



***Fuelling India's journey  
to the top.***



*Relationship beyond banking*



Let us continue this  
beautiful journey together

4000000000000000  
4 Lakh Crore

5000000000000000  
5 Lakh Crore

5000000000000000  
5 Lakh Crore

4000000000000000  
4 Lakh Crore  
(31.03.2010)





बैंक के वेबसाइट के मराठी संस्करण का उद्घाटन करते हुए अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री आलोक मिश्रा। साथ में कार्यपालक निदेशक श्री बी.ए.प्रभाकर तथा श्री एम.नरेन्द्र, श्री पी.ए.कल्याणसुन्दर, महाप्रबंधक (आई.टी.) तथा श्रीमती एस.शंकर (उमप्र-आईटी)  
Chairman & Managing Director Shri Alok K Misra inaugurating the Marathi version of Bank's Website.  
Also in picture Executive Directors Shri B. A. Prabhakar and Shri M. Narendra, Shri P A Kalyanasunder,GM(IT) and Smt S Shankar(DGM-IT).



अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री आलोक मिश्रा द्वारा शिर्डी शाखा के उद्घाटन अवसर पर कार्यपालक निदेशक श्री एम.नरेन्द्र, निदेशक श्री ए. वी. सरदेसाई आमंत्रित गण तथा स्टाफ।  
Inauguration of Shirdi Branch by Chairman & Managing Director Shri Alok K Misra.  
Executive Director Shri M. Narendra, Director Shri A. V. Sardesai invitees and Staff in picture.



नई दिल्ली में आयोजित बैंक के 104 वें स्थापना दिवस पर माननीय वित्त मंत्री श्री प्रणव मुखर्जी को डिविडेंड चेक प्रदान करते हुए अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री आलोक मिश्रा।

Chairman & Managing Director Shri Alok K Misra handing over Dividend cheque to Hon'ble Finance Minister, Shri Pranab Mukherjee on Bank's 104th Foundation day ceremony at New Delhi.



## निदेशक मंडल / Board of Directors



आलोक मिश्रा  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director



बी. ए. प्रभाकर  
कार्यपालक निदेशक  
**B. A. Prabhakar**  
Executive Director



एम. नरेंद्र  
कार्यपालक निदेशक  
**M. Narendra**  
Executive Director



तरूण बजाज  
**Tarun Bajaj**



ए. वी. सरदेसाई  
**A.V. Sardesai**



के. एस. सम्पत  
**K.S. Sampath**



इंद्रेश वी. सिंह  
**Indresh V. Singh**



डॉ. शांता चावड़ा  
**Dr. Shanta Chavda**



एम. एन. गोपीनाथ  
**M.N. Gopinath**



पी. एम. सिराजुद्दीन  
**P.M. Sirajuddin**



पी. पी. माल्या  
**P. P. Malliya**



ए. के. मोतायद  
**A.K. Motayed**





## महाप्रबंधक / General Managers



श्री नरेन्द्र प्रसाद  
Shri Narendra Prasad



श्री पी. ए. कल्याणसुन्दर  
Shri P. A. Kalyanasundar



श्री डी. जी. पटवर्धन  
Shri D.G. Patwardhan



श्री मिलिंद मुले  
(सीवीओ)  
Shri Milind Mulay (CVO)



श्री एस. कोदंडरामन  
Shri S. Kothandaraman



श्री ए.आर. कुप्पुस्वामी  
Shri A. R. Kuppaswamy



श्री विजय मेहता  
Shri Vijay Mehta



श्री जी. सी. तिवारी  
Shri G.C. Tewari



श्री एस. के. जैन  
Shri S. K. Jain



श्री ए. पी. घुगल  
Shri A. P. Ghugal



श्री रामावतार सिंह  
Shri Ramawatar Singh



श्री बाबू सुब्रमनी  
Shri Babu Subramani



श्री डी. के. शर्मा  
Shri D. K. Sharma



श्री पी. एन. रामास्वामी  
Shri P. N. Ramaswami



श्री सतीश गोयल  
Shri Satish Goel



श्री ए. के. आनंदेश्वरन  
Shri A. K. Anandeswaran



श्री एन. सी. मोहंती  
Shri N. C. Mohanty



श्री एम. डी. शर्मा  
Shri M. D. Sharma



श्री पी. के. बिस्वास  
Shri P. K. Biswas



श्री ए. ए. बादशाह  
Shri A. A. Badshah



श्री डी. लक्ष्मीनारायण  
Shri D. Lakshminarayana



श्री एन. वी. धमढेरे  
Shri N. V. Dhamdhare



श्री आर. सी. खुराना  
Shri R. C. Khurana



श्री सुशील कुमार  
Shri Sushil Kumar



श्री एन. सी. खुल्बे  
Shri N. C. Khulbe



श्री एस. के. दत्ता  
Shri S. K. Datta

## सांविधिक लेखा परीक्षक

मेसर्स पी. सी. मोदी एंड कं.  
मेसर्स सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
मेसर्स ए.के.जी. एंड असोसिएट्स  
मेसर्स मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
मेसर्स वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं.  
मेसर्स अग्रवाल एंड सक्सेना

## Statutory Auditors

M/s P.C. Modi & Co.  
M/s Sundaram & Srinivasan  
M/s A.K.G. & Associates  
M/s Mehrotra & Mehrotra  
M/s V. Ramaswamy Iyer & Co.  
M/s Agarwal & Saxena



## विषय सूची / Contents

### पृष्ठ सं./ Page No.

कार्य निष्पादन - एक नज़र में	2	Performance at a Glance
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का वक्तव्य	4	Chairman & Managing Director's Statement
निदेशक रिपोर्ट	10	Director' Report
कंपनी अभिशासन पर लेखापरीक्षक प्रमाणपत्र	80	Auditor' Certificate on Corporate Governance
तुलन-पत्र	82	Balance Sheet
लाभ एवं हानि खाता	83	Profit & Loss Account
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	91	Significant Accounting Policies
लेखे पर टिप्पणियां	97	Notes forming part of Accounts
नकदी प्रवाह विवरण	126	Cash Flow Statement
भारत के राष्ट्रपति को प्रस्तुत लेखापरीक्षक की रिपोर्ट	127	Auditors' Report to The President of India
बैंक की समेकित वित्तीय विवरणी	129	Consolidated Financial Statement of the Bank
बासल II प्रकटीकरण (समेकित)	164	Basel II Disclosure(Consolidated)
तुलन-पत्र, लाभ और हानि लेखा और नकदी प्रवाह विवरण अमेरिकी डॉलर में	195	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Profit & Loss Account in US Dollars
समेकित वित्तीय विवरण तुलन-पत्र तथा लाभ और हानि लेखा अमेरिकी डॉलर में	227	Consolidate Balance Sheet and Profit & Loss Account in US Dollars
लोकल मुख्य कार्यालय	250	Local Head Offices
आंचलिक कार्यालय	251	Zonal Offices
विदेश स्थित शाखाएँ / कार्यालय	255	Foreign Branches / Offices
सहायक कंपनियाँ / सहयोगी संस्थाएँ / न्यास	257	Subsidiaries / Associates / Trust
दृष्टिकोण, लक्ष्य वक्तव्य एवं गुणवत्ता नीति	258	Vision, Mission Statement and Quality Policy



**बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**Bank of India**

प्रधान कार्यालय : स्टार हाउस, सी-5, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051.

HEAD OFFICE : Star House, C-5, 'G' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400 051.



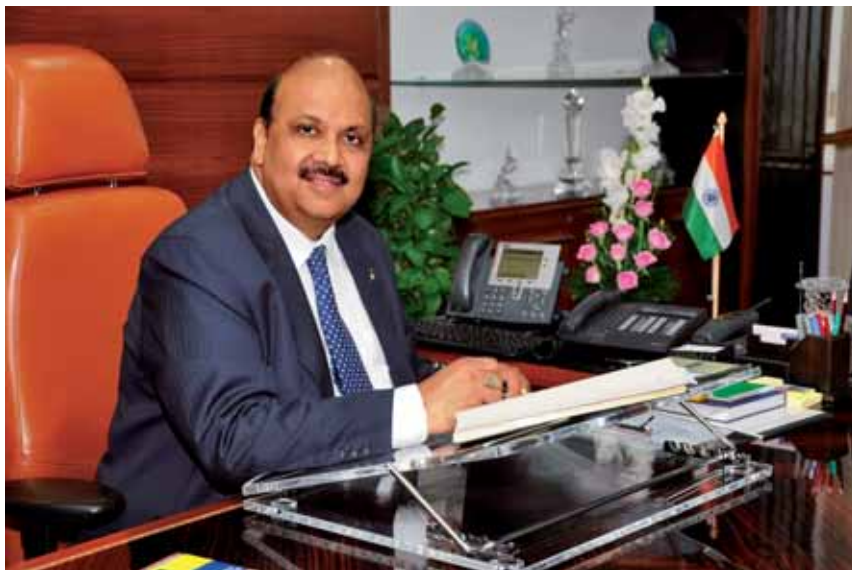
## कार्य निष्पादन - एक नज़र में / Performance at a Glance

वर्ष के अंत में	At the Year End	मार्च 2010 March 2010	मार्च 2009 March 2009	मार्च 2008 March 2008
1. प्रदत्त पूंजी	1. Paid-up Capital	526	526	526
2. आरक्षितियां	2. Reserves	13704	12969	10063
3. जमा राशियां	3. Deposits	229762	189708	150012
4. अग्रिम	4. Advances	168491	142909	113476
5. ऋण जमा अनुपात (%)	5. Credit : Deposit Ratio (%)	73.33	75.33	75.64
6. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम	6. Priority Sector Advances	52125	41472	32827
क) कृषि	a) Agriculture	18256	16284	13128
ख) लघु उद्योग	b) Small Scale Industry	25810	17941	11703
ग) अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	c) Other Priority Sectors	8059	7247	7996
7. निर्यात ऋण	7. Export Credit	6635	6176	6666
8. निवेश	8. Investments	67080	52607	41803
9. कार्यशील निधियां (कुल आस्तियां/देयताएं)	9. Working Funds (Total Assets/Liabilities)	274966	225502	178830
10. कुल शाखाएं	10. Number of Branches	3236	3048	2909
क) विदेशी	a) Foreign	29	27	26
ख) भारतीय	b) Indian	3207	3021	2883
उनमें से-	of which :			
i) महानगरीय	i) Metropolitan	628	585	560
ii) शहरी	ii) Urban	607	568	521
iii) अर्ध-शहरी	iii) Semi-Urban	701	624	575
iv) ग्रामीण	iv) Rural	1271	1244	1227
11. कम्प्यूटरीकृत शाखाएं	11. Computerised Branches	3207	3021	2883
क) पूर्णतः कम्प्यूटरीकृत	a) Fully computerised	3207	3021	2883
ख) अंशतः कम्प्यूटरीकृत	b) Partially computerised	-	-	-
12. विशेष शाखाएं	12. Specialised Branches	201	136	155
13. विस्तार काउंटर	13. Extension Counters	57	70	91
14. कुल कर्मचारी (विदेशी शाखाओं/कार्यालयों के कर्मचारियों सहित)	14. Number of Employees (including at Foreign Branches/Offices)	39676	40155	40616
15. परिचालन लाभ	15. Operating Profit	4705	5457	3701
16. शुद्ध लाभ	16. Net Profit	1741	3007	2009
17. आस्तियों पर प्रतिफल (%)	17. Return on Average Assets (%)	0.70	1.49	1.25
18. प्रति शेयर अर्जन (रु.)	18. Earning Per Share (Rs.)	33.15	57.26	40.83
19. प्रति शेयर बही मूल्य (रु.)	19. Book Value Per Share (Rs.)	236.84	211.89	164.05
20. लाभांश (%)	20. Dividend (%)	70	80	40
21. पूंजी पर्याप्तता अनुपात (%)	21. Capital Adequacy Ratio (%)	12.94	13.01	12.04
22. सकल एनपीए अनुपात (%)	22. Gross NPA Ratio (%)	2.85	1.71	1.68
23. शुद्ध एनपीए अनुपात (%)	23. Net NPA Ratio (%)	1.31	0.44	0.52





मार्च 2007 March 2007	मार्च 2006 March 2006	मार्च 2005 March 2005	मार्च 2004 March 2004	मार्च 2003 March 2003	मार्च 2002 March 2002	मार्च 2001 March 2001
488	488	488	488	488	488	638
5407	4496	3977	3522	3053	2357	2048
119882	93932	78821	71482	64098	59711	51679
85116	65174	55529	45856	42633	38311	31823
71.00	69.38	70.45	64.15	66.51	64.29	61.58
27765	22611	17910	14223	12546	10265	8787
11289	9020	6990	5364	4547	3834	3076
7351	5625	4598	4003	3555	3081	2811
9125	7966	6322	4856	4444	3350	2900
5264	4393	3879	3481	3263	2730	2567
35493	31782	28686	27163	24435	22084	18225
141817	112274	94978	84860	76294	69806	59567
2750	2645	2617	2584	2562	2548	2534
25	23	23	22	21	19	19
2725	2622	2594	2562	2541	2529	2515
523	505	423	416	414	411	407
475	432	446	426	416	408	402
508	484	488	483	467	461	456
1219	1201	1237	1237	1244	1249	1250
2725	2622	2594	2430	2155	1904	1545
2725	2622	2062	1560	1030	793	533
-	-	532	870	1125	1111	1012
123	119	118	117	117	110	102
120	163	165	144	124	105	95
41511	42206	42635	42977	43141	43420	44052
2395	1701	1460	2242	2030	1412	772
1123	701	340	1008	851	505	252
0.88	0.68	0.38	1.25	1.16	1.06	1.00
23.04	14.39	6.98	20.69	17.43	7.91	3.95
112.75	93.77	82.93	78.57	68.78	54.33	38.89
35	30	20	30	30	25	15
11.75	10.75	11.52	13.01	12.02	10.68	12.23
2.42	3.72	5.53	7.86	8.62	9.37	10.38
0.95	1.49	2.8	4.5	5.59	6.02	6.73



बेहतर कल के लिए कार्यनीतियाँ

तथा और आगे...

## अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का वक्तव्य

प्रिय शेयरधारकों,

वर्षान्त 31 मार्च 2010 के लिए आपकी महान संस्था की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए मुझे हार्दिक प्रसन्नता हो रही है।

वर्ष 2009-10 में जबकि कुछ चयनात्मक और संतुलित सुधार हुआ है फिर भी विश्व का एक बड़ा हिस्सा 2008-09 की 'महामंदी' के प्रभाव से लड़खड़ाया हुआ था। कुछ अर्थव्यवस्थाओं में मौद्रिक एवं राजकोषीय प्रोत्साहन धीरे-धीरे वापस लिया जा रहा था और निजी उपयोग मंद बना हुआ था, हम भी कुछ रुकावटों के साक्षी रहे हैं। वृद्धि एवं स्थिरता विभिन्न क्षेत्रों में भिन्न रही है। सरकारों एवं केन्द्रीय बैंकों का ध्यान आपदा प्रबंधन से सुधार प्रबंधन और एक संतुलित वृद्धि की ओर केन्द्रित हुआ है।

संतुलित सुधार होने के बावजूद, वैश्विक मेक्रोइकॉनॉमिक वातावरण दृष्टिकोण अभी भी कमजोर और अनिश्चित बना हुआ है। कुछ विकसित अर्थव्यवस्थाओं की राजकोषीय स्थिति लोकतन्त्र के कारण खराब हुई है। बेरोजगारी की दर अभी भी उच्च है। वित्तीय स्थिरता प्रदान करने की चिंता अभी भी दूर नहीं हुई है। यूरोप एवं विश्व के कुछ अन्य हिस्सों में यदि हाल ही में हुए विकास में यदि कोई संकेत है तो भी हम उचित रूप से आश्वस्त हो सकते हैं कि तीव्र वृद्धि और अच्छे दिन भविष्य में अभी दूर है।

विकसित अर्थव्यवस्थाओं के विपरीत एशिया में स्थिति बेहतर रही है चूंकि समस्याओं पर नियंत्रण जल्दी और बेहतर हो गया। चीन और भारत के साथ स्थिति एक बार फिर प्रगति पथ पर अग्रसर है। भारतीय अर्थव्यवस्था जिसने 2009-10 की द्वितीय तिमाही में एक मजबूत सुधार को देखा था, कम वर्षा के प्रतिकूल प्रभाव और कृषि उपज में कमी के कारण तीसरी तिमाही में नरमी रही। वर्ष 2009-10 के दौरान सकल घरेलू उत्पाद में 2008-09 के 6.7 प्रतिशत की तुलना में वृद्धि की दर 7.4 प्रतिशत रही।

वर्ष 2009-10 के लिए औद्योगिक उत्पादन में सुधार की स्थिति 10.4 प्रतिशत वृद्धि दर के साथ मजबूत बनी हुई है। लगातार 13 महीने की गिरावट के बाद निर्यात क्षेत्र में भी नवंबर 2009 से फिर से उछाल आया है। वित्तीय बाजारों में स्थिरता देखी गई है और इक्विटी बाजार में मजबूत उछाल देखी गई। तथापि वर्ष के अधिकांश हिस्से में बैंक ऋण की वृद्धि धीमी रही। मुद्रा स्फीति जो वर्ष 2009-10 की पहली छमाही में उल्लेखनीय रूप से कम रही (यहाँ तक कि जून से अगस्त तक की अवधि में नकारात्मक रही), वर्ष की दूसरी छमाही में खाद्यान्न मूल्यों में वृद्धि के कारण तेज वृद्धि देखी गई। थोक मूल्य सूचकांक (डब्ल्यूपीआई) जो अक्टूबर 09 में 1.46 प्रतिशत था, मार्च 2010 में तेजी से बढ़कर 9.90% हो गया। मुद्रास्फीति की संभावना को नियंत्रित करने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक को वर्ष के अंत के लिए सीआरआर और रेपो दरों में वृद्धि के साथ सख्त मौद्रिक उपायों का सहारा लेना पड़ा।

यद्यपि वर्ष के दौरान प्राप्त वृद्धि की गति के भविष्य में और सुदृढ़ होने की संभावना है किंतु वैश्विक सुधार प्रक्रिया के स्थायित्व के बारे में अनिश्चितता निजी उपभोक्ता मांग में धीमी गति से सुधार समग्र बचत दर में धीमापन और वृद्धि प्रक्रिया में राजकोषीय एवं मौद्रिक समर्थन उपायों में निवास प्रभाव से कुछ अधोमुखी जोखिम बने हुए हैं।



वर्ष 2009-10 के दौरान आपके बैंक ने रु. चार लाख करोड़ के मिश्रित कारोबार को पार कर एक यादगार सफलता प्राप्त की है। बैंक ने अपना वैश्विक कारोबार रु. 4,01,079 करोड़ पर पहुंचाकर 19.9 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की है। कुल जमाराशियाँ 21.1 प्रतिशत बढ़कर रु. 2,29,762 करोड़ हो गई और सकल अग्रिम 18.4 प्रतिशत बढ़कर 1,71,317 करोड़ पहुंच गए घरेलू परिचालन में आपके बैंक ने जमाराशियों के मामले में बैंकिंग प्रणाली की वृद्धि से ज्यादा कार्यनिष्पादन किया है और इस प्रकार जमाराशियों में उसका मार्केट शेयर मार्च 2009 के 4.13 प्रतिशत की तुलना में बढ़कर मार्च 2010 में 4.19 प्रतिशत हो गया। घरेलू सकल जमाराशियों में 23.3 प्रतिशत की वृद्धि हुई और घरेलू ऋण में 17.2 प्रतिशत की वृद्धि हुई। आपको यह जानकर प्रसन्नता होगी कि कासा जमाराशियों में आपके बैंक ने 27.2 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की है।

वर्ष 2009-10 के लिए बैंक का परिचालन लाभ गतवर्ष के रु. 5457 करोड़ के विरुद्ध रु. 4705 करोड़ रहा और निवल लाभ गत वर्ष के 3007 करोड़ की तुलना में रु. 1741 करोड़ रहा। बैंक का लाभ मुख्यतः निवल ब्याज मार्जिन में कमी के कारण प्रभावित हुआ क्योंकि वर्ष के प्रारंभिक हिस्से में उच्च लागत की जमाराशियाँ ली गई और अग्रिमों पर आय में कमी हुई। प्रतिकूल बाजार परिस्थितियों के कारण कोषागार आय में गिरावट हुई और उच्चतर एनपीए प्रावधानों से भी लाभ का स्तर प्रभावित हुआ है। तथापि क्रमिक आधार पर देखा गया कि चौथी तिमाही में परिचालन और निवल लाभ दोनों तीसरी तिमाही से उच्चतर रहे।

आपके बैंक के पास मार्च 2010 के अंत में 12456 करोड़ की शुद्ध मालियत सहित एक मजबूत पूंजी आधार है और 12.94 प्रतिशत की पूंजीपर्याप्तता (बासेल II) है। बैंक की निवल मालियत मार्च 2009 के 11144 करोड़ से बढ़ी है अर्थात् 11.8 प्रतिशत। प्रति कर्मचारी कारोबार के हिसाब से मापी गई उत्पादकता में उक्त कथित अवधि के दौरान उल्लिखित वृद्धि होकर रु. 8.33 करोड़ से 10.11 करोड़।

मुझे यह सूचित करते हुए प्रसन्नता है कि आपके बैंक के निदेशक मंडल ने 70 प्रतिशत की दर से लाभांश घोषित किया है।

वर्ष के दौरान, आपके बैंक ने पूंजी पर्याप्तता के लिए इनोवेटिव परपेच्युअल डेट इन्स्ट्रूमेंट (आईपीडीआई) के जरिए टियर-I पूंजी के रूप में रु. 325 करोड़ और अपर टियर-II बांड के माध्यम से रु. 2000 करोड़ व एक अच्छी दर पर एमटीएन कार्यक्रम के अंतर्गत यूएसडी 500 मिलियन सफलतापूर्वक जुटाए हैं।

आपका बैंक सामाजिक उत्तरदायित्व को पूरा करने में सदैव अग्रणी रहा है। प्राथमिकता क्षेत्र के लिए बैंक के उधार में 25.7 प्रतिशत की वृद्धि हुई जो निवल समायोजित बैंक ऋण का 46.38 है और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनिर्धारित 40 प्रतिशत के मानदंड से अधिक है। कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व के रूप में बैंक ने अभय न्यास के अंतर्गत 5 केन्द्रों पर वित्तीय साक्षरता और ऋण परामर्श केन्द्र स्थापित किए हैं। आपके बैंक ने शिक्षित बेरोजगारों को प्रशिक्षण देने के लिए 24 स्थानों पर 'स्टार रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (रूडसेटी)' खोले हैं। आईटी पहल के साथ वित्तीय समावेशन अभियान वर्ष के दौरान वित्तीय समावेशन का विस्तार किया गया जिसके परिणामस्वरूप नोफ्रिल खातों की कुल संख्या बढ़कर 32.63 लाख हो गई।

एसएमई क्षेत्र में उधार देने हेतु, एसएमई शाखाओं की संख्या 50 से बढ़ाकर 100 कर दी गई तथा एसएमई द्वारा अनुभव की जा रही कठिनाईयों को दूर करने के लिए सभी आंचलिक कार्यालयों में हब की स्थापना की गई। बैंक ने अप्रत्याशित तथा अनेपक्षित कठिनाईयों का सामना करने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक तथा भारत सरकार के विभिन्न उद्दीपन सहित एमएसएमई उधारकर्ताओं को सहायता तथा छूट प्रदान की है।

आपके बैंक की पहुँच में वृद्धि लाने हेतु 173 नई शाखाएं खोली गई तथा 13 विस्तार पटल को शाखाओं में परिवर्तित किया गया इस प्रकार मार्च 2009 की समाप्ति पर घरेलू शाखाओं की संख्या 3021 से बढ़कर मार्च 2010 की समाप्ति पर 3207 हो गई। बृहद मध्य कापोरेट, विदेशी व्यापार, एनआरआई, एसएमई तथा खुदरा खंडों को मिलाकर विशिष्ट आवश्यकता वाले लाभार्थियों की आवश्यकता पूर्ति के लिए बैंक ने 201 विशेषीकृत शाखाओं को खोला।

वर्तमान उत्पादों की मूल्यवृद्धि में पहल करते हुए इस वर्ष दो नए उत्पाद 'स्टार सुरक्षा बचत बैंक खाता' तथा 'स्टार लाभ सीडी खाता' आरम्भ किए जिसकी आकर्षक विशेषताएं हैं। ग्राहकों को अतिरिक्त लाभ के अलावा, यह बैंक के कासा कारोबार के विकास में सहायक होगा।

खुदरा उधार कारोबार को और गति प्रदान करने के लिए बैंक ने आकर्षक छूट विशेषताओं सहित विशेष आवास ऋण पैकेज आरम्भ किया तथा विभिन्न प्रतिष्ठित वाहन निर्माताओं जैसे टाटा मोटर्स, ह्यूंडई मोटर्स, हीरो होन्डा तथा मारुति सुजुकी (भारत) लि. आदि से गठबंधन किया।

इस वर्ष के दौरान बैंक द्वारा अनेकों नई पहल की गई। सेबी द्वारा ब्लाकड अमाउंट द्वारा समर्थित अनुप्रयोगों (एसबीए) के परिचय सहित, बैंक ने इन्टरनेट बैंकिंग सहित ग्राहकों हेतु एसबीए सुविधा प्रदान की।

बैंक ने क्षेत्रीय भाषा मराठी में वेबसाइट आरम्भ की तथा अन्य क्षेत्रीय भाषाओं में भी वेबसाइट तैयार करने की योजना बना रहा है। ऋण प्रसंस्करण गतिविधि तेज करने तथा और उद्देश्यपरक करने के लिए, ऋण अनुप्रयोग प्रसंस्करण प्रणाली (सीएपीएस) आरम्भ की गई, जो सभी प्रमुख ऋण क्षेत्रों खुदरा, कार्पोरेट, एमएसएमई तथा कृषि को कवर करती है।

ग्राहक की सुविधा तथा क्षमता में विकास और उत्पादकता को दृष्टिगत रखते हुए कालान्तर में बैंक ने इसकी आईटी क्षमता को बेहतर किया। सभी शाखाओं का नेटवर्क मई, 2009 में पूर्ण हो गया जिससे हमारी 100% शाखाएं कोर बैंकिंग सोल्यूशन्स (सीबीएस) के अंतर्गत आ गई तथा आरम्भ तिथि से ही नई खुलनेवाली शाखाएं सीबीएस प्लेटफार्म के अंतर्गत ही कार्य करती हैं। बैंक की और अच्छी सेवाएं देने हेतु बैंक के एटीएम नेटवर्क को मार्च, 09 में 500 की तुलना में 820 तक कर दिया गया।





बैंक पहले से ही इंटरनेट/ऑनलाइन बैंकिंग उत्पादों की सुविधा प्रदान कर रहा है। वर्ष के दौरान, सभी खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सुविधा प्रदान की गई तथा बैलेन्स जांच, चेकों की स्थिति देखना तथा मोबाइल भुगतान की विशिष्टताएं सम्मिलित की गई। धोखाधड़ी रोकने के लिए, विभिन्न नामे लेन-देन विषयक एसएमएस अलर्ट को आरम्भ किया गया। इंटरनेट बैंकिंग को सुरक्षित तथा संरक्षित बनाने के लिए बैंक ने टू-फैक्टर आथेन्टिकेशन (2एफए)- स्टार टोकन एक अतिरिक्त सुरक्षा उपाय के रूप में खुदरा तथा कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को दी गई। आपको यह जानकर प्रसन्नता होगी कि आपका बैंक सार्वजनिक क्षेत्र का पहला बैंक है जिसने इस तरह का कदम उठाया है। विभिन्न प्रौद्योगिकी पहल की पहचान में, आपके बैंक को आईबीए द्वारा बेस्ट बिजनेस इनेबलमेंट इनिशिएटिव का पुरस्कार प्रदान किया गया।

बैंक द्वारा सामना की जा रही चुनौतियों के लिए आपका बैंक मानव संसाधन नीतियों के प्रति अग्रसक्रिय हो गया है। इस वर्ष के दौरान बैंक ने 4452 स्टाफ सदस्यों (1702 अधिकारियों तथा 2750 लिपिकों) की भर्ती की 2627 स्टाफ की पदोन्नति की गई तथा 27206 कर्मचारियों को कौशल वृद्धि के लिए प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

आपका बैंक अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति का एक अग्रणी बैंक है। अंतर्राष्ट्रीय स्थिति को और सुदृढ़ करने के लिए वर्ष के दौरान नामपेन्ह (कंबोडिया) शाखा खोली गई थी। अब चार महाद्वीपों के 18 देशों में 29 स्थानों में बैंक की उपस्थिति है। इसके अलावा जांबिया में बैंक का एक संयुक्त उद्यम और तंजानिया तथा इंडोनेशिया में एक-एक सहायक बैंक है। आपका बैंक बहुमुद्रा अंतर्राष्ट्रीय समूहन ऋणों के लिए मंडेट लीड अरेंजर (एमएलए) और ज्वाइंट बुक रनर (जेबीआर) के रूप में कार्य करता है। आवक धनप्रेषण कारोबार सुविधा के लिए बैंक ने मुंबई में ग्लोबल रेमिटेंस केन्द्र (सीआरसी) खोला है। इसके साथ ही आवक धन-प्रेषण, एनआरआई ग्राहकों के एनआरआई/एनआरओ खाते खोलना जीआरसी में केन्द्रीयकृत कर दिया गया है।

पूर्ववर्ती अध्यक्ष श्री टी.एस. नारायणसामी ने 31 मई 2009 को कार्यालय छोड़ा। हम बैंक की प्रगति में उनके योगदान को रिकार्ड में रखना चाहेंगे।

आपके बैंक ने बहुआयामी कार्यनिष्पादन के सम्मान में विभिन्न पुरस्कार तथा प्रशंसाएं प्राप्त की हैं, हम यहां उनको उद्धृत कर रहे हैं :

- सर्वोत्तम पीएसयू बैंक के लिए एनडीटीवी प्रॉफिट बिजनेस लीडरशीप अवार्ड 2009.
- इकोनोमिक टाइम्स/नील सेन कंपनी सर्वे द्वारा पीएसयू कैटेगरी के अंतर्गत दूसरा सर्वाधिक विश्वसनीय ब्रॉन्ड (एमटीबी) 2009 स्थान दिया गया है।
- भारत के माननीय प्रधानमंत्री के हाथों से बैंक को भारत सरकार के सूक्ष्म एवं लघु उद्यम क्षेत्र (2008-09) में उधार के लिए दूसरा श्रेष्ठ कार्यनिष्पादन पुरस्कार प्राप्त हुआ।

यद्यपि हमने अनेक प्रशंसाएं तथा मान्यताएं प्राप्त की हैं, किन्तु पिछले दो वर्षों की घटनाओं ने हमें भविष्य की अनिश्चितताओं का पाठ पढ़ाया है। इसका यह सबक है, जिसने हमें कठोर निर्णय लेने और विभिन्न पहलें प्रारंभ करने में सहायता की, जिसका फल हमें भविष्य में मिलेगा। बैंक के रूप में धारणीय वृद्धि और गुंजायमान उद्यम निर्माण के लिए कुशल, दक्ष, प्रौद्योगिकी और ज्ञान प्रेरित हैं और जो अपने शेयरधारकों की आंकाक्षा को पूरा करने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

हमें यह मान लेना चाहिए कि हम विशेष रूप से चुनौती भरे समय से गुजर रहे हैं। योजनाओं में कौशलपूर्ण चयन, समय पर उसका कार्यान्वयन नेतृत्व में परिपक्वता और कार्यबल जो संस्था के प्रति प्रतिबद्ध हो, यह समय की मांग है।

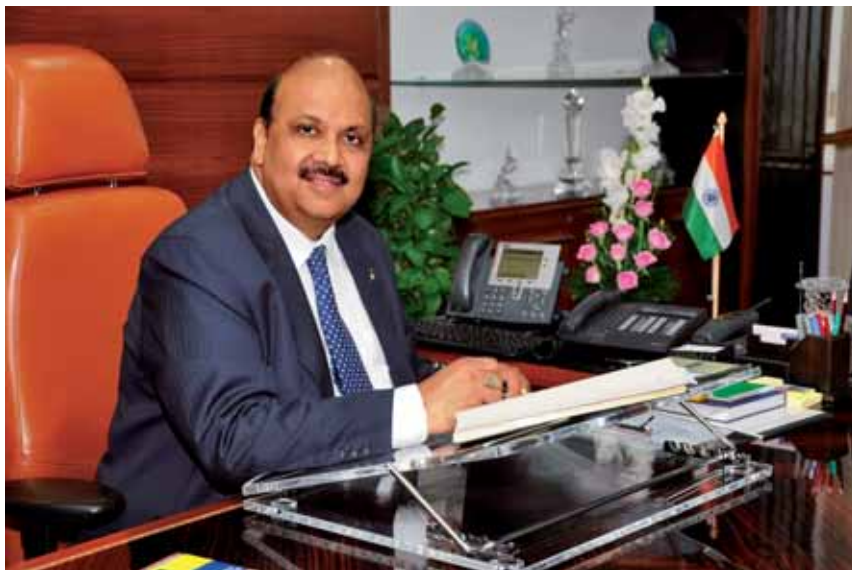
यह कहा जा सकता है कि आपका बैंक पर्याप्त उपाय कर रहा है, उसे बोर्ड से श्रेष्ठतम दिशा-निर्देश प्राप्त होते हैं और वह भारतीय रिज़र्व बैंक के विनियमों और भारत सरकार की नीतियों का पूर्ण रूप से पालन कर रहा है। इन सबसे ऊपर बैंक के सामान्य कर्मचारी अपने मूल्यवान ग्राहकों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पूर्णतः प्रतिबद्ध हैं। मैं बैंक की ओर से उन सबके प्रति उनके योगदान के लिए धन्यवाद व्यक्त करता हूं और लगातार सहयोग और मार्गदर्शन की अपेक्षा करता हूं।

शुभकामनाओं सहित,

ए. के. मिश्रा

(आलोक मिश्रा)

दिनांक : 10 जून, 2010



**Strategising for a Better Tomorrow  
and Beyond...**

## CHAIRMAN AND MANAGING DIRECTOR'S STATEMENT

Dear Shareholders,

It is indeed a privilege to present the Annual Report of your great institution for the year ended 31st March, 2010.

While 2009-10 saw some selective and modest recovery, larger part of the world was still reeling under the impact of '2008-09' – the 'Great Meltdown'. As the Monetary and Fiscal stimulus was slowly getting withdrawn in some economies and private consumption remaining sluggish, we have witnessed some setbacks. Growth and stability has been different in different regions. The attention of the Governments and Central Banks has moved from managing the crisis, to managing the recovery and a balanced growth.

In spite of modest recovery, the global macroeconomic environment outlook is still fragile and fluid. Fiscal conditions of some advanced economies has deteriorated with burgeoning public debt. Unemployment rate still remain high. The concerns for enduring financial stability are still not over. If the recent developments in Europe and some other parts of the world are any indication, we may be reasonably sure that the olden days of fast growth and well being is still far away in the future.

In contrast to advanced economies, the situation in Asia has been better as it came to grips with the problem easier and better, with China and India once again continuing on the growth path. Indian Economy which saw a strong recovery during the second quarter of 2009-10, experienced moderation in Q3 due to adverse impact of a deficient rainfall and decline in Agricultural output. The GDP registered a growth rate of 7.4 percent during 2009-10, against 6.7% growth rate during 2008-09.

Recovery in the Industrial production remained robust with 10.4 percent growth rate for the year 2009-10. The Exports Sector also bounced back since November, 2009 after falling for 13 successive months. The Financial Markets have seen stability and equity market has experienced a strong rebound. However, Bank Credit growth remained subdued for most part of the year. Inflation, which remained significantly low during the first half of 2009-10 (even negative during June to August period), witnessed sharp increase during the second half due to rise in food prices. The headline WPI inflation which was 1.46 percent in October, 2009 rose sharply to 9.90% in March, 2010. In order to contain inflationary expectations, Reserve Bank of India had to resort to Monetary tightening measures in terms of increase in CRR and Policy rates towards the year end.

Although the growth momentum gained during the year is likely to gain strength in future, certain downside risks remain in terms of uncertainty about the durability of Global recovery process, low recovery in private consumption demand, slow down in overall Savings rate and impact of exit from Fiscal and Monetary supportive measures on growth process.

During 2009-10, your Bank exceeded the Milestone of Rs. Four lakh crore in Business Mix. The Global business of the Bank registered a growth of 19.9% to reach Rs.401,079 crore. Total Deposits went up by 21.1percent to reach Rs. 2,29,762 crore and



Gross Advances went up by 18.4 percent to reach Rs. 1,71,317 crore. In Domestic Operations, your Bank has performed above the Banking System's growth in Deposits, thereby improving its market share in Deposits from 4.13 percent in March, 2009 to 4.19 percent in March, 2010. Domestic Aggregate Deposits grew by 23.3 per cent and Domestic Credit grew by 17.2 per cent. You will be happy to know that your Bank recorded a growth of 27.2 percent in CASA deposits.

The Operating Profit of the Bank for the year 2009-10 stood at Rs.4705 crore as against Rs.5457 crore last year and the Net Profit stood at Rs.1741 crore as compared to Rs.3007 crore for last year. The Bank's Profit was impacted by drop in Net Interest Margin mainly because of high cost deposits picked up during the earlier part of the year and decline in the yields on advances. The fall in Treasury income due to adverse market conditions and higher NPA provisions also affected the profit level. However, seen on a sequential basis, both operating and net profit for Q4 has been higher than that of Q3.

Your Bank has a robust capital base, with a Net Worth of Rs.12456 crore and Capital Adequacy Ratio (Basel II) of 12.94 percent at the end of March 2010. The Bank's Net worth increased from Rs.11144 crore in March, 2009, i.e. by 11.8 percent. The productivity as measured by per employee business has improved substantially from Rs.8.33 crore to Rs.10.11 crore during the aforesaid period.

I am also happy to inform that the Board of Directors of your Bank has declared a Dividend at the rate of 70 per cent.

During the year, your Bank has raised Rs.325 crore by way of Innovative Perpetual Debt Instrument (IPDI) as Tier I capital and Rs.2000 crore by way of Upper Tier II Bonds to strengthen capital adequacy. Apart from this, the Bank also successfully raised USD 500 million under MTN programme at a fine rate.

Your Bank has always been at the lead in fulfilling social obligation. The Bank's lending to Priority Sector increased by 25.7 percent and constituted 46.38 percent of Net Adjusted Bank Credit, which is above the 40 percent norm prescribed by the Reserve Bank of India. As a Corporate Social Responsibility, the Bank has set up Financial Literacy and Credit Counselling Centres at 5 Centres under the trust 'Abhay'. Your Bank has also opened training Centres 'Star Rojgar Prashikshan Sansthan (RUDSETI)' at 24 places for imparting training to educated unemployed youth. Financial Inclusion drive with IT initiative has been expanded during the year which resulted in the total number of no-frill accounts being expanded to 32.63 lakh accounts.

In order to facilitate lending to SME segment, number of SME branches has been increased from 50 to 100 and SME hubs have been set up at all Zonal Centres to address the problems faced by the SMEs. Bank has also extended reliefs and concessions to MSME borrowers in tune with the various stimulus packages announced by Government of India and Reserve Bank of India to help them cope up with the sudden and unexpected hardships.

To enable your Bank to increase its reach, 173 new branches were opened and 13 extension counters were converted to branches, thus increasing Domestic outlets to 3207 in March, 2010 from 3021 as at March end 2009. The Bank's delivery channels include 201 specialised Branches catering to the specific needs of target beneficiaries, including Large and Mid Corporates, Foreign Trade, NRIs, SMEs and Retail segments.

In its initiative for adding value to the existing products, two new products, "Star Suraksha SB account" and "Star Benefit CD account" having attractive features were launched during the year. Apart from additional benefits to the customers, it will help improve the CASA business of the Bank.

In order to give a boost to Retail lending business, the Bank launched special packages on Home loan schemes with attractive concessional features and made several tie-up arrangement with various reputed manufacturers and vendors.

Several other new initiatives were also undertaken by the Bank during the year. With the introduction of Applications Supported by Blocked Amount (ASBA) by SEBI, the Bank has provided ASBA facility for the customers with Internet Banking.

Bank has launched the web-site in regional language "Marathi" and is planning to roll out in other regional languages as well. In order to make credit processing activity faster and more objective, Credit Application Processing Systems (CAPS) was introduced which covers all major credit segments – Retail, Corporate, MSME and Agriculture.

The Bank, over the years, has built up and upgraded its IT capability keeping in view customers' convenience and improvement in efficiency and productivity. The process of net working of all the branches was completed in May, 2009, thereby bringing all the





branches of the Bank under Core Banking Solution (CBS). In order to render better access to the Bank's services, the ATM network of the bank was expanded to 820, as against 500 as at March end 2009.

The Bank is already offering a host of internet/on-line banking products. During the year, Mobile Banking Service has been extended to all retail internet banking customers which includes features like balance enquiry, viewing the status of cheques, funds transfer and mobile payments. As fraud prevention measure, the system of sending SMS alerts to customers for various debit transactions was made operational. To make internet banking safe and secure, the Bank implemented TWO-Factor Authentication (2FA) – Star Token for both Retail and Corporate Internet banking customers as an additional security measure. You will be glad to know that your Bank is the first PSU bank to have initiated such a measure. In recognition of various technology initiatives taken, your Bank has been conferred Winner award in the 'Best Business Enablement Initiative' Category by IBA.

Your Bank's Human Resources policies have been proactive in tune with the challenges facing the Bank. During the year, process for recruitment of 4452 staff members (1702 Officers and 2750 Clerks) was initiated, 2627 staff members were promoted to higher scales and 27206 trainees were imparted training to upgrade the skills of the employees.

Your Bank is one of the leading Indian banks having International presence. To further strengthen the International position, branch at Phnom Penh (Cambodia) was opened during the year. The bank now has presence at 29 locations in 18 countries across four continents. Besides, the Bank has one Joint Venture Bank in Zambia and a subsidiaries each in Tanzania and Indonesia. Your Bank is acting as Mandated Lead Arranger (MLA) and Joint Book Runner (JBR) for Multicurrency International Syndication loans. In order to facilitate Inward Remittance business, the Bank has opened a Global Remittance Centre (GRC) in Mumbai. With this, inward remittances, opening of NRE/NRO Accounts of NRI customers have been centralized at GRC.

The Former Chairman & Managing Director, Shri T.S. Narayanasami laid down office on 31st May, 2009. We would like to place on record his valuable contribution to the Bank.

Your Bank has been conferred with several awards and accolades in recognition of its multifaceted performance. To quote a few:

- ♦ NDTV Profit Business Leadership Awards 2009 for Best PSU Bank,
- ♦ The second Most Trusted Brands (MTB), 2009 under PSU category rated by The Economic Times/The Nielsen Company Survey,
- ♦ The Bank also received the Second best performance award in lending to Micro & Small Enterprises Sector (2008-09) of Government of India at the hands of the Hon'ble Prime Minister of India.

While we have received several accolades and recognitions, the events of the last two years have taught us the uncertainties of the future. It is this lesson that helped us take some hard decisions and initiate several initiatives that will bear fruit in the future. As a Bank, we are committed towards building a sustainable, growing and a vibrant enterprise that is smart, efficient, technology and knowledge driven and that which meets the aspirations of its stakeholders.

We must recognise that we are presently operating in exceptionally challenging times. Times that require making a skillful choice in strategy, its timely implementation, maturity in leadership and a work force that is committed to the Institution.

I must say that your Bank enjoys this in ample measure. It received excellent directions from the Board, and it fully complied with the regulations of the Reserve Bank of India and the policies of Government of India. Above all, the entire rank and file of the Bank was fully committed in meeting the requirements of our valued customers. I, on behalf of the Bank, take this opportunity of thanking each one of them for their contributions and look forward to their continued support and guidance.

With warm regards,

(Alok K. Misra)

Date : 10 June, 2010



## निदेशक रिपोर्ट

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए निदेशक मण्डल, अंकेक्षित लेखा विवरण और नकदी प्रवाह विवरण सहित बैंक की वार्षिक रिपोर्ट सहर्ष प्रस्तुत करते हैं।

### कार्यनिष्पादन की मुख्य बातें

#### वित्तीय मानदंड

- परिचालनगत लाभ रु.4,705 करोड़ और शुद्ध लाभ रु.1,741 करोड़।
- भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित 10% पूँजी पर्याप्तता अनुपात की तुलना में गत वर्ष 12.94% रहा। (बासेल-II के अंतर्गत)
- शुद्ध सम्पत्ति रु. 12,456 करोड़ अर्थात गत वर्ष मार्च 2009 की तुलना में 11.78% की वृद्धि।
- प्रति शेयर बही मूल्य रु. 236.84 (पिछले वर्ष रु.211.89)
- सकल अनर्जक आस्ति अनुपात 31.03.2010 को 2.85%.
- निवल एनपीए अनुपात 31.03.2010 को 1.31%.
- बैंक का कुल कारोबार (जमा + अग्रिम) रु.401,079 करोड़ पर जा पहुंचा। इस प्रकार इसमें 66,639 करोड़ (19.93%) की वृद्धि दर्ज हुई। देशी कारोबार में 20.72% की वृद्धि हुई और यह रु.331,779 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया है।
- बैंक की कुल जमाराशियाँ रु. 40,053 करोड़ की वृद्धि के साथ रु. 229,762 करोड़ के स्तर पर पहुंच गई अर्थात 21.11% की वृद्धि हुई। स्वदेशी जमाराशियों में 23.26% की वृद्धि हुई और ये रु.196,585 करोड़ तक पहुंच गई। स्वदेशी जमाओं में कम लागत वाली जमाओं का हिस्सा 31.03.10 को 31.75% है।
- बैंक का कुल सकल ऋण 18.37% की वृद्धि दर्ज करते हुए रु.171,317 करोड़ तक पहुंच गया, जिसमें स्वदेशी ऋण में 17.20% की वृद्धि दर्ज की गई और यह रु.135,194 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया।
- शुद्ध समायोजित बैंक ऋण का 46.39% भाग प्राथमिकता क्षेत्र उधार का रहा और शुद्ध समायोजित बैंक ऋण में कृषि ऋण का हिस्सा 16.24% रहा।
- एसएमई क्षेत्र का ऋण रु.25,441 करोड़ से बढ़कर रु.29,568 करोड़ हो गया। 16.22% की वृद्धि दर्ज की।
- योजनाबद्ध खुदरा ऋण में 15.73% की वृद्धि हुई, जो रु.8,714 से बढ़कर रु. 10,088 करोड़ हो गई।
- पिछले वर्ष की तुलना में निर्यात ऋण में रु.602 अर्थात 9.98% वृद्धि दर्ज हुई।

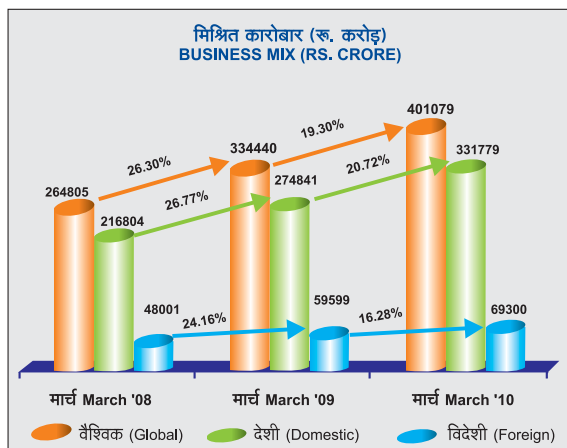
## DIRECTORS' REPORT

The Board of Directors have pleasure in presenting the Bank's Annual Report along with the audited statement of accounts and the cash flow statement for the year ended 31<sup>st</sup> March 2010.

### PERFORMANCE HIGHLIGHTS

#### FINANCIAL PARAMETERS

- Operating profit Rs.4,705 crore and Net Profit Rs.1,741 crore.
- Capital Adequacy Ratio at 12.94% as against 10% prescribed by RBI (under Basel-II).
- Net Worth at Rs.12,456 crore, grew by 11.78% over March 2009.
- Book Value per share Rs.236.84 (Rs.211.89 previous year)
- Gross NPA ratio at 2.85% as on 31.03.2010.
- Net NPA ratio at 1.31% as on 31.03.2010.
- Total business (Deposit + Advances) reached at Rs. 401,079 crore recording a growth of Rs. 66,639 crore (19.93%). Domestic business grew by 20.72% to reach the level of Rs.331,779 crore.
- Total deposits increased by Rs. 40,053 crore reached the level of Rs.229,762 crore, a growth of 21.11%. Domestic deposits increased by 23.26% to reach the level of Rs.196,585 crore. Share of low cost deposits in the domestic deposits is 31.75% as on 31.03.2010.
- Gross credit touched Rs.171,317 crore, recording a growth of 18.37% with domestic credit recording a growth of 17.20% to reach level of Rs.135,194 crore.
- Priority Sector lending constituted 46.39% of Net Adjusted Bank Credit and the share of Agricultural Credit to Net Adjusted Bank Credit was 16.24%.
- Credit to SME sector grew from Rs.25,441 crore to Rs.29,568 crore recording a growth of 16.22%.
- Schematic Retail Credit grew by 15.73% from Rs.8,714 crore to Rs.10,088 crore.
- Export Credit registered a growth of Rs. 602 crore, i.e., 9.98% growth over previous year.





## नए उत्पाद एवं सेवाएँ

- सभी घरेलू शाखाएँ कोर बैंकिंग सॉल्यूशन के अन्तर्गत हैं। नई घरेलू शाखाएँ सीधे सीबीएस में प्रारंभ की जा रही हैं। सभी शाखाएँ आरटीजीएस/एनईएफटी हेतु सक्षम हैं।
- शाखा के लिए एक वैकल्पिक डिलीवरी चैनल के रूप में कॉल सेंटर सुविधा शुरू की गई है जो "सम्पर्क" केन्द्र के रूप में कार्य करेगा और ग्राहकों के लिए किफायती सम्पर्क केन्द्र रहेगा।
- बैंक ने अपनी वेबसाइट क्षेत्रीय भाषा "मराठी" में शुरू की है।
- मुम्बई, नई दिल्ली, चंडीगढ़ एवं गाजियाबाद की कुछ चुनिंदा शाखाओं में सभी खोले गए नए खातों के लिए 'वेलकम किट' जारी की है। इस किट में चेक-बुक, एटीएम कार्ड, पिन, टीपिन एवं इंटरनेट पिन आदि सामग्री दी जाती है इसकी विशेषता यह है कि जारी करने के पहले दिन से ही वे सक्रिय स्थिति में रहते हैं।
- रेस्पॉन्स टाइम कम करने के लिए वेब आधारित एक ग्राहक शिकायत प्रबंधन प्रणाली 1 जनवरी 2010 से शुरू की गई है।
- ग्राहकों के साथ ई-मेल के द्वारा सम्प्रेषण के लिए डाटा वेयरहाउस में ओरेकल मार्केटिंग ऑनलाइन उत्पाद का कार्यान्वयन किया गया है। इस प्रणाली के प्रचलन में आने से बैंक अपने ग्राहकों को रातभर ई-मेल करने में समर्थ हो सकेगा।
- एसएमएस अलर्ट सुविधा भी शुरू की गई है और डिलीवरी चैनल से सभी नामे संव्यवहारों, रु.25,000/- और इससे अधिक सभी नामे समाशोधन संव्यवहारों, सभी ग्राहक जिन्होंने नामे अंतरण किया है और रु.10,000/- और इससे अधिक नकद भुगतान किया है, सभी नामे आरटीजीएस संव्यवहार और चेक बुक जारी करने संबंधी अनुरोध को स्वीकार करने पर पावती देना आदि उपलब्ध कराया गया है।
- बैंक ऑफ़ इंडिया भारत का ऐसा पहला सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक है जिसने टू-फैक्टर अथेंटिकेशन (2एफए) स्टार टोकन, रिटेल एवं कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग दोनों ग्राहकों के लिए, एक अतिरिक्त सुरक्षा उपाय के रूप में शुरू किया है। बैंक के ग्राहक अपने एक माउस क्लिक से अपने घर या कार्यालयों में आसानी से बाधारहित कभी भी, कहीं भी, कैसे भी "सुरक्षित" बैंकिंग का लाभ लेते हैं।
- डेबिट सह एटीएम कार्ड पिन का उपयोग करते हुए इंटरनेट बैंकिंग लॉगइन पासवर्ड की रिसेटिंग या अनब्लॉकिंग की जा सकती है।
- इंटरनेट बैंकिंग चैनल के माध्यम से क्रेडिट कार्ड के संव्यवहार देखे जा सकते हैं।
- आईपीओ निर्गमों के लिए अवरुद्ध राशि द्वारा समर्थित आवेदन की बोली-सह-आवेदन पत्र (आसबा) रिटेल इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों द्वारा ऑनलाइन करने हेतु प्रावधान।
- सभी रिटेल इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सेवाएँ दी गई हैं और

## NEW PRODUCTS & SERVICES

- All domestic branches are covered under Core Banking Solution. New domestic branches opened are directly under the CBS platform. All domestic branches are RTGS/NEFT enabled.
- Call centre facility is made operational as an alternate delivery channel to a branch set-up which would act as a "Contact" centre and is a cost effective touch point for customers.
- Bank has launched the Marathi version of its web-site.
- Bank has launched "Welcome Kit" for all new accounts opened at the select branches of Mumbai, New Delhi, Chandigarh and Ghaziabad. The kit contains cheque book, ATM card, Pin, TPIN and internet PIN, the unique feature of which is that the same are in activated status from the day one.
- A web based Customer Complaint Management System has been made live from 1<sup>st</sup> January, 2010 to reduce the response time.
- Oracle Marketing Online product has been implemented at Data Warehouse for communicating with customers via email. With this system in vogue, Bank is able to deliver emails overnight to its customers.
- SMS alert facility has been introduced and provided to all customers for all debit transactions from delivery channels, all debit clearing transactions of Rs.25,000 and above, all customer induced debit transfer and cash payments of Rs. 10,000 and above, all debit RTGS transactions and acknowledgement on accepting the cheque book issue request
- Bank of India is the first PSU Bank in India to implement TWO-Factor Authentication (2FA) – Star Token for both Retail and Corporate internet banking customers as an additional security measure. Bank's customers enjoy the convenience of "secured" Anytime, Anywhere, Anyhow hassle free Banking from the comfort of their homes and offices with a click of a mouse.
- Resetting or Unblocking of Internet Banking login password can be done using Debit-cum-ATM card PIN.
- Transaction under taken through Credit Card can be viewed through Internet Banking channel.
- Provision to make online bid-cum-application for Application Supported by Blocked Amount (ASBA) IPO issues by Retail Internet Banking Customers.
- Mobile Banking Services extended to all retail internet banking customers which includes features like Balance





इसमें बैंलेस पूछताछ, पिछले पाँच संव्यवहार, चेक की स्थिति, निधि-अंतरण और मोबाइल भुगतान जैसी विशेषताओं का समावेश है।

- बैंक नैशनल फाइनेंशियल स्विच (एनएफएस) से जुड़ा है जो ग्राहकों को स्वयं के 50,000 से ज्यादा और सहभागी एटीएम नेटवर्क में अभिगम हेतु समर्थ बनाता है।
- कम बैंक सुविधा वाले क्षेत्र में बैंकिंग के लिए वित्तीय समावेशन परियोजना, सौर ऊर्जा परियोजना जो ग्रामीण क्षेत्रों के लिए विद्युत प्रौद्योगिकी के लिए इको-फ्रेंडली है, वी-सेट कनेक्टिविटी परियोजना ग्रामीण/दूरस्थ अवस्थलों को जोड़ने/नेटवर्किंग के लिए इन महत्वपूर्ण परियोजनाओं के लिए प्रौद्योगिकी विशेष रूप से दी गई है।
- बैंक ने फरवरी 2010 में नागपुर, महाराष्ट्र में “स्टार अभिलाषा बायोमेट्रिक स्मार्ट कार्ड” जारी किया। शारीरिक रूप से विकलांगों के लिए सुगम अभिगमता वाले एटीएम एवं बायोमेट्रिक एटीएम की संस्थापना।

### कारोबार पहल

- अपने नियंत्रण प्रणाली सुदृढ़ करने हेतु, बैंक ने अधिक प्रभावी और संकेन्द्रित लेखा परीक्षा के लिए प्रौद्योगिकी को शामिल कर स्टार बूस्ट परियोजना शुरू की है। इस कार्यक्रम को शुरू करने के साथ बैंक ने एक बैंक ऑफिस ऑफ साइट लेखा परीक्षा एवं संबंधित कार्य के लिए स्थापित किया है और सीएएटी (कम्प्यूटर एडेड ऑडिट टूल्स) का उपयोग प्रभावी रूप से किया जा रहा है। लेखापरीक्षा अपवाद रिपोर्ट (एईआर) अग्रिम रूप से सृजित की जाती है और लेखापरीक्षा से शुरू होने से पहले अनुपालन के लिए शाखाओं को भेजी जाती है। इस प्रक्रिया से अपेक्षित है कि शाखाओं की लेखापरीक्षा श्रेणी में सुधार होगा।
- बैंक ने मुम्बई में ग्लोबल रेमीटेंस सेंटर खोला है। ग्लोबल रेमीटेंस सेंटर में आवक धनप्रेषण, एसबी एनआरआई ग्राहकों के एनआरआई/एनआरओ खाते खोलना केन्द्रीकृत किया गया है। ट्रेड फाइनेंस संविभाग के दस्तावेजीकरण को संभालने के लिए बैंक ने एक हब स्थापित करने की प्रक्रिया शुरू की है।
- कार्पोरेट छवि और पहचान बढ़ाने के विचार से बैंक ने अपनी वर्तमान थीम “रिश्तों की जमा पूँजी” के आधार पर मीडिया अभियान शुरू किया है। हमारी रिश्तों की थीम पर तीन टीवीसी यथा बुजुर्ग दम्पति, दोस्त और बस का प्रसारण राष्ट्रीय और क्षेत्रीय दोनों चैनलों पर किया गया।
- ब्रांड इमेज बनाने और उसकी दृश्यता बढ़ाने के लिए एवं प्रचार के माध्यम से विभिन्न उत्पादों का बेहतर विपणन करने के लिए बैंक अपने उत्पादों का समाचार पत्र, पत्रिकाओं, टेलीविजन, होर्डिंग्स, बैनर्स, बस पैनल, ट्रेन, रेल्वे स्टेशन पर ग्लोसाइन बोर्ड कार्यक्रमों एवं प्रायोजकता, प्रचारपत्र एवं ब्रोशर आदि के माध्यम से विज्ञापन कर रहा है।
- क्रेडिट एप्लीकेशन प्रोसेसिंग सिस्टम साफ्टवेयर जिसे कैप्स कहा जाता है, को शुरू किया गया, जिसमें सभी प्रमुख ऋण क्षेत्र यथा रिटेल, कार्पोरेट, एमएसएमई एवं कृषि सम्मिलित हैं। इसे प्रायोगिक तौर पर अंचलों की चुनी

enquiry, last five transactions, Cheque status, Funds Transfer and Mobile Payments.

