।** प्रॉक्सी फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

**2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति**

कोई भी ऐसा व्यक्ति, किसी निगमित निकाय के विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में, तब तक बैंक की बैठक में उपस्थित होने या मत देने का पात्र नहीं होगा, जब तक उस बैठक, जिस में यह संकल्प पारित किया गया है, के अध्यक्ष द्वारा विधिवत् रूप से प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में उसे नियुक्त करने वाले संकल्प की सत्यप्रति प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में स्थित पंजाब नेशनल बैंक के शेयर विभाग, वित्त प्रभाग में, **बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बुधवार, 20 जून, 2012 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए।** ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रतिनिधि के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता।

**3. शेयरधारकों का रजिस्टर बन्द होना**

वार्षिक आम बैठक तथा वित्त वर्ष 2011-12 के लिए घोषित किए जाने वाले वार्षिक लाभांश की प्राप्ति के लिए शेयरधारकों के नामों की पात्रता के निर्धारण हेतु बैंक के शेयरधारकों का रजिस्टर तथा शेयर अंतरण पुस्तकें 16.06.2012 (शनिवार) से 26.06.2012 (मंगलवार) तक (दोनों दिन शामिल) बंद रहेंगी। (बैंक के निदेशक बोर्ड ने 09.05.2012 को आयोजित अपनी बैठक में वित्त वर्ष 2011-12 के लिए प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रु. 22/- (अर्थात् 220%) की दर से वार्षिक लाभांश की सिफारिश पहले ही कर दी है, बशर्ते आगामी वार्षिक आम बैठक में इसकी घोषणा कर दी जाए।

शुक्रवार, दिनांक 15 जून, 2012 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस तक प्राप्त शेयर प्रमाण-पत्रों सहित अन्तरण विलेख, अंतिम लाभांश की पात्रता हेतु शामिल कर लिए जाएंगे।

**4. अंतिम लाभांश का भुगतान**

निदेशक मंडल द्वारा 09.05.2012 को हुई बैठक में यथा अनुशासित वार्षिक लाभांश की घोषणा यदि वार्षिक आम बैठक में कर दी जाती है, उन सभी शेयरधारकों को, जो बैंक के शेयरधारकों के रजिस्टर में 15.06.2012 अर्थात् बहियों के बंद होने के पूर्व दिवस को पंजीकृत होंगे, को उसका भुगतान 12.07.2012 को कर दिया जाएगा।

**5. वोट का अधिकार**

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

**NOTES:**

**1. APPOINTMENT OF PROXY**

A shareholder entitled to attend and vote at the meeting, is entitled to appoint a proxy to attend and vote instead of himself/herself and such a proxy need not be a shareholder of the Bank but the proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting. No person shall be appointed as a Proxy who is an officer or an employee of the Bank. The grantor of an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting. The proxy in order to be effective, must be received by the Bank at Share Department, Head Office, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001 **not less than FOUR DAYS before the date of the meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5 p.m. on Wednesday, the 20th June, 2012.** The format of the proxy form is attached with Annual Report.

**2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE**

No person shall be entitled to attend or vote at the meeting as duly authorized representative of a body corporate, unless a copy of the resolution appointing him/her as a duly authorized representative, certified to be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed, shall have been deposited at the Share Department, Finance Division, Head Office, 5 Sansad Marg, New Delhi 110001, **not less than four days before the date of meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5 p.m. on Wednesday, the 20th June, 2012.** No person shall be appointed as an authorized representative, who is an officer or an employee of the Bank.

**3. CLOSURE OF REGISTER OF SHAREHOLDERS**

The Register of Shareholders and Share Transfer Books of the Bank will remain closed from 16.06.2012 (Saturday) to 26.06.2012 (Tuesday) (both days inclusive) for the purpose of determining the eligibility of shareholders to attend Annual General Meeting and to receive Annual Dividend for FY 2011-12. {The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 09.05.2012 had recommended Annual Dividend of Rs.22/- per equity share (i.e. 220%) subject to its declaration in the meeting.}

The Transfer Deed(s) along with Share Certificate(s) received upto Friday the 15th day of June, 2012 i.e. the previous day of start of Book Closure shall be considered for entitlement of shareholders to receive the Annual Dividend.

**4. PAYMENT OF ANNUAL DIVIDEND**

The Annual Dividend as recommended by the Board of Directors of the Bank in its meeting held on 09.05.2012, if declared at the Annual General Meeting, will be paid on 12.07.2012, to those Shareholders whose names appear on the Register of Shareholders of the Bank as on 15.06.2012 i.e. the previous day of start of Book Closure.

**5. VOTING RIGHTS**

In terms of provisions of Section 3(2E) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, no shareholder of the Bank other than the Central Government shall be entitled to exercise voting rights in respect of the shares held in excess of 1% of the total voting rights of all the shareholders of the Bank. If any share stands in the names of two or more persons, the person first



तो जिस व्यक्ति का नाम रजिस्टर में पहले दर्ज होगा, उसे वोट देने के संबंध में एकल धारक माना जाएगा।

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

क) मूर्तरूप में शेयरधारिता

मूर्तरूप में शेयरधारित शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने पते में परिवर्तन, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा, पता, खाता संख्या, 9 अंकों का माईकर कोड जैसा कि चैक में दिया गया है एवं ई-क्रेडिट अधिदेश\* आदि रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट अर्थात् एमसीएस लि. (पीएनबी यूनिट), एफ-65, पहली मंजिल, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज 1, नई दिल्ली-110020 को सूचित करें ताकि वे अपने खाते में सीधे लाभांश समय पर प्राप्त कर सकें। ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक का ब्यौरा फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है तथा ये बैंक की वेबसाइट अर्थात् [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) पर भी उपलब्ध होगा।

ख) इलेक्ट्रॉनिक रूप में शेयरधारिता

इलेक्ट्रॉनिक रूप में धारित शेयरों के लाभार्थियों से अनुरोध है कि वे सुनिश्चित करें कि उनका पता, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा पता, 9 अंकों का माईकर कोड जैसा कि चैक में दिया गया है एवं ई-क्रेडिट अधिदेश\* आदि उनके डिपॉजिटरी सहभागी के पास विधिवत् अद्यतन रूप में दर्ज हैं ताकि वे अपने खाते में लाभांश समय पर सीधे प्राप्त कर सकें।

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

7. लाभांश का प्राप्त न होना

विगत में बैंक के लाभांश वारंट के कुछ लिफाफे विभिन्न कारणों से अवितरित वापिस प्राप्त हुए हैं। विभिन्न वित्त वर्षों के लाभांश खातों में वित्त वर्ष 2004-05 से (अंतिम लाभांश भुगतान तिथि 09.08.2005) भी कुछ राशि बिना भुगतान/अदावाकृत पड़ी हुई है। अतः जिन शेयरधारकों को लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट से सम्पर्क करके उन्हें अपना नवीनतम पता, टेलीफोन/मोबाइल नं., ई-मेल एवं अन्य ब्यौरा जैसे फोलियो नं./डीपी आईडी एवं ग्राहक आईडी इत्यादि दें।

शेयरधारक कृपया नोट करें कि सांविधिक प्रावधानों के अनुसार, यदि लाभांश राशि देय तिथि से 7 वर्षों तक बिना भुगतान दावा के रहती है, तब भुगतान न की गई कथित राशि भारत सरकार द्वारा गठित निवेशक शिक्षण एवं संरक्षण फंड (आईईपीएफ) में अंतरित करनी होती है। अतः वित्त वर्ष 2004-05 (अंतिम लाभांश भुगतान तिथि 09.08.2005) के लिए लाभांश खाते में अप्रदत्त/अदावाकृत राशि आईईपीएफ को अंतरित कर दी जायेगी। अतः वे शेयरधारक जिन्हें उक्त लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे इसके लिए अपना दावा 08.08.2012 तक

named in the register shall, as regards voting, be deemed to be the sole holder thereof.

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

a) Holding of shares in Physical Form

Shareholders holding shares in physical form are requested to inform the Registrar and Share Transfer Agent i.e. **MCS Limited (Unit - PNB) F-65, First Floor, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi 110020**, in respect of change of address, Bank Account details, viz, Name of Bank, Branch, Address, Account Number, 9 digit MICR/IFSC code as given on cheque and E-credit mandate\*, etc., so that they receive dividend directly in their account. The format for E-credit mandate/Bank details form is enclosed with Annual Report and is also available on Bank's website i.e. [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in).

b) Holding of shares in Electronic Form.

Beneficial owners holding shares in electronic form are requested to ensure that the address, Bank details i.e. Name of Bank, Branch, Address, Account Number, 9 digit MICR/IFSC code as given on cheque, E-credit mandate\*, etc. are duly updated with their Depository Participant (DP) so that they may receive dividend directly in their account.

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

7. NON RECEIPT OF DIVIDEND

Bank has received back some undelivered envelopes in the past containing dividend warrants due to various reasons. Further, certain amount lying in Unpaid/Unclaimed Dividend Accounts since FY 2004-05 (Final Dividend Payment Date - 09.08.2005) has also not been claimed. As such, shareholders who have not received/claimed dividend(s) are requested to contact, Registrar & Share Transfer Agent by giving their latest address, Mobile/Telephone No., email and other details viz Folio No./DPID & Client ID etc.

Shareholders please note that as per statutory provisions, if the dividend amount remains unpaid/unclaimed for 7 years from the due date, then the said unpaid/unclaimed amount has to be transferred to Investor Education & Protection Fund (IEPF) set up by Central Government. As such the unpaid/unclaimed amount in Dividend Account - FY 2004-05 (Final Dividend Payment Date - 09.08.2005) has to be transferred to IEPF. As such the shareholders who have not received/claimed the said dividend are requested to claim the same not later than 08.08.2012. The Bank will remit the amount to them

प्रस्तुत करें। उनसे अनुरोध प्राप्त होने पर बैंक उन्हें देय राशि का भुगतान कर देगा। कृपया नोट करें कि अप्रदत्त राशि के आईईपीएफ खाते में अंतरण के पश्चात् बैंक के या आईईपीएफ के विरुद्ध कोई व्यक्तिगत दावा नहीं किया जा सकेगा। अप्रदत्त/अदावाकृत लाभांशों की वर्षवार सूची बैंक के वेबसाइट [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) के 'इन्वेस्टर्स इन्फो' के अंतर्गत अपलोड है।

#### 8. शेयरधारकों से अनुरोध

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

#### 9. उपस्थिति पर्ची तथा प्रवेश पास

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

on receipt of their request. Please note that once the unpaid amount is transferred to IEPF, no individual claim shall lie against the Bank or IEPF. Year-wise list of unpaid/unclaimed dividend is uploaded on Bank's Website [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in) under 'Investors' Info'.

#### 8. REQUEST TO SHAREHOLDERS

- a) Please note that copies of the Annual Report will not be distributed at the venue of the meeting. Shareholders/Proxy holders/ Authorized Representatives are, therefore, requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting. (Annual Report alongwith formats is being posted on the Bank's Website at [www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)).
- b) Kindly keep the mobile phone switched off inside the auditorium.
- c) Shareholders may kindly note that no gift/gift coupon will be distributed at the meeting.

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

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



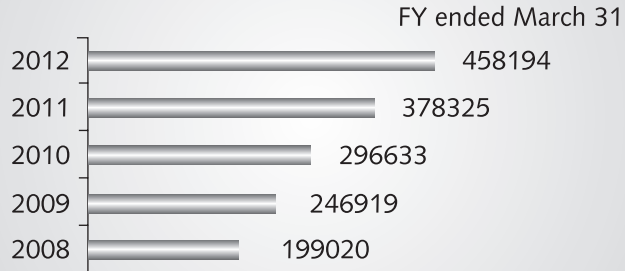


*निदेशक रिपोर्ट*  
*Directors' Report*

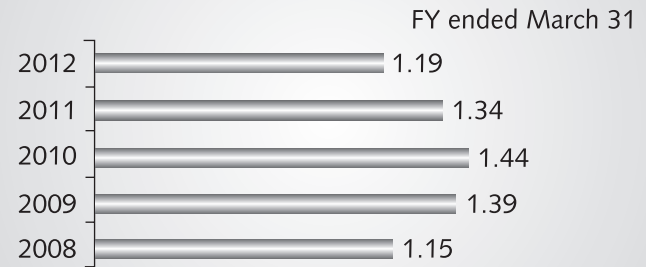


## *Leading With Strong Fundamentals*

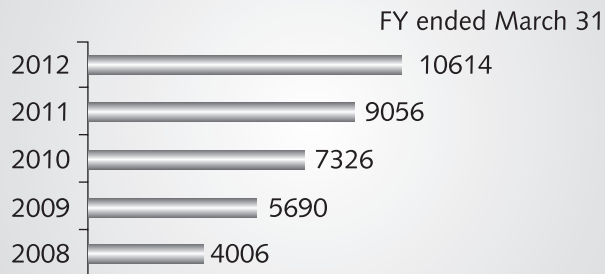
### TOTAL ASSETS (₹ Crore)



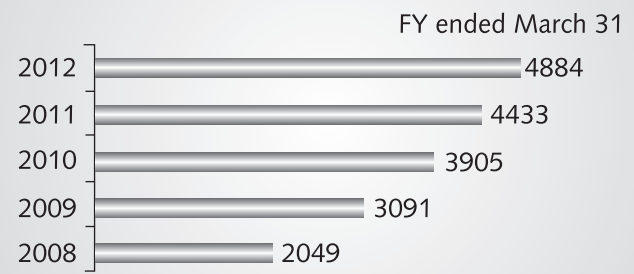
### RETURN ON ASSETS (%)



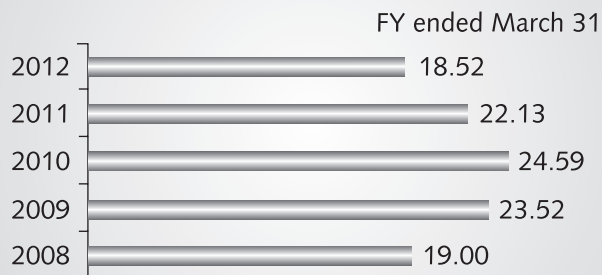
### OPERATING PROFIT (₹ Crore)



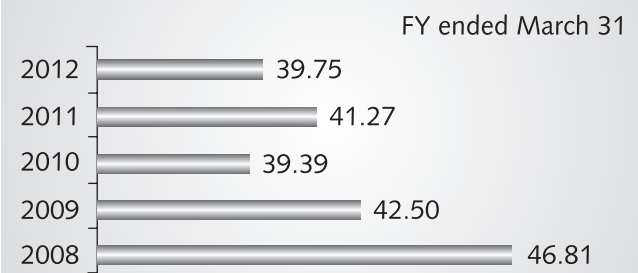
### NET PROFIT (₹ Crore)



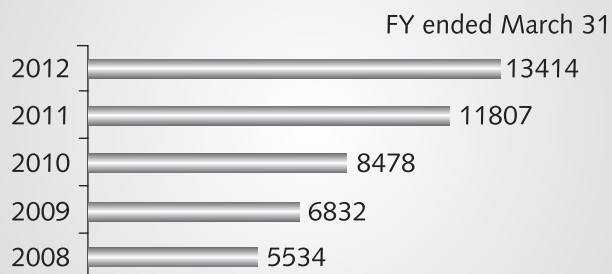
### RETURN ON EQUITY (%)



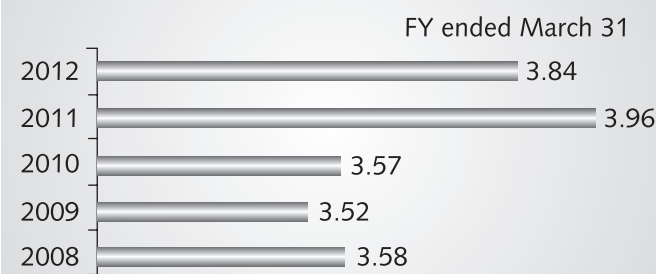
### COST-INCOME RATIO (%)



### NET INTEREST INCOME (₹ Crore)

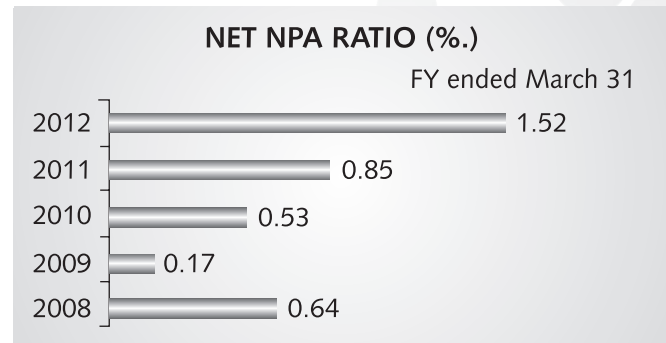
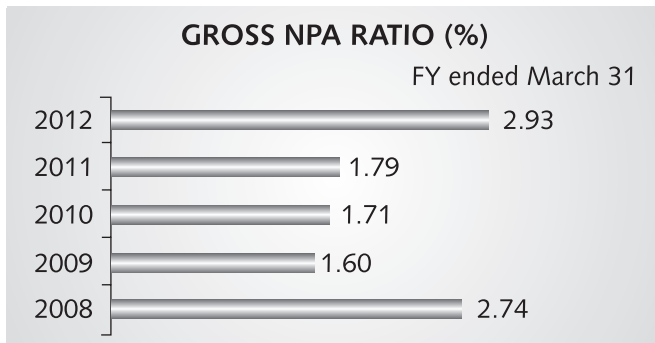


### NET INTEREST MARGIN (%)

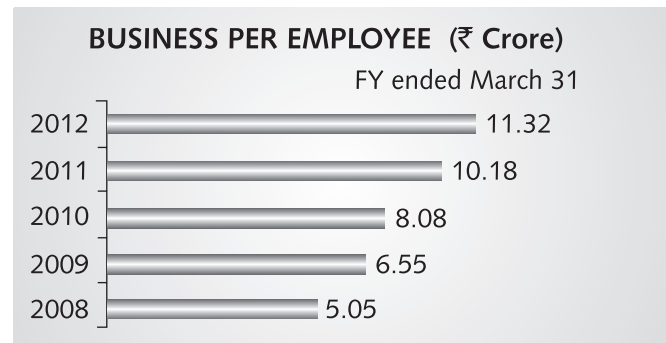
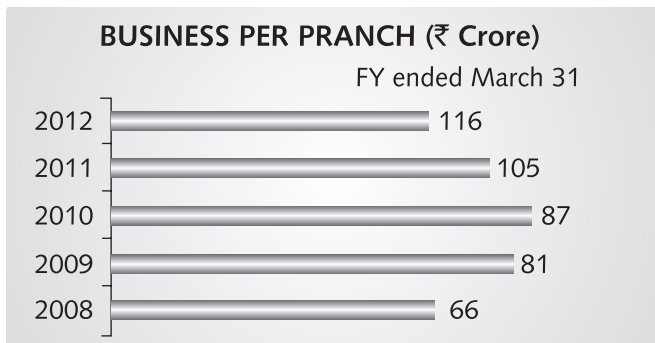




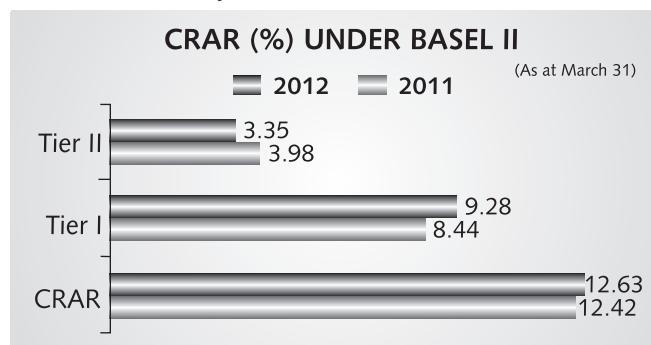
## Asset Quality



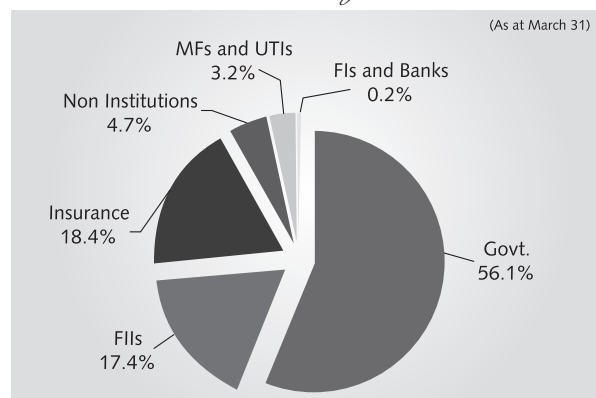
## Productivity



## Comfortable Capital Base



## Shareholding Pattern



प्रगति: एक नजर  
PROGRESS AT A GLANCE

(₹ करोड़ / ₹ Crore)

क्र.सं. Sl.	पैरामीटर PARAMETERS	वित्त वर्ष 08 FY'08	वित्त वर्ष 09 FY'09	वित्त वर्ष 10 FY'10	वित्त वर्ष 11 FY'11	वित्त वर्ष 12 FY'12
1.	पूँजी Capital	315	315	315	317	339
2.	रिज़र्व Reserves	12003	14338	17408	21192	27479
3.	जमा राशियाँ Deposits	166457	209761	249330	312899	379588
4.	अग्रिम Advances	119502	154703	186601	242107	293775
5.	कुल कारोबार Total Business	285959	364464	435931	555005	673363
6.	कुल परिसम्पत्तियाँ Total Assets	199020	246919	296633	378325	458194
7.	निवेश (सकल) Investment (Gross)	53992	63385	77724	95162	122629
8.	कुल शाखाएँ Total Branches	4589	4668	5002	5194	5675
9.	परिचालनकारी लाभ Operating profit	4006	5690	7326	9056	10614
10.	कुल प्रावधान Total Provision	1958	2599	3421	4622	5730
11.	निवल लाभ Net Profit	2049	3091	3905	4433	4884
12.	कारोबार/कर्मचारी (₹ लाख में) Business/Employee (₹ lakh)	505.0	655.0	808.0	1018	1132
13.	लाभ/कर्मचारी (₹ लाख में) Profit/Employee (₹ Lakh)	3.66	5.64	7.31	8.35	8.42
14.	ऋण जमा अनुपात (%) Credit-Deposit Ratio (%)	71.79	73.75	74.84	77.38	77.39
15.	जमा राशियों की लागत (%) Cost of Deposit (%)	5.59	6.25	5.38	5.24	6.59
16.	अग्रिमों की प्राप्ति (%) Yield on Advances (%)	10.36	11.41	10.36	10.58	11.67
17.	निवेश पर प्राप्ति (%) Yield on Investment (%)	6.94	6.92	6.73	7.05	7.91
18.	निवल ब्याज मार्जिन (%) Net Interest Margin (%)	3.58	3.52	3.57	3.96	3.84
19.	परिसम्पत्तियों पर रिटर्न (%) Return on Assets (%)	1.15	1.39	1.44	1.34	1.19
20.	आय अनुपात की लागत (%) Cost to Income Ratio (%)	46.81	42.50	39.39	41.27	39.75
21.	सकल एनपीए (%) Gross NPAs (%)	2.74	1.60	1.71	1.79	2.93
22.	निवल एनपीए (%) Net NPAs (%)	0.64	0.17	0.53	0.85	1.52
23.	पूँजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल-II) (%) Capital Adequacy Ratio (Basel II) (%)	12.96	14.03	14.16	12.42	12.63
	- टियर I	8.52	8.98	9.11	8.44	9.28
	- टियर II	4.44	5.05	5.05	3.98	3.35
24.	लाभांश (%) Dividend (%)	130	200	220	220	220



## निदेशक रिपोर्ट 2011-12

### सभी सदस्य

अपने कुल कारोबार, कुल जमा राशियों और कुल अग्रिमों में वर्ष दर वर्ष आधार पर 21% वृद्धि के साथ भारतीय बैंकिंग में पीएनबी ने अपनी अग्रणी स्थिति बनाए रखी। यह वृद्धि भारत में बैंकिंग प्रणाली द्वारा प्राप्त की गई वृद्धि से अधिक है। इस कार्यनिष्पादन में प्रति शेयर अंकित मूल्य तथा प्रति शेयर आय शामिल है। यह प्रभावशाली कार्यनिष्पादन बैंक द्वारा रिटेल, एसएमई, कृषि, विद्यार्थियों, बैंकिंग के लिए व्यापक दृष्टिकोण, लागत प्रभावपूर्ण संगठनात्मक ढांचा, बेहतर आस्ति देयता प्रबन्धन, विवेकपूर्ण जोखिम प्रबन्धन, वसूली प्रक्रिया को मजबूत कर और विभिन्न लागत नियंत्रण उपायों के कारण संभव हो पाया है।

हम ऐसा मानते हैं कि ग्राहक अनुभव केवल ग्राहक सेवा ही नहीं है। इसमें व्यक्तिगत रूप से तथा मानसिक रूप से सेवा प्रदान करना भी शामिल है। जब इन दोनों को ग्राहकों की अपेक्षाओं के साथ मापा जाए तो व्यक्ति सर्वोत्तम ग्राहक अनुभव प्राप्त करता है। इसके लिए ग्राहक निष्ठा हमारा मौजूदा नारा है। आज पीएनबी का देशभर में 5670 शाखाओं का नेटवर्क है और 6000 से अधिक एटीएम हैं जो बैंक के 7.2 करोड़ ग्राहकों को विशिष्ट बैंकिंग अनुभव प्रदान करते हैं। इससे बैंक ने एक मजबूत ब्राण्ड इक्विटी तथा ग्राहकों की निष्ठा अर्जित की है।

पीएनबी भारत के सबसे अधिक विश्वसनीय ब्राण्ड्स में से एक है और ब्राण्ड फाइनेंस-ईटी के अनुसार शीर्ष 50 सबसे अधिक मूल्यवान कारपोरेट ब्राण्ड में 25वें स्थान पर है और ब्राण्ड फाइनेंस ग्लोबल बैंकिंग 500 के अनुसार 2011 के लिए शीर्ष 500 ग्लोबल बैंकों में इसका 195वां स्थान है। इससे भी बढ़कर 2010-11 के दौरान पीएनबी को वह वर्ल्ड एचआरडी काँग्रेस द्वारा समग्र सर्वोत्तम निगमित सामाजिक उत्तरदायी पुरस्कार द्वारा सम्मानित किया गया और बिजनेस वर्ल्ड एंड पीडब्ल्यूसी द्वारा सर्वाधिक सामाजिक रूप से उत्तरदायी बैंक के रूप में सम्मानित किया गया। इसके अतिरिक्त, निदेशक संस्थान द्वारा इसे गोल्डन पीकोक नैशनल ट्रेनिंग अवार्ड से भी सम्मानित किया गया। सबसे बढ़कर, बैंक को बिजनेस इण्डिया द्वारा 'बेस्ट बैंक' अवार्ड से सम्मानित किया गया।

इस पृष्ठभूमि में, आपके निदेशक सहर्ष बैंक की वर्ष 2011-12 की वार्षिक रिपोर्ट उसके लेखा परीक्षित वार्षिक वित्तीय परिणामों के साथ प्रस्तुत करते हैं।

## DIRECTORS' REPORT 2011-12

### To The Members

PNB remained frontrunner in the Indian Banking with its Total Business, Total Deposits and Total Advances growing over 21% on YoY basis. This is higher than the growth achieved by the Banking System in India. This performance is combined with the consistently higher Book Value per Share and Earnings per Share. This impressive performance was largely due to the Bank's focus on 'Building a Customer Experience' with thrust on Retail, SMEs, Agriculture, Students, Inclusive approach to Banking, Cost effective Organizational Structure, Better Asset Liability Management, prudent Risk Management, strengthening Recovery Mechanisms and various Cost Control Measures.

We believe that Customer Experience is not just about Customer Service. It is also about physical as well as emotional elements. When both these elements are measured against customers' expectations, one can have the Best Customer Experience. For this, 'Customer Loyalty' is our watchword. Today PNB has a country wide presence with a network of 5670 branches and more than 6000 ATMs that provide its 7.2 crore customers a unique banking experience. This has also earned the Bank a strong brand equity and customers' loyalty.

PNB is amongst India's most trusted brands and features at the 25th place amongst the Top 50 most valuable corporate brands by Brand Finance-ET and 195th amongst top 500 global banks as per Brand Finance Global Banking 500 for 2011. More importantly, during 2011-12, PNB has been recognized as the 'Best in Corporate Social Responsibility (CSR) Overall' by World HRD Congress and been recognized as the 'Best Socially Responsive Bank' by Business World & PwC. Besides, Golden Peacock National Training Award has also been conferred upon the Bank by the Institute of Directors. Above all, the Bank was recognized as the 'Best Bank' by Business India.

*In this backdrop, your Directors take pleasure in placing the Bank's Annual Report for 2011-12 along with its audited annual financial statements.*

## हमारा कार्य निष्पादन

### OUR PERFORMANCE

#### 1. वित्तीय उपलब्धियां/FINANCIAL HIGHLIGHTS

##### 1.1. तुलन पत्र/BALANCE SHEET

(₹ करोड़ / ₹ Crore)

विवरण/Particulars	2010-11	2011-12	वृद्धि ( % )/Growth (%)
पूंजी एवं प्रारक्षित निधि Capital & Reserves	21509	27818	29.3
कुल कारोबार Total Business	555005	673363	21.3
जमाशियां Deposits	312899	379588	21.3
न्यून लागत जमाशियां (बचत एवं चालू) Low cost Deposits (Savings and Current)	120325	134129	11.5
अग्रिम Advances	242107	293775	21.3
खुदरा ऋण Retail Credit	23621	29196	23.6
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण Priority Sector Credit	75652	95898	26.8
-समंजित निवल बैंक ऋण का प्रतिशत -% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	40.67	40.70	-
कृषि ऋण Agricultural credit	35462	45917	29.5
-समंजित निवल बैंक ऋण का प्रतिशत -% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	19.30	19.34	-

##### 1.2. लाभ/PROFIT

(₹ करोड़ / ₹ Crore)

विवरण Particulars	वित्त वर्ष 2010-11 FY 2010-11	वित्त वर्ष 2011-12 FY 2011-12	वृद्धि ( % ) Growth (%)
परिचालनगत लाभ Operating profit	9056	10614	17.2
प्रावधान Provisions	4622	5730	24.0
निवल लाभ Net profit	4433	4884	10.2



### 1.3. आय-व्यय विवरण/INCOME & EXPENDITURE

(₹ करोड़ / ₹ Crore)

विवरण Particulars	वित्त वर्ष 2010-11 FY 2010-11	वित्त वर्ष 2011-12 FY 2011-12	वृद्धि ( % ) Growth (%)
ब्याज आय Interest income	26986	36428	35.0
- अग्रिम/बिलों पर ब्याज/डिस्काउंट - Interest/discount on advances/bills	21105	28447	34.8
- निवेशों पर आय - Income on investments	5638	7692	36.4
गैर ब्याज आय Non-interest income	3613	4203	16.3
कमीशन, एक्सचेंज व ब्राकरेज Commission, Exchange & Brokerage	2045	2375	16.1
निवल ब्याज आय Net Interest Income	11807	13414	13.6
कुल आय Total Income	30599	40631	32.8
ब्याज वृद्धि Interest expended	15179	23014	51.6
- जमाओं पर प्रदत्त ब्याज - Interest paid on deposits	13795	21396	55.1
कुल परिचालनगत व्यय Total Operating expenses	6364	7003	10.0
- स्थापना व्यय - Establishment expenses	4461	4723	5.9
कुल व्यय Total Expenses	21543	30016	39.3
परिचालन लाभ Operating profit	9056	10614	17.2
प्रावधान एवं प्रासंगिक व्यय Provisions and contingencies	4622	5730	24.0
<b>निवल लाभ Net profit</b>	<b>4433</b>	<b>4884</b>	<b>10.2</b>

**टिप्पणी :** योग में अंतर राउंडिंग ऑफ के कारण है

**Note:** Difference in totals is due to rounding off



## 1.4. प्रमुख अनुपात

### 1.4 KEY RATIOS

(प्रतिशत/Percentage)

विवरण PARTICULARS	2010-11	2011-2012
निधियों की औसत लागत Average cost of funds	4.57	5.62
निधियों का औसत प्रतिफल Average yield on funds	8.12	8.89
इक्विटी पर आय Return on Equity	22.13	18.52
निवल ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	3.96	3.84
आस्तियों पर आय Return on Assets	1.34	1.19
आय लागत अनुपात Cost to Income Ratio	41.27	39.75
औसत कार्यशील निधियों की तुलना में परिचालन व्यय Operating expenses to Average Working Funds	1.91	1.71
औसत कार्यशील पूंजी की तुलना में परिचालनगत लाभ Operating profit to Average Working Funds	2.72	2.59
प्रति शेयर आय (रुपये) Earnings per share (₹)	140.6	154.2
प्रति शेयर बही मूल्य (रुपये) Book value per share (₹)	632.5	777.4
निवल अग्रिमों के मुकाबले निवल एनपीए का अनुपात Net NPAs to Net advances	0.85	1.52
प्रावधान कवरेज अनुपात Provision Coverage Ratio	73.21	62.73
सीआरएआर-बेसल II CRAR - Basel II	12.42	12.63

## 2. परिचालनगत विशेषताएं

- बैंक ने जीवन बीमा कारोबार में प्रवेश कर और मैटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कंपनी लि. के साथ मिलकर अपनी संपत्ति प्रबन्धन सेवाओं में विस्तार किया।
- सिडनी आस्ट्रेलिया में 10 नई जगहों पर जाकर बैंक ने अपनी अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति में वृद्धि की। इसके अलावा मालदीव, दक्षिणी अफ्रीका, बंगलादेश, म्यानमार, सिंगापुर और ब्राजील में उपस्थिति की संभावनाएं खोजी जा रही हैं।
- वित्तीय समावेशन योजना के अंतर्गत "बैंक रहित लोगों के लिए बैंकिंग" उपलब्ध कराने के अपने लक्ष्य को आगे ले जाते हुए बैंक ने बिजनेस कॉरस्पोंडेंट्स द्वारा भारत सरकार के स्वाभिमान अभिमान के अंतर्गत आर्बिटि अपने सभी 4588 गाँवों को कवर कर लिया है।
- बैंक ने सीएसआर गतिविधियों को और अधिक सरल बनाकर समाज के प्रति सकारात्मक योगदान दिया। इसके लिए 'पीएनबी प्रेरणा एक संस्था', बैंक के निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व के एजेंडों को आगे बढ़ाने के उद्देश्य से बैंक के शीर्ष कार्यपालकों की पत्नियों की एसोसिएशन/निकाय ने अपनी मौजूदगी का एक वर्ष पूरा किया।

## 2. OPERATIONAL HIGHLIGHTS DURING THE YEAR

- Bank has expanded its wealth management services by foraying into Life Insurance business and tie-up with Metlife India Insurance Company Ltd.
- Bank has expanded its international foray to 10th destination viz. Sydney, Australia. Further we are exploring possibilities for presence in Maldives, South Africa, Bangladesh, Myanmar, Singapore and Brazil.
- Taking forward its mission of "Banking for the unbanked", under Financial Inclusion Plan, Bank has covered all its 4588 villages allotted under the Swabhiman campaign of Govt. of India through Business Correspondents.
- Bank has made a positive contribution towards community by further streamlining its CSR activities. Towards this, 'PNB Prerna', an association/body of wives of top executives of the Bank to carry forward the CSR agenda of the Bank, has completed one year of its existence.

- बैंक 24 X 7 बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए ई-लॉबी स्थापित कर रहा है तथा नौजवान पीढ़ी की आवश्यकताओं के लिए जेन-नेक्सट शाखाएं खोल रहा है।
- आवश्यक अपग्रेडेशन कर बैंक ने प्रौद्योगिकी प्लेटफार्म को और मजबूत बनाया। बेहतर ग्राहक सेवा के लिए बैंक ने फिनेकल (7.0.25) के अगले वर्जन पर सफलतापूर्वक माइग्रेट किया।
- बैंक ने अपने प्रिय ग्राहकों को गुणवत्ता अनुभव प्रदान करने के लिए नकद-जमा मशीनों, सैल्फ सर्विस पासबुक प्रिंटिंग टर्मिनलों, एसएमएस अलर्ट एचएनआई/वेतन भोगी खाता धारकों के लिए 'पीएनबी स्वागत किट्स' इत्यादि जैसी विभिन्न ग्राहक उपयोगी सेवाएं शुरू की।
- वर्ष के दौरान बैंक ने 450 शाखाएं खोलकर और 950 एटीएम लगाकर अपना विस्तार जारी रखा।
- बैंक ने विशेष ऋण के ग्राहकों के लिए कई नये विशिष्ट जैसे 'पीएनबी प्रतिभा' एमएसएमई योजनाएं जैसे 'पीएनबी वीवर्स क्रेडिट कार्ड' तथा 'पीएनबी सुपरट्रेड', 'पीएनबी 1111' जैसे नये मियादी जमा राशि उत्पाद, 'भावी वरिष्ठ नागरिक योजना', इत्यादि नई सेवाएं शुरू कीं।

### 3. लाभांश

निदेशक मंडल ने वर्ष 2010-11 के लिये 220% के लाभांश की सिफारिश की है।

### 4. कॉरपोरेट गवर्नेंस

पारदर्शिता, उत्तरदायित्व, सिद्धान्त आधारित व्यवहार, परिचालन कार्यक्षमता, सत्यनिष्ठा को मान्यता तथा सभी स्टॉक होल्डरों के हितों की रक्षा के लिए सामाजिक जवाबदेही का अनुपालन करते हुए बैंक कॉरपोरेट गवर्नेंस में सर्वोत्तम व्यवहारों के लिये प्रतिबद्ध है।

एक सूचीबद्ध ईकाई के रूप में, बैंक विभिन्न नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन करता है। बैंक ने कॉरपोरेट गवर्नेंस से संबंधित मामलों पर भारतीय रिज़र्व बैंक और सेबी के मार्गनिर्देशों का अनुपालन किया है जिसकी सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों द्वारा जांच की गई है।

पीएनबी परंपराओं का पालन करता है जो इसके वित्तीय हिस्सेदारों को कॉरपोरेट गवर्नेंस की क्वालिटी पर उच्च स्तरीय आश्वासन देता है। ये सर्वोत्तम प्रक्रियाएं आईसीआरए लि. की रेटिंग एजेन्सी की सीजीआर 2 रेटिंग में प्रदर्शित होती है जो भारत में किसी वित्तीय संस्था को मिली सर्वोच्च रेटिंग है।

### 5. निदेशक मंडल

दिनांक 31.0.2012 को अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा दो कार्यपालक निदेशकों सहित बैंक के निदेशक मंडल में 12 निदेशक थे।

वर्ष 2011-12 के दौरान निदेशक मंडल संरचना में निम्नलिखित परिवर्तन हुए :

- श्री एम.ए. अन्तुले, अल्पकालिक गैर सरकारी निदेशक को 20.5.2011 को पुनः नियुक्त किया गया।
- श्री एम.वी. टॉकसाले, कार्यपालक निदेशक ने सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के पद पर पदोन्नति के कारण दिनांक 28.06.2011 को कार्यालय से पदत्याग कर दिया।

- Bank is establishing e-lobbies for providing 24 x 7 banking Services and is also opening GenNext Branches to cater to the needs of younger generation.
- Bank has made its technology platform more robust with necessary up-gradations. It has successfully migrated to next version of Finacle (7.0.25) for better Customer service.
- Various customer friendly initiatives were introduced by the Bank to provide quality experience to our esteemed customers, like Introduction of Cash Deposit machines, Self Service passbook printing terminals, SMS alerts, 'PNB Welcome Kit' for HNI / salaried account holders, etc.
- Bank continued its expansion by adding over 450 branches and 950 ATMs during the year.
- Bank introduced many new customized offers targeting special customer segments like new education loan scheme 'PNB Pratibha', MSME schemes like 'PNB weavers Credit card' and 'PNB Super Trade', new term deposit product like 'PNB 1111 days', 'prospective senior citizen scheme', etc.

### 3. DIVIDEND

The Board of Directors has recommended a dividend of 220% for the year 2011-12.

### 4. CORPORATE GOVERNANCE

The Bank is committed to best practices in Corporate Governance by adhering to high standards of transparency, accountability, ethical business practices, operational efficiencies and social responsiveness for maximizing interest of all the stakeholders.

As a listed entity, Bank is complying with various regulatory requirements. Bank has complied with the guidelines of Reserve Bank of India and SEBI on the matters relating to Corporate Governance, which has been examined by the Statutory Central Auditors.

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

### 5. BOARD OF DIRECTORS

As on 31.03.2012, there are 12 Directors on the Board of the Bank including 3 whole time Directors, i.e Chairman and Managing Director and two Executive Directors.

During the Year 2011-12, the following changes took place in the composition of Board of Directors:

- Shri M.A. Antulay, part time non official Director was re-appointed on 20.05.2011.
- Shri M.V. Tanksale, Executive Director demitted the office on 28.06.2011 on his elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

- श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन की 18.7.2011 को बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्ति हुई।
- श्री अनुराग जैन, भारत सरकार के नामित निदेशक को भारत सरकार द्वारा 03.08.2011 को श्रीमती रवनीत कौर के स्थान पर नामित किया गया।
- चार्टर्ड एकाउन्टेंट श्रेणी के अंतर्गत निदेशक की श्री बी.बी. चौधरी की भारत सरकार द्वारा 23.09.2011 को नियुक्ति की गई।
- श्री वी.के. मिश्रा, अल्पकालिक गैर सरकारी निदेशक का कार्यकाल समाप्त होने पर दिनांक 05.12.2011 से वे निदेशक नहीं रहे।
- श्री डी.के. सिंगला, श्री टी.एन. चतुर्वेदी तथा श्री जी.आर. सुन्दरावाडिवेल, शेयरहोल्डर निदेशक ने बैंक के बोर्ड का कार्यकाल समाप्त होने पर 27.12.2011 को अपने कार्यालय से पदत्याग कर दिया।
- 3 नए शेयरहोल्डर निदेशकों नामतः श्री एम.एन. गोपीनाथ, श्री डी.के. सिंगला तथा डा. सुनील गुप्ता को 20.03.2012 को हुई ईजीएम में शेयरहोल्डर निदेशकों के रूप में मनोनीत किया गया।

बोर्ड श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशक, श्री अनुराग जैन, श्री बी.बी. चौधरी और श्री एम.ए. अन्तुले (पुनःनामित), श्री एम.एन. गोपीनाथ, श्री डी.के. सिंगला (पुनर्निर्वाचित) तथा डा. सुनील गुप्ता, का बैंक के बोर्ड में निदेशक के रूप में स्वागत करता है। बोर्ड श्री एम.वी. टॉकसाले, भूतपूर्व कार्यपालक निदेशक, श्री वी.के. मिश्रा, श्री टी.एन. चतुर्वेदी तथा श्री जी.आर. सुन्दरावाडिवेल, निदेशकों द्वारा प्रदान की गई उत्कृष्ट सेवाओं को नोट करता है।

#### 6. 31 मार्च 2012 तक आयोजित विभिन्न बैठकों के विवरण :

क्र. सं.	बैठक	बैठकों की संख्या मार्च, 2012 तक	क्र. सं.	बैठक	बैठकों की संख्या मार्च, 2011 तक
1	बोर्ड की बैठक	13	11	शेयर अंतरण समिति	24
2	प्रबंधन समिति	19	12	शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति	6
3	सतर्कता और गैर-सतर्कता मामलों की समीक्षा करने के लिये बोर्ड की समिति	4	13	निदेशक पदोन्नति समिति	1
4	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति	11	14	अपीलीय एवं समीक्षा प्राधिकारी	-
5	जोखिम प्रबंधन समिति	4	15	विज्ञ 2013 के लिए संचालन समिति	4
6	1.00 करोड़ रु. और उससे अधिक की राशि वाले धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई करने के लिये बोर्ड की विशेष समिति	9	16	नामांकन समिति	1
7	बोर्ड की आई टी समिति	4	17	बीमा संयुक्त उद्यम समिति	5
8	पी.ए. समिति	6	18	संगठनात्मक रूपान्तरण और कारोबार उत्कृष्टता कार्यक्रम	2
9	पारिश्रमिक समिति	1	19	ऋण अनुमोदन समिति	8
10	ग्राहक सेवा समिति	4			

- Smt. Usha Ananthasubramanian was appointed as Executive Director of the Bank on 18.07.2011.
- Shri Anurag Jain, GOI Nominee Director was nominated by the Govt. of India on 03.08.2011 in the position earlier held by Smt. Ravneet Kaur.
- Shri B.B. Choudhary, Director under Chartered Accountant category, was appointed by the Govt. of India on 23.09.2011.
- Shri V.K. Mishra, part time non official Director ceased to be Director on the Board of the Bank w.e.f. 05.12.2011 on completion of his tenure.
- Shri D.K. Singla, Shri T.N. Chaturvedi and Shri G.R. Sundaravadivel, Shareholder Directors, demitted their offices on 27.12.2011 on completion of their tenure on the Board of the Bank.
- 3 new Shareholder Directors namely, Shri M.N. Gopinath, Shri D.K. Singla and Dr. Sunil Gupta have been elected as Shareholder Directors in the EGM held on 20.03.2012.

The Board welcomes Smt. Usha Ananthasubramanian, Executive Director, Shri Anurag Jain, Shri B.B. Choudhary and Shri M.A. Antulay (re-nominated), Shri M.N. Gopinath, Shri D.K. Singla (re-elected) and Dr. Sunil Gupta, as Directors on the Board of the Bank. The Board also wishes to place on record its appreciation for the valuable contributions made by Shri M.V. Tanksale, the then Executive Director, Shri V.K. Mishra, Shri T.N. Chaturvedi and Shri G.R. Sundaravadivel, the Directors.

#### 6. Details of various meetings held up to 31st March, 2012:

S. No.	Meeting	Number of Meetings held upto March, 2012	S. No.	Meeting	Number of Meetings held upto March, 2012
1	Board Meeting	13	11	Share Transfer Committee	24
2	Management Committee	19	12	Shareholders'/ Investors' Grievances Committee	6
3	Committee of Directors to review vigilance & non-vigilance cases	4	13	Directors Promotion Committee	1
4	Audit Committee of Board	11	14	Appellate & Reviewing Authority	-
5	Risk Management Committee	4	15	Steering Committee Vision 2013	4
6	Special Committee of Board to Monitor and Follow Fraud cases of Rs. 1.00 crore and above	9	16	Nomination Committee	1
7	IT Committee of the Board	4	17	Insurance Joint Venture Committee	5
8	P.A. Committee	6	18	Organisational Transformation & Business Excellence Programme	2
9	Remuneration Committee	1	19	Credit Approval Committee	8
10	Customer Service Committee	4			



## 7. आभार

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

निदेशक मंडल बैंक के समस्त स्तरों के सटाफ सदस्यों के अमूल्य योगदान के लिये उनकी प्रशंसा करता है और आशा करता है कि भावी लक्ष्यों को पूरा करने में वे अपना निरन्तर योगदान देंगे।

कृते निदेशक मंडल

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

## 7. ACKNOWLEDGMENTS

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

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



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

## प्रबंधन विचार-विमर्श तथा विश्लेषण

### Management Discussion and Analysis

#### कारोबारी तथा आर्थिक वातावरण

बीता हुआ वित्तीय वर्ष अर्थव्यवस्था के लिए चुनौतियों से भरा वर्ष था। जीडीपी विकास दर पिछले लगातार दो वर्षों में 8.4% की तुलना में इस वर्ष घटकर 7% से कम हो गई जिसमें पहली तीन तिमाहियों ने क्रमानुसार धीमी वृद्धि दर दिखाई। बहरहाल उच्च घरेलू निवेशों और उच्च घरेलू खपत के पूर्वानुमान पर वित्तीय वर्ष 2012-2013 के लिए विकास दर का अनुमान 7.6% लगाया है (भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा यह 7.3% है) और वित्तीय वर्ष 2013-2014 के लिए यह अनुमान 8.6% है।

अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष के अप्रैल 2012 के विश्व आर्थिक परिदृश्य (डब्ल्यूईओ) के अनुसार 2012 में वैश्विक उत्पाद में 3.5% की वृद्धि अनुमानित है जो कि 2011 के 3.9% से कम है। 2012 के दौरान उन्नत अर्थव्यवस्था में 2011 के 1.6% की तुलना में 1.4% की वृद्धि अनुमानित है। उभरती और विकासशील अर्थव्यवस्था में भी 2011 के 6.2% की तुलना में घटकर 5.7% वृद्धि की ही अपेक्षा है। 2013 में स्थिति में थोड़ा बहुत सुधार होने की उम्मीद है जब वैश्विक जीडीपी में 4.1% की वृद्धि का और उन्नत अर्थव्यवस्था और उभरती और विकासशील व्यवस्था में क्रमशः 2.0% तथा 6.0% की वृद्धि का अनुमान है। 2011 में तेल का औसत मूल्य 104.01 अमरीकी डालर प्रति बैरल था, भविष्य बाजारों के आधार पर इसका आकलन मूल्य 2012 में 114.71 तथा 2013 में 110.00 अमरीकी डालर है। इसी प्रकार विश्व व्यापार वृद्धि भी 2011 के 5.8% की तुलना में और अधिक घटकर 2012 में 4.0% होने का अनुमान है।

यूरो क्षेत्र में निरंतर अनिश्चितताएं, बढ़ते कच्चे तेल के दाम और वैश्विक व्यापार में और अधिक गिरावट, विकास संभावनाओं के लिए सबसे बड़ा खतरा है। जहां तक भारतीय अर्थव्यवस्था के क्षेत्रीय परिदृश्य का सवाल है, कृषि और उद्योग दोनों की ही विकास दर में काफी अधिक गिरावट आई है और केवल सेवा क्षेत्र ही जीडीपी विकास में अग्रणी रहा।

2011-12 में कृषि और संबंध गतिविधियों में 4% के लक्ष्य के मुकाबले 2.5-3.0% की वृद्धि का अनुमान था जो कि पिछले वर्ष की 7.0% की वृद्धि से बहुत कम है। भारतीय मौसम विभाग के अनुसार 2012 में मानसून 'सामान्य से अधिक' हो सकता है जिससे आने वाले वर्ष में लोअर बेस प्रभाव की सहायता से कृषि में अच्छा निष्पादन हो सकता है। उच्च ब्याज दरों, उच्च इनपुट लागतों तथा निवेश और खपत माँगों में मंदी के चलते औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (आईआईपी) के अनुसार वृद्धि दर पिछले वर्ष के 8.2% से गिरकर वर्ष 2011-12 के दौरान 2.8% हुई। पूंजीगत माल और मध्यवर्ती वस्तुओं में क्रमशः -4.1% (14.8%) तथा -1.0% (7.4%) की नकारात्मक वृद्धि दिखाई और उपभोक्ता वस्तु क्षेत्र में वृद्धि गिरकर 2.5% (14.2%) हो गई। सेवा क्षेत्र में 2010-11 के 9.3% की वृद्धि के मुकाबले 2011-12 में 9.4% की वृद्धि का अनुमान था।

भारतीय निर्यात 2011-12 के दौरान 300 बिलियन डालर के लक्ष्य को पार कर 303.7 बिलियन हो गया, जिसमें 21% की वृद्धि हुई। आयात बढ़कर 488.6 बिलियन डालर हो गया, जिसमें 32.1% की वृद्धि हुई। व्यापार घाटा बढ़कर 185 बिलियन डालर हो गया। भारतीय रुपया अस्थिर

#### Business and Economic Environment

The financial year gone by proved to be a challenging year for the economy. GDP growth rate came down from 8.4% in previous two consecutive financial years to below 7% this year with the first three quarters registering a slower growth rate sequentially. However, on the assumption of higher domestic investment and domestic consumption, growth rate is assumed to be higher at 7.6% (7.3% by RBI) for FY 2012-13 and 8.6% for FY 2013-14 as per CSO.

As per World Economic Outlook (WEO) of IMF released in April 2012, global output is expected to expand by 3.5% in 2012 lower than 3.9% in 2011. During 2012, Advanced economies (AEs) are expected to grow by only 1.4% compared to 1.6% in 2011. Growth rate of Emerging and Developing economies (EDEs) has also come down to 5.7% compared to 6.2% in 2011. Situation is expected to improve moderately in 2013 when global GDP is expected to grow by 4.1% with AEs and EDEs growing by 2.0% and 6.0%, respectively. While the average price of oil in U.S. dollars per barrel was \$104.01 in 2011, it is expected to be at \$114.71 in 2012 and \$110 in 2013, based on futures markets. Similarly, World trade growth is expected to slow down further to 4.0% in 2012 from 5.8% in 2011.

Continued uncertainties in the euro zone, elevated crude oil prices and a further slump in global trade pose the biggest threats to the growth outlook. As far as the sectoral scenario of Indian economy is concerned, growth rate of both agriculture and industry has declined this year with services sector being the main driver of GDP growth.

Agriculture and allied activities is expected to have grown by 2.5-3.0% in 2011-12 against the target 4.0% and much below 7.0% growth last year. As per the India Meteorological Dept, Monsoons in 2012 may be "above normal" leading to good performance of agriculture in the ensuing year aided by lower base effect. Growth rate as per Index of Industrial Production (IIP) decelerated to 2.8% during 2011-12 from 8.2% last year due to high interest rates, higher input costs and slackening of investment and consumption demand. Capital goods and intermediate goods registered negative growth of 4.1% (14.8%) and 1.0% (7.4%), respectively and the growth of the consumer durables sector decelerated to 2.5% (14.2%). Services sector is expected to have grown by 9.4% in 2011-12 against 9.3% in 2010-11.

India's exports crossed the target of \$300 billion to reach \$303.7 billion during 2011-12 with a growth of 21%. Imports grew at a faster pace of 32.1% to reach \$ 488.6 billion. Trade deficit, grew to \$185 billion. Indian rupee remained volatile and depreciated

रहा और 2011-12 में अमरीकी डालर के मुकाबले इसके मूल्य में काफी गिरावट आई। वर्ष के दौरान रुपये का 14.25% मूल्यहास हुआ और यह 31 मार्च, 2011 के रुपये 44.58 प्रति डालर से 30 मार्च, 2012 को 53.94 रुपये प्रति डालर हो गया। आगे चलकर, कैपिटल फ्लो मूवमेंट के समसामयिक रूख और व्यापार संतुलन के मद्देनजर यह अस्थिर रह सकता है। 30 मार्च, 2012 को विदेशी विनिमय रिजर्व 294.4 बिलियन डालर रहा।

अर्थव्यवस्था, योजना अनुसार अपने राजकोषीय सुदृढ़ीकरण रास्ते पर आगे बढ़ रही है परन्तु राजकोषीय स्थिति चुनौतीपूर्ण बनी हुई है। राजकोषीय घाटा जो कि वर्ष 2011-12 में जीडीपी के लगभग 6% है, वित्तीय वर्ष 2012-2013 के लिए इसका लक्ष्य 5.1% रखा गया है।

अप्रैल-नवम्बर 2011 के दौरान 9% से ऊपर रहने के पश्चात्, वर्ष दर वर्ष शीर्ष थोक मूल्य सूचकांक (डब्ल्यूपीआई) आधारित मुद्रास्फीति दर दिसम्बर 2011 में घटकर 7.7% हो गई। प्राइमरी आर्टिकल्स मुद्रास्फीति में जबरदस्त तेजी से यह मार्च 2012 में 6.9% हो गई और मार्च 2013 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए 6.5% वृद्धि का अनुमान है।

पूर्व सूचकों जैसे कि क्रेडिट में सुधार, सीमेंट में उठाव, क्रय प्रबन्धन सूचकांक में विस्तार मोड़, रिजर्व बैंक की सम्मिलित सेवाएं, इत्यादि मिलकर यह संकेत करते हैं कि विकास अपने न्यूनतम बिन्दु तक पहुंच गया है। जबकि अल्पकालिक रूप से देखें तो चुनौतियां गंभीर प्रतीत होती हैं, आगे बढ़ते हुए वसूली के मध्यावधि में धीरे-धीरे सुधार आने की संभावना है।

### बैंकिंग विकास

मुद्रा आपूर्ति (एम 3) वृद्धि, जो वित्तीय वर्ष 2011-12 के प्रारंभ में 17% थी, वर्ष के दौरान कम हो गई और मार्च-2012 के अंत तक 13% रही। जो भारतीय रिजर्व बैंक के 15.5% की इंडीकेटिव ट्रेजेक्टरी से नीचे रही। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की औसत जमाराशियों में एलआरएफ 2011-12 के अनुसार 2011-12 के दौरान 17.4% की वृद्धि हुई। गैर खाद्य ऋणों में मार्च 2011-12 के अंत में 16.8% की वृद्धि हुई जो कि दिखाये गये 16% के अनुमानों से अधिक है।

वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए भारतीय रिजर्व बैंक की 17 अप्रैल, 2012 की वार्षिक मौद्रिक नीति स्टेटमेंट के अनुसार एम 3 वृद्धि प्रोजेक्शन 15%, गैर खाद्य ऋण वृद्धि 17% तथा जमाराशियों के लिए 16% है।

वित्तीय स्थिरता रिपोर्ट दिसम्बर, 2011 के अनुसार स्ट्रेस टेस्ट यह सूचित करते हैं कि बैंकिंग सैक्टर उपरोक्त परिदृश्य से उत्पन्न होने वाले जोखिमों का सामना कर पायेगा।

### औद्योगिक संरचना

मार्च 2011 के अंत में भारतीय बैंकिंग तंत्र में 163 अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक तथा 4 गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक थे। इनमें से 26 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, 82 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, 21 निजी क्षेत्र के बैंक तथा शेष विदेशी बैंक थे।

पीएनबी, राष्ट्रीयकृत बैंकों में कारोबार के सम्बन्ध में सबसे बड़ा बैंक बना रहा जिसकी पूरे देश में 5670 से अधिक शाखाएं हैं और 7.2 करोड़ ग्राहक हैं। प्रणाली में कुल जमाराशियों में पीएनबी का शेयर मार्च 2012 को, मार्च 2011 में 5.28 से बढ़कर 5.60% हो गया। इस अवधि के दौरान

significantly against US dollar in 2011-12. Rupee depreciated by 14.25% over the year from ₹ 44.58 per dollar on 31st March 2011 to ₹ 50.95 per dollar on March 30, 2012. Going forward, it may remain volatile in view of the balance of trade deficit and contemporary trend of movement in capital flows. Forex reserves stood at \$294.4 billion as on March 30, 2012.

Economy has been moving forward on its fiscal consolidation path as planned but the fiscal situation remained challenging. Fiscal deficit which is at the level of around 6% of GDP in FY 2011-12 is targeted at 5.1% for FY 2012-13.

After remaining above 9% during April-November 2011, y-o-y headline wholesale price index (WPI) based inflation rate moderated to 7.7% in December 2011. It stood at 6.9% in March 2012 on account of sharp rise in Primary Articles inflation and is pegged at 6.5% for the FY ending March 2013.

Early indicators such as pick up in credit, cement off-take, expansion mode in Purchasing Manger's Index (PMIs), uptick in Reserve Bank's services composite indicator suggest that growth may have bottomed out. While in the short run the challenges seems pertinent, moving forward, the recovery is likely to pick up gradually in medium term.

### Banking Developments

Money supply (M3) growth, which was 17% at the beginning of the financial year 2011-12, moderated during the course of the year to about 13% by end-March 2012. It was lower than the RBI's indicative trajectory of 15.5%, mirroring both tightness in primary liquidity and lower credit demand during most part of the year. Aggregate Deposits of the SCBs grew by 17.4% during 2011-12 (as on LRF March 2012). Non-food credit grew by 16.8% at the end of March 2012, higher than the indicative projection of 16%.

For the FY 2012-13, M3 growth projection has been retained at 15% and Non-food credit growth at 17% and that for deposits at 16% by RBI in annual monetary policy statement on April 17, 2012.

As per the Financial Stability Report (FSR), December 2011, stress tests indicate that banking sector would be able to withstand the risks emanating out of the above scenario.

### Industry Structure

There were 163 Scheduled Commercial Banks (SCBs) and 4 Non-Scheduled Commercial Banks in Indian Banking System as at end March 2011. Out of these, there were 26 Public Sector Banks, 82 Regional Rural Banks, 21 Private Sector Banks and rest were foreign banks.

PNB remained the largest nationalized bank in terms of business with more than 5670 branches and 7.2 crore customers throughout the country. As on March' 2012, PNB's share in system's aggregate deposits improved to 5.60% from 5.28% in March'2011. During

प्रणाली में ऋण में पीएनबी का शेयर मार्च 2011 में 5.43% से अंशतः बढ़कर 5.55% हो गया।

## कारोबार समीक्षा

### 1. कारोबार

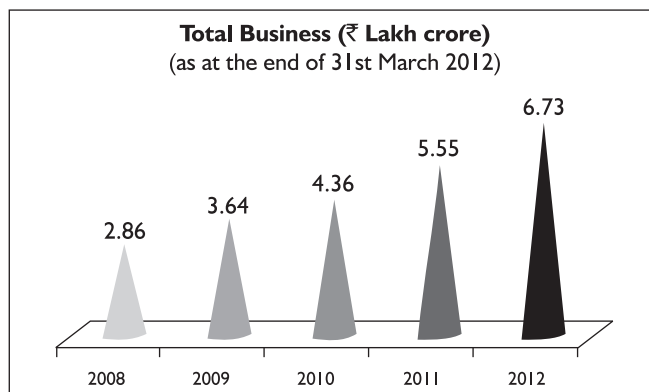
मार्च 2012 के अंत में बैंक का घरेलू कारोबार 642615 करोड़ रुपये से ऊपर पहुंच गया, जिससे उसमें 106157 करोड़ रुपये की संपूर्ण वृद्धि और 19.79 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई। विदेशी शाखाओं के कारोबार को शामिल करने के बाद बैंक में वैश्विक कारोबार में 21.3 प्रतिशत की वृद्धि हुई और यह 673363 करोड़ रुपये हो गया।

this period, PNB's share in system's credit improved marginally to 5.55% from 5.43% in March 2011.

## BUSINESS OVERVIEW

### 1. BUSINESS

Bank's domestic business crossed ₹ 642615 crore at the end of March' 2012, registering an absolute increase of ₹ 106157 crore and a growth of 19.79%. After including the business of foreign branches, Bank's Global Business increased by 21.3 % to ₹ 673363 crore.

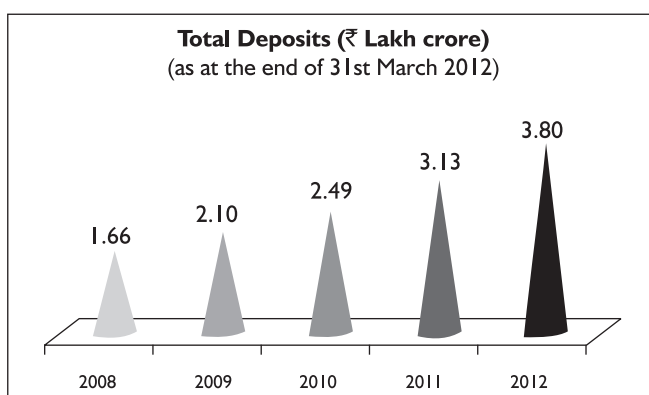


### 2. संसाधन संग्रहण

मार्च 2012 की स्थिति के अनुसार बैंक की कुल 379588 करोड़ रुपये रही, जिससे 66689 करोड़ रुपये की कुल अभिवृद्धि और पूर्ववर्ती वर्ष से 21.3% की वृद्धि का पता चलता है। मार्च 2012 के अंत की स्थिति के अनुसार कुल संसाधनों से बैंक की जमा राशियों का शेयर 82.8% है जबकि कुल घरेलू जमा राशियों में कम लागत जमा राशियों का शेयर (चालू बचत) 36% रहा।

### 2. RESOURCE MOBILISATION

Bank's total deposits amounted to ₹ 379588 crore at the end of March' 2012, showing an absolute accretion of ₹ 66689 crore and a growth of 21.3% over previous year. The share of Bank's deposits to total resources was 82.8 % at the end of March 2012, while the share of low cost deposits (current + savings) in total domestic deposits was over 36%.



वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने जमा राशियों में स्थाई वृद्धि का लक्ष्य प्राप्त करने के लिए बहुत सी नई पहलें की। इसके लिए बैंक द्वारा तक बचत खाता अभियान चलाया गया और 20 लाख खाते खोले गये जिनमें लगभग 2500 करोड़ रुपये की राशि जमा की गई। इसके बाद चालू खाता अभियान भी चलाया गया। बैंक ने बहुत से नये कस्टमाइज्ड प्रस्ताव प्रस्तुत किये जिनका लक्ष्य नये विशेष ग्राहक सेगमेंट जैसे कि नये सावधि जमा

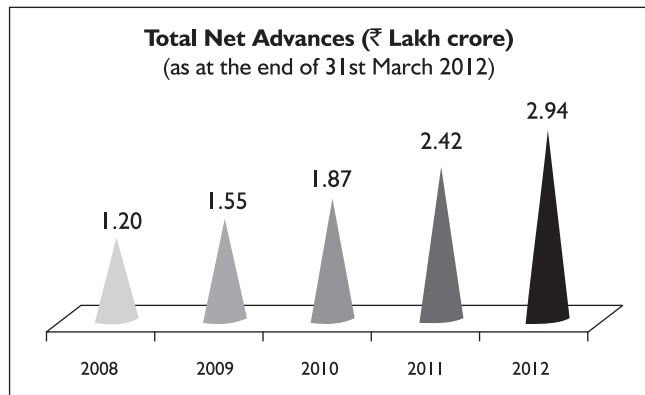
During the year 2011-12, Bank undertook many new initiatives to achieve the objective of stabilized growth in deposits. Towards this, Bank launched a Saving Bank account campaign and more than 20 Lakh accounts were mobilized amounting to approximately ₹2500 crore. Subsequently, a Current Account campaign was also launched by the Bank. Bank also introduced many new customized offers targeting special customer segments like new term deposit product



उत्पाद-पीएनबी 1111 दिन, भावी वरिष्ठ नागरिक योजना, चार परिवर्तनों सहित पीएनबी स्मार्ट बैंकिंग चालू खाता योजना, भारत में लाभग्राहियों के लिए यूईई एक्सचेंज सेंटर से आवक मुद्रा परिवर्तन हेतु पूर्वदत्त पीएनबी रेमिट कार्ड आदि को शामिल करना था।

### 3. ऋण का अभिनियोजन व वितरण

बैंक के ऋण पोर्टफोलियो में वर्ष 2011-12 के दौरान संतुलित एवं स्थिर वृद्धि दर्शाई गई। मार्च 2012 के अंत में बैंक के निवल अग्रिम, मार्च 2011 के अंत में 242107 करोड़ रुपये की तुलना में 293775 करोड़ रुपये रहे, जिसमें 51668 करोड़ रुपये या 21.3% की वृद्धि दर्ज की गई। बैंक के ऋण पोर्टफोलियो में अग्रिमों पर प्राप्ति में विविधता बनी रही जिसमें पूर्ववर्ती वर्ष में 10.58% से मार्च 2012 के अंत में 11.67% का सुधार हुआ।



25 करोड़ रुपये और उससे अधिक की ऋण सीमाओं का लाभ लेने वाले निगमित ग्राहकों की विनिर्दिष्ट ऋण आवश्यकताओं की पूर्ति के लिये बैंक ने अहमदाबाद, बंगलौर, चंडीगढ़, चैन्नई, दिल्ली, गुडगांव, हैदराबाद, कोलकाता, लुधियाना तथा मुंबई में 10 बड़ी निगमित शाखाएं स्थापित की। इसके अलावा बैंक ने कोयंबतूर, दिल्ली, गोआ, इंदौर, जयपुर, जालंधर, कोलकाता, कोटा, लखनऊ, मुंबई, नागपुर, पुणे तथा वडोदरा में 14 मध्य निगमित शाखाएं स्थापित की जो अनन्य रूप से मिड कैप क्षेत्र की ऋण आवश्यकताओं की पूर्ति करती है।

वस्त्र मंत्रालय, भारत सरकार की प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना के अंतर्गत (टीयूएफएस) पीएनबी नामित नोडल बैंक है। प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना के अंतर्गत दावों की तेजी से प्रोसेसिंग के लिये, कारपोरेट कार्यालय में समर्पित कक्ष पात्र वस्त्र यूनिटों को आर्थिक सहायता के संचितरण की सुविधा प्रदान करता है। बैंक के लघु उद्योग तथा गैर लघु उद्योग श्रेणी में 790 खाते हैं तथा प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना के लिये 15% ऋण संबद्ध पूंजी आर्थिक सहायता (सीएलसीएस) योजना के अंतर्गत कवर किये गये 948 लघु उद्योग खाते हैं। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना के अंतर्गत पात्र वस्त्र यूनिटों को 218.69 करोड़ रुपये संचितरित किये।

#### i. ऋण सिंडिकेशन

वर्ष के दौरान, बैंक ने प्रधान कार्यालय के विस्तार की दृष्टि से अपने कार्यों को बढ़ाया एवं मुंबई तथा चैन्नई में समर्पित सिंडिकेशन कक्षों को स्थापित करते हुए अपनी ऋण सिंडिकेशन गतिविधियों को व्यापक आधार

- PNB 1111 days, prospective senior citizen scheme, PNB Smart Banking Current Account Scheme with 4 variants, Prepaid PNB REMIT CARD for Inward Money Transfer from UAE Exchange Centre for the Beneficiaries in India, etc.

### 3. CREDIT DEPLOYMENT & DELIVERY

The credit portfolio of the Bank showed a robust and steady growth during 2011-12. Net advances of the Bank at the end of March 2012 stood at ₹ 293775 crore, compared to ₹ 242107 crore at the end of March 2011, registering an increase of ₹ 51668 crore or 21.3%. The loan portfolio of the Bank remains well diversified with yield on advances improving to 11.67% for the year ended March 2012 from 10.58% in the previous year.

For faster credit delivery and to meet specific credit needs of corporate clients requiring credit limits of ₹ 25 crore and above, the Bank has set up 10 Large Corporate Branches (LCBs) at Ahmedabad, Bangalore, Chandigarh, Chennai, Delhi, Gurgaon, Hyderabad, Kolkata, Ludhiana and Mumbai. Besides, Bank has established 14 Mid Corporate Branches (MCBs) at Coimbatore, Delhi, Noida, Goa, Indore, Jaipur, Jalandhar, Kolkata, Kota, Lucknow, Mumbai, Nagpur, Pune and Vadodara which exclusively cater to the credit needs of Mid-cap segment.

PNB is the designated Nodal Bank under Technology Upgradation Fund Scheme (TUFS) of the Ministry of Textiles, Govt. of India. For speedier processing of claims under TUFS, a dedicated cell at the corporate office facilitates distribution of subsidy to eligible textile units. The Bank has 790 accounts in SSI and Non-SSI category along with 948 SSI accounts covered under 15% credit linked capital subsidy (CLCS) scheme for TUFS. During the Year 2011-12, Bank disbursed ₹218.69 crore to eligible textile units under TUFS.

#### i. LOAN SYNDICATION

During the year, syndication /technical appraisal activity strengthened further, subsequent to establishment of dedicated syndication cells in the previous years at Mumbai and Chennai. A

प्रदान किया। इन कक्षों में बड़ी संख्या में परियोजनाओं की वित्तीय बन्दी की उपलब्धि को सरल बनाया तथा नये ग्राहकों को वर्ष के दौरान प्राप्त किया गया।

वर्ष 2011-12 के दौरान, बैंक ने कुल 50140 करोड़ रुपये के मूल्यांकन/सिंडीकेशन ऋण के लिये सिद्धान्त रूप में अनुमोदन दिया। उन क्षेत्रों में जिनमें सिंडीकेशन के लिये अनुमोदन दिये गये, (बिजली सड़क व पोर्ट), चीनी, स्थावर संपदा, लोजिस्टिक्स, स्टील, वस्त्र आदि में आध रभूत परियोजनाएं शामिल हैं। सिंडीकेशन/मूल्यांकन कार्यकलापों की आय वसूल की गई और चरणबद्ध आधार पर लाभ एवं हानि खातों में जमा की गई। इनमें 55 करोड़ रुपये की आय वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बुक की गई जबकि बाकी 29 करोड़ रुपये की आय आदेश की पुष्टि व उसे पूरा करने पर प्राप्त की जाएगी।

## ii. रिटेल क्रेडिट

रिटेल ऋणों की वृद्धि, बैंक के लिए दबाव क्षेत्र बना रहा जिसमें ग्राहक संतुष्टि स्तर को प्राप्त करने की डिलीवरी प्रक्रिया में तेजी लाने पर महत्व दिया गया। तथापि प्रलेखीकरण और अन्य औपचारिकताओं को आसान बनाया है, रिटेल ऋण की डिलीवरी के लिए (टर्नअराउण्ड टाइम) मानदण्डों में संशोधन किया गया है। इन प्रयासों के परिणामस्वरूप 31 मार्च 2011 को 29196 करोड़ के रिटेल ऋण में 23.6% की वर्षानुवर्ष वृद्धि हुई है। आवास, वाहन, शिक्षा, वैयक्तिक, पेंशनर, स्वर्ण बंधक और प्रत्यावर्तित बंधक सहित कोर ऋण योजनाओं में 21.9% की वर्षानुवर्ष की वृद्धि के द्वारा 24535 करोड़ हो गया है।

वर्ष के दौरान वाहन ऋण की वृद्धि को विशेष महत्व दिया गया जिसमें मानसून धमाका और त्यौहार बोनाजा जैसे प्रस्ताव दिये गये जिससे ब्याज दर और प्रोसेसिंग शुल्क/प्रलेखीकरण प्रभारों को कम किया गया। जिसके परिणाम स्वरूप वाहन ऋणों में 31 मार्च 2012 के अंत में 53.8% की वर्षानुवर्ष आधार पर शानदार वृद्धि दर्ज की गई। शिक्षा ऋण में वर्षानुवर्ष आधार पर 3309 करोड़ की 17.3% की वर्षानुवर्ष की वृद्धि हुई। आवास ऋण में 13808 करोड़ रुपये की वर्षानुवर्ष आधार पर 16.9% की वृद्धि हुई। पेंशन ऋण और स्वर्ण ऋण पोर्टफोलियों में भी वर्षानुवर्ष आधार पर क्रमशः 28% और 115% की महत्वपूर्ण वृद्धि हुई।

वर्ष के दौरान नई शिक्षा ऋण योजना "पीएनबी प्रतिभा" शुरू की गई। रिटेल सैगमेंट को बढ़ावा देने के लिए बैंक ने मुख्य कार विनिर्माण कम्पनियों/प्रतिष्ठित भवन निर्माताओं और शैक्षिक संस्थाओं के साथ तालमेल किया है।

बैंक नई ग्राहकोनुकूल, प्रतिस्पर्धी और प्रौद्योगिकी आधारित पहलों को शुरू करने पर ध्यान देना जारी रखेगा जिससे समाज के सभी वर्गों के लिए अनुकूल होने के साथ उनकी आस्तियों की गुणवत्ता में सुधार भी होगा। नियमित और व्यवस्थित मॉनिटरिंग के लिए अनुपालन बना रहेगा ताकि एनपीए को न्यूनतम स्तर पर रखा जा सके।

## iii. प्राथमिकता क्षेत्र

मार्च 2012 के अंत में प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत ऋण बढ़कर 95898 करोड़ रुपये हो गया जिससे 26.7% की वृद्धि दर्ज की गई। 40.7% पर समर्जित निवल बैंक ऋण (एएलबीसी) में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम का अनुपात 40% के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक बना रहा।

number of projects achieved financial closures and new clients were brought into the fold.

During the year 2011-12, Bank gave 'In-Principle' approvals for Appraisals/Syndicating debt aggregating to ₹ 50410 crore. The sectors included Infrastructure (Roads, Ports, Power, etc.), Sugar, Real Estate, Logistics, Steel & Textiles. Income on the Syndication / appraisal activities is recovered and credited to Profit and Loss Account based on milestones, which amounted to ₹ 55 crore during 2011-12. Further, Fees of ₹ 29 crore is receivable out of mandates in hand.

## ii. RETAIL CREDIT

Growth of Retail Loans continued to be the thrust area for Bank with emphasis on accelerating the delivery process to optimize customer satisfaction level. While there have been simplification of documentation and other formalities, TAT (Turnaround time) norms for delivery of retail loans have also been revised. These efforts have resulted in a YoY growth of 23.6% in Retail Credit to ₹ 29196 crore as on 31st March 2012. Outstanding in Core Retail comprising of Housing, Vehicle, Education, Personal, Pensioner, Gold, Mortgage and Reverse Mortgage Loan Schemes has increased by YOY 21.9% to ₹ 24535 crore.

During the year, special emphasis was given to growth of vehicle loans with offers like 'Monsoon Dhamaka' and 'Festival Bonanza' that extended relaxation in rate of interest and processing fee/documentation charges. As a result, vehicle loans registered a robust YoY growth of 53.8% as at the end of 31st March 2012. While Education Loans grew YOY by 17.3% to ₹ 3309 crore, Housing loans increased YOY by 16.9% to ₹ 13808 crore. Pension Loan and Gold Loan portfolio has also grown significantly with YoY growth of 28% and 115% respectively.

During the year, a new Education Loan Scheme "PNB Pratibha" has been launched. To boost the retail segments, Bank is having tie up with major car manufacturing Companies/builders of repute and educational institutions.

Bank will continue to focus on introducing new customer friendly, competitive and technology based initiatives to suit all the sections of the society as also to improve quality of its assets. Adherence shall be continued towards regular and systematic monitoring, so as to keep NPA at minimal level.

## iii. PRIORITY SECTOR

Credit under Priority Sector (PS) increased to ₹ 95898 crore at the end of March 2012, registering a growth of 26.7%. With ratio of PS advances to Adjusted Net Bank Credit (ANBC) at 40.7%, Bank continued to surpass the National Goal of 40%.

**प्राथमिकता क्षेत्र ऋण**  
**( 31.03.2012 को )**

	( करोड़ रु.)	
	31.3.2011	31.3.2012
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	75652	95898
इनमें से:		
(क) कृषि क्षेत्र	35462	45917
- प्रत्यक्ष	27398	34717
- अप्रत्यक्ष	8064	11200
(ख) लघु उद्यम	29540	38115
(ग) अन्य	10650	11866
कमजोर वर्गों को ऋण	18681	24380
महिला लाभार्थियों को ऋण	9218	11759

**राष्ट्रीय लक्ष्यों की प्राप्ति**  
**( अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार के आँकड़े पर आधारित )**

एनबीसी की प्रतिशता	लक्ष्य	25 मार्च, 2011	23 मार्च, 2012
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	40	40.67	40.70
इनमें से:			
(क) कृषि क्षेत्र	18	19.30	19.34
- प्रत्यक्ष	13.5	14.80	14.84
कमजोर वर्ग को ऋण	10	10.13	10.43
महिला लाभार्थियों को ऋण	5	5.08	5.10

**कृषि के लिये ऋण**

कृषि क्षेत्र के लिये ऋण में 29.48% की वृद्धि हुई और यह मार्च 2012 के अंत में 45917 करोड़ रुपये हो गया। संमजित निवल बैंक ऋण कृषि अग्रियों का अनुपात 18% के निर्धारित राष्ट्रीय लक्ष्य की अपेक्षा 19.34% है। बैंक का प्रत्यक्ष कृषि ऋण मार्च 2012 में 34717 करोड़ रुपये हो गया, जिससे मार्च 2011 से 26.7% की वृद्धि का पता चलता है। बैंक ने 2011-12 के दौरान 4.7 लाख किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए, जिससे कुल जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की संख्या 40.8 लाख हो गई है। बैंक ने 21.11 लाख नये किसानों को 35509 करोड़ रुपये के कृषि ऋण वितरित किये। इसके अलावा बैंक ने विशेष कृषि ऋण योजना के अंतर्गत 7.83 लाख नए किसानों को वर्ष 2011-12 के दौरान 9386 करोड़ रुपये वितरित किये। बैंक ने कृषक साथी योजना के अंतर्गत गैर-संस्थागत धन उधारदाताओं को उनका ऋण 95631 ऋणियों को 748 करोड़ रुपये संवितरित किये।

वर्ष के दौरान कृषि क्षेत्र को ऋण प्रदान करने के लिए बैंक द्वारा कई कदम उठाये गए हैं। बैंक ने वित्त मंत्रालय के निर्देशानुसार "विशेष कृषि ऋण अभियान" शुरू किया। इस अभियान अवधि के दौरान 2.2 लाख नए किसानों को कवर किया गया और 2300 करोड़ से अधिक रूपये वितरित किये गये। किसान क्रेडिट कार्ड योजना के रूप में संशोधित किया गया है और पीएनबी किसान कार्ड का नया नाम दिया गया है जिसमें मंजूरी की तारीख को पात्र सीमा से 50% अधिक फसल उत्पादन/कार्यशील

**Priority Sector Credit**  
**(As on 31.3.2012)**

	(₹ Crore)	
	31.3.2011	31.3.2012
Priority Sector Credit	75652	95898
Of which:		
(a) Agriculture Sector	35462	45917
- Direct	27398	34717
- Indirect	8064	11200
(b) Small Enterprises	29540	38115
(c) Others	10650	11866
Credit to Weaker Section	18681	24380
Credit to Women beneficiaries	9218	11759

**Achievement of National Goals**  
**(Based on Last Reporting Friday Data)**

%age to ANBC	Target	25, March 2011	23, March 2012
Priority Sector Credit	40	40.67	40.70
Of which:			
(a) Agriculture Sector	18	19.30	19.34
- Direct	13.5	14.80	14.84
Credit to Weaker Section	10	10.13	10.43
Credit to Women beneficiaries	5	5.08	5.10

**Credit to Agriculture**

Credit to Agriculture sector grew by 29.48 % to ₹ 45,917 crore at the end of March 2012 with the ratio of Agriculture Advances to ANBC at 19.34% (higher than National Goal of 18%). Direct Agriculture Advances of Bank rose to ₹ 34,717 crore in March 2012 showing a growth of 26.7% over March 2011. Bank issued 4.7 lakh Kisan Credit Cards (KCCs) during 2011-12, taking the cumulative number of KCCs issued to 40.8 lakh since inception. During 2011-12, Bank disbursed agriculture loans to the tune of ₹35,509 crore to 21.11 lakh farmers. Further, under Special Agricultural Credit Plan, Bank disbursed ₹ 9386 crore to 7.83 lakh new farmers. Bank has also disbursed ₹ 748 crore to 95,631 borrowers for redeeming their debt to non-institutional money lenders under Krishak Saathi Scheme.

During the year, Bank took various initiatives to accelerate flow of credit to agriculture sector. Bank launched a "Special Agriculture Credit Campaign", as per directives of Ministry of Finance during which 2.2 lakh new farmers were financed with a disbursement of over Rs 2300 crore. Kisan Credit Card Scheme was revamped and renamed as PNB Kisan Card with fixation of crop production/working capital limit at 50% higher than the eligible limit as on

पूँजी सीमा को निश्चित किया गया है। उपभोक्ता ऋण सीमा को 50,000/- रुपये से बढ़ाकर 1 लाख रुपये कर दिया गया है जिसमें मार्जिन की आवश्यकता 3 लाख रुपये तक शून्य है।

किसान इच्छापूर्ति योजना को नया नाम “किसान स्वर्ण योजना” दिया गया है, जिसमें सीमा 10 लाख को बढ़ाकर 20 लाख कर दिया गया है। गैर-उत्पादक प्रयोजनों के अंतर्गत सीमा को बढ़ाकर 5 लाख कर दिया गया है और संतोषजनक ट्रेक रिकार्ड की शर्त को घटाकर 2 वर्ष कर दिया गया है। बैंक ने संपाश्विक प्रबन्धकों के साथ तालमेल व्यवस्था के अंतर्गत माल-गोदाम रसीद को गिरवी रखने पर वित्त प्रदान करना जारी रखा है।

### माइक्रो क्रेडिट

बैंक ने स्वयं सहायता समूह के फार्मेशन एवं क्रेडिट सम्बद्धता के माध्यम से माइक्रो वित्त को उन्नत करने के प्रयासों को जारी रखा। मार्च 2012 के अंत में, बैंक के 1512 करोड़ रुपये के ऋण सम्बद्ध 180726 स्वयं सहायता समूह थे जिसमें 9.3 की वृद्धि दर्ज की गई है। स्वयं सहायता समूह की कुल संख्या जो जमा सम्बद्ध थी वह बढ़कर 2,17,909 (10.20% की वृद्धि) हो गई। बैंक के 1,25,318 ऋण संबद्ध महिला स्वयं सहायता समूह हैं और 1,45,235 बचत सम्बद्ध महिला स्वयं सहायता समूह हैं।

माइक्रो क्रेडिट को बढ़ावा देने के लिए छूटों को विभिन्न एजेन्सियों द्वारा प्रायोजित स्वयं सहायता समूह के वित्त पोषण के लिए अनुमोदित किया गया है। इसके अलावा “माइक्रो क्रेडिट एसएचजी-गैर सरकारी प्रायोजित योजना” की संशोधित योजना बिहार रूरल लाइवलीहुड प्रमोशन सोसायटी (जीविका) द्वारा उन्नत स्वयं सहायता समूहों के वित्त पोषण के लिये अनुमोदित की गई है।

### कमजोर वर्गों और अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति को ऋण

मार्च 2012 के अंत में बैंक द्वारा कमजोर वर्गों को दिए गए ऋण में 24380 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई जिसमें 30.9 प्रतिशत की वृद्धि दर दर्ज की गई। समंजित निवल बैंक ऋणों में कमजोर क्षेत्र के अग्रिमों का अनुपात 10.43% बना रहा, जोकि 10% के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक है। अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजातियों के लाभार्थियों को मार्च 12 में ₹. 3808 करोड़ ऋण प्रदान किए गए जिसमें वर्ष दर वर्ष 10.3% की वृद्धि हुई।

### महिला लाभार्थियों को ऋण

बैंक महिला सशक्तिकरण के प्रति संवेदनशील है और इस प्रकार महिला लाभार्थियों को दिए गए ऋणों में करोड़ रुपये की वृद्धि हुई और ये मार्च 2012 के अंत में बढ़कर 11,759 करोड़ रुपये हो गए और समंजित निवल बैंक ऋणों में प्रतिशत के रूप में 5.10 प्रतिशत हो गए जोकि 5% के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक है। निगमित कार्यालय में अलग महिला कक्ष कार्यरत है जो महिला लाभार्थियों के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं की सूक्ष्मता से मानिट्रिंग करता है और जहां अपेक्षित है योजना में संशोधन किए जाते हैं।

### अल्पसंख्यक समुदायों के लिए ऋण

मार्च 2012 के अंत में अल्पसंख्यक समुदायों के लिए बैंक ऋण में 14,445 रूपए की वृद्धि हुई है जिससे मार्च 2011 को 26.8% की वृद्धि का पता चलता है। यह प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का 15.06% रहा जो अल्पसंख्यकों के कल्याण के लिए प्रधानमंत्री के 15 सूत्रीय कार्यक्रम के अंतर्गत निर्धारित लक्ष्य से अधिक है।

date of sanction. While the consumption loan limit has been increased from ₹ 50000/- to ₹ 1 lakh, margin requirement is NIL upto ₹ 3 lakh.

Kisan Ichchhapurti Scheme has been renamed as "Kisan Gold Scheme" where limit has been increased to ₹ 20 lakh from ₹10 lakh, limit under non-productive purposes has been increased to ₹5 lakh and the stipulation of satisfactory track record has been reduced to 2 years, etc. Bank continued financing against pledge of warehouse receipt under tie-up arrangement with collateral managers.

### Micro Credit

Bank continued its efforts to promote micro finance through formation and credit linkage of Self Help Groups (SHGs). At end of March 2012, the number of credit linked SHGs registered a 9.3 % increase to 1,80,726 SHGs with an amount of ₹1512 Crore. The cumulative number of SHGs that had been deposit-linked rose to 2,17,909 with a growth of 10.20%. Bank has credit linked 1,25,318 women SHGs and Saving linked 1,45,235 women SHGs.

In order to boost microcredit, relaxations have been approved for financing of SHGs sponsored by different agencies. Further, a modified scheme of "Micro Credit- SHGs- Non Govt Sponsored Scheme" was approved for financing of SHGs promoted by Bihar Rural Livelihoods Promotion Society (JEEVIKA).

### Credit to Weaker Sections & SC/ST

Credit to weaker sections increased to ₹24,380 crore at the end of March' 2012, registering a growth of 30.9%. Advances to weaker sections at 10.43% of ANBC continued to be higher than the National Goal of 10%. Credit to SC/ST beneficiaries amounted to ₹ 3808 crore in March' 2012 with a YOY growth of 10.3%.

### Credit to Women beneficiaries

The Bank is sensitive to women empowerment and hence credit extended to women beneficiaries rose to ₹ 11,759 crore at the end of March 2012 and as a % to ANBC stood at 5.10%, higher than the National Goal of 5%. A dedicated Women Cell functions at corporate Office closely monitors the progress under various lending schemes for women beneficiaries and redesigns the existing ones as per emerging needs.

### Credit to Minority communities

Bank's credit to minority communities has increased to ₹ 14,445 crore at the end of March' 2012 showing a growth of 26.8% over March' 2011. It constituted 15.06% of Priority Sector advances, higher than the target stipulated under Prime Minister's 15 point programme for the welfare of Minorities.



### सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम

बैंक सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) क्षेत्र विनिर्माण एवं सेवा क्षेत्र में जीडीपी, निर्यात व रोजगार में उनके अंशदान के माध्यम से आर्थिक विकास में महत्वपूर्ण भूमिका को मान्यता प्रदान करता है। मार्च 2012 के अंत में एमएसएमई क्षेत्र को ऋण 57,355 करोड़ रुपये रहे जिसमें वर्ष दर वर्ष 26.62% की वृद्धि दर्ज की गई और यह कुल ऋण की 21.53% रही। माइक्रो उद्यमों के लिये अग्रिमों में 31.36% की वृद्धि हुई और यह 18877 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया।

बैंक ने सूक्ष्म, लघु तथा मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) के मुद्दों पर ध्यान दिलाने के लिए माननीय प्रधानमंत्री द्वारा गठित उच्च स्तरीय कार्यबल की सिफारिशों को कार्यान्वित किया। मार्च 2012 की स्थिति के अनुसार 20% की वृद्धि के लिए बकाया एमएसई अग्रिम 44,856 करोड़ रुपये थे। जिससे 28.04% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि का पता चलता है।

बैंक ने ऋण प्रस्तावों के त्वरित मूल्यांकन के लिए सभी शाखाओं में 50 लाख रुपये तक के ऋणों के लिए एसएमई क्रेडिट स्कोरिंग माडल तैयार किया है। इस बारे में फील्ड पदाधिकारियों को मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए स्कोरिंग माडल का मैनुअल भी तैयार किया गया है।

#### क. संपार्श्विक मुक्त ऋण

वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने एमएसएमई को संपार्श्विक मुक्त/गारंटी मुक्त ऋण प्रदान करने पर जोर देते हुए 17,009 मामले इस योजना के अंतर्गत कवर किए, जिसमें सीजीटीएमएसई योजना के अंतर्गत 1099 करोड़ रूपए का क्रेडिट व्यय शामिल रहा। सीजीटीएमएसई के अंतर्गत बैंक 1 करोड़ रुपये तक के ऋण कवर करता है।

#### ख. अन्य पहल

एमएसएमई अग्रिमों को बढ़ाने के लिए बैंक ने वर्ष के दौरान 'पीएनबी बुनकर क्रेडिट कार्ड' और 'पीएनबी सुपर ट्रेड' जैसी नई योजनाएँ शुरू की हैं। इसी भांति कलस्टर आधारित उधारदाता दृष्टिकोण के अंतर्गत 55 कलस्टरों को अंगीकार किया गया है जिससे कि इस क्षेत्र पर ध्यान दिया जा सके। एमएसएमई के ऋण के आधार को व्यापक बनाने के लिए बैंक ने वर्तमान 58 विशेषीकृत एमएसएमई शाखाओं के साथ 465 एमएसएमई फोकस शाखाएँ बनाई हैं। इन 523 शाखाएँ एमएसएमई शाखाओं के साथ 465 एमएसएमई फोकस शाखाएँ बनाई हैं। इन 523 शाखाएँ एमएसएमई की बाधारहित ऋण प्रदान करना सुनिश्चित कर रही हैं। इसके अतिरिक्त एमएसएमई ऋणियों को सहयोग प्रदान करने के लिए बैंक 25 लाख रुपये तक के ऋण के लिए प्रभार्य ब्याज दर पर 75 बेसिस प्वाइंट की ब्याज छूट प्रदान कर रहा है। बेहतर ग्राहक सेवा और एमएसएमई से जुड़ने के लिए बैंक ने बैंकिंग कोड एवं स्टैंडर्ड बोर्ड आफ इंडिया, मुम्बई द्वारा निर्धारित सूक्ष्म और लघु उद्यमों की बैंक की प्रतिबद्धता का कोड अंगीकार किया है। इसी भांति एमएसई सेगमेंट के अंतर्गत ऑन लाइन आवेदन-पत्र को भेजने की सुविधा भी अपफ्रंट शुल्क और प्रोसेसिंग शुल्क में 20% की छूट के साथ प्रदान की गई है। बैंक भारत सरकार की विभिन्न योजनाओं में सक्रिय रूप से भाग ले रहा है जैसे कि प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी), क्रेडिट लिंक कैपिटल सब्सिडी स्कीम (सीएलसीएसएस) आदि। इसके अतिरिक्त सेवा क्षेत्र को वित्त प्रदान करने के लिए टाटा मोटर्स, अशोक लीलैण्ड, महिन्द्रा एवं महिन्द्रा

### Micro, Small & Medium Enterprises

Bank recognizes the important role of Micro, Small & Medium Enterprises (MSME) in the economic development through their contribution to GDP, exports and employment generation. Towards this, as at the end of March 2012, Bank's credit to MSME sector stood at ₹ 57,355 crore registering a YOY growth of 26.62% and constituted 21.53% of total credit. Advances to Micro Enterprises grew by 31.36 % to ₹18,877 crore.

The Bank has implemented recommendations of High Level Task Force constituted by Hon'ble Prime Minister to address the issues of Micro, Small & Medium Enterprises (MSME) Sector. Against the envisaged growth of 20%, the outstanding Micro and Small Enterprises (MSE) advances grew by 28.04% as on March 2012 to ₹ 44,856 crore.

Bank has developed SME Credit Scoring Model for loans upto ₹ 50 lakh in all the branches for speedier appraisal of loan proposals. In this regard, to provide guidance to field functionaries manual on scoring model has also been prepared.

#### a. Collateral Free Lending

During the year 2011-12, Bank focussed on extending Collateral free/ guarantee free loans to the MSMEs by covering 17009 cases with the credit outlay of ₹1099 crore under the Credit Guarantee Scheme of Micro and Small Enterprises (CGTMSE). Under CGTMSE, Bank covers loans upto ₹ 1 crore.

#### b. Other Initiatives

To boost the MSME advances, Bank launched new schemes like 'PNB Weavers Credit Card' and 'PNB Super Trade' during the year. Similarly, 55 clusters have been adopted under the cluster based lending approach to pay focused attention to the sector. In order to expand the base of credit to MSMEs, bank has 465 MSME focus branches along with the 58 Specialised MSME branches. In total, these 523 branches are ensuring hassle free credit to the MSMEs. Besides, to support the MSME borrowers, Bank is extending interest concessions of 75 basis points on chargeable interest rate for loans up to ₹ 25 lakh. For better customer service and relationship with MSMEs, Bank has adopted the Code of Bank's Commitment to Micro and Small Enterprises prescribed by the Banking Codes and Standards Board of India, Mumbai. Similarly, facility of submission of on-line application under MSE segment has also been provided with a concession of 20% in upfront fee and processing fee. Bank is pro-actively participating in various schemes of The Government of India like Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), Credit Link Capital Subsidy Scheme (CLCSS), etc. Bank is also entering into Tie ups/ MOU with vehicle manufacturers like Tata Motors, Ashok

लिमिटेड, बजाज ऑटो लिमिटेड आदि जैसी वाहन विनिर्माताओं के साथ तालमेल/एमओयू किया है।

Leyland, Mahindra & Mahindra Ltd, Bajaj Auto Ltd, etc for financing the service sector.

#### iv. वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन बैंक के लिए प्राथमिकता क्षेत्र रहा है, जैसाकि “बैंक रहित के लिए बैंक” के अपने मिशन में दर्शाया गया है। बैंक ने सूचना और संचार प्रौद्योगिकी (आईसीटी) पर आधारित कारोबार प्रतिनिधि (बीसी) माडल को अपनाया है जिसमें कारोबारी प्रतिनिधि हैंड हैल्ड टर्मिनल (एचएचटी) का प्रयोग कर रहे हैं, जो केन्द्रीय सर्वर से जुड़े हैं। ग्राहकों को स्मार्ट कार्ड प्रदान किये गये हैं जिसमें बायोमैट्रिक पहचान और लेन-देन की सुविधा दी गई है। बैंक ने 2007 के बाद आईसीटी आधारित समाधानों का इस्तेमाल करते हुए 39 विशेष परियोजनाओं में 8.58 लाख से अधिक लाभग्राहियों को कवर किया है।

#### भारत सरकार का स्वाभिमान अभियान-2000 से अधिक जनसंख्या वाले गाँवों में बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करना

कारोबार प्रतिनिधियों के माध्यम से स्वाभिमान अभियान के अंतर्गत आबंटित ऐसे 4588 गाँवों को कवर किया गया है, जो नोफ्रिल खाते खोलने के द्वारा नकदी प्राप्त करने और भुगतान करने के लिए सेवाएँ प्रदान कर रहे हैं। बैंक इन बीसी स्थानों को भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अत्यन्त छोटी शाखाओं (यूएसबी) में परिवर्तित कर रहा है। बैंक 21 राज्यों में 2511 कारोबार फेसिलिटेटर की सेवाओं का उपयोग कर रहा है।

#### वित्तीय समावेशन योजनाएँ :

मार्च 2013 तक वित्तीय समावेशन योजना को बैंक द्वारा स्वीकार किया गया है जिसमें उसके विभिन्न पैरामीटरों अर्थात् बीसी के साथ गाँवों की कवरेज, किसान क्रेडिट कार्डों (केसीसी) और सामान्य क्रेडिट कार्डों (जीसीसी) को जारी करने में कार्य-निष्पादन, नोफ्रिल खाते खोलना और नोफ्रिल खातों में ओवरड्राफ्ट प्रदान करना शामिल हैं। बैंक ने मार्च 2012 के अंत में 18.07 लाख किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये हैं, जिनमें 17,926 करोड़ रुपये का शेष है। बैंक ने 1.27 लाख सामान्य क्रेडिट कार्ड भी जारी किये हैं जिनमें 461 करोड़ का शेष है।

#### नोफ्रिल खाते :

बैंक अपनी शाखाओं और कारोबार प्रतिनिधियों के माध्यम से नोफ्रिल खातों को खोलने की सुविधा लगातार प्रदान कर रहा है। मार्च 2012 तक शाखाओं में 37.25 लाख नोफ्रिल खाते खोले गये हैं जिनमें 1005 करोड़ रुपये का शेष है और बीसी केन्द्रों में 49.32 लाख खाते खोले गये हैं जिनमें 188 करोड़ रुपये शेष है। बैंक नोफ्रिल खातों में ओवरड्राफ्ट की अन्तर्निहित सुविधा प्रदान कर रहा है और अब तक 1.40 लाख खातों में 9.03 करोड़ रुपये की राशि प्राप्त की गई है।

#### वित्तीय समावेशन स्थिति

(31 मार्च 2012 की स्थिति के अनुसार)

क्र. नं.	गतिविधि	खाते (संख्या लाखों में)	राशि (करोड़ रु. में)
1	शाखाओं के माध्यम से नोफ्रिल खाते	37.25	1005
2	कारोबार अभिकर्ताओं के माध्यम से नोफ्रिल खाते	49.32	188

#### iv. FINANCIAL INCLUSION

Financial inclusion has been priority area for the Bank as reflected in its mission "Banking for the unbanked". Bank has adopted the Business Correspondent (BC) model based on information and communication technology (ICT) wherein the BCs are using Hand Held Terminals (HHTs) which are connected with the central server. The customer is provided a smart card which facilitates the biometric identification and the transactions. Bank has covered over 8.58 lakh beneficiaries in 39 special projects using ICT based solutions since 2007.

#### Swabhiman Campaign of Govt. of India - Provision of banking services in villages with population of over 2,000:

Bank has covered 4588 villages allotted under the Swabhiman campaign through BCs who are providing services to receive and pay cash by opening No-frill accounts. Bank is converting these BC locations into Ultra Small Branches (USBs) as per the Govt. of India guidelines. Bank is also utilizing the services of 2511 BCs in 21 states.

#### Financial Inclusion Plans:

Financial Inclusion Plan upto March 2013 have been adopted by the Bank with its various parameters i.e Coverage of villages with BCs, performance in issuance of Kissan Credit Cards (KCC) and General Credit Cards (GCC), opening of No-frill accounts and providing overdraft in No-frill accounts. Bank has issued 18.07 lakh KCCs having balance of ₹17,926 crores as at the end of March 2012. Bank has also issued 1.27 lakh GCCs with a balance of ₹ 461 crore.

#### No-Frill Accounts:

Bank has been continuously extending the facility of No-frill accounts through its branches and the BCs. As on March 2012, there were 37.25 lakh No-frill accounts with a balance of ₹ 1005 crore in the branches and 49.32 lakh accounts with a balance of ₹ 188 crore at the BC centres. Bank is providing an inbuilt facility of overdraft in the No-frill accounts and the overdraft amount availed so far is ₹ 9.03 Crore in 1.40 lakh accounts.

#### Status of Financial Inclusion

(As on March 31, 2012)

Sl. No	No Frill Accounts	Accounts (No in Lacs)	Amount (₹ Crores)
1	No Frill Accounts through Branches	37.25	1005
2	No Frill Accounts through Business Correspondents	49.32	188

### इलेक्ट्रॉनिक लाभ अंतरण (ईबीटी)

बैंक ईबीटी योजना में भाग ले रहा है जिसमें विभिन्न सामाजिक लाभों जैसेकि विधवा पेंशन, नरेगा वेतन आदि का संवितरण किया जा रहा है। बैंक 4 राज्यों में इन कार्यक्रमों से जुड़ा है जिसमें 3.70 लाख लाभार्थियों को सेवा प्रदान की जा रही है।

#### आधार पहले

बैंक, निवासियों को आधार संख्याओं को जारी करने के लिए यूआईडीएआई सिस्टम में नामांकन करने के लिए भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण (यूआईडीएआई) के साथ पंजीकृत है। बैंक आधार समर्थित बैंक खातों को भी खोल रहा है।

### राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस)-स्वावलंबन योजना

वर्ष के दौरान बैंक ने राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली के लिए प्वाइंट आफ प्रैजेंस (पीओपी) के रूप में पेंशन निधि विनियामक और विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) में पंजीकृत किया है। बैंक स्वावलंबन योजना के अंतर्गत नामांकन करेगा जिसमें असंगठित क्षेत्र के व्यक्तियों को कवर किया जाएगा।

### रिक्शा चालकों को वित्त पोषण

बैंक 2008 से रिक्शा चालकों को वित्त प्रदान कर रहा है और वर्तमान वर्ष में भी यह पहल जारी रखी है। बैंक ने अब तक कुल मिलाकर 10259 रिक्शा चालकों को वित्त प्रदान किया है।

### वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केन्द्र (एफएलसीसी)

वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्शदायी केन्द्रों को वित्तीय शिक्षा प्रदान करने के लिए आरंभ किया गया था। बैंक का 57 जिलों में अग्रणी बैंक का उत्तरदायित्व है जहाँ हमारे वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्शदाता केन्द्र (एफएलसीसी) है और एक दिल्ली में भी अर्थात् इनकी कुल संख्या 58 है।

ये केन्द्र बैंकिंग अर्थात् जमाशायियों, नोफ्रिल खातों को खोलना, निवारक एवं साध्य ऋण परामर्शदाता आदि से सम्बन्धित वित्तीय मामलों के सम्बन्ध में आमने-सामने परामर्श प्रदान कर रहे हैं। वर्ष 2011-12 के दौरान 200221 संख्या की पृष्ठताछ एफएलसीसी में की गई थी और एफएलसीसी द्वारा आयोजित सेमिनारों में 1,95,601 लोगों ने भाग लिया।

#### v. आस्ति गुणवत्ता

बैंक के सकल अग्रिमों में सकल एनपीए का अनुपात मार्च, 2012 के अंत में 2.93% रहा जबकि निवल अग्रिमों में निवल एनपीए का अनुपात 1.52% था। सभी अनर्जक आस्तियों (एनपीए) के मामले में, खाता विशिष्ट प्रस्ताव रणनीतियों को कार्यान्वित किया गया और सभी एनपीए में प्रगति को नियमित रूप से मॉनिटर किया गया। यद्यपि अनर्जक आस्तियों को अर्जक आस्तियों के रूप में उन्नत करने पर बल दिया गया था तथापि सरफेसी (SARFAESI) अधिनियम के अंतर्गत परिवर्तन कार्रवाई उपयुक्त मामलों में आरंभ की गई थी। समझौता/बातचीत व्यवस्थापन को अनर्जक आस्तियों से निपटने के लिये दूसरे उपाय के रूप में अपनाया गया था। प्राप्त अनुभव तथा विनियामक मार्गनिर्देशों के आधार पर बैंक की ऋण की वसूली तथा एनपीए प्रबंधन नीति को संतुलित रूप से तैयार किया गया। विशेष वसूली अभियान (ऋण मुक्ति शिविर) विभिन्न स्थानों पर आरंभ किये गये जहां मंडल कार्यालय/प्रधान कार्यालय से वरिष्ठ प्राधिकारियों तथा फील्ड महाप्रबंधकों ने खाते के प्रस्ताव अर्थात् एक बारगी निपटारा (ओटीएस)/उन्नयन आदि के लिये उसी स्थान पर निर्णय लेने में सहभागिता की।

### Electronic Benefit Transfers (EBT)

Bank is participating in the EBT schemes wherein various social benefits like widow pension, NREGA wages, etc. are being disbursed. Bank is associated with these programmes in 4 States where over 3.70 lakh beneficiaries are being served.

#### Aadhaar initiatives:

Bank is registered with Unique Identification Authority of India (UIDAI) for enrolments into UIDAI system for issuance of Aadhaar numbers to the residents. Bank is also opening the Aadhaar enabled bank accounts.

### National Pension System (NPS) - Swavalamban Scheme

During the year, Bank has registered with Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA) as Point of Presence (POP) for the National Pension System. Bank shall undertake enrollments under Swavalamban scheme wherein the people in unorganized sector are to be covered.

### Financing of Rickshaw Pullers

The bank has been financing the rickshaw pullers since 2008 and has continued this initiative during the current year also. The bank has cumulatively financed 10259 rickshaw pullers so far.

### Financial Literacy and Credit Counseling Centres

The Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCs) were introduced to impart financial education. Our Bank has lead Bank responsibility in 57 districts and Bank has opened FLCCs in all these districts along with one in Delhi, taking the total number of FLCCs to 58.

These centres are providing face to face counselling on financial issues related to banking viz. deposits, opening of No frill Accounts, preventive and curative credit counselling etc. During the year 2011-12, 2,00,221 enquiries were made in the FLCCs and 1,95,601 persons attended the seminars conducted by FLCCs.

#### v. ASSET QUALITY

Ratio of Gross Non-Performing Assets (NPAs) to Gross Advances of the Bank stood at 2.93% at the end of March' 2012 and the ratio of Net NPAs to Net Advances was 1.52%. Bank gave focused attention on NPA Management. Account-specific resolution strategies were implemented and progress was monitored regularly in all NPAs. Thrust was also given to upgradation of NPAs to performing category. While Bank initiated enforcement action under SARFAESI Act in majority of eligible NPAs, Compromise / negotiated settlement was adopted as another vital strategy to tackle NPAs. Special recovery campaigns (Rin Mukti Shivirs) were launched in various geographical locations, where Senior Authorities from Circle Office/ Head Office and Field General Managers (FGMs) participated for on the spot decisions on resolution of accounts i.e. One Time Settlement (OTS)/ Upgradation etc.



एनपीए के समाधान के लिये अनन्य रूप से 17 आस्ति वसूली प्रबंधन शाखायें तथा 34 विशेष आस्ति वसूली कक्ष स्थापित किये हैं। इसके अतिरिक्त बैंक ने निम्नलिखित कदम भी उठाए हैं:

- अनर्जक अग्रिमों में वसूली तथा बट्टे डाले गये खातों में स्टाफ सदस्यों के सहयोग के लिये “प्रयास” स्टाफ प्रोत्साहन योजना
- 1 करोड़ तक के खातों में कमीशन आधार पर एआरसी तथा सम्मानजनक रूप से सेवा निवृत्त बैंक कर्मियों सहित रिजोल्यूशन एजेंटों को लगाना।
- एआरएमबी की मौके पर व्यापक समीक्षा करना और उनके पुनर्संशोधन के लिए कदम उठाना।
- 10 लाख तक के छोटे मूल्य के एनपीए में अनुकूल वसूली वातावरण तैयार करने के लिए ऋण मुक्ति शिविर आयोजित किये गये। वर्ष के दौरान 139 शिविरों में 32,367 ऋणियों ने भाग लिया, जिसके परिणामस्वरूप 48.64 करोड़ की नकद वसूली हुई, 2436 खातों का उन्नयन हुआ, जिसमें 53.98 करोड़ का बकाया शेष रहा और नियमित खातों में 22.59 करोड़ की वसूली हुई।
- एनपीए के तीव्र समाधान के लिए ओटीएस को उत्पाद के रूप में विपणित किया गया और 60524 खातों में ओटीएस अनुमोदित किया गया।
- एफजीएम/प्रधान कार्यालय द्वारा एक करोड़ रुपये व इससे अधिक के एनपीए ऋणियों के साथ एक-एक करके बैठक करना ताकि वसूली/पुनर्संरचना आदि हेतु तत्काल निर्णय लिया जा सके।
- वर्ष के दौरान लक्ष्यबद्ध और नये रूप में एनपीए बने खातों में वसूली के लिए ध्यान देना।

रूपये 529.69 करोड़ की कुल बकाया राशि वाले खातों को मानक श्रेणी में उन्नत किया गया था। अनर्जक आस्ति खातों में कुल नकद वसूलियां वर्ष के दौरान 1675.43 करोड़ रुपये रही। सुपरिभाषित वसूली पालिसी के माध्यम से 1120.30 करोड़ रुपये की राशि के 60524 अनर्जक आस्ति खातों का बातचीत के माध्यम से समाधान किया गया। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने पहले से बट्टे डाले गए खातों में से 50.65 करोड़ रुपये वसूल किए। इसके अतिरिक्त यदि ऋण माफी और विवेकपूर्ण बट्टे खातों डालने के प्रभाव को आँकड़े में न जोड़ा जाए तो कमी में वृद्धि का रूख है।

#### क. औद्योगिक पुनर्स्थापना

बैंक ने ऋण पुनःसंरचना द्वारा औद्योगिक क्षेत्र को आवश्यक सहायता प्रदान करने के लिए संभाव्य अर्थक्षम रूग्ण यूनिटों की पुनःस्थापना के प्रयास जारी रखे। बैंक को बड़ी संख्या में खातों में बी.आई.एफ.आर. की ‘परिचालनकारी एजेंसी’ की भूमिका निर्दिष्ट की गई है। वर्ष 2011-12 के दौरान, ड्राफ्ट पुनर्वास योजना (डीआरएस) बैंक द्वारा 03 खातों में बीआईएफ.आर. की परिचालनकारी एजेंसी के रूप में तैयार की गई थी। बैंक ने वर्ष 2011-12 के दौरान बीआईएफ.आर. द्वारा स्वीकृत 01 मामले में पुनर्वास पैकेज को कार्यान्वित किया।

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

संघीय/बहुविध बैंकिंग के अंतर्गत ऋण सुविधाओं का उपयोग करने वाले संभावित कारपोरेटों के ऋण की समय से पुनर्संरचना सुनिश्चित करने के लिए, पारदर्शी मैकेनिज्म सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत

Exclusively for resolving NPAs, Bank has set up specialized 17 Asset Recovery Management Branches (ARMBs) and 34 Special Asset Recovery Cells (SARCs). Besides, following steps were taken during the year:

- "Prayaas" Staff Incentive Scheme for association of staff members in recovery of NPAs and written off accounts.
- Engagement of Resolution Agents including Asset Reconstruction Companies (ARCs) & honorably retired bank officials on commission basis in accounts up to ₹ 1 crore.
- Comprehensive on the spot review of ARMBs and steps for their revamp have been initiated.
- In small value NPAs up to ₹10 lakh, Rin Mukti Shivirs created a favourable recovery atmosphere. During the year, 32,367 borrowers participated in 139 Shivirs resulting in cash recovery of ₹48.64 crore, upgradation of 2436 accounts with balance outstanding of ₹53.98 Crore and recovery of ₹ 22.59 crore in Irregular accounts.
- OTS was marketed as a product for faster resolution of NPAs and OTS in 60,524 accounts were approved.
- One to one Meeting with NPA borrowers of ₹1 crore and above by FGM/at HO for quick decision on recovery/restructuring etc.
- Targeted and freshly slipped accounts during the year were focused for recovery.

Accounts with aggregate outstanding of ₹529.69 crore were upgraded to standard category. Total cash recoveries in NPA accounts amounted to ₹ 1675.43 crore. Through well defined recovery policy, 60524 NPAs amounting to ₹ 1120.30 crore were resolved through negotiated settlements. During the year 2011-12, Bank recovered ₹50.65 crore out of the accounts earlier written off. Moreover, there is an increasing trend in reduction, if the effect of debt waiver and prudential write off is netted from the data.

#### a. Industrial Rehabilitation

Bank continued its efforts towards rehabilitation of potentially viable sick units to provide the much needed relief to industrial sector by debt restructuring. Bank has been assigned the role of 'Operating Agency' of Board for Industrial & Financial Reconstruction (BIFR) in a number of accounts. During 2011-12, Draft Rehabilitation Schemes (DRS) was formulated by the bank as 'Operating Agency' of BIFR in 03 accounts. Bank has also implemented rehabilitation package in 1 case sanctioned by BIFR during 2011-12.

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

To ensure timely restructuring of the debt of viable corporates availing credit facilities under consortium /multiple banking, a transparent mechanism has been formed by RBI under CDR



उपलब्ध है। वर्ष 2011-12 के दौरान 2008.93 रूपये की बकाया वाले 19 खातों को सीडीआर मैकेनिज्म के माध्यम से पुनःसंरचित किया गया था। पुनःसंरचित खातों में से 04 खातों में पीएनबी को मॉनिटरिंग संस्था की भूमिका निर्दिष्ट की गई थी।

**ग. लघु एवं मध्यम उद्यमों के लिए ऋण पुनर्संरचना मैकेनिज्म**

बैंक ने वर्ष 2005-06 से सीडीआर के अनुसार लघु एवं मध्यम उद्यमों के लिए ऋण पुनर्संरचना मैकेनिज्म को अपनाया है। इस मैकेनिज्म के अंतर्गत वास्तविक समस्याओं का सामना करने के लिए समय से पुनर्संरचना सुनिश्चित की गई है। वर्ष 2011-12 के दौरान, बैंक ने ₹. 565.62 करोड़ के कुल बकाया राशि के 171 खातों की पुनर्संरचना की।

**घ. पुनर्संरचना-अन्य**

बैंक ने उन संभावित रूप से उबर सकने वाली यूनिटों के ऋणों की पुनःसंरचना के लिए पारदर्शी मैकेनिज्म भी प्रस्तुत किया है जो उनके नियंत्रण से बाहर घटकों के कारण अस्थायी समस्याओं का सामना कर रहे हैं और वे जिन्हें लघु एवं मध्यम उद्यमों के लिए बीआईएफआर/सीडीआर/डीआरएम के अंतर्गत कवर नहीं किया जा सकता। वर्ष 2011-12 के दौरान 12759.37 करोड़ रूपये की राशि के 273 खातों को इस श्रेणी के अंतर्गत पुनःसंरचित/पुनःनिर्धारित किया गया था।

**4. दीर्घकालीनता पर फोकस**

बैंक की जोखिम प्रबंधन दर्शन एवं नीति बैंक के दृष्टिकोण का मूर्तरूप है जिससे उपायों को समझा जा सके एवं जोखिमों का प्रबंधन किया जा सके तथा दुरुस्त आस्ति पोर्टफोलियो के विकास को सुनिश्चित करने का लक्ष्य पाया जा सके। यह बैंक द्वारा सुविज्ञ उत्पादों तथा खंडों में नेतृत्व दृष्टिकोण को अपनाने के लिए अति आवश्यक होगा और कम जोखिम स्तर के लिए संतुलन के पूर्व निर्धारित जोखिम मानक होंगे, उच्च जोखिम क्षेत्रों में सीमित एक्सपोजर होंगे, जोखिम एवं रिटर्न के बीच संतुलन उत्पन्न होगा और शोयरधारक मूल्य को अधिकतम करने के लिए बाजार शोयर में सुधार हेतु प्रयास करने के लिए आवश्यक होगा।

**क. ऋण जोखिम**

बैंक ने क्रेडिट जोखिम फेमवर्क को मजबूत किया है और केन्द्रीय सर्वर आधारित प्रणाली पीएनबी ट्रेक पर क्रेडिट जोखिम मूल्यांकन मॉडलों को प्रस्तुत किया है जो ग्राहक के क्रेडिट जोखिम मूल्यांकन के लिये वैज्ञानिक आधार उपलब्ध करता है। मूल्यांकन मॉडलों के आवधिक वैधता प्रयोग को आरंभ किया गया है और मूल्यांकन प्रवसन तथा चूक दर विश्लेषण मूल्यांकन माडलों के संतुलन के परीक्षण के लिये कार्यान्वित किये जाते हैं। मूल्यांकन मॉडलों का आउटपुट बैंक की निर्णय क्षमता अर्थात् ऋण पोर्टफोलियो की मंजूरी, प्राइसिंग तथा मॉनिटरिंग में प्रयुक्त किया गया है। बैंक ने कम जोखिम, मध्यम जोखिम तथा उच्च जोखिम श्रेणियों के अनुसार वांछित पोर्टफोलियो वितरण स्थापित किया है तथा वास्तविक पोर्टफोलियो तिमाही आधार पर मॉनिटर किया जाता है और उसे बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। इस दिशा में और आगे बढ़ते हुए बैंक ने रिटेल बैंकिंग तथा एसएमई क्षेत्र के अग्रिमों के संबंध में सैन्ट्रल सर्वर क्रेडिट स्कोरिंग मॉडल को विकसित करते हुए उसे प्रस्तुत किया

system. During the year 2011-12, 19 accounts with outstanding of ₹ 2008.93 were restructured under CDR. Out of this, PNB has been assigned the role of Monitoring Institution in 04 accounts.

**c. Debt Restructuring Mechanism for Small & Medium Enterprises**

For timely restructuring of dues of MSMEs facing genuine problems, bank has adopted Debt Restructuring Mechanism for Small & medium Enterprises (DRM for SMEs) on the line of CDR since the year 2005-06. During the year 2011-12, the Bank has restructured 171 accounts with aggregate outstanding of ₹ 565.62 crore.

**d. Restructuring-Others**

Bank has also put in place a transparent mechanism for restructuring of debts of potentially viable units, which are facing temporary problems due to factors beyond their control and which are not covered under BIFR/ CDR/DRM for SMEs. During the year 2011-12, 273 accounts involving ₹ 12759.37 crore were restructured/rescheduled under this category.

**4. FOCUS ON SUSTAINABILITY**

The risk management philosophy & policy of the Bank is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure & manage risks. It aims at ensuring sustained growth of healthy asset portfolio. This would entail adopting leadership approach in products and segments well understood by the Bank and having pre-determined risk standards of moderate to low risk level, innovative approach in high risk areas taking limited exposure, optimizing the return by striking a balance between the risk and the return on assets and striving towards improving market share to maximize shareholders' value.

**a. Credit Risk**

Bank has robust credit risk framework and has already placed credit risk rating models on central server based system 'PNB TRAC', which provides a scientific method for assessing credit risk rating of a client. Periodic validation exercises of the rating models are undertaken and rating migration and default rate analysis are carried out to test robustness of rating models. The output of the rating models is used in decision making i.e. sanction, pricing and monitoring of credit portfolio. Bank has set a desired portfolio distribution in terms of Low Risk, Medium Risk & High Risk Categories and the actual portfolio is being monitored on quarterly basis and the same is placed to the Risk Management Committee of the Board. Taking a step further, Bank has developed and placed on central server scoring models in respect of retail

है। इन प्रक्रियाओं से बैंक को सहायता मिली है कि ऋण की तत्काल एवं सही डिलीवरी सुनिश्चित की जा सके, सिस्टम में एकरूपता लाई जा सके एवं डाटा का स्टोरेज एवं उसका विश्लेषण किया जा सके। फार्म क्षेत्र के लिये स्कोरिंग मॉडल को भी विकसित किया गया है।

#### ख. बाज़ार जोखिम

बैंक ने बाज़ार जोखिम प्रबंधन कार्यों के लिए सुपरिभाषित संगठनात्मक संरचना विकसित की है जो बाज़ार जोखिम अर्थात् ब्याज दर जोखिम, विदेशी विनिमय जोखिम, तरलता जोखिम के समूचे प्रबंधन की प्रक्रिया को देखता है और उसके मूल्यांकन एवं मॉनिटरिंग की प्रणालियों को कार्यान्वित करता है। दबाव परीक्षण, अवधि, संशोधित अवधि, वीएआर जैसे उपकरणों को ट्रेजरी परिचालनों में जोखिमों का प्रबंधन करने में प्रयुक्त किया जा रहा है।

बैंक की आस्ति देयता प्रबंधन किसी प्रकार की संभाव्यता की व्यवस्था के लिये अग्र-सक्रिय आधार पर किया जाता है। यद्यपि प्रणाली में तरलता स्थिति वर्ष के दौरान कठिन रही तथापि बैंक ने रेपो, आदि जैसे विभिन्न निर्धारित उपकरणों के माध्यम से बैंक की तरलता स्थिति अब अग्र-सक्रिय तरलता प्रबंधन के जरिये स्थिति की व्यवस्था की। बैंक की तरलता अच्छी स्थिति में है। समूचे शाखा नेटवर्क को कवर करने वाले कोर बैंकिंग साल्यूशन (सीबीएस) सभी आस्तियों एवं देयताओं के संबंध में आस्ति एवं देयता प्रबंधन दैनिक आधार पर किया जा रहा है। इसके अलावा आस्तियों एवं देयताओं उत्पादों के संबंध में बीपीएलआर/बेस दर तथा ब्याज दरों का निर्धारण वैज्ञानिक आधार पर किया जाता है। बैंक ने 1 जुलाई 2010 से नए ऋणों की प्राइसिंग/मौजूदा ऋणों के नवीकरण के लिए बीपीएलआर से बेस दर प्रणाली में परिवर्तन कर दिया है।

#### ग. परिचालनगत जोखिम

बैंक ने परिचालनगत जोखिम प्रबंधन कार्यों हेतु सुपरिभाषित संगठनात्मक ढांचा स्थापित किया है, जो परिचालनगत जोखिम के समग्र प्रबंधन की प्रक्रिया को देखता है। बैंक के पास मजबूत परिचालनगत जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क और सुपरिभाषित ओआरएम पॉलिसी है। बैंक परंपरागत हानि डाटा के विश्लेषण, जोखिम और नियंत्रण स्व-निर्धारण सर्वेक्षण (आरसीएसएस), महत्वपूर्ण जोखिम सूचकों (केआरआईएस) और परिदृश्य विश्लेषण द्वारा परिचालनगत जोखिमों की पहचान, अनुमान, निगरानी और नियंत्रण/अल्पीकरण कर रहा है। बैंक ने इंटरप्राइज वाइड डेटा वेयरहाउस प्रोजेक्ट के अंतर्गत एक ऑनलाइन परिचालनगत जोखिम साल्यूशन भी लागू किया है और डेटा कैप्चरिंग के विभिन्न पहलुओं और विभिन्न स्तरों पर प्रबंध सूचना प्रणाली का ध्यान रखने के लिए उसे केन्द्रीय सर्वर पर रखा है।

#### घ. नया पूंजी पर्याप्तता ढांचा

बैंक ने मार्च 2008 से नए पूंजी पर्याप्तता ढांचे (एनसीएफ) को कि सामान्यतया बेसल-II के रूप में जाना जाता है, में अंतरित किया है। विनियामक द्वारा निर्धारित दृष्टिकोण अर्थात् ऋण जोखिम के अंतर्गत मानकीकृत दृष्टिकोण और परिचालनत्मक जोखिम के अंतर्गत मूल संकेतक दृष्टिकोण को कार्यान्वित कर दिया गया है। बैंक ने मार्केट जोखिम के लिए मानक अवधि दृष्टिकोण को अपनाया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, आंतरिक पूंजी

banking and SME sector advances. These processes have helped Bank to achieve quick & accurate delivery of credit, bring uniformity in the system and facilitate storage of data & analysis thereof. The scoring model for farm sector has also been developed.

#### b. Market Risk

Bank has in place a well defined organizational structure for market risk management functions, which looks into the process of overall management of market risk viz. interest rate risk, foreign exchange risk, liquidity risk and implements methodologies for measuring and monitoring the same. Tools like stress testing, duration, modified duration, VaR etc are being used effectively in managing risk in the treasury operations.

Asset Liability Management (ALM) of the Bank is done on proactive basis to manage any eventuality. Although liquidity position in the system remained tight during the year, Bank managed to tide over the situation by proactive liquidity management using various prescribed tools like Repo etc. The liquidity situation of the bank is now comfortable. With Core Banking Solution (CBS) covering entire branch network, ALM in respect of all assets and liabilities is being done on daily basis. Moreover, fixation of BPLR/Base rate and interest rates in respect of assets and liabilities products is done on scientific basis. The bank has moved from BPLR to Base Rate System for pricing of fresh loans/renewals of existing with effect from 01.07.2010.

#### c. Operational Risk

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

#### d. New Capital Adequacy Framework

Bank has migrated to New Capital Adequacy Framework (NCAF), popularly known as Basel II w.e.f March 2008 and approaches prescribed by the 'Regulator,' namely Standardized Approach under Credit Risk and Basic Indicator Approach under Operational Risk have been implemented. Standard Duration Approach for Market risk has also been adopted for Market Risk. As per RBI guidelines, relevant

पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया (आईसीएपी) हेतु पॉलिसी, प्रकटन पॉलिसी, ऋण जोखिम अल्पीकरण एवं संपार्श्विक प्रबंधन पॉलिसी और दबाव परीक्षण पर पॉलिसी जैसी संगत पॉलिसियों को बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया है और अब कार्यान्वित कर दिया गया है। बैंक विभिन्न जोखिमों के प्रबंधन के लिए उन्नत दृष्टिकोण को अपनाने पर कार्य कर रहा है और विभिन्न जोखिमों के आकलन का कार्य चल रहा है। बैंक ने पहले ही परिचालनगत जोखिम के अंतर्गत “मानकीकृत दृष्टिकोण” में अंतरण हेतु अनुमोदन प्राप्त कर लिया है। हमारा बैंक, भारत में पहला बैंक है जिसने यह अनुमोदन प्राप्त किया है। परिचालनगत जोखिम के उन्नत परिमाण दृष्टिकोण के परिवर्तन हेतु आवश्यक तैयारी की जा रही है। ऋण जोखिम पूँजी प्रभार का परिकलन करने के लिए आंतरिक दर निर्धारण आधारित (आईआरबी) दृष्टिकोण के कार्यान्वयन के सम्बन्ध में भारतीय रिजर्व बैंक के अंतिम दिशानिर्देशों के परिणामस्वरूप न्यूनतम विनियामक अपेक्षाओं बनाम बैंक की तैयारियों के बारे में अंतराल विश्लेषण किया गया है और आवश्यक कारवाई पहले कर ली गई है।

### 5. अन्तर्राष्ट्रीय कारोबार

बैंक के निर्यात, आयात और धन-प्रेषण से सकल विदेशी मुद्रा टर्नओवर वित्तीय वर्ष 2012 में रु. 1,21,259 करोड़ रहा। विदेशी मुद्रा लेन-देन के लिए बैंक ने 184 शाखाओं को प्राधिकृत किया है (इनमें 2 विदेशी मुद्रा कार्यालय भी शामिल हैं), जिनमें स्विफ्ट कनेक्टिविटी के लिए सोसाइटी की सुविधा उपलब्ध कराई गई है। बैंक ने अपने ग्राहकों को व्यापारिक लेन-देन की सुविधा प्रदान करने के लिए विश्वभर में 454 से अधिक बैंकों को अनुमोदित किया है। इसके अतिरिक्त बैंक ने अपने निर्यातक/आयातक ग्राहकों को समर्पित सेवा प्रदान करने के लिए देश के प्रमुख केन्द्रों में 9 विशेष अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग शाखाएँ (आईबीबी) भी स्थापित की हैं। बैंक ने दिल्ली में व्यापार वित्त हेतु एक अंतर्राष्ट्रीय सेवा शाखा और एक केन्द्रीयकृत बैंक आफिस खोला है ताकि सभी विदेशी विप्रेषणों को शीघ्रता से संचालित किया जा सके और निर्यात/आयात दस्तावेजों की प्रक्रिया को तीव्रता से निपटाया जा सके। अन्तर्राष्ट्रीय यात्रा को सुविधाजनक बनाने के लिए बैंक ने “वर्ल्ड ट्रेवल कार्ड” आरंभ किया है जो यूएसडी, जीबीपी और यूरो मूल्यवर्ग में एक पूर्व प्रदत्त कार्ड है।

बैंक ने विदेशी पर्यटकों/अनिवासी भारतीयों को विदेशी मुद्रा नोट/यात्री चेकों को भुनाने की सुविधा प्रदान करने के लिए प्रमुख पर्यटन केन्द्रों में एक्सचेंज ब्यूरो स्थापित किए हैं। इसके अतिरिक्त बैंक ने अनिवासी भारतीयों द्वारा भेजी जाने वाली रकमों को सुगम बनाने के लिए सिंगापुर में दो और मध्यपूर्व देशों में 31 विदेशी विनिमय गृहों के साथ रुपया आहरण व्यवस्था (आर.डी.ए.) शुरू की है। इसके साथ ही, एक्सप्रेस मनी, मनीग्राम, बाय इंडिया ऑन लाइन, यूएसए (एक्सओओएम.कॉम) ईजैडरिमिट और वेस्टर्न यूनियन के लिए मुद्रा अंतरण सेवा योजना (एमटीएसएस) के अंतर्गत बैंक के पास वेब आधारित विप्रेषण व्यवस्था है।

### 6. कोष परिचालन

नीति दर में वृद्धि, उच्च मुद्रास्फीति और कड़ी सिस्टम तरलता की सीरिज के कारण वर्ष के मुख्य भाग के दौरान आये परिवर्तन से सरकारी बांडों की आय कम हो गई। इसके अतिरिक्त इक्विटी बाजार नकारात्मक क्षेत्र में बना रहा। पूरे वर्ष के दौरान बैंक ने सरकारी बांडों, गैर-सांविधिक तरलता अनुपात (एसएलआर) बांडों और इक्विटी में सक्रिय रूप से व्यापार

policies such as Policy for Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), Disclosure Policy, Credit Risk Mitigation & Collateral Management Policy and Policy on Stress testing have been implemented. Bank is gearing itself to adopt the advanced approaches in due course of time under different risks and the estimation of various risk elements is already in progress. Bank has already got an approval for migration to "The Standardized Approach" under Operational Risk on parallel run basis. Our Bank is the first bank in India to get this approval. Necessary preparation for migrating to Advanced Measurement Approach of Operational Risk is also underway. Consequent to RBI's final guidelines on Implementation of the Internal Rating based (IRB) approach for calculating credit risk capital charge, gap analysis in respect of minimum regulatory requirements vis-à-vis Bank's preparations has been carried out and necessary action has already been initiated.

### 5. INTERNATIONAL BUSINESS

Bank's total Forex turnover from Exports, Imports and Remittances grew to ₹1,21,259 crore in FY 2012. Bank has 184 branches authorized for handling foreign exchange business (including two Foreign Exchange Offices) which are provided with Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) connectivity. Over 454 banks worldwide have been approved to facilitate trade transactions of our clients. Besides, Bank is having 9 specialized International Banking Branches (IBBs) at important centres for dedicated services to our exporter/importer clients. An International Service Branch and a Centralized Back Office for Trade Finance at Delhi, have also been set up to expeditiously handle all foreign inward remittances and to perform back end activities relating to forex transactions of branches, respectively. To facilitate International travel, Bank has launched "World Travel Card" which is a prepaid card denominated in USD, GBP and EURO.

Bank has set up Exchange Bureaus at important tourist centres to facilitate encashment of foreign currency notes/travellers cheques to foreign tourists/NRIs. Besides, Bank is having Rupee Drawing Arrangements (RDA) with 31 Exchange Houses in Gulf countries and two in Singapore to facilitate remittances from NRIs. In addition, the Bank has web based remittance arrangements under Money Transfer Service Scheme (MTSS) for Xpress Money, Money Gram, Buy India online.com inc, USA(Xoom.com), Ezremit and Western Union.

### 6. TREASURY OPERATIONS

The yield on sovereign bonds hardened across the curve during major part of the year due to series of policy rate hikes, higher inflation and tighter system liquidity. Besides, equity market remained in the negative territory. Throughout the year, Bank actively traded in sovereign bonds, Non- Statutory Liquidity Ratio



किया। 31 मार्च, 2012 को बैंक का सकल निवेश वर्षानुवर्ष आधार पर 28.9% की वृद्धि के साथ बढ़कर रुपए 1,23,147 करोड़ हो गया। तथापि एसएलआर सेगमेंट में निवेश में 25.3% की वृद्धि हुई, गैर-एसएल आर निवेश में 47.21% की वृद्धि हुई। वित्त वर्ष 2011-12 के लिए निवेश पोर्टफोलियो में आय में 36.43% की वृद्धि के साथ 7692 करोड़ रुपये हो गई। वर्ष के दौरान निवेश की औसत आय 2010-2011 में 7.09% के विरुद्ध 7.57% थी। बैंक की तरलता स्थिति सामान्यतया पूरे वित्त वर्ष 2011-12 में अच्छी रही क्योंकि बैंक ने भा.रि.बैं. द्वारा निर्धारित सीआरआर/एसएलआर की अपेक्षाओं को पूरा किया।

## 7. कारोबार विविधीकरण

**म्यूचुअल फंड:** बैंक प्रिंसिपल पीएनबी एएमसी के म्यूचुअल फंड उत्पादों के साथ-साथ यूटीआई एएमसी उत्पादों के वितरण और मार्केटिंग का कार्य कर रहा है तथा वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने ब्रोकरेज के रूप में 2.27 करोड़ रुपये की आय अर्जित की।

**सोने के सिक्कों का कारोबार:** सोने के सिक्का योजना के अंतर्गत वर्तमान में बैंक 2 ग्राम, 5 ग्राम, 8 ग्राम, 10 ग्राम और 20 ग्राम के सोने के सिक्कों की बिक्री कर रहा है। बैंक ने वर्ष 2011-12 के दौरान 577 कि.ग्रा. के 78,599 सोने के सिक्कों की बिक्री की, जबकि गत वर्ष में 206 कि.ग्रा. के 30,325 सोने के सिक्कों की बिक्री की गई थी। वर्ष 2011-12 में सोने के सिक्कों की बिक्री से रुपये 7.16 करोड़ की आय हुई जो 218% की वृद्धि के साथ दोगुने से भी अधिक है।

**बीमा कारोबार:** वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने 28 सितम्बर 2011 तक भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी) के निगमित एजेंट के रूप में और उसके बाद 13 अक्टूबर 2011 से मैसेर्स मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के साथ जीवन बीमा कारोबार संग्रहित किया है। वित्त वर्ष 2011-12 के दौरान दोनों तालमेलों के अंतर्गत सकल प्रीमियम संग्रहण की राशि 152% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि के साथ 287 करोड़ रुपये थी, जिनमें 64898 पालिसियाँ हैं। बैंक की जीवन बीमा कारोबार से आय, 213% की अच्छी वृद्धि के साथ 21.2 करोड़ थी।

ओरिएण्टल बीमा कम्पनी लिमिटेड के साथ तालमेल व्यवस्था के अंतर्गत गैर जीवन बीमा कारोबार की प्रीमियम संग्रहण की राशि 3.53 लाख पालिसियों से 107.5 करोड़ थी। इससे बैंक की राजस्व आय 2011-12 के दौरान 12.06 करोड़ हुई जिसमें 88% की वृद्धि हुई।

**डिपॉजिटरी सेवाएं:** बैंक 659 प्राधिकृत शाखाओं के माध्यम से पूरे भारत में 259 केंद्रों में एनएसडीएल के डिपॉजिटरी सहभागियों के रूप में डिपॉजिटरी सेवाएँ प्रदान कर रहा है। बैंक ने डिपॉजिटरी सेवाएँ प्रदान करने के लिए वर्ष 2011-2012 में 119 लाख की आय अर्जित की है जबकि यह 2010-11 में 95.17 लाख थी।

**ऑन लाइन ट्रेडिंग सुविधा:** बैंक के एलायंस भागीदार के माध्यम से ऑन लाइन ट्रेडिंग सुविधा प्रदान की जा रही है और वर्ष 2011-12 में ऑन लाइन ट्रेडिंग कार्यकलापों से 40 लाख रुपये रैफरल आय प्राप्त हुई जोकि 2010-11 के दौरान यह 55.76 लाख रुपये थी।

**मर्चेन्ट बैंकिंग:** श्रेणी-1 के मर्चेन्ट बैंकर के रूप में बैंक ने वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान "बैंकर्स टू दि इश्यू" के रूप में 06 कार्यों को पूरा किया है और लाभांश भुगतान/रिफंड आर्डर आदि के 106 कार्यों को पूरा किया है। इसके अतिरिक्त बैंक ने मॉनिटरिंग एजेंसी के 4 कार्य और डिबेंचर न्यासी के 25 कार्य संचालित किये हैं। बैंक सैल्फ सर्विसेज़

(Non-SLR) bonds and equities. Bank's gross investments rose by 28.9% (YoY) to ₹1,23,147 crore as at the end of 31st March 2012. While investment in SLR segment registered a growth of 25.3%, Non-SLR investment increased by 47.21%. For the FY 2011-12, Income on investment portfolio grew by 36.43% to ₹7692 crore. During the year, average yield on investment was 7.57% as against the 7.09% in 2010-2011. The liquidity position of the Bank was generally comfortable throughout the FY 2011-2012 with Bank complying the requirements of CRR/SLR as stipulated by RBI.

## 7. BUSINESS DIVERSIFICATION

**Mutual Fund:** Bank is distributing and marketing Mutual Fund products of Principal- PNB AMC & UTI AMC. During FY 2011-12, Bank earned brokerage to the tune of ₹ 2.27 crore.

**Gold Coin Business:** Under the Gold Coin scheme, Bank is presently selling gold coins of 2gm, 5gm, 8gm, 10gm & 20gm. During 2011-12, Bank sold 78,599 gold coins weighing 577 Kg as against 30,325 coins weighing 206 Kg last year. During 2011-12, Bank's earning from sale of Gold Coins more than doubled by 218% to ₹7.16 crore.

**Insurance Business:** During FY 2011-12, Bank has mobilized Life-Insurance business as a Corporate Agent of Life Insurance Corporation of India (LIC) till 28th September 2011 and thereafter with M/s MetLife India Insurance Co. Ltd. w.e.f. 13th October 2011. During FY 2011-12, aggregate premium collection under both the tie-ups grew YoY by 152% to ₹ 287 crore from 64898 policies. Bank's earnings from Life-Insurance business grew by a robust 213% to ₹ 21.2 crore.

For Non-Life Insurance business, under tie-up with Oriental Insurance Co. Ltd, premium collection amounted to ₹ 107.5 crore from 3.53 lac policies. From this, Bank earned a revenue of ₹12.06 crore during 2011-12, showing a growth of 88%.

**Depository Services:** Bank is providing Depository Services as Depository Participants of NSDL through 659 authorized branches covering 259 centers across India. Bank has earned an income of ₹119 lakh in 2011-12 as against ₹95.17 lakh in 2010-11 for providing Depository Services.

**On line trading facility:** Online trading facility is being provided through Bank's Alliance Partners and referral income of ₹40 lakh has been received from Online Trading Activities in 2011-12 as against ₹55.76 lakh during 2010-11.

**Merchant Banking:** As Category-I Merchant Banker, Bank has handled 6 assignments as "Banker to the Issue" and 106 assignments of Dividend Payment/Interest Payments during the financial year 2011-12. Besides this, Bank has handled 4 assignments of Monitoring Agency and 25 assignments of



सिंडिकेट बैंक के रूप में एसईबीआई में पंजीकृत है और एप्लीकेशन सपोर्टेड बाय ब्लॉक एकाउंट (एसबीए) प्रक्रिया के माध्यम से अपनी चुनिंदा शाखाओं के द्वारा सार्वजनिक निर्गम (आईपीओ/पीपीओ/राइट इश्यू) में आवेदन प्रस्तुत करने की सुविधा प्रदान कर रहा है। बैंक यह सुविधा ऑन लाइन भी दे रहा है।

**नकदी प्रबंधन सेवाएं:** बैंक की नकदी प्रबंधन सेवाएँ निगमित ग्राहकों के लिए मूल्य सम्बन्धित उत्पाद है जो कस्टमाइज्ड और अच्छी सेवाएँ प्रदान कर रहा है जिसके द्वारा उनकी वसूलियों/भुगतानों से सम्बन्धित उन लेखों के मिलान में सुविधा प्राप्त होती है। सीएमएस के अंतर्गत उपलब्ध सेवाओं की श्रेणी में नकदी की प्राप्ति और सभी प्रकार के चैकों, एनईएफटी/आरटीजीएस सेवाएँ, डी डी आहरण व्यवस्था, भुगतान शुल्क सेवाएं आदि शामिल हैं। सीएमएस सुविधा भुगतान शुल्क के माध्यम से शैक्षणिक संस्थाओं को प्रस्तुत की गई है। वर्ष के दौरान 156 ग्राहकों ने सीएमएस सुविधाएं प्राप्त की है जबकि 410 शैक्षणिक संस्थाओं ने भुगतान शुल्क सेवा को प्राप्त किया है।

**डोर स्टैप बैंकिंग:** डोर स्टैप बैंकिंग के अंतर्गत नकदी ग्राहक के परिसरों से ली जाती है। इस समय डोर स्टैप बैंकिंग लगभग 633 ग्राहकों को दी जा रही है और चालू खाता कारोबार एकत्र करने में सहायक हुई है।

**डीडी आहरण व्यवस्था:** बैंक ने अनेक विदेशी बैंकों के साथ डीडी आहरण व्यवस्था भी की है, जिसके अंतर्गत अर्जित कमीशन से राजस्व आय के अतिरिक्त, बैंक को चालू खाते में पर्याप्त चल निधि भी प्राप्त होती है।

**क्रेडिट कार्ड:** बैंक द्वारा दो प्रकार के क्रेडिट कार्ड अर्थात् गोल्ड और क्लासिक अपने ग्राहकों हेतु जारी किये गये। कारपोरेट की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक ने अप्रैल 2011 में कारपोरेट देयता सहित कारपोरेट क्रेडिट कार्ड शुरू किया गया है और सह-ब्रांडेड कार्ड भी जारी किया गया है। अब तक 1,03,000 क्रेडिट कार्ड जारी किये जा चुके हैं।

**मर्चेन्ट अधिग्रहण कारोबार:** बदलते बैंकिंग परिदृश्य और विभिन्न सेवाओं/शॉपिंग आदि के लिए भुगतान करने के लिए कार्डों के बढ़ते प्रयोग को ध्यान में रखकर बैंक ने 'पीएनबी बिज' शुरू किया है जिसके अंतर्गत विक्रय केन्द्र (पीओएस)/जीपीआरएस टर्मिनल की स्थापना और इंटरनेट भुगतान गेटवे (डेबिट/क्रेडिट कार्ड) के एकीकरण के माध्यम से मर्चेन्ट अधिग्रहण कारोबार किया गया है। अब तक 5600 पीओएस टर्मिनल स्थापित किये गये हैं और 27 इंटरनेट भुगतान गेटवे एकीकृत किये गये हैं।

**कार्ड की भावी प्राप्य राशियों के विरुद्ध अग्रिम योजना:** कारोबार आवश्यकताओं की मर्चेन्ट स्थापनाओं की निधि की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए बैंक ने मार्च 2012 में कार्ड की भावी प्राप्य राशियों के विरुद्ध अग्रिम हेतु एक योजना शुरू की है। इस योजना का उद्देश्य मर्चेन्ट स्थापनाओं की भावी कार्ड प्राप्य राशियों के विरुद्ध मियादी ऋण प्रदान करने के द्वारा बैंक की खुदरा आस्ति आधार को बढ़ाना है।

## 8. ट्रांजैक्शन बैंकिंग

वर्ष 2011-12 के दौरान प्राप्ति/भुगतानों से सम्बन्धित अनेक नये उत्पादों/सुविधाओं और दिन-प्रतिदिन के अन्य बैंकिंग पहलुओं को वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों के अंतर्गत शुरू किया गया ताकि हमारे ग्राहकों को आसान और ग्राहक-अनुकूल विश्वश्रेणी के उत्पाद प्रदान किये जा सकें।

Debtenture Trustee. The Bank is registered with SEBI as Self Certified Syndicate Bank (SCSB) and its select branches are offering the facility of submitting applications in public issue through the Application Supported by Blocked Account (ASBA) process. This facility is also offered online.

**Cash Management Services:** Bank's Cash Management Services (CMS) is a value-added product for Corporates that provides customized & enriched services, facilitating reconciliation of their accounts related to their Collections/ Payments. The range of services available under CMS includes collection of cash & all types of cheques, NEFT / RTGS services, DD Drawing arrangement, Pay-fee services etc. CMS facility is offered to educational institutions through 'PayFee'. During the year, 156 customers have opted for CMS services, while 410 educational institutes have availed PayFee service.

**Door step Banking:** Under the facility of Door Step Banking, cash is picked up from the premises of the customer. Door step banking is currently being provided to about 633 customers and has helped in garnering Current Account business.

**DD Drawing Arrangement:** Bank has also entered into DD Drawing arrangements with several foreign Banks, under which, apart from the revenue income from commissions earned, the Bank also enjoys substantial float in current account.

**Credit Card:** Bank has been issuing two types of credit cards i.e. Gold & Classic to its customers. For meeting the needs of Corporates, Bank has launched Corporate Credit Cards with Corporate Liability in April 2011 and also issued co-branded cards. So far approximately 1, 03,000 Credit Cards have been issued.

**Merchant Acquiring Business:** In line with the changing banking scenario and increasing use of 'Cards' for making payments towards various services/shopping etc., Bank has launched 'PNB Biz' - Merchant Acquiring Business through installation of Point of Sale (PoS)/GPRS Terminals and Integration of Internet Payment Gateway (Debit/Credit Cards). As on date over 5600 POS terminals have been installed and 27 Internet Payment Gateways have been integrated.

**Scheme for advance against Future Card Receivables:** In order to meet the fund requirements of merchant establishments for business needs, the Bank has launched a Scheme for advance against future card receivables in March 2012. The Objective of the Scheme is to enhance Bank's retail assets base by providing Term Loan against future 'card receivables' to Merchant Establishments.

## 8. TRANSACTION BANKING

During the year 2011-12, several new products/facilities related to receipts/payments and other aspects of day-to-day banking were introduced under alternative delivery channels in order to provide easy and customer friendly world class products to our customers.

वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों को प्रोत्साहित करने की बैंकिंग प्रतिबद्धता के अनुसार बैंक ने वर्ष के दौरान 959 नए एटीएम जोड़ कर मार्च 2012 के अंत तक कुल 6009 का एटीएम नेटवर्क खड़ा कर लिया। इसी प्रकार, वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान, 36 लाख से भी अधिक नये एटीएम/डेबिट कार्ड जारी किए गए और एटीएम/डेबिट कार्डधारकों की कुल संख्या 170 लाख कर ली। बैंक के इंटरनेट उपयोगकर्ताओं में भी 3.60 लाख से अधिक की वृद्धि हुई और कुल इंटरनेट बैंकिंग उपयोगकर्ताओं की संख्या 16.80 लाख हो गई। मोबाइल बैंकिंग एक और ऐसी सुविधा है जिसमें बैंक के ग्राहकों ने काफी अधिक दिलचस्पी दिखाई है।

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक के डेबिट कार्ड लेन-देनों में 53 लाख लेन-देनों से अधिक की वृद्धि के साथ 16% से भी अधिक की वृद्धि दर्ज की गई है। इसमें बिक्री केन्द्र (पीओएस) टर्मिनल और इंटरनेट पर किये गये लेन-देन में लगभग 34 लाख डेबिट कार्डों की वृद्धि के साथ 93% की वृद्धि हुई है। मार्च, 2012 के अंत में प्रतिदिन इंटरनेट आधारित लेन-देन की औसत संख्या में वर्षानुवर्ष 42% से अधिक की वृद्धि दर्ज हुई है।

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने पीएनबी सुविधा प्री-पेड कार्ड शुरू किया है। यह अत्यन्त बहुउपयोगी कार्ड है, जिसमें डेबिट कार्ड की सभी मूल विशेषताएँ हैं, जिसकी 50,000/- रुपये होल्डिंग सीमा है। इसकी अन्य बैंकों द्वारा बहुत प्रशंसा की गई है।

#### **बैंक आफिस परिचालन**

केन्द्रीकृत समाधान की प्रणाली की शुरुआत ग्राहक सेवा की कार्यकुशलता में सुधार और शाखाओं के दबावों को कम करने के लिए की गई है। इस लक्ष्य के लिए स्थानीय विलेखों के आवक और जावक समाशोधन, बाह्य चेकों और बिलों की उगाही तथा केन्द्रीकृत दस्तावेज भण्डारण की प्रक्रिया को देखने के लिए बैंक आफिस खोलने जैसे कार्यकलापों को नगर स्तर पर केन्द्रीकृत किया गया है। इसके अतिरिक्त राष्ट्रीय स्तर, पर बैंक ने कॉल सेंटर में पंजीकृत ग्राहकों को ई-मेल के माध्यम से खाता विवरणी जारी करने और वैयक्तिक चैक बुक जारी करने जैसे कार्यकलापों को केन्द्रीकृत किया है।

#### **9. सरकारी कारोबार**

वर्ष के दौरान वाणिज्यिक करों (विक्रय/वैट) की प्राप्ति के लिए उत्तर प्रदेश, बिहार, महाराष्ट्र, हिमाचल प्रदेश, छत्तीसगढ़, उड़ीसा, दिल्ली, उत्तरांचल और झारखण्ड राज्यों में ई-भुगतान प्रणाली को इंटरनेट से जोड़ा गया है। प्रलेख कारोबार की ई-स्टाम्पिंग को हिमाचल प्रदेश, कर्नाटक और गुजरात राज्यों में इंटरनेट से जोड़ा गया है। बैंक ने बैंक के एटीएम के माध्यम से प्रत्यक्ष कर भुगतान, रेलवे कारोबार के ई-भाड़ा, अन्य बैंकों के हितधारकों से एनईएफटी के माध्यम से निगमित कार्य मंत्रालय (एमसीए) के शुल्क को स्वीकार करने तथा सभी 1.5 स्थानों पर आईसीईएस सीमा शुल्क के ई-भुगतान की सुविधा को भी शुरू किया है। जबकि सभी प्रकार की पेंशनों को संवितरित करने के लिए केन्द्रीकृत पेंशन प्रोसेसिंग केन्द्रों की स्थापना की गई है और करैसी चैस्टों में बेहतर करैसी प्रबन्धन के लिए करैसी चैस्टों में सरकारी कारोबार समाधान सॉफ्टवेयर को लागू किया गया है। शाखाओं में बेहतर नकदी प्रबन्धन के लिए 147 करैसी चैस्टों को शाखाओं से असम्बद्ध किया गया है।

In tune with commitment of the Bank to promote Alternative Delivery Channels. Bank added 959 ATMs during the year, taking the total ATM network to 6009 ATMs at the end of March 2012. Similarly, during the financial year 2011-12, more than 36 lakh new ATM/Debit Cards were issued, taking the total base of ATM/Debit Card holders to about 170 lakh. Bank's base of Internet Banking Users also showed a growth of over 3.60 lakh users, bringing the total number of Internet Banking Users to over 16.80 lakh. Mobile Banking is another such facility that has generated considerable interest amongst the customers of the Bank.

During the FY 2011-12, Bank's debit card transactions registered an increase of more than 16% with an addition of more than 53 lakh transactions. Debit card transaction undertaken at Point of Sale (POS) terminals and internet grew by over 93%. The average number of internet based transactions per day at the end of March 2012 registered a YOY growth of over 42%.

During FY 2011-12, Bank has introduced the PNB Suvidha Pre Paid Card, which is a very versatile Card, with all the basic features of a Debit Card and threshold limit of ₹50000/-. These cards can be purchased by customers of other Banks also.

#### **Back Office Operations**

The system of Centralized Solutions has been introduced to improve the efficiency of customer service as well as to release the pressure from branches. Towards this end, activities like opening of Back Offices to look after the processes of inward and outward clearing of local instruments, outstation cheques and bills collection and centralized document storage have been centralized at city level. Further at national level, Bank has centralized activities like issuance of statement of account through email to customers registered at call centre and issuance of personalized cheque books.

#### **9. GOVERNMENT BUSINESS**

During the year, E-payment system for collection of Commercial Taxes (Sales/ VAT) has been made LIVE in the States of U.P., Bihar, Maharashtra, Himachal Pradesh, Chhattisgarh, Orissa, Delhi, Uttaranchal and Jharkhand. E-stamping of documents business has been made LIVE in the states of Himachal Pradesh, Karnataka and Gujarat. Bank has also started facilities like Direct Tax payment facility through bank's ATMs, E-freight of Railways business, accepting Ministry of Corporate Affairs (MCA) fees through NEFT from the stakeholders of other banks and e-payment of Custom Duties at all Indian Customs EDI System (ICES) 1.5 locations. While Centralized Pension Processing Centres (CPPCs) have been set up to disburse all types of pensions, Currency Chest have been made live in the Government Business Solution Software for better currency management in Chests. 147 Currency Chests have been delinked from the branches for better cash management in branches.

## 10. शाखा एवं कार्यालय नेटवर्क

बैंक दक्षता बढ़ाने के लिए प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों को एक छत के नीचे लाने के लिए द्वारका में स्टेट ऑफ आर्ट भवन का निर्माण कर रहा है। यह प्रमाणीकृत हरित भवन होगा जो 5 सितारा गृह रेटिंग युक्त होगा। इसमें शारीरिक रूप से अक्षम लोगों के लिए भी सुविधाएँ होंगी। भवन का शिलान्यास माननीय वित्त मंत्री श्री प्रणब मुखर्जी द्वारा बैंक के 118वें स्थापना दिवस पर दिनांक 13.4.2012 को किया गया है।

मार्च 2012 के अंत तक बैंक की कुल शाखाओं की संख्या 5670 हो गई जिनमें 6 विस्तार पटल शामिल हैं, इस विस्तार के साथ राष्ट्रीयकृत बैंकों में बैंक का नेटवर्क सबसे बड़ा है। शाखा नेटवर्क में 2193 ग्रामीण, 1325 अर्द्धशहरी, 1219 शहरी तथा 933 महानगरीय शाखाएँ हैं। ग्राहक खंडीकरण के भाग के रूप में बैंक ने 520 से भी अधिक विशेषीकृत शाखाएँ खोली हैं जिनमें माइक्रो वित्त शाखाएँ, रिटेल आस्ति शाखाएँ, कृषि शाखाएँ, एसएमई शाखाएँ, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग शाखाएँ, आस्ति वृसली प्रबन्धन शाखाएँ आदि शामिल हैं।

उपकरणों के माध्यम से 24x7 बैंकिंग सेवाएँ उपलब्ध करवाने के लिए बैंक ने ई-लॉबी की स्थापना की है। बैंक जेन नेक्स्ट शाखाएँ भी खोल रहा है जो युवा पीढ़ी जैसे एक्सीक्यूटिव, विद्यार्थी आदि की बैंकिंग आवश्यकताओं को पूरा करेगी। 3 ई-लॉबी तथा 3 जेन नेक्स्ट शाखाएँ पहले ही कार्य कर रही हैं। जनशक्ति तथा मूलभूत संरचना के अधिकतम उपयोग के लिए बैंक लगभग 500 शाखाओं को अच्छी कारोबारी संभावनाओं वाले नए स्थानों पर स्थानान्तरित/अवस्थापित करने की है। इससे बैंक को वर्तमान स्टाफ शक्ति तथा मूलभूत संरचना के भीतर नए कारोबारी क्षेत्रों के अभिग्रहण में सहायता मिलेगी।

बैंक ने वैब आधारित सॉफ्टवेयर विकसित किया है जिसे फिक्सड एसैट्स मैनेजमेंट सिस्टम (एफएएमएस) कहा जाता है जिसमें तुलन-पत्र की अनुसूची-10 के सम्बन्ध में फिक्सड आस्तियों पर हुए पूँजीगत व्यय के बैंक रिकार्ड के रख-रखाव को केन्द्रीकृत किया जा सके। सभी मंडलों/कार्यालयों में दैनिक आधार पर डाटा को अद्यतन किया जा रहा है।

### अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति

अंतर्राष्ट्रीय विस्तार के उद्देश्य से बैंक ने 10 देशों में अपने कदम बढ़ाए हैं। बैंक ने वर्तमान में दुबई, अलमाटी, चीन तथा नार्वे में प्रतिनिधि कार्यालयों के अतिरिक्त बैंक ने हाल ही में सिडनी, आस्ट्रेलिया में अपने पांचवे प्रतिनिधि कार्यालय का उदघाटन किया है, इसके अतिरिक्त बैंक की 4 विदेशी शाखाएँ हाँगकाँग में (2 शाखाएँ) और एक-एक शाखा डीआईएफसी, दुबई और काबुल, अफगानिस्तान में है। बैंक की सीपज, मुम्बई में एक ऑफशोर बैंकिंग यूनिट (ओबीयू) शाखा भी है।

बैंक की पूर्ण स्वामित्व वाली ओवरसीज बैंकिंग सहायक कंपनी पीएनबी इन्टरनैशनल लि. (यूके) (जिसमें 7 शाखाएँ हैं), अन्य दो ओवरसीज सहायक कंपनियाँ ड्रुक पीएनबी बैंक लि., भूटान (51% शेयर) तथा पीएनबी कज़ाखस्तान। इस वर्ष के दौरान बैंक ने पीएनबी कज़ाखस्तान में अपनी भागीदारी 80.95% में बढ़ा कर 84.38% कर ली है।

जहाँ तक भविष्य में अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति का संबंध है, बैंक अपनी पूर्ण स्वामित्व वाली दूसरी कंपनी कनाडा में खोलने की योजना बना रहा है। बैंक नार्वे, चीन तथा आस्ट्रेलिया में अपने प्रतिनिधि कार्यालयों को पूर्ण शाखा के रूप में स्थापित करने पर भी विचार कर रहा है। बैंक मालदीव, दक्षिण अफ्रीका,

## 10. HEAD OFFICE AND BRANCH NETWORK

Bank is building a State of Art Building at Dwarka for housing entire Head Office Divisions under one roof for enhancing efficiency. This will be a certified Green Building having 5 star GRIHA Rating. It will also have amenities for the disabled. Foundation Stone was laid by Hon'ble Finance Minister Shri Pranab Mukherjee on 13.04.2012, on 118th Foundation Day of the Bank.

Bank has the largest branch network amongst the nationalized group with total domestic branches as at the end of March 2012 being at 5670 including 6 extension counters. It comprises 2193 Rural, 1325 Semi Urban, 1219 Urban and 933 Metropolitan branches. As part of customer segmentation, Bank has opened more than 520 specialized Branches that include Micro Finance branches, Retail Asset Branches, Agricultural branches, SME branches, International Banking Branches, Asset Recovery Management Branches, etc.

For providing Banking Services 24 × 7, with the help of gadgets, Bank has started establishing e-lobbies. Bank is also opening GenNext Branches, which will cater to the needs of younger generation such as young executives, students etc. 3 e-lobbies and 3 GenNext branches are already functional. For optimum usage of manpower and infrastructure, Bank intends to shift / relocate around 500 branches to new area having good business potential. This exercise would help Bank in capturing new business territories, within existing staff strength and infrastructure.

Bank has developed web based software called Fixed Assets Management System (FAMS) to centralise upkeep and maintenance of Bank records of capital expenditure on fixed assets in respect of Schedule - 10 of the Balance Sheet. Data is being updated in all the Circles / Offices on daily basis.

### International Presence

Bank has expanded its footprint into 10 countries in quest of its objective of international expansion. Bank has recently inaugurated its fifth Representative Office (RO) in Sydney, Australia in addition to the existing ROs in Dubai, Almaty, China & Norway. Besides, Bank has 4 overseas branches in Hong Kong (2 branches) and a branch each in DIFC, Dubai & Kabul, Afghanistan. Bank also has an Offshore Banking Unit (OBU) Branch in SEEPZ, Mumbai.

While Bank has one wholly owned overseas Banking subsidiary, PNB International Ltd. (UK) (having 7 branches), other two overseas subsidiaries are Druk PNB Bank Ltd., Bhutan (51% share) and PNB Kazakhstan. During this year, Bank increased its stake in PNB Kazakhstan from 80.95% to 84.38%.

As far its future international forays are concerned, Bank is planning to set up its second wholly owned subsidiary in Canada. Bank is also looking to upgrade its ROs at Norway, China and Australia to full-fledged branches. Bank is also exploring possibilities for presence



बांग्लादेश, म्यांमार, पाकिस्तान, सिंगापुर तथा ब्राजील में भी अपनी उपस्थिति के लिए संभावनाएँ तलाश रहा है।

**कारोबार:** हमारी ओवरसीज शाखाओं के कूल कारोबार में वर्ष दर वर्ष 45% की वृद्धि हुई तथा यह 31-03-2012 को 6137 मिलियन अमरीकी डालर हो गया। हमारी ओवरसीज कंपनियों के कारोबार को शामिल कर कारोबार वर्ष दर वर्ष 40% की वृद्धि से 8054 मिलियन अमरीकी डालर हो गया। ओवरसीज शाखाओं का लाभ वर्ष दर वर्ष 50% बढ़ कर 37 मिलियन अमरीकी डालर हो गया तथा हमारी अनुषंगियों के लाभ को शामिल कर यह लाभ वर्ष दर वर्ष 116% की वृद्धि से 49 मिलियन अमरीकी डालर हो गया।

## 11. सूचना प्रौद्योगिकी

सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) लागू होने से वित्तीय क्षेत्र में सामान्यतः और बैंकिंग उद्योग में विशेष रूप से कायापलट हुआ है। पीएनबी प्रौद्योगिकी के प्रयोग में अग्रणी तथा पथ प्रदर्शक रहा है।

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

ग्राहकों की निरन्तर बढ़ती अपेक्षाओं और आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए आवश्यक सुधार एक सतत प्रक्रिया है तथा वर्ष के दौरान कई नई शुरुआतें भी की गई हैं। बैंक ने फरवरी 2012 में फिनेकल (7.0.25) के आगामी संस्करण में सफलता पूर्वक अंतरण कर लिया है। नया संस्करण ग्राहकों को बेहतर सेवा देने के लिए फिनेकल के 10.x संस्करण के लिए मील का पत्थर है जिसमें 24x7 शाखा प्राकार्यात्मकता तथा 24x7 आधार पर कॉल सेंटर में पहुँच जैसे कार्यों को जोड़ दिया गया है। यह संस्करण नए उत्पादों तथा सेवाओं को फिनेकल प्लेटफॉर्म पर लॉच करने का अतिरिक्त कार्य भी करता है।

### ख. वैकल्पिक डिलीवरी चैनल

#### 1) इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं

बैंक की इंटरनेट बैंकिंग सेवाएं (आईबीएस) इंटरनेट बैंकिंग उपयोगकर्ताओं को बैंकिंग वित्तीय सेवाओं का एक पूर्ण ई-बुक प्रदान करती हैं। पीएनबी की इंटरनेट बैंकिंग निधियों के अंतरण, एनईएफटी/आरटीजीएस के माध्यम से अंतरबैंक प्रेषण, ऑन लाइन शेयर व्यापार तथा अन्य विविध सेवाओं के हेतु ई-भुगतान के लिए ग्राहक स्थायी रूप से इंटरनेट बैंकिंग को अपना रहे हैं। यह विविध करों जैसे उत्पाद तथा सेवा कर, एमसीए 21 सेवाओं, प्रत्यक्ष करों, पत्तन भुगतान, सीमा शुल्क भुगतान आदि के लिए ऑनलाइन भुगतान का प्लेटफॉर्म भी प्रदान करता है। भारत सरकार तथा राज्य सरकारों की सभी ई-पहलों में सक्रिय सहभागिता से बैंक ने ई-सेवा प्रदाता के रूप में अग्रणी स्थान बना लिया है। चैनल की प्रभावशीलता को समस्त लोकप्रिय सेवा प्रदाताओं को बिल भुगतान सुविधा प्रदान करके बढ़ाया गया है।

'आईबीएस शील्ड' जैसे सार्वजनिक सुरक्षा समाधान को आरंभ किया गया है जिससे उस प्रणाली को सुदृढ़ किया जा सके जो उन झूठी वेबसाइटों के जोखिम को न्यूनतम करती है जो ग्राहकों की गोपनीय जानकारी हासिल कर उन्हें लुभाती हैं। इसके अंतर्गत ग्राहकों से अपेक्षित है कि वे अपनी पसंद की छवि/चित्र तथा वाक्यांश का चयन करें जिसे उस समय प्रदर्शित किया जाएगा जब ग्राहक अपने आईबीएस खाते में लॉग-इन करेंगे। इसके अतिरिक्त

in Maldives, South Africa, Bangladesh, Myanmar, Pakistan, Singapore and Brazil.

**Business:** As on 31.03.2012, total business of our overseas branches has increased YOY by 45 % to USD 6137 Million. Including business of our overseas subsidiaries, business has increased by YoY 40% to USD 8054 Million. The profit of the overseas branches has increased YoY by 50% to USD 37 Million and including the profit of our subsidiaries, profit has increased to USD 49 Million growing YoY by 116 %.

## 11. INFORMATION TECHNOLOGY

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

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

To meet the ever increasing needs and requirement of the customers, necessary up-gradation has been a continuous process and many new initiatives have been launched during the year. Bank has successfully migrated to next version of Finacle (7.0.25) on February 2012. The new version is one of the milestone for version 10. x of Finacle for better Customer service with added functionalities like 24 × 7 branch functioning and access to call center on 24× 7 basis. The version also has additional functionalities of launching new products and services on Finacle platform.

### b. Alternate Delivery Channels

#### 1) Internet Banking Services

Bank's Internet Banking Services (IBS) offer a complete e-bouquet of banking and financial services to its internet banking users. PNB's Internet Banking is witnessing a steady shift of customers for transfer of funds, inter-bank remittances through NEFT/RTGS and On-Line share trading along with other e-payments towards various services. It also offers an online payment platform for various taxes like Excise and service tax, MCA 21 services, Direct taxes, port payments, custom duty payment, etc. By participating very actively in all the e-initiatives of Govt. of India as well as several state Governments, Bank has positioned itself as a leading e-service provider. The effectiveness of the channel is enhanced with the utility payment facility for all the popular service providers.

'IBS Shield', a global security solution has been introduced to strengthen the system that minimizes the risk of fake websites that are put up by unscrupulous elements to lure customers to part with their confidential data. Under this, customers are required to choose their preferred image / picture and phrase that would be displayed at the time when a customer logs into his IBS Account. Additionally, Bank has



बैंक ने ओटीपी (वन टाइम पासवर्ड) सुविधा आरंभ की है जो आईबीएस लेन-देन को और अधिक सुरक्षित करती है। इस सुविधा ने सिस्टम को सामर्थ्य दिया है कि ग्राहक को अपनी पहचान में आदाता को जोड़ने के लिए प्रतीक्षा करने की आवश्यकता नहीं है जैसाकि पहले अपेक्षित था। इसके अतिरिक्त आईबीएस ग्राहक लॉग-इन के समय दिन भर में अधिकतम राशि तथा लेनदेन की संख्या के लिए अपनी सीमा स्वयं निर्धारित कर सकते हैं।

## 2) एसएमएस अलर्ट सेवाएं

8 मिलियन से अधिक ग्राहक एसएमएस अलर्ट सुविधा का लाभ उठा रहे हैं। शाखाओं और डिलीवरी चैनलों के माध्यम से इन्हें चुनिंदा लेन-देनों पर भेजा जाता है। एसएमएस पुल मैकेनिज्म के अन्तर्गत बैंक के उत्पादों और सेवाओं पर एसएमएस से सूचना देने के लिए चैनल को उन्नत किया गया है।

## 3) मोबाइल बैंकिंग सेवाएं

इस प्लेटफार्म का उपयोग करके ग्राहक अपने मोबाइल हैंडसेट के माध्यम से बैंकिंग लेनदेन कर सकता है। मोबाइल भुगतान का विस्तार करके चैनल को और अधिक उपयोगी बनाया गया है जिससे उपभोक्ता अपने मोबाइल फोन का प्रयोग करके अन्य पार्टी खातों को निधियों के अंतरण के अतिरिक्त उपभोक्ता बिलों/सेवाओं का भुगतान भी कर सकता है। आईएमपीएस का उपयोग कर अंतरबैंक मोबाइल भुगतान के लिए चैनल को नेशनल पेमेंट कॉरपोरेशन ऑफ इण्डिया (एनपीसीआई) के साथ एकीकृत किया गया है।

## 4) एटीएम सेवाएं

ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने की दृष्टि से देश भर में विविध स्थानों पर 6000 से अधिक एटीएम स्थापित किए गए। नकदी आहरण के अतिरिक्त कार्डधारकों को निधि अंतरण, बिल भुगतान, एसएमएस अलर्ट जारी करने हेतु मोबाइल पंजीकरण, प्रत्यक्ष कर भुगतान, चैकों के लिए भुगतान रोकने अनुरोध आदि जैसी मूल्यवर्धित सेवाएं भी उपलब्ध करवाई गई हैं।

## ग. रियल टाइम ग्रास सेटलमेंट सिस्टम ( आरटीजीएस ) तथा नैशनल इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर ( एनईएफटी )

बैंक की सभी शाखाएं एनईएफटी तथा आरटीजीएस सुविधाएं प्रदान कर रही हैं। इन्टरनेट बैंकिंग ग्राहक भारत में अन्य बैंक की किसी भी आरटीजीएस/एनईएफटी समर्थित शाखा को बिना किसी बैंक/शाखा हस्तक्षेप के मात्र एक बटन दबा कर निधियों का विप्रेषण कर सकते हैं।

## घ. नए आईटी आधारित उत्पाद/सेवाएं

वर्ष के दौरान, बैंक ने ग्राहकों के विविध खंडों पर विशेष ध्यान देते हुए विविध उत्पाद व सेवाएं आरंभ की हैं जिनमें से कुछ निम्न प्रकार हैं:

- 1) **नकद जमा मशीनें:** नकद जमा मशीनों में ग्राहक शाखा के हस्तक्षेप के बिना निर्धारित सीमा तक नकद राशि खाते में जमा करवा सकता है।
- 2) **स्वयं सेवा पासबुक मुद्रण टर्मिनल:** यहां ग्राहक शाखा अधिकारियों के हस्तक्षेप के बिना तथा अपनी सुविधा के

introduced the facility of OTP (one time password) that makes IBS transactions even more secure. This facility has also enabled the system that customers need not wait to add payees to their id, as was earlier required. Further, IBS customers have also been enabled to set their own limits for log-in time, with the maximum amount and number of transactions that can be undertaken during a day.

## 2) SMS Alert Services

SMS Alert facility is being availed by over 8 million customers. It is sent on identified financial transactions undertaken through branches and delivery channels. The channel is also leveraged for providing information on Bank's products and services over SMS under the SMS Pull Mechanism.

## 3) Mobile Banking Services

Utilizing this platform, a customer can undertake banking transactions through their Mobile handsets. The extension of mobile payments has added value to the channel as the users can also make payments of utility bills/services using their mobile phones, besides effecting transfer of funds to third party accounts. The channel has been integrated with National Payments Corporation of India (NPCI) for interbank mobile payments using Interbank Mobile Payment Service (IMPS).

## 4) ATM Services

In order to provide more convenience to customers, more than 6000 ATMs have been installed at various geographical locations of the country. Apart from cash withdrawals, other value added services like Funds Transfer, Bill Payments and mobile registration for generation of SMS alerts, Direct Tax Payment, request for stop payment of cheques etc are also provided to the cardholders.

## c. Real Time Gross Settlement System (RTGS) and National Electronic Fund Transfer (NEFT)

All Branches of the Bank have been enabled for NEFT and RTGS facility. Internet banking customers can remit funds just by click of a button and without any bank/branch intervention to any RTGS / NEFT enabled branch of other banks in India.

## d. NEW IT BASED PRODUCTS/SERVICES

During the year, Bank introduced various products and services with special focus on various segments of the customers, some of which include:

- 1) **Cash Deposit Machines:** In Cash Deposit Machines, customers can deposit upto a specified amount of cash which gets credited into the account on real time basis without any intervention of the branch officials.
- 2) **Self Service Passbook Printing Terminals:** Here the customers get their passbooks updated without standing

अनुसार पंक्ति में लगे बिना अपनी पासबुक को अपडेट कर सकता है।

- 3) **सीबीएस में नए निधि संग्रह मॉड्यूल का प्रारंभ:** शुल्क तथा निधियों आदि के संग्रह में लगे विविध संस्थानों/संगठनों की दैनिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नया निधि संग्रह मॉड्यूल तैयार किया गया है।
- 4) **अल्ट्रा लघु शाखाओं तथा ऑन लाइन वित्तीय समावेशन मॉडल का प्रारम्भिक कार्यान्वयन:** बैंक ने ग्राम खाकुड़ा, जिला बुलंदशहर में प्रायोगिक आधार पर अल्ट्रा लघु शाखा का कार्यान्वयन किया है जिसमें लाभार्थियों को कारोबार प्रतिनिधि एजेंटों द्वारा हैंड हैल्ड टर्मिनल द्वारा बैंकिंग सेवाएं प्रदान की जाती हैं। लेनदेन ऑनलाइन रियल टाइम मोड में किया जाता है।

#### ड. इंटरप्राइज वाइड डाटा वेयर हाऊस

हमारे बैंक में इंटरप्राइज वाइड डाटा वेयर हाऊस (ईडीडब्ल्यू) का कार्यान्वयन किया गया है जो बहुविध स्रोत प्रणालियों से डाटा लेकर उसका भंडारण करता है तथा सार्थक निर्णय लेने के लिए उसे सामान्य तत्वों के आधार से जोड़ा जा सकता है। डाटा वेयरहाऊस, संबंधित स्रोत प्रणालियों में रखे गए परिचालनात्मक डाटाबेस से स्वतंत्र है। विविध स्रोत प्रणाली यथा सीबीएस, आईबीएस, एटीएम स्विच, डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड आदि को ईडीडब्ल्यू के साथ एकीकृत किया गया है। ईडीडब्ल्यू में आंकड़ों को संसाधित किया जाता है तथा ईडीडब्ल्यू एमआईएस रिपोर्टिंग, एंटी मनी लाइंडिंग समाधान, परिचालन जोखिम, ऋण जोखिम तथा बाजार जोखिम प्रबंधन समाधान, जैसे विविध अनुप्रवाह समाधानों के लिए प्रयोग किया जाता है।

#### च. सूचना प्रौद्योगिकी सुरक्षा

ऑनलाइन धोखाधाड़ी रोकने हेतु बैंक ने फिशिंग विरोधी तंत्र को सुदृढ़ करने, और उसकी प्रक्रिया की निगरानी करने के लिए पर्याप्त कदम उठाए हैं। बैंक के संपूर्ण नेटवर्क में सूचना सुरक्षा घटनाओं की निगरानी करने के लिए, बैंक ने एक विश्वस्तरीय सुरक्षा परिचालन केन्द्र (एसओसी) स्थापित किया है जो किसी भी अन्य भारतीय बैंक द्वारा स्थापित केन्द्र से भिन्न है। इस सुविधा का प्रयोग नेटवर्क के भीतर और बाहर के विभिन्न जोखिमों का बहुत ही अग्रसक्रिय रूप से विश्लेषण और निगरानी करने के लिए किया जाता है।

#### आईएसओ 27001

बैंक का क्रिटिकल इन्फ्रास्ट्रक्चर डाटासैन्टर, नेटवर्क ऑपरेशन सेन्टर एंड डिजास्टर रिकवरी डाटा साइट आईएसओ 27001 प्रमाणीकृत है। समस्त पॉलिसियाँ तथा प्रक्रिया सर्वश्रेष्ठ व्यवहारों और आईएसओ 27001 के मानकों के अनुरूप हैं।

#### कारोबार निरन्तरता योजना (बीसीपी)

वर्तमान परिप्रेक्ष्य में जहाँ समस्त शाखाएं केन्द्रीकृत नेटवर्क के अंतर्गत हैं वहाँ कनेक्टिविटी एक महत्वपूर्ण विषय है। यद्यपि प्रत्येक शाखा को दोहरी कनेक्टिविटी प्रदान करके कनेक्टिविटी आउटेज का ध्यान रखा गया है परन्तु आउटेज को पूर्णतः नकारा नहीं जा सकता। बैंक की कारोबार निरन्तरता योजना (बीसीपी) सुपरिभाषित है ताकि शाखाओं में किसी भी आकस्मिकता पर अबाधित ग्राहक सेवाएं प्रदान की जा सकें।

in queue as per the convenience of the customers without any intervention of the branch officials.

- 3) **Introduction of new Fund Collection module in CBS:** The new Fund Collection Module has been designed to meet the day to day requirement of various institutes/ organizations which are involved in collecting fees or funds etc.
- 4) **Pilot implementation of Ultra Small Branch & Online Financial Inclusion model:** Bank has implemented Ultra Small Branch at village Khakuda, District Bulandshahar on pilot basis, where beneficiaries are being served by the Business Correspondent Agent using a Hand Held Terminal. The transactions are done in online real time mode.

#### e. ENTERPRISE WIDE DATA WAREHOUSE

Enterprise-wide Data Warehouse (EDW) is implemented in our Bank which is a repository of Data from multiple source systems and can be combined based on common elements to arrive at meaningful decisions. Data Warehouse is independent of the operational databases maintained in the respective source systems. Various source system viz CBS, IBS, ATM Switch, Debit Card, Credit Card, etc have been integrated with EDW. The data is processed in the EDW and pushed to various downstream solutions like EDW MIS Reporting, Anti Money laundering Solution, Operations Risk, Credit Risk and Market Risk Management Solutions.

#### f. IT SECURITY

The Bank has taken adequate steps to strengthen anti-phishing activities and monitoring thereof to prevent online frauds. To monitor information security events across the Bank's network, Bank has established a world class Security Operations Centre (SOC) which is first of its kind that has been set up by any Indian Bank. The facility is utilized for analysis and monitoring of various threats emanating from both within the network as well as from outside the network in a very proactive manner.

#### ISO 27001

Bank's Critical Infrastructure Data Centre, Network Operation Centre & Disaster Recovery Data Site are ISO 27001 certified. All the Policies & procedures are aligned with best practices, ISO 27001 standards and RBI guidelines.

#### Business Continuity Plan (BCP)

In the present scenario where all the branches are under Centralized Network, connectivity is an important concern. Though precautions have been taken to take care of connectivity outage by providing dual connectivity to each branch, yet chances of outage cannot be ruled out completely. Bank has well defined BCP to provide uninterrupted Customer Services in case of any exigency in the branches.

## 12. मानव संसाधन प्रबन्धन

बैंक अपने कर्मचारियों को सर्वाधिक महत्वपूर्ण और अमूल्य आस्ति मानता है। मार्च 2012 के अंत तक सहायक कंपनियों सहित कर्मचारियों की कुल संख्या 62127 थी।

### संवर्गवार स्टाफ संख्या

संवर्ग	मार्च 2011		मार्च 2012	
	संख्या	कुल स्टाफ का %	संख्या	कुल स्टाफ का %
अधिकारी	20711	36.32	22933	36.91
लिपिकीय	23065	40.45	25380	40.85
अधीनस्थ स्टाफ (पीटीएस सहित)	13244	23.23	13814	22.23
<b>कुल</b>	<b>57020</b>	<b>100</b>	<b>62127</b>	<b>100</b>

वर्ष के दौरान बैंक ने जनशक्ति योजना, भर्ती, उत्तरोत्तर योजना, नेतृत्व विकास तथा स्टाफ कल्याण के क्षेत्र में अनेकों नई शुरुआतों की हैं।

### जनशक्ति योजना:

वर्ष 2011-12 हेतु जनशक्ति योजना, कारोबार विस्तार/नए पहलों के कारण वर्तमान कमी व भावी आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए तैयार की गई है। योजना में विभिन्न संवर्गों/वेतनमानों में 16,811 रिक्त पद हैं जिनमें से 7747 आंतरिक पदोन्नति के माध्यम से तथा 9064 सीधे भर्ती के माध्यम से भरे जाएंगे।

### भर्ती कार्य योजना

निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित जनशक्ति योजना के आधार पर विस्तृत भर्ती योजना बनाई गई जिसमें विविध पदों/संवर्गों यथा 582 विशेषज्ञता प्राप्त अधिकारी, 775 प्रबन्धन प्रशिक्षु तथा 6428 लिपिक भर्ती किए गए। जैसाकि लिपिकीय संवर्ग में कर्मचारियों की संख्या अधिक थी अतः समूची प्रक्रिया यथा विज्ञापन की तारीख से पद ग्रहण करने के अंतिम चरण का ब्लू प्रिंट पहले ही तैयार कर लिया गया था जिससे प्रक्रिया को समयबद्ध रूप से पूरा किया जा सके।

### उत्तरोत्तर योजना

आगामी कुछ वर्षों में बैंक में मानव संसाधनों की कमी को ध्यान में रखते हुए उत्तरोत्तर नीति की आवश्यकता अनुभव की गई योजना प्रक्षेपित कारोबारी आंकड़ों के आधार पर 'भावी आवश्यकताओं' के विरुद्ध 'वर्तमान पूल' को ध्यान में रख कर बनाई गई है जिससे सुनिश्चित किया जा सके कि पूल में पर्याप्त संख्या में अधिकारी हैं तथा साथ ही विशेष शीर्ष में उत्तरोत्तर आवश्यकता के अनुसार पूल में अधिशेष/कमी का भी अनुमान लगाया जा सके। इस प्रकार पूल व्यवस्था पर्याप्त बड़ी होगी, जिससे विशेषज्ञता प्राप्त क्षेत्रों में भावी कमियों का भी ध्यान रखा जा सके। हमारे बैंक में उत्तरोत्तर योजना का आरम्भ करते हुए उच्च कार्यपालक ग्रेड (टीईजी) स्केल-VI तथा वरिष्ठ प्रबंधन ग्रेड (एसएमजी) स्केल V के उन सभी अधिकारियों को कवर किया गया है जो 1.04.2014 के बाद सेवानिवृत्त होंगे जिससे बैंक में उनकी सेवाएं कम से कम 3 वर्ष तक उपलब्ध हों। तदनुसार स्केल-VI तथा ऊपर के कार्यपालकों की तुलना में वरिष्ठ कार्यपालकों की स्थिति का भी निर्धारण किया गया है तथा चुनिंदा पदक्रमों हेतु उनको तैयार करने के उद्देश्य से उनकी तैनाती यथोचित पद स्थानों पर की गई है।

## 12. HUMAN RESOURCES MANAGEMENT

Bank recognizes its employees as the most vital and valuable asset. Total number of employees including those in the subsidiaries was 62,127 at the end of March 2012.

### Cadre -Wise Staff Strength

CADRE	March 2011		March 2012	
	Number	% of Total Staff	Number	% of Total Staff
OFFICER	20711	36.32	22933	36.91
CLERKS	23065	40.45	25380	40.85
SUB STAFF (incl.PTS)	13244	23.23	13814	22.23
<b>Total</b>	<b>57020</b>	<b>100</b>	<b>62127</b>	<b>100</b>

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

### Manpower Planning:

Manpower Plan for the year 2011-12 scientifically factored the existing deficits as well as the future requirements due to business expansion/new initiatives. The Plan envisaged 16,811 vacancies in different cadres/scales, out of which 7747 were to be filled up by internal promotions while 9064 were to be filled up by direct recruitment.

### Recruitment strategy:

Based on the Manpower Plan approved by the Board, an extensive Recruitment Plan which included recruitment in various posts/cadres viz. 582 Specialist Officers, 775 Management Trainees as well as 6428 Clerks was carved out. Since the number of employees to be recruited in clerical cadre was large, the blueprint of the whole process i.e. from the date of advertisement till the last phase of joining was finalized well in advance so as to ensure completion of the projects in a time bound manner.

### Succession Plan:

In the light of the large scale human resources gaps that Bank is likely to face in the next few years, need for Succession Policy has been felt. The Policy envisages mapping of the 'existing pool' against the 'future requirement' from the projected business figure to ensure that adequate number of officials are available in the pool and also to foresee the surplus / deficit in the pool for ascertaining the requirement of succession in a particular vertical. The pool thus created would be sufficiently large to take care of future attrition in the specialized fields. To start with, Succession Planning in our bank covers all officials in Top Executive Grade (TEG) scale VI and Senior Management Grade(SMG) scale V, who are due to retire after 01.04.2014 so that their services in the Bank are available for at least 3 years. Accordingly, mapping of Senior Executives position vis-à-vis the availability of the Executives in Scale-VI & above has been done and exposure by way of suitable placements to enable them appropriate grooming in identified positions is being done.



## टीम 2020

उत्तरोत्तर योजना के भाग के रूप में स्केल IV तथा ऊपर के कार्यकारी जो बैंक में एक दशक से अधिक की अवधि अर्थात् 1.1.2020 को तथा उसके बाद भी उपलब्ध होंगे, उन्हें टीम 2020 के रूप में चिन्हित किया गया है।

## स्टाफ कल्याण

इस वित्त वर्ष के दौरान उन कर्मचारियों को वित्तीय सहायता देने की योजना आरंभ की गई है जिनके बच्चे मंदबुद्धि हैं, योजना के अनुसार ऐसे कर्मचारियों को रूपए 5000 प्रतिवर्ष की दर से वित्तीय सहायता दी जाती है। इसके अतिरिक्त योजना के अंतर्गत 1.1.1986 से पहले सेवानिवृत्त कर्मचारियों को चिकित्सा की राशि को रूपए 2500/- से बढ़ा कर रूपए 5000/- प्रतिवर्ष कर दिया गया है। विविध केन्द्रों पर विभिन्न अस्पतालों के साथ स्टाफ तथा उनके परिवार के सदस्यों को चिकित्सा सुविधा उपलब्ध कराने हेतु टाइ-अप व्यवस्था की गई है।

## आरक्षण नीति

बैंक सरकार द्वारा समय-समय पर निर्धारित अनुसूचित जाति, अनुसूचित जनजाति तथा अन्य पिछड़े वर्गों हेतु आरक्षण पॉलिसियों का अनुपालन करता है।

## अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़े वर्ग के कर्मचारियों की संख्या

संवर्ग	मार्च 2011			मार्च 2012		
	अनु.जा.	अनु.जन.	अ.पि.व.	अनु.जा.	अनु.जन.	अ.पि.व.
अधिकारी	3394	1255	757	4104	1352	1045
लिपिकीय	4422	722	1022	4570	1091	2635
अधीनस्थ स्टाफ (पीटीएस सहित)	5335	749	1689	5724	760	2017
कुल	13151	2726	3468	14398	3203	5697

## मानव संसाधन प्रबन्धन प्रणाली (एचआरएमएस)

एचआरएमएस "पीएनबी परिवार"-एक पीपलसॉफ्ट पैकेज में समस्त कर्मचारियों के व्यापक डाटा बेस हैं, जिससे बैंक कर्मचारियों से संबंधित समस्त कार्य जैसे स्टाफ कल्याणकारी लाभ, विविध प्रतिपूर्तियां, स्थानान्तरण, तैनाती, अवकाश नियम आदि का प्रभावी रूप से कार्यान्वयन करता है। सभी कर्मचारियों का वेतन केन्द्रीकृत रूप में एचआरएमएस के माध्यम से जमा किया जाता है तथा ऋण कटौतियां भी वेतन जमा होने की तारीख को ही संबंधित ऋणखातों में ऑनलाइन जमा हो जाती हैं।

## पदोन्नतियां

वर्ष 2011-12 के दौरान विविध संवर्गों में समस्त पदोन्नति प्रक्रिया को पहली तिमाही अर्थात् जून 2011 तक पूरा कर लिया गया था। 16 अधिकारी स्केल VI से VII में पदोन्नत हुए जबकि स्केल V से VI में 36 अधिकारी पदोन्नत हुए, स्केल IV से V में 103 अधिकारी पदोन्नत हुए जबकि स्केल III से IV में 436 पदोन्नतियां हुईं। इसके अतिरिक्त स्केल II से III में 922 तथा स्केल I से स्केल II में 1302 पदोन्नतियां हुईं।

## औद्योगिक संबंध

बैंक में औद्योगिक संबंध सौहार्दपूर्ण बने हुए हैं क्योंकि कामगार यूनियन/अधिकारी संघ द्वारा उठाए गए मुद्दों पर तत्काल ध्यान दिया जाता है। वर्ष के दौरान बहुसंख्यक अधिकारी संगठन/कामगार यूनियन के

## Team 2020:

As part of Succession Planning, pool of Executives in Scale-IV & above who will continue with the Bank for more than a decade i.e. on & after 01.01.2020 have been identified as Team 2020.

## Staff Welfare:

During this Financial Year, Scheme for Financial Assistance to employees having mentally retarded children has been introduced whereby such employees are provided Financial Assistance @ ₹ 5000/- per annum. Further, under the Scheme of providing Medical Aid to pre-1.1.1986 retirees, amount has been enhanced from ₹ 2500/- to ₹ 5000/- per annum. Tie up arrangements have been made with different hospitals at different centres for providing medical facilities to staff and their family members.

## Reservation Policy

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

## Strength of SC/ST/OBC Employee

CADRE	March 2011			March 2012		
	SC	ST	OBC	SC	ST	OBC
OFFICER	3394	1255	757	4104	1352	1045
CLERKS	4422	722	1022	4570	1091	2635
SUB STAFF (incl.PTS)	5335	749	1689	5724	760	2017
TOTAL	13151	2726	3468	14398	3203	5697

## Human Resources Management System (HRMS)

HRMS 'PNB Parivaar' - A PeopleSoft package containing an exhaustive database of all the employees, has enabled Bank to effectively utilize technology for implementing all employee related tasks like staff welfare benefits, various reimbursements, transfer/postings, leave rules etc. Salary is being credited online through HRMS centrally in respect of all employees and Loan deductions are also being credited online centrally on the day of credit of salary in the concerned loan accounts.

## Promotions

During the year 2011-12, all promotion processes in different cadres were completed in the first quarter of the year i.e. up to June 2011. While 16 officers were promoted from Scale VI to VII, 36 were promoted from Scale V to VI. From Scale IV to V, 103 officers were promoted and 436 were promoted from Scale III to IV. Besides, 922 promotions were made from Scale II to III and 1302 promotions were made from Scale I to II.

## Industrial Relations

Industrial relations in the Bank continued to be cordial with issues raised by Workman Union/Officers' Association being attended to immediately. Various meetings were held with the representatives of the majority Officers' Association / Workmen Union during the



प्रतिनिधियों के साथ विविध मुद्दों पर विभिन्न बैठकें हुईं तथा उनके समाधान हेतु कदम उठाए गए।

### प्रशिक्षण गतिविधियाँ

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली संगठनात्मक उद्देश्य सहित सभी स्तरों पर स्टाफ के ज्ञान, कौशल और व्यवहार में वृद्धि करने का प्रयास करती है जिसका लक्ष्य है, बैंक को प्रौद्योगिकी तथा सेवा क्षेत्रों में रुपांतरित कर अग्रणी पैन-इंडिया बैंक बनाना।

बैंक की तीन स्तरीय प्रशिक्षण व्यवस्था है जिसमें शीर्ष स्तर पर दिल्ली में स्थित केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज है जो उच्च/वरिष्ठ/मध्य प्रबन्धन ग्रेड के अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करता है, तीन क्षेत्रीय स्टाफ कालेज बेलापुर-नवी मुम्बई, लखनऊ और पंचकुला में स्थित है जो वरिष्ठ/मध्य/कनिष्ठ प्रबन्धन अधिकारियों तथा कामगार स्टाफ की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करते हैं तथा सात ऑचलिक प्रशिक्षण केन्द्र (जेडटीसी) देहरादून, नई दिल्ली, जयपुर, कोलकाता, कोजिकोड, लुधियाना एवं पटना में स्थित हैं जो मध्य कनिष्ठ प्रबन्धन ग्रेड और कामगार स्टाफ की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करते हैं। फरीदाबाद स्थित आईटी प्रशिक्षण केन्द्र सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को अनन्य रूप से पूरा करता है।

इसके अतिरिक्त पीएनबी सूचना तथा प्रौद्योगिकी संस्थान (पीएनबी आईआईटी) जो एक स्वतंत्र संस्थान है, की स्थापना लखनऊ में की गई है जो बैंकिंग प्रौद्योगिकी पर विविध बैंकों हेतु कार्यक्रमों का संचालन करता है तथा इसने अपने “एडवांस डिप्लोमा इन बैंकिंग” टेक्नोलॉजी शैक्षिक कार्यक्रम के माध्यम से शिक्षा के क्षेत्र में भी प्रवेश किया है।

उच्च दायित्वों के निर्वाह के लिए तथा उनकी संगठनात्मक व सार्वजनिक जानकारी को बढ़ाने के लिए बैंक विशेष क्षेत्रों में भारत तथा विदेश दोनों में प्रतिष्ठित बाह्य संस्थानों के माध्यम से प्रशिक्षण देता है। स्केल V तथा VI के 50 कार्यपालकों के लिए नेशनल यूनीवर्सिटी ऑफ सिंगापुर (एनयूएस) बिजनेस स्कूल के सहयोग से नेतृत्व तथा मार्केटिंग कौशल बढ़ाने के लिए दो वरिष्ठ प्रबन्धन कार्यक्रम आयोजित किए गए। वर्ष के दौरान बैंक में प्रशिक्षण गतिविधियों का फोकस ऋण, कृषि, एसएमई, विदेशी विनिमय, सूचना प्रौद्योगिकी, एनपीए प्रबन्धन, जोखिम प्रबन्धन तथा सॉफ्ट स्किल डेवलपमेंट क्षेत्रों पर रहा है। इसके अतिरिक्त सभी नए भर्ती सदस्यों को प्रबन्धन/नेतृत्व विकास कार्यक्रमों के माध्यम से प्रवेश प्रशिक्षण, अनुसूचित जाति/जनजाति के कर्मचारियों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया गया। वर्ष के दौरान संकाय विकास कार्यक्रम (एफडीपी) भी आयोजित किए गए।

बैंक की प्रशिक्षण पॉलिसी में प्रतिवर्ष 50% कर्मचारियों को प्रशिक्षण देने की अभिकल्पना है। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने इन हाऊस प्रशिक्षण संस्थाओं के माध्यम से 46,653 कर्मचारियों को 1,78,639 मानव दिवसों का प्रशिक्षण दिया। इसके अतिरिक्त, भारत और विदेश में स्थित प्रतिष्ठित बाह्य संस्थानों में 1568 अधिकारियों ने विशिष्ट प्रशिक्षणों में भाग लिया। आगामी वित्तीय वर्ष में संगठनात्मक रुपांतरण के भाग के रूप में पहले ही पीएनबी प्रगति आरंभ किया है जिसमें बैंक के सभी कर्मचारियों को सॉफ्ट स्किल ट्रेनिंग देने की अभिकल्पना है।

### ई-लर्निंग

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली स्टाफ को प्रशिक्षित करने हेतु प्रौद्योगिकी का व्यापक रूप से इस्तेमाल करती है। बैंक की एक नोलेज सेंटर

year to discuss various issues and taking steps to resolve the same.

### Training Activities

The Training system of the Bank is functioning effectively for enrichment of knowledge, skills and attitude of staff at all levels in line with the organizational objective to transform the Bank to a technology & service driven leading pan-India Bank.

Bank has a three tier training set up comprising of Central Staff College (CSC) at Delhi at apex level catering to training needs of Top / Senior / Middle Management Grade officers, three Regional Staff Colleges (RSCs) located at Belapur-Navi Mumbai, Lucknow and Panchkula for training needs of Senior / Middle / Junior Management officers as well as workman staff and seven Zonal Training Centres (ZTCs) at Dehradun, New Delhi, Jaipur, Kolkata, Kozhikode, Ludhiana and Patna looking after the training needs of Middle / Junior Management Grade officers & Workman Staff. IT Training Centre located at Faridabad caters to the training needs of officers exclusively in the areas of Information Technology.

In addition, PNB Institute of Information & Technology (PNB IIT), an autonomous Institute has also been established at Lucknow, that conducts programmes on banking technology for various banks and has ventured into education through its flagship educational programme 'Advanced Diploma in Banking Technology'.

To groom officers for higher responsibilities and enhance their cross organizational & global exposure, Bank imparts training in specialized areas through outside institutions of repute both in India & abroad. Two Senior Management Programmes for 50 Scale-V & Scale-VI Executives were organized in collaboration with National University of Singapore (NUS) Business School, to enhance the Leadership & Marketing Skills. During the year, Bank focused on imparting trainings in key subject areas like Credit, Agriculture, SME, Foreign Exchange, Information Technology, NPA Management, Risk Management & Soft Skill development etc. Besides, induction training to all the new recruits, Pre - promotion training to SC/ST employees, post promotion training through Management / Leadership Development Programmes, Faculty Development Programmes (FDP) were also conducted during the year.

Training Policy of the Bank envisages a training reach of 50% of employees every year. During the year 2011-12, Bank imparted 1,78,639 man days training to 46,653 employees through in-house training institutions. In addition, 1568 officers attended specialized trainings at reputed outside Institutes in India and abroad. Bank has already initiated 'PNB Pragati', which envisages imparting soft skills training to all employees of the Bank as a part of organizational transformation exercise in the coming financial year.