- Bank has joined National Financial Switch (NFS) which enables customers to access more than 50,000 ATMs across the through owned as well as shared ATMs network.
- Technology has been leveraged in some important projects like Financial inclusion project for Banking the unbanked sector, Solar Power Project which is Eco-friendly for Technology Power for Rural Areas, V-sat Connectivity Project – Networking / connecting the Rural / Remote locations.
- Bank launched “Star Abhilasha Biometric Smart Cards” in Nagpur, Maharashtra in February, 2010. Installation of Biometric ATMs and ATMs with easy accessibility for the physically handicapped is being established.

### BUSINESS INITIATIVES

- To strengthen our internal control system, Project STAR BOOST has been initiated by the bank to leverage technology for more effective and focussed audit. With the launch of this programme bank has established a Back Office for Offsite Audit and related work and is effectively making use of CAAT (Computer Aided Audit Tools). The Audit Exception Reports (AER) are generated in advance and sent to branches for compliance before commencement of audit. This process is expected to improve the audit rating of the branches.
- Bank has opened Global Remittance Centre (GRC) at Mumbai. The inward remittances, SB NRE / NRO Account opening of NRI customers have been centralized at GRC. Bank has initiated the process for establishing a hub for the purpose of handling the documentation part of Trade Finance portfolio.
- With a view to enhance the corporate image and identity, Bank has initiated media campaigns on the existing theme “Relationships beyond Banking”. Three TVCs were produced in line with our Relationship theme viz. Old Couple, Friends and Bus which were aired on both National as well as Regional Channels.
- For building the brand image and increasing the visibility and better marketing of various products through publicity, Bank has also been advertising our products in newspapers, magazines, television, Hoardings, banners, bus panels, trains, glow signs at railway stations, events and sponsorships, leaflets and brochures, etc.
- Introduction of Credit Application Processing Systems through software termed as CAPS which covers all major credit segments – Retail, Corporate, MSME and Agriculture. This has been launched from 15.02.2010 on pilot basis to



हुई 263 शाखाओं और 24 रिटेल हब के रिटेल ऋणों को शामिल करने हेतु 15.02.2010 से शुरू किया गया है। यह क्रेडिट डिलिवरी के सुधार के लिए पूर्णतः स्वचालित प्रणाली होगी।

- 'कासा' व्यवसाय बेहतर करने के लिए बैंक के स्थापना दिवस 7 सितंबर 2009 को अनोखी विशेषताओं वाले दो नए उत्पाद "स्टार सुरक्षा बचत बैंक खाता" एवं "स्टार लाभ चालू जमाखाता" शुरू किए गए।
- एसएमई व्यवसाय को गति देने के लिए बैंक की एसएमई शाखाएं एवं आंचलिक केंद्रों में नोडल अधिकारी एवं एसएमई हब भी हैं।
- बैंक ने ग्रामीण/अर्द्धशहरी एवं शहरी क्षेत्रों में एमएसई क्षेत्र में उधारकर्ताओं के लिए प्रति उधारकर्ता अधिकतम ऋण जोखिम रु.5 लाख हेतु एक संमिश्र ऋण योजना तैयार की है। इस योजना में सरलीकृत आवेदन सह प्रस्ताव प्रपत्र, बाधारहित न्यूनतम दस्तावेज, मार्जिन एवं ब्याज दरों में छूट इत्यादि जैसी अनूठी विशेषताएँ हैं।
- वाहन/अर्थमूविंग उपकरणों के लिए टाटा मोटर्स, मे. पिआजिओ व्हीकल्स प्रा. लि. मे. एशियामोटर्स वर्क्स, मे. जेसीबी इंडिया लि., मे. महिन्द्रा नेवीस्टार, मे. अशोक लेलैंड लि., सोनालिका ग्रुप ऑफ कंपनीज के साथ एमओयू हस्ताक्षर किया है।
- विशेषीकृत शाखाओं के जरिए ऋण कारोबार पर ध्यान दिया जा रहा है - 29 एसएमई शाखाएँ, 28 मिड कॉर्पोरेट, 2 बृहद कॉर्पोरेट एवं 13 कॉर्पोरेट बैंकिंग शाखाओं, 36 वाणिज्यिक एवं वैयक्तिक बैंकिंग शाखाएँ एवं देशभर में 27 केंद्रों पर 'रिटेल हब' आवास एवं वैयक्तिक वित्त बैंकिंग के लिए सिंगल विंडो की अवधारणा पर कार्य कर रहे हैं।
- वित्तीय समावेशन के उद्देश्य को प्राप्त करने के लिए प्रौद्योगिकी पहल लागू की गई और पूरे देशभर में व्यवसाय प्रतिनिधि एवं सहायक की अवधारणा शुरू की गई है।

### पुरस्कार एवं प्रशंसाएँ

- केवीआईसी के ग्रामीण रोजगारजनक कार्यक्रम (आरईजीपी) के अंतर्गत पश्चिमी अंचल में बेहतर कार्यनिष्पादन।
- बैंक से इकोनॉमिक टाइम्स/नीलसेन कंपनी के सर्वे में निम्नानुसार "सर्वाधिक विश्वसनीय ब्रांड (एमटीबी) 2009" के रूप में श्रेणीकृत किया गया है।
  - ❖ पीएसयू बैंकिंग प्रवर्ग के अंतर्गत - द्वितीय - एसबीआई के बाद
  - ❖ शीर्ष सेवा ब्रांड के अंतर्गत - आठवाँ
- डेबू टेंट - टॉप 100 में पहली बार
- एनडीटीवी प्रॉफिट बिजनेस लीडरशिप अवार्ड 2009 - सरकारी क्षेत्र का सर्वोत्तम बैंक।
- आउटलुक मनी एनडीटीवी प्रॉफिट अवार्ड 2009 - सर्वोत्तम शिक्षा ऋण प्रदाता - रनर अप
- सी आई ओ ग्रीन इन्फार्मेशन टेक्नॉलाजी अवार्ड
- इन एंड ब्राडस्ट्रीट - रोल्टा कॉर्पोरेट अवार्ड 2009, बैंकिंग प्रवर्ग में सर्वोत्तम बैंक

cover Retail loans at all 24 Retail Hubs and select 263 branches across the Zones. It will be a fully Automated system to improve credit delivery.

- Two new products, "Star Suraksha SB account" and "Star Benefit CD account" having unparallel features were launched on the Bank's Foundation Day on 7<sup>th</sup> September, 2009 for improving the CASA business.
- To give a boost to SME business, Bank has SME branches and also SME hubs and Nodal Officers at all Zonal Centres.
- Bank has devised a Composite Loan Scheme for MSE sector borrowers in Rural / Semi Urban and Urban areas for maximum exposure of up to Rs. 5 lacs per borrower. The scheme has unique features like simplified application cum proposal format, hassle free minimum documentations, relaxed margin and interest rates, etc.
- MOUs have been signed with Tata Motors, M/s. Piaggio Vehicles Pvt. Ltd., M/s. Asia Motor Works, M/s. JCB India Ltd., M/s. Mahindra Navistar, M/s. Ashok Leyland Ltd., Sonalika Group of companies etc. for financing vehicles / earth moving equipments.
- Credit business is receiving focus through specialised branches - 29 SME branches, 28 Mid Corporate Branches, 2 Large Corporate and 13 Corporate Banking branches, 36 Commercial & Personal banking branches and 'Retail Hubs' at 27 centres across the country working on the concept of single window for Housing & Personal finance banking.
- To achieve objective of Financial Inclusion, information technology initiatives implemented and the concept of business correspondents and facilitators has been introduced throughout the country.

### AWARDS & ACCOLADES

- Best Performance in Western Zone under the Rural Employment Generation Program (REGP) of KVIC.
- Bank has been rated by the Economic Times / The Nielsen Company survey as "The Most Trusted Brands" (MTB) 2009 as follows :
  - ❖ Under PSU Banking Category – 2<sup>nd</sup> next to SBI.
  - ❖ Under Top Service Brands – 8<sup>th</sup>.
- The Debutant – 1<sup>st</sup> time in top 100.
- NDTV Profit Business Leadership Awards 2009- Best PSU Bank.
- Outlook money NDTV Profit Awards 2009 – Best Education Loan Provider – Runner up.
- CIO Green Information Technology Award.
- Dun & Bradstreet – Rolta Corporate Awards 2009, Best Bank under Banking Category.



- दलाल स्ट्रीट द्वारा एफई-ईवाई मोस्ट एफिसिएन्ट पब्लिक सेक्टर बैंक अवार्ड, 2010
- सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम मंत्रालय द्वारा सूक्ष्म तथा लघु उद्यम क्षेत्र में श्रेष्ठ कार्यनिष्पादन हेतु द्वितीय स्थान प्राप्त हुआ। इसके अतिरिक्त सीजीटीएमएसई के संपार्श्विक रहित उधार योजना की अधिकतम संख्या हेतु 'सर्वोत्तम कार्यनिष्पादक बैंक' के रूप में चयन।

## वित्तीय समीक्षा

### वित्तीय कार्य निष्पादन

बैंक ने रु. 4,704.77 करोड़ का परिचालन लाभ दर्ज किया। (पिछले वर्ष रु.5,456.80 करोड़) निवल लाभ रु.1,741.07 करोड़ रहा। (पिछले वर्ष रु.3,007.35 करोड़)

मिश्र कारोबार में 19.93% (रु.3,34,440 करोड़ से रु.4,01,079 करोड़) के सुदृढ़ कारोबार वृद्धि के कारण निवल ब्याज आय में 4.67% की वृद्धि हुई। पिछले वर्ष के 98.64% की तुलना में परिचालनगत व्यय 71.34% कवर हुआ गैर ब्याज आय में 14.26% की गिरावट हुई।

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक के वित्तीय कार्य-निष्पादन का सारांश निम्नलिखित है-

(राशि करोड़ में)

- FE-EY Most Efficient Public Sector Bank Awards 2010 by Dalal Street.
- Second Rank for excellent performance in lending to Micro & Small Enterprises Sector by the Ministry of Micro, Small & Medium Enterprises. Also, 'Best Performing bank' for covering maximum number of Micro & Small accounts under collateral free lending scheme of CGTMSE

## FINANCIAL REVIEW

### FINANCIAL PERFORMANCE

The Bank recorded an Operating Profit of Rs. 4,704.77 crore, (previous year Rs. 5,456.80 crore). Net Profit stood at Rs.1,741.07 crore (previous year Rs. 3,007.35 crore).

Net interest income grew by 4.67% due to rise in volume of business mix by 19.93% (from Rs.334,440 crore to Rs.401,079 crore). Non-interest income declined by 14.26% and covered 71.34% of Operating Expenses as against 98.64% in the previous year.

The Financial performance of the Bank for the year 2009-10 is summarised below:

(Amount in Rs. Crore)

विवरण	Particulars	2008-09	2009-10	वृद्धि (%) Growth (%)
निवल ब्याज आय	Net Interest Income	5498.90	5755.94	4.67
गैर ब्याज आय	Non-Interest Income	3051.86	2616.64	-14.26
परिचालन व्यय	Operating Expenses	3093.96	3667.81	18.55
परिचालन लाभ	Operating Profit	5456.80	4704.77	-13.78
प्रावधान/आकस्मिकताएँ	Provisions / Contingencies	2449.45	2963.70	20.99
निवल लाभ	Net Profit	3007.35	1741.07	-42.11
प्रतिशेयर अर्जन (रु.)	Earnings per share (Rs.)	57.26	33.15	-42.11
प्रतिशेयर बहीमूल्य (रु.)	Book value per share (Rs.)	211.89	236.84	11.77
औसत निवल मालियत पर प्रतिलाभ (%)	Return on Average Networth (%)	30.42	14.76	-
औसत आस्तियों पर प्रतिलाभ (%)	Return on Average Assets (%)	1.49	0.70	-





कुछ वित्तीय अनुपात नीचे प्रस्तुत किए गए हैं-

(प्रतिशत) (%)

मानदंड	2008-09	2009-10
अग्रिमों पर आय	9.78	8.42
निवेश पर आय	7.14	7.46
निधियों पर आय	8.09	7.14
जमा राशियों की लागत	5.76	5.16
निधियों का लागत	5.37	4.84
निवल ब्याज मार्जिन	2.97	2.51
परिचालन व्ययों के प्रति गैर ब्याज आय	98.64	71.34
औसत कार्यशील निधि के प्रति अन्य आय	1.51	1.05
औसत कार्यशील निधि के प्रति परिचालन व्यय	1.53	1.47
औसत कार्यशील निधि के प्रति स्टाफ व्यय	0.96	0.92
औसत कार्यशील निधि के प्रति अन्य परिचालन व्यय	0.57	0.55
आस्ति उपयोग अनुपात	2.70	1.88
कुल आय के प्रति गैर ब्याज आय	15.73	12.77
निवल आय के प्रति गैर ब्याज आय	35.69	31.25
निवल आय के प्रति लागत	36.18	43.81

### खंडवार कार्यनिष्पादन

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने रु. 4704.77 करोड़ का परिचालन लाभ अर्जित किया है। इसमें कोषागार का योगदान रु. 603.42 करोड़ रहा और अन्य बैंकिंग परिचालन से रु. 4751.72 करोड़ का लाभ अर्जित किया। वर्ष 2009-10 में अविनियोज्य व्यय अविनियोज्य आय को कम कर रु. 673.98 करोड़ रहा।

### लाभांश

वर्ष के लिए 7/- रु. प्रति शेयर (70%) की दर से लाभांश घोषित किया गया। कुल लाभांश भुगतान की राशि 428.65 करोड़ है। (लाभांश वितरण कर सहित)।

### पूँजी

वित्तीय वर्ष 2009-10 में बैंक की निवल मालियत रु. 11,144 करोड़ से बढ़कर रु. 12,456 करोड़ हुई। वर्ष के दौरान बैंक ने अपनी इक्विटी पूँजी में सार्वजनिक या राइट या इक्विटी शेयर के प्रिफरेंशियल निर्गम द्वारा वृद्धि नहीं की है।

### पूँजी पर्याप्तता

बासेल II फ्रेमवर्क के अनुसार वर्ष के दौरान पूँजी पर्याप्तता अनुपात 12.94% रहा। जोकि नियामक अपेक्षा से 10% उच्चतर था।

Some of the Financial Ratios are presented below :

(Percentage) (%)

Parameters	2008-09	2009-10
Yield on Advances	9.78	8.42
Yield on Investment	7.14	7.46
Yield on Funds	8.09	7.14
Cost of Deposits	5.76	5.16
Cost of Funds	5.37	4.84
Net Interest Margin	2.97	2.51
Non Interest Income to Operating Expenses	98.64	71.34
Other Income to Average Working Fund	1.51	1.05
Operating Expenses to Average Working Fund	1.53	1.47
Staff Expenses to Average Working Fund	0.96	0.92
Other operating Exp. to Average Working Fund	0.57	0.55
Asset Utilisation Ratio	2.70	1.88
Non-Interest Income to Total Income	15.73	12.77
Non-Interest Income to Net Income	35.69	31.25
Cost to Net Income	36.18	43.81

### SEGMENT- WISE PERFORMANCE

The Bank earned an Operating Profit of Rs. 4,704.77 crore during the year 2009-10. The contribution made by Treasury was Rs. 603.42 crore and other banking operation earned a profit of Rs. 4,751.72 crore. The unallocable expenditure net of unallocable income was Rs. 673.98 crore during the year 2009-10.

### DIVIDEND

A Dividend at the rate of Rs. 7/- per share (70%) for the year, has been declared. The total dividend payment amounts to Rs. 428.65 crore (including dividend distribution tax).

### CAPITAL

Net worth of the Bank in FY 2009-10 has increased to Rs. 12,456 crore from Rs. 11,144 crore. During the year, the Bank has not increased its equity capital either by way of Public or Right or Preferential Issue of Equity Shares.

### CAPITAL ADEQUACY

As per Basel II framework, the Bank's Capital Adequacy Ratio of 12.94% which was higher than the regulatory requirement of 10%.



पूंजी पर्याप्तता के विवरण निम्नानुसार दर्शाए गए हैं:

(रु. करोड़ में)

Details of Capital Adequacy (BASEL II) are shown as under :

(Rs. In crore)

विवरण (बासेल II के अंतर्गत)	Particulars (Under BASEL – II)	31.03.2009		31.03.2010	
		राशि Amount	सीआरएआर CRAR (%)	राशि Amount	सीआरएआर CRAR (%)
टियर I पूंजी	Tier I Capital	12466	8.91	13725	8.48
टियर II पूंजी	Tier II Capital	5745	4.10	7218	4.46
कुल पूंजी	Total Capital	18211	13.01	20943	12.94
जोखिम भारित आस्तियाँ	Risk Weighted Assets	139931	-	161857	-

### उधार

बैंक ने परपेचुअल बांड के लिए प्राइवेट प्लेसमेंट एवं मिडियम टर्म नोट (एमटीएम) और ओवरसीज उधार के जरिये गौण ऋण सृजित किया है। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने आईपीडीआई के इश्यू द्वारा रु.325 करोड़ एवं अपर टियर-II लिखित द्वारा रु.2,000 करोड़ जुटाए हैं।

### BORROWINGS

The Bank has raised Subordinated debts through private placements and Medium Term Note (MTN) for perpetual bonds and Upper Tier II Bonds through overseas borrowings. The bank has raised Rs.325 crore through issue of IPDI and Rs.2,000 crore through Upper Tier-II instrument during the year 2009-10.



## प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण

### समग्र परिवेश

#### वैश्विक परिदृश्य

वित्तीय हलचल के कारण वैश्विक अर्थव्यवस्था में काफी गिरावट हुई जिससे 2009 के दौरान व्यापक आर्थिक परिवर्तन हुए। वर्ष 2009 के आरम्भ में वैश्विक उत्पाद तथा कारोबार नकारात्मक प्रगति दर्शा रहे थे उन्होंने वर्ष 2009 के दूसरे अर्धवर्ष में क्रमशः सुधार दर्शाना आरम्भ किया। आईएमएफ के नवीनतम अनुमान के अनुसार 2009 में 0.8 प्रतिशत की गिरावट के विरुद्ध 2010 में वैश्विक उत्पादन का विस्तार 3.9 तक विस्तारित होने की संभावना है।

वैश्विक संकट तथा सुधार प्रक्रिया का प्रभाव यद्यपि संपूर्ण देश में असमान तथा विभिन्न थे। वर्ष 2009 में संपूर्ण अर्थव्यवस्था में उत्पादन की गिरावट सीधे 3.2 प्रतिशत रही जबकि उभरती तथा विकसित अर्थव्यवस्था ने साधारण 2.1 प्रतिशत की वृद्धि दर्शाई। 2010 के लिए उन्नत अर्थव्यवस्था के उत्पादन में 2.1 प्रतिशत वृद्धि अनुमानित है तथा विकासशील अर्थव्यवस्था के विकास का 6.0% अनुमान है।

विश्व उत्पादन की तेजी से सकारात्मक प्रतिक्रिया ने मौद्रिक तथा साथ ही साथ राजकोषीय दोनों को नीतिगत प्रोत्साहन की असाधारण राशि द्वारा चालित किया है। मौद्रिक नीति तथा राजकोषीय नीति सुधार करने के उपायों को प्रोत्साहित करने के लिए विभिन्न देशों के केन्द्रीय मौद्रिक प्राधिकारियों तथा सरकारों द्वारा नीतियों को नरम करना आरम्भ कर दिया गया। इसके सहित, एक बार प्रोत्साहन हटा देने पर, विकास दर की गति बनाए रखने की सजगता रही।

इक्विटी बाजार तथा कॉर्पोरेट बांड बाजार में उछाल सहित वित्तीय बाजार में सुधार होने लगा। कुछ छोटे देश बड़े बजट की कमी एवं सरकारी ऋण तथा कर्ज से संघर्ष करते हुए दबाव में आ गए। जीवनोपयोगी वस्तुओं की कीमतें भी पहले जैसी हो गई जिसे उभरते एशिया से उत्पन्न समर्थन से सुधार तथा साथ ही साथ वैश्विक वित्तीय स्थिति के सुधार से अन्य आर्थिक सुधार भी हुए।

विश्व में सशक्त सुधार के बावजूद भी, जोखिम की संभावना है। इनमें से कुछ राजकोषीय घाटा होने से ऋण-जीडीपी अनुपात और अव्यवस्थित हुआ जिससे विकासशील नीतियों के बावजूद भी उन्नत देशों में बेरोजगारी बढ़ी जिससे सुधार प्रक्रिया की सुधारात्मक नीतियों से प्रतिकूल निर्गम प्रभाव की संभावना है।

#### घरेलू अर्थव्यवस्था

औद्योगिक क्षेत्र के सशक्त पुनरुत्थान सहित अधिकांश देशों की तुलना में भारतीय अर्थव्यवस्था ने तेज गति से सुधार को दर्शाया है। केन्द्रीय सांख्यिकीय संस्था (सीएसओ) द्वारा नवीनतम प्राक्कलन के अनुसार अप्रैल से दिसम्बर, 2009 के दौरान सकल घरेलू उत्पाद 6.7% तक गया। सीएसओ द्वारा 2009-10 हेतु सकल घरेलू उत्पाद के जीडीपी के प्राक्कलन अनुसार 2008-09 के दौरान 6.7% के पंजीकृत वृद्धि की तुलना में 2009-10 में अनुमानित आर्थिक वृद्धि 7.4% तक हुई।

## MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

### OVERALL ENVIRONMENTS

#### Global Scenario

The global economy, after going through an unprecedented down turn following the financial turmoil, witnessed a turn around during 2009. Global production and trade which was reeling under negative zone during the initial months of 2009 gradually bounced back in the second half of 2009. As per the latest estimate by IMF, as against 0.8 percent decline in 2009, global output is expected to expand by 3.9 percent in 2010.

The impact of global crisis as also the recovery process, however, was uneven and varied across countries. The decline in output in 2009 for advanced economies as a whole has been sharper at 3.2 percent whereas the emerging and developing economies have shown a modest growth of 2.1 percent. For 2010, the output of advanced economies is projected to grow by 2.1 percent and that of developing economies is projected to grow by 6.0%.

The rapid rebound in world output, to a large extent, has been driven by extraordinary amount of policy stimulus, both monetary as well as fiscal. Monetary policy and fiscal policy remained highly expansionary to prop up the recovery process. It is being mooted at present by Governments and Central monetary authorities of various countries to start unwinding of policy stimulus measures undertaken to boost the recovery process. With this, there remain concerns about the continuity of growth momentum, once the stimulus is withdrawn.

Financial markets have also recovered, with rebound in equity market and corporate bond market. However, sovereign debt has come under pressure for some of the smaller countries as they struggle with large budget deficits government debt. There has been rebound in commodity prices as well, supported by demand recovery emanating from emerging Asia as well as other economies which are on recovery path and due to improvement in global financial conditions.

However, in spite of strong recovery across the globe, there are still significant risks to the outlook. Some of them are: sizeable increase in fiscal deficits with worsening debt-GDP ratio, rising unemployment in advanced countries in spite of expansionary policies, possible adverse impact of exit from the supportive policies on recovery process.

#### Domestic economy

Indian economy witnessed a fast paced recovery compared to the most of the countries, with strong revival of industrial sector. As per the latest estimate by Central Statistical Organisation (CSO), the GDP went up by 6.7% during April to December, 2009. GDP for 2009-10, grew by 7.4% compared to 6.7% growth registered during 2008-09. The agricultural sector, which was affected by sub-normal monsoons, is expected to log a negative





सामान्य से कम मानसून से कृषि क्षेत्र प्रभावित हुआ जिससे 0.2% की नकारात्मक वृद्धि की संभावना है। औद्योगिक तथा सेवा क्षेत्र की विकास दर क्रमशः 8.2% तथा 8.7% रहने की संभावना है। वर्ष के दौरान औद्योगिक क्षेत्र द्वारा उल्लेखनीय उपलब्धि रही, जो दूसरी तिमाही से 10 प्रतिशत से अधिक वृद्धि दर्शाती रही।

पिछले वर्ष की 13.6% वृद्धि की तुलना में वर्ष 2009-10 के दौरान 4.7% निर्यात घटते हुए \$176.57 बिलियन तक पहुंच गया। वैश्विक मांग कम होने से अक्टूबर, 09 तक निर्यात में लगातार गिरावट रही। इसके बाद नवम्बर से सकारात्मक वृद्धि सहित उल्लेखनीय प्रगति रही। पिछले वर्ष के 20.7% वृद्धि की तुलना में आयात में 8.2% की कमी हुई जो \$278.68 बिलियन रहा। वर्ष 2008-09 है \$118.65 बिलियन की तुलना में वर्ष के दौरान कारोबार घाटा \$102.11 बिलियन रहा।

विकसित देशों की तुलना में विकास में त्वरित पुनरुत्थान की संभावना ने वर्ष के दौरान विदेशी निवेश के पोर्टफोलियो निवेश में प्रचुर वृद्धि हुई है। वर्ष 2008-09 के \$21.33 बिलियन अन्तर्वाह (एफडीआई अन्तर्वाह \$35.18 बिलियन तथा बहिर्वाह पोर्टफोलियो निवेश \$13.85 बिलियन) की तुलना में 2009-10 में विदेश निवेश अन्तर्वाह \$66.54 बिलियन (एफडीआई \$34.17 बिलियन तथा पोर्टफोलियो निवेश \$32.37 बिलियन) रहा। 31 मार्च, 2009 के विदेशी विनिमय आरक्षित \$252 बिलियन से 31 मार्च, 2010 तक \$279 बिलियन हो गया।

वर्ष के दौरान मुद्रास्फीति ने काफी अस्थिरता को देखा। डब्ल्यूपीआई मुद्रास्फीति दर में मार्च, 09 में 1.27 की सीधी गिरावट तथा जून-अगस्त, 2009 में नकारात्मक मुद्रास्फीति दर से मुद्रास्फीति फरवरी, 2010 में बढ़कर 9.90% हो गई। वर्ष के दौरान मुद्रास्फीति की (दो अंकीय) बढ़त ने दूसरे अर्धवर्ष के दौरान विशेषकर खाद्य मुद्रास्फीति की विकट स्थिति उत्पन्न कर दी थी।

एम3 के दौरान मौद्रिक पक्ष पर, बैंक जमाराशियों ने सामान्य वृद्धि दर बनाए रखा जबकि बैंक ऋण में काफी गिरावट हुई। वर्ष 2008-09 में 19.1 प्रतिशत वृद्धि की तुलना में वर्ष 2009-10 के दौरान राशि आपूर्ति (एम3) में 16.9 की वृद्धि हुई। वर्ष 2008-09 की 2.0 प्रतिशत की तुलना में वर्ष के लिए आरक्षित राशि वृद्धि 11.8 प्रतिशत वृद्धि रही। बैंकिंग प्रणाली में जमाराशियों में 2008-09 के दौरान 17.0 प्रतिशत की वृद्धि हुई जबकि वर्ष 2008-09 में यह 19.9% थी। बैंक ऋण वर्ष 2008-2009 के दौरान 17.5 प्रतिशत की तुलना में वर्ष के दौरान 16.7 प्रतिशत रहा।

राजकोषीय पक्ष की ओर, सरकार द्वारा आर्थिक वृद्धि हेतु विकासशील नीति से राजकोषीय घाटा में वृद्धि दिखलाई दी, जो 2008-09 में 6.0% की तुलना में 2009-10 में जीडीपी में 6.7% प्राक्कलित वृद्धि हुई जो पिछले दो वर्षों के दौरान 3% कम रही।

विदेशी संस्थागत निवेश के पुनरुत्थान सहित, 2009-10 के दौरान इक्विटी बाजार में सुधार हुआ तथा तीव्रता अर्जित की। बीएसई सेनसेक्स मार्च 09 के अन्त तक 9708.50 हो गया। इसी तरह एसएण्डपी सीएनएक्स निफ्टी मार्च 09 के अंत तक 3020.95 रहा जो मार्च 10 के अंत तक 73.8 प्रतिशत वृद्धि दर्ज करते हुए 5249.10 हो गया।

वर्ष 2009-10 के दौरान, एफआईआई में वृद्धि एफडी आदि के अन्तर्गत लगातार अन्तर्वाह तथा अनिवासी भारतीयों के जमाराशियों तथा बेहतर माइक्रो-आर्थिक

growth by 0.2%. The industrial and service sector growth rate is expected to remain at 8.2% and 8.7% respectively. The most remarkable turn around has been witnessed by the industrial sector during the year, which has shown a sustained increase by over 10 percent from the second quarter onwards.

During the year 2009-10, export declined by 4.7% reaching \$176.57 billion as against previous year's growth of 13.6%. Exports continue to decline till October, 09 due to drying up of global demand. Subsequently, however, it has seen a marked improvement with positive growth since November. Imports declined by 8.2% to \$278.68 billion as against 20.7 % growth last year. The Trade deficit for the year stood at \$102.11 billion against \$ 118.65 billion for 2008-09.

With the quicker revival in growth prospects compared to the developed countries, foreign Investment recorded substantial rise during the year, on the back of surge in portfolio investment. Foreign Investment inflow during 2009-10 stood at \$66.54 bn (FDI for \$34.17 bn. and Portfolio Investment for \$32.37 bn) as against inflow of \$21.33 bn (FDI inflow \$35.18 bn and outflow of portfolio Investment by \$13.85 bn) in the year 2008-09. The level of Foreign Exchange Reserve improved from \$252 billion as of 31<sup>st</sup> March, 2009 to \$279 billion as of 31<sup>st</sup> March, 2010.

The inflation has seen considerable volatility during the year. With a steady decline in WPI inflation rate from 1.2% in March, 09 and negative inflation rate in June-August, 2009, inflation has jumped to 9.90% for March, 2010. The emergence of high (double digit) inflation, especially food inflation during the second half has been a major concern during the year.

On the monetary front while M3, bank deposits have witnessed moderation in growth rate and there has been sharp decline in bank credit. The money supply (M3) increased by 16.9 percent during 2009-10 against 19.1 percent rise in 2008-09. The reserve money growth for the year, however, has been higher at 11.8 percent against 2.0 percent for 2008-09. The deposits of the Banking System during 2009-10 increased by 17.0 compared to 19.9% during 2008-09. The bank credit went up by 16.7 percent against 17.5 percent during 2008-09.

On the fiscal front, the expansionary policy of the Government for kick starting economic growth has seen an elevated level of fiscal deficit, which is estimated to increase to 6.7% of GDP in 2009-10 compared to 6.0% in 2008-09 and less than 3% during the previous two years.

With the revival of foreign institutional investment, the equity market recovered and gained strength during 2009-10. The BSE SENSEX moved up from 9708.50 as on end of March 09 to 17527.77 as on end March, 2010, showing a rise by 80.5 percent., Similarly, S&P CNX NIFTY moved up from 3020.95 at the end of March 09 to 5249.10 as at end of March 10, i.e. increase by 73.8 percent.

During 2009-10, rupee strengthened against the US dollar on the back of increase in FII inflows, continued inflow under FDI



संभावना से यूएस डॉलर के मुकाबले में रुपया सशक्त हुआ। वर्ष के दौरान यूएस डॉलर में इसमें 12.87% की वृद्धि हुई। पाउंड स्टर्लिंग तथा येन की तुलना में 7.0% से अधिक तथा यूरो के विरुद्ध रु.11.3% मजबूत हुआ।

### औद्योगिक ढांचा तथा विकास

वैश्विक आर्थिक संकट से बचा रहने वाला बैंकिंग उद्योग, संपदा क्षेत्र में धीमी गति से प्रभावित हुआ। एक लम्बे समय तक ऋण में स्थिरता रही। पीएलआर में कटौती तथा आस्तियों में दबाव के कारण सकल ब्याज मार्जिन पर दबाव स्पष्ट परिलक्षित हुआ जो वित्तीय संकट के प्रभाव से वैश्विक आर्थिक मंदी के कारण वृद्धि दर्शाई तथा कोई विकास स्पष्ट नहीं दिखा।

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक का 2009-10 के दौरान जमा राशि वृद्धि पिछले वर्ष की 19.9 प्रतिशत की तुलना में वर्ष 2009-10 के दौरान 17.0 प्रतिशत रहा। वर्ष 2009-10 के प्रथम अर्धवर्ष के दौरान बैंक की ऋण वृद्धि 5% से भी कम रही। यद्यपि, बाद के सुधार में पिछले वर्ष की 17.5 प्रतिशत की तुलना में इस वर्ष के दौरान ऋण ने 16.7 प्रतिशत की प्रगति दर्शायी। वर्ष के दौरान बैंक ऋण में गिरावट आने के बावजूद भी गैर-बैंक स्रोत से वित्तपोषण में तेजी से वृद्धि रही। सरकार द्वारा उच्च बाजार उधार कम ऋण के कारण एसएलआर में बैंक के निवेश की वृद्धि हुई। इसके साथ ही वर्ष के दौरान, बैंक के निवेश गैर-एसएलआर प्रतिभूति विशेषतया म्यूचुअल फंड में प्रचुर वृद्धि हुई। वर्ष के अधिकांश समय में बैंकिंग प्रणाली का ऋण जमा अनुपात 69-70% के दायरे में रहा जिससे वर्ष की अंतिम तिमाही के दौरान उर्ध्व प्रवृत्ति रही तथा 26 मार्च 2010 तक बैंकिंग प्रणाली का सीडी अनुपात 77.22 प्रतिशत रहा।

ऋण में गिरावट होने के बावजूद भी प्रणाली में कुल नकदी स्थिति सामान्य/संतोषप्रद रही, परिणामस्वरूप, एलएफ के अंतर्गत बैंक प्रायः आरक्षित रेपो लेनदेन रु.80,000 करोड़ से रु.100,000 करोड़ रहा जबकि वर्ष की अंतिम तिमाही के दौरान रु.7,000 गिरावट दर्ज की।

वर्ष 2009-10 के दौरान जमा राशि तथा उधार दर में कमी आई, एक वर्ष की परिपक्वता से ऊपर जमा राशि की दर सहित मार्च, 09 में परिपक्वता 8.0-9.25% कम हुई तथा मार्च 2010 में 6.00-7.50% कम हुई। पाँच प्रमुख सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक मार्च, 2009 में 11.50% से मार्च, 2010 में 11.0-12.0% नीचे आ गए।

आसान नकदी स्थिति को प्रदर्शित करते हुए, वर्ष के दौरान औसत मांग मुद्रा दर 3.15 से 3.50 की रेंज में चली गई। दिनांकित सरकारी प्रतिभूतियों पर प्रतिफल वर्ष के दौरान कम हो गया जिसपर सरकार द्वारा घोषित वृहद उधार कार्यक्रम का प्रभाव पड़ा। जी- क्षेत्र 10 वर्ष का प्रतिफल मार्च, 2009 की समाप्ति पर 7.5% से मार्च, 2010 के अंत में बढ़कर 7.84% हो गया।

and NRI deposits and boosted by better macro-economic prospects. Rupee appreciated by 12.87% against USD during the year. Rupee also appreciated by 11.3% against Euro, over 7.0% against pound sterling and Yen.

### Industry Structure and Developments

The banking industry, which remained largely immune to global financial crisis, was however impacted by slow down prevailing in real sector. The credit off take remained subdued for a prolonged period of time. The pressure on Net Interest Margin was visible as a result of reduction in PLR and the magnitude of stressed assets, which increased on account of global economic slowdown following the financial crisis, showed hardly any perceptible improvement.

The deposits growth of the Scheduled Commercial Banks during 2009-10 slowed down to 17.0 percent during the year as against 19.9 percent during the previous year. The Bank credit growth remained less than 5 percent during the first half of 2009-10. However, subsequent recovery in credit pick up has enabled the system to log 16.7 percent growth during the year as against 17.5 percent in previous year. While the bank credit during the year decelerated, the financing from non-bank sources increased sharply. Higher market borrowing by the Government, lower credit pick up has led to increase in banks investment in SLR. Also, during the year, bank's investment Non-SLR securities, especially, in Mutual funds witnessed a substantial rise. The credit deposit-ratio of the banking system, which remained within the range of 69-70% for majority part of the year saw upward trend during last quarter of the year and as on 26<sup>th</sup> March, 2010, the C-D ratio of the banking system stood at 72.22 percent.

The overall liquidity in the system remained easy on account of subdued credit growth and healthy deposits growth, with the result, banks had to undertake reverse repo transactions under LAF for the most of the times during the year. The total reverse repo transaction which remained around Rs 80,000 crore to Rs.100,000 crore for considerable time during the year, however, came down to around Rs.7000 crore during the last quarter of the year.

The deposits and lending rates softened during 2009-10, with rates on deposits of above one year maturity coming down from 8.0-9.25 % in March, 09-end to 6.00-7.50 % by end March, 2010. The Benchmark Prime Lending Rate (BPLR) of five major PSB banks came down from 11.50-12.50 % in March, 2009 to 11.0-12.0% in March, 2010.

Reflecting easy liquidity conditions, average call money rate moved in the range of 3.15 to 3.50 percent during the year. The yield on dated Government Securities hardened during the year on the impact of relatively large borrowing programme announced by the government. The Yield on 10-year G-sec increased to 7.84% in end-March, 2010 from 7.5% in end March, 2009.



भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष 2008-09 के दौरान प्रणाली में नकदी देने के अनेकों उपाय किए तथा अनेकों नियामक उपायों में ढील देकर प्रणाली के वैश्विक संकट के प्रतिकूल प्रभाव को दूर करने के उपाय किए। वर्ष 2009-10 के द्वितीय अर्धवर्ष के दौरान विस्तारक नीतियों से क्रमिक रूप से बाहर निकलना आरम्भ किया। अंतिम तिमाही के दौरान, सीआरआर तथा रेपो दर में वृद्धि हुई जो मुद्रास्फीति की चिंताजनक स्थिति थी। भारतीय रिज़र्व बैंक ने वर्ष के दौरान निम्नलिखित कुछ महत्वपूर्ण नीतिगत कदम उठाए :

- रेपो तथा रिवर्स रेपो दर अप्रैल 09 में 25 बीपीएल तक कम हुई तथा मार्च, 2010 में प्रतिगामी (रिवर्स) हुआ।
- फरवरी, 2010 में नकदी आरक्षित अनुपात 5.0% से 5.75% बढ़कर 75 बीपीएस हो गया।
- अक्टूबर, 09 में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा कुछ विस्तारक नीति उपायों को खोलना आरम्भ किया गया। उदाहरण के लिए 2008-09 में एक प्रतिशत प्वाइंट कमी को 25% बढ़कर वापस लाया गया। निर्यात, ऋण पुनर्वित्त सुविधा 50% से 15% तक कम की गई तथा बैंकों को विशेष पुनर्वित्त सुविधा को बन्द किया गया। एमएफ, एनबीएफसी, आवास वित्त कंपनियों तथा फोरेक्स स्वैप सुविधा के निधियन हेतु विशेष रेपो सुविधा को भी बंद किया गया।
- 'मानक' प्रवर्ग के अन्तर्गत वाणिज्यिक रियल इस्टेट को अग्रिम हेतु प्रावधानीकरण की अपेक्षा 0.4% से बढ़ाकर 100% की गई।
- यह शर्त लगाई गई है कि बैंकों को सितंबर 2010 के अंत तक न्यूनतम एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात 70 प्रतिशत प्राप्त करना है।
- निकायों के कारोबार प्रतिनिधि के रूप में कार्य करने की गुंजाइश को बढ़ाया गया है और बैंकों को ग्राहकों से कारोबार प्रतिनिधि के माध्यम से दी जा रही सेवाओं के लिए उचित सेवा प्रभार वसूल करने की अनुमति दी गई है।
- टियर 3 से टियर 6 केन्द्रों पर शाखाएँ खोलने के लिए शाखा प्राधिकरण योजना को उदार बनाया गया है। (अर्थात 50,000 तक की जनसंख्या वाले)
- सिस्टम की समीक्षा के लिए स्थापित भारतीय रिज़र्व बैंक कार्यदल की अनुशंसाओं के पालन में बीपीएलआर को बंद कर जुलाई 2010 से आधार दर द्वारा प्रतिस्थापित किया जाएगा।

#### अवसर

वैश्विक उत्पादन एवं व्यापार में सुधार 2010 में सुदृढ़ होना अपेक्षित है और जैसा कि आईएमएफ द्वारा प्रक्षेपित किया गया है, उत्पादन में 3.9% की वृद्धि होगी और व्यापार की मात्रा में 5.8% का विस्तार होगा। इसी प्रकार घरेलू स्थिति में, भारत की जीडीपी वृद्धि वित्तीय वर्ष 2010 के 7.4 प्रतिशत की तुलना में वित्तीय वर्ष 2011 में बढ़कर 8 प्रतिशत होना अपेक्षित है। औद्योगिक क्षेत्र में 10 प्रतिशत से ज्यादा की बढ़ोत्तरी हो रही है और निर्यात क्षेत्र में भी सकारात्मक वृद्धि की प्रवृत्ति है। ये सकारात्मक सुधार बैंकों को अपने कार्यकलाप के विस्तार के लिए अवसर प्रदान करते हैं।

During 2008-09, Reserve Bank of India took several measures to infuse liquidity in the system and relaxed a number of regulatory measures for facilitating the financial system to cope up with the adverse impact of global financial crisis. During 2009-10, RBI initiated gradual exit from the expansionary policy from the second half of the year. During the last quarter, CRR and Repo rates were also raised on concerns of inflationary expectation. Some of the important policy measures taken by RBI during the year included:

- Repo and Reverse repo rate was reduced in April, 09 by 25 bps which was reversed in March, 2010.
- Cash Reserve Ratio (CRR) was raised by 75 bps from 5.0% to 5.75 % in February, 2010.
- Unwinding of some of the expansionary policy measures was initiated by RBI in October, 09. For instance, one percentage point reduction in SLR in 2008-09 was rolled back by raising the same to 25%. Export credit refinance facility was reduced from 50% to 15% and special refinance facility for banks was discontinued. Special repo facility meant for funding MFs, NBFCs, Housing Finance Companies and Forex Swap facility was also discontinued.
- Provisioning requirement for advances to commercial real estate under 'Standard' category was raised from 0.4% to 1.00%.
- It has been stipulated that the Banks are to achieve a minimum NPA provision coverage ratio of 70 percent by end-September 2010.
- The scope of entities to act as Business Correspondents (BC) has been enlarged and banks have been permitted to collect reasonable service charges from customer for delivering the services through BC.
- Branch Authorization Scheme for opening branches in Tier 3 to Tier 6 centres has been liberalised. (i.e. with population up to 50,000)
- In pursuance of the recommendation of RBI Working Group set up to review BPLR system, BPLR is slated to be replaced by Base Rate from July, 2010.

#### Opportunities

Recovery in global output and trade is expected to be strengthened in 2010 and as projected by IMF, output is expected to grow by 3.9% and trade volume is to expand by 5.8%. Similarly, domestically, India's GDP growth is expected to exceed 8 percent in FY 2011 against 7.4 percent in FY2010. The industrial sector is growing at over 10 percent and exports sector has witnessed positive growth trend. These positive developments provide opportunities for banks to expand their activities.





उपभोक्ता एवं निवेश मांग में सुधार और ढाँचागत क्षेत्र में निवेश पर सरकार के जोर देने से बैंक ऋण वृद्धि को प्रोत्साहन मिलेगा।

वृद्धि और वित्तीय समावेशन पर दबाव बैंकिंग सुविधाओं के विस्तार के लिए अनुकूल वातावरण बनाने में समर्थ होगा।

### चुनौतियाँ

मुद्रास्फीति के दोहरे अंक पर पहुँचने से कुछ प्रतिबंधात्मक मौद्रिक उपाय आवश्यक हो सकते हैं।

ब्याज दर पर प्रभाव पड़ना अपेक्षित है। अन्य में 2010-11 के दौरान बैंकिंग क्षेत्र के सम्मुख चुनौतियाँ निम्नलिखित हैं।

- कासा आधार में विस्तार के द्वारा कुल जमा की लागत को कम रखकर निम में सुधार तथा विभिन्न संविभाग में संसाधनों के विवेकपूर्ण अभिनियोजन द्वारा अग्रिम पर लाभ में सुधार।
- ऋण संविभाग का विस्तार जिसमें 2009-10 के दौरान वृद्धि में कमी दर्शाई गई है।
- और अधिक खाता क्षरण में रूकावट एवं वसूली के प्रयासों में वृद्धि द्वारा सक्रिय एनपीए प्रबंधन
- निम पर दबाव की दृष्टि से गैर-ब्याज आय में स्थायी वृद्धि द्वारा लाभप्रदता में वृद्धि सुनिश्चित करना
- सुदृढ़ पूंजी पर्याप्तता अनुपात के उचित रख-रखाव के लिए आस्ति वृद्धि के साथ गतिशीलता रख पूंजी आधार में वृद्धि।

### कारोबार समीक्षा

#### जमा राशि

बैंक की जमाराशि में रु.40,053 करोड़ से बढ़कर रु.2,29,762 करोड़ की वृद्धि हुई। बैंक की जमाराशियाँ जिसमें वर्ष के दौरान 21.11% की वृद्धि दर्ज की गई जिसमें देशी जमाराशियों में वृद्धि या विगत वर्ष की 27.17% की वृद्धि के विरुद्ध रु.37,098 करोड़ या 23.26% थी।

बैंक की अनिवासी जमाराशियाँ यथा मार्च, 2009 रु.10,616 करोड़ रहा जो कुल देशी जमा राशियों की 5.40% की घटक थी।

बचत जमा राशियों में 24.67% की वृद्धि हुई तथा चालू जमा राशियों में 35.95% की बढ़ोतरी हुई। बचत एवं चालू जमा राशियों को मिलाकर कम लागत की जमा राशियों का हिस्सा कुल घरेलू जमा राशियों का 31.75% है।

बैंक के पास भली प्रकार का देशी जमाराशियों का विविधकृत जमा राशि आधार है जिसमें 11.03% ग्रामीण क्षेत्र से, 11.70% अर्ध शहरी क्षेत्रों से 18.60% शहरी क्षेत्रों से, 58.67% महानगरी क्षेत्रों से है। बैंक का यथा मार्च 2010 की समाप्ति पर ग्राहकवर्ष आधार 35.6 मिलियन है, जिसमें 32.9 मिलियन जमाकर्ता एवं 2.7 मिलियन उधारकर्ता समाविष्ट है।

The pick up in consumption and investment demand and the Government's thrust on investment in infrastructure sector will provide impetus to the bank credit growth.

The stress on inclusive growth and financial inclusion will create enabling environment for expansion of banking facilities.

### Challenges

With the inflation rising to double digit, which may necessitate certain restrictive monetary measures, there is expected to be pressure on interest rate. Among others, the challenges confronting banking sector during 2010-11, include the following ones:

- Improving NIM by keeping the overall of cost of deposits down by expanding CASA base and improving yield on advances by prudent deployment of resources among various portfolios.
- Expansion of credit portfolio, which have shown a deceleration in growth during 2009-10.
- Pro-active NPA management, by arresting further slippages and augmenting recovery efforts.
- Ensuring growth in profitability by steady increase in non-interest income in light of pressure on NIM.
- Increasing capital base to keep pace with the asset growth so as to maintain a healthy capital adequacy ratio.

### BUSINESS REVIEW

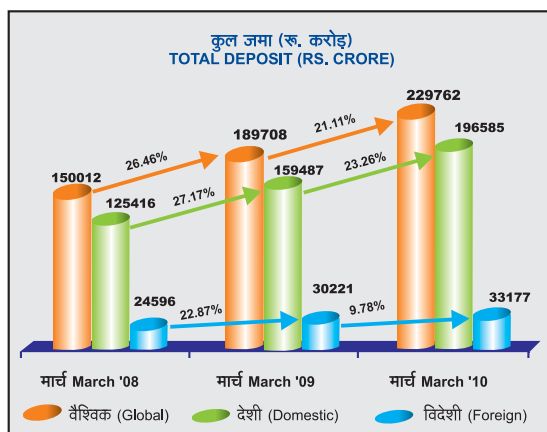
#### Deposits

Bank's deposits increased by Rs.40,053 crore to Rs.229,762 crore during the year recording a growth of 21.11%. The growth in domestic deposits was to the tune of Rs.37,098 crore or 23.26% as against previous year's growth of 27.17%.

Non-Resident Deposits of the Bank stood at Rs.10,616 crore which constituted 5.40 % of aggregate domestic deposits.

Savings Bank deposits grew by 24.67% and Current deposits logged a growth of 35.95%. The share of low cost deposits comprising of savings and current deposits to total domestic deposits is 31.75%.

The Bank has a well diversified deposit base with 11.03% of domestic deposits coming from rural areas, 11.70% from semi urban, 18.60 % from urban and 58.67% from metro areas. The bank's total clientele base of 35.6 million consisted of 32.9 million depositors and 2.7 million borrowers as at end of March, 2010.





## अग्रिम

यथा 31.03.2009 बैंक के कुल स्वदेशी ऋण रु.115,354 करोड़ में 17.20 की वृद्धि दर्ज होकर रु.135,194 करोड़ हो गया। विगत वर्ष वृद्धि दर 26.22% थी। बृहत कारपोरेट मिड कारपोरेट, एसएमई एवं कृषि द्वारा उचित स्वीकृति/संवितरण द्वारा वृद्धि प्राप्त हुई।

बृहत कारपोरेट के अंतर्गत, कारपोरेट उधारकर्ताओं/निर्यातकों की विशिष्टीकृत ऋण की निरंतर आवश्यकता की पूर्ति के लिए बैंक ने 211 खाते, 15 कारपोरेट बैंकिंग शाखाएं, 28 मिड कारपोरेट शाखाएं एवं 4 स्वदेशी विदेशी शाखाएं अतिरिक्त रूप से जुटाईं।

## संरचनात्मक वित्त

वर्ष के दौरान बैंक ने विद्युत उत्पादन, दूरसंचार, बंदरगाह, सड़क निर्माण ठेकेदार आदि को शामिल करते हुए संरचनांतर्गत निधि आधारित रु.1020.30 करोड़ तथा गैर निधि आधारित रु.220.30 करोड़ की सीमा स्वीकृत की।

## तकनीकी मूल्यांकन एवं ऋण समूहन

बैंक के तकनीकी मूल्यांकन विभाग द्वारा जिसमें अनुभवी इंजीनियर तैनात हैं, जिन्होंने औद्योगिक परियोजनाओं का मूल्यांकन किया, जिसके कारण बैंक को सही प्रकार की परियोजनाओं को उधार देने हेतु चुनने में सहायता मिली, जिससे प्रौद्योगिकी से संबंधित जोखिम कम हुआ, रु.7,674.47 करोड़ की वृद्धिशील कारोबार निर्मित हुआ और ऋण समूहन प्रक्रिया से रु.27.75 करोड़ की शुल्क आधारित आय का लाभ हुआ। बैंक के तकनीकी मूल्यांकन आधार को सुदृढ़ करने हेतु विविध अनुभव सहित, उद्योग से 20 अभियंताओं की भर्ती की गई है।

## निर्यात ऋण

बैंक घरेलू मुद्रा एवं विदेशी मुद्रा में भी आयातकों एवं निर्यातक ग्राहकों की वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करने में बहुत सक्रिय है। बैंक की देशभर की 192 शाखाएं विदेशी विनिमय कारोबार संभालने एवं आयातकों एवं निर्यातकों की ऋण/विदेशी विनिमय आवश्यकताओं को पूरा करने हेतु अधिकृत हैं। बैंक का निर्यात ऋण मार्च, 2009 में रु.602 करोड़ की वृद्धि अर्थात 9.98% वृद्धि दर्ज हुई एवं जो 31 मार्च, 2010 तक रु. 6635 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया। निवल समायोजित बैंक ऋण में निर्यात ऋण की हिस्सेदारी मार्च, 2010 तक 5.90% थी।

निर्यातकों और गैर-निर्यातकों दोनों की वित्तीय आवश्यकताएँ हमारी ओवरसीज शाखाओं में ईसीबी के माध्यम से एवं स्वदेशी शाखाओं में विदेशी मुद्रा ऋण के माध्यम से पूरी की जाती हैं। ऐसे अग्रिम की कुल राशि यथा दिनांक 31.03.2010 को यूएसडी 1708.93 मिलियन (ईसीबीयूएसडी 691.77 मिलियन और विदेशी मुद्रा ऋण यूएसडी 1,017.16 मिलियन) है जो रु. 7673.10 करोड़ के बराबर है। बैंक ने विदेशी मुद्रा में पोतलदान पूर्व एवं पोतलदानोत्तर निर्यात ऋण भी दिए हैं और यथा दिनांक 31.03.2010 को कुल बकाया राशि यूएसडी 192.47 मिलियन थी। रु.864.19 करोड़ के बराबर।

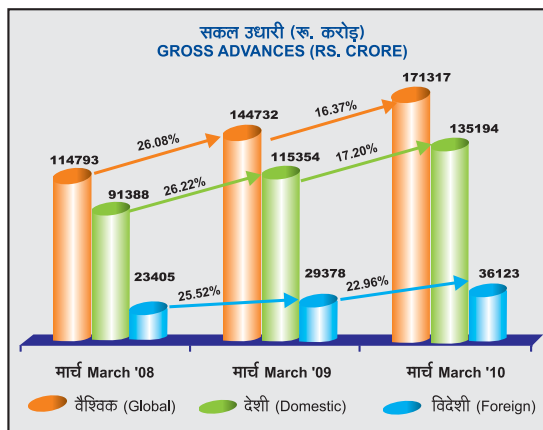
## Advances

The gross domestic credit of the Bank registered a growth of 17.20% from Rs.115,354 crore on 31.03.2009 to Rs.135,194 crore. The growth rate in the last year was 26.22 %. Robust sanctions / disbursement by Large Corporate, Mid Corporate, SME and Agriculture enabled the growth.

Under Large Corporate, bank added 211 accounts, 15 Corporate Banking Branches, 28 Mid Corporate Branches and 4 domestic overseas branches continue to cater exclusively to the specialised credit requirement of the Corporate borrowers/exporters.

## Infrastructure Finance

During the year, the Bank sanctioned Fund Based Rs. 1020.30 crore and Non Fund Based Rs.220.30 crore under infrastructure covering power generation, telecommunications, ports, roads, construction contractors etc.



## Technical Appraisal & Loan Syndication

The Bank's Technical Appraisal Department, manned by highly experienced engineers, undertook appraisals of industrial projects, which helped the Bank in picking up right kind of projects to lend reducing technology related risks. The incremental business generated was worth Rs.7,674.47 crore and loan syndication process has yielded fee based income for Rs.27.75 crore. The Bank has recruited 20 Engineers from the Industry with diverse experience to strengthen the technical appraisal arm of the Bank.

## Export Credit

The Bank is very active in meeting the importers and exporter clients' financial requirements in domestic currency and also in foreign currency. Bank's 192 branches across the country are authorized to handle foreign exchange business and cater to the credit/ foreign exchange needs of importers & exporters. The Bank's export credit registered a growth of Rs. 602 Crores i.e. 9.98% increase over March 2009 and reached a level of Rs.6,635 Crore as on 31<sup>st</sup> March, 2010. The share of export credit to net adjusted bank credit as at March 2010 was 5.90%.

Financial requirements of both exporters and non-exporters are met through ECB at our overseas branches and Foreign Currency loans at domestic branches. The total amount of such advances as at 31-03-2010 was USD 1708.93 million (Comprising of ECBs USD 691.77 Mn. and Foreign Currency Loan of USD 1017.16 Mn.) equivalent to Rs. 7673.10 Crore. The bank also extended pre-shipment and post-shipment export credit in foreign currency and the amount outstanding as at 31-03-2010 was USD 192.47 Mn. (equivalent to Rs. 864.19 Crore).



### खुदरा ऋण

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने वर्ष 2008-09 के अंत में देखी गई मंदी की प्रवृत्ति की पृष्ठभूमि में भी अपने स्वस्थ खुदरा ऋण संविभाग को बनाना जारी रखा। अर्थव्यवस्था में मंदी और परिणामतः खुदरा ऋण लेने में कमी के बावजूद बैंक का खुदरा ऋण संविभाग रु.17,401 करोड़ से घटकर रु. 15,750 करोड़ हो गया और 24 रिटेल हब आउटलेट के माध्यम से वर्ष के दौरान 9.49% की नकारात्मक वृद्धि दर्ज की।

आवास ऋण के क्षेत्र में वृद्धि 9.88% रही और रु.6,507 करोड़ से बढ़कर रु.7,150 करोड़ हो गए। वर्ष के दौरान बैंक ने विशेष आवास ऋण योजनाएं यथा रु.20 लाख के आवास ऋण तक विशेष पैकेज योजना, रु.20 लाख से अधिक और रु.150 लाख तक के आवास ऋण के लिए विशेष उत्सव पैकेज योजना एवं रु.150 लाख तक के आवास ऋण के लिए “अपना स्वयं का घर” ऋण योजनाएं जारी की। इन विशेष योजनाओं में आकर्षक विशेषताएं जैसे प्रक्रिया प्रभार से छूट, रियायती ब्याजदर पहले कुछ वर्षों के लिए स्थायी ब्याज दर आदि का समावेश था। इन सभी तीनों विशेष योजनाओं ने लगभग रु.1544 करोड़ का आवास ऋण व्यवसाय सृजित किया।

शैक्षणिक ऋण में 29.32% की वृद्धि दर्ज हुई और वह वर्ष के दौरान रु.1,330 करोड़ से बढ़कर 1,716 करोड़ हो गया। वर्ष के दौरान आटो-फिन क्षेत्र में भी 38.88% की उल्लेखनीय वृद्धि हुई और वे रु.877 करोड़ से बढ़कर रु.1,218 करोड़ हो गए। वर्ष के दौरान निर्माण क्षेत्र को सरकारी प्रोत्साहन में सहयोग के लिए बैंक ने व्यक्तिगत तौर पर नए व्यक्तिगत दुपहिया और चार पहिया वाहन खरीदने के लिए रियायती ब्याज दर पर ऋण दिए। इस कार्यनीति के अन्तर्गत विभिन्न प्रतिष्ठित आटो निर्माता जैसे टाटा मोटर्स, ह्यूंडई मोटर्स, टीवीएस, हीरोहोंडा और मारुति सुजुकी (आई) लि.के साथ गठजोड़ व्यवस्था ने आटो फिन ऋण क्षेत्र में और वृद्धि प्रदान की।

बैंक ने कैप्स (CAPS) साफ्टवेयर के माध्यम से ऋण आवेदन पत्र की प्रक्रिया प्रणाली को स्वचालित करने का निर्णय लिया है। कैप्स में सभी प्रमुख ऋण क्षेत्रों यथा खुदरा, कार्पोरेट, एमएसएमई एवं कृषि को सम्मिलित किया गया है। कैप्स को प्रायोगिक तौर पर सभी 24 रिटेल हब और चयनित 263 शाखाओं के खुदरा ऋणों को कवर करने के लिए दिनांक 15.02.2010 से जारी किया है।

महत्वपूर्ण खुदरा ऋण योजनाओं के संबंध में वृद्धि निम्नलिखित है :

### Retail Credit

Bank during the year 2009-10 continued to build a healthy Retail credit portfolio in the backdrop of recessionary trend noticed during the fag end of 2008-09. Despite the slowdown in the economy & consequent slow off take of Retail credit, Bank's Retail credit portfolio decreased from Rs.17,401 crore to Rs.15,750 crore recording negative growth of 9.49% during the year through 24 Retail Hubs outlet.

Home Loan segment recorded growth of 9.88% increasing from Rs.6,507 crore to Rs.7,150 crore. During the year, Bank launched special Home loan schemes – Special package scheme up to Home loans of Rs.20 lacs, Special Festival package scheme for Home loans over Rs.20 lacs & up to Rs.150 lacs & “Own Your Home” loan scheme for Home loans up to Rs.150 lacs. These special schemes had attractive features like waiver of proposal processing charges, concessional rate of interest, Fixed Rate of interest for first few years etc. All these three special schemes taken together generated Home loan business of about Rs.1,544 crores.

Education loan recorded growth of 29.32% increasing from Rs.1,330 crore to Rs.1,716 crore during the year. Auto fin segment also recorded spectacular growth of 38.88% increasing from Rs.877 crore to Rs.1,218 crore during the year. To supplement Govt.'s stimulus to the manufacturing sector, Bank extended concessional interest rate to individuals for purchase of new personal vehicles – 2 wheelers & 4 wheelers. This strategy along with tie-up arrangement with various reputed Auto manufacturers like Tata Motors, Hyundai Motors, TVS, Hero Honda and Maruti Suzuki (I) Ltd. provided Phillip to the Auto fin loan segment.

Bank has in place the credit application processing system through software termed as CAPS. The CAPS covers all the major credit segments – Retail, Corporate, MSME & Agriculture. CAPS has been launched from 15.02.2010 on pilot basis to cover Retail loans at all 24 Retail Hubs & select 263 branches.

The growth in respect of important Retail loan schemes was as under:

योजनाएं Scheme	बकाया यथा दिनांक 31.03.2009 Outstanding (रु.करोड़ में) (Rs. Crore)	बकाया यथा दिनांक 31.03.2010 Outstanding (रु.करोड़ में) (Rs. Crore)	वृद्धि Growth	
			राशि Amount (रु.करोड़ में) (Rs. Crore)	%
स्टार होम ऋण स्वर्ण जयंती ग्रामीण आवास वित्त योजना सहित Star Home Loan including Golden Jubilee Rural Housing Finance Scheme	6507	7150	643	9.88
स्टार शिक्षा ऋण योजना Star Education Loan Scheme	1326	1716	390	29.41
स्टार आटो फिन ऋण योजना Star Auto fin loan Scheme	877	1218	341	38.88





## 1. प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम :

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम, कारोबार का अवसर प्रदान करने के साथ-साथ ग्रामीण, अर्ध- शहरी एवं शहरी क्षेत्र में किसानों, ग्रामीण कारीगरों, लघु पथ परिवहन परिचालकों एवं अन्य उद्यमियों को रोजगार एवं कारोबार के अवसर भी उपलब्ध कराता है। अंतः हमने निरंतर आधार पर प्राथमिकता क्षेत्र उधार पर जोर दिया है।

बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्रांतर्गत रु.52,125 करोड़ की वित्तीय सहायता द्वारा एक उत्कृष्ट स्थिति दर्ज की है, जो भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित 40% के मानदंड के विरुद्ध समायोजित निवल बैंक ऋण का 46.38% है।

बैंक ने विशेष कृषि ऋण योजनांतर्गत वर्तमान वर्ष हेतु रु.9,500 करोड़ के संवितरण हेतु बजट निर्धारित किया है। इसके विरुद्ध बैंक मार्च 2010 तक रु.6,393 करोड़ का ऋण संवितरण करेगा।

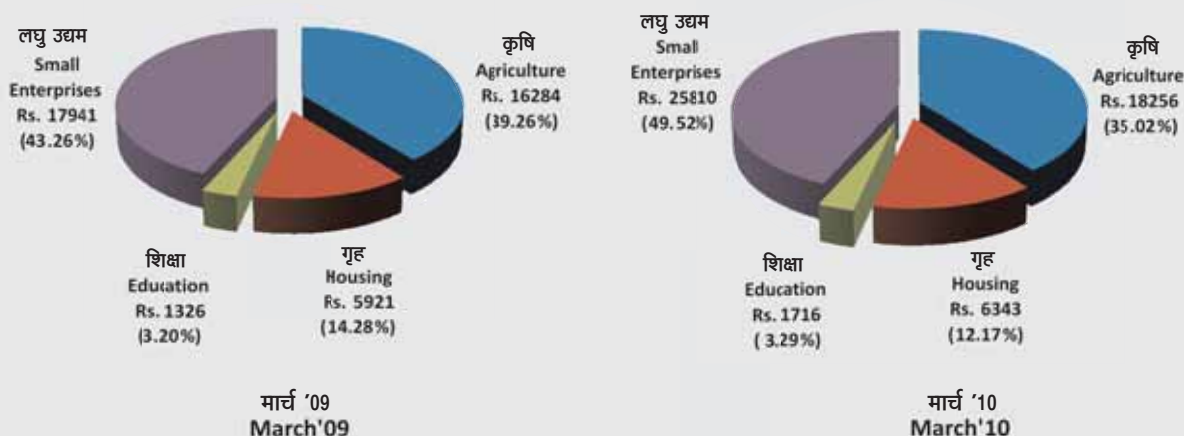
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम के अंतर्गत विभिन्न खंड की स्थिति निम्नानुसार है:-

(रु. करोड़ में)

विवरण Particulars		यथा 31 मार्च As on 31 <sup>st</sup> March		वृद्धि Growth	
		2009	2010	राशि Amount	प्रतिशत Percentage
1. कृषि	Agriculture	16,284	18,256	1,972	12.11
2. लघु उद्यम	Small Enterprise	17,941	25,810	7,869	43.86
3. शिक्षा	Education	1,326	1,716	390	29.41
4. गृह	Housing	5,921	6,343	422	7.12
कुल प्राथमिकता क्षेत्र		41,472	52,125	10,653	25.68

(Rs. in crore)

### कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (रु. करोड़) TOTAL PRIORITY SECTOR ADVANCES (RS. CRORE)



## 2. किसान कार्ड:

बैंक ने वर्ष के दौरान रु. 182900 करोड़ की कुल ऋण सीमा सहित

## 2. Kisan Cards:

During the year Bank has issued 182900 new Kisan Credit



1,726.60 नये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। बैंक द्वारा अब तक रु. 1231081 करोड़ की वित्तीय लागत सहित 5,496.60 किसान क्रेडिट कार्ड (संचित) जारी किए गए हैं।

### 3. ऋण अदला-बदली :

हमारी शाखाएं ऋण अदला-बदली योजनांतर्गत 146 गांवों को साहूकारी प्रथा मुक्त गांव बना सकती हैं।

### 4. अल्पसंख्यक समुदाय के कल्याण के लिए प्रधानमंत्री का नया 15 सूत्रीय कार्यक्रम :

अल्पसंख्यक समुदाय (सिख, मुस्लिम, इसाई, पारसी एवं बौद्ध) के लिए बैंक ऋण का निर्बाध प्रवाह सुनिश्चित किए जाने हेतु सभी वाणिज्यिक बैंकों को सूचित किया गया है। देश में - 121 अल्पसंख्यक सघन जिले हैं। सरकार से प्राप्त दिशानिर्देशों की शर्तों के अनुसार, 2009-10 की समाप्ति तक अल्प संख्यक समुदाय के हितार्थ प्राथमिकता क्षेत्र उधार में 15% वृद्धि सुनिश्चित करने हेतु आगामी 3 वर्षों से अधिक हेतु विशिष्ट वार्षिक लक्ष्य निर्धारित करने के लिए बैंक ने एक रूपरेखा तैयार की है। बकाया स्थिति यथा मार्च 2010 रु.7,520 करोड़ है जो प्राथमिकता क्षेत्रांतर्गत हमारे लक्ष्य का 15.09% है।

### 5. स्वर्ण जयंती ग्रामीण आवास वित्त योजना :

बैंक स्वर्ण जयंती ग्रामीण आवास वित्त योजना (जीजेआरएचएफएस) के कार्यान्वयन में सक्रीय रूप से सम्मिलित है तथा बैंक ने चालू वित्त वर्ष हेतु राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा आबंटित लक्ष्य प्राप्त किया है। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान जीजेआरएचएफएस के अंतर्गत 18957 प्रकरण स्वीकृत किये गए हैं।

### 6. व्यक्ति वित्त/व्यक्ति ऋण :

व्यक्ति ऋण के विकास के लिए निरंतर विशेष ध्यान दिया जा रहा है। वर्तमान में रु. 745 करोड़ की कुल वित्तीय लागत सहित बैंक के साथ 158071 स्व सहायता समूह ऋण संबद्ध है, जिसमें से रु.620 करोड़ की लागत सहित 134757 एसएचजी महिला हितग्राहियों से संबंधित हैं।

### 7. वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केंद्र (एफएलसीसी) :

बैंक ने अब तक 5 केंद्रों अर्थात् मुंबई, चेन्नै, वर्धा, गुमला एवं खंडवा में अभय न्यास की स्थापना



रायगड ठाणे अंचल, किसान दिवस, ऋण वितरण के अवसर पर कार्यपालक निदेशक श्री बी. ए. प्रभाकर एवं श्री एम. नरेन्द्र।  
Executive Directors Shri B. A. Prabhakar & Shri M. Narendra on Kisan Diwas, Disbursement of Loans, Raidga Thane Zone.

Cards with aggregate limit of Rs1,726.60 crores. The Bank has so far issued 1231081 Kisan Credit Cards (cumulative) involving financial outlay of Rs 5,496.60 crore.

### 3. Debt Swap :

Our Branches could make 146 villages as money lender free villages under Debt Swap Scheme.

### 4. Prime Minister's New 15 Point Programme for the welfare of Minority Communities :

All commercial banks have been advised to ensure smooth flow of Bank credit to minority communities (Sikhs, Muslims, Christians, Zoroastrians and Buddhists). There are 121 minority concentration districts in the country. In terms of the guidelines received from the Government, Bank has prepared a roadmap laying down specific annual targets over the next 3 years to ensure that the priority sector lending to minority communities is raised to 15% by the end of 2009-10. The outstanding position as on March 2010 is Rs.7,520 crore which is 15.09 % of our target under Priority Sector.

### 5. Golden Jubilee Rural Housing Finance Scheme :

The Bank has been actively involved in implementation of the Golden Jubilee Rural Housing Finance Scheme (GJRHFS) and has achieved the target allocated by National Housing Bank for the year. During the year, Bank has sanctioned 18957 cases under GJRHFS.

### 6. Micro Finance/ Micro Credit:

Special thrust continued for development of micro credit. Presently 158071 SHGs have been credit linked with the Bank with total financial outlay of Rs. 745 crore, out of which 134757 SHGs are pertaining to women beneficiaries with financial outlay of Rs 620 crore.

### 7. Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCC):

Bank has so far established FLCCs at 5 centres viz Mumbai, Chennai, Wardha,



मालाड (पश्चिम) शाखा मुंबई उत्तर अंचल द्वारा वित्तपोषित कबाड़ियों की गैर सरकारी संस्था।  
Rag pickers NGO financed by Malad(W) Branch, Mumbai North Zone.



के माध्यम से एफएलसीसी स्थापित की हैं।

#### 8. स्टार स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (एसएसपीएस) :

बैंक ने शिक्षित बेरोजगार युवकों को प्रशिक्षण उपलब्ध कराने के लिए 24 स्थान पर स्टार स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (एसएसपीएस) - आरएसईटीआय प्रकार की प्रशिक्षण संस्थाएं स्थापित की हैं।



ग्रामीण स्व नियोजन प्रशिक्षण संस्थान (आरसेटी), उज्जैन अंचल।  
Rural Self Employment Training Institute (RSETI), Ujjain Zone.

#### 9. वित्तीय समावेशन :

बैंक ने अब तक रु.32.63 लाख की बकाया राशि सहित 11,644 लाख नोफ्रिल खाते खोले हैं। बैंक ने नोफ्रिल खाते के विरुद्ध 11920 जीसीसी/ओडी जारी की हैं।

भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा यथा निर्धारित कारोबार प्रतिनिधि/कारोबार सुविधाजनक मॉडल अंगीकार कर हस्त परिचालित डिवाइस टर्मिनल एवं बायोमेट्रिक स्मार्ट कार्ड का उपयोग कर आधोपान्त आधार पर बैंक आईटी सक्षम समाधान का भी उपयोग कर रहा है। बैंक ने अब तक स्मार्ट कार्ड जारी किए जाने के लिए 4.50 लाख खाते नामांकित तथा ग्राहकों को मार्च 2010 तक 4.12 लाख कार्ड जारी किए हैं।

#### निर्मल ग्राम योजना :

बैंक ने सफाई व्यवस्था के निर्माण हेतु बैंक ने 37000 से अधिक के प्रस्तावों की ग्रामीण परिवारों के लिए स्वीकृति दी है। महाराष्ट्र राज्य में 312 गांवों में रु.13.01 करोड़ की ऋण लागत सहित 100% सफाई व्यवस्था सुनिश्चित की है।

#### सौर उर्जा गृह प्रकाश प्रणाली :

बैंक सौर उर्जा गृह प्रकाश व्यवस्था हेतु एक योजना कार्यान्वित कर रहा है तथा योजनांतर्गत अब तक 2038 प्रकरणों पर विचार किया गया है।

#### बृहत परियोजना - 128 गांव :

बैंक वर्ष 2006 से 128 गांवों के एकीकृत विकास पर एक परियोजना कार्यान्वित कर रहा है। योजनांतर्गत अब तक 17 राज्यों एवं 78 जिलों में फैले 101 गांवों सम्मिलित किए गए हैं। मार्च 2010 तक बैंक ने इन गांवों में 30910 खातों में रु. 293.75 करोड़ की ऋण राशि संवितरित की है।

#### 10. किसान क्लब :

बैंक देश भर में किसान क्लब नामक एक यथोचित कार्यक्रम संचालित कर रही है जिसमें अब तक 3803 किसान क्लब गठित किए गए हैं। भविष्य में गुणवत्ता कारोबार विकास के लिए कारोबार प्रवर्तक के रूप में इन किसान क्लबों का उपयोग किया जाएगा।

Gumla and Khandwa through establishment of Trust - ABHAY.

#### 8. StarSwarojgar Prashikshan Sansthan (SSPS) :

The Bank has established Star Swarojgar Prashikshan Sansthan (SSPS) – RSETI type training institutes at 24 locations for imparting training to educated unemployed youths.

#### 9. Financial Inclusion :

Bank has so far opened 32.63 lakh No Frill accounts with balances of Rs.11,644 lakh. Bank has issued 11920 GCCs / OD against No Frill accounts.

Bank is also using IT enabled solution on end-to-end basis using handheld device terminals and biometric smart cards by adopting Business Correspondent/ Business Facilitator model as prescribed by RBI. Bank has so far enrolled 4.50 lakh accounts for issuance of smart cards and issued 4.12 lakh cards to the customers upto March 2010.

#### Nirmal Gram Yojana

The Bank has sanctioned more than 37000 proposals to rural households for construction of sanitation and ensured 100% sanitation in 312 villages in the State of Maharashtra with a credit outlay of Rs13.01 crore.

#### Solar Energy Home Lighting System :

Bank is implementing a scheme for Solar Energy Home Lighting and have so far considered 2038 cases under the scheme.

#### Mega project – 128 villages :

Bank is implementing a project on integrated development of 128 villages since 2006. So far, 101 villages spread over in 17 States and 78 districts have been covered under the scheme. Upto March 2010, Bank has effected disbursement in 30910 accounts in these villages to the tune of Rs293.75 crore.

#### 10. Farmers' Club :

The Bank is implementing Farmers' Club Programme and so far 3803 Farmers' Club have been formed. These Farmers' Club would be used as Business Facilitators in future for quality business development.





### 11. कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना 2008 :

बैंक ने 4.25 लाख किसानों को शामिल कर रु.861 करोड़ की बकाया राशि सहित योजना को सफलतापूर्वक कार्यान्वित किया है जिसमें से रु.639 करोड़ की राशि लघु एवं सीमांत किसान के वित्तपोषण से संबंधित है। वर्ष के दौरान योजनांतर्गत लाभान्वित ऐसे किसानों को रु. 410 करोड़ के नए उधार भी विस्तारित किए गए थे।

### 12. अग्रणी बैंक उत्तरदायित्व :

बैंक को पाँच राज्य अर्थात् झारखंड (15), महाराष्ट्र (12), मध्य प्रदेश (12), उत्तर प्रदेश (7) एवं उड़ीसा (2) में फैले 48 जिलों में अग्रणी बैंक उत्तरदायित्व भी सौंपा गया है। बैंक उक्त सभी अग्रणी जिलों में अग्रणी बैंक के अपने कर्तव्य का सफलतापूर्वक निर्वहण करता रहा है। हमारे बैंक हेतु रु.4845 करोड़ की ऋण लागत सहित समस्त अग्रणी जिलों में वर्ष 2009-10 हेतु वार्षिक ऋण योजना (एसीपी) शुरू की गई थी। बैंक की उपलब्धि रु.5384 करोड़ है, जो एसीपी की उपलब्धि का 111.12% है।



लखनऊ अंचल के रसौली शाखा द्वारा वित्तपोषित केले की खेती।  
Banana plantation financed by Rasouli Branch, Lucknow Zone.

### सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एसबीयू-एसएमई)

2005-2009 के दौरान कुल घरेलू उत्पाद में दर्ज दूसरी बेहतर मिश्रित 8.70% की वार्षिक वृद्धि दर सहित भारत दुनिया में सबसे प्रगतिशील अर्थव्यवस्था के रूप में उभरा है। सरकार की यह मान्यता है कि देश की आर्थिक प्रगति को बनाए रखने के लिए औद्योगिक तथा सेवा क्षेत्र में बृहत आधार पर असाधारण वृद्धि आवश्यक है। अर्थव्यवस्था के विकास तथा क्षेत्रीय संतुलन सुनिश्चित करने में भी एमएसएमई विशिष्ट भूमिका अदा करती है। अतएव एमएसएमई क्षेत्र को आर्थिक परिवर्तन एवं वृद्धि के एजेंट के रूप में महसूस किया जा रहा है।

जब विभिन्न शासकीय निकाय एवं अन्य संस्थाओं द्वारा इस महत्वपूर्ण क्षेत्र को वित्त हेतु उच्चतर प्रवाह उपलब्ध कराने का माध्यम बनाने के समग्र प्रयास किए जा रहे हैं इसमें संरचनात्मक पहलू शामिल हैं जिनका लघु अवधि में समाधान किया जाना गैर उत्तरदायित्वपूर्ण है। अंतः यह अत्यावश्यक है कि बैंक, विशेषरूप से सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, इस दिशा में, नए परिवर्तन को हितकारी बनाने हेतु सक्रिय भूमिका अदा करें।

बैंक ऑफ़ इंडिया (बीओआई) की दीर्घकाल

### 11. Agricultural Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008:

The Bank has successfully implemented the scheme covering 4.25 lakh farmers involving an outstanding of Rs.861 crore of which Rs.639 crore for small & marginal farmers. Fresh lending to the tune of Rs.410 crore was also extended during the year to such farmers benefited under the scheme.

### 12. Lead Bank Responsibility:

The Bank has been assigned with Lead Bank responsibility in 48 districts spread over five states viz. Jharkhand (15), Maharashtra (12), Madhya Pradesh (12), Uttar Pradesh (7) and Orissa (2). The Bank has been successfully discharging its duties of Lead Bank in all these lead districts. The Annual Credit Plan (ACP) for the year 2009-10 was launched in all the Lead District

involving credit outlay of Rs.4,845 crore for our Bank. The achievement of the Bank is Rs.5,384 crore which is 111.12% of ACP achievement.

### Micro, Small & Medium Enterprise (SBU – SME)

India has emerged as one of the fastest growing economies in the world, having recorded second best Compounded Annual Growth Rate (CAGR) of 8.70% in GDP during FY05-FY09. Government recognizes that in order to sustain the country's economic progress, broad based robust growth in the industrial and service sector is necessary. MSME plays significant role in development of the economy as also in ensuring regional balance. MSME sector is thus being perceived as an agent of economic transformation and growth.

While all-round efforts are being made by the various Government bodies and other institutions to foster and channelize higher flow of credit to this vital sector, there are structural issues involved that are not amenable to be solved in short term horizon.

Bank has long recognized that MSME sector is the driving force in the progress of Indian Economy. Bank has been and



पुणे अंचल के बेल्टे शाखा द्वारा वित्तपोषित टिशू कल्चर लेबोरेटरी।  
Tissue Culture Laboratory financed by Belhe Branch, Pune Zone.





से यह मान्यता है कि एमएसएमई क्षेत्र भारतीय अर्थ व्यवस्था की प्रगति में प्रेरक शक्ति है। इस प्रेरणादायी शक्ति के आधार पर बैंक ऑफ़ इंडिया व्यष्टि (माइक्रो), लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) हेतु उदार ऋण विस्तारित करने में पथ प्रदर्शक रहा है एवं निरंतर पथ प्रदर्शक के रूप में विद्यमान है। 2006 में एमएसएमई विकास अधिनियम के लागू होने से पूर्व भी बैंक लघु उद्योग एवं माइक्रो (व्यष्टि) हेतु वित्तीयन के संबंध में अग्रणी था।

भारत सरकार के लिए 2004-05 से 2009-10 तक पंच वर्षीय योजना के दौरान एमएसएमई क्षेत्र हेतु ऋण को दुगुना किया जाना आवश्यक था। बैंक ऑफ़ इंडिया ने अपनी प्रथम 4 वर्षीय अवधि में एमएसएमई हेतु ऋण को दुगुने से अधिक कर अपना अग्रणी स्थान बनाया है। एमएसएमई क्षेत्र को बैंक का उधार, 30% की औसत वार्षिक वृद्धि दर दर्शाते हुए यथा 31.03.2005 रु. 11649 करोड़ से बढ़कर यथा 28.02.2010 रु. 29,567 करोड़ हो गया है।

चालू वित्तीय वर्ष रु. 15,447 करोड़ की स्वीकृत राशि सहित 76959 नए एमएसएमई खाते में यथा प्रतिबिंबित एमएसएमई क्षेत्र की वृद्धि पर हमारा बैंक लगातार ध्यान केंद्रित कर रहा है। कुल ऋण संविभाग में कम ऋण वित्त पोषण के बावजूद वित्तीय वर्ष में 16.90% की वार्षिक दर से बैंक का एमएसएमई संविभाग यथा मार्च 2010 बढ़कर रु. 29,567 करोड़ हो गया है।

#### माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु क्षेत्र (एमएसएमई) को उधार :

भारत सरकार एवं भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु उद्यम को प्रदान किए गए शीर्ष प्राथमिकता दर्जे के फलस्वरूप हमारे बैंक ने माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु क्षेत्र को उधार हेतु अधिक महत्व दिया है।

#### सीजीटीएमएसई के अंतर्गत निष्पादन :

हमने संपाश्व प्रतिभूति/अन्य पक्ष गारंटी मांगे बिना माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु उद्यम क्षेत्र उधारकर्ता के वित्तीयन पर अधिक जोर दिया है। रु. 100 लाख तक की स्वीकृत ऋण सीमा सहित इस प्रकार के खाते सीजीटीएमएसई की गारंटी योजनांतर्गत सम्मिलित किए जाने हेतु पात्र हैं। शाखाओं ने निर्माण एवं सेवा क्षेत्र के अंतर्गत ऋण के विस्तार के लिए माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु उद्यम हेतु ऋण गारंटी निधि योजना का बेहतर उपयोग किया है।

सीजीटीएमएसई के अंतर्गत शामिल खातों की संख्या एवं राशि में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है। हमारे बैंक के संचित आंकड़े निम्नानुसार हैं :

(रु. करोड़ में)

तिमाही	Quarter	इकाई की संख्या No. of units	राशि Amount
मार्च 2007	March 2007	3889	117.31
मार्च 2008	March 2008	6567	213.18
मार्च 2009	March 2009	16031	704.81
मार्च 2010 (22.03.2010)	March 2010 (22.3.10)	36280	1,972.09

(Rs. in crores)

हमारे बैंक में विगत वित्तीय वर्ष 2008-09 में 9387 खातों में रु. 48,820 लाख की राशि (सभी बैंकों में सर्वोच्च) शामिल थी। वर्तमान वर्ष में योजनांतर्गत अब तक 20000 खातों से अधिक में यथा प्रतिबिंबित वृद्धि जारी है।

continues to be a pioneer in extending liberal credit to Micro, Small and medium Enterprises (MSME). Even before the enactment of MSME development act in 2006, the Bank was a leader in respect to financing to small scale industries and tiny sector.

Keeping in line with Government of India guidelines and policy to double flow of Credit to MSME sector during the Five-Year plan period from 2004-05 to 2009-10, Bank has taken a lead by more than doubling the credit to MSME in the first 4 year period itself. The Bank's lending to MSME sector has grown from Rs.11,649 crore as on 31.03.2005 to Rs.29,567 crore as on 31.03.2010, showing an average annual growth rate of over 30%.

The Bank continues to focus on MSME sector growth as reflected in 76959 new MSME accounts with sanctioned amount of Rs.15,447 crores in the current financial year. The MSME portfolio of the Bank has grown at the rate of 16.90% in the current financial year to Rs. 29,567 crores as on March, 2010 despite the lower credit off-take in the overall credit portfolio.

#### MICRO & SMALL SECTOR (MSE) LENDING:

The Bank has given greater thrust to lending to Micro & Small sector in tune with the top priority status accorded to Micro & Small Enterprises by Govt of India and Reserve Bank of India.

#### PERFORMANCE UNDER CGTMSE:

Bank has placed emphasis on financing to Micro & Small Enterprises sector borrowers without insisting for collateral securities/ third party guarantee. Such accounts with sanctioned limit up to Rs.100 lakhs are eligible to be covered under the guarantee scheme of CGTMSE. Branches have made best use of Credit Guarantee Fund Scheme for Micro and Small Enterprises for expansion of credit under manufacturing and service sector.

There has been significant increase in number of accounts and amount covered under CGTMSE. The cumulative figures of our Bank as under :

The Bank had covered 9387 accounts (highest amongst all banks) for Rs. 48,820 lakhs in the last financial year 2008-09. In the current year the growth has accelerated as reflected in over 20000 accounts covered under the scheme so far.



### वर्तमान वर्ष में एमएसई क्षेत्र के उधार में वृद्धि हेतु नई पहल :

- हमने एमएसई उधारकर्ताओं के लिए ऋण आवेदन एवं ऋण प्रस्ताव आवेदन सरलीकृत किए हैं।
- एसआरटीओ हेतु ऋण की कठिनाई को कम करने एवं ऋण उपलब्धता को सरल बनाने के लिए, ऐसे खातों के लिए ऋण श्रेणी निर्धारण का सरलीकृत स्कोरिंग मॉडल प्रारंभ कर लघु कारोबार सेवा (एसबीएस) ऋण श्रेणी निर्धारण मॉडल से रु. 100 लाख की सीमा तक एसआरटीओ उधारकर्ताओं हेतु प्रस्ताव को छूट दी गई है।
- सीजीटीएमएसई सुरक्षा के अंतर्गत वर्धित बीमाकृत सुरक्षा के माध्यम से माइक्रो (व्यष्टि) एवं लघु क्षेत्र हेतु ऋण प्रोत्साहन।
- एसएमई शाखाओं की संख्या में 50 से 100 तक वृद्धि।
- सभी आंचलिक केंद्रों में एसएमई हब की स्थापना तथा नोडल अधिकारियों की पदस्थापना।
- हमने प्रति उधारकर्ता रु. 5 लाख तक की अधिकतम ऋण सीमा हेतु ग्रामीण/अर्द्ध शहरी/शहरी क्षेत्र में एमएसई क्षेत्र उधारकर्ता हेतु एक नई संयुक्त ऋण योजना तैयार की है। योजना की विशिष्ट विशेषताएं हैं जैसे सरलीकृत आवेदन सह प्रस्ताव प्रपत्र, असुविधा मुक्त न्यूनतम प्रलेखीकरण, वहन योग्य मार्जिन एवं ब्याज दर आदि।
- वाहन/भूमि पर चालित उपकरण के वित्तीयन हेतु टाटा मोटर्स, मेसर्स पिआजिओ वीकल प्रा. लि., मेसर्स एशिया मोटर वर्क्स, मेसर्स जेसीबी इंडिया लि., मेसर्स महिंद्रा नविस्टार, मेसर्स अशोक लीलेंड लि., सोनालिका समूह की कंपनियों आदि के साथ सहमति ज्ञापन हस्ताक्षरित किया गया है।

### वर्ष 2010-11 के लिए रूपरेखा :

#### लक्ष्य :

- एमएसई/एमएसएमई ऋण संविभाग में 20% वृद्धिशील संवृद्धि।
- कुल एनपीए स्तर को 2% से कम करना (वर्तमान में यह 2.85% है)।
- @ 2 क्लस्टर प्रति अंचल कम से कम 100 नये क्लस्टर पर पहचान एवं वित्तीयन।
- 10% (9.38%) से कम के वर्तमान स्तर से कुल एमएसई अग्रिम 20% में एसएमई शाखाओं के हिस्से को दोगुना करना।
- सीजीटीएमएसई गारंटी योजनांतर्गत 25000 नये खातों का समावेश।
- माइक्रो (व्यष्टि) क्षेत्र उधारकर्ताओं हेतु ऋण के प्रवाह में वृद्धि।

#### फॉरेक्स कारोबार

बैंक द्वारा संचालित फॉरेक्स कारोबार ने बेहतर वृद्धि दर्शाई है। वर्ष 2009-10 के दौरान, निर्यात कुल बिक्री रु. 14,703 करोड़ एवं आयात कुल बिक्री रु. 18,283 करोड़ थी। बैंक फारेक्स कारोबार में अग्रणी प्लेयर रहा है। वर्ष के दौरान बैंक की कोषागार शाखा का कुल टर्नओवर रु. 13,34,306 करोड़ था।

#### कोषागार निवेश

10 वर्ष की न्यूनतम दर पर सरकारी प्रतिभूतियों पर दिनांक 31.03.2009 को आय 7.01% रही जो अब बढ़कर 31.03.2010 तक 7.84% है। यद्यपि वर्ष के दौरान सरकारी प्रतिभूतियों की आय अत्यधिक अस्थिर रही तथा यह 6.12%

### NEW INITIATIVES FOR GROWTH IN LENDING TO MSE SECTOR IN THE CURRENT YEAR:

- Simplified loan application and loan proposal forms for MSE borrowers.
- In order to mitigate the hardship & to facilitate the easy availability of credit to SRTTO, the proposals for SRTTO borrowers up to the limit of Rs.100 lacs have been exempt from the Small Business Services (SBS) credit rating model by introducing a simplified scoring model of credit rating for such accounts.
- Encouraged loans to micro and small sector through increased coverage under CGTMSE cover.
- Increased number of SME branches from 50 to 100.
- Set-up SME hubs and Nodal Officers at all Zonal Centres.
- Have devised a NEW Composite Loan Scheme for MSE Sector borrowers in Rural/SU/U areas for maximum exposure of up to Rs. 5 lacs per borrower. The scheme has unique features like simplified application cum proposal format, hassle free minimum documentations, relaxed margin and interest rates etc.
- MOU have been signed with Tata Motors, M/s Piaggio Vehicles Pvt. Ltd., M/s Asia Motor Works, M/s JCB India Ltd M/s Mahindra Navistar M/S Ashok Leyland Ltd., Sonalika Group of companies etc. for financing vehicles/ earth moving equipments.

### ROAD MAP FOR 2010-11:

#### GOALS :

- 20% incremental growth in MSE /MSME credit portfolio.
- Reducing gross NPA level to below 2% (presently 2.85%).
- Identifying and financing at least 100 new clusters @ 2 cluster per zone.
- Doubling SME branches share in total MSE advances to 20% from the present level of less than 10% (9.38%).
- Covering 25000 new accounts under CGTMSE guarantee scheme.
- Increasing the flow of credit to Micro sector borrowers.

#### Forex Business

The forex business handled by the bank has shown good growth. During the year 2009-10, Export turnover was Rs. 14,703 Crore and the Import turnover was Rs. 18,283 Crore. The Bank continues to be a leading player in forex market. The aggregate turnover of Bank's Treasury Branch during the year was Rs. 13,34,306 Crore.

#### Treasury Investments

The yield on benchmark 10 year G-Sec on 31.03.2009 which was 7.01%, has since hardened to 7.84% as on 31.03.2010. However, movement of G-Sec yields was highly volatile and the



से 8.01% की अत्यधिक विस्तृत सीमा में रही। हमारे बैंक ने आय तथा बाजार जोखिम के बीच संतुलन कायम रखते हुए निवेश के उच्च स्तर बनाए रखे। हमारे बैंक ने निवल मांग एवं मीयादी देयताओं (एनडीटीएल) की 25% एसएलआर निवेश आवश्यकता से बढ़कर उच्च स्तर के एसएलआर निवेश को सिस्टम में अतिरिक्त नकदी तथा भारतीय रिज़र्व बैंक की आसान मुद्रा नीति के परिणामस्वरूप जमा वृद्धि के कारण बनाए रखा। हमारा कुल आधार पर एसएलआर निवेश रु.58,760.66 करोड़ (कुल निवेश का 86.67%) तथा गैर एसएलआर निवेश रु. 9035.71 करोड़ (कुल निवेश का 13.33%) रहा।

इस संबंध में बोर्ड द्वारा अनुमोदित व्यापक नीति के अनुसार निवेश किया गया। बाजार गतिविधियों/ नियामक आवश्यकताओं की प्रतिक्रिया हेतु आवधिक तौर पर इस नीति की समीक्षा की जाती है।

#### कोषागार परिचालन

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने बाजार के सभी क्षेत्रों अर्थात् निधियों, फॉरेक्स तथा बांड में सक्रिय भूमिका निभाई है। सरकारी प्रतिभूतियों की दर गतिविधि से लाभ लेते हुए बैंक ने अपने निवेश संविभाग को जहां भी संभव हुआ, सुधारा तथा विभिन्न प्रतिभूतियों की बिक्री तथा कारोबार से लाभ अर्जित किया। वर्ष के दौरान उपलब्ध अंतरपणन अवसर का लाभ उठाते हुए अतिरिक्त नकदी निधि पर आय को बढ़ाने हेतु अपने अतिरिक्त एसएलआर का प्रयोग किया। बाँड से बढ़ रही आय के मद्देनजर अतिरिक्त नकदी का बेहतर प्रयोग अपनी ब्याज आय को बढ़ाने हेतु मीयादी जमा, जमा प्रमाण-पत्र, मौद्रिक म्यूचुअल फंड, विदेशी फॉरेक्स बाजार तथा गैर ब्याज आय अर्जित करने हेतु अवसरों को कमी की क्षतिपूर्ति हेतु रिबर्स रेपो में किया गया।

#### अन्तर्राष्ट्रीय परिचालन

बैंक की उपस्थिति 4 महाद्वीपों और 18 देशों में है जिनमें लंदन, न्यूयार्क, पेरिस, टोकियो, सिंगापुर और हांगकांग जैसे सभी प्रमुख वित्तीय केन्द्र सम्मिलित हैं। मई 2009 में नाम पेन्ह (कंबोडिया) शाखा खुलने के साथ बैंक के विदेशी कार्यालयों की संख्या बढ़कर 29 हो गई है।

भारतीय रिज़र्व बैंक से बैंक को अपने विदेशी परिचालन का विस्तार बांग्ला देश, कनाडा, चीन, मिस्त्र, न्यूजीलैंड, मेडागास्कर, कतार, दक्षिण अफ्रिका,



मुंबई समुद्रीयपार शाखा, मुंबई दक्षिण अंचल में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक द्वारा वैश्विक धनप्रेषण केन्द्र का आरम्भ।  
Launch of Global Remittance Centre by Chairman & Managing Director at Mumbai Overseas Branch, Mumbai South Zone.

and Non-SLR investments stood at Rs.9,035.71 Crores, (13.33% of total investments).

The Investments are made in accordance with the comprehensive policy in this regard approved by the Board. The policy is reviewed periodically to respond to market developments/regulatory requirements.

#### Treasury Operations

The Bank continued to play an active role in all segments of the market – Funds, Forex and Bonds during the year 2009-10. Taking advantage of movement of G-Sec rates, the Bank churned its investment portfolio whenever possible and earned moderate profits from trading and sale of various securities. The Bank used the excess SLR to advantage in enhancing the yield on the surplus liquid funds exploiting available arbitrage opportunities during the year. In the light of rising bond yields, the surplus liquidity was used optimally to increase interest income by placing the same in Term Money, Certificate of Deposits, Liquid Mutual Funds, Overseas Forex markets and reverse repo to compensate for the paucity of opportunities in earning non interest income.

#### International Operations

The Bank has presence across 4 continents and 18 countries covering all the major financial centres such as London, New York, Paris, Tokyo, Singapore and Hong Kong. With the opening of Phnom Penh branch (Cambodia) in May 2009, the number of overseas offices of the Bank has increased to 29.

The Bank has also received permission from RBI to expand its overseas operations in



समाज कल्याण - पशुकी (कोस्टल) सफाई में हॉंगकॉंग शाखा द्वारा स्टाफ सहभागिता कार्यक्रम।  
Social cause- Coastal Clean-up - Staff participation programme by Honkong Branch.





ब्रिटेन (लीड एंड कॉवेन्ट्री) संयुक्त अरब अमीरात एवं वियतनाम में करने की अनुमति भी मिल गई है। बैंक का सिंगापुर में ग्लोबल प्रोसेसिंग केन्द्र (जीपीसी) है जो बैंक की विदेशी शाखाओं में एक समान आईटी प्रणालियों के मानकीकरण में मदद करता है जिससे प्रबंध सूचना प्रणाली और ग्राहक सेवा में सुधार होगा।

व्यापार वित्त एवं अन्य ऋणों के अलावा बैंक बहु-मुद्रा अंतर्राष्ट्रीय समूहन ऋण के लिए अधिदेशक अग्रणी व्यवस्थापन (एमएलए) और ज्वाइंट बुक रनर के रूप में कार्य कर रहा है तथा भारतीय कंपनियों को अपने विस्तार/अधिग्रहण व संयुक्त उद्यम के लिए यूएस डालर, जापानी येन, यूरो और ग्रेट ब्रिटेन पाउंड मुद्राओं में ऋण की व्यवस्था की है जिसमें ऑटो, फार्मा, टेक्सटाइल, आई टी, शिपिंग, तेल उत्खनन, तेल शोधन, विद्युत एवं संरचनात्मक व बीपीओ कंपनियाँ सम्मिलित हैं।

बैंक ने वैश्विक धनप्रेषण केन्द्र (जीआरसी) मुंबई में शुरू किया है। जीआरसी में आवक धनप्रेषण, बचत बैंक खाते एनआरआई ग्राहकों के एनआरआई/एनआरओ खाते खोलना केन्द्रीकृत किया गया है। हमने ट्रेड फाइनांस पोर्टफोलियो के दस्तावेजीकरण के कार्य को संभालने के लिए एक हब स्थापित करने की प्रक्रिया शुरू की है।

यथा दिनांक 31 मार्च 2010 को विदेशी शाखाओं में जमाराशि रु.33,177 करोड़ रही। अग्रिमों का स्तर रु.36,123 करोड़ रहा जिसमें 6,746 करोड़ (22.96%) की वृद्धि हुई। निवेश रु.5,267 करोड़ रहे मार्च 2009 की तुलना में रु.16 करोड़ (0.30%) की गिरावट हुई।

मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए विदेशी शाखाओं का परिचालन लाभ रु.544 करोड़ रहा जिसमें मार्च 2009 को समाप्त वर्ष के रु.732 करोड़ की तुलना में गिरावट दर्ज हुई। निवल लाभ रु.295 करोड़ में मार्च 2009 की तुलना में रु.39 करोड़ की कमी हुई।

## अन्य उत्पादों एवं सेवाओं की समीक्षा

### डिपॉजिटरी सहभागिता (डीपी) सेवाएँ

अब सभी सीबीएस शाखाओं द्वारा कोर बैंकिंग प्रौद्योगिकी का उपयोग करते हुए बैंक के ग्राहकों को डिपॉजिटरी सेवाएँ दी जा रही हैं। परिचालन की दृष्टि से सीडीएसएल डीपी सेवाओं को उचित बनाने एवं उपयोगितावर्धित इन्टरनेट बैंकिंग उपलब्ध कराने के विचार से शाखा डीपीओ का मुख्य डीपीओं के साथ समेकन



सिंगापुर शाखा द्वारा वित्तपोषित नया ट्रेलिंग सक्शन हूपर ड्रेगर।  
New Trailing Suction Hopper Dredger financed by  
Singapore Branch.

Bangladesh, Canada, China, Egypt, New Zealand, Madagascar, Qatar, South Africa, UK (Leeds and Coventry), UAE and Vietnam. The Bank has a Global Processing Centre (GPC) at Singapore with identical IT systems at Bank's foreign branches, thereby improving the Management Information system and the customer service.

Bank is acting as Mandated Lead Arranger (MLA) and Joint Book Runner (JBR) for Multicurrency International Syndication loans and arranged loan in USD, JPY,

EURO and GBP currencies for Indian Corporates for their expansion / acquisition and Joint Ventures, covering a wide range of industries.

Bank has opened Global Remittance Centre (GRC) Mumbai. The inward remittances, SB accounts, NRE/NRO Account opening of NRI customers have been centralized at GRC. We

have initiated the process for establishing a hub for the purpose of handling the documentation part of Trade Finance portfolio.

As at 31<sup>st</sup> March 2010, the level of Deposits at foreign branches stood at Rs.33,177 Cores. The level of Advances stood at Rs.36,123 crore recording a rise of Rs.6,746 crore (22.96%) over the last year. Investment at Rs.5,267 crore has recorded a fall of Rs.16 crore (0.30%) over March 2009.

Operating profit in foreign branches for the year ended March 2010 at Rs.544 crore has shown an fall from Rs.732 crore for the year ended March 2009. Correspondingly, Net profit at Rs.295 crore has also decreased by Rs.39 crore over March 2009.

## REVIEW OF OTHER PRODUCTS & SERVICES

### Depository Participants (DP) Services

Depository services are now being offered to Bank's clients from all CBS branches by leveraging Core Banking technology. With a view to rationalize CDSL DP services for Operational convenience and to provide value added features of internet banking, online share trading to clients, the process of consolidation of branch DPOs with Main DPO



मुंबई दक्षिण अंचल के ऑपेरा हाउस के ग्राहक, अनया जेम्स इंडस्ट्रीज का  
लॉग आइलैंड सिटी न्यूयार्क में वॉल्ट।  
Anaya Gems Industries' vault at Long Island City New York,  
customer of Opera House Branch, Mumbai South Zone.





की प्रक्रिया की गई और बैंक ने स्टॉक एक्सचेंज शाखा बंगलौर, चेन्नै एवं नई दिल्ली स्थित डीपीओ कार्यालयों से सफलतापूर्वक मुख्य सीडीएसएल डीपीओ अंधेरी (पश्चिम) शाखा मुम्बई में मिलाया।

31.03.2010 को हमारे डीपीओ (एनएसडीएल डीपीओ/सीडीएसएल डीपीओ में सक्रिय डीमैट खातों की संख्या 87961 थी। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने डीपी सेवाओं से वर्ष 2008-09 में रु.352 लाख की तुलना में रु.382 लाख अर्जित किए।

### स्टार शेयर ट्रेड- शेयर की ऑन लाईन ट्रेडिंग

ऑनलाइन शेयर ट्रेडिंग स्टॉक मार्केट में निवेशकों के मध्य लोकप्रियता प्राप्त कर रही है और एक्सचेंजों में निष्पादित सौदों में इसकी हिस्सेदारी लगातार बढ़ रही है। हमारे ग्राहकों की बढ़ती मांग को पूरा करने के विचार से बैंक ने बीएसई एवं एनएसई में सेबी पंजीकृत प्रतिष्ठित ब्रोकिंग कम्पनी में असित सी मेहता इन्वेस्टमेंट इन्टरमीडिया लि. से गठजोड़ व्यवस्था कर अपने ग्राहकों के लिए बैंक खाता, प्रतिशत खाता एवं ट्रेडिंग खाता को एकीकृत कर ऑनलाइन शेयर ट्रेडिंग सुविधा स्टार शेयर ट्रेड प्रारंभ की है।

उक्त सुविधा की कई आकर्षक विशेषताएँ हैं जैसे प्लेन वनीला शेयरों की खरीदी बिक्री, इंट्रा डे ट्रेडिंग, आज खरीदो कल बेचो और बैंक में उनके खाते में उपलब्ध शेष का 4 गुणा तक सौदा करते हुए ग्राहकों को अनुमति। ऑनलाइन शेयर ट्रेडिंग सुविधा हमारे एनआरआई ग्राहकों और आईपीओ भरने के लिए भी उपलब्ध है।

बैंक सेबी में स्वयं प्रमाणित सिंडीकेट बैंक (एससीएसबी) के रूप में पंजीकृत है और आसबा के अन्तर्गत प्राप्त आईपीओ आवेदन हमारी नामित शाखाओं द्वारा संसाधित किए जाते हैं। इन शाखाओं की संख्या 16 अंचलों में 149 है। हमारी स्टॉक एक्सचेंज शाखा नियंत्रक/नोडल शाखा के रूप में कार्य कर रही है। इन्टरनेट बैंकिंग सुविधावाले ग्राहक स्टार कनेक्ट रिटेल इन्टरनेट बैंकिंग द्वारा आसबा में ऑनलाइन बोली-सह आवेदन-प्रस्तुत कर सकते हैं।

निम्नलिखित निवेशक एसबीए के माध्यम से आईपीओ हेतु आवेदन करने के लिए पात्र हैं:-

- i. **पब्लिक इश्यू में** : अर्हता प्राप्त संस्थागत क्रेता (क्यूआईबी) के अतिरिक्त अन्य सभी निवेशकर्ता सार्वजनिक निर्गम में एसबीए के माध्यम से आवेदन करने हेतु पात्र हैं।
- ii. **राइट इश्यू में** : जारीकर्ता कंपनी के सभी शेयरधारक रिकॉर्ड तारीख पर, बशर्ते कि वह :
  - क. डिमेट फॉर्म में शेयर धारण करता हो और पात्रता के लिए आवेदन किया हो और/अथवा जारी अतिरिक्त शेयर्स डिमेट फॉर्म में हो
  - ख. उसकी पात्रता पूर्ण/आंशिक रूप से त्याग न दी गई हो
  - ग. निर्गम का उसने त्याग न किया हो
  - घ. एससीबी के साथ रखे हुए बैंक खाते के माध्यम से आवेदन करता हो।

was taken up and the Bank has successfully merged DPO Offices at Stock Exchange Branch, Bangalore, Chennai and New Delhi with Main CDSL DPO at Mumbai Andheri (West) Branch.

The number of live Demat Accounts with our DPOs (NSDL DPO/CDSL DPO) was 87961 as on 31.03.2010. During the year 2009-10 Bank earned a gross income of Rs.382 lacs from DP services as against Rs.352 lacs earned during 2008-09.

### Star Share Trade - On-line trading in Shares

Online Share Trading has been gaining popularity amongst investors in the Stock markets and its share in the trades executed on the exchanges has been growing ever since. With a view to meeting the growing needs of our clients, Bank launched Star Share Trade, online Share trading facility through integration of bank account, securities account and trading account for its clients under tie-up arrangement with M/s.Asit C. Mehta Investment Intermediates Ltd., a reputed SEBI registered Broking Company on BSE and NSE.

The facility offers several attractive features viz. plain vanilla buying and selling of shares, intra day trading, buy today sell tomorrow and facility to leverage bank account by allowing clients to trade upto 4 times the balances available in their bank accounts. Online Share Trading facility has been also made available to our NRI clients and for filing of IPOs.

Bank has been registered with SEBI as Self Certified Syndicate Bank (SCSB) and IPO applications received under ASBA are processed through our designated branches presently, 149 branches in 16 zones with our Stock Exchange Branch acting as Controlling / Nodal Branch. Customers with Internet Banking can enjoy the facility of making Online Bid-Cum-Application to ASBA IPO from **STAR** <sup>Connet</sup> Retail Internet Banking.

The following investors are eligible to apply for IPOs through ASBA.

- i. **In Public Issues** : All investors except Qualified Institutional Buyers (QIBs) are eligible to apply through ASBA in Public Issues.
- ii **In Rights Issues** : All Shareholders of the Issuer Company as on the Record Date, provided :
  - a) are holding Shares in Dematerialised Form (DEMAT) and have applied for entitlements and/or additional Shares in the issue in DEMAT Form;
  - b) Have not Renounced entitlements in full or in part;
  - c) are not a Renouncee to the Issue;
  - d) Apply through a Bank Account maintained with SCBs.



### कार्ड उत्पाद

बैंक के छः क्रेडिट कार्ड उत्पाद हैं। बैंक से दो संबद्ध बैंक यथा बैंक ऑफ़ महाराष्ट्र एवं तमिलनाडु मर्केटाइल बैंक लि. भी हैं जो ब्रांडनाम “इंडिया कार्ड” के अन्तर्गत क्रेडिट कार्ड जारी रहे हैं। वर्ष के दौरान कार्ड जारी करने में टर्नओवर में 5% की वृद्धि हुई और यह करीब रु. 285 करोड़ रही और अधिग्रहण टर्नओवर 7% वृद्धि का साक्षी रहा और यह राशि रु. 256 करोड़ रही।

डेबिट सह एटीएम कार्ड 46 लाख हैं जिसमें 20 लाख स्टार लिंक्स इन्टरनेशनल एटीएम सह डेबिट कार्ड (वीसा इलेक्ट्रॉन) और 26 लाख बीओआई ग्लोबल डेबिट कम एटीएम कार्ड (मास्टर कार्ड) का समावेश है। वर्ष 2009-10 के दौरान डेबिट कार्ड में 44% वृद्धि दर्ज हुई।

एटीएम में शेयरिंग के लिए बैंक ने अन्य बैंकों से द्विपक्षीय एवं बहुपक्षीय अनुबंध किया है। इस प्रकार हमारे कार्डधारकों को लगभग 50,000 एटीएम का उपयोग देशभर में करने का लाभ मिलता है।

अपने श्रेष्ठ ग्राहकों के लिए बैंक शीघ्र ही प्लेटिनम डेबिट कार्ड जारी करेगा। कुछ ही महीनों में हमारा प्रिपेड कार्ड भी विपणन हेतु तैयार होगा।

बैंक को भारत में मास्टर कार्ड के लिए कैशट्री और बैंक्स नेटवर्क में सेटलमेंट बैंक रहना जारी रहेगा।

### बुलियन बैंकिंग

बुलियन बैंकिंग का प्रारंभ बैंक में नवंबर, 1997 में शुरू किया गया था। आरंभ में यह योजना सीपज तथा अहमदाबाद शाखा में थी तथा बाद में अन्य छह शाखाओं में इसे आरंभ किया गया। इस तिथि तक हालांकि 9 शाखाओं को बुलियन कारोबार के लिए प्राधिकृत किया गया है केवल 5 शाखाओं अर्थात् सीपज, अहमदाबाद मुख्य, बुलियन एक्सचेंज, चैन्ने बुलियन एवं बो बाजार शाखा बुलियन कारोबार कर रही हैं।

मॉडल गोल्ड कारोबार के अंतर्गत कार्य आधार पर आभूषण निर्यातकों एवं घरेलू ज्वेलर्स की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए कॉमर्ज बैंक इंटर्नेशनल एस.ए. यूबीएस, ए, जी एवं फर्स्ट रेंड बैंक से खरीदा गया है। बैंक ने वर्ष 2009-10 में रु; 1858.89 करोड़ के टर्नओवर सहित 11930 किलोग्राम सोने की बिक्री की जिससे रु; 12.12 करोड़ की आय अर्जित हुई। वर्ष के दौरान आय में 14.12% की वृद्धि हुई।

### स्टार नकदी प्रबंधन सेवाएं

चेकों की वास्तविक उगाही हेतु ग्राहकों को बिना प्रतीक्षा के तत्काल निधि प्रदान करना तथा चेकों की तीव्र वसूली के लिए वर्ष 2000 में बैंक द्वारा स्टार नकदी प्रबंधन सेवाएं आरंभ की गईं। हम अक्टूबर 2008 में वेब आधारित पुनर्निमित्त सीएमएस प्रदान कर रहे हैं। नई पहल के आधार पर निजी क्षेत्र के कुछ बैंकों के साथ हम सीएमएस हेतु संपर्ककर्ता बैंकिंग व्यवस्था के तहत कार्यरत हैं। कार्यान्वित वसूली प्रक्रिया के द्वारा अब तक रु. 323 करोड़ कारोबार किया। वर्ष 2009-10 के दौरान सीएमएस कारोबार में बढ़ोतरी हेतु, हमारी संपूर्ण भारत वर्ष में योजनाबद्ध सीएमएस हब्स खोलने की महत्वाकांक्षी योजना है।

### Card Products

The Bank has Six Credit Card products. The Bank has also two affiliate banks viz. Bank of Maharashtra and Tamilnadu Mercantile bank Ltd issuing Credit Cards under the brand name “IndiaCard”. During the year Issuing turnover witnessed a growth of 5 % and stood at about Rs.285 Crore and acquiring turnover witnessed an increase of 7% and stood at Rs.256 Crore.

The number of Debit cum ATM cards stood at 46 lakh comprising of 20 lakh Starlinks International ATM cum Debit Cards (Visa Electron) and 26 lakh BOI Global Debit cum ATM cards (MasterCard). Debit cards registered a growth 44 % during the year 2009-10.

The Bank has in place bilateral and multilateral agreements with a cross-section of Banks for sharing of ATMs. Thus our cardholders have the privilege of accessing around 50,000 ATMs throughout the country.

Bank will be shortly launching Platinum Debit Card for the elite customers. Our prepaid cards will also be ready for marketing within another couple of months.

The Bank continues to be the settlement bank for MasterCard in India, Cashtree and Bancs networks.

### Bullion Banking

Bullion banking was introduced by the Bank in November 1997. Initially the scheme was introduced at SEEPZ and Ahmedabad branches and was subsequently introduced at other branches. As on date although 9 branches are authorized to undertake bullion business only 5 branches i.e SEEPZ, Ahmedabad(Main), Bullion Exchange, Chennai Bullion and Bow Bazar Branch are undertaking bullion business.

Under the business model gold is procured from Commerz Bank International S.A, UBS A.G and First Rand Bank on consignment basis for catering to the need of Jewellery exporters and domestic jewellers. The Bank sold 11930 kg of gold in the year 2009-10, with a turnover of Rs 1858.89 crore, thereby earning an income of Rs. 12.12 crore. The increase in the earning during the year was 14.12 %.

### Star Cash Management Services

Star Cash Management Services was introduced by the Bank in the year 2000 for speedier collection of cheques and release of immediate funds to the customers without waiting for actual realization of cheques. Bank is now offering WEB based revamped CMS since October 2008. Based on the new initiative, Bank has entered into correspondent banking arrangement for CMS with a few banks in private sector. The Bank have recorded business turnover worth Rs. 323 crores from the collections module implemented during the fiscal 2009-10. Bank has ambitious plans to open CMS Hubs at strategic locations all over India to boost CMS business.



## अन्य पक्ष उत्पाद

### जीवन बीमा हेतु गठजोड़

स्टार यूनियन दाई-ईची लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के जीवन बीमा उत्पादों की बिक्री के लिए बैंक ने कार्पोरेट एजेंसी करार कर संयुक्त उद्यम आरम्भ किया। विभिन्न केन्द्रों में बीमा उत्पाद की बिक्री हेतु "विनिर्धारित व्यक्ति" के रूप में बैंक के 670 कर्मचारी कार्यरत हैं।

वर्तमान वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने रु.300 करोड़ का प्रीमियम संग्रहित किया और हमारे संयुक्त उद्यम पार्टनर ने सफलतापूर्वक 265 करोड़ की राशि की 61500 सुडलाइफ पालिसी जारी की।

### सामान्य बीमा (गैर-जीवन) :

#### नेशनल इंश्योरेंस कं.लि. (एनआईसीएल)

एनआईसीएल के साथ वर्तमान गठबंधन बीओआई राष्ट्रीय स्वास्थ्य बीमा पॉलिसी के आरंभ से और सशक्त हो गया है। बीओआई राष्ट्रीय स्वास्थ्य बीमा पारिवारिक अस्थाई मेडीक्लेम बीमा कवर है जो विशेषतया बैंक ऑफ़ इंडिया के सभी खाताधारकों के लिए बनाया गया है। जिसका प्रीमियम अत्यधिक उचित है संपूर्ण परिवार (खाताधारक, उसका पति/पत्नी तथा उनके दो आश्रित बच्चे) बीमित राशि तक शामिल रहते हैं तथा अलग-अलग समय पर घोषित राशि का उपयोग कर सकते हैं। फ्लोटर आधारित पर जारी पालिसी की वजह से मार्केट में उपलब्धता की तुलना में प्रीमियम बहुत ही किफायती है एवं इस प्रकार की फ्लोटर पालिसी केवल बैंक ऑफ़ इंडिया खाताधारकों के लिए है।



म्युचुअल फंड उत्पादों की बिक्री के लिए सन लाइफ म्युचुअल फंड के साथ गठबंधन।  
Tie-up with Birla Sun life Mutual Fund for sale of Mutual Fund products.

#### नेशनल इंश्योरेंस कं.लि. के गठजोड़

के अन्तर्गत एक व्यापक **देशीय यात्रा बीमा** आरम्भ की गई है जिसमें मृत्यु, अस्पतालीकरण तथा सार्वजनिक यात्रा परिवहन -रेल/रोड से यात्रा के दौरान व्यक्तिगत सामान के खो जाने को शामिल किया गया है जो बैंक ऑफ़ इंडिया के खाताधारकों के लिए है। ग्राहक द्वारा भुगतान की जानेवाली प्रीमियम अत्यधिक कम है तथा रु. 1 लाख का अधिकतम संरक्षण उपलब्ध है। एनआईसीएल ग्राहकों को व्यक्तिगत पॉलिसी जारी करेगा, जिसका नवीकरण प्रतिवर्ष होगा।

बैंक द्वारा वित्तपोषित आस्तियों के बीमा के आबद्ध कारोबार के साथ-साथ इन दोनों उत्पादों सहित बैंक ने 2008-09 से वर्षानुवर्ष वृद्धि 17% 2009-10 के दौरान रु.101 करोड़ का रिकॉर्ड प्रीमियम संग्रहित किया है।

## THIRD PARTY PRODUCTS

### Tie-up for Life Insurance :

Bank has entered into Corporate Agency Agreement with Bank's Joint Venture Life Insurance Company Star Union Dai-ichi Life Insurance Co Ltd. for sale of their life insurance products. Bank has over 670 employees to act as 'Specified Person' for sale of insurance products in various centres.