### E-learning

To facilitate greater training reach of the staff, training system of the Bank makes extensive use of technology. There is an exclusive

वेबसाइट हैं जिसमें समस्त प्रधान कार्यालय प्रभागों के ई-परिपत्र, नवीनतम बैंकिंग और आर्थिक जानकारियों की नोलेज डिपोजिटरी निहित है। यह वेबसाइट स्टाफ को सीबीएस नेटवर्क तथा इंटरनेट दोनों माध्यमों से उपलब्ध है।

पीएनबी ज्ञानोदय बैंक का ई-लर्निंग प्लेटफार्म है जो देश और विदेश में समस्त कर्मचारियों को 24x7 उपलब्ध है। यह इंटरएक्टिव लर्निंग का मोड है जिसमें विविध बैंकिंग विषयों जैसे ऋण, विदेशी विनिमय, रिटेल बैंकिंग, सीबीएस/आईटी, केवाईसी (अपने ग्राहक को जाने)/एएलएम (एंटी मनी लाँड्रिंग), विपणन, जोखिम प्रबन्धन, एनपीए का समाधान आदि को कवर किया गया है।

### 13. प्रबन्धन सूचना प्रणाली

प्रबन्धन सूचना प्रणाली को केन्द्रीकृत करने के उद्देश्य से प्रबन्ध सूचना प्रणाली प्रभाग (एमआईएसडी) स्थापित किया गया। इस प्रयोजन की प्राप्ति हेतु इंटरप्राइज डाटा वेयर हाऊस (ईडीडब्ल्यू) कार्यान्वित किया गया। इंटरप्राइज-वाइड डाटा वेयर हाऊस (ईडीडब्ल्यू) के आरंभ होने से नियंत्रक/सांविधिक रिपोर्टिंग और विश्लेषणात्मक उद्देश्य के लिए अपेक्षित डाटा सुलभ हो गया है। इंटरप्राइज डाटा वेयर हाऊस (ईडीडब्ल्यू) द्वारा अब तक प्रधान कार्यालय के 16 प्रभागों में संबंधित 418 विवरणियां कस्टमाइज की गई हैं। लैडर (लोन्स एंड एडवांसिस डाटा डेस्क फार इवेल्यूशन एंड रिपोर्ट्स) प्रणाली में बेसिल तथा सिबिल मॉड्यूल शामिल है जिसमें मासिक अवधि के आंकड़े अद्यतन किए जाते हैं और इसका प्रयोग ऋण खातों का डाटा बेस तैयार करने, ऋण से संबंधित प्रबन्ध सूचना विवरणियों के सृजन एवं ऋण से संबंधित सूचना के उपयोग (रिट्रिवल), एनपीए के संबंध में परिसंपत्तियों के वर्गीकरण और प्रावधानों आदि की गणना के लिए किया जाता है।

समूचे बैंक में 1 अक्टूबर 2010 से “इन्टेग्रेशन ऑफ लैडर विद सीबीएस” परियोजना कार्यान्वित की गई है तथा इसका उद्देश्य एकल डाटा प्रविष्टि प्वाइंट, लैडर में मैनुअली खाता खोलने पर रोक लगाना, आस्तियों के श्रेणीकरण में मैनुअली हस्तक्षेप की संभावनाओं को दूर करना तथा लैडर डाटा प्रस्तुति में लगने वाले समय को न्यूनतम करना है।

सभी खातों के आंकड़े मासिक आधार पर सिबिल मॉड्यूल जो लैडर प्रणाली का विस्तार है, के माध्यम से तीन ऋण सूचना कंपनियों को भेजे जाते हैं जिससे हमारी शाखाओं को ऋण संबंधी निर्णय लेने के लिए ऋण सूचना रिपोर्टें (सीआईआर) बनाने में सहायता मिल सके। चालू वर्ष के दौरान सिबिल, एक्सपेरियन तथा इक्वीफैक्स डाटा बेस से ग्राहक श्रेणी के अंतर्गत प्रत्याशित ऋण कर्ताओं के 5,97,383 सीआईआर तथा वाणिज्यिक श्रेणी के अंतर्गत 16,957 सीआईआर प्राप्त किए गए।

बैंक संपाशिवक बंधक के ब्यौरे को सेंट्रल रजिस्ट्री में पंजीकृत कराने के मामले पर भी कार्य कर रहा है। अब तक हमारे बैंक ने 35000 मामलों में स्वामित्व विलेख (टाइटल डीड) जमा करवा कर प्रतिभूति इन्टरस्ट (बंधक) फाईल किए। इसका उद्देश्य है एक ही संपत्ति को एक से अधिक वित्तीय संस्थाओं में गिरवी रख कर धोखाधड़ी करने वाले अपराधियों पर रोक लगा कर बहुविध वित्तपोषण को रोकना है।

### 14. ग्राहक सेवा

पीएनबी सर्वोत्तम ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध है और निरन्तर अनुकूल ग्राहक अनुभवों को सुनिश्चित करने के लिए अपने प्रौद्योगिकी प्लेटफार्म का उपयोग कर रहा है। बैंक उच्च स्तरीय ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने हेतु स्टाफ को परिचालन तथा व्यवहार परक पहलुओं पर

Knowledge Centre website, comprising of e-circular of all HO Divisions, knowledge repository of latest banking and economic updates. This web-site is available to the staff both through CBS network as well as via internet.

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

### 13. MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM

Management Information System Division (MISD) was set up with the objective of centralization of MIS. To achieve this objective, Enterprise-wide Data Warehouse (EDW), had been implemented. EDW has facilitated ready access to data required for Regulatory/Statutory reporting as well as for analytical purposes. So far EDW has customized 418 returns pertaining to sixteen HO Divisions. LADDER (Loans and Advances Data Desk for Evaluation & Reports) System, comprising of BASEL & CIBIL modules, with monthly data updation periodicity, is also being implemented for creating data base of loan accounts, generation of credit related MIS & retrieval of credit related information, asset classification and provisions computation in respect of NPAs, etc.

The project of "Integration of LADDER with CBS" has been implemented across the bank w.e.f. 1st Oct, 2010 and is aimed at achieving single data entry point, stop opening of accounts manually in LADDER, obviate the scope of manual intervention for Asset Classification and minimize submission time of LADDER data.

Data of all accounts is being transmitted to three Credit Information Companies on monthly basis through CIBIL Module, an extension of Ladder System, thus enabling our branches to draw Credit Information Reports (CIRs) for taking credit related decisions. 5,97,383 CIRs of prospective borrowers under Consumer category and 16,957 CIRs under Commercial category were drawn from CIBIL, Experian & Equifax database during the current year.

Bank is handling the issue of registering the particulars of equitable mortgages with central registry. So far our bank has filed Security interest (mortgages) by deposit of Title Deeds in 35000 cases. The objective is to avoid multiple financing thereby preventing perpetrators of frauds by mortgaging the same property to more than one financial institution.

### 14. CUSTOMER CARE

PNB is committed to provide the best customer care and is using its technology platform for ensuring consistent customer experience. In order to ensure customer service of a high order, Bank has taken concerted efforts to train the staff on the operational and behavioral

प्रशिक्षित करने के संबंध में ठोस प्रयास कर रहा है। ग्राहक सेवा में सुधार कर शिकायतों में कमी लाने के लिए नियमित आधार पर समीक्षा की जाती है तथा अन्य उपाय किए जाते हैं।

बैंक का एक सुपरिभाषित शिकायत निपटान मैकेनिज्म है तथा शिकायत निपटान पॉलिसी बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध है। प्रयास किए जाते हैं कि अधिकतम शिकायतों का निपटान यथासंभव न्यूनतम समय में कर लिया जाए। समग्र निपटान मैकेनिज्म की मॉनिटरिंग की जाती है तथा ठोस परिणामों की उपलब्धि के लिए उसे सुदृढ़ किया जाता है। बैंक का प्रयास है कि बैंकिंग कोड एंड स्टैंडर्ड बोर्ड आफ इंडिया (बीसीएसबीआई) द्वारा निर्धारित बैंकिंग संहिता तथा परिचालन मानकों के अनुरूप ही परिचालन किया जाए जिससे उच्चतम परिचालन मानकों को प्राप्त किया जा सके। पीएनबी को यह उत्तरदायित्व भी सौंपा गया है कि वह दिल्ली स्थित सभी राष्ट्रीयकृत बैंकों में ग्राहक सेवा केन्द्र का प्रबन्धन करे।

बैंक ने ग्राहक सेवा में सुधार हेतु 12.12.2011 से 17.12.2011 तक ग्राहक सप्ताह का आयोजन किया जिससे सुधार योग्य क्षेत्रों की पहचान, स्टाफ की समस्याओं को समझना, स्टाफ को प्रोत्साहित करना तथा बैंक शाखाओं में अधिक सुधार लाया जा सके। स्टाफ की जानकारी तथा उनके कौशल में सुधार लाने के लिए मासिक आधार पर विषय आधारित बैठक का आयोजन किया जाता है। विषय आधारित स्टाफ बैठक पोर्टल v1.0A को हाल ही में बैंक की वेबसाइट पर अपलोड किया गया है। इसके अतिरिक्त हमारी सभी शाखाओं में प्रत्येक माह की 15 तारीख को ग्राहक दिवस के रूप में मनाया जाता है।

#### शिकायतों की कुल संख्या

##### ग्राहकों की शिकायतें

क) वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	336
ख) वर्ष 2011-12 के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	52934
ग) वर्ष 2011-12 के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या	52969
घ) मार्च 2012 के अंत तक लंबित शिकायतों की संख्या	301

##### बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड

क) वर्ष के आरंभ में कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	1
ख) वर्ष 2011-12 के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्डों की संख्या	6
ग) वर्ष के दौरान कार्यान्वित किए गए अवार्डों की संख्या	7
घ) मार्च 2012 के अंत तक कार्यान्वित न किए गए अवार्डों की संख्या	शून्य

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

बैंक ने सीबीएस का लाभ उठाने एवं बीपीआर पहलों द्वारा लोगों, प्रक्रियाओं एवं तकनीक को शामिल कर परिवर्तन किया है। हमारे माननीय ग्राहकों को गुणवत्ता परक अनुभव देने के उद्देश्य से विविध ग्राहक मित्र कदम जैसे नकदी जमा मशीनों, चैक ड्रॉप मशीनों की स्थापना आदि उठाए गए थे। ग्राहकों तथा फील्ड कार्यकर्ताओं की सुविधा के लिए एकल व्यक्ति हेतु एक सरल समेकित खाता खोलने का फार्म तथा एक पृष्ठ का

aspects. Periodically reviews and other measures are taken on an ongoing basis for improvement of Customer Service to minimize the inflow of complaints.

Bank has a well defined Grievance Redressal Mechanism and Grievance Redressal Policy available on its website. Efforts are made to ensure that maximum numbers of complaints are redressed within shortest possible time. The overall redressal mechanism is monitored and strengthened to achieve tangible results. Bank's endeavor is to fine tune the operations within the framework of Banking Code and Standards Board of India (BCSBI) Code to achieve higher operating standards. PNB is also entrusted with the responsibility of managing Customer Service Centre at Delhi, for all nationalized banks situated at Delhi.

Bank observed Customer Contact Week from 12.12.2011 to 17.12.2011 to improve the customer service, identify the areas for improvement, understand the grievances of staff, motivate them and to improve the up-keeping of bank branches. Theme Based Meeting is conducted at monthly intervals to bring awareness about bank's products and scheme and for improving knowledge and skill amongst the staff. Theme Based Staff Meeting Portal v1.0 A has recently been introduced on Bank's website. Besides, Customer Day is being observed on 15th of every month in all our branches.

#### Total number of complaints

##### Customer Complaints

a) No. of complaints pending at the beginning of the year	336
b) No. of complaints received during the year 2011-12	52934
c) No. of complaints redressed during the year 2011-12	52969
d) No. of complaints pending at the end of the March 2012	301

##### Awards Passed By The Banking Ombudsman

a) No. of unimplemented awards at beginning of the year	1
b) No. of awards passed by the Banking Ombudsman during year 2011-12	6
c) No. of awards implemented during the year	7
d) No. of unimplemented awards at the end of March 2012	NIL

#### 15. STRATEGIC PLANNING & BUSINESS PROCESS RE-ENGINEERING

Bank continued to leverage the advantages of CBS and manage change through BPR Initiatives involving People, Processes and Technology. To provide quality experience to our esteemed customers, various customer friendly initiatives like Introduction of Cash Deposit machines, Cheque drop machines, etc. were undertaken. For the convenience of customers and field functionaries, a simple consolidated account opening form for



फार्म सावधि जमा के अनुरोध के लिए तैयार किया गया है। ईमेल, इंटरनेट, पासबुक अद्यतन करने तथा सीबीएस के माध्यम से खाता विवरणी जेनरेट करने पर विवरण का मानकीकरण किया गया है जो ग्राहकों को सरलता से समझ आ जाए। हमारे चयनित ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए 'वेलकम किट' के माध्यम से खाता खोलने की संकल्पना का आरंभ किया गया है जो खाता खोलने के साथ ही आठ विभिन्न सेवाएं भी उपलब्ध कराता है।

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

## 16. आंतरिक नियंत्रण प्रणाली

### क. ऋण लेखापरीक्षा एवं समीक्षा

ऋण समीक्षा तंत्र (एलआरएम) के हिस्से के रूप में, बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित वर्तमान संस्वीकृतियों और संस्वीकृतियों के पश्चात प्रक्रियाओं/कार्यविधि के अनुपालन की जांच करने के लिए ऋण लेखापरीक्षा एवं समीक्षा की जाती है। वर्ष 2011-12 के दौरान मानक श्रेणी के "बी" और उच्च जोखिम वाले उन ऋण खातों में जिनका कुल ऋण जोखिम रुपये 10 करोड़ और उससे अधिक है तथा कमजोर मानक खाते ("सी" और "डी" जोखिम रेटिंग वाले) जिनमें 3 करोड़ रुपये और उससे अधिक का एक्सपोजर है, की लेखापरीक्षा की गई थी। इसके अतिरिक्त, 5 करोड़ रुपये से 10 करोड़ रुपये तक की ऋण राशि के ऋण खातों और 3 करोड़ रुपये तथा उससे अधिक क बकाया शेष वाले खातों में से 5% ऋण खातों की (रैंडम आधार पर चयन किए गए) लेखापरीक्षा भी की गई।

प्रतिवर्ष कम से कम 30% से 40% के ऋण पोर्टफोलियो की समीक्षा करने की भारतीय रिजर्व बैंक की अपेक्षा के अनुसार, वर्ष 2011-12 में बैंक के 63.9% ऋण पोर्टफोलियो (निधि आधारित और गैर निधि आधारित) की ऋण लेखापरीक्षा पूरी की गई। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने ओवरसीज शाखाओं में ऋण लेखा परीक्षा हेतु एक नीति निर्धारित की है जिसका कार्यान्वयन किया जा रहा है।

### ख. आंतरिक नियंत्रण

आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली का मुख्य उद्देश्य आंतरिक निरीक्षण प्रणाली में प्रभावोत्पादकता लाना है जो तेजी से बदलते बैंकिंग परिदृश्य में अत्यधिक महत्वपूर्ण हो गई है। वित्तीय वर्ष 2010-11 हेतु भारतीय रिजर्व बैंक की वार्षिक वित्तीय निरीक्षण (एएफआई) रिपोर्ट के अनुसार प्रणाली तथा नियंत्रण में बैंक की रेटिंग में सुधार हुआ है।

निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा प्रभाग उच्च स्तर पर अपने ऑचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों (12) तथा फील्ड स्तर पर आंतरिक/बाहरी लेखापरीक्षकों की टीम के साथ बैंक की शाखाओं के दैनिक परिचालनों में जोखिमों का पता लगाने, उनका आंकलन, निगरानी करने व उन्हें कम करके गुणवत्तापरक वृद्धि पर बल देता है। इन उद्देश्यों की प्राप्ति हेतु विभिन्न प्रकार की लेखा परीक्षा की जाती है जैसे जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (ऑन साइट और ऑफसाइट) राजस्व लेखापरीक्षा, सूचना प्रणाली (आईएस) लेखापरीक्षा, ऋण लेखापरीक्षा, स्नैप लेखापरीक्षा, सेगमेंट लेखापरीक्षा तथा अनुपालन लेखा परीक्षा।

Individuals and a single page request form for term deposits have been introduced. The narration in the statement of account generated through e-mail, internet, Pass-book up dating & CBS have been standardized which is easily understandable by the customers. The expectations of our select clients have been met with the introduction of the concept of opening of accounts through "Welcome Kit", which instantly provides eight different services along with opening of account.

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

## 16. INTERNAL CONTROL SYSTEM

### a. Credit Audit & Review

Credit Audit & Review as part of Loan Review Mechanism is undertaken to examine compliance with extant sanction and post-sanction processes/procedures laid down by the Bank from time to time. During 2011-12, credit audit was conducted in 'B' & above risk rated standard accounts with exposure of ₹ 10 crore & above and weak ('C' & 'D' risk rated) standard accounts with exposure of ₹3 crore & above. Further, 5% of accounts (selected on random basis) with exposure from ₹5 crore to ₹10 crore and outstanding balance of ₹3 crore and above were also subjected to Credit Audit.

As against RBI requirement of at least 30% to 40% of credit portfolio to be reviewed every year, during 2011-12 credit audit covered 63.9% of Bank's credit portfolio (Fund based and Non Fund based). During 2011-12, Bank has formulated policy of conducting Credit Audit of accounts in overseas branches which is under implementation.

### b. Internal Control

The main objective of Internal Audit System is to bring effectiveness in the internal control, which has become quite crucial in the fast changing Banking scenario. As per Annual Financial Inspection (AFI) Report for the FY ended 2010-11 by RBI, rating of the Bank has improved under "Systems & Controls".

Inspection & Audit Division (IAD) at the apex level with its extended arms of (12) Zonal Audit Offices and a team of Internal / External Auditors at field level, lays emphasis on "Quality Growth" by identification, measurement and mitigation of risks in day to day operations at branches of the Bank. To achieve these objectives, various types of Audits are conducted i.e. Risk Based Internal Audit (Onsite & Offsite), Revenue Audit, Information System (IS) Audit, Credit Audit, Snap Audit, Segment Audit and Compliance Audit.



लेखा परीक्षा के क्षेत्र में विविध आईटी पहल की गई हैं। पीएनबी पहला बैंक है जिसमें ऑन लाईन जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (ई-आरबीआईए) तथा राजस्व लेखापरीक्षा प्रारम्भ की गई है जो ऑनलाइन ऑडिट रिपोर्टों को तैयार करने, प्रस्तुत करने, प्रोसेसिंग, अनुपालन कार्रवाई करने में सहायक है। इसके अतिरिक्त ई-आरबीआईए सर्वर को अपग्रेड कर साइबर अपराध रिपोर्टिंग तथा निगरानी कक्षों के लिए समर्पित किया गया है। प्रत्येक अंचल लेखापरीक्षा कार्यालय तथा निरीक्षण व लेखापरीक्षा हेतु सीबीएस लैब की भी स्थापना की गई है जिसमें 'रिमोट ऑडिट' के माध्यम से निरीक्षण पहलू में और अधिक प्रभावोत्पादकता लाई जा सके।

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार 3X3 मैट्रिक्स में स्थानान्तरित होने का अनुपालन सुनिश्चित किया गया है तथा ऐसी नई शाखाओं को छोड़कर जिनका निरीक्षण वर्ष 2011-12 के दौरान देय नहीं था, सभी शाखाओं में जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा की गई है। जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा के अन्तर्गत शाखाओं को कम जोखिम (3525), मध्यम जोखिम (1484) तथा उच्च जोखिम (6) श्रेणियों में बाँटा गया है। इसके अतिरिक्त 2010-11 से संबंधित राजस्व लेखापरीक्षा के दौरान पहचान किए गए कम प्रभारों की वसूली 2011-12 के दौरान की गई है। राजस्व लेखापरीक्षा की आवधिकता को कैलेंडर वर्ष कर दिया गया है जिससे आय को उसी वर्ष में बहीबद्ध किया जा सके।

31 मार्च 2012 को 818 शाखाएँ/कार्यालय संगामी लेखापरीक्षा के अधीन थे जिनमें बैंक का 75% अग्रिम, 63% जमा तथा 68% कुल कारोबार है, जो भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप हैं। शाखाओं/कार्यालयों की संगामी लेखापरीक्षा का कार्य आंतरिक रूप से बैंक द्वारा अनुमोदित सीए फर्मों से करवाया गया। पात्र शाखाओं की एफईएमए लेखापरीक्षा भी सुनिश्चित की गई। सीबीएस पर्यावरण को ध्यान में रखते हुए विविध फार्मों/दस्तावजों का युक्तिकरण कर उन्हें ग्राहक मित्र बनाया गया है।

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

भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के आधार पर ग्राहकों का खाता खोलते समय अधिक सतर्कता बरतते हुए अनेकों कदम उठाए हैं। केवाईसी अपेक्षाओं के अनुपालन के बिना नए खाते खोलने पर नियंत्रण रखने के लिए बैंक ने सीबीएस प्रणाली प्रक्रिया में परिवर्तन किया है तथा अब खाते केवल केवाईसी अनुपालन के पश्चात् ही खोले जाते हैं। संदिग्ध प्रकार के लेन-देनों की दैनिक आधार पर मॉनिटरिंग की जाती है जिसके लिए बैंक ने अत्याधुनिक एएमएल साफ्टवेयर लगाया है।

नकदी लेन-देन रिपोर्टें, काउंटरफीट करेंसी रिपोर्टें और संदिग्ध लेन-देन रिपोर्टें समय-समय पर वित्तीय सतर्कता इकाई-इंडिया (एफआईयू-इंड) को भेजी जाती है।

#### घ. प्रबन्धन लेखापरीक्षा

बैंक के प्रशासनिक कार्यालयों की प्रबन्धन लेखापरीक्षा हेतु बैंक में जोखिम आधारित प्रबन्धन लेखापरीक्षा (आरबीएमए) प्रणाली है। यह लेखापरीक्षा बैंक में जोखिम टेम्पलेट्स तथा जोखिम प्रोफाइल पर

Various IT initiatives have been taken in the area of audit. PNB is the first bank, to introduce online Risk Based Internal Audit (e-RBIA) & Revenue Audit, which enables online preparation, submission, processing, and compliance of audit reports. Further, up gradation of server for e-RBIA, dedicated cells for Cyber crime reporting and surveillance has also been undertaken. CBS Lab has also been set up at each Zonal Audit Office & IAD, to bring more effectiveness in control aspect, through "Remote Audit".

In compliance of directions of RBI, shifting to 3x3 Matrix has been ensured and all branches were subjected to RBIA except newly opened branches, where Inspection was not due during 2011-2012. Under RBIA, branches have been categorized as Low Risk (3525), Medium Risk (1484) & High Risk (6). Besides, entire undercharges pertaining to 2010-11 identified during the course of Revenue Audit stand recovered during 2011-12. Periodicity of revenue audit is also changed to calendar year in order to book the income in same financial year.

As on 31st March 2012, 818 branches/offices were under concurrent audit, covering 75% of advances, 63% of deposits and 68% of total business of the Bank, which is in line with RBI stipulations. Concurrent audit of branches/ offices was partially outsourced to CA Firms, on approved panel of the Bank. Conducting FEMA audit of eligible branches was also ensured. In view of CBS environment, rationalization of various forms / documents has also been done, to make them customer friendly.

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

Bank has taken a number of initiatives to be more vigilant while opening customers' accounts on the basis of the guidelines issued by RBI/Government of India from time to time. In order to check opening of fresh accounts without complying with KYC requirements, Bank has modified the procedure in the CBS system and the accounts are now being opened only after complying with KYC norms. The system generated alerts through AML Software are monitored on daily basis based on predefined parameters for detecting transactions of suspicious nature.

The reports like Cash Transaction Reports (CTRs), Counterfeit Currency Reports (CCRs) and Suspicious Transaction Reports (STRs) are periodically sent to Financial Intelligence Unit-India (FIU-IND).

#### d. Management Audit

The Bank has in place a Risk Based Management Audit (RBMA) system for conducting management audit of its Administrative Offices. The audit is based on risk templates and risk profiles

आधारित है जिससे प्रशासनिक कार्यालयों की प्रकार्यात्मकता, निर्णय लेने की प्रक्रिया, संप्रेषण प्रणाली, दक्ष स्रोत उपयोग, लक्ष्य उपलब्धि के लिए प्रयुक्त साधन आदि शामिल हैं, के विविध क्षेत्रों में संभावित जोखिम को नियंत्रित किया जा सके।

वर्ष 2011-12 के दौरान अनुमोदित लेखापरीक्षा योजना के आधार पर बैंक ने 65 मंडल कार्यालयों, 6 आंचलिक लेखापरीक्षा कार्यालयों, 3 प्रशिक्षण स्थापनाओं, 3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, 10 फील्ड महाप्रबन्धक कार्यालयों तथा प्रधान कार्यालय के 37 प्रभागों की प्रबन्धन लेखापरीक्षा की। वर्ष के दौरान 3 घरेलू तथा तीन ओवरसीज़ अनुषंगियों की लेखापरीक्षा भी की गई।

#### ड. अनुपालन प्रभाग

बैंक ने मुख्य महाप्रबन्धक स्तर के मुख्य अनुपालन अधिकारी की नियुक्ति की है। बैंक की अनुपालन नीति के अनुसरण में प्रभागीय अनुपालन अधिकारियों, मंडल अनुपालन अधिकारियों, शाखा अनुपालन अधिकारियों, प्रत्येक प्रशिक्षण केन्द्र में अनुपालन अधिकारियों, आंचलिक लेखापरीक्षा कार्यालय, विदेशी शाखाओं, अनुषंगियों आदि में तथा प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों, मंडल कार्यालयों, शाखाओं और अन्य कार्यालयों में अनुपालन अधिकारी पदनामित किया गया है। इसके अतिरिक्त प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों/मंडलों/शाखाओं के अनुपालन कार्यों को निर्दिष्ट किया गया है तथा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार विभिन्न स्तरों पर अनुपालन हेतु रिपोर्टिंग मैकेनिज्म भी स्थापित किया गया है। बैंक के विभिन्न उत्पादों के संबंध में अनुपालन परीक्षण/आकलन समीक्षा नियमित आधार पर की जा रही है। अनुपालन जोखिम पर बेहतर नियंत्रण हेतु तथा अनुपालन में किसी भी प्रकार की कमी को यदि कोई है, का रोकने के लिए प्रत्येक मंडल तथा विविध स्तरों पर कार्यरत अनुपालन अधिकारियों की संवेदनशीलता की समीक्षा की जाती है।

#### च. सतर्कता

बैंक ने सतर्कता मामलों पर बल देना जारी रखा है तथा हाल ही में अपना ध्यान दंडात्मक सतर्कता से हटाकर सहभागितापूर्ण तथा सक्रिय सतर्कता पर किया है। इस संबंध वर्ष के दौरान में अनेकों गतिविधियां की गई हैं।

सतर्कता तंत्र को सुदृढ़ करने के लिए निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित व्हिसल ब्लोअर नीति बैंक के वेबसाइट पर उपलब्ध करायी गयी है। नीति का सफलतापूर्वक कार्यान्वयन किया गया है तथा इस नीति के तहत सूचनाएं आनी आरंभ हो गई हैं। पीएनबी में सतर्कता लेखापरीक्षा भी आरंभ की गई है जिसके अंतर्गत 35 से अधिक कार्यालयों को कवर किया गया है। कर्मचारियों को दिए जाने वाले आरोप-पत्रों में पारदर्शिता लाई गई है जिसमें यह स्पष्ट किया जाता है कि आरोप पत्र सतर्कता अथवा गैर सतर्कता किस श्रेणी में जारी किया गया है। इसी प्रकार अनुशासनिक प्राधिकारी द्वारा यथा आवश्यकता समरूप मूल्यांकन हेतु पहले तथा दूसरे चरण के मामलों में प्रस्तुति के लिए फार्मेट को वस्तुनिष्ठ बनाया गया है।

वित्तीय वर्ष 2011-12 में बैंक में 712 निवारण/सक्रिय सतर्कता सेमिनारों का आयोजन किया गया। वर्ष 2011-12 हेतु अधिकारियों ने 69% से भी अधिक सतर्कता दौरे किए। 2011-12 के दौरान मंडलों में सतर्कता जागरूकता लाने के लिए 167 दौरे किए गए जबकि 2010-11 में ये 64 दौरे किए गए थे अर्थात् इनमें 160%

prepared in-house to capture risk perceptions inherent in various areas of functioning of administrative offices including decision making process, communication system, efficient resource utilization, means used to achieve the goals etc.

During the year 2011-12, based on approved Annual Audit Plan, Bank conducted management audit of 65 Circle Offices, 6 Zonal Audit Offices, 3 Training Establishments, 3 Regional Rural banks, 10 Field General Managers' Offices and 37 HO Divisions. Audit of three domestic and three overseas subsidiaries was also conducted during the year.

#### e. Compliance Division

Bank has appointed a Chief Compliance Officer in the rank of a Chief General Manager. In pursuance to the compliance Policy of the Bank, Divisional Compliance Officers, Circle Compliance Officers, Branch Compliance officers, Compliance officers at each training centers, ZAOs, Foreign Branches, subsidiaries etc. have been designated in all Divisions of HO, Circle offices, branches and other offices. Further, compliance functions have been identified for all HO Divisions/Circles/Branches and reporting mechanism has also been established at various levels for compliance in accordance with the guidelines of RBI. Compliance testing/mapping review on various products of the Bank is being carried out on a regular basis. In order to have better control on compliance risk and plugging off the leakage in the compliance, if any, compliance review of each Circle and sensitization of compliance officers at various levels has also been undertaken.

#### f. Vigilance

Bank continued its emphasis on vigilance matters and has recently changed its focus from punitive vigilance to participative and proactive vigilance. Towards this, many activities were undertaken during the year.

In order to strengthen the vigilance mechanism, Whistle Blower Policy as approved by the Board has been placed on Bank's Website. The policy has been successfully implemented and inflow has started under this policy. Vigilance Audit has also been introduced in PNB, under which more than 35 offices have been covered. Transparency has been brought in the charge sheets served on employees, which now specify whether charge sheet is issued in vigilance or non vigilance category. Similarly, objective formats have been devised for submission and putting up of 1st and 2nd stage cases for uniform assessment by Disciplinary Authority, wherever necessary.

For the FY 2011-12, 712 preventive/ proactive vigilance seminars have taken place in the Bank. Officers have surpassed such visits for 2011-12 by 69%. Creating vigilance awareness in Circle Offices has gone up to 167 visits in 2011-12 as against 64 in 2010-11 showing an increase of 160%. Various seminars

की वृद्धि हुई। दिल्ली, लखनऊ, जयपुर आदि में सीबीआई, भारतीय रिजर्व बैंक तथा अन्य बाहरी एजेंसियों के साथ मिलकर सक्रिय तथा निवारक सतर्कता पर सेमिनारों का आयोजन किया गया जिससे सहभागी तथा निवारक सतर्कता तथा भ्रष्टाचार विरोधी उपायों का संदेश प्रचारित हुआ।

बैंक में 30.10.2011 से 05.11.2011 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया गया। 03.11.2011 को केन्द्रीय स्टाफ कालेज, दिल्ली में पूरे दिन का सेमिनार आयोजित किया गया जिसमें 150 से भी अधिक सहभागी थे। चैक फ्रॉड निवारण पर दिल्ली में 14.12.2011 को चैक ट्रंकेशन प्रणाली पर आयोजित सेमिनार में 17 मुख्य बैंकों ने भाग लिया। पीएनबी ने वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय द्वारा विज्ञान भवन, दिल्ली में आयोजित मुख्य सतर्कता अधिकारियों के सम्मेलन में भी भाग लिया। इसी प्रकार प्रधान कार्यालय, नई दिल्ली में 28.02.2012 को फ्राड के खतरों तथा प्रणाली में भ्रष्टाचार विषय पर सम्मेलन का आयोजन किया गया जिनमें 17 बैंकों/वित्तीय संस्थानों के महाप्रबन्धकों/मुख्य सतर्कता अधिकारियों तथा सीबीआई दिल्ली के अन्य वरिष्ठ अधिकारियों के साथ फ्रॉड के खतरों तथा प्रणाली में भ्रष्टाचार के शमन पर विचार-विमर्श किया गया। सम्मेलन का आयोजन देश के वित्तीय क्षेत्र में इन दो स्तम्भों को समझने तथा निकट संपर्क विकसित करने के उद्देश्य से किया गया था।

### 17. सूचना का अधिकार अधिनियम

बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम कार्यान्वित किया गया है। सूचना का अधिकार अधिनियम से संबद्ध अपेक्षित सूचना बैंक की वेबसाइट ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)) पर उपलब्ध कराया गया है। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक को 10118 आवेदन प्राप्त हुए जिनमें से 8413 आवेदकों को सूचना उपलब्ध करवाई गई। कोई भी आवेदन अनुपयुक्त नहीं पाया गया और 1361 आवेदनों को अधिनियम के प्रावधानों के अंतर्गत छूट के लिए उपयुक्त पाया गया।

### 18. राजभाषा नीति का कार्यान्वयन

बैंक राजभाषा के कार्यान्वयन के क्षेत्र में सदैव अग्रणी रहा है और भारत सरकार, गृह मंत्रालय, राजभाषा विभाग द्वारा वित्तीय वर्ष 2011-12 के लिए निर्धारित समस्त पैरामीटरों पर अधिकांश लक्ष्यों को प्राप्त कर लिया है। बैंक ने सीबीएस द्विभाषीकरण का काम पूरा कर लिया है तथा सभी स्तरों पर हिंदी में पत्राचार के लिए यूनिकोड फॉन्ट का प्रयोग कर रहा है।

वर्ष के दौरान बैंक को हिन्दी के प्रयोग हेतु अनेकों पुरस्कार प्रदान किए गए हैं जिनमें इन्दिरा गाँधी राजभाषा शील्ड-भारत सरकार की सर्वोच्च पुरस्कार योजना, भारतीय रिजर्व बैंक राजभाषा शील्ड तथा गृह मंत्रालय के अन्य क्षेत्रीय स्तर के पुरस्कार शामिल हैं। भारतीय रिजर्व बैंक ने अंतरबैंक द्विभाषी गृह पत्रिका प्रतियोगिता में हमारे बैंक की गृह पत्रिका "पीएनबी स्टाफ जर्नल" को प्रथम पुरस्कार प्रदान किया है। इसके अतिरिक्त देश के विभिन्न भागों में स्थित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों तथा अन्य गैर सरकारी सगठनों द्वारा भी हमारे बैंक कार्यालयों को पुरस्कृत किया गया है। हमारा बैंक भारत सरकार द्वारा गठित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों का दिल्ली, भरतपुर, कानपुर, चंडीगढ़, धर्मशाला, श्रीगंगानगर, बुलंदशहर, देहरादून तथा मुजफ्फरनगर में सफलतापूर्वक संचालन कर रहा है।

राजभाषा पर संसदीय समिति की तीसरी उप समिति ने 11 जून 2011 को हमारे शाखा कार्यालय, मनाली का दौरा किया तथा बैंक द्वारा हिंदी के

on proactive and preventive vigilance have been held in Delhi, Lucknow, Jaipur, etc. along with CBI, RBI & other outside agency spreading the message of participative and preventive vigilance & anti-corruption measures.

Vigilance Awareness Week was held in the Bank from 30.10.2011 to 05.11.2011. A full day seminar was held on 03.11.2011 at Central Staff College, Delhi with more than 150 participants. A seminar on Cheque Truncation System was attended by 17 major banks in Delhi on 14.12.2011, for preventing Cheque Frauds. PNB also participated in a "Conference of Chief Vigilance Officers" at Vigyan Bhawan, Delhi organized by Department of Financial Services, Ministry of Finance. Similarly a Conference was organized at Head Office, New Delhi on 28.02.2012 attended by GM/Chief Vigilance Officer of 17 Banks/FIs along with other senior Officials of CBI, Delhi for fighting the menace of frauds and corruption in the system. The Conference was held to understand and develop close liaison between these two pillars of the financial sector in the country.

### 17. RIGHT TO INFORMATION ACT

The Right to Information act has been implemented by the Bank. The relevant information as per the Right to Information Act has been posted on the Bank's website ([www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)). During 2011-12, Bank received 10118 applications, of which 8413 applicants were provided information. While none of the applications was found ineligible, 1361 applications were found exempted under the provisions of the Act.

### 18. IMPLEMENTATION OF OFFICIAL LANGUAGE POLICY

Bank has always been leading in the area of implementation of Official Language and has achieved most of the targets in all parameters fixed by Govt. of India, Ministry of Home Affairs, Department of Official Language for the FY 2011-12. Bank has completed the work of CBS bilingualisation and is using Unicode fonts for Hindi correspondence at all levels.

During the year, Bank has been awarded with several prizes for its excellent performance in the use of Hindi which includes Indira Gandhi Rajbhasha Shield - a top most prize scheme of Govt. of India, RBI Rajbhasha Shield and other Regional level prizes of Ministry of Home Affairs. RBI has declared first prize for our Bank's in House Magazine "PNB Staff Journal" in the inter-bank bilingual house magazine competition. In addition, Town Official Language Implementation Committees situated in different locations of the country and other Non-Govt. Organisations have also awarded our Bank offices. Our Bank is successfully convening the Town Official Language Implementation Committees constituted by Govt. of India in Delhi, Bharatpur, Kanpur, Chandigarh, Dharamshala, Sriganaganagar, Bulandshahar, Dehradun and Muzaffarnagar.

The third sub-committee of Committee of Parliament on Official Language visited our Branch Office-Manali on 11th June, 2011



प्रगामी प्रयोग के संबंध में किए जा रहे प्रयासों की सराहना की। बैंक ने सितम्बर 2011 को 'हिन्दी माह' के रूप में मनाया तथा इस दौरान अखिल भारतीय स्तर पर विविध प्रतियोगिताओं का आयोजन किया गया जिसमें स्टाफ सदस्यों ने बढ़-चढ़ कर हिस्सा लिया।

## 19. पीएनबी की अनुषंगी कंपनियाँ और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

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

वर्ष के दौरान कंपनी ने 2010-11 में प्रारम्भ किए गए नए कारोबार रुपांतरण परियोजना का कार्यान्वयन किया जिसका लक्ष्य है आगामी वर्षों में पीएनबीएचएफएल को एक सुदृढ़ संगठन बनाना। आरंभ में कंपनी ने मार्केट टू मार्केट ऋण कार्यक्रम, नए ऋण तथा वेंडर प्रबन्धन नीति, तीन ऋण हामीदारी हब की स्थापना तथा उद्योग से नई विशेषता प्राप्त कर्मचारियों की भर्ती का कार्य किया है। कारोबार रुपांतरण परियोजना का शेष कार्य वित्तीय वर्ष 2012-13 में पूरा कर लिया जाएगा।

2011-12 के दौरान कंपनी ने रूपए 1668 करोड़ का नये ऋण स्वीकृत किए जिसमें 20% की वृद्धि दर्ज हुई है तथा वर्षानुवर्ष 19% की वृद्धि के साथ रूपए 1508 करोड़ का नया सवितरण किया है। 31 मार्च 2012 तक कुल बकाया ऋण रूपए 3970 करोड़ थे जो पिछले वर्ष की तुलना में 25% अधिक है। 2011-12 के दौरान स्वीकृत रिटेल ऋण का औसत टिकट आकार रूपए 31 लाख रहा। वर्ष के दौरान जमा 65% की वृद्धि के साथ रूपए 363 करोड़ हो गई।

2011-12 के दौरान कंपनी ने गत वर्ष की तुलना में 27% की वृद्धि के साथ कुल 463 करोड़ रूपए की आय अर्जित की। कर पूर्व लाभ रूपए 103 करोड़ रहा जबकि कर पश्चात् 2.80% के कुल ब्याज मार्जिन से रूपए 75 करोड़ रहा। 31 मार्च 2012 को कंपनी का कुल मूल्य रूपए 392 करोड़ तथा सीआरएआर 17.77% था। कंपनी के शेयर का बही मूल्य रूपए 131 तथा ईपीएस रूपए 25.06 रहा।

वर्ष के दौरान कम्पनी ने अपचार में कमी लाने पर विशेष बल दिया जिसके परिणामस्वरूप सकल एनपीए मार्च 2011 के 1.31% से घटकर मार्च 2012 को 1.04% हो गया। इसी प्रकार निवल बकाया ऋण की तुलना में निवल एनपीए 0.94% से घटकर 0.67% हो गया तथा 31 मार्च, 2012 को प्रावधान कवरेज अनुपात 75% रहा।

### ख. पीएनबी गिल्ट लिमिटेड

कड़ी चलनिधि परिस्थितियों तथा बढ़ती हुई ब्याज दरों की पृष्ठ भूमि में पीएनबी गिल्ट्स लि. ने मुख्य एवं गौण बाजार में प्राइमरी डीलर के रूप में अपनी दायित्वों को पूरा किया। ट्रेजरी बिल तथा नकदी प्रबंधन बिलों में पर्याप्त राशि बढ़ने के बावजूद भी पीएनबी गिल्ट्स ने 40% के विनिर्दिष्ट सफलता अनुपात को पार किया। सामान्य तौर पर ब्याज दरों तथा विशेषतः अल्पावधि ब्याज दरों में, महत्वपूर्ण वृद्धि के कारण कंपनी का कुल ब्याज मार्जिन प्रभावित हुआ। तथापि बढ़ती हुई ब्याज दरों के परिवेश में जोखिम को न्यूनतम करने के लिए कंपनी ने उत्साहपूर्वक व्यापार किया जिससे गौण टर्नओवर 2010-11 के रूपए 68,745 से बढ़कर रूपए 2,08,982 हो गया। कर पूर्व कुल लाभ रूपए 29.64 करोड़ रहा जबकि 2010-11 में यह रूपए 44.04 करोड़ था।

and appreciated the efforts made by the Bank for progressive use of Hindi. Bank celebrated 'Hindi Maah' in the month of September 2011 when various competitions are organised at all India levels in which staff members participated enthusiastically.

## 19. PNB'S SUBSIDIARIES & REGIONAL RURAL BANKS

### a. PNB HOUSING FINANCE LIMITED (PNBHFL)

During the year, Company has started implementation of new business transformation project, started in 2010-11 aimed at making PNBHFL a robust organization in coming years. To begin with, the Company has rolled out marked to market credit program, new credit and vendor management policy, established three hubs for credit underwriting and recruited specialised manpower from the industry. The remaining portion of business transformation project will be completed in FY 2012-13.

During 2011-12 the Company has made fresh sanctions of ₹1668 crore, registering 20 % growth and fresh disbursements of ₹1508 crore with a YOY 19% growth. The total loans outstanding as on 31st March 2012 were ₹ 3970 crore with a growth of 25% over previous year. The average ticket size for retail loans sanctioned during 2011-12 was ₹ 31 lacs. During the year, deposits have increased by 65% to ₹ 363 crore.

During 2011-12, company has earned a total income of ₹463 crore that has grown by a 27% over previous year. While Profit before tax stood at ₹ 103 crore, Profit after Tax was ₹ 75 crore with Net Interest Margin at 2.80 %. The total net worth of the Company as on 31st March, 2012 was ₹392 crore and the CRAR was 17.77%. The Book Value of Company's share was ₹131 and the EPS was ₹25.06/-.

During the year, the Company laid special emphasis on reducing delinquencies and as a result, Gross NPAs reduced from 1.31% in March 2011 to 1.04% in March 2012. Similarly, Net NPAs reduced from 0.94% to 0.67% of the net loans outstanding and Provision Coverage Ratio as on 31st March 2012 was 75%.

### b. PNB GILTS LIMITED

Against the above backdrop of tight liquidity conditions and rising interest rates, PNB Gilts Ltd continued to fulfill all its obligations as a Primary dealer in both Primary and Secondary market. Despite significant amount being raised in Treasury Bills and Cash Management Bills, PNB Gilts Ltd exceeded the stipulated success ratio of 40%. Due to significant rise in interest rates in general and short term rates in particular, company's Net Interest Margin was affected. However, to minimize the risks in a rising interest rate environment, company traded aggressively with the total secondary turnover increasing significantly to ₹ 2, 08,982 crore from ₹ 68,745 crore in 2010-11. The total profit before tax stood at ₹ 29.64 crore as against ₹44.04 crore in 2010-11.

**ग. पंजाब नैशनल बैंक (इन्टरनैशनल) लिमिटेड (पीएनबीआईएल)**

वर्ष 2011-12 में पीएनबी आईएल ने वाल्वरहम्पटन में एक और शाखा खोली इस प्रकार इन शाखाओं की संख्या 7 हो गई। जमाराशियों 654.66 मिलियन डॉलर से बढ़कर 857.26 मिलियन डॉलर हो गई, इस प्रकार इनमें 30.95% की वृद्धि हुई। रिटेल आधार में वृद्धि पर प्रमुख रूप से फोकस होने के परिणामस्वरूप खातों की संख्या 28135 से बढ़कर 36310 हो गई। इसी अवधि में अग्रिम 705.36 मिलियन डॉलर से बढ़कर 883.76 मिलियन डॉलर हो गए। इस प्रकार कारोबार 31 मार्च 2011 के 1360 मिलियन डॉलर से बढ़कर 31-03-2012 को 1741 मिलियन डॉलर हो गया जिससे 28% की वृद्धि दर्ज हुई। परिचालन लाभ 10.78 मिलियन डॉलर से बढ़कर 15.95 मिलियन डॉलर हो गया। इस प्रकार 47.96% की वृद्धि दर्ज हुई।

यूके बाजार के भारतीय उप क्षेत्र में प्रवेश के लिए बैंक की सुदृढ़ता उसकी स्पष्ट रणनीति योजना और सुपरिभाषित रिटेल ग्राहक आधार के कारण है जिसमें धन अंतरणों और गैर ब्याज आय से संबंधित संभावनाएं हैं। यूके में लक्षित ग्राहक आधार का नीतिगत एकीकरण, पैतृक समर्थन, उपयुक्त सम्मान तथा प्रतिस्पर्धात्मक लाभ बैंक को प्राप्त है। गतिमान वित्तीय बाजार परिस्थितियों में जहाँ जमाकर्ता वित्तीय क्षतिपूर्ति योजना के अंतर्गत अपनी जमा के जोखिम को कम करने का इच्छुक है, पीएनबीआईएल ऐसे विकल्प प्रदान कर रहा है।

बैंक की जोखिम प्रबन्धन, लेखापरीक्षा और अनुपालन पर सुपरिभाषित और स्पष्ट निर्धारित पॉलिसियाँ हैं। उसका लंदन में अपना पूर्ण समर्पित डीलिंग रूम तथा भारत में एक बैंक ऑफिस है। बैंक यूके के वित्तीय सेवाएं प्राधिकार के समस्त नियामक तथा पूँजी पर्याप्तता दिशानिर्देशों का पालन कर रहा है।

**घ. पंजाब नैशनल बैंक निवेश सेवाएं लिमिटेड (पीएनबीआईएसएल)**

कारोबार की विविध शुल्क आधारित गतिविधियों जैसे पूँजी बाजार, परियोजना मूल्यांकन, कारोबार से संबंधित ऋण समूहन तथा प्रतिभूति न्यासी कारोबार में अपनी हिस्सेदारी को बढ़ाने के उद्देश्य से बैंक ने वित्तीय वर्ष 2009-10 में पीएनबी निवेश सेवा लिमिटेड नाम से 100 प्रतिशत निजी सहायक कंपनी खोली है।

पीएनबी आईएसएल विभिन्न वित्तीय सेवाएं जैसे मर्चेन्ट बैंकिंग, ऋण/ऋण समूहन, परियोजना मूल्यांकन, वित्तीय पुनर्गठन, प्रतिभूति/डिबेंचर न्यासी सेवाएं तथा एसएमई के परामर्शदाता संबंधी सेवाएं उपलब्ध कराता है। चालू बाजार परिदृश्य तथा हाल की गतिविधियों को ध्यान में रखते हुए पीएनबीआईएसएल ने अपना सीडीआर समनुदेशन पर अपना फोकस बढ़ाया है तथा दिल्ली तथा मुम्बई में पहले ही एक विशेषता प्राप्त कक्ष की स्थापना की है। पीएनबीआईएसएल ने कोलकाता तथा चेन्नई में दो प्रतिनिधि कार्यालय आरंभ किए हैं तथा शीघ्र ही अहमदाबाद एवं हैदराबाद में प्रतिनिधि कार्यालयों की स्थापना की योजना भी बना रहा है।

**ड. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक**

वर्तमान में हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित 6 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक हैं जो 6 राज्यों यथा बिहार, हरियाणा, हिमाचल प्रदेश, पंजाब, राजस्थान तथा उत्तरप्रदेश

**c. PUNJAB NATIONAL BANK (INTERNATIONAL) LIMITED (PNBIL)**

During the year 2011-12, PNBIL added one more branch at Wolverhampton, to take the total number of branches to seven. Deposits increased from \$654.66 million to \$ 857.26 million, thus recording growth of 30.95%. As a result of major focus on increasing the retail base, the number of accounts has gone up from 28135 to 36310. During the same period, advances have gone up from \$ 705.36 million to \$ 883.76 million. Thus total business has gone up from \$1360 million as on 31st March 2011 to \$ 1741 million as on 31.03.2012, registering a growth of 28%. Operating profit has gone up from \$10.78 million to \$ 15.95 million, registering growth of 47.96%.

Bank's strength is on account of its clear strategic plan and well identified retail customer base for penetrating the Indian sub sector of the UK market with potential for money transfers and related non-interest income. Strategic integration, parental support, niche positioning and competitive advantage in its targeted customer base are the key advantages the Bank is enjoying in UK. In the ongoing financial market conditions, where depositors are eager to spread the risk by covering their deposit under Financial Compensation Scheme, PNBIL is offering one such alternative.

Bank has in place it's well defined and clearly laid down policies on Risk Management, Audit and Compliance. It has its own dedicated dealing room at London and a back office in India. Bank is complying with all regulatory and capital adequacy guidelines of Financial Services Authority of UK.

**d. PUNJAB NATIONAL BANK INVESTMENT SERVICES LIMITED (PNBISL)**

To improve our share of income in various fee based activities relating to the Capital Market, Project Appraisal, Loan Syndication and Security trustee business, Bank had set up 100 percent owned subsidiary named as PNB Investment Services Limited (PNBISL) in the financial year 2009-10.

PNBISL offers a basket of financial services such as Merchant Banking, Debt/Loan syndication, Project Appraisal, Financial restructuring, Security/Debenture trustee services and advisory to SME. Keeping in view the current market scenario and recent development, PNBISL has increased its focus on CDR assignments and has already set up specialized cells at Delhi and Mumbai. PNBISL has also started its two representative offices at Kolkata and Chennai and also planning to set up its representative office in Ahmedabad and Hyderabad shortly.

**e. REGIONAL RURAL BANKS**

At present, six RRBs are sponsored by our Bank which are operating in six States, namely, Bihar, Haryana, Himachal

के 73 जिलों में 1607 शाखाओं के नेटवर्क के माध्यम से कवर करते हैं।

इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की चुकता पूँजी रूपे 222.32 करोड़ है जिसमें केन्द्र सरकार, राज्य सरकार तथा पीएनबी का अंशदान है जो क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में है। पूँजी में हमारे बैंक का अंशदान रूपे 77.81 करोड़ है, हमारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का सामूहिक निवल मूल्य मार्च 2011 के रूपे 1312.61 करोड़ से बढ़कर मार्च 2012 को रूपे 1493.75 करोड़ हो गया।

वर्ष के दौरान समस्त क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल कारोबार रूपे 26295 करोड़ से बढ़कर रूपे 28818 करोड़ (आईबीपीसी को निकाल कर) हो गया जो रूपे 2523 करोड़ (9.60%) की वृद्धि दर्शाता है। 31-03-2012 को कुल जमा राशि तथा कुल अग्रिम क्रमशः रूपे 18128 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 9.18%) तथा रूपे 10690 करोड़ (वर्ष दर वर्ष 10.31%) रहा।

31.03.2012 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का निवल लाभ रूपे 180.56 करोड़ रहा। अवधि के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल एनपीए रूपे 364.20 करोड़ हो गया। वर्ष के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा 124 शाखाएं खोली गईं, जिससे शाखाओं का कुल नेटवर्क 1607 (सर्व यूपी ग्रामीण बैंक द्वारा खोली गई 22 अल्ट्रा लघु शाखाओं सहित) शाखाएं हो गयीं। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को सीबीएस से जोड़ दिया गया है।

वर्ष के दौरान हमारे बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा वित्तीय समावेशन के अंतर्गत 2074 गाँवों को कवर किया गया है। इसके अतिरिक्त, सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक स्वावलम्बन योजना के अंतर्गत पेशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) से 'एग्रीगेटर' के रूप में पंजीकरण के लिए अग्रसर हैं। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने सूचना कम्प्यूटर प्रौद्योगिकी (आईसीटी) आधारित वित्तीय समावेशन कार्यक्रम का कार्यान्वयन किया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने एनआरई/एनआरओ खाते खोलना भी आरंभ कर दिया है। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में एनईएफटी सुविधा भी आरंभ कर दी गई है। पीएनबी एटीएम पर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के ग्राहकों के लिए एटीएम परिचालन कार्य सफलतापूर्वक प्रारंभ किया गया है तथा एटीएम कार्ड की सुविधा सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के ग्राहकों को शीघ्र ही चरणबद्ध रूप से उपलब्ध करायी जाएगी।

## 20. बैंक को प्राप्त अवार्ड एवं पुरस्कार

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

- बिजनेस इंडिया द्वारा सर्वश्रेष्ठ बैंक अवार्ड 2011
- बिजनेस वर्ल्ड-पीडब्ल्यूसी द्वारा सर्वश्रेष्ठ सामाजिक उत्तरदायी बैंक 2011
- एफआईसीसीआई, भा.बैं.सं. द्वारा समग्र सर्वाधिक उत्पादक बैंक अवार्ड
- इंस्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स (आईओडी) द्वारा गोल्डन पीकाॅक नैशनल ट्रेनिंग अवार्ड 2011
- वर्ल्ड एचआरडी काॅंग्रेस द्वारा सर्वोत्तम समग्र निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व पुरस्कार

Pradesh, Punjab, Rajasthan and Uttar Pradesh covering 73 districts with a network of 1607 branches.

The aggregate paid-up capital of these RRBs is ₹222.32 crore contributed by Central Government, State Governments and PNB, in the ratio of 50 : 15 : 35 respectively. Our Bank's contribution toward capital is ₹77.81 crore. The combined net worth of our RRBs has improved from ₹ 1312.61 Crore as on March 2011 to ₹ 1493.75 crore in March 2012.

During the year the aggregate business of all RRBs increased from ₹ 26295 crore to ₹28818.crore (excluding IBPC) showing a growth of ₹ 2523 crore (9.60 %). The aggregate deposits and aggregate advances as on 31.03.2012 stood at ₹18128 crore (YoY 9.18 %) and ₹10690 crore (YoY 10.31%), respectively.

The aggregate Net profit (after Tax) of the RRBs as on 31.03.2012 stood at ₹ 180.56 crore. The gross NPA of the RRBs is ₹ 364.20 crore during the period. During the year, 124 new branches have been opened by RRBs, taking the total network of Branches to 1607 (including 22 Ultra small branches opened by Sarva UP Gramin). All the RRBs have been brought on CBS platform.

The RRBs sponsored by our Bank has covered 2074 villages under Financial Inclusion Plan during the year. Further, all the RRBs have moved for registration as "Aggregator" with Pension Fund Regulatory & Development Authority (PFRDA) under Swabalamban Scheme. All the RRBs have implemented Information Computer Technology (ICT) based financial inclusion program. RRBs have also started opening of NRE/NRO accounts. The facility of NEFT has also been started in all the RRBs. Pilot run of operations of ATM cards of RRB's customer at PNB's ATMs has been successfully carried out and the facility of ATM cards will shortly be available to customers of all RRBs in a phased manner.

## 20. AWARDS AND ACCOLADES CONFERRED ON THE BANK

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

- Best Bank Award 2011 by Business India
- Best Socially Responsive Bank 2011 by Business World - PwC
- Overall Most Productive Bank Award 2011 by FICCI IBA
- Golden Peacock National Training Award 2011 by Institute of Directors.
- Best in Corporate Social Responsibility Overall by World HRD Congress.



- जनमित्र रिक्शा योजना हेतु स्कॉच वित्तीय समावेशन अवार्ड- 2012
- दैनिक भास्कर द्वारा डेलीन्यूज एनालिसिस के साथ वर्ष 2011 हेतु निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) में इंडिया प्राइड अवार्ड
- वित्तीय वर्ष 2011 के लिए एमसीएक्स और सीएनबीसी टीवी 18 द्वारा संस्थापित सीएनबीसी टीवी 18 इंडिया बेस्ट बैंक्स एण्ड फाइनेंसियल इन्टीट्यूशन अवार्ड
- एशिया पेसेफिक एचआरएम कांग्रेस द्वारा आर्गनाइजेशन विद इनोवेटिव एचआर प्रैक्टिसीस की श्रेणी में ग्लोबल एचआर एक्सीलेंस अवार्ड
- एसएमई वित्तपोषण के लिए वर्ष 2010-11 हेतु दो राष्ट्रीय अवार्ड
  - प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) योजना के अंतर्गत उत्तरी अंचल में वित्तपोषण हेतु।
  - अखिल भारतीय स्तर पर खादी एवं ग्रामोद्योग आयोग (केवीआईसी) में ब्याज सब्सिडी योजना में वित्तपोषण हेतु।
- बैंकिंग प्रौद्योगिक में विकास एवं अनुसंधान संस्थान द्वारा “आईटी फॉर इंटरनेशनल इफैक्टिवनेस” हेतु बड़े बैंकों के बीच सर्वश्रेष्ठ बैंक अवार्ड।
- इंस्टीट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स द्वारा मानव संसाधन उत्कृष्टता के लिए गोल्डन पीकॉक अवार्ड।
- एम्प्लायर ब्रांड अवार्ड्स तथा वर्ल्ड एचआरडी कॉंग्रेस द्वारा प्रशिक्षण में उत्कृष्टता अवार्ड
- SKOCH Financial Inclusion Award - 2012 for its Jana Mitra Rickshaw Scheme
- India Prides Award in Corporate Social Responsibility (CSR) for the year 2011 by Dainik Bhaskar with Daily News Analysis.
- Editorial Board Roll of Honour by CNBC TV18 India Best Banks and Financial Institutions Awards for FY'11 instituted by MCX and CNBC-TV18.
- Global HR Excellence Award under the category "Organisation with Innovative HR Practices" by ASIA PACIFIC HRM CONGRESS.
- Two National Awards for the year 2010-11 for SME financing:
  - For lending under Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) Scheme in North Zone.
  - For lending in Khadi & Village Industry Commission (KVIC) Interest Subsidy Scheme on All India Level.
- Best Bank Award among Large Banks for "IT for Internal Effectiveness" by Institute for Development and Research in Banking Technology (IDBRT).
- Golden Peacock Award for HR Excellence 2011 by Institute of Directors.
- Award for Excellence in Training by Employer Brand Awards & World HRD Congress.

## 21. आगामी वर्ष

### अवसर

वैश्विक अर्थव्यवस्था की धीमी गति की पृष्ठभूमि में भारतीय अर्थव्यवस्था में सकल घरेलू उत्पाद वृद्धि दर विकसित अर्थव्यवस्थाओं की तुलना में अधिक है। लम्बी अवधि में भारत में बैंकिंग प्रणाली भविष्य में आने वाले असंख्य अवसरों का लाभ उठा सकती है। बैंकिंग क्षेत्र के लिए अधिक जनसांख्यिकीय लाभांश, बढ़ते मध्यम वर्ग, आगामी पीढ़ी के प्रौद्योगिकी सेवा ग्राहकों तथा उच्च निवल मूल्य के एकल व्यक्तियों आदि के कारण बढ़ती हुई रिटेल मांग दर को देखते हुए असंख्य अवसर सामने आएंगे।

इस संबंध में भारत के बढ़ते हुए रिटेल ग्राहक आधार ने बैंकों को उत्पादों के प्रतिविक्रय तथा अपसेलिंग हेतु अवसर प्रदान किए हैं। हमारे बैंक का जमा संग्रहण हेतु 5600 से भी अधिक शाखाओं का नेटवर्क है। जिनमें से 60% से अधिक शाखाएं ग्रामीण/अर्द्धशहरी क्षेत्रों में हैं जो इन क्षेत्रों में रहने वाले लोगों की बचत की आदतों को डाल रही है। बैंक एसएमई-वृद्धि का इंजन, कृषि-अग्रगामी तथा पिछड़ा संयोजन तथा शिक्षा-बौद्धिक पूँजी को बढ़ावा देना, को वित्तपोषण में भी प्रचुर संभावनाएं देखता है। इसके लिए बैंक पहले ही उद्देश्यशीलता को बढ़ावा देने के लिए सीजीटीएसएमई के अंतर्गत बिना संपाशिवक/गारंटी के ऋण उपलब्ध कराने को प्रोत्साहित कर रहा है तथा बृहद क्षेत्र हेतु विशेष रूप से योजनाएं तैयार कर रहा है।

ग्रामीण भारत आगामी वृद्धि का क्षितिज है जिसमें शहरी भारत की अपेक्षा अधिक अवसर है। वित्तीय समावेशन, लगभग 40% उन भारतीयों के पास अर्थक्षमता योग्य कारोबारी अवसर है, जिनके पास औपचारिक वित्तीय

## 21. THE YEAR AHEAD

### Opportunities

In the backdrop of the Global economic slowdown, Indian economy still has higher GDP growth rate vis-à-vis the developed economies. In the long run, banking system in India can look forward to enormous opportunities that lie ahead. There will be vast opportunities for the Banking sector in the form of increasing retail demand propelled by huge demographic dividend, rising middle class, tech savvy next generation customers, high net worth individuals etc.

In this regard, India's growing retail customer base provides opportunities to the Banks for cross - selling and up-selling of products. Our Bank has a net work of more than 5600 branches for mobilization of deposits with more than 60% of branches in rural and semi urban area which are catering to the savings habits of the people of these areas. Bank also sees ample opportunities in financing the SMEs - the engine of growth, Agriculture - provider of both forward & backward linkages and education - boosting the intellectual capital. Towards this, Bank is already encouraging entrepreneurship by providing loans without collateral/guarantee under CGTMSE and devising schemes specifically focused on this vital sector.

Rural India is the next growth horizon with an opportunity much larger than the size of urban India. Financial Inclusion is a viable business opportunity with about 40% of Indians lacking access

सेवाओं का सरलतम तरीका भी उपलब्ध नहीं है। बैंकिंग नेट से बाहर 60% जनसंख्या तक पहुँचने के लिए बैंक के पास अत्यधिक अवसर विद्यमान हैं। पीएनबी आधुनिक प्रौद्योगिकी पहलों के माध्यम से नवोन्मेषी किफायती डिलीवरी चैनल लाने के लिए कृत संकल्प है।

सीबीएस, इन्टरनेट बैंकिंग, उपयोगिता सेवाएं, नेटवर्क आपरेशन सेन्टर आदि जैसी प्रौद्योगिकी के कार्यान्वयन से पहला सरकारी क्षेत्र का बैंक होने के कारण, बैंक अपने प्रतिस्पर्धियों से कहीं आगे है। नवीनतम आईटी संरचना से बैंक के नए रेडीमेड उत्पाद तथा सेवाएं विविध ग्राहक खंडों तथा नई पीढ़ी के ग्राहकों को आकर्षित करने हेतु लांच किए हैं।

तथापि बैंकों को निर्णय लेते समय जोखिम मूल्यांकन तथा ऋण गुणवत्ता मूल्यांकन के प्रति सावधान रहते हुए निर्णय लेना होगा। पीएनबी के पास एक सुदृढ़ जोखिम प्रणाली है जिसने प्रभावशाली प्रदर्शन किया है तथा ऋण की गुणवत्ता में सुधार आया है। बैंक उभरती हुई प्रभावशाली परिस्थितियों में सतत सक्रिय रहेगा तथा मुख्य नेतृत्व के स्थान को बनाए रखने के लिए प्रयास जारी रखेगा।

### चुनौतियाँ

आज के प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण में, बैंक को न केवल आपसी प्रतियोगिता से गुजरना है अपितु सुपर मार्केट से भी कड़ी टक्कर लेनी है जिन्होंने वित्तीय उत्पाद सेवाएं देना आरंभ कर दिया है। अतः हमें दक्षता को बढ़ाना होगा। हमें ग्राहक की आवश्यकताओं के अनुरूप उत्पाद तथा सेवाएं प्रदान करनी होंगी।

वैश्विक मंदी का प्रभाव ऋण वृद्धि तथा आधार पर प्रत्यक्ष दिखाई पड़ता है। कुछ सैगमेंट में डीलिक्विंसीज का औद्योगिक स्तर पर अतिशीघ्र निपटना आवश्यक है। जैसाकि बैंकों के मूलभूत सिद्धांत सशक्त हो रहे हैं यह आवश्यक है कि आरिष्ठ गुणवत्ता को भी सुदृढ़ रखा जाए। बैंकों के लिए सभी उपलब्ध साधनों से एनपीए प्रबन्धन तथा शीघ्र समाधान आवश्यक है।

बेसिल III की अपेक्षाओं के साथ बैंकों को अर्थव्यवस्था की वित्त पोषण संबंधी आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए अतिरिक्त पूँजी जुटाने की चुनौती का सामना करना होगा। बैंकों की पूँजी सुदृढ़ता पर बैंकिंग प्रणाली की आर्बिट्रि कुशलता प्राप्त करना आधारित है तथा बैंक पूँजी बाध्यताओं के कारण उनके कारोबार में चुनौतियों का सामना करेंगे।

जैसाकि बैंकों ने प्रौद्योगिकी में विशेष रूप से निवेश किया है किन्तु उस निवेश का प्रतिलाभ मिलना शेष है। बैंकों को प्रौद्योगिकी मूल्य श्रृंखला की ओर बढ़ने तथा मूल्यवर्धित सेवाएं प्रदान करने की आवश्यकता है। उनके लिए यह सुनिश्चित करना आवश्यक है कि वे ग्राहकों को बैंकिंग का सुसंगत अनुभव उपलब्ध करवाएं, उसके लिए चाहे कोई भी चैनल प्रयोग में लाया जाए।

### जोखिम व चिंताएं

बैंकों को जोखिम निर्धारण और ऋण गुणता निर्धारण के संबंध में निर्णय लेने के लिए सावधान रहना होगा और उसके बाद निर्णय लेना है। पीएनबी ने अपनी मजबूत जोखिम प्रबन्धन प्रणाली के साथ अपनी ऋण गुणवत्ता में पूर्ण रिसिलैंस और सुधार दर्शाया है। बैंक उभरती गतिशील वित्तीय स्थिति में अग्रसक्रिय बना रहेगा और नेतृत्व स्थिति को बनाये रखना होगा।

even to the simplest kind of formal financial services. Great opportunity lies for the Bank to expand business with over 60% of population outside the banking service net. PNB is determined to introduce innovative cost effective delivery channels, especially leveraging its advanced technology initiatives.

Being the first public sector bank to implement technology like CBS, internet banking, utility services, network operating centre etc, Bank has an edge over its competitors. With advanced IT infrastructure, Bank would further leverage IT for launching new tailor made products & services with specific focus on various customer segments and attracting new generation customers.

Bank has devised schemes which are especially designed for various segments of customers and provide avenues for lucrative long stable deposits. For urban and metro customers, we have special products with attractive rate of interest, which takes care of the savings of middle income group and customers.

### Challenges

In this competitive environment, Banks would have to compete not with banks alone but with supermarkets that have started offering financial products. Thus efficiencies need to be improved. We need to offer products and services as per the needs of the customer.

Impact of global slowdown on credit growth and delinquencies is visible. Delinquencies in certain segments need to be addressed at industry level urgently. While the fundamentals of banks are getting strengthened, it is imperative that the focus on asset quality remains strong. Banks need to avail of all available means towards management and swift resolution of NPAs.

With requirements of Basel III, banks would be facing challenges in raising additional capital for meeting the financing needs of the economy. As achieving allocational efficiency of the banking system is strongly dependent on the capital strength of the banks, they will be facing the challenge of growing their business due to capital constraints.

While Banks have significantly invested in technology, the return on investment is yet to be realized. Banks need to move up in the technology value chain and offer value-added services. They need to ensure that they provide consistent banking experience to customers irrespective of the channel used.

### Risks and Concerns

Banks have to be cautious in exercising judgment in terms of risk assessment and credit quality assessment and then make a decision. PNB with a robust risk management system has shown utmost resilience and improved its credit quality. Bank will continue to remain proactive in the emerging dynamic financial situation and will strive to maintain the leadership position.

यद्यपि प्रौद्योगिकी, सेवा प्रदान करने में कुशलता लाती है परन्तु यह कारोबार प्रक्रियाओं को भी अस्थिर करती है, प्रतियोगी बलों को चलाती है और नवोन्मेष की ओर भी ले जाती है। प्रौद्योगिकी के प्रयोग में कर्मचारियों को पुनः निपुण बनाना भी अपेक्षित है। व्यतिक्रम और परिवर्तन के प्रबन्धन में जोखिम है जिसे बैंकों को दूर करने की आवश्यकता है।

देश के दूसरे सबसे बड़े बैंक के रूप में, पंजाब नेशनल बैंक उच्च चुनौतियों और जोखिमों को पहचानता है और उन्हें दूर करने के लिए पूरी तरह तैयार है। बैंक ने आस्ति गुणवत्ता की सुरक्षा एवं अर्जित आय में सुधार लाने के लिए एक स्पष्ट जोखिम प्रबन्धन प्रणाली स्थापित की है।

चैनल एकीकरण सुनिश्चित करने की बैंक की ऋण नीति का उद्देश्य प्रौद्योगिकी का लाभ उठाना और लागत प्रभावी, सुरक्षित और सुविधाजनक बैंकिंग समाधान प्रदान करना है। नवोन्मेष उत्पाद प्रस्तावों का लक्ष्य मूल्य श्रृंखला सुविधा युक्त ग्राहक अर्जन और उच्च श्रेणी की ओर बढ़ना है। साथ ही बैंक का फोकस लागतों को कड़े नियंत्रण में रखते हुए राजस्वों को अधिकतम बढ़ाने के लिए अवसर का लाभ उठाकर अपने आधार को बनाए रखने और उसमें सुधार करने पर है।

बैंक ने 'संगठनात्मक रूपांतरण और कारोबार उत्कृष्टता कार्यक्रम 'पीएबी प्रगति' शुरू किया है। यह कार्यक्रम विस्तृत रूप से 'तीन स्तम्भों' अर्थात् 'मानव संसाधन', 'प्रचालनात्मक उत्कृष्टता' और 'नई कारोबार पहलें' पर आधारित है। यह कार्य क्षमता और नवीन ऊर्जा को सृजित करने के उद्देश्य से तैयार किया गया है ताकि आगामी वर्षों में उत्पन्न होने वाली अपेक्षाओं को पूरा किया जा सके।

As the second largest bank in the country, PNB recognizes the challenges and risks and is fully prepared to proactively address them. Bank has put in place a well articulated risk management system to protect asset quality and improve earnings.

While technology brings about efficiencies in service delivery, it also unsettles business processes, propels competitive forces and leads to innovation. Use of technology also would require re-skilling of employees. Management of discontinuity and change pose risks which banks need to address.

Bank's strategy to ensure channel integration is aimed at reaping the benefits of technology and providing cost-effective, secure and convenient banking solutions. Innovative product offerings are aimed at moving up the value chain facilitating customer acquisition and topline growth. At the same time, the Bank is sharply focused on maintaining and improving its bottom line by seeking opportunities for revenue maximization while keeping costs under strict control.

Bank has initiated 'Organizational Transformation and Business Excellence Programme'—'PNB PRAGATI'. The programme is comprehensively based upon 'Three Pillars' i.e. 'Human Resources', 'Operational Excellence' and 'New Business Initiatives'. The scope of work is designed to create capacity and fresh energy to meet the requirements as they emerge in the coming years.





*निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट*  
*Corporate Social Responsibility Report*



### समाज के प्रति प्रतिबद्धता द्वारा लक्ष्य की प्राप्ति

आपके बैंक की तीसरी निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए मुझे हर्ष है, जिसमें एक समतावादी समाज के निर्माण के लिए बैंक द्वारा किए जा रहे कार्यक्रमों को दर्शाया गया है। पिछले कुछ वर्षों में स्थापित आधारिक ढाँचे के द्वारा हमने निर्धन और निराश्रितों के जीवन को सुधारने के लिए वित्तीय वर्ष 2012 के दौरान प्रयास किए हैं। आपके बैंक ने कई कीर्तिमान स्थापित किये हैं और सामाजिक उत्थान के लिए कार्य कर रही विभिन्न एजेंसियों के साथ मिलकर एवं उनके सहयोग से सीएसआर के क्षेत्र में इसकी उपस्थिति को बढ़ाया है।

शुरुआत के रूप में बैंक के निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम को आगे बढ़ाने के लिए महिलाओं का एक संगठन पीएनबी प्रेरणा बनाया गया है। इसने समाज के जरूरतमंद लोगों की समर्पित सेवा का अपना एक वर्ष पूर्ण कर लिया है। समाज की सेवा करने तथा अल्प सुविधा प्राप्त लोगों के जीवन में सुधार लाने के लिए उसने बड़े रूप में योगदान किया है तथा बैंक के वरिष्ठ कार्यपालकों की पत्नियों की सेवाओं का लाभ उठाया है।

बैंक की निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व संरचना को विकेन्द्रीकृत किया जा रहा है, क्योंकि बैंक के विभिन्न मंडलों ने अपने स्तर पर भी नवोन्मेष तथा क्षेत्र विशेष के आधार पर कार्यक्रमों को किया है। बैंक ने इन गतिविधियों पर व्यय की जाने वाली राशि का बजट निर्धारित किया है तथा सर्वोत्तम निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रमों के लिए एक योजना भी पुरस्कृत करने के लिए बनाई गई है जिसके द्वारा 'समाज को वापस देना' के नवीन लेकिन महत्वपूर्ण कार्यक्रमों के साथ विभिन्न मंडलों के मध्य प्रतिस्पर्धी रूप से आगे आने की भावना पैदा करना है। इसने बैंक की निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व पहुँच को आगे बढ़ाया है।

इस दिशा में किए जा रहे समस्त प्रयासों के लिए निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व नीति संरचना ने, मार्गदर्शक शक्ति के रूप में कार्य किया है। वर्ष 2011-12 के दौरान आपके बैंक ने प्रतिष्ठित स्तरों पर विभिन्न निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों के लिए अनेक पुरस्कार एवं सम्मान प्राप्त किए हैं, जिनमें से कुछ निम्नोक्त हैं, बिजनेस वर्ल्ड-पीडब्ल्यूसी का 'सर्वाधिक सामाजिक उत्तरदायी बैंक' स्टार-न्यूज-ब्लू डार्ट का समग्र 'सर्वोत्तम निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व' तथा निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व में उत्कृष्टता के लिए इण्डिया प्राइड एवार्ड्स। इस संस्थागत ढाँचे के साथ, इस उद्योग की सर्वोत्तम परम्पराओं को अपनाने के द्वारा तथा राष्ट्रीय स्तर पर विभिन्न सेमिनारों/सभाओं में अपने आपको विशेष रूप से दर्शाते हुए बैंक एक कदम और आगे बढ़ा है।

### Gaining visibility by committing to society

I am delighted to present the Third CSR Report of your Bank showcasing the activities taken up towards building an egalitarian society. The foundation laid in the past few years facilitated our endeavor of bringing about transformation in the lives of impoverished and destitutes during FY'12. Your Bank accomplished various landmarks and improved its visibility on CSR front by way of associations and collaborations formed with various agencies taking up social upliftment causes.

To begin with, PNB Prerna, an association of women formed for carrying forward CSR agenda of the Bank, completed one year of its dedicated service to the society in helping those who were needy. This has also contributed in a big way in shaping up our CSR activities and productively utilized the services of wives of Senior Personnel of the Bank to serve the society and bring about improvement in the lives of those who are less fortunate.

CSR framework of the Bank began to get decentralized as the different circles of the Bank organised innovative and region specific activities at their end. The Bank fixed the budgets in terms of activities/amount to be incurred on these activities and also devised a scheme for recognising the best CSR Activities through awards for instilling competitive spirit amongst its various circles to come up with novel but meaningful activities of "Giving Back to the Society". This has furthered the CSR approach of the Bank.

CSR policy framework adopted by the Board of Directors of the Bank served as a guiding force to all the efforts being made in this direction. During the year 2011-12, your Bank earned various awards and accolades on prestigious platforms in recognition to its various CSR activities. To name a few, 'Most Socially Responsive Bank' by Business World - PwC, Star News- Blue Dart 'Best In Corporate Social Responsibility' overall and India Pride Awards for Excellence In Corporate Social Responsibility. With institutionalized set up, Bank also moved a step further by adopting the best practices of the industry and highlighting its own in various National Level seminars/conclaves.



इस वर्ष बैंक के लिए शिक्षा का क्षेत्र भी केन्द्र बिन्दु रहा है तथा भारत या विदेश में उच्च व्यावसायिक शिक्षा प्राप्त करने के लिए छात्रों को दिए जा रहे शिक्षा ऋणों की उच्च वृद्धि से यह प्रतिबिम्बित हुआ है।

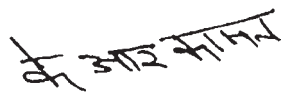
बैंक ने अपनी कौशल वर्धक प्रणाली को भी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थानों (आरएसईटीआईएस) तथा कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों (एफटीसी) की सहायता से सशक्त बनाया है क्योंकि यह महसूस किया जाता है कि शिक्षा/प्रशिक्षण में निवेश से निचले स्तर के लोगों के जीवन स्तर में स्थाई सुधार लाया जा सकता है। पूरे देशभर में स्थापित वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केन्द्रों (एफएलसीसीसीएस) के माध्यम से आपके बैंक ने गरीबों के मध्य वित्तीय साक्षरता भी उत्पन्न की है।

पर्यावरण संरक्षण तथा हरित व्यवहार के क्रियान्वयन को उचित महत्व दिया गया है तथा जो पर्यावरण मानकों का पालन करते हैं उन प्रोजेक्टों को ऋण प्रदान करने की परम्परा को कायम रखने से यह प्रतिबिम्बित हुआ है, प्रधान कार्यालय के लिए एक हरित भवन की योजना बनाई गई है, जिसमें समस्त आधुनिक सुविधाएं उपलब्ध होंगी। इसके अतिरिक्त, पृथ्वी पर तीव्रता से कम होते प्राकृतिक स्रोतों की सुरक्षा हेतु बैंक ऊर्जा संरक्षण के कई उपाय क्रियान्वित कर चुका है तथा वृक्षारोपण अभियानों में भी भाग ले चुका है। आपके बैंक की सीएसआर संरचना में स्वास्थ्य विषय भी अग्रणी बना रहा है।

बैंक, प्राथमिकता क्षेत्र जिसमें कृषि, सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम, महिलाएं, समाज के कमजोर वर्ग शामिल हैं, की उन्नति की ओर निरन्तर योगदान दे रहा है। यह वास्तव में गर्व का विषय है कि बैंक भारत सरकार द्वारा निर्धारित राष्ट्रीय लक्ष्यों से अधिक ऋण प्रदान कर रहा है।

हालांकि अभी काफी रास्ता तय करना बाकी है तथा आगे बढ़ने के लिए बैंक स्थायी जीविका प्रदान करने, विशेषकर समाज के निचले स्तर के लोगों के लिए अपने प्रयासों को जारी रखेगा। इसके लिए, हमें एनजीओ और विभिन्न सरकारी एजेंसियों के साथ तालमेल को सशक्त करने की भी आवश्यकता है। निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व को, बैंक स्तर पर तथा बैंक की प्रत्येक इकाई के बढ़ते योगदान की मदद से अधिक व्यापक करने की आवश्यकता है। हम सभी को इस निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व अभियान को सफल बनाने के प्रयास करने चाहिए। निगमित कार्य मंत्रालय द्वारा जारी दिशानिर्देशों के साथ सामंजस्य स्थापित करने एवं वैश्विक मानकों की बढ़ती अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए बैंक की निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व नीति को पुनः पुनरीक्षित किया जाएगा।

अंततः, मैं उन सभी को धन्यवाद देना चाहूंगा जो वर्ष के दौरान निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व को सफल बनाने में सक्रिय रहे तथा उसे इस स्थिति पर पहुँचाया, जहाँ से इस प्रकार की गतिविधियों को पुनः अधिक विस्तृत किया जा सके, जिससे गरीबों के जीवन में सकारात्मक परिवर्तन लाया जा सके।



(के.आर. कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

**Education** remained the area of focus for the Bank this year also and this was reflected in higher growth of education loans being offered to the student community for pursuing higher professional education in India or abroad.

Bank also strengthened its skill enhancement practices with the help of Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) and Farmers' Training Centres (FTCs) because it feels that investing in education/training can bring sustainable improvement in the standard of living of the people of the lower strata. Your Bank also built up on Financial Literacy among the less privileged through Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCCs) spread across the country.

Environment protection and implementation of green practices received due importance and same was reflected in maintaining the convention of lending to the projects which are adhering to the environmental standards. A green building of Head Office has been planned which will have all the modern amenities. In addition to it, Bank has already implemented various energy conservation measures to save the fast depleting natural resources of the Earth and also participated in plantation drives. Health issue also remained on the fore front of your Bank's CSR set up.

Bank also continued contributing towards progress of Priority sector comprising of Agriculture, Micro, Small & Medium Enterprises, Women, Weaker Section of the society. It is indeed a matter of pride to declare that the Bank is lending beyond the National Goals set by the Govt of India.

However there is still a long way to go and for going ahead, your Bank would like to continue its efforts towards engaging in providing sustainable livelihoods, especially to under privileged strata of the society. We intend to strengthen our ties with Non-Governmental Organisations and various government agencies too. CSR has to be made more broadbased at the Bank level as well with the help of increased contribution from every unit of the Bank. CSR policy of the Bank will be reviewed for meeting the requirements of rising global standards and streamlining with the guidelines issued by Ministry of Corporate Affairs.

At the end, I would like to express my gratitude to all those who were involved in making Corporate Social Responsibility a success during the year and let it reach the platform from where it could be further extended to encompass more of such activities which may make a difference in the lives of the impoverished.



(K.R. Kamath)  
Chairman and Managing Director

## निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट 2011-12

### क. पीएनबी प्रेरणा :

बैंक के निगमित उत्तरदायित्वों को आगे बढ़ाने के लिए बैंक के वरिष्ठ अधिकारियों की पत्नियों के साथ-साथ बैंक की वरिष्ठ महिला अधिकारियों की सेवाओं को शामिल करने के लिए पीएनबी प्रेरणा नाम से एक संगठन गठित किया गया है। बैंक के निगमित सामाजिक उत्तरदायित्वों को अनुपूरक व्यवस्था के तौर पर पूरा करना इस संगठन का महत्वपूर्ण लक्ष्य है।

इस वर्ष पीएनबी प्रेरणा ने अपने स्थापना का एक वर्ष पूरा कर लिया है और इस अवसर को सारस्वत संस्कृति भवन, न्यू राजेन्द्र नगर, नई दिल्ली में ज़रूरतमंद एवं वंचित लोगों को भोजन कराकर मनाया गया।

समाज की सेवा में पीएनबी प्रेरणा ने एक वर्ष पूर्ण किया

## CSR REPORT 2011-12

### A. PNB PRERNA:

PNB Prerna is an Association formed by involving the services of the wives of the Senior Personnel of the Bank as well Senior Lady Officials of the Bank. The overarching goal of the association is to supplement the Corporate Social Responsibility Initiatives of the Bank.

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

### PNB PRERNA COMPLETES ONE YEAR TOWARDS SERVING SOCIETY



पीएनबी प्रेरणा ने वर्ष 2011-12 के दौरान निम्नलिखित पहल की।

- बार काउंसिल फरीदाबाद को पुरानी ऑल इण्डिया रिपोर्टर्स वितरित की गयी।

The following initiatives taken up by PNB Prerna during the year 2011-12:

- Distribution of old All India Reporters at Bar Council Faridabad.



- पीएनबी प्रेरणा ने 4 अप्रैल, 2011 को स्कूली छात्रों को पुस्तकें वितरित कर अंतर्राष्ट्रीय बाल पुस्तक दिवस समारोह का आयोजन किया।

- PNB Prerna celebrated International Children's Book Day by distributing books to the school students on 4th April 2011.



- पीएनबी प्रेरणा ने प्रत्येक एनजीओ को 5 कम्प्यूटर प्रदान किए।
  - जनहित विकास संस्थान समिति, भिवानी

- PNB Prerna donated 5 computers each to NGOs
  - Janhit Vikas Sansthan Samiti, Bhiwani



- रामकृष्ण विवेकानन्द मिशन, नोएडा

- Rama Krishna Vivekananda Mission, Noida



ये एनजीओ ग्रामीण बच्चों और निःसहाय लड़कों को शैक्षिक रूप से सशक्त करने की दिशा में कार्यरत हैं। ये एनजीओ दिल्ली के एक एनजीओ अर्थ सेवियर फाउंडेशन द्वारा संचालित है, जो वरिष्ठ नागरिकों, अल्पसुविधा प्राप्त बच्चों और वंचित महिलाओं तथा मलिन बस्ती के बच्चों के लिए एक क्लास रूम के छत के पुनर्निर्माण के लिए कार्य कर रही है।

These NGOs aim towards educational empowerment of rural children and destitute boys. These NGO are being served by Earth Saviours Foundation, an NGO in Delhi working for the cause of Senior Citizens, underprivileged children and deprived woman for reconstructing the roof of their one class room of slum children.



- पीएनबी प्रेरणा ने आधारशिला एनजीओ को, जो एशियाड खेल गांव परिसर, नई दिल्ली में जमीनी स्तर पर मजबूत और आत्मनिर्भर समुदायों के निर्माण की दिशा में कार्यरत है, को फर्नीचर (टेबल, कुर्सियाँ, बुकशेल्फ आदि) और ब्यूटी किट्स प्रदान किये। यह गरीब परिवारों से संबंधित छात्रों को 'ब्यूटी एवं हेल्थ केयर' में सशक्त करने की दिशा में उन्हें अपनी आजीविका कमाने के लिए सक्षम बनाने हेतु एक प्रयास है।

- PNB Prerna donated furnitures (tables, chairs, bookshelf, etc.) and Beauty Kits to NGO Adharshila, that works towards building strong and self reliant communities at grass root level at Asiad Games Village Complex, New Delhi. This has been an initiative towards empowerment of students of "Beauty & healthcare" belonging to poor families to enable them to earn livelihood.



- 14 नवम्बर, 2011 को बाल दिवस के अवसर पर पीएनबी प्रेरणा के सदस्यों द्वारा अर्थ सेवियर्स फाउंडेशन, नई दिल्ली के एक एनजीओ के अल्प सुविधा प्राप्त बच्चों को स्कूल बैग, पेंसिल, कलर, मिठाईयाँ आदि वितरित की गई।

- On the occasion of Children's Day i.e. 14th November 2011, PNB Prerna members distributed Schoolbags, Pencil Colours, Sweets, etc. to the underprivileged Children of an NGO namely Earth Saviours Foundation, New Delhi.



- पीएनबी प्रेरणा ने क्रिसमस की पूर्व संध्या पर चेशायर होम, इंडिया के मानसिक एवं शारीरिक रूप से विकलांग व्यक्तियों को खाद्य सामग्री वितरित की।

- PNB Prerna celebrated the Christmas eve with the inmates who are mentally and physically challenged, at Cheshire Home, India by distributing eatables to them.





- पीएनबी प्रेरणा ने दिनांक 25 जनवरी 2012 को कम्प्यूटर, ब्यूटी और अन्य व्यवसायिक पाठ्यक्रमों को पूरा करने पर प्रशिक्षुओं को प्रमाणपत्र वितरित किए। यह व्यवसायिक प्रशिक्षण केन्द्र आधारशिला नामक एनजीओ द्वारा मलिन बस्तियों के लोगों को अपनी आजीविका अर्जित करने हेतु सक्षम बनाने के लिए संचालित की जा रही है।

- PNB Prerna distributed the certificates to the trainees which completed their computer, beauty and other vocational courses on 25th January 2012. The vocational training centre is being run by NGO Adharshila for the people belonging to slum area to enable them to earn livelihood.

**ख. 3 सर्वाधिक नवोन्मेषी निगमित सामाजिक उत्तरदायित्वों से संबंधित गतिविधियों को पुरस्कार**

**B. Awarding Three Most Innovative CSR Activities:**

**मंडल कार्यालय, अलवर :**

**Circle Office Alwar:**



- पीएनबी ने श्री कल्याण राजकीय चिकित्सालय के नवजात शिशु देखभाल तथा कुपोषण उपचार वार्ड को अंगीकृत किया। यह जननी सुरक्षा योजना के अंतर्गत कवर था।

- PNB adopted New Born Care and Malnutrition Treatment ward of Shri Kalyan Rajkiya Chikitsalaya. This was covered under Janani Surakasha Yojana.

**मंडल कार्यालय, देहरादून :**



**Circle Office Dehradun:**



- पीएनबी प्रेरणा की उपाध्यक्ष श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशक, पंजाब नेशनल बैंक ने देहरादून के स्कूल में छात्राओं के लिए प्रसाधन कक्ष के निर्माण हेतु स्कूल के न्यासी को एक चेक प्रदान किया। यह स्कूल मलिन बस्तियों में रहने वाले निःसहाय बच्चों के लिए स्वामी शांतानंद धर्मार्थ न्यास द्वारा संचालित किया जा रहा है।

- PNB Prerna, Vice President Smt Usha Ananthasubramanian, Executive Director PNB presented the cheque to the Trustee of the school for construction of toilets for the girl students in the school in Dehradun. This school is run by Swami Shantanand Charitable Trust for the destitute children residing in slum areas.

**मंडल कार्यालय, बुलंदशहर :**

**Circle Office, Bulandshahar:**



- पंजाब नेशनल बैंक ने वर्ल्ड वाइल्डलाइफ फाउंडेशन फॉर नेचर, इण्डिया, वन्य पक्षी संरक्षण सोसाइटी के सहयोग से पक्षियों के संरक्षण ध्यानार्कषण हेतु एक मैराथन दौड़ का आयोजन किया।

- PNB in collaboration with World Wildlife Fund for Nature, India, Wild Bird Protection Society organised a Marathon to create awareness to protect the birds.

### ग. कृषि एवं कृषक सम्बन्धी पहल

कृषि एवं ग्रामीण क्षेत्र के विस्तार की ओर बैंक का योगदान जारी रहा जो इन क्षेत्रों में ऋण वृद्धि से प्रतिबिम्बित था। इसके अतिरिक्त, बैंक ने भारत सरकार द्वारा प्राथमिकता क्षेत्र के अंतर्गत निर्धारित राष्ट्रीय लक्ष्यों को प्राप्त किया है। प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का पोर्टफोलियो मार्च, 2012 में बढ़कर ₹ 95,898 करोड़ हो गया जिसमें ₹ 20,246 करोड़ की बढ़त के साथ 26.76 प्रतिशत की वृद्धि हुई है। समजित निवल बैंक अग्रिम (एएनबीसी) के प्रति प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का अनुपात 40 प्रतिशत के राष्ट्रीय लक्ष्य से ऊपर रहते हुए 40.70 प्रतिशत रहा।

कृषि क्षेत्र का ऋण मार्च, 2012 में 29.48 प्रतिशत की वृद्धि के साथ ₹ 45,917 करोड़ हो गया जो मार्च, 2011 में ₹ 35,462 करोड़ था। समजित निवल बैंक ऋण के प्रति कृषि अग्रिमों का अनुपात 19.34 प्रतिशत था जो 18 प्रतिशत के निर्धारित राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक रहा। 31 मार्च, 2012 को महिला लाभार्थियों को प्रदत्त ऋण ₹ 2,541 करोड़ से बढ़कर ₹ 11,759 करोड़ हो गया, जबकि समाज के कमजोर वर्ग को वर्ष के दौरान बैंक ने ₹ 24,380 करोड़ का ऋण प्रदान किया।

सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों के क्षेत्र में बैंक का विशेष ध्यान बना रहा तथा इस क्षेत्र के ऋण में वर्षानुवर्ष आधार पर 26.62 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई। बैंक ने स्वयं सहायता समूह की स्थापना और ऋण सम्बद्धता के माध्यम से सूक्ष्म वित्त के संवर्धन के प्रयास जारी रखे। मार्च, 2012 के अंत में बैंक के ₹ 1512 करोड़ के साथ 1,80,726 ऋण सम्बद्ध स्वयं सहायता समूह थे जिनमें 15371 (9.30 प्रतिशत) स्वयं सहायता समूहों की वृद्धि हुई है।

#### पीएनबी कृषक कल्याण न्यास :

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

ये कृषक प्रशिक्षण केन्द्र ग्रामीण क्षेत्रों में अवस्थित हैं जिनके द्वारा कृषि तथा संबद्ध गतिविधियों, कम्प्यूटर पाठ्यक्रमों, कटिंग, सिलाई एवं कढ़ाई आदि का निःशुल्क प्रशिक्षण दिया जाता है। इन कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों द्वारा वर्ष 2011-12 के दौरान 92175 कृषकों एवं युवाओं को प्रशिक्षण दिया जा चुका है, जिनमें 18,295 महिलाएं शामिल हैं। इसके अतिरिक्त, वर्ष 2011-12 के दौरान कृषक प्रशिक्षण केन्द्र द्वारा 41 मानव चिकित्सा जाँच शिविर, 110 पशु स्वास्थ्य जाँच



### C. AGRICULTURE AND FARMER RELATED INITIATIVES:

Bank has continued to contribute towards expansion of agricultural and rural sector and the same was reflected in increased lending to these sectors. Further, Bank achieved National Goals set by the Govt. of India under Priority Sector (PS). The portfolio of PS Advances increased to ₹ 95,898 crore as at March 2012, registering an increase of ₹ 20,246 crore and a growth of 26.76 %. Ratio of PS advances to Adjusted Net Bank Credit (ANBC) at 40.70 % going beyond the National Goal of 40 %.

Credit to Agriculture sector grew by 29.48 % to ₹ 45,917 crore as on March 2012 from ₹ 35,462 Crore in March 2011. The ratio of Agriculture Advances to ANBC was 19.34 %, higher than the prescribed National Goal of 18 %. Credit extended to women beneficiaries rose by ₹ 2,541 crore to ₹ 11759 crore, as on March 31, 2012 while weaker section of the society received ₹ 24,380 crore from the bank during the year.

Micro Small & Medium Enterprises (MSME) remained the area of focus for the Bank as the loans to the sector recorded 26.62% growth on YOY basis. Bank promoted micro finance through formation and credit linkage of Self Help Groups. At the end of March 2012, the Bank had credit-linked 1,80,726 SHGs with amount of ₹ 1512 Crore, registering an increase of 15371 SHGs (9.30 %).

#### PNB farmers' Welfare Trust:

Bank established PNB Farmers' Welfare Trust in the year 2000 for welfare of the farmers, women and youth in rural areas. Under the aegis of the Trust, 10 Farmers' Training Centres (FTCs) have been operationalised i.e. Sacha Khera (Haryana); Vidisha (MP); Neemrana (Rajasthan); Shamsheer Nagar (Punjab); Saifai (UP), Labhandi (Chhattisgarh); Mehraj (Punjab), Pillayarpatati (Tamil Nadu), Karapalli (Odisha) and Talai, Mushidabad, (West Bengal).

These FTCs are located in rural areas and provide free of cost training on agriculture & allied activities, computer courses, cutting, tailoring & embroidery, etc. These FTCs imparted training to 92,175 farmers and youth including 18,295 women during the year 2011-12. Further, during 2011-12, 41 Human Health Check Up Camps, 110 Animal Health Check Up Camps were conducted and 67 visits to



शिविर आयोजित किए गए और कृषि विश्वविद्यालयों/कॉलेजों/मेलों/सरकारी फार्मों आदि में कृषकों के 67 दौरे आयोजित किये गए।

प्रत्येक कृषक प्रशिक्षण केन्द्र ने ₹ 5 लाख की राशि से विकासोन्मुख गतिविधियों को आयोजित करने के लिए एक गाँव को अंगीकृत किया है, जिसमें जन-सुविधाओं का निर्माण, स्कूल के लिए कमरे, ग्रामीण पुस्तकालय, डिस्पेंसरी, खेल के लिए मैदान, स्कूलों को पंखे, वाटर कूलर आदि प्रदान करने जैसे विकासात्मक कार्य किये जा रहे हैं। 'वित्तीय समावेशन' के लिए न्यास को कारोबार सहायक (बिजनेस फेसिलिटेटर) एवं कारोबार प्रतिनिधि (बिजनेस कोरेस्पोंडेंट) के रूप में नियुक्त किया गया है। कृषक प्रशिक्षण केन्द्र के नीमराना (राजस्थान), शमशेर नगर (पंजाब), सच्चाखेड़ा (हरियाणा) तथा सैफई (उ.प्र.) में पायलट परियोजनाएँ परिचालनरत हैं। इस न्यास ने किसान बंधु योजना शुरू की है जहाँ स्थानीय युवाओं को इस परियोजना हेतु काम करने के लिए जोड़ा गया है।

कृषक प्रशिक्षण केन्द्रों द्वारा विभिन्न निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों जैसे पेड़/पौधों का कृषकों/प्रशिक्षणार्थियों को दान, दंत/नेत्र जाँच शिविरों का आयोजन किया गया जिससे ग्रामीण गरीबों, विशेषकर बच्चों आदि को लाभ हुआ।

#### पंजाब नेशनल बैंक शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास :

बैंक ने ग्रामीण विकास एवं लाभदायी रोजगार के लिए ग्रामीण युवाओं की सहायता के उद्देश्य से 1993 में पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास की स्थापना की है। इस न्यास के अंतर्गत तीन इकाईयाँ यथा गाँव मटकी झारौली (उ.प्र.) में मृदा परीक्षण एवं कृत्रिम गर्भाधान केन्द्र, गाँव धुडिके (पंजाब) में ग्रामीण युवाओं के स्वरोजगार हेतु प्रशिक्षण केन्द्र तथा पटना (बिहार) में बेरोजगार युवकों के प्रशिक्षण हेतु पीएनबी स्वरोजगार विकास संस्थान कार्य कर रही है।

वर्ष 2011-12 के दौरान मटकी झारौली केन्द्र (उ.प्र.) में 4029 मृदा नमूनों का विश्लेषण किया गया, 875 कृत्रिम गर्भाधान कराए गए तथा 6575 बीमार पशुओं का उपचार किया गया। इसके अतिरिक्त, 13290 व्यक्तियों ने बर्मी कम्पोजिटिंग एवं सौर ऊर्जा के प्रदर्शनों में भाग लिया। इन तीन केन्द्रों में वर्ष 2011-12 के दौरान 696 महिलाओं सहित कुल 1281 लोगों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

#### ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई) :

इसके आगे, ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार के दिशानिर्देशानुसार प्रत्येक बैंक को अपने अग्रणी जिले के साथ-साथ सम्बन्धित राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति द्वारा आवंटित गैर अग्रणी जिलों में ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण केन्द्र की स्थापना करनी है, जिसके लिए राज्य सरकार द्वारा निःशुल्क/लीज पर दी गई भूमि पर भवन के निर्माण के लिए रु. 1 करोड़ प्रदान किया जाएगा।



Agricultural Universities/Colleges/Fairs/Govt. Farms, etc were arranged by the FTCs.

Each FTC has adopted one village for undertaking developmental activities at a cost of ₹ 5 lakh, wherein developmental works like construction of public conveniences, class-rooms for schools, village library, dispensary, playgrounds, providing fans, water coolers, etc. to schools are being undertaken. The Trust has been appointed as Business Facilitator and Business Correspondent for 'Financial Inclusion'. Pilot projects are operational at Farmers' Training Centres Neemrana (Rajasthan), Shamsheer Nagar (Punjab), Sacha Khera (Haryana) and Saifai (UP). The Trust has launched Kisan Bandhu Scheme wherein local youth are associated to work for the project.

Various CSR activities, such as donation of plants/saplings to the farmers / trainees, holding of Dental/Eye Check Up Camps for the benefit of rural poor, particularly children, etc are also undertaken by the FTCs.

#### Punjab National Bank Centenary Rural Development Trust:

The Bank has established PNB CRDT in 1993 with an objective of assisting rural youth for taking up gainful employment and rural development. Three units under the Trust are working, viz., Soil Testing & Artificial Insemination Centre at Village Matki Jharoli (UP); Training Centre for Rural Youth for Self Employment at village Dhudike (Punjab) and PNB Swarojgar Vikas Sansthan for training of unemployed youth at Patna (Bihar).