During the current financial year, bank collected premium of Rs300 crore and Bank's joint venture partner was able to successfully issue 61500 Sud Life policies amounting to Rs. 265 crore premium collection after due process of Underwriting.

### Tie-up for General Insurance ( Non-life)

#### National Insurance Co Ltd. (NICL)

The existing tie-up with NICL was further strengthened with the launch of BOI National Swasthya Bima Policy. **BOI National Swasthya Bima** is a Family Floater Mediclaim Insurance Cover exclusively devised for all account holders of Bank of India. The coverage is for the Account Holder, Spouse and Maximum of 2 Dependent Children. Entire family (Account holder, his/her spouse and their two dependent children) is covered to the extent of sum insured in as much as part of the sum insured can be availed at different times by family members. Premium is very reasonable than those available in the market due to policy issued on floater basis and this type of floater policy is available to Bank of India account holders only.

A comprehensive **Domestic Travel Insurance** scheme under tie-up with NICL has been launched covering loss of life, hospitalisation and personal baggage while travelling on any public mode of transport – Rail/Road specially for the Bank of India account holders. The premium payable by the customer is very low and the maximum cover available is Rs.1 lakh. National Insurance Company Limited (NICL) will issue individual policy to customers. This policy is renewable every year.

With both these products as well as captive business of insurance of assets financed by the Bank, the Bank has collected premium of Rs.101 crore during 2009-10 recording 17% Y-o-Y growth over 2008-09.



### म्यूचुअल फंड उत्पाद

वर्ष 2009-10 के दौरान, बैंक ने डीएसपी ब्लॉक रॉक म्यूचुअल फंड, रिलायंस म्यूचुअल फंड और बिरला सनलाइफ म्यूचुअल फंड उनके मुख्य उत्पादों की बिक्री हेतु म्यूचुअल फंड से गठजोड़ किया। बैंक पहले से ही यूटीआई म्यूचुअल फंड, एचडीएफसी म्यूचुअल फंड, कोटक म्यूचुअल फंड, आइएनजी इन्वेस्टमेंट मैनेजमेंट तथा फ्रैंकलीन टेम्पलटन इन्वेस्टमेंट एवं आईडीएफसी म्यूचुअल फंड उत्पादों को संवितरित कर रहा है। अपेक्षित केंद्रों पर उपलब्ध 270 से अधिक एएमएफआई प्रमाणित कर्मचारियों के सहयोग से लगभग 837 शाखाएं म्यूचुअल फंड उत्पादों की बिक्री कर रही हैं।

### एनपीए प्रबंधन

एनपीए कम करने को सर्वाधिक प्राथमिकता दी जाती है तथा यह कार्य की निरंतर महत्ता प्राप्त कर रहा है। एनपीए की वसूली के लिए प्रचुर कदम उठाए गए। बड़े-खातों से अधिकतम वसूली तथा अप्रभारित/उगाही एनपीए खातों में अप्रभारित उगाही न किए गए ब्याज जो बैंक के लाभ में उल्लेखनीय योगदान करता है।

निम्नलिखित तालिका पिछले तीन वर्ष के दौरान एनपीए प्रदर्शित करती है।

(रु. करोड़ में)

मद	Item	31.03.08 (वास्तविक) (Actual)	31.03.09 (वास्तविक) (Actual)	31.03.10 (वास्तविक) (Actual)
सकल एनपीए (प्रारंभिक)	GROSS NPA (Opening)	2101	1931	2471
घटाएं	Less:			
नकद वसूली	Cash-Recovery	814	676	622
उन्नयन	Upgradations	275	325	204
बड़े खाते	Write-off	446	384	743
कृषि ऋण माफी/ऋण राहत योजना 2008	Agr. Debt Waiver/Debt Relief Scheme 2008	0	175	0
कुल कमी	Total Reduction	1535	1560	1569
जोड़े:	Add:			
स्लिपेज	Slippages	1365	2100	4162
घटाएं अवास्तविक ब्याज (वित्तीय वर्ष से 2009-10 से प्रारंभ)	Less Unrealised Interest (URI) (introduced from F.Y 2009-10)	-	-	181
सकल एनपीए (अंतिम)	GROSS NPA (Closing)	1931	2471	4883
बड़े खाते डाले गए खातों में वसूली, यूसीआई/यूआरआई	Recovery in W/Off A/cs, UCI/URI	368	352	300
शुद्ध एनपीए	Net NPA	592	628	2207
सकल अग्रिमों से कुल एनपीए का प्रतिशत	% of Gross NPA to Gross Advances	1.68	1.71	2.85
सकल अग्रिमों से शुद्ध एनपीए का प्रतिशत	% of Net NPA to Net Advances	0.52	0.44	1.31

(Rs. in crore)

वर्ष के दौरान बिड तथा पोर्टफोलियो आधार पर एआरसीआईएल/एसआईआईसी/आईएफसीआई/पिगासस एआरसी प्रा. लि. को रु 52.26 करोड़ की 3 क्षतिग्रस्त आस्तियों को नकदी सह प्रतिभूति रसीद आधार पर बेचा गया।

लघु खातों में वसूली में तेजी लाने के लिए पहले दो नई योजनाएं प्रारंभ की गई थी, उन्हें बैंक द्वारा वर्ष के दौरान संशोधित किया गया है।

- रु.25 लाख तक के एनपीए के लिए स्टार संजीवनी प्रोत्साहन योजना।
- अवमानक संवर्ग में रु. 50 लाख तक के खातों के उन्नयन के लिए प्रोत्साहन योजना

### Mutual Funds Products:

During the year 2009-10, Bank entered into tie-up with DSP BlackRock Mutual Fund, Reliance Mutual Fund and Birla Sunlife Mutual Fund for sale of their mutual fund products. Bank is already distributing mutual fund products of UTI Mutual Fund, HDFC Mutual Fund, Kotak Mutual Fund, ING Investment Management, Franklin Templeton Investments and IDFC Mutual Fund. Around 837 branches sell mutual fund products with the support of over 270 AMFI Certified Employees available at strategic centres.

### ASSETS RECOVERY & NPA MANAGEMENT

Reduction of NPAs is given utmost priority and this function has steadily grown in importance. Substantial measures were initiated to augment recovery and contain NPAs. Efforts were also made to maximise recovery in written off accounts and uncharged / unrealised interest in NPA accounts which contributes to Bank's profits significantly.

The following table shows management of NPAs during last 3 years.

During the year, on bid and Portfolio basis to ARCIL/ASEREC/IFCI/Pegasus ARC Pvt. Ltd, JMF ARC Ltd .We have sold 3 impaired assets of Rs.52.26 crore on Cash cum Security Receipt basis to JMF ARC Ltd.

To boost up recovery in small accounts, 2 existing schemes have been modified during last year by the Bank as under:-

- Star Sanjeevani Incentive Scheme for NPAs up to Rs.25 lakhs
- Incentive Scheme for Upgradation of accounts up to Rs.50 lakhs in sub-standard category.





योजना की शुरुआत क्षेत्र स्तर के स्टाफ सदस्यों को प्रोत्साहित करने और व्यावसायिक वसूली एजेंटों पर निर्भरता को कम करने के अभिप्राय से की गई है। इससे प्रत्येक स्तर पर स्टाफ के सम्मिलित किए जाने और वसूली में सुधार के रूप में भरपूर लाभ मिला है।

स्टार संजीवनी प्रोत्साहन योजना के अंतर्गत निष्पादन नीचे दे रहे हैं:-

(रु. करोड़ में)

The Schemes have been introduced with intention to motivate the field level staff and reduce the dependence on Professional Recovery Agents. This has paid rich dividends in the form of involvement of staff at every level and improving recoveries in these segments.

We give below performance under Star-Sanjeevani Incentive schemes.

(Rs. in Crores)

2009-10 के दौरान वसूली	Recovery during 2009-10	राशि Amount
लाइव एनपीए में वसूली	Recovery in LIVE NPAs	132.78
बट्टे खाते में वसूली	Recovery in written-off A/cs	25.68
कुल वसूली	Total Recovery	158.46

उदारता के निबंधनो सहित रु.10 करोड़ तक के ऋण जोखिम सहित एसएमई उधारकर्ताओं हेतु गैर-विवेकाधीन ओटीएम योजना आरम्भ की गई।

अंचलों द्वारा व्यापक तौर पर तेज गति से छोटे एनपीए के समाधान हेतु वसूली कैम्प लगाया तथा लोक अदालत में सहभागिता की। वसूली कैम्प तथा लोक - अदालत के द्वारा बैंक ने रु. 28.64 करोड़ की वसूली की।

वर्ष 2009-10 में बैंक का एनपीए निष्पादन निम्नानुसार रहा:

(रु. करोड़ में)

Non-discretionary OTS Scheme for SME Borrowers with exposure up to Rs.10 Crore was introduced with liberal terms.

Recovery camps and participation in LOK ADALAT for speedy resolution of small NPAs has been undertaken in a big way at the Zones. The Bank has made recovery of Rs.28.64 Crores through LOK-ADALAT and Recovery Camps.

The bank's NPA performance during the year 2009-10 is as below:

(Rs. in crore)

मद	Item	31.03.2010		
		स्वदेशी Domestic	विदेशी Foreign	वैश्विक Global
31.03.2009 को प्रारंभिक एनपीए	Opening NPA as on 31.03.2009	2189.70	281.18	2470.88
घटाएं	Less:			
नकद वसूली	Cash Recovery	603.68	17.96	621.64
उन्नयन	Upgradation	181.45	22.11	203.56
बट्टे खाते	Write Off	742.95	0.75	743.70
कृषि ऋण माफी/ राहत	Agri.Debt waiver /Relief	0	0	0
कुल कटौती	Total Reduction	1528.08	40.82	1568.90
जोड़े:	Add:			
स्लिपेज	Slippage	3996.75	164.91	4161.66
घटाएँ (यूआरआई)	Less (URI)	177.16	3.83	180.99
31.03.2010 को अंतिम एनपीए	Closing NPA as on 31.03.2010	4481.21	401.44	4882.65
कुल एनपीए %	Gross NPA %	3.31	1.11	2.85
शुद्ध एनपीए	Net NPA	2078.82	128.63	2207.45
शुद्ध एनपीए %	Net NPA %	1.57	0.36	1.31



## शाखा नेटवर्क एवं विस्तार

भौगोलिक तौर पर भारत तथा विदेशों में बैंक का काफी विस्तृत शाखा नेटवर्क है। मार्च 2010 तक भारत में बैंक की कुल 3207 शाखाएं थी। विश्व के सभी महत्वपूर्ण वित्तीय केन्द्रों तथा ऑल टाइम लोन में 24 शाखाओं तथा 5 प्रतिनिधित्व कार्यालयों द्वारा हमारी उपस्थिति का अनुभव होते रहता है।

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 186 नई शाखाओं के सहित 13 विस्तार काउन्टरों को पूर्ण शाखाओं में परिवर्तित किया। इन शाखाओं का वितरण है- महानगरीय-43, शहरी-39, अर्ध शहरी-77 तथा ग्रामीण-27

बैंक के शाखा नेटवर्क की संरचना निम्नलिखित है :

प्रवर्ग	Category	31.03.2009		31.03.2010	
		शाखाओं की संख्या No. of Brs.	कुल का % % to Total	शाखाओं की संख्या No. of Brs.	कुल का % % to Total
महानगरीय	Metropolitan	585	19.4	628	19.58
शहरी	Urban	568	18.8	607	18.93
अर्धशहरी	Semi-Urban	624	20.6	701	21.86
ग्रामीण	Rural	1244	41.2	1271	39.63
<b>कुल शाखाएँ</b>	<b>Total Branches</b>	<b>3021</b>	<b>100</b>	<b>3207</b>	<b>100</b>

घरेलू बाजार में कुछ प्रवर्गों की विशिष्ट वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए - बैंक की 201 विशेषीकृत शाखाएं हैं। इन शाखाओं का अलग-अलग विवरण निम्नलिखित है :

## BRANCH NETWORK & EXPANSION

The Bank has a geographically well-spread branch network in India and abroad. The Bank 3207 branches in India as at the end of March 2010. In the foreign countries, 24 branches and 5 representative offices keep our presence felt in all time zones and important financial centres of the globe.

During the year 2009-10, Bank opened 186 new branches including 13 Extension Counters converted into full-fledged branches. Distribution of these branches is Metropolitan – 43, Urban – 39, Semi-Urban – 77 and Rural – 27.

Composition of Bank's branch network is as follows :

The Bank has 201 specialised branches catering to the specific financial needs of certain categories in the domestic market. Break-up of such branches is given in the following table :

विशेषीकृत शाखाओं का अलग-अलग विवरण	Categories of Specialised Branches	31.03.2009	31.03.2010
1. एसएमई शाखाएं	SME Branches	30	29
2. ओवरसीज शाखाएं	Overseas Branches	07	04
3. कॉर्पोरेट बैंकिंग शाखाएं	Corporate Banking Branches	12	13
4. बृहद कॉर्पोरेट बैंकिंग शाखाएं	Large Corporate Banking Branches	02	02
5. मध्य कॉर्पोरेट शाखाएं	Mid-Corporate Branches	00	28
6. एन. आर. आई. शाखाएं	N.R.I. Branches	06	06
7. कृषि उच्च तकनीकी वित्त शाखाएं	Agricultural Hi-Tech Finance Branches	02	00
8. वसूली शाखाएं	Recovery Branches	15	15
9. वाणिज्यिक शाखाएं तथा व्यक्तिगत बैंकिंग	Commercial & Personal Banking Brs.	36	36
10. कोषागार शाखा	Treasury Branch	01	01
11. आवास तथा व्यक्तिगत वित्त शाखाएं	Housing & Personal Finance Brs.@	23	27
12. सरकारी कारोबार शाखा	Government Business Branch	01	02
13. बुलियन एक्सचेंज शाखा	Bullion Banking Branch	01	01
14. सेवा शाखा	Service Branches	35	37
15. कुल	<b>TOTAL</b>	<b>171</b>	<b>201</b>

@ - रिटेल हब को सम्मिलित कर

@ - Including Retail Hubs



भारतीय रिज़र्व बैंक की उदारवादी नीति के अनुसरण में शाखा प्राधिकृत नीति के अंतर्गत कुछ शाखाएं वैकल्पिक स्थानों पर चली गईं तथा कुछ विस्तार काउन्टर जिसे स्थान लाभ था उन्हें पूर्ण शाखा में परिवर्तित किया गया। यह नीति आगामी वर्ष में भी जारी रखने का इरादा है।

प्रभावी तिथि 01.12.2009 से भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपनी शाखा प्राधिकृत नीति को और उदारवादी कर दिया है जिसके अन्तर्गत 50000 से कम जनसंख्या के केन्द्रों पर बिना उनसे पूर्वानुमति लिए बैंक शाखाएँ खोल सकता है। इस प्रवर्ग में बैंक ने 60 केन्द्रों पर शाखाएँ खोलने का प्राधिकार अंचलों को दिया।

### एक नज़र में स्थिति

वर्षान्त तक	At the year end	31.03.2009	31.03.2010
कुल शाखाओं की संख्या	Number of branches	3048	3236
विदेशी	Foreign	27	29
भारतीय	Indian	3021	3207
जिसमें से :	Of which :		
महानगरीय	Metropolitan	585	628
शहरी	Urban	568	607
अर्द्धशहरी	Semi-Urban	624	701
ग्रामीण	Rural	1244	1271
कम्प्यूटरीकृत शाखा	Computerised Branches	3021	3207
पूर्णतया कम्प्यूटरीकृत	Fully computerised	3021	3207
आंशिक कम्प्यूटरीकृत	Partially computerised	-	-
विशेषीकृत शाखाएं	Specialised Branches	136	201
विस्तार पटल	Extension counters	70	57

### विपणन एवं प्रचार विभाग

नए ग्राहकों को प्रेरित करने एवं ग्राहकों के लिए उपयोगिता बढ़ाने के लिए ग्राहक केन्द्रित प्रक्रियाओं का समूह सृजित करने हेतु बैंक में विपणन पर महत्वपूर्ण रूप से ध्यान केन्द्रित किया गया। 1000 से ज्यादा स्वतः पहल करने वाले एवं सुप्रशिक्षित कर्मियों की एक टीम सभी अंचलों में विपणन एवं संपर्क के प्रयासों हेतु तैनात की गई है।

संपूर्ण बिक्री दल प्रक्रिया स्वचलन हेतु व उनके परिणामस्वरूप विपणन स्टाफ के बेहतर प्रशासन के लिए बिक्री दल स्वचलन (एसएफए) सॉफ्टवेयर पैकेज प्रारंभ किया है और उसे सभी अंचलों में दि. 01.02.2010 से लाइव किया गया है। यह प्रणाली बिक्री पूर्व प्रक्रिया के दौरान सृजित लीड को प्रभावी रूप से कैप्चर, निगरानी, ट्रैक, बंद करेंगी तथा उसका विश्लेषण करेगी। यह प्रणाली साथ ही साथ प्रोत्साहन योजना के लिए भी उपयोग की जाएगी।

बैंक ने अपनी कार्पोरेट छवि और पहचान को निखारने के उद्देश्य से 'रिशतों की जमापूँजी' की वर्तमान धारणा के आधार पर विभिन्न मीडिया अभियान शुरू किया। इस उद्देश्य से हमने तीन और टीवीसी हमारी रिश्तों की धारणा के आधार पर बनाए हैं जो बुजुर्ग दम्पति, दोस्तों और बस से संबंधित हैं। इन्हें राष्ट्रीय चैनल के साथ-साथ क्षेत्रीय चैनलों पर भी प्रसारित किया गया।

Falling in line with RBI liberalised policy of Branch Authorisation policy, some branches were shifted to alternate sites and extension counters showing good performance and those, which have locational advantage, were converted into full-fledged branches. It is intended to continue this policy for the coming year as well.

RBI has further liberalized its Branch Authorisation Policy w.e.f. 01.12.2009 allowing Banks to open branches in centres having population below 50000, without obtaining prior approval from them. The Bank availed the opportunity and authorized Zones to open branches under this category in 60 centres.

### POSITION AT A GLANCE

### MARKETING & PUBLICITY

Marketing has been an important focus in the Bank to induct new customers and create a set of customer centric processes for enhancing value for them. A team of over 1000 proactive and well trained personnel for focused marketing and relationship efforts has been placed in all the zones.

For automating the entire Sales Force process and consequently better administration of marketing staff, Sales Force Automation (SFA) Software Package has been launched and made **LIVE** from 01.02.2010 in all the zones. The system will effectively capture, monitor, track, close and analyze leads generated during pre-sales process. This system will also be used for administering the incentive schemes as well.

The Bank has with a view to enhance its corporate image and identity, initiated media campaigns on the existing theme "Relationships beyond Banking". Towards this end three TVCs were produced in line with our Relationship theme viz. Old Couple, Friends and Bus which were aired on both National as well as Regional Channels.



हम अपने उत्पादों का विज्ञापन समाचार पत्र, पत्रिकाओं, टेलीफोन, होर्डिंग, बैनर, बसपैनल, ट्रेन, रेलवे स्टेशनों पर ग्लोसाइन, इवेंट एवं स्पॉन्सरशिप, प्रचारपत्र तथा ब्रोशर आदि के जरिये भी कर रहे हैं। हमारा प्रयास ब्रांड इमेज निर्माण, प्रभावी प्रचार के माध्यम से हमारे विभिन्न उत्पादों की बेहतर मार्केटिंग और पहचान को बढ़ाने पर केन्द्रित है।

### प्रबंधन सूचना प्रणाली

कारोबारी आंकड़ों को स्टोर करने के लिए बैंक ने एचपी निओव्यू को प्रसंस्करण तथा भंडारण उपकरण सहित पूर्ण रूप से डेटा वेयरहाउस स्थापित किया है।

दैनिक आधार पर सीबीएस प्रणाली के कारोबारी आंकड़े एचपी निओव्यू प्राप्त करता है। इस चरण के बाद, सभी एमआईएस रिपोर्ट, भारतीय रिज़र्व बैंक तथा भारत सरकार की विवरणी जिसे कारोबारी आंकड़े आवश्यक होते हैं उसे डेटा वेयरहाउस से प्राप्त किया जाता है। उचित विश्लेषक उपकरण कार्यान्वित करने के लिए बैंक कार्रवाई कर रहा है।

ओरेकल फाइनेंसियल सर्विसेस एप्लीकेशन (ओएफएसए) पर आधारित डेटा वेयरहाउस को बैंक कार्यान्वित कर रहा है। आपदा प्रबंधन साइट से प्राप्त सीबीएस आंकड़ों को प्रसंस्कृत कर ओएफएसए ओरेकल डेटाबेस संग्रहित किया जाता है। वर्तमान में तीन तिथियों हेतु बैंकिंग डेटाबेस प्राप्त किए जाते हैं तथा एलएम उद्देश्य हेतु ओएफएसए पर अपलोड किए जाते हैं।

बैंक के आस्ति तथा देयताएं प्रबंधन के लिए ओएफएसए का जोखिम प्रबंधन उपयोग किया जाता है। विभिन्न कोषागार उत्पादों तथा कार्ड कारोबार से संबंधित आंकड़ों को भी एलएम उद्देश्य हेतु ओएफएसए डेटाबेस पर अपलोड किया जाता है।

सप्ताह में एक बार एमआईएस रिपोर्ट प्राप्त करने के उद्देश्य हेतु ओएफएसए डेटाबेस में सीबीएस विस्तृत क्रेडिट सूचना प्रणाली (सीसीआईएस) आंकड़े आयात किए जाते हैं। नियंत्रक/शीर्ष प्रबंधन की प्रस्तुति हेतु सप्ताह में एक बार डेटावेयरहाउस भारतीय रिज़र्व बैंक विवरणी, भारत सरकार की निवरणी तथा उपयोगकर्ता विभागों को एमआईएस रिपोर्टों को प्रदान करता है। 'सिबिल' को आंकड़े प्रस्तुत करने के लिए सीसीआईएस आंकड़ों का प्रयोग किया जाता है।

डेटा वेयरहाउस आंकड़ों के परिमार्जन के लिए भी पहल करता है तथा सभी आंचलिक कार्यालयों में कार्यशाला आयोजित करता है। कार्यशाला के दौरान अग्रिमों के प्रवर्गीकरण में हुई त्रुटियों को हटाने का प्रशिक्षण देता है।

ग्राहकों से ई-मेल द्वारा सम्प्रेषण करने के उद्देश्य से डेटा वेयरहाउस पर ओरेकल मार्केटिंग ऑनलाइन प्रॉडक्ट को कार्यान्वित किया गया है। इस उत्पाद का उपयोग करते हुए बैंक अपने ग्राहकों से सम्पर्क करने की स्थिति में रहता है। वर्तमान में डेटाबेस में लगभग 1.4 लाख ई-मेल आई डी है जो बैंक के इंटरनेट बैंकिंग सेल में पंजीकृत है।

### सूचना प्रौद्योगिकी

#### शाखा स्वचालन

16 मई, 2009 को घरेलू शाखाएं सीबीएस के अंतर्गत हो गई हैं। अब, नई शाखाएं सीधे सीबीएस प्लेटफॉर्म के अधीन खोली जा रही हैं। सभी शाखाएं आरटीजीएस/एनईएफटी युक्त हैं।

भारतीय रिज़र्व बैंक के निम्नलिखित आदेशों को क्रियान्वित कर दिया गया है:

Bank has also been advertising our products in newspapers, magazines, television, hoardings, banners, bus panels, trains, glow signs at railway stations, events and sponsorships, leaflets and brochures. Bank's endeavour is focused on building brand image, increasing the visibility and better marketing of various products through effective publicity.

### MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM

In order to store the transactional data, Bank has set up full fledged data warehouse with HP Neoview as the processing and storage device.

The transactional data from CBS system into HP Neoview is received on daily basis. After this stage, all the MIS reports, RBI and GOI returns which require transactional data are generated from the Data Warehouse. Bank has also initiated steps for implementing suitable analytical tool.

Bank has implemented data warehouse based on Oracle Financial Services Application (OFSA). The CBS data, extracted from the Disaster Recovery site of the Bank, gets processed and stored in to OFSA Oracle database. At present, data from core banking database, for three dates is getting extracted and loaded into OFSA.

Risk manager of OFSA is being used for Asset and Liability Management of the Bank. Data related to various treasury products and card transactions are also uploaded in to the OFSA database for ALM purpose.

Comprehensive Credit Information system (CCIS) data from CBS is also imported to the OFSA database for the purpose of MIS report generation, once in a week. Data warehouse provides number of RBI returns, reports to Government of India and MIS reports to the user departments for submission to the regulators/top management. CCIS data is also used for submission of data to CIBIL.

Data warehouse has also undertaken the data cleaning initiative and conducted workshop in all the zonal offices. During the workshops the branches were imparted training on removal of errors occurring in classification of advances.

At Data warehouse, for the purpose of communicating with the customers via email, Oracle Marketing Online product has been implemented. Using this product Bank is in a position to deliver emails, overnight to its customers. At present the database has around 1.4 lakh email ids, which are registered with the Bank's Internet Banking cell.

### INFORMATION TECHNOLOGY

#### Branch Automation

On 16<sup>th</sup> May 2009, all domestic branches came under the umbrella of CBS. Now new branches are directly being opened under the CBS platform. All branches are RTGS/NEFT enabled.





- 1 अप्रैल, 2010 से बचत बैंक खाते में ब्याज की गणना को मासिक उत्पाद आधार से प्रति दैनिक उत्पाद आधार में परिवर्तित कर दिया गया है।
- पासबुक तथा मीयादी जमा प्राप्तियों पर नामित के नाम का मुद्रण शुरू हो गया है।
- पास बुक खाता विवरण में हितग्राही/प्रेषण के विवरण का मुद्रण जहां कहीं भी लागू हो, आवक/जावक आरटीजीएस संदेश में किया जा रहा है।

### डाटा केन्द्र

मूल साईट से दूसरी साईट के बीच भौतिक हार्डवेयर बुनियादी सुविधा की 1:1 बाहुल्य 15 मिनट के रिकवरी टाइम ओबजेक्टिव (आरटीओ) सहित तथा आईएसओ 27001:2005 मानक सहित प्रमाणित टियर-डाटा केन्द्र को बैंक ने सफलतापूर्वक स्थापित किया। मूल साईट मुंबई में स्थित तथा आपदा प्रबंधन साईट (डीआर) बंगलुरु में स्थित है। शून्य आंकड़ा हानि हेतु मूल्य साईट भंडारण प्रतिकृति सहित नियर साईट (एनआर) स्थापित की गई है। डाटा सेंटर प्रतिदिन औसतन 30 लाख लेन-देन का संचलन करता है। यूपीएस द्वारा दो जेनरेटर सेट 24 घंटे दोहरी ऊर्जा आपूर्ति सहित सभी कार्यालय, शाखाएं तथा डाटा केन्द्र वेन नेटवर्क से जुड़े हैं।

डाटा केन्द्र ने तीन चरणीय एप्लीकेशन संरचना बनायी है डेटाबेस, एप्लीकेशन तथा वेब जो आधुनिकतम परिचालन प्रणाली आरडीबीएमएस सहित विभिन्न उच्च सर्वर में विस्तृत है जिसके एप्लीकेशन बेहतर प्रबंधन तथा कार्यनिष्पादन हेतु है।

उपलब्धता/क्षमता आवश्यकताओं को दृष्टिगत रखते हुए बैंक सुरक्षा तथा नेटवर्क की डिजाईन की गई है। सर्वर तथा नेटवर्क फार्म के संवेदनशील क्षेत्रों हेतु बायोमेट्रिक पहचान सहित सशक्त भौतिक सुरक्षा नियंत्रण भी डाटा केन्द्र में है। पॉवर कुलिंग, अग्निरोधक तथा डाटा केन्द्र बुनियादी सुविधा के अधिकतम प्रबंधन तथा अधिकतम बिल्डिंग प्रबंधन प्रणाली सहित 24X7X365 दिनों का समर्पित स्रोत है। संपूर्ण परिसर सर्विलेंस कैमरा से निगरानी 24X7X365 दिनों की जाती है।

तत्परता को सुनिश्चित करने के लिए प्रत्येक तिमाही में आपदा प्रबंधन अभ्यास आयोजित और निष्पादित किया जाता है। मूल से डीआर साईट परिचालन पा जाने के लिए बैंक के पास 15 मिनट का आर टी ओ है। डीआर साईट का उपयोग रिपोर्ट निर्माण करने के लिए किया जाता है जिसमें उद्योग में स्रोतों के बेहतर उपयोग का अधिकतम लाभ उठाया जाता है।

### एसएमएस- एलर्ट स्टार संदेश

धोखाधड़ी रोधक उपाय के रूप में, एसएमएस एलर्ट जनित किए जाते हैं तथा समस्त ग्राहकों को जिनके मोबाईल नंबर बैंक के साथ पंजीकृत हैं, के लिए उपलब्ध कराए जाते हैं :

- सुपुदुर्गी चैनल (इंटरनेट बैंकिंग/एटीएम/पीओएस) से समस्त नामे संव्यवहार।
- रु.25,000/- तथा अधिक के समस्त नामे समाशोधन संव्यवहार।

- Calculation of interest on Savings Bank account from 1st April 2010 has been changed from monthly product basis to daily product basis.
- Printing of Nominee Name on Passbook and Term Deposit Receipts has been enabled.
- Printing of Beneficiary/Sender details in passbook/statement for outward/inward RTGS messages is being done wherever available.

### Data Centre

Tier-II Data Centre, certified with ISO 27001:2005 standard with 1:1 redundancy of physical hardware Infrastructure between primary site to secondary site with the Recovery Time Objective (RTO) of 15 minutes has been successfully established by the Bank. The primary site is situated at Mumbai and Disaster Recover site (DR) situated at Bangalore. The Near Site (NR) has been established with primary site storage replication for zero data loss. The Data Centre handles on an average 30 lakh transactions per day. All offices, branches and data centres are connected in WAN network with 24 hours dual power supply from two DG-Sets through UPS.

The Data Centre deploys three tier architecture applications i.e. database, application and web, which are deployed in different high-end servers with latest version of operating systems, RDBMS and applications for better management and performance.

Bank security and network infrastructure is designed considering availability/capacity requirements. The data centre also has a strong physical security control with Bio metric authentication for critical areas of server for server and network farms. Dedicated resources working on 24X7X365 days equipped with latest Building Management Systems to control and optimum management of power cooling, Fire protection and data centre infrastructure system is in place. The entire premises is covered with surveillance cameras to monitor 24X7X365.

Disaster Recover Drills are planned and executed every quarter to ensure readiness. The Bank has RTO of 15 minutes to switch over from Primary to DR site operations. The DR site servers are used for Report Generation thereby ensuring optimum utilisation of resources consider best practice in the Industry.

### SMS Alerts - Star Sandesh

As a fraud prevention measure, SMS alerts are generated and provided to all customers who have registered their mobile number with the Bank for

- All Debit transactions from delivery channels (Internet banking/ATM/POS).
- All Debit clearing transactions of Rs 25,000/- and above.



- समस्त ग्राहकों जिन्होंने रु.10,000/- तथा अधिक के नामे अंतरण तथा नकदी भुगतान अभिप्रेरित किया
- रु.10,000/- तथा अधिक के समस्त नामे ईसीएस संव्यवहार
- समस्त नामे आरटीजीएस संव्यवहार।
- चेक बुक जारी करने के अनुरोध को स्वीकार करने की पावती।

### इंटरनेट बैंकिंग

हमारे सभी ग्राहकों के लिए जनोपयोगी सेवा बिलों के भुगतान, वायुयान एवं रेल टिकट बुकिंग, ऑन लाइन शॉपिंग, इंटर बैंक एवं इंटरबैंक फंड अंतरण आदि हेतु शीघ्रतम सुरक्षित इंटरनेट बैंकिंग सुविधा उपलब्ध है।

बैंक ऑफ़ इंडिया भारत में प्रथम सार्वजनिक क्षेत्र का बैंक है जिसने अतिरिक्त सुरक्षा उपाय के रूप में दोनों खुदरा एवं कॉरपोरेट इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों को **टू-फैक्टर ऑथेंटिकेशन (2 एफए)-स्टार टोकन** क्रियान्वित किया है। बैंक के ग्राहक माऊस के क्लिक से घर एवं कार्यालय से ही किसी भी समय, कहीं भी, कैसे भी, झंझट रहित सुरक्षित बैंकिंग की सुविधा का लाभ लेते हैं।

वर्ष के दौरान प्रारंभ की गई कुछ विशेषताएं निम्नानुसार हैं :

- डेबिट-सह-एटीएम कार्ड पिन के प्रयोग द्वारा इंटरनेट बैंकिंग लॉग-इन पासवर्ड को अन-ब्लॉक या रिसेट करना
- इंटरनेट बैंकिंग में क्रेडिट कार्ड विवरण एवं संव्यवहार का प्रदर्शन
- खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों द्वारा एप्लीकेशन सपोर्टेड बाय लॉकड एमाउंट (एसएसबीए) आईपीओ इश्यु के लिए ऑनलाइन बोली-सह-आवेदन करने का प्रावधान

### मोबाइल बैंकिंग सेवाएं

मोबाइल बैंकिंग सुविधा का आरंभ नवीनतम वैकल्पिक सुपुदगी -चैनल के रूप में किया गया है जो ग्राहकों को बैंकिंग गतिविधियां मोबाइल बैंक की सुविधा से किसी भी समय तथा कहीं से भी बैंकिंग की सुविधा प्रदान करता है। इस सुविधा का विस्तार समस्त खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ग्राहकों में किया गया है जिसमें बकाया जानना, अंतिम पांच संव्यवहार, चैक की स्थिति, निधि हस्तांतरण तथा मोबाइल भुगतान जैसी विशेषताएं सम्मिलित हैं।

### अन्य ऑन-लाइन सेवाएं

बैंक निम्नलिखित उपयोगिता वर्धित सेवाएं प्रदान कर रहा है :-

- आरटीजीएस/एनईएफटी के प्रयोग से, स्टार कनेक्ट इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं के माध्यम से बैंकों के बीच ऑन-लाइन इंटरबैंक निधि अंतरण
- बीओआई स्टार ई-भुगतान- विविध जनोपयोगी सेवाओं/ बिलों के ऑन-लाइन भुगतान या ऑटो भुगतान।

- All Customer induced debit transfer & cash payments of Rs. 10,000/- and above.
- All Debit ECS transactions of Rs 10,000/- and above.
- All Debit RTGS transactions.
- Acknowledgment on accepting the cheque book issue request.

### Internet Banking:

A fast and secure internet banking facility is available to customers for utility bill payments, air & rail ticket booking, on-line shopping, inter-bank and intra bank fund transfers, etc.

Bank of India is the first PSU Bank in India to implement **Two-factor Authentication (2FA) – Star Token** for both Retail and Corporate internet banking customers as an additional security measure. Bank's customers enjoy the convenience of "secured" Anytime, Anywhere, Anyhow hassle free Banking from the comfort of their homes and offices with a click of a mouse.

Features introduced during the year are:

- Resetting or Unblocking of Internet Banking login password using Debit-Cum-ATM card PIN.
- Display of Credit Card details and transactions on Internet Banking.
- Provision to make online bid-cum-application for Application Supported by Blocked Amount (ASBA) IPO issues by Retail Internet Banking Customers.

### Mobile Banking Services

Mobile Banking facility has been introduced as the latest alternate delivery channel which allows customers to do banking activities virtually from the convenience of the Mobile phone at any time and from anywhere. This facility is extended to all Retail internet banking customers and includes features like Balance enquiry, last five transactions, Cheque status, Funds Transfer & Mobile Payments.

### Other Online Services

The Bank offers the following value added services:-

- Online Interbank Fund Transfer across banks, through Star Connect Internet Banking Services, using RTGS/ NEFT.
- BOI Star e-Pay for Auto-pay or on-line payment of various utility services/ bills.



कोल्हापुर अंचल के वाघवे गाँव में भारतीय रिज़र्व बैंक के उप गवर्नर, श्रीमती उषा थोराट द्वारा मोबाइल बैंकिंग के उद्घाटन द्वारा बैंक के वित्तीय समावेशन की पहल।  
Bank's Financial Inclusion initiative through Mobile Banking was unveiled by Smt. Usha Thorat, Deputy Governor, RBI at Waghve Village in Kolhapur Zone.



- प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष, केंद्रीय उत्पन्न शुल्क एवं सेवा कर का ई-भुगतान
- शेयरों में ट्रेड करने हेतु स्टार ई-शेयर ट्रेड
- ई-फ्रेट भुगतान
- डीजीएफटी लाइसेंस शुल्क की ऑन-लाइन बुकिंग
- रेल्वे एवं हवाई यात्रा टिकट की ऑन-लाइन बुकिंग
- शिक्षा ऋण हेतु ऑन लाइन आवेदन

### स्वचालित टेलर मशीन

बैंक, नेशनल फाइनेंशियल स्विच (एनएफएस) से जुड़ा है जिससे ग्राहक देशभर के 50,000 से अधिक एटीएम का प्रयोग कर सकते हैं। बैंक कैश-ट्री, बैंक्स एवं एसबीआई समूह नेटवर्क का भी भाग है। बैंक विभिन्न केंद्रों में नए एटीएम (दोनों ऑन-साइट तथा ऑफ साइट) स्थापित कर रहा है। 31.03.2010 तक बैंक के 820 एटीएम (499 ऑन-साइट तथा 321 ऑफ-साइट) हैं।

### अन्य नवीन पहलें

कुछ महत्वपूर्ण परियोजनाओं में तकनीक का लाभ लिया जा रहा है।

- वित्तीय समावेशन परियोजना - अबैकीकृत सेक्टर को बैंक से जोड़ना
- सौर ऊर्जा परियोजना - पर्यावरण हितैषी - ग्रामीण क्षेत्रों के लिए तकनीकी ऊर्जा।
- वी-सेट कनेक्टिविटी परियोजना- नेट वर्किंग/ग्रामीण एवं दूरवर्ती स्थलों को जोड़ना
- सहयोगपूर्ण संचार-वास्तविक कक्षा सत्र/हाई-डेफीनेशन ऑडियो/विडियो उपकरणों का संस्थापन
- आमूल परिवर्तन प्रशिक्षण हेतु ई-लर्निंग
- शारीरिक रूप से विकलांगों के आसान प्रयोग हेतु एटीएम तथा बायोमेट्रिक एटीएम का संस्थापन
- सेल्स लीड प्रबंधन
- ग्राहक शिकायत प्रबंधन सोल्यूशन
- ऋण जोखिम प्रबंधन परियोजना
- ऋण आवेदन प्रसंस्करण प्रणाली (सीएपीएस)
- धनशोधन निवारण प्रणाली
- मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली

### सीआईएसओ (मुख्य सूचना सुरक्षा अधिकारी)

वर्तमान में बैंक के सीआईएसओ द्वारा डाटा “ऑनलाइन बैंकिंग धोखाधड़ी और प्रत्युपाय” की निगरानी तथा प्रतिकार किया जाता है।

प्रमुख ऑनलाइन बैंकिंग धोखाधड़ी और आसान प्रत्युपाय इस प्रकार हैं :

1. **फिशिंग** : इस साइबर आक्रमण में धोखेबाज द्वारा ‘इम्पोर्टेंट अलर्ट’ सर्वर फेल्युअर नोटिस आदि विषय का ई-मेल प्रेषित किया जाता है तथा उपयोगकर्ता से कहा जाता है कि ई-मेल पर क्लिक कर वह अपने खाते को अद्यतन करा ले अन्यथा खाता बंद हो जाएगा। उपयोगकर्ता घबराकर उस लिंक को क्लिक कर देता है जिससे उसके बैंक के प्रतिकृति का एक वेब पेज खुलता है तथा उपयोगकर्ता वहाँ अपनी जानकारीयां दर्ज करता है। एक बार हैकर को जानकारीयां मिल जाने पर वह धोखाधड़ी से खाते की राशि को अंतरित कर लेता है।

- e-Payment for Direct & Indirect, Central Excise & Service Tax.
- Star e-Share Trade to trade in shares.
- e-Freight Payment.
- Directorate General of Foreign Trade (DGFT) license fee Online e-Payment.
- Online Booking of Railway & Airlines Ticket.
- Online Application for Education loan.

### Automated Teller Machines:

The Bank has joined National Financial Switch (NFS) which enables Customers to access more than 50,000 ATMs across the country. Bank is also part of CashTree, BANCS & SBI Group networks. Bank is installing new ATMs at various centres (both onsite & offsite). The Bank has 820 ATMs (499 onsite and 321 offsite) as on 31.03.2010.

### Other New Initiatives:

Technology has been leveraged in some important projects viz.

- Financial Inclusion Project – Banking the unbanked sector.
- Solar Power Project – Eco-friendly – Technology Power for Rural Areas.
- V-sat Connectivity Project – Networking / connecting the Rural / Remote locations.
- Collaborative Communication – Virtual classroom sessions / Installation of High definition Audio / Video equipments.
- E-learning to revolutionise training.
- Installation of Biometric ATMs and ATMs with easy accessibility for the physically handicapped.
- Sales Lead Management.
- Customer Complaint Management Solution.
- Credit Risk Management Project.
- Credit application Processing Systems (CAPS).
- Anti Money Laundry System.
- Human Resources Management Systems.

### CISO (Chief Information Security Officer)

“Online Banking Frauds and Countermeasures” are presently being monitored and countered by CISO of the Bank.

The prominent Online Banking Frauds and simple countermeasures are:

1. **Phishing** :- In this cyber attack, a email is sent by a fraudster with the subject line as “Important-alert”, “Server failure notice” etc. and asks a user to click on an email link and update his account details else his account would be locked out. User in panic, clicks the link which opens a webpage having replica of his bank’s webpage and user enters his credentials there. Once hacker gets the credentials, he uses an account for fraudulent funds transfer.





2. **कीलॉगर** : यह दूसरा आक्रमणकर्ता है जो ऑनलाइन निधि को धोखाधड़ी करता है।
  - क. यूजर दुर्भावनापूर्वक अटैचमेंट के साथ कोई ई-मेल प्राप्त कर सकता है। यूजर अनजाने में अटैचमेंट पर क्लिक करता है और कीलॉगर उसके पीसी में संस्थापित हो जाता है।
  - ख. यूजर कोई भी कम्प्रोमाइज्ड वेबसाइट पर जा सकता है जो पहले से ही कीलॉगर द्वारा प्रभावित हो। इसलिए जब यूजर इस वेबसाइट पर जाता है और कुछ डाउनलोड करता है कीलॉगर उसके पीसी में संस्थापित हो जाता है।
  - ग. हार्डवेयर कीलॉगर भी विशेषकर सार्वजनिक स्थल जैसे साइबर कैफे में व्यापक रूप से प्रयुक्त होते हैं।
3. **ड्राइव बाइ डाउनलोड** : ड्राइव बाइ डाउनलोड एक प्रोग्राम है जो बिना आपकी जानकारी या सहमति के आपके कम्प्यूटर में स्वतः ही डाउनलोड हो जाता है। इनमें से ज्यादातर संक्रमण बोटनेट्स से सम्बद्ध है जिसमें प्रत्येक पीसी एक जीवित शव बन जाता है जिसे आगामी दुर्भावनापूर्ण कार्यकलाप के लिए निदेशित किया जा सकता है जैसे स्पैम ई-मेल। अग्रणी एंटी-वायरस विक्रेताओं से प्राप्त आँकड़ों से सिद्ध होता है कि विश्व में 10 लाख कम्प्यूटर्स से ज्यादा ड्राइव बाइ डाउनलोड सेवा कर रहे हैं।
4. **रेनसमवेयर** : यह बुरा कम्प्यूटर प्रोग्राम है जो यूजर के महत्वपूर्ण डाटा को कूड़े में बदल देता है और उसे री-स्टोर करने के लिए रेनसम मांगता है। मूलतः इन्हें क्रिप्टोवायरस क्रिप्टोजंस, क्रिप्टोवार्म्स के रूप में संदर्भित किया जाता है। कुछ कॉलेज/यूनीवर्सिटी क्रिप्टोवायरसरोलॉजी संबंधी पाठ्यक्रम प्रस्तावित करती हैं।

ऑनलाइन बैंकिंग जोखिम का मुकाबला करने के लिए प्रत्युपाय :

- क. सुनिश्चित करें कि आपकी मशीन में एंटीवायरस और एंटीस्पाइवेयर संस्थापित है।
- ख. विंडोज अपडेट का उपयोग करें और अपनी मशीन नियमित रूप से पेंच करें।
- ग. यदि आपको यह दावा करते हुए कोई ई-मेल या फोन कॉल मिले कि वह बैंक ऑफ़ इंडिया से है और आपको यह सूचित करता हो कि आपने खाते के विवरणों को ऑनलाइन अपडेट करें तो उसे केवल डिलीट कर दीजिए। कोई भी बैंक इस तरह से आपके यूजर आई डी, पासवर्ड/ट्रांजेक्शन पासवर्ड को ऑनलाइन अपडेट करने को नहीं कहता है।
- घ. हमेशा वेबसाइट पता (<https://www.bankofindia.com>) देखें और अपने ब्राउसर बटन के नीचे की ओर एक पेडलॉक बटन अपना व्यक्तिगत विवरण डालने से पहले देखें।
- ङ. हमारे टू-फैक्टर अथेंटिकेशन उत्पाद यथा "स्टारटोकन" को सुरक्षित ऑनलाइन बैंकिंग हेतु प्रयोग में लाएँ।
- च. साइबर कैफे में ऑनलाइन बैंकिंग न करें।

एक अच्छी आदत के रूप में आप अपना खाता विवरण आवधिक रूप से चेक करते रहे और बैंक के पास सही मोबाइल नम्बर, ई मेल आईडी और पत्राचार का पता पंजीकृत कराएँ।

2. **Keyloggers** :- This is another attack vector used for fraudulent online funds transfer. Keylogger gets installed into users machine in the following ways:

- a. User may receive an email with malicious attachment. User unknowingly clicks on the attachment and keylogger gets installed in his PC.
- b. User may visit a compromised website which is already affected by a keylogger. So, when user visits this website and downloads some stuff, keylogger gets installed in his PC.
- c. Hardware keyloggers are also in wide use especially at public places like Cyber Cafes.

3. **Drive-By-download** :- A Drive-by download is a program that is automatically downloaded to your computer without your consent or even your knowledge. Many of these infections are connected to botnets, in which each PC is turned into a zombie that may then be directed to further malicious activity, like spam emails. Statistics from leading Anti Virus vendors have proved that more than 10 million computers worldwide are serving drive-by-downloads.

4. **Ransomware** : - It is a computer malware which encrypts user's important data and demand ransom for it's restoration. Originally they were referred as Cryptoviruses, Cryptotrojans, Cryptoworms. Some colleges/ universities offer courses on Cryptovirology.

Following are the recommended countermeasures to combat online banking threats :

- a. Ensure that you have anti virus and anti spyware installed into your machine.
- b. Use " Windows Update" and patch your machine regularly.
- c. If you receive any EMAIL or a PHONE call claiming to be from Bank Of India and advising you to update your account details online, simply delete it. No bank ever asks you to update your user id, password / transaction password online.
- d. Always look at the Website address (<https://www.bankofindia.com>) and a "Padlock" button on the bottom side of your browser button before entering your personal credentials.
- e. Use our Two Factor Authentication product called "Startoken" to have secure online banking.
- f. Avoid Internet banking in Cyber Cafes.

Some of the best practices are checking our account statements periodically and to have correct mobile number, email id and correspondence address registered with the Bank.



### बैंकिंग प्रौद्योगिकी अवार्ड

बैंक ऑफ़ इंडिया को आईबीए द्वारा प्रायोजित 2010 अन्तर्राष्ट्रीय प्रौद्योगिकी सम्मेलन एवं पुरस्कार कार्यक्रम में बैंकिंग प्रौद्योगिकी में उत्कृष्ट उपलब्धि 2009 के सम्मान स्वरूप **बेस्ट बिजनेस एनेबलमेंट इनिशिएटिव** प्रवर्ग में विजेता पुरस्कार दिया गया।

### मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली

मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली के समस्त अनुभागों का कम्प्यूटरीकरण किया गया है। सभी बैंक कर्मचारियों के लिए वेतनपत्र एवं आई-टी सूचनाएँ पैकेज के जरिए सृजित होती हैं। पदोन्नति प्रक्रिया के लिए ऑनलाइन आमंत्रण के लिए भी पैकेज का उपयोग किया जाता है। अनुपस्थिति प्रबंधन मॉड्यूल भी प्रचालन में है।

### स्वचालित टेलर मशीन एवं एटीएम समाधान

वर्ष 2009-10 में 422 एटीएम संस्थापित किए गए। वर्तमान में 820 एटीएम दोनों आनसाइट और ऑफ साइट परिचालन में हैं। बैंक कॅशट्री, बैंक्स, एसबीआई नेटवर्क, एनएफएस आदि जैसे एटीएम नेटवर्क में सहभागी है। ग्राहक 50000 से ज्यादा एटीएम का उपयोग कर सकते हैं। नामित रोकड़ शाखाओं के एटीएम कैश बैलेंस के त्वरित एवं प्रभावी समाधान के लिए एक केंद्रीकृत समाधान प्रक्रिया अपनाई गई है। वर्तमान में केंद्रीकृत एटीएम समाधान कक्ष द्वारा 820 एटीएम को कवर करते हुए 251 रोकड़ शाखाओं का समाधान कार्य संभाला जाता है।

### कारोबार प्रक्रिया री-इंजीनियरिंग

वर्ष 2009-10 के दौरान बीपीआर विभाग द्वारा किए गए कार्यकलापों की मुख्य-मुख्य बातें :

- लीड के प्रबंधन तथा ग्राहक शिकायतों के आगामी प्रबंधन एवं चिह्नित करने के लिए सेल्स फोर्स ऑटोमेशन (एसएफए) तथा ग्राहक शिकायत प्रबंधन को लाइव कर दिया गया है तथा एसएफए प्रणाली को इसके प्रयोक्ता विभाग अर्थात् विपणन विभाग, प्रधान कार्यालय तथा सीसीएमएस प्रणाली को इसके प्रयोक्ता विभाग अर्थात् ग्राहक सेवा विभाग, प्रधान कार्यालय को दे दिया गया है।
- कॉल सेंटर के कार्यों के अद्यतनीकरण तथा उनके परिचालनों में सुधार की प्रक्रिया प्रगति पर है तथा कॉल सेंटर को शीघ्रतम सेवाएं उपलब्ध करवाने हेतु पूरी तरह से परिचालन में लाया जाएगा। मुंबई में कॉल सेंटर में आईवीआर प्रणाली के साथ स्थानीय लाइनों के मानचित्रण के लिए कदम उठाए जा रहे हैं ताकि स्थानीय दरों पर ग्राहक पेन इंडिया को प्रवेश मार्ग दिया जा सके।
- उच्च स्तर की कार्यकुशलता को प्राप्त करने हेतु आगे केंद्रीकृत बैंक ऑफिस प्रक्रिया का ऑटोमेशन जारी है जैसे कि कॉल सेंटर में प्राप्त पहचानीकृत सेवा अनुरोध तथा केंद्रीकृत एनआरआई खाता खोलने की प्रक्रिया जिसमें चेक बुक जारी करने तथा भुगतान रोक को अनुरोध भी सम्मिलित हैं।
- बैंक इलैक्ट्रॉनिक फॉर्म में दस्तावेजों के रख-रखाव हेतु फॉर्म प्रोसेसिंग सोल्युशन लेने की प्रक्रिया में हैं। आरंभिक रूप में, इस परियोजना के अंतर्गत मुंबई स्थित शाखाओं के लिए खाता खोलने के फॉर्म के लिए आरंभ किया जाएगा। इन फॉर्मों से जनित डाटा को सीधे फिनेकल में अपलोड किया जाएगा।

### Banking Technology Award

Bank of India has been conferred Winner award in the **Best Business Enablement Initiative** Category in recognition of the outstanding achievement in Banking Technology for the year 2009 in "The 2010 International Banking Technology Conference & Awards" function sponsored by IBA.

### Human Resources Management System

Entire gamut of Human Resources Management system has been computerised. Salary slips & IT Advices for all Bank staff generated through the package. Package is also used for calling on-line applications for the promotion processes. Absence Management Module operationalized.

### Automated Teller Machines and ATM Reconciliation

422 ATMs were installed during the year 2009-10. Presently 820 ATMs both on-site and off-site are operational. The Bank is part of ATMS networks like Cashtree, BANCS, SBI Network, NFS, etc. Customers can access more than 50000 ATMs across the country. A centralized reconciliation process has been adopted for prompt and effective reconciliation of ATM cash balance a/c of the designated cash branches. Presently reconciliation of 251 cash branches covering 820 ATMs is handled by the Centralized ATM Reconciliation Cell.

### BUSINESS PROCESS RE-ENGINEERING

Highlights of the activities undertaken by BPR Department during the year 2009-10.

- The Sales Force Automation (SFA) and Customer Complaint Management System (CCMS) for management of leads and their further tracking and management of customer complaints has been made live and SFA system has been handed over to its user Dept. viz. Marketing Department-HO and CCMS system to Customer Service Division - HO.
- The process of upgrading of functions of Call Centre and revamping their operations is in progress and Call Centre will be made fully operational for services to be provided at the earliest. The steps of Mapping of local lines with IVR system at Call Centre at Mumbai are under way to enable to give access to customers pan India at local rates.
- To achieve still higher level of efficiencies further automation of centralized back office processes is underway such as Centralized NRI account opening process and identified service requests received at the Call Centre including cheque book issuance and stop payment requests.
- Bank is in the process of acquiring Form Processing solution for maintaining documents in electronic form. Initially the project will be launched for account opening forms for branches in Mumbai. The data generated from these forms will be directly uploaded to Finacle.



- बैंक ने पहले ही प्रमुख केंद्रों अर्थात् मुंबई, नई दिल्ली चंडीगढ़ तथा गाजियाबाद की चयनित शाखाओं में सभी नए खाते खोलने के लिए 'स्वागत किट' शुरू कर दी है। इस किट में चैक लीफ्स एटीएम कार्ड पिन, टी पिन तथा इंटरनेट पिन विद्यमान हैं। स्वागत किट का जारीकरण आगे अन्य केंद्रों की अन्य चयनित शाखाओं को चरणबद्ध तरीके से जारी किया जाएगा। 'स्वागत किट' की सबसे अनोखी विशेषता है कि एटीएम कार्ड पिन, टी पिन तथा इंटरनेट पिन का संस्थापन, ग्राहक को किट जारी होने के पहले पिन सक्रिय मिलेगा, जहां अन्य बैंकों की किट में जारी होने के पश्चात सक्रिय करने के लिए 2/3 दिन लगते हैं।
- बैंक हॉरिजेंटल फॉरमेट में बचत खाते की आकर्षक एवं नई डिजाइन की पासबुक लाने के लिए तैयार है जिसमें संव्यवहार के अधिक विवरण उपलब्ध होंगे।

### कॉल सेंटर

वर्तमान बैंकिंग परिदृश्य में, शाखागत ढांचे के लिए कॉल सेंटर से वैकल्पिक डिलीवरी चैनल के रूप में कार्य करना अपेक्षित है। शाखाओं में ग्राहकों को संभालने में ग्राहकों के कार्यभार को एक पूर्ण कॉल सेंटर कम करता है। यह ग्राहकों के लिए एक सम्पर्क केन्द्र और किफायती टच प्वाइंट के रूप में कार्य करता है। कॉल सेंटर से उत्पाद सपोर्ट, सर्विस सपोर्ट सेवा में कमी की रिपोर्ट या सूचना संबंधी पूछताछ के वर्तमान/भावी ग्राहकों से आने वाले कॉल को प्राप्त करना और बैंक के उत्पादों का विपणन करना अपेक्षित है।

### वर्तमान स्थिति :

1. 07.09.2006 को अपनी स्थापना से ही हमारे कॉल सेंटर वर्तमान/भावी ग्राहकों से प्राप्त होने वाले निम्नलिखित के संबंध में सभी पूछताछ का ध्यान रखते हैं :
  - क) बैंक की योजनाएँ/उत्पाद
  - ख) शिकायतें
  - ग) एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग, टेली बैंकिंग, एसएमएस बैंकिंग मोबाइल बैंकिंग आदि
2. कार्यावधि 6.00 बजे से 23.00 बजे तक। इसका प्रबंधन मे. ह्यूलेट पॅकर्ड (एचपी) के 10+1 कार्यपालकों द्वारा किया जाता है जबकि 3 बैंक अधिकारियों द्वारा 8 घंटों की शिफ्ट में रविवार/सार्वजनिक छुट्टी के दिन सहित सातों दिन प्रातः 8.00 से रात्रि 8.00 बजे तक सहयोग दिया जाता है।
3. 20 हंटिंग लाइन सहित एक सिंगल फोन नंबर 40919191 है।
4. मे. सरवियन ग्लोबल सॉल्यूशन लि. चेन्नै, कॉल सेंटर में इंटरएक्टिव वॉइस रिस्पॉन्स (आईवीआर) सिस्टम के साथ साथ अन्य कॉल सेंटर उपकरणों जैसे रेपसीटीआई, रेपलॉग, रेपरिपोर्ट्स सेवा प्रदाता/विक्रेता है। आईवीआर सिस्टम टेलीबैंकिंग पिन रखने वाले ग्राहकों के साथ-साथ गैर ग्राहकों के लिए है जो उत्पाद संबंधी और अन्य सूचना चाहते हैं।

- Bank has already launched 'Welcome Kit' for all new accounts opened at the select branches of main centres viz. Mumbai, New Delhi, Chandigarh and Ghaziabad. The Kit will contain cheque leaves, ATM card pin, TPIN and internet PIN. The issuance of "Welcome Kit" will be further extended at the other select branches of other centres in a phased manner. The unique feature of the 'Welcome Kit' is ATM card pin, TPIN and internet PIN, are in activated status from the 1st day of issuance of kit to the customer, unlike other bank's kits, where it takes 2/3 days for their activation after issuance.
- Bank is also ready to come out with newly designed and attractive S/B A/C passbook in horizontal format, providing more details of transactions.

### Call Centre

In the present banking scenario, Call Centre is expected to function as an alternate delivery channel to a branch set-up. A full-fledged Call Centre reduces the burden of branches in handling the customers. It acts as a 'Contact' centre and is a cost effective touch point for the customers. A Call Centre is supposed to receive the incoming calls for the product support, service support, service deficiency reports or information enquiries from the existing/prospective customers and marketing of the Bank's products.

### Present Status:

1. Established on 07.09.2006, our call centre caters to all types of enquiries from existing/prospective/future customers related to:
  - a) Bank's schemes / products
  - b) Complaints
  - c) Queries related to ATM, Internet Banking, Tele Banking, SMS Banking, Mobile Banking etc.
2. Functions from 6.00 hrs to 23.00 hrs. It is managed by 10+1 Executives of M/S Hewlett Packard (HP) & supported by 3 bank officers from 8.00 a.m. to 8.00 p.m. on 8 hours shift basis on all week days including Sundays / Public holidays.
3. It has a single phone number **40919191** with 20 hunting lines.
4. M/S Servion Global Solutions Ltd., Chennai is the service provider/vendor for Interactive Voice Response (IVR) system installed at the Call Centre as well as other Call Centre applications e.g. RapCTI, Raplog, Rapreports. The IVR system is for the customers who have Tele banking PINs (TPINs) as well as the non customers who want the product & general information.



### वर्तमान कार्यकलाप

1. बैंक के उत्पादों एवं सेवाओं की सूचना आईवीआर सिस्टम के माध्यम से कॉलर/बिना टी पिन वाले ग्राहक को दी जाती है। जो कॉल सेंटर के कार्यपालक (सीसीई) के साथ किसी भी उत्पाद/सेवा के बारे में बातचीत कर सकता है परन्तु सीसीई किसी भी ग्राहक जो टी पिन की प्रविष्टि नहीं करता है, उसके खाते/अन्य विवरण नहीं देख सकता।
2. कॉल सेंटर टी पिन के जरिये वर्तमान ग्राहकों को बैलेंस पूछताछ, चेक की स्थिति, पिछले 5 संव्यवहार के बारे में वर्तमान ग्राहकों को अतिरिक्त जानकारी देते हैं।
3. कॉल सेंटर एसएमएस (57575) के जरिए दैनिक डाटा डाउनलोड कर, आनेवाली पूछताछ का भी ध्यान रखते हैं।

### भावी कार्यकलाप

1. वर्तमान प्रणाली में निम्नलिखित सेवाएँ जोड़ी जाएगी :
  - मीयादी जमाराशि का पूर्वभुगतान/भुगतान
  - डेबिट कार्ड पिन/टी पिन संबंधी अनुरोध
  - मोबाइल बैंकिंग कार्यवाही के लिए पंजीयन
  - मोबाइल बैंकिंग प्रभार - यूटीलिटी पेमेंट
  - मीयादी जमा एवं आवर्ती जमा जारी करना
  - स्थाई अनुदेशों का कार्यान्वयन
  - मांग ड्राफ्ट/भुगतान आदेश जारी करना
  - डेबिट कार्ड से एक से अधिक खाते जोड़ना
  - इंटरनेट बैंकिंग के लिए पासवर्ड पुनःसृजित करने हेतु अनुरोध
  - ई-बिल भुगतान (ई-पे) एवं डीमेट सुविधा के लिए पंजीयन हेतु कार्यवाही
  - इंटरनेट बैंकिंग के लिए डुप्लीकेट पासवर्ड के लिए अनुरोध
  - खाता बंद करना
  - खातों को बंद करना
  - डीमेट खाते एवं अन्य सभी संबंधित कार्यकलाप

### आंतरिक नियंत्रण कार्यप्रणाली

#### जोखिम एवं नियंत्रण

जोखिम किसी भी बैंक की गतिविधि का अभिन्न तत्व है। तदनुसार, **जोखिम नियंत्रण कार्य** का प्रयोजन न सिर्फ जोखिम को कम करना है अपितु संस्था द्वारा भलीभांति पूर्वोपाय की पहचान तथा जोखिम प्रबंधन और इन प्रयासों पर उचित रिपोर्ट तैयार किया जाना सुनिश्चित करना है ताकि उपस्थित जोखिम, निरंतरता विस्तार परिचालन हेतु खतरा न बन जाए। इसे ध्यान में रखकर बैंक ने व्यवस्था स्थापित की है एवं बैंक व्यवस्था संचालित करता है जो वैयक्तिक आधार पर संबंधित जोखिम प्रकार एवं बैंक की कुल जोखिम स्थिति के वर्तमान निर्धारण को सुनिश्चित करता है।

### Activities presently undertaken:

1. The information on banks' products & services is provided through IVR system to the caller/customer without TPIN who can converse with the Call Centre Executive (CCEs) for any product/service information but the CCEs cannot view accounts/ other details of any customer who is not entering through TPIN.
2. The Call Centre gives additional information to the existing customers through TPIN as regards the balance enquiry, cheque status, last 5 transactions.
3. The Call Centre also attends to all the inquiries coming through SMS (57575) by downloading the data daily. The outbound calls are made to contact the customers who approach through SMS.

### Future activities:

1. The following services will be integrated in the existing system:
  - Prepayment/Payment of Term Deposit.
  - Debit Card PIN/TPIN request.
  - Registration for Mobile Banking Process.
  - Mobile Banking Charges- Utility Payment.
  - Issue of Term Deposit & Recurring Deposit.
  - Execution of Standing Instructions.
  - Issue of Demand Draft/Pay order.
  - Linking of more than one account to a Debit Card.
  - Request for regeneration of password for Internet Banking.
  - Process for registration for e-bill payment (E-pay) & Demat Facility.
  - Request for Duplicate Password for Internet Banking.
  - Closure of account.
  - Transfer of accounts.
  - De-mat accounts & all other related activities.

### INTERNAL CONTROL MECHANISM

#### Risk Management

Risk is an integral element of the activities of any bank. Accordingly, the purpose of the **risk control function** is not only to minimize risks but also to ensure that the institution properly identifies measures and handles risks and prepares adequate reports on all these efforts so that the extent of risks, which have occurred, should not endanger the continuity of operations. With this in mind the bank has established and operates mechanisms, which ensures the ongoing assessment of relevant risk types on an individual basis and of the overall risk position of the bank.





बैंक में जोखिम प्रबंधन विभिन्न जोखिम के प्रबंधन के लिए शीर्ष कार्यपालकों की परिचालनात्मक स्तर समिति द्वारा सहायता प्राप्त शीर्ष स्तर पर बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति सहित बोर्ड द्वारा संचालित कार्य है। विभिन्न अवस्था अर्थात् पहचान, मापन, निगरानी एवं नियंत्रण सम्मिलित जोखिम प्रबंधन की प्रक्रिया उद्यम बृहत जोखिम प्रबंधन, ऋण जोखिम प्रबंधन, परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन, बाजार जोखिम प्रबंधन, एलएम एवं डीलिंग रूम परिचालन हेतु नीतियों में समाविष्ट है। इन अवस्थाओं से एक नियंत्रण चक्र स्थापित होता है, जिसमें प्रतिपुष्टि एवं फीड फॉरवर्ड लूप भी शामिल होते हैं।

समस्त गतिविधियों एवं उत्पाद में सभी संभावित जोखिम की पहचान, परिभाषा बृहत विश्लेषण के माध्यम से तथा उनकी जांच परिचालनात्मक स्तर पर जोखिम समिति तथा टॉस्क फोर्स द्वारा की जाती है। बैंक की जोखिम रूपरेखा भी तिमाही आधार पर तैयार की जाती है। विभिन्न साधन एवं प्रणाली जैसे विवेक सम्मत सीमा, नया बासेल अनुवर्ती ऋण श्रेणी निर्धारण मॉडल, ऋण लेखा परीक्षा, बाजार जोखिम हेतु वीएआर मॉडल, परिचालनात्मक जोखिम के लिए मुख्य जोखिम संकेतक की ट्रेकिंग के साथ संयोजित स्व निर्धारण कार्य द्वारा पहचान किए गए जोखिम के निर्धारण/मापन हेतु प्रारंभ किए गए हैं। विश्लेषण के लिए व्यापक आंकड़े उपलब्ध कराने हेतु डाटा भंडारण परियोजना कार्यान्वित की गई है। बैंक ऋण जोखिम प्रबंधन सॉफ्टवेयर कार्यान्वित कर रही है जो आंकड़ों की गुणवत्ता एवं पूर्णता तथा इसके जोखिम प्रबंधन कार्य को अद्यतन करने में बैंक की सहायता करेगा।

31.03.2008 से प्रभावी भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार ऋण एवं बाजार जोखिम हेतु मानकीकृत दृष्टिकोण तथा परिचालनात्मक जोखिम हेतु मूल संकेतक दृष्टिकोण पर आधारित नयी पूंजी पर्याप्तता संरचना (बासेल II) के अंतर्गत पूंजी पर्याप्तता के परिकलन की दिशा में बैंक स्थानांतरित हुआ है।

विभिन्न जोखिम के निर्धारण/मापन, इसकी जोखिम वहन क्षमता की सीमा एवं जोखिम व जोखिम प्रकृति के संबंध में आंतरिक पूंजी के उचित स्तर के लिए वार्षिक आधार पर बैंक आंतरिक पूंजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया (आईसीएपी) कार्य करता है। चरम स्थिति में भी संभावित प्रभाव की बेहतर समझ से बैंक को अवगत कर जोखिम निर्धारण की वृद्धि के लिए दबाव जांच प्रक्रिया क्रियाशील है। भविष्य में जोखिम नियंत्रक कार्य एवं संपूर्ण संस्था दोनों के लिए निर्णय लेने और स्वतंत्र नियंत्रक कार्य के निष्पादन के निर्धारण हेतु भी उपर्युक्त से एक उद्देश्य आधारित कार्य अपेक्षित है।

### निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा

बैंक द्वारा निर्धारित की गई प्रणालियों एवं प्रक्रियाओं का समस्त शाखाओं/नियंत्रक कार्यालयों द्वारा गंभीरता से कार्यान्वयन किया जाना सुनिश्चित करने के लिए प्रबंधन के पास निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा के रूप में एक महत्वपूर्ण साधन है। इससे प्रबंधन के विभिन्न स्तरों पर बैंक में आंतरिक नियंत्रण व्यवस्था की प्रभावपूर्णता के मूल्यांकन किए जाने में सहायता मिलती है।

निदेशक मण्डल की लेखा परीक्षा समिति द्वारा विधिवत अनुमोदित की गई सुस्पष्ट लेखा परीक्षा नीतियों एवं विभिन्न प्रकार की लेखा परीक्षा अर्थात् जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा, समवर्ती लेखा परीक्षा, सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा, प्रबंधन

Risk Management is a Board driven function in the Bank with the Risk Management Committee of the Board at the apex level supported by operational level committees of top executives for managing various risks. The process of risk management consisting of various stages i.e. identification, measurement, monitoring and control, is covered in the policies for Enterprise Wide Risk Management, Credit Risk Management, Operational Risk Management, Market Risk Management, ALM and Dealing room operations. These stages constitute a control cycle, which also involves feedback and feed forward loops.

The identification, definition and recording of all potential risks, in all activities and products is done through detailed analysis and vetting the same by the operational level risk committees and task forces. Risk profiling of the bank is also done on a quarterly basis. Various tools and systems like prudential limits, new Basel Compliant credit Rating Models, Credit Audit, VaR models for market risks, Self assessment exercise coupled with tracking of Key Risk Indicators for operational risk have been introduced for assessing/measuring the identified risks. Data warehousing project to provide comprehensive data for analysis is implemented. The Bank is implementing Credit Risk Management Software which will help the bank in improving the data quality and completeness and upgrading its Risk Management systems.

The Bank has migrated to computation of capital adequacy under New Capital Adequacy Framework (Basel II) based on Standardised Approach for Credit and Market Risk and Basic Indicator Approach for Operational Risk as per RBI guidelines effective 31.03.2008.

The Bank undertakes Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) on a yearly basis for assessment/measurement of various risks, the limits of its risk-bearing capacity and appropriate level of internal capital in relation to the risks and the Risk Appetite. Stress Testing Process is in place for enhancing risk assessment by providing the bank a better understanding of the likely impact even in extreme circumstances. This exercise is expected to render an objective basis for decision making both to the risk control function and to the entire institution and also for assessing the performance of the independent control function.

### Inspection & Audit

Inspection and Audit is an important tool in the hands of the Management to ensure that systems and procedures laid down by the Bank are implemented in right earnest by all the branches / controlling offices. It helps the Management at various levels in evaluating the effectiveness of the internal control mechanism in the bank.

Well defined Audit policies duly approved by Audit Committee of Board of Directors and Manual of Instructions are in place for various types of audit, i.e. Risk Based Internal Audit, Concurrent



लेखा परीक्षा एवं विदेशी शाखाओं की लेखा परीक्षा के लिए अनुदेश पुस्तिका उपलब्ध है। भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रस्तुत बैंकों के जोखिम आधारित पर्यवेक्षण के उद्देश्यों के अनुरूप 01.04.2007 से परम्परागत संव्यवहार आधारित लेखा परीक्षा का स्थान जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा ने ले लिया है।

समवर्ती लेखा परीक्षा जो सनदी लेखाकार फर्मों और आंतरिक चुने हुए अधिकारियों द्वारा की जा रही है, उसमें भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित 50% के स्तर की तुलना में अग्रिमों का 88% और जमाशायियों के 78% का समावेश है।

बैंक का निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा विभाग आंतरिक लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण के लिए नौ आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों के माध्यम से कार्य करता है। वर्ष 2009-10 के दौरान, शाखाओं की जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा, सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा एवं प्रबंधन लेखा परीक्षा निर्धारित कार्यक्रम के अनुसार की गई।

समवर्ती लेखा परीक्षा के अंतर्गत समस्त विदेशी शाखाएँ सम्मिलित हैं। इसके अतिरिक्त, समस्त विदेशी शाखाओं एवं कार्यालयों का 18 माह की अवधि में बैंक के भारत में पदस्थ अधिकारियों द्वारा आंतरिक लेखा परीक्षा एवं निरीक्षण किया गया है। वर्ष 2009-10 के दौरान सभी विदेशी शाखाओं एवं कार्यालयों की समवर्ती लेखा परीक्षा की गई थी।

बैंक द्वारा तकनीक का लाभ लेकर अधिक प्रभावशाली एवं केंद्रित लेखा परीक्षा हेतु एक नई पहल के रूप में **प्रोजेक्ट स्टार बूस्ट** शुरू किया गया है। इस कार्यक्रम के शुरू होने से बैंक ने ऑफ साइट लेखा तथा संबंधित कार्य हेतु बैंक ऑफिस तैयार किया है तथा यह कुशलता से सीएसटी का प्रयोग कर रहा है। (कंप्यूटर संबंधित लेखा उपकरण) लेखा अपवाद रिपोर्ट (ईआईआर) को अग्रिम रूप से सृजित की जाती है तथा लेखा प्रारंभ होने से पहले शाखाओं को अनुपालन हेतु भिजवाई जाती है।

### अनुपालन विभाग

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक की अनुपालन कार्यनीति बोर्ड द्वारा दि. 21.01.2008 को स्वीकार की गई। बैंक के सांविधिक, नियामक एवं आंतरिक दिशानिर्देशों का अनुपालन बैंक के अनुपालन कार्य का परिचालन कार्यक्षेत्र है।

प्रधान कार्यालय के कार्यात्मक विभागों के साथ समन्वय करते हुए विभाग भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा किए जाने वाले वार्षिक वित्तीय निरीक्षण को भी संभालता है। एफआई रिपोर्टों की संवीक्षा की जाती है और अनुपालन भारतीय रिज़र्व बैंक को सौंपा जाता है। विभाग शाखाओं में अनुपालन परीक्षण करता है और निष्कर्षों की जानकारी शीर्ष प्रबंधन को देता है भारतीय रिज़र्व बैंक को विभिन्न उत्तर, विवरणियों के प्रस्तुतीकरण के लिए विभागों से समन्वय रखता है।

प्रत्येक अंचल में संबंधित अंचल के अनुपालन कार्य की निगरानी के लिए एक अनुपालन अधिकारी का चयन किया गया है। विदेशी शाखाओं के संबंध में विदेशी केन्द्र के प्रत्येक समूह के लिए एक अनुपालन अधिकारी का चयन केन्द्र की सभी शाखाओं के अनुपालन कार्य की निगरानी के लिए किया गया है।

बैंक के अनुपालन कार्य संबंधी एक तिमाही रिपोर्ट बोर्ड को प्रस्तुत की जा रही है।

विभाग पर निम्नलिखित दो मानकों/उपयों को बैंक में लागू/निगरानी करने की

Audit, Information Systems Audit, Management Audit and Audit of Foreign branches. In line with the objectives of risk based supervision of banks propounded by the Reserve Bank of India, traditional transaction based audit have been replaced with Risk Based Internal Audit w.e.f. 01.04.2007.

The Concurrent Audit being conducted by firms of Chartered Accountants as well as in-house selected officers, has covered 88% of Advances and 78% of Deposits of the Bank as against RBI stipulated level of 50% of each.

The Inspection & Audit Department of the Bank operate through nine zonal audit offices for internal inspection and audit. During the year 2009-10, Risk Based Internal Audit and Information System Audit of branches and Management Audit of zones were carried out as per schedule.

All foreign branches are covered under Concurrent Audit. Further, Internal Audit & Inspection are conducted for all foreign branches & offices by India based officers in the cycle of 18 months. During the year 2009-10, such audit were conducted for all foreign branches and offices.

The Bank has initiated PROJECT STAR BOOST to leverage technology for effective and focussed audit for which back-office programme for offsite audit related work through Computer Aided Audit Tool (CAAT) is being used. The Audit Exception Reports are generated in advance and sent to branches for compliance before commencement of audit.

### Compliance Department

Compliance Function Policy for the Bank was adopted by the Board on 21.1.2008 as per Reserve Bank of India guidelines. Compliance of statutory, regulatory and internal guidelines of the Bank is the scope of operation of the compliance function of the Bank.

The Department also handles the Annual Financial Inspection (AFI) by the RBI by coordinating with the Head Office functional Departments. The AFI Reports are scrutinized and compliance is submitted to the RBI. The department conducts compliance testing at Branches and submits reports on the findings to the Top Management. Coordination with various Departments at the Head Office for submission of various Returns and replies to the RBI are ensured.

At each Zonal Office Compliance Officer has been identified for monitoring the compliance function of the respective Zone. In respect of foreign Branches, Compliance Officer for each cluster of the foreign centre has been identified for monitoring the compliance function of all the Branches in the centre.

A quarterly report on compliance function of the Bank is being submitted to the Board.

The department is also vested with the responsibility of implementation / monitoring following Two norms/measures in



जिम्मेदारी भी है :

- अपने ग्राहक को जानिए/धनशोधन निवारण उपाय/सीएफटी दिशानिर्देश विभाग को केवायसी/एएमएल/सीएफटी दिशानिर्देशों को लागू करने की जिम्मेदारी भी दी गई है।

धन शोधन निवारण अधिनियम, 2002 (पीएमएल अधिनियम) के उपबंधों के अनुसार और उसके अन्तर्गत बनाए गए नियमों और केवायसी के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार शाखाओं से अपेक्षित है कि वे प्रत्येक ग्राहक को उसका नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटोग्राफ प्राप्त कर, पहचान का प्रमाण और केवायसी अनुपालन के लिए वर्तमान पते का प्रमाण प्राप्त कर पहचान करे। कम आय समूह के व्यक्तियों के खाते खोलते समय सरलीकृत केवायसी मानदंड शुरू किए गए हैं। सभी ग्राहकों को जोखिम धारणा के आधार पर उच्च, मध्यम व न्यून जोखिम प्रवर्ग में वर्गीकृत किया गया है।

धन शोधन को रोकने तथा धन शोधन से प्राप्त संपत्ति जब्ती हेतु या धन शोधन में संलग्न तथा उससे संबंधित मामलों के लिए संसद द्वारा धन शोधन अधिनियम, 2002 अधिनियमित किया गया।

बैंक के अधिनियम के उपबंधों को निम्नानुसार कार्यान्वित किया है :

- i) प्रमुख अधिकारी की नियुक्ति की गई है।
- ii) बैंक वित्तीय आसूचना इकाई-भारत (एफआईयू-आईएनडी) नई दिल्ली को रु.10 लाख से ज्यादा के संव्यवहार के संबंध में मासिक नकदी संव्यवहार रिपोर्ट (सीटीआर) प्रस्तुत कर रहा है।
- iii) बैंक वित्तीय आसूचना इकाई-भारत (एफआईयू-आईएनडी) को संदेहास्पद संव्यवहार रिपोर्ट (एसटीआर) एवं जाली मुद्रा, रिपोर्ट जब भी उसकी पहचान की जाती है, प्रस्तुत कर रहा है।
- iv) पीएमएल अधिनियम के उपबंधों के अनुसार रिकार्ड का रखरखाव एवं संरक्षण किया जा रहा है।

बैंक ने धन शोधन निवारण अधिनियम के अन्तर्गत संदेहास्पद संव्यवहारों की पहचान के लिए एक एंटी मनी लॉडिंग साफ्टवेयर (एमलॉक) खरीदा है। इस साफ्टवेयर को शीघ्र ही कार्यशील किया जाएगा। इसके कार्यान्वित होने पर वित्तीय मानदंडों के आधार पर विभिन्न प्रकार के संव्यवहारों के बारे में पैकेज सावधानी रिपोर्ट सृजित करेगा। इन रिपोर्टों की छानबीन की जाएगी और यदि संदेहास्पद पाया जाता है तो संव्यवहारों की सूचना एफआईयू-आईएनडी को दी जाएगी।

#### सतर्कता

वित्त मंत्रालय तथा केन्द्रीय सतर्कता आयोग की सहमति से नियुक्त महाप्रबंधक श्रेणी के मुख्य सतर्कता अधिकारी बैंक की सतर्कता व्यवस्था के प्रमुख हैं। सभी सतर्कता मामलों में अनुशासनिक प्राधिकारियों/नियंत्रक प्राधिकारियों को सलाह देने के लिए उन्हें ऐसे अधिकारियों की सहायता प्राप्त है, जिन्हें जांच पडताल, अनुशासनिक कार्यवाही के मामलों के साथ ही साथ बैंकिंग ज्ञान की पृष्ठभूमि है। सतर्कता विभाग, निवारक सतर्कता उपायों के प्रचार-प्रसार का भी ध्यान रखता है।

#### मानव संसाधन

मानव संसाधन विभाग संगठनात्मक संस्कृति के विकास और पोषण के लिए सचेष्ट रहा जिससे कर्मचारीगण उत्साहपूर्वक और कार्पोरेट लक्ष्यों को पूर्ण करने

the Bank :

- Know Your Customer (KYC) norms / Anti Money Laundering (AML) Measures / CFT Guidelines.

As per the provisions of Prevention of Money Laundering Act, 2002 (PML Act) and the Rules made there under as well as the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) on KYC, Branches are properly identifying every customer by obtaining recent photograph, proof of identity and proof of current address for KYC compliance. Opening of accounts of persons of low income group with simplified KYC norms have been introduced. All the customers have been classified into High, Medium or Low Risk category based on the Risk perception.

The Prevention of Money Laundering Act, 2002 was enacted by the Parliament to prevent Money Laundering and to provide for confiscation of property derived from or involved in Money Laundering and for matters concerned there with.

The Bank has implemented the provisions of the Act as under:-

- i) The Principal Officer has been appointed.
- ii) Bank is submitting monthly Cash Transaction Reports (CTRs) in respect of transactions over Rs.10 lacs to the Financial Intelligence Unit- India (FIU-IND), New Delhi.
- iii) Bank is also submitting Suspicious Transactions Reports (STRs) and Counterfeit Currency Reports (CCRs) to the FIU-IND, as and when the same are identified.
- iv) Maintaining and preserving the records as per the provisions of the PML Act.

The Bank has procured Anti Money Laundering Software (AMLOCK) for identifying suspicious transactions under the PML Act. The software is being made operational shortly. Upon implementation, the package shall generate alerts regarding various types of transactions based on financial parameters. The alerts shall be scrutinized and if found suspicious, the transactions shall be reported to the FIU-IND.

#### Vigilance

The Vigilance machinery of the Bank is headed by the Chief Vigilance Officer of the rank of General Manager appointed with the concurrence of the Ministry of Finance and Central Vigilance Commission. He is assisted by officers having knowledge/background of investigation and disciplinary action matters as well as banking, for tendering advice to Disciplinary Authorities / Controlling Authorities in all vigilance cases. The Vigilance Department also focuses on dissemination of preventive vigilance measures.

#### HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT

Human Resources Department endeavours in developing and nurturing organizational culture in which employees are





में सर्वोत्तम कार्य निष्पादन हेतु प्रेरित हुए। मानव संसाधन विभाग प्रशिक्षण और विकास के माध्यम से कर्मचारियों के सामर्थ्य में वृद्धि करने और विभिन्न क्षेत्रों में ग्राहकों की बदलती हुई कारोबारी जरूरतों को पूरा करने के लिए उन्हें कौशल व ज्ञान से सज्जित करता है।

बैंक के देशभर में छः प्रशिक्षण महाविद्यालय हैं। प्रबंधन विकास संस्थान (एमडीआई), सीबीडी बेलापुर, नवी मुंबई शीर्ष स्तर का प्रशिक्षण संस्थान है, चार स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय महत्वपूर्ण स्थानों यथा भोपाल, चेन्नै नोयडा एवं कोलकाता में हैं। इसके अतिरिक्त एक सूचना प्रौद्योगिकी प्रशिक्षण केन्द्र (आईटीटीसी) पुणे में भी है। वर्ष के दौरान इन महाविद्यालयों में 23328 एवं अन्य संगठनों के 5750 कर्मचारियों को 1114 कार्यक्रमों में प्रशिक्षण दिया गया।

पिछले एक वर्ष के दौरान 598 नए सीधी भर्ती अधिकारियों ने बैंक में कार्यग्रहण किया। उनके लिए एमडीआई बेलापुर, नवी मुंबई में विशिष्ट इंडक्शन ट्रेनिंग कार्यक्रमों का आयोजन किया गया। ये कार्यक्रम कैम्पस से भर्ती किए गए चार्टर्ड एकाउंटेंट, मार्केटिंग एक्जीक्यूटिव, फाइनांस एक्जीक्यूटिव के लिए भी थे। नए भर्ती किए गए लिपिकों के लिए इंडक्शन कार्यक्रम एसटीसी भोपाल, नोएडा, चेन्नै एवं कोलकाता में आयोजित किए गए। पात्र व्यक्तियों के लिए भर्ती पूर्व एवं पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए। महिला अधिकारियों एवं लिपिकों, सेवा निवृत्त अधिकारियों आदि के लिए भी विशेष कार्यक्रम किए गए। इस वर्ष लोकेशनल प्रशिक्षण कार्यक्रमों पर ज्यादा जोर दिया गया।

सूचना प्रौद्योगिकी एवं कौशल चैनलों में 2 चयन प्रक्रियाओं में नए संकाय सदस्यों का चयन किया गया। नए संकाय सदस्यों के लिए एमडीआई में “प्रशिक्षक को प्रशिक्षण” नामक एक सप्ताह का कार्यक्रम आयोजित किया गया। संकाय सदस्यों को भी प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामित किया गया था।

नए पदोन्नत उप महाप्रबंधक एवं सहायक महाप्रबंधकों के लिए एक्जीक्यूटिव डेवलपमेंट कार्यक्रम का आयोजन किया गया। दो ऐसे कार्यक्रम एमडीआई एवं एसटीसी नोयडा में राइट मैनेजमेंट द्वारा आयोजित किए गए। मैनेजमेंट डेवलपमेंट इन्स्टीट्यूट, गुडगांव में नए पदोन्नत उपमहाप्रबंधकों के लिए पांच दिन के कार्यक्रम का आयोजन किया गया। भारतीय प्रशासनिक स्टाफ प्रशिक्षण महाविद्यालय, हैदराबाद में 4 बैचों में नए पदोन्नत सहायक महाप्रबंधकों के लिए लीडरशिप डेवलपमेंट कार्यक्रम का आयोजन किया गया।

बैंक ने तीन इन-कंपनी कार्यक्रमों का आयोजन नेशनल इन्स्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट, पुणे में नए सीधी भर्ती चार्टर्ड एकाउंटेंट के लिए ऋण हेतु, एक कार्यक्रम विज्ञान 2013 उनकी रुचि के विषय, ऋण सहित और एक वरिष्ठ कार्यपालकों के लिए जोखिम प्रबंधन कार्यक्रम का आयोजन किया। ऋण संबंधी एक एडवांस कार्यक्रम का आयोजन स्टेट बैंक के स्टाफ कॉलेज, हैदराबाद में किया गया था।

हमारे प्रशिक्षण केन्द्रों में बाहरी संस्थाओं के लिए भी कार्यक्रम आयोजित किए गए। एमडीआई बेलापुर में बोर्स प्रोग्राम में अन्य बैंकों से अच्छी संख्या में सहभागिता हुई। हमारे एमडीआई ने सीबीआई अधिकारियों के लिए भी एक कार्यक्रम का आयोजन किया।

अन्तर्राष्ट्रीय बैंकिंग में अनुभव के लिए बैंक ने 15 अधिकारियों को हमारी विदेशी

enthused and motivated to perform their best in accomplishment of corporate goals. HRD through training and development, facilitates to enhance the competencies of employees and equip them with right skills and knowledge for meeting ever changing business needs of customers in different segments.

Bank has six training colleges across the country. While the Management Development Institute (MDI), CBD Belapur, Navi Mumbai is Apex level training establishment, four Staff Training Colleges (STC) are at strategic locations at Bhopal, Chennai, Noida and Kolkata besides one Information Technology Training Centre (ITTC) at Pune. During the year in all 23328 employees of the bank and 5750 employees from other organisations were imparted training in 1114 programmes organized at these colleges.

During the last one year, 598 newly recruited direct recruit officers joined the Bank for whom exclusive induction training programmes were held at MDI, Belapur, Navi Mumbai. These included programmes for Chartered Accountants, Marketing Executives, Finance Executives recruited from campus. Induction programme for newly recruited Clerks was arranged at STC Bhopal, Noida, Chennai and Kolkata. Pre-recruitment and pre-promotion training programmes were held for eligible persons. Special programmes for lady officers and clerks, retiring officers etc. were also held. This year more emphasis was given to locational training programmes.

New Faculty members in IT and Skill channels were selected in 2 selection processes. For new Faculty Members, one week programme ‘Train the Trainer’ was arranged at MDI. Faculty members were also nominated for training programmes.

Executive Development Programmes for newly promoted Deputy General Managers and Assistant General Managers were arranged. Two such programmes were conducted by Right Management at MDI and STC, Noida. At Management Development Institute, Gurgaon, a five day programme for newly promoted DGMs was held. For newly promoted AGMs Leadership Development programme was held in 4 batches at Administrative Staff Training College of India, Hyderabad.

The Bank arranged 3 in-company programmes at National Institute of Bank Management, Pune, one in Credit for newly recruited Chartered Accountants, one for VISION 2013 officers with credit as their area of interest and one in Risk Management for senior executives. An advanced programme in Credit was arranged at State Bank Staff College, Hyderabad.

Programmes for outside institutions were also conducted at our training facilities. In bourse programme at MDI, Belapur, there was good participation from other Banks. MDI also conducted a programme for CBI officers.

The Bank deputed 15 officers to foreign branches for exposure





शाखाओं में प्रतिनियुक्त किया। 644 अधिकारियों को भारत में बाहरी संस्थाओं में प्रशिक्षण के लिए नामित किया गया और 33 अधिकारी विदेश में प्रशिक्षण, सम्मेलन एवं सेमिनार के लिए प्रतिनियुक्त किए गए थे।

बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के अधिकारियों को 28 सप्ताह की ऑन जॉब ट्रेनिंग प्रदान की। विभिन्न प्रबंधन संस्थान के 549 विद्यार्थियों ने बैंक में ग्रीष्मकालीन इंटरनशिप का लाभ उठाया। बैंक ने 2 उम्मीदवारों को दो साल के बैंकिंग एवं वित्त में पूर्णकालीन पोस्ट ग्रेजुएट कार्यक्रम में एनआईबीएम, पुणे में प्रयोजित किया है।

इस वर्ष प्रशिक्षण महाविद्यालयों में सुविधाओं के उन्नयन के लिए विशेष पहल की गई। बैंक ने ई-लर्निंग शुरू किया है जिसके आने वाले महीनों में व्यावहारिक तौर पर लागू होने की आशा है। स्टारडेस्क के अन्तर्गत कर्मचारियों को विभिन्न प्रकार के ई-लर्निंग मॉड्यूल उपलब्ध कराए गए हैं।

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली में मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली के अन्तर्गत लाइव-ट्रेनिंग मॉड्यूल बनाकर एक उल्लेखनीय उपलब्धि हासिल की गई है। इससे बैंक में विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में ऑन लाइन नामांकन हेतु मदद मिली।

अपने ज्ञान के अद्यतनीकरण के लिए इंडियन इन्स्टीट्यूट ऑफ बैंकिंग एवं फाइनांस (आईआईबीएफ), एवं अन्य प्रतिष्ठित संस्थाओं द्वारा आयोजित विभिन्न परीक्षा उत्तीर्ण करने पर स्टाफ सदस्यों को प्रेरित करने के लिए प्रोत्साहन योजना भी प्रचलन में है।

बैंक में जो वैश्विक मानव संसाधन है उसमें 14244 अधिकारियों, 17028 लिपिकों एवं 8404 सपोर्ट स्टाफ का समावेश यथा दिनांक 31.03.2010 को है।

### आंतरिक प्रकाशन

हमारी तिमाही गृह पत्रिका "तारांगण" स्टाफ सदस्यों, ग्राहकों से प्राप्त फोटोग्राफ्स, उनके विचार और वित्त एवं बैंकिंग उद्योग तथा व्यापक स्तर पर विश्व के समाचार लाती है।

वर्ष 2009-10 के दौरान हमने तारांगण में ढेर सारे परिवर्तन किए हैं जिससे उसकी विषयवस्तु और अच्छी बने। पुरस्कार एवं प्रमाणपत्र स्वरूप हमें कई बार प्रशंसाएं प्राप्त हुई हैं जिसमें रोटरी क्लब ऑफ कोचीन मिडटाउन, एबीसीआई सर्टीफिकेट ऑफ एक्सीलेंस, रोटरी क्लब ऑफ कोचीन मिडटाउन से ऑल इंडिया हाउस मैगजीन प्रतियोगिता 2008-2009 हेतु मिला है। एसोसिएशन ऑफ बिजनेस कम्यूनिकेटर्स ऑफ इंडिया (एबीसीआई) ने हमारे फीचर्स (भाषा) एवं विशेष कॉलम (भाषा) प्रवर्ग हेतु पुरस्कार प्रदान किया है।

### नीतियां, भर्ती एवं पदोन्नति

संवेदनशील स्थानों के लिए उच्चतर जिम्मेदारी लेने हेतु चुने हुए कार्यपालकों को तैयार करने के लिए उत्तराधिकार योजना तैयार की गई है। बैंक की स्टाफ संबंधी आवश्यकता का वैज्ञानिक निर्धारण करने के लिए नेशनल इन्स्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट, पुणे को बैंक की जनशक्ति के निर्धारण का कार्य सौंपा गया है।

स्टाफ की कमी दूर करने के लिए वर्ष के दौरान बैंक ने विभिन्न वेतनमान में 598 अधिकारियों और 336 लिपिकों की भर्ती की है।

बैकलॉग दूर करने के लिए अनुसूचित जाति में भर्ती के लिए विशेष अभियान चलाया गया जिसमें 186 लिपिक भर्ती किए गए।

in International Banking. 644 officers were nominated for training at outside institutions in India and 33 were deputed abroad to attend trainings, conferences and seminars.

The Bank provided 28 weeks on the job training to officers from Reserve Bank of India. 549 students from different management institutions availed Summer Internship opportunity in the Bank. The Bank also sponsored 2 candidates for two years full time Postgraduate Programmes in Banking & Finance at NIBM, Pune.

The Bank has introduced e-learning which is expected to gain ground in the coming months. e-learning modules have been made available to Employees under Stardesk.

A significant achievement has been made in the Bank's training system by making training module live under Human Resource Management system. This has facilitated on line nomination to various training programmes in the Bank.

Incentive schemes are in place to encourage staff members to upgrade their knowledge by passing various examination conducted by the Indian Institute of Banking & Finance (IIBF) and other reputed institutions.

The Global Human Resources talent in the Bank is consisting of 14244 Officers, 17028 clerks and 8404 support staff as on 31.03.2010.

### IN-HOUSE PUBLICATIONS

The quarterly House Journal 'Taarangan', carries news, views with photographs from staff-members', customers' and news from finance / banking industry and the world at large.

During the year 2009-10, many changes were made in Taarangan to make the contents richer. Taarangan was awarded "Certificate Of Excellence", by Rotary Club of Cochin Midtown in the All India House-Magazine Contest 2008-09. Also, Association of Business Communicators' of India (ABCI) awarded Silver and Bronze Trophy for our Features (Language) and Special Column (Language) category.

### Policies, Recruitment & Promotion:

Succession Planning for sensitive positions has been drawn-up to groom identified executives to take over higher responsibilities. National Institute of Bank Management, Pune, has been entrusted with Manpower Assessment of the Bank. In order to provide career path for Clerical staff

Bank recruited 598 Officers in various Scales and 336 Clerks during the year in order to meet the shortage of staff.

Special Drive was undertaken to recruit clerks in Scheduled Tribes category to clear backlog, wherein 186 clerks were recruited.



एचआरएमएस पैकेज अब स्टाफ संबंधी रिकार्ड, वेतन भुगतान, छुट्टी स्वीकृति, एलएफसी, प्रशिक्षण, इन्वेस्टमेंट कार्यों, विभिन्न भत्तों की प्रतिपूर्ति संबंधी रिकार्ड के रखरखाव हेतु कर्मचारियों द्वारा प्रयोग में लाया जा रहा है। आस्ति एवं वसूली विवरणियाँ और वार्षिक कार्यनिष्पादन मूल्यांकन एचआरएमएस द्वारा करने हेतु उपाय किए जा रहे हैं।

स्टाफ का प्रवर्गवार विभाजन निम्नानुसार है :

The HRMS package is now being used by the employees for all HR functions such as maintaining records of the staff, payment of salary, sanction of leave, LFC, training, investment functions, reimbursement of various allowances etc. Steps have been taken to bring the Asset & Liability returns and Annual Performance Appraisal live through HRMS.

The category-wise break-up of staff is as under :-

प्रवर्ग	Category	मार्च March 2009	मार्च March 2010
कुल कर्मचारियों की संख्या	Total No. of employees	40155	39676
अधिकारी	Officers	14195	13990
लिपिक	Clerks	17517	16832
अधीनस्थ स्टाफ	Sub-Staff	8443	8380
भारतीय कार्यालयों में	In Indian Offices	39712	39202
विदेश स्थित कार्यालयों में	In Overseas Offices	443	474
महिला कर्मचारी	Women Employees	6392	6301
कुल की तुलना में %	% to Total	16.09%	16.07%
विकलांग कर्मचारी	Handicapped Employees	582	607
कुल की तुलना में %	% of Total	1.46%	1.55%

मार्च 2010	March 2010	अधिकारी Officers	लिपिक Clerks	अधीनस्थ स्टाफ Sub-Staff	कुल Total
अनुसूचित जाति	SC	2504	2571	2991	8066
भारतीय शाखाओं में कुल का %	% to total in India	17.89	15.27	35.69	20.58
अनुसूचित जनजाति	ST	1087	1210	848	3145
भारतीय शाखाओं में कुल का %	% to total in India	7.77	7.19	10.12	8.02
अन्य पिछड़ी जातियाँ	OBC	414	586	910	1910
भारतीय शाखाओं में कुल का %	% to total in India	2.96	3.48	10.86	4.87

### आरक्षण नीति का अनुपालन

बैंक, भारत सरकार की आरक्षण नीति का अनुपालन कर रहा है। प्रधान कार्यालय/आंचलिक कार्यालयों में विशेष भर्ती एवं एससी/एसटी कक्ष आरक्षण नीति के कार्यान्वयन और एससी/एसटी/ओबीसी कर्मचारियों से संबंधित शिकायतों के निवारण की निगरानी के लिए कार्यशील है।

अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों/स्टाफ को लिपिकीय संवर्ग से सामान्य बैंकिंग अधिकारी संवर्ग में और वेतनमान I से वेतनमान II में पदोन्नतियों के लिए भर्ती पूर्व प्रशिक्षण और पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया जाता है।

बैंक ने प्रधान कार्यालय में क्रमशः ओबीसी तथा एससी/एसटी के लिए मुख्य सम्पर्क अधिकारियों के रूप में दो महाप्रबंधकों को नियुक्त किया है। एससी/

### Compliance with Reservation Policy

The Bank is complying with the reservation policy of the Government of India. Special Recruitment and SC/ST Cells at Head Office/Zonal Offices are functioning to monitor the implementation of the reservation policy and redressal of grievances relating to SC/ST/OBC Employees.

Pre-recruitment Training and Pre-promotion Training from Clerical Cadre to General Banking Officers' cadre and from Scale: I to Scale II promotions are imparted to SC/ST candidates / staff.

The Bank has designated two General Managers as Chief Liaison Officers for OBCs and SCs/STs respectively at Head



एसटी ओबीसी प्रवर्गों से संबंधित अधिकारी सम्पर्क अधिकारी/कक्ष अधिकारी के रूप में आंचलिक कार्यालयों में नियुक्त किए हैं। सरकारी दिशानिर्देशों की शर्तों के अनुसार प्रधान कार्यालय में पद आधारित आरक्षण रोस्टर का रखरखाव किया जाता है जिसका निरीक्षण वार्षिक आधार पर किया जाता है। प्रधान कार्यालय एवं आंचलिक कार्यालयों में स्थापित एससी/एसटी कक्ष भूतपूर्व सैनिकों/अशक्त व्यक्तियों आदि जैसे प्रवर्गों के संबंध में आरक्षण के कार्यान्वयन के साथ भी सम्बद्ध है।

### ग्राहक सेवा

#### बीसीएसबीआई कोड का अनुपालन

बैंक, बैंकिंग कोड एवं भारतीय मानक बोर्ड का स्वैच्छिक सदस्य है। सेवाओं के मानकीकरण को पूर्ण करने के लिए बैंक ने विभिन्न नीतियां अंगीकार की हैं तथा जनसूचना के लिए अपनी वेबसाइट पर प्रदर्शित किया है। ऐसी नीतियां हैं (i) चेक वसूली नीति (ii) क्षतिपूर्ति नीति (iii) बकाया की वसूली तथा प्रतिभूति पॉलिसी का पुनर्धिकार (iv) शिकायत निवारण नीति (v) लापता व्यक्तियों के संबंध में दावों के निपटान हेतु नीति (vi) एसएमई की पुनर्वास नीति। हमने अगस्त, 2009 को बीसीएसबीआई द्वारा घोषित प्रतिबद्धताओं का पुनरीक्षित कूट अपनाया है ताकि वैयक्तिक ग्राहकों को अपने उत्पादों तथा सेवाओं के निर्णयों की जानकारी दे सकें।

#### प्रमुख पहलें

- ग्राहक सेवाओं की गुणवत्ता एवं स्तर को उठाने के इरादे से पहल शुरू करने के लिए अर्द्धशहरी क्षेत्रों एवं बड़े शहरों में शाखाओं/आंचलिक कार्यालय/प्रधान कार्यालय में गुणवत्ता कक्ष स्थापित किए गए हैं।
- 1 जनवरी, 2010 से वेब आधारित ग्राहक शिकायत प्रबंधन प्रणाली लाईव कर दी गई है ताकि इसमें लगने वाले समय में कमी की जा सके।
- शिकायतों का विश्लेषण वार्षिक आधार पर किया जाता है ताकि शिकायतों के मूल कारण का पता लगाकर सही उपाय किए जा सकें। मार्च, 2010 के लिए विश्लेषण रिपोर्ट पूर्ण कर ली गई है तथा शिकायतों के दुबारा न होने/कम करने हेतु आवश्यक कार्रवाई की जा चुकी है।

हमारे परिसर में स्टाफ व्यवहार की बारीकियों के बारे में एक लघु फिल्म तैयार की गई जो ग्राहक सेवा में सुधार और स्टाफ दृष्टिकोण में परिवर्तन लाने हेतु एक अन्य पहल है। इसे बैठकों के दौरान आंचलिक कार्यालयों तथा एसटीसी के समस्त प्रतिभागियों को दिखाया जाएगा।

प्रधान कार्यालय स्टाफ, आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालय, प्रमुख जिला प्रबंधक, आंचलिक कार्यालय, सुरक्षा अधिकारी इत्यादि द्वारा 432 शाखाओं में आकस्मिक दौरे किए गए। विविध अनिवार्य/विनियामक तथा अन्य आवश्यकताओं जैसे जनसामान्य/ग्राहकों को सूचना का प्रदर्शन का अनुपालन स्तर सत्यापित किया गया। प्राप्त सूचनाओं का विश्लेषण किया गया तथा आवश्यक कार्रवाई की गई।

ग्राहकों/स्टाफ सदस्यों को उनके सुझावों के लिए प्रोत्साहन देने की बैंक की योजना अच्छा कार्य कर रही है। वर्ष 2009-10 के दौरान कार्यान्वयन की विविध स्तरों के अंतर्गत 22 सुझाव प्राप्त हुए।

Office. Officers belonging to SC/ST/OBC categories are designated as Liaison Officers / Cell Officers at Zonal Offices. In terms of Government guidelines, Post-based Reservation Rosters maintained at Head Office / Zonal Offices are inspected annually. SC/ST Cells established at Head Office and Zonal Offices are also associated with implementation of reservations in respect of other categories like Ex-servicemen / Persons with disability etc.

### CUSTOMER SERVICE

#### Compliance to BCSBI Codes

The Bank is a voluntary member of Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI). In order to bring about standardization of services, the Bank has adopted policies and displayed on its website for information of the public. They are i) Cheque collection policy ii) Compensation policy. iii) Collection of dues and repossession of Security policy, iv) Grievance redressal policy, v) Policy for settlement of claims in respect of missing persons vi) Rehabilitation policy for SME. The Bank has adopted the revised code of commitments announced by BCSBI in August 2009 to help individual customers take informed decisions on Bank's products and services.

#### Major initiatives

- Quality Cells have been formed at Head Office/Zonal Office and Branches in metropolitan and urban areas for pursuing initiatives intended to raise the standard and quality of customer services.
- A web based Customer Complaint Management System has been made live from 1<sup>st</sup> January 2010 to reduce the turnaround time.
- Analysis of complaints is undertaken on yearly basis to find out the Root Cause of the complaints for taking necessary corrective measures. The analysis report for the year ended March 2010 has been completed and necessary action taken for reduction/recurrence of complaints.
- A short film on staff behavior has been shot in Bank's premises which is another initiative to bring about change in staff attitude and improvement in customer service. This will be shown to all the participants at STCs and at Zonal Offices during meetings.

Incognito visits by Head Office staff, Zonal Audit Office, Lead District Managers, Zonal office, Security Officers etc. to 432 branches were undertaken. Compliance level of various mandatory/regulatory and other requirements like display of information to public /customers verified. Findings have been analysed and necessary action taken.

Bank's Scheme of rewarding/honoring staff members/customers for their suggestions is working well. In the year 2009-10, 22 suggestions are under various stages of implementation.



### प्रातः 8.00 बजे से रात्रि 8.00 तक बैंकिंग

- 1) सुबह 8.00 बजे से सायं 8.00 बजे तक बैंकिंग ग्राहक आधार में वृद्धि, ग्राहकों को वृद्धिशील बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने और हमारे बैंकिंग की दृष्टि-सीमा में सुधार करने के उद्देश्य से भी वर्ष 2006 में सुबह 8.00 बजे से सायं 8.00 बजे तक बैंकिंग 30 शाखाओं में प्रारंभ की है। यह सेवाएं 125 शाखाओं तक बढ़ाई गई थी तथा वर्तमान में नकद आहरण, नकद जमा, पास बुक अद्यतन, चेक बुक जारी करना, लॉकरों का परिचालन, भुगतान आदेश और मांग ड्राफ्ट जारी करना इन बैंकिंग सुविधा सहित 92 शाखाएं कार्यरत हैं।
- 2) एटीएम नेटवर्क के विस्तार के परिणामस्वरूप तथा विस्तारित कारोबार समय के दौरान सीमित कारोबार सृजन के कारण भी वर्ष 2007 में यह दृष्टिकोण लिया गया कि विस्तारित कारोबार समय की पुनर्रचना की जाए अथवा चयनित शाखाओं में इस सुविधा को समाप्त किया जाए।
- 3) वर्तमान में 92 शाखाएं विस्तारित कारोबार कार्य सुविधा प्रदान करती हैं। 10 शाखाओं में कारोबार समय की पुनर्रचना परिचालन में हैं। 23 शाखाओं में यह सुविधा समाप्त कर दी गई है। फिर भी, संबंधित आंचलिक प्रबंधकों को इस सुविधा का विस्तार करने के लिए बैंक की अन्य शाखाओं का चयन करने की सूचना दी गई है।

### सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005

विधि विभाग नीतिगत दिशानिर्देशों को तैयार करने के साथ-साथ शाखाओं तथा अंचलों में सूचना का अधिकार अधिनियम के उचित कार्यान्वयन की निगरानी एवं मार्गदर्शन देता है। बैंक ने समय पर आम जनता के अनुरोध व अपीलों पर कार्रवाई करने के लिए अंचल के अधीन शाखाओं के लिए सभी उप आंचलिक प्रबंधकों को केंद्रीय जन सूचना अधिकारियों और संबंधित आंचलिक प्रबंधकों को अपील प्राधिकारी के रूप में नियुक्त किया है। प्रधान कार्यालय में प्राप्त अनुरोधों पर कार्यवाही करने के लिए बैंक के प्रधान कार्यालय में भी केंद्रीय जन सूचना अधिकारी तथा अपील प्राधिकारी हैं। अधिनियम के अंतर्गत बैंक से संबंधित अपेक्षित महत्वपूर्ण सूचनाएं बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध कराई गई हैं। बैंक अधिनियम के अंतर्गत निर्धारित समय-सीमा में सभी आवेदनों तथा अपीलों का निपटान करता है।

### राजभाषा

वर्ष में राजभाषा नीति के कार्यान्वयन में बैंक का कार्यनिष्पादन सराहनीय रहा है। भारत सरकार, गृह मंत्रालय, नई दिल्ली द्वारा जारी वार्षिक कार्यक्रम 2009-10 में निर्धारित लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए बैंक ने अपने प्रयास जारी रखे। राजभाषा नीति के प्रभावी कार्यान्वयन के लिए बैंक ने अपने सभी राजभाषा अधिकारियों के लिए समीक्षा बैठक का आयोजन किया। हिंदी कार्यान्वयन को गति देने के लिए हमारे बैंक ने नागपुर में भारतीय रिजर्व बैंक एवं भारत सरकार, वित्त मंत्रालय की ओर से राजभाषा समिति की तिमाही बैठक एवं राजभाषा सम्मेलन का सफल आयोजन किया। इस कार्यक्रम में विभिन्न बैंकों से लगभग 125 कार्यपालक/अधिकारी गण उपस्थित हुए और सभी ने इसकी मुक्तकंठ से प्रशंसा की।

इस वर्ष में कुल 57 हिंदी कार्यशालाओं का आयोजन किया गया जिनमें दिन प्रतिदिन के बैंकिंग कार्यों में हिंदी का प्रयोग करने के लिए 1155 अधिकारियों/लिपिकों को प्रशिक्षित किया गया। हिंदी टाइपिंग/आशुलिपि प्रशिक्षण और उन

### 8 a.m. to 8 p.m. Banking

- 1) With the objective of increasing the customer base, providing enhanced banking services to customers and also to improve the visibility of our Banking, 8 a.m. to 8 p.m. banking was introduced at 30 branches in the year 2006. These services were increased to 125 branches and presently at 92 branches is being extended banking facilities of "Cash withdrawal, Cash deposit, Pass book updation, Cheque book issue, Operation of lockers, Issuance of Pay order and Demand draft issuance."
- 2) Consequent to the proliferation of ATM network and also because of limited Business generation during the extended Business Hours view was taken to either realign the extended business hours or discontinue the facility at select branches in the year 2007.
- 3) At present 92 branches are offering the extended business working facility. The realignment of business hours is operational at 10 branches. The facility has been discontinued at 23 branches, however the respective Zonal Managers have been advised to identify other bank branches for extending this facility.

### Right to Information Act, 2005

The legal Department also monitors and guides the Zones and Branches for proper implementation of the Right to Information Act in addition to framing policy guidelines. Bank has designated all the Deputy Zonal Managers as Central Public Information Officers for branches under the Zone and the respective Zonal Manager as the Appellate Authority to attend to the requests and appeals of the Public in time. Bank also has a Central Public Information Officer and Appellate Authority at the head Office to attend to requests received at Head Office. The vital information about Bank required under the Right to Information Act is placed on Bank's website. Bank has been disposing of all applications and appeals received from parties within the time prescribed under the Act.

### OFFICIAL LANGUAGE

Bank has continued its efforts to achieve the various targets set in Annual Implementation Programme 2009-10, issued by Govt. of India, Ministry of Home Affairs, New Delhi. For effective implementation of Official Language Policy, bank has conducted review meetings for all Official Language Officers. To boost the implementation of Hindi, Bank has also successfully organized quarterly Hindi Meeting and Rajbhasha Sammelan on behalf of Reserve Bank of India and Government of India, Ministry of Finance.

Total 57 Hindi workshops were conducted during the year in which 1155 Officers/Clerks were trained to use Hindi in day to day banking functions. Training for Hindi typing/stenography and for those clerks/officers who do not possess working





लिपिकों/अधिकारियों को हिंदी प्रशिक्षण देना जारी रखा गया जिन्हें हिंदी का कार्यसाधक ज्ञान नहीं है और भारत सरकार द्वारा निर्धारित समय सीमा में उन्हें प्रशिक्षित करने हेतु सभी उपाय किए गए।

संसदीय समिति की आलेख एवं साक्ष्य समिति ने हैदराबाद तथा भुवनेश्वर शहरों का दौरा किया और वहाँ नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति के प्रमुखों एवं हमारे आंचलिक प्रबंधकों के साथ हिन्दी के उपयोग के बारे में विचार-विमर्श किया। भारत सरकार, गृह मंत्रालय, राजभाषा विभाग के विभिन्न क्षेत्रीय कार्यान्वयन कार्यालयों के पदाधिकारियों ने देशभर में हमारी विभिन्न शाखाओं/कार्यालयों का निरीक्षण किया और उनकी रिपोर्टों पर आवश्यक अनुवर्ती कार्रवाई की गई।

वर्ष के दौरान हमारे बैंक को राजभाषा नीति के कार्यान्वयन के लिए विभिन्न पुरस्कार प्राप्त हुए। भारत सरकार, गृह मंत्रालय की ओर से हमारे नई दिल्ली अंचल को प्रथम, राँची एवं मुंबई उत्तर अंचल को तृतीय पुरस्कार प्राप्त हुए। नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति पटना, जिसके हम संयोजक हैं, को प्रथम पुरस्कार प्राप्त हुआ। जबकि विभिन्न शहरों में कार्यरत नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों की ओर से यथा उज्जैन, कोल्हापुर, हैदराबाद अंचलों को प्रथम, पटना अंचल को द्वितीय, भुवनेश्वर को तृतीय पुरस्कार प्राप्त हुए। राज्यस्तरीय बैंकर्स समिति, पुणे से हमें प्रोत्साहन पुरस्कार प्राप्त हुआ है।

बैंक की वेबसाइट पर भी ज्यादातर सूचनाएँ हिन्दी में उपलब्ध कराई गई हैं। एटीएम प्रयोक्ताओं के लिए एटीएम मशीनों पर हिन्दी भाषा का विकल्प भी उपलब्ध कराया गया है।

## सरकारी कारोबार विभाग

### नई पेंशन योजना हेतु न्यासी बैंक

केंद्रीय सरकार के कर्मचारियों के लिए पेंशन फंड नियामक एवं विकास प्राधिकारी (पीएफआरडीए) से 5 वर्षों की अवधि हेतु बैंक को प्रतिष्ठित नियुक्ति मिली है, जिसे केंद्रीय सरकार, स्वायत्त निकाय, राज्य सरकार/केंद्र शासित राज्यों के कर्मचारियों, राज्य सरकार स्वायत्त निकाय एवं असंगठित क्षेत्र के कर्मचारियों को भी शामिल करने हेतु विस्तारित किया गया है। 5 राज्यों जैसे महाराष्ट्र, गुजरात, बिहार, झारखंड एवं मध्यप्रदेश में (त्वरित सेवा बिंदु) पीओपी के रूप में कार्य करने के लिए पीएफआरडीए से हमें अनुमोदन भी प्राप्त हुआ है। इन क्षेत्रों से अधिक कारोबार संग्रहित करने के लिए बैंक को पर्याप्त अवसर उपलब्ध होंगे।

### हमारे बैंक के ग्राहकों के लिए ई-भुगतान सुविधा

हमारे बैंक के इंटरनेट बैंकिंग सिस्टम के माध्यम से ग्राहकों को प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष करों (केंद्रीय उत्पाद एवं सेवा कर) का ई-भुगतान करने की सुविधा बैंक उपलब्ध कर रहा है। ई-भुगतान सुविधा सीमा शुल्क हेतु भी हमारी न्हावा शेवा, बेलाई इस्टेट एवं मुलुंड (पूर्व) शाखाओं में उपलब्ध है। हमारी सभी शाखाओं में उपलब्ध ऑन लाईन कर भुगतान की तकनीकी सुलभ, ग्राहकोपयोगी एवं सुविधायुक्त सेवा, ग्राहक संतुष्टि एवं कारोबार वृद्धि के माध्यम से हमारे बैंक के लिए आकर्षक लाभांश अर्जित कर रही है।

### पेंशन का भुगतान और विभिन्न बचत योजनाओं का संचालन

बैंक देशभर की शाखाओं के व्यापक नेटवर्क के माध्यम से रक्षा, केंद्रीय सिविल,

knowledge of Hindi was given and suitable steps were taken to train them within the prescribed time frame as advised by Govt. of India.

The Drafting & Evidence subcommittee of Parliamentary committee on Official Language has visited Hyderabad and Bhubaneswar cities and held discussion programme with Heads of Town Official Language committees and our Zonal Managers regarding use of Hindi. Officials from various Regional Implementation Offices of Ministry of Home Affairs, Official Language Deptt. inspected our branches and offices across the country and due follow-up action was taken on their reports.

During the year Bank has received various awards for implementation of Official Language policy. Prominent among them are First prize to our New Delhi zone, Third Prize to our Ranchi & Mumbai (North) zones whereas Patna TOLIC working under our convenership has been awarded with the first prize. Our Ujjain, Kolhapur & Hyderabad Zones received first prize, Patna has received second prize and Bhubaneswar has got third prize from their respective TOLIC. The Bank has been awarded with consolation prize from State Level Bankers Committee, Pune.