At Matki Jharoli Centre (UP), 4029 soil samples have been analyzed, 875 artificial insemination have been done and 6575 diseased animals have been treated during the year 2011-12. Besides, 13,290 persons have attended demonstrations on vermi composting and solar energy. In these three centres, training has been provided to 1281 persons including 696 women during the year 2011-12.

#### Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs):

Further, as per the Ministry of Rural Development, Govt. of India guidelines each Bank is to establish a Rural Self Employment Training Institute (RSETI) in its lead districts as well as in non lead districts allotted by the concerned State Level Bankers Committee (SLBC) for which the land is allotted by the concerned state Govt. Free of





पीएनबी शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास के संरक्षण के अंतर्गत 39 पीएनबी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान स्थापित किए जा चुके हैं। वर्ष 2011-12 के दौरान, इन संस्थानों द्वारा 22,352 व्यक्तियों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। इन संस्थानों द्वारा ग्रामीण क्षेत्रों के गरीबी रेखा से नीचे जीवन यापन कर रहे ग्रामीण युवकों तथा महिलाओं को प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है ताकि वे स्वयं को उत्पादक स्वरोजगार कार्यक्रमों में लगा सकें तथा अपने आय के स्तर का बढ़ा सकें।



#### वित्तीय समावेशन पहल :

वित्तीय सेवाओं तक पहुँच से वित्तीय भुगतान करने और राशि प्राप्त करने में सुविधा तथा लेन-देन की लागत में कमी के द्वारा बैंक ने वित्तीय समावेशन के क्षेत्र में विशेष ध्यान दिया है। इसके अतिरिक्त, वित्तीय सेवाओं तक बेहतर पहुँच से उत्पादन और सामाजिक सुरक्षा प्राप्त होती है, क्योंकि वित्तीय क्षेत्र-बचतों, ऋण और बीमा के माध्यम से संकट के उपायों को राहत प्रदान करने का कार्य करता है। समावेशन से एक तरफ जहाँ वंचित खण्डों को उन्मुक्त उत्पादक क्षमताओं की आर्थिक वृद्धि में सुधार होता है वहीं दूसरी ओर इससे ऐसे क्षेत्रों से आय एवं खपत में वृद्धि से घरेलू मांग स्थायी आधार पर बढ़ती है। बैंक की वित्तीय समावेशन पहल का लक्ष्य ग्रामीण जनता को विकास की प्रक्रिया में सशक्तिकरण एवं सहभागिता प्रदान करना है।

पीएनबी ने कारोबार सहायक/कारोबार प्रतिनिधि मॉडल के माध्यम से सूचना प्रौद्योगिकी के प्रयोग के साथ बैंकिंग सेवाएं देने में मध्यस्थों के रूप में गैर सरकारी संगठनों/स्वयं सहायता समूहों, सूक्ष्म वित्त संस्थानों एवं अन्य नागरिक संगठनों की सेवाओं का उपयोग किया है। बीसी मॉडल बैंक को ग्रामीण जनता के दरवाजे तक कैश इन-कैश आउट लेन-देन करने और अंतिम छोर तक के ग्राहकों तक पार्टबल पीओएस मशीनों (हैंड हैल्ड डिवाइसिस) के इस्तेमाल के साथ पहुँचने में सहायक है जो स्मार्ट कार्डों को पढ़ने/लिखने में समर्थ है। इस प्रकार प्रौद्योगिकी पर्याप्त मात्रा में छोटे लेन-देनों की परिचालन लागत में कमी लाने एवं सेवा में सुधार करने में अभूतपूर्व रूप से सहायक हुई है।

#### वित्तीय साक्षरता तथा ऋण परामर्शदाता केन्द्र (एफएलसीसीसी)

वित्तीय साक्षरता प्रदान करने हेतु वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्शदाता केन्द्रों (एफएलसीसीसी) की स्थापना की गई थी। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार



Cost. Under the aegis of PNB Centenary Rural Development Trust, 39 PNB Rural Self Employment Training Institutes (PNBRSETIs) have been established. During the year 2011-12, these centres have provided training to 22,352 persons. These institutes are providing training to the Rural BPL youth and women so that they can engage themselves in productive self employment activities and raise their income level.

#### Financial Inclusion Initiatives:

Financial Inclusion has been the area of focus for the Bank by making accessibility to financial services, facilitates making and receiving financial payments and reduces transaction costs. Further improved access to financial services contributes to productivity and social protection, as the financial sector - through savings, credit and insurance - serves as a measure of crisis mitigation. Inclusiveness improves economic growth by unleashing productive capacities of excluded segments on one side, while on the other it boosts domestic demand on a sustainable basis arising out of income and consumption growth from such sectors. Bank's financial inclusion initiatives are aimed at financial empowerment and participation of rural masses in the growth process.

PNB has utilized the services of NGOs/SHGs, MFIs and other civil society organizations as intermediaries in providing banking services through the Business Facilitator/ Business Correspondent model along with the use of information technology. The BC model allows the bank to undertake 'cash in-cash out' transactions at the doorstep of rural population and to reach last mile customers with use of portable POS machines (hand held devices) which are able to read/write smart cards. Thus technology has helped in dramatically reducing the operational costs for large number of small transactions and improving service delivery.

#### Financial Literacy and Credit Counselling Centres (FLCCCs):

The Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCCs) were introduced to impart financial education. As per the RBI guidelines,

प्रत्येक अग्रणी बैंक को हर एक जिले में जहाँ उसके पास अग्रणी उत्तरदायित्व है, एक एफएलसीसीसी खोलना अपेक्षित है। हमारे बैंक के पास 57 जिलों में अग्रणी बैंक की जिम्मेदारी है तथा हम इन सभी जिलों में एक एफएलसीसीसी खोल चुके हैं। इसके अतिरिक्त, बैंक ने करोलबाग, दिल्ली में एक एफएलसीसीसी खोला है जिसे मिलाकर एफएलसीसीसी की संख्या 58 हो गई है। इन केंद्रों द्वारा वित्तीय मामलों यथा : जमाराशियाँ, नो-फ्रिल खाते खोलना, सुरक्षात्मक एवं उपचारात्मक ऋण परामर्श देने के लिए व्यक्तिगत रूप से सेवाएँ प्रदान की जा रही हैं। वर्ष 2011-12 के दौरान वित्तीय साक्षरता तथा ऋण परामर्शदाता केंद्रों से 2,00,221 व्यक्तियों ने पूछताछ की और इन केंद्रों द्वारा आयोजित सेमिनारों में 1,95,601 व्यक्तियों ने भाग लिया।

#### पीएनबी विकास - ग्राम अंगीकरण योजना :

निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधियों के एक हिस्से के रूप में बैंक ने 'पीएनबी विकास' नामक ग्राम अंगीकरण की एक कल्याणकारी योजना आरंभ की है। पीएनबी विकास का मूल उद्देश्य बैंक की वित्तीय समावेशन योजना के भाग के रूप में चुने गए गांवों का एकीकृत विकास करना है जिसमें मानव विकास, आर्थिक विकास एवं अन्य आधारभूत विकास अन्य स्टॉक होल्डरों जैसे गांवों, सरकारी प्राधिकरणों तथा स्थानीय निकायों के सहयोग से सफाई, पीने का पानी उपलब्ध कराना, शिक्षा, बिजली, स्वास्थ्य तथा ऋण प्राप्त करने संबंधी कार्य करना शामिल है। इस योजना के अन्तर्गत बैंक ने विभिन्न मंडलों में अंगीकरण हेतु 118 गांवों (59 अग्रणी जिलों तथा 59 गैर अग्रणी जिलों में) का चयन किया है।

#### स्वास्थ्य एवं सामाजिक पहल:

- स्टाफ के सक्रिय योगदान से वर्ष के दौरान विभिन्न सामाजिक गतिविधियाँ आयोजित की गईं, जिनमें 145 निःशुल्क मेडिकल नेत्र एवं सामान्य जाँच शिविर तथा 52 रक्तदान शिविर सम्मिलित हैं।

each Lead Bank is expected to open an FLCC in every district where it has lead responsibility. Our Bank has lead bank responsibility in 57 districts and we have opened FLCCs in all these districts. In addition to this, Bank has opened one FLCCC in Karol Bagh, Delhi, taking the total number of FLCCs to 58. These centres are providing the face to face counseling on financial issues related to banking viz. deposits, opening of No frill Accounts, preventive and curative credit counseling, etc. During the year 2011-12, 2, 00,221 number of enquiries were made in the FLCCs and 1, 95,601 persons attended the seminars conducted by FLCCs.

#### PNB VIKAS - Village Adoption Scheme:

As part of the Corporate Social Responsibility initiatives, the Bank decided to come up with a village adoption scheme viz. "PNB VIKAS". The scheme's basic objective is to develop the identified villages in an integrated manner which includes Human Development, Economic Development & other Infrastructure Development in co-ordination with the other stakeholders, the villagers, the Government Authorities and the local bodies in terms of sanitation, drinking water supply, education, electricity, health and accessibility to credit. Under the Scheme, the Bank has adopted 118 villages (59 in lead districts and 59 in non lead districts) in different circles.

#### Health and Social Initiatives:

- With the active involvement of the staff, various Communities based activities were undertaken during the year which included 145 free medical eyes and General check-up Camps and 52 Blood Donation Camps.



- श्री के.आर. कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी ने दोनों कार्यपालक निदेशकों श्री राकेश सेठी एवं श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन के साथ हिन्द कुष्ठ निवारण संघ (इंडियन लिप्रोसी एसोसियेशन दिल्ली) की ओर से भारत की महामहिम राष्ट्रपति श्रीमती प्रतिभादेवी सिंह पाटिल को 3 लाख रुपये का चेक दान दिया।

- Sh K R Kamath, CMD, PNB along with Executive Directors, Sh Rakesh Sethi & Smt Usha Anant subramanian, donated a cheque of Rs. 3 lac to Smt. Pratibha Devi Singh Patil, Hon'ble President of India on behalf of Hind Kust Nivaran Sangh (Indian Leprosy Association Delhi).

- बैंक द्वारा पंजाब, मध्य प्रदेश, हरियाणा, बिहार, पश्चिम बंगाल, हिमाचल प्रदेश, उत्तर प्रदेश और उत्तरांचल राज्यों के ग्रामीण इलाकों में पुस्तकालय एवं सह-वाचनालय चलाया जा रहा है।

#### हरित पहल :



- The Bank is maintaining Library-cum-Reading Rooms in rural areas in the states of Punjab, M.P., Haryana, Bihar, West Bengal, Himachal Pradesh, Uttar Pradesh and Uttaranchal.

#### Green Initiatives:

- पर्यावरण के अनुकूल परियोजनाओं को बढ़ावा देकर तथा पर्यावरण स्तर एवं मानकों का पालन करने वाली परियोजनाओं को ऋण सहायता देकर बैंक ने हरित पहल को अपनाया है।
- हरित गतिविधियों को बढ़ाने के लिए बैंक ने 172 से अधिक वृक्षारोपण अभियान चलाए।
- बैंक के विभिन्न कार्यालयों में हरित कार्यप्रणाली को अपनाया गया है :
  - अत्यधिक चमकीले लैम्पों का प्रयोग नहीं किया जाना,
  - वर्षा जल एकत्रीकरण,
  - सौर ऊर्जा का उपयोग,
  - कागज के दोनों ओर मुद्रण,
  - कम्पोजिट फैंक्स मशीनों की खरीद जो बहुउद्देशीय कार्य करने में सक्षम हो,
  - पानी के किसी रिसाव की तुरन्त मरम्मत/समाधान,
  - जहाँ कहीं भी संभव हो बिजली, पंखे आदि के लिए मास्टर सेंसर/मास्टर स्वीचों का प्रयोग।

- Bank has been taking up green initiatives by promoting the environment friendly projects and extending credit support to those projects which are adhering to environmental standards and norms.
- To promote green activities, the Bank organised more than 172 Tree Plantation Drives.
- The greener practices have been adopted in various offices of the Bank :
  - Doing away with incandescent lamps,
  - Rain Water harvesting,
  - Use of solar energy,
  - Printing on both sides of paper,
  - Purchasing composite fax machines which can perform multiple functions,
  - Immediate repair / redressal of any water leakage,
  - Use of Master Sensor / master switches for lights, fans etc, wherever possible.

#### बैंकिंग प्रक्रिया में प्रभागों ने भी अपने स्तर से निम्नलिखित हरित कार्यकलापों की पहल की है :

- **पीओएस टर्मिनल के लिए हरित चैनल प्रक्रिया :** पीएनबी के साथ संबंध रखने वाले व्यापारियों के लिए टर्मिनल की स्थापना हेतु प्रक्रिया को फास्ट ट्रैक करने के क्रम में, 'ग्रीन चैनल प्रोसेस' नाम से एक नया चैनल क्रियान्वित किया गया है जिसके द्वारा फास्ट ट्रैक आधार पर व्यापारियों को उनके व्यापारिक प्रतिष्ठानों पर प्वाइंट ऑफ सेल टर्मिनल प्रदान किए जाएंगे, जिसके लिए उनसे न्यूनतम दस्तावेज लिए जाएंगे। इस प्रक्रिया के अन्तर्गत व्यापारी/चयनित केन्द्रों पर शाखा द्वारा दस्तावेज जमा करने के 4-5 दिन के अन्दर पीओएस टर्मिनल स्थापित किए जा रहे हैं।
- बैंक ने प्रधान कार्यालय के समस्त प्रभागों को एक ही भवन में रखने के लिए द्वारका में भवन निर्माण कला से परिपूर्ण एक भवन बनाने की योजना बनाई है, जिसके द्वारा समय एवं ईंधन की बचत के साथ-साथ सामान्य

#### HO Divisions at their end also have initiated following green practices in banking processes:

- **Green Channel Process for PoS terminals:** In order to fast track the process for installation of terminals for merchants having relationship with PNB, a new channel called 'Green Channel Process' has been implemented whereby Point of Sale (PoS) terminals shall be provided to the Merchant Establishments on fast track basis, by collecting minimum documentation. Under this process, PoS terminals are being installed within 4-5 days of submission of documents by the merchant/branch at select centres.
- Bank has also planned a State of Art Building at Dwarka for housing entire Head Office Divisions in it, which will lead to

कृशलता में भी वृद्धि होगी। यह एक प्रामाणिक हरित भवन होगा जो अत्यधिक कृशल डिजाइन तथा सर्वाधिक आधुनिक सुविधाओं से युक्त एक अनुदा भवन होगा। इसमें शारीरिक रूप से अक्षम व्यक्तियों के लिए भी सभी सुविधाएं उपलब्ध कराने का भी प्रस्ताव है।

- बैंक ने हरित पहल को अपनाने के लिए एक और कदम आगे बढ़ाया है तथा पहली बार 'गो ग्रीन प्रोजेक्ट' का कार्यान्वयन किया है, जिसमें हमारी बैंक वेब साइट से आईबीपीएस से लिखित परीक्षा से लाभ के साथ ही साक्षात्कार हेतु ऑन-लाइन कॉल लेटर को डाउनलोड करने की सुविधा प्रदान की गई है। इससे न केवल अभ्यर्थी को लिखित परीक्षा, साक्षात्कार की तारीख की सूचना प्रदान करने में समय की बचत हुई है बल्कि कागज की भी बचत हुई है जो पहले दोनों चरणों में प्रयोग किए जा रहे थे।
- संस्था में हरित पहल के कार्यान्वयन हेतु एक अन्य कदम के रूप में प्र. का. स्तर पर सतर्कता विभाग तथा मंडलों के सतर्कता अधिकारियों/संबंधित अधिकारियों के मध्य सीधे सजीव संपर्क बनाने के लिए सॉफ्टवेयर तैयार किया जा रहा है।
- बैंक ने यह सुनिश्चित करने के लिए दिशानिर्देशों को प्रतिपादित किया है कि बैंक उन परियोजनाओं को वित्त प्रदान कर रहा है जो पर्यावरण नियंत्रण बोर्ड सहित सभी सांविधिक तथा अन्य अनुमोदन मियादी ऋण के संवितरण से पहले प्राप्त कर लेते हैं।
- बैंक ने इसके अतिरिक्त, उन यूनितों को वित्त प्रदान करने के लिए भी दिशानिर्देश दिए हैं जो ऊर्जा जैसे सौर ऊर्जा, पवन ऊर्जा तथा जल ऊर्जा उत्पादित कर रहे हैं। यह प्रत्येक मामले में गुण-दोष पर आधारित है जो स्वच्छ वातावरण प्रदान करने के लिए ग्रीन हाउस गैस उत्सर्जन में मदद करते हैं। जो इकाईयाँ ओजोन को कम करने वाले पदार्थों (ओडीएस) का प्रयोग करते हैं उन इकाईयाँ तथा क्रियाकलापों को वित्त प्रदान करने में कटौती करने संबंधी दिशानिर्देश बनाए गए हैं।
- पवन ऊर्जा, स्वच्छ ऊर्जा के महत्वपूर्ण स्रोत के रूप में उभरा है। ऊर्जा के इस स्रोत को बढ़ावा देने के लिए बैंक ने इस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का 1% ऋण प्रदान करने का उल्लेख किया है। वर्ष 2011-12 के दौरान, बैंक ने पवन ऊर्जा परियोजना हेतु ₹ 389.57 करोड़ की ऋण सीमा स्वीकृत की है, जो वर्ष 2010-11 में ₹ 185.81 करोड़ थी।

savings in time and fuel and add to the general efficiency. It will be a certified **Green Building** which will showcase a unique building having maximum design efficiency and most modern amenities. It also proposes to have all the amenities for the disabled.

- Bank moved a step further in taking up green initiatives and implemented "GO GREEN PROJECT" for the first time by allowing for the facility of downloading interview call letters online from our Bank's Website for written test as well as interview was availed from IBPS. This not only saved the time for communication of dates of written test, interview details to candidates but also saved the paper which was earlier being used for both the phases.
- In another step towards implementing green practices at the organization, a software is under process for making direct live connection between Vigilance Department at HO level and Vigilance Officers/Handling Officers at all Circles.
- Bank has formulated guidelines to ensure that the Bank is financing the projects which is ensuring that all the statutory and other approvals including from pollution control board has been obtained before disbursement of term loans.
- Bank has further placed guidelines for providing finance to units producing clean energy such as solar energy, wind energy and hydel energy on merits of each case which help in containing Green House Gases emissions leading to clean environment. Guidelines have been evolved to curb financing of units and activities which use Ozone Depleting Substances (ODS).
- Wind energy has emerged an important source of clean energy. Towards promotion of this source of energy, the Bank has envisaged to provide upto 1% of its total advances to this segment. During the year 2011-12, Bank sanctioned wind energy projects with limits of ₹ 389.57 crore as against ₹ 185.81 crore in the year 2010-11.



#### खेलकूद प्रोत्साहन :

बैंक खेलकूद संबंधी गतिविधियों पर भी ध्यान देता रहा है। इस दिशा में बैंक ने 'पीएनबी हॉकी अकादमी' की स्थापना की है जो जूनियर हॉकी टीम के रूप में 14 से 19 वर्ष तक के युवा प्रतिभावान खिलाड़ियों को तैयार कर रही है। यह प्रशिक्षणार्थियों को शिक्षा, रोजगार तथा शारीरिक योग्यता प्रदान करने के रूप में

#### Promotion of Sports:

Promoting sportsmanship has also been the focus area of the Bank. Towards this end, 'PNB Hockey Academy', established by the Bank is grooming young talented players in the age group of 14 to 19 years as a part of Junior Hockey Team. This is done by way of



सहायता कर रही है। बैंक के कर्मचारी के रूप में हॉकी खिलाड़ियों की भर्ती के द्वारा सीनियर हॉकी टीम भी तैयार की गई है। वर्तमान में सीनियर हॉकी टीम में 21 खिलाड़ी हैं। बैंक की अकादमी के हॉकी खिलाड़ियों ने राष्ट्रीय एवं अंतर्राष्ट्रीय हॉकी टूर्नामेंट में देश का प्रतिनिधित्व किया है, जिनमें एशिया कप, जूनियर वर्ल्ड कप, नेहरू हॉकी टूर्नामेंट तथा के.डी. सिंह बाबू टूर्नामेंट आदि शामिल हैं।

#### घ. अन्य पहल

##### • आशा परियोजना

आशा दिल्ली की 50 से भी अधिक मलिन बस्तियों में रहने वाले लगभग 4,00,000 लोगों को उनकी सामर्थ्यता को महसूस करते हुए उनकी पृष्ठभूमि, जाति या धार्मिक विश्वासों का भेदभाव किए बिना उनकी प्रगति एवं विकास के लिए कार्य कर रही है। आशा हमारे कार्यों के प्रत्येक पहलू में समुदाय के सदस्यों की सहभागिता सम्मिलित करते हुए मलिन बस्तियों में रहने वाले लोगों के जीवन में सशक्तिकरण, स्वास्थ्य की देखभाल, शिक्षा, वित्तीय समावेशन तथा पर्यावरणीय सुधार के द्वारा लाभ पहुंचाने के उद्देश्य के साथ गहराई से फैली हुई सामाजिक एवं गरीबी से उत्प्रेरित समस्याओं का समाधान करती है।

पीएनबी, आशा एनजीओ के साथ पिछले कुछ वर्षों से सम्बद्ध है और वित्तीय समावेशन कार्यक्रमों में भाग ले रहा है। इसके अंतर्गत, पीएनबी अपनी शाखाओं के माध्यम से मलिन बस्तियों के निवासियों को वित्तीय सहायता प्रदान कर रहा है। वर्ष 2011-12 के दौरान शिक्षा ऋण/व्यापार ऋण योजनाओं के अंतर्गत 68 लाभार्थियों को ₹ 40 लाख का ऋण प्रदान किया गया है।

#### ङ. समापन :

आपका बैंक अपने निगमित कार्यालय, फील्ड कार्यालयों और पीएनबी प्रेरणा के रूप में निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व साधनों के माध्यम से बेहतर कार्यनिष्पादन द्वारा अपना लक्ष्य एवं पहचान बना चुका है। तथापि इसमें और सुधार के लिए समाज के उत्थान और इसे बेहतर बनाने के लिए कार्यरत विश्वसनीय सामाजिक उत्तरदायी संगठनों तथा संस्थानों के साथ गठबंधन के द्वारा इस गतिविधि को अधिक व्यापक बनाया जाएगा।

supporting the education, employment & physical well being of the trainees. Senior Hockey Team too has been prepared by recruiting Hockey players as employees of the Bank. Presently there are 21 players in the senior hockey team. Hockey players of the Bank's academy represented the country in National and International hockey tournaments like Asia Cup, Junior World Cup, Nehru Hockey tournament and K. D. Singh Babu Tournament, etc.

#### D. Other Initiatives

##### • Asha Project

Asha is working towards progress and development of around 400,000 people living in more than 50 slum colonies of Delhi by allowing them to realize their potential, regardless of their background, caste or religious beliefs. Asha addresses deep-rooted social and poverty induced problems by involving community members in every aspect of our work with the aim to make lasting benefits in the lives of slum dwellers through empowerment, healthcare, education, financial inclusion and environmental improvement.

PNB has been associating with NGO ASHA for past few years and participating in the financial inclusion programmes. Under this, PNB has been financing the slum dwellers through its branches. During the year 2011-12, 68 beneficiaries were financed under Education loan / Business loan schemes to the tune of ₹ 40 Lakh only.

#### E. Concluding Remarks:

The performance under CSR by your Bank through its Corporate Office, Field Offices and also through its CSR arms i.e. PNB Prerna has reached a plateau which has now visibility and recognition. However, to improve further, this activity will be made more broadbased in tie up with reliable socially responsive organizations and institutions working towards making society a better place to live in.



*Mr Pranab Mukherjee giving ED Mrs Usha Ananthasubramanian the award for Best Socially Responsive Bank on behalf of Punjab National Bank conferred by Business World and PwC on the basis of Growth score in priority sector advances & total agriculture advances and Reach & Delivery score.*

**संशोधित पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के अधीन बेसल-II**

**( स्तम्भ-3 ) के अन्तर्गत प्रकटीकरण - 31.03.2012 को समाप्त वर्ष**

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

**डीएफ1. प्रयोग की संभावना**

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

	अनुषंगी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व % का अनुपात
i)	पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड	भारत	74.07
ii)	पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	भारत	74.00
iii)	पीएनबी निवेश सेवाएं लिमिटेड	भारत	100.00
iv)	पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.	भारत	81.00
v)	प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कंपनी लि.	भारत	88.00

इनके अलावा बैंक की तीन अन्तर्राष्ट्रीय अनुषंगियाँ भी हैं :

	अनुषंगी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व % का अनुपात
i)	पंजाब नेशनल बैंक (अन्तर्राष्ट्रीय) लि	यूनाटेड किंगडम	100.00
ii)	ड्रुक पीएनबी बैंक लि.	भूटान	51.00
iii)	जेएससी दाना बैंक	कज़ाख़स्तान	84.375

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

	संस्था का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व प्रतिशत की मात्रा
i)	असेट केयर एंड रीकंस्ट्रक्शन एंटरप्राइजेज़ लिमिटेड	भारत	30%
ii)	प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.	भारत	30%
iii)	प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.	भारत	30%
iv)	इंडिया फैक्ट्रिंग एंड नाइनेस सोल्यूशंस प्रा.लि.	भारत	30%
v)	हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35%
vi)	हिमाचल ग्रामीण बैंक	भारत	35%
vii)	मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35%
viii)	पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35%
ix)	राजस्थान ग्रामीण बैंक	भारत	35%
x)	सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35%

बैंक का भारत से बाहर एक संयुक्त उद्यम है :

	इकाई का नाम	निगमन	स्वामित्व अनुपात का प्रतिशत
i)	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20%

**Disclosure under Basel II (Pillar 3) in terms of Revised Capital Adequacy Framework – for year ended 31.03.2012**

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

**DF1. Scope of application**

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

	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
1	PNB Housing Finance Ltd.	India	74.00%
2	PNB Gilts Ltd.	India	74.07%
3	PNB Investment Services Ltd.	India	100.00%
4	PNB Insurance Broking Pvt Ltd	India	81.00%
5	PNB Life Insurance Company Ltd	India	88.00%

Apart from these the Bank has three International Subsidiaries

	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	PNB International Ltd., UK	UK	100.00%
ii)	Druk PNB Bank Ltd	Bhutan	51.00%
iii)	JSC SB PNB Kazakhstan	Kazakhstan	84.375%

1.2 Bank is having 20% or more stake in following Domestic entities (Associates)

	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	Assets Care & Reconstruction Enterprise Ltd.	India	30%
ii)	Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd	India	30%
iii)	Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30%
iv)	India Factoring and Finance Solutions Pvt. Ltd.	India	30%
v)	Haryana Gramin Bank	India	35%
vi)	Himachal Gramin Bank	India	35%
vii)	Madhya Bihar Gramin Bank	India	35%
viii)	Punjab Gramin Bank	India	35%
ix)	Rajasthan Gramin Bank	India	35%
x)	Sarva UP Gramin Bank	India	35%

The Bank has one Joint Venture outside India

	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	Everest Bank Ltd.	Nepal	20%

### 1.3 पूँजी की स्थिति:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2011	31.03.2012
समेकन में न शामिल की गई अनुषंगियां/ अर्थात् ऐसी अनुषंगियों की कुल पुंजीगत कमियों की कुल राशि जिन्हें सूची में से काट दिया गया है तथा उन अनुषंगियों के नाम	किसी अनुषंगी में ऐसी पूँजीगत कोई भी कमी नहीं है	किसी अनुषंगी में ऐसी पूँजीगत कोई भी कमी नहीं है

1.4 बैंक वर्तमान में बीमा गतिविधियों में संलिप्त नहीं है तथापि बैंक ने बीमा कार्य कर रही निम्नलिखित 2 अनुषंगियों में शेयरपूँजी में निवेश किया है :

क्र. सं.	कम्पनी का नाम	किस देश में बनी	स्वामित्व अनुपात	अंकित मूल्य (₹ करोड़ में)	बही मूल्य (₹ करोड़ में)
1.	पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेस ब्रोकिंग प्रा.लि.	भारत	81%	4.05	11.73
2.	प्रिंसिपल पीएनबी लाईफ इश्योरेस कम्पनी लि.	भारत	88%	1.76	0.82

पीएनबी प्रिंसिपल इश्योरेस ब्रोकिंग प्रा.लि. ऐसी कम्पनी है जो इश्योरेस रेगुलेटरी एवं डेवलपमेंट अथॉरिटी (आईआरडीए) द्वारा प्रदत्त लाइसेंस के अनुसार 'प्रत्यक्ष ब्रोकर' कार्यकलाप में संलग्न है। यह एक शैल कंपनी है और ब्रोकिंग लाइसेंस आईआरडीए को सुपुर्द कर दिया है। कंपनी के समापन के लिए कदम उठाए जा रहे हैं।

पीएनबी लाईफ इश्योरेस बीमा कंपनी लि. को जीवन इश्योरेस कारोबार शुरू करने के लिए सम्मिलित किया गया था लेकिन परिचालित नहीं किया जा सका। कंपनी परिसमापन के अधीन है और इस उद्देश्य के लिए दिनांक 07.03.2012 को दस्तावेज आरओसी में दायर किये गये हैं।

### डीएफ2. पूँजीगत संरचना

2.1 बैंक की टियर I पूँजी में इक्विटी शेयर, प्रारक्षित निधियाँ और नवोन्मेष बेमियादी बंध-पत्र शामिल हैं।

बैंक ने टियर-पूँजी में समावेश हेतु नवोन्मेष बेमियादी बंधपत्र (टियर-I पूँजी) और अन्य पात्र बंध-पत्र भी जारी किए हैं। बंध-पत्रों के कुछ महत्वपूर्ण निबंधन निम्नवत् हैं:

प्रोमिसरी नोट (टियर I-बंध-पत्र) के रूप में बेमियादी अप्रतिभूत अपरिवर्तनीय गौण बंध-पत्र

श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (₹ करोड़ में)	कूपन दर*	अवधि	माँग विकल्प*	विक्रय विकल्प
I.	20.07.2007	500	पहले 10 वर्ष के लिए 10.40% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आग्रह का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.90 वार्षिक कूपन दर को बढ़ाया जाए।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
II.	11.12.2007	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.75% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आग्रह का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 10.25% वार्षिक को वार्षिक कूपन दर।	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं
III.	18.01.2008	300	पहले 10 वर्ष के लिए 9.45% वार्षिक। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आग्रह का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.95% वार्षिक को वार्षिक कूपन दर	बेमियादी	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं

### 1.3. Position of Capital

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2011	31.03.2012
The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries	There is no capital deficiency in any of the subsidiaries

1.4. The bank presently is not involved in insurance manufacturing activity. However, bank has invested in the share capital in the following two insurance related subsidiaries:

S. No.	Name of the company	Country of Incorporation	Proportion of ownership	FaceValue ('in crore)	Book value ('in crore)
1.	PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.	India	81%	4.05	11.73
2.	PNB Life Insurance Company Ltd.	India	88%	1.76	0.82

PNB Insurance Broking Pvt. Ltd was licensed by Insurance Regulatory & Development Authority (IRDA) to carry out "Direct Broker" activity. It is a shell company and has surrendered the broking license to IRDA. Steps are being taken for winding up of the company.

PNB Life Insurance Company Ltd. was incorporated to commence life insurance business but not operationalized. The company is under liquidation and documents for the purpose have been filed with ROC on 07-03-2012.

### DF2. Capital Structure

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

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

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

Series	Date of Allotment	Bond Amount (₹ in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option
I	20.07.2007	500	10.40% annual for first 10 Years. Step up Coupon Rate of 10.90% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
II	11.12.2007	300	9.75% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 10.25% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
III	18.01.2008	300	9.45% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.95% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None



शृंखला	आवंटन तिथि	बॉण्ड राशि ( करोड़ रु. में )	कूपन दर*	अवधि	माँग विकल्प*	विक्रय विकल्प
IV.	19.01.2009	220.50	पहले 10 वर्ष के लिए 8.90% वार्षिक। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.40% कर वार्षिक वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं
V.	28.08.2009	500	पहले 10 वर्ष के लिए 9.15% वार्षिक। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.65% की वार्षिक वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं
VI.	27.11.2009	200	पहले 10 वर्ष के लिए 9.00% वार्षिक। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो सभी परवर्ती वर्षों के लिए 9.50% की वार्षिक वर्धक कूपन दर	बेमियादी	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर और उसके बाद प्रत्येक कूपन तिथि पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं
कुल		2020.50				

\* भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्तों के अधीन

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

श्रृंखला	आवंटन तिथि	बॉण्ड राशि ( रु करोड़ में )	कूपन दर*	अवधि	माँग विकल्प*	विक्रय विकल्प	मोचन
I.	08.12.2006	500	8.80% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो बाण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.30% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं	आवंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में माँग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
II.	12.12.2007	500	9.35% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो बाण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.85% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं	आवंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में माँग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
III.	05.03.2008	510	9.35% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो बाण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.85% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं	आवंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में माँग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
IV.	27.03.2008	600	9.45% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आपन का प्रयोग नहीं किया गया तो बाण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 9.95% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आवंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर ( भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से )	कोई नहीं	आवंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में माँग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।

Series	Date of Allotment	Bond Amount ( ₹ in Crs)	Coupon Rate*	Tenor	Call option*	Put Option
IV	19.01.2009	220.50	8.90% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.40% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
V	28.08.2009	500	9.15% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.65% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
VI	27.11.2009	200	9.00% annual for first 10 years. Step up Coupon Rate of 9.50% annual for all subsequent years if call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment.	Perpetual	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from date of allotment and thereafter on each coupon date (with prior RBI permission)	None
TOTAL		2020.50				

\* subject to RBI guidelines

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

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



श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि (₹ करोड़ में)	कूपन दर*	अवधि	मांग विकल्प*	विकल्प	मंचन
XI.	27.11.2009	500	8.50% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मांग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
XII.	24.05.2010	500	8.50% प्रति वर्ष दर पर ब्याज वार्षिक संदेय है। यदि आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में कॉल आप्शन का प्रयोग नहीं किया गया तो बॉण्डों पर पिछले 5 वर्षों अर्थात् 11 से 15 वर्ष के लिए 8.87% से वार्षिक ब्याज संदेय होगा।	15 वर्ष	आबंटन की तिथि से 10 वर्ष के अंत में सममूल्य पर (भारतीय रिजर्व बैंक की पूर्वानुमति से)	कोई नहीं	आबंटन की तिथि से 15 वर्ष के अंत में सममूल्य पर यदि 10 वर्ष के अंत में मांग विकल्प का प्रयोग नहीं किया गया है।
जोड़		6610					

\*भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों की शर्तों के अधीन

ग. प्रोमिसरी नोट की प्रकृति में अप्रतिभूत प्रतिदेय नॉन कन्वर्टिबल गौण बॉण्ड (टीयर-II बंध-पत्र)

क्रम सं.	श्रृंखला	आबंटन तिथि	बॉण्ड राशि करोड़ ₹ में	कूपन दर प्रति वर्ष वार्षिक देय	अवधि माह में	परिपक्वता तिथि
i)	VIII (ii)	18.07.2002	295.00	8.80	117	18.04.2012
ii)	IX	04.09.2003	265.00	5.80	116	04.05.2013
iii)	X	08.03.2004	500.00	5.90	111	08.06.2013
iv)	XI	16.06.2006	884.80	8.45	118	16.04.2016
v)	XII	16.08.2006	115.00	9.15	116	16.04.2016
vi)	XIII	08.09.2006	500.00	8.95	115	08.04.2016
जोड़			2559.80			

2.2 बैंक की टीयर 1 पूंजी में निम्नलिखित सम्मिलित है :  
(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i) चुकता शेयर पूंजी	339.18	316.81
ii) प्रारक्षित निधियाँ (पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियों को छोड़कर)	25734.66	19468.10
iii) नवोन्मेष बेमियादी बॉण्ड	0.00	0.00
iv) अन्य पूंजीगत लिखतें		
v) अनुषंगियों में इक्विटी निवेश (50%)	559.26	409.45
vi) अमूर्त आस्तियाँ (आस्थगित कर आस्तियाँ + कम्प्यूटर सॉटवेयर)	455.11	417.09
vii) तरल आस्तियों से भिन्न आस्तियों के लिए मूल्यहास	0.00	0.00
टीयर-1 पूंजी(i + ii + iii + iv-v-vi- vii)	27079.97	20978.87

Series	Date of Allotment	Bond Amount	Coupon Rate*	Tenor	Call Option*	Put Option	Redemption/ Maturity*
XI	27.11.2009	500	Interest will be paid at the rate of 8.50% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11 <sup>th</sup> to 15 <sup>th</sup> year.	15 years	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment (with prior RBI permission)	None	At par at the end of the 15 <sup>th</sup> year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year
XII	24.05.2010	500	Interest will be paid at the rate of 8.50% p.a. payable annually. If the call option is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment then the bonds shall carry the interest of 8.87% payable annually for the last five years i.e. 11 <sup>th</sup> to 15 <sup>th</sup> year.	15 years	At par at the end of 10 <sup>th</sup> year from the date of allotment (with prior RBI permission)	NONE	At par at the end of the 15 <sup>th</sup> year from the date of allotment, if the call is not exercised at the end of 10 <sup>th</sup> year
Total		6610.00					

\*subject to RBI guidelines

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

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

2.2. The Tier 1 capital of the bank comprises:

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i) Paid up share capital	339.18	316.81
ii) Reserves (excluding revaluation reserves)	25734.66	19468.10
iii) Innovative Perpetual Bonds	0.00	0.00
iv) Other Capital Instruments		
v) Equity Investment in subsidiaries (50%)	559.26	409.45
vi) Intangible Assets (Deferred Tax Assets + Computer Software)	455.11	417.09
vii) Dep. for illiquid securities	0.00	0.00
Tier I Capital (i + ii + iii + iv -v -vi-vii)	27079.97	20978.87

2.3 टीयर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद) निम्नलिखित है।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
टीयर 2 पूँजी की राशि (कटौतियों के बाद)	9772.62	9908.81

2.4 अपर टीयर- 2 पूँजी में समावेश हेतु पात्र उधार पूँजी लिखतें निम्नलिखित हैं:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
कुल बकाया राशि	6610.00	6610.00
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	0.00	500.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	6610.00	6610.00

2.5 लोअर टीयर-2 पूँजी में समावेश हेतु पात्र गौण उधार :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
कुल बकाया राशि	2559.80	2559.80
जिसमें से चालू वर्ष के दौरान जुटाई गई राशि	0.00	0.00
पूँजीगत निधि के रूप में मान्य पात्र राशि	1352.84	1864.80

2.6 पूँजी से कोई और कटौतियाँ, यदि हों

(₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
यदि पूँजी से कोई और कटौती हुई हो	शून्य	शून्य

2.7 कुल पात्र पूँजी में निम्नलिखित शामिल हैं :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
टीयर-I पूँजी	27079.97	20978.87
टीयर-II पूँजी	9772.62	9908.81
कुल पूँजी	36852.59	30887.68

### डीएफ3. पूँजी पर्याप्तता

बैंक समग्र जोखिम प्रबन्धन नीति में विश्वास रखता है और जोखिम के प्रति समग्र दृष्टिकोण रखते हुए बाध्यताधारी से सम्बद्ध विशेष जोखिमों, जोखिम में होने वाले उतार चढ़ाव के बीच में परस्पर सम्बन्ध और नियंत्रित परिचालक जोखिम वातावरण के भीतर तदनु रूप विवरणियों और कारोबार के विभिन्न उद्देश्यों की उपलब्धियों के विशिष्ट जोखिम लक्षणों को उचित महत्व देते हुए जोखिम को सहन करना उचित माना जाता है। बैंक का यह विश्वास है कि सर्वोच्च/वरिष्ठ प्रबन्धन के दायित्वों में जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख स्थान है। निदेशक मण्डल व्यापक रूप से

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

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
The amount of Tier 2 capital (net of deductions)	9772.62	9908.81

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

(₹ in Crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Total amount outstanding	6610.00	6610.00
Of which amount raised during the current year	0.00	500.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	6610.00	6610.00

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

(₹ in crores)

	31.03.2012	31.03.2011
Total amount outstanding	2559.80	2559.80
Of which amount raised during the current year	0.00	0.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	1352.84	1864.80

2.6. Other deductions from capital, if any:

(₹ in crores)

	31.03.2012	31.03.2011
Other deductions from capital, if any:	NIL	NIL

2.7. The total eligible capital comprises:

(₹ in crores)

	31.03.2012	31.03.2011
Tier – I Capital	27079.97	20978.87
Tier – II Capital	9772.62	9908.81
Total Capital	36852.59	30887.68

### DF.3. Capital Adequacy

The bank believes in the policy of total risk management. The bank views the risk management function as a holistic approach whereby risk retention is considered appropriate after giving due consideration to factors such as specific risk characteristics of obligor, inter relationship between risk variables and corresponding return and achievement of various business objectives within the controlled operational risk environment. Bank believes that risk management is one of the foremost responsibilities of top/ senior



जोखिम प्रबन्धन नीतियों पर फैसला लेता है और जोखिम प्रबन्धन दर्शन व नीति, ऋण प्रबन्धन व जोखिम प्रबन्धन नीति, निवेश नीति, आस्ति देयता प्रबन्धन नीति, परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन नीति, आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया नीति (आईसीएएपी), ऋण जोखिम न्यूनीकरण व सम्पार्श्विक प्रबन्धन नीति, दबाव जाँच नीति तथा कारोबार प्रकृति/ गतिविधियों की रूपरेखा का अनुमोदन करता है जिनमें बैंक के विभिन्न जोखिमों के सम्बन्ध में समेकित प्रबन्धन के लिए दिशानिर्देश तथा कार्य नीतियाँ तय होती हैं। इन नीतियों में अन्य बातों के साथ साथ इस बात का भी उल्लेख होता है कि शुरुआत कहाँ से की जायेगी, खतरा कहाँ है और किन बातों पर जोर दिया जायेगा।

निदेशक मंडल द्वारा निदेशक मंडल स्तर की उप समिति बनाई गयी है जिसका नाम है जोखिम प्रबन्धन समिति। मोटे तौर पर इस समिति का दायित्व है जोखिम प्रबन्धन के कार्य करना तथा यह ऋण जोखिम प्रबन्धन समिति (सीआरएमसी), आस्ति देयता समिति (एएलसीओ) एवं परिचालनगत जोखिम प्रबन्धन समिति (ओआरएमसी) के कार्यों का सर्वेक्षण करती है। जोखिम प्रबन्धन समिति की तिमाही में कम से कम एक बैठक होती है। बैंक यह समझता है कि संगठन के प्रभावी तथा कुशल ढंग से कार्य करने के लिए जोखिम प्रबन्धन एक अनिवार्यता है।

### 3.1 ऋण जोखिम प्रबन्धन

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

बैंक ने व्यापक जोखिम रेटिंग प्रणाली विकसित की है जो अन्य पक्षों के विविध जोखिम घटकों द्वारा सतत दृष्टि से ऋण सम्बन्धी निर्णय लेने में एकल बिन्दु सूचक के रूप में कार्य करती है। जोखिम रेटिंग प्रणाली व्यवस्थित ढंग से तैयार की गई है जो ऋणकर्ता का वैशिष्ट्य, उद्योगपरक वैशिष्ट्य आदि जैसे विभिन्न घटकों की जानकारी देती है। ₹ 50 लाख से अधिक की कुल सीमा वाले ऋण खातों पर जोखिम रेटिंग प्रणाली लागू की जाती है। बैंक अपने रेटिंग मॉडलों की वैधता की समय समय पर जाँच करता रहता है और उनकी मजबूती की जाँच करने के लिए माइग्रेशन और चूक दर का विश्लेषण भी करता रहता है।

छोटे ऋणों और खुदरा अग्रिमों के लिए अंक देने के मॉडल अपनाए जाते हैं जिनमें ऋण “मंजूर/नामंजूर” करने के निर्णय प्राप्त अंकों पर आधारित होते हैं। खुदरा ऋणों के सभी आवेदनों का मूल्यांकन अनिवार्यतः अंक प्रणाली की प्रक्रिया से किया जाता है। छोटे एवं मध्यम उद्यम श्रेणी के शेष क्षेत्र अर्थात् फार्म क्षेत्र के लिए अंक पद्धति विकसित की गई है और उसका कार्यान्वयन प्रगति पर है। बैंक की यह योजना है कि जिन ऋण खातों का मूल्यांकन किया जाना है उनमें से प्रत्येक ऋण खाते को जोखिम मूल्यांकन/अंक देने की प्रक्रिया से गुजरना पड़े।

management. The Board of Directors decides the overall risk management policies and approves the Risk Management Philosophy & Policy, Credit Management & Risk policy, Investment policy, ALM policy, Operational Risk Management policy, Policy for internal capital adequacy assessment process (ICAAP), Credit Risk Mitigation & Collateral Management Policy, Stress Testing Policy and Policy for Mapping Business Lines/Activities, containing the direction and strategies for integrated management of the various risk exposures of the Bank. These policies, interalia, contain various trigger levels, exposure levels, thrust areas etc.

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

### 3.1 Credit Risk Management

3.1.1 Credit Risk Management Committee (CRMC) headed by CMD is the top-level functional committee for Credit risk. The committee considers and takes decisions necessary to manage and control credit risk within overall quantitative prudential limit set up by Board. The committee is entrusted with the job of approval of policies on standards for presentation of credit proposal, fine-tuning required in various models based on feedbacks or change in market scenario, approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Credit Risk Management Policy/ RBI guidelines or otherwise required for managing credit risk.

Bank has developed comprehensive risk rating system that serves as a single point indicator of diverse risk factors of counterparty and for taking credit decisions in a consistent manner. The risk rating system is drawn up in a structured manner, incorporating different factors such as borrower's specific characteristics, industry specific characteristics etc. Risk rating system is being applied to the loan accounts with total limits above Rs.50 lacs. Bank is undertaking periodic validation exercise of its rating models and also conducting migration and default rate analysis to test robustness of its rating models.

Small & Medium Enterprise (SME) and Retail advances are subjected to Scoring models which support “Accept/ Reject” decisions based on the scores obtained. All SME and Retail loan applications are necessarily to be evaluated under score card system. Scoring model Farm sector has been developed and implementation process is under progress. The bank plans to cover each borrowal accounts to be evaluated under risk rating/ score framework.

ऑकड़ों के सम्बन्ध में प्रौद्योगिकी तथा जोखिम प्रबन्धन के लिए विश्लेषण की जरूरत को समझते हुए बैंक ने इन दोनों प्रणालियों को केन्द्रीय सर्वर नेटवर्क पर डाल दिया है। इन सभी मॉडलों को प्रयोक्ताओं द्वारा बैंक के किसी भी कार्यालय से ऑन-लाइन प्रयोग किया जा सकता है।

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

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

बैंक उद्योगवार डाटावेयर हाउस भी कार्यान्वित करने जा रहा है ताकि विश्वसनीय तथा सही पारम्परिक डाटाबेस की अपेक्षाओं को पूरा किया जा सके और जोखिम प्रबन्धन समाधान/तकनीकों को बारीकी से लागू किया जा सके और जोखिम घटकों का अनुमान लगाने (चूक की संभावना) एलजीडी (क्षति दात्री चूक), ईएडी (चूक संभावित खातों) और विभिन्न ऋणों के सम्बन्ध में जोखिमों की मात्रा का पता लगाने के अनुमानों के लिए भी खाका विकसित करने के साथ-साथ केन्द्रीभूत जोखिम के लिए भी खाका तैयार कर रहा है।

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

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

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

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

3.1.4 मजबूत जोखिम प्रबन्धन ढांचा प्रदान करने के लिए बनाई गई बैंक की ऋण प्रबन्धन एवं जोखिम नीति का उद्देश्य है बैंक की मजबूत ऋण जोखिम प्रबन्धन प्रणाली के कार्यान्वयन हेतु एक मूलभूत ढांचा प्रदान करना। यह नीति ऋण जोखिम, प्राप्त किये जाने वाले लक्ष्यों, वर्तमान प्रथाओं और भावी नीतियों जैसे अनेक कार्यक्षेत्रों के संबंध में कार्य करती है।

Recognizing the need of technology platform in data handling and analytics for risk management, the bank has placed rating/ scoring systems at central server network. All these models can be assessed by the users 'on line' through any office of the bank.

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

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

Bank is in the process of implementing enterprise-wide data warehouse (EDW) project, to cater to the requirement for the reliable and accurate historical data base and to implement the sophisticated risk management solutions/ techniques and the tools for estimating risk components {PD (Probability of Default), LGD (loss Given Default), EAD (Exposure at Default)} and quantification of the risks in the individual exposures to assess risk contribution by individual accounts in total portfolio and identifying buckets of risk concentrations.

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

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

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

The rating category wise portfolio of loan assets is reviewed on quarterly basis to analyze mix of quality of assets etc.

3.1.4 In order to provide a robust risk management structure, the Credit Management and Risk policy of the bank aims to provide a basic framework for implementation of sound credit risk management system in the bank. It deals with various areas of credit risk, goals to be achieved, current practices and future strategies.

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

### 3.2 बाज़ार जोखिम एवं तरलता जोखिम

निवेश नीति का उद्देश्य विभिन्न जोखिम प्रबन्धन उपायों के व्यापक उपयोग से कोष परिचालन से जुड़े जोखिमों का मूल्यांकन एवं उन्हें न्यूनतम बनाना है। मुख्यतः यह प्रक्रियागत जोखिम, ऋण जोखिम, बाज़ार जोखिम, संचालन जोखिम तथा कोष परिचालन में तरलता जोखिम के प्रबन्धन हेतु नीतिगत उपायों को आत्मसात् करता है।

- 3.2.1 कोष के विभिन्न उत्पादों तथा इसकी व्यावसायिक गतिविधियों से व्युत्पन्न बाज़ार जोखिम के लिए, बैंक विनियामक/आन्तरिक सीमाओं का निर्धारण और इनकी अनुपालना सुनिश्चित करता है। रेटिंग के उतार-चढ़ाव पर नियमित निगरानी रखी जाती है। काउंटर पार्टी, उद्योग तथा देशों के कार्यकलापों की सीमाओं को मॉनिटर किया जाता है तथा क्षति सीमाओं की रोक, ओवरनाइट लिमिट, डे-लाइट लिमिट, सम्यक् अंतर लिमिट, एकल अंतर लिमिट, विदेशी विनिमय हेतु वैल्यू ऐट रिस्क (वीएआर), अंतःबैंक लेनदेन तथा निवेश सीमा आदि के माध्यम से जोखिमों को नियंत्रित किया जाता है।
- 3.2.2 बैंक के बाज़ार जोखिम प्रबन्धन के लिए इसके पास कोष तथा आस्ति देयता प्रबन्धन अर्थात् एएलएम के लिए पृथक्-पृथक् डैस्कों से युक्त एक मिड-ऑफिस स्थापित किया गया है।
- 3.2.3 आस्ति देयता प्रबन्धन समिति बैंक का बाज़ार जोखिम प्रबन्ध करने, तत्संबंधी प्रक्रियाओं, जोखिम प्रबन्धन, कार्यान्वयन विनियामकों द्वारा जारी मार्गदर्शी निर्देशों, विश्व भर में व्यवहृत उत्कृष्ट जोखिम प्रबन्धन, प्रथाओं तथा आंतरिक पैरामीटरों, प्रक्रियाओं, पद्धतियों/नीतियों के लिए उत्तरदायी है और जोखिम प्रबन्धन विवेकी सीमाओं का पालन करती है। आस्ति देयता प्रबन्धन समिति को खुदरा अग्रिमों और जमा उत्पादों के मूल्य तय करने तथा बीपीएलआर में संशोधन के सुझाव का कार्य सौंपा गया है।
- 3.2.4 जोखिम के विरुद्ध प्रतिरक्षा और/अथवा उसे कम करने के लिए नीति या कार्यनीति बनाने तथा उनकी प्रभावशीलता की जाँच करने के लिए आस्ति देयता प्रबन्धन समिति की बैठकों में विचार किया जाता है। ऐसा करते समय इस बात का ध्यान रखा जाता है कि इस संबंध में आस्ति देयता प्रबन्धन समिति के क्या विचार हैं तथा प्रतिरक्षा के बारे में क्या कार्रवाई की गई है।
- 3.2.5 विभिन्न कालखंडों में अवशिष्ट परिपक्वता पर आधारित बेमेल परिपक्वता के लिए अंतर विश्लेषण के माध्यम से बैंक की तरलता जोखिम के मूल्यांकन के साथ-साथ विभिन्न तरलता अनुपातों को लिया जाता है तथा उनके लिए निर्धारित विवेकी सीमाओं के भीतर इनका प्रबन्धन किया जाता है। दबाव परीक्षण (स्ट्रेस टेस्टिंग), अनुकरण (सिम्युलेशन), संवेदी विश्लेषण इत्यादि जैसी अग्रिम तकनीकों के आधार पर नियमित अंतरालों

Though the bank has implemented the Standardized Approach of credit risk, yet the bank shall continue its journey towards adopting Internal Rating Based Approaches. As such, the credit policy deals with short term implementation as well as long term approach to credit risk management. The policy of the bank embodies in itself the areas of risk identification, risk measurement, risk grading techniques, reporting and risk control systems /mitigation techniques, documentation practice and the system for management of problem loans.

### 3.2 Market Risk & Liquidity Risk

The investment policy covering various aspects of market risk attempts to assess and minimize risks inherent in treasury operations through various risk management tools. Broadly, it incorporates policy prescriptions for measuring, monitoring and managing systemic risk, credit risk, market risk, operational risk and liquidity risk in treasury operations.

- 3.2.1 Besides regulatory limits, the bank has put in place internal limits and ensures adherence thereof on continuous basis for managing market risk in trading book of the bank and its business operations. Bank has prescribed entry level barriers, exposure limits, stop loss limits, VaR limit, Duration limits and Risk Tolerance limit for trading book investments. Bank is keeping constant track on Migration of credit ratings of investment portfolio. Limits for exposures to counterparties, industry segments and countries are monitored. The risks under Forex operations are monitored and controlled through Stop Loss Limits, Overnight limit, Daylight limit, Aggregate Gap limit, Individual gap limit, Value at Risk (VaR) limit, Inter-Bank dealing and investment limits etc.
- 3.2.2 For the Market Risk Management of the bank, Mid-Office with separate Desks for Treasury & Asset Liability Management (ALM) has been established.
- 3.2.3 Asset Liability Management Committee (ALCO) is primarily responsible for establishing the market risk management and asset liability management of the bank, procedures thereof, implementing risk management guidelines issued by regulator, best risk management practices followed globally and ensuring that internal parameters, procedures, practices/policies and risk management prudential limits are adhered to. ALCO is also entrusted with the job of fixing Base rate and pricing of advances & deposit products and suggesting revision of BPLR to Board.
- 3.2.4 The policies for hedging and/or mitigating risk and strategies & processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/mitigants are discussed in ALCO and based on views taken by / mandates of ALCO, hedge deals are undertaken.
- 3.2.5 Liquidity risk of the bank is assessed through gap analysis for maturity mismatch based on residual maturity in different time buckets as well as various liquidity ratios and management of the same is done within the prudential limits fixed thereon. Advance techniques such as Stress testing, simulation, sensitivity analysis etc. are used on regular



से विश्लेषण किए जाते हैं ताकि विभिन्न तरलता परिदृश्यों के अन्तर्गत आकस्मिक निधियों की योजना तैयार की जा सके।

### 3.3 परिचालनगत जोखिम

बैंक ने परिचालनगत जोखिम के प्रबंधन के लिए सुरक्षा की तीन पंक्तियां अपनायी हैं सुरक्षा की पहली पंक्ति का विभिन्न प्र.क. प्रभागों द्वारा प्रतिनिधित्व होता है, जो नियन्त्रण इकाईयाँ (सीयू), कारोबार इकाईयाँ (बीयू) अथवा समर्थक इकाईयाँ (एसयू) है। सुरक्षा की द्वितीय पंक्ति का प्रतिनिधित्व बेसल दिशानिर्देशों के अध्यक्षीन यथा गठित परिचालनगत जोखिम प्रबंधन विभाग (ओआरएमडी) रूप में स्वतन्त्र कॉरपोरेट परिचालनगत जोखिम प्रबंधन कार्य (सीओआरएफ) द्वारा किया जाता है। सुरक्षा की तृतीय पंक्ति का प्रतिनिधित्व निरीक्षण एवं ऑडिट प्रभाग/प्रबंधन ऑडिट प्रभाग (आईएडी/एमएआरडी) द्वारा किया जाता है जो पहली दो सुरक्षा पंक्तियों के लिए चुनौती फंक्शन है। बैंक के संपूर्ण परिचालनगत जोखिम प्रबंधन का अवलोकन करने के लिए बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की अध्यक्षता में परिचालनगत जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी) गठित की गयी है जो एक कार्यकारी स्तरीय समिति है और दोनों कार्यपालक निदेशक तथा प्रमुख प्रभागीय प्रधान इस समिति के सदस्य हैं।

### 3.4 ऋण जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

	31.03.2011	31.03.2011
मानक दृष्टिकोण के अधीन पोर्टोलियो	22805.17	19747.03
प्रतिभूतिकरण से खतरा	शून्य	शून्य

### 3.5 बाज़ार जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं (मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अंतर्गत ऋण निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
i) ब्याज दर जोखिम	856.67	521.05
ii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	18.00	18.00
iii) इक्विटी जोखिम	525.33	402.91
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अन्तर्गत बाज़ार जोखिमों के लिए कुल पूँजी प्रभार(i+ii+iii)	1400.00	941.96

### 3.6 मूल संकेतक दृष्टिकोण (बेसिक इंडिकेटर अप्रोच) के अन्तर्गत परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	31.03.2012	31.03.2011
मूल संकेतक दृष्टिकोण	2064.27	1699.37

intervals to draw the contingency funding plan under different liquidity scenarios.

### 3.3 Operational Risk:

The bank adopts three lines of defense for management of operational risk, the first line of defense represented by Various HO Divisions which are Control Units (CU), Business Units (BU) or Support Units (SU) ; Second line of defense represented by independent Corporate Operational Risk Management Function (CORF) being Operational Risk Management Department (ORMD) as envisaged under Basel guidelines; Third lines of defense represented by Inspection & Audit Division/Management Audit Division (IAD/MARD) which is a challenge function to the first two lines of defense. Operational Risk Management Committee (ORMC) headed by CMD with both the EDS and key divisional heads as members is the Executive level committee to oversee the entire operational risk management of the bank.

### 3.4 The capital requirements for credit risk are:

(₹ in crores)

	31.03.2012	31.03.2011
Portfolios subject to standardised approach	22805.17	19747.03
Securitization exposure	NIL	NIL

### 3.5 The capital requirements for market risk (under standardised duration approach) are:

(₹ in crores)

Risk Category	31.03.2012	31.03.2011
i) Interest Rate Risk	856.67	521.05
ii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	18.00	18.00
iii) Equity Risk	525.33	402.91
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i + ii + iii)	1400.00	941.96

### 3.6. The capital requirement for operational risk under Basic indicator approach is :

(₹ in crores)

Capital requirement for operational risk	31.03.2012	31.03.2011
Basic indicator approach	2064.27	1699.37



3.7 बैंक के एकल तथा समूह और अनुषंगियों के पूँजीगत अनुपात निम्नवत् हैं :

**पंजाब नैशनल बैंक ( एकल )**

	31.03.2012	31.03.2011
सीआरएआर%	12.63%	12.42%
सीआरएआर-टीयर-I पूँजी (%)	9.28%	8.44%
सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%)	3.35%	3.98%

**पंजाब नैशनल बैंक ( समूह )**

	31.03.2012	31.03.2011
सीआरएआर%	13.12%	13.01%
सीआरएआर-टीयर-I पूँजी (%)	9.56%	8.82%
सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%)	3.56%	4.19%

अनुषंगियाँ :

अनुषंगी का नाम	सीआरएआर-टीयर-I पूँजी (%)		सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%)		सीआरएआर %	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
पीएनबी गिल्ट्स लि.	74.72	94.72	-	-	74.72	94.42
पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	11.52	12.16	6.27	8.67	17.79	20.83
पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लि.	11.31	13.20	7.20	7.99	18.51	21.19
पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
ड्रुक पीएनबी बैंक लि.	7.81	9.80	3.59	0.31	11.40	10.11
जेएससी दाना बैंक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं
पीएनबी लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि.	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं

**डीएफ4. ऋण जोखिम : सामान्य प्रकटीकरण**

4.1 यदि किसी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक द्वारा निर्धारित देय तिथि पर कोई राशि चुकाई नहीं जाती तो वह राशि अतिदेय होती है। इसके अलावा, अपसामान्य आस्ति तब उधार या अग्रिम होता है जब:

- किसी सावधि ऋण के सम्बन्ध में ब्याज और / या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहती है ।
- किसी ओवर ड्राफ्ट/कैश क्रेडिट के सम्बन्ध में 90 दिन से अधिक के लिए खाता ठीक नहीं रहता।  
खाता उस स्थिति में ठीक नहीं माना जायेगा यदि -  
- बकाया शेष सीमा/ आहरण शक्ति से निरन्तर ज्यादा रहता है ।  
- उन मामलों में जहाँ मूलधन परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा/ आहरण शक्ति से कम है, किन्तु तुलनपत्र की तिथि को लगातार 90 दिनों के लिए कोई क्रेडिट नहीं है अथवा उसी अवधि के दौरान डेबिट किए जाने वाले ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त क्रेडिट उपलब्ध नहीं है ।
- खरीदे गए और भुनाए गए बिलों के मामले में बिल 90 से ज्यादा दिनों की अवधि के लिए अतिदेय रहता है ।

3.7. The capital ratios of the bank, (solo & group) and subsidiaries are:

**Punjab National Bank (Solo)**

	31.03.2012	31.03.2011
CRAR%	12.63%	12.42%
CRAR – Tier I capital (%)	9.28%	8.44%
CRAR – Tier II capital (%)	3.35%	3.98%

**Punjab National Bank (Group)**

	31.03.2012	31.03.2011
CRAR%	13.12%	13.01%
CRAR – Tier I capital (%)	9.56%	8.82%
CRAR – Tier II capital (%)	3.56%	4.19%

Subsidiaries:

Name of subsidiary	CRAR – Tier I capital (%)		CRAR – Tier II capital (%)		CRAR (%)	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
PNB Gilts Ltd	74.72	94.72	-	-	74.72	94.42
PNB Housing Finance Ltd	11.52	12.16	6.27	8.67	17.79	20.83
Punjab National Bank (International) Ltd.	11.31	13.20	7.20	7.99	18.51	21.19
PNB Investment Services Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Druk PNB Bank Ltd.	7.81	9.80	3.59	0.31	11.40	10.11
JSC Dana Bank	NA	NA	NA	NA	NA	NA
PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA
PNB Life Insurance Co. Ltd.	NA	NA	NA	NA	NA	NA

**DF4. Credit risk: general disclosures**

4.1. Any amount due to the bank under any credit facility is overdue if it is not paid on the due date fixed by the bank. Further, an impaired asset is a loan or an advance where:

- interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan.
- the account remains out of order in respect of an overdraft/cash credit for a period of more than 90 days.  
Account will be treated out of order, if:  
- the outstanding balance remains continuously in excess of the limit/drawing power.  
- in cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period
- in case of bills purchased & discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days

(iv) किस्त या मूलधन या उस पर ब्याज लघु अवधि वाली दो फसली मौसमों के लिए अतिदेय रहता है और लम्बी अवधि की फसलों के लिए मूलधन की किस्त या उस पर ब्याज एक फसली मौसम के लिए अतिदेय रहता है।

ऋण जोखिम प्रबन्धन के लिए बैंक द्वारा ऋण अनुमोदन प्राधिकारी, विवेकी ऋण सीमाओं, औद्योगिक ऋण सीमाओं, ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली, जोखिम आधारित मूल्यन तथा ऋण समीक्षा पद्धतियों को उपाय स्वरूप प्रयोग में लाया जाता है। बैंक की ऋण प्रबन्धन तथा जोखिम नीति में इन सभी उपायों का उल्लेख किया गया है। समष्टि स्तर पर देखें तो नीति सम्बन्धी दस्तावेज बैंक के दृष्टिकोण को समझने, मापने और व्यवस्थित करने का एक ऐसा साधन है जिससे ऋण सम्बन्धी जोखिमों का संचालन किया जा सकता है और यह सुनिश्चित किया जा सकता है कि ऋण देने और जोखिम का प्रबन्ध करने के समय ऋण पोर्टफोलियो को स्वस्थ रखा जा सकता है। प्रत्येक ऋणी के ऋण जोखिम को ऐसे नाजुक मॉडलों के माध्यम से नापा जाता है जिनके आधार पर नियमित रूप से परीक्षण करते हुए ऋण विशेष की भावी स्थिति का अंदाजा लगाया जा सकता है।

#### 4.2 कुल सकल ऋण जोखिम निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
निधि आधारित	297892.57	243998.78
गैर-निधि आधारित	76531.91	59173.86

#### 4.3 ऋणों का भौगोलिक संवितरण निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	विदेश में		घरेलू	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
निधि आधारित	21784.83	12765.23	276107.74	231233.55
गैर-निधि आधारित	3161.48	989.59	73370.43	58184.27

#### 4.4 (क) ऋणों का उद्योगवार संवितरण (निधि आधारित) निम्नवत् है :

(राशि ₹ रुपये में)

क्र. सं.	कोड	उद्योग	31.03.2012	31.03.2011
1	1	कोयला	35.38	153.09
2	2	खान	755.09	1549.74
3	3	लोहा एवं इस्पात	17963.86	15933.54
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद	1227.53	1357.47
5	5	आल इंजीनियरिंग	4572.36	5974.00
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स	610.93	578.85
6	6	इलेक्ट्रीसिटी	5950.47	6656.50
7	7	काटन टेक्सटाइलस	1406.63	2257.49
8	8	जूट टेक्सटाइलस	71.99	92.46
9	9	अन्य टेक्सटाइलस	3044.80	4311.20
10	10	चीनी	2086.53	3327.54
11	11	चाय	6.91	4.59
12	12	फूड प्रोसेसिंग	3741.94	3837.67
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति	653.55	849.63
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद	23.25	25.86

(iv) the installment or principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration and the installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

Credit approving authority, prudential exposure limits, industry exposure limits, credit risk rating system, risk based pricing and loan review mechanisms are the tools used by the bank for credit risk management. All these tools have been defined in the Credit Management & Risk Policy of the bank. At the macro level, policy document is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure and manage the credit risk and aims at ensuring sustained growth of healthy loan portfolio while dispensing the credit and managing the risk. Credit risk is measured through sophisticated models, which are regularly tested for their predictive ability as per best practices.

#### 4.2. The total gross credit risk exposures are:

(₹ in crores)

Category	31.03.2012	31.03.2011
Fund Based	297892.57	243998.78
Non Fund Based	76531.91	59173.86

#### 4.3 . The geographic distribution of exposures is:

(₹ in crores)

Category	Overseas		Domestic	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Fund Based	21784.83	12765.23	276107.74	231233.55
Non-fund based	3161.48	989.59	73370.43	58184.27

#### 4.4 (a) Industry type distribution of exposures (Fund Based) is as under:

(₹ in crores)

S. No.	Code	INDUSTRY	31.03.2012	31.03.2011
1	1	COAL	35.38	153.09
2	2	MINING	755.09	1549.74
3	3	IRON AND STEEL	17963.86	15933.54
4	4	OTHER METAL & METAL PRODUCTS	1227.53	1357.47
5	5	ALL ENGINEERING	4572.36	5974.00
	5.1	Of which (005) Electronics	610.93	578.85
6	6	ELECTRICITY	5950.47	6656.50
7	7	COTTON TEXTILES	1406.63	2257.49
8	8	JUTE TEXTILTLES	71.99	92.46
9	9	OTHER TEXTILES	3044.80	4311.20
10	10	SUGAR	2086.53	3327.54
11	11	TEA	6.91	4.59
12	12	FOOD PROCESSING	3741.94	3837.67
13	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI	653.55	849.63
14	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS	23.25	25.86

15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		1145.44		1519.92
16	16	रबड और रबड उत्पाद		586.90		219.29
17	17	केमिकल ड्राई पेंट्स आदि		1906.77		2916.34
	17.1	जिनमें से फर्टिलाइजर	8.17		113.74	
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकलस	523.70		398.02	
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	823.72		1453.71	
18	18	सीमेंट		1401.98		976.50
19	19	चमड़ा एवं चमड़ा उत्पाद		290.96		605.31
20	20	रत्न और आभूषण		918.30		1676.38
21	21	निर्माण		3686.18		3902.69
22	22	पेट्रोलियम		2181.53		3502.89
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		1175.57		1480.37
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		28.13		81.45
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		45892.98		35699.28
	25.1	इनमें से पॉवर	23370.10		16298.85	
	25.2	इनमें से टेलिकम्युनिकेशन	7896.60		8413.91	
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	7249.80		6501.32	
26	26	एनबीएफसी		15395.70		7966.16
27	27	ट्रेडिंग		11381.37		10234.11
28	28	अन्य उद्योग जोड़		23617.98		18264.65
				151150.08		135376.12
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		146742.49		108622.66
		कुल जोड़		<b>297892.57</b>		<b>243998.78</b>

औद्योगिक ऋण सकल निधि आधारित ऋणों के 5% से अधिक है

1	3	आयरन एंड स्टील		17963.86		15933.54
2.	25.	आधारभूत संरचना		45892.98		35699.28
3		एनबीएफसी		15395.70		7966.16

4.4 (ख) ऋणों का औद्योगिक सवितरण (गैर निधि आधारित) निम्नवत् है :  
(राशि ₹ रुपये में)

क्र. सं.	कोड	उद्योग	31.03.2012	31.03.2011
1	1	कोयला	42.26	52.39
2	2	खान	208.00	601.08
3	3	आयरन एवं स्टील	9845.18	8650.50
4	4	अन्य मेटल एवं मेटल उत्पाद	650.24	595.88
5	5	आल इंजीनियरिंग	3911.77	5272.42
	5.1	जिसमें से (005) इलेक्ट्रॉनिक्स	383.50	671.45
6	6	इलेक्ट्रीसिटी	105.12	50.35
7	7	काटन टेक्सटाइलस	78.10	38.77
8	8	जूट टेक्सटाइलस	14.01	18.06
9	9	अन्य टेक्सटाइलस	586.80	607.64
10	10	चीनी	99.92	283.64
11	11	चाय	0.02	0.00
12	12	फूड प्रोसेसिंग	561.78	857.02
13	13	वेजिटेबल ऑयल एवं वनस्पति	2564.30	1126.81
14	14	तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद	6.38	21.04

15	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		1145.44		1519.92
16	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		586.90		219.29
17	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, ETC.		1906.77		2916.34
	17.1	Of which Fertilizers	8.17		113.74	
	17.2	Of which Petro-chemicals	523.70		398.02	
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	823.72		1453.71	
18	18	CEMENT		1401.98		976.50
19	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		290.96		605.31
20	20	GEMS AND JEWELLERY		918.30		1676.38
21	21	CONSTRUCTION		3686.18		3902.69
22	22	PETROLEUM		2181.53		3502.89
23	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		1175.57		1480.37
24	24	COMPUTER SOFTWARE		28.13		81.45
25	25	INFRASTRUCTURE		45892.98		35699.28
	25.1	Of which Power	23370.10		16298.85	
	25.2	Of which Telecommunications	7896.60		8413.91	
	25.3	Of which Roads & Ports	7249.80		6501.32	
26	26	NBFCs		15395.70		7966.16
27	27	TRADING		11381.37		10234.11
28	28	OTHER INDUSTRIES		23617.98		18264.65
		TOTAL		151150.08		135376.12
29	29	Residuary Other Advances		146742.49		108622.66
		GRAND TOTAL		<b>297892.57</b>		<b>243998.78</b>

Industry exposure is more than 5% of gross fund based exposure

1	3	IRON AND STEEL		17963.86		15933.54
2.	25.	INFRASTRUCTURE		45892.98		35699.28
3	26.	NBFC		15395.70		7966.16

4.4 (b) Industry type distribution of exposures (Non Fund Based) is as under:  
(₹ in crores)

S. No.	Code	INDUSTRY	31.03.2012	31.03.2011
1	1	COAL	42.26	52.39
2	2	MINING	208.00	601.08
3	3	IRON AND STEEL	9845.18	8650.50
4	4	OTHER METAL & METAL PRODUCTS	650.24	595.88
5	5	ALL ENGINEERING	3911.77	5272.42
	5.1	Of which (005) Electronics	383.50	671.45
6	6	ELECTRICITY	105.12	50.35
7	7	COTTON TEXTILES	78.10	38.77
8	8	JUTE TEXTILES	14.01	18.06
9	9	OTHER TEXTILES	586.80	607.64
10	10	SUGAR	99.92	283.64
11	11	TEA	0.02	0.00
12	12	FOOD PROCESSING	561.78	857.02
13	13	VEGETABLE OILS AND VANASPATHI	2564.30	1126.81
14	14	TOBACCO & TOBACCO PRODUCTS	6.38	21.04

15	15	पेपर एवं पेपर उत्पाद		200.68		110.13
16	16	रबड और रबड उत्पाद		39.43		81.21
17	17	केमिकल ड्राई पेंट्स आदि.		573.75		1178.21
	17.1	जिनमें से फर्टिलाइजर	70.42		7.04	
	17.2	जिनमें से पेट्रोकेमिकलस	699.05		466.65	
	17.3	जिनमें से ड्रग्स और फार्मसी सम्बन्धी	220.11		368.83	
18	18	सीमेंट		340.72		460.83
19	19	चमड़ा एवं चमड़े उत्पाद		54.17		25.27
20	20	रत्न और आभूषण		234.19		1927.65
21	21	निर्माण		331.34		293.36
22	22	पेट्रोलियम		135.54		632.09
23	23	ट्रकों सहित आटोमोबाइल		157.53		219.17
24	24	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर		9.48		1.25
25	25	इन्फ्रास्ट्रक्चर		9502.03		7685.47
	25.1	इनमें से पावर	6183.03		4953.59	
	25.2	इनमें से टेलिकम्युनिकेशन	2468.85		2040.12	
	25.3	इनमें से सड़कें और बंदरगाह	1295.09		256.19	
26	26	एनबीएफसी		161.99	4953.59	124.02
27	27	ट्रेडिंग		4169.38		3569.31
28	28	अन्य उद्योग		4935.74		4130.95
		जोड़		39519.84		38614.52
29	29	अवशिष्ट अन्य अग्रिम		37012.07		20559.34
		कुल जोड़		<b>76531.91</b>		59173.86

उद्योग जहाँ निधिक बकाया सकल निधिक बकाया के 5% से अधिक है

1	3	ऑयरन एंड स्टील		9845.18		8650.50
2	27	ट्रेडिंग		4169.38		3569.31
3	5	सभी इंजीनियरिंग		3911.77		5272.42
4.	25	आधारभूत संरचना		9502.03		7685.47

4.5 .आस्तियों का अवशिष्ट संविदागत परिपक्वता ब्रेक-डाउन निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

परिपक्वता की विधि	अग्रिम*	निवेश (सकल)	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ*
आगामी दिन	13860.94	3.58	1602.28
	(9918.47)	(00.00)	(357.75)
2 दिन - 7 दिन	6390.20	843.30	2940.97
	(4940.21)	(99.89)	(322.61)
8-14 दिन	4261.42	174.58	1364.86
	(4864.84)	(262.34)	(478.74)
15 से 28 दिन	6151.19	248.55	1960.94
	(6726.54)	(668.97)	(1471.68)
29 दिन से 3 माह	12000.26	11355.08	9871.91
	(11127.40)	(7617.13)	(4026.77)
3 माह से अधिक तथा 6 माह तक	9310.24	3020.94	10185.25
	(13277.89)	(1541.26)	(6456.26)
6 माह से अधिक तथा 1 वर्ष तक	50070.74	3378.19	3568.67
	(31700.45)	(2518.16)	(4467.88)

15	15	PAPER & PAPER PRODUCTS		200.68		110.13
16	16	RUBBER & RUBBER PRODUCTS		39.43		81.21
17	17	CHEMICALS, DYES, PAINTS, etc.		573.75		1178.21
	17.1	Of which Fertilizers	70.42		7.04	
	17.2	Of which Petro-chemicals	699.05		466.65	
	17.3	Of which Drugs & Pharmaceuticals	220.11		368.83	
18	18	CEMENT		340.72		460.83
19	19	LEATHER & LEATHER PRODUCTS		54.17		25.27
20	20	GEMS AND JEWELLERY		234.19		1927.65
21	21	CONSTRUCTION		331.34		293.36
22	22	PETROLEUM		135.54		632.09
23	23	AUTOMOBILES INCLUDING TRUCKS		157.53		219.17
24	24	COMPUTER SOFTWARE		9.48		1.25
25	25	INFRASTRUCTURE		9502.03		7685.47
	25.1	Of which Power	6183.03		4953.59	
	25.2	Of which Telecommunications	2468.85		2040.12	
	25.3	Of which Roads & Ports	1295.09		256.19	
26	26	NBFCs		161.99	4953.59	124.02
27	27	TRADING		4169.38		3569.31
28	28	OTHER INDUSTRIES		4935.74		4130.95
		TOTAL		39519.84		38614.52
29	29	Residuary Other Advances		37012.07		20559.34
		GRAND TOTAL		<b>76531.91</b>		59173.86

Industry where fund based outstanding is more than 5% of gross fund based outstanding

1	3	IRON AND STEEL		9845.18		8650.50
2	27	TRADING		4169.38		3569.31
3	5	ALL ENGINEERING		3911.77		5272.42
4.	25	INFRASTRUCTURE		9502.03		7685.47

4.5 . The residual contractual maturity break down of assets is:

(₹ in crores)

Maturity Pattern	Advances*	Investments (gross)	Foreign Currency Assets*
Next day	13860.94	3.58	1602.28
	(9918.47)	(00.00)	(357.75)
2 - 7 days	6390.20	843.30	2940.97
	(4940.21)	(99.89)	(322.61)
8 -14 days	4261.42	174.58	1364.86
	(4864.84)	(262.34)	(478.74)
15- 28 days	6151.19	248.55	1960.94
	(6726.54)	(668.97)	(1471.68)
29days - 3months	12000.26	11355.08	9871.91
	(11127.40)	(7617.13)	(4026.77)
>3months-6months	9310.24	3020.94	10185.25
	(13277.89)	(1541.26)	(6456.26)
>6months-1yr	50070.74	3378.19	3568.67
	(31700.45)	(2518.16)	(4467.88)



1 वर्ष से अधिक तथा 3 वर्ष तक	134808.53 (109496.67)	13208.57 (10302.92)	4334.87 (2465.73)
3 वर्ष से अधिक तथा 5 वर्ष तक	27842.53 (23555.58)	18492.21 (14558.75)	1823.24 (541.08)
5 वर्ष से अधिक	29078.72 (26498.62)	72422.26 (57943.63)	1236.51 (747.56)
जोड़	293774.76 (242106.67)	123147.26 (95513.05)	38889.50 (21336.06)

\*ऑकड़े निवल आधार पर दर्शाए गए हैं। (कोष्ठकों में दिए गए ऑकड़े पिछले वर्ष के हैं)

#### 4.6 सकल एनपीए इस प्रकार हैं :

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
अवमानक	5576.41	2643.16
संदिग्ध - 1	1766.81	852.13
संदिग्ध - 2	726.11	343.06
संदिग्ध - 3	293.34	202.65
हानि	356.95	338.39
कुल एनपीए (सकल)	8719.62	4379.39

#### 4.7 शुद्ध एनपीए की राशि निम्नलिखित है:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
शुद्ध एनपीए	4454.23	2038.63

#### 4.8 एनपीए के अनुपात निम्न प्रकार हैं :-

एनपीए अनुपात	31.03.2012	31.03.2011
सकल अग्रिमों की तुलना में सकल एनपीए %	2.93%	1.79%
शुद्ध अग्रिमों की तुलना में शुद्ध एनपीए%	1.52%	0.85%

#### 4.9 सकल एनपीए का घट-बढ़ निम्न प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

सकल एन पी ए का घट-बढ़	31.03.2012	31.03.2011
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	4379.39	3214.41
ii) वर्ष के दौरान वृद्धि	6671.64	4336.70
iii) वर्ष के दौरान कमी	2331.41	3171.72
iv) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii - iii)	8719.62	4379.39

#### 4.10 एनपीए के लिए प्रावधान का घट-बढ़ निम्न प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

Movement of provision for NPAs	31.03.2012	31.03.2011
i) एन पी ए के लिए प्रावधान का घट-बढ़	2296.75	2180.05
ii) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	2576.11	904.11
iii) वर्ष के दौरान बट्टे खाते डाले गए	126.29	102.69
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों की प्रतिलेखन व्यवस्था	562.51	684.72
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii - iii - iv)	4184.06	2296.75

>1yr-3yrs	134808.53 (109496.67)	13208.57 (10302.92)	4334.87 (2465.73)
>3yrs-5yrs	27842.53 (23555.58)	18492.21 (14558.75)	1823.24 (541.08)
>5yrs	29078.72 (26498.62)	72422.26 (57943.63)	1236.51 (747.56)
Total	293774.76 (242106.67)	123147.26 (95513.05)	38889.50 (21336.06)

\*Figures are shown on net basis. (Figures in brackets relate to previous year)

#### 4.6. The gross NPAs are:

(₹ in crores)

Category	31.03.2012	31.03.2011
Sub Standard	5576.41	2643.16
Doubtful - 1	1766.81	852.13
Doubtful - 2	726.11	343.06
Doubtful - 3	293.34	202.65
Loss	356.95	338.39
Total NPAs (Gross)	8719.62	4379.39

#### 4.7. The amount of net NPAs is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Net NPA	4454.23	2038.63

#### 4.8. The NPA ratios are as under:

NPA Ratios	31.03.2012	31.03.2011
% of Gross NPAs to Gross Advances	2.93%	1.79%
% of Net NPAs to Net Advances	1.52%	0.85%

#### 4.9. The movement of gross NPAs is as under:

(₹ in crores)

Movement of gross NPAs	31.03.2012	31.03.2011
i) Opening Balance at the beginning of the year	4379.39	3214.41
ii) Addition during the year	6671.64	4336.70
iii) Reduction during the year	2331.41	3171.72
iv) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii)	8719.62	4379.39

#### 4.10. The movement of provision for NPAs is as under:

(₹ in crores)

Movement of provision for NPAs	31.03.2012	31.03.2011
i) Opening Balance at the beginning of the year	2296.75	2180.05
ii) Provisions made during the year	2576.11	904.11
iii) Write-off made during the year	126.29	102.69
iv) Write-back of excess provisions made during the year	562.51	684.72
v) Closing Balance as at the end of the year (i + ii - iii - iv)	4184.06	2296.75

4.11. गैर निष्पादक निवेश की राशि निम्नलिखित है :-

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
गैर निष्पादक निवेश की राशि	94.65	38.19

4.12. गैर निष्पादक निवेश के प्रावधान हेतु रखी गयी राशि निम्नलिखित है ।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
गैर निष्पादक निवेश के लिए धारित प्रावधान की राशि	57.70	38.19

4.13. निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घटबढ़ की स्थिति इस प्रकार है :

(₹ करोड़ में)

निवेश पर ह्रास के लिये प्रावधानों के घट-बढ़ की स्थिति	31.03.2012	31.03.2011
i) वर्ष के प्रारम्भ में आरम्भिक शेष	350.71	333.23
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	368.90	114.88
iii) वर्ष के दौरान बट्टे खाते डाले गए	0.00	0.00
iv) वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन करना	201.91	97.40
v) वर्ष के अंत में इतिशेष (i + ii - iii - iv)	517.77	350.71

DF5. ऋण जोखिम : मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन पोर्टफोलियो

गुणात्मक प्रकटीकरण

5.1. बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निम्नलिखित चयनित घरेलू क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों को अनुमोदित किया है ताकि ऋण जोखिम के मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत घरेलू ऋणियों के प्रति बैंक के जोखिम को मापा जा सके:

- क्रिसिल
- केयर
- फिच इंडिया
- इक्रा

बैंक ने विदेश स्थित ऋणियों के ऋणों के सम्बन्ध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मान्य निम्नलिखित 3 अन्तर्राष्ट्रीय ऋण मूल्यांकन एजेंसियों को भी अनुमोदित किया है:

- स्टैंडर्ड एंड पुअर
- मूडीज़
- फिच

वर्ष के दौरान बैंक ने न तो किसी एजेंसी का नाम जोड़ा है और न काटा है।

निधि आधारित/ गैर-निधि आधारित (दीर्घावधि+अल्पावधि) ऋण सुविधाओं के मूल्यांकन के लिए इन एजेंसियों की सेवाएं ली जाती हैं। इन चुनी गयी ऋण मूल्यांकन एजेंसियों से प्राप्त मूल्यांकनों का बैंक द्वारा प्रयोग किया जाता है ।

4.11. The amount of non-performing investment is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Amount of non-performing investment	94.65	38.19

4.11. The amount of provisions held for non-performing investment is:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Amount of provision held for non-performing investment	57.70	38.19

4.13. The movement of provisions for depreciation on investments is as under:

(₹ in crores)

Movement of provisions for depreciation on investments	31.03.2012	31.03.2011
i) Opening balance at the beginning of the year	350.71	333.23
ii) Provisions made during the year	368.90	114.88
iii) Write-off made during the year	0.00	0.00
iv) Write-back of excess provisions made during the year	201.91	97.40
v) Closing balance as at the end of the year (i + ii -iii-iv)	517.77	350.71

DF5. Credit Risk: Portfolios subject to the Standardized Approach

Qualitative disclosures

5.1. Bank has approved the following 4 domestic credit rating agencies accredited by RBI for mapping its exposure with domestic borrowers under standardized approach of credit risk

- CRISIL
- CARE
- FITCH India
- ICRA

Bank has also approved the following 3 international credit rating agencies accredited by RBI in respect of exposure with overseas borrowers

- Standard & Poor
- Moody's
- FITCH

No agency has been added/deleted by the Bank during the year.

These agencies are being used for rating (Long Term & Short Term) of fund based/ non fund based facilities provided by the bank to the borrowers. The bank uses solicited rating from the chosen credit rating agencies.

पब्लिक डोमेन में उपलब्ध रेटिंग को इस विषय पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रयोग किया जाता है।

- 5.2. विभिन्न जोखिम वर्गों में (मानक दृष्टिकोण के अध्यक्षीन) जोखिम प्रबन्धन के उपरान्त स्थित ऋण राशि निम्नवत् है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i) 100% से कम जोखिम भार ऋण बकाया	171138.43	148165.42
ii) 100% जोखिम भार ऋण बकाया	136736.98	171379.78
iii) 100% से ज्यादा जोखिम भार ऋण बकाया	38857.42	23782.78
iv) कटौती	शून्य	शून्य

**डीएफ6. ऋण जोखिम कम करना : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण**

**गुणात्मक प्रकटीकरण**

- 6.1. बैंक ने निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित 'ऋण जोखिम न्यूनीकरण तथा संपार्श्विक प्रबन्धन नीति' लागू की है जिसमें अन्य बातों के साथ-साथ वित्तीय संपार्श्विकों सहित विभिन्न संपार्श्विकों सम्बन्धी नीतियाँ और तुलन-पत्र के निर्धारण की प्रक्रिया भी शामिल है। बहरहाल, पूँजी गणना की प्रक्रिया में बैंक द्वारा निर्धारण की इस प्रक्रिया का प्रयोग नहीं किया जा रहा है।
- 6.2. बैंक द्वारा सामान्य तौर से जोखिम कम करने हेतु (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत पूँजी की गणना के लिए) प्रयुक्त किए जाने वाले संपार्श्विकों में वित्तीय संपार्श्विक (अर्थात् बैंक जमा राशियाँ, सरकारी/ पोस्टल प्रतिभूतियाँ, जीवन बीमा पॉलिसियाँ, स्वर्ण जेवरात, म्यूचुअल फंडों के यूनिट इत्यादि), विभिन्न श्रेणियों की चल एवं अचल परिसम्पत्तियाँ/भूमि संपत्तियाँ इत्यादि हैं। उपयुक्त सॉफ्टवेयर तैयार करके उन संपार्श्विक प्रतिभूतियों के सही मूल्यांकन की गणना के लिए एक विस्तृत प्रक्रिया बनाई गई है।
- 6.3. पूँजी सम्बन्धी आवश्यकताओं की गणना के लिए बैंक ऐसी गारंटियाँ लेता है जो प्रत्यक्ष, स्पष्ट, अप्रतिदेय और शर्तहीन हों। पूँजी की गणना के लिए ऐसी गारंटियों का उपयोग इस संबंध में पूरी तरह से भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार किया जाता है।
- 6.4. बैंक द्वारा ली गई अधिकांश वित्तीय संपार्श्विक प्रतिभूतियाँ या तो बैंक की अपनी जमा राशियाँ होती हैं अथवा सरकारी प्रतिभूतियाँ होती हैं जिनकी वसूली में कोई समस्या नहीं होती। इस प्रकार संपार्श्विक प्रतिभूतियों की किस्म के कारण कोई जोखिम नहीं होता।
- 6.5. प्रकट ऋण जोखिम पोर्टफोलियों के लिए (मानक दृष्टिकोण के अन्तर्गत) कुल परिसीमा कटौती (पात्र वित्तीय संपार्श्विक) के उपरान्त निम्नलिखित है:

The ratings available in public domain are mapped according to mapping process as envisaged in RBI guidelines on the subject.

- 5.2. The exposure amounts after risk mitigation (subject to the standardized approach) in different risk buckets are as under:

(₹ in crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i) Below 100% risk weight exposure outstanding	171138.43	148165.42
ii) 100% risk weight exposure outstanding	136736.98	171379.78
iii) More than 100% risk weight exposure outstanding	38857.42	23782.78
iv) Deducted	NIL	NIL

**DF6.Credit Risk Mitigation: disclosures for standardized approaches**

**Qualitative disclosures**

- 6.1. Bank has put in place Board approved 'Credit Risk Mitigation and Collateral Management Policy' which, inter alia, covers policies and processes for various collaterals including financial collaterals and netting of on and off balance sheet exposure. However, the bank is not making use of the on-balance sheet netting in its capital calculation process.
- 6.2. The collaterals used by the Bank as risk mitigants (for capital calculation under standardized approach) comprise of the financial collaterals (i.e. bank deposits, govt./postal securities, life policies, gold jewellery, units of mutual funds etc.). A detailed process of calculation of correct valuation and application of haircut thereon has been put in place by developing suitable software.
- 6.3. Guarantees, which are direct, explicit, irrevocable and unconditional, are taken into consideration by Bank for calculating capital requirement. Use of such guarantees for capital calculation purposes is strictly as per RBI guidelines on the subject.
- 6.4. Majority of financial collaterals held by the Bank are by way of own deposits and government securities, which do not have any issue in realization. As such, there is no risk concentration on account of nature of collaterals.
- 6.5. The total exposure for disclosed credit risk portfolio (under the standardized approach) is covered by:

(₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
क) अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद पात्र वित्तीय संपाशिवक राशि द्वारा प्रतिभूत है	22306.36	19132.74
ख) अलग से प्रकट किए गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल जोखिम (जहाँ लागू हो उसके बाद तुलन-पत्र के समाधान के पूर्व अथवा पश्चात्) जो कटौती के बाद गारंटियों/ ऋण डेरिवेटिवों द्वारा प्रतिभूत है (जहाँ स्पष्ट रूप से भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अनुमति दी गयी हो)।	16088.49	11873.27

**डीएफ7. प्रतिभूतिकरण : मानक दृष्टिकोण**

बैंक का कोई प्रतिभूतिकरण ऋण जोखिम नहीं है।

**डीएफ8. ट्रेडिंग बुक में बाज़ार जोखिम**

8.1. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित मानकीकृत मापन पद्धति (अवधि आधारित) को बैंक ने बाज़ार जोखिम के पूँजी प्रभार की गणना के लिए अपना लिया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार मानकीकृत मापन पद्धति का पूर्णरूपेण पालन करते हुए दृष्टिकोण आधारित जोखिम मूल्य (वीएआर) मॉडल के लिए तैयार कर रहा है जिसके कार्यान्वयन की तैयारी चल रही है।

8.2. बाज़ार जोखिम के लिए पूँजीगत अपेक्षाएं निम्नानुसार हैं :

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
i) ब्याज दर जोखिम	856.67	521.05
ii) इक्विटी स्थिति जोखिम	525.33	402.91
iii) विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	18.00	18.00
iv) मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण के अन्तर्गत बाज़ार जोखिमों के लिए कुल पूँजी प्रभार (i+ii+iii)	1400.00	941.96

**डीएफ-9. परिचालनगत जोखिम**

9.1. भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार बैंक मूल संकेतक दृष्टिकोण (बीआईए) के अन्तर्गत 31.03.2008 से परिचालनगत जोखिम के लिए पूँजी का रखरखाव कर रहा है। बीआईए के अनुसार 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार पूँजीगत अपेक्षा रुपये 2064.27 करोड़ है।

बैंक ने अगले उन्नत दृष्टिकोण अर्थात् मानकीकृत दृष्टिकोण करने के लिए माइग्रेशन हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक को आवेदन किया था और भारतीय रिज़र्व बैंक ने बीआईए के अंतर्गत, टीएसए को अंतिम अनुमति देने तक पूँजी प्रभार को टीएसए को समानांतर चलाने की अनुमति दी थी।

**डीएफ-10. बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम (आईआरआरबीबी)**

10.1. ब्याज दर जोखिम का प्रबन्धन अन्तर विश्लेषण तथा अवधि अन्तर विश्लेषण के माध्यम से किया जाता है। बैंकिंग बुक तथा ट्रेडिंग बुक के ब्याज दर जोखिम का निर्धारण करने के लिए तिमाही अंतरालों पर अंतर

(₹ in crores)

	31.03.2012	31.03.2011
a) For each separately disclosed credit risk portfolio, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral after the application of haircuts.	22306.36	19132.74
b) For each separately disclosed, the total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/credit derivatives (wherever specifically permitted by RBI)	16088.49	11873.27

**DF7.Securitization: Standardized Approach**

Bank does not have any securitization exposure.

**DF8.Market Risk in Trading Book**

8.1. RBI prescribed Standardized Measurement Method (duration based) for computation of capital charge for market risk has been adopted by Bank. Being fully compliant with Standardized Measurement Method as per RBI guidelines, now Bank is preparing for the Internal Model Approach (Advanced Approach on Market risk) based on Value at Risk (VaR) model, which is under implementation.

8.2. The capital requirements for market risk are as under:

(₹ in crores)

Risk Category	31.03.2012	31.03.2011
i) Interest Rate Risk	856.67	521.05
ii) Equity Position Risk	525.33	402.91
iii) Foreign Exchange Risk (including Gold)	18.00	18.00
iv) Total capital charge for market risks under Standardised duration approach (i+ii+iii)	1400.00	941.96

**DF-9. Operational Risk**

9.1. As per RBI directives, the bank has been maintaining capital for operational risk under Basic Indicator approach (BIA) w.e.f. 31.03.2008. The capital requirement as per BIA is '2064.27 crores as on 31.03.2012.

Bank had applied to RBI for migration to the next advanced approach viz."The Standardized Approach (TSA) and RBI had permitted parallel run of TSA advising bank to continue to maintain capital charge under BIA till such time final permission is granted by them for TSA.

**DF-10. Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)**

10.1. The interest rate risk is managed through gap analysis and duration gap analysis. Duration gap analysis is being carried out at quarterly intervals to assess the interest rate risk of



विश्लेषण किया जाता है। निवल ब्याज आय (एनआईआई), निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) न्यूनतम आरओए तथा बैंक के लिए न्यूनतम अवधि अन्तर पर प्रभाव के लिए विवेकी सीमाएं निर्धारित की गई हैं।

प्रवृत्तियों के अध्ययन में ऋण के पूर्व भुगतान में निहित विकल्प का प्रभाव बताया जाता है। आस्तियों तथा देयताओं दोनों के अस्थिर एवं स्थिर भागों का निर्धारण करने के लिए उनकी प्रवृत्तियों का अध्ययन किया जाता है।

## 10.2. अपनाए जाने वाले तरीके निम्नवत् हैं :

अर्जन दृष्टिकोण - (ब्याजदर संवेदनशीलता - निवल अन्तर)

तालिका -1: ब्याजदर संवेदनशीलता - निवल अन्तर

परिपक्वता	अन्तर अवधि (आरएसए- आरएसएल) (₹ करोड़ में)	अन्य उत्पाद* (ब्याजदर)	निवल अंतर	कुल आस्तियाँ (1+2) (₹ करोड़ में)	कुल आस्तियाँ में निवल अंतर
	1	2	3	4	5
1.28 दिन	-7940.67	-125.00	-8065.67	34446.02	-23%
29 दिन - 3 माह	136464.68	0.00	136464.68	182912.86	75%
3 से > 6 माह	-36968.14	0.00	-36968.14	21100.27	-175%
6 से > 12 माह	-66925.11	0.00	-66925.11	13300.31	-503%
1 वर्ष से > 3 वर्ष तक	-100904.58	0.00	-100904.58	66774.43	-151%
3 वर्ष से > 5 वर्ष तक	10560.77	0.00	10560.77	24757.94	43%
5 वर्ष से अधिक	61387.78	0.00	61387.78	79360.87	77%

\* अन्य उत्पादों में सम्मिलित है : वायदा दर करार (एफ आर ए), अदला बदली (स्वाप), भावी सौदे (फ्यूचर्स), विकल्प (आप्शंस) तथा अन्य व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स)

आस्तियों और देयताओं पर पुनर्मूल्य निर्धारण के अनुमान भारिबैं के मार्गनिर्देशों के अनुसार किये जाते हैं। फ्लोटिंग दर अग्रिमों के संबद्ध में ऐसा माना जाता है कि उनका पुनर्मूल्य निर्धारण 29 दिन से 3 महीने के भीतर होगा।

जोखिम अर्जन-एनआईआई/एनआईएम पर ब्याजदर में 0.5% उर्ध्वमुखी/अधोमुखी परिवर्तन का प्रभाव

(₹ करोड़ में)

शेष अवधि	0.5% की दर से अधोमुखी ब्याज दर के परिवर्तन के साथ एनआईआई पर प्रत्याशित लाभ
6 मास तक	₹ 186.70 करोड़
1 वर्ष तक	₹ 331.60 करोड़

### 10.2.2 आर्थिक मूल्य दृष्टिकोण

आर्थिक मूल्य अर्थात् आर्थिक मूल्य पर ब्याज दर में 200 बीपीएस की ब्याजदर में परिवर्तन के कारण पूँजीगत निधि पर होने वाले प्रभाव का अवधि अंतर पद्धति के माध्यम से नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है। परिसंपत्ति एवं देयताओं के शुद्ध अवधि अंतर के लिए सीमा की विवेकपूर्ण शैली निर्धारित की गई है और नियमित अंतराल पर इसे मॉनिटर किया जाता है।

both banking book and trading book. Prudential limits have been fixed for impact on Net Interest Income (NII), Net Interest Margin (NIM), minimum ROA & minimum duration gap for the bank.

Behavioral studies are being done for assessing and apportioning volatile and non-volatile portion of various non-maturity products of both assets and liabilities.