The Bank's website, most of the information have been made available in Hindi. For ATM users, Hindi Option is also made available on ATM machines.

## GOVERNMENT BUSINESS DEPARTMENT

### Trustee Bank to New Pension Scheme

The Bank secured a prestigious assignment for a period of 5 years from Pension Fund Regulatory & Development Authority (PFRDA) for Central Govt. employees, extended to cover Central Govt. Autonomous Bodies, State Govt./UT employees, State Govt. Autonomous Bodies and also employees of Unorganized Sector. We have also got approval from PFRDA to function as PoP (Point of Presence) in 5 States viz. Maharashtra, Gujarat, Bihar, Jharkhand and MP. This will provide ample opportunity to the Bank to garner more business from these sectors.

### e-Payment facility to customers of our Bank.

The Bank has been providing facilities of making e-Payment of Direct Taxes, as well as Indirect Taxes (Central Excise & Service Tax) to the customers, through Bank's Internet Banking System. The e-Payment facility is also available for custom duties at our Nhawa Shewa, Ballard Estate and Mulund (E) branches. The tech-savvy, user-friendly and hassle-free facility of on-line tax payment is available in all our branches, is earning rich dividends for the Bank through customer delight and increase in business.

### Pension Payment and handling various Savings Schemes.

The bank is offering pension payment services to Defence,



रेलवे टेलीकॉम और राज्य सरकारों के पेंशनरों को पेंशन सेवा प्रदान करता है। अधिक सक्षमता लाने तथा प्रक्रिया में तीव्रता के लिए नागपुर में अन्य पेंशनरों के अनुसरण द्वारा सिविल पेंशनरों सहित प्रारंभ कर एक केंद्रीकृत पेंशन प्रक्रिया केंद्र स्थापित किया गया है।

हम सभी महत्वपूर्ण स्थानों पर हमारी शाखाओं के माध्यम से विभिन्न भारतीय रिज़र्व बैंक बांड, सीनियर सिटीजन, सेविंग्स योजना एवं पीपीएफ जमा सेवा प्रस्तावित कर रहे हैं। ई-लेखा एवं वित्तीय समावेशन के माध्यम से ई-गवर्नेंस को सरल करने हेतु उनकी कोर एकाउंटिंग सिस्टम को हमारी कोर बैंकिंग सिस्टम के साथ एकीकृत करने के लिए हम सरकारी प्राधिकारियों के साथ समन्वय कर रहे हैं।

### सुरक्षा विभाग

बैंक में सुरक्षा विभाग अति सुव्यवस्थित है एवं महाप्रबंधक (सुरक्षा प्रभारी) के नियंत्रणाधीन कार्यरत है। विभाग के प्रमुख मुख्य सुरक्षा अधिकारी हैं एवं रक्षा/पैरा मिलिटरी कोर्स से भर्ती किए गए सुरक्षा अधिकारी आंचलिक कार्यालयों में पदस्थ किए गए हैं। बैंक की सुरक्षा नीति निर्धारण के लिए विभाग उत्तरदायी है और सुरक्षा कार्यान्वयन सुनिश्चित करता है।

सुरक्षा प्रबंधन के मुख्य बिंदु निम्नलिखित हैं :

- (क) कम लागत एवं नवोन्मेष उपायों, जो वर्तमान सुरक्षा वातावरण से संबद्ध हैं, के माध्यम से शाखाओं, कार्यालयों के लिए अधिकतम सुरक्षा उपलब्धता सुनिश्चित करना।
- (ख) सभी करेंसी चेस्ट में वर्तमान सुरक्षा व्यवस्थाओं में सुधार एवं पुनर्निर्धारण एवं गुणात्मक, प्रभावी एवं सक्षम सुरक्षा मापदंड सुनिश्चित करना।
- (ग) अभिप्रेरणा एवं नैतिक कार्य में मूल सुरक्षा मानदंड के कार्यान्वयन में सभी कर्मचारियों को प्रशिक्षण द्वारा सुरक्षा के बारे में जागरूकता निर्माण तथा विपरीत परिस्थितियों में सुनियोजित एवं समन्वित तरीके से निपटना।

### बैंक की सहायक कंपनियाँ/सहयोगी संस्थाएँ

#### क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)

हमारे बैंक ने 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (मूल रूप से 16 क्षेत्रीय बैंकों के समामेलन के बाद) को प्रायोजित किया है, जो पाँच राज्यों में कार्यरत हैं। ये क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 46 जिलों में कार्य कर रहे हैं, इनका 1018 शाखाओं का नेटवर्क है।

31.03.2010 को समाप्त वर्ष के दौरान सभी पाँच क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने रु. 143.07 करोड़ लाभ प्राप्त किया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की यथा मार्च, 2010 कुल जमा राशि एवं अग्रिम क्रमशः रु. 8906.11 करोड़ एवं रु. 4339.44 करोड़ रही। इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने सरल (नो फ्रिल) खाते खोलकर, किसान क्रेडिट कार्ड एवं अन्य कार्ड उत्पाद जारी कर, किसान क्लब एवं संयुक्त देयता समूह बनाकर, निर्मल ग्राम योजना आदि के वित्तपोषण द्वारा अपने अपने संबंधित क्षेत्रों में वित्तीय समावेशन प्राप्त करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अन्य कारोबार गतिविधियाँ जैसे बैंकाश्युरेंस, सरकारी

Central Civil, Railway, Telecom and State Govt. pensioners. A Centralized Pension Processing Centre has been set up, starting with Civil pensioners, followed by other pensioners at Nagpur, to bring more efficiency and expeditiousness in the process.

We are offering various RBI Relief Bonds, Senior Citizen Savings Schemes and PPF Deposit services through our branches at all important locations. We are coordinating with the Govt. authorities for integrating their Core Accounting Systems with our Core Banking Systems to facilitate e-governance through e-lekha and financial inclusion.

### Security Department

Security Department in the Bank is very well organized and functioning under the control of General Manager (In-charge Security). The department is headed by a Chief Security Officer and Security Officers recruited from Defence/Para military forces are posted at Zonal Offices. The department is responsible to make security policy of the Bank and ensure its implementation.

The main focus of security managements are :

- (a) Ensure optimum security cover to branches, offices through cost effective and innovative measures which are relevant to present day security milieu.
- (b) Reform and realign existing security arrangements in all currency chests and ensure qualitative, effective and efficient security norms.
- (c) To create awareness on security by motivation and training all employees in the implementation of basic security norms in the routine functioning and to face adverse situations in a well planned and co-ordinated manner.

### BANK'S SUBSIDIARY / ASSOCIATES

#### Regional Rural Banks (RRBs)

**Regional Rural Banks (RRBs):** The Bank has sponsored five Regional Rural Banks (after consolidating from original 16 RRBs) operating in five States. These RRBs are operating in 46 districts with a network of 1018 branches.

All the five RRBs have registered a profit of Rs.143.07crore -during the year ended 31.03. 2010 The aggregate Deposits and Advances of RRBs stood at Rs.8,906.11 crore and Rs.4,339.44 crore respectively as at end March,2010.These RRBs have played a significant role in achieving financial inclusion in their respective area of operation by way of opening No Frill accounts, issuance of Kisan Credit Cards and other card products, forming of Farmers Clubs and Joint Liability Groups, financing for Nirmal Gram Yojana, etc.

The RRBs have already ventured into other business activities such as Bancassurance, undertaking Government business,



कारोबार, पेंशन भुगतान आदि महत्वपूर्ण कार्य कर रहे हैं। भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा स्थापित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में तकनीकी विकास पर कार्य दल की सिफारिशों के अनुसार आरआरबी ने उनकी 1000 + शाखाओं में कोर बैंकिंग समाधान का कार्यान्वयन प्रारंभ कर दिया है। यथा 31.03.2010 नौ शाखाएं सीबीएस प्लेटफॉर्म में स्थानांतरित हो चुकी हैं तथा सितंबर, 2011 के अंत तक अगले चरण में 100% सीबीएस प्राप्ति हेतु शेष शाखाएं सम्मिलित कर ली जाएंगी।

बैंक द्वारा प्रायोजित आर्यावर्त ग्रामीण बैंक को भारत सरकार, ऊर्जा मंत्रालय से “सौर आवास प्रकाश प्रणाली” पर नवोन्मेष वित्तीयन योजना प्रवर्ग हेतु प्रतिष्ठित भारतीय ऊर्जा अवार्ड-2009 प्राप्त हुआ है।

### बैंक की सहायक कंपनियाँ/सहयोगी संस्थाएँ

#### बीओआई शेयर होल्डिंग लि. (बीओआईएसएल)

बैंक का केपिटल मार्केट के साथ नौ दशकों से अधिक पुराना संबंध है। बम्बई स्टॉक एक्सचेंज (बीएसई) का समाशोधन एवं निपटान कार्य बैंक द्वारा 1921 से किया जा रहा था। स्टॉक एक्सचेंज के समाशोधन गृह की गतिविधियों के प्रबंधन के लिए बैंक ने 1989 में बीएसई के साथ ‘बीओआई शेयरहोल्डिंग लि. (बीओआईएसएल)’ नामक संयुक्त उपक्रम स्थापित किया। बैंक के पास रु. 2 करोड़ की अपनी प्रदत्त पूंजी का 51% हिस्सा है।

यह कंपनी एक्सचेंज में परिचालन करने वाले सदस्य ब्रोकरों द्वारा किए गए सौदों की रोलिंग एवं साप्ताहिक निपटान कर रही है। बीओआईएसएल नेशनल सिक्क्यूरिटीज डिपॉजिटरी लि., (एनएसडीएल) एवं सेन्ट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज (इंडिया) लि., (सीडीएसएल) दोनों डिपॉजिटरियों का डिपॉजिटरी सहभागी (डीपी) भी है और यह समाशोधन सदस्यों एवं निवेशकों को डिपॉजिटरी सेवाएँ उपलब्ध कराता है। बीओआईएसएल देश का ऐसा पहला प्रतिभूति समाशोधन गृह है, जिसे आईएसओ 9001-2000 आईएसओ प्रमाणन से पुरस्कृत किया गया है।

बीओआईएसएल ने वर्ष 2008-09 में अर्जित रु. 531.93 लाख की तुलना में वर्ष 2009-10 के दौरान रु. 709.27 लाख का निवल लाभ अर्जित किया है।

#### भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि. (एसटीसीआई)

एसटीसीआई लि., देश का एक प्रमुख प्रायमरी डीलर था जिसे सक्रिय सेकेंडरी मार्केट के विकास के माध्यम से गिल्ट एवं अन्य ऋण प्रतिभूति बाजार को व्यापक बनाने के उद्देश्य से 1999 में प्रमुख वित्तीय संस्थानों और बैंकों के साथ भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा प्रवर्तित किया गया है। एसटीसीआई जिसकी प्रदत्त पूंजी रु. 380 करोड़ है, बैंक ऑफ़ इंडिया 29.96% धारिता के साथ सबसे बड़ा एकल शेयरधारक है। यह कंपनी भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के लेखांकन मानक 21 (एस-21) के अनुसार बैंक की सहयोगी कंपनी है।

इस बढ़ती धारणा के परिप्रेक्ष्य में कि प्रायमरी डीलरशिप अपने आप में कोई आकर्षक व्यवसाय नहीं रहा, एसटीसीआई ने प्राइमरी डीलरशिप कारोबार अपनी नई सहायक कंपनी एसटीसीआई प्राइमरी डीलर लि. को देने का निर्णय किया है, जिसने अपना कार्य 25 जून, 2007 से शुरू किया है। इस सहायक कंपनी ने अपना कार्य सतर्कता से शुरू किया है, तब से नियमित प्रगति की है।

बैंक की सहायक कंपनियों के निर्माण के पश्चात एसटीसीआई ने आईबीओ

pension payments etc. As per recommendations of Working Group on Technology Development in RRBs set up by Reserve Bank of India, RRBs have embarked upon implementation of core banking solution in their 1000 + branches. Nine branches have been migrated to CBS platform as on 31.03.2010 and remaining branches shall be rolled over in phases to achieve 100 % CBS by end September, 2011.

The Aryavart Gramin Bank sponsored by the Bank has received prestigious Indian Power Award – 2009 for the category – Innovative financing Scheme on “Solar Home Lighting System” from Govt. of India, Ministry of Power.

### BANK'S SUBSIDIARY / ASSOCIATES

#### BOI Shareholding Ltd. (BOISL)

Bank's association with the Capital Market spans a period of nine decades. The clearing and settlement function of Bombay Stock Exchange (BSE) was being handled by the Bank since 1921. In 1989, Bank set-up “BOI Shareholding Ltd. (BOISL)”, joint venture with BSE, to manage the clearing house activities of the Stock Exchange. The Bank is holding 51% of its paid up capital of Rs.2 crore.

The company has been carrying out the rolling and weekly settlements of trades executed by member brokers operating on the Exchange, BOISL is also a Depository Participant (DP) of both the Depositories viz. the National Securities Depository Ltd. (NSDL) and the Central Depository Services (India) Ltd. (CDSL) and provides depository services to the clearing members and investors. BOISL is the first Securities Clearing House in the country to have been awarded the ISO 9001:2000 ISO Certification.

BOISL earned a net profit of Rs. 709.27 lacs during 2009-10 as against Rs. 531.93 lacs earned during 2008-09.

#### Securities Trading Corporation of India Ltd. (STCI)

STCI Ltd. was one of the leading Primary Dealers in the country, It was established in 1999 with the objectives of widening the gilt and other debt security market through development of a vibrant secondary market. Bank of India with 29.96% holding is the single largest stakeholder in STCI having Paid Up Capital of Rs.380 crore. The Company is an associate company of the Bank in terms of Accounting Standards 21 (AS-21) of the Institute of Chartered Accountants of India.

With growing perception that Primary Dealership by itself is no longer an attractive business, STCI decided to hive off the Primary Dealership business to its new subsidiary namely STCI Primary Dealer Ltd. which commenced its operations from 25<sup>th</sup> June 2007. The Subsidiary which started on a cautious note has made steady progress since then.

After formation of subsidiary, STCI took up activities of IPO funding, margin funding, commodity future trading, Asset



निधि, मार्जिन निधि, पण्य स्वरूप भावी कारोबार, आस्ति प्रबंधन, लघु अवधि कार्पोरेट/सीपी ऋण में निवेश, इक्विटी कारोबार आदि गतिविधियां प्रारंभ की।

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान एसटीसीआई का कर उपरांत लाभ रु. 19.98 करोड़ है।

#### स्टार दार्इ इची लाइफ इश्योरेंस कं. लि. (एसयूडीएलआईसी)

बैंक ऑफ़ इंडिया, यूनियन बैंक ऑफ़ इंडिया एवं दार्इ-इची म्यूचुअल लाइफ इश्योरेंस कंपनी, जापान ने वृद्धिशील बीमा बाजार का लाभ लेने तथा देश में चारों ओर फैले अपने ग्राहकों को विश्वसनीय गुणवत्ता बीमा उपलब्ध करने के लिए “स्टार यूनियन दार्इ-इची लाइफ इश्योरेंस कंपनी” गठित की है। कंपनी ने फरवरी, 2009 से बीमा कारोबार प्रारंभ किया है। कंपनी की प्रदत्त पूंजी में बीओआई का रु.250.00 करोड़ का 51% अंश है।

कंपनी में बैंक ऑफ़ इंडिया की धारिता 51% है, जबकि यूनियन बैंक का हिस्सा 23% तथा दार्इ-इची लाइफ इश्योरेंस कंपनी, जापान की धारिता 26% है। संयुक्त उपक्रम करार की शर्तों के अनुसार बैंक ने अपनी 3% धारिता यूनियन बैंक के पक्ष में अंतरण करना प्रस्तावित किया है।

#### महत्वपूर्ण निवेश/गठजोड़

##### सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज (इंडिया) लि. (सीडीएसएल)

यह कंपनी बंबई स्टॉक एक्सचेंज, मुंबई द्वारा बैंक ऑफ़ इंडिया व अन्य बैंकों के साथ 1997 में प्रवर्तित की गई थी। सीडीएसएल को प्रवर्तित करने का मुख्य उद्देश्य स्क्रिप्स के डिमैटीकरण की गति में वृद्धि व पूंजी बाजार में निवेशकों की सहभागिता बढ़ाने और देश की द्वितीय डिपॉजिटरी के रूप में एक प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण निर्मित करना था। सीडीएसएल की रु. 104.50 करोड़ की प्रदत्त पूंजी में बैंक का हिस्सा 9.57% है। सीडीएसएल ने वित्तीय वर्ष 2007-08 एवं 2008-09 में 10% लाभांश का भुगतान किया है।

##### एसआरआईसी (इंडिया) लि.

कंपनी को यूनित ट्रस्ट ऑफ़ इंडिया के विनिर्दिष्ट उपक्रम के रूप में प्रतिभूतिकरण और आस्ति पुनर्रचना कार्यकलाप करने के लिए प्रवर्तित किया गया था। कंपनी को वित्तीय वर्ष 2004-05 के उत्तरार्द्ध में सरफेसी एक्ट, 2002 के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा पंजीकरण का प्रमाणपत्र दिया गया था और तब से कंपनी ने पूर्णरूपेण कार्य करना शुरू किया। बैंक की रु. 27.06 करोड़ की इक्विटी पूंजी में यूनित ट्रस्ट ऑफ़ इंडिया के विशिष्ट उद्यम द्वारा अधिकार हरण के माध्यम से 10.51% से 26.02% तक कंपनी ने अपने निवेश में वृद्धि की है।

##### ऋण आसूचना ब्यूरो (भारत) लि. (सीआईबीआईएल)

ऋण आसूचना ब्यूरो देश का पहला ऋण आसूचना ब्यूरो है, जिसे बैंकिंग और वित्तीय सेवा क्षेत्र को ऋण सूचना और जोखिम विश्लेषण सेवाएँ देने के लिए अगस्त 2000 में निगमित किया गया। कंपनी ने अपने उपभोक्ता ब्यूरो परिचालन वित्तीय वर्ष 2004-05 में एवं वाणिज्यिक ब्यूरो परिचालन 2006-07 के दौरान प्रारंभ किये। बैंक ने वर्ष 2005-06 के दौरान कंपनी की इक्विटी शेयर पूंजी में 5% का अधिग्रहण किया और दोनों के परस्पर सहयोग से अच्छे कार्य परिणाम मिलेंगे।

Management, investments in short term corporate loans / CP, equity trading etc.

During the year FY 2009-10, STCI has made a PAT of Rs.19.98 crore.

#### Star Union Dai-ichi Life Insurance Company Ltd. (SUDLIC)

Bank of India, Union Bank of India and Dai-ichi Mutual Life Insurance Company, Japan have formed “Star Union Dai-ichi Life Insurance Company” to take advantage of the growing insurance market and to provide quality assured insurance to its clients spread across the length and breadth of the country. The company has commenced insurance business since February 2009. BOI holds 51% in the Company's paid up Capital of Rs.250.00 crores.

The Bank holds 51% stake in the company whereas Union Bank holds 23% stake and Dai-ichi Mutual Life Insurance Company, Japan holds 26%. In terms of the Joint Venture Agreement the Bank has proposed transfer it's 3% stake in favour of Union Bank.

#### STRATEGIC INVESTMENT / ALLANCES

##### Central Depository Services (India) Ltd. (CDSL)

The Company was promoted in 1997 by the Bombay Stock Exchange, Mumbai and Bank of India along with other Banks. The main objective of promoting CDSL, was to accelerate the pace of dematerialization of scrips, bring wide participation of investors in the capital market and to create a competitive environment as country's second depository. Bank holds 9.57% stake in the paid –up capital of Rs.104.50 crore of CDSL. CDSL has paid 10% dividend in FY 2007-08 & 2008-09.

##### ASREC (India) Ltd.

The Company was floated by the Specified Undertaking of the Unit Trust of India to undertake securitization and asset reconstruction activities. The company was granted Certificate of Registration by RBI under the SARFAESI Act, 2002 in the second half of FY 2004-05 and has since commenced full-fledged operation. Bank has increased its investment in the company from 10.51% to 26.02% through divestment by Specified Undertaking of the Unit Trust of India, in the equity capital of the company which is Rs. 27.06 crores.

##### Credit Information Bureau (India) Ltd.(CIBIL)

CIBIL is the first credit information bureau in the country, incorporated in August, 2000 for providing credit information and risk analysis services to the Banking and Financial services sectors. The company launched its consumer bureau operations in FY 2004-05 and commercial bureau operations during 2006-07. Bank acquired a stake of 5% in the equity share capital of the company during 2005-06 and expects to derive synergies through its association with the company.





### मल्टी कमोडिटी एक्सचेंज ऑफ़ इंडिया लि. (एमसीएक्स)

एमसीएक्स नई पीढ़ी का राष्ट्रीय स्तर पर वादा ट्रेडिंग करने वाला बहु जिन्स एक्सचेंज है। एक्सचेंज ने वित्तीय वर्ष 2004-05 में कार्य प्रारंभ किया एवं लघु अवधि के भीतर भारत के प्रथम कमोडिटी एक्सचेंज के रूप में अपना स्थान बनाया है। अब इसे विश्व के टाप बुलियन एवं बेस मेटल एक्सचेंज में गिना जाता है। बैंक का एमसीएक्स की पूंजी में प्रमुख कमोडिटी एक्सचेंज में से एक के साथ सहयोगी होने की दृष्टि से इक्विटी सहभागिता के रूप में 2% का सामान्य हिस्सा है। बैंक बुलियन एक्सचेंज शाखा के माध्यम से एक्सचेंज के बैंक समाशोधन कार्यों को भी संभालता है। एमसीएक्स ने वित्तीय वर्ष 2008-09 के लिए 50% लाभांश का भुगतान किया है।

### नेशनल कोलेटरल मैनेजमेंट सर्विसेस लि. (एनसीएमएसएल)

नेशनल कोलेटरल मैनेजमेंट सर्विसेस लि. को नेशनल कमोडिटी एवं डेरिवेटिव्स एक्सचेंज लि. द्वारा प्रवर्तित किया गया है। इसको दिनांक 28.09.2004 को प्रतिभूतियों एवं कमोडिटीज हेतु सुरक्षा, प्रबंधन तथा नियंत्रण के लिए कोलेटरल प्रबंधन सेवाएं प्रौन्नत करने तथा प्रदान करने हेतु निगमित किया गया था। यह कमोडिटी एक्सचेंज पर ट्रेड के विकास हेतु विभिन्न सेवाएं तथा सिक्यूरिटिज एवं कमोडिटीज इत्यादि का मूल्यांकन ग्रेडिंग, इन्शुरिंग, सेक्यूरिंग, स्टोरिंग, डिस्ट्रिब्यूटिंग, क्लियरिंग एवं फारवर्डिंग का कार्य करता है। बैंक की कंपनी इक्विटी पूंजी में 10.17% हिस्सेदारी (रुपये 3 करोड़) है। इस तरह यह बैंक को एनसीएमएसएल के साथ अपने संबंधों के चलते उनके सदस्यों और ग्राहकों को क्रेडिट देने का अवसर प्राप्त होता है।

### एसएमई रेटिंग एजेंसी ऑफ़ इंडिया लि. (एसएमईआरए)

एक प्रमुख ऋण स्तरांकन एजेन्सी इन एंड ब्रैडस्ट्रीट के सहयोग से सिडबी द्वारा वित्तीय वर्ष 2005-06 के दौरान एसएमईआरए की स्थापना की गई। एसएमईआरए का प्रमुख उद्देश्य एक व्यापक, पारदर्शी और विश्वसनीय स्तरांकन प्रदान करना है जिससे एसएमई क्षेत्र को बड़ी मात्रा में और आसानी से ऋण उपलब्धता होगी। बैंक की कंपनी की इक्विटी पूंजी में नाममात्र 4% धारिता है।

### नये निवेश

विगत वित्तीय वर्ष अर्थात् 2009-10 के दौरान बैंक ने महत्वपूर्ण निवेश के रूप में निम्नलिखित कंपनियों में निवेश किया है :-

- एमसीएक्स स्टॉक एक्सचेंज लि. : मल्टी कमोडिटी एक्सचेंज लि. द्वारा प्रोन्नत स्टॉक एक्सचेंज, बैंक ने रु. 25 करोड़ (4.6% धारिता) का निवेश किया है।
- यूनाईटेड स्टॉक एक्सचेंज लि. - बैंक ने स्टॉक एक्सचेंज में रु. 7.50 करोड़ (0.05% धारिता) का निवेश किया है।
- इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेस लि. - ऋण जानकारी उपलब्ध कराने हेतु इक्विफैक्स इंटरनेशनल लि. यूएसए द्वारा प्रोन्नत कंपनी/बैंक ने कंपनी की रु. 75 करोड़ की पूंजी में 3.5% धारित प्राप्त की है।
- यू.वी.एसेट रीकंस्ट्रक्शन कं. लि. - एसएमई क्षेत्र में एनपीए के पुनर्गठन हेतु हाल ही में स्थापित नई दिल्ली स्थित कंपनी/बैंक ने रु. 15 लाख का एक लघु निवेश किया है।

### Multi Commodity Exchange of India Ltd. (MCX)

MCX is a new generation multi commodity exchange undertaking future trading in multi commodities at the national level. The Exchange commenced operation during FY 2004-05 and within a short span has come up as India's No. 1 Commodity Exchange. It now figures in the world's Top Bullion and Base Metal Exchange. Bank has a nominal stake of 2% by way of equity participation in the capital of MCX with a view to be associated with one of the major commodity exchanges. Bank also handles clearing bank functions of the exchange through Bullion Exchange Branch. MCX paid a dividend of 50% for the FY 2008-09.

### National Collateral Management Services Ltd. (NCMSL)

National Collateral Managements Services Ltd. is promoted by the National Commodity and Derivates Exchange Ltd. (NCDEX). It was incorporated on 28.9.2004 to promote and provide collateral management services for securing, managing and controlling securities and commodities. It offers various services for the development of trades on commodity exchange such as valuation, grading, insuring, securing, storing, distributing, clearing and forwarding of securities and commodities etc. Bank holds a stake of 10.17% (Rs.3 crore) in the equity capital of the company, thus providing opportunities to the bank to harness its association with NCMSL for credit lines to its members and clients.

### SME Rating Agency of India Ltd. (SMERA)

SMERA was set up during FY 2005-06 by SIDBI in association with Dun & Bradstreet, one of the leading credit rating agencies. SMERA's primary objective is to provide comprehensive, transparent and reliable ratings which would facilitate greater and easier flow of credit to SME sector. Bank has a nominal stake of 4% in the equity capital of the company.

### Recent Investments

During last financial year i.e. 2009-10 Bank has invested in the following companies as Strategic Investments :

- MCX Stock Exchange Ltd. – A stock exchange promoted by Multi Commodity Exchange Ltd. Bank has made an investment of Rs. 25 crs. (4.6% stake)
- United Stock Exchange Ltd. – Bank has invested Rs. 7.50 crores (0.05% stake) in the Stock exchange.
- Equifax Credit Information Services Ltd. – A company promoted by Equifax International Ltd., USA, for providing credit information. Bank has taken up 3.5 % stake in the Rs. 75 crores Capital of the company.
- U. V. Asset Reconstruction co. Ltd. – A recently established New Delhi based company for reconstruction of NPAs in SME sector. Bank has made a small investment of Rs. 15.00 lakhs.



### अन्य स्ट्रेटेजिक इन्वेस्टमेंट

उपर्युक्त सूचीबद्ध बृहत महत्वपूर्ण निवेश के अलावा क्लियरिंग कार्पोरेशन ऑफ़ इंडिया (रु.0.50 करोड़), एग्रीकल्चरल फायनेंस कार्पोरेशन लि. (रु.1.26 करोड़), सिडबी (रु.45.30 करोड़), टूरिज्म फायनेंस कार्पोरेशन लि. (रु.2.67 करोड़), सेंट्रल वेयर हाउसिंग कार्पोरेशन लि. (रु.1.11 करोड़), एमपीसीओएन (रु.0.16 करोड़), एचआईएमसीओएन (रु.1500/-), एचएआरडीआईसीआईएन (रु.10,000/-), एमआईटीसीओएन (रु.40,000/-), एनआईटीसीओएन (रु.20,000/-) आदि में भी बैंक का महत्वपूर्ण निवेश है।

### इंडो जाम्बिया बैंक लि. (आईजेडबी)

इंडो जाम्बिया बैंक लि. तीन भारतीय बैंकों यथा बैंक ऑफ़ इंडिया, बैंक ऑफ़ बड़ौदा, सेंट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया और जाम्बिया सरकार का एक संयुक्त उद्यम है। प्रत्येक भारतीय बैंक के पास 20% शेयर पूंजी धारिता है, जबकि जाम्बिया सरकार की शेयर पूंजी धारिता 40% है। इंडो-जाम्बिया बैंक लि. सफल संयुक्त उद्यम का एक बढ़िया उदाहरण है। इसे दो भिन्न मित्रवत गणराज्यों जाम्बिया गणराज्य सरकार और भारत सरकार का संरक्षण मिला हुआ है।

### पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके, इंडोनेशिया

बैंक ने वित्त वर्ष 2007-08 के दौरान भारतीय रु.3.77 करोड़ का पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके में 76% हिस्सा अर्जित किया। पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके निदेशक मंडल में बैंक के तीन निदेशक हैं।

### बैंक ऑफ़ इंडिया तंजानिया लिमिटेड

बैंक ऑफ़ इंडिया तंजानिया लिमिटेड पूर्ण रूप से बैंक की अपनी अनुषंगी है जिसने दिनांक 16 जून, 2008 से दार-ए-सलाम में पहली शाखा के साथ परिचालन आरंभ किया है। बैंक के बोर्ड में तीन निदेशक हैं।

### धरोहर इमारतें

बैंक को अपनी दो धरोहर इमारतों फ्लोरा फाउंटेन, फोर्ट मुंबई एवं एलिस ब्रिज, अहमदाबाद के स्वामित्व पर गर्व है।

### निदेशक के उत्तरदायित्व संबंधी विवरण

निदेशकगण 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए निम्नलिखित वार्षिक लेखे की पुष्टि करते हैं।

- लेखा में लागू होने वाले मानकों का अनुपालन किया गया है और यदि उसमें कोई अंतर है, तो उसके लिये उचित स्पष्टीकरण दिया गया है।
- भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार लेखा-नीतियों को बनाया गया है और उनका कड़ाई से पालन हो रहा है।
- 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष हेतु दिखाए गए लाभ व वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर बैंक के मामलों की स्थिति का वास्तविक तथा यथार्थ चित्रण करने हेतु तर्कसंगत तथा विवेकपूर्ण निर्णय तथा आकलन किए गए हैं।
- भारत में बैंक संचालन के लिए बनाये गए कानूनों और नियमों के प्रावधानों के अनुसार अद्यतन लेखा अभिलेख के रख-रखाव में उचित और पर्याप्त सावधानी बरती गयी है और
- लेखे “प्रचलित प्रक्रिया” मदों के आधार पर तैयार किए गए हैं।

### Other Strategic Investments

Apart from the above listed major Strategic Investments Bank also has strategic investments in Clearing Corporation of India (Rs. 0.50 crs.) Agricultural Finance Corporation Ltd. (Rs. 1.26 crs.), SIDBI (Rs. 45.30 crs.), Tourism Finance Corporation Limited (Rs. 2.67 crs.), Central Ware Housing Corporation Ltd (Rs. 1.11 crs.), MPCON (Rs. 0.16 crs.), HIMCON (Rs. 15,00/-), HARDICIN (Rs. 10,000/-), MITCON (Rs. 40,000/-), NITCON (Rs. 20,000/-) etc.

### Indo Zambia Bank Ltd. (IZB)

IZB is a joint venture of three Indian Banks viz. Bank of India, Bank of Baroda, Central Bank of India and Government of Zambia. Each of the Indian Banks holds 20% of the share capital, whereas Government of Zambia holds 40% of the share capital. Indo-Zambia Bank Ltd. is a fine example of a successful joint venture. It enjoys the patronage of two friendly republics, the Government of the Republic of Zambia and the Government of India.

### PT Bank Swadesi Tbk, Indonesia

During FY 2007-08 the Bank acquired a stake of 76% in PT Bank Swadesi Tbk for a total consideration of Indian Rs.3.77 crores. The Bank has three Directors on the Board of PT Bank Swadesi Tbk.

### BANK OF INDIA (TANZANIA) LTD.

Bank of India (Tanzania) Ltd. is a wholly owned subsidiary of the Bank and has commenced operations on 16<sup>th</sup> June 2008 with first branch at Dar-Es-Salaam. The Bank has three Directors on the Board.

### HERITAGE BUILDINGS

The Bank has the distinction of proud ownership of two Heritage Buildings at Flora Fountain, Fort, Mumbai & Ellis Bridge, Ahmedabad.

### DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2010.

- The applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;
- The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;
- Reasonable and prudent judgement and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the year ended on March 31, 2010;
- Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India, and
- The accounts have been prepared on a “going concern” basis.



## कार्पोरेट अभिशासन

### नियंत्रण संहिता पर बैंक की विचारधारा

बैंक की कार्पोरेट नियंत्रण विचारधारा शेयरधारक के मूल्य को बढ़ाने हेतु प्रयासरत रहते हुए, अपने कारोबारी संचालन में नैतिक व्यवहार के प्रति पूर्णतया प्रतिबद्ध है। बोर्ड, कार्यपालक एवं अन्य कार्यकारियों के आपसी संबंध इस भांति घुले-मिले हैं कि उन्हें अलग-अलग करके देखना कठिन है। बैंक उच्च प्रकटीकरण मानकों तथा पारदर्शिता के प्रति भी कटिबद्ध है। बेहतर कार्यप्रणाली के रूप में बैंक ने अपने कारोबार के प्रत्येक पहलू की निगरानी के लिए विभिन्न बोर्ड समितियां बनायी हैं।

### निदेशक मंडल

बैंक की स्थापना समय समय पर यथा संशोधित बैंकारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 के अधीन की गयी है। बैंक के कारोबार और कार्य का सामान्य अधीक्षण, निदेशन और प्रबंधन का कार्य निदेशक बोर्ड के पास रहता है जिसकी अध्यक्षता, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक द्वारा की जाती है।

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक और कार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति केंद्रीय सरकार द्वारा की जाती है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान मंडल में निम्नलिखित सदस्य सम्मिलित रहे :-

श्री आलोक मिश्रा (05.08.2009 से)	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
श्री टी.एस.नारायणसामी (31.05.2009 तक)	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
श्री बी.ए.प्रभाकर	कार्यपालक निदेशक
श्री एम. नरेन्द्र	कार्यपालक निदेशक
श्री तरुण बजाज	केंद्रीय सरकार के नामिती
श्री ए.वी.सरदेसाई	भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती
श्री के.एस.संपत	अंशकालिक अशासकीय निदेशक
श्री इन्द्रेक्ष विक्रम सिंह	अंशकालिक अशासकीय निदेशक
डॉ. शांता चावड़ा	अंशकालिक अशासकीय निदेशक
श्री कमल के. गुप्ता (12.10.2009 तक)	अंशकालिक अशासकीय निदेशक
श्री अमित कुमार मोतायद	गैर-कामगार कर्मचारी निदेशक
श्री रामेश्वर प्रसाद (31.07.2009)	कामगार कर्मचारी निदेशक
श्री एम.एन.गोपीनाथ	शेयरधारक निदेशक
श्री प्रकाश पी.माल्या	शेयरधारक निदेशक
श्री पी.एम.सिराजुद्दीन	शेयरधारक निदेशक

## CORPORATE GOVERNANCE

### Bank's Philosophy on code of Governance :

The Bank's corporate governance philosophy is woven around its total commitment to ethical practices in the conduct of its business, while striving to enhance shareholders' value. The interrelation between the Board, the executives and other functionaries is so configured as to have distinctly demarcated roles and improved corporate performance. The Bank is also committed to following high disclosure standards and transparency. In line with the best practices, the Bank has formed various committees of the Board to monitor every aspect of business.

### Board of Directors :

The Bank is constituted under the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 as amended from time to time. The general superintendence, direction and management of the affairs and business of the Bank is vested in the Board of Directors presided over by the Chairman and Managing Director.

The Chairman & Managing Director and the Executive Directors are appointed by the Central Government. During the year under review the composition of the Board was as under:-

Shri Alok Kumar Misra (From 05.08.2009)	Chairman & Managing Director
Shri T.S.Narayanansami (Upto 31.05.2009)	Chairman & Managing Director
Shri B.A.Prabhakar	Executive Director
Shri M.Narendra	Executive Director
Shri Tarun Bajaj	Nominee of the Central Government
Shri A.V. Sardesai	Nominee of Reserve Bank of India
Shri K.S. Sampath	Part-Time Non-Official Director
Shri Indresh Vikram Singh	Part-Time Non-Official Director
Dr. Shanta Chavda	Part-Time Non-Official Director
Shri Kamal K. Gupta (Upto 12.10.2009)	Part-Time Non-Official Director
Shri Amit Kumar Motayed	Non-Workmen Employee Director
Shri Rameshwar Prasad (Upto 31.07.2009)	Workmen Employee Director
Shri M.N. Gopinath	Shareholder Director
Shri Prakash P. Mallya	Shareholder Director
Shri P.M. Sirajuddin	Shareholder Director



अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक और कार्यपालक निदेशकों को छोड़कर मंडल में शेष सभी निदेशक गैर-कार्यपालक निदेशक हैं। केंद्रीय सरकार द्वारा नियुक्त अंशकालिक अशासकीय निदेशकों के अलावा केंद्रीय सरकार और शेयरधारकों का प्रतिनिधित्व करने वाले निदेशक व रिज़र्व बैंक ऑफ़ इंडिया के प्रतिनिधि निदेशक सूचीकरण करार के खण्ड 49 के अर्थ के अंतर्गत स्वतंत्र निदेशक हैं। कोई भी निदेशक अन्य किसी निदेशक का संबंधी नहीं है।

#### वर्ष के दौरान बैंक में कार्यग्रहण करने वाले निदेशकों का संक्षिप्त परिचय श्री अलोक कुमार मिश्रा, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

श्री अलोक कुमार मिश्रा राष्ट्रीय मेरिट स्कॉलर थे एवं श्री मिश्रा लखनऊ विश्वविद्यालय से सांख्यिकी में स्नातकोत्तर (एम.एस.सी.) हैं। इसके अतिरिक्त, उन्होंने विभिन्न व्यावसायिक योग्यता हासिल की है, जैसे कार्मिक प्रबंधन में स्नातकोत्तर डिप्लोमा, सीएआईआईबी, फेलो ऑफ़ दी सर्टिफाइड इंस्टीट्यूट ऑफ़ बैंकर्स ऑफ़ स्कॉटलैंड (एफसीआईबीएस), फेलो ऑफ़ दी जाम्बियन इंस्टीट्यूट ऑफ़ बैंकर्स (एफजेडआईबी), असोसिएट ऑफ़ आस्ट्रेलियन इंस्टीट्यूट ऑफ़ बैंकिंग एंड फायनेंस (एएआईबीएफ)

श्री मिश्रा ने जनवरी, 1974 में परीक्षा अधिकारी के रूप में बैंक ऑफ़ इंडिया में सेवाग्रहण की तथा उन्होंने विदेश में इंडो जाम्बिया बैंक तथा बैंक के आयोजन एवं अंतर्राष्ट्रीय विभाग सहित शाखाओं और प्रशासकीय कार्यालयों में विभिन्न महत्वपूर्ण पदों पर कार्य किया।

श्री आलोक कुमार मिश्रा ने 5 अगस्त, 2009 से बैंक ऑफ़ इंडिया के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के रूप में कार्यभार ग्रहण किया। श्री मिश्रा वर्तमान नियुक्ति से पूर्व ओरियंटल बैंक ऑफ़ कॉमर्स के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक थे। श्री मिश्रा 24 मार्च, 2006 से 3 जून, 2007 तक कैनरा बैंक के कार्यपालक निदेशक एवं 4 जून, 2007 से ओरियंटल बैंक ऑफ़ कॉमर्स के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के पद पर पदस्थ रहे।

#### निदेशकों के अन्य विवरण

#### OTHER PARTICULARS OF DIRECTORS

निदेशकों के नाम Name of Directors	बैंक के इक्विटी शेयरों की धारिता Holding of Bank's Equity shares	निदेशक के रूप में नियुक्ति की तारीख Date of Appointment as Director	विशेषज्ञता का क्षेत्र Area of Expertise	अन्य कंपनियों में निदेशक पद Directorships of other Companies	बोर्ड समिति के सदस्य Member of Board Committees	
					सदस्य Member	अध्यक्ष Chairman
1. श्री आलोक मिश्रा  Shri Alok K. Misra	400	05.08.2009	बैंकिंग  Banking	i) भारतीय आयात-निर्यात बैंक ii) बीओआई शेयरहोल्डिंग लि.  i) Export Import Bank of India ii) BOI Shareholding Ltd.	-	-

All directors, other than the Chairman & Managing Director and the Executive Directors, are non-executive Directors on the Board. The Directors representing shareholders of the Bank other than the Central Government and the part time non official Directors are appointed by the Central Government and nominee of Reserve Bank of India are independent directors within the meaning of Clause 49 of the Listing Agreement. None of the Directors is a relative of other Director.

#### Brief Profile of Shri Alok Kumar Misra, Chairman & Managing Director who joined the Bank during the year

Shri Alok Kumar Misra was National Merit Scholarship holder and is M.S.c. (Statistics) from Lucknow University. Additionally, he has various professional qualifications to his credit namely Post Graduate Diploma in Personnel Management, Certified Associate of Indian Institute of Bankers (CAIIB), Fellow of the Certified Institute of Bankers of Scotland (FCIBS), Fellow of the Zambian Institute of Bankers (FZIB), Associate of Australasian Institute of Banking & Finance (AAIBF).

Shri Misra joined Bank of India in January, 1974 as a Probationary Officer and worked in various capacities at branches and administrative offices including Planning and International Division of the Bank in India and overseas at Indo Zambia Bank.

Shri Alok Kumar Misra held the post of the Executive Director of Canara Bank from 24<sup>th</sup> March 2006 to 3<sup>rd</sup> June 2007 and the Chairman & Managing Director of Oriental Bank of Commerce from 4<sup>th</sup> June 2007. Shri Misra has taken over as the Chairman and Managing Director of Bank of India with effect from 5<sup>th</sup> August, 2009.





निदेशकों के नाम Name of Directors	बैंक के इक्विटी शेयरों की धारिता Holding of Bank's Equity shares	निदेशक के रूप में नियुक्ति की तारीख Date of Appointment as Director	विशेषज्ञता का क्षेत्र Area of Expertise	अन्य कंपनियों में निदेशक पद Directorships of other Companies	बोर्ड समिति के सदस्य Member of Board Committees	
					सदस्य Member	अध्यक्ष Chairman
2. श्री बी.ए. प्रभाकर Shri B.A. Prabhakar	-	15.10.2008	बैंकिंग Banking	i) एसआरआईसी (इं) लि. ii) बीओआई शेयरहोल्डिंग लि. iii) बीओआई तंजानिया लि. iv) स्टार-यूनियन दाई-इची लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि. v) पी.टी. बैंक स्वदेशी टीबीके. i) ASREC (India) Ltd. ii) BOI Shareholding Ltd. iii) BOI Tanzania Ltd. iv) Star Union Dai-ichi Life Insurance Company Ltd. v) P.T.Bank Swadeshi Tbk.	4	3
3. श्री एम.नरेन्द्र Shri M. Narendra	-	06.11.2008	बैंकिंग Banking	इंडो जाम्बिया बैंक लि. Indo Zambia Bank Ltd.	2	-
4. श्री तरुण बजाज Shri Tarun Bajaj	-	05.07.2007	प्रशासन Administration	i) न्यू इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. ii) एग्रीकल्चर इंश्योरेंस कंपनी ऑफ इंडिया लि. iii) एरीगेशन एंड वाटर रिसोर्सेस फाइनेन्स कारपोरेशन लि. iv) जनरल इंश्योरेंस कारपोरेशन ऑफ इंडिया i) यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कं. लि. i) New India Assurance Co. Ltd ii) Agriculture Insurance Company of India Ltd. iii) Irrigation & Water Resources Finance Corporation Ltd. iv) General Insurance Corporation of India v) United India Insurance Co. Ltd.	1	1
5. श्री ए.वी.सरदेसाई Shri A.V. Sardesai	-	27.02.2007	बैंकिंग Banking	-	1	-
6. श्री के.एस.संपत Shri K.S. Sampath	-	01.01.2008	वित्त और लेखा Finance & Accounts	-	1	-
7. श्री इंद्रेश वी. सिंह Shri Indresh V. Singh	-	02.01.2008	कृषि Agriculture	-	-	-



निदेशकों के नाम Name of Directors	बैंक के इक्विटी शेयरों की धारिता Holding of Bank's Equity shares	निदेशक के रूप में नियुक्ति की तारीख Date of Appointment as Director	विशेषज्ञता का क्षेत्र Area of Expertise	अन्य कंपनियों में निदेशक पद Directorships of other Companies	बोर्ड समिति के सदस्य Member of Board Committees	
					सदस्य Member	अध्यक्ष Chairman
8. डॉ. शांता चावडा Dr. Shanta Chavda	-	19.01.2009	साहित्य Literature	-	-	-
9. श्री ए.के.मोतायद Shri A.K. Motayed	600	15.07.2008	बैंकिंग Banking	-	-	-
10. श्री एम.एन.गोपीनाथ Shri M. N. Gopinath	100	25.10.2008	बैंकिंग Banking	i) लॉयल्टी साल्यूशंस एंड रिसर्च लि. ii) आईसीआईसीआई प्रूडेंशियल ट्रस्ट कं.लि. i) Loyalty Solutions & Research Ltd. ii) ICICI Prudential Trust Co. Ltd.	-	-
11. श्री प्रकाश पी. माल्या Shri Prakash P. Mallya	500	25.10.2008	बैंकिंग Banking	1. आईएफसीआई लि. 2. स्टॉक होल्डिंग कारपोरेशन ऑफ़ इंडिया लि. 1. IFCI Ltd. 2. Stock Holding Corporation of India Ltd.	1	1
12. श्री पी.एम. सिराजुद्दीन Shri P.M. Sirajuddin	600	25.10.2008	प्रशासन Administration	जखाऊ साल्ट कं. प्रा. लि. Jakhau Salt Co. Pvt.Ltd.	1	-

सूचीकरण करार के खण्ड 49 के अनुपालन में बैंक ने केवल लेखा परीक्षा समिति और शेयरधारक शिकायत निवारण समिति की अध्यक्षता/सदस्यता पर विचार किया है।

#### बोर्ड की बैठकों का संचालन :

वर्ष के दौरान निम्नलिखित तारीखों को बोर्ड की कुल 13 बैठकें आयोजित की गईं :

29.04.2009	29.05.2009	16.06.2009	27.07.2009	12.08.2009	06.09.2009
30.09.2009	29.10.2009	14.11.2009	21.12.2009	28.01.2010	20.02.2010
25.03.2010					

In compliance of Clause 49 of the Listing Agreement the Bank has considered the Chairmanship/Membership of the Audit Committee and the Investor's/Shareholder's Grievance committee alone.

#### Conduct of Board Meetings :

During the year, 13 Board Meetings were held on the following dates:



बोर्ड बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है :

Details of attendance of the Directors at the Board Meetings are as follows:

निदेशकों के नाम	Name of Directors	उपस्थिति का अभिलेख Attendance Recorded	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure
श्री आलोक मिश्रा	Shri Alok K. Misra	9	9
श्री टी.एस.नारायणसामी	Shri T.S. Narayanasami	2	2
श्री बी.ए.प्रभाकर	Shri B.A.Prabhakar	13	13
श्री एम.नरेन्द्र	Shri M.Narendra	13	13
श्री तरुण बजाज	Shri Tarun Bajaj	11	13
श्री ए.वी.सरदेसाई	Shri A.V. Sardesai	13	13
श्री के.एस.संपत	Shri K.S.Sampath	11	13
श्री इंद्रेश वी. सिंह	Shri Indresh V.Singh	9	13
डॉ. शांता चावडा	Dr. Shanta Chavda	13	13
श्री के.के.गुप्ता	Shri K.K. Gupta	7	7
श्री ए.के.मोतायद	Shri A.K.Motayed	13	13
श्री रामेश्वर प्रसाद	Shri Rameshwar Prasad	4	4
श्री एम.एन.गोपीनाथ	Shri M.N. Gopinath	9	13
श्री प्रकाश पी. माल्या	Shri Prakash P. Mallya	13	13
श्री पी.एम.सिराजुद्दीन	Shri P.M. Sirajuddin	13	13

### बोर्ड की प्रबंधन समिति

बोर्ड की प्रबंधन समिति का गठन बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 के प्रावधानों के अनुसार किया गया है और वह वित्तीय स्वीकृतियों, समझौतों/बट्टा प्रस्तावों, वाद/अपील दायर करने आदि के संबंध में बोर्ड को प्राप्त सभी अधिकारों का प्रयोग करती है। यथा दिनांक 31.03.2010 को इस समिति में 8 सदस्य थे जिनमें अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, 2 कार्यपालक निदेशक, सनदी लेखाकार निदेशक, भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती और 3 अंशकालिक अशासकीय गैर-कार्यपालक निदेशक शामिल हैं।

वर्ष के दौरान बोर्ड प्रबंधन समिति की निम्नलिखित तारीखों को 22 बैठकें हुई :

23.04.2009	06.05.2009	28.05.2009	15.06.2009	26.06.2009	21.07.2009	14.08.2009
26.08.2009	22.09.2009	13.10.2009	30.10.2009	13.11.2009	30.11.2009	22.12.2009
30.12.2009	20.01.2010	29.01.2010	13.02.2010	24.02.2010	12.03.2010	22.03.2010
29.03.2010						

### Management Committee of the Board :

The Management Committee of the Board is constituted as per the provisions of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and it exercises all the powers vested in the Board in respect of financial sanctions, compromises/write off proposals and filing of suits/appeals etc. As on 31.3.2010 it comprised of 8 members consisting of the Chairman and Managing Director, 2 Executive Directors, Chartered Accountant Director, nominee of RBI and 3 part time non-official Directors.

The Management Committee of the Board met 22 times during the year on the following dates:



प्रत्येक सदस्य की उपस्थिति का अभिलेख निम्नानुसार है :

Attendance record of the members is shown below:

निदेशक का नाम	Name of Directors	उपस्थिति का अभिलेख Attendance Record	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठक Meetings held during their tenure	अवधि (से तक) Period (From – To)
श्री आलोक मिश्रा	Shri Alok K. Misra	16	16	05.08.2009 से to 31.03.2010
श्री टी.एस.नारायणसामी	Shri T.S. Narayanasami	3	3	01.04.2009 से to 31.05.2009
श्री बी.ए.प्रभाकर	Shri B.A.Prabhakar	22	22	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री एम.नरेन्द्र	Shri M. Narendra	22	22	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री ए.वी.सरदेसाई	Shri A.V. Sardesai	21	22	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री के.एस.संपत	Shri K.S. Sampath	6	10	22.07.2009 से to 21.01.2010
श्री इंद्रेश वी. सिंह	Shri Indresh V. Singh	9	10	29.11.2009 से to 31.03.2010
डॉ. शांता चावडा	Dr. Shanta Chavda	9	9	29.05.2009 से to 28.11.2009
श्री के.के. गुप्ता	Shri K.K. Gupta	9	9	01.04.2009 से to 12.10.2009
श्री ए.के.मोतायद	Shri A.K.Motayed	5	7	22.01.2010 से to 31.03.2010
श्री रामेश्वर प्रसाद	Shri Rameshwar Prasad	6	6	01.04.2009 से to 31.07.2009
श्री एम.एन.गोपीनाथ	Shri M.N. Gopinath	5	11	01.08.2009 से to 31.01.2010
श्री प्रकाश पी. माल्या	Shri Prakash P. Mallya	6	6	01.04.2009 से to 21.07.2009
श्री पी.एम.सिराजुद्दीन	Shri P.M. Sirajuddin	7	7	01.04.2009 से to 19.05.2009 01.02.2010 से to 31.03.2010

#### बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति :

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) का गठन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसरण में निदेशक मंडल द्वारा किया गया गया है। यह एसीबी निदेश देती है तथा बैंक के संपूर्ण लेखा-परीक्षा कार्य के परिचालन का पर्यवेक्षण भी करती है।

लेखा परीक्षा समिति में 6 सदस्य हैं, अर्थात् कार्यपालक निदेशक, केन्द्रीय सरकार द्वारा नामित निदेशक, भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक और 2 अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक। श्री तरुण बजाज बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति के वर्तमान अध्यक्ष हैं। वर्ष के दौरान निम्नलिखित तारीखों को लेखा परीक्षा समिति की बैठकें हुई :

29.04.2009	29.05.2009	16.06.2009	17.07.2009	27.07.2009	12.10.2009
29.10.2009	25.01.2010	28.01.2010			

#### Audit Committee of the Board :

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Board of Directors as per the guidelines of the Reserve Bank of India. The ACB provides direction and also oversees the operation of the total audit function of the Bank.

The Audit Committee comprises of 6 members viz. Executive Directors, Government Nominee Director, Reserve Bank of India Nominee Director and 2 non official part time directors. Shri Tarun Bajaj is the present Chairman of the Audit Committee of the Board. During the year, the Audit Committee met 9 times on the following dates:

प्रत्येक सदस्य की उपस्थिति का अभिलेख निम्नलिखित अनुसार है :

The attendance record of the members is shown below:

निदेशकों के नाम	Name of Directors	उपस्थिति का अभिलेख Attendance Record	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	अवधि Period
श्री तरुण बजाज	Shri Tarun Bajaj	7	9	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री के. के. गुप्ता	Shri K.K. Gupta	6	6	01.04.2009 से to 12.10.2009
श्री बी.ए.प्रभाकर	Shri B.A. Prabhakar	9	9	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री एम. नरेन्द्र	Shri M. Narendra	9	9	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री ए. वी. सरदेसाई	Shri A.V. Sardesai	9	9	01.04.2009 से to 31.03.2010
श्री के. एस संपत	Shri K.S. Sampath	8	9	01.04.2009 से to 31.03.2010





बैंक के तिमाही गैर-लेखा परीक्षित परिणामों और वर्ष के लेखा परीक्षित परिणामों की बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति द्वारा समीक्षा की गई और बोर्ड द्वारा स्वीकार किए जाने हेतु उनके समक्ष प्रस्तुत किए गए।

#### शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायत निवारण समिति

कार्पोरेट नियंत्रण पर सेबी के दिशानिर्देशों के तहत स्टॉक एक्सचेंज के सूचीकरण करार के खंड 49 के अनुपालन में शेयरों के अंतरण, तुलन पत्र की अप्राप्ति, लाभांश की अप्राप्ति इत्यादि से संबंधित शिकायतों के निवारण के लिए शेयरधारकों/निवेशकों की एक शिकायत निवारण समिति का गठन किया गया था। वर्ष के दौरान निवेशकों से प्राप्त सभी शिकायतों/संदर्भों का उत्तर दिया गया /निपटाया गया। संबंधित जानकारी प्राप्त हो जाने के बाद प्रायः सात दिन के अंदर निवेशकों की शिकायतें हल कर दी जाती हैं। इस समिति में कार्यपालक निदेशक और दो स्वतंत्र निदेशक हैं। बैंक के शेयरधारक निदेशक श्री प्रकाश पी. माल्या इस समिति के अध्यक्ष हैं।

श्री राजीव भाटिया, कंपनी सचिव, इस उद्देश्य के लिए बैंक के अनुपालन अधिकारी हैं।

वर्ष के दौरान निम्नलिखित तारीखों पर समिति की 4 बैठकें आयोजित की गईं:

16.06.2009	30.09.2009	21.12.2009	25.03.2010
------------	------------	------------	------------

प्रत्येक सदस्य की उपस्थिति का अभिलेख निम्नलिखित है:

The attendance record of the members is shown below:

निदेशकों के नाम Name of Directors	उपस्थिति का अभिलेख Attendance Record	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	अवधि Period
श्री प्रकाश पी. माल्या Shri.Prakash P.Mallya	4	4	01.04.2009 to 31.03.2010
श्री.बी. ए. प्रभाकर Shri B.A.Prabhakar	4	4	01.04.2009 to 31.03.2010
श्री एम. नरेन्द्र Shri M.Narendra	4	4	01.04.2009 to 31.03.2010
श्री पी. एम. सिराजुद्दीन Shri.P.M.Sirajuddin	4	4	01.04.2009 to 31.03.2010

#### गत वार्षिक आम बैठक में निदेशकों की उपस्थिति

दिनांक 11.07.2009 को आयोजित पिछली अर्थात् तेरहवीं वार्षिक आम बैठक में श्री बी.ए. प्रभाकर, श्री एम.नरेन्द्र, श्री के.के. गुप्ता, श्री रामेश्वर प्रसाद, श्री के. एस. संपत, श्री ए.के. मोतायद, श्री पी.पी. माल्या, श्री पी.एम. सिराजुद्दीन, डॉ शांता चावडा उपस्थित रहे।

#### शेयर अंतरण और शेयरधारकों/निवेशकों की शिकायतों का निवारण :

शेयर अंतरण, लाभांश और निवेशकों से संबंधित अन्य सभी कार्यकलापों पर कार्रवाई हमारे पंजीयक एवं अंतरण एजेंट के कार्यालय में की जाती है। इनमें से किसी दस्तावेज को जमा करने और किसी भी पूछताछ/शिकायत/कठिनाईयों के संबंध में शेयरधारकों एवं निवेशकों से निम्नलिखित पते पर रजिस्ट्रारों से संपर्क करने का अनुरोध है :

Unaudited quarterly results of the Bank and audited results for the year were reviewed by the Audit Committee of the Board prior to placing before the Board of Directors for adoption.

#### Shareholders'/Investors' Grievance Committee :

In compliance of SEBI guidelines on Corporate Governance as provided in clause 49 of the Listing Agreement, Shareholders' / Investors' Grievances Committee has been constituted, for redressal of the grievances of the shareholders/ investors with regard to the transfer of shares, non-receipt of Balance sheet, non-receipt of dividends etc. All the references/ complaints received from the investors during the year have been replied / redressed till date. Investors' grievances are normally attended to within seven days on receipt of the relevant information. The Committee comprises of Executive Directors and two independent Directors. It is headed by Shri Prakash P.Mallya, Shareholder Director of the Bank.

Shri Rajeev Bhatia, Company Secretary, is the Compliance officer of the Bank for this purpose.

The Committee met 4 times during the year on the following dates:

#### Attendance of the Directors at the last Annual General Meeting

Shri B.A. Prabhakar, Shri M. Narendra, Shri K.K. Gupta, Shri K.S. Sampath, Dr. Shanta Chavda, Shri A.K. Motayad, Shri Rameshwar Prasad, Shri P.P. Mallya, Shri P.M. Sirajuddin, attended the last i.e., Thirteenth Annual General Meeting of the Bank held on 11.07.2009

#### Share Transfers and Redressal of Shareholders' /Investors' Grievances :

Share transfers, Dividend payments and all other investor related activities are attended to and processed at the office of our Registrar and Transfer Agents. For lodgement of any of these documents and for queries/ complaints /grievances, shareholders and investors are requested to contact.