## 10.2. The tools used are:

Earning Approach - (Interest rate sensitivity Statement- Net Gaps)

Table 1: Interest rate sensitivity - net gaps

Maturity Period	Gap	Other Products*	Net Gap	Total Assets	Net Gaps as % to
	(RSA-RSL) (₹ in crores)	(Intt. rate)		(1+2) (₹ in crores)	Total Assets
	1	2	3	4	5
1-28 days	-7940.67	-125.00	-8065.67	34446.02	-23%
29days - 3 months	136464.68	0.00	136464.68	182912.86	75%
>3 to 6 months	-36968.14	0.00	-36968.14	21100.27	-175%
>6 to 12 months	-66925.11	0.00	-66925.11	13300.31	-503%
>1 to 3 yrs.	-100904.58	0.00	-100904.58	66774.43	-151%
>3 to 5 yrs.	10560.77	0.00	10560.77	24757.94	43%
Over 5 years	61387.78	0.00	61387.78	79360.87	77%

\* Other products include: FRAs, Swaps, Futures, Options & other derivatives

The repricing assumptions on assets and liabilities are taken as per RBI guidelines. The floating rate advances are assumed to be repriced in 29 days to 3 months.

Earning at Risk: Impact of 0.5 % change upward/downward in interest rate on NII/NIM

(₹ in crores)

Remaining Period	Estimated impact on NII with adverse change in rate of interest by 0.50%
Up to 6 months	₹ 186.70 cr.
Up to 1 year	₹ 331.60 cr.

### 10.2.2 Economic Value Approach:

The impact of change in rate of interest on the economic value of assets and liabilities is studied under this approach. The impact of change in interest rate by 200 bps on the capital fund is assessed on regular intervals through duration gap method. As a prudential measure a limit has been fixed for net duration gap of the assets and liabilities and the same is monitored at regular intervals.

## निगमित शासन की रिपोर्ट

### 1. निगमित शासन का दर्शन शास्त्र

बैंक द्वारा विनियामक अपेक्षाओं का पालन करते हुए शेयरधारकों के मूल्यांकन में अधिकतम वृद्धि एवं उनके हितों की सुरक्षा के लिए उत्तरदायित्व, पारदर्शिता, नैतिक मूल्यों, सामाजिक दायित्व, प्रचालन कार्य-कुशलता, अधिकतम कारोबारी व्यवहारों के उच्च मानकों का अनुपालन करते हुए निगमित शासन सुनिश्चित किया जाता है।

### 2.1 निदेशक मण्डल

बोर्ड का गठन बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन और अन्तरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) के अनुसार किया गया है।

### 2.2 31.03.2012 के अनुसार निदेशक मंडल की संरचना

क्र. सं.	निदेशक का नाम	नियुक्ति की तिथि	श्रेणी	बैंक के बोर्ड की उपसमितियों में सदस्यता	बैंक के बोर्ड की उपसमितियों की अध्यक्षता	अन्य कम्पनियों में लेखापरीक्षा समिति एवं शेयर धारकों/निवेशकों की शिकायत समिति की अध्यक्षता/ सदस्यता	निदेशक द्वारा धारित शेयरों की सं.
1.	श्री के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक	28.10.2009	कार्यपालक	8	8	1	शून्य
2.	श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक	01.01.2011	कार्यपालक	14	5	शून्य	शून्य
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक	19.07.2011	कार्यपालक	14	शून्य	शून्य	शून्य
4.	श्री अनुराग जैन	03.08.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार के नामिती)	8	1	शून्य	शून्य
5.	श्री जसबीर सिंह	30.07.2010	गैर कार्यपालक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)	5	शून्य	शून्य	शून्य
6.	श्री बी बी चौधरी	23.09.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त चार्टर्ड अकाउंटेंट)	8	2	शून्य	शून्य
7.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	20.05.2011	गैर कार्यपालक (भारत सरकार द्वारा नियुक्त)	6	शून्य	शून्य	शून्य
8.	श्री एम पी सिंह	28.01.2010	गैर कार्यपालक (कर्मचारी नामिती निदेशक)	5	शून्य	शून्य	शून्य
9.	श्री प्रदीप कुमार	15.02.2010	गैर कार्यपालक (अधिकारी नामिती निदेशक)	5	शून्य	शून्य	शून्य
10.	श्री एम एन गोपीनाथ	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	4	शून्य	2	500
11.	श्री डी के सिंगला	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	4	शून्य	शून्य	300
12.	डा. सुनील गुप्ता	21.03.2012	गैर कार्यपालक (शेयरधारक निदेशक)	3	शून्य	1	300

नोट : किसी भी निदेशक का आपस में संबंध नहीं है।

### 2.3 वित्तीय वर्ष 2011-12 में आयोजित बैठकों का ब्यौरा

क्र.सं.	बैठक की तिथि	बोर्ड में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	04.05.2011	11	11
2.	31.05.2011	12	11
3.	27.06.2011	12	11
4.	27/28.07.2011	12	11
5.	13.08.2011	12	10
6.	06.09.2011	12	11
7.	26.09.2011	13	13
8.	31.10. / 01.11.2011	13	12
9.	30.11.2011	13	13
10.	23.12.2011	12	10
11.	30/31.01.2012	9	9
12.	22.02.2012	9	8
13.	21.03.2012	12	12

## 1. Corporate Governance Philosophy

Corporate Governance is ensured by the Bank by adhering to high standards of accountability, transparency, social responsiveness, operational efficiencies, best ethical business practices for maximizing the shareholders' value and to protect the interests of all stakeholders besides complying with the Regulatory requirements.

### 2.1 Board of Directors

The Board is constituted in accordance with Section 9(3) of Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970.

### 2.2 Composition of the Board of Directors as on 31.3.2012

S. No.	Name of Director	Date of Appointment	Category	Membership of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship / Membership of Audit Committee and Share-holders' / Investors' Grievance Committee in other Companies	No. of Shares held by Director
1.	Sh. K.R. Kamath Chairman & Managing Director	28.10.2009	Executive	8	8	1	Nil
2.	Sh. Rakesh Sethi Executive Director	01.01.2011	Executive	14	5	Nil	Nil
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian Executive Director	19.07.2011	Executive	14	Nil	Nil	Nil
4.	Sh. Anurag Jain	03.08.2011	Non-Executive (Gol Nominee)	8	1	Nil	Nil
5.	Sh. Jasbir Singh	30.07.2010	Non-Executive (RBI Nominee)	5	Nil	Nil	Nil
6.	Sh. B. B. Chaudhry	23.09.2011	Non-Executive (Gol appointed CA category)	8	2	Nil	Nil
7.	Sh. Mushtaq A. Antulay	20.05.2011	Non- Executive (Appointed by Gol)	6	Nil	Nil	Nil
8.	Sh. M.P. Singh	28.01.2010	Non-Executive (Workmen Nominee Director)	5	Nil	Nil	Nil
9.	Sh. Pradeep Kumar	15.02.2010	Non-Executive (Officers Nominee Director)	5	Nil	Nil	Nil
10.	Sh. M. N. Gopinath	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	4	Nil	2	500
11.	Sh. D.K. Singla	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	4	Nil	Nil	300
12.	Dr. Sunil Gupta	21.03.2012	Non- Executive (Share-holder Director)	3	Nil	1	300

Note: None of the Directors is related inter-se.

### 2.3 Details of meetings held during the Financial Year 2011-12

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors on the Board	No. of Directors Present in the meeting
1.	04.05.2011	11	11
2.	31.05.2011	12	11
3.	27.06.2011	12	11
4.	27/28.07.2011	12	11
5.	13.08.2011	12	10
6.	06.09.2011	12	11
7.	26.09.2011	13	13
8.	31.10. / 01.11.2011	13	12
9.	30.11.2011	13	13
10.	23.12.2011	12	10
11.	30/31.01.2012	9	9
12.	22.02.2012	9	8
13.	21.03.2012	12	12

## 2.4 वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैठकों तथा गत वार्षिक आम बैठक में सदस्य-निदेशकों के उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए	पिछली आम वार्षिक बैठक में उपस्थिति 27.06.2011
1.	श्री के.आर. कामत	13	13	हां
2.	श्री एम.वी. टैंकसाले*	3	3	हां
3.	श्री राकेश सेठी	13	13	हां
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	10	10	लागू नहीं
5.	श्रीमती रवनीत कौर**	4	2	नहीं
6.	श्री अनुराग जैन	9	7	लागू नहीं
7.	श्री जसबीर सिंह	13	11	नहीं
8.	श्री बी.बी. चौधरी	7	7	लागू नहीं
9.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	12	12	हां
10.	श्री वी.के. मिश्रा***	9	9	हां
11.	श्री टी.एन. चतुर्वेदी****	10	7	हां
12.	श्री डी.के. सिंगला#	11	11	हां
13.	श्री जी.आर. सुन्दरावाडीवेल****	10	10	हां
14.	श्री एम.पी. सिंह	13	12	हां
15.	श्री प्रदीप कुमार	13	13	हां
16.	श्री एम.एन. गोपीनाथ	1	1	लागू नहीं
17.	डा. सुनील गुप्ता	1	1	लागू नहीं

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुनक्ति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 03.08.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* 05.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\*\* 27.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

# 27.12.2011 से निदेशक नहीं हैं और 21.03.2012 से शेरधारक निदेशक निर्वाचित हुए हैं।

## 2.5 वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान नियुक्त निदेशकों का प्रोफाइल

### श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन

भारत सरकार ने श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, एम.एस.सी तथा एम.ए. को 19.07.2011 से 18.07.2016 तक अथवा आगामी आदेशों तक, जो भी पहले हो, के लिए बैंक का कार्यपालक निदेशक नियुक्त किया है। उन्हें बैंकिंग में 29 वर्ष से अधिक और बीमा कारोबार में डेढ़ वर्ष का अनुभव है। हमारे बैंक में कार्यपालक निदेशक नियुक्त होने से पहले वह बैंक ऑफ बड़ौदा में महाप्रबन्धक थीं।

### श्री अनुराग जैन

भारत सरकार ने 03.08.2011 से आगामी आदेशों तक श्री अनुराग जैन को भारत सरकार के नामिती निदेशक (गैर कार्यपालक) के रूप में नियुक्त किया है। वे बी.टेक (आनर्स) और कार्मिक प्रशासन में स्नातकोत्तर डिग्रीधारक हैं। उन्हें प्रशासनिक सेवाओं में 25 वर्ष का अनुभव है।

### श्री बी बी चौधरी

भारत सरकार ने बैंक के सनदी लेखाकार श्रेणी के अंतर्गत श्री बी बी चौधरी को 23.09.2011 से 22.09.2014 तक तीन वर्ष की अवधि के लिए अथवा आगामी आदेशों तक, जो भी पहले हो, के लिए बैंक के गैर कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया है। वे बी.कॉम, एफसीए डिग्रीधारक हैं और पिछले 35 वर्ष से सनदी लेखाकार के रूप में प्रैक्टिस कर रहे हैं। वे वित्तीय प्रबन्धन, लेखा-परीक्षा व कर परामर्श के मामलों में विशेषज्ञ हैं।

## 2.4 Details of meetings & last Annual General Meeting (AGM) attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

S. No.	Name of Director	No. of Meetings held during the tenure	No. of Meetings attended	Attendance in last AGM held on 27.06.2011
1.	Sh. K. R. Kamath	13	13	Yes
2.	Sh. M. V. Tanksale*	3	3	Yes
3.	Sh. Rakesh Sethi	13	13	Yes
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	10	10	N.A.
5.	Smt. Ravneet Kaur**	4	2	No
6.	Sh. Anurag Jain	9	7	N.A.
7.	Sh. Jasbir Singh	13	11	No
8.	Sh. B. B. Chaudhry	7	7	N.A.
9.	Sh. Mushtaq A. Antulay	12	12	Yes
10.	Sh. V. K. Mishra***	9	9	Yes
11.	Sh. T. N. Chaturvedi****	10	7	Yes
12.	Sh. D. K. Singla #	11	11	Yes
13.	Sh. G. R. Sundaravadeivel****	10	10	Yes
14.	Sh. M. P. Singh	13	12	Yes
15.	Sh. Pradeep Kumar	13	13	Yes
16.	Sh. M. N. Gopinath	1	1	N.A.
17.	Dr. Sunil Gupta	1	1	N.A.

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India..

\*\*Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011.

\*\*\*Ceased to be Director w.e.f. 05.12.2011.

\*\*\*\*Ceased to be Directors w.e.f. 27.12.2011

# Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011 and re-elected Shareholder Director w.e.f. 21.03.2012

## 2.5 Profile of Directors appointed during the Financial Year 2011-12.

### Smt. Usha Ananthasubramanian

Government of India appointed Smt. Usha Ananthasubramanian, M.Sc. & M.A., as Executive Director of the Bank w.e.f. 19.07.2011 up to 18.07.2016 or until further orders whichever is earlier. She has more than 29 years of experience in Banking and 1½ years in Insurance business. She was General Manager of Bank of Baroda before appointment as Executive Director of the Bank.

### Sh. Anurag Jain

Government of India appointed Sh. Anurag Jain as GoI Nominee Director (Non-Executive) of the Bank w.e.f. 03.08.2011 until further orders. He is B. Tech (Hons.) and holder of Master's degree in Personnel Administration. He has experience of 25 years in administrative services.

### Sh. B. B. Chaudhry

Government of India appointed Sh. B.B. Chaudhry as Non-Executive Director under Chartered Accountant Category of the Bank for a period of 3 years w.e.f. 23.09.2011 up to 22.09.2014 or until further orders whichever is earlier. He is B.Com, FCA, and practicing Chartered Accountant since last 35 years. He has expertise in Financial Management, Audit & Tax Advisory matters.



### श्री एम एन गोपीनाथ

श्री एम एन गोपीनाथ, बी.कॉम, एमबीए तथा सीएआईआईबी, को 21.03.2012 से 20.03.2015 तक के लिए बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में चुना गया है। उन्हें बैंकिंग का 35 वर्ष और गैर-बैंकिंग का 2 वर्ष का अनुभव है।

### श्री डी के सिंगला

श्री डी के सिंगला, बी कॉम, एफसीए को 21.03.2012 से 20.03.2015 तक के लिए बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में पुनः निर्वाचित किया गया है। वे पहले 27.12.2008 से 26.12.2011 तक की अवधि के दौरान बैंक के शेयरधारक निदेशक थे। वे सनदी लेखाकार हैं और उन्हें बैंकों, सरकारी निगमों, एमएनसी इत्यादि में लेखा परीक्षा, आयकर, सेवाकर में 22 वर्ष से अधिक का अनुभव है। वे सीटको (CITCO) के भी निदेशक हैं और एथिकल स्टैंडर्ड बोर्ड- आईसीएआई के सदस्य हैं और पीएनबी गिल्ट्स लि. के निदेशक रहे हैं और पब्लिक फाईनेंस व लोक वित्त एवं सरकारी लेखा-आईसीएआई समिति, मार्कफेड की लघु समिति, ऑटो पार्ट्स टेक्नॉलॉजी संस्थान की ऑडिट समिति तथा साईकल और सिलाई मशीन के लिए अनुसंधान एवं विकास केन्द्र के सदस्य हैं।

### डा. सुनील गुप्ता

डा. सुनील गुप्ता को 21.03.2012 से 20.03.2015 तक के लिए बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में निर्वाचित किया गया है। वे बी कॉम, एफसीए, एफआईसीडब्ल्यूए और पीएचडी हैं। वे 1991 से सनदी लेखाकार के रूप में प्रैक्टिस कर रहे हैं और उन्हें विभिन्न राष्ट्रीय और निजी क्षेत्र के बैंकों के सांविधिक, समवर्ती लेखा परीक्षा का अनुभव है। उन्होंने बृहत् सार्वजनिक क्षेत्र के संस्थान और राष्ट्रीयकृत बैंकों के आय एवं व्यय व राजस्व लेखा परीक्षक, स्टॉक लेखा परीक्षक के रूप में भी कार्य किया है।

### 3. बोर्ड की उप समितियाँ

बोर्ड की मुख्य उप समितियाँ निम्नलिखित हैं :

#### 3.1 बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति ( ए.सी.बी. )

भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार के दिशा निर्देशों और स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीबद्ध करार के अनुसार बैंक द्वारा बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति (ए.सी.बी.) का गठन किया गया है।

#### कार्य:

समिति के मुख्य कार्य निम्नलिखित हैं :-

- निर्देश देना एवं बैंक के समग्र लेखा परीक्षा कार्यों की निगरानी व बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा कार्यों एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- तिमाही/ छमाही/नौमाही/वार्षिक/वित्तीय स्टेटमेंटों व रिपोर्टों के अनुमोदन के संबंध में केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों से विचार-विमर्श करना एवं 'लॉग फार्म ऑडिट रिपोर्ट' में उठाये गये समस्त मामलों पर अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- बैंक के आंतरिक निरीक्षण/लेखा-परीक्षा संबंधी कार्यों - अनुवर्ती कार्रवाई के रूप में प्रणाली, गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता की समीक्षा करना।
- विशिष्ट एवं असाधारण रूप से बड़ी शाखाओं व असंतोषजनक रेटिंग वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा करना।
- सूचीकरण करार के प्रावधानों के अनुसार एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुरूप कार्य करना।

कम्पनी सचिव समिति के सचिव के रूप में कार्य करता है।

### Sh. M. N. Gopinath

Sh. M. N. Gopinath, B.Com., MBA & CAIIB, was elected as Shareholder Director of the Bank w.e.f. 21.03.2012 upto 20.03.2015. He has 35 years of Banking and 2 years of Non-Banking experience.

### Sh. D. K. Singla

Sh. D. K. Singla, B. Com., FCA, was re-elected as Shareholder Director of the Bank w.e.f. 21.03.2012 up to 20.03.2015. He was earlier share holder director of the bank during the period from 27.12.2008 to 26.12.2011. He is practicing Chartered Accountant, having more than 22 years experience in Audit, Income Tax, Service Tax of Banks, Govt. Corporations, MNCs etc. He is also director of CITCO and member of Ethical Standards Board-ICAI and has been director of PNB Gilts Ltd. and Member of Committee on Public Finance and Govt. Accounting - ICAI, Smaller Committee of MARKFED, Audit Committee of Institute for Auto Parts Technology and Research & Development Centre for Bicycle & Sewing Machine.

### Dr. Sunil Gupta

Dr. Sunil Gupta was elected as Shareholder Director of the Bank w.e.f. 21.03.2012 up to 20.03.2015. He is B. Com., FCA, FICWA & Ph.D. He is practicing Chartered Accountant since 1991 and having experience in statutory / concurrent audit of various nationalized and private sector banks. He has also worked as Stock Auditor, Income & Expenditure and Revenue Auditor of large PSUs and Nationalised Banks.

### 3. Sub-Committees of the Board

The main sub-Committees of the Board are as under:-

#### 3.1 Audit Committee of the Board (ACB)

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Bank as per the guidelines of Reserve Bank of India/ Government of India and Listing Agreement with Stock Exchanges.

#### Functions:

The main functions of the Committee are as under:-

- Providing direction and overseeing the total audit function of the Bank and follow up on the statutory/ external audit of the Bank and inspections of RBI.
- To interact with Statutory Central Auditors in respect of approval of quarterly/half yearly/nine monthly/annual Financial Statements and Reports and also follow up on all the issues raised in the Long Form Audit Report.
- To review the internal inspection/Audit functions of the Bank - the systems, its quality and effectiveness in terms of follow up.
- Review of inspection reports of Specialized and Extra Large Branches and all the branches with unsatisfactory ratings.
- To act as per provisions of the Listing Agreement and in line with the RBI guidelines.

The Company Secretary acts as Secretary to the Committee.

### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री बी बी चौधरी - गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार द्वारा  
चार्टर्ड अकाउंटेंट श्रेणी में नियुक्त)  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी - कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन - कार्यपालक निदेशक
4. श्री अनुराग जैन - गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार नामिती)
5. श्री जसबीर सिंह - गैर कार्यपालक निदेशक  
(भा.रि.बैंक नामिती)
6. श्री एम.ए. अंतुले - गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार नामिती)
7. श्री डी.के. सिंगला - गैर कार्यपालक निदेशक  
(शेयरधारक निदेशक)

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों के ब्यौरे :

क्र. सं.	बैठक की तारीख	समिति में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	13.04.2011	6	4
2.	04.05.2011	6	6
3.	31.05.2011	6	5
4.	28.07.2011	6	5
5.	13.08.2011	6	5
6.	06.09.2011	6	4
7.	31.10./01.11.2011	7	5
8.	23.12.2011	7	5
9.	31.01.2012	6	5
10.	22.02.2012	6	6
11.	21.03.2012	6	5

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने सम्बंधी विवरण

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री बी बी चौधरी	5	5
2.	श्री राकेश सेठी	11	11
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	8	8
4.	श्री एम पी टांकसाले*	3	3
5.	श्री अनुराग जैन	7	3
6.	श्रीमती रनवीत कौर**	4	1
7.	श्री जसबीर सिंह	11	9
8.	श्री मुस्ताक ए. अंतुले	3	3
9.	श्री टी एन चतुर्वेदी***	8	4
10.	श्री जी.आर. सुन्दरवाडीवेल***	8	8
11.	श्री डी.के. सिंगला	शून्य	शून्य

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुनक्ति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 03.08.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* 27.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

### 3.2 प्रबन्धन समिति ( एमसी )

राष्ट्रीयकृत बैंकों (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधानों) योजना, 1970 की धारा 13 की शर्तानुसार प्रबन्धन समिति का संगठन किया गया है। समिति

### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. B. B. Chaudhry - Non-Executive Director  
(Gol appointed CA category)  
(Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi - Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director
4. Sh. Anurag Jain - Non-Executive Director  
(Gol Nominee)
5. Sh. Jasbir Singh - Non-executive Director  
(RBI Nominee)
6. Sh. Mushtaq A. Antulay - Non-Executive Director  
(Gol appointed)
7. Sh. D. K. Singla - Non-Executive Director  
(Shareholder Director)

Details of meetings held during the Financial Year 2011-12

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	13.04.2011	6	4
2.	04.05.2011	6	6
3.	31.05.2011	6	5
4.	28.07.2011	6	5
5.	13.08.2011	6	5
6.	06.09.2011	6	4
7.	31.10./01.11.2011	7	5
8.	23.12.2011	7	5
9.	31.01.2012	6	5
10.	22.02.2012	6	6
11.	21.03.2012	6	5

Details of Audit Committee meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. B. B. Chaudhry	5	5
2.	Sh. Rakesh Sethi	11	11
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	8	8
4.	Sh. M. V. Tanksale*	3	3
5.	Sh. Anurag Jain	7	3
6.	Smt. Ravneet Kaur**	4	1
7.	Sh. Jasbir Singh	11	9
8.	Sh. Mushtaq A. Antulay	3	3
9.	Sh. T. N. Chaturvedi***	8	4
10.	Sh. G. R. Sundaravadivel***	8	8
11.	Sh. D. K. Singla	Nil	Nil

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011

\*\*\* Ceased to be Directors w.e.f. 27.12.2011

### 3.2 Management Committee (MC)

Management Committee has been constituted in terms of Clause 13 of The Nationalised Banks (Management & Miscellaneous

निम्नलिखित मदों, जोकि सीएमडी के विवेकाधीन अधिकारों से परे हैं, पर विचार करती है।

- क. ऋण प्रस्तावों की स्वीकृति (निधि एवं गैर निधि)
- ख. ऋण समझौता/बये खाते प्रस्ताव
- ग. पूँजी और राजस्व खर्च के अनुमोदनार्थ प्रस्ताव
- घ. परिसरों का अधिग्रहण एवं किराए पर लेने के मानदंडों में विचलन संबंधी प्रस्ताव
- ङ. मुकदमा/अपील दायर करना, उनका बचाव करना इत्यादि
- च. सरकारी एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, कंपनियों के अंशपत्रों और ऋण पत्रों में निवेश एवं अंडरराइटिंग
- छ. दान
- ज. बोर्ड द्वारा प्रेषित अन्य कोई मामला

Provisions) Scheme, 1970. The Committee considers following matters which are beyond the discretionary powers of CMD:-

- a) Sanctioning of credit proposals (funded & non funded),
- b) Loan compromise/write-off proposals,
- c) Proposal for approval of capital and revenue expenditure,
- d) Proposals relating to acquisition and hiring of premises including deviation from norms for acquisition and hiring of premises,
- e) Filing of suits/appeals, defending them etc.
- f) Investments in Government and other approved securities, shares and debentures of companies including underwriting,
- g) Donations,
- h) Any other matter referred by the Board.

### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के आर कामत	अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी	कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	कार्यपालक निदेशक
4. श्री जसबीर सिंह	गैर-कार्यपालक निदेशक (भा.रि.बैंक नामिती)
5. श्री बी.बी. चौधरी	गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार द्वारा चार्टर्ड अकाउंटेंट श्रेणी में नियुक्त)
6. श्री प्रदीप कुमार	गैर कार्यपालक निदेशक (अधिकारी नामिती निदेशक)
7. श्री एम.पी. सिंह	गैर कार्यपालक निदेशक (कर्मचारी नामिती निदेशक)
8. श्री एम.ए. अंतुले	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार नामिती)

### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi	Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian	Executive Director
4. Sh. Jasbir Singh	Non-Executive Director (RBI Nominee)
5. Sh. B. B. Chaudhry	Non-Executive Director (Gol appointed CA category)
6. Sh. Pradeep Kumar	Non-Executive Director (Officers Nominee Director)
7. Sh. M. P. Singh	Non-Executive Director (Workmen Nominee Director)
8. Sh. Mushtaq A. Antulay	Non-Executive Director (Gol Nominee Director)

### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों का विवरण

क्र. सं.	बैठक की तिथि	समिति के कुल निदेशक	बैठकों में उपस्थित हुए निदेशक
1.	13.04.2011	7	6
2.	04.05.2011	7	7
3.	30.05.2011	7	6
4.	13.06.2011	7	6
5.	27.06.2011	7	6
6.	14.07.2011	7	6
7.	27.07.2011	7	7
8.	12.08.2011	7	5
9.	05.09.2011	7	7
10.	26.09.2011	7	7
11.	14.10.2011	8	8
12.	31.10.2011	8	8
13.	30.11.2011	8	8
14.	23.12.2011	8	8
15.	29.12.2011	8	7
16.	30.01.2012	8	8
17.	21.02.2012	8	8
18.	21.03.2012	8	8
19.	28.03.2012	8	8

### Details of meetings held during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Date of Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	13.04.2011	7	6
2.	04.05.2011	7	7
3.	30.05.2011	7	6
4.	13.06.2011	7	6
5.	27.06.2011	7	6
6.	14.07.2011	7	6
7.	27.07.2011	7	7
8.	12.08.2011	7	5
9.	05.09.2011	7	7
10.	26.09.2011	7	7
11.	14.10.2011	8	8
12.	31.10.2011	8	8
13.	30.11.2011	8	8
14.	23.12.2011	8	8
15.	29.12.2011	8	7
16.	30.01.2012	8	8
17.	21.02.2012	8	8
18.	21.03.2012	8	8
19.	28.03.2012	8	8

**वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने सम्बंधी विवरण**

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर. कामत,	19	19
2.	श्री एम पी टंकसाले*	5	5
3.	श्री राकेश सेठी,	19	19
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	13	13
5.	श्री जसवीर सिंह	19	15
6.	श्री टी एन चतुर्वेदी**	8	7
7.	श्री जी.आर. सुन्दरवाडीवेल***	10	10
8.	श्री एम पी सिंह	16	14
9.	श्री प्रदीप कुमार	7	7
10.	श्री वी के मिश्रा****	5	5
11.	श्री बी बी चौधरी	9	9
12.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	9	9
13.	श्री डी के सिंगला#	2	2

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुन्नति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 27.08.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* 01.10.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\*\* 05.10.2011 से निदेशक नहीं हैं।

# 27.12.2011 से निदेशक नहीं हैं और 21.03.2012 से पुनः निर्वाचित हुए हैं।

**3.3 ऋण अनुमोदन समिति ( सीएसी ) ( नई )**

**कार्य :**

ऋण अनुमोदन समिति निम्नलिखित से सम्बन्धित मंडल की शक्तियों का प्रयोग करती है :

तीन लाख करोड़ रुपये या अधिक के कारोबार वाले 'ए' श्रेणी के बैंकों के मामले में रुपये 400 करोड़ तक के प्रत्येक ऋण प्रस्ताव।

**31.03.2012 की स्थिति अनुसार संरचना :**

श्री के.आर. कामत	अध्यक्ष एवं प्रबन्धक निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
श्री राकेश सेठी	कार्यपालक निदेशक
श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	कार्यपालक निदेशक
महाप्रबन्धक	वित्त
महाप्रबन्धक	ऋण
महाप्रबन्धक	जोखिम प्रबन्धन
महाप्रबन्धक	आईबीडी

**13.02.2012 से 31.03.2012 तक आयोजित ऋण अनुमोदन समिति की बैठकें तथा निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे**

क्र. सं.	बैठक की तारीख	कुल निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	13.02.2012	3	3
2.	21.02.2012	3	3
3.	27.02.2012	3	3
4.	05.03.2012	3	3
5.	13.03.2012	3	3
6.	19.03.2012	3	3
7.	26.03.2012	3	3
8.	29.03.2012	3	3

**3.4 जोखिम प्रबंधन समिति**

बैंक द्वारा जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया है।

**Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12**

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	19	19
2.	Sh. M. V. Tanksale*	5	5
3.	Sh. Rakesh Sethi	19	19
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	13	13
5.	Sh. Jasbir Singh	19	15
6.	Sh. T.N. Chaturvedi**	8	7
7.	Sh. G. R. Sundaravadivel***	10	10
8.	Sh. M. P. Singh	16	14
9.	Sh. Pradeep Kumar	7	7
10.	Sh. V. K. Mishra****	5	5
11.	Sh. B. B. Chaudhry	9	9
12.	Sh. Mushtaq A. Antulay	9	9
13.	Sh. D. K. Singla#	2	2

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be member w.e.f. 27.08.2011

\*\*\* Ceased to be member w.e.f. 01.10.2011

\*\*\*\* Ceased to be Director w.e.f. 05.12.2011

# Ceased to be Director on 27.12.2011 & re-elected w.e.f. 21.03.2012.

**3.3. Credit Approval Committee (CAC) (New)**

**Functions:**

The Credit Approval Committee exercises the powers of the Board with regard to:

Each credit proposal up to Rupees Four Hundred Crore in case of "A" category Banks having business of rupees three lakh crore or more.

**Composition as on 31.03.2012**

Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
Sh. Rakesh Sethi	Executive Director
Smt. Usha Ananthasubramanian	Executive Director
General Manager	Finance
General Manager	Credit
General Manager	Risk Management
General Manager	IBD

**Details of meetings of Credit Approval Committee held from 13.02.12 to 31.03.12 and attended by Directors**

S. No.	Date of Meeting	Total strength of Directors	No. of Directors present in the meeting
1.	13.02.2012	3	3
2.	21.02.2012	3	3
3.	27.02.2012	3	3
4.	05.03.2012	3	3
5.	13.03.2012	3	3
6.	19.03.2012	3	3
7.	26.03.2012	3	3
8.	29.03.2012	3	3

**3.4 Risk Management Committee**

The Bank has constituted the Risk Management Committee.



#### कार्य

- जोखिम प्रबंधन से संबंधित किसी भी महत्वपूर्ण विषय पर सी आर एम सी, एमएलसीओ एवं ओ आर एम सी का मार्गदर्शन करना तथा प्रभावी समन्वय के लिए इन समितियों के कार्य को देखना।
- बैंक की नीति के अनुसार बाजार जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया (व्यक्ति, प्रणाली, प्रचालन, सीमा एवं नियंत्रण सहित) को स्वीकृत करना।
- जोखिम प्रबंधन नीति/भा.रि. बैंक के दिशा निर्देशों या अन्यथा किसी अन्य जोखिम के प्रबंधन की अनुपालना हेतु अपेक्षित किसी अन्य आवश्यक कारवाई का अनुमोदन करना।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के.आर. कामत	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी	कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	कार्यपालक निदेशक
4. श्री अनुराग जैन	गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
5. श्री बी बी चौधरी	गैर-कार्यपालक निदेशक (चार्टर्ड अकाउंटेंट श्रेणी में भारत सरकार नामिती)
6. श्री मुश्ताक ए अंतुले	गैर-कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. स.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के.आर.कामत	4	4
2	श्री एम.वी. टॉकसाले*	1	1
3	श्री राकेश सेठी	4	4
4	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	3	3
5	सुश्री रवनीत कौर**	1	शून्य
6	श्री अनुराग जैन	3	1
7	श्री टी.एन. चतुर्वेदी***	3	1
8	श्री जी.आर. सुन्दरावाडीवेल***	3	3
9	श्री डी.के. सिंगला@	3	3
10	श्री बी.बी. चौधरी	1	1
11	श्री मुश्ताक ए अंतुले	1	1

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुन्नति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 03.08.2011 से समिति के सदस्य नहीं हैं।

\*\*\* 27.12.2011 से समिति के सदस्य नहीं हैं।

@ 27.12.2011 से निदेशक नहीं हैं और 21.03.2012 से शेरधारक निदेशक निर्वाचित हुए हैं।

#### 3.5 सतर्कता/गैर-सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा हेतु निदेशक समिति ( सी ओ डी )

समिति, सतर्कता और गैर-सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा तिमाही आधार पर करती है।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री के.आर. कामत	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
---------------------	---

#### Functions:

- To guide CRMC, ALCO & ORMC on any issue of importance for risk management and to oversee the functioning of these committees for effective coordination.
- Approving Market Risk Management processes (including people, systems, operations, limits and controls) as per Bank's policy.
- Approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Risk Management Policy/RBI guidelines or otherwise required for managing any risk.

#### Composition as on 31.3.2012.

1. Sh. K. R. Kamath	- Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi	- Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian	- Executive Director
4. Sh. Anurag Jain	- Non-Executive Director (Gol Nominee)
5. Sh. B. B. Chaudhry	- Non-Executive Director (Gol appointed CA category)
6. Sh. Mushtaq A. Antulay	- Non-Executive Director (Gol appointee)

#### Details of meetings attended by member-directors during the Financial Year 2011-12.

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1	Sh. K. R. Kamath	4	4
2	Sh. M. V. Tanksale*	1	1
3	Sh. Rakesh Sethi	4	4
4	Smt. Usha Ananthasubramanian	3	3
5	Ms. Ravneet Kaur**	1	Nil
6	Sh. Anurag Jain	3	1
7	Sh. T. N. Chaturvedi***	3	1
8	Sh. G. R. Sundaravadivel***	3	3
9	Sh. D. K. Singla@	3	3
10	Sh. B. B. Chaudhry	1	1
11	Sh. Mushtaq A. Antulay	1	1

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India. .

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011.

\*\*\* Ceased to be Directors w.e.f. 27.12.2011.

@ Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011 & re-elected as Shareholder Director w.e.f. 21.03.2012.

#### 3.5 Committee of Directors to review disposal of Vigilance/ Non-vigilance Disciplinary action cases (COD)

The Committee reviews disposal of vigilance and non-vigilance disciplinary action cases on quarterly basis.

#### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
---------------------	---

2. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा कार्यपालक निदेशक  
अनंतसुब्रह्मण्यन
4. श्री अनुराग जैन गैर-कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार के नामिती)
5. श्री जसबीर सिंह गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थिति हुए
1.	श्री के.आर. कामत	4	4
2.	श्री एम.वी. टॉकसाले*	1	1
3.	श्री राकेश सेठी	4	4
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	3	3
5.	सुश्री रवनीत कौर**	1	शून्य
6.	श्री अनुराग जैन	3	1
7.	श्री जसबीर सिंह	4	3

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुनक्ति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 03.08.2011 से निदेशक नहीं हैं।

#### 3.6 सूचना प्रौद्योगिकी समिति

इस समिति का गठन, सूचना-सुरक्षा एवं सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी विभिन्न पहलुओं के अध्ययन एवं इन्हें बैंक में मजबूत करने व उपयुक्त उपायों का सुझाव देने हेतु किया गया है। सूचना प्रौद्योगिकी से सम्बन्धित विभिन्न पहलों, जिनमें आईटी नीति तथा आईटी खर्च बजट शामिल हैं, को बोर्ड की सूचना प्रौद्योगिकी समिति की तिमाही बैठकों में सूचनार्थ/विचारार्थ/दिशानिर्देश/अनुमोदन हेतु प्रस्तुत किया जाता है।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक
3. श्री एम. पी. सिंह गैर कार्यपालक निदेशक  
(कर्मचारी नामिती निदेशक)
4. श्री प्रदीप कुमार गैर कार्यपालक निदेशक  
(अधिकारी नामिती निदेशक)

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थिति हुए
1.	श्री एम.वी. टॉकसाले*	1	1
2.	श्री राकेश सेठी	4	4
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	3	3
4.	श्री डी.के. सिंगला**	3	3
5.	श्री एम.पी. सिंह	4	3
6.	श्री प्रदीप कुमार	4	4

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुनक्ति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 27.02.11 से निदेशक नहीं हैं और 21.03.2012 को पुनः निर्वाचित।

2. Sh. Rakesh Sethi Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian Executive Director
4. Sh. Anurag Jain Non-Executive Director  
(Gol Nominee)
5. Sh. Jasbir Singh Non-Executive Director  
(RBI Nominee)

#### Details of meeting attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12.

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	4	4
2.	Sh. M.V. Tanksale*	1	1
3.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	3	3
5.	Ms. Ravneet Kaur**	1	Nil
6.	Sh. Anurag Jain	3	1
7.	Sh. Jasbir Singh	4	3

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011.

#### 3.6 Information Technology Committee

The Committee has been constituted to study various aspects of Information Security & Information Technology initiatives and suggest appropriate measures to strengthen the same in the Bank. The various IT initiatives including the IT Policy and IT Expenditure Budget are being placed in the quarterly meetings of IT Committee of the Board for information/discussion/guidance/approval.

#### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. Rakesh Sethi Executive Director  
(Chairman of the Committee)
2. Smt. Usha Ananthasubramanian Executive Director
3. Sh. M. P. Singh Non-Executive Director  
(Workmen Nominee Director)
4. Sh. Pradeep Kumar Non-Executive Director  
(Officers Nominee Director)

#### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. M. V. Tanksale*	1	1
2.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	3	3
4.	Sh. D.K. Singla**	3	3
5.	Sh. M. P. Singh	4	3
6.	Sh. Pradeep Kumar	4	4

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011 & re-elected w.e.f. 21.03.2012.

### 3.7 पदोन्नति के लिए निदेशक समिति

समिति उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VII में पदोन्नति के लिए उम्मीदवारों के संबंध में विचार करती है तथा उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VII में अनुमोदन न होने के संबंध में प्राप्त प्रतिवेदनों पर विचार करती है।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1. श्री के.आर. कामत | अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक<br>(समिति के अध्यक्ष) |
| 2. श्री अनुराग जैन  | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(भारत सरकार के नामिती)  |
| 3. श्री जसबीर सिंह  | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(भारत सरकार के नामिती)  |

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर.कामत	2	2
2.	सुश्री रवनीत कौर*	1	1
3.	श्री अनुराग जैन	1	1
4.	श्री जसबीर सिंह	2	2

\* दिनांक 03.08.11 से निदेशक नहीं हैं।

### 3.8 बोर्ड की विशेष समिति - धोखाधड़ी मामलों की निगरानी हेतु

एक करोड़ रुपये तथा इससे अधिक राशि वाले धोखाधड़ी मामलों में निगरानी तथा समीक्षा हेतु यह विशेष समिति गठित की गई है।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

- |                                    |  |
|------------------------------------|--|
| 1. श्री के.आर. कामत                | अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक<br>(समिति के अध्यक्ष)  |
| 2. श्री राकेश सेठी                 | कार्यपालक निदेशक                                 |
| 3. श्रीमती उषा<br>अनंतसुब्रह्मण्यन | कार्यपालक निदेशक                                 |
| 4. श्री अनुराग जैन                 | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(भारत सरकार की नामिती)   |
| 5. श्री डी.के. सिंगला              | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(शेयरधारक निदेशक)        |
| 6. श्री एम ए अंतुले                | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(भारत सरकार की नामिती)   |
| 7. श्री प्रदीप कुमार               | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(अधिकारी नामिती निदेशक)  |
| 8. श्री एम.पी. सिंह                | गैर-कार्यपालक निदेशक<br>(कर्मचारी नामिती निदेशक) |

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर. कामत	9	9
2.	श्री एम.वी. टैंकसाले*	1	1
3.	श्री राकेश सेठी	9	9
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	8	8
5.	सुश्री रवनीत कौर**	2	शून्य
6.	श्री अनुराग जैन	7	2

### 3.7 Directors Promotion Committee

The Committee considers candidates for promotions to Top Executive Grade Scale-VII as well as representations of candidates against non-approval for promotion to Top Executive Grade Scale-VII.

#### Composition as on 31.3.2012

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1. Sh. K. R. Kamath | - Chairman & Managing Director<br>(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. Anurag Jain  | - Non-Executive Director<br>(GoI Nominee)                     |
| 3. Sh. Jasbir Singh | - Non-Executive Director<br>(RBI Nominee)                     |

#### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	2	2
2.	Ms. Ravneet Kaur*	1	1
3.	Sh. Anurag Jain	1	1
4.	Sh. Jasbir Singh	2	2

\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011 .

### 3.8 Special Committee of Board - For monitoring fraud cases.

The Committee has been constituted for monitoring and review of all fraud cases of ₹1.00 crore and above.

#### Composition as on 31.3.2012:

- |                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 1. Sh. K. R. Kamath                | - Chairman and Managing Director<br>(Chairman of the Committee) |
| 2. Sh. Rakesh Sethi                | - Executive Director  |
| 3. Smt. Usha<br>Ananthasubramanian | - Executive Director  |
| 4. Sh. Anurag Jain                 | - Non-Executive Director<br>(GoI Nominee)                       |
| 5. Sh. D. K. Singla                | - Non Executive Director<br>(Shareholder Director)              |
| 6. Sh. Mushtaq A. Antulay          | - Non Executive Director<br>(GoI appointed)                     |
| 7. Sh. Pradeep Kumar               | - Non-Executive Director<br>(Officers' Nominee Director)        |
| 8. Sh. M. P. Singh                 | - Non-Executive Director<br>(Workmen Nominee Director)          |

#### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	9	9
2.	Sh. M. V. Tanksale*	1	1
3.	Sh. Rakesh Sethi	9	9
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	8	8
5.	Ms. Ravneet Kaur**	2	Nil
6.	Sh. Anurag Jain	7	2

7.	श्री डी के सिंगला***	7	7
8.	श्री प्रदीप कुमार	9	9
9.	श्री एम.पी. सिंह	9	9
10.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	1	1

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक पद पर समुनक्ति पर दिनांक 28.06.2011 को पद त्याग।

\*\* 03.08.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* 03.08.2011 से निदेशक नहीं हैं और 21.03.2012 से पुनः निर्वाचित

### 3.9 पारिश्रमिक समिति

समिति प्रोत्साहन की अर्हता का निर्णय करने के लिए बैंक के पूर्णकालिक निदेशकों (अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशक) के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करती है।

#### 31.03.2012 की स्थिति अनुसार संरचना

1.	श्री अनुराग जैन	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)
2.	श्री जसबीर सिंह	गैर कार्यपालक निदेशक (भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती)
3.	श्री बी बी चौधरी	गैर कार्यपालक निदेशक (सनदी लेखाकार श्रेणी में भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
4.	श्री एम एन गोपीनाथ	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने का ब्यौरा

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री अनुराग जैन	शून्य	शून्य
2.	सुश्री रवनीत कौर*	1	1
3.	श्री जसबीर सिंह	1	1
4.	श्री बी. बी. चौधरी	शून्य	शून्य
5.	श्री एम.एन. गोपीनाथ	शून्य	शून्य
6.	श्री जी.आर. सुन्दरावाडीवेल**	1	1
7.	श्री वी.के. मिश्रा***	1	1

\* दिनांक 03.08..2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\* दिनांक 27.12..2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* दिनांक 05.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

### 3.10 नामांकन समिति

समिति का गठन भारि.बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक के बोर्ड में शेयरधारक निदेशक(कों) के संबंध में "उपयुक्त तथा समुचित" मानकों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए किया गया है।

#### 31.03.2012 की स्थिति अनुसार संरचना

1.	श्री अनुराग जैन	गैर- कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती) (समिति के अध्यक्ष)
2.	श्री बी बी चौधरी	गैर-कार्यपालक निदेशक (सनदी लेखाकार श्रेणी में भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
3.	श्री मुश्ताक ए अंतुले	गैर कार्यपालक निदेशक (भारत सरकार के नामिती)

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान समिति की एक बैठक दिनांक 6.03.2012 को हुई जिसमें सभी तीनों सदस्यों ने भाग लिया।

7.	Sh. D. K. Singla***	7	7
8.	Sh. Pradeep Kumar	9	9
9.	Sh. M. P. Singh	9	9
10.	Sh. Mushtaq A. Antulay	1	1

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011.

\*\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011 & re-elected w.e.f. 21.03.2012.

### 3.9 Remuneration Committee

The Committee evaluates performance of whole-time Directors (CMD & EDs) of the Bank to decide entitlement of incentive.

#### Composition as on 31.3.2012 :

1.	Sh. Anurag Jain	Non-Executive Director (Gol Nominee)
2.	Sh. Jasbir Singh	Non-Executive Director (RBI Nominee)
3.	Sh. B. B. Chaudhry	Non-Executive Director (Gol appointed CA category)
4.	Sh. M. N. Gopinath	Non-Executive Director (Shareholder Director)

Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12.

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. Anurag Jain	Nil	Nil
2.	Ms Ravneet Kaur*	1	1
3.	Sh. Jasbir Singh	1	1
4.	Sh. B. B. Chaudhry	Nil	Nil
5.	Sh. M. N. Gopinath	Nil	Nil
6.	Sh. G.R. Sundaravadivel**	1	1
7.	Sh. V.K. Mishra***	1	1

\* Ceased to be Director w.e.f. 03.08.2011

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011

\*\*\*Ceased to be Director w.e.f. 05.12.2011

### 3.10 Nomination Committee

The committee has been constituted as per RBI guidelines to determine the fulfillment of 'fit and proper' criteria in respect of Shareholder Director(s) on the Board of Bank.

#### Composition as on 31.03.2012

1.	Sh. Anurag Jain	- Non-Executive Director (Gol Nominee) (Chairman of the Committee)
2.	Sh. B. B. Chaudhry	- Non-Executive Director (Gol appointed CA category)
3.	Sh. Mushtaq A. Antulay	- Non-Executive Director (Appointed by Gol)

One meeting of the committee was held on 06.03.2012 during the Financial Year 2011-12, which was attended by all the 3 members.



### 3.11 ग्राहक सेवा समिति

ग्राहक सेवा समिति का गठन निम्नलिखित कार्यों के लिए किया गया है :-

- व्यापक जमा नीति बनाना।
- विषय जैसे कि जमाकर्ता की मृत्यु पर उसके खाते के परिचालन/निपटान के लिए कैसे व्यवहार करना है।
- अनुकूलता व उपयुक्तता को ध्यान में रखते हुए उत्पाद अनुमोदन प्रक्रिया।
- जमाकर्ता संतुष्टि हेतु वार्षिक सर्वेक्षण
- ऐसी सेवाओं की त्रैवार्षिक लेखापरीक्षा
- बैंकिंग लोकपाल योजना के अन्तर्गत अवार्ड के कार्यान्वयन की निगरानी करना।
- प्रदान की गई ग्राहक सेवा की गुणवत्ता से संबंधित किसी अन्य मामले को देखना।

### 31.3.2012 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री के.आर. कामत	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी	कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	कार्यपालक निदेशक
4. श्री एम.पी.सिंह	गैर-कार्यपालक निदेशक (कर्मचारी नामिती निदेशक)
5. श्री प्रदीप कुमार	गैर-कार्यपालक निदेशक (अधिकारी नामिती निदेशक)
6. श्री एम .एन. गोपीनाथ	गैर-कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने का ब्यौरा

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के.आर. कामत	4	4
2.	श्री एम.वी. टैंकसाले*	1	1
3.	श्री राकेश सेठी	4	4
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	3	3
5.	श्री वी.के. मिश्रा**	3	3
6.	श्री एम.पी. सिंह	4	3
7.	श्री प्रदीप कुमार	4	4
8..	श्री एम एन गोपीनाथ	लागू नहीं	लागू नहीं

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 05.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

### 3.12 मुख्तारनामा समिति

समिति बैंक में कार्य कर रहे अधिकारियों/कर्मचारियों को मुख्तारनामा (पॉवर ऑफ अटॉर्नी) प्रदान करती है ताकि वे दस्तावेजों को निष्पादित कर सकें और बैंक का प्रतिनिधित्व कर सकें।

### 31.3.2012 के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी	- कार्यपालक निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
--------------------	--

### 3.11 Customer Service Committee

The Customer Service Committee has been constituted to discharge the following functions:

- Formulation of a Comprehensive Deposit Policy.
- Issues such as the treatment/settlement of account on death of a depositor.
- Product approval process with a view to ensure its suitability and appropriateness
- Annual Survey of depositor satisfaction.
- Triennial audit of such services.
- Monitoring the implementation of awards under the Banking Ombudsman Scheme.
- Examine any other issue having a bearing on the quality of customer service rendered.

### Composition as on 31.3.2012:

1. Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director (Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi	Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian	Executive Director
4. Sh. M. P. Singh	Non-Executive Director (Workmen Nominee)
5. Sh. Pradeep Kumar	Non-Executive Director (Officers Nominee)
6. Sh. M. N. Gopinath	Non-Executive Director (Shareholder Director)

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	4	4
2.	Sh. M. V. Tanksale*	1	1
3.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	3	3
5.	Sh. V.K. Mishra**	3	3
6.	Sh. M. P. Singh	4	3
7.	Sh. Pradeep Kumar	4	4
8..	Sh. M. N. Gopinath	N.A.	N.A.

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 05.12.2011

### 3.12 Power of Attorney Committee

The committee grants power of attorney to officers and employees of the Bank authorizing them to execute documents and represent on behalf of the Bank.

### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. Rakesh Sethi	- Executive Director (Chairman of the Committee)
---------------------	---

2. श्रीमती उषा  
अनंतसुब्रह्मण्यन - कार्यपालक निदेशक  
(समिति की वैकल्पिक अध्यक्ष)
3. श्री मुश्ताक ए अंतुले - गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त)
4. श्री बी बी चौधरी - गैर कार्यपालक निदेशक  
(सनदी लेखाकार श्रेणी में  
भारत सरकार द्वारा नियुक्त)

#### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे:

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	6	6
2.	श्री एम.वी. टांकसाले*	1	शून्य
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	5	5
4.	श्री मुश्ताक ए. अंतुले	2	2
5.	श्री बी.बी. चौधरी	2	2
6.	श्री वी.के. मिश्रा**	4	4
7.	श्री टी.एन. चतुर्वेदी***	4	शून्य

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 05.12.2011 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* दिनांक 27.12.11 से निदेशक नहीं हैं।

#### 3.13 अपीलीय प्राधिकारी व समीक्षा प्राधिकारी समिति

समिति का गठन पीएनबी अधिकारी/कर्मचारी (अनुशासन एवं अपील) विनियमन, 1977 की अनुशासनिक प्राधिकारी की अनुसूची की शर्तानुसार के अनुसरण में अपीलीय प्राधिकारी/समीक्षा प्राधिकारी के रूप में कार्य करने हेतु किया गया था।

#### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार समिति की संरचना

1. श्री के.आर. कामत अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक
4. श्री अनुराग जैन गैर कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार के नामिती)

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान समिति की केवल एक बैठक दिनांक 29.12.2011 को हुई जिसमें सभी सदस्यों ने भाग लिया।

#### 3.14 बीमा संयुक्त उद्यम समिति

बैंक द्वारा बीमा कारोबार में भावी कार्रवाई हेतु बैंक के मंडल को संस्तुति देने और निर्णय करने के लिए इस समिति का गठन किया गया है।

#### 31.3.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक
3. श्री एम.ए. अंतुले गैर-कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार द्वारा नियुक्त)

2. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director  
(Alternate Chairperson of the Committee)
3. Sh. Mushtaq A. Antulay - Non-Executive Director  
(Appointed by Gol)
4. Sh. B. B. Chaudhry - Non-Executive Director  
(Gol appointed CA category)

#### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	6	6
2.	Sh. M. V. Tanksale*	1	Nil
3.	Smt. Usha Ananthasubramanian	5	5
4.	Sh. Mushtaq A. Antulay	2	2
5.	Sh. B. B. Chaudhry	2	2
6.	Sh. V. K. Mishra**	4	4
7.	Sh. T. N. Chaturvedi***	4	Nil

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 05.12.2011

\*\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011

#### 3.13 Appellate Authority & Reviewing Authority Committee

The committee has been constituted to act as Appellate Authority/Reviewing Authority in terms of schedule of Disciplinary Authorities to PNB Officer Employees (Discipline & Appeal) Regulations, 1977.

#### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. K. R. Kamath - Chairman and Managing Director  
(Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi - Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director
4. Sh. Anurag Jain - Non-Executive Director  
(Gol Nominee)

Only one meeting of the Committee was held on 29.12.2011 during the Financial Year 2011-12 which was attended by all the members.

#### 3.14 Insurance Joint Venture Committee:

The Committee has been constituted to decide and recommend to the Board of the Bank, the future course of action in Insurance business by the Bank.

#### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. Rakesh Sethi - Executive Director  
(Chairman of the Committee)
2. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director
3. Sh. Mushtaq A. Antulay - Non-Executive Director  
(Gol appointed)

**वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे:**

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	5	5
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	2	2
3.	श्री एम.वी. टांकसाले*	2	2
4.	श्री जी.आर. सुन्दरवाडीवेल**	5	5
5.	श्री मुस्ताक ए. अन्तुले	4	4

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 27.12.11 से निदेशक नहीं हैं।

**3.15 विज़न 2013 की स्टीरिंग समिति**

यह समिति विज़न 2013 के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की समीक्षा करती है तथा प्लान के विभिन्न पहलुओं में यथोपेक्षित आवश्यकताओं पर विचार-विमर्श भी करती है।

**31.03.2011 की स्थिति के अनुसार संरचना**

1.	श्री राकेश सेठी	कार्यपालक निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	कार्यपालक निदेशक
3.	श्री प्रदीप कुमार	गैर कार्यपालक निदेशक (अधिकारी नामिती निदेशक)
4.	श्री एम पी सिंह	गैर कार्यपालक निदेशक (कर्मचारी नामिती निदेशक)
5.	एम एन गोपीनाथ	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)
6.	डा. सुनील गुप्ता	गैर कार्यपालक निदेशक (शेयरधारक निदेशक)

**वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे**

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री एम.वी. टांकसाले*	1	1
2.	श्री राकेश सेठी	4	4
3.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	3	3
4.	श्री जी.आर. सुन्दरवाडीवेल**	3	3
5.	श्री प्रदीप कुमार	4	4
6.	श्री एम.पी. सिंह	4	3
7.	श्री एम एन गोपीनाथ***	लागू नहीं	लागू नहीं
8.	डा. सुनील गुप्ता***	लागू नहीं	लागू नहीं

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 27.12.11 से निदेशक नहीं हैं।

\*\*\* दिनांक 21.03.2012 से शेयरधारक निदेशक चुने गये हैं।

**3.16 शेयर अंतरण समिति**

पंजाब नेशनल बैंक (शेयर एवं बैठकों) विनियमन 2000 के प्रावधानों के अनुसार समिति गठित की गई है।

समिति शेयरों के अंतरण, डुप्लीकेट नए शेयर-प्रमाणपत्र जारी करने तथा शेयरों के संप्रेषण और उन्हें पुनः मूर्त रूप में जारी करने से जुड़े मामलों की निगरानी एवं अनुमोदन करती है।

**Details of Meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12**

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during the tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	5	5
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	2	2
3.	Sh. M. V. Tanksale*	2	2
4.	Sh. G. R. Sundaravadivel**	5	5
5.	Sh. Mushtaq A. Antulay	4	4

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011

**3.15 Steering Committee for Vision 2013**

The Committee reviews the progress in implementation of Vision 2013 document and also deliberates upon the requirements as warranted in the aspects of plan.

**Composition as on 31.3.2012:**

1.	Sh. Rakesh Sethi	- Executive Director (Chairman of the Committee)
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	- Executive Director
3.	Sh. Pradeep Kumar	- Non-Executive Director (Officers Nominee Director)
4.	Sh. M. P. Singh	- Non-Executive Director (Workmen Nominee Director)
5.	Sh. M. N. Gopinath	- Non-Executive Director (Shareholder Director)
6.	Dr. Sunil Gupta	- Non-Executive Director (Shareholder Director)

**Details of Meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12**

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. M. V. Tanksale*	1	1
2.	Sh. Rakesh Sethi	4	4
3.	Sh. Usha Ananthasubramanian	3	3
4.	Sh. G. R. Sundaravadivel**	3	3
5.	Sh. Pradeep Kumar	4	4
6.	Sh. M. P. Singh	4	3
7.	Sh. M. N. Gopinath***	N. A.	N. A.
8.	Dr. Sunil Gupta***	N. A.	N. A.

\*Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011.

\*\*\* Elected Shareholder Director w.e.f. 21.03.2012.

**3.16 Share Transfer Committee**

The Committee has been constituted as per provisions of Punjab National Bank (Shares & Meetings) Regulations, 2000.

The Committee monitors and approves transfers of physical shares, issuance of duplicate share certificates/new certificates, transmission of shares, rematerialisation of shares etc.

### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक
3. श्री बी.बी. चौधरी गैर-कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार द्वारा सनदी  
लेखाकार श्रेणी में नामित)

### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री राकेश सेठी	24	23
2.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	17	17
3.	श्री एम.वी. टांकसाले*	6	5
4.	श्री बी.बी. चौधरी	6	6
5.	श्री टी.एन. चतुर्वेदी**	18	11

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 27.12.11 से निदेशक नहीं हैं।

### 3.17 शेयरधारक/निवेशक शिकायत समिति

समिति शेयरधारकों की शिकायत का निपटान करती है।

### 31.03.2012 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री बी बी चौधरी गैर-कार्यपालक निदेशक  
(भारत सरकार द्वारा  
सनदी लेखाकार श्रेणी में नियुक्त)  
(समिति के अध्यक्ष)
2. श्री राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक
3. श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक

### वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति के ब्यौरे

क्र. सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री बी बी चौधरी	1	1
2.	श्री एम.वी. टांकसाले*	2	2
3.	श्री राकेश सेठी	6	6
4.	श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन	4	4
5.	श्री टी.एन. चतुर्वेदी**	5	2

\* सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक के रूप में पदोन्नत किये जाने पर 28.06.2011 को पद त्याग किया।

\*\* दिनांक 27.12.11 से निदेशक नहीं हैं।

श्री ए गोपीनाथन, कंपनी सचिव को सूचीकरण करार के खण्ड 47 के अनुसरण में अनुपालना अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक को वित्तीय वर्ष के दौरान शेयरधारकों से 421 शिकायतें प्राप्त हुईं उनमें से 420 का निपटान किया जा चुका था और 31.03.2012 की स्थिति अनुसार केवल एक शिकायत लम्बित थी (जिसका निपटान किया जा चुका है)।

### Composition as on 31.3.2012

1. Sh. Rakesh Sethi - Executive Director  
(Chairman of the Committee)
2. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director
3. Sh. B. B. Chaudhry - Non-Executive Director  
(Gol appointed CA category)

### Details of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year 2011-12.

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. Rakesh Sethi	24	23
2.	Smt. Usha Ananthasubramanian	17	17
3.	Sh. M. V. Tanksale*	6	5
4.	Sh. B. B. Chaudhry	6	6
5.	Sh. T.N. Chaturvedi**	18	11

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011.

### 3.17 Shareholders'/Investors' Grievance Committee

The Committee looks into the redressal of shareholders' grievances.

### Composition as on 31.3.2012 :

1. Sh. B. B. Chaudhry - Non-Executive Director  
(Gol appointed CA category)  
(Chairman of the Committee)
2. Sh. Rakesh Sethi - Executive Director
3. Smt. Usha Ananthasubramanian - Executive Director

### Details of meetings attended by member-Directors during the Financial Year 2011-12.

Sl. No.	Name of Director	No. of meetings held during tenure	No. of meetings attended
1.	Sh. B. B. Chaudhry	1	1
2.	Sh. M. V. Tanksale*	2	2
3.	Sh. Rakesh Sethi	6	6
4.	Smt. Usha Ananthasubramanian	4	4
5.	Sh. T.N. Chaturvedi**	5	2

\* Demitted office on 28.06.2011 on elevation as Chairman & Managing Director of Central Bank of India.

\*\* Ceased to be Director w.e.f. 27.12.2011.

Shri A. Gopinathan, Company Secretary, has been appointed as the Compliance Officer in terms of Clause 47 of the Listing Agreement.

Out of 421 complaints received from the shareholders during the financial year, 420 were redressed and only one complaint was outstanding as on 31.3.2012, (since disposed of).



#### 4. अनिवार्य/गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन

बैंक ने सूचीकरण करार की खंड 49 की अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन किया है। उक्त खंड की गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं को बैंक ने स्वीकार नहीं किया है। इनके कार्यान्वयन की स्थिति निम्नानुसार है :-

क्र. सं.	गैर अनिवार्य अपेक्षाएं	कार्यान्वयन की स्थिति
1	<b>निदेशक मंडल</b> - गैर कार्यपालक अध्यक्ष को कम्पनी के खर्च पर अध्यक्ष का कार्यालय सम्भालने का हक है।	लागू नहीं, क्योंकि अध्यक्ष कार्यपालक है।
2	<b>पारिश्रमिक समिति</b> - बोर्ड द्वारा पारिश्रमिक समिति गठित की जाए जो कार्यपालक निदेशकों के लिए विशिष्ट पारिश्रमिक पैकेज तैयार करे जिनमें पेंशन अधिकार तथा प्रतिपूर्क भुगतान भी शामिल हों।	पारिश्रमिक समिति केन्द्र सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशानुसार निष्पादन से जुड़े प्रोत्साहन पर निर्णय लेती है। तथापि, कार्यपालक निदेशकों को भारत सरकार द्वारा निश्चित किया गया वेतन मिलता है।
3	<b>शेयरधारकों के अधिकार</b> - शेयरधारकों को वित्तीय परिणामों के अर्द्धवार्षिक परिणामों तथा गत छह माह की महत्वपूर्ण डटनाओं का सारांश प्रेषित किया जाए।	तिमाही/वर्ष में उस तिथि तक/वार्षिक रिपोर्ट एनएससी और बीएससी को भेजी/समाचार पत्रों में प्रकाशित किये जाते हैं तथा प्रमुख विशेषताओं सहित बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किये जाते हैं। अतः शेयरधारकों को अलग से सूचना नहीं भेजी जाती है।
4	<b>लेखापरीक्षा संबंधी अर्हताएं</b> - बैंक बिना अर्हता वित्तीय विवरणों की दिशा में जा सकता है।	बैंक के वार्षिक वित्तीय विवरण बिना अर्हता है, महत्वपूर्ण लेखांकन 14 अनुसूचियों में निहित हैं। नीतियाँ तथा लेखा खातों से संबंधित टिप्पणियाँ व्याख्यात्मक प्रति की हैं।
5	<b>निदेशक मंडल के सदस्यों का प्रशिक्षण</b> - बैंक अपने बोर्ड के सदस्यों को कम्पनी के कारोबार मॉडल तथा कारोबार के पैरामीटरों के जोखिम प्रोफाइल में, निदेशकों के दायित्वों तथा उनका निर्वाह करने के सर्वोत्तम तरीके के संबंध में प्रशिक्षित कर सकता है।	कार्यपालक/गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार/आम बैठक द्वारा बैंकिंग कम्पनी (अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के विशिष्ट प्रावधानों के अंतर्गत विशेष योग्यताओं के आधार पर की जाती है जो इस संबंध में पर्याप्त हैं।
6	<b>गैर कार्यपालक निदेशक सदस्यों के मूल्यांकन की पद्धति</b> - गैर कार्यपालक निदेशकों के कार्य का मूल्यांकन अन्य निदेशकों के समूह द्वारा किया जाएगा जिसमें पूरा निदेशक मंडल होगा। परंतु जिस निदेशक के कार्य का मूल्यांकन हो रहा है, उसे शामिल नहीं किया जाएगा और इस प्रकार अपने समकक्ष व्यक्तियों द्वारा किए गए मूल्यांकन से ही यह तय किया जाएगा कि गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति का कार्यकाल बढ़ाया/जारी रखा जाए अथवा नहीं।	भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार एक नामांकन समिति का गठन किया गया है तथा बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के खंड 9(3)(प) के अधीन चयनित निदेशकों की "योग्यता तथा उपयुक्तता" का निर्धारण किया जाता है। इस के अतिरिक्त, गैर-कार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा संवैधानिक प्रावधानों के अधीन की जाती है।
7	<b>विसल ब्लोअर नीति</b> - बैंक अपने कर्मचारियों के लिए ऐसी व्यवस्था कर सकता है जिसके अंतर्गत वे अनैतिक आचरण, वास्तविक अथवा सदिग्ध धोखाधड़ी अथवा कम्पनी की आचार संहिता अथवा नैतिकता नीति के उल्लंघन के संबंध में अपनी चिन्ताएं प्रबंधन को बता सकते हैं। इस व्यवस्था में उन कर्मचारियों को सताए जाने से बचाव के पर्याप्त व्यवस्था भी हो सकती है जो इस व्यवस्था का सहारा लेते हैं तथा असाधारण परिस्थितियों में सीधे अध्यक्ष से सम्पर्क करने की व्यवस्था भी हो सकती है। एक बार स्थापित हो जाने के बाद संस्था के भीतर इस व्यवस्था की समुचित जानकारी दी जा सकती है।	बैंक ने विसल ब्लोअर नीति लागू की है।

#### 4. Compliance of Mandatory/Non Mandatory requirements

The Bank has complied with the mandatory requirements of Clause 49 of Listing Agreement. In respect of non-mandatory requirements of the said clause, the Bank has not adopted the same. The status of its implementation is as under :

Sr. No.	Non Mandatory requirements	Status of implementation
1	<b>The Board</b> - A non-executive Chairman may be entitled to maintain a Chairman's office at the company's expense	Not Applicable, since the Chairman's position is Executive.
2	<b>Remuneration Committee</b> - Board may set up a Remuneration Committee to determine company's policy on specific remuneration packages for executive directors including pension rights and any compensation payment.	Remuneration Committee decides the entitlement of Performance Linked Incentive in terms of guidelines issued by the Central Government. However, Executive Directors draw salary as fixed by the Government of India.
3	<b>Shareholders' Rights</b> - A half-yearly declaration of financial performance including summary of the significant events in last six-months, may be sent to shareholders.	The quarterly / year to date / Annual Financial Results are sent to NSE & BSE & published in newspapers and placed on Bank's website including highlights. As such, information to Shareholders is not sent individually.
4	<b>Audit Qualifications</b> - Bank may move towards a regime of unqualified financial statements.	The Bank's Annual Financial Statements are unqualified. Significant Accounting Policies and Notes to Accounts are contained in schedules, which are explanatory in nature.
5	<b>Training of Board Members</b> - Bank may train Board members in the business model of the company as well as the risk profile of the business parameters of the company, the responsibilities as directors, and the best ways to discharge them.	The Executive / Non-executive Directors are appointed by Government of India / elected in General Meeting having specific qualifications under the specific provisions of Banking Companies (A&TU) Act, 1970. As such, this suffice the matter.
6	<b>Mechanism for evaluating Non-Executive Board Members</b> - The performance evaluation of non-executive directors could be done by a peer group comprising the entire Board of Directors, excluding the director being evaluated; and Peer Group evaluation could be the mechanism to determine whether to extend / continue the terms of appointment of non-executive directors	A Nomination Committee has been constituted in terms of Reserve Bank of India Guidelines and the elected directors under clause 9(3)(i) of The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970 are subject to determination of "fit & proper" status. Further other Non-Executive directors are appointed by Gol, as per statutory provisions.
7	<b>Whistle Blower Policy</b> - The Bank may establish a mechanism for employees to report to the management concerns about unethical behaviour, actual or suspected fraud or violation of the company's code of conduct or ethics policy. This mechanism could also provide for adequate safeguards against victimization of employees who avail of the mechanism and also provide for direct access to the Chairman of the Audit committee in exceptional cases. Once established, the existence of the mechanism may be appropriately communicated within the organization.	The Bank has implemented the Whistle Blower Policy.

## 5. आम बैठकें

शेयरधारकों की पिछली तीन वार्षिक आम बैठकों के विवरण इस प्रकार हैं :

वार्षिक आम बैठक	दिन एवं दिनांक	समय	स्थान
आठवीं	बुधवार, 29 जुलाई, 2009	11.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली-110 001
नवीं	बुधवार, 21 जुलाई, 2010	10.30 पूर्वाह्न	फिक्की आडिटोरियम, तानसेन मार्ग, नई दिल्ली-110 001
दसवीं	सोमवार, 27 जून, 2011	10.00 पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली-110 054

उक्त वार्षिक आम बैठकों में कोई विशेष संकल्प प्रस्तुत नहीं किए गए।

**डाक से मताधिकार का प्रयोग (पोस्टल बैलट) -** बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान डाक द्वारा मताधिकार का प्रयोग नहीं करवाया है।

## 6. प्रकटीकरण

6.1 अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशक के पारिश्रमिक का निर्धारण भारत सरकार द्वारा किया जाता है। बैंक गैर कार्यपालक निदेशकों को बोर्ड अथवा उपसमितियों की बैठकों में भाग लेने के लिए भारत सरकार द्वारा निर्धारित शुल्क के अलावा कोई अन्य पारिश्रमिक नहीं देता। उक्त शुल्क निम्नलिखित है :-

बैठक	प्रत्येक बैठक में भाग लेने के लिये देय शुल्क (₹)
बोर्ड	5000/-
बोर्ड की उप समिति	2500/-

6.2 भारतीय रिजर्व बैंक/आईसीएआई के दिशा निर्देशों के अनुसरण में बैंक के सम्बद्ध पार्टी लेन-देन 31.3.2012 की स्थिति अनुसार तुलनपत्र के खातों के नोट्स (अनुसूची 18) में दर्शाए गये हैं।

6.3 विगत 3 वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से संबंधित मामलों के संबंध में सेबी/स्टाक एक्सचेंजों द्वारा बैंक पर कोई दण्ड/भर्त्सना नहीं लगाए गए हैं।

## 7. संचार माध्यम

बैंक के कार्यों एवं वित्तीय कार्य निष्पादन की जानकारी नियमित आधार पर स्टॉक एक्सचेंजों (एनएसई तथा बीएसई) को देने के साथ-साथ समाचार पत्रों तथा बैंक की वेबसाइट (www.pnbindia.in) के माध्यम से दी जाती है। इसके अतिरिक्त, मुख्यतः निम्नलिखित समाचार पत्रों में वित्तीय परिणाम, कॉर्पोरेट विज्ञापन, सूचनाएँ इत्यादि प्रकाशित कराई गईं :

अंग्रेजी समाचार पत्र	हिन्दी समाचार पत्र
टाइम्स आफ इंडिया	नवभारत टाइम्स
हिंदुस्तान टाइम्स	हिंदुस्तान हिन्दी
मिंट	अमर उजाला
बिजनेस स्टैन्डर्ड	दैनिक जागरण
फाइनेंशियल एक्सप्रेस	बिजनेस स्टैन्डर्ड
इकोनॉमिक टाइम्स	दैनिक जागरण
दि हिन्दु	पंजाब केसरी
दि हिंदु बिजनेस लाइन	राजस्थान पत्रिका
इंडियन एक्सप्रेस	जनसत्ता
पायोनियर	ट्रिब्यून
दि ट्रिब्यून	अन्य क्षेत्रीय समाचार पत्र
एशियन ऐज	-
टेलीग्राफ	-

## 5. General Body Meetings

The details of last three Annual General Meetings of shareholders are as follows:

Annual General Meeting	Day & Date	Time	Venue
Eighth	Wednesday, July 29, 2009	11.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi - 110001
Ninth	Wednesday, July 21, 2010	10.30 a.m.	FICCI Auditorium, Tansen Marg, New Delhi - 110001
Tenth	Monday, June 27, 2011	10.00 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054

No special resolutions were put through in the above said Annual General Meetings.

**Postal Ballot -** Bank has not conducted any postal ballot during the financial year.

## 6. Disclosures

6.1 The remuneration of the Chairman & Managing Director and the Executive Directors is fixed by the Government of India. The Bank does not pay remuneration to the Non-Executive Directors except sitting fees fixed by Government of India, for attending the meetings of the Board or its sub-committees, which is as under:-

Meeting	Sitting Fees payable per Meeting (₹)
Board	5000/-
Sub-Committee of Board	2500/-

6.2 The Related Party Transactions of the Bank as per RBI /ICAI guidelines are disclosed in the Notes on Accounts (in **Schedule 18**) of the Balance Sheet as on 31.3.2012.

6.3 No penalties/strictures were imposed on the Bank by SEBI/ Stock Exchanges in respect of matters related to Capital Market during the last three years.

## 7. Means of Communication

The information about the operations and financial performance of the Bank is disseminated on a regular basis by communicating to the Stock Exchanges (NSE & BSE) besides through newspapers and website of the Bank (www.pnbindia.in). Further the Financial Results, Corporate Advertisements, Notices etc. were published mainly in the following newspapers:

English Newspapers	Hindi Newspapers
Times of India	Navbharat Times
Hindustan Times	Hindustan
Mint	Amar Ujala
Business Standard	Dainik Jagran
Financial Express	Business Standard
Economic Times	Dainik Bhaskar
The Hindu	Punjab Kesari
The Hindu Business Line	Rajasthan Patrika
Indian Express	Jansatta
Pioneer	Tribune
The Tribune	Other Regional News Papers
Asian Age	-
Telegraph	-

संस्थागत निवेशकों/विश्लेषकों के समक्ष किये गये प्रस्तुतीकरण (प्रेजेंटेशन) आदि बैंक की वेबसाइट पर दिये जाते हैं। (www.pnbindia.in)

अच्छे निगमित शासन के अनुरूप वार्षिक रिपोर्ट बैंक की वेबसाइट पर भी दी जाती है।

## 8. आम शेयरधारकों के लिए सूचना

### 8.1 बैंक के शेयरधारकों की 11वीं वार्षिक आम बैठक :

बैठक का कार्यक्रम इस प्रकार है :

दिन व तिथि	: मंगलवार, 26 जून, 2012
समय	: पूर्वाह्न 10.00 बजे
स्थान	: पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाईंस, दिल्ली-110054

### 8.2 वित्तीय कैलेंडर (सम्भावित)

निर्माकित समाप्त अवधि/तिमाही वित्तीय परिणामों का अनुमोदन -	
जून 30, 2012 को समाप्त तिमाही	- अगस्त 14, 2012 तक
सितम्बर 30, 2012 को समाप्त तिमाही	- नवम्बर 14, 2012 तक
दिसम्बर 31, 2012 को समाप्त तिमाही	- फरवरी 14, 2013 तक
मार्च 31, 2013 को समाप्त तिमाही/वर्ष	- लेखापरीक्षित लेखे - 30 मई, 2013 तक

### 8.3 बही खाते बंद करने की तिथि (वार्षिक लाभांश - वित्त वर्ष 2011-12 व 11वीं आम बैठक) 16.06.2012 से 26.06.2012 तक (दोनों दिन शामिल)

### 8.4 लाभांश का ब्यौरा - वित्तीय वर्ष 2011-12 के लिए

**लाभांश:** बैंक के निदेशक मण्डल ने अपनी दिनांक 9.5.2012 को आयोजित बैठक में वित्त वर्ष 2011-12 के लिये 220% की दर से ₹ 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर ₹ 22/- प्रति शेयर अंतिम लाभांश की घोषणा की है, शेयरधारकों/लाभग्राहियों की लाभांश की पात्रता के निश्चय के लिये बही खाते बंद करने की तारीख 16.06.2012 से 26.06.2012 तक (दोनों दिन शामिल) निर्धारित की गयी है, जिसका भुगतान आम बैठक में उसकी घोषणा के 30 दिनों के भीतर कर दिया जाएगा।

### 8.5 i) स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीकरण :

बैंक के शेयर निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों में सूचीबद्ध हैं :-

स्टॉक एक्सचेंज	स्टॉक कोड	सूचीकरण की आरम्भिक तिथि
नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (एनएसई)	पीएनबी	24.4.2002
मुम्बई स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड, (बीएसई)	532461	25.4.2002

### ii) सूचीकरण शुल्क तथा अभिरक्षा शुल्क का भुगतान

एनएसई तथा बीएसई को वार्षिक सूचीकरण शुल्क तथा एनएसडीएल और सीडीएसएल को वार्षिक अभिरक्षा शुल्क अद्यतन अदा है।

The presentations made to institutional investors/analysts are placed on the website of the Bank (www.pnbindia.in).

The Annual Report is also put on the Bank's website as a measure of good Corporate Governance.

## 8. General Shareholders' Information

### 8.1 11th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank:

The following is the schedule of meeting:

Day & Date	: Tuesday, 26th June 2012
Time	: 10.00 a.m.
Venue	: PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi - 110 054

### 8.2 Financial Calendar (Tentative)

Approval of financial results for the quarter/period ending -	
Q.E. June 30, 2012	- By August 14, 2012.
Q.E. September 30, 2012	- By November 14, 2012
Q. E. December 31, 2012	- By February 14, 2013
Q./Year ended March 31, 2013	- Audited Accounts By May 30, 2013

### 8.3 Dates of Book Closure for Dividend-F.Y. 2011-12 & 11th AGM From 16.06.2012 to 26.06.2012 (both days inclusive)

### 8.4 Dividend details - Financial Year 2011-12

**Dividend:** The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 09.05.2012 recommended Dividend of ₹22/- (i.e. 220%) per Equity Share of ₹10/- each for the F.Y. 2011-12, for which 16.06.2012 to 26.06.2012 (both days inclusive) has been fixed as Book Closure Dates for determining the entitlement of Shareholders / Beneficial owners to receive the said Annual Dividend, which will be paid within 30 days of declaration in the AGM.

### 8.5 (i) Listing on Stock Exchanges:

The shares of the bank are listed on the following Stock Exchanges:

Stock Exchange	Stock Code	Date of Initial Listing
National Stock Exchange of India Ltd. (NSE)	PNB	24.4.2002
Bombay Stock Exchange Ltd. (BSE)	532461	25.4.2002

### (ii) Payment of Listing Fee and Custodian charges

The annual listing fee to NSE & BSE and annual custody charges to NSDL & CDSL have since been paid upto date.

## 8.6 बैंक के शेयरों के बाजार मूल्य (₹) आँकड़े/कार्य निष्पादन\*

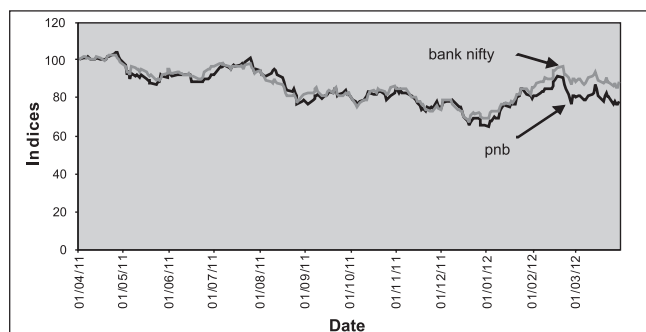
माह	एनएसई			बीएसई			संयुक्त मात्रा
	उच्च	न्यून	मात्रा	उच्च	न्यून	मात्रा	
अप्रैल, 2011	1235.00	1173.00	4343412	1234.00	1175.00	430083	4773495
मई	1185.00	1007.00	6532551	1188.00	1009.00	731170	7263721
जून	1108.25	1034.00	3734448	1109.00	1030.00	543039	4277487
जुलाई	1202.00	1082.00	4840642	1200.00	1082.40	476717	5317359
अगस्त	1144.85	900.60	7201583	1143.90	900.35	687409	7888992
सितम्बर	1013.00	895.00	7297011	1013.40	897.45	861366	8158377
अक्टूबर	1007.90	871.00	5705050	1009.45	872.00	599875	6304925
नवम्बर	1031.00	845.00	10998119	1029.40	846.00	1543341	12541460
दिसम्बर	944.00	752.80	7640973	944.00	751.10	954691	8595664
जनवरी, 2012	1017.00	756.55	9218089	1014.40	756.70	1358556	10576645
फरवरी	1091.05	888.20	10870276	1091.00	889.00	1333250	12203526
मार्च	1035.00	898.45	8643369	1035.00	890.10	1071127	9714496
<b>कुल</b>			<b>87025523</b>			<b>10590624</b>	<b>97616147</b>

\* स्रोत - एनएसई/बीएसई वेबसाइट (www.nseindia.com/www.bseindia.com)

वर्ष के दौरान, शेयर का मूल्य ₹ 751.10 तथा ₹ 1235.00 प्रति शेयर के बीच रहा तथा एनएसई और बीएसई में कारोबार की कुल मात्रा 9.76 करोड़ शेयर रही जबकि फ्लोटिंग स्टॉक 14.89 करोड़ शेयर रहा।

## 8.7 बैंक निफ्टी की तुलना में बैंक के शेयर मूल्य का कार्यनिष्पादन

पीएनबी का शेयर बैंक निफ्टी का एक भाग है तथा इसका निष्पादन निम्न अनुसार रहा -



## 8.8 प्रति शेयर आंकड़ा

(रुपये)	2009-10	2010-11	2011-12
अंकित मूल्य (₹)	10/-	10/-	10/-
31 मार्च की स्थिति अनुसार बाजार में उद्धृत एनएसई(₹)	1012.75	1212.70	925.00
आय (₹)	123.86	140.60	154.02
लाभांश (₹ 10 के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर)	22.00	22.00	22.00
लाभांश (%)	(220.00)	(220.00)	(220.00)
बही मूल्य (₹)	514.77	661.20	777.42
प्रदत्त लाभांश (शुद्ध लाभ का %)	17.76	15.72	15.28

## 8.9 रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट (आर एंड टीए)

एमसीएस लि., जो कि सेबी में पंजीकृत रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट हैं, बैंक के रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट हैं जोकि निवेशकों को निम्न पते से सेवाएं उपलब्ध करा रहे हैं:-

**एमसीएस लिमिटेड** (यूनिट पीएनबी)

एफ-65, पहली मंजिल, ओखला इंडस्ट्रीयल एरिया फेज 1, नई दिल्ली-110020

दूरभाष सं. 011-41406149/51/52

पी एन बी (अभीष्ट लाइन) 011-41709884

फैक्स सं. 011-41709881

पी एन बी (अभीष्ट ई-मेल): pnb@mcsdel.com

ई-मेल : admin@mcsdel.com

## 8.6 Market Price (₹) Data / Performance of Bank's shares\*

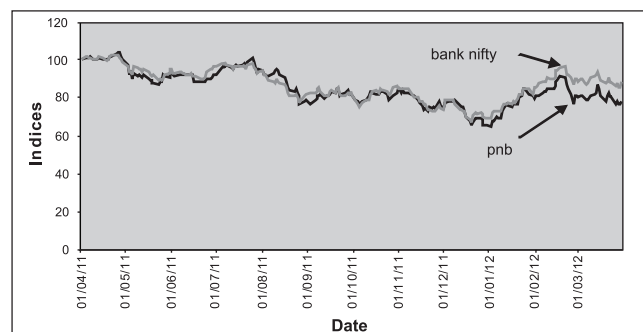
Month	NSE			BSE			COMBINED VOLUME
	HIGH	LOW	VOLUME	HIGH	LOW	VOLUME	
April-11	1235.00	1173.00	4343412	1234.00	1175.00	430083	4773495
May	1185.00	1007.00	6532551	1188.00	1009.00	731170	7263721
June	1108.25	1034.00	3734448	1109.00	1030.00	543039	4277487
July	1202.00	1082.00	4840642	1200.00	1082.40	476717	5317359
August	1144.85	900.60	7201583	1143.90	900.35	687409	7888992
September	1013.00	895.00	7297011	1013.40	897.45	861366	8158377
October	1007.90	871.00	5705050	1009.45	872.00	599875	6304925
November	1031.00	845.00	10998119	1029.40	846.00	1543341	12541460
December	944.00	752.80	7640973	944.00	751.10	954691	8595664
Jan.12	1017.00	756.55	9218089	1014.40	756.70	1358556	10576645
February	1091.05	888.20	10870276	1091.00	889.00	1333250	12203526
March	1035.00	898.45	8643369	1035.00	890.10	1071127	9714496
<b>TOTAL</b>			<b>87025523</b>			<b>10590624</b>	<b>97616147</b>

\*Source - NSE/BSE website (www.nseindia.com / www.bseindia.com)

During the year, price of the share ranged between ₹751.10 to ₹1235.00 and total volume traded at NSE & BSE was 9.76 crore shares as against the floating stock of 14.89 crore shares.

## 8.7 Performance of Bank's share price in comparison with Bank Nifty.

The share of the Bank is a part of Bank Nifty and has performed as shown below:



## 8.8 Per Share Data

	2009-10	2010-11	2011-12
Face Value (₹)	10/-	10/-	10/-
Market Quotation as on 31st March -NSE(₹)	1012.75	1212.70	925.00
Earnings (₹)	123.86	140.60	154.02
Dividend (per Equity Share of ₹10 each)	22.00	22.00	22.00
Dividend (%)	(220.00)	(220.00)	(220.00)
Book Value (₹)	514.77	661.20	777.42
Dividend payout (% of Net Profit)	17.76	15.72	15.28

## 8.9 Registrar & Transfer Agent (R&TA)

MCS Ltd., a SEBI registered Registrar and Share Transfer Agent is the Share Transfer Agent of the Bank, who is servicing the investors at the following address:

**MCS Limited** (Unit: PNB)

F-65, 1st Floor, Okhla Industrial Area Phase I, New Delhi 110020

Tele. No. 011-41406149/51/52

PNB (Dedicated Line) : 011 - 41709884

Fax: 011-41709881

PNB (Dedicated e-mail) : pnb@mcsdel.com

e-mail : admin@mcsdel.com



### 8.10 (i) मूर्त रूप में शेयर

मूर्त रूप में शेयरों के शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे शेयरों के अन्तरण, शेयरों के प्रेषण, अपने पते में परिवर्तन, टेलीफोन/मोबाइल नम्बर, ई-मेल और बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता, खाता सं., माईकर कोड इत्यादि) और ई-क्रेडिट अधिदेश इत्यादि के संबंध में बैंक के रजिस्ट्रार एवं अन्तरण एजेंट को सीधे उक्त पते पर सूचित करें। इससे सभी संदेशों/लाभों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

### (ii) शेयर अंतरण प्रणाली (मूर्त रूप में शेयर)

शेयर अंतरण समिति के अनुमोदन के बाद रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट द्वारा निर्धारित समय के भीतर मूर्त शेयर अन्तरित कर दिये जाते हैं।

### 8.11 डीमेट रूप में शेयर

(i) बैंक के शेयरों का कारोबार अनिवार्यतः डीमेट रूप में आई एस आई एन कूट आई एन ई 160 ए 01014 के अन्तर्गत किया जाता है। दी नेशनल सिक्क्यूरिटीज डिपॉजिटरी लि. (एन एस डी एल) तथा सैन्ट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज लिमिटेड (सी डी एस एल) डिपॉजिटरी में बैंक के शेयर डीमेट रूप में रखे गये हैं।

(ii) शेयरधारक जिनके पास शेयर डीमेट रूप में हैं उनसे अनुरोध है कि वे अपने पते, बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता, खाता सं., माईकर कोड इत्यादि) में परिवर्तन तथा ई-क्रेडिट अधिदेश आदि में परिवर्तन के सम्बन्ध में सीधे अपने डिपॉजिटरी सहयोगी को सूचित करें। इससे सभी संदेशों/लाभों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

### 8.12 पीएनबी - अदावाकृत शेयर (उच्चत) खाते : सेबी निर्देशों के अनुसार अदावाकृत शेयरों का ब्यौरा निम्नलिखित है :-

क्र. सं.	विवरण	एफपीआ (2005)		आईपीओ (2002)		कुल	
		शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ अर्थात् 1.04.2011 को बकाया	374	12874	62	7400	436	20274
2	वर्ष के दौरान शेयर अंतरण के लिए आए शेयरधारकों की संख्या	3	143	2	500	5	643
3	वर्ष के दौरान शेयरधारकों की संख्या जिनके शेयर अंतरित किए गए	3	143	2	500	5	643
4	वर्ष के अंत अर्थात् 31.03.2012 को बकाया (1-3)	371	12731	60	6900	431	19631

\* प्रमाणित किया जाता है कि इन शेयरों पर वोटिंग अधिकार तब तक फ्रीज रहेगा जब तक की इन शेयरों का असली स्वामी दावा नहीं करता।

### 8.13 31 मार्च, 2012 की स्थिति अनुसार शेयरधारिता तथा वितरण पैटर्न

#### (i) शेयरधारिता पैटर्न

शेयरधारकों की श्रेणी	धारित इक्विटी शेयरों की प्रतिशतता
भारत के राष्ट्रपति	56.10
एफआईआई/एनआरआई/ओसीबी	17.40

### 8.10 (i) Shares in physical form

Shareholders holding shares in physical form may send communications regarding transfer of shares, transmission of shares, change of address with Telephone / Mobile Numbers, E-mail address, change in Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No., MICR Code etc.) and e-Credit mandate etc. directly to R&TA of the Bank at the above given address. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

### (ii) Share Transfer System (Physical Shares)

The transfer of physical shares is effected by the R&TA within the stipulated time on approval by Share Transfer Committee of the Bank.

### 8.11 Shares in Demat form.

(i) The Bank's shares are traded compulsorily in Demat mode under ISIN code INE160A01014. The National Securities Depository Ltd, (NSDL) and the Central Depository Services Ltd. (CDSL) are the depositories holding the Bank's share in Demat form.

(ii) Shareholders holding shares in Dematerialized form, in case of change in address with Telephone / Mobile Numbers, E-mail address for communications, Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No, MICR Code etc.), e-Credit mandate etc. are requested to inform directly to their Depository Participant. This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

### 8.12 PNB-Unclaimed Shares (Suspense) A/c: The details of unclaimed shares as per SEBI directive is as under:-

S. No.	Particulars	FPO (2005)		IPO (2002)		TOTAL	
		No. of Share-holders	No. of Shares	No. of Share-holders	No. of Shares	No. of Share-holders	No. of Shares
1	Opening at the beginning of the year i.e.01.04.2011	374	12874	62	7400	436	20274
2	Number of shareholders approached for transfer of shares during the year	3	143	2	500	5	643
3	Number of shareholders to whom shares were transferred during the year	3	143	2	500	5	643
4	Outstanding at the end of the year i.e. 31.3.2012 (1-3)	371	12731	60	6900	431	19631

\* Certified that voting rights on these shares shall remain frozen till the rightful owner claims the said shares.

### 8.13 Shareholding and Distribution Pattern as on 31st March 2012

#### (i) Shareholding Pattern

Shareholders' Category	%age Equity shares held
President of India	56.10
FII's/NRI's/OCBs	17.40

बैंक/वित्तीय संस्थाएं/बीमा कम्पनियां	18.63
म्युचुअल फण्ड	3.17
भारतीय कम्पनियां/ट्रस्ट	1.01
भारतीय जनसाधारण/निवासीजन	3.69
<b>जोड़</b>	<b>100.00</b>

(ii) 31.3.2012 की स्थिति अनुसार शेयरधारकों की संख्या 196065

(iii) प्रत्येक इक्विटी शेयर का सांकेतिक मूल्य (₹)10/-

**(iv) वितरण पैटर्न**

शेयरधारकों की संख्या	कुल प्रतिशतता	शेयरधारिता	इक्विटी शेयरों की संख्या	राशि (₹)	कुल प्रतिशतता
193337	98.61	500 तक	10141617	101416170	2.99
1744	0.89	501 से 1000	1217986	12179860	0.36
347	0.18	1001 से 2000	496942	4969420	0.15
122	0.06	2001 से 3000	297518	2975180	0.09
50	0.02	3001 से 4000	179919	1799190	0.05
37	0.02	4001 से 5000	169719	1697190	0.05
100	0.05	5001 से 10000	727619	7276190	0.22
137	0.07	10001 से 50000	3026821	30268210	0.89
56	0.03	50001 से 100000	4013894	40138940	1.18
135	0.07	100001 और अधिक	318906648	3189066480	94.02
<b>कुल: 196065</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>339178683</b>	<b>3391786830</b>	<b>100.00</b>

31.3.2012 के अनुसार शेयरधारकों द्वारा मूर्त रूप में तथा डीमेट रूप में धारित शेयरों का विवरण :

क्र. स.	विवरण	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयरधारिता का प्रतिशत
1.	मूर्त रूप में	10614	1719113	0.51
2.	डीमेट रूप में जिनमें से	<b>185451</b>	<b>337459570</b>	<b>99.49</b>
i)	एनएसडीएल	149556	145178690	42.80
ii)	सीडीएसएल	35895	192280880	56.69
	<b>कुल (1+2)</b>	<b>196065</b>	<b>339178683</b>	<b>100.00</b>

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने ₹ 10/- प्रति इक्विटी शेयर के अंकित मूल्य के ₹ 993.69 के इशू मूल्य दर पर 65,25,919 इक्विटी शेयर भारत सरकार को और भारतीय जीवन बीमा निगम को 1,58,40,607 इक्विटी शेयर अधिमान आबंटन आधार के रूप में जारी किए जिसके फलस्वरूप बैंक को ₹ 22,44,90,58,480.94 की राशि प्राप्त हुई।

**8.14 31.03.2012 की स्थिति अनुसार भौगोलिक आधार पर शेयरधारकों की स्थिति**

शहर का नाम	शेयरधारक प्रतिशत	इलेक्ट्रॉनिक		मूर्त रूप में		कुल						
		शेयर प्रतिशत	शेयर प्रतिशत	शेयर प्रतिशत	शेयर प्रतिशत	शेयर प्रतिशत	शेयर प्रतिशत					
अहमदाबाद	7969	4.30	439895	0.13	63	0.59	7100	0.41	8032	4.10	446995	0.13
बैंगलोर	8732	4.71	464651	0.14	241	2.27	40753	2.37	8973	4.58	505404	0.15
चेन्नई	6582	3.55	594098	0.18	468	4.41	82423	4.79	7050	3.60	676521	0.20
दिल्ली	20840	11.24	191831346	56.85	1036	9.76	152880	8.89	21876	11.16	191984226	56.60
हैदराबाद	4187	2.26	223473	0.07	198	1.87	34615	2.01	4385	2.24	258088	0.08
कोलकाता	6140	3.31	445605	0.13	331	3.12	60551	3.52	6471	3.30	506156	0.15
मुम्बई	26738	14.42	137476348	40.74	497	4.68	80755	4.70	27235	13.89	137557103	40.56
एनसीआर	7222	3.89	458008	0.14	298	2.81	44582	2.59	7520	3.84	502590	0.15
अन्य	97041	52.33	5526146	1.64	7482	70.5	1215454	70.7	104523	53.31	6741600	1.99
<b>कुल</b>	<b>185451</b>	<b>100</b>	<b>337459570</b>	<b>100</b>	<b>10614</b>	<b>100</b>	<b>1719113</b>	<b>100</b>	<b>196065</b>	<b>100</b>	<b>339178683</b>	<b>100</b>

Banks/Financial Institutions/Insurance Companies	18.63
Mutual Funds	3.17
Domestic Companies/Trusts	1.01
Indian Public/Resident Individuals	3.69
<b>Total</b>	<b>100.00</b>

(ii) No. of shareholders as on 31.3.2012 196065

(iii) Nominal value of each Equity Share (₹)10/-

**iv) Distribution Pattern**

No. of Share-holders	% age of Total	Shareholding	No. of equity Shares	Amount (₹)	% age to Total
193337	98.61	Upto 500	10141617	101416170	2.99
1744	0.89	501 to 1000	1217986	12179860	0.36
347	0.18	1001 to 2000	496942	4969420	0.15
122	0.06	2001 to 3000	297518	2975180	0.09
50	0.02	3001 to 4000	179919	1799190	0.05
37	0.02	4001 to 5000	169719	1697190	0.05
100	0.05	5001 to 10000	727619	7276190	0.22
137	0.07	10001 to 50000	3026821	30268210	0.89
56	0.03	50001 to 100000	4013894	40138940	1.18
135	0.07	100001 and above	318906648	3189066480	94.02
<b>Total: 196065</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>339178683</b>	<b>3391786830</b>	<b>100.00</b>

Details of shares held by the Shareholders in Physical & Demat form as on 31.3.2012

S. No.	Particulars	No. of Shareholders	No. of Shares	% Shareholding
1.	Physical	10614	1719113	0.51
2.	Demat	<b>185451</b>	<b>337459570</b>	<b>99.49</b>
	<b>of which</b>			
i)	NSDL	149556	145178690	42.80
ii)	CDSL	35895	192280880	56.69
	<b>Total (1+2)</b>	<b>196065</b>	<b>339178683</b>	<b>100.00</b>

During the Financial Year Bank issued 65,25,919 Equity Shares to Govt. of India and 1,58,40,607 Equity Shares to LIC of India of ₹ 10/- each on preferential allotment basis at a premium of ₹ 993.69 per Equity Share and the amount received by the Bank on this account is ₹ 22,44,90,58,480.94.

**8.14 Geographical spread of Shareholders as on 31.03.2012**

CITY NAME	HOLDER	ELECTRONIC			PHYSICAL			TOTAL				
		per %	SHARES	per %	HOLDER	Per %	SHARES	PER%	Holder %	Per %	Share %	
AHMEDABAD	7969	4.30	439895	0.13	63	0.59	7100	0.41	8032	4.10	446995	0.13
BANGALORE	8732	4.71	464651	0.14	241	2.27	40753	2.37	8973	4.58	505404	0.15
CHENNAI	6582	3.55	594098	0.18	468	4.41	82423	4.79	7050	3.60	676521	0.20
DELHI	20840	11.24	191831346	56.85	1036	9.76	152880	8.89	21876	11.16	191984226	56.60
HYDERABAD	4187	2.26	223473	0.07	198	1.87	34615	2.01	4385	2.24	258088	0.08
KOLKATA	6140	3.31	445605	0.13	331	3.12	60551	3.52	6471	3.30	506156	0.15
MUMBAI	26738	14.42	137476348	40.74	497	4.68	80755	4.70	27235	13.89	137557103	40.56
NCR OTH	7222	3.89	458008	0.14	298	2.81	44582	2.59	7520	3.84	502590	0.15
OTHER	97041	52.33	5526146	1.64	7482	70.5	1215454	70.7	104523	53.31	6741600	1.99
<b>TOTAL</b>	<b>185451</b>	<b>100</b>	<b>337459570</b>	<b>100</b>	<b>10614</b>	<b>100</b>	<b>1719113</b>	<b>100</b>	<b>196065</b>	<b>100</b>	<b>339178683</b>	<b>100</b>

8.15 वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने कोई भी जीडीआर/एडीआर/वारण्ट अथवा कोई भी परिवर्तनीय विलेख जारी नहीं किया है।

8.16 पत्राचार का पता :-

- i) कम्पनी सचिव  
पंजाब नेशनल बैंक  
शेयर विभाग, वित्त प्रभाग  
5, संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001
- ii) दूरभाष सं. 011-23711663, 23719086
- iii) फ़ैक्स : 011-23766079
- iv) ई-मेल : [hosd@pnb.co.in](mailto:hosd@pnb.co.in)

कृते पंजाब नेशनल बैंक

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09.05.2012

(के.आर. कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

8.15 Bank has not issued any GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments during the financial year 2011-12.

8.16 Address for Correspondence

- i) The Company Secretary  
Punjab National Bank  
Share Department, Finance Division  
5, Sansad Marg, New Delhi 110001
- ii) Tel. No. 011- 23711663, 23719086
- iii) Fax : 011-23766079,
- iv) e-mail : [hosd@pnb.co.in](mailto:hosd@pnb.co.in)

For Punjab National Bank

Place: New Delhi  
Date: 09/05/2012

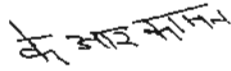
(K. R. Kamath)  
Chairman & Managing Director

## घोषणा

बैंक ने सभी बोर्ड सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन वर्ग के अधिकारियों के लिए आचार संहिता तैयार की है जिसे बैंक की वेब साइट [www.pnb.india.in/About Us/Organisational Structure](http://www.pnb.india.in/About Us/Organisational Structure) पर दर्शाया गया है।

बोर्ड के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन ने स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीकरण करार के खण्ड 49(1) (डी) के अनुसार आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है।

कृते पंजाब नैशनल बैंक



(के.आर. कामत)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निवेशक

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09.05.2012

## Declaration

The Bank has laid down a Code of Conduct for all the Board Members and Senior Management Personnel of the Bank, which is posted on the website of the Bank i.e. [www.pnb.india.in /About Us/Organisational Structure](http://www.pnb.india.in/About Us/Organisational Structure)

The Board Members and Senior Management have affirmed compliance to the Code of Conduct in accordance with Clause 49 (I) (D) of the Listing Agreement entered into with Stock Exchanges.

For Punjab National Bank



(K. R. Kamath)  
Chairman & Managing Director

Place: New Delhi  
Date: 09/05/2012



## लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र

पंजाब नेशनल बैंक के सदस्यगण

हमने बैंक के शेयर बाजार के साथ हुए सूचीबद्ध अनुबंध के खंड 49 में यथानिर्दिष्ट 31 मार्च 2012 को समाप्त हुए वर्ष के लिये निगमित शासन की शर्तों का पंजाब नेशनल बैंक द्वारा अनुपालन किए जाने की जाँच की है।

निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन की जिम्मेदारी प्रबंधन की है। हमारी जांच निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन के सुनिश्चय हेतु बैंक द्वारा अंगीकृत कार्यपद्धतियों तथा उनके क्रियान्वयन तक ही सीमित है।

यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक की वित्तीय विवरणियों पर राय की अभिव्यक्ति है।

हमारी राय में तथा हमें दी गयी सूचना एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपर्युक्त सूचीबद्ध करार में यथानिर्दिष्ट निगमित शासन की शर्तों का इस सीमा तक अनुपालन किया है कि उनसे भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों का उल्लंघन नहीं होता है।

हम सूचित करते हैं कि शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायत समिति द्वारा रखे गए रिकॉर्ड के अनुसार किसी निवेशक की बैंक के विरुद्ध कोई शिकायत एक माह से अधिक समय से लम्बित नहीं पड़ी है।

हम यह भी सूचित करते हैं कि इस प्रकार का अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता और न ही प्रबंधन द्वारा बैंक का कामकाज चलाने में उसकी दक्षता अथवा प्रभावशीलता के प्रति कोई आश्वासन देता है।

कृते तथा निम्न की ओर से

मैसर्स वी के वर्मा एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 000386 एन

(विवेक कुमार)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 503826

मैसर्स अमित रे एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 000483 सी

(बासुदेव बैनर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 70468

मैसर्स बोरकर एंड मुजुमदार  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 101569डब्ल्यू

(बृजमोहन अग्रवाल)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 033254

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09.05.2012

मैसर्स मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 301138ई

(ए. चटर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 061551

मैसर्स सारदा एंड पारीक  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 109262डब्ल्यू

(निरंजन जोशी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 102789

मैसर्स जी.एस. माधव राव एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 001907एस

(जी. माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 020105

## Auditors' Certificate

To the members of Punjab National Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Punjab National Bank for the year ended 31st March 2012, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of the Bank with Stock Exchanges.

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the condition of Corporate Governance.

It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement to the extent these do not violate RBI guidelines.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against the Bank as per the records maintained by the Shareholders/Investors Grievances Committee.

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the Bank nor the efficiency or effectiveness with which the management has conducted the affairs of the Bank.

For and on behalf of

M/s V. K. Verma & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000386N

(Vivek Kumar)  
Partner  
Membership No.503826

M/s Amit Ray & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000483C

(Basudeb Banerjee)  
Partner  
Membership No. 070468

M/s Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN 101569W

(B M Agarwal)  
Partner  
Membership No. 033254

Place: New Delhi  
Date: 09/05/2012

M/s Mookherjee Biswas & Pathak  
Chartered Accountants  
FRN 301138E

(A. Chatterjee)  
Partner  
Membership No.061551

M/s Sarda & Pareek  
Chartered Accountants  
FRN 109262W

(Niranjan Joshi)  
Partner  
Membership No. 102789

M/s G. S. Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 001907S

(G. Manikya Prasad)  
Partner  
Membership No. 020105





*वित्तीय विवरण*  
*Financial Statements*

31 मार्च, 2012 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र  
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2012

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	अनुसूची Schedule	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>पूंजी और देयताएं</b> <b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
पूंजी Capital	1	3391786	3168122
प्रारक्षित निधि और अधिशेष Reserves & Surplus	2	274778944	211917450
जमाराशियाँ Deposits	3	3795884792	3128987266
उधार Borrowings	4	372642705	315896905
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	135241793	123282659
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>4581940020</b>	<b>3783252402</b>
<b>आस्तियां</b> <b>ASSETS</b>			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	184928960	237768960
बैंकों के पास जमा शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at call & short notice	7	103351375	59143156
निवेश Investments	8	1226294688	951623475
अग्रिम Advances	9	2937747567	2421066661
अचल आस्तियाँ Fixed Assets	10	31688611	31055961
अन्य आस्तियाँ Other Assets	11	97928819	82594189
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>4581940020</b>	<b>3783252402</b>
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	2080366488	1269337218
वसूली के लिए बिल Bills for Collection		167134061	119815388
<b>प्रमुख लेखांकन नीतियाँ</b> <b>Significant Accounting Policies</b>	17		
<b>लेखा टिप्पणियाँ</b> <b>Notes on Accounts</b>	18		

1 से 18 की अनुसूचियाँ संबंधित लेखा का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

एम नन्द कुमार मुख्य प्रबंधक M NANDAKUMAR CHIEF MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबंधक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबंधक V K KHANNA GENERAL MANAGER	उषा अनंतसूब्रह्मण्यम कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR	के आर कामत अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	जसबीर सिंह निदेशक JASBIR SINGH DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अन्तुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR
				एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR
					सुनील गुप्ता निदेशक SUNIL GUPTA DIRECTOR

**हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date**

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For V K Verma & CO. Chartered Accountants (प्रदीप वर्मा-साझेदार) सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन (Pradeep Verma-Partner) M No.088393, FRN 000386N	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार For Mookherjee Biswas & Pathak Chartered Accountants (ए चटर्जी-साझेदार) सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138ई (A Chatterjee- Partner) M No. 061551, FRN 301138E	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Amit Ray & Co. Chartered Accountants (बासुदेव बनर्जी-साझेदार) सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी (Basudeb Banerjee-Partner) M No. 070468, FRN 000483C	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार For Sarda & Pareek Chartered Accountants (निरंजन जोशी-साझेदार) सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू (Niranjan Joshi-Partner) M No. 102789, FRN 109262W	कृते बोरकर एंड मुजुमदार सनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants (बी एम अग्रवाल-साझेदार) सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू (B M Agarwal-Partner) M No. 33254, FRN 101569W	कृते जी एस माधवा राव एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants (जी माणिक्य प्रसाद-साझेदार) सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad-Partner) M No. 020105, FRN 001907S
--	---	---	--	---	---

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place: नई दिल्ली/New Delhi



31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाता

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2012

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	अनुसूची Schedule	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
<b>I. आय</b> <b>INCOME</b>			
अर्जित ब्याज Interest earned	13	364280305	269864800
अन्य आय Other Income	14	42026043	36125803
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>406306348</b>	<b>305990603</b>
<b>II. व्यय</b> <b>EXPENDITURE</b>			
खर्च किया गया ब्याज Interest expended	15	230135908	151791441
परिचालन खर्च Operating expenses	16	70027511	63642242
प्रावधान और आकस्मिकतायें Provisions and Contingencies		57300885	46221967
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>357464304</b>	<b>261655650</b>
<b>III. लाभ - अवधि के लिए शुद्ध लाभ</b> <b>PROFIT - Net Profit for the period</b>			
जोड़: लाभ व हानि खाते में जमा शेष Add: Balance in Profit & Loss A/c		0	0
विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ Profit Available for Appropriation		48842044	44334953
<b>IV. विनियोजन</b> <b>APPROPRIATIONS</b>			
निम्नलिखित को अंतरण: Transfer to :			
सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves		12210511	11083740
पूंजी प्रारक्षित निधि Capital Reserves		330207	120165
राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां Revenue & Other Reserves		26345208	23650494
2011-12 के लिए प्रस्तावित लाभांश-220% की दर से (वर्ष 2010-11 के लिए 220% की दर से प्रदत्त) Dividend @220 % proposed for the year 2011-12 (@220% paid for the year 2010-11)		7461931	6969867
2011-12 के लिए प्रस्तावित लाभांश पर कर Tax on Dividend proposed for the year 2011-12		1210511	1130687
जोड़: लाभांश पर कर के लिए प्रावधान से अंतरित शेष Add: Balance Transferred from provision for Tax on Dividend		-78824	0
आयकर अधिनियम के अनुसार विशेष प्रारक्षित निधि Special reserve as per Income Tax Act		1362500	1380000
लाभ व हानि खाते में शेष Balance in Profit & Loss Account		0	0
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>48842044</b>	<b>44334953</b>
प्रति शेयर अर्जन (अंकित मूल्य ₹) (मूल/तनुकृत) Earning per Share (₹) (Basic/Diluted)		154.02	140.60
<b>प्रमुख लेखांकन नीतियां</b> <b>Significant Accounting Policies</b>	17		
<b>खातों से संबंधित टिप्पणियां</b> <b>Notes on Accounts</b>	18		

1 से 18 की अनुसूचियां संबंधित लेखा का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

एम नन्द कुमार मुख्य प्रबंधक M NANDAKUMAR CHIEF MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबंधक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबंधक V K KHANNA GENERAL MANAGER	उषा अनंतसूब्रह्मण्यम कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR	के आर कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	जसबीर सिंह निदेशक JASBIR SINGH DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अन्तुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR
			प्रादीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	सुनील गुप्ता निदेशक SUNIL GUPTA DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For V K Verma & CO. Chartered Accountants (प्रदीप वर्मा-साझेदार)	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार For Mookherjee Biswas & Pathak Chartered Accountants (ए चटर्जी-साझेदार)	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Amit Ray & Co. Chartered Accountants (बासुदेव बनर्जी-साझेदार)	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार For Sarda & Pareek Chartered Accountants (निरंजन जोशी-साझेदार)	कृते बोरकर एंड मुजुमदार सनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants (बी एम अग्रवाल-साझेदार)	कृते जी एस माधवा राव एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants (जी माणिक्य प्रसाद-साझेदार)
सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन (Pradeep Verma-Partner) M No.088393, FRN 000386N	सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138ई (A Chatterjee- Partner) M No. 061551, FRN 301138E	सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी (Basudeb Banerjee-Partner) M No. 070468, FRN 000483C	सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू (Niranjan Joshi-Partner) M No. 102789, FRN 109262W	सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू (B M Agarwal-Partner) M No. 33254, FRN 101569W	सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एस (G Manikya Prasad-Partner) M No. 020105, FRN 001907S

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place: नई दिल्ली/New Delhi

अनुसूची 1 - पूँजी  
SCHEDULE 1 - CAPITAL

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>प्राधिकृत</b> 300,00,00,000 इक्विटी शेयर प्रत्येक ₹10 का <b>Authorised</b> 300,00,00,000 Equity Shares of ₹ 10 each	30000000	30000000
<b>जारी तथा अभिदत्त</b> प्रत्येक ₹10 के 33,91,78,683 इक्विटी शेयर (पिछले वर्ष 31,68,12,157 तथा 2,23,66,526 वर्तमान वर्ष में जारी ₹10 प्रत्येक के इक्विटी शेयर) <b>Issued &amp; Subscribed</b> 33,91,78,683 (Previous year 31,68,12,157 & 2,23,66,526 issued in Current Year Equity Shares of ₹ 10 each )	3391786	3168122
<b>प्रदत्त</b> 33,91,78,683 ( इनमें केंद्रीय सरकार द्वारा धारित 19,02,76,876 इक्विटी शेयर शामिल हैं - पिछले वर्ष 31,68,12,157 जिनमें केंद्रीय सरकार द्वारा धारित ₹10 प्रत्येक के 18,37,50,957 शेयर शामिल हैं ) <b>Paid Up</b> 33,91,78,683 ( includes 19,02,76,876 Equity Shares held by Central Government - Previous year 31,68,12,157 includes 18,37,50,957 held by Central Government Equity Shares of ₹10 each )	3391786	3168122
<b>जोड़/TOTAL</b>	<b>3391786</b>	<b>3168122</b>

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष  
SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां</b> <b>Statutory Reserves</b> प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	56580431 12210511 68790942	45496691 11083740 56580431
<b>II. पूँजीगत प्रारक्षित निधियां</b> <b>Capital Reserves</b> <b>क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि</b> <b>a) Revaluation Reserve</b> प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान कटौतियां (परिसम्पत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यह्रास) Deduction during the year (being depreciation on revalued portion of property) अन्य प्रारक्षितियों में अंतरण Transfer to Other Reserves	14707556 212301 0 14495255	14919857 212301 0 14707556
<b>ख) अन्य</b> <b>b) Others</b> प्रारम्भिक शेष Opening Balance वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	10315680 330207 10645887	10195515 120165 10315680

**अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष**  
**SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>III. शेयर प्रीमियम</b>		
<b>Share Premium</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	21939189	20114285
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	22225392	1824904
वर्ष के दौरान कटौतियां		
Deduction during the year	0	0
	<b>44164581</b>	<b>21939189</b>
<b>IV. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां</b>		
<b>Revenue and other Reserves</b>		
<b>क) निवेश प्रारक्षित निधि</b>		
<b>a) Investment Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	1071089	1071089
जोड़ें: लाभ व हानि विनियोजन लेखे से अंतरण		
Add : Transfer from P&L Appropriation A/c	0	0
घटाएँ: लाभ व हानि विनियोजन लेखे में अंतरण		
Less: Transfer to P&L Appropriation A/c	0	0
	<b>1071089</b>	<b>1071089</b>
<b>ख) विनियम घट-बढ़ प्रारक्षित निधि</b>		
<b>b) Exchange Fluctuation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	0	5674
जोड़ें: वर्ष के दौरान वृद्धि		
Add : Addition during the year	0	0
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती (शुद्ध)		
Less: Deduction during the year (Net)	0	5674
	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ग) आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(I)(viii) के अन्तर्गत विशेष प्रारक्षित निधि</b>		
<b>c) Special Reserve under Sec.36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	4388800	3008800
अन्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Transferred from Other Reserves	0	0
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	1362500	1380000
	<b>5751300</b>	<b>4388800</b>
<b>घ) अन्य प्रारक्षित निधि</b>		
<b>d) Other Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	102914705	79264249
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	26945208	23650494
घटाएँ: विशेष प्रारक्षित निधि आयकर को अंतरित		
Less: Transferred to Special Reserves I.Tax	0	0
जोड़ें: पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधियों से अंतरित		
Add: Transfer from Revaluation Reserves	0	0
घटाएँ: अवरुद्ध खातों के लिए भुगतान		
Less: Payment for blocked accounts	23	38
	<b>129859890</b>	<b>102914705</b>
<b>V. लाभ-हानि खाते में शेष</b>		
<b>Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total of I, II, III, IV,V का जोड़</b>	<b>274778944</b>	<b>211917450</b>

अनुसूची 3 - जमाराशियां  
SCHEDULE 3 - DEPOSITS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. माँग जमाराशियां</b> <b>Demand Deposits</b>		
(i) बैंकों से From Banks	21768322	23640083
(ii) अन्य से From Others	262954090	244735858
	<b>284722412</b>	<b>268375941</b>
<b>II. बचत बैंक जमाराशियां</b> <b>Savings Bank Deposits</b>	<b>1056570278</b>	<b>934874246</b>
<b>III. मीयादी जमाराशियां</b> <b>Term Deposits</b>		
अ (i) बैंकों से A From Banks	146669301	120489638
(ii) अन्य से From Others	2307922801	1805247441
	<b>2454592102</b>	<b>1925737079</b>
<b>Total I, II &amp; III का जोड़</b>	<b>3795884792</b>	<b>3128987266</b>
ब (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां B Deposits of branches in India	3705951691	3072550996
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां Deposits of branches outside India	89933101	56436270
<b>TOTAL B (i) व &amp; (ii) ( आ ) का जोड़</b>	<b>3795884792</b>	<b>3128987266</b>

अनुसूची 4 - उधार  
SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. भारत में उधार</b> <b>Borrowings in India</b>		
(i) भारतीय रिज़र्व बैंक Reserve Bank of India	100000000	91000000
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	219982	139462
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	15877971	24472298
(iv) अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड <b>Unsecured Redeemable Bonds</b>		
क) टीयर-1 बॉण्ड (बेमियादी ऋण लिखतें) a) Tier-I Bonds (Perpetual Debt Instruments)	20205000	20205000
ख) अपर टीयर-11 बॉण्ड b) Upper Tier-II Bonds	66100000	66100000
ग) टीयर II पूँजी के लिए गौण ऋण c) Subordinate debts for Tier II Capital	25598000	25598000
	<b>111903000</b>	<b>111903000</b>
<b>II. भारत से बाहर उधार</b> <b>Borrowings outside India</b>	144641752	88382145
<b>Total of I, II का जोड़</b>	<b>372642705</b>	<b>315896905</b>
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार <b>Secured Borrowings included in I &amp; II above</b>	90000000	80000000



**अनुसूची 5 - अन्य देयताएं और प्रावधान**
**SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. देय बिल Bills Payable	21389500	20969537
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments (net)	551023	314422
III. उपचित ब्याज Interest accrued	5830521	4671759
IV. आस्थगित कर देयता (शुद्ध) Deferred Tax Liability (Net)	0	0
V अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including Provisions)	107470749	97326941
<b>Total of I, II, III, IV, V का जोड़</b>	<b>135241793</b>	<b>123282659</b>

**अनुसूची 6 - नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष**
**SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. हाथ में नकदी ( विदेशी मुद्रा नोटों सहित ) Cash in hand (including foreign currency notes)	19352609	17236650
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Balance with Reserve Bank of India		
चालू खाते में/In Current Account	165576351	220532310
अन्य खाते में/In Other Account	0	0
<b>Total of I &amp; II का जोड़</b>	<b>184928960</b>	<b>237768960</b>

**अनुसूची 7 - बैंकों के पास जमा शेष, माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन**
**SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. भारत में/In India		
(i) बैंकों के पास शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	7941778	4814624
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	31406317	15508177
	<b>39348095</b>	<b>20322801</b>
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) with Banks	4500000	6750000
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) with Other Institutions	17174380	0
<b>जोड़/TOTAL</b>	<b>61022475</b>	<b>27072801</b>
II. भारत से बाहर/Outside India		
(i) बैंकों के पास Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	13864719	15304884
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	18289140	14758696
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call & Short Notice	10175041	2006775
<b>जोड़/TOTAL</b>	<b>42328900</b>	<b>32070355</b>
<b>GRAND TOTAL of I, II का कुल जोड़</b>	<b>103351375</b>	<b>59143156</b>

अनुसूची 8 - निवेश  
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. भारत में निवेश : सकल</b> <b>Investments in India : Gross</b>	1217874833	945584826
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान Less: Provision for Depreciation	5177706	3507075
भारत में शुद्ध निवेश Net Investment in India	<b>1212697127</b>	<b>942077751</b>
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ Government Securities	997594498	795017209
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	2232704	3738616
(iii) शेयर Shares	26109283	22329166
(iv) डिबेंचर और बॉण्ड Debentures and Bonds	76367478	48628853
(v) अनुषंगियाँ और/अथवा संयुक्त उद्यम (प्रायोजित संस्थाओं सहित) Subsidiaries and/or joint ventures (including sponsored institutions )	2938748	5095793
(vi) अन्य (विभिन्न म्यूचुअल फंड व वाणिज्यिक पत्र आदि में) Others Various Mutual Funds & Commercial Papers etc.	107454416	67268114
<b>TOTAL of I का जोड़</b>	<b>1212697127</b>	<b>942077751</b>
<b>II. भारत से बाहर निवेश : सकल</b> <b>Investments Outside India : Gross</b>	13597561	9545724
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान Less: Provision for depreciation	0	0
भारत से बाहर शुद्ध निवेश Net Investments outside India	<b>13597561</b>	<b>9545724</b>
(i) स्थानीय प्राधिकरणों सहित सरकारी प्रतिभूतियाँ Govt. securities including local authorities	0	0
(ii) अनुषंगियाँ और/अथवा विदेश में संयुक्त उद्यम Subsidiary and / or Joint ventures abroad	10585712	6969168
(iii) अन्य Others	3011849	2576556
<b>TOTAL of II का जोड़</b>	<b>13597561</b>	<b>9545724</b>
<b>GRAND TOTAL of I, II का कुल जोड़</b>	<b>1226294688</b>	<b>951623475</b>



अनुसूची 9 - अग्रिम  
SCHEDULE 9 - ADVANCES

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
अ (i) खरीदे और भुनाये गए बिल		
A Bills purchased and discounted	74205416	69399801
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	1436070954	1144910937
(iii) मीयादी ऋण Term Loans	1427471197	1206755923
<b>जोड़/Total</b>	<b>2937747567</b>	<b>2421066661</b>
आ (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं)		
B Secured by tangible assets (Includes advances against Book Debts)	2529029442	2011617312
(ii) बैंक/सरकार की गारंटी द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Government guarantees	162105592	109578868
(iii) अप्रतिभूत Unsecured	246612533	299870481
<b>जोड़/Total</b>	<b>2937747567</b>	<b>2421066661</b>
इ (I) भारत में निवेश		
C <b>Advances in India</b>		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र Priority Sector	920329524	786370084
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector	226727123	179024286
(iii) बैंक Banks	15040423	131506782
(iv) अन्य Others	1558099647	1195131635
<b>जोड़/Total</b>	<b>2720196717</b>	<b>2292032787</b>
इ (II) भारत से बाहर अग्रिम		
C <b>Advances outside India</b>		
(i) बैंकों से प्राप्य Due from Banks	180262372	110500665
(ii) अन्य से प्राप्य Due from Others		
(क) खरीदे और भुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased & Discounted	5174505	4483847
(ख) मीयादी ऋण		
(b) Term Loan	22600698	9349099
(ग) अन्य		
(c) Others	9513275	4700263
<b>जोड़/Total</b>	<b>217550850</b>	<b>129033874</b>
<b>कुल जोड़ GRAND TOTAL ( Total of इ C I &amp; II का जोड़)</b>	<b>2937747567</b>	<b>2421066661</b>

अनुसूची 10 - अचल आस्तियां  
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11	
<b>अ. मूर्त आस्तियां</b>			
<b>A TANGIBLE ASSETS</b>			
<b>I. परिसर</b>			
<b>Premises</b>			
पिछले वर्ष की 30 मार्च की लागत/मूल्यांकन पर At cost / valuation as on 31st March of the preceding year	25979369	21000800	
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	372407	4978569	
	<b>26351776</b>	<b>25979369</b>	
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	0	
	<b>26351776</b>	<b>25979369</b>	
अब तक मूल्यहास (पुनर्मूल्यन राशि पर मूल्यहास सहित) Depreciation to date (Including on revalued amount)	3099819	2812599	
	<b>23251957</b>	<b>23166770</b>	
<b>II. अन्य अचल आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)</b>			
<b>Other Fixed Assets (Including Furniture &amp; Fixtures)</b>			
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	23143695	20368097	
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	3317298	3632079	
	<b>26460993</b>	<b>24000176</b>	
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	784732	856481	
	<b>25676261</b>	<b>23143695</b>	
अब तक मूल्यहास Depreciation to date	17610886	15696690	
	<b>8065375</b>	<b>7447005</b>	
<b>III पट्टेवाली आस्तियां</b>			
<b>Leased Assets</b>			
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	252386	252386	
	<b>252386</b>	<b>252386</b>	
अवधि के दौरान वृद्धि/समायोजन Addition/adjustment during the period	0	0	
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	0	
	<b>252386</b>	<b>252386</b>	
अब तक परिशोधन/पट्टा समायोजन Amortisation / lease adjustment to date	251508	250779	
	<b>878</b>	<b>1607</b>	
<b>Total of I, II, III का जोड़</b>	<b>31318210</b>	<b>30615382</b>	
<b>आ अमूर्त आस्तियां</b>			
<b>B INTANGIBLE ASSETS</b>			
<b>कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर</b>			
<b>Computer Software</b>			
पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर At cost as on 31st March of the preceding year	1867268	1756344	
अवधि के दौरान वृद्धि Addition during the period	109215	162524	
	<b>1976483</b>	<b>1918868</b>	
अवधि के दौरान कटौती Deduction during the period	0	51600	
	<b>1976483</b>	<b>1867268</b>	
अब तक परिशोधित Amortised to date	1606082	1426689	
<b>जोड़/Total</b>	<b>370401</b>	<b>440579</b>	
<b>कुल जोड़ GRAND TOTAL (अ+आ) (A+B)</b>	<b>31688611</b>	<b>31055961</b>	



**अनुसूची 11 - अन्य आस्तियां**  
**SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. उपचित ब्याज Interest accrued	28560070	21322548
II. दिया गया अग्रिम कर / स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance / tax deducted at source	10577668	8701762
III. लेखन-सामग्री और स्टाम्प Stationery and stamps	84633	73194
IV. दावों के निपटान हेतु प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	2498	2498
V. आस्थगित कर आस्तियां (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	4180736	3730284
VI. अन्य Others	54523214	48763903
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़</b>	<b>97928819</b>	<b>82594189</b>

**अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं**  
**SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. (i) बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	2500064	2550135
(ii) अपीलों, संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय कर व ब्याज कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeals, references, etc.	11608700	8814313
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं Liability for partly paid investments	115	115
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	1298150508	669483255
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents:		
(क) भारत में (a) In India	242085299	206560148
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	180555668	123704153
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	342678091	254679884
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार हैं Other items for which the Bank is contingently liable	2788043	3545215
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़</b>	<b>2080366488</b>	<b>1269337218</b>

अनुसूची 13 - अर्जित ब्याज

SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/discount on advances/bills	284466813	211045485
II. निवेशों से आय Income on Investments	76923364	56375478
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतः बैंक निधियों पर ब्याज Interest on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	2125136	842016
IV. अन्य Others	764992	1601821
<b>Total of I, II, III, IV का जोड़</b>	<b>364280305</b>	<b>269864800</b>

अनुसूची 14 - अन्य आय

SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	23748130	20451934
II. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments घटाएं: निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of Investments	4079719 610949	3295244 303524
III. म्यूचुअल फंड/गैर अनुमोदित शेयरों के यूनिटों से लाभांश आय Dividend Income from Units of Mutual Fund / Unapproved Shares	1928951	2159635
IV. निवेशों के पुनर्मूल्यन से लाभ Profit on revaluation of Investments घटाएं: निवेशों के पुनर्मूल्यन/परिशोधन से हानि Less: Loss on revaluation of Investments/Ammortisation	0 0	0 0
V. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets घटाएं: भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	45103 2608	34176 3657
VI. विनिमय लेन-देन से लाभ Profit on exchange transactions घटाएं: विनिमय लेन-देन से हानि Less: Loss on exchange transactions	5914424 135504	3810662 23684
VII. भारत में तथा विदेश में अनुषंगियों/कम्पनियों और/अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures in India & abroad.	261147	263422
VIII. विविध आय Miscellaneous Income	6797630	6441595
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI, VII &amp; VIII का जोड़</b>	<b>42026043</b>	<b>36125803</b>

**अनुसूची 15 - खर्च किया गया ब्याज**  
**SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. जमराशियों पर ब्याज Interest on Deposits	213964731	137953826
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के/अंतः बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	4174924	2576378
III. अन्य Others	11996253	11261237
<b>Total of I, II, III का जोड़</b>	<b>230135908</b>	<b>151791441</b>

**अनुसूची 16 - परिचालन व्यय**  
**SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES**

(₹ '000 को छोड़ दिया गया है / ₹ '000 Omitted)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	47234799	44611020
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	3630524	3075726
III. मुद्रण एवं लेखन-सामग्री Printing and Stationery	594626	509608
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	371596	396764
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास / परिशोधन Depreciation/Amortisation on Bank's property	3134902	2770781
घटाएं: पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि से समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	212301	212301
	2922601	2558480
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्च Directors' fees, allowances and expenses	12495	14617
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और खर्च (शाखा लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च सहित) Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees & expenses)	523495	435730
VIII. विधि प्रभार Law Charges	216752	169234
IX. डाक, तार, टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	1056350	1032711
X. मरम्मत और रख-रखाव Repairs and Maintenance	1008462	846614
XI. बीमा Insurance	3159441	2616486
XII. अन्य व्यय Other expenditure	9296370	7375252
<b>Total of I to XII का जोड़</b>	<b>70027511</b>	<b>63642242</b>

## अनुसूची-17

### लेखा विधि सम्बन्धी प्रमुख नीतियां

#### 1. तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तैयार किये गये हैं तथा समस्त महत्वपूर्ण दृष्टियों से भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिनमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदण्ड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदण्ड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूदा प्रथाएं भी शामिल हैं।

#### प्राक्कलनों का उपयोग

वित्तीय विवरणियों को तैयार करने के लिए प्रबन्धन को रिपोर्टिंग अवधि के लिए आस्तियों व देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) की उस स्थिति की वित्तीय विवरणियों में सूचित राशियों तथा सूचित आय व व्यय की राशियों में अनुमानों और मान्यताओं पर विचार करना अपेक्षित है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणियों को तैयार करने में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण और औचित्यपूर्ण है।

#### 2. लेखांकन प्रति

वित्तीय विवरण निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर लेखांकन नीतियों तथा निरन्तर अपनाई जा रही प्रथाओं के अनुसार तैयार किये गये हैं।

#### 3. अचल आस्तियाँ

3.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है उन्हें छोड़कर अन्य अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारंभित निधि में जमा किया जाता है और उस पर मूल्यहास के लिए किए गए प्रावधान को उसमें से कम कर दिया जाता है।

3.2 क आस्तियों (जहां कीमत अलग न की जा सकती हो वहाँ भूमि सहित) पर मूल्यहास के लिये प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।

ख ऐसी आस्तियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर प्रदान किया गया है:

विवरण	मूल्यहास की दर
बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहां पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है	शून्य
पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है	पट्टे की अवधि पर भवन
- फ्री होल्ड और पट्टे वाली भूमि पर निर्मित, जहां पट्टे की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.50%
- पट्टे वाली भूमि पर निर्मित जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
फर्नीचर और फिक्सचर्स - स्टील वस्तुएं	5.00%
फर्नीचर और फिक्सचर्स - लकड़ी की वस्तुएं	10.00%
गद्दे	20.00%
मोबाइल फोन उपकरण	33.33%

## SCHEDULE 17

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. BASIS OF PREPARATION:

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects, to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India.

#### Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

#### 2. METHOD OF ACCOUNTING:

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

#### 3. FIXED ASSETS

3.1 Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted there from.

3.2 a. Depreciation on assets (including land where value is not separable) are provided on straight-line method based on estimated life of the asset.

b. Depreciation on assets has been provided at the rates furnished below:-

Particulars	Rate of Depreciation
Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
Building	
- Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
- Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
Furniture and fixtures- Steel articles	5.00%
Furniture and fixtures-wooden articles	10.00%
Mattresses	20.00%
Mobile Phone Instruments	33.33%



विवरण	मूल्यहास की दर
मशीनरी, बिजली और विविध वस्तुएं	15.00%
मोटर-कारें एवं साईकलें	15.00%
कम्प्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर - अमूर्त आस्तियाँ	
- रुपये 5000/- तक	राजस्व में प्रभारित
- अन्य	20%

- ग पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि0 से अर्जित आस्तियों के मामले में अलग-अलग आस्ति के संबंध में प्रत्याशित आयु आंकने के स्थान पर मोटे तौर पर समूहों / प्रवर्गों के लिए आँकी गयी हैं।
- घ आस्तियों में हुए परिवर्धनों के मामले में मूल्यहास का प्रावधान उनके प्रयोग में आने के मास से और वर्ष के दौरान बेची/ निपटाई गई आस्तियों के मामले में प्रावधान उस माह से पूर्व मास तक किया जाता है जिस मास में आस्ति बेची/निपटाई गई है।

#### 4. अग्रिम

- 4.1 अग्रिमों का वर्गीकरण अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में किया जाता है और उनके लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान किया जाता है।
- 4.2 अनर्जक आस्तियों के सम्बन्ध में प्रावधान के पश्चात् अग्रिमों को दर्शाया जाता है।
- 4.3 भारत से बाहर कार्यालय/ तटीय बैंकिंग इकाइयाँ :
- क अग्रिमों का वर्गीकरण उसी प्रकार किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए किया जाता है।
- ख अग्रिमों के सम्बन्ध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिज़र्व बैंक के मानदंडों के अनुसार, जो भी अधिक है, किया गया है।
- 4.4 बेची गई वित्तीय आस्तियों को निम्नलिखित रूप में माना गया है:
- क) यदि शुद्ध बही मूल्य (एनबीवी) से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस कमी को लाभ व हानि खाते में प्रभावित किया जाता है।
- ख) यदि बिक्री शुद्ध बही मूल्य से अधिक मूल्य पर होती है तो अन्य अनर्जक आस्तियों की बिक्री से हुई कमी/ घाटे को पूरा करने के लिए अधिक प्रावधान रखा जाता है।
- 4.5 अग्रिमों का स्वरूप बदले जाने/ उनकी किस्तों की संख्या में परिवर्तन किए जाने की स्थिति में भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है।

#### 5 निवेश

- 5.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म ए में यथानिर्दिष्ट छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।
- 5.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को “परिपक्वता तक रखे गए”, “बिक्री हेतु उपलब्ध” तथा “व्यापार हेतु रखे गए” श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को परिपक्वता तक रखी गई श्रेणी में रखा गया है।
- 5.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य / ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को “व्यापार हेतु रखे गए” निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।

Particulars	Rate of Depreciation
Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
Motor cars and cycles	15.00%
Computers, ATMs and related items	33.33%
Computer Application Software - Intangible Assets	
- Up to Rs. 5,000	Charged to Revenue
- Others	20.00%

- c. Assets taken over from erstwhile New Bank of India and Nedungadi Bank Ltd are depreciated based on their estimated life based on broad groups / categories instead of individual assets.
- d. Depreciation on additions to assets is provided from the month in which the asset is put to use and in case of assets sold/disposed of during the year, up to the month preceding the month in which it is sold/ disposed of.

#### 4. ADVANCES

- 4.1 Advances are classified as performing and non-performing assets; provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.
- 4.2 Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.
- 4.3 Offices outside India / Offshore Banking Units:
- a Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.
- b Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.
- 4.4. Financial Assets sold are recognized as under:
- a. In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.
- b. In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.
- 4.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

#### 5. INVESTMENTS

- 5.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
- 5.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".
- 5.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".

- 5.4 जो प्रतिभूतियां उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती उन्हें "बिक्री हेतु उपलब्ध" श्रेणी के अधीन वर्गीकृत किया गया है।
- 5.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत / बही मूल्य / बाजार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि ऐसे अंतरण पर कोई मूल्यहास हो तो उसके लिए पूरा प्रावधान किया गया है।
- 5.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत निर्धारित करने में:
- क. सब्सक्रिप्शन पर प्राप्त दलाली/कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।
- ख. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत्त दलाली, कमीशन राजस्व व्ययों के रूप में मानी गयी है।
- ग. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथि तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज को अधिग्रहण लागत से घटा दिया जाता है और उसे उपचित, परन्तु न देय ब्याज खाते में रखा जाता है।
- 5.7 भारतीय रिजर्व बैंक / एफआईएमएमडीए के दिशानिर्देशानुसार, निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:

**परिपक्वता तक रखे गए:**

- i) "परिपक्वता तक रखे गये" श्रेणी के अधीन निवेशों को अर्जन लागत पर लिया जाता है। जहाँ कहीं अंकित मूल्य / प्रतिदान मूल्य से बही मूल्य अधिक हो तो प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि के लिए परिशोधित किया जाता है।
- ii) अनुषंगियों / संयुक्त उद्यमों / सहयोगियों में अस्थायी निवेश से भिन्न प्रकृति के किये गये निवेश का मूल्यन रखाव में से ह्रास घटाकर अर्जन लागत पर किया जाता है।
- iii) प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।
- iv) उद्यम पूंजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

**बिक्री हेतु उपलब्ध और व्यापार हेतु रखे गये**

क	सरकारी प्रतिभूतियां	
	I. केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियां	फिक्सड इन्कम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) द्वारा यथा प्रकाशित बाजार मूल्यों/परिपक्वता पर
	II. राज्य सरकारों की प्रतिभूतियां	एफआईएमएमडीए/ भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ख)	केन्द्रीय/राज्य सरकारों द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियां, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बाण्ड(अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमएमडीए/ भारतीय रिजर्व बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
ग)	ट्रेजरी बिल	रखाव लागत पर
घ)	इक्विटी शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाजार मूल्य पर अन्यथा नवीनतम तुलन-पत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेक-अप मूल्य पर, अन्यथा प्रति कंपनी ₹1/-

- 5.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".
- 5.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.
- 5.6 In determining acquisition cost of an investment
- a. Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.
- b. Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.
- c. Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken-period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.
- 5.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following basis:

**Held to Maturity**

- i) Investments under "Held to Maturity" category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.
- ii) Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.
- iii) Investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.
- iv) Investment in venture capital is valued at carrying cost.

**Available for Sale and Held for Trading**

a)	<b>Govt. Securities</b>	
	I. Central Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)
	II. State Govt. Securities	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
b)	Securities guaranteed by Central / State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines
c)	Treasury Bills	At carrying cost
d)	Equity shares	At market price, if quoted, otherwise at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company

ड.)	अधिमान शेयर	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य, पर अन्यथा भारतीय रिज़र्व बैंक/एफआईएम एमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता पर किंतु प्रतिदान मूल्य से अधिक नहीं
च)	बंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	यदि कोट किया गया हो तो बाज़ार मूल्य पर अन्यथा भारतीय रिज़र्व बैंक/एफआईएमएमडीए मार्गनिर्देशों के अनुसार, उपयुक्त परिपक्वता प्रतिफल पर
छ)	म्यूचुअल फण्डों के यूनिट	यदि कोट किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार और यदि कोट न किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य/एनएवी पर
ज.)	वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
झ)	जमा प्रमाणपत्र	रखाव लागत पर
ञ)	एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ट)	उद्यम पूँजी निधियाँ	उद्यम पूँजी निधियों द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
ठ)	अन्य निवेश	रखाव लागत में से हास घटाकर

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपर्युक्त मूल्यांकन प्रत्येक स्क्रिप के लिए अलग अलग किया जाता है तथा प्रत्येक वर्गीकरण के लिए मूल्यहास/वृद्धि जोड़ी जाती है। यदि शुद्ध मूल्यहास है तो प्रत्येक वर्गीकरण के लिए प्रावधान किया जाता है जबकि शुद्ध वृद्धि नहीं दर्शायी जाती।

- 5.8 भारतीय रिज़र्व बैंक के एनपीआई वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपर्युक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अनर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यहास/ प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष समंजन (सैट ऑफ) नहीं किया गया है।
- 5.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ / हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु 'परिपक्वता हेतु रखे गये' श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में उसके बराबर की राशि 'पूँजी प्रारक्षित निधि' खाते में विनियोजित की जाती है।
- 5.10 वापस खरीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनःखरीदी / पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर हिसाब में लिया जाता है ।
- 5.11 व्यापार अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) लेन-देन किये गये हैं। व्यापारिक लेन-देन बाज़ार मूल्य पर है। भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशानुसार अदलाबदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है :

#### प्रतिरक्षा अदलाबदली

ब्याजदर अदला-बदली जो ब्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करती है, को उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है, किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदलाबदली को छोड़कर) जो वित्तीय विवरणी में बाज़ार मूल्य अथवा कम कीमत पर लीया जाता है।

अदला बदली की समाप्ति पर लाभ व हानियों की अदलाबदली के न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति / देयता की शेष अवधि पर माना जाता है।

e)	Preference shares	At market price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/ FIMMDA guidelines.
f)	Bonds and debentures (not in the nature of advances)	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis as per RBI/ FIMMDA guidelines.
g)	Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted
h)	Commercial paper	At carrying cost
i)	Certificate of Deposits	At carrying cost.
j)	Security receipts of ARCIL	At net asset value of the asset as declared by ARCIL
k)	Venture Capital Funds	At net asset value (NAV) declared by the VCF
l)	Other Investments	At carrying cost less diminution in value

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation / appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification if any is provided for while net appreciation is ignored.

- 5.8 Investments are subject to appropriate provisioning/ de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.
- 5.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".
- 5.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.
- 5.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under: -

#### Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/ liabilities.

## व्यापारिक अदलाबदली

व्यापारिक अदलाबदली का लेन देन वित्तीय विवरणियों में रिकार्ड किए गए परिवर्तनों सहित बाजार मूल्य की तुलना में चिह्नित किया जाता है।

### 5.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कान्ट्रेक्ट के रूप में बैंक द्वारा किया गया विदेशी मुद्रा विकल्प बाजार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाजार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता/निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तर्गत किया गया है।

## 6 विदेशी मुद्रा से संबंधित लेनदेन और शेषों का परिवर्तन

(क) पूर्ववर्ती लंदन शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनिमय दरों के आधार पर परिवर्तन किया जाता है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशन के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनिमय दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया जाता है।

(ख) अचल आस्तियों से इतर गैर मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेन-देन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।

(ग) वायदा विनिमय सविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ द्वारा वर्ष के अन्त में अधिसूचित विनिमय दरों पर परिवर्तित किया जाता है और फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/ हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।

(घ) आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं।

(ङ.) विदेश स्थित शाखाएं / अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :

- विदेश स्थित शाखाओं और अपतटीय बैंकिंग यूनिटों के परिचालनों को "गैर समाकलित विदेशी परिचालनों" में वर्गीकृत किया गया है और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को "समाकलित विदेशी परिचालनों" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- समाकलित विदेश परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेनदेनों को और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को लेखांकन मानक एएस-11 में दिए गए निर्धारण के अनुसार हिसाब में लिया जाता है।
- गैर समाकलित परिचालनों पर विनिमय घटबढ़ के लाभ / हानि को विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि में जमा / नामे किया जाता है।

## 7. आय पर कर

वर्ष के लिए कर योग्य आय के संबंध में संदेय कर की राशि पर चालू कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है।

आस्थगित कर प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए। आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक-22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित

## Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

### 5.12 Foreign currency options

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

## 6. TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

- Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.
- Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant Gain/loss on evaluation is taken to profit & Loss Account.
- Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.
- Offices outside India / Offshore Banking Units:
  - Operations of foreign branches and off shore banking unit are classified as "Non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".
  - Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11.
  - Exchange Fluctuation on Profit / loss of non-integral operations are credited /debited to exchange fluctuation reserve.

## 7. TAXES ON INCOME

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for tax is made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax



कर आस्तियाँ केवल तभी मान्य होती हैं जब आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है। आस्थगित कर आस्तियाँ/देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है।

## 8. कर्मचारी लाभ

### • भविष्य निधि

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है क्योंकि बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है। ये अंशदान लाभ व हानि खाते में चार्ज किए जाते हैं।

### • उपदान

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

### • पेंशन

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दी जाती है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

### • क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियां

उपचित क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियों सहित) बीमाकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं।

### • अन्य कर्मचारी लाभ

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, मेडिकल फायदे इत्यादि बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर दिए जाते हैं।

जहां तक विदेश स्थित शाखाओं और कार्यालयों का संबंध है प्रतिनियुक्ति पर गए कर्मचारियों को दिए गए लाभों के अलावा अन्य सभी लाभ उन देशों में लागू कानूनों के अनुसार हैं।

## 9. आस्तियों की अपसामान्यता

यदि कोई अपसामान्य हानियाँ हैं तो उनकी पहचान आईसीएआई द्वारा इस सम्बन्ध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार की जाती है और किन्हीं पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर अपसामान्य हानियाँ हुई हों तो उन्हें पुनर्मूल्यांकन गिरावट के रूप में माना जाता है।

## 10. राजस्व मान्यता

10.1 आय/व्यय (पैरा 10.4 में संदर्भित मदों से भिन्न) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है।

assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

## 8. EMPLOYMENT BENEFITS

### • PROVIDENT FUND:

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c.

### • GRATUITY:

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

### • PENSION:

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

### • COMPENSATED ABSENCES:

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

### • OTHER EMPLOYEE BENEFITS:

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.

In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

## 9. IMPAIRMENT OF ASSETS

Impairment loss, if any, is recognised in accordance with the accounting standard issued in this regard by ICAI and impairment loss on any revalued asset is treated as a revaluation decrease.

## 10. REVENUE RECOGNITION

10.1 Income/expenditure (other than items referred to in paragraph 10.4) is generally accounted for on accrual basis.

- 10.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों से सम्बन्धित आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।
- 10.3 अनर्जक अग्रिमों में वसूल की गई राशि को पहले रिकार्ड किए गए ब्याज में तथा तत्पश्चात् (i) मियादी ऋणों की बकाया किस्तों और (ii) अन्य खातों की प्रमुख अनियमितता में विनियोजित किया जाता है। बहरहाल, दावा दायर खातों की वसूली (इनमें वे खाते भी शामिल होंगे जिनमें सरफेसी अधिनियम के अन्तर्गत वसूली है), डिक्री प्राप्त खातों तथा समझौते के मामले में वसूली को पहले मूलधन में अथवा डिक्री/समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित किया जाता है।
- 10.4 कमीशन, (सरकारी कारोबार पर कमीशन को छोड़कर) अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराए, मर्चेन्ट बैंकिंग लेनदेनों से प्राप्त आय और म्युचुअल निधियों पर लाभांश आय और बीमा दावों को वसूली/निपटान होने पर लेखांकित किया जाता है।
- 10.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को सम्बन्धित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में लेखांकित किया जाता है।

## 11 अन्य

परिपक्व हो चुकी मियादी जमा राशियों का भुगतान न हुआ हो तथा उनका दावा न किया गया हो तो उन पर बचत खाते की दर से ब्याज लगाया जाता है।

- 10.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.
- 10.3 Recovery in non-performing advances is appropriated first towards recorded interest and thereafter towards (i) arrears of instalments in term loans and (ii) principal irregularity in other accounts. However, recovery in suit filed (including accounts where recovery is under SARFEASI Act), decreed accounts and compromise cases is first appropriated towards principal or as per terms of decree/settlement.
- 10.4 Commission (excluding on Government Business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions, dividend income and insurance claims are accounted for on realization/settlement.
- 10.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

## 11. OTHERS

Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rate.

अनुसूची - 18

खातों से संबंधित टिप्पणियां

1. पूँजी (₹. करोड़ में)

मद	31.03.2012	31.03.2011
i. सीआरएआर (%) (बेसल-I)	11.59	11.76
ii. सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-I)	8.52	7.99
iii. सीआरएआर-टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-I)	3.07	3.77
iv. सीआरएआर (%) (बेसल-II)	12.63	12.42
v. सीआरए - टीयर-I पूँजी (%) (बेसल-II)	9.28	8.44
vi. सीआरए - टीयर-II पूँजी (%) (बेसल-II)	3.35	3.98
vii. बैंक में भारत सरकार की शेयर धारिता का %	56.10%	58%
viii. लोअर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
ix. अपर टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए गौण ऋण की राशि	0.00	500.00
x. टीयर-II पूँजी के रूप में जुटाए गए बेमियादी बॉण्डों की राशि	शून्य	शून्य

2. निवेश (₹. करोड़ में)

मद	31.03.2012	31.03.2011
(1) निवेशों का मूल्य		
(i) निवेशों का सकल मूल्य	123147.24	95513.05
क भारत में	121787.49	94558.48
ख भारत से बाहर	1359.75	954.57
(ii) मूल्यहास के लिए प्रावधान	517.77	350.71
क भारत में	517.77	350.71
ख भारत से बाहर	0.00	0.00
(iii) निवेशों का निवल मूल्य	122629.47	95162.34
क भारत में	121269.72	94207.77
ख भारत से बाहर	1359.75	954.57
(2) निवेशों पर मूल्यहास के लिए धारित प्रावधानों में घट-बढ़		
i 01.04.2011/01.04.2010 को अथशेष	350.71	333.23
ii जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	368.90	114.88
iii घटाएं : वर्ष के दौरान किए गए अधिक प्रावधान के लिए बट्टे खाते डाली गयी/प्रतिलिखित राशि	201.91	97.40
iv 31.03.2012/31.03.2011 को इतिशेष	517.77	350.71

SCHEDULE 18

NOTES ON ACCOUNTS

1. Capital (₹. in crore)

Items	31.03.2012	31.03.2011
i. CRAR (%) (Basel I)	11.59	11.76
ii. CRAR - Tier I capital (%) (Basel I)	8.52	7.99
iii. CRAR- Tier II capital (%) (Basel I)	3.07	3.77
iv. CRAR (%) (Basel II)	12.63	12.42
v. CRAR - Tier I capital (%) (Basel II)	9.28	8.44
vi. CRAR- Tier II capital (%) (Basel II)	3.35	3.98
vii. Percentage of the shareholding of the Government of India in the bank	56.10%	58%
viii. Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
ix. Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	0.00	500.00
x. Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	NIL	NIL

2. Investments (₹ in crore)

Items	31.03.2012	31.03.2011
(1) Value of Investments		
(i) Gross value of Investments	123147.24	95513.05
a In India	121787.49	94558.48
b Outside India	1359.75	954.57
(ii) Provisions for Depreciation	517.77	350.71
a In India	517.77	350.71
b Outside India	0.00	0.00
(iii) Net value of Investments	122629.47	95162.34
a In India	121269.72	94207.77
b Outside India	1359.75	954.57
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments.		
i Opening balance as on 01.04.2011/01.04.2010	350.71	333.23
ii Add: Provisions made during the year	368.90	114.88
iii Less: Write-off/write-back of excess provisions during the year.	201.91	97.40
iv Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	517.77	350.71

बैंक की हाँगकाँग शाखा ने क्रेडिट संबद्ध नोटों, फ्लोटिंग दर नोटों और सावधि ब्याज बॉण्डों आदि में निवेश किया है। इन्हें विदेशी कार्यालयों ने निवेश पोर्टफोलियों के अन्तर्गत प्राप्त किया है जो पीएनबी हाँगकाँग के लिए ट्रेडिंग बुक नीति के अन्तर्गत शासित हैं। बैंक ऐसी लिखतों को परिपक्वता तक अपने पास रखना चाहता है। ऐसे पोर्टफोलियों का तुलनपत्र की तारीख को 31.03.2012 की स्थिति अनुसार कुल मूल्य 301.10 करोड़ रुपये है (पिछले वर्ष ₹ 257.57 करोड़)

### 3. रेपो लेनदेन (₹ करोड़ में)

	31.03.2012 को समाप्त अवधि के दौरान न्यूनतम	31.03.2012 को समाप्त अवधि के दौरान अधिकतम बकाया	31.03.2012 को समाप्त अवधि के दौरान दैनिक औसत बकाया	31.03.2012 की स्थिति के अनुसार बकाया
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	0.00	12500.00	2399.72	9000.00
(ii) निगमित ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	1482.86	49.07	शून्य
रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	0.00	3200.00	183.42	1400.00
(ii) निगमित ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	9439.31	540.42	589.32

### 4. एस एल आर से इतर निवेश संविभाग

#### 4क. एस एल आर से इतर निवेशों के निर्गमकर्ता

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	निर्गमकर्ता	राशि	निजी क्षेत्र में निवेश की राशि की सीमा	'निवेश श्रेणी से नीचे' की प्रतिभूतियों की राशि	'बिना रेटिंग की' प्रतिभूतियों की राशि	'शैर सूचीबद्ध' प्रतिभूतियों की राशि
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सरकारी क्षेत्र के उपक्रम	4384.00 (2823.02)	1.92 (419.63)	0.00 (0.00)	0.71 (0.71)	2.63 (11.77)
(ii)	वित्तीय संस्थाएं	2926.16 (1717.72)	47.35 (210.98)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	76.62 (96.54)
(iii)	बैंक	11098.67 (7475.17)	2.00 (331.52)	0.00 (0.00)	0.00 (257.57)	0.00 (2.00)
(iv)	निजी कॉर्पोरेट	2512.96 (1983.54)	50.28 (313.49)	0.00 (0.00)	130.31 (38.98)	329.52 (360.58)
(v)	अनुषंगियाँ/संयुक्त उद्यम	1352.53 (1206.50)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	302.43 (240.38)
(vi)	अन्य*	712.08 (613.42)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	4.98 (0.00)
(vii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	-283.19 (-257.67)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	जोड़	22703.21 (15561.70)	101.55 (1275.62)	0.00 (0.00)	131.02 (297.26)	716.18 (711.27)

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

\* अन्य में अनुसूची - 8 के अन्तर्गत सरकारी प्रतिभूतियों में उल्लिखित विशेष सरकारी प्रतिभूतियों की मूल्यहास के बाद की ₹ 357.56 करोड़ की विशेष सरकारी प्रतिभूतियाँ शामिल हैं।

Hong Kong branch of the bank has taken exposure on Credit Linked Notes, Floating Rate Notes and Fixed Interest bonds etc. These are acquired under Investment portfolio at foreign offices, which are governed under Trading Book Policy for PNB Hong Kong. The bank intends to hold such instruments till its maturity. The aggregate value of such portfolio as on the date of balance sheet 31-03-2012 is ₹ 301.10 crores (previous year ₹257.57crores).

### 3. Repo Transactions (₹ in crore)

	Minimum outstanding during the year ended 31.03.2012	Maximum outstanding during the year ended 31.03.2012	Daily Average outstanding during the year ended 31.03.2012	Outstanding as on 31.03.2012
Securities sold under repos				
(i) Government Securities	0.00	12500.00	2399.72	9000.00
(ii) Corporate Debt Securities	0.00	1482.86	49.07	NIL
Securities purchased under reverse repos				
(i) Government Securities	0.00	3200.00	183.42	1400.00
(ii) Corporate Debt Securities	0.00	9439.31	540.42	589.32

### 4. Non-SLR Investment Portfolio

#### 4a. Issuer composition of Non SLR investments

(₹. in crore)

S. No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of Below Investment Grade Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	4384.00 (2823.02)	1.92 (419.63)	0.00 (0.00)	0.71 (0.71)	2.63 (11.77)
(ii)	FIS	2926.16 (1717.72)	47.35 (210.98)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	76.62 (96.54)
(iii)	Banks	11098.67 (7475.17)	2.00 (331.52)	0.00 (0.00)	0.00 (257.57)	0.00 (2.00)
(iv)	Private Corporate	2512.96 (1983.54)	50.28 (313.49)	0.00 (0.00)	130.31 (38.98)	329.52 (360.58)
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	1352.53 (1206.50)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	302.43 (240.38)
(vi)	Others*	712.08 (613.42)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	4.98 (0.00)
(vii)	Provisions held towards depreciation.	-283.19 (-257.67)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	Total	22703.21 (15561.70)	101.55 (1275.62)	0.00 (0.00)	131.02 (297.26)	716.18 (711.27)

(Figures in brackets relate to previous year)

\*Others include Special Govt. Securities of ₹. 357.56 crore (net of depreciation) shown under Govt. Securities in Schedule 8.



4ख. अनर्जक एस एल आर से इतर निवेश

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
प्रारम्भिक शेष 01.04.2011/01.04.2010 को	26.94	57.28
वर्ष के दौरान वृद्धि	73.48	0.00
वर्ष के दौरान कमी	5.86	30.34
31.03.12/31.03.11 इतिशेष	94.56	26.94
कुल धरित प्रावधान	94.56	26.94

5. डेरिवेटिव्स

5क वायदा दर करार / ब्याज दर अदला बदली (स्वैप)

(₹ करोड़ में)

मद	2011-12		2010-11	
	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली	प्रतिरक्षा अदलाबदली	ट्रेडिंग अदलाबदली
i. अदलाबदली करारों का आनुमानिक मूलधन	1247.44	1425.00	1678.24	750.00
ii. यदि दूसरा पक्ष करार के अंतर्गत अपने दायित्वों को पूरा नहीं करता तो संभावित हानि	31.60	0.21	62.42	0.08
iii. अदलाबदली में शामिल होने पर बैंकों द्वारा अपेक्षित संपाश्विक प्रतिभूति	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
iv. अदलाबदली के कारण ऋण जोखिम	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
v. अदलाबदली बही का उचित मूल्य	0.09	(-)25.33	2.87	(-)19.42

अदला बदली की प्रकृति और शर्तें जिनमें ऋण तथा बाजार जोखिम पर सूचना सम्मिलित है :  
प्रतिरक्षा अदलाबदली : ब्याज दर अदलाबदली टायर-II बॉण्ड, जमा राशियों, फ्लोटिंग दर ऋणों और बैंक  
टू बैंक अदलाबदली की प्रतिरक्षा के लिए है  
ट्रेडिंग अदलाबदली : ब्याज दर लेनदेन बाजार जोखिम : - शून्य

5ख एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(₹ करोड़ में)

क्र. सं	विवरण	राशि
(i)	वर्ष अप्रैल 2011 - मार्च 2012 के दौरान एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की अनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार) क) ब्याज दर वायदा	97.64
(ii)	31 मार्च, 2012 की स्थिति के अनुसार बकाया एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की अनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार)	शून्य
(iii)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की ऐसी आनुमानिक मूलधन राशि तथा जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य
(iv)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि का बकाया बाजार मूल्य (मार्क-टू-मार्केट) जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य

5.ग डेरिवेटिव्स में जोखिम निवेश सम्बन्धी प्रकटीकरण

1. गुणात्मक प्रकटीकरण

1. बैंक अपने तुलनपत्र की प्रतिरक्षा हेतु और ट्रेडिंग प्रयोजनों से डेरिवेटिव उत्पादों का उपयोग करता है। डेरिवेटिव परिचालन के जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख एक वरिष्ठ कार्यपालक है जो अपने सामान्य कार्यों के साथ साथ स्वतंत्र रूप से कार्य करते हुए शीर्ष प्रबन्धन को इस संबंध में सूचना देता है। ट्रेडिंग की स्थिति दैनिक आधार पर बाजार मूल्य के अनुरूप सूचित की जाती हैं।
2. डेरिवेटिव नीति जोखिम प्रबन्धन प्रभाग द्वारा तैयार की जाती है जिसमें क्रेडिट जोखिम और बाजार जोखिम के उपाय सम्मिलित हैं।

4b Non-performing Non-SLR investments

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Opening balance as on 01.04.2011/01.04.10	26.94	57.28
Additions during the year	73.48	0.00
Reductions during the year	5.86	30.34
Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	94.56	26.94
Total provisions held	94.56	26.94

5. Derivatives

5a Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(₹. in crore)

Items	2011-12		2010-11	
	Hedge Swaps	Trading Swaps	Hedge Swaps	Trading Swaps
i. The notional principal of swap agreements	1247.44	1425.00	1678.24	750.00
ii. Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	31.60	0.21	62.42	0.08
iii. Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
iv. Concentration of credit risk arising from the Swaps	NIL	NIL	NIL	NIL
v. The fair value of the swap book	0.09	(-)25.33	2.87	(-)19.42

Nature & Terms of the swaps including information on credit and market risk:  
Hedge Swaps: Interest rate swaps for hedging Tier-II Bonds, Deposits, Floating rate loans & back-to-back swaps.  
Trading Swaps: Interest rate swaps market risk: Nil

5b. Exchange Traded Interest Rate Derivatives

(₹. in crore)

S. No.	Particulars	Amount
(i)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year April 2011 to March, 2012 (instrument-wise) a) Interest Rate Futures	97.64
(ii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2012 (instrument-wise)	NIL
(iii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL
(iv)	Mark-to-Market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL

5c. Disclosure on risk exposure in derivatives

I Qualitative Disclosure

1. The bank uses derivatives products for hedging its own balance sheet items as well as trading purposes. The risk-management of derivative operation is headed by a senior executive, who reports to the top management, independent of the line functions. Trading positions are marked to market on daily basis.
2. The derivative policy is framed by the Risk Management Division, which includes measurement of credit risk and market risk.

3. तुलन पत्र के लिए प्रतिरक्षा उपाय किए जाते हैं। रिपोर्टिंग और जोखिम की निगरानी के लिए उपयुक्त सिस्टम मौजूद है।
4. प्रतिरक्षा हेतु नीति और उसकी निगरानी के लिए प्रक्रियाएं विद्यमान हैं।
5. प्रतिरक्षा और गैर प्रतिरक्षा ट्रेडिंग को रिकार्ड करने के लिए लेखांकन नीति विद्यमान है जिसमें आय पहचान, प्रीमियम और डिस्काउंट सम्मिलित है। बकाया अनुबन्धों का मूल्यांकन, प्रावधान, संपाशर्वक और ऋण जोखिम कम किए जाते हैं।

3. The hedge transactions are undertaken for balance sheet management. Proper system for reporting and monitoring of risks is in place.
4. Policy for hedging and processes for monitoring the same is in place.
5. Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions are in place, which includes recognition of income, premiums and discounts. Valuation of outstanding contracts, provisioning, collateral and credit risk mitigation are being done.

## II मात्रात्मक प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	मुद्रा	ब्याज दर	मुद्रा	ब्याज दर
		डेरिवेटिव्स 31.03.2012	डेरिवेटिव्स 31.03.2012	डेरिवेटिव्स 31.03.2011	डेरिवेटिव्स 31.03.2011
1	डेरिवेटिव्स (तार्किक मूलधन राशि)				
	क) प्रतिरक्षा के लिए (प्रतिरक्षा और बैक टू बैक)	440.11	1247.44	1111.88	1678.24
	ख) ट्रेडिंग के लिए		1425.00		750.00
2	मार्केट टू मार्केट पोजिशन (1) प्रतिरक्षा				
	क) आस्ति (+)		0.09		(+)2.74
	ख) देयता (-)				
	ट्रेडिंग				
	क) आस्ति (+)				(-)19.42
	ख) देयता (-)		(-)25.33		
3	दिया गया ऋण (2)	55.55	64.43	116.03	93.49
4	ब्याज दर में 1 प्रतिशत परिवर्तन का सम्भाव्य प्रभाव (100*पीवी 01)				
	क) प्रतिरक्षा डेरिवेटिव पर		0.00		-0.95
	ख) ट्रेडिंग डेरिवेटिव पर		6.94		-27.96
5	वर्ष के दौरान पाये गये 100* पीवी 01 का अधिकतम तथा न्यूनतम				
	क) प्रतिरक्षा पर अधिकतम		(-)0.01		(-)0.95
	न्यूनतम		0.00		(-)0.02
	ख) ट्रेडिंग पर अधिकतम		13.51		(-)27.96
	न्यूनतम		(-)31.58		(-)6.00

## 6. आस्ति गुणवत्ता

### 6क अनर्जक आस्तियाँ

(₹ करोड़ में)

	मद	31.03.2012	31.03.2011
i)	निवल अग्रिमों की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियाँ (%)	1.52%	0.85%
ii)	अनर्जक आस्तियाँ (सकल) में घटबढ़		
	1 अप्रैल को प्रारम्भिक शेष	4379.39	3214.41
	वर्ष के दौरान वृद्धि	6671.64	4336.70
	वर्ष के दौरान कमी	2331.41	3171.72
	इतिशेष 31.03.2012/31.03.2011 को	8719.62	4379.39
iii)	निवल अनर्जक आस्तियाँ में घट-बढ़		
	प्रारम्भिक शेष 01.04.2010/01.04.2009 को	2038.63	981.69
	वर्ष के दौरान वृद्धि	5251.89	2721.53
	वर्ष के दौरान कमी	2836.29	1664.59
	इतिशेष 31.03.2012/31.03.2011 को	4454.23	2038.63

## II Quantitative Disclosure

(₹. in Crore)

S. No.	Particulars	Currency Derivatives	Interest Rate Derivatives	Currency Derivatives	Interest Rate Derivatives
		31.03.2012	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2011
1	Derivatives (Notional Principal Amount)				
	a) For Hedging (Hedge and back to back)	440.11	1247.44	1111.88	1678.24
	b) For trading		1425.00		750.00
2	Marked to Market Position (1) Hedging				
	a) Asset (+)		0.09		(+)2.74
	b) Liability (-)				
	Trading				
	a) Asset (+)				(-)19.42
	b) Liability (-)		(-)25.33		
3	Credit Exposure (2)	55.55	64.43	116.03	93.49
4	Likely impact of one percentage change interest rate (100*PV01)				
	(a) On hedging derivatives		0.00		-0.95
	(b) On trading derivatives		6.94		-27.96
5	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year				
	(a) On hedging Maximum		(-)0.01		(-)0.95
	Minimum		0.00		(-)0.02
	(b) On trading Maximum		13.51		(-)27.96
	Minimum		(-)31.58		(-)6.00

## 6. Asset Quality

### 6a Non-Performing Asset

(₹. in Crore)

	Items	31.03.2012	31.03.2011
i)	Net NPAs to Net Advances (%)	1.52%	0.85%
ii)	Movement of NPAs (Gross)		
	Opening balance as on 1st April	4379.39	3214.41
	Additions during the year	6671.64	4336.70
	Reductions during the year	2331.41	3171.72
	Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	8719.62	4379.39
iii)	Movement of Net NPAs		
	Opening balance as on 1st April	2038.63	981.69
	Additions during the year	5251.89	2721.53
	Reductions during the year	2836.29	1664.59
	Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	4454.23	2038.63

iv)	अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधानों में घट-बढ़ (मानक आस्तियों से सम्बन्धित प्रावधानों को छोड़कर)		
	प्रारम्भिक शेष (01.04.2011/01.04.2010 को)	2296.75	2180.05
	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान (सकल)	2576.11	904.11
	अतिरिक्त प्रावधानों को बढ़ते खाते डालना/पुनरांकन	688.80	787.41
	इतिशेष 31.03.2012/31.03.2011 को	4184.06	2296.75
v)	प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात	62.73%	73.21%

6ख पुनः संरचित खातों का विवरण

(₹ करोड़ में)

	सी डी आर पद्धति*	एसएमई ऋण पुनः संरचना*	अन्य* (सी डी आर से भिन्न)
पुनः संरचित मानक अग्रिम			
ऋणियों की संख्या	19	163	268
बकाया राशि	2008.93	550.00	12247.73
माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	289.64	10.17	189.64
पुनः संरचित अमानक अग्रिम			
ऋणियों की संख्या	0	8	5
बकाया राशि	0.00	15.62	511.64
माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	0.00	0.45	8.07
पुनः संरचित सदिग्ध अग्रिम			
ऋणियों की संख्या	0	0	0
बकाया राशि	0.00	0.00	0.00
माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	0.00	0.00	0.00
जोड़			
ऋणियों की संख्या	19	171	273
बकाया राशि	2008.93	565.62	12759.37
माफ की गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)*	289.64	10.62	197.71

\*डीआरएम (एस एम ई) तथा अन्य (सीडीआर से भिन्न) पर प्रावधान की गणना पुनः संरचित ₹ 1 करोड़ तक के लिए 5 प्रतिशत की दर से तथा ₹ 1 करोड़ से अधिक के लिए वास्तविक आधार पर की गयी है। सीडीआर खातों के संबंध में प्रावधान की गणना वास्तविक आधार पर की गयी है।

6ग आस्तियों की पुनःसंरचना हेतु प्रतिभूतिकरण / पुनः संरचना कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

मद	31.03.2012	31.03.2011
i. खातों की संख्या	15	3
ii. एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों को छोड़कर)	1.86	1.05
iii. कुल प्रतिफल राशि	27.92	3.95
iv. पिछले वर्षों में अंतरित किए गए खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल राशि	0.00	6.52
v. निवल बही मूल्य की तुलना में कुल लाभ / हानि	26.06	2.90

6घ खरीदी गयी /बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

क. खरीदी गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
1 (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य
2 (क) इनमें से वर्ष के दौरान पुनःसंरचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य

iv)	Movement of provision for NPAs (excluding provisions on Standard assets)		
	Opening balance (as on 01.04.2011/2010)	2296.75	2180.05
	Provisions made during the year (gross)	2576.11	904.11
	Write-off/write back of excess provision	688.80	787.41
	Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	4184.06	2296.75
v)	Provisioning Coverage Ratio	62.73%	73.21%

6b. Particulars of Accounts Restructured:

(₹. in crores)

		CDR Mechanism*	SME Debt Restructuring*	Others* (non-CDR)
Standard advances restructured	No. of Borrowers	19	163	268
	Amount outstanding	2008.93	550.00	12247.73
	Sacrifice (diminution in the fair value)	289.64	10.17	189.64
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	0	8	5
	Amount outstanding	0.00	15.62	511.64
	Sacrifice (diminution in the fair value)	0.00	0.45	8.07
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	0	0	0
	Amount outstanding	0.00	0.00	0.00
	Sacrifice (diminution in the fair value)	0.00	0.00	0.00
TOTAL	No. of Borrowers	19	171	273
	Amount outstanding	2008.93	565.62	12759.37
	Sacrifice (diminution in the fair value)*	289.64	10.62	197.71

\*Provision calculation on DRM (SME) and others (non-CDR) @5% on amount restructured upto ₹. 1 crore and actual basis on amount of ₹. 1 crore & above. In case of CDR accounts provision calculation has been made on actual basis.

6c Details of financial assets sold to Securitisation/ Reconstruction Company (SC/RC) for Asset Reconstruction

(₹. in crore)

Items	31.03.2012	31.03.2011
i. No. of Accounts	15	3
ii. Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	1.86	1.05
iii. Aggregate consideration	27.92	3.95
iv. Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	6.52
v. Aggregate gain/loss over net book value	26.06	2.90

6d Details of non-performing financial assets purchased/sold

A. Details of non-performing financial assets purchased:

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
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

ख बैंकों/ वित्तीय संस्थाओं/ गैर बैंकिंग वित्तीय कम्पनियों को बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
1 वर्ष के दौरान बेचे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2 कुल बकाया	शून्य	शून्य
3 कुल प्राप्त प्रतिफल	शून्य	शून्य

#### 6ड. मानक आस्तियों सम्बन्धी प्रावधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	509.67	259.20
संचयी शेष (तुलनपत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान" के अन्तर्गत सम्मिलित)	1467.31	957.64

#### 7 कारोबारी अनुपात

मद	31.03.2012	31.03.2011
i. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.89%	8.11%
ii. कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय	1.03%	1.09%
iii. कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.59%	2.72%
iv. आस्तियों से प्रतिफल	1.19%	1.34%
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम) (₹ लाख में)	1131.99	1017.80
vi. प्रति कर्मचारी लाभ (₹ लाख में)	8.42	8.35

नोट - कार्यकारी निधियाँ मासिक औसत पर आधारित हैं।

#### 8. आस्ति देयता प्रबन्धन

आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप

(₹ करोड़ में)

परिपक्वता स्वरूप	जमा राशियाँ	अग्रिम	निवेश (सकल)	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ	विदेशी मुद्रा देयताएँ
आगामी दिन	4691.34 (4466.63)	13860.94 (9918.47)	3.58 (00.00)	117.47 (0.00)	1602.28 (357.75)	422.17 (1152.23)
2 दिन - 7 दिन	8125.81 (11426.13)	6390.20 (4940.21)	843.30 (99.89)	2177.85 (8013.95)	2940.97 (322.61)	2725.19 (1075.30)
8-14 दिन	5337.64 (4585.12)	4261.42 (4864.84)	174.58 (262.34)	10733.24 (0.00)	1364.86 (478.74)	938.97 (275.27)
15-28 दिन	4594.39 (8583.24)	6151.19 (6726.54)	248.55 (668.97)	1421.45 (0.00)	1960.94 (1471.68)	1320.50 (1194.05)
29 दिन से 3 महीने	31685.90 (36519.00)	12000.26 (11127.40)	11355.08 (7617.13)	290.76 (2604.25)	9871.91 (4026.77)	8963.19 (5182.24)
3 महीने से अधिक तथा 6 महीने तक	38895.07 (10665.43)	9310.24 (13277.89)	3020.94 (1541.26)	5686.28 (3854.03)	10185.25 (6456.26)	7335.31 (3971.17)
6 महीने से अधिक तथा 1 वर्ष तक	56238.31 (38411.28)	50070.74 (31700.45)	3378.19 (2518.16)	1032.76 (1405.27)	3568.67 (4467.88)	3483.34 (2877.55)
1 वर्ष से अधिक तथा 3 वर्ष तक	143044.85 (124030.55)	134808.53 (109496.67)	13208.57 (10302.92)	5166.13 (4576.18)	4334.87 (2465.73)	3109.34 (2340.36)
3 वर्ष से अधिक तथा 5 वर्ष तक	3211.74 (2768.74)	27842.53 (23555.58)	18492.21 (14558.75)	1969.26 (957.87)	1823.24 (541.08)	297.48 (513.15)
5 वर्ष से अधिक	83763.43 (71442.61)	29078.72 (26498.62)	72422.26 (57943.63)	8669.07 (10178.14)	1236.51 (747.56)	724.71 (442.93)
जोड़	379588.48 (312898.73)	293774.76 (242106.67)	123147.26 (95513.05)	37264.27 (31589.69)	38889.50 (21336.06)	29320.20 (19024.25)

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

B. Details of non-performing financial assets sold to Banks/FIs/ NBFCs:

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1 No. of accounts sold during the year	NIL	NIL
2 Aggregate outstanding	NIL	NIL
3 Aggregate consideration received	NIL	NIL

#### 6e Provisions on Standard Assets

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Provided during the year	509.67	259.20
Cumulative Balance (included under "Other Liabilities & Provisions" in Schedule 5 to the balance sheet)	1467.31	957.64

#### 7 Business Ratios

Items	31.03.2012	31.03.2011
i. Interest Income as a percentage to Working Funds	8.89%	8.11%
ii. Non-Interest Income as a percentage to Working Funds	1.03%	1.09%
iii. Operating profit as a percentage to Working Funds	2.59%	2.72%
iv. Return on Assets	1.19%	1.34%
v. Business (Deposits plus advances) per employee (₹. in lacs)	1131.99	1017.80
vi. Profit per employee (₹. in lacs)	8.42	8.35

Note: Working Funds are based on Monthly Average

#### 8. Asset Liability Management

Maturity Pattern of certain item of assets and Liabilities

(₹. in crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments (gross)	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign currency liabilities
Next day	4691.34 (4466.63)	13860.94 (9918.47)	3.58 (00.00)	117.47 (0.00)	1602.28 (357.75)	422.17 (1152.23)
2 days-7days	8125.81 (11426.13)	6390.20 (4940.21)	843.30 (99.89)	2177.85 (8013.95)	2940.97 (322.61)	2725.19 (1075.30)
8-14 days	5337.64 (4585.12)	4261.42 (4864.84)	174.58 (262.34)	10733.24 (0.00)	1364.86 (478.74)	938.97 (275.27)
15-28 days	4594.39 (8583.24)	6151.19 (6726.54)	248.55 (668.97)	1421.45 (0.00)	1960.94 (1471.68)	1320.50 (1194.05)
29 days to 3 months	31685.90 (36519.00)	12000.26 (11127.40)	11355.08 (7617.13)	290.76 (2604.25)	9871.91 (4026.77)	8963.19 (5182.24)
Over 3 Months to 6 months	38895.07 (10665.43)	9310.24 (13277.89)	3020.94 (1541.26)	5686.28 (3854.03)	10185.25 (6456.26)	7335.31 (3971.17)
Over 6 Months to 1 year	56238.31 (38411.28)	50070.74 (31700.45)	3378.19 (2518.16)	1032.76 (1405.27)	3568.67 (4467.88)	3483.34 (2877.55)
Over 1 Year to 3 Years	143044.85 (124030.55)	134808.53 (109496.67)	13208.57 (10302.92)	5166.13 (4576.18)	4334.87 (2465.73)	3109.34 (2340.36)
Over 3 Years to 5 Years	3211.74 (2768.74)	27842.53 (23555.58)	18492.21 (14558.75)	1969.26 (957.87)	1823.24 (541.08)	297.48 (513.15)
Over 5 Years	83763.43 (71442.61)	29078.72 (26498.62)	72422.26 (57943.63)	8669.07 (10178.14)	1236.51 (747.56)	724.71 (442.93)
Total	379588.48 (312898.73)	293774.76 (242106.67)	123147.26 (95513.05)	37264.27 (31589.69)	38889.50 (21336.06)	29320.20 (19024.25)

(Figures in brackets relate to previous year)



9 ऋण

9क स्थावर संपदा क्षेत्र को ऋण

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
(अ) प्रत्यक्ष ऋण		
i. आवासीय सम्पत्ति बंधक : आवासीय सम्पत्ति, जो ऋणी द्वारा अधिकार में ली गई है या ली जायेगी या किराये पर दी गई है, बन्धक द्वारा पूर्णतः प्रतिभूत ऋण (31.03.2012 को ₹ 20 लाख तक के ₹ 11338.15 करोड़ के तथा 31.03.2011 को ₹ 20 लाख तक के ₹ 11324.16 करोड़ के वैयक्तिक आवासीय ऋण शामिल हैं)	24605.66	21972.26
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा - गैर निधि आधारित सीमाओं सहित ये ऋण वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक के सृजन द्वारा सुरक्षित किए जायेंगे (इनमें कार्यालय का भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम का स्थान, भूमि, उस पर किया गया विकास और निर्माण आदि शामिल होंगे।) इन ऋणों में गैर निधि आधारित सीमाएं भी शामिल होंगी	16119.23	16243.11
iii. बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एम बी एस) में निवेश और अन्य प्रतिभूत ऋण		
(क) आवासीय	0.87	2.71
(ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा	0.00	0.00
(आ) अप्रत्यक्ष ऋण राष्ट्रीय आवास बैंक (एन एच बी) और आवास वित्त कम्पनियों (एनएचएफसी) के सम्बन्ध में निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित ऋण इसमें 31.03.2012 को ₹ 329.23 करोड़ के निवेश तथा 31.03.2011 को ₹ 372.12 करोड़ के निवेश सम्मिलित हैं।	7748.83	4469.69
स्थावर संपदा क्षेत्र को कुल ऋण	48474.59	42687.77

9ख पूंजी बाज़ार को ऋण

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
1. इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों में प्रत्यक्ष निवेश जो निगमित ऋण की मूल निधि में ही एक मात्र निवेश नहीं है	2277.28	1862.86
2. शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सम्मिलित हैं) परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों में निवेश के लिए व्यष्टियों को शेयरों/बंधपत्रों/ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या अप्रतिभूत अग्रिम	5.12	6.13
3. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में रखा गया हो।	104.26	69.92
4. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों की सम्प्राश्रितक प्रतिभूति तक प्रतिभूति दी गई हो अर्थात् जहाँ परिवर्तनीय बांड / परिवर्तनीय ऋण पत्रों/इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी तरह कवर नहीं करती हैं।	750.49	862.80
5. स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम और स्टॉक ब्रोकरों तथा मार्केट मेकरों की ओर से दी गई गारंटियाँ	334.66	392.47
6. संसाधनों के बढ़ने की संभावना में नयी कम्पनियों की इक्विटी के प्रति प्रवर्तकों के अंश को पूरा करने के लिए शेयरों/बांडों/ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या बिना प्रतिभूति के निगमित संस्थाओं को स्वीकृत किया गया ऋण	शून्य	शून्य
7. संभावित इक्विटी प्रवाहों/निर्गमों के प्रति कम्पनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य

9 Exposures:

9a Exposure to Real Estate Sector

(₹. in crore)

Category	31.03.2012	31.03.2011
(A) Direct Exposure		
i. Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented includes (individual housing loans ₹. 11338.15 crore as on 31.03.2012 upto ₹.20 lakh and ₹. 11324.16 crore as on 31.03.2011 upto ₹20 lakh)	24605.66	21972.26
ii. Commercial Real Estate - including NFB limits Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, land acquisition, development and construction etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	16119.23	16243.11
iii. Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures -		
(a) Residential	0.87	2.71
(b) Commercial Real Estate	0.00	0.00
(B) Indirect Exposure Fund based and non fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs) Including investments of ₹329.23 crores as on 31.03.2012 and ₹.372.12 crores as on 31.03.2011	7748.83	4469.69
Total Exposure to Real Estate Sector	48474.59	42687.77

9b. Exposure to Capital Market

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1. Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	2277.28	1862.86
2. Advances against shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs) convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	5.12	6.13
3. Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	104.26	69.92
4. Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances	750.49	862.80
5. Secured and unsecured advances to stock brokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers	334.66	392.47
6. Loans sanctioned to corporate against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
7. Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	NIL	NIL

8.	शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों के प्राइमरी इश्यू के सम्बन्ध में बैंकों द्वारा हामीदारी प्रतिबद्धताएं	शून्य	शून्य
9.	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्त	शून्य	शून्य
10.	उद्यम पूँजी निधियों (पंजीकृत और गैर पंजीकृत दोनों) को समस्त ऋण	570.90	610.68
	पूँजी बाजार को कुल ऋण	4042.71	3804.86

### 9ग जोखिम श्रेणीवार देश सम्बन्धी एक्सपोजर

प्रत्येक देश के लिए बैंक की शुद्ध निधियों का जोखिम श्रेणीवार देशीय एक्सपोजर बैंक की 31.03.2012 की आस्तियों के 1प्रतिशत से कम है, अतः भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर परिपत्र संख्या डीबीओडी : संख्या बीपी : बीसी. 12/21.04.048/2011-12 दिनांक 01.07.2011 के अनुसार कोई प्रावधान अपेक्षित नहीं है।

### 9घ बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता सीमा तथा समूह उधारकर्ता सीमा के उल्लंघन के ब्यौरे

बैंक ने 01.04.2011 से 31.03.2012 के दौरान किसी समूह खाते के सम्बन्ध में विवेकपूर्ण सीमाओं का उल्लंघन नहीं किया है।”

### 9ड. अप्रतिभूत अग्रिम:

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
1. अग्रिमों की वह कुल राशि जिसके लिए अमूर्त आस्तियां जैसे अधिकारों, अनुज्ञप्तियों, प्राधिकारों आदि पर ऋण भार को “अप्रतिभूत अग्रिम” के अन्तर्गत अनुसूची 9 में शामिल किया गया है।	2128.62	2033.32
2. अमूर्त संपाश्रिवक प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	2789.56	1778.53

### 10 वर्ष के दौरान आयकर हेतु किये गये प्रावधान की राशि

(₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
वर्तमान आयकर	2192.38	2145.50
पूर्ववर्ती वर्षों के लिए प्रावधान	0.00	-44.69
आस्थगित कर	45.05	24.14

### 11. रिज़र्व बैंक द्वारा लगायी गयी शास्तियों का प्रकटीकरण :

भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष के दौरान कोई शास्ति नहीं लगाई है।

### लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित अन्य प्रकटीकरण

#### 12. लेखा मानक-5 पूर्व-अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

लेखा मानक-5 के अधीन पूर्व अवधि के आय / व्यय के कोई महत्वपूर्ण प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं हैं।

#### 13. लेखा मानक-6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

आस्ति श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
परिसर	7.41	8.08
अन्य अचल आस्तियाँ	267.22	227.58
पट्टे वाली आस्तियाँ	0.07	0.06
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	17.56	20.13
जोड़	292.26	255.85

8.	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
9.	Financing to stock brokers for margin trading	NIL	NIL
10.	All exposures to Venture Capital funds (both registered and unregistered)	570.90	610.68
	Total Exposure to Capital Market	4042.71	3804.86

### 9c. Risk Category wise Country Exposure

Bank's net funded exposure for risk category-wise country exposures for each country is less than 1% of bank's assets as on 31.03.2012 and as such no provision is required in terms of RBI Master Cir. No. DBOD NO. BPBC.12/21.04.048/2011-12 dated July 1, 2011.

### 9d. Details of Single Borrower Limit and Group Borrower Limit exceeded by the bank.

"The Bank has not exceeded prudential exposure ceilings in respect of any Group Accounts and individual borrowers during period 01.04.2011 to 31.03.2012".

### 9e. Unsecured Advances:

(₹. in crores)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1. Total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. has been included in Sch.9 under 'Unsecured Advances'	2128.62	2033.32
2. Estimated value of intangible collaterals	2789.56	1778.53

### 10. Amount of provision made for income tax during the year

(₹. in crore)

	31.03.2012	31.03.2011
Current income tax	2192.38	2145.50
Provision for earlier years	0.00	-44.69
Deferred tax	45.05	24.14

### 11. Disclosure of penalties imposed by the RBI:

During the year no penalty has been imposed by RBI on the bank.

### Other Disclosures required by Accounting Standards

#### 12. AS -5 Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5.

#### 13. AS- 6 Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(₹. in crore)

Class of assets	31.03.2012	31.03.2011
Premises	7.41	8.08
Other fixed assets	267.22	227.58
Leased assets	0.07	0.06
Computer software	17.56	20.13
Total	292.26	255.85

**14. लेखा मानक 9: राजस्व मान्यता**

आय की कुछ मदों की मान्यता लेखा नीति संख्या 10 (4) के अनुसार वसूली आधार पर की जाती है। बहरहाल, उक्त आय नगण्य है।

**15. लेखा मानक 11 : विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन**

विदेशी मुद्रा परिवर्तन प्रारक्षित में घट-बढ़

(₹ करोड़ में)

विवरण	राशि
1 अप्रैल 2011 को शेष	-2.66
01.04.11 से 31.03.12 की अवधि के दौरान जमा	9.74
अवधि में निकासी	-8.73
31.03.2012 को शेष*	(-)-1.65

\* “अन्य आस्तियाँ” - अनुसूची-11 में शामिल तथा प्रावधान किया गया है।

**16. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ :**

लेखा मानक 15 (संशोधित) का अंगीकरण :

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक - 15 (संशोधित) - कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने लेखाबहियों में तुलनपत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को स्वीकार किया है।

दिनांक 01.04.2011 की स्थिति के अनुसार अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों जैसे छुट्टी किराया रियायत, बीमारी छुट्टी, सिल्वर जुबली अवार्ड इत्यादि के मामले में संक्रमण कालीन देयता ₹0 43.60 करोड़ बकाया थी, उसे चालू वित्तीय वर्ष के लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया है।

कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान की सीमाओं में वृद्धि

वर्ष 2010-11 के दौरान बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन का विकल्प पुनः खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशन का विकल्प नहीं दिया था। परिणामस्वरूप, 33982 कर्मचारियों द्वारा ऐसे विकल्प का प्रयोग किया गया और बैंक को ₹ 2757.65 करोड़ की देयता का बोझ उठाना पड़ा। इसी प्रकार वर्ष 2010-11 में उपदान भुगतान अधिनियम 1972 में संशोधन के फलस्वरूप बैंक के कर्मचारियों के लिए उपदान भुगतान की सीमा भी बढ़ाई गई जिसके फलस्वरूप उपदान संबंधी बैंक की देयता में 566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन देयताओं की गणना बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर की गयी है।

लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार ₹ 3323.65 करोड़ (₹ 2757.65 करोड़ + ₹ 566.00 करोड़) को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित है। बहरहाल, भारतीय रिज़र्व बैंक ने “सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि-विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार” विषय पर 9 फरवरी, 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी. 80/21.04. 018/2010-11 जारी किया है। उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने वर्ष के लाभ व हानि खाते में ₹ 664.73 करोड़ की राशि चार्ज ऑफ की है जो ₹ 3323.65 करोड़ की राशि का पाँचवाँ हिस्सा बनती है। (₹ 664.73 करोड़ पिछले वर्ष में पहले ही चार्ज किए जा चुके

**14. AS- 9 Revenue Recognition:**

Certain items of income are recognized on realization basis as per Accounting Policy No. 10(4). However, the said income is not considered to be material.

**15. AS 11- Changes in foreign exchange rates:**

Movement of foreign currency translation reserve

(₹. In Crore)

Particulars	Amount
Balance as at 1st April 2011	-2.66
Credited during the period 1.4.11 to 31.03.2012	9.74
Withdrawn during the period	-8.73
Balance as at 31.03.2012*	(-)-1.65

\*included under "Other Assets"-Schedule 11 and provided for.

**16. AS 15 - Employees Benefits:**

ADOPTION OF AS - 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

In case of Other Long term employee benefits (LFC, Sick leave, Silver Jubilee Award etc.) the transitional liability outstanding for these benefits as on 01.04.2011 was ₹ 43.60 crores. The same has been charged to Profit & Loss account during the current year.

OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result 33982 employees had exercised the option, the bank incurred a liability of Rs.2757.65 crores. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank had increased by Rs.566.00 crores. These Liabilities were calculated on the basis of actuarial valuation.

In terms of the requirements of the Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits, the entire of ₹3323.65 crores. (₹2757.65 cr. + ₹566.00 cr.) were required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BPBC.80/21.04.018/2010-11 dated 9th February 2011, on "Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits-Prudential Regulatory Treatment". In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹664.73 crores representing one-fifth of ₹ 3323.65 crores to Profit & Loss Account for this year (₹664.73crore already

हैं) भारतीय रिज़र्व बैंक के उक्त परिपत्र की अपेक्षाओं के अनुसार आगे ले जायी गयी शेष राशि अर्थात् ₹1994.19 करोड़ (₹3323.65 करोड़ - ₹1329.46 करोड़) अलग हुए/ सेवानिवृत्त कर्मचारियों से संबद्ध कोई देयता शामिल नहीं है। आगे ले जायी गयी शेष राशि को अनुसूची 5 के शीर्ष "अन्य" के अन्तर्गत रखा गया है और तदनुसूची 11 के शीर्ष "अन्य" के अन्तर्गत रखा जायेगा एवं परवर्ती वर्षों में चार्ज ऑफ किया जायेगा।

लेखा मानक-15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार रोजगार उपरान्त मिलने वाले फायदे की संक्षिप्त स्थिति को लाभ व हानि खाते और तुलनपत्र में निम्नवत् माना गया है:

I तुलनपत्र की तारीख को प्रधान बीमांकिक मान्यता (धारित अनुपातों के रूप में व्यक्त)

बीमांकिक मान्यता	पेंशन (निधिक)		उपदान (निधिक)		छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)	
	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012
बढता दर	8.45%	8.80%	8.17%	8.60%	8.17%	8.60%
योजना आस्तियों के प्रतिफल को संभावित दर	8.56%	8.61%	8.59%	8.61%	-	-
वेतन में वृद्धि की दर	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
ह्रास दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II दायित्वों के वर्तमान मूल्य में (पीवीओ) परिवर्तन, प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
01.04.2011 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	10590.72	2398.74	1032.00
ब्याज लागत	876.69	188.56	79.47
चालू सेवा लागत	1352.1	142.53	33.87
संदत्त लाभ	(431.27)	(181.69)	(118.59)
दायित्वों पर बीमांकिक हानि/(लाभ) (तुलन पत्र के आंकड़े)	(719.44)	8.06	73.65
31.03.2012 के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	11668.83	2556.20	1100.40

III योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन - प्रारम्भिक तथा इतिशेषों का समाधान

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
1.04.2011, योजना आस्तियों का उचित मूल्य	8449.60	1945.94	-
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	771.39	172.27	-
बैंक, कर्मचारियों द्वारा अंशदान	1555.27	300.86	118.59
संदत्त लाभ	(431.27)	(181.69)	(118.59)
योजना आस्तियों पर बीमांकिक हानि/(लाभ)	(153.08)	(21.07)	0
31 मार्च, 2012 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	10191.91	2216.31	-

charged in previous year). In terms of the requirements of the aforesaid RBI circular, the balance amount carried forward, i.e. ₹1994.19 crores.(₹3323.65 cr- ₹1329.46 cr.) does not include any liability relating to separated/retired employees. Such balance amount carried forward has been grouped in Schedule 5 under head "Others" and correspondingly in Schedule 11 under 'Others' and will be charged off in subsequent years

DISCLOSURE IN ACCOERDANCE WITH AS-15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard - 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

I Principal Actuarial Assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages) :

Actuarial Assumptions	Pension (Funded)		Gratuity (funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012
Discount Rate	8.45%	8.80%	8.17%	8.60%	8.17%	8.60%
Expected Return on Plan Assets	8.56%	8.61%	8.59%	8.61%	-	-
Rate of Escalation In salary	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 01.04.2011	10590.72	2398.74	1032.00
Interest Cost	876.69	188.56	79.47
Current Service Cost	1352.1	142.53	33.87
Benefits paid	(431.27)	(181.69)	(118.59)
Actuarial loss / (gain) on obligations (Balancing Figure)	(719.44)	8.06	73.65
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1100.40

III Changes in the Fair Value of Plan Assets- Reconciliation of opening and closing balances:

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
FAIR value of Plan Assets, 01.04.2011	8449.60	1945.94	-
Expected return on Plan assets	771.39	172.27	-
Contributions by Bank, Employees	1555.27	300.86	118.59
Benefits Paid	(431.27)	(181.69)	(118.59)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets (Balancing Figure)	(153.08)	(21.07)	0
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	10191.91	2216.31	-



**IV योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
योजना आस्तियों पर अनुमानित प्रतिफल	771.39	172.27	-
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(153.08)	(21.07)	-
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	618.31	151.20	-

**V मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ)/हानि**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(719.44)	8.06	73.65
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	153.08	21.07	0
वर्ष में मान्य शुद्ध बीमाकिक लाभ अथवा हानि	(566.36)	29.13	73.65

**VI तुलनपत्र में मान्य राशि तथा संबद्ध विश्लेषण:**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
31.03.2012 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	11668.83	2556.20	1100.40
31.03.2012 योजना आस्तियों का उचित मूल्य	(10191.91)	(2216.31)	0
अन्तर	1476.92	339.89	1100.40
अमान्य गत सेवा लागत - निहित लाभ - आगे ले जाया गया	(1654.59)	(339.60)	0
लेखा मानक - 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अन्तर्गत नकारात्मक निर्धारित राशि	(177.67)	-	-
भावी अंशदानों में कटौती और उपलब्ध भावी कटौती का वर्तमान मूल्य	177.67	-	-
लेखा मानक-15 (संशोधित) पैरा 59 के अन्तर्गत सीमा अनुसार मान्य आस्ति	177.67	-	-
तुलनपत्र में मान्य देयता	-	0.29	1100.40

**VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
चालू सेवा लागत	1352.10	142.53	33.87
ब्याज लागत	876.69	188.56	79.47
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(771.39)	(172.27)	0
वर्ष के दौरान शुद्ध बीमाकिक (लाभ)/अथवा हानि	(566.33)	29.13	73.65
गत सेवा लागत (निहित लाभ) मान्य	551.53	113.20	0
लाभ व हानि खाते को विवरणों में मान्य व्यय	1442.60	301.15	186.99

**IV Actual Return on Plan Assets**

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on Plan Assets	771.39	172.27	-
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	(153.08)	(21.07)	-
Actual Return on Plan Assets	618.31	151.20	-

**V Net Actuarial (Gain) / loss Recognized**

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial (loss) / gain on obligations	(719.44)	8.06	73.65
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	153.08	21.07	0
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	(566.36)	29.13	73.65

**VI Amount recognized in Balance Sheet and related analysis**

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1100.40
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	(10191.91)	(2216.31)	0
Difference	1476.92	339.89	1100.40
Unrecognized Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	(1654.59)	(339.60)	0
Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	(177.67)	-	-
Present value of available future refunds and reductions in future contributions	177.67	-	-
Asset recognized as per Limit under paragraph 59 (b) of AS-15 (R)	177.67	-	-
Liability Recognized in the Balance Sheet	-	0.29	1100.40

**VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c**

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current Service Cost	1352.10	142.53	33.87
Interest Cost	876.69	188.56	79.47
Expected return on Plan assets	(771.39)	(172.27)	0
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	(566.33)	29.13	73.65
Past Service Cost- (vested benefits) Recognized	551.53	113.20	0
Expense Recognised in Statement of Profit & Loss	1442.60	301.15	186.99

VIII तुलनपत्र में मान्य होने वाली शुद्ध देयता में घट-बढ़

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(65.00)	0	1032.00
व्यय-कर्मचारियों से वसूली तथा भविष्य निधि से अंतरित	1442.60	301.15	186.99
संदत्त अंशदान	(1555.27)	(300.86)	(118.59)
अंतिम शुद्ध देयता (चालू अवधि में तुलन-पत्र में मान्य देयता)	(177.67)	0.29	1100.40

IX वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैर निधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1100.40
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
अधिशेष (घाटा)	(1476.92)	(339.89)	(1100.40)
योजना देयताओं में अनुभाविक समायोजन - (हानि)/लाभ	22.29	75.90	(99.65)
योजना आस्तियों में अनुभाविक समायोजन - (हानि)/लाभ	(153.08)	(21.07)	0

X योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों का प्रतिशत)

(प्रतिशत में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	23.33	22.22
राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	25.49	28.94
उच्च किस्म के कॉर्पोरेट बॉण्ड	25.23	28.36
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	0.00	0.00
संपत्ति	0.00	0.00
विशेष जमा योजनाएं	8.80	0.00
बीमाकर्ता द्वारा चलाई गई निधियाँ	0.00	6.87
अन्य-बैंक जमा राशियाँ और जमा प्रमाणपत्र (सीडी)	17.15	13.61
<b>जोड़</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

XI आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान बैंक का श्रेष्ठतम अंशदान का अनुमान	1200.00	250.00

XII अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैर निधिक)

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	एलएफसी (गैर निधिक)	सिल्वर जुबली बोनस (गैर निधिक)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैर निधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	199.56	12.80	219.90
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	18.00	1.80	24.00
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	18.00	1.80	24.00
संक्रमणशील देयता का इतिशेष	0.00	0	0
तुलनपत्र में मान्य देयता	119.56	12.80	219.90

VIII Movement in Net Liability to be recognized in Balance Sheet

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening Net Liability	(65.00)	0	1032.00
Expenses-Employees recovery & transfer from Provident Fund	1442.60	301.15	186.99
Contributions Paid	(1555.27)	(300.86)	(118.59)
Closing Net Liability (Liability recognized in B/S in current period)	(177.67)	0.29	1100.40

IX Amount for the current Period

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1100.40
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
Surplus / (Deficit)	(1476.92)	(339.89)	(1100.40)
Experience Adjustments in Plan Liabilities -(loss) / Gain	22.29	75.90	(99.65)
Experience Adjustments in Plan Assets (loss) / gain	(153.08)	(21.07)	0

X Major Categories of Plan Assets (as percentage of Total Plan Assets)

(In Percentage)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Government Of India Securities	23.33	22.22
State Govt Securities	25.49	28.94
High Quality Corporate Bonds	25.23	28.36
Equity Shares of listed companies	0.00	0.00
Property	0.00	0.00
Special deposit scheme	8.80	0.00
Funds managed by Insurer	0.00	6.87
Other- Bank Deposits and CDs	17.15	13.61
<b>TOTAL</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

XI BEST ESTIMATE OF CONTRIBUTION DURING NEXT YEAR

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of Contribution during next year	1200.00	250.00

XII Other Long Term employee benefits (Unfunded)

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Leave Fare concession (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (Unfunded)	Sick Leave including casual leave (Unfunded)
Present Value of Obligation	119.56	12.80	219.90
Opening Balance of Transitional Liability	18.00	1.80	24.00
Transitional Liability recognized in the year	18.00	1.80	24.00
Closing Balance Of Transitional Liability	0.00	0	0
Liability Recognized in balance Sheet	119.56	12.80	219.90

XIII विचारित बीमाकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
बट्टा दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 के अनुसार दायित्वों की अनुमानित शर्तों के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन पत्र की तिथि को बाजार प्राप्ति के अनुसार बट्टा दर निर्धारित की गयी है।
योजना आस्तियों पर प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्न के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतनवृद्धि दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15आर के पैरा 83.91 और 120 (1) के अनुसार भावी वेतनवृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर विचार किया गया है।
ह्रास दर	ह्रास दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

XIII Basis of Actuarial Assumption Considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(I) of AS15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

17 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष हेतु खंडवार सूचना

(₹ लाख में)

भाग क : कारोबार खंड

क्र. सं.	विवरण	समाप्त वर्ष 31.03.2012 (लेखापरीक्षित)	समाप्त वर्ष 31.03.2011 (लेखापरीक्षित)
i.	<b>खंडवार राजस्व</b>		
	क) ट्रेजरी	850945	638209
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	1914220	1395672
	ग) रिटेल बैंकिंग	1233428	951006
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	64471	75019
	जोड़	4063064	3059906
ii.	<b>खंडवार परिणाम</b>		
	क) ट्रेजरी	80119	72484
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	645946	527061
	ग) रिटेल बैंकिंग	416215	359138
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	21755	28330
	जोड़	1164035	987013
iii.	<b>गैर आबंटित व्यय</b>	102606	81444
iv.	परिचालन लाभ	1061429	905569
v.	कर हेतु प्रावधान	215284	213023
vi.	असाधारण मदें		----
vii.	शुद्ध लाभ	488420	443350
	<b>अन्य सूचना:</b>		
viii.	<b>खंडवार आस्तियाँ</b>		
	क) ट्रेजरी	12798711	9707049
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	22414029	18593732
	ग) रिटेल बैंकिंग	9397140	8607689
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	853630	592560
	उप जोड़	45463510	37501030
	ड.) गैर आबंटित देयताएं	355890	331494
	<b>कुल देयताएं</b>	<b>45819400</b>	<b>37832524</b>
ix.	<b>खंडवार आस्तियाँ</b>		
	क) ट्रेजरी	12091223	9214872

17 SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

(₹ in Lacs)

PART A: BUSINESS SEGMENTS

S. No.	Particulars	YEAR ENDED 31.03.2012 (Audited)	YEAR ENDED 31.03.2011 (Audited)
i.	<b>Segment Revenue</b>		
	a) Treasury	850945	638209
	b) Corporate/Wholesale Banking	1914220	1395672
	c) Retail Banking	1233428	951006
	d) Other Banking Operations	64471	75019
	<b>Total</b>	<b>4063064</b>	<b>3059906</b>
ii.	<b>Segment Results</b>		
	a) Treasury	80119	72484
	b) Corporate/Wholesale Banking	645946	527061
	c) Retail Banking	416215	359138
	d) Other Banking Operations	21755	28330
	<b>Total</b>	<b>1164035</b>	<b>987013</b>
iii.	<b>Unallocated Expenses</b>	102606	81444
iv.	Operating Profit	1061429	905569
v.	Provision for Tax	215284	213023
vi.	Extraordinary Items		----
vii.	Net Profit	488420	443350
	<b>Other Information:</b>		
viii.	<b>Segment Assets</b>		
	a) Treasury	12798711	9707049
	b) Corporate/Wholesale Banking	22414029	18593732
	c) Retail Banking	9397140	8607689
	d) Other Banking Operations	853630	592560
	<b>Sub Total</b>	<b>45463510</b>	<b>37501030</b>
	e) Unallocated Assets	355890	331494
	<b>Total Assets</b>	<b>45819400</b>	<b>37832524</b>
ix.	<b>Segment Liabilities</b>		
	a) Treasury	12091223	9214872

ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	21175024	17650973
ग) रिटेल बैंकिंग	8877684	8171253
घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	806443	562516
<b>उप जोड़</b>	<b>42950374</b>	<b>35599614</b>
ड.) गैर आवंटित देयताएं	87319	82054
<b>कुल देयताएं</b>	<b>43037693</b>	<b>35681668</b>

**नोट:**

1. खंडवार देयताओं को उनकी सम्बद्ध खंडवार आस्तियों के अनुपात में आवंटित किया गया है।
2. चूंकि भारत के बाहर का परिचालन 10 प्रतिशत की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गौण खंडवार सूचना देना अपेक्षित नहीं है।
3. पिछली अवधि के आंकड़ों का व्यय के आवंटन के आधार में परिवर्तन होने पर आवश्यकतानुसार पुनः समूहन/पुनर्वर्गीकरण किया गया है।

**18. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी संशोधित लेखा मानक - 18 के अनुसार प्रकटीकरण**

**संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध**

**मुख्य प्रबंधन कार्मिक:**

- क) श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक
- ख) श्री एम वी टांकसाले, कार्यपालक निदेशक (28.06.2011 तक)
- ग) श्री राकेश सेठी, कार्यपालक निदेशक
- घ.) श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्ममण्यन, कार्यपालक निदेशक (19.07.2011 से)

**अनुषंगियां :**

- i) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- ii) पीएनबी हाऊसिंग फाइनेंस लिमिटेड
- iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यू.के.
- iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- v) ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड
- vi) पीएनबी प्रिंसिपल इंश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.
- vii) पीएनबी लाइफ इंश्योरेंस कम्पनी लि.
- viii) जेएससी एसबी पीएनबी कजाकिस्तान

**सहयोगी संस्थाएं:**

- i) एवरेस्ट बैंक लि.
- ii) प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- iii) प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- iv) असेट्स केयर एंड रिकंस्ट्रक्शंज़ एंटरप्राइजेज़ लि.
- v) इंडिया फैक्टरिंग एण्ड फाइनेंस सॉल्यूशंज़ प्रा.लि.
- vi) मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- vii) हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
- viii) हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी
- ix) पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
- x) राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर
- xi) सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

b) Corporate/Wholesale Banking	21175024	17650973
c) Retail Banking	8877684	8171253
d) Other Banking Operations	806443	562516
<b>Sub Total</b>	<b>42950374</b>	<b>35599614</b>
e) Unallocated Liabilities	87319	82054
<b>Total Liabilities</b>	<b>43037693</b>	<b>35681668</b>

**Note:**

1. Segment Liabilities are distributed in the ratio of their respective Segment Assets.
2. As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.
3. Figures of the previous period have been re-grouped / reclassified wherever necessary on change in basis of allocation of expenditure.

**18. Disclosure of Related Parties as per AS -18 issued by ICAI**  
**Names of the related parties and their relationship with the Bank:**

**Key Management Personnel:**

- i) Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director
- ii) Shri M.V. Tanksale, Executive Director (upto 28.06.2011)
- iii) Shri Rakesh Sethi, Executive Director
- iv) Ms. Usha Ananthasubramanian (w.e.f. 19.07.2011)

**Subsidiaries**

- i) PNB Gilts Ltd.
- ii) PNB Housing Finance Ltd.
- iii) Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- iv) PNB Investment Services Ltd
- v) Druk PNB Bank Ltd.
- vi) PNB Insurance Broking Pvt Ltd.
- vii) PNB Life Insurance Company Ltd.
- viii) JSC SB PNB Kazakhstan

**Associates:**

- i) Everest Bank Limited
- ii) Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- iii) Principal Trustee Company Private Limited
- iv) Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd.
- v) India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd
- vi) Madhya Bihar Gramin Bank, Patna
- vii) Haryana Gramin Bank, Rohtak
- viii) Himachal Gramin Bank, Mandi
- ix) Punjab Gramin Bank, Kapurthala
- x) Rajasthan Gramin Bank, Alwar
- xi) Sarva UP Gramin Bank, Meerut



संबंधित पार्टियों से लेन देन\*\*

मद/संबंधित पार्टी	मूल** स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार		अनुषंगियां**		सहयोगी/संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्मिक		मुख्य प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदार		कुल	
	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	58.03	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	58.03	58.03
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	(59.42)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(59.42)	(59.42)
उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	-	-	-	-		
जमाराशियाँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	2364.72	10461.30	59.37	67.45	0.54	5.52	2424.63	10534.27
					(6.11)	(7639.98)	(19.12)	(36.93)	(0.41)	(0.75)	(25.64)	(7677.66)
जमाराशियों का नियोजन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	4298.21	4298.21					4298.21	4298.21
					(00.00)	(2428.94)					(00.00)	(2428.94)
निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	36917.21	37815.72	0.00	0.00	0.00	0.00	36917.21	37815.72
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(12770.62)	(13752.76)	(0.00)	(0.46)	(0.00)	(0.00)	(12770.62)	(13753.22)
शेयर पूँजी में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	9407.00	N.A	5.33	N.A	--	--	9412.33	N.A
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(7907.00)	((N.A)	--	--	--	--	(7907.00)	(N.A)
ऋण पत्रों में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
गैर निधिक प्रतिबद्धताएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं								
					(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
ली गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
दी गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों की खरीद	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों की बिक्री	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
दी गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
संदत ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	106.73	लागू नहीं	1.99	लागू नहीं	0.04	लागू नहीं	107.60	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(193.10)	(लागू नहीं)	(0.45)	(लागू नहीं)	(0.02)	(लागू नहीं)	(193.10)	(लागू नहीं)
प्राप्त ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	1670.13	लागू नहीं	--	--	--	--	1670.13	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(523.02)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(523.02)	(लागू नहीं)
सेवाएं प्राप्त करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	लागू नहीं	--	--	--	--	--	लागू नहीं
सेवाएं प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
					(0.46)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(0.46)	(लागू नहीं)
प्रबन्धन सविदाएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	25.00	लागू नहीं	--	--	--	--	25.00	लागू नहीं
					(25.00)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(25.00)	(लागू नहीं)
प्राप्त लाभांश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	715.67	लागू नहीं	--	--	--	--	715.67	लागू नहीं
					(313.34)	लागू नहीं	--	--	--	--	(313.34)	लागू नहीं

प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं)

\*\* अनुषंगियों और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक - 18'' सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण'' के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बन्धित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हों ।

### Transactions with Related Parties\*

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Jt ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	58.03	NA	NA	NA	58.03	58.03
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	(59.42)	NA	NA	NA	(59.42)	(59.42)
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	-	-	-	-		
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	2364.72	10461.30	59.37	67.45	0.54	5.52	2424.63	10534.27
					(6.11)	(7639.98)	(19.12)	(36.93)	(0.41)	(0.75)	(25.64)	(7677.66)
Placement of Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	4298.21	4298.21					4298.21	4298.21
					(00.00)	(2428.94)					(00.00)	(2428.94)
Advances	N.A	N.A	N.A	N.A	36917.21	37815.72	0.00	0.00	0.00	0.00	36917.21	37815.72
	N.A	N.A	N.A	N.A	(12770.62)	(13752.76)	(0.00)	(0.46)	(0.00)	(0.00)	(12770.62)	(13753.22)
Investments in share capital	N.A	N.A	N.A	N.A	9407.00	N.A	5.33	N.A	--	--	9412.33	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(7907.00)	((N.A)	--	--	--	--	(7907.00)	(N.A)
Investments in debentures	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements provided	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Purchase of fixed assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sale of Fixed Assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Interest paid	N.A	N.A	N.A	N.A	106.73	N.A	1.99	NA	0.04	NA	107.60	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(193.10)	(N.A)	(0.45)	(NA)	(0.02)	(NA)	(193.10)	(N.A)
Interest received	N.A	N.A	N.A	N.A	1670.13	N.A	--	--	--	--	1670.13	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(523.02)	(NA)	--	--	--	--	(523.02)	(NA)
Receiving of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	NA	--	--	--	--	--	NA
Rendering of services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
					(0.46)	(NA)	--	--	--	--	(0.46)	(NA)
Management contracts	N.A	N.A	N.A	N.A	25.00	N.A	--	--	--	--	25.00	N.A
					(25.00)	(NA)	--	--	--	--	(25.00)	(NA)
Dividend received	N.A	N.A	N.A	N.A	715.67	N.A	--	--	--	--	715.67	N.A
					(313.34)	N.A	--	--	--	--	(313.34)	N.A

\*As compiled and certified by the management.

(Figures in brackets relate to previous year)

\*\*The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

19. पट्टों के लिए लेखांकन, लेखा मानक -19

वित्तीय पट्टे

- क. वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल मूल्य और अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित (फर्नीचर व फिक्सचर सहित)  
₹ 41.65 लाख  
उस पर किए गए मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.2012 तक  
₹ 34.60 लाख  
31.03.2012 को अपलिखित मूल्य  
₹ 7.05 लाख
- ख. एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान :  
न्यूनतम पट्टा भुगतान  
₹ 5.49 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य  
₹ 5.49 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज  
₹ 1.56 लाख
- ग. एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान :  
न्यूनतम पट्टा भुगतान  
₹ 5.49 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य  
₹ 5.49 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज  
₹ 1.56 लाख
- घ. न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज शून्य
- ड. परिचालन पट्टे पर सूचना का निर्धारण नहीं हुआ है।

20. लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस)

मद	31.03.2012	31.03.2011
क ईपीएस-मूल /तनुकृत'(₹ में)	154.02	140.60
ख कर के पश्चात् गणक के रूप में उपयोग की गई राशि (₹ हजार में)	48842044	44334953
ग. शेयरों का अंकित मूल्य	₹ 10/-प्रति शेयर	₹ 10/-प्रति शेयर
घ मूल्यवर्ग के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	317107500	315319044

21. लेखा मानक-22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

बैंक ने लेखा नीति संख्या 7 के अनुसार आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं की पहचान की है जिसके प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं :

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012 को	31.03.2011 को
आस्थगित कर आस्तियाँ		
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	444.81	400.50
पेंशन व उपदान	0.10	0.00
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयता	1.29	1.41
जोड़	446.20	401.91
आस्थगित कर देयताएं		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	28.12	28.88
जोड़	28.12	28.88
आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध)	418.08	373.03

₹ 45.05 करोड़ की आस्थगित कर आस्तियाँ लाभ व हानि खाते में जमा की गई हैं।

19. Accounting for Leases - AS 19

Financial Leases:

- a. Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture): ₹41.65 lakhs.  
The amount of depreciation provided upto 31.03.2012thereon: ₹ 34.60 lakhs.  
The written down value as on 31.03.2012 ₹ 7.05 lakhs
- b. Minimum Lease Payment due not later than one year:  
Min. Lease Payment ₹ 5.49 lakhs  
Present value of Min. Lease Payment ₹ 5.49 lakhs  
Intt. Included in Min. Lease payment ₹ 1.56 lakhs
- c. Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years:  
Min. Lease Payment ₹ 5.49 lakhs  
Present value of Min. Lease Payment ₹ 5.49 lakhs  
Interest included in Min. Lease payment ₹ 1.56 lakhs
- d. Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- e. Information on operating lease is not ascertained.

20. AS 20 - Earnings Per Share

Item	31.03.2012	31.03.2011
A EPS - Basic / Diluted (In ₹)	154.02	140.60
B Amount used as numerator Profit after tax (₹ In '000)	48842044	44334953
C Nominal value of share	₹. 10/- each	₹. 10/- each
D Weighted average number of equity shares used as the denominator	317107500	315319044

21. AS 22- Accounting for taxes on Income

The Bank has recognized deferred tax assets and liability as per accounting policy no. 7. Major components of which are set out below:

(Amount ₹ in Crore )

Particulars	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Deferred Tax Assets		
Provision for Leave encashment	444.81	400.50
Pension & Gratuity	0.10	0.00
Statutory Liability u/s 43B	1.29	1.41
Total	446.20	401.91
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	28.12	28.88
Total	28.12	28.88
Deferred Tax Assets (Net)	418.08	373.03

The deferred tax assets ₹ .45.05 crores is credited to Profit and Loss Account.

## 22. लेखा मानक 28 : आस्तियों की अपसामान्यता

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 'आस्तियों की अपसामान्यता' लागू नहीं है। बैंक की राय में इन आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त के अधीन अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2012 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अपसामान्यता नहीं है।

## 23. लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

### i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़\*

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले/ आकस्मिकताएं
1 अप्रैल, 2011 को शेष	0.78	27.83
अवधि के दौरान प्रावधान	0.83	5.65
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियाँ	0.00	शून्य
अवधि के दौरान पलटा गया	1.55	4.10
31 मार्च 2012 को शेष	0.06	29.38
बहिर्वाह/अनिश्चय का समय	वास्तविक भुगतान होने पर	समझौता/ परिणति पर बहिर्वाह

\* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

### ii) आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची-12 देखें :

क्रम संख्या (I), (II), (III), (IV), (V) व (VI) की ऐसी देयताएं अदालती/पंचाट /अदालती समझौतों के निष्कर्षों, अपीलों की निपटान, मांगी जा रही राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों, संबद्ध पार्टियों द्वारा की गयी माँगों पर क्रमशः आश्रित हैं। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है।

## 24. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाये गये" प्रावधान व आकस्मिकताएं" का विवरण निम्नलिखित है:

(राशि ₹ करोड़ में)

मद	31.03.2012	31.03.2011
निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधान (शुद्ध)	235.09	147.45
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान (शुद्ध)	2403.10	2003.74
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिजर्व बैंक के प्रावधान संबंधी मानदण्डों के अलावा)	0.00	0.00
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	509.67	259.20
आयकर के लिए प्रावधान (एफबीटी और धनकर सहित) 2152.84	2130.23	
अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं:	429.39	81.58
विवरण	31.03.2012 / 31.03.2011	
मानक पुनःसंरचित	338.40	70.51
एससी/ आरसी को बिक्री	25.45	5.55
बट्टे खाते डाले गये और अन्य	65.54	5.52
<b>जोड़</b>	<b>5730.09</b>	<b>4622.20</b>

## 22. AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31.03.2012 requiring recognition in terms of the said standard.

## 23. AS-29 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

### i) Movement of provisions for liabilities\*

(₹. in crore)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1st April 2011	0.78	27.83
Provided during the period	0.83	5.65
Amounts used during the period	0.00	NIL
Reversed during the period	1.55	4.10
Balance as at 31.03.2012	0.06	29.38
Timing of outflow/uncertainties	On actual payment.	Outflow on settlement / crystallization.

\* Excluding provisions for others

### ii) Refer Schedule-12 on contingent liabilities

Such liabilities at S.No.(I), (II), (III), (IV), (V) & (VI) are dependent upon the outcome of Court / arbitration / out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

## 24. Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows

(₹. in crore)

Item	31.03.2012	31.03.2011
Provisions for depreciation on investment (net)	235.09	147.45
Provision towards NPAs (net)	2403.10	2003.74
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	0.00	0.00
Provision towards Standard Assets	509.67	259.20
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	2152.84	2130.23
Other Provision and Contingencies:	429.39	81.58
Detail:	31.03.2012 / 31.03.2011	
Standard Restructured	338.40	70.51
Sale to SC/RC	25.45	5.55
Written off & others	65.54	5.52
<b>Total</b>	<b>5730.09</b>	<b>4622.20</b>



25. फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है:

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
01.04.2011/ 01.04.2010 को प्रारम्भिक शेष	1075.36	1075.36
वर्ष के दौरान किए गए फ्लोटिंग प्रावधानों की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान आहरण द्वारा की गई कमी (ड्रा डाऊन) की राशि और उद्देश्य	शून्य	शून्य
31.03.2012/31.03.2011 को इतिशेष	1075.36	1075.36

26. प्रारक्षित निधि से राशि निकालना:

(राशि ₹ करोड़ में)

क्र. सं.	प्रारक्षित निधि	निकाली गई राशि	उद्देश्य
1.	अन्य प्रारक्षित निधियाँ	0.25	31.03.1999 तक की अवधि के लिए अंतः शाखा क्रेडिट के अवरुधद खाते के लिए वर्ष के दौरान किया गया भुगतान
2.	पुनर्मूल्यन प्रारक्षित	2123.01	संपत्ति के पुनर्मूल्यन वाले भाग पर मूल्यहास

27. शिकायतों और बैंकिंग लोकपाल के अधिनियमों को क्रियान्वित न करने के सम्बन्ध में प्रकटीकरण : #

क. ग्राहक शिकायतें

(क)	वर्ष के आरम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	336
(ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	52934
(ग)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	52969
(घ)	मार्च, 2012 के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	301

ख बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनियम

(क)	वर्ष के आरम्भ में लागू न किए गए अधिनियमों की संख्या	1
(ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनियमों की संख्या	6
(ग)	वर्ष के दौरान लागू किए गए अधिनियमों की संख्या	7
(घ)	मार्च, 2012 के अंत में लागू न किए गए अधिनियमों की संख्या	0

28. बैंक ने यूनाइटेड किंगडम में नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विसिज अथॉरिटी (एफएसए) को यू.के. स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नैशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड के सम्बन्ध में एक चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नैशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड, यू.के. अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा। बहरहाल, 31 मार्च, 2012 की स्थिति के अनुसार ऐसी किसी वित्तीय प्रतिबद्धता की स्थिति नहीं उभरी है।

29. बैंक द्वारा प्रारम्भ किए गए बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में प्रकटीकरण

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
01.04.012/31.03.2011 के बीच बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में शुल्क/पारिश्रमिक के रूप प्राप्त राशि का विवरण		
(i) जीवन बीमा कारोबार	21.21	6.77
(ii) गैर जीवन बीमा कारोबार	12.06	6.43
जोड़	33.27	13.20

25. Break-up of Floating Provisions is as follows

(₹. in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Opening balance as on 01.04.2011/01.04.2010	1075.36	1075.36
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	NIL
Purpose and amount of draw down made during the year	NIL	NIL
Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	1075.36	1075.36

26. Draw Down from Reserves:

(₹. in lacs)

Sr. No.	Reserves	Amount drawn	Purpose
1.	Other reserves	0.25	Payment made during the year for Blocked Account of Inter Branch Credit entries pertaining to the period up to 31.03.1999.
2.	Revaluation of reserves	2123.01	Depreciation on revalued portion of property.

27. Disclosure of complaints and unimplemented awards of banking Ombudsman #

a. Customer Complaints

(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	336
(b)	No. of complaints received during the year	52934
(c)	No. of complaints redressed during the year	52969
(d)	No. of complaints pending at the end of March 2012	301

b Awards passed by the Banking Ombudsman

(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	1
(b)	No. of Awards passed by the banking Ombudsman during the year	6
(c)	No. of Awards implemented during the year	7
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of March 2012	0

28. The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due. However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2012.

29. Disclosure in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank:

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Details of fees/remuneration received in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank during the year ended 31.03.2012/31.03.2011		
(i) Life Insurance Business:	21.21	6.77
(ii) Non-life Insurance Business:	12.06	6.43
TOTAL	33.27	13.20

**30. जमा राशियों, अग्रिमों, ऋण जोखिमों और अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण:**

(क) जमा राशियों का केन्द्रीकरण

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	30062.00	15423.76
बैंक की कुल जमा राशि की तुलना में 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का प्रतिशत	7.92%	4.93%

(ख) अग्रिमों का केन्द्रीकरण

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
20 सबसे बड़े ऋणियों के कुल अग्रिम	46871.58	44887.26
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों के अग्रिमों का प्रतिशत	15.73%	18.45%

(ग) ऋणों का केन्द्रीकरण

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को दिया गया कुल ऋण	48640.09	45826.84
बैंक के कुल ऋण की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को प्रदत्त ऋण का प्रतिशत	15.14%	17.65%

(घ) अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण

(राशि ₹ करोड़ में)

	31.03.2012	31.03.2011
4 सर्वोच्च अनर्जक आस्ति खातों में कुल ऋण	1359.18	751.87

**II. क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियाँ**

क्र. क्षेत्र सं.	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों की तुलना में अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों की तुलना में अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत
	31.03.2012	31.03.2011
1. ऋषि एवं सहायक गतिविधियाँ	5.03	3.62%
2. उद्योग (व्यक्ति एवं लघु, मध्यम और बड़े)	2.86	1.70%
3. सेवाएं	3.46	1.44%
4. व्यक्तिगत ऋण	2.54	1.90%

**III. अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़**

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
01 अप्रैल को सकल अनर्जक आस्तियाँ (प्रारम्भिक शेष)	4379.39	3214.41
वर्ष के दौरान वृद्धि (नयी अनर्जक आस्तियाँ)	6671.64	4336.70
उप जोड़ (अ)	7551.11	
घटाएँ :		
(i) दर्जा बढ़ा	529.69	409.96
(ii) वसूली (जिन खातों का दर्जा बढ़ा उनमें हुई वसूली को छोड़कर)	1675.43	1170.01
(iii) बट्टे खाते डाले गए (अ)	126.29	1591.75
उप जोड़ (आ)	2331.41	3171.72
31 मार्च को सकल अनर्जक आस्तियाँ (अन्तिम शेष) (अ-आ)	8719.62	4379.39

**30. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:**

(a) Concentration of Deposits:

(Amount ₹ in Crore)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Deposits of twenty largest depositors	30062.00	15423.76
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	7.92%	4.93%

(b) Concentration of Advances:

(Amount ₹ in Crore)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Advances of twenty largest borrowers	46871.58	44887.26
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	15.73%	18.45%

(c) Concentration of Exposures:

(Amount ₹ in Crore)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	48640.09	45826.84
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank on borrowers/customers	15.14%	17.65%

(d) Concentration of NPAs:

(Amount ₹ in Crore)

	31.03.2012	31.03.2011
Total Exposure to top four NPA accounts	1359.18	751.87

**II. Sector-wise NPAs:**

S. Sector No.	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
	31.03.2012	31.03.2011
1. Agriculture & allied activities	5.03	3.62%
2. Industry (Micro & small, Medium and Large)	2.86	1.70%
3. Services	3.46	1.44%
4. Personal Loans	2.54	1.90%

**III. Movement of NPAs:**

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Gross NPAs as on 01st April (opening balance)	4379.39	3214.41
Additions (Fresh NPAs) during the year	6671.64	4336.70
Sub-total (A)	11051.03	7551.11
Less:		
(i) Upgradations	529.69	409.96
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	1675.43	1170.01
(iii) Write-offs	126.29	1591.75
Sub-total (B)	2331.41	3171.72
Gross NPAs as on 31st March (closing balance) (A-B)	8719.62	4379.39

#### IV. विदेश स्थित आस्तियाँ, अनर्जक आस्तियाँ और राजस्व

(राशि ₹करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
कुल आस्तियाँ	27574.46	16673.62
कुल अनर्जक आस्तियाँ	29.75	8.15
कुल राजस्व	1455.66	965.72

#### V. तुलनपत्र के अलावा प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम (जिनका लेखांकन मानदण्डों के अनुसार समेकन अपेक्षित है)

प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम का नाम	
देश में	विदेश स्थित
शून्य	शून्य

#### 31. क्रेडिट कार्ड धारकों को पुरस्कार अंक

जब कभी पीएनबी ग्लोबल क्रेडिट-कार्ड-धारक अपने क्रेडिट कार्ड का प्रयोग करके खरीददारी करते हैं तो उन्हें पुरस्कार के अंक प्रदान किए जाते हैं। ये अंक उन्हें तब मिलते हैं जब वे किसी व्यापारिक संस्थान पर क्रेडिट-कार्ड का प्रयोग करते हैं। कार्ड-धारक इन अंकों को एकत्र कर सकता है। पुरस्कार अंकों के कारण देय राशि को लाभ व हानि खाते में प्रभाषित किया जाता है और दैनिक आधार पर विविध प्रावधान खाते में क्रेडिट किया जाता है क्योंकि यह राशि परिमाण-योग्य होती है।

बकाया पुरस्कार अंकों तथा उनके संबंध में किए गए प्रावधान की स्थिति निम्नलिखित है:

	31.03.2012 को	31.03.2011 को
बकाया शेष पुरस्कार अंक	50359851	28707118
इन अंकों के लिए किया गया प्रावधान (₹ लाख में)	251.80	143.54

#### 32. भारतीय रिजर्व बैंक के 14 जुलाई, 2010 के परिपत्र संख्या आईडीएमडी. डीओडी.15/11.01.01. (बी) 2010-11 के अनुसार एस जी एल फार्मों को नकारे जाने सम्बन्धी प्रकटीकरण I:

विवरण	राशि
शून्य	शून्य

#### 33. अन्य टिप्पणियाँ

क. भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार बैंक ने 31.03.2007 तक की 5 वर्ष से अधिक की बकाया अंतःशाखा क्रेडिट प्रविष्टियों की राशि को अवरूद्ध खाते में अंतरित करने के लिए कार्य किया है। तदनुसार ₹ 85.92 करोड़ की राशि (किए गए समायोजन के बाद की शुद्ध राशि) को अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं - अन्य" शीर्ष के अन्तर्गत अलग से दर्शाया गया है।

वर्ष 2011-12 के दौरान अंतः शाखा अवरूद्ध जमा प्रविष्टियों तथा सामान्य प्रारक्षित निधियों को अंतरित ₹ 0.327 लाख के सम्बन्ध में प्राप्त हुए ₹ 0.23 लाख की राशि सामान्य प्रारक्षित निधियों से अंतरित की गई तथा शेष रुपये 0.81 लाख की राशि लाभ व हानि खाते को डेबिट की गयी।

ख. रुपये 10.86 करोड़ (मूल्यहास घटाकर) (पिछले वर्ष ₹10.98 करोड़) (लागत 15.01 करोड़) (पिछले वर्ष 15.89 करोड़) की

#### IV. Overseas Assets, NPAs and Revenue:

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Total Assets	27574.46	16673.62
Total NPAs	29.75	8.15
Total Revenue	1455.66	965.72

#### V. Off-balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

#### 31. Reward Points of Credit Card:

PNB Global Credit Cardholders are rewarded as and when they make purchase through usage of Credit Card. Reward Points are generated at the time of usage of Credit Card by Cardholder at Merchant Establishment. Card holder can redeem the accumulated reward points. The amount payable on account of reward points is charged to Profit and Loss account and credited to Sundry Provision Account on daily basis because such amount is quantifiable.

Position of outstanding reward points and provision thereon are as under:

	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Balance Reward Points outstanding	50359851	28707118
Provision held for these points (Amount ₹. in Lacs)	251.80	143.54

#### 32. Disclosure on bouncing of SGL forms in terms of RBI circular NO. IDMD.DOD.15/11.01.01(B)/2010-11 dated 14th July 2010:

Particulars	Amount
NIL	NIL

#### 33. Other Notes

a. As per RBI guidelines, the Bank has worked out the amount of inter Branch Credit entries outstanding for more than 5 years, pertaining to the period up to 31.03.2007, to be transferred to a Blocked Account. Accordingly, a sum of ₹.85.92 crores (net of adjustments since carried out) has been included under "Other Liabilities-others" in schedule-5.

Claims of ₹. 0.327 lac has been received during the year 2011-12 against Inter Branch Credit entries Blocked and transferred to General Reserve, has been met by transfer from General Reserve ₹.0.23 lac and to debit of Profit and Loss Account ₹. 0.81 lac.

b. Premises include properties amounting to ₹. 10.86 crores (Net of Depreciation) (previous year ₹.10.98 crores)

राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में ₹ 113.76 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 86.09 करोड़) का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है।

- ग. ₹ 1160.87 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 881.43 करोड़) की विवादित आयकर मांग तथा अनुषंगी लाभ कर मांगों हेतु कोई प्रावधान करना आवश्यक नहीं समझा गया क्योंकि बैंक की राय में तथा निर्धारण अधिकारी द्वारा किए गए परिवर्धन / नामंजूरियाँ वैध नहीं है तथा इस पर विशेषज्ञों की राय एवं बैंक की अपीलों पर हुए निर्णयों का भी अनुसमर्थन है। इन विवादित मांगों के संदर्भ में ₹1160.87 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 881.43 करोड़) का भुगतान किया गया।
- घ. बैंक ने वर्ष के दौरान सेबी विनियम 2009 समय-समय पर यथा संशोधित (सेबी आईसीडीआर विनियमन के अध्याय VII की शर्तानुसार मंडल द्वारा यथा निर्धारित ₹ 10/- प्रति शेयर के अंकित मूल्य वाले अधिमान्यतः आधार पर ₹ 993.69 प्रति शेयर के प्रीमियम पर 1,58,40,607 इक्विटी शेयर भारतीय जीवन बीमा निगम को तथा 65,25,919 इक्विटी शेयर भारत सरकार को आवंटित किए हैं। परिणामस्वरूप बैंक को ₹ 2244.91 करोड़ प्राप्त हुए जिसमें ₹ 22.37 करोड़ इक्विटी पूँजी और ₹ 2222.54 करोड़ प्रीमियम के रूप में है। फलस्वरूप अधिमान्य आवंटन से पूर्व सरकार की शेयरधारिता 58.00 प्रतिशत की तुलना में अब 56.10 प्रतिशत है।
- ड. अन्य प्रारक्षित - वर्ष के दौरान वृद्धि :
- अन्य प्रारक्षित निधियों की वृद्धि में ₹ 60 करोड़ शामिल हैं जो भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशानुसार कृषि ऋण समाप्ति सहायता के प्रति वर्ष 2008 में पहले सृजित किए गए प्रावधान के वर्तमान मूल्य के आधार पर सामान्य प्रारक्षित निधियों में प्रतिलेखन से संबंधित है।
- च. निदेशक मण्डल ने ₹ 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर ₹ 22/- का लाभांश घोषित किया है बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये (बैंक की चुकता पूँजी का 220 प्रतिशत)
32. जहां कहीं आवश्यक समझा गया है गत वर्ष के आंकड़ों का पुनःसमूहन/पुनर्व्यवस्था/पुनर्वर्गीकरण कर लिया गया है।

{Cost ₹ 16.01 crores} (previous year ₹. 15.89 crores) are awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹. 113.76 crores (previous year ₹.86.09 crores).

- c. No provision is considered necessary in respect of disputed Income Tax and Fringe Benefit Tax demands of ₹.1160.87 crores (previous year ₹. 881.43 crore) as in the bank's view, duly supported by expert opinion and/or decision in bank's own appeals on same issues, additions / disallowances made are not sustainable. Against these disputed demands, ₹. 1160.87 crores (previous year ₹.881.43 crores) has been paid.
- d. During the year the bank has allotted 1,58,40,607 equity shares of ₹. 10/- each to LIC of India and 65,25,919 to Govt of India at a premium of ₹ 993.69 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI Regulations, 2009, as amended from time to time (the "SEBI ICDR Regulations") on preferential basis. The total amount received by the bank on this account is ₹.2244.91crores which includes ₹.22.37crores as equity capital and ₹.2222.54 crores as premium. Consequently the Government holding is now 56.10% as compared to 58% before preferential allotment.
- e. Other Reserves- Additions during the year:
- Additions in other reserves include Rs.60crores pertaining to write back of provision created earlier in the year 2008 on the basis of present value towards agriculture debt waiver relief reversed to General Reserves as per RBI Guidelines.
- f. The Board of Directors has recommended dividend of ₹.22 per equity share of ₹. 10 each (of the paid up capital of the bank), subject to approval by members.
32. Figures of the previous year have been regrouped / rearranged/ reclassified wherever necessary.





31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के तुलन-पत्र के साथ संलग्न नकदी प्रवाह विवरण-पत्र  
Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet for the year ended 31st March, 2012

	(रुपये ₹ '000) 2011-12	(रुपये ₹ '000) 2010-11
1 अप्रैल 2011 से 31 मार्च 2012 तक की अवधि के लिए For the period from 1st April 2011 to 31st March 2012		
<b>अ परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>A. Cash Flow from Operating Activities</b>		
(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ Net Profit after Tax	48,842,044	44,334,953
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर) Add : Provision for Tax (net of deferred tax)	21,528,377	21,302,252
करों से पूर्व लाभ Profit before taxes	(i) <u>70,370,421</u>	<u>65,637,205</u>
(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन : Adjustment for :		
मूल्यहास प्रभार (सकल) Depreciation Charges (Gross)	3,134,902	2,770,781
घटाएं : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	-212,301	-212,301
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान, अनर्जक आस्तियों तथा बट्टे खाते डाले गए अशोध्य ऋणों के प्रति फ्लोटिंग प्रावधान Provision for NPAs, Floating Provision towards NPAs & Bad Debts Write Off	23,977,073	20,037,527
मानक आस्तियों में पुनःसंरचित आस्तियों के लिए प्रावधान Provision on Standard Assets & Standard Restructured Accounts	8,480,650	3,297,050
अन्य प्रावधान (शुद्ध) Other Provisions (net)	923,482	-140,226
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यहास/(निर्माण) बट्टे खाते डालना, प्रावधान Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	2,391,278	1,719,652
अनुषंगी/अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप) (शुद्ध) Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	-261,147	-263,422
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीयन कार्यकलाप) Interest on Bonds (Financing Activity)	9,944,703	9,871,564
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (शुद्ध) Profit / Loss on sale of Fixed Assets ( net )	-42,495	-30,519
	(ii) <u>48,336,145</u>	<u>37,050,106</u>
परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	(i + ii) <u>118,706,566</u>	<u>102,687,311</u>
(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		
निवेशों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Investments	-274,882,345	-172,115,117
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Advances	-540,711,883	-575,092,108
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Other Assets	-13,677,292	-26,357,406
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Deposits	666,897,526	635,689,236
उधारों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Borrowings	56,745,800	118,273,245
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	2,664,192	12,016,657
	(iii) <u>-102,964,002</u>	<u>-7,585,493</u>

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

परिचालनों से उत्पन्न नकदी Cash generated from Operations	( i + ii + iii)	15,742,564		95,101,818
प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर) Tax Paid (net of refund)		-23,854,735		-14,645,153
परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी Net Cash from Operating Activities	(अ A)	<u>-8,112,171</u>		<u>80,456,665</u>
ख. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह B. Cash Flow from Investing Activities				
अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर) Purchase of Fixed Assets (net of Sales)		-3,725,057		-8,661,533
अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों से प्राप्त लाभांश Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs		261,147		263,422
अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों में निवेश Investment in Subsidiaries / JV / RRBs		-1,459,499		-2,438,475
निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी Net Cash used in investing Activities	(ख B)	<u>-4,923,409</u>		<u>-10,836,586</u>
ग. वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह C. Cash Flow from Financing Activities				
शेयर पूँजी (प्रीमियम सहित) Share Capital (incl. Premium)		22,449,056		1,840,001
जारी / पुरखरीद बाण्ड (टीयर-I व टीयर-II) Bonds (Tier I & Tier II) Issued/Redemption		0		5,000,000
बाँण्डों पर प्रदत्त ब्याज Interest paid on Bonds		-9,944,703		-9,871,564
लाभांश का भुगतान / लाभांश पर निगमित कर Payments of Dividends / Corporate tax on Dividend		-8,100,554		-4,412,043
वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी Net Cash from Financing Activities	(ग C)	<u>4,403,799</u>		<u>(7,443,606)</u>
घ. नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन D Net Change in Cash and Cash Equivalents	(क+ख+ग A+B+C)	<u>(8,631,781)</u>		<u>62,176,473</u>
वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year				
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India		237,768,960	183,275,755	
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		59,143,156	51,459,888	234,735,643
वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य Cash and Cash Equivalents at the end of the year				
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India		184,928,960	237,768,960	
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		103,351,375	59,143,156	296,912,116
		<u>(8,631,781)</u>		<u>62,176,473</u>

टिप्पणी/Notes :-

- 1 प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है।  
Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
- 2 घटा में दिए गए सभी आंकड़े "नकदी बाह्य" दर्शाते हैं  
All figures in minus represents "Cash Out Flow"

एम नन्द कुमार  
मुख्य प्रबंधक  
M NANDAKUMAR  
CHIEF MANAGER  
  
उषा अनंतसुब्रह्मनयम  
कार्यपालक निदेशक  
USHA ANANTHASUBRAMANIAN  
EXECUTIVE DIRECTOR

आर आर वूरे  
उप महाप्रबंधक  
R R VOORE  
DY. GENERAL MANAGER

वी के खन्ना  
महाप्रबंधक  
V K KHANNA  
GENERAL MANAGER

राकेश सेठी  
कार्यपालक निदेशक  
RAKESH SETHI  
EXECUTIVE DIRECTOR

के आर कामत  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक  
K R KAMATH  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For V K Verma & CO.  
Chartered Accountants  
  
प्रदीप वर्मा  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन  
  
(Pradeep Verma)  
Partner  
M No.088393, FRN 000386N

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक  
सनदी लेखाकार  
For Mookherjee Biswas & Pathak  
Chartered Accountants  
  
ए चटर्जी-साझेदार  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138ई  
  
(A Chatterjee)  
Partner  
M No. 061551, FRN 301138E

कृते अमित रे एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Amit Ray & Co.  
Chartered Accountants  
  
बासुदेव बनर्जी  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी  
  
(Basudeb Banerjee)  
Partner  
M No. 070468, FRN 000483C

कृते सारदा एंड पारीक  
सनदी लेखाकार  
For Sarda & Pareek  
Chartered Accountants  
  
निरंजन जोशी  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू  
  
(Niranjan Joshi)  
Partner  
M No. 102789, FRN 109262W

कृते बोरकर एंड मुजुमदार  
सनदी लेखाकार  
For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
  
बी एम अग्रवाल  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू  
  
(B M Agarwal)  
Partner  
M No. 33254, FRN 101569W

कृते जी एस माधव राव एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
  
जी माणिक्य प्रसाद  
(साझेदार)  
सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एस  
  
(G Manikya Prasad)  
Partner  
M No. 020105, FRN 001907S

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place: नई दिल्ली/New Delhi

सेवा में  
भारत के राष्ट्रपति

To  
The President of India

1. हमने पंजाब नेशनल बैंक के 31 मार्च, 2012 के संलग्न तुलनपत्र और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लाभ-हानि खाते तथा उसके साथ संलग्न नगदी प्रवाह विवरण पत्र की लेखापरीक्षा की है जिसमें (i) हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 20 शाखाओं, 23 आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालय/आंचलिक प्रशिक्षण केन्द्र/क्षेत्रीय स्टाफ कालेज/केन्द्रीय स्टाफ कालेज और नियंत्रक कार्यालयों (ii) अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 3894 शाखाओं (4 विदेशी शाखाओं और 1 आफशोर बैंकिंग यूनिट सहित) तथा 14 अन्य कार्यालयों और (iii) 1901 गैर लेखापरीक्षित शाखाओं की विवरणियों शामिल हैं। इन गैर लेखापरीक्षित शाखाओं की अग्रिमों में 1.80% जमारशियों में 7.72% ब्याज आय में 1.54% तथा ब्याज व्यय में 6.54% अंश है। बैंक ने लेखा परीक्षा के लिए शाखाओं का चयन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार किया है।
2. इन वित्तीय विवरण पत्रों की जिम्मेदारी बैंक प्रबन्धन की है। हमारी जिम्मेदारी इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है।
3. हमने भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक यह अपेक्षा करते हैं कि हम लेखापरीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरण पत्रों के सम्बन्ध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई त्रुटि नहीं है। लेखापरीक्षा में ऐसे साक्ष्यों की परीक्षण के तौर पर जाँच की जाती है जो वित्तीय विवरण पत्रों में उल्लिखित राशियों तथा प्रकटीकरण के समर्थन में दिए जाते हैं। लेखापरीक्षा में प्रबन्धन द्वारा उपयोग में लाए गए लेखांकन सिद्धांत तथा उसके द्वारा लगाए गए सार्थक अनुमानों का निर्धारण तथा समस्त वित्तीय विवरण पत्र की प्रस्तुति का मुल्यांकन करना भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा ने हमारे अभिमत को समुचित आधार प्रदान किया है।
4. तुलनपत्र व लाभ तथा हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की तृतीय अनुसूची के क्रमशः फार्म 'ए' और 'बी' में तैयार किए गए हैं।
5. महत्वपूर्ण मामला:  
अपने मत के साथ कोई शर्त लगाए बिना हम वित्तीय विवरण की अनुसमची संख्या 18 की टिप्पणी संख्या 16 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जिसमें यह कहा गया है कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलने तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि-विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार के सम्बन्ध में उसके परिपत्र संख्या डीबीआडी, बीपी, बीसी/80/21.04.018/2010-11 के अनुसार लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ के प्रावधानों को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों पर लागू किये जाने से छूट के फलस्वरूप रुपये 1994.19 करोड़ तक बैंक की पेंशन तथा उपदान देयता के आस्थगन का उल्लेख है।
6. उपर्युक्त पैरा 1 में उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं के तथा बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम, 1970 द्वारा यथापेक्षित तथा उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण सीमाओं के अन्वयधीन, हम प्रतिवेदित करते हैं।  
  
क. हमारी सम्मति व सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार व बैंक की लेखाबहियों में यथाप्रदर्शित तथा भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों के अनुरूप:

1. We have audited the attached Balance Sheet of Punjab National bank as at 31st March, 2012, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement annexed thereto for the year ended on that date, in which are incorporated the returns of (i) 20 branches, 23 ZAOs/ZTCs/RSCs/CSC and controlling offices audited by us (ii) 3894 branches (including 4 foreign branches and 1 Offshore Banking Unit and 14 other offices) audited by other auditors and (iii) 1901 branches not subjected to audit. These unaudited branches account for 1.80% of advances, 7.72% of deposits, 1.54% of interest income and 6.54% of interest expenses. The branches selected by the Bank for audit are in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
2. These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
3. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
4. The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
5. Emphasis of Matter:  
Without qualifying our opinion, we draw attention to Note No. 16 in Schedule 18 to the financial statements, which describes deferment of pension and gratuity liability of the bank to the extent of Rs.1994.19 crores pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to the public sector banks from application of the provisions of Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits vide its circular no. DBOD.BPBC/80/21.04.018/2010-11 on Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits - Prudential Regulatory Treatment.
6. Subject to the limitations of the audit as indicated in paragraph 1 above and as required by the Banking companies ("Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and also subject to the limitations of disclosure required therein, we report that:  
  
a) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and as shown by the books of the Bank and in conformity with the accounting principles generally accepted in India:



- i. खातों से सम्बन्धित टिप्पणियों और प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियों के साथ पठित तुलनपत्र एक पूर्ण तथा उचित तुलनपत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिए गए हैं और यह इस तरह से तैयार किया गया है कि इसमें बैंक कार्यों की 31 मार्च, 2012 की सही और उचित स्थिति प्रदर्शित होती है।
- ii. खातों से सम्बन्धित टिप्पणियों और प्रमुख लेखा विधि सम्बन्धी नीतियों के साथ पठित लाभ-हानि खाते के अन्तर्गत वर्ष के लाभ का सही शेष दर्शाता है और
- iii. नकदी प्रवाह विवरण पत्र उसके अन्तर्गत आने वाली अवधि हेतु सही और उचित नकद प्रवाह दर्शाता है।
- ख. हमारे मत में तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखाकरण मानकों के अनुसार है।
- ग. हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा के लिए जो भी सूचना व स्पष्टीकरण आवश्यक थे, वे हमें प्राप्त हो गए हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
- घ. बैंक के जो लेनदेन हमारी जानकारी में आए हैं, वे बैंक की शक्तियों के अन्तर्गत हैं।
- ड. बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनार्थ पर्याप्त पाई गई हैं।

- i. The Balance Sheet read with significant accounting policies and notes thereon, is a full and fair Balance Sheet containing the necessary particulars, and is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2012.
- ii. The Profit and Loss Account read with the significant accounting policies and notes thereon shows a true balance of the profit for the year covered by the account; and
- iii. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of cash flows for the year covered by the statement.
- b) In our opinion the Balance Sheet, Profit & Loss Account & Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.
- c) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- d) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within its powers.
- e) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

कृते वी के वर्मा एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 000386एन

कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 301138ई

M/s V. K. Verma & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000386N

M/s Mookherjee Biswas & Pathak  
Chartered Accountants  
FRN 301138E

(प्रदीप वर्मा)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 088393

(ए चटर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 061551

(Pradeep Verma)  
Partner  
Membership No.088393

(A. Chatterjee)  
Partner  
Membership No.061551

कृते अमित रे एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 000483सी

कृते सारदा एंड पारीक  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 109262डब्ल्यू

M/s Amit Ray & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000483C

M/s Sarda & Pareek  
Chartered Accountants  
FRN 109262W

(बासुदेव बजनर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 0670468

(निरंजन जोशी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 102789

(Basudeb Banerjee)  
Partner  
Membership No. 070468

(Niranjan Joshi)  
Partner  
Membership No.102789

कृते बोरकर एवं मुजुमदार  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 101569डब्ल्यू

कृते जी एस माधव राव एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 001907एस

M/s Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN 101569W

M/s G. S. Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 001907S

(बी. एम. अग्रवाल)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 033254

(जी. माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 020105

(B M Agarwal)  
Partner  
Membership No.033254

(G. Manikya Prasad)  
Partner  
Membership No.020105

स्थान : नई दिल्ली  
दिनांक : 09/05/2012

Place: New Delhi  
Date: 09/05/2012



*समेकित वित्तीय विवरण*  
*Consolidated Financial Statements*

31 मार्च, 2012 की स्थिति के अनुसार पंजाब नेशनल बैंक का समेकित तुलन-पत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON 31ST MARCH, 2012

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	अनुसूची Schedule	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>पूँजी और देयताएं</b> <b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
पूँजी Capital	1	339.18	316.81
प्रारक्षित निधि और अधिशेष Reserves & Surplus	2	28864.66	22297.85
अल्पांश हित Minority Interest	2क/A	331.42	301.29
जमा राशियाँ Deposits	3	384408.22	316231.93
उधार Borrowings	4	42645.42	34638.50
अन्य देयताएं और प्रावधान Other Liabilities and Provisions	5	13856.49	12497.43
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>470445.39</b>	<b>386283.81</b>
<b>आस्तियाँ</b> <b>ASSETS</b>			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास जमा शेष Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	18507.64	23791.19
बैंकों के पास जमा शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at call & short notice	7	11612.25	6300.11
निवेश Investments	8	125746.34	96911.28
ऋण और अग्रिम Loans & Advances	9	301346.52	247746.58
अचल आस्तियाँ Fixed Assets	10	3217.14	3150.48
अन्य आस्तियाँ Other Assets	11	10015.50	8384.17
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>470445.39</b>	<b>386283.81</b>
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities	12	212421.74	127611.28
वसूली के लिए बिल Bills for Collection		16322.79	11981.55
<b>प्रमुख लेखांकन नीतियाँ</b> <b>Significant Accounting Policies</b>	17		
<b>लेखा टिप्पणियाँ</b> <b>Notes on Accounts</b>	18		

1 से 18 की अनुसूचियाँ संबंधित लेखा का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules 1 to 18 form an integral part of the Accounts.

एम नन्द कुमार मुख्य प्रबंधक M NANDAKUMAR CHIEF MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबंधक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबंधक V K KHANNA GENERAL MANAGER	उषा अनंतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR	के आर कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	जसबीर सिंह निदेशक JASBIR SINGH DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अन्तुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR
				एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR
					सुनील गुप्ता निदेशक SUNIL GUPTA DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For V K Verma & CO. Chartered Accountants (प्रदीप वर्मा-साझेदार)	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार For Mookherjee Biswas & Pathak Chartered Accountants (ए चटर्जी-साझेदार)	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Amit Ray & Co. Chartered Accountants (बासुदेव बनर्जी-साझेदार)	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार For Sarda & Pareek Chartered Accountants (निरंजन जोशी-साझेदार)	कृते बोरकर एंड मजूमदार सनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants (बी एम अग्रवाल-साझेदार)	कृते जी एस माधव राव एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants (जी माणिक्य प्रसाद-साझेदार)
सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन (Pradeep Verma-Partner) M No. 088393, FRN 000386N	सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138ई (A Chatterjee- Partner) M No. 061551, FRN 301138E	सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी (Basudeb Banerjee-Partner) M No. 070468, FRN 000483C	सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू (Niranjan Joshi-Partner) M No. 102789, FRN 109262W	सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू (B M Agarwal-Partner) M No. 33254, FRN 101569W	सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एम (G Manikya Prasad-Partner) M No. 020105, FRN 001907S

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place : नई दिल्ली/ New Delhi



31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष का समेकित लाभ व हानि खाता

CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2012

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	अनुसूची Schedule	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
<b>I. आय</b> <b>INCOME</b>			
अर्जित व्याज Interest earned	13	37447.31	27551.24
अन्य आय Other Income	14	4239.51	3655.36
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>41686.82</b>	<b>31206.60</b>
<b>II. व्यय</b> <b>EXPENDITURE</b>			
खर्च किया गया व्याज Interest expended	15	23741.40	15506.68
परिचालन खर्च Operating expenses	16	7121.91	6449.67
प्रावधान और आकस्मिकताये Provisions and Contingencies		5848.70	4734.66
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>36712.01</b>	<b>26691.01</b>
अल्पांश हित से पूर्व मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & subsidiaries before Minority Interest		4974.81	4515.59
घटाएं: अल्पांश हित Less: Minority Interest		27.03	21.91
अल्पांश हित के पश्चात् मूल व सहायक संस्थाओं का वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year of the parent & subsidiaries after Minority Interest		4947.78	4493.68
सहायक संस्थाओं में अर्जन का अंश (शुद्ध) Share of earnings in Associates (net)		77.68	81.05
वर्ष के लिए समूह का समेकित शुद्ध लाभ Consolidated Net Profit for the year attributable to the group		5025.46	4574.73
जोड़: समूह का आगे लाया गया समेकित लाभ Add: Brought forward consolidated profit attributable to the group		452.25	359.49
<b>विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ</b> <b>Profit available for Appropriation</b>		<b>5477.71</b>	<b>4934.22</b>
<b>विनियोजन</b> <b>APPROPRIATIONS</b>			
प्रारक्षितियों में अंतरण (शुद्ध) Transfer to Reserves (Net):			
सांविधिक प्रारक्षित निधि Statutory Reserve		1291.81	1114.49
पूँजी प्रारक्षित निधि-अन्य Capital Reserve - Others		33.43	12.02
निवेश घट बढ़ प्रारक्षित निधि Investment Fluctuation Reserve		0.00	0.00
अन्य प्रारक्षित निधि Other Reserve		2688.18	2415.20
विशेष प्रारक्षित निधि Special Reserve		151.45	152.42
<b>लाभांश कर सहित लाभांश</b> <b>Dividend Including Dividend Tax</b>			
2011-12 के लिए प्रस्तावित लाभांश Proposed Dividend for 2011-12		868.78	814.15
अंतरिम लाभांश Interim Dividend		0.00	0.00
समेकित तुलन-पत्र में ले जाया गया जमा शेष Balance carried over to consolidated Balance Sheet		444.06	425.94
<b>जोड़/TOTAL</b>		<b>5477.71</b>	<b>4934.22</b>
प्रति शेयर अर्जन (रुपयों में) गैर वार्षिकीकृत Earnings per Share (In Rs.) Non-Annualised		148.17	145.08
<b>लेखा नीतियां तथा लेखा टिप्पणियां</b> <b>Accounting Policy and Notes on Accounts</b>	18		

एम नन्द कुमार मुख्य प्रबंधक M NANDAKUMAR CHIEF MANAGER	आर आर वूरे उप महाप्रबंधक R R VOORE DY. GENERAL MANAGER	वी के खन्ना महाप्रबंधक V K KHANNA GENERAL MANAGER	उषा अन्नतसुब्रह्मण्यन कार्यपालक निदेशक USHA ANANTHASUBRAMANIAN EXECUTIVE DIRECTOR	राकेश सेठी कार्यपालक निदेशक RAKESH SETHI EXECUTIVE DIRECTOR	के आर कामत अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक K R KAMATH CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR
अनुराग जैन निदेशक ANURAG JAIN DIRECTOR	जसबीर सिंह निदेशक JASBIR SINGH DIRECTOR	बी बी चौधरी निदेशक B B CHAUDHRY DIRECTOR	एम ए अन्तुले निदेशक M A ANTULAY DIRECTOR	प्रदीप कुमार निदेशक PRADEEP KUMAR DIRECTOR	एम पी सिंह निदेशक M P SINGH DIRECTOR
				एम एन गोपीनाथ निदेशक M N GOPINATH DIRECTOR	डी के सिंगला निदेशक D K SINGLA DIRECTOR
					सुनील गुप्ता निदेशक SUNIL GUPTA DIRECTOR

हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For V K Verma & CO. Chartered Accountants (प्रदीप वर्मा-साझेदार) सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन (Pradeep Verma-Partner) M No. 088393, FRN 000386N	कृते मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक सनदी लेखाकार For Mookherjee Biswas & Pathak Chartered Accountants (ए चटर्जी-साझेदार) सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138ई (A Chatterjee- Partner) M No. 061551, FRN 301138E	कृते अमित रे एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For Amit Ray & Co. Chartered Accountants (बासुदेव बनर्जी-साझेदार) सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी (Basudev Banerjee-Partner) M No. 070468, FRN 000483C	कृते सारदा एंड पारीक सनदी लेखाकार For Sarda & Pareek Chartered Accountants (निरंजन जोशी-साझेदार) सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू (Niranjan Joshi-Partner) M No. 102789, FRN 109262W	कृते बोरकर एंड मजूमदार सनदी लेखाकार For Borkar & Muzumdar Chartered Accountants (बी एम अग्रवाल-साझेदार) सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू (B M Agarwal-Partner) M No. 33254, FRN 101569W	कृते जी एस माधव राव एंड कम्पनी सनदी लेखाकार For G S Madhava Rao & Co. Chartered Accountants (जी माणिक्य प्रसाद-साझेदार) सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एम (G Manikya Prasad-Partner) M No. 020105, FRN 001907S
---	---	---	--	--	--

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place : नई दिल्ली/New Delhi

अनुसूची 1 - पूँजी  
SCHEDULE 1 - CAPITAL

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>प्राधिकृत</b>		
300,00,00,000 इक्विटी शेयर प्रत्येक रु. 10 का <b>Authorised</b> 300,00,00,000 Equity Shares of Rs. 10 each	3000.00	3000.00
<b>जारी तथा अभिदत्त</b>		
प्रत्येक रु. 10 के 33,91,78,683 इक्विटी शेयर <b>Issued &amp; Subscribed</b> 33,91,78,683 Equity Shares of Rs. 10 each	339.18	316.81
<b>प्रदत्त</b>		
33,91,78,683 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का (केन्द्रीय सरकार द्वारा धारित 19,02,76,876 इक्विटी शेयर, प्रत्येक रु. 10 का शामिल है) <b>Paid Up</b> 33,91,78,683 Equity shares of Rs. 10 each (includes 19,02,76,876 Equity Shares of Rs. 10 each held by Central Government)	339.18	316.81
<b>जोड़/TOTAL</b>	<b>339.18</b>	<b>316.81</b>

अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष  
SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. सांविधिक प्रारक्षित निधियां</b> <b>Statutory Reserves</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	5804.71	4690.22
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	1225.26	1114.49
	<b>7029.97</b>	<b>5804.71</b>
<b>II. पूँजीगत प्रारक्षित निधियां</b> <b>Capital Reserves</b>		
<b>क) पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि</b>		
<b>a) Revaluation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	1475.91	1491.99
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	1.13	5.16
वर्ष के दौरान कटौतियां (परिसम्पत्ति के पुनर्मूल्यन भाग पर मूल्यहास) Deduction during the year (being depreciation on revalued portion of property)	21.56	21.23
	<b>1455.48</b>	<b>1475.92</b>
<b>ख) अन्य</b>		
<b>b) Others</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	1101.58	1089.57
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	33.43	12.02
	<b>1135.01</b>	<b>1101.59</b>
<b>II.अ समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि (शुद्ध)</b>		
A. Capital Reserve on consolidation (Net)	66.53	54.96
<b>III. राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां</b> <b>Revenue and other Reserves</b>		
<b>क) निवेश घट-बढ़ प्रारक्षित निधि</b>		
<b>a) Investment Fluctuation Reserve</b>		
प्रारम्भिक शेष Opening Balance	170.11	170.11
वर्ष के दौरान वृद्धि Addition during the year	0.00	0.00
घटाया: लाभ व हानि विनियोजन लेखे में अंतरण Less: Transfer to P&L Appropriation A/c	0.00	0.00
	<b>170.11</b>	<b>170.11</b>

**अनुसूची 2 - प्रारक्षित निधियां और अधिशेष**  
**SCHEDULE 2 - RESERVES & SURPLUS**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
ख) अन्य प्रारक्षित निधि		
b) Other Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	10539.92	8116.78
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Adding during the year	2807.21	2423.15
विशेष प्रारक्षित निधि को अंतरित		
Transferred to Special Reserve	0.00	0.00
घटाएँ: पिछले वर्षों से सम्बद्ध समायोजन		
Less: Adjustment related to Prior years	0.00	0.00
घटाएँ: संक्रमणशील देयता (लेखा मानक-15)		
Less: Transitory Liability (AS-15)	0.00	0.00
घटाएँ: अंतः अवरुद्ध खातों के लिए भुगतान		
Less: Payment for Interlocked accounts	0.00	0.00
	<b>13347.13</b>	<b>10539.93</b>
ग) विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि		
c. Exchange Fluctuation Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	0.00	1.49
जोड़ें: वर्ष के दौरान वृद्धि (शुद्ध)		
Add: Addition during the year (Net)	34.94	0.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान आहरण (शुद्ध)		
Less: Withdrawn during the year (Net)	0.00	1.49
	34.94	0.00
IV. शेयर प्रीमियम		
Share Premium		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	2193.92	2011.43
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	2222.57	182.49
	4416.49	2193.92
V. विशेष प्रारक्षित निधि		
Special Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	544.58	392.16
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	151.45	152.42
अन्य प्रारक्षित निधि से अंतरण		
Transfer from other reserve	0.00	0.00
	696.03	544.58
VI. विदेशी मुद्रा अंतरण प्रारक्षित निधि		
Foreign Currency Translation Reserve		
प्रारम्भिक शेष		
Opening Balance	-13.81	-6.72
वर्ष के दौरान वृद्धि		
Addition during the year	0.00	0.00
वर्ष के दौरान कटौती		
Deduction during the year	-82.69	7.09
	68.88	-13.81
VII. लाभ-हानि खाते में शेष		
Balance in Profit & Loss Account	444.09	425.94
<b>Total I,II,,III,IV,V,VI, VII का जोड़</b>	<b>28864.66</b>	<b>22297.85</b>

**अनुसूची 2अ - अल्पांश हित**
**SCHEDULE 2A - MINORITY INTEREST**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
उस तारीख को अल्पांश हित जब मूल तथा सहायक संस्था का संबंध अस्तित्व में आया		
Minority Interest at the date on which the parent subsidiary relationship came into existence	149.25	149.25
परवर्ती वृद्धि		
Subsequent increase	182.17	152.04
तुलन-पत्र की तारीख को अल्पांश हित		
Minority Interest at the date of balance sheet	331.42	301.29

अनुसूची 3 - जमाराशियां  
SCHEDULE 3 - DEPOSITS

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. माँग जमाराशियां Demand Deposits</b>		
(i) बैंकों से From Banks	2194.70	2326.12
(ii) अन्य से From Others	26624.10	24806.45
	<b>28818.80</b>	<b>27132.57</b>
<b>II. बचत बैंक जमाराशियां Savings Bank Deposits</b>	<b>105910.51</b>	<b>93663.71</b>
<b>III. मीयादी जमाराशियां Term Deposits</b>		
अ (i) बैंकों से A From Banks	14658.86	12078.57
(ii) अन्य से From Others	235020.05	183357.08
	<b>249678.91</b>	<b>195435.65</b>
<b>Total I, II &amp; III का जोड़</b>	<b>384408.22</b>	<b>316231.93</b>
ब (i) भारत में स्थित शाखाओं की जमाराशियां B Deposits of branches in India	370686.28	307245.55
(ii) भारत से बाहर स्थित शाखाओं की जमाराशियां Deposits of branches outside India	13721.94	8986.38
<b>TOTAL B (i) व &amp; (ii) ( आ ) का जोड़</b>	<b>384402.22</b>	<b>316231.93</b>

अनुसूची 4 - उधार  
SCHEDULE 4 - BORROWINGS

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. भारत में उधार Borrowings in India</b>		
(i) भारतीय रिज़र्व बैंक Reserve Bank of India	10757.61	9510.00
(ii) अन्य बैंकों से Other Banks	1473.51	849.14
(iii) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से Other Institutions and Agencies	3975.45	3953.82
(iv) बॉण्ड (टीयर-I, टीयर-II, गौण ऋण सहित) Bonds (including Tier-I, Tier-II, Subordinated Debts)	11442.01	11427.62
<b>II. भारत से बाहर उधार Borrowings outside India</b>	<b>14996.84</b>	<b>8897.92</b>
<b>Total of I, II का जोड़</b>	<b>42645.42</b>	<b>34638.50</b>
उपर्युक्त I एवं II में शामिल प्रतिभूत उधार Secured Borrowings included in I & II above	13209.52	10676.24

**अनुसूची 5 - अन्य देयताएं और प्रावधान**
**SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. देय बिल Bills Payable	2139.02	2098.65
II. अंतः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments (net)	56.73	31.60
III. उपचित ब्याज Interest accrued	708.44	530.68
IV अन्य (प्रावधानों सहित) Others (including Provisions)	10952.30	9836.50
<b>Total of I, II, III, IV, V का जोड़</b>	<b>13856.49</b>	<b>12497.43</b>

**अनुसूची 6 - नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष**
**SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. हाथ में नकदी ( विदेशी मुद्रा नोटों सहित ) Cash in hand (including foreign currency notes)	1949.91	1737.85
II. भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Balance with Reserve Bank of India		
(क) चालू खाते में/(i) In Current Account	16557.73	22053.34
(ख) अन्य खातों में/(ii) In Other Accounts	0.00	0.00
	16557.73	22053.34
<b>Total of I &amp; II का जोड़</b>	<b>18507.64</b>	<b>23791.19</b>

**अनुसूची 7 - बैंकों के पास जमा शेष, माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन**
**SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. भारत में/In India		
(i) बैंकों के पास शेष Balances with Banks		
क) चालू खातों में		
a) In Current Accounts	784.21	481.50
ख) अन्य जमा खातों में		
b) In Other Deposit Accounts	3082.94	1626.59
	3867.15	2108.09
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice		
क) बैंकों के पास		
a) with Banks	1255.52	719.60
ख) अन्य संस्थाओं के पास		
b) with Other Institutions	1717.44	0.00
	2972.96	719.60
<b>TOTAL OF i &amp; ii का जोड़</b>	<b>6840.11</b>	<b>2827.69</b>
II. भारत से बाहर/Outside India		
(i) चालू खातों में In Current Accounts	1819.77	1810.01
(ii) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	1835.20	1032.60
(iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call & Short Notice	1117.17	629.81
<b>जोड़/TOTAL</b>	<b>4772.14</b>	<b>3472.42</b>
<b>GRAND TOTAL of I, II का कुल जोड़</b>	<b>11612.25</b>	<b>6300.11</b>



अनुसूची 8 - निवेश  
SCHEDULE 8 - INVESTMENTS

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. भारत में निम्नलिखित में निवेश</b> <b>Investments in India in</b>		
(i) सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	102260.54	80676.99
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां Other Approved Securities	223.27	373.86
(iii) शेयर Shares	2617.17	2564.32
(iv) डिबेंचर और बॉण्ड Debentures and Bonds	8336.73	5493.29
(v) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)	712.88	529.98
(vi) अन्य (यूटीआई और उसके यूनिट-64 में प्रारम्भिक पूँजी विभिन्न म्यूचुअल फंड व वाणिज्यिक पत्र आदि में) Others (Initial Capital in UTI and its units-64; various Mutual Funds & Commercial Paper etc.)	10791.00	6760.84
<b>TOTAL of I का जोड़</b>	<b>124941.59</b>	<b>96399.28</b>
<b>II. भारत से बाहर निवेश</b> <b>Investments Outside India</b>		
(i) सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	286.04	32.02
(ii) सहायक संस्थाओं में निवेश (इक्विटी पद्धति पर) Investment in Associates (on equity method)	373.51	40.68
(iii) अन्य निवेश Other Investments	145.20	439.30
<b>TOTAL of II का जोड़</b>	<b>804.75</b>	<b>512.00</b>
<b>III. भारत में निवेश</b> <b>Investments in India</b>		
i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of Investments	125483.96	96767.91
ii) घटाएं: मूल्यहास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less: Aggregate of Provisions for Depreciation	542.37	368.63
iii) शुद्ध निवेश Net Investment	124941.59	96399.28
<b>IV. भारत से बाहर निवेश</b> <b>Investments outside India</b>		
i) निवेशों का सकल मूल्य Gross value of Investments	804.75	512.00
ii) घटाएं: मूल्यहास के लिए प्रावधानों का जोड़ Less: Aggregate of Provisions for Depreciation	0.00	0.00
iii) शुद्ध निवेश Net Investments	804.75	512.00
<b>GRAND TOTAL of (I), (II) का कुल जोड़</b>	<b>125746.34</b>	<b>96911.28</b>



अनुसूची 9 - अग्रिम  
SCHEDULE 9 - ADVANCES

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
अ (i) खरीदे और धुनाये गए बिल		
A Bills purchased and discounted	7612.41	7019.95
(ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर देय ऋण		
Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	144753.99	114888.48
(iii) मीयादी ऋण		
Term Loans	148980.12	125838.15
<b>जोड़/Total</b>	<b>301346.52</b>	<b>247746.58</b>
आ (i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर दिए गये अग्रिम शामिल हैं)		
B Secured by tangible assets (Including advances against Book Debts)	259668.91	206057.66
(ii) बैंक/सरकार की गारंटी द्वारा संरक्षित		
Covered by Bank/Government guarantees	17230.65	11671.93
(iii) अप्रतिभूत		
Unsecured	24446.96	30016.99
<b>जोड़/Total</b>	<b>301346.52</b>	<b>247746.58</b>
इ (I) भारत में निवेश		
C Advances in India		
(i) प्राथमिकता क्षेत्र		
Priority Sector	94018.97	80702.15
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र		
Public Sector	22672.71	17902.43
(iii) बैंक		
Banks	2585.75	13822.05
(iv) अन्य		
Others	157499.20	120597.59
<b>जोड़/Total</b>	<b>276776.63</b>	<b>233024.22</b>
(II) भारत से बाहर अग्रिम		
Advances outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य		
Due from Banks	18040.21	11092.74
(ii) अन्य से प्राप्य		
Due from Others		
(क) खरीदे और धुनाए गए बिल		
(a) Bills Purchased & Discounted	518.21	466.14
(ख) मीयादी ऋण		
(b) Term Loan	3848.16	2584.33
(ग) अन्य		
(c) Others	2163.31	579.15
<b>जोड़/Total</b>	<b>24569.89</b>	<b>14722.36</b>
<b>इ I व II का कुल जोड़ GRAND TOTAL ( Total of C I &amp; II)</b>	<b>301346.52</b>	<b>247746.58</b>

अनुसूची 10 - अचल आस्तियां  
SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
<b>I. परिसर (भूमि सहित)</b> <b>Premises (including Land)</b>		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	2627.62	2101.59
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Addition during the year	37.45	517.78
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौतियां Less: Deductions during the year	0.00	0.03
-पुनर्मूल्यन -Revaluation	0.00	5.16
घटाएं: अब तक मूल्यहास Less: Depreciation to date	313.16	281.80
	<b>2351.91</b>	<b>2342.70</b>
<b>II. अन्य अचल आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित)</b> <b>Other Fixed Assets (Including Furniture &amp; Fixtures)</b>		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	2356.28	2067.39
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Addition during the year	339.22	375.99
घटाएं: वर्ष के दौरान कटौतियां Less: Deductions during the year	79.76	90.07
घटाएं: अब तक मूल्यहास Less: Depreciation to date	1792.54	1594.87
	<b>823.20</b>	<b>758.44</b>
<b>III. कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर</b> <b>Computer Software</b>		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	196.69	180.65
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Addition during the year	12.90	22.53
-वर्ष के दौरान कटौतियां -Deductions during the year	0.23	5.51
घटाएं: अब तक परिशोधित Less: Amortised to date	167.42	148.49
	<b>41.94</b>	<b>49.18</b>
<b>IV. पट्टेवाली आस्तियां</b> <b>Leased Assets</b>		
-वर्ष की 1 अप्रैल की लागत पर -At cost as on 1st April of the year	25.24	25.24
-वर्ष के दौरान वृद्धि -Addition during the year	0.00	0.00
-वर्ष के दौरान कटौतियां -Deductions during the year	0.00	0.00
घटाएं: अब तक मूल्यहास Less: Depreciation to date	25.15	25.08
	<b>0.09</b>	<b>0.16</b>
<b>TOTAL of I, II, III, IV का जोड़</b>	<b>3217.14</b>	<b>3150.48</b>

**अनुसूची 11 - अन्य आस्तियां**  
**SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. उपचित ब्याज Interest accrued	2930.11	2175.14
II. दिया गया अग्रिम कर / स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधानों के उपरान्त) Tax paid in advance / tax deducted at source (net of provisions)	1114.93	876.84
III. लेखन-सामग्री और स्टाम्प Stationery and stamps	8.63	7.35
IV. दावों के निपटान हेतु प्राप्त गैर-बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	43.78	41.96
V. आस्थगित कर आस्तियां (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	432.82	386.15
VI. अन्य Others	5485.23	4896.73
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़</b>	<b>10015.50</b>	<b>8384.17</b>

**अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं**  
**SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को As on 31.03.12	31.03.11 को As on 31.03.11
I. (i) बैंक (समूह) के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank (Group) not acknowledged as debts	250.01	255.02
(ii) अपीलों, संदर्भों आदि के अधीन विवादित आय कर व ब्याज कर माँगें Disputed income tax and interest tax demands under appeals, references, etc.	1160.87	883.14
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं Liability for partly paid investments	0.01	0.01
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	134031.69	67148.33
IV. ग्राहकों की ओर से दी गयी गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents:		
(क) भारत में (a) In India	24238.19	20663.05
(ख) भारत से बाहर (b) Outside India	18098.76	12390.64
V. स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	34327.30	25908.42
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार हैं Other items for which the Bank (Group) is contingently liable	314.91	362.70
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़</b>	<b>212421.74</b>	<b>127611.28</b>

अनुसूची 13 - अर्जित ब्याज

SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. अग्रिमों/बिलों पर ब्याज/बट्टा Interest/discount on Advances/Bills	28975.51	21565.35
II. निवेशों से आय Income on Investments	8172.36	5727.36
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमाशेष और अन्य अंतः बैंक निधियों पर ब्याज Intt. on balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank funds	234.09	84.38
IV. अन्य Others	65.35	174.15
<b>Total of I, II, III, IV का जोड़</b>	<b>37447.31</b>	<b>27551.24</b>

अनुसूची 14 - अन्य आय

SCHEDULE 14 - OTHER INCOME

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	2398.80	2067.51
II. भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से लाभ Profit on sale of land, buildings and other assets	4.62	3.44
घटाएँ: भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0.27	0.48
	4.35	2.96
III. म्यूचुअल फंड से लाभांश आय Dividend Income from Mutual Fund	193.08	224.96
IV. विदेशी मुद्रा विनिमय लेन-देन से लाभ Profit on Exchange Transaction	594.20	386.00
घटाएँ: विदेशी मुद्रा विनिमय लेन-देन से हानि Less: Loss on Exchange Transaction	14.78	2.37
	579.42	383.63
V. निवेशों की बिक्री से लाभ Profit on sale of Investments	408.68	332.32
घटाएँ: निवेशों की बिक्री से हानि Less: Loss on sale of Investments	75.25	41.15
	333.43	291.17
VI. विविध आय Miscellaneous Income	730.43	685.13
<b>Total of I, II, III, IV, V, VI का जोड़</b>	<b>4239.51</b>	<b>3655.36</b>

अनुसूची 15 - खर्च किया गया ब्याज

SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. जमाशियों पर ब्याज Interest on Deposits	21529.78	13894.72
II. भारतीय रिजर्व बैंक के/अंतः बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	496.85	305.06
III. अन्य Others	1714.77	1306.90
<b>Total of I, II, III का जोड़</b>	<b>23741.40</b>	<b>15506.68</b>



**अनुसूची 16 - परिचालन व्यय**

**SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	4775.14	4493.93
II. किराया, कर और बिजली Rent, Taxes and Lighting	373.49	316.35
III. मुद्रण एवं लेखन-सामग्री Printing and Stationery	61.17	52.39
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	45.68	44.36
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास / परिशोधन Depreciation/Amortisation on Bank's property	323.00	285.82
घटाएं: पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि से समायोजित Less: Adjusted with Revaluation Reserve	21.23	21.23
	301.77	264.59
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्च Directors' fees, allowances and expenses	1.47	1.61
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और खर्च (अनुषंगियों के सांविधिक लेखापरीक्षकों तथा शाखा- लेखापरीक्षकों की फीस और खर्च सहित) Auditors' fees and expenses (including statutory auditor or subsidiaries, branch auditors' fees & expenses)	54.19	45.13
VIII. विधि प्रभार Law Charges	27.68	19.75
IX. डाक, तार, टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	109.84	105.80
X. मरम्मत और रख-रखाव Repairs and Maintenance	103.02	85.97
XI. बीमा Insurance	316.64	262.17
XII. अन्य व्यय Other expenditure	951.82	757.62
<b>Total of I to XII का जोड़</b>	<b>7121.91</b>	<b>6449.67</b>

**अनुसूची 17 - सहायक संस्थाओं में अर्जन / हानि का अंश**

**SCHEDULE 17 - SHARE OF EARNINGS/LOSS IN ASSOCIATES**

(रुपये करोड़ में / ₹ in Crore)

	31.03.12 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.12	31.03.11 को समाप्त वर्ष year ended 31.03.11
(क) भारत में सहायक संस्थाओं में अर्जनों का हिस्सा (a) Share of Earnings in Associates in India	67.29	72.35
(ख) भारत से बाहर सहायक संस्थाओं में अर्जनों का हिस्सा (b) Share of Earnings in Associates outside India	10.39	8.70
<b>(क एवं ख) का जोड़ TOTAL of (a &amp; b)</b>	<b>77.68</b>	<b>81.05</b>

## अनुसूची 18

### प्रमुख लेखा विधि संबंधी नीतियां और लेखों पर टिप्पणियाँ

#### 1. लेखे तैयार करने का आधार

वित्तीय विवरण पत्र परम्परागत लागत के आधार पर तैयार किये गये हैं तथा समस्त महत्वपूर्ण दृष्टियों से भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धान्तों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिनमें लागू सांविधिक प्रावधान, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विनियामक मानदण्ड, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानदण्ड तथा ज्ञापन व भारत में बैंकिंग उद्योग में मौजूदा प्रथाएं भी शामिल हैं। विदेशी कार्यालयों के सम्बन्ध में उन उन देशों में लागू सांविधिक प्रावधानों और प्रथाओं का पालन किया गया है।

#### अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणियाँ तैयार करने के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणियों की तिथि को रिपोर्ट किए गए आस्तियों एवं देयताओं तथा रिपोर्ट अवधि के लिए रिपोर्ट किए गए आय और व्यय में विचारार्थ अनुमान तथा धारणाएँ बनाने की आवश्यकता पड़ती है। प्रबंधन को विश्वास है कि वित्तीय विवरणियाँ तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकसम्मत और तर्कसंगत हैं।

#### 2. समेकन पद्धति

2.1 समूह (8 अनुषंगियां और 11 सहयोगी संस्थाएं सम्मिलित हैं) के समेकित वित्तीय विवरण-पत्र निम्नलिखित के आधार पर तैयार किए गए हैं :

(क) पंजाब नेशनल बैंक (मूल/बैंक) के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण-पत्र

(ख) मूल बैंक की सम्बन्धित मदों के साथ सहयोगियों की मदों को अर्थात् आस्तियों, देयताओं, आय तथा व्ययों को परस्पर पंक्ति दर पंक्ति एकत्रित करते हुए तथा अंतर समूह लेनदेनों, उनके सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा विधिवत् लेखापरीक्षित प्राप्त आँकड़ों के आधार पर वसूल न हुए लाभ/हानि को हटाने के पश्चात् तथा जहाँ कहीं जरूरी था वहाँ समान लेखांकन नीतियों के अनुरूप आवश्यक समायोजन करने के पश्चात् तैयार किए गए हैं। अनुषंगी कम्पनियों के वित्तीय विवरण-पत्र प्रमुख बैंक की रिपोर्टिंग तिथि अर्थात् 31 मार्च, 2012 को ही तैयार किए गए।

(ग) विदेशी अनुषंगी के विदेशी मुद्रा अंतरण निम्नवत् किए गए हैं :

(i) आय व व्यय - वर्ष के दौरान उपलब्ध भारित औसत दरों पर

(ii) आस्तियाँ व देयताएं - वर्ष के अंत की दरों पर

विदेशी मुद्रा अंतरण के परिणामस्वरूप आय अंतर को चाहे वह डेबिट/क्रेडिट हो प्रारक्षितियों और अधिशेष के अधीन सम्मिलित किया गया है।

(घ) जहां वोटिंग पावर में समूह का 20% और इससे अधिक अंश है, वहां सहायक संस्थाओं में निवेशों का लेखांकन लेखा-मानक 23 की शर्तानुसार इक्विटी पद्धति द्वारा किया गया है। मूल बैंक और सहायक संस्थाओं द्वारा अपनायी गई लेखांकन नीति की भिन्नताओं के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी की अनुपस्थिति में जहां कहीं

## SCHEDULE 18

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

#### 1. BASIS OF PREPARATION:

The financial statements have been prepared on the historical cost basis and conform, in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards and pronouncements issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry in India. In respect of Foreign offices, statutory provisions and practices prevailing in respective countries are complied with.

#### Use of Estimates

The preparation of financial statements 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.

#### 2. CONSOLIDATION PROCEDURES:

2.1 Consolidated financial statements of the Group (**comprising of 8 Subsidiaries and 11 Associates**) have been prepared on the basis of:

a) Audited financial statements of Punjab National Bank (Parent/the Bank),

b) Line by line aggregation of like items of assets, liabilities, income and expenses of subsidiaries with the respective item of the Parent and after eliminating material intra-group balances/transactions, unrealized profit/losses and making necessary adjustments wherever required to conform to uniform accounting policies, based on data received from these subsidiaries duly audited by their respective auditors. The financial statements of the subsidiaries have been drawn up to the same reporting date as that of parent i.e. 31st March 2012.

c) Foreign currency translation of overseas subsidiary has been done as under:

(i) Income and Expenditure - at weighted average rates prevailing during the year

(ii) Assets and Liabilities - at the year end rates

The resultant foreign currency translation difference, whether debit/credit, has been included under Reserves and Surplus - Foreign currency translation reserve.

d) Investments in associates, where the group holds 20% or more of the voting power have been accounted for using the equity method in terms of Accounting Standard - 23. In the absence of full information regarding impact of differences in accounting policies followed by the parent

आवश्यक था, कोई समाधान नहीं किया गया है। इसी प्रकार मूल बैंक/उसकी समेकित अनुषंगियों और उसकी सहायक संस्थाओं के बीच हुए लेनदेनों के परिणामस्वरूप वसूली न हुए लाभ/हानि तथा सहायक संस्थाओं में बैंक के हित की सीमा तक नहीं हटाए गए हैं। इन सहायक संस्थाओं से प्राप्त वित्तीय विवरण पत्र इन समेकित विवरण पत्रों में उनके सम्मिलित होने के लिए एकल आधार बनते हैं। ये अनुमान वास्तविक स्थिति से भिन्न हो सकते हैं।

2.2 अनुषंगी कम्पनियों में इसके निवेश के समूह की लागत तथा अनुषंगियों में इक्विटी के समूह के भाग के बीच के अंतर को वित्तीय विवरण-पत्र में ख्याति/पूँजी प्रारक्षित निधि माना गया है।

2.3 समेकित अनुषंगी की शुद्ध आस्तियों में अल्पांश हित में निम्नलिखित शामिल हैं

- क) अनुषंगी में जिस तिथि को निवेश किया गया है उस तिथि को अल्पांश हित को देय इक्विटी की राशि, तथा
- ख) मूल बैंक तथा अनुषंगी के मध्य संबंध बनने की तारीख से इक्विटी शेयर के संचालनों में अल्पांश का हिस्सा।

(अ) प्रमुख बैंक द्वारा अपनाई गई प्रमुख लेखांकन नीतियाँ

### 3. लेखांकन पद्धति

लेखे उपचित धारणा के साथ निरन्तर कारोबार के आधार पर तथा अन्यथा उल्लिखित को छोड़कर, लेखांकन नीतियों तथा सुसंगत अनुपालित प्रथाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं।

### 4. अचल आस्तियाँ

4.1 जिन परिसरों का पुनर्मूल्यन हो चुका है, उन्हें छोड़कर अचल आस्तियों को उनकी परम्परागत लागत पर दिखाया जाता है। पुनर्मूल्यन पर हुई वृद्धि को पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि में जमा किया जाता है और पुनर्मूल्यन राशि में आरोप्य बढ़ता हुआ मूल्यहास उसमें से कम कर दिया जाता है।

### 4.2 आस्तियों पर मूल्यहास

(क) आस्तियों (भूमि सहित, जहाँ कीमत अलग न की जा सकती हो) पर मूल्यहास के लिए प्रावधान आस्ति की प्रत्याशित आयु के आधार पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है।

(ख) ऐसी आस्तियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर प्रदान किया गया है :

(% में)

आस्ति का प्रकार	मूल्यहास दर
बेमियादी पट्टे पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख नहीं है	शून्य
पट्टे के आधार पर ली गई भूमि जहाँ पट्टे की अवधि का उल्लेख है	पट्टे की अवधि पर
भवन	
• फ्रीहोल्ड और पट्टे की भूमि पर निर्मित, जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से अधिक है	2.50%
• पट्टे की भूमि पर निर्मित जहाँ पट्टे की अवधि 40 वर्ष से कम है	पट्टे की अवधि पर
फर्नीचर और फिक्चर्स - स्टील वस्तुएं	5.00%
फर्नीचर और फिक्चर्स - लकड़ी की वस्तुएं	10.00%
गद्दे	20.00%
मोबाइल फोन उपकरण	33.33%
मशीनरी, बिजली की और विविध वस्तुएं	15.00%
मोटर, कार एवं साईकलें	15.00%
कम्प्यूटर, एटीएम और संबंधित वस्तुएं	33.33%
कम्प्यूटर अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर - अमूर्त आस्तियाँ	
• रुपये 5000/- तक	राजस्व में प्रभारित
• अन्य	20.00%

and associates, no adjustments wherever required have been carried out. In like manner, unrealized profits and losses resulting from transactions between the parent and the associates to the extent of the parent's interest in the associates have not been eliminated. Financial statements received from these associates form the sole basis for their incorporation in these consolidated financial statements.

2.2. The difference between cost to the Group of its investment in the subsidiaries and the group's portion of the equity of the subsidiaries is recognized as Goodwill/Capital reserve.

2.3. Minority interest in the net assets of consolidated subsidiaries consist of:

- a) The amount of equity attributable to the minority at the date on which investments in a subsidiary is made, and
- b) The minority share of movements in equity since date of parent-subsidiary relationship came into existence.

### A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOLLOWED BY THE PARENT

### 3. METHOD OF ACCOUNTING:

The Financial Statements have been prepared on the going concern basis with accrual concept and in accordance with the accounting policies and practices consistently followed unless otherwise stated.

### 4. FIXED ASSETS:

4.1. Fixed assets are stated at historical cost except those premises, which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to revaluation reserve and incremental depreciation attributable to the revalued amount is deducted there-from.

### 4.2. Depreciation on Assets:

- a) Depreciation on assets (including land where value is not separable) is provided on straight-line method based on estimated life of the asset.
- b) Depreciation on assets has been provided at the rates furnished below:

In %

Type of Asset	Rate of Depreciation
Land acquired on perpetual lease where no lease period is mentioned	Nil
Land acquired on lease where lease period is mentioned	Over lease period
Buildings	
• Constructed on free hold land and on leased land, where lease period is above 40 years	2.50%
• Constructed on leased land where lease period is below 40 years	Over lease period
Furniture and fixtures - Steel articles	5.00%
Furniture and fixtures - wooden articles	10.00%
Mattresses	20.00%
Mobile Phone Instruments	33.33%
Machinery, electrical and miscellaneous articles	15.00%
Motor cars and cycles	15.00%
Computers, ATMs and related items	33.33%
Computer Application Software - Intangible Assets	
• Up to ₹ 5,000	Charged to Revenue
• Others	20.00%

(ग) पूर्ववर्ती न्यू बैंक ऑफ इंडिया तथा नेदुंगडी बैंक लि. से अर्जित आस्तियों के मामले में प्रत्याशित आयु अलग-अलग आस्तियों के संबंध में आँकने के स्थान पर मोटे तौर पर समूहों/प्रवर्गों के लिए आँकी गयी है।

(घ) आस्तियों में हुए परिवर्धनों के मामले में मूल्यहास का प्रावधान उनके प्रयोग में आने के माह से और वर्ष के दौरान बेची/निपटा दी गई आस्तियों के मामले में प्रावधान जिस माह में आस्तियों बेची/निपटाई गई है, उसके पूर्व माह तक किया गया है।

## 5. अग्रिम

5.1 अर्जक और अनर्जक आस्तियों के रूप में अग्रिमों और उनके प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकी मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

5.2 अग्रिमों की उस राशि को दर्शाया जाता है जो अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान तथा उनके संबंध में ब्याज को अमान्य करने/निलम्बित ब्याज घटाने के पश्चात् शेष बचती है।

5.3 भारत के बाहर कार्यालय/अपतटीय बैंकिंग इकाइयाँ :

क अग्रिमों का वर्गीकरण उन संवर्गों में किया गया है जैसा भारतीय कार्यालयों के लिए है

ख अग्रिमों के सम्बन्ध में प्रावधान स्थानीय कानूनी अपेक्षाओं के अनुसार अथवा भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुसार, जो भी अधिक है, किए गए हैं।

5.4 बेची गयी वित्तीय आस्तियों के मामले में निम्नवत् पहचान होगी :

क. यदि शुद्ध बही-मूल्य से कम मूल्य पर बिक्री होती है, तो उस अन्तर को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाता है

ख. यदि बिक्री शुद्ध बही-मूल्य से अधिक मूल्य पर होती है तो अधिशेष प्रावधान को बचा कर रखा जाता है ताकि अन्य अनर्जक वित्तीय आस्तियों की बिक्री के कारण जो कमी/हानि हो उसे पूरा किया जा सके।

5.5 अग्रिमों के पुनर्गठन/पुनर्सूचीबद्धन के मामले में भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग-निर्देशों के अनुसार प्रावधान किए जाते हैं।

## 6. निवेश

6.1 निवेशों को बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म ए में यथानिर्दिष्ट छह श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है।

6.2 भारि. बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुरूप निवेशों को “परिपक्वता तक रखे गए”, “बिक्री हेतु उपलब्ध” तथा “व्यापार हेतु रखे गए” श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को “परिपक्वता तक रखी गई” श्रेणी में रखा गया है।

6.3 बैंक द्वारा अल्पावधि के मूल्य/ब्याज दर प्रवृत्तियों का लाभ उठाते हुए व्यापार हेतु रखे जाने की मंशा से अर्जित प्रतिभूतियों को “व्यापार हेतु रखे गए” निवेशों में वर्गीकृत किया गया है।

6.4 जो प्रतिभूतियाँ उपर्युक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती उन्हें “बिक्री हेतु उपलब्ध” श्रेणी के अधीन वर्गीकृत किया गया है।

6.5 एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में प्रतिभूतियों के अंतरण, अंतरण की तिथि को अधिग्रहण लागत/बहीमूल्य/बाजार मूल्य, जो भी कम हो, पर किया गया है। यदि कोई मूल्यहास हो तो ऐसे अंतरण पर उसके लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

6.6 किसी निवेश की अधिग्रहण लागत को निर्धारित करने में

क. सबस्क्रिप्शन पर प्राप्त दलाली/कमीशन प्रतिभूतियों की लागत से काटी गयी है।

c) Assets taken over from erstwhile New Bank of India and Nedungadi Bank Ltd are depreciated based on their estimated life based on broad groups / categories instead of individual assets.

d) Depreciation on additions to assets is provided from the month in which the asset is put to use and in case of assets sold/disposed of during the year, up to the month preceding the month in which it is sold/disposed of.

## 5. ADVANCES:

5.1 Advances are classified as performing and non-performing assets and provisions are made in accordance with prudential norms prescribed by RBI.

5.2 Advances are stated net of provisions in respect of non-performing assets.

5.3. Offices outside India / Offshore Banking Units:

a) Advances are classified under categories in line with those of Indian Offices.

b) Provisions in respect of advances are made as per the local law requirements or as per the norms of RBI, whichever is higher.

5.4 Financial Assets sold are recognized as under:

a) In case the sale is at a price lower than the Net Book Value (NBV) the shortfall is charged to the Profit and Loss Account.

b) In case the sale is at a price higher than the NBV, the surplus provision is retained to meet shortfall/loss on account of sale of other non-performing financial assets.

5.5 For restructured/rescheduled advances, provisions are made in accordance with guidelines issued by RBI.

## 6. INVESTMENTS

6.1 Investments are classified into six categories as stipulated in form A of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

6.2 Investments have been categorized into "Held to Maturity", "Available for Sale" and "Held for Trading" in terms of RBI guidelines. Securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified under "Held to Maturity".

6.3 The securities acquired by the Bank with an intention to trade by taking advantage of short-term price/ interest rate movements are classified under "Held for Trading".

6.4 The securities, which do not fall within the above two categories, are classified under "Available for Sale".

6.5 Transfer of securities from one category to another is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

6.6 In determining acquisition cost of an investment

a. Brokerage / commission received on subscription is deducted from the cost of securities.



- ख. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के सम्बन्ध में संदत्त दलाली, कमीशन आदि राजस्व व्ययों के रूप में समझी जाती है।
- ग. प्रतिभूतियों के अधिग्रहण की तिथियों तक उपचित ब्याज अर्थात् खंडित अवधि ब्याज अधिग्रहण लागत से अलग कर दिया गया है और उसे ब्याज व्यय के रूप में माना गया है। प्रतिभूतियों की बिक्री पर प्राप्त खंडित अवधि ब्याज को ब्याज आय माना गया है।
- 6.7 भारि. बैंक/एफ आई एम एम डी ए के दिशानिर्देशानुसार, निवेश का मूल्यन निम्नलिखित आधार पर किया जाता है :

i) परिपक्वता तक रखे गए :

- परिपक्वता तक रखे गए वर्ग में मूल्यन अर्जन लागत पर किया जाता है। जहाँ बही-मूल्य अंकित/परिपक्वता मूल्य से अधिक है, वहाँ प्रीमियम परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।
- अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/सहायक संस्थाओं में किए गए निवेश का मूल्यांकन रखाव लागत में से मूल्यहास (अस्थायी के अतिरिक्त) घटाकर किया जाता है।
- प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में किए गए निवेश का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।
- उद्यम पूँजी में निवेशों का मूल्यांकन रखाव लागत पर किया जाता है।

ii) बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए :

निवेश का प्रकार	मूल्यांकन का आधार
* सरकारी प्रतिभूतियों	
• केंद्रीय सरकार की प्रतिभूतियां	फिक्सड इन्कम मनी मार्किट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) द्वारा प्रकाशित बाजार मूल्य/परिपक्वता प्राप्ति आधार पर एफआईएमएमडीए/भारि. बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
• राज्य सरकार की प्रतिभूतियां	
* केंद्रीय/राज्य सरकार द्वारा गारंटीशुदा प्रतिभूतियां, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों के बाण्ड (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	एफआईएमएमडीए/भारि. बैंक मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
* ट्रेजरी बिल	रखाव लागत पर
* इक्विटी शेयर	बाजार मूल्य पर, यदि उद्धृत हो, अन्यथा नवीनतम तुलनपत्र (जो एक वर्ष से पुराना न हो) के अनुसार शेयरों के ब्रेक अप मूल्य पर, अन्यथा प्रति कंपनी रु. 1/-
* अधिमान शेयर	बाजार मूल्य पर, यदि उद्धृत हो, अथवा एफआईएमएमडीए मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर किंतु शोधन मूल्य से अनधिक
* बंधपत्र और डिबेंचर (अग्रिमों की प्रकृति के नहीं)	बाजार मूल्य पर, यदि उद्धृत हो, अथवा एफआईएमएमडीए मार्ग निर्देशों के अनुसार उपयुक्त परिपक्वता प्राप्ति आधार पर
* म्यूचुअल फण्डों के यूनिट	स्टॉक एक्सचेंज के भाव के अनुसार यदि उद्धृत हो/यदि उद्धृत न हों तो पुनर्खरीद मूल्य पर/एनएवी पर
* वाणिज्यिक पेपर	रखाव लागत पर
* जमा प्रमाण पत्र	रखाव लागत पर
* एआरसीआईएल की प्रतिभूति रसीदें	एआरसीआईएल द्वारा की गई घोषणा के अनुसार आस्ति के शुद्ध आस्ति मूल्य पर
* वेंचर कैपिटल फंड	वेंचर कैपिटल फंड द्वारा की गई घोषणा के अनुसार शुद्ध आस्ति मूल्य पर (एनएवी)
* अन्य निवेश	रखाव लागत में से हास घटाकर

बिक्री हेतु उपलब्ध तथा व्यापार हेतु रखे गए वर्ग में उपयुक्त मूल्यांकन स्क्रिप वार किया जाता है तथा प्रत्येक श्रेणी में मूल्यहास/वृद्धि वर्गवार की जाती है। यद्यपि शुद्ध मूल्यहास व्यवस्थित किया जाता है तथापि शुद्ध वृद्धि दर्शायी नहीं जाती।

- b. Brokerage, commission etc. paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.
- c. Interest accrued up to the date of acquisition of securities i.e. broken - period interest is excluded from the acquisition cost and the same is accounted in interest accrued but not due account.

6.7 Investments are valued as per RBI/ FIMMDA guidelines, on the following basis:

i. Held to Maturity

- Investments under "Held to Maturity" category are carried at acquisition cost. Wherever the book value is higher than the face value/redemption value, the premium is amortized over the remaining period to maturity.
- Investments in subsidiaries/joint ventures/associates are valued at carrying cost less diminution, other than temporary, in nature.
- investments in sponsored regional rural banks are valued at carrying cost.
- Investment in venture capital is valued at carrying cost.

ii. Available for Sale and Held for Trading -

Type of investment	Basis of valuation
* Govt. Securities	
" Central Govt. Securities	At market prices/YTM as published by Fixed Income Money Market And Derivatives Association of India (FIMMDA)
" State Govt. Securities	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines.
* Securities guaranteed by Central/ State Government, PSU Bonds (not in the nature of advances)	On appropriate yield to maturity basis as per FIMMDA/RBI guidelines
* Treasury Bills	At carrying cost
* Equity shares	At market price, if quoted, otherwise at break up value of the Shares as per latest Balance Sheet (not more than one year old), otherwise at Re.1 per company
* Preference shares	At market price, if quoted or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIMMDA guidelines.
* Bonds and debentures (not in the nature of advances)	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis as per RBI/FIMMDA guidelines.
* Units of mutual funds	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price/NAV, if unquoted
* Commercial paper	At carrying cost
* Certificate of Deposits	At carrying cost.
* Security receipts of ARCIL	At net asset value of the asset as declared by ARCIL
* Venture Capital Funds	At net asset value (NAV) declared by the VCF
* Other Investments	At carrying cost less diminution in value. (if any)

The above valuation in category of Available for Sale and Held for Trading are done scrip wise and depreciation/ appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification if any is provided for, while net appreciation is ignored.



- 6.8 भारि. बैंक के एन.पी.आई. वर्गीकरण के विवेकी मानदंडों के अनुरूप निवेशों पर उपयुक्त प्रावधानीकरण तथा आय अमान्यीकरण लागू किये जाते हैं। अग्रिमों के रूप में अनर्जक प्रतिभूतियों के संबद्ध में मूल्यहास/प्रावधान अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के संबंध में वृद्धि के समक्ष समंजन नहीं किया गया है।
- 6.9 किसी भी श्रेणी के निवेशों के बिक्री से हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में ले जाया जाता है किंतु परिपक्वता हेतु रखे गये श्रेणी के निवेशों की बिक्री से हुए लाभ के मामले में समतुल्य राशि पूँजी प्रारक्षित निधि खाते में विनियोजित की जाती है।
- 6.10 वापस खरीद व्यवस्था के अन्तर्गत पुनर्खरीदी गयी/पुनः बेची गयी प्रतिभूतियों को उनकी मूल लागत पर लिया जाता है।
- 6.11 लेन-देन अथवा प्रतिरक्षा के प्रयोजन से व्युत्पन्न (डेरिवेटिव्स) लेनदेन किए गए हैं। व्यापारिक लेनदेन बाजार मूल्य पर हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार अदलाबदली की विभिन्न श्रेणियों का निम्नवत् मूल्यन किया गया है :

#### 6.11.1 प्रतिरक्षा अदलाबदली

व्याज दर अदला-बदली जो व्याज वाहक आस्ति अथवा देयता की प्रतिरक्षा करता है, उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है, किसी आस्ति अथवा देयता के साथ अभिहित अदलाबदली को छोड़कर, जो वित्तीय विवरणी में बाजार मूल्य अथवा कम कीमत अथवा बाजार मूल्य पर ली जाती है।

अदलाबदली की समाप्ति पर लाभ अथवा हानियों को अदलाबदली के न्यूनतर बकाया संविदागत जीवन अथवा आस्ति/देयता की शेष अवधि पर मान्यता दी जाती है।

#### 6.11.2 व्यापारिक अदलाबदली

व्यापारिक अदलाबदली लेन-देन रिकॉर्ड किए गए परिवर्तनों सहित वित्तीय विवरणियों में बाजार मूल्य की तुलना में चिह्नित किया जाता है।

#### 6.12 विदेशी मुद्रा विकल्प

किसी अन्य बैंक के साथ बैंक टू बैंक कंट्रैक्ट के साथ बैंक द्वारा लिखित विदेशी मुद्रा विकल्प बाजार मूल्य पर नहीं है, क्योंकि इसमें बाजार जोखिम नहीं है।

प्राप्त प्रीमियम को देयता के रूप में रखा गया है और परिपक्वता/निरस्तीकरण पर लाभ व हानि खाते में अन्तरित किया गया है।

#### 7. विदेशी मुद्रा से संबंधित लेन-देनों का परिवर्तन और शेष

- 7.1 पूर्ववर्ती लंदन स्थित शाखाओं के अग्रिमों को छोड़कर, जिनका भारत में अंतरण की तिथि को लागू विनिमय दरों के आधार पर परिवर्तन किया गया है, भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) के मार्गनिर्देशों के अनुसार वर्ष की समाप्ति पर विनिमय दरों के आधार पर मौद्रिक आस्तियों में तथा देयताओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों व अन्य दायित्वों को समतुल्य भारतीय रुपये में परिवर्तित किया गया है।
- 7.2 अचल आस्तियों से इतर गैर-मौद्रिक मदों का परिवर्तन लेन-देन की तिथि को प्रभावी विनिमय दरों पर किया जाता है।
- 7.3 वायदा विनिमय संविदाओं को भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारिक संघ द्वारा वर्ष के अंत में अधिसूचित विनिमय दर पर परिवर्तित किया जाता है और फलस्वरूप मूल्यांकन पर हुए लाभ/हानि को लाभ व हानि खाते में दिखाया जाता है।
- 7.4 आय तथा व्यय की मदें लेन-देन की तारीख को प्रचलित विदेशी विनिमय दर पर परिवर्तित की जाती हैं।

- 6.8 Investments are subject to appropriate provisioning/de-recognition of income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.
- 6.9 Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account but, in case of profit on sale of investments in "Held to Maturity" category, an equivalent amount is appropriated to "Capital Reserve Account".
- 6.10 Securities repurchased/resold under buy back arrangement are accounted for at original cost.
- 6.11 The derivatives transactions are undertaken for trading or hedging purposes. Trading transactions are marked to market. As per RBI guidelines, different category of swaps are valued as under:

#### 6.11.1 Hedge Swaps

Interest rate swaps which hedges interest bearing asset or liability is accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost in the financial statement.

Gain or losses on the termination of swaps are recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liabilities.

#### 6.11.2 Trading Swaps

Trading swap transactions are marked to market with changes recorded in the financial statements.

#### 6.12. Foreign currency options:

Foreign currency options written by the bank with a back-to-back contract with another bank is not marked to market since there is no market risk.

Premium received is held as a liability and transferred to the Profit and Loss Account on maturity/cancellation.

#### 7 TRANSLATION OF FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS & BALANCES:

- 7.1. Except advances of erstwhile London branches which are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of parking in India, all other monetary assets and liabilities, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations are translated in Indian Rupee equivalent at the exchange rates prevailing at the end of the year as per Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) guidelines.
- 7.2. Non-monetary items other than fixed assets are translated at exchange rate prevailing on the date of transaction.
- 7.3. Forward exchange contracts are translated at the year end rates notified by FEDAI and the resultant Gain/loss on evaluation is taken to profit & Loss Account.
- 7.4. Income and expenditure items are accounted for at the exchange rate prevailing on the date of transaction.

**7.5 विदेशी शाखाएं/अपतटीय बैंकिंग इकाइयां :**

- 7.5.1 विदेशी शाखा और अपतटीय बैंकिंग यूनिट के परिचालनों को “गैर समाकलित विदेशी परिचालनों” में वर्गीकृत किया गया है और विदेश में प्रतिनिधि कार्यालयों के परिचालनों को “समाकलित विदेशी परिचालनों” के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- 7.5.2 समाकलित विदेशी परिचालनों के विदेशी मुद्रा लेनदेनों और गैर समाकलित विदेशी परिचालनों को लेखांकन मानक-11 द्वारा किये गये निर्धारण के अनुसार किया गया है।
- 7.5.3 गैर समाकलित परिचालनों के लाभ हानि को विनिमय घट-बढ़ प्रारक्षित निधि में जमा/घटा किया गया है।

**8. आय पर कर**

वर्ष के लिए कर योग्य आय के सम्बन्ध में संदेय कर की राशि पर चालू कर का निर्धारण होता है तथा तदनुसार कर के लिए प्रावधान किया जाता है।

आस्थगित कर प्रभार अथवा क्रेडिट की पहचान उन कर दरों का इस्तेमाल करते हुए की जाती है जो तुलनपत्र तिथि द्वारा अधिनियमित किए गए अथवा वस्तुतः अधिनियमित किए गए। आई सी ए आई द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 की शर्ताधीन आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान प्रत्येक तुलनपत्र तिथि पर समीक्षा के आधार पर किया जाता है और आस्थगित कर आस्तियां केवल तभी मान्य होती हैं जब ऐसी आस्तियों की भविष्य में वसूली होना वास्तव में सुनिश्चित होता है। आस्थगित कर आस्तियां/देयताओं की पुनरीक्षा वर्ष के दौरान हुई प्रगति के आधार पर प्रत्येक तुलनपत्र तिथि को की जाती है।

**9. कर्मचारी लाभ :**

**9.1 भविष्य निधि**

भविष्य निधि एक सुपरिभाषित अंशदान योजना है और बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है। ये अंशदान वर्ष के लाभ व हानि खाते में प्रभारित किए जाते हैं।

**9.2 उपदान**

उपदान देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

**9.3 पेंशन**

पेंशन देयता एक सुपरिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर दिया जाता है। यह योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा चलाई जाती है।

**9.4 क्षतिपूरक अनुपस्थितियां**

उपचित क्षतिपूरक अनुपस्थितियां जैसे अर्जित छुट्टियाँ और बीमारी की छुट्टियाँ (अप्रयुक्त आकस्मिक छुट्टियाँ) बीमांकिक मूल्यांकन आधार पर दी जाती हैं।

**9.5 अन्य कर्मचारी लाभ**

अन्य कर्मचारी लाभ जैसे छुट्टी किराया रियायत, सिल्वर जुबली अवार्ड, चिकित्सा लाभ इत्यादि बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किए जाते हैं।

**7.5. Offices outside India / Offshore Banking Units:**

- 7.5.1. Operations of foreign branches and off shore banking units are classified as "Non-integral foreign operations" and operations of representative offices abroad are classified as "integral foreign operations".
- 7.5.2. Foreign currency transactions of integral foreign operations and non-integral foreign operations are accounted for as prescribed by AS-11.
- 7.5.3. Exchange Fluctuation on Profit/Loss of non-integral operations are credited/debited to exchange fluctuation reserve.

**8. TAXES ON INCOME:**

Current tax is determined on the amount of tax payable in respect of taxable income for the year and accordingly provision for tax is made.

The deferred tax charge or credit is recognized using the tax rates that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. In terms of Accounting Standard 22 issued by ICAI, provision for deferred tax liability is made on the basis of review at each Balance Sheet date and deferred tax assets are recognized only if there is virtual certainty of realization of such assets in future. Deferred tax assets/liabilities are reviewed at each Balance Sheet date based on developments during the year.

**9. EMPLOYEE BENEFITS:**

**9.1. PROVIDENT FUND:**

Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at pre-determined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit & Loss A/c.

**9.2. GRATUITY:**

Gratuity liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

**9.3. PENSION:**

Pension liability is a defined benefit obligation and is provided for on the basis of an actuarial valuation made at the end of the financial year. The scheme is funded by the bank and is managed by a separate trust.

**9.4. COMPENSATED ABSENCES:**

Accumulating compensated absences such as Privilege Leave (PL) and Sick Leave (including un-availed casual leave) is provided for based on actuarial valuation.

**9.5. OTHER EMPLOYEE BENEFITS:**

Other Employee benefits such as Leave Fare Concession (LFC), Silver jubilee award, Medical Benefits etc. are provided for based on actuarial valuation.

9.6 विदेशी शाखाओं और कार्यालयों के सम्बन्ध में प्रतिनियुक्ति पर गये कर्मचारियों को छोड़कर अन्य कर्मचारियों के सम्बन्ध में लाभों को सम्बन्धित देशों में प्रचलित कानूनों के अनुसार हिसाब में लिया जाता है।

#### 10. आस्तियों की अपसामान्यता

अपसामान्य हानियों, यदि हैं, की आईसीएआई द्वारा इस संबंध में जारी लेखांकन मानक के अनुसार पहचान की गयी है और पुनर्मूल्यांकित आस्तियों पर अनर्जक हानियों को पुनर्मूल्यन गिरावट के रूप में माना गया है।

#### 11. राजस्व मान्यता

11.1 आय/व्यय (पैरा 11.4 में संदर्भित मदों से भिन्न) को सामान्यतः उपचय आधार पर लेखांकित किया जाता है।

11.2 भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों संबंधी आय को उनकी वसूली होने पर मान्यता दी जाती है।

11.3 अनर्जक अग्रिमों में वसूली की गयी राशि को पहले ब्याज, जिसमें अमान्य किया गया ब्याज/लम्बित ब्याज तथा दर्ज ब्याज शामिल है, के संबंध में तथा तत्पश्चात् (i) मीयादी ऋणों की बकाया किस्तों तथा (ii) अन्य खातों में मूलधन की अनियमितता में विनियोजित किया जाता है। बहरहाल, दायर किये गये दावों (उन खातों सहित जिनमें सर्फेसी अधिनियम के अन्तर्गत वसूली हुई हो), डिफ़ॉल्ट प्राप्त खातों तथा समझौतों के मामलों में वसूली को पहले मूलधन में अथवा डिफ़ॉल्ट समझौते की शर्तों के अनुसार विनियोजित किया जाता है।

11.4 कमीशन (सरकारी कारोबार पर छोड़कर), अतिदेय बिलों पर ब्याज, विनिमय, लॉकर किराये, मर्चेट बैंकिंग लेन-देनों से प्राप्त आय, म्यूचुअल फंडों पर लाभांश आय और बीमा दावों को वसूली/निपटान पर लेखांकित किया जाता है।

11.5 आयकर के रिफंडों पर ब्याज के रूप में प्राप्त आय को संबंधित प्राधिकारियों द्वारा पारित आदेश के वर्ष में लेखांकित किया जाता है।

#### 12. अन्य

परिपक्व मियादी जमा राशियों पर अदत्त ब्याज तथा बिना दावे की राशियों का लेखांकन बचत बैंक दरों पर किया जाता है।

#### लेखों पर टिप्पणियां

1. समेकित वित्तीय विवरण-पत्रों में जिन अनुषंगियों पर विचार किया गया है, वे निम्नलिखित हैं :

(% में)

अनुषंगी का नाम	कहाँ गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को धारित प्रतिशत मताधिकार	
		31.03.2012	31.03.2011
1. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड*	भारत	74.07	74.07
2. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड*	भारत	74.00	74.00
3. पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड	यू.के.	100.00	100.00
4. पीएनबी इनवेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	भारत	100.00	100.00
5. ड्रुक पीएनबी बैंक लि.	भूटान	51.00	51.00
6. पीएनबी जीवन बीमा कं. लि.	भारत	88.00	88.00
7. पीएनबी बीमा ब्रोकिंग प्रा. लि.	भारत	81.00	81.00
8. जेएससी एसबी पीएनबी कज़ाखिस्तान	कज़ाखिस्तान	84.375	63.64

\* इन कार्यालयों के वित्तीय विवरण पत्र कम्पनी अधिनियम, 1956 की धारा 619 (3) के अन्तर्गत भारत के नियन्त्रक एवं महालेखापरीक्षक द्वारा अनुपूरक लेखा-परीक्षा पूरी होने पर रिपोर्ट की प्राप्ति के अध्वधीन हैं।

9.6. In respect of overseas branches and offices, the benefits in respect of employees other than those on deputation are accounted for as per laws prevailing in the respective countries.

#### 10. IMPAIRMENT OF ASSETS:

Impairment loss, if any, is recognized in accordance with the accounting standard issued in this regard by ICAI and impairment loss on any re-valued asset is treated as a revaluation decrease.

#### 11. REVENUE RECOGNITION

11.1 Income/expenditure (other than items referred to in paragraph 11.4) is generally accounted for on accrual basis.

11.2 Income on non-performing assets is recognized on realisation as per RBI guidelines.

11.3 Recovery in non-performing advances is appropriated first towards recorded interest and thereafter towards (i) arrears of instalments in term loans and (ii) principal irregularity in other accounts. However, recovery in suit filed (including accounts where recovery is under SARFEASI Act), decreed accounts and compromise cases is first appropriated towards principal or as per terms of decree/settlement.

11.4 Commission (excluding on Government Business), interest on overdue bills, exchange, locker rent, income from merchant banking transactions, dividend income and insurance claims are accounted for on realization/settlement.

11.5 Income from interest on refund of income tax is accounted for in the year the order is passed by the concerned authority.

#### 12. OTHERS:

Interest on unpaid and unclaimed matured term deposits are accounted for at savings bank rate.

#### NOTES ON ACCOUNTS

1. The subsidiaries considered in the preparation of the consolidated financial statements are:

(in %)

Name of the Subsidiary Company	Country of incorporation	% Voting power held as at	
		31st March, 2012	31st March, 2011
1. PNB Gilts Limited*	India	74.07	74.07
2. PNB Housing Finance Limited*	India	74.00	74.00
3. Punjab National Bank (International) Ltd.	United Kingdom	100.00	100.00
4. PNB Investment Services Ltd.	India	100.00	100.00
5. Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	51.00	51.00
6. PNB Life Insurance Co. Ltd.	India	88.00	88.00
7. PNB Insurance Broking Pvt Ltd	India	81.00	81.00
8. JSC SB PNB Kazakhstan	Kazakhstan	84.375	63.64

\* The financial statements of these companies are subject to receipt of report on completion of Supplementary Audit by the Comptroller & Auditor General of India, under section 619(3) of the Companies Act, 1956.

2. समेकित वित्तीय विवरण पत्रों के लिए निम्नलिखित सहयोगी संस्थाओं पर विचार किया गया है :

(% में)

	सहयोगी कम्पनी का नाम	किस देश में गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को स्वामित्व का प्रतिशत	
			31.03.2012	31.03.2011
1.	मध्य बिहार ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
2.	हरियाणा ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
3.	हिमाचल ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
4.	पंजाब ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
5.	राजस्थान ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
6.	सर्व यूपी ग्रामीण बैंक	भारत	35	35
7.	असेट्स केयर एण्ड रिकंस्ट्रक्शन एन्टरप्राइज लि.	भारत	30	30
8.	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड	नेपाल	20	20
9.	प्रिंसिपल पीएनबी एसेट मैनेजमेंट कं. प्रा. लि.	भारत	30	30
10.	प्रिंसिपल ट्रस्टी कं. प्रा. लि.	भारत	30	30
11.	इंडिया फैक्ट्रिंग एंड फाइनांस सोल्यूशंस प्रा. लि.	भारत	30	30

#### पाद टिप्पणी

- 2.1 एवरेस्ट बैंक लिमिटेड का लेखांकन वर्ष हमारे बैंक से भिन्न है।
- 2.2 वर्ष 2011-12 के लिए निम्नलिखित सहयोगी कम्पनियों से प्राप्त गैर लेखा-परीक्षित वित्तीय विवरण पत्रों के आधार पर लेखों में बैंक के शेयर के विषय में विचार किया गया है।
- क. प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.  
ख. प्रिंसिपल पीएनबी एसेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.  
ग. असेट्स केयर एंटरप्राइजिज लि.  
घ. एवरेस्ट बैंक लि., नेपाल
- 2.3 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान बैंक में 63.64% से बढ़ाकर 84.375% राशि दांव पर लगाई है।
- 2.4 पूँजी प्रारक्षित निधि/साख का विवरण निम्नलिखित है :-

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012 की स्थिति	31.03.2011 की स्थिति
साख	0.23	0.23
पूँजी प्रारक्षित निधि	66.76	55.19
साख (शुद्ध)	0.00	0.00
समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि	66.53	54.96

- 2.6 वर्ष के दौरान बैंक ने बेमियादी बंधपत्र/गौण उधारों के रूप में क्रमशः टीयर-1 और टीयर-2 पूँजी निम्नवत् जुटाई है।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012 को	31.03.2011 को
वर्ष के दौरान लोअर टीयर-2 पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान अपर टीयर-2 पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	शून्य	500.00
वर्ष के दौरान टीयर-1 पूँजी के रूप में जुटाई गई बेमियादी बंधपत्रों की राशि	शून्य	शून्य

2. Associates considered in consolidated financial statements are as under:

(in %)

	Name of the Associate Company	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage as at	
			31st March, 2012	31st March, 2011
1.	Madhya Bihar Gramin Bank	India	35	35
2.	Haryana Gramin Bank	India	35	35
3.	Himachal Gramin Bank	India	35	35
4.	Punjab Gramin Bank	India	35	35
5.	Rajasthan Gramin Bank	India	35	35
6.	Sarva UP Gramin Bank	India	35	35
7.	Assets Care & Reconstruction Enterprise Ltd.	India	30	30
8.	Everest Bank Ltd.	Nepal	20	20
9.	Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
10.	Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
11.	India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd.	India	30	30

#### Footnote:

- 2.1 Everest Bank Ltd. follows accounting year different from that of the Parent.
- 2.2 The bank's share in the following Associates have been considered in the accounts on the basis of un-audited financial statements received for the year 2011-12
- a) Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.  
b) Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.  
c) Assets Care Enterprises Ltd.  
d) Everest Bank Ltd. Nepal
- 2.3 During the year ended 31.03.2012, the bank's stake in JSC SB PNB Kazakhstan has increased from 63.64% to 84.375%
- 2.4 The break-up of Capital Reserve/Goodwill is as follows:-

(₹ in Crores)

Particulars	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Goodwill	0.23	0.23
Capital Reserves	66.76	55.19
Goodwill (Net)	0.00	0.00
Capital Reserve on Consolidation	66.53	54.96

- 2.5 Bank during the year raised as Perpetual bonds/subordinated debt as Tier I and Tier II Capital respectively as under:

(₹ in Crores)

Particulars	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	NIL	NIL
Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	NIL	500.00
Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	NIL	NIL



3. बैंक समूह का पूँजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल-I और बेसल-II) निम्नलिखित है :

	बेसल-I		बेसल-II	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
सीआरएआर (%)	12.30%	12.29%	13.12%	13.01%
सीआरएआर - टियर-I पूँजी (%)	8.96%	8.33%	9.56%	8.82%
सीआरएआर - टियर-II पूँजी (%)	3.34%	3.96%	3.56%	4.19%

#### 4. लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित प्रकटीकरण

##### 4.1 लेखा मानक-5 पूर्व अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

लेखा मानक-5 के अधीन कोई महत्वपूर्ण पूर्व-अवधि आय/व्यय का प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं है।

##### 4.2 लेखा मानक 6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा (₹ करोड़ में)

विवरण ( आस्ति श्रेणी )	31.03.2012 को समाप्त वर्ष	31.03.2011 को समाप्त वर्ष
परिसर	10.19	8.26
अन्य अचल आस्तियां	273.52	235.98
पट्टे वाली आस्तियां	0.07	0.06
कम्प्यूटर सॉटवेयर	18.63	20.29
जोड़	301.77	264.59

##### 4.3 लेखा मानक 9 - राजस्व पहचान

जिस आय को वसूली के आधार पर लेखांकित किया गया है उसे महत्वपूर्ण नहीं माना गया है।

##### 4.4 लेखा मानक 11 - विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन :

विदेशी विनिमय उतार चढ़ाव निधि की घटबढ़

(₹ करोड़ में)

विवरण	राशि
01 अप्रैल 2011 को शेष	0.00
01.04.2011 से 31.03.2012 की अवधि में किया गया क्रेडिट	34.94
अवधि के दौरान आहरित	0.00
31.03.2012 को शेष	34.34

##### 4.5 लेखा मानक-15 कर्मचारी लाभ :

लेखा मानक-15 ( संशोधित ) का अंगीकरण :

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक-15 ( संशोधित ) - कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने लेखा-बहियों में तुलन-पत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को मान्य किया है।

अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ ( एलएफसी, बीमारी की छुट्टी, सिल्वर जुबली अवार्ड इत्यादि ) होने की स्थिति में 01.04.2011 को इन लाभों के लिए बकाया संक्रमण देयता ₹ 43.60 करोड़ थी। चालू वर्ष के दौरान इसे लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जा चुका है।

### 3 The capital adequacy ratio (Basel I and Basel II) of the bank group is:

	Basel I		Basel II	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
CRAR (%)	12.30%	12.29%	13.12%	13.01%
CRAR - Tier I capital (%)	8.96%	8.33%	9.56%	8.82%
CRAR - Tier II capital (%)	3.34%	3.96%	3.56%	4.19%

#### 4. Disclosures required by Accounting Standards

##### 4.1 AS 5 - Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5.

##### 4.2 AS 6 - Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year for each class of assets (₹ in Crores)

Particulars (Class of Assets)	Year ended 31.03.2012	Year ended 31.03.2011
Premises	10.19	8.26
Other fixed assets	273.52	235.98
Leased assets	0.07	0.06
Computer software	18.63	20.29
Total	301.77	264.59

##### 4.3 AS 9 - Revenue Recognition

The income which has been accounted on realization basis are not considered to be material.

##### 4.4 AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of Exchange Fluctuation Reserve

(₹ in Crores)

Particulars	Amount
Balance as at 1st April 2011	0.00
Credited during the period 1.4.11 to 31.03.2012	34.94
Withdrawn during the period	0.00
Balance as at 31.03.2012	34.34

##### 4.5 AS 15 - Employees Benefits:

ADOPTION OF AS - 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

In case of Other Long term employee benefits (LFC, Sick leave, Silver Jubilee Award etc.) the transitional liability outstanding for these benefits as on 01.04.2011 was ₹ 43.60 crores. The same has been charged to Profit & Loss account during the current year.



### कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान सीमा में वृद्धि

वर्ष 2010-11 के दौरान बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशनयोजना के अन्तर्गत विकल्प नहीं दिया था। इस विकल्प का प्रयोग किये जाने के फलस्वरूप 33982 कर्मचारियों के कारण बैंक की देयता रुपये 2757.65 करोड़ हुई है। इसके अलावा वर्ष 2010-11 के दौरान उपदान भुगतान अधिनियम, 1972 में संशोधन के फलस्वरूप कर्मचारियों को देय उपदान की बैंक की सीमा भी बढ़ गयी थी। इसके फलस्वरूप बैंक की उपदान देयता में 566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन देयताओं की गणना बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर की जाती है।

लेखा मानक-15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार रुपये 3323.65 करोड़ की समग्र राशि (रुपये 2757.65 करोड़ + रुपये 566.00 करोड़) लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित था। बहरहाल, भारतीय रिज़र्व बैंक ने "सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि - विवेकपूर्ण विनियामक संव्यवहार" विषय पर दिनांक 9 फरवरी 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.डीसी.80/21.04.018/2010-11 जारी किया है। उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने रुपये 3323.65 करोड़ के पाँचवें हिस्से के बराबर की राशि रुपये 664.73 करोड़ को वर्ष के लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया था (₹ 664.73 करोड़ पिछले वर्ष प्रभारित किए जा चुके हैं)। भारतीय रिज़र्व बैंक के उपर्युक्त परिपत्र की अपेक्षाओं के अनुसार आगे ले जायी गयी शेष राशि अर्थात् ₹ 1994.19 करोड़ (₹ 3323.65 करोड़ - ₹ 1329.46 करोड़) की राशि में अलग हुए/सेवानिवृत्त कर्मचारियों से सम्बद्ध कोई देयता शामिल नहीं है। आगे ले जायी गयी ऐसी शेष राशि को अनुसूची-5 के "अन्य" शीर्ष तथा अनुसूची 11 के 'अन्य' शीर्ष के अन्तर्गत समूह में रखा जायेगा और परवर्ती वर्षों में उसे प्रभारित किया जायेगा।

### लेखा मानक-15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखांकन नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक 15 (संशोधित) के अनुसार कर्मचारी लाभ के बाद की सारभूत स्थिति के अनुसार लाभों को लाभ व हानि खाते व तुलन-पत्र में निम्नलिखित रूप से माना जाता है :

#### I तुलनपत्र तिथि को प्रिंसिपल बीमाकिक धारणाएं ( धारित औसत के रूप में व्यक्त )

(% में)

बीमाकिक धारणाएँ	पेंशन (निधिक)		उपदान (निधिक)		छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)	
	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012
डिस्काउंट दर	8.45%	8.80%	8.17%	8.60%	8.17%	8.60%
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	8.56%	8.61%	8.59%	8.61%	-	-
चेतन वृद्धि दर	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
ह्रास (Attrition) दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

### OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result of exercise of which by 33982 employees, the bank has incurred a liability of ₹2757.65 crores. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank has increased by ₹566.00 crores. These Liabilities were calculated on the basis of actuarial valuation..

In terms of the requirements of the Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits, the entire of ₹ 3323.65 crores. (₹ 2757.65 cr. + ₹ 566.00 cr.) were required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BPBC.80/21.04.018/2010-11 dated 9th February 2011, on "Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits-Prudential Regulatory Treatment". In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹ 664.73 crores representing one-fifth of ₹ 3323.65 crores to Profit & Loss Account for this year (₹ 664.73 crore already charged in previous year). In terms of the requirements of the aforesaid RBI circular, the balance amount carried forward, i.e. ₹ 1994.19 crores. (₹ 3323.65 cr- ₹ 1329.46 cr.) does not include any liability relating to separated/retired employees. Such balance amount carried forward has been grouped in Schedule 5 under head "Others" and correspondingly in Schedule 11 under 'Others' and will be charged off in subsequent years.

### DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS-15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard - 15(R), the summarized position of post employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

#### I Principal Actuarial Assumption at the Balance sheet date (expressed as weighted averages)

(in %)

Actuarial Assumptions	Pension (Funded)		Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Unfunded)	
	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012
Discount Rate	8.45%	8.80%	8.17%	8.60%	8.17%	8.60%
Expected Return on Plan Assets	8.56%	8.61%	8.59%	8.61%	-	-
Rate of Escalation In salary	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

## II दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन-अथ तथा इति शेषों का समाधान

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 01.04.2011	10590.72	2398.74	1033.40
ब्याज लागत	876.69	188.56	79.55095
चालू सेवा लागत	1352.10	142.53	34.7016
प्रदत्त लाभ	(431.27)	(181.69)	(119.50)
दायित्वों पर बीमाकिक हानि/(लाभ) (मिलान किए गए आंकड़े)	(719.44)	8.06	73.94
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09

## III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन- अथ तथा इति शेषों का समाधान

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 01.04.2011	8449.60	1945.94	-
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	771.39	172.27	-
बैंक द्वारा अंशदान, कर्मचारी	1555.27	300.86	118.59
प्रदत्त लाभ	(431.27)	(181.69)	(119.50)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ (मिलान किए गए आंकड़े)	(153.08)	(21.07)	(0.91)
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2012	10191.91	2216.31	-

## IV. योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	771.39	172.27	-
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(153.08)	(21.07)	-
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	618.31	151.20	-

## V. मान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्व पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	719.44	8.06	73.94
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	153.08	21.07	0.91
मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ) अथवा हानि	(566.36)	29.13	74.85

## II Changes in the present value of the obligations (PVO) Reconciliation of Opening and closing balances

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 01.04.2011	10590.72	2398.74	1033.40
Interest Cost	876.69	188.56	79.55095
Current Service Cost	1352.10	142.53	34.7016
Benefits paid	(431.27)	(181.69)	(119.50)
Actuarial loss / (gain) on obligations (Balancing Figure)	(719.44)	8.06	73.94
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09

## III Changes in the Fair Value of Plan Assets- Reconciliation of opening and closing balances:

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
FAIR value of Plan Assets, 01.04.2011	8449.60	1945.94	-
Expected return on Plan assets	771.39	172.27	-
Contributions	1555.27	300.86	118.59
Benefits Paid	(431.27)	(181.69)	(119.50)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets (Balancing Figure)	(153.08)	(21.07)	(0.91)
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	10191.91	2216.31	-

## IV Actual Return on Plan Assets

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Expected return on Plan Assets	771.39	172.27	-
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	(153.08)	(21.07)	-
Actual Return on Plan Assets	618.31	151.20	-

## V Net Actuarial (Gain) / loss Recognized

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Actuarial (loss) / gain on obligations	719.44	8.06	73.94
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	153.08	21.07	0.91
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	(566.36)	29.13	74.85

VI. तुलनपत्र में मान्य राशि और संबद्ध विश्लेषण :

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
अंतर	1476.92	339.89	1102.09
अमान्य विगत सेवा लागत - गैर निहित लाभ - आगे ले जाया गया	(1654.59)	(339.60)	0
लेखामानक 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अंतर्गत नकारात्मक राशि	(177.67)	-	-
उपलब्ध भावी कटौती और वापसी के अंशदान का वर्तमान मूल्य	177.67	-	-
लेखा मानक 15 (संशोधित) के पैरा 59 ख के अंतर्गत मान्य आस्तियाँ	177.67	-	-
तुलन-पत्र में मान्य देयता	-	0.29	1102.09

VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)
चालू सेवा लागत	1352.10	142.53	34.70
ब्याज लागत	876.69	188.56	79.55
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(771.39)	(172.27)	0
वर्ष में शुद्ध मान्य बीमाकिक (लाभ) अथवा हानि	(566.33)	29.13	74.84
मान्य विगत सेवा लागत (निहित लाभ)	551.53	113.20	0
लाभ व हानि विवरणी में मान्य व्यय	1442.60	301.15	189.10

VIII. तुलनपत्र में शुद्ध मान्य देयता में घट-बढ़

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधि)	उपदान (निधि)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधि)
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(65.00)	0	1033.40
व्यय	1442.60	301.15	189.10
प्रदत्त अंशदान	(1555.27)	(300.86)	(118.59)
अंतिम शुद्ध देयता (चालू अवधि में तुलनपत्र में मान्य देयता)	(177.67)	0.29	1103.91

VI Amount recognized in Balance Sheet and related analysis

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
Difference	1476.92	339.89	1102.09
Unrecognized Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	(1654.59)	(339.60)	0
Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	(177.67)	-	-
Present value of available future refunds and reductions in future contributions	177.67	-	-
Asset recognized as per Limit under paragraph 59 (b) of AS-15 (R)	177.67	-	-
Liability Recognized in the Balance Sheet	-	0.29	1102.09

VII. Expenses recognized in the Profit & Loss A/c

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Current Service Cost	1352.10	142.53	34.70
Interest Cost	876.69	188.56	79.55
Expected return on Plan assets	(771.39)	(172.27)	0
Net Actuarial (gain) or loss recognized in year	(566.33)	29.13	74.84
Past Service Cost- (vested benefits) Recognized	551.53	113.20	0
Expense Recognised in Statement of Profit & Loss	1442.60	301.15	189.10

VIII Movement in Net Liability to be recognized in Balance Sheet

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Opening Net Liability	(65.00)	0	1033.40
Expense	1442.60	301.15	189.10
Contributions Paid	(1555.27)	(300.86)	(118.59)
Closing Net Liability (Liability recognized in B/S in current period)	(177.67)	0.29	1103.91

### IX. वर्तमान अवधि के लिए राशि

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09
योजना आस्तियों का उचित FAIR मूल्य, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
अधिशेष/(घाटा)	(1476.92)	(339.89)	(1102.09)
योजना देयताओं पर संभावित समायोजन (हानि)/लाभ	22.29	75.90	(99.65)
योजना आस्तियों पर संभावित समायोजन (हानि)/लाभ	(153.08)	(21.07)	(1.82)

### X. योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)

(%)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	23.33	22.22
राज्य सरकारों की प्रतिभूतियाँ	25.49	28.94
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बॉण्ड	25.23	28.36
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	0.00	0.00
संपत्ति	0.00	0.00
विशेष जमा योजनाएं	8.80	0.00
बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियाँ	0.00	6.87
अन्य - बैंक जमा राशियाँ तथा जमा-प्रमाणपत्र	17.15	13.61
<b>जोड़</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### XI. आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का बैंक का श्रेष्ठतम अनुमान	1200.00	250.00

### XII. अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैरनिधिक)

(राशि ₹ करोड़ में)

विवरण	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)	सिलवर जुबली बोनस (गैरनिधिक)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैरनिधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	119.56	12.80	219.88
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	18	1.80	24
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	18	1.8	24
संक्रमणशील देयता का अंतिम शेष	0	0	0
तुलन-पत्र में मान्य देयता	119.56	12.80	219.90

### IX Amount for the current Period

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Unfunded)
Present value of Obligation, 31.03.2012	11668.83	2556.20	1102.09
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2012	10191.91	2216.31	0
Surplus / (Deficit)	(1476.92)	(339.89)	(1102.09)
Experience Adjustments in Plan Liabilities -(loss) / Gain	22.29	75.90	(99.65)
Experience Adjustments in Plan Assets (loss) / gain	(153.08)	(21.07)	(1.82)

### X Major Categories of Plan Assets (as percentage of Total Plan Assets)

(In Percentage)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Government Of India Securities	23.33	22.22
State Govt Securities	25.49	28.94
High Quality Corporate Bonds	25.23	28.36
Equity Shares of listed companies	0.00	0.00
Property	0.00	0.00
Special deposit scheme	8.80	0.00
Funds managed by Insurer	0.00	6.87
Other- Bank Deposits and CDs	17.15	13.61
<b>TOTAL</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### XI BEST ESTIMATE OF CONTRIBUTION DURING NEXT YEAR

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of Contribution during next year	1200.00	250.00

### XII Other Long Term employee benefits (Unfunded)

(Amount ₹ in Crore)

Particulars	Leave Fare concession (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (Unfunded)	Sick Leave including casual leave (Unfunded)
Present Value of Obligation	119.56	12.80	219.88
Opening Balance of Transitional Liability	18	1.80	24
Transitional Liability recognized in the year	18	1.8	24
Closing Balance Of Transitional Liability	0	0	0
Liability Recognized in balance Sheet	119.56	12.80	219.90

### XIII. विचार की गयी बीमाकिक धारणाओं का आधार

विवरण	धारणा का आधार
डिस्काउंट दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के अनुसार दायित्व की अनुमानित शर्त के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन-पत्र की तिथि को बाजार प्राप्तियों के संदर्भ द्वारा निश्चित डिस्काउंट दर तय की गई है।
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्नों के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतन में वृद्धि की दर	भावी वेतन वृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं मांग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा संख्या 83-91 और 120 (1) के अनुसार विचार किया गया है।
ह्रास दर	निकासी दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

#### 4.6 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए खण्डवार रिपोर्टिंग

(प्रबन्धन द्वारा तैयार की गयी तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर विश्वास किया गया)

(राशि लाख ₹ में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2012 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)	31.03.2011 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)
i.	<b>खंडवार राजस्व</b>		
	क) ट्रेजरी	874484	651345
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	1934958	1402132
	ग) रिटेल बैंकिंग	1267031	986559
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	92209	80624
	जोड़	4168682	3120660
ii.	<b>खंडवार परिणाम</b>		
	क) ट्रेजरी	87716	78745
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	650427	532636
	ग) रिटेल बैंकिंग	424137	365407
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	22677	29683
	जोड़	1184957	1006471
iii.	गैर आर्बाइटेड व्यय	102606	81445
iv.	परिचालन लाभ	1082351	925026
v.	कर हेतु प्रावधान	219648	217861
vi.	असाधारण मदें	-	-
vii.	सहायक संस्थाओं में अर्जनों का अंश	7768	8105
viii.	अल्पांश हित	2703	2191
ix.	शुद्ध लाभ	502546	457473
	<b>अन्य सूचना</b>		
x.	<b>खंडवार आस्तियाँ</b>		
	क) ट्रेजरी	13305485	9925690
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	22865776	18771848
	ग) रिटेल बैंकिंग	9635206	8969263
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन उप जोड़	879556	606953
	<b>उप जोड़</b>	46686023	38273754
	ड) गैर आर्बाइटेड आस्तियाँ	358516	354627
	<b>कुल आस्तियाँ</b>	47044539	38628381

### XIII Basis of Actuarial Assumption Considered

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 and 120(i) of AS15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

#### 4.6 SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

(As compiled by the management and relied upon by Auditors)

(₹ in Lacs)

S. No.	Particulars	YEAR ENDED 31.03.2012 (Audited) (Consolidated)	YEAR ENDED 31.03.2011 (Audited) (Consolidated)
i.	<b>Segment Revenue</b>		
	a) Treasury	874484	651345
	b) Corporate/Wholesale Banking	1934958	1402132
	c) Retail Banking	1267031	986559
	d) Other Banking Operations	92209	80624
	<b>Total</b>	4168682	3120660
ii.	<b>Segment Results</b>		
	a) Treasury	87716	78745
	b) Corporate/Wholesale Banking	650427	532636
	c) Retail Banking	424137	365407
	d) Other Banking Operations	22677	29683
	<b>Total</b>	1184957	1006471
iii.	Unallocated Expenses	102606	81445
iv.	Operating Profit	1082351	925026
v.	Provision for Tax	219648	217861
vi.	Extraordinary Items	-	-
vii.	Share of Earnings in Associates (Net)	7768	8105
viii.	Minority Interest	2703	2191
ix.	Net Profit	502546	457473
	<b>Other Information:</b>		
x.	<b>Segment Assets</b>		
	a) Treasury	13305485	9925690
	b) Corporate/Wholesale Banking	22865776	18771848
	c) Retail Banking	9635206	8969263
	d) Other Banking Operations	879556	606953
	<b>Sub Total</b>	46686023	38273754
	e) Unallocated Assets	358516	354627
	<b>Total Assets</b>	47044539	38628381



xi.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	12397032	9396516
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	21721637	17892955
	ग) रिटेल बैंकिंग	9059396	8395543
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन उप जोड़	827953	577553
	उप जोड़	44006018	36262567
	ड) गैर आवंटित देयताएं	118137	104348
	कुल देयताएं	44124155	36366915

नोट : पिछली अवधि के आंकड़ों को यथावश्यक व्यय आबंटन के आधार में परिवर्तन कर पुनः समूहन/पुनः श्रेणीबद्ध किया गया है।

#### गोण खंड

चूंकि भारत के बाहर का लेन देन 10% की प्रारम्भिक सीमा से कम है, अतः गोण खंडवार सूचना दिया जाना अपेक्षित नहीं है।

#### 4.7 भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी संशोधित लेखा मानक - 18 के अनुसार प्रकटीकरण

संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

#### मुख्य प्रबंधन कार्मिक :

- श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
- श्री एम वी. टाँकसाले, कार्यपालक निदेशक (28.06.2011 तक)
- श्री राकेश सेठी, कार्यपालक निदेशक
- श्रीमती उषा अनंतसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशक (19.07.2011 से)

#### अनुषंगियाँ :

- पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड
- पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यू.के.
- पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड
- पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड
- पीएनबी जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड
- जेएससी एसबी पीएनबी कज़ाखिस्तान

#### सहयोगी संस्थाएं

- एवरेस्ट बैंक लि.
- प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- असेट्स केयर एण्ड रिकंस्ट्रक्शन्ज़ एंटरप्राइज़ लि.
- इंडिया फ़ैक्टरिंग एण्ड फाइनेंस सॉल्यूशन्ज़ प्रा.लि.
- मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
- हिमाचल ग्रामीण बैंक, मण्डी
- पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
- राजस्थान ग्रामीण बैंक, अलवर
- सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

xi.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	12397032	9396516
	b) Corporate/Wholesale Banking	21721637	17892955
	c) Retail Banking	9059396	8395543
	d) Other Banking Operations	827953	577553
	Sub Total	44006018	36262567
	e) Unallocated Liabilities	118137	104348
	Total Liabilities	44124155	36366915

Note: Figures of the previous period have been re-grouped / reclassified wherever necessary on change in basis of allocation of expenditure

#### Secondary Segment :

As the operations outside India are less than the threshold limit of 10%, secondary segment information has not been required to be furnished.

#### 4.7 Disclosure of Related Parties as per AS -18 issued by ICAI

Names of the related parties and their relationship with the Bank:

#### Key Management Personnel:

- Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director
- Shri M.V. Tanksale, Executive Director (upto 28.06.2011)
- Shri Rakesh Sethi, Executive Director
- Ms. Usha Ananthasubramanian (w.e.f. 19.07.2011)

#### Subsidiaries

- PNB Gilts Ltd.
- PNB Housing Finance Ltd.
- Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- PNB Investment Services Ltd
- Druk PNB Bank Ltd.
- PNB Insurance Broking Pvt Ltd.
- PNB Life Insurance Company Ltd.
- JSC SB PNB Kazakhstan

#### Associates:

- Everest Bank Limited
- Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- Principal Trustee Company Private Limited
- Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd.
- India Factoring & Finance Solutions Pvt Ltd
- Madhya Bihar Gramin Bank, Patna
- Haryana Gramin Bank, Rohtak
- Himachal Gramin Bank, Mandi
- Punjab Gramin Bank, Kapurthala
- Rajasthan Gramin Bank, Alwar
- Sarva UP Gramin Bank, Meerut

संबंधित पार्टियों से लेन देन\*

मद / संबंधित पार्टी	मूल** (स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार)		अनुषंगियाँ**		सहयोगी/संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्मिक		मुख्य प्रबंधन कार्मिकों के रिश्तेदार		योग	
	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि	2011-12	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	58.03	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	58.03	58.03
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	(59.42)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(59.42)	(59.42)
उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	-	-	-	-		
जमाराशियाँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	2364.72	10461.30	59.37	67.45	0.54	5.52	2424.63	10534.27
					(6.11)	(7639.98)	(19.12)	(36.93)	(0.41)	(0.75)	(25.64)	(7677.66)
जमाराशियों का नियोजन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	4298.21	4298.21					4298.21	4298.21
					(00.00)	(2428.94)					(00.00)	(2428.94)
अग्रिम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	36917.21	37815.72	0.00	0.00	0.00	0.00	36917.21	37815.72
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(12770.62)	(13752.76)	(0.00)	(0.46)	(0.00)	(0.00)	(12770.62)	(13753.22)
शेयर पूँजी में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	9407.00	लागू नहीं	5.33	लागू नहीं	--	--	9412.33	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(7907.00)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(7907.00)	(लागू नहीं)
ऋण पत्रों में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
गैरनिधिक प्रतिबद्धताएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
उपभोग की गई लीजिंग/हायर पर्चेज व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
प्रावधान की गई लीजिंग/हायर पर्चेज व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों का क्रय	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों की बिक्री	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
उपभोग की गई लीजिंग/हायर पर्चेज व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
प्रदत्त ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	106.73	लागू नहीं	1.99	लागू नहीं	0.04	लागू नहीं	107.60	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(193.10)	(लागू नहीं)	(0.45)	(लागू नहीं)	(0.02)	(लागू नहीं)	(193.10)	(लागू नहीं)
प्राप्त ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	1670.13	लागू नहीं	--	--	--	--	1670.13	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(523.02)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(523.02)	(लागू नहीं)
सेवाएं प्राप्त करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	लागू नहीं	--	--	--	--	--	लागू नहीं
सेवाएं प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
					(0.46)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(0.46)	(लागू नहीं)
प्रबंधन संविदाएँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	25.00	लागू नहीं	--	--	--	--	25.00	लागू नहीं
					(25.00)	(लागू नहीं)	--	--	--	--	(25.00)	(लागू नहीं)
प्राप्त लाभांश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	715.67	लागू नहीं	--	--	--	--	715.67	लागू नहीं
					(313.34)	लागू नहीं	--	--	--	--	(313.34)	लागू नहीं

\* प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

\*\* अनुषंगियों और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक - 18 "सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बन्धित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हों।

### Transactions with Related Parties\*

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Jt ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding	2011-12	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	58.03	NA	NA	NA	58.03	58.03
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	(59.42)	NA	NA	NA	(59.42)	(59.42)
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	-	-	-	-		
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	2364.72	10461.30	59.37	67.45	0.54	5.52	2424.63	10534.27
					(6.11)	(7639.98)	(19.12)	(36.93)	(0.41)	(0.75)	(25.64)	(7677.66)
Placement of Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	4298.21	4298.21					4298.21	4298.21
					(00.00)	(2428.94)					(00.00)	(2428.94)
Advances	N.A	N.A	N.A	N.A	36917.21	37815.72	0.00	0.00	0.00	0.00	36917.21	37815.72
	N.A	N.A	N.A	N.A	(12770.62)	(13752.76)	(0.00)	(0.46)	(0.00)	(0.00)	(12770.62)	(13753.22)
Investments in share capital	N.A	N.A	N.A	N.A	9407.00	N.A	5.33	N.A	--	--	9412.33	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(7907.00)	(N.A)	--	--	--	--	(7907.00)	(N.A)
Investments in debentures	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	(0.00)	(0.00)	--	--	--	--	--	--
Leasing/HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/HP arrangements provided	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Purchase of fixed assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sale of Fixed Assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Interest paid	N.A	N.A	N.A	N.A	106.73	N.A	1.99	NA	0.04	NA	107.60	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(193.10)	(N.A)	(0.45)	(NA)	(0.02)	(NA)	(193.10)	(N.A)
Interest received	N.A	N.A	N.A	N.A	1670.13	N.A	--	--	--	--	1670.13	N.A
	N.A	N.A	N.A	N.A	(523.02)	(NA)	--	--	--	--	(523.02)	(NA)
Receiving of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	NA	--	--	--	--	--	NA
Rendering of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
					(0.46)	(NA)	--	--	--	--	(0.46)	(NA)
Management contracts	N.A	N.A	N.A	N.A	25.00	N.A	--	--	--	--	25.00	N.A
					(25.00)	(NA)	--	--	--	--	(25.00)	(NA)
Dividend received	N.A	N.A	N.A	N.A	715.67	N.A	--	--	--	--	715.67	N.A
					(313.34)	N.A	--	--	--	--	(313.34)	N.A

\*As compiled and certified by the management.

(Figures in brackets relate to previous year)

\*\*The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

#### 4.8 पट्टों के लिए लेखांकन - लेखा मानक 19

##### वित्तीय पट्टे :

- क) वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का प्रारम्भिक मूल्य और अन्य अचल आस्तियों (फर्नीचर व फिक्सचर सहित) : ₹ 41.65 लाख  
इस पर 31.03.2012 तक प्रावधान की गई मूल्यहास की राशि : ₹ 39.28 लाख  
31.03.2012 को अपलिखित मूल्य : ₹ 2.37 लाख
- ख) एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान :  
न्यूनतम पट्टा भुगतान : ₹ 2.37 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य : ₹ 1.17 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज : ₹ 1.20 लाख
- ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में देय न्यूनतम पट्टा भुगतान :  
न्यूनतम पट्टा भुगतान : ₹ 0.00 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान का वर्तमान मूल्य : ₹ 0.00 लाख  
न्यूनतम पट्टा भुगतान में सम्मिलित ब्याज : ₹ 0.00 लाख
- घ) 5 वर्ष के बाद देय न्यूनतम पट्टा भुगतान : शून्य
- ङ) परिचालन पट्टे पर सूचना का निर्धारण नहीं हुआ है।

#### 4.9 लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन

(₹)

विवरण	31.03.2012 को	31.03.2011 को
प्रति शेयर अर्जन		
मूल तनुकृत *	148.71	145.08
कर के पश्चात् अंश (न्यूमरेटर) के रूप में उपयोग की गई राशि (₹ करोड़ में)	5025.46	4574.73
शेयरों का अंकित मूल्य	10/- प्रति शेयर	10/- प्रति शेयर
हर (डिनोमिनेटर) के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	33,91,78,683	31,53,19,044

\* कोई तनुकृत संभाव्य शेयर नहीं हैं।

#### 4.10 लेखा मानक - 22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं के प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012 की स्थिति	31.03.2011 की स्थिति
<b>आस्थगित कर आस्तियाँ</b>		
अशोध्य एवं सदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	10.52	9.39
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	445.34	400.91
पेंशन व उपदान के लिए प्रावधान	0.10	0.00
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयता	1.82	1.41
अन्य	3.52	3.27
जोड़	461.30	414.98
<b>आस्थगित कर देयताएं</b>		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	28.48	28.83
धारा 43 बी के अन्तर्गत सांविधिक देयताएं	0.00	0.00
अन्य	0.00	0.00
जोड़	28.48	28.83
<b>आस्थगित कर आस्तियाँ/(देयता) - शुद्ध</b>	<b>432.82</b>	<b>386.15</b>

#### 4.8. Accounting for Leases - AS 19

##### Financial Leases:

- a. Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture): ₹ 41.65 lakhs.  
The amount of depreciation provided upto 31.03.2012 thereon: ₹ 39.28 lakhs.  
The written down value as on 31.03.2012: ₹ 2.37 lakhs
- b. Minimum Lease Payment due not later than one year:  
Min. Lease Payment ₹ 2.37 lakhs  
Present value of Min. Lease Payment ₹ 1.17 lakhs  
Intt. Included in Min. Lease payment ₹ 1.20 lakhs
- c. Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years:  
Min. Lease Payment ₹ 0.00 lakhs  
Present value of Min. Lease Payment ₹ 0.00 lakhs  
Interest included in Min. Lease payment ₹ 0.00 lakhs
- d. Minimum Lease Payment due later than five years: NIL
- e. Information on operating lease is not ascertained

#### 4.9 AS 20 - Earnings Per Share

(₹)

Particulars	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
Earning per Share		
Basic	148.71	145.08
Diluted *	148.71	145.08
Amount used as numerator Profit after tax (₹ In Crores)	5025.46	4574.73
Nominal value of shares	10/- per share	10/- per share
Weighted average number of equity shares used as the denominator	33,91,78,683	31,53,19,044

\* There are no diluted potential shares.

#### 4.10 AS 22 - Accounting for Taxes on Income

Major components of deferred tax assets and liability are set out below:

(₹ in Crore)

Particulars	As on 31.03.2012	As on 31.03.2011
<b>Deferred Tax Assets</b>		
Provision for bad & doubtful debts	10.52	9.39
Provision for leave encashment	445.34	400.91
Provision for Pension & Gratuity	0.10	0.00
Statutory Liabilities u/s 43B	1.82	1.41
Others	3.52	3.27
Total	461.30	414.98
<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
Depreciation on fixed assets	28.48	28.83
Statutory Liabilities u/s 43B	0.00	0.00
Others	0.00	0.00
Total	28.48	28.83
<b>Deferred Tax Assets/ (Liability) - Net</b>	<b>432.82</b>	<b>386.15</b>

पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड के सम्बन्ध में भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान की विशेषज्ञ सलाहकार समिति के मत में यह अपेक्षित है कि कम्पनी आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अन्तर्गत सृजित की गयी विशेष प्रारक्षित निधि पर आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान का सृजन करे। चूंकि यह मत बाध्यकारी नहीं है तथा हाउसिंग वित्तीय कम्पनियों के बीच में चल रही वर्तमान प्रथा के अनुसार कम्पनी ने ऐसा प्रावधान नहीं किया है।

#### 4.11 लेखा मानक 28 : आस्तियों का अनर्जन (इम्पेयरमेंट)

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 "आस्तियों का अनर्जन" लागू नहीं है। बैंक की राय में इसकी आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त के अधीन अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2012 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अनर्जक नहीं है।

#### 4.12 लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

##### i. देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़\*

(₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले/आकस्मिकताएँ
1 अप्रैल, 2011 को शेष	0.78	27.83
अवधि के दौरान प्रावधान	0.83	5.65
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियाँ	0.00	0.00
अवधि के दौरान पलटी गयी राशि	1.55	4.10
31 मार्च, 2012 को शेष	0.06	29.38
बहिर्गमन/अनिश्चितता का समय	वास्तविक भुगतान होने पर	समझौता अथवा परिणति पर बहिर्गमन

\* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

##### ii. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दिखाए गए "प्रावधानों व आकस्मिकताओं" का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012 को समाप्त वर्ष	31.03.2011 को समाप्त वर्ष
निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	235.09	162.72
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	2478.04	2049.23
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिज़र्व बैंक के प्रावधानीकरण मानदण्डों से अधिक)	0.00	0.00
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	509.67	262.52
आयकर के लिए किया गया प्रावधान (एफ बी टी तथा संपदाकर सहित)	2196.49	2178.61
अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	429.41	81.58
<b>जोड़</b>	<b>5848.70</b>	<b>4734.66</b>

In respect of PNB Housing Finance Ltd., as per the opinion of the expert advisory committee of the ICAI, the company is required to create provision of the deferred tax liability on special reserve created and maintained under section-36(1) (viii) of the Income Tax Act 1961. Since the opinion is not binding and also as per prevalent practice amongst Housing Finance Companies, the company has not made such provision.

#### 4.11 AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31st March 2012 requiring recognition in terms of the said standard.

#### 4.12 AS 29 - Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

##### i. Movement of provisions for liabilities\*

(₹. in crore)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/contingencies
Balance as at 1st April 2011	0.78	27.83
Provided during the year	0.83	5.65
Amounts used during the year	0.00	0.00
Reversed during the year	1.55	4.10
Balance as at 31st March 2012	0.06	29.38
Timing of outflow/uncertainties	On actual payment.	Outflow on settlement or crystallization.

\* Excluding provisions for others

##### ii Break up of "Provisions and Contingencies" shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows:

(₹ in Crore)

Particulars	Year ended 31.03.2012	Year ended 31.03.2011
Provisions for depreciation on investment	235.09	162.72
Provision towards NPAs	2478.04	2049.23
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	0.00	0.00
Provision towards Standard Assets	509.67	262.52
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	2196.49	2178.61
Others Provision & Contingencies	429.41	81.58
<b>Total</b>	<b>5848.70</b>	<b>4734.66</b>



#### 4.13 फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
01.04.2011/01.04.2010 को प्रारम्भिक शेष	1075.36	1075.36
वर्ष के दौरान किये गये फ्लोटिंग प्रावधान की मात्रा	NIL	NIL
वर्ष के दौरान आहरित राशि का उद्देश्य	NIL	NIL
31.03.2012 / 31.03.2011 को अन्तिम शेष	1075.36	1075.36

#### 4.14 आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची 12 देखें

ऐसी देयताएं न्यायालय/पंचाट/न्यायालय से बाहर समझौतों, अपीलों के निपटान तथा माँगी गयी राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों संबद्ध पार्टियों द्वारा की गयी तथा उठायी गयी माँगों पर क्रमशः आधारित हैं। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है।

4.15 बैंक ने अपनी अनुषंगी पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लि. यू.के. के सम्बन्ध में यू.के. स्थित नियंत्रक फाइनेंशियल सर्विस अथॉरिटी (एफ.एस.ए.) को चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है कि बैंक पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लि. यू.के. को वित्तीय सहायता प्रदान करेगा ताकि यदि उसकी कोई वित्तीय देनदारी हो तो वह उसे पूरा कर सके। बहरहाल, 31 मार्च, 2012 तक ऐसी कोई वित्तीय देनदारी नहीं हुई है।

#### 5. अन्य टिप्पणियां

क. परिसरों में ₹ 10.86 करोड़ (मूल्यहास घटाकर) (पिछले वर्ष ₹ 10.98 करोड़) {लागत ₹ 16.01 करोड़} (पिछले वर्ष ₹ 15.89 करोड़) के परिसर हैं जिनके स्वामित्व विलेखों का पंजीकरण किया जाना है। परिसरों में ₹ 113.76 करोड़ का पूँजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है (पिछले वर्ष ₹ 86.09 करोड़)।

ख. वर्ष के दौरान मूल बैंक ने समय-समय पर संशोधित सेबी विनियम 2009 के अध्याय VII (सेबी आई सी डी आर विनियम) के अनुसार निदेशक मण्डल द्वारा किये गये निर्णयों के अनुरूप अधिमान्य आधार पर ₹ 10/- का प्रत्येक इक्विटी शेयर ₹ 993.69 प्रत्येक शेयर के प्रीमियम पर भारत सरकार को 65,25,919 शेयर तथा भारतीय जीवन बीमा निगम को 1,58,40,607 शेयर आबंटित किए। ऐसा किये जाने से बैंक को कुल पूँजी राशि ₹ 2244.91 करोड़ प्राप्त हुई और परिणामस्वरूप सरकार की शेयरधारिता अधिमान्यता आबंटन पूर्व 58.00% से घटकर अब 56.10% हो गयी।

ग. निदेशक मंडल ने ₹ 10/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर रुपये 22/- का लाभांश (बैंक की चुकता पूँजी का 220%) संस्तुत किया है बशर्ते कि सदस्यों द्वारा उसका अनुमोदन कर दिया जाये।

6. जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया है गत वर्ष इसी अवधि के अनुरूप आँकड़ों का पुनः समूहन/पुनः व्यवस्था/पुनः वर्गीकरण कर लिया गया है।

#### 4.13 Break-up of Floating Provisions is as follows:

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Opening balance as on 01.04.2011/01.04.2010	1075.36	1075.36
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	NIL
Purpose and amount of draw down made during the year	NIL	NIL
Closing balance as on 31.03.2012/31.03.2011	1075.36	1075.36

#### 4.14 Refer Schedule-12 on Contingent Liabilities

Such liabilities are dependent upon, the outcome of Court/arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, and the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

4.15 The Bank has issued a Letter of Comfort in respect of its subsidiary Punjab National Bank (International) Ltd. in UK, to Financial Services Authority (FSA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments if they fall due. However, no financial obligation has arisen as on 31st March 2012.

#### 5. Other Notes

a. Premises include properties amounting to ₹ 10.86 crores (Net of Depreciation) (previous year ₹10.98 crores) {Cost ₹ 16.01 crores} (previous year ₹ 15.89 crores) awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹ 113.76 crores (previous year ₹ 86.09 crores).

b. During the year the parent bank has allotted 1,58,40,607 equity shares of ₹ 10/- each to LIC of India and 65,25,919 to Govt of India at a premium of ₹ 993.69 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI Regulations, 2009, as amended from time to time (the "SEBI ICDR Regulations") on preferential basis. The total amount of capital received by the bank on this account is ₹ 2244.91crores and consequently the Government holding is now 56.10% as compared to 58% before preferential allotment

c. The Board of Directors has recommended a dividend of ₹ 22 per equity share of ₹ 10 each (220% of the paid up capital of the bank), subject to approval by members.

6. Figures of the corresponding previous year have been regrouped/ rearranged/reclassified wherever considered necessary.

31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के तुलन-पत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र  
Consolidated Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet for the year ended 31st March, 2012

	(रुपये करोड़ में) 2011-12	(₹ in crore) 2010-11
1 अप्रैल 2011 से 31 मार्च 2012 तक की अवधि के लिए For the period from 1st April 2011 to 31st March 2012		
<b>अ परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह</b> <b>A. Cash Flow from Operating Activities</b>		
(i) <b>कर के पश्चात् शुद्ध लाभ</b> <b>Net Profit after Tax</b>	4,974.81	4,515.59
जोड़िए : सहयोगी कंपनियों में अर्जन का अंश Add : Share of earning in Associates	77.68	81.05
अल्पांश हित से पूर्व शुद्ध लाभ Net Profit before Minority Interest	5,052.49	4,596.64
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर) Add : Provision for Tax (net of deferred tax)	2,196.48	2,178.61
<b>करों से पूर्व लाभ</b> <b>Profit before taxes</b>	(i) <u>7,248.97</u>	<u>6,775.25</u>
(ii) <b>निम्नलिखित के लिए समायोजन :</b> <b>Adjustment for :</b>		
मूल्यहास प्रभार (सकल) Depreciation Charges (Gross)	323.00	285.82
घटाएँ : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	-21.23	-21.23
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान, अनर्जक आस्तियों तथा बट्टे खाते डाले गए अशोध्य ऋणों के प्रति फ्लोटिंग प्रावधान Provision for NPAs, Floating Provision towards NPAs & Bad Debts Write Off	2,932.51	2,041.81
मानक आस्तियों में पुनःसंरचित आस्तियों के लिए प्रावधान Provision on Standard Assets & Standard Restructured Accounts	848.63	329.71
अन्य प्रावधान (शुद्ध) Other Provisions (net)	92.35	-10.46
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यहास/(निर्मोचन), प्रावधान Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Investments (net)	235.09	187.23
अनुषंगी/अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप) (शुद्ध) Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	0.00	0.00
बाण्डों से ब्याज (वित्तीयन कार्यकलाप) Interest on Bonds (Financing Activity)	994.47	987.16
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि (शुद्ध) Profit / Loss on sale of Fixed Assets (net)	-4.35	-2.96
<b>परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ</b> <b>Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities</b>	(ii) <u>5,400.47</u>	<u>3,797.08</u>
(iii) <b>परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन</b> <b>Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities</b>		
निवेशों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Investments	-28,632.10	-17,829.37
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Advances	-56,844.25	-58,677.55
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Other Assets	-1,401.90	-2,615.24
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Deposits	68,176.30	64,774.27
उधारों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Borrowings	7,992.53	11,238.13
	(i+ii) <u>12,649.44</u>	<u>10,572.33</u>

पूर्व पृष्ठ से/From pre page

अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी)  
Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions

परिचालनों से उत्पन्न नकदी

**Cash generated from Operations**

प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर)

Tax Paid (net of refund)

परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी

**Net Cash from Operating Activities**

ख. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह

**B. Cash Flow from Investing Activities**

अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर)

Purchase of Fixed Assets (net of Sales)

अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों से प्राप्त लाभांश

Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs

अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों/क्षे.ग्रा. बैंकों में निवेश

Investment in Subsidiaries / JV / RRBs

निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी

**Net Cash used in investing Activities**

ग. वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह

**C. Cash Flow from Financing Activities**

शेयर प्रीमियम सहित पूँजी

Capital Incl Share Premium

जारी / पुरखरीद बाण्ड (टीयर-I व टीयर-II)

Bonds (Tier I & Tier II) Issued/Redemption

बाँण्डों पर प्रदत्त ब्याज

Interest paid on Bonds

लाभांश का भुगतान / लाभांश पर निगमित कर

Payments of Dividends / Corporate tax on Dividend

अन्य ऋण

Other Loans

वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी

**Net Cash from Financing Activities**

घ. नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन

**D Net Change in Cash and Cash Equivalents**

वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य

**Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year**

नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष

Cash and Balances with Reserve Bank of India

बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन

Balances with Banks & Money at Call & Short Notice

वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य

**Cash and Cash Equivalents at the end of the year**

नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष

Cash and Balances with Reserve Bank of India

बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन

Balances with Banks & Money at Call & Short Notice

	516.14		1,414.54
( iii )	-10,193.28		-1,695.22
( i+ii+iii )	2,456.16		8,877.11
	-2,481.24		-1,516.45
(अ A )	-25.08		7,360.66
	-385.31		-896.79
	0.00		0.00
	-11.73		-15.26
(ख B )	-397.04		-912.05
	2,244.94		184.00
	14.39		637.43
	-994.47		-987.16
	-814.15		-442.27
	0.00		0.00
(ग C )	450.71		-608.00
( क+ख+ग A+B+C )	28.59		5,840.61
	23,791.19	18,334.78	
	6,300.11	30,091.30	5,915.91
			24,250.69
	18,507.64	23,791.19	
	11,612.25	30,119.89	6,300.11
			30,091.30
	28.59		5,840.61

टिप्पणी/Notes :-

- 1 प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है।  
Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
- 2 घटा में दिए गए सभी आंकड़े "नकदी बाह्य" दर्शाते हैं  
All figures in minus represents "Cash Out Flow"

एम नन्द कुमार  
मुख्य प्रबंधक  
M NANDAKUMAR  
CHIEF MANAGER

उषा अन्नतसुब्रह्मण्यन  
कार्यपालक निदेशक  
USHA ANANTHASUBRAMANIAN  
EXECUTIVE DIRECTOR

आर आर वूरे  
उप महाप्रबंधक  
R R VOORE  
DY. GENERAL MANAGER

वी के खन्ना  
महाप्रबंधक  
V K KHANNA  
GENERAL MANAGER

राकेश सेठी  
कार्यपालक निदेशक  
RAKESH SETHI  
EXECUTIVE DIRECTOR

के आर कामत  
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक  
K R KAMATH  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

### हमारी आज की रिपोर्ट के अनुसार/As per our Report of even date

कृते वी के वर्मा एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For V K Verma & CO.  
Chartered Accountants

प्रदीप वर्मा  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 088393, एफआरएन 000386एन  
(Pradeep Verma)  
Partner  
M No.088393, FRN 000386N

कृते मुखर्जी बिश्वास एंड पाठक  
सनदी लेखाकार  
For Mookherjee Biswas & Pathak  
Chartered Accountants

ए चटर्जी-साझेदार  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 061551, एफआरएन 301138इ  
(A Chatterjee)  
Partner  
M No. 061551, FRN 301138E

कृते अमित राय एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For Amit Ray & Co.  
Chartered Accountants

बासूदेव बनर्जी  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 070468, एफआरएन 000483सी  
(Basudeb Banerjee)  
Partner  
M No. 070468, FRN 000483C

कृते सारदा एंड पारीक  
सनदी लेखाकार  
For Sarda & Pareek  
Chartered Accountants

निरंजन जोशी  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 102789, एफआरएन 109262डब्ल्यू  
(Niranjan Joshi)  
Partner  
M No. 102789, FRN 109262W

कृते बोरकार एंड मजूमदार  
सनदी लेखाकार  
For Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants

बी एम अग्रवाल  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 33254, एफआरएन 101569डब्ल्यू  
(B M Agarwal)  
Partner  
M No. 33254, FRN 101569W

कृते जी एस माधवा राव एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
For G S Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants

जी मनीकया प्रसाद  
(साझेदार)

सदस्य संख्या 020105, एफआरएन 001907एस  
(G Manikya Prasad)  
Partner  
M No. 020105, FRN 001907S

दिनांक/Date : 09.05.12

स्थान/Place: नई दिल्ली/New Delhi

## लेखापरीक्षकों का प्रतिवेदन

सेवा में

निदेशक मंडल पंजाब नेशनल बैंक

- हमने पंजाब नेशनल बैंक (पीएनबी समूह) के 31 मार्च, 2012 के संलग्न तुलनपत्र और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के समेकित लाभ-हानि खाते तथा नकदी प्रवाह की लेखापरीक्षा की है। इन वित्तीय विवरण पत्रों की जिम्मेदारी पंजाब नेशनल बैंक समूह प्रबन्धन की है तथा ये विवरण अपने घटकों के सम्बन्ध में उनके द्वारा अलग वित्तीय विवरणों और अन्य वित्तीय सूचना के आधार पर तैयार किये गये हैं। हमारी जिम्मेदारी इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है।
- हमने भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक यह अपेक्षा करते हैं कि हम लेखापरीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरण-पत्रों के सम्बन्ध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई बड़ी गलत सूचना नहीं दी गयी है। लेखा परीक्षा में ऐसे साक्ष्यों की परीक्षण के तौर पर जाँच की जाती है जो वित्तीय विवरण-पत्रों में उल्लिखित राशियों तथा प्रकटीकरण के समर्थन में दिए जाते हैं। लेखापरीक्षा में प्रबंधन द्वारा उपयोग में लाए गए लेखांकन सिद्धांत तथा उसके द्वारा लगाए गए सार्थक अनुमानों का निर्धारण तथा समस्त वित्तीय विवरणपत्र की प्रस्तुति का मूल्यांकन करना भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा की गई लेखापरीक्षा ने हमारे अभिमत को समुचित आधार प्रदान किया है।
- हमने इन अनुषंगियों नामतः i) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ii) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि. iii) पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, vi) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लि., v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, vi) पीएनबी प्रिंसिपल इंश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि., vii) प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इंश्योरेंस कम्पनी लि. तथा viii) जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की जिनके वित्तीय विवरणों में 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के लिए रुपये 14429.01 करोड़ की कुल आस्तियाँ तथा रुपये 1183.13 करोड़ का कुल राजस्व दर्शाया गया है। इन वित्तीय विवरणों तथा अन्य सूचनाओं की उनके सम्बन्धित लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गयी और तत्संबंधी रिपोर्टों में प्रस्तुत की गयीं और हमारा मत उन लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर ही आधारित है।
- महत्वपूर्ण मामला :  
अपने मत के साथ कोई शर्त लगाए बिना हम वित्तीय विवरण की अनुसूची संख्या 18 की टिप्पणी संख्या 4.5 की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं, जिसमें यह कहा गया है कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलने तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि - विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार के सम्बन्ध में उसके परिपत्र संख्या डीबीओडी. बीपी. बीसी/80/21.04.018/2010-11 के अनुसार लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ के प्रावधानों को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों पर लागू किए जाने से छूट के फलस्वरूप बैंक की पेंशन तथा उपदान देयता के बाद रुपये 1994.19 करोड़ तक के आस्थगन का उल्लेख है।
- क. हमने 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के लिए क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों तथा बैंक की अन्य सहयोगी संस्थाओं के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की है जिनमें बैंक के लाभ का हिस्सा (शुद्ध) रुपये 77.67 करोड़ है।  
ख. हमारा मत अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों तथा कुछ गैर लेखा परीक्षित अनुमानों तथा अनुसूची 18 में लेखों पर टिप्पणियों पर टिप्पणी संख्या 2 की पाद टिप्पणी (2.2) में उल्लिखित अन्य सहयोगी संस्थाओं के गैर लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों पर आधारित है।  
ग. प्रमुख बैंक और सहयोगी संस्थाओं (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों सहित) द्वारा अपनाई गई लेखांकन नीतियों में भिन्नता के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी के अभाव में जहां अपेक्षित है कोई समाधान नहीं किया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (सहयोगी संस्थाओं) ने कुछ कर्मचारी लाभों के लिए लेखामानक - 15 (संशोधित) नहीं अपनाया है, किंतु उन्हें तदर्थ/पे-ऑन-यू-गो आधार पर हिसाब में लिया है। इसी प्रकार मूल बैंक तथा उसकी समेकित अनुषंगियों और सहयोगियों के बीच न वसूल

## AUDITORS' REPORT ON CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To,

The Board of Directors of Punjab National Bank,

- We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Punjab National Bank (PNB Group) as at 31st March, 2012, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash flow for the year ended on that date annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management of the PNB Group and have been prepared by them on the basis of separate financial statements and other financial information regarding components. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
- We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- We did not audit the financial statements of the subsidiaries viz. (i) PNB Gilts Limited (ii) PNB Housing Finance Limited (iii) Punjab National Bank (International) Limited (iv) PNB Investment Services Limited (v) Druk PNB Bank Ltd. (vi) PNB Principal insurance Broking Pvt. Ltd. (vii) Principal PNB Life Insurance Company Ltd. (viii) JSC SB PNB Kazakhstan whose financial statement reflect total assets of ₹14429.01 crores as at 31st March, 2012 and total revenues of ₹ 1183.13 crores for the year then ended on 31st March 2012. These financial statements and other financial information have been audited by their respective auditors whose reports have been furnished to us and our opinion is based solely on the reports of the said auditors.
- Emphasis of Matter:  
Without qualifying our opinion, we draw attention to note No. 4.5 in Schedule 18 to the financial statement, which describes deferment of pension and gratuity liability of the bank to the extent of ₹ 1994.19 crores pursuant to the exemption granted by the Reserve Bank of India to the public sector banks from the application of the provisions of Account Standard (AS) 15, Employee Benefits vide its circular no. DBOD. BPBC/80/21.04.018/2010-11 ON Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits -Prudential Regulatory Treatment.
- a) We did not audit the financial statements of the regional rural banks, and other associates of the Bank, where the bank's share of profits (net) are ₹ 77.67 crores for the year ended 31st March, 2012.  
b) Our opinion is based on the audited financial statements of all regional rural banks audited by respective auditors as well as certain un-audited estimated financial data and the un-audited financial statements of other associates stated in footnote (2.2) to note No. 2 to Notes on accounts in Schedule 18.  
c) in the absence of full information regarding impact of difference in accounting policies followed by the parent and associates (including RRBs), no adjustments, wherever required have been carried out. Regional Rural Banks (Associates) have not followed Accounting Standard 15 (Revised) for certain employee's benefits but have accounted for the same on the adhoc/pay on you go basis. In like manner, unrealized profits and losses



हुए लाभ और हानियों के परिणामस्वरूप यदि मूल बैंक को कोई प्रभाव पड़ता हो तो उसे समाप्त नहीं किया गया है। इसका लाभ तथा राजस्व पर प्रभाव ज्ञात नहीं हो पाया है।

- घ. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड के सम्बन्ध में रुपये 116.01 करोड़ की विशेष प्रारक्षित निधियों पर आस्थगित कर देयता के लिए आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अधीन कोई प्रावधान सृजित नहीं किया गया/रखा गया जोकि लेखा मानक-22 के अनुसार अपेक्षित था जिसके फलस्वरूप रुपये 37.74 करोड़ की आस्थगित कर देयता हेतु रुपये 4.56 करोड़ का लाभ के पश्चात् प्रावधान कम बताया गया है। (जिसमें से समूह का हिस्सा रुपये 3.37 करोड़ है)
6. उपर्युक्त पैरा 5 में दिए गए हमारे मत के अधीन हम सूचित करते हैं कि पीएनबी समूह प्रबन्धन द्वारा समेकित वित्तीय विवरण पत्र भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी समेकित विवरण पत्रों सम्बन्धी लेखांकन मानक-21 में अपेक्षाओं के अनुरूप तथा समेकित वित्तीय विवरण पत्रों लेखा मानक-23 समेकित विवरण पत्रों में सहयोगी कम्पनियों में निवेश के लेखांकन के अनुसार तैयार किए गए हैं।
7. समेकित तुलनपत्र व लाभ तथा हानि खाता भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बैंकों के लिए निर्धारित फार्मों में तैयार किए गए हैं।
8. उपर्युक्त पैरा 5 में दिए गए हमारे मत के अधीन तथा बैंक की हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर और अलग वित्तीय विवरण पत्रों पर सम्बद्ध लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर विचार करने पर तथा 8 अनुषंगियों और 6 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और 1 सहयोगी के वित्तीय विवरण पत्रों पर और 4 सहयोगियों के गैर लेखा परीक्षित विवरण पत्रों और अन्य वित्तीय सूचना पर विचार करने के बाद हमारी सर्वोत्तम सूचना व हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के आधार पर हमारी राय है कि संलग्न समेकित वित्तीय विवरण-पत्र भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप सही और स्पष्ट स्थिति दर्शाते हैं :
- क. समेकित तुलन पत्र के मामले में 31 मार्च, 2012 की स्थिति दर्शाते हुए पीएनबी समूह की स्थिति
- ख. समेकित लाभ व हानि लेखे के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह के लाभ को दर्शाता है
- ग. समेकित नकदी प्रवाह विवरण पत्र के मामले में उक्त तिथि को पीएनबी समूह का नकदी प्रवाह

मैसर्स वी के वर्मा एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 000386 एन

(प्रदीप वर्मा)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 088393

मैसर्स अमित रे एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 000483 सी

(बासुदेव बैनर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 70468

मैसर्स बोरकर एंड मजूमदार  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 101569डब्ल्यू

(बुजमोहन अग्रवाल)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 033254

दिनांक : 09.05.2012  
स्थान : नई दिल्ली

मैसर्स मुखर्जी बिस्वास एंड पाठक  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 301138ई

(ए.चटर्जी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 061551

मैसर्स सारदा एंड पारीक  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 109262डब्ल्यू

(निरंजन जोशी)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 102789

मैसर्स जी.एस. माधव राव एंड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन 001907एस

(जी. माणिक्य प्रसाद)  
साझेदार  
सदस्यता सं. 020105

resulting from transactions between the parent/ its consolidated subsidiaries and the associates, if any, to the extent of the parent's interest in the associates have not been eliminated. Thereby effect on profit for the year and other consequential effects could not be ascertained.

- d) In respect of PNB Housing Finance Limited, no provision has been made for deferred tax liability on special reserve of ₹ 116.01 crore, created and maintained u/s 36(1) (viii) of the Income Tax Act, 1961 as required by accounting Standard - 22, which has resulted in understatement of Provision for Deferred Tax Liability by ₹ 37.74 crores and overstatement of profits after tax in the Subsidiary books by ₹ 4.56 crores (out of which Group's share is ₹ 3.37 crores).
6. Subject to our observations in paragraph 5 above, we report that the Consolidated Financial Statement have been prepared by the management of PNB Group in accordance with the requirements of Accounting Standard-21 (Consolidated Financial Statements) and Accounting Standard-23, Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statement' issued by the institute of Chartered Accounts of India.
7. The Consolidated Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up as per the forms prescribed by Reserve Bank of India for banks.
8. Subject to our observations in paragraph 5 above and based on our audit of the bank, consideration of reports of the respective auditors on separate financial statement of 8 subsidiaries, 6 regional rural banks and 1 associate and consideration of un-audited financial statements of 4 associates and of other financial information of subsidiaries and certain associates and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that the attached consolidated financial statement give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India :
- a) In the case of the consolidated balance sheet, of the state of affairs of the PNB Group as at 31st March, 2012.
- b) In the case of the consolidated profit and loss account, of the profit of the PNB Group for the year ended on that date, and.
- c) In the case of the consolidated cash flow statement, of the cash flow of the PNB group for the year ended on that date.

M/s V. K. Verma & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000386N

(Pradeep Verma)  
Partner  
Membership No.088393

M/s Amit Ray & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 000483C

(Basudeb Banerjee)  
Partner  
Membership No. 070468

M/s Borkar & Muzumdar  
Chartered Accountants  
FRN 101569W

(B M Agarwal)  
Partner  
Membership No.033254

Date: 09/05/2012  
Place: New Delhi

M/s Mookherjee Biswas & Pathak  
Chartered Accountants  
FRN 301138E

(A. Chatterjee)  
Partner  
Membership No.061551

M/s Sarda & Pareek  
Chartered Accountants  
FRN 109262W

(Niranjan Joshi)  
Partner  
Membership No.102789

M/s G. S. Madhava Rao & Co.  
Chartered Accountants  
FRN 001907S

(G. Manikya Prasad)  
Partner  
Membership No.020105

सेवा में,  
 कम्पनी सचिव  
 पंजाब नेशनल बैंक, प्रधान कार्यालय  
 शेयर विभाग, वित्त प्रभाग  
 प्र.का., 5, संसद मार्ग  
 नई दिल्ली-110001

फॉर्म- 'बी'

**प्रॉक्सी फॉर्म**

(एकल/प्रथम शेयरधारक द्वारा भरा और हस्ताक्षर किया जाए)

डीपीआई डी सं.	_____
ग्राहक आईडीस	_____
(अमूर्त शेयरो के लिए)	
रजि. फोलियो नं.	_____
(मूर्त शेयरो के लिए)	

मैं/हम \_\_\_\_\_ राज्य \_\_\_\_\_ के जिला \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ का/की/के निवासी \_\_\_\_\_ पंजाब नेशनल बैंक के शेयरधारक होने के नाते एतद्वारा

\_\_\_\_\_ राज्य \_\_\_\_\_ जिला \_\_\_\_\_ के निवासी

श्री/सुश्री \_\_\_\_\_ को अथवा उनके उपस्थित न हो सकने पर \_\_\_\_\_

राज्य के जिला \_\_\_\_\_ के निवासी श्री/श्रीमती \_\_\_\_\_ को

मंगलवार, दिनांक 26 जून, 2012 को प्रातः 10.00 बजे बैंक के शेयरधारकों की 11वीं वार्षिक आम बैठक में जो पंजाब नेशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स दिल्ली - 110054 में आयोजित होगी तथा उसके अधिस्थगित होने पर मेरी/हमारी ओर से मेरे/हमारे लिए मत देने के लिए प्रॉक्सी नियुक्त करता हूँ/करते हैं।

वर्ष 2012 के \_\_\_\_\_ मास की \_\_\_\_\_ तारीख को हस्ताक्षरित

कृपया  
 रसीदी  
 टिकट  
 चिपकाएं

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर

प्रथम धारक /एकल शेयरधारक के हस्ताक्षर

**प्रॉक्सी फॉर्म पर हस्ताक्षर करने एवं प्रस्तुत करने हेतु अनुदेश**

1. प्रॉक्सी दस्तावेज के वैध होने के लिए
  - क. व्यक्तिगत शेयरधारक के मामले में उसके द्वारा हस्ताक्षर किए जाएंगे या विधिवत् लिखित रूप में अधिकृत अटार्नी हस्ताक्षर करेगा।
  - ख. संयुक्त धारकों के मामले में सदस्यों के रजिस्टर में प्रथम नाम के शेयरधारक द्वारा या उसके द्वारा लिखित रूप से अधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जाएंगे।
  - ग. निगमित निकाय के मामले में उसके अधिकारी द्वारा सामान्य मोहर, यदि हो, तो लगाकर इन्हें हस्ताक्षरित एवं निष्पादित किया जाएगा या अन्यथा लिखित रूप से विधिवत् अधिकृत अटार्नी द्वारा हस्ताक्षर किये जायेंगे।
2. प्रॉक्सी दस्तावेज जिस पर शेयरधारक द्वारा अंगूठे का निशान लगाया गया है, तभी वैध माना जाएगा जब उसे किसी जज, मैजिस्ट्रेट, रजिस्ट्रार या उप रजिस्ट्रार एंशयोरेंस द्वारा या किसी अन्य सरकारी राजपत्रित अधिकारी द्वारा या पंजाब नेशनल बैंक के किसी अधिकारी द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो।
3. प्रॉक्सी जिसके साथ में
  - क. मुख्तारनामा या प्राधिकार पत्र (यदि हो तो) जिसके अन्तर्गत इस पर हस्ताक्षर किए गए हैं, या
  - ख. उक्त मुख्तारनामे या प्राधिकार पत्र की प्रति जिसे नोटरी या मैजिस्ट्रेट द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो, पंजाब नेशनल बैंक, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली -110001 के पास अधिकतम बुधवार 20 जून, 2012 (सायं 5.00 बजे) तक जमा करवा दिया जाए।
4. विधिवत् टिकट लगी प्रॉक्सी ही वैध मानी जायेगी।
5. बैंक के पास जमा प्रॉक्सी दस्तावेज अंतिम व अपरिवर्तनीय होगा।
6. यदि प्रॉक्सी दस्तावेज विकल्प के तौर पर दो व्यक्तियों को दिए गये हों तो केवल एक फॉर्म का निष्पादन किया जायेगा।
7. जिस शेयरधारक ने प्रॉक्सी का दस्तावेज निष्पादित किया हो वह बैठक में उस दस्तावेज से सम्बद्ध वोट देने का पात्र नहीं होगा।
8. इस प्रकार नियुक्त प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसे में प्रॉक्सी प्रदाता की ओर से उपस्थित हो सकेगा और वोट दे सकेगा।
9. पंजाब नेशनल बैंक के किसी भी अधिकारी या कर्मचारी को वैधानिक रूप से प्राधिकृत या प्रॉक्सीधारक नियुक्त नहीं किया जा सकता।

To,  
The Company Secretary  
Punjab National Bank  
Share Department, Finance Division  
Head Office, 5, Sansad Marg  
New Delhi - 110 001

**Form "B"**

**PROXY FORM**

(To be filled in and signed by the Sole/First Shareholder)

DPID No. _____
Client ID No. _____
(For Dematerialised Shares)
Regd. Folio No. _____
(For Shares in Physical Form)

I/We \_\_\_\_\_ resident/s of \_\_\_\_\_ in the District of \_\_\_\_\_ in the State of \_\_\_\_\_ being a shareholder/s of Punjab National Bank hereby appoint

Sh./Smt. \_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_ or failing him/her, Sh./Smt. \_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_

in the State of \_\_\_\_\_ as my/our proxy to vote for me/us on my/our behalf at the 11TH ANNUAL GENERAL MEETING of the shareholders of the Bank to be held on **Tuesday, the 26th June, 2012 at 10.00 a.m. at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi - 110054** and at any adjournment thereof.

Signed this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2012.

Revenue Stamp
---------------

\_\_\_\_\_  
Signature of the Proxy

\_\_\_\_\_  
Signature of sole/first shareholder

**INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM**

- No instrument of proxy shall be valid unless,
  - in case of an individual shareholder, it is signed by him/her or by his/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the Register of Shareholders or by his/her attorney duly authorised in writing,
  - in the case of a body corporate, it is signed by its authorised officer and executed under its Common Seal, if any, or otherwise signed by its attorney duly authorised in writing.
- An instrument of proxy, in which the thumb impression of the shareholder is affixed, will be valid provided it is attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or any other Government Gazetted Officer or an officer of Punjab National Bank.
- The proxy together with:
  - the power of attorney or other authority (if any) under which it is signed or
  - a copy of that power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited at the Share Department, Finance Division, Punjab National Bank, Head Office: 5, Sansad Marg, New Delhi - 110 001 not later than Wednesday, the 20th June, 2012 (5.00 p.m.).
- No proxy shall be valid unless proper revenue stamp is affixed on it.
- An instrument of proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
- In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
- The shareholder who has executed an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting to which such instrument relates.
- The proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting but such proxy can attend & vote on behalf of the grantor.
- No person shall be appointed as duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of Punjab National Bank.

## पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001  
 (ई-मेल : hosd@pnb.co.in टेली.नं. 011-23719086, फ़ैक्स नं. 011-23766079)

मूर्त रूप से  
 धारित शेयरों के  
 शेयरधारकों के लिए

इक्विटी शेयरों पर लाभांश के भुगतान के लिए नैशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सर्विसिज़  
 (एनईसीएस) आदि के माध्यम से ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक खाते के ब्यौरे का फार्म

प्रिय शेयरधारक,

शेयरधारकों को प्रदान की जाने वाली सेवा में निरंतर सुधार के लिए, हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप हमारे शेयर अंतरण एजेंट - एमसीएस लि., (यूनिट पीएनबी) एफ-65, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज़ 1, नई दिल्ली-110 020 को अपने बैंक खाते का अद्यतन ब्यौरा निम्न फॉर्मेट में दें ताकि आपके खाते में ई-क्रेडिट द्वारा लाभांश जमा किया जा सके।

सधन्यवाद

भवदीय

कम्पनी सचिव

1. फोलियो नम्बर	
2. शेयरधारक का नाम	
3. (क) शेयरधारक/शेयरधारकों का पता/पते	
(ख) टेलीफोन/मोबाइल नम्बर	
(ग) ई-मेल आईडी	
4. बैंक खाते का ब्यौरा	
क. बैंक का नाम तथा शाखा का नाम पता एवं दूरभाष सं.	
ख. खाता सं. (चैक बुक में दर्शाये अनुसार)	
ग. बैंक एवं शाखा का 9 अंकों का कोड नं. (जैसा कि बैंक द्वारा जारी माईकर चैक पर लिखा है)	
घ. आईएफएससी कोड	

**महत्वपूर्ण :** कृपया अपने बैंक द्वारा जारी रह किया गया खाली चैक या चैक की फोटोकापी उक्त ब्यौरे की जांच हेतु संलग्न करें।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उपरोक्त दिया गया ब्यौरा पूर्ण एवं सही है। यदि ट्रांज़ैक्शन में अपूर्ण या गलत सूचना के कारण विलम्ब होता है या ट्रांज़ैक्शन ही नहीं होती तो मैं पंजाब नैशनल बैंक को इसके लिए उत्तरदायी नहीं ठहराऊंगा/ठहराऊंगी/ठहरायेगे।

दिनांक :

स्थान :

लाभार्थी/लाभार्थियों के हस्ताक्षर

ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ  
punjab national bank

Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001  
(Email : hosd@pnb.co.in Tel. No. 011-23719086, Fax No. 011-23766079)

FOR SHAREHOLDERS  
HOLDING SHARES IN  
PHYSICAL FORM

**E-CREDIT MANDATE THROUGH NATIONAL CLEARING SERVICES (NECS)/ BANK ACCOUNT  
DETAILS FORM FOR PAYMENT OF DIVIDEND ON THE EQUITY SHARES**

Dear Shareholder,

In our continuous endeavour to improve service to Shareholders, we request you to provide us updated bank account particulars to our Share Transfer Agent - MCS Ltd. (Unit: PNB), F-65, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi 110020, in the following format, to avail E-credit of dividend directly in your Bank A/c.

Thanking you,

Yours faithfully

Company Secretary

1. Folio No.	
2. Name of Shareholder	
3. (a) Address of Shareholder(s)	
(b) Telephone/Mobile No.	
(c) Email ID	
4. Details of Bank Account	
A. Name of the Bank & Address of the Branch with Telephone No.	
B. Account Number (as appearing on the cheque book)	
C. 9 Digit MICR code number of the Bank and Branch as appearing on the cheque issued by Bank	
D. IFSC Code	

**IMP : Please attach a blank cancelled cheque or photocopy of a cheque issued by your bank for verification of the above particulars.**

I hereby declare that the particulars given above are correct and complete. If the transaction is delayed or not effected for reasons beyond control, I would not hold Punjab National Bank responsible.

Date:

Place:

Signature of Beneficial Owner(s)



## पंजाब नैशनल बैंक

### punjab national bank

शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001  
 (ई-मेल : hosd@pnb.co.in टेली.नं. 011-23719086, फ़ैक्स नं. 011-23766079)

डी-मैट रूप से  
 धारित शेयरों के  
 शेयरधारकों के लिए

इक्विटी शेयरों पर लाभांश के भुगतान के लिए नैशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सर्विसिज़  
 (एनईसीएस) के माध्यम से ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक खाते के ब्यौरे का फार्म

प्रिय शेयरधारक,

शेयरधारकों को प्रदान की जाने वाली सेवा में निरंतर सुधार के लिए, हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप अपने डिपॉजिटरी सहभागी को सीधे तथा साथ ही हमारे शेयर अंतरण एजेंट - एमसीएस लि., (यूनिट पीएनबी) एफ-65, ओखला औद्योगिक क्षेत्र, फेज़ 1, नई दिल्ली-110 020 को अपने बैंक खाते का अद्यतन ब्यौरा निम्न फॉर्मेट में दें ताकि आपके खाते में ई-क्रेडिट द्वारा लाभांश जमा किया जा सके।

सधन्यवाद

भवदीय

कम्पनी सचिव

1. डिपॉजिटरी का नाम	
2. डीपी आईडी/ग्राहक आईडी	
3. लाभार्थी(यों)/निवेशक(कों) का/के नाम	
4. (क) लाभार्थी(यों)/निवेशक(कों) का पता	
(ख) टेलीफोन/मोबाइल नम्बर	
(ग) ई-मेल आईडी	
5. बैंक खाते का ब्यौरा	
क. बैंक का नाम तथा शाखा का पता एवं दूरभाष सं.	
ख. खाता सं. (चैक बुक में दर्शाये अनुसार)	
ग. बैंक एवं शाखा का 9 अंकों का कोड नं. (जैसा कि बैंक द्वारा जारी माईकर चैक पर लिखा है)	
घ. आईएफएससी कोड	

**महत्वपूर्ण :** कृपया अपने बैंक द्वारा जारी रह किया गया खाली चैक या चैक की फोटोकॉपी उक्त ब्यौरे की जांच हेतु संलग्न करें।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उपरोक्त दिया गया ब्यौरा पूर्ण एवं सही है। यदि ट्रांज़ैक्शन में अपूर्ण या गलत सूचना के कारण विलम्ब होता है या ट्रांज़ैक्शन ही नहीं होती तो मैं पंजाब नैशनल बैंक को इसके लिए उत्तरदायी नहीं ठहराऊंगा/ठहराऊंगी/ठहरायेगा।

दिनांक :

स्थान :

लाभार्थी/(लाभार्थियों) के हस्ताक्षर

ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ  
punjab national bank

Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001  
(Email : hosd@pnb.co.in Tel. No. 011-23719086, Fax No. 011-23766079)

FOR SHAREHOLDERS  
HOLDING SHARES IN  
DEMAT FORM

E-CREDIT MANDATE THROUGH NATIONAL CLEARING SERVICES (NECS)/ BANK ACCOUNT  
DETAILS FORM FOR PAYMENT OF DIVIDEND ON THE EQUITY SHARES

Dear Shareholder,

In our continuous endeavour to improve service to Shareholders, we request you to provide updated bank account particulars to your Depository Participant directly and also to our Share Transfer Agent - MCS Ltd. (Unit: PNB), F-65, Okhla Industrial Area, Phase I, New Delhi-110020, in the following format, to avail E-credit of dividend directly in your Bank A/c.

Thanking you,

Yours faithfully

Company Secretary

1. Name of Depository	
2. DP ID / CL ID	
3. Beneficial Owner(s)/Investor(s) Name	
4. (a) Address of Beneficial Owner(s)/Investor(s)	
(b) Telephone/Mobile No.	
(c) Email ID	
5. Details of Bank Account	
A. Name of the Bank & Address of the Branch with Telephone No.	
B. Account Number (as appearing on the cheque book)	
C. 9 Digit MICR code number of the Bank and Branch as appearing on the cheque issued by Bank	
D. IFSC Code	

**IMP: Please attach a blank cancelled cheque or photocopy of a cheque issued by your bank for verification of the above particulars.**

I hereby declare that the details given above are complete and correct. If the transaction is delayed or not effected for reasons beyond control, I shall not hold Punjab National Bank responsible.

Date:

Place:

Signature of Beneficial Owner(s)

## पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

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

11वीं वार्षिक आम बैठक हेतु उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश-पत्र

मंगलवार, 26 जून, 2012 समय : प्रातः 10.00 बजे  
स्थान : पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज,  
8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली 110054

### उपस्थिति पर्ची

(उपस्थिति के पंजीकरण के समय सुपुर्द करने हेतु)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या

उपस्थित शेयरधारक/प्रॉक्सी/  
प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर

## पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank

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

11वीं वार्षिक आम बैठक हेतु उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश-पत्र

मंगलवार, 26 जून, 2012 समय : प्रातः 10.00 बजे  
स्थान : पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली 110054

### प्रवेश पास

(बैठक के दौरान अपने पास रखें)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या

उपस्थित शेयरधारक/प्रॉक्सी/  
प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर

बैठक हॉल में प्रवेश के लिए शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे इस उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास को बैठक कक्ष में उपस्थिति के समय विधिवत् हस्ताक्षर करके प्रस्तुत करें। प्रवेश पास वाला भाग शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों को लौटा दिया जाएगा, जिसे उन्हें बैठक समाप्त होने तक अपने पास रखना चाहिए। फिर भी यदि आवश्यक समझा गया तो प्रवेश के बारे में फिर से सत्यापन/जाँच की जा सकती है।

नोट : 1. कृपया वार्षिक रिपोर्ट की प्रति अपने साथ लाएं।

2. बैठक के दौरान कोई उपहार/उपहार कूपन नहीं बांटे जायेंगे।

**ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ**  
**punjab national bank**

HEAD OFFICE : 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

**ATTENDANCE SLIP-CUM-ENTRY PASS FOR 11TH ANNUAL GENERAL MEETING**

TUESDAY, THE 26TH JUNE, 2012 AT 10.00 A.M.  
AT PUNJAB NATIONAL BANK AUDITORIUM, CENTRAL STAFF COLLEGE,  
8, UNDERHILL ROAD, CIVIL LINES, DELHI-110 054

**ATTENDANCE SLIP**

(To be surrendered at the time of registration of attendance)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares

\_\_\_\_\_  
Signature of Shareholder/Proxy/  
Authorised Representative present

**ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ**  
**punjab national bank**

HEAD OFFICE : 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

**11TH ANNUAL GENERAL MEETING**

TUESDAY, THE 26TH JUNE, 2012 AT 10.00 A.M.  
VENUE: PUNJAB NATIONAL BANK AUDITORIUM, CENTRAL STAFF COLLEGE, 8, UNDERHILL ROAD, CIVIL LINES, DELHI-110 054

**ENTRY PASS**

(To be retained throughout the meeting)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares

\_\_\_\_\_  
Signature of Shareholder/Proxy/  
Authorised Representative present

Shareholders/Proxy holders/Authorised Representatives are requested to produce Attendance slip-cum-Entry pass duly signed, for admission to the meeting hall. The Entry pass portion will be handed back to the Shareholders/Proxy holders/Authorised Representatives, who should retain it till the conclusion of the meeting. The admission may, however, be subject to further verification/checks, as may be deemed necessary.

- Note: 1. Please bring your copy of the Annual Report**  
**2. No gift/gift coupons will be distributed at the meeting.**



अग्रणी राष्ट्रीय समाचार पत्र दैनिक भास्कर द्वारा बैंक को प्रदत्त 'इंडिया प्राइड अवार्ड इन कॉर्पोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी (सीएसआर) फार द ईयर 2011' श्री मोन्टेक सिंह आहलुवालिया, उपाध्यक्ष, योजना आयोग से प्राप्त करते हुए श्री राकेश सेठी तथा श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन, कार्यपालक निदेशकगण, पीएनबी ।

*Sh. Montek Singh Ahluwalia, Dy. Chairman, Planning Commission, presenting the "India Pride Award in Corporate Social Responsibility (CSR) for the year 2011" by Dainik Bhaskar, a leading national daily, to Sh. Rakesh Sethi and Mrs. Usha Ananthasubramanian, Executive Directors, PNB.*



डा. जी. सुब्बाराव, गवर्नर, भारतीय रिज़र्व बैंक से राजभाषा पुरस्कार प्राप्त करते हुए श्री के.आर. कामरा, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, पीएनबी । मंच पर उपस्थित अन्य उच्चाधिकारी डा. के.सी. चक्रवर्ती तथा डा. सुधीर गोकर्ण, उप गवर्नर गण, भारतीय रिज़र्व बैंक ।

*Sh. K.R. Kamath, Chairman & Managing Director, PNB receiving RBI Rajbhasha Award from Dr. D. Subbarao, Governor, RBI. Other dignitaries present on the dais are RBI Dy. Governors Dr. K.C.Chakraborty and Dr. Subir Gokarn.*





प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली - 110 607  
Head Office : 7, Bhikhajji Cama Place, New Delhi - 110 607  
[www.pnbindia.in](http://www.pnbindia.in)