शेयरप्रो सर्विसेस (इंडिया) प्रा.लि. यूनिट : बैंक ऑफ़ इंडिया, 13, ए बी, समहिता वेयरहाउसिंग कॉम्प्लेक्स, दूसरी मंजिल, साकीनाका टेलीफोन एक्सचेंज के पास, अंधेरी कुर्ला रोड, साकीनाका, अंधेरी पूर्व, मुंबई - 400072.  
फोन- 022-67720300, फैक्स- 022-28591568  
E-mail : sharepro@shareproservices.com

**अथवा**

शेयरप्रो सर्विसेस (इंडिया) प्रा.लि., निवेशक संपर्क केन्द्र, 912, रहेजा सेंटर, फ्री प्रेस जर्नल हाउस, नरीमन पॉइंट मुंबई-400 021.

उपर्युक्त के अलावा निवेशक निम्नलिखित पते पर बैंक के शेयर विभाग से भी संपर्क कर सकते हैं:

स्टार हाउस, 8वीं मंजिल, पूर्व स्कंध, सी-5, जी ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051.  
फोन 022-66684444, फैक्स- 022-66684491,  
ई-मेल : headoffice.share@bankofindia.co.in

शेयरों के अंतरण एवं हस्तांतरण को अनुमोदित करने का प्राधिकार बैंक के निदेशकों की शेयर अंतरण समिति को प्रत्यायोजित किया गया है। बैंक ऑफ़ इंडिया ( शेअर और बैठकें) विनियमन, 2007 के संशोधित प्रावधानों के अनुसरण में इस समिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा उनकी अनुपस्थिति में बैंक के कार्यपालक निदेशक और दो अन्य निदेशक होते हैं, इस समिति की वर्ष के दौरान 23 बैठकें हुई। शेयर अंतरण हेतु दिनांक 31.03.2010 तक प्राप्त सभी शेयर प्रमाणपत्रों पर कार्रवाई की गई और वह प्रेषित किए गए।

Sharepro Services (India) Pvt. Ltd., Unit-Bank of India, 13AB, Samhita Warehousing Complex, 2<sup>nd</sup> Floor, Near Sakinaka Telephone Exchange, Off. Andheri Kurla Road, Sakinaka, Andheri (East), Mumbai - 400 072 Phone- 022-67720300, Fax- 022-28591568, E-mail : boi@shareproservices.com

**OR at**

Sharepro Services (India) Pvt. Ltd., Investor Relation Centre, 912, Raheja Centre, Free Press Journal House, Nariman Point, Mumbai - 400 021.

Apart from the above, investors may also contact the Bank at its Share Department at:

Star House, 8<sup>th</sup> Floor, East Wing, C-5, G Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai 400 051, Phone 022-66684444, Fax- 022-66684491, E-mail: headoffice.share@bankofindia.co.in

The authority to approve transfer and transmission of shares, is delegated to a Share Transfer Committee comprising the Chairman & Managing Director and in his absence Executive Director of the Bank and two other directors in terms of the provisions of Bank of India (Shares & Meetings) Regulations, 2007. The Committee met 23 times during the year. All the share certificates received for transfer up to 31.03.2010 have been processed and dispatched.

**आम सभा की बैठकें : General Body Meetings :**

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue
तेरहवीं वार्षिक आम बैठक Thirteenth Annual General Meeting	11.07.2009 प्रातः 11.00 बजे 11.00 A.M.	बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, स्टार हाउस, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051.
पांचवी असाधारण आम बैठक Fifth Extra-Ordinary General Meeting	23.10.2008 प्रातः 11.00 बजे 11.00. A.M.	बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, स्टार हाउस, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051.
बारहवीं वार्षिक आम बैठक Twelfth Annual General Meeting	11.07.2008 दोपहर 2.30 बजे 2.30. P.M.	बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, स्टार हाउस, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051.
चौथी असाधारण आम बैठक Fourth Extra-Ordinary General Meeting	23.01.2008 प्रातः 11.00 बजे 11.00. A.M.	बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, स्टार हाउस, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051.
ग्यारहवीं वार्षिक आम बैठक Eleventh Annual General Meeting	10.07.2007 दोपहर 2.30 बजे 2.30. P.M.	बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, स्टार हाउस, बांद्रा कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व) मुंबई - 400 051. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051.

**प्रकटन :**

बैंक बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अन्तरण) अधिनियम, 1970 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 से नियंत्रित होता है। सेबी ने यह स्पष्ट किया है कि सूचीकृत संस्थाएं जो कंपनियां नहीं हैं लेकिन अन्य संविधियों के अंतर्गत निगमित निकाय हैं (उदाहरणार्थ - निजी एवं सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक, वित्तीय संस्थाएं, बीमा कंपनियां आदि) पर सूचीकरण करार का खंड 49 केवल उस सीमा तक लागू होगा जिस सीमा तक वह उनकी संदर्भगत संविधि और उनके नियामक प्राधिकारियों द्वारा जारी तत्संबंधी दिशानिर्देशों का उल्लंघन न करें।

**i) निदेशकों का पारिश्रमिक :**

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशक का पारिश्रमिक केंद्रीय सरकार द्वारा निर्धारित किया जाता है। बैंक अशासकीय निदेशकों को बैठक शुल्क, जो कि निम्नलिखित है, के अलावा अन्य किसी पारिश्रमिक का भुगतान नहीं करता है:

बोर्ड बैठकों के लिए : रु. 5,000/- प्रति बैठक  
समिति बैठकों के लिए : रु. 2,500/- प्रति बैठक

**ii) महत्वपूर्ण संव्यवहारों और आर्थिक संबंधों का प्रकटन**

बैंक कारोबार की सामान्य प्रकृति के अलावा बैंक ने कोई महत्वपूर्ण भौतिक संव्यवहार इसके प्रवर्तकों, निदेशकों अथवा प्रबंधन, उनकी सहायक कंपनियों अथवा संबंधियों आदि से नहीं किया है जिसका बैंक के हितों से कोई महत्वपूर्ण विरोधाभास हो सकता हो। बैंक और इसके गैर-कार्यपालक निदेशक के बीच वर्ष के दौरान कोई आर्थिक संबंध अथवा संव्यवहार नहीं हुए हैं।

बैंकिंग में यह सुस्थापित प्रथा है कि निदेशक, मंडल और मंडल की उप समितियों की चर्चा में भाग नहीं लेते जब उनसे संबंधित या उनके रिश्तेदारों से संबंधित कोई मामला बोर्ड में चर्चाधीन होता हो।

**iii) सार्वजनिक निर्गमों, अधिकार निर्गमों, अधिमाम्य निर्गमों आदि की आगम राशियां**

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने इक्विटी पूंजी सार्वजनिक/अधिकार निर्गम या अधिमाम्य निर्गम के इक्विटी शेयर निकालकर नहीं बढ़ाये हैं। जबकि समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने प्राइवेट प्लेसमेंट से निम्नलिखित ऋणपत्र जारी किए :

क्र. Sr. No	निर्गम की तारीख Date of Issue	बाँड का विवरण Description of Bonds	वर्तमान कूपन दर Initial Coupon Rate	राशि (रुपये करोड़ में) Amount (Rs. In Crores)
1	28.07.2009	बीओआईअपर टियर II बाँड सिरीज III BOI Upper Tier II Bond Series III	8.45%	500
2	28.08.2009	बीओआईअपर टियर II बाँड सिरीज IV BOI Upper Tier II Bond Series IV	8.50%	500

**Disclosures :**

The Bank is governed under the Banking Regulations Act 1949, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act 1970 and Nationalised Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme 1970. SEBI has clarified that for listed entities which are not companies, but body corporates (e.g. private and public sector banks, financial institutions, insurance companies etc.) incorporated under other statutes, clause 49 of the listing agreement will apply only to the extent that it does not violate their respective statutes and guidelines issued by the relevant regulatory authorities.

**i) Remuneration of Directors :**

The remuneration of the Chairman & Managing Director and the Executive Director is fixed by the Central Government. The Bank does not pay any remuneration to the independent directors excepting sitting fees which is as under:

For Board Meeting : Rs.5,000/- per meeting  
For Committee Meeting : Rs.2,500/- per meeting

**ii) Disclosure of Material Transactions and Pecuniary Relationship**

Other than those in the normal course of banking business, the Bank has not entered into any materially significant transaction with its promoters, directors or the management, their subsidiaries or relatives etc. that may have potential conflict with the interests of the Bank at large. There was no pecuniary relationship or transactions of the non-executive director vis-a-vis the bank during the year.

It is an established practice in the Bank that Directors do not take part in the deliberations of the Board and other Sub-Committees of the Board, when matters relating to them or to their relatives are discussed.

**iii) Proceeds From Public issues, Right issues, Preferential issues etc.**

During the year under review, the Bank has not increased its equity capital by way of Public/Right Issue or Preferential issue of Equity Shares. However, During the year under review, the Bank has raised the following debts through private placements in India.



क्र. Sr. No	निर्गम की तारीख Date of Issue	बॉन्ड का विवरण Description of Bonds	वर्तमान कूपन दर Initial Coupon Rate	राशि (रुपये करोड़ में) Amount (Rs. In Crores)
3	09.12.2009	बीओआई इनोवेटिव परपेट्युअल डेब्ट इन्स्ट्रुमेंट सीरीज V BOI Innovative Perpetual Debt Instruments - V	9.00%	325
4	20.01.2010	बीओआईअपर टियर II बॉन्ड सीरीज V BOI Upper Tier II Bond Series V	8.54%	1000
			कुल TOTAL	2325

रकम उठाने का प्राथमिक उद्देश्य पूंजी पर्याप्तता अनुपात सुदृढ़ करने हेतु चरण I और II पूंजी प्राप्त करना और बैंक के दीर्घवधि संसाधनों को सुधारना और इस रकम को इसी उद्देश्य के लिए लगाया है।

- iv. किसी भी स्टॉक एक्सचेंज, सेबी या अन्य वैधानिक प्राधिकारी द्वारा समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक पर पूंजी बाजार से संबंधित किसी मामले पर कोई दंड या प्रतिबंध नहीं लगाया गया।
- v. स्टॉक एक्सचेंज के साथ बैंक ऑफ़ इंडिया द्वारा सूचीकरण करार की धारा 47(सी) के अंतर्गत किए गए करार के द्वारा स्थानीकरण प्रभाव, प्रेषण, उप विभाजन समेलन, नवीनीकरण एवं प्रस्तुतीकरण के एक माह के भीतर इक्विटी शेयर्स के विनिमय के संबंध में जानकारी के साथ-साथ अभ्यासी कंपनी सचिव से प्रत्येक छः माह में एक प्रमाण पत्र प्राप्त किया जाता है। यह प्रमाण पत्र बीएसई और एनएसई को 30 दिनों के भीतर जहां इक्विटी शेयर सूचीबद्ध है, प्रेषित किए जाते हैं तथा संचालक मंडल के समक्ष भी प्रस्तुत किया जाता है।
- vi. सेबी के परिपत्र सं.डी.एवंसीसी/एफ.आइटीटीसी/सी.आइ.आर.-16 दिनांक 31 दिसंबर, 2002 की शर्तों के अनुसार निक्षेपागारों के साथ कुल प्रविष्ट इक्विटी शेयर पूंजी के समाधान एवं बैंक ऑफ़ इंडिया की कुल जारी/प्रदत्त इक्विटी पूंजी सहित प्रत्यक्ष रूप में प्रस्तुत किए जाने के प्रयोजन के साथ-साथ अभ्यासिक कंपनी सचिव की फर्म द्वारा तिमाही आधार पर एक सचिवीय लेखा-परीक्षा रिपोर्ट की जाती है। इस संबंध में जारी प्रमाण पत्र निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत किए जाते हैं एवं बीएसई एवं एनएसई को प्रेषित किए जाते हैं जहां बैंक ऑफ़ इंडिया के इक्विटी शेयर सूचीबद्ध रहते हैं।

#### संप्रेषण के साधन :

तिमाही और अर्धवार्षिक वित्तीय परिणाम (गैर - लेखा परीक्षित परंतु सांविधिक लेखा परीक्षकों की समीक्षा के अधीन) और लेखा परीक्षित वार्षिक परिणाम अंग्रेजी में इकॉनॉमिक टाइम्स/बिजनेस स्टैंडर्ड, फाइनेंसियल एक्सप्रेस, बिजनेस लाइन और मराठी (क्षेत्रीय भाषा) में सकाळ/नवशक्ति/ लोकमत तथा हिंदी भाषा में नवभारत टाइम्स/नवभारत समाचार पत्रों में प्रकाशित किए गए। ये परिणाम बैंक की वेबसाइट [www.bankofindia.com](http://www.bankofindia.com) पर भी प्रदर्शित किए गए। संस्थागत निवेशकों को की गई प्रस्तुतियां भी बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध हैं।

The funds were raised with the primary objective of augmenting Tier-I&II Capital for strengthening Capital Adequacy Ratio and for improving the long-term resources of the Bank and the same were utilised for the said purpose.

- iv. No penalties or strictures were imposed on the Bank by any of the Stock Exchanges, SEBI or any Statutory Authority on any matter relating to Capital Markets during the year under review.
- v. As required under clause 47[c] of the listing agreements entered into by Bank of India with stock exchanges a certificate is obtained every six months from a practising Company Secretary, with regard to, inter alia, effecting transfer, transmission, sub-division, consolidation, renewal and exchange of equity shares within one month of the lodgement. The certificates are forwarded to BSE and NSE, where the equity shares are listed, within 30 days of issuance and also placed before the Board of Directors.
- vi. In terms of SEBI's circular No.D&CC/FITTC/CIR-16 dated December 31, 2002 a secretarial Audit Report is conducted on a quarterly basis by a firm of practising company secretary, for the purpose of, inter alia, reconciliation of the total admitted equity share capital with the depositaries and in the physical form with the total issued/paid up equity capital of Bank of India. Certificate issued in this regard is placed before the Board of Directors and forwarded to BSE and NSE, where the equity shares of Bank of India are listed.

#### Means of Communication :

The quarterly and half-yearly financial results (unaudited but subject to limited review by the Statutory Auditors) and audited Annual results were published in the Economic Times/Business Standard/ Financial Express /Business Line in English, Sakal / Navshakti/Lokmat in Marathi (Regional language) and Navbharat Times/Navbharat in Hindi. The results are also displayed on the Bank's website at [www.bankofindia.com](http://www.bankofindia.com). The presentations made to institutional investors are also available on Bank's website.





सेबी द्वारा यथा वांछित एवं सूचीकरण करारों में स्टॉक एक्सचेंज को प्रत्यक्ष प्रस्तुतीकरण के अतिरिक्त कोर्पफाइलिंग प्रणाली के माध्यम से बैंक ऑफ़ इंडिया अपनी वित्तीय एवं अन्य जानकारी ऑनलाइन फाइल करता है।

As required by SEBI and in the Listing Agreements, Bank of India, files its financial and other information online through Corpfiling system in addition to the physical submission to the Stock Exchange.

**वित्तीय कैलेंडर - 1 अप्रैल 2010 से**  
**Financial Calendar : From 1<sup>st</sup> April, 2010**

बैंक के वित्तीय परिणामों पर विचार करने और लाभांश की सिफारिश करने के लिए बोर्ड की बैठक Board Meeting for considering Annual Audited Accounts of Bank of India and recommendation of dividend	शुक्रवार 07 मई, 2010 7 <sup>th</sup> May, 2010, Friday
14वीं वार्षिक आम बैठक का दिनांक, समय, स्थान Date, Time, Venue of 14 <sup>th</sup> AGM	बुधवार, 14.07.2010, दोपहर 3.00 बजे बैंक ऑफ़ इंडिया ऑडिटोरियम, प्रधान कार्यालय, स्टार हाउस, बांद्रा-कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051. Wednesday, 14.07.2010 at 3.00 p.m. Bank of India Auditorium, Star House, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai 400 051.
वार्षिक रिपोर्ट के डाक प्रेषण की तारीख Posting of Annual Report	14.06.2010 से / to 19.06.2010
बही बंद करने की तारीखें Book Closure dates	10.07.2010 से / to 14.07.2010
परोक्षी फार्म प्राप्त होने की अंतिम तारीख Last Date for receipt of proxy forms	शुक्रवार, 09.07.2010 Friday, 09.07.2010
लाभांश के भुगतान की तारीख ( यदि घोषित हुआ) Date of payment of dividend (if Declared)	21.07.2010 से from 21.07.2010
प्रथम 3 तिमाहियों के लिए गैर-लेखा परीक्षित परिणामों पर विचार करने के लिए बोर्ड की बैठक Board Meeting for considering Un-audited result for first 3 quarters	संबंधित तिमाही के अगले 45 दिन में Within 45 days from the end of the relevant quarter.

**स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीकरण**

बैंक के शेयरों का मुंबई स्टॉक एक्सचेंज लि., नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ़ इंडिया लि. में सूचीकरण किया गया है। स्टॉक शेयर कोड निम्नानुसार है:

**Listing on Stock Exchanges**

The shares of the Bank are listed on The Mumbai Stock Exchange Ltd. and The National Stock Exchange of India Limited. The stock scrip codes are as follows:

बोम्बे स्टॉक एक्सचेंज लि. (बीएसई)	Bombay Stock Exchange Ltd. (BSE)	532149 / boi
नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ़ इंडिया लिमिटेड (एनएसई)	The National Stock Exchange of India Limited (NSE)	BANKINDIA EQ
आईएसआईएन क्रमांक	ISIN Number	INE084A01016

उक्त दोनों स्टॉक एक्सचेंजों को वर्ष 2010-2011 के लिए वार्षिक सूचीकरण शुल्क का भुगतान कर दिया गया है।

Annual listing fee for 2010-11 has been paid to both of the stock exchanges.

बैंक ने समय-समय पर वचन पत्र के स्वरूप में अपरिवर्तनीय बॉन्ड (चरण I एवं II पूंजी) जारी किये हैं उनसे संबंधित ब्योरा निम्नानुसार है:

The Bank has issued Non Convertible Bonds in the nature of Promissory Notes (Tier I & II capital) from time to time. The relevant details thereof are as under:



बैंक ऑफ़ इंडिया बॉन्ड्स - चरण I एवं चरण II पूंजी स्थिति यथा 31.03.2010

**BANK OF INDIA BOND – TIER I And TIER II CAPITAL POSITION AS ON 31.03.2010**

क्र.सं. Sr. No.	शृंखला का विवरण	Particulars of the issue	कुल मूल्य (रु.करोड़ में) Total Value (Rs. in Crores)	आईएसआईएन नं. ISIN No.
1	7.25% बीओआई शृंखला - IV - 2010*	7.25% BOI SERIES – IV-2010*	450.00	आईएनई INE084A09043
2	5.88% बीओआई- शृंखला V - 2014	5.88% BOI SERIES – V-2014	350.00	आईएनई INE084A09050
3	5.90% बीओआई शृंखला - VI - 2014	5.90% BOI SERIES – VI-2014	200.00	आईएनई INE084A09068
4	7.10 बीओआई शृंखला VII - 2014	7.10% BOI SERIES – VII-2014	300.00	आईएनई INE084A09076
5	7.50% बीओआई शृंखला VIII - 2014	7.50% BOI SERIES –VIII-2014	750.00	आईएनई INE084A09084
6	8.00% बीओआई शृंखला IX - 2016	8.00% BOI SERIES – IX-2016	200.00	आईएनई INE084A09100
7	9.35% उच्च चरण II - शृंखला I - 2021	9.35% UPPER TIER II SERIES-I-2021	732.00	आईएनई INE084A09118
8	11.15% उच्च चरण II - शृंखला II - 2023	11.15% UPPER TIER II SERIES-II-2023	500.00	आईएनई INE084A09159
9	8.45% उच्च चरण II - शृंखला III - 2024	8.45% UPPER TIER II SERIES-III-2024	500.00	आईएनई INE084A09175
10	8.50% उच्च चरण II - शृंखला IV-2024	8.50% UPPER TIER II SERIES-IV-2024	500.00	आईएनई INE084A09183
11	8.54% उच्च चरण II - शृंखला V-2025	8.54% UPPER TIER II SERIES-V-2025	1000.00	आईएनई INE084A09209
12	10.55% आईपीडीआई बांड शृंखला - I	10.55% IPDI Bonds-Series - I	400.00	आईएनई INE084A09126
13	10.45% आईपीडीआई बांड शृंखला - II	10.45% IPDI Bonds-Series - II	100.00	आईएनई INE084A09134
14	10.40% आईपीडीआई बांड शृंखला - III	10.40% IPDI Bonds-Series - III	155.00	आईएनई INE084A09142
15	8.90% आईपीडीआई बांड शृंखला - IV	8.90% IPDI Bonds-Series - IV	400.00	आईएनई INE084A09167
16	9.00% आईपीडीआई बांड शृंखला - V	9.00% IPDI Bonds-Series - V	325.00	आईएनई INE084A09191
	<b>कुल</b>	<b>TOTAL</b>	<b>6862.00</b>	

\* 1 मई 2010 में शोधन किया गया

इन सभी बॉन्डों का नेशनल स्टॉक एक्सचेंज इंडिया लि. पर सूचीकरण किया गया है तथा बैंक ने स्टॉक एक्सचेंज को वर्ष 2010-2011 का वार्षिक शुल्क अदा किया है।

ऋण श्रेणी निर्धारण - बैंक ऑफ़ इंडिया की ऋण श्रेणी निर्धारण एजेंसी यथा 31 मार्च, 2010 निम्नानुसार हैं:

\* Redeemed on May 1, 2010

All these bonds are listed on National Stock Exchange of India Ltd. and the Bank has paid the Annual listing fee for 2010-2011 to the Stock Exchange.

**Credit Ratings got from outside agencies as at March 31<sup>st</sup>, 2010 are given below:**

एजेंसी Agency	रेटिंग Rating
मूडीस इन्वेस्टर सर्विस (मूडीस) Moody's Investor Service (Moody's)	बीएए2 Baa2
स्टैंडर्ड एवं पूअर (एस एवं पी) Standard & Poor's (S&P)	बीबीबी (-) BBB (-)
क्रेडिट एनालिसिस एवं रिसर्च लि.(सीएआरई) Credit Analysis & Research Limited (CARE)	सीएआरईएए CAREAAA
सावधि जमा कार्यक्रम हेतु निवेश सूचना एवं ऋण श्रेणी निर्धारण एजेंसी (आईसीआरए) Investment Information and Credit Rating Agency (ICRA) for Term Deposit Programme	एमएएए MAAA
बांड्स हेतु निवेश सूचना एवं ऋण श्रेणी निर्धारण एजेंसी (आईसीआरए) Investment Information and Credit Rating Agency (ICRA) for Bonds	एलएए+ LAA+



एजेंसी Agency	रेटिंग Rating
सीआरआइएसआइएल (क्रिसिल) लि. बाँड हेतु CRISIL Limited – For Bonds	एएए AAA
सीआरआइएसआइएल (क्रिसिल) लि. - जमा प्रमाण पत्र हेतु CRISIL Limited – For Certificate of Deposits	पी1+ P1+
ब्रिकवर्क रेटिंग्स इंडिया प्रा.लि. इश्यूअर रेटिंग Brickwork Ratings India Pvt Limited-Issuer Rating	बीडब्ल्यूआर एएए + BWR AAA +
ब्रिकवर्क रेटिंग्स इंडिया प्रा.लि. - बाँड हेतु Brickwork Ratings India Pvt Limited-For Bonds	बीडब्ल्यू एएए + BWR AAA +

### शेयरों का अमूर्तीकरण

बैंक के शेयरों का लेन-देन अनिवार्य रूप से केवल अमूर्त (डिमेट) रूप में किया जाता है। बैंक ने शेयरों के अमूर्तीकरण के लिए दोनों निक्षेपागारों यथा राष्ट्रीय प्रतिभूति निक्षेपागार लि. (एनएसडीएल) एवं केन्द्रीय निक्षेपागार सेवाएं (इंडिया) लि. (सीडीएसएल) के साथ समझौता किया है।

यथा दिनांक 31.03.2010 को प्रत्यक्ष एवं अमूर्त रूप से धारित शेयरों का शेयरधारकों का ब्योरा इस प्रकार है :

### Dematerialisation of Shares

The Bank's shares are being traded compulsorily in Demat form only. The Bank has entered into agreements with both the Depositories viz. National Securities Depositories Ltd. (NSDL) and Central Depository Services (India) Ltd. (CDSL) for dematerialization of shares.

Particulars of shares in Demat and Physical form held by the shareholders as of March 31<sup>st</sup>, 2010 are as under:

	शेयरधारकों की संख्या No. of share holders	शेयरों की संख्या No. of shares	शेयरधारण का % % shareholding
मूर्त/प्रत्यक्ष Physical	125536	19272055	3.67
एनएसडीएल NSDL	67947	163364612	31.11
सीडीएसएल CDSL	25269	342538833	65.22
कुल Total	218752	525175500	100.00

यथा दिनांक 31.03.2010 शेयरधारिता का स्वरूप

### SHAREHOLDING PATTERN AS ON 31.03.2010

(I) (क) शेयरधारिता स्वरूप दर्शानेवाला विवरण

(I) (a) Statement showing Shareholding Pattern

		वर्ष समाप्ति Year ended : 31.03.2010					
शेयरधारकों का प्रवर्ग Category of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या Number of Shareholders	शेयरों की संख्या Total No. of shares	डिमेट स्वरूप में शेयरों की संख्या Number of shares held in demated form	कुल शेयरों की संख्या पर कुल शेयरधारिता का प्रतिशत Total shareholding as a percentage of total number of shares के प्रतिशत के रूप में As a percentage of	बंधक अथवा भारग्रस्त शेयर Shares pledged or otherwise encumbered		
				(क+ख) (A+B)	(क+ख+ग) (A+B+C)	शेयरों की संख्या Number of Shares	% के रूप में As a %
(II)	(III)	(IV)	(V)	(VI)	(VII)	(VIII)	(IX)
प्रवर्तक और प्रवर्तक समूह 2 की शेयरधारिता Shareholding of Promoter And Promoter Group 2							
भारतीय Indian							



		वर्ष समाप्ति Year ended : 31.03.2010						
शेयरधारकों का प्रवर्ग	Category of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या Number of Shareholders	शेयरों की संख्या Total No. of shares	डिमेट स्वरूप में शेयरों की संख्या Number of shares held in demated form	कुल शेयरों की संख्या पर कुल शेयरधारिता का प्रतिशत Total shareholding as a percentage of total number of shares के प्रतिशत के रूप में As a percentage of		बंधक अथवा भारग्रस्त शेयर Shares pledged or otherwise encumbered	
							शेयरों की संख्या Number of Shares	% के रूप में As a %
व्यक्तिगत/हिं. अ.प.	Individuals/H.U.F	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00
केन्द्रीय/राज्य सरकार	Central/State Government(s)	1	338580000	338580000	64.47	64.47	0	0.00
कारपोरेट निकाय	Bodies Corporate							
वित्तीय संस्थाएं/बैंक	Financial Institutions/Banks							
कोई अन्य (निर्दिष्ट करें)	Any Other (specify)							
उप-जोड (क)(1)	Sub-Total (A)(1)	1	338580000	338580000	64.47	64.47	0.00	0.00
<b>विदेशी</b>	<b>Foreign</b>							
अनिवासी वैयक्तिक	Non Resident Individuals/							
विदेशी नागरिक	Foreign Nationals							
कारपोरेट निकाय	Bodies Corporate							
<b>संस्थान</b>	<b>Institutions</b>							
कोई अन्य (निर्दिष्ट करें)	Any Other (specify)							
<b>उप-जोड (क) (2)</b>	<b>Sub-Total (A)(2)</b>	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00
प्रवर्तक और प्रवर्तक समूह की कुल धारिता	Total holding of Promoter and	1	338580000	338580000	64.47	64.47	0.00	0.00
प्रवर्तक समूह (क)=(क)(1)+(क)(2)	Promoter Group (A)=(A)(1)+(A)(2)							
सार्वजनिक शेयरधारिता 3	Public Shareholding 3							
<b>संस्थान</b>	<b>Institutions</b>							
म्यूचुअल फंड/यूटीआई	Mutual Fund/UTI	37	5352175	5351475	1.02	1.02		
वित्तीय संस्थाएं/बैंक	Financial Institutions/Banks	26	985913	985113	0.19	0.19		
केन्द्रीय/राज्य सरकार	Central/State Government(s)	1	500	500	0.00	0.00		
उद्यम पूंजी निधि	Venture Capital Funds							
बीमा कंपनियां	Insurance Companies	20	58147488	58147488	11.07	11.07		
विदेशी संस्थागत निवेशक	Foreign Institutional Investors	214	79068651	79063251	15.05	15.05		
विदेशी उद्यम पूंजी निवेशक	Foreign Venture Cap. Inv							
<b>उप जोड (ख)(1)</b>	<b>Sub-Total (B)(1)</b>	298	143554727	143547827	27.33	27.33	N . A.	N . A.
<b>गैर संस्थाएं</b>	<b>Non Institutions</b>							
कारपोरेट निकाय	Bodies Corporate	1976	8041031	7626131	1.53	1.53		
<b>वैयक्तिक</b>	<b>Individuals</b>							
i) रुपये 1 लाख तक सामान्य शेयर पूंजी धारिता	i) Holding nominal share capital upto Rs. 1 lakh	215026	31333015	13436360	5.97	5.97		





		वर्ष समाप्ति Year ended : 31.03.2010						
शेयरधारकों का प्रवर्ग	Category of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या Number of Shareholders	शेयरों की संख्या Total No. of shares	डिमेट स्वरूप में शेयरों की संख्या Number of shares held in demated form	कुल शेयरों की संख्या पर कुल शेयरधारिता का प्रतिशत Total shareholding as a percentage of total number of shares के प्रतिशत के रूप में As a percentage of		बंधक अथवा भारग्रस्त शेयर Shares pledged or otherwise encumbered	
ii) रुपये 1 लाख से अधिक सामान्य शेयर पूंजी धारक	ii) Holding nominal share capital in excess of Rs. 1 lakh.	34	1038152	1002852	0.20	0.20		
कोई अन्य (निर्दिष्ट करें)	Any Other (specify)							
ओवरसीज कारपोरेट निकाय	Overseas Corporate Bodies	3	160200	0	0.03	0.03		
अनिवासी व्यक्तिगत	Non Resident Individuals	1414	2468375	1710275	0.47	0.47		
कोई अन्य (गैर-स्वदेशी कंपनियां)	Any Other (Non Domestic Cos.)							
<b>उप जोड़ (ख)(2)</b>	<b>Sub-Total (B)(2)</b>	218453	43040773	23775618	8.20	8.20	N . A.	N . A.
कुल सार्वजनिक शेयरधारिता	Total Public shareholding							
(ख)=(ख)(1)+(ख)(2)	(B)=(B)(1)+(B)(2)	218751	186595500	167323445	35.53	35.53		
<b>कुल (क)+(ख)</b>	<b>TOTAL (A)+(B)</b>	218752	525175500	505903445	100.00	100.00	N . A.	N . A.
कस्टोडियन द्वारा धारित शेयर और जिसके विरुद्ध डिपॉजिटरी रसीदें जारी की गई हैं	Shares held by Custodians and Against which Depository Receipts have been issued				0.00	0.00	N . A.	N . A.
<b>कुल जोड़ (क)+(ख)+(ग)</b>	<b>GRAND TOTAL (A)+(B)+( C)</b>	218752	525175500	505903445	100.00	100.00	0.00	0.00

(I) (ख) प्रवर्ग से संबंधित व्यक्तियों की शेयरधारिता दर्शाने वाला विवरण

(I) (b) Statement showing Shareholding of persons belonging to the category

‘प्रवर्तक एवं प्रवर्तक समूह’

"Promoter and Promoter Group"

शेयर कोड : 532149 SCRIP CODE : 532149				तिमाही समाप्ति 31.03.2010 Quarter ended 31.03.2010		
क्र.सं.	शेयरधारक का नाम	शेयरों की संख्या	कुल शेयरों की संख्या पर प्रतिशत शेयर (अर्थात् उपर्युक्त पैरा (1) (क) के विवरण के अनुसार (क)+(ख)+(ग) का कुल जोड़	बंधक अथवा भारग्रस्त शेयर Shares pledged or otherwise encumbered		
Sr. No.	Name of the shareholder	Number of shares	Shares as a percentage of total number of shares (i.e. Grand total of (A)+(b)+(C) indicated in statement at para (I) (a) above)	शेयरों की संख्या Number of Shares	% के रूप में	कुल जोड़ (क)+(ख)+(ग) के % के रूप में उप खंड (1) (क) के अनुसार
1	भारत के राष्ट्रपति PRESIDENT OF INDIA	338580000	64.47	0	—	—
	<b>कुल Total</b>	<b>338580000</b>	<b>64.47</b>	<b>0.00</b>	<b>—</b>	<b>—</b>



(I) (ग) 'पब्लिक' प्रवर्ग से संबंधित व्यक्तियों की शेयरधारिता दर्शाने वाला विवरण  
कुल शेयरों में से 1 प्रतिशत से अधिक शेयर धारण करने वाले

(I) (c) Statement showing Shareholding of persons belonging to the category  
"Public" and holding more than 1% of the total number of shares

शेयर कोड : 532149 SCRIP CODE : 532149				तिमाही समाप्ति : 31.03.2010 Quarter ended 31.03.2010		
क्र.सं.  Sr. No.	शेयरधारक का नाम  Name of the shareholder	शेयरों की संख्या  Number of shares	कुल शेयरों की संख्या पर प्रतिशत शेयर (अर्थात उपर्युक्त पैरा (1) (क) के विवरण के अनुसार (क+ख)+(ग) का कुल जोड़ Shares as a percentage of total number of shares (i.e. Grand total of (A)+(b)+(C) indicated in statement at para (I)(a) above)			
1	भारतीय जीवन बीमा निगम LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA	44963039	8.56			
2	लाजार्ड एसेट मैनेजमेंट एलएलसी खाता लाजार्ड LAZARD ASSET MANAGEMENT LLC A/C LAZARD	14237430	2.71			
	कुल Total	59200469	11.27	एन.ए N.A.	एन.ए N.A.	एन.ए N.A.

(I) (घ) लॉक किए गए शेयरों के ब्योरे दर्शानेवाला विवरण : शून्य

(I) (d) Statement showing details of locked-in shares : Nil

(II) (क) डिपॉजिटरी रसीदों (डीआर) के ब्योरे दर्शाने वाला विवरण : शून्य

(II) (a) Statement showing details of Depository Receipts (DRs) : Nil

(III) (क) बैंक ऑफ़ इंडिया शेयरधारकों का वोटिंग पैटर्न दर्शानेवाला विवरण यदि जारी कर्ता द्वारा एक से अधिक प्रवर्ग में शेयर/प्रतिभूतियाँ जारी की गई हैं  
तो (प्रतिभूति के प्रत्येक प्रवर्ग के वोटिंग हक का विवरण दें प्रवर्ग एक्स, प्रवर्ग वाई, प्रवर्ग जेड) : लागू नहीं

(III) (a) Statement showing the voting pattern of shareholders, if more than one class of shares/securities is issued by the issuer : Not Applicable

यथा दिनांक 31 मार्च, 2010 को शेयरधारिता का संवितरण

Distribution of Shareholdings as on 31<sup>st</sup> March, 2010

धारित इक्विटी शेयरों की संख्या No of Equity Shares held	फोलियो Folio		शेयर Shares	
	संख्या Nos.	प्रतिशत %	संख्या Nos.	प्रतिशत %
Upto 500 तक	212314	97.06	26554623	5.06
501 से to 1000	4485	2.05	3181334	0.60
1001 से to 5000	1400	0.64	3024786	0.58
5001 से to 10000	170	0.08	1271436	0.24
10001 एवं इससे अधिक & above	383	0.17	491143321	93.52
कुल Total	218752	100.00	525175500	100.00



शेयर मूल्य /मात्रा : एनएसई में मासिक रूप से उच्च एवं निम्न भाव ( कोटेशन) एवं शेयरों के लेन-देन की मात्रा निम्नानुसार है:-

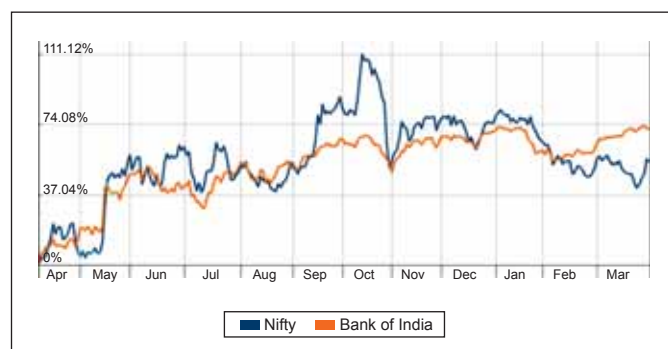
Share Price/Volume : The monthly high and low quotation and the volume of Shares traded on NSE are as under:-

अवधि	Period	अधिकतम रुपये Highest Rs.	न्यूनतम रुपये Lowest Rs.	शेयरों के लेन-देन की मात्रा Volume of shares traded
अप्रैल, 2009	April, 2009	278.95	214.00	38669687
मई, 2009	May, 2009	349.50	226.45	54898718
जून, 2009	June, 2009	366.40	305.00	38730974
जुलाई, 2009	July, 2009	364.40	296.10	36221903
अगस्त, 2009	August, 2009	342.00	301.30	25349562
सितंबर, 2009	September, 2009	417.00	315.00	51853026
अक्टूबर, 2009	October, 2009	474.00	331.00	32484899
नवंबर, 2009	November, 2009	398.45	316.65	19844480
दिसंबर, 2009	December, 2009	402.80	352.00	12285085
जनवरी, 2010	January, 2010	401.70	346.20	10688078
फरवरी, 2010	February, 2010	368.65	315.00	12961257
मार्च, 2010	March, 2010	353.40	309.05	13784272
यथा 31.03.2010 को लेखा बंदी मूल्य	Closing Price as on 31.03.2010			रु./Rs. 340.25
बाजार पूंजीकरण	Market Capitalisation			रु./Rs. 17869 करोड़/Crores

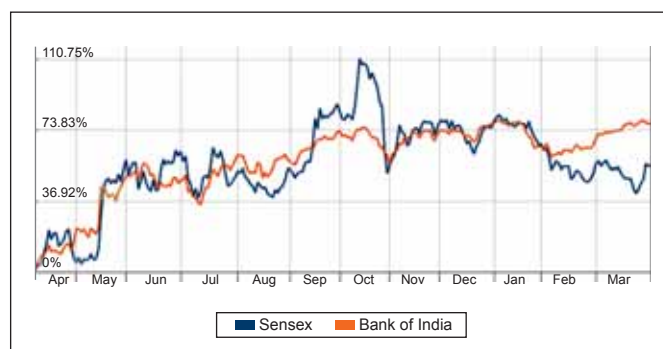
### व्यापकता आधार वाले संकेतकों की तुलना में कार्यनिष्पादन

#### Performance in Comparison to Broad Based Indices

बैंक ऑफ़ इंडिया का शेयर मूल्य तथा निफ्टी  
Bank Of India Share Price and Nifty  
दिनांक (from 1.4.2009 से to 31.03.2010)



बैंक ऑफ़ इंडिया का शेयर मूल्य एवं सेंसेक्स  
Bank Of India Share Price and Sensex  
दिनांक (from 1.4.2009 से to 31.03.2010)





### कार्पोरेट नियंत्रण के अनिवार्य अनुबंध के अनुपालन का प्रमाणपत्र

शेयर बाजार के साथ सूचीकरण करार की शर्तों के अनुसार अनिवार्य अनुबंध के अनुपालन से संबंधित बैंक के सांविधिक लेखा परीक्षकों के द्वारा जारी प्रमाणपत्र संलग्न किया गया है।

सूचीबद्ध समझौता के खंड 49 के अनुलग्नक -1 डी में निर्धारित निम्नलिखित गैर-अनिवार्य आवश्यकताओं को बैंक ने अपनाया है :

- बैंक के निदेशक मंडल के स्वतंत्र निदेशकों के कार्यकाल की अवधि 9 वर्षों से अधिक नहीं होती।
- बैंक ने 4 निदेशकों के मंडल स्तरीय पारिश्रमिक समिति का गठन किया है। यह सभी गैर-कार्यपालक निदेशक हैं।
- चयनित गैर-कार्यपालक निदेशकों के कार्यनिष्पादन के मूल्यांकन के लिए बैंक ने मंडल स्तरीय नामांकन समिति का गठन किया है। इस समिति के संदर्भ के निबंधन राष्ट्रीयकृत बैंकों के मंडल के चयनित निदेशकों हेतु दुरुस्त और उचित मानदंड भारतीय रिज़र्व बैंक के अनुसार हैं।

### आभार

बोर्ड, भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक एवं भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड के प्रति उनके यथोचित मार्गदर्शन तथा सहायता के लिए अपनी कृतज्ञता ज्ञापित करता है। श्री टी.एस.नारायणसामी (भूतपूर्व अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक) श्री कमल किशोर गुप्ता, श्री रामेश्वर प्रसाद, बैंक के समस्त निदेशकों और जिन्होंने वर्ष के दौरान पद छोड़ दिया है, उनकी सेवाओं एवं सहयोग हेतु बोर्ड अपना आभार प्रकट करता है। बोर्ड वित्तीय संस्थाओं एवं संपर्ककर्ता बैंकों के प्रति भी उनके सहयोग एवं सहायता के लिए धन्यवाद ज्ञापित करता है। बोर्ड ग्राहकों एवं शेयर धारकों की असीमित सहायता हेतु आभार तथा बैंक के समग्र निष्पादन के लिए स्टाफ सदस्यों के प्रति भी उनकी समर्पित सेवाओं और सहयोग के लिए अपनी कृतज्ञता ज्ञापित करता है।

बोर्ड के निदेशकों के लिए एवं उनकी ओर से

(आलोक मिश्रा)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

स्थान : मुंबई

दिनांक : 07.05.2010

### Certificate of compliance of mandatory stipulations of Corporate Governance

The certificate issued by the statutory auditors of the Bank, regarding compliance of mandatory stipulations of corporate governance in terms of the listing agreement with the Stock Exchange is attached.

The Bank has adopted the following non-mandatory requirements set out in Annexure-1D to the Clause 49 of the Listing Agreement.

- The tenure of Independent Directors on the Board of the Bank is not exceeding in the aggregate, a period of nine years.
- The Bank is having a Board Level remuneration committee of 4 directors. All of them are Non-Executive directors.
- The Bank has formed a Board level Nomination Committee to evaluate the performance of elected Non-Executive directors. The terms of reference of the committee is as per the Reserve Bank of India's directions of 'Fit & Proper' Criteria for elected Directors on the Board of Nationalised Banks.

### ACKNOWLEDGEMENT

The Board express its gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India and Securities and Exchanges Board of India for the valuable guidance and support received from them. The Board places on record its deep appreciation for the services and contributions made by Shri T.S. Narayanasami (Ex-Chairman & Managing Director), Shri Kamal Kishore Gupta, Shri Rameshwar Prasad, all Directors of the Bank, who have relinquished office during the year. The Board also thanks financial Institutions and correspondent banks for their co-operation and support. The Board acknowledges the unstinted support of its customers and shareholders and also wishes to place on record its appreciation of staff members for their dedicated services and contribution for the overall performance of the Bank.

For and on behalf of the Board of Directors

(Alok K. Misra)

Chairman & Managing Director

Place: Mumbai

Date: 07.05.2010



बैंक ऑफ़ इंडिया  
Bank of India

प्रधान कार्यालय : स्टार हाऊस, सी-5, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051  
Head Office : Star House, C-5, 'G' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai - 400 051

## घोषणा

बैंक ने सभी निदेशकों और कोर प्रबंधन के लिए आचरण संहिता निर्धारित की है, जिसका सार बैंक की वेबसाइट पर दिया गया है। निदेशकों तथा कोर प्रबंधन ने वित्तीय वर्ष 31 मार्च, 2010 की समाप्ति के लिए आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है।

स्थान : मुंबई  
दिनांक : 05.06.2010

(आलोक मिश्रा)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

## DECLARATION

The Bank has laid down a Code of Conduct for all the directors and Core Management of the Bank, the text of which is posted on the Bank's website. The Directors and Core Management have affirmed compliance with the Code of Conduct for the financial year ended 31<sup>st</sup> March, 2010.

(Alok K. Misra)

Chairman &amp; Managing Director

Place : Mumbai  
Date : 05.06.2010



## कार्पोरेट नियंत्रण पर लेखा परीक्षकों का प्रमाणपत्र AUDITORS' CERTIFICATE ON CORPORATE GOVERNANCE

प्रति,  
सदस्यगण,  
बैंक ऑफ़ इंडिया, स्टार हाउस, सी-5, जी-ब्लॉक,  
बान्द्रा-कुर्ला संकुल, बान्द्रा (पू)  
मुंबई - 400 051.

बैंक ऑफ़ इंडिया के साथ स्टॉक एक्सचेंज के सूचीकरण करार के खंड 49 में यथा विनिर्दिष्ट कार्पोरेट नियंत्रण की शर्तों का 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक द्वारा किए अनुपालन का हमने परीक्षण किया है।

कार्पोरेट नियंत्रण की शर्तों का अनुपालन संबंधित प्रबंधन वर्ग की जिम्मेदारी है। कार्पोरेट नियंत्रण की शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा अंगीकृत कार्यप्रणाली तथा उसके कार्यान्वयन तक हमारा परीक्षण सीमित था। यह लेखा परीक्षा नहीं है और न ही बैंक के वित्तीय विवरण पर मत प्रदर्शन है।

हमारे अधिमत एवं उचित जानकारी तथा हमारे प्राप्त स्पष्टीकरणों के अनुसार हम यह प्रमाणित करते हैं कि बैंक द्वारा उल्लिखित सूचीकरण करार में निर्धारित कार्पोरेट अभिशासन की शर्तों का अनुपालन किया गया है।

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी मार्गदर्शक टिप्पणी के अपेक्षानुसार हम यह प्रमाणित करते हैं कि शेयरधारक तथा निवेशक शिकायत निवारण समिति द्वारा रखे गए रिकार्ड के अनुसार बैंक के खिलाफ कोई भी निवेशक शिकायत एक माह से अधिक अवधि तक लंबित नहीं है।

हम यह भी कहते हैं कि यह अनुपालन बैंक की भावी लाभप्रदता के बारे में और जिस दक्षता और प्रभावशीलता से प्रबंधन ने बैंक के कार्यकलापों का संयोजन किया है उसके बारे में आश्वासन नहीं है।

To The Members of  
Bank of India,  
Star House, C- 5, 'G' Block,  
Bandra-Kurla Complex,  
Bandra (E), Mumbai - 400 051.

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Bank of India for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010 as stipulated in clause 49 of the listing agreement of the said 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 conditions 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.

As required by the Guidance Note issued by the Institute of Chartered Accountants of India, we have to state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against the Bank as per the records maintained by the Shareholders' and Investors' Grievance 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.

कृते पी.सी. मोदी एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 000239सी

(भरत सोंखिया)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 403023

कृते सुन्दरम एंड श्रीनिवासन  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 004207एस

(सी. नरेश)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 28684

मुंबई  
7 मई, 2010

कृते ए.के.जी. एसोशिएट्स  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 002688एन

(हरविंदर सिंह)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 87889

कृते मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 000226सी

(ए.एन. रस्तोगी)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 70168

कृते वी. रामस्वामी अय्यर एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 002974एस

(डी.वी. यज्ञनारायणन)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 010472

कृते अग्रवाल एंड सक्सेना  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीयन संख्या 002405सी

(अनिल के. सक्सेना)  
भागीदार  
फर्म पंजीयन संख्या 71600

For P.C. Modi & Co.  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 000239 C

(Bharat Sonkhia)  
Partner  
Membership No. 403023

For Sundaram & Srinivasan  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 004207S

(C. Naresh)  
Partner  
Membership No. 28684

Mumbai  
7<sup>th</sup> May, 2010

For A.K.G. & Associates  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 002688N

(Harvinder Singh)  
Partner  
Membership No. 87889

For Mehrotra & Mehrotra  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 000226C

(A N Rastogi)  
Partner  
Membership No. 70168

For V. Ramaswamy Iyer & Co.  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 002974S

(D V Yegnanarayanan)  
Partner  
Membership No. 010472

For Agarwal & Saxena  
Chartered Accountants  
Firm Regn. No. 002405C

(Anil K Saxena)  
Partner  
Membership No. 71600



**तुलन-पत्र  
लाभ एवं हानि खाता  
नकदी प्रवाह विवरणी  
और  
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट  
2009-10**

**Balance Sheet  
Profit and Loss Account  
Cash Flow Statement  
and  
Auditors' Report  
2009-10**



### 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2010

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

	अनुसूची संख्या Schedule No	यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>I. पूंजी और देयताएं</b>	<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>		
पूंजी	Capital	1	5,259,146
आरक्षितियाँ और अधिशेष	Reserves & Surplus	2	137,040,792
जमा राशियाँ	Deposits	3	2,297,619,439
उधार	Borrowings	4	223,998,955
अन्य देयताएँ तथा प्रावधान	Other Liabilities and Provisions	5	85,746,253
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		<b>2,749,664,585</b>
<b>II. आस्तियाँ</b>	<b>ASSETS</b>		
नकदी और शेष	Cash and balances with Reserve Bank of India	6	156,026,240
भारतीय रिज़र्व बैंक में			
बैंकों में शेष और मांग पर	Balances with Banks and money at call and short notice	7	156,275,098
तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन			
निवेश	Investments	8	670,801,795
अग्रिम	Advances	9	1,684,907,098
अचल आस्तियाँ	Fixed Assets	10	23,518,088
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	58,136,266
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		<b>2,749,664,585</b>
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	12	1,350,987,825
वसूली के लिए बिल	Bills for Collection		118,101,637

ऊपर बताई गई अनुसूचियाँ तुलन-पत्र का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की तीसरी अनुसूची के फॉर्म 'ए' के अनुसार तुलन-पत्र तैयार किया गया है।

The Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

#### निदेशक DIRECTORS

आलोक मिश्रा  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

तरुण बजाज  
**Tarun Bajaj**  
के. एस. संपत  
**K. S. Sampath**  
प्रकाश पी. माल्या  
**Prakash P. Mallya**

ए. वी. सरदेसाई  
**A. V. Sardesai**  
इंद्रेक्ष विक्रम सिंह  
**Indresh Vikram Singh**  
पी. एम. सिराजुद्दीन  
**P. M. Sirajuddin**

ए. के. मोतायद  
**A. K. Motayed**  
एम. एन. गोपीनाथ  
**M. N. Gopinath**  
डॉ. शान्ता चावडा  
**Dr. Shanta Chavda**

बी. ए. प्रभाकर  
कार्यपालक निदेशक  
**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

एम. नरेंद्र  
कार्यपालक निदेशक  
**M. Narendra**  
Executive Director

सम तिथि के अनुसरण में हमारी रिपोर्ट संलग्न है।

पी.सी.मोदी एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000239सी)  
**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

(भरत सोंखिया)  
**(Bharat Sonkhiya)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023

सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.004207एस)  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी.नरेश)  
**(C. Naresh)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

ए.के.जी.एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002688एन)  
**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

(हरविंदर सिंह)  
**(Harvinder Singh)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 87889  
Membership No. 87889

मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000226सी)  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए.एन.रस्तोगी)  
**(A. N. Rastogi)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

In terms of our report of even date attached

वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002974एस)  
**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

(डी.वी. यज्ञनारायणन)  
**(D. V. Yegnanarayanan)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 010472  
Membership No. 010472

अग्रवाल एंड सक्सेना  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002405सी)  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(अनिल के. सक्सेना)  
**(Anil K. Saxena)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 71600  
Membership No. 71600

मुंबई, 7 मई, 2010  
Mumbai, 7th May, 2010





## 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार लाभ एवं हानि खाता

## PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

	अनुसूची संख्या Schedule No	Year ended 31-03-2010 को समाप्त वर्ष हेतु रु. (Rs.)	Year ended 31-03-2009 को समाप्त वर्ष हेतु रु. (Rs.)
<b>I. आय</b>	<b>INCOME</b>		
अर्जित ब्याज	Interest earned	13	178,779,879
अन्य आय	Other income	14	26,166,363
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		193,992,206
<b>II. व्यय</b>	<b>EXPENDITURE</b>		
व्यय किया गया ब्याज	Interest expended	15	121,220,429
प्रचालनगत व्यय	Operating expenses	16	36,678,137
प्रावधान और आकस्मिकताएं	Provisions and Contingencies		29,636,987
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		163,918,743
<b>III. लाभ</b>	<b>PROFIT</b>		
वर्ष का निवल लाभ	Net Profit for the year		17,410,689
जोड़: लाभ आगे लाया गया	Add: Profit brought forward	0	0
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		30,073,463
<b>IV. विनियोग</b>	<b>APPROPRIATIONS</b>		
कानूनी आरक्षिति को अंतरण	Transfer to Statutory Reserve	4,500,000	8,000,000
राजस्व आरक्षिति को अंतरण	Transfer to Revenue Reserve	6,255,641	9,974,714
पूंजी आरक्षिति को अंतरण	Transfer to Capital Reserve	379,149	5,692,579
विशेष आरक्षिति को अंतरण-करेंसी स्वैप	Transfer (from) / to Special Reserve -	(10,566)	(9,261)
	Currency Swap		
अंतरिम लाभांश (लाभांश कर सहित)	Interim Dividend (including dividend tax)	0	1,843,287
अंतिम लाभांश (लाभांश कर सहित)	Final Dividend (including dividend tax)	4,286,465	3,072,144
आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1)	Special Reserve u/s Sec 36(1) (viii) of		
(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षिति	Income Tax Act, 1961	2,000,000	1,500,000
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>		30,073,463
प्रति शेयर उपार्जन (रु.)	Earnings Per Share (Rs.)	33.15	57.26

ऊपर बताई गई अनुसूचियाँ लाभ-हानि खाते का अभिन्न अंग हैं।

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account.

बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की तीसरी अनुसूची के फॉर्म 'बी' के अनुसार लाभ हानि खाता तैयार किया गया है।

The Profit and Loss Account has been prepared in conformity with Form 'B' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

## निदेशक DIRECTORS

आलोक मिश्रा  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

तरुण बजाज  
**Tarun Bajaj**  
के. एस. संपत  
**K. S. Sampath**  
प्रकाश पी. माल्या  
**Prakash P. Mallya**

ए. वी. सरदेसाई  
**A. V. Sardesai**  
इंद्रेक्ष विक्रम सिंह  
**Indresh Vikram Singh**  
पी. एम. सिराजुद्दीन  
**P. M. Sirajuddin**

ए. के. मोतायद  
**A. K. Motayed**  
एम. एन. गोपीनाथ  
**M. N. Gopinath**  
डॉ. शान्ता चावडा  
**Dr. Shanta Chavda**

बी. ए. प्रभाकर  
कार्यपालक निदेशक

**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

एम. नरेंद्र  
कार्यपालक निदेशक

**M. Narendra**  
Executive Director

सम तिथि के अनुसरण में हमारी रिपोर्ट संलग्न है।

पी.सी.मोदी एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000239सी)  
**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

(भरत सोंखिया)  
**(Bharat Sonkhiya)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023

सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 004207एस)  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी. नरेश)  
**(C. Naresh)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

ए. के. जी. एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002688एन)  
**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

(हरविंदर सिंह)  
**(Harvinder Singh)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 87889  
Membership No. 87889

मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000226सी)  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए. एन. रस्तोगी)  
**(A. N. Rastogi)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

In terms of our report of even date attached

वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002974एस)  
**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

(डी. वी. यज्ञनारायणन)  
**(D. V. Yegnanarayanan)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 010472  
Membership No. 010472

अग्रवाल एंड सक्सेना  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002405सी)  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(अनिल के. सक्सेना)  
**(Anil K. Saxena)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 71600  
Membership No. 71600

मुंबई, 7 मई, 2010  
Mumbai, 7th May, 2010



## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 1 : पूंजी</b>	<b>SCHEDULE - 1 : CAPITAL</b>		
<b>प्राधिकृत</b>	<b>AUTHORISED</b>		
300,00,00,000 (विगत वर्ष 150,00,00,000) प्रत्येक रुपये 10 के इक्विटी शेयर जारी	300,00,00,000 (Previous year 150,00,00,000) Equity Shares of Rs.10 each	<u>30,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
<b>जारी और अभिदत्त</b>	<b>ISSUED AND SUBSCRIBED</b>		
52,63,52,600 इक्विटी शेयर (विगत वर्ष 52,63,52,600)	52,63,52,600 Equity Shares (Previous year 52,63,52,600) of Rs.10 each including 33,85,80,000 Equity Shares (Previous year 33,85,80,000) of Rs.10 each fully paid up amounting to Rs.338.58 crores		
	(Previous year Rs. 338.58 crores) held by Central Government;	<u>5,263,526</u>	5,263,526
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<u>5,263,526</u>	<u>5,263,526</u>
<b>प्रदत्त पूंजी</b>	<b>PAID-UP CAPITAL</b>		
52,51,75,500 पूर्णतः प्रदत्त (विगत वर्ष 52,51,75,300) रुपये 10 के इक्विटी शेयर	52,51,75,500 Equity Shares (Previous year 52,51,75,300) of Rs.10 each fully paid-up.	<u>5,251,755</u>	5,251,753
	Add: Amount of shares forfeited	<u>7,391</u>	7,393
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<u>5,259,146</u>	<u>5,259,146</u>
<b>अनुसूची - 2 : आरक्षितियाँ और अधिशेष</b>	<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS</b>		
<b>I. कानूनी आरक्षितियाँ</b>	<b>I. Statutory Reserve :</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	<u>35,251,686</u>	27,251,686
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	<u>4,500,000</u>	8,000,000
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<u>39,751,686</u>	<u>35,251,686</u>
<b>II. पूंजी आरक्षितियाँ</b>	<b>II. Capital Reserves :</b>		
<b>ए) पूनर्मूल्यन आरक्षिति :</b>	<b>A) Revaluation Reserve :</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	<u>17,102,902</u>	17,630,984
घटाएं : लाभ व हानि खाते में समायोजित पुनर्मूल्यांक के कारण मूल्यहास	Less: Depreciation on account of revaluation adjusted to P & L A/c	<u>2,816,716</u>	528,082
<b>(ए) का जोड़</b>	<b>Total of (A)</b>	<u>14,286,186</u>	<u>17,102,902</u>
<b>बी) अन्य</b>	<b>B) Others</b>		
i) निवेश की बिक्री पर लाभ - "परिपक्वता तक धारित"	i) Profit on sale of Investments - "Held to Maturity"		
आरंभिक शेष	Opening Balance	<u>7,903,093</u>	2,210,514
जोड़ें : लाभ हानि खाते में अंतरण	Add: Transfer from Profit and Loss account	<u>379,149</u>	5,692,579
<b>(i) का उप जोड़</b>	<b>Sub-total of (i)</b>	<u>8,282,242</u>	7,903,093
ii) विदेशी मुद्रा रूपांतरण आरक्षिति	ii) Foreign Currency Translation Reserve		
आरंभिक शेष	Opening Balance	<u>6,410,560</u>	1,985,207
जोड़े/घटाएं : वर्ष के दौरान समायोजन (निवल)	Add/ (Less) : Adjustments during the year (Net)	<u>(2,956,783)</u>	4,425,353
<b>(ii) का उप जोड़</b>	<b>Sub-total of (ii)</b>	<u>3,453,777</u>	<u>6,410,560</u>



## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 2 : आरक्षितियाँ और अधिशेष (जारी)</b>	<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS (cont.)</b>		
iii) विशेष आरक्षित-मुद्रा स्वैप अधिशेष	iii) Special Reserve - Currency Swaps Opening Balance	60,598	69,859
जोड़े/घटाएँ: लाभ हानि खाते से अंतरण	Add/(Less): Transfer to/(from) Profit and Loss Account	(10,566)	(9,261)
(iii) का उप जोड़	Sub-total of (iii)	50,032	60,598
कुल (B)	Total of (B)	11,786,051	14,374,251
कुल (III)	<b>TOTAL (II)</b>	26,072,237	31,477,153
<b>III. शेयर प्रीमियम</b>	<b>III. Share Premium :</b>		
आरंभिक शेष	Opening Balance	18,455,795	18,455,795
वर्ष के दौरान परिवर्धन (क्यूआईपी निर्गम)	Add: On forfeited shares annulled	1	0
कुल (III)	<b>TOTAL (III)</b>	18,455,796	18,455,795
<b>IV. राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ</b>	<b>IV. Revenue and Other Reserves :</b>		
i) राजस्व आरक्षितियाँ	i) Revenue Reserve :		
आरंभिक शेष	Opening Balance	41,305,433	31,330,719
जोड़ें : लाभ एवं हानि समायोजन से अंतरण	Add: Transfer from Profit & Loss Appropriations	6,255,640	9,974,714
IV (i) का उप जोड़	Sub-total of IV(i)	47,561,073	41,305,433
ii) आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित	ii) Special Reserve u/s Sec 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961		
आरंभिक शेष	Opening Balance	3,200,000	1,700,000
जोड़ें : वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Additions during the year	2,000,000	1,500,000
IV(ii) का उप जोड़	Sub-total of IV(ii)	5,200,000	3,200,000
जोड़ (IV)	<b>TOTAL (IV)</b>	52,761,073	44,505,433
<b>V. लाभ-हानि खाते में शेष</b>	<b>V. Balance in Profit and Loss Account :</b>		
जोड़ (I से V)	<b>TOTAL (I TO V)</b>	0	0
		137,040,792	129,690,067
<b>अनुसूची - 3 : जमाराशियाँ</b>	<b>SCHEDULE - 3 : DEPOSITS</b>		
<b>ए. I. माँग जमा</b>	<b>A. I. Demand Deposits :</b>		
i) बैंक से	i) From Banks	3,031,718	2,770,617
ii) अन्य से	ii) From Others	155,840,485	123,044,827
जोड़ (I)	<b>TOTAL (I)</b>	158,872,203	125,815,444
<b>II. बचत बैंक जमा</b>	<b>II. Savings Bank Deposits</b>	480,758,297	381,936,910
<b>III. मियादी जमा</b>	<b>III. Term Deposits :</b>		
i) बैंक से	i) From Banks	119,340,643	75,946,281
ii) अन्य से	ii) From Others	1,538,648,296	1,313,386,162
जोड़ (III)	<b>TOTAL (III)</b>	1,657,988,939	1,389,332,443
जोड़ (ए) (I से III)	<b>TOTAL A(I, II, III)</b>	2,297,619,439	1,897,084,797
<b>बी. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियाँ</b>	<b>B. i) Deposits of branches in India</b>	1,965,848,359	1,594,867,700
ii) भारत के बाहर की शाखाओं की जमाराशियाँ	ii) Deposits of branches outside India	331,771,080	302,217,097
जोड़ (बी)	<b>TOTAL (B)</b>	2,297,619,439	1,897,084,797



## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 4 : उधार</b>	<b>SCHEDULE - 4 : BORROWINGS</b>		
<b>I. भारत में उधार</b>	<b>I. Borrowings in India :</b>		
i) भारतीय रिज़र्व बैंक	i) Reserve Bank of India	0	0
ii) अन्य बैंक	ii) Other Banks		
क) टियर-I पूंजी (आईपीडीआई)	a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	4,825,000	4,467,000
ख) अपर टियर-II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	825,000	1,045,000
ग) प्रतिभूतिरहित गैर परिवर्तनीय मोचनीय बंधपत्र (टियर-II पूंजी के लिए गौण ऋण)	c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	1,103,000	1,203,000
घ) अन्य	d. Others	917,801	0
<b>जोड़ (ii)</b>	<b>Total (ii)</b>	<b>7,670,801</b>	<b>6,715,000</b>
<b>iii) अन्य संस्थाएं और अभिकरण</b>	<b>iii) Other Institutions and Agencies</b>		
क) टियर-I पूंजी (आईपीडीआई)	a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	8,975,000	6,083,000
ख) अपर टियर-II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	31,495,000	11,275,000
ग) प्रतिभूतिरहित गैर परिवर्तनीय मोचनीय बंधपत्र (टियर-II पूंजी के लिए गौण ऋण)	c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	21,397,000	21,297,000
घ) अन्य	d. Others	59,982,266	37,599,352
<b>जोड़ (iii)</b>	<b>Total (iii)</b>	<b>121,849,266</b>	<b>76,254,352</b>
<b>जोड़ (I)</b>	<b>Total (I)</b>	<b>129,520,067</b>	<b>82,969,352</b>
<b>II. भारत के बाहर से उधार</b>	<b>II. Borrowings outside India</b>		
क) टियर I पूंजी (आईपीडीआई)	a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	3,811,399	4,308,846
ख) अपर टियर-II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	10,772,970	12,183,193
ग) अन्य	c. Others	79,894,519	57,270,411
<b>जोड़ (II)</b>	<b>Total (II)</b>	<b>94,478,888</b>	<b>73,762,450</b>
<b>जोड़ (I,II)</b>	<b>Total (I, II)</b>	<b>223,998,955</b>	<b>156,731,802</b>
ऊपर सम्मिलित प्रतिभूत उधार	Secured borrowings included in above	0	0
<b>अनुसूची - 5 : अन्य देयताएं और प्रावधान</b>	<b>SCHEDULE - 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>		
I. देय बिल	I. Bills Payable	11,716,454	10,365,208
II. अंतर-कार्यालय समायोजन-(निवल)	II. Inter-office adjustments (net)	7,170,146	0
III. प्रोद्भूत ब्याज	III. Interest accrued	7,282,177	7,120,754
IV. आस्थगित कर देयता	IV. Deferred Tax Liabilities	5,743,200	3,096,900
V. अन्य	V. Others	53,834,276	45,668,997
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>85,746,253</b>	<b>66,251,859</b>
<b>अनुसूची - 6 : नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष</b>	<b>SCHEDULE - 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I. हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट और स्वर्ण सम्मिलित है।)	I. Cash in hand (including foreign currency notes and gold)	6,507,161	4,579,829
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष	II. Balances with Reserve Bank of India :		
i) चालू खाते में	i) In Current Account	149,519,079	84,573,016
ii) अन्य खातों में	ii) In Other Accounts	0	0
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>149,519,079</b>	<b>84,573,016</b>
<b>जोड़ (I,II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>156,026,240</b>	<b>89,152,845</b>





## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

	यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 7 : बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन</b>	<b>SCHEDULE - 7 : BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>	
<b>I. भारत में</b>	<b>I. In India :</b>	
i) बैंक में शेष	i) Balances with Banks	
क) चालू खातों में	a) in Current Accounts	4,321,698
ख) अन्य जमा खातों में	b) in Other Deposit Accounts	54,986,796
ii) मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन	ii) Money at call and short notice	
क) बैंकों के साथ	a) With Banks	0
ख) अन्य संस्थाओं में	b) With Other Institutions	19,486,920
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>78,795,414</b>
<b>II. भारत के बाहर</b>	<b>II. Outside India :</b>	
i) चालू खातों में	i) In Current Accounts	5,890,144
ii) अन्य जमा खातों में	ii) In Other Deposit Accounts	46,011,212
iii) मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन	iii) Money at call and short notice	25,578,328
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>77,479,684</b>
<b>जोड़ (I,II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>156,275,098</b>
<b>अनुसूची - 8 : निवेश</b>	<b>SCHEDULE - 8 : INVESTMENTS</b>	
<b>I. भारत में निवेश</b>	<b>I. Investments in India :</b>	
i) सरकारी प्रतिभूतियों में	i) Government Securities	568,693,360
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में	ii) Other approved Securities	4,660,651
iii) शेयरों में	iii) Shares	7,924,776
iv) डिबेंचरों और बंधपत्रों में	iv) Debentures and Bonds	21,361,763
v) सहायक कंपनियों और सहयोगी संस्थाओं में	v) Subsidiaries and Associates	2,586,171
vi) अन्य	vi) Others	15,718,493
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>620,945,214</b>
सकल रु. 625242684 (पूर्ववर्ती वर्ष रु. 478548155)	Gross Rs.625242684 (Previous year Rs.478548155)	
घटाएं :मूल्यहास रु. 4297470 (पूर्ववर्ती वर्ष रु. 1423384)	Less: Depreciation Rs. 4297470 (Previous year Rs.1423384)	
<b>II. भारत के बाहर निवेश</b>	<b>II. Investments outside India :</b>	
i) सरकारी प्रतिभूतियों में (स्थानीय प्राधिकरणों सहित)	i) Government Securities (including local authorities)	25,857,586
ii) सहायक कंपनी और/या विदेश में संयुक्त उपक्रम	ii) In Subsidiaries and/or joint ventures abroad	1,772,417
iii) अन्य निवेशों में	iii) Other Investments	22,226,578
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>49,856,581</b>
सकल रु. 54444214 (पूर्ववर्ती वर्ष रु. 54621859)	Gross Rs. 54444214( Previous year Rs.54621859)	
घटाएं : मूल्यहास एवं विनिमय घट-बढ़ रु. 4587633 (पूर्ववर्ती वर्ष रु. 5674839)	less : depreciation and amortisation Rs.4587633 (Previous year Rs. 5674839)	
<b>जोड़ (I,II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>670,801,795</b>
		<b>526,071,791</b>



## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 9 : अग्रिम</b>	<b>SCHEDULE - 9 : ADVANCES</b>		
ए. i) क्रीत बिल और बट्टाकृत बिल	A. i) Bills Purchased and Discounted	254,734,079	181,623,180
ii) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और मांग पर प्रतिसंदेय ऋण	ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	706,463,601	641,060,085
iii) मीयादी ऋण	iii) Term Loans	723,709,418	606,410,473
<b>जोड़ (ए)</b>	<b>TOTAL (A)</b>	<b>1,684,907,098</b>	<b>1,429,093,738</b>
<b>बी. अग्रिमों का विवरण</b>	<b>B. Particulars of Advances :</b>		
i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों के विरुद्ध अग्रिम शामिल हैं)	i) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	1,038,392,752	926,702,191
ii) बैंक/सरकारी प्रत्यभूतियों द्वारा सुरक्षित	ii) Covered by Bank/Government Guarantees	276,692,021	178,430,031
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	369,822,325	323,961,516
<b>जोड़ (बी)</b>	<b>TOTAL (B)</b>	<b>1,684,907,098</b>	<b>1,429,093,738</b>
<b>सी. अग्रिमों का क्षेत्रवार वर्गीकरण</b>	<b>C. Sectoral Classification of Advances :</b>		
<b>I. भारत में अग्रिम</b>	<b>I. Advances in India</b>		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	429,288,969	375,450,654
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	150,675,520	118,380,167
iii) बैंक	iii) Banks	16,840,360	1,451,103
iv) अन्य	iv) Others	729,616,015	641,646,011
<b>जोड़ (सी-I)</b>	<b>TOTAL (C-I)</b>	<b>1,326,420,864</b>	<b>1,136,927,935</b>
<b>II. भारत के बाहर अग्रिम</b>	<b>II. Advances outside India :</b>		
i) बैंकों से देय	i) Due from Banks	91,130,871	58,817,474
ii) अन्यो से देय	ii) Due from others		
क) क्रीत बिल और बट्टाकृत बिल	a) Bills Purchased and Discounted	86,075,400	53,358,798
ख) सामूहिक ऋण	b) Syndicated Loans	73,559,029	73,466,467
ग) अन्य	c) Others	107,720,934	106,523,064
<b>जोड़ (सी-II)</b>	<b>TOTAL (C-II)</b>	<b>358,486,234</b>	<b>292,165,803</b>
<b>जोड़ (सी-I, सी-II)</b>	<b>TOTAL (C - I, C - II)</b>	<b>1,684,907,098</b>	<b>1,429,093,738</b>



## तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 10 : अचल आस्तियाँ</b>	<b>SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS</b>		
<b>I. परिसर</b>	<b>I. PREMISES :</b>		
लागत पर अधशेष	Opening Balance at cost	5,815,790	5,402,899
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन	Additions / Adjustments during the year	1,042,078	412,891
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियाँ/समायोजन	Less:Deductions / Adjustments during the year	69,309	0
उप-जोड़	Sub-total	6,788,559	5,815,790
इस तारीख को पुनर्मूल्यन परिवर्धन के कारण पुनर्मूल्यन आरक्षित में जमा	Addition to date on account of revaluation credited to revaluation reserve	19,753,966	19,753,966
घटाएं : इस तारीख को मूल्यहास (पुनर्मूल्यन के कारण रु. 5467781* सहित-पूर्ववर्ती वर्ष में रु. 2651065)	Less : Depreciation to date (including Rs.5467781* on account of revaluation - Previous year end Rs.2651065)	7,219,119	4,225,234
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>19,323,406</b>	<b>21,344,522</b>
(* पुनर्मूल्यांकित आस्ति के अवशिष्ट जीवन के अनुरूप बनाने के लिए वर्ष के दौरान संशोधित)	(* Revised during the year to bring it in line with the residual life of the revalued asset)		
<b>II. अन्य अचल आस्तियाँ</b> (इसमें फर्नीचर और फिक्सचर सम्मिलित हैं)	<b>II. OTHER FIXED ASSETS :</b> (including Furniture and Fixtures)		
लागत पर अधशेष	Opening Balance at cost	10,212,580	9,327,486
वर्ष के दौरान परिवर्धन/समायोजन	Additions / Adjustments during the year	1,520,492	1,193,022
घटाएं : वर्ष के दौरान कटौतियाँ/समायोजन	Less:Deductions / Adjustments during the year	367,522	307,928
उप-जोड़	Sub-total	11,365,550	10,212,580
घटाएं : इस तारीख को मूल्यहास	Less: Depreciation to date	7,821,601	7,342,296
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>3,543,949</b>	<b>2,870,284</b>
<b>III. निर्माणाधीन पूंजीगत कार्य</b>	<b>III. CAPITAL WORK IN PROGRESS</b>	<b>650,733</b>	<b>1,104,541</b>
<b>जोड़ (I,II,III)</b>	<b>TOTAL ( I, II, III )</b>	<b>23,518,088</b>	<b>25,319,347</b>
<b>अनुसूची - 11 : अन्य आस्तियाँ</b>	<b>SCHEDULE - 11 : OTHER ASSETS</b>		
I. आंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	I. Inter-office adjustments (net)	0	5,554,206
II. प्रोदभूत ब्याज	II. Interest accrued	13,416,197	11,872,617
III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर (निवल)	III. Tax paid in advance/tax deducted at source (net)	27,647,923	21,684,062
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प	IV. Stationery and Stamps	18,261	17,561
V. आस्थगित कर आस्तियाँ	V. Deferred Tax Assets	157,906	1,841
VI. अन्य	VI. Others	16,895,979	17,789,952
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>58,136,266</b>	<b>56,920,239</b>
<b>अनुसूची - 12 : आकस्मिक देयताएँ</b>	<b>SCHEDULE - 12 : CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है	I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	5,004,171	3,889,015
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं	II. Liability for partly paid Investments	3,200	3,200
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं	III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	673,100,301	652,378,722
IV. संघटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ	IV. Guarantees given on behalf of Constituents :		
क) भारत में	a) In India	158,120,186	111,133,432
ख) भारत के बाहर	b) Outside India	46,763,148	39,202,221
V. सकार, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व	V. Acceptances, endorsements and other obligations	165,625,912	151,111,873
VI. ब्याज दर की अदला-बदली	VI. Interest Rate Swaps	300,544,560	264,424,242
VII. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप में देनदार है	VII. Other items for which the Bank is contingently liable	1,826,347	523,155
<b>जोड़ (I,II)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1,350,987,825</b>	<b>1,222,665,860</b>



## लाभ व हानि खाते की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		वर्षांत For the Year ended 31-03-2010 रु. (Rs.)	वर्षांत For the Year ended 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 13 : अर्जित ब्याज</b>	<b>SCHEDULE - 13 : INTEREST EARNED</b>		
I. अग्रिमों/विनिमय पत्रों पर ब्याज/बट्टा	I. Interest/Discount on advances/bills	131,032,261	125,392,494
II. निवेशों पर आय	II. Income on Investments	44,643,037	33,703,120
III. भारतीय रिज़र्व बैंक और अन्य अन्तर-बैंक निधियों के शेयों पर ब्याज	III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	2,493,955	3,737,617
IV. अन्य	IV. Others	610,626	640,348
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>178,779,879</b>	<b>163,473,579</b>
<b>अनुसूची - 14 : अन्य आय</b>	<b>SCHEDULE - 14 : OTHER INCOME</b>		
I. कमीशन, विनिमय और दलालों	I. Commission, exchange and brokerage	10,965,305	10,916,490
II. निवेशों के विक्रय पर लाभ-निवल	II. Profit on sale of Investments - net	5,936,029	7,460,628
III. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ-निवल	III. Profit on sale of land, buildings and other assets - net	0	0
IV. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ-निवल	IV. Profit on exchange transactions - net	3,717,975	6,235,499
V. सहायक कंपनियों/कंपनियों और/या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय	V. Income earned by way of dividends etc., from subsidiaries/ companies and/or joint ventures	188,539	103,716
VI. विविध आय	VI. Miscellaneous Income	5,358,515	5,802,294
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>26,166,363</b>	<b>30,518,627</b>
<b>अनुसूची - 15 : व्यय किया गया ब्याज</b>	<b>SCHEDULE - 15 : INTEREST EXPENDED</b>		
I. जमाराशियों पर ब्याज	I. Interest on Deposits	108,121,859	97,765,048
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर बैंक उधारों पर ब्याज	II. Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	5,556,356	5,325,876
III. गौण ऋणों आईआरएस आदि पर ब्याज	III. Interest on subordinated debts, IRS etc.	7,542,214	5,393,607
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>121,220,429</b>	<b>108,484,531</b>
<b>अनुसूची - 16 : परिचालनगत व्यय</b>	<b>SCHEDULE - 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	I. Payments to and provisions for employees	22,960,722	19,374,098
II. किराया, कर और बिजली	II. Rent, Taxes and Lighting	2,439,620	2,198,728
III. मुद्रण और लेखन सामग्री	III. Printing and Stationery	386,158	391,421
IV. विज्ञापन और प्रचार	IV. Advertisement and Publicity	474,742	224,354
V. बैंक की सम्पत्ति पर मूल्यहास (पुनर्मूल्यन आरक्षितियों पर निवल मूल्यहास)	V. Depreciation on Bank's property (Net of Depreciation on Revaluation Reserve)	1,012,873	693,695
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	VI. Directors' fees, allowances and expenses	983	658
VII. लेखा परिक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	VII. Auditors' fees and expenses (includes for branch auditors)	324,478	299,635
VIII. विधि प्रभार	VIII. Law Charges	103,675	115,460
IX. डाक व्यय, तार, टेलिफोन आदि	IX. Postage, Telegrams, Telephones, etc.	321,489	153,360
X. मरम्मत और रख-रखाव	X. Repairs and Maintenance	437,889	395,205
XI. बीमा	XI. Insurance	1,638,888	1,354,516
XII. अन्य व्यय	XII. Other Expenditure	6,576,620	5,738,503
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>36,678,137</b>	<b>30,939,633</b>





## अनुसूची - 17

### महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

#### 1. लेखांकन पद्धति

संलग्न वित्तीय विवरण प्रचलित अवधारणा का पालन कर, परंपरागत लागत के आधार पर और भारत में सामान्य तौर पर अपनाए गए लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी), जिसमें लागू सांविधिक प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित नियामक मानक, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानक (ए.एस) एवं निर्णय तथा भारत में प्रचलित लेखांकन प्रथा सम्मिलित हैं, के अनुरूप हैं, विदेशी कार्यालयों/ शाखाओं के संबंध में संबंधित विदेशों में प्रचलित सांविधिक प्रावधानों एवं प्रथाओं का अनुपालन किया गया है।

#### 2. विदेशी मुद्रा विनिमय से संबद्ध लेन-देन:

विदेशी मुद्रा विनिमय से संबद्ध लेन-देन भारतीय सनदी लेखापरीक्षा संस्थान द्वारा जारी विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन प्रभाव लेखा मानक (ए एस) 11, के अनुरूप विदेशी विनिमय संबद्ध लेन-देन हेतु लेखाकरण किया जाता है।

#### 2.1 समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी रूपांतरण:

- जो भारतीय शाखाएँ विदेशी मुद्रा लेन-देन करती हैं उन्हें समाकलित विदेशी परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है और इन शाखाओं में विदेशी विनिमय लेन-देन को लेन-देन की तारीख को प्रचलित दर पर रूपांतरित किया गया है।
- मौद्रिक विदेशी मुद्रा आस्तियाँ एवं देयताएँ विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा अधिसूचित बंद-दरों पर वर्ष के अंत में रूपांतरित की गई हैं और गैर-मौद्रिक मदों को लेन-देन की तारीख को प्रचलित दर पर रूपांतरित किया गया है।
- विदेशी मुद्रा में सभी स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन एवं अन्य देयताएँ और गारंटियाँ वर्ष के अंत में फेडाई द्वारा अधिसूचित बंद-दरों पर अंकित की गई हैं। वित्त वर्ष की समाप्ति पर मौद्रिक मदों के निपटान एवं रूपांतरण के कारण उत्पन्न विनिमय अन्तरों को उस अवधि के लिए आय या व्यय के रूप में लिया गया है जिसमें वे उत्पन्न हुए थे।

#### 2.2 गैर-समाकलित विदेशी परिचालन संबंधी रूपांतरण:

विदेशी शाखाओं को गैर-समाकलित विदेशी परिचालनों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उनके वित्तीय विवरणों को निम्नानुसार रूपांतरित किया गया है:

- आस्तियों एवं देयताओं (दोनों मौद्रिक एवं गैर-मौद्रिक के साथ-साथ आकस्मिक देयताओं) को वर्ष की समाप्ति पर फेडाई द्वारा अधिसूचित बंद-दरों पर रूपांतरित किया गया है।
- आय एवं व्ययों को फेडाई द्वारा अधिसूचित त्रैमासिक औसत बंद-

## SCHEDULE 17 :

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1) ACCOUNTING CONVENTION:

The accompanying financial statements have been prepared following the going concern concept, on historical cost basis unless otherwise stated and conform to the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by the Reserve Bank of India, Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India and accounting practices prevalent in the banking industry in India. In respect of foreign offices / branches, statutory provisions & accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with.

#### 2) TRANSACTIONS INVOLVING FOREIGN EXCHANGE:

Accounting for transactions involving foreign exchange is done in accordance with Accounting Standard (AS) 11, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

##### 2.1 Translation in respect of Integral Foreign operations:

- Indian branches having foreign currency transactions have been classified as integral foreign operations and foreign exchange transactions at these branches have been recorded at the rates prevailing on the date of the transaction.
- Monetary Foreign currency assets and liabilities are translated at the closing rates notified by Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) at the year end and non-monetary items are translated at the rates prevailing on the transaction date.
- Acceptances, endorsements, other obligations and guarantees in foreign currencies are carried at the closing rates notified by FEDAI at the year end. Exchange differences arising on settlement and translation of monetary items at the end of the financial year are recognised as income or expenses in the period in which they arise.

##### 2.2 Translation in respect of Non-Integral Foreign operations:

Foreign branches are classified as non-integral foreign operations and their financial statements are translated as follows:

- Assets and Liabilities (both monetary and non-monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing rates notified by FEDAI at the year end.
- Income and expenses are translated at the quarterly



दरों पर संबंधित तिमाही की समाप्ति पर रूपांतरित किया गया है।

- iii) सभी परिणामी विनिमय अंतरों को निवल निवेशी के निपटान होने तक एक पृथक खाते 'विदेशी मुद्रा रूपांतरण आरक्षित' में संचित किया गया है जो संबंधित वायदा क्रय-विक्रय पर संबंधित विदेशी शाखाओं में निवल निवेश का निपटान होने तक है।

## 2.3 वायदा क्रय या विक्रय संविदाएँ :

फेडरल के दिशानिर्देशों तथा एस-11 के प्रावधानों के अनुरूप संविदा के अवशिष्ट परिपक्वता हेतु तदनुसारी वायदा क्रय-विक्रय दरों में तुलन पत्र तिथि पर प्रत्येक मुद्रा बकाया होती है। पुनर्मूल्यांकित राशि तथा संविदागत राशि के बीच का फर्क मामले के अनुसार लाभ या हानि के रूप में पहचाना जाता है।

भविष्य मुद्रा व्यापार में खुली स्थिति की विनिमय दर में खातों के बदलावों पर लाभ/हानियाँ दैनिक आधार पर गृह समाशोधन विनिमय सहित सुनियोजित की जाती है एवं ऐसे लाभ/हानियों को लाभ एवं हानि खाते में संबद्ध किया जाता है।

## 3. निवेश:

निवेश का वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार 'परिपक्वता तक धारित' कारोबार के लिए धारित और 'बिकी के लिए उपलब्ध' श्रेणियों में किया जाता है। बैंकारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म 'ए' की अपेक्षाओं के अनुरूप इनका वर्गीकरण छः समूहों, सरकारी प्रतिभूतियाँ, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ, शेयर, डिबेन्चर और बन्धपत्र, सहायक कंपनियों/संयुक्त उद्यमों में निवेश में और अन्य निवेशों में किया जाता है।

### 3.1 वर्गीकरण का आधार

निवेश का वर्गीकरण सामान्यतया उसके अर्जन के समय किया जाता है :

#### क) परिपक्वता तक धारित

ऐसे निवेशों का समूह जिन्हें बैंक परिपक्वता तक रखता है।

#### ख) कारोबार के लिए धारित

ऐसे निवेश जिन्हें मुख्य रूप से खरीदी की तारीख से 90 दिनों के अंदर पुन अधिग्रहित किया जाता है, उन्हें इस शीर्ष के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

#### ग) बिकी के लिए उपलब्ध

ऐसे निवेश जिनका वर्गीकरण 'परिपक्वता तक धारित' या 'कारोबार के लिए धारित' के अंतर्गत नहीं किया जाता है, उन्हें इस शीर्ष में रखा जाता है।

### 3.2 मूल्यांकन का तरीका

निवेश का मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है।

#### क) परिपक्वता तक धारित

इस श्रेणी के तहत निवेश को उनके अधिग्रहण लागत पर लिया गया है। इनके अधिग्रहण पर भुगतान की गई प्रीमियम की राशि,

average closing rates notified by FEDAI at the end of respective quarter.

- iii) All resulting exchange differences are accumulated in a separate account 'Foreign Currency Translation Reserve' till the disposal of the net investments in the respective foreign branches.

## 2.3 Forward Exchange Contracts:

In accordance with the guidelines of FEDAI and the provisions of AS-11, outstanding forward exchange contracts in each currency are revalued at the Balance Sheet date at the corresponding forward rates for the residual maturity of the contract. The difference between revalued amount and the contracted amount is recognized as profit or loss, as the case may be.

Gains/Losses on account of changes in exchange rates of open position in currency futures trades are settled with the exchange clearing house on daily basis and such gains/losses are recognised in the Profit and Loss account.

## 3) INVESTMENTS:

Investments are classified under 'Held to Maturity', 'Held for Trading' and 'Available for Sale' categories as per Reserve Bank of India (RBI) guidelines. In conformity with the requirements in Form A of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, these are classified under six groups – Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Investments in Subsidiaries/Joint Ventures and Other Investments.

### 3.1 Basis of classification

Classification of an investment is normally done at the time of its acquisition:

#### a) Held to Maturity

These comprise investments the Bank intends to hold on to maturity.

#### b) Held for Trading

Investments acquired with the intention to trade within 90 days from the date of purchase are classified under this head.

#### c) Available for Sale

Investments which are not classified either as "Held to Maturity" or as "Held for Trading" are classified under this head.

### 3.2 Method of valuation

Investments are valued in accordance with the RBI guidelines.

#### a) Held to Maturity

Investments included in this category are carried at their acquisition cost. Premium, if any, paid on



यदि हो तो, उसे परिपक्वता की शेष बची अवधि में परिशोधित किया गया है।

**ख) कारोबार के लिए धारित/बिक्री के लिए उपलब्ध**

इस वर्ग के अंतर्गत निवेश का मूल्यांकन वास्तविक मूल्य पर किया जाता है। मूल्यवर्धन/ मूल्यहास प्रतिभूतियों के पत्येक वर्ग के लिए समग्र होता है और यथा लागू शुद्ध मूल्यहास को लागत एवं हानि खाते में मान्यता दी जाती है तथापि शुद्ध मूल्यवर्धन को छोड़ दिया जाता है।

**ग) विदेशी शाखाओं में धारित**

विदेशी शाखाओं के निवेश को संबंधित विदेशी केन्द्र पर प्रचलित सांविधिक प्रावधानों या भारतीय रिज़र्व बैंक के समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों, जो भी कम हो, के आधार पर मूल्यांकित किया गया है।

**घ) निवेश बिक्री में लाभ-हानि**

किसी भी प्रवर्ग में निवेशों की बिक्री पर लाभ-हानि को लाभ-हानि खाता में लिया जाता है। यदि निवेश बिक्री लाभ को परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत रखा जाता है तब सममूल्य राशि को 'आरक्षित पूंजी खाता' से विनियोग किया जाता है।

**ङ) प्रवर्गों के बीच प्रतिभूतियों का अंतरण**

उपर्युक्त (क) से (ग) तक में निर्दिष्ट प्रवर्गों के बीच प्रतिभूति के अंतरण की गणना अंतरण की तारीख को अर्जन लागत/बही मूल्य/ बाजार मूल्य, जो भी न्यूनतम हो, पर की जाती है एवं ऐसे अंतरण पर मूल्यहास, यदि कोई है, का पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

**च) प्रावधानीकरण तथा आय पहचान - अकार्यशील निवेश (एनपीआई) :**

अकार्यशील निवेश के संबंध में आय मान्य नहीं होती है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में मूल्य-हास हेतु प्रावधान किया जाता है।

**छ) व्युत्पन्न (डेरिवेटिव) :**

वर्तमान में बैंक ब्याज दर एवं मुद्रा व्युत्पन्न में कारोबार करता है। बैंक द्वारा ब्याज दर व्युत्पन्न में किए गए कारोबार में रुपया ब्याज दर की अदला बदली, विदेशी मुद्रा ब्याज दर अदला-बदली, वायदा दर करार एवं ब्याज पर भावी शामिल हैं। बैंक द्वारा मुद्रा व्युत्पन्न में किए जाने वाले कारोबार में भविष्य हेतु विकल्प (ऑप्शंस), मुद्रा अदला-बदली तथा करेंसी फ्यूचर सम्मिलित हैं।

आरबीआई के दिशानिर्देशों के आधार पर व्युत्पन्न का मूल्य निर्धारण निम्नानुसार किया जाता है:-

वित्तीय हानि से बचाव/वित्तीय हानि युक्त (हेज/नॉन हेज) (बाजार निर्माण) लेन देन पृथक रूप से दर्ज किए जाते हैं। वित्तीय हानि से बचाव सहित व्युत्पन्न का लेखांकन उपचय आधार पर किया जाता है। कारोबारी व्युत्पन्न स्थितियों को बाजार हेतु अंकित किया जाता है (एमटीएम) तथा परिणामी हानि, यदि कोई है, को लाभ एवं हानि खाते हेतु मान्य किया जाता है, लाभ यदि कोई है, अवगणित किया जाता है। ब्याज दर अदला बदली से संबंधित आय एवं व्यय निपटान

acquisition is amortised using constant yield method over the remaining period of maturity.

**b) Held for Trading / Available for Sale**

Investments under these categories are valued scrip-wise. Appreciation / depreciation is aggregated for each class of securities and net depreciation as per applicable norms is recognised in the Profit and Loss account, whereas net appreciation is ignored.

**c) Held at Foreign Branches**

Investments held at foreign branches are carried at lower of the value as per the statutory provisions prevailing at the respective foreign countries or as per RBI guidelines issued from time to time.

**d) Transfer of Securities between Categories**

The transfer of a security between categories specified in (a) to (c) above are accounted for at the acquisition cost / book value /market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

**e) Profit or loss on sale of investment**

Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account. However, in case of profit on sale of investments under 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to 'Capital Reserve Account'.

**f) Provisioning and income recognition – Non performing Investments (NPIs):**

In respect of non performing investments, income is not recognised and provision is made for depreciation in value of such securities as per Reserve Bank of India Guidelines.

**g) Derivative:** The Bank presently deals in interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures.

Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

The hedge /non hedge (market making) transactions are recorded separately. Hedging derivative are accounting on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the Profit & Loss Account. Profit, if any, is ignored Income and Expenditure relating to interest rate swaps are recognised on the settlement date. Gains/ losses on



की तारीख को मान्य किए जाते हैं। कारोबारी अदला बदली की समाप्ति पर लाभ/हानि को आय/व्यय के रूप में समाप्ति की तारीख को दर्ज किया जाता है। अदला-बदली (स्वेप) की समाप्ति पर कोई भी लाभ/हानि आस्थगित होती है तथ्य अदला-बदली (स्वेप) की शेष संविदात्मक अवधि से कम अवधि पर या प्राधिकृत आस्तियों/देयताओं पर मान्य की जाती है।

#### 4. अग्रिम:

- (क) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार उधारकर्ता को दिए गए अग्रिम को मूल/ब्याज की वसूली के आधार पर 'अर्जक' अथवा 'अनर्जक' आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। इसके अतिरिक्त अनर्जक आस्तियों को (एनपीए) अवमानक, संदिग्ध और हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- (ख) मानक आस्तियों के लिए प्रावधान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित दरों के अनुसार हैं।
- (ग) एनपीए के संबंध में प्रावधान निम्नानुसार है:

श्रेणी	प्रावधान
अवमानक आस्तियां	20% (प्रतिभूति के मूल्य के सापेक्ष)
31.03.2009 तक संदिग्ध आस्तियां	100% (प्रतिभूति के मूल्य के सापेक्ष)
31.03.2009 के पश्चात संदिग्ध आस्तियां	
क) सुरक्षित भाग	
1 वर्ष तक	50%
1 वर्ष से 3 वर्ष तक	60%
3 वर्ष से अधिक	100%
ब) असुरक्षित भाग	100%
हानि आस्ति	100%

- (घ) विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के अग्रिमों के संबंध में प्रावधान संबंधित केंद्रों पर लागू सांविधिक प्रावधानों के अनुसार अथवा भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, इसमें से जो अधिक हो, किया जाता है।
- (ङ) अनर्जक आस्तियों के विषय में प्रावधान और अनर्जक आस्तियों पर वसूल नहीं किए गये ब्याज ईसीजीसी दावा निपटान इत्यादि को कुल अग्रिमों से घटाया जाता है।
- (च) पुनर्नसूची/पुनर्गठित खातों के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार वर्तमान मूल्य के अनुसरण में घाटे के ब्याज को आंकने के लिए प्रावधान बनाया गया है। इस प्रावधान को अन्य देयताएँ शीर्षक के अंतर्गत सम्मिलित किया गया है।
- (छ) आस्ति पुनर्गठन कंपनी (एआरसी)/प्रतिभूतिकरण कंपनी को यदि वित्तीय आस्तियाँ बेची जाती हैं तथा यदि बिक्री कीमत निवल बही मूल्य (एन बी वी) से कम राशि में बिक्री होती है तो इस कमी को लाभ-हानि खाते से नामे किया जाएगा। यदि निवल बही मूल्य से बिक्री मूल्य ज्यादा है तो अधिक राशि का प्रावधान आरक्षित नहीं

termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/expenditure. Any gain/loss on termination of swap is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

#### 4) ADVANCES:

- (a) In terms of guidelines issued by the RBI, advances to borrowers are classified into "Performing" or "Non-Performing" assets based on recovery of principal / interest. Non-Performing Assets (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets.
- (b) Provision for standard assets is made as per RBI norms.
- (c) Provision in respect of NPAs is made as under:

Category	Provision made
Sub Standard Assets	20% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets upto 31.03.2009	100% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets after 31.03.2009	
a) Secured portion	
Upto 1 year	50%
One year to three years	60%
More than three years	100%
b) Unsecured portion	100%
Loss Assets	100%

- (d) In respect of advances at foreign offices/branches, provision is made as per the statutory requirements prevailing at the respective foreign countries, or as per RBI guidelines, whichever is higher.
- (e) Provisions in respect of NPAs, unrealised interest, ECGC claims settled, etc., are deducted from total advances to arrive at net advances as per RBI norms.
- (f) In respect of Rescheduled / Restructured accounts, provision is made for the sacrifice of interest/ diminution in the value of restructured advances measured in present value terms as per RBI guidelines. The said provision is reduced to arrive at Net advances.
- (g) In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC) / Securitisation Company (SC), if the sale is at a price below the net book value (NBV), the shortfall is debited to the Profit and Loss account. If the sale value is higher than the NBV, the surplus





किया जाएगा बल्कि एआरसी/एससी द्वारा जारी प्रतिभूति रसीद के मोचन तक रखा जाएगा।

#### 5. अचल आस्तियाँ:

(क) जिनका पुनर्मूल्यांकन किया गया है उन्हें छोड़कर अचल आस्तियों को परम्परागत लागत आधार पर दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर मूल्यवृद्धि को पुनर्मूल्यांकन रिज़र्व खाते में जमा किया गया है।

(ख) परिसर में भूमि की लागत पट्टामुक्त एवं पट्टाधारी दोनों शामिल हैं।

#### 6. अचल आस्तियों पर मूल्यहास:

##### (i) मूल्यहास

(क) आस्तियों पर (पुनर्मूल्यांकित आस्तियों सहित) मूल्यहास, बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर हासमान बकाया पणाली पर प्रभारित किया गया है और कम्प्यूटरों पर मूल्यहास का प्रावधान, स्ट्रेटलाइन प्रक्रिया के अनुसार भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर किया जाता है।

(ख) परिवर्धनों पर पूरे वर्ष के लिए प्रावधान किया गया है, भले ही आस्ति का प्रयोग किसी भी तारीख से शुरू किया गया हो।

(ग) आस्ति की बिक्री/निपटान के वर्ष में प्रावधान नहीं किया गया है।

(घ) आस्तियों के पुनर्मूल्यन को पुनर्मूल्यन आरक्षिति से समायोजित किया गया है।

(ii) जहाँ भूमि और भवन की लागत-अलग अलग नहीं की जा सकती है, भवन को लागू दर पर सम्पूर्ण लागत पर मूल्यहास का प्रावधान किया गया है।

(iii) पट्टाधारित भूमि पर पदत प्रीमियम पट्टे की अवधि में परिशोधित है।

#### 7. राजस्व निर्धारण:

(क) समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, जहाँ आय का निर्धारण वसूली पर होता है, अनर्जक आस्तियों को छोड़कर आय/व्यय का लेखांकन सामान्यतया पोद्दवन आधार पर किया जाता है।

(ख) एनपीए खातों में हुई वसूली का विनियोजन पहले ब्याज हेतु किया जाए और बाद में अन्य देयताओं के लिए।

(ग) डिविडेंड आय, सरकारी कारोबार से कमीशन, तृतीय पक्ष उत्पादन की कमीशन का वास्तविक वसूली आधार पर लेखा।

(घ) आय-कर वापसी पर ब्याज का मूल्यांकन आदेश की प्राप्ति वर्ष में लेखा किया जाता है।

#### 8. कर्मचारी लाभ

क) भविष्य निधि में अंशदान के लिए लाभ-हानि खाते को प्रभारित किया गया है।

provision is not reversed but will be utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC.

#### 5) FIXED ASSETS:

(a) Fixed assets are stated at historic cost, except in the case of assets which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to Revaluation Reserve.

(b) Cost of premises includes cost of land, both freehold and leasehold.

#### 6) DEPRECIATION ON FIXED ASSETS:

##### (i) Depreciation

(a) on assets (including revalued assets), is charged on the Written Down Value at the rates determined by the Bank, except in respect of computers where it is calculated on the Straight Line Method, at the rates prescribed by the RBI;

(b) on additions is provided for the full year, irrespective of the date on which the assets were put to use;

(c) is not provided in the year of sale/disposal of an asset;

(d) on the revalued portion of assets, is adjusted against the Revaluation Reserve.

(ii) Where the cost of land and building cannot be separately ascertained, depreciation is provided on the composite cost, at the rate applicable to buildings.

(iii) Premium paid on leasehold land is amortised over the period of lease.

#### 7) REVENUE RECOGNITION:

(a) Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, except in the case of income on NPAs which is recognised on realisation, in terms of the RBI guidelines issued from time to time.

(b) The recoveries made from NPA accounts are appropriated first towards interest and thereafter towards other dues.

(c) Dividend Income, Commission on Government Business, Commission on Third Party Products are accounted on actual realisation basis.

(d) Interest on Income-tax refunds is accounted for in the year of receipt of the assessment order.

#### 8) EMPLOYEE BENEFITS:

a) Contribution to the Provident Fund is charged to Profit and Loss Account.



ख) उपदान निधि योगदान, पेंशन निधि तथा संचित अवकाश के नकदीकरण हेतु प्रावधान और अतिरिक्त सेवानिवृत्ति लाभ का वास्तविक आधार पर भुगतान किया जाता है तथा लाभ हानि खाते को प्रभारित किया जाता है।

ग) पुनरीक्षित एस 15 द्वारा 31.03.2007 तक आवश्यक अन्तर्राष्ट्रीय देयता प्रभाव को पाँच वर्षों की अवधि तक सीधे व्यय के रूप में पहचाना जाता है।

#### 9. पट्टाकृत आस्तियाँ:

पट्टों की आय का निर्धारण पट्टे की प्राथमिक अवधि पर आन्तरिक प्रतिफल पद्धति के अनुसार किया गया है और उनका लेखांकन भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी किये गये लेखांकन मानक 19 पट्टे के लिए लेखांकन के अनुसार किया गया है।

#### 10. प्रति शेयर अर्जन:

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी प्रति शेयर आय लेखांकन स्तर 20 के अनुरूप प्रति इक्विटी शेयर मूल्य तथा तरल आय रिपोर्ट की गई प्रति इक्विटी शेयर मूल्य आय की परिकलन अवधि हेतु बकाया इक्विटी शेयर भारित औसत संख्या का उपयोग कर किया गया है। प्रति इक्विटी शेयर डायल्यूटेड अर्जन की गणना, इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या एवं अवधि के दौरान बकाया डायल्यूटेड संभाव्य इक्विटी शेयरों का उपयोग कर की जाती है।

#### 11. आय पर कर

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखांकन मानक-22, 'आय पर करों के लिए लेखांकन' के अनुरूप आयकर में वर्ष के दौरान वर्तमान कर प्रावधान और आस्तियाँ या देयताओं पर आस्थगित कर में परिवर्तन शामिल हैं।

#### 12. आस्तियों की हानि

अचल आस्तियों (पुनर्मूल्यांकित आस्तियों सहित) पर यदि कोई आस्तियों की अनर्जकता है तो पहचानी गई है तथा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 28 'आस्तियों की अनर्जकता' के अनुरूप लाभ-हानि खाते को प्रभारित की गई है।

#### 13. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 29 'प्रावधान आकस्मिक देयताएं तथा आकस्मिक आस्तियाँ' के अनुसार बैंक प्रावधानों की पहचान उसी समय करती है जब विगत घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान में दायित्व रहता है। यह संभव है कि स्रोतों के बहिर्गमन में आर्थिक लाभ समाविष्ट हो तथा जब भरोसेमंद प्राक्कलन राशि का दायित्व निर्मित होगा, तब दायित्वों के निपटान के लिए इसकी आवश्यकता होगी।

वित्तीय विवरणों में आकस्मिक आस्तियों की मान्यता नहीं है क्योंकि इससे आय की पहचान होगी जिसकी उगाही कभी हुई ही नहीं।

b) Contribution to recognised Gratuity Fund, Pension Fund and the provision for encashment of accumulated leave and additional retirement benefits are made on actuarial basis and charged to Profit and Loss account.

c) The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by Revised AS 15 has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years.

#### 9) LEASED ASSETS:

Lease Income is recognised based on the Internal Rate of Return method over the primary period of the lease and is accounted for in accordance with the Accounting Standard 19 on "Accounting for Leases", issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

#### 10) EARNING PER SHARE:

Basic and Diluted earnings per equity share are reported in accordance with the Accounting Standard 20 "Earnings per share" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity share are computed by dividing net profit by the weighted average number of equity shares outstanding for the period. Diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

#### 11) TAXES ON INCOME

Income Tax comprises the current tax provision and net change in deferred tax assets or liabilities in the year, in accordance with the Accounting Standard 22, "Accounting for Taxes on Income" issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

#### 12) IMPAIRMENT OF ASSETS:

Impairment losses, if any on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised and charged to Profit and Loss account in accordance with the Accounting Standard 28 "Impairment of Assets" issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

#### 13) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:

As per the Accounting Standard 29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realised.



## अनुसूची-18 :

### खातों के भाग के रूप में नोट

1. वर्ष के दौरान बैंक ने अंकित मूल्य प्रत्येक रुपये 10/- के 200 शेयरों (पिछले वर्ष के 500) शेयरों के समपहरण को रद्द किया। फलस्वरूप रुपये 2000 की राशि (पिछले वर्ष रु. 5000) समपहरण शेयर खाते से चुकता पूंजी में जोड़ी गई है।

2. अनपूरक खाता लेखे का तुलन और लेखा समाधान विदेशी शाखा और नोस्ट्रो खातों से पुष्टि/लेखा समाधान और उचंत, देय-ड्राफ्ट, समाशोधन भिन्नता आदि में प्रविष्टियों का समायोजन चालू प्रक्रिया के रूप में प्रगति पर है। विचाराधीन अंतिम समाशोधन / उपरोक्त का समायोजन एवं उसका पूरा प्रभाव यदि खाते में कोई हो तो प्रबंधन के विचार से उसका कोई मतलब नहीं है।

15.03.2010 तक अंतर शाखा कारोबार के विषय में प्रविष्टियों का प्रारंभिक मिलान किया गया है। शेष प्रविष्टियों के मिलान/समाधान हेतु प्रभावी रूप में अनुवर्ती कार्य किया जा रहा है। उपरोक्त अंतिम निपटान/समायोजन का प्रबंधन की राय में लेखों पर समग्र प्रभाव नगण्य रहेगा।

3. निम्नलिखित जानकारी का भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रकटन किया गया है:

क) पूंजी :

(रु. करोड़ में)

	मर्दे	31.03.2010	31.03.2009
i)	सीआरएआर (%)		
	बासेल-I	12.63%	13.21%
	बासेल-II	12.94%	13.01%
ii)	सीआरएआर - टियर I पूंजी (%)		
	बासेल-I	8.29%	8.73%
	बासेल-II	8.48%	8.91%
iii)	सीआरएआर - टियर II पूंजी (%)		
	बासेल-I	4.34%	4.48%
	बासेल-II	4.46%	4.10%
iv)	भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत	64.47%	64.47%
v)	वर्ष के दौरान टियर-I पूंजी के रूप में वर्धित नवोन्मेषकारी सतत ऋण (आईपीडीआई)	325.00	400.00
vi)	वर्ष के दौरान वर्धित प्रवर टियर-II लिखतों की राशि (रु. करोड़ में)	2000.00	500.00

## SCHEDULE 18 :

### NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS

1. During the year, the Bank annulled the forfeiture in respect of 200 (previous year 500) equity shares of face value of Rs. 10 each. Consequently, an amount of Rs. 2000 (previous year Rs. 5000) has been transferred from forfeited Shares Account to paid up capital.

2. Balancing of Subsidiary Ledger Accounts and confirmation / reconciliation of balances with foreign branches and NOSTRO Accounts, and adjustment of entries in Suspense, Drafts Payable, Clearing Difference, etc. is in progress on an on-going basis. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.

Initial matching of debit & credit outstanding entries in various heads of accounts included in Inter office Adjustments has been completed up to 15.03.2010 for the purpose of reconciliation, which, is in progress. Pending final clearance / adjustment of the above, including foreign branches the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.

3. The following information is disclosed in terms of guidelines issued by RBI:

a) Capital:

(Rs. in crore)

	Items	31.03.2010	31.03.2009
i)	CRAR (%)		
	Basel-I	12.63%	13.21%
	Basel-II	12.94%	13.01%
ii)	CRAR - Tier I Capital (%)		
	Basel-I	8.29%	8.73%
	Basel-II	8.48%	8.91%
iii)	CRAR – Tier II Capital (%)		
	Basel-I	4.34%	4.48%
	Basel-II	4.46%	4.10%
iv)	Percentage of the shareholding of the Government of India.	64.47%	64.47%
v)	Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) raised as Tier I capital during the year (Rs. In crore)	325.00	400.00
vi)	Amount of Upper Tier-II instruments raised during the year (Rs. in crore)	2000.00	500.00



बैंक ने निम्नलिखित नवोन्मेष सतत ऋण लिखत पूँजी आवश्यकता को बढ़ाने के लिए किया है:

(रु. करोड़ में)

वर्ष के दौरान प्रकर राशि	प्रकृति	राशि	वर्ष के दौरान प्रकर राशि सीआरएआर परिकलन वर्धित के प्रयोजन हेतु गणना (भारिबैं के दिशा निर्देशानुसार)
2006-07	नवोन्मेष सतत ऋण लिखतें (आईपीडीआई)	रु.381.14 करोड़ (यूएस डालर 85 मिलियन) की न्यूनतम विदेशी मुद्रा प्रकर राशि	रु.381.14 करोड़ (यूएस डालर 85 मिलियन) (टियर I)
2007-08	आईपीडीआई	655.00	655.00
2008-09	आईपीडीआई	400.00	400.00
2009-10	आईपीडीआई	325.00	325.00

इसके अतिरिक्त पूँजी आवश्यकता संवर्धन के लिए बैंक ने टियर I लिखतों में वृद्धि की है।

(रु. करोड़ में)

वर्ष के दौरान प्रकर राशि	प्रकृति	राशि	वर्ष के दौरान प्रकर राशि सीआरएआर परिकलन वर्धित के प्रयोजन हेतु गणना (भारिबैं के दिशा निर्देशानुसार)
2006-07	अपर टियर II	रु.1077.29 करोड़ (यूएस डालर 240 मिलियन) की न्यूनतम विदेशी मुद्रा प्रकर राशि	रु.1077.29 करोड़
2006-07	अपर टियर II	732.00	732.00
2008-09	अपर टियर II	500.00	500.00
2009-10	अपर टियर II	2000.00	2000.00
2002-03	लोअर टियर II	450.00	0.00
2003-04	लोअर टियर II	550.00	440.00
2004-05	लोअर टियर II	300.00	240.00
2005-06	लोअर टियर II	950.00	950.00

#### (ख) अनर्जक आस्तियाँ (एनपीए)

31 मार्च 2010 को शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए की प्रतिशतता 1.31% (विगत वर्ष 0.44%) रही।

#### (ग) प्रावधान एवं आकस्मिकताएं:

लाभ एवं हानि खाते में दर्शाए गए प्रावधान एवं आकस्मिकताओं का विवरण

The bank has raised following Innovative Perpetual Debt Instruments to augment capital requirements:

(Rs. in crore)

Raised during the year	Nature	Amount	Reckoned for the purpose of CRAR computation (as per RBI guidelines)
2006-07	Innovative perpetual debt instruments (IPDI)	Rs. 381.14 crore (USD 85 Mn. raised in foreign currency)	381.14 (USD 85 Mn.) (Tier I)
2007-08	IPDI	655.00	655.00
2008-09	IPDI	400.00	400.00
2009-10	IPDI	325.00	325.00

In addition to Tier I instruments, the bank has raised following Tier II Instruments to augment capital requirements

(Rs. in crore)

Raised during the year	Nature	Amount	Reckoned for the purpose of CRAR computation (as per RBI guidelines)
2006-07	Upper Tier II	Rs.1077.29 crore (USD 240 Mn. raised in foreign currency)	Rs.1077.29
2006-07	Upper Tier II	732.00	732.00
2008-09	Upper Tier II	500.00	500.00
2009-10	Upper Tier II	2000.00	2000.00
2002-03	Lower Tier II	450.00	0.00
2003-04	Lower Tier II	550.00	440.00
2004-05	Lower Tier II	300.00	240.00
2005-06	Lower Tier II	950.00	950.00

#### (b) Non-performing assets (NPAs)

The percentage of net NPAs to net advances as at 31<sup>st</sup> March, 2010 is 1.31% (Previous year 0.44%).

#### (c) Provisions & Contingencies:

The break-up of "Provisions and Contingencies" appearing





निम्नानुसार है:

(रु. करोड़ में)

मर्दे	2009-10	2008-09
अनर्जक आस्तियों हेतु प्रावधान	1754.25	622.69
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास	243.47	474.06
कराधान हेतु प्रावधान (आस्थगित कर सहित)	752.76	1157.08
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	31.27	87.64
अन्य प्रावधान (अस्थायी प्रावधान)	181.95	107.99
कुल जोड़	2963.70	2449.46

in the Profit and Loss Account is as under:

(Rs. in crore)

Items	2009-10	2008-09
Provision for NPA	1754.25	622.69
Depreciation in Value of Investments	243.47	474.06
Provision for Taxation (including deferred tax)	752.76	1157.08
Provision on Standard Assets	31.27	87.64
Other Provisions (including floating provisions)	181.95	107.99
Grand Total	2963.70	2449.46

(घ) कारोबार अनुपात :

	मर्दे	31.03.2010	31.03.2009
i)	औसत कार्यशील निधियों में ब्याज आय का प्रतिशत	7.14%	8.09%
ii)	औसत कार्यशील निधियों में गैर-ब्याज आय का प्रतिशत	1.05%	1.51%
iii)	औसत कार्यशील निधियों में परिचालन लाभ का प्रतिशत	1.88%	2.70%
iv)	आस्तियों पर प्रतिफल	0.70%	1.49%
v)	प्रति कर्मचारी कारोबार (रु. लाखों में) (अंतर बैंक जमाराशियों को छोड़कर और अग्रिमों को जोड़कर)	1011	833
vi)	प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाख में)	4.39	7.49

(d) Business Ratios :

	Items	31.03.2010	31.03.2009
(i)	Interest Income as a percentage to average working funds	7.14%	8.09%
(ii)	Non-Interest Income as a percentage to average working funds	1.05%	1.51%
(iii)	Operating Profit as a percentage to average working funds	1.88%	2.70%
(iv)	Return on Assets	0.70%	1.49%
(v)	Business per employee (Rs. in lakh) (deposits excluding inter-bank, plus advances)	1011	833
(vi)	Profit per employee (Rs. in lakh)	4.39	7.49

(ङ) आस्ति देयता प्रबंधन

आस्तियों एवं देयताओं की कुछ मर्दों का परिपक्वता प्रकार:

(e) Asset Liability Management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

मर्दे	Items	1 दिन Day 1	2 से 7 दिन 2 to 7 days	8 से 14 दिन 8 to 14 days	15 से 28 दिन 15 to 28 days	29 दिन से 3 महीने तक 29 days to 3 months	3 महीने से अधिक एवं 6 महीने तक Over 3 months & upto 6 months	6 महीने से अधिक एवं 1 वर्ष तक Over 6 months & up to 1 year	1 वर्ष से अधिक एवं 3 वर्षों तक Over 1 year & up to 3 years	3 वर्षों से अधिक एवं 5 वर्षों तक Over 3 years & up to 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 years	जोड़ Total
जमाराशियां	Deposits	18230.81	6852.34	6580.88	14569.66	24847.49	34491.65	27904.40	32410.84	21015.80	42858.08	229761.95
अग्रिम	Advances	17684.16	2294.87	3033.60	5549.92	39123.00	17676.44	14444.03	19225.74	17827.91	31631.04	168490.71
निवेश	Investments	489.18	40.31	44.84	215.07	1087.82	1541.25	1501.41	5251.68	7706.36	49202.26	67080.18
उधार	Borrowings	278.51	4533.23	67.15	243.62	1131.23	601.82	4076.96	1288.96	871.94	9306.48	22399.90
विदेशी मुद्रा आस्तियां	Foreign Currency assets	143.80	1330.44	147.94	414.01	2028.62	3528.35	1387.23	208.86	76.14	2824.92	12090.31
विदेशी मुद्रा देयताएं	Foreign Currency liabilities	316.50	976.10	154.22	896.65	1192.75	3087.12	1008.05	1830.85	307.32	318.04	10087.60



वर्ष के दौरान आस्ति एवं देयताओं का परिपक्वता प्रकार टाडा को प्रायोगाश्रित अध्ययन के आधार पर संशोधित किया गया है।

उपर्युक्त आंकड़ों का समेकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और प्रबंधन द्वारा लगाए गए अनुमान के आधार पर किया गया है और लेखा परीक्षकों द्वारा मान्य किया गया है।

#### (च) आस्ति गुणवत्ता

##### अनर्जक आस्तियां

(रु. करोड़ में)

मर्दे	2009-10	2008-09
(i) शुद्ध अग्रिमों में से शुद्ध एनपीए (%)	1.31%	0.44%
(ii) एनपीए (सकल) का उतार-चढ़ाव		
क) आरंभिक शेष	2470.88	1930.92
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	4161.66	2099.73
ग) वर्ष के दौरान कमी	1749.89	1559.77
घ) इति शेष	4882.65	2470.88
(iii) शुद्ध एनपीए का उतार-चढ़ाव		
क) आरंभिक शेष	628.21	591.98
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	2411.77	539.96
ग) वर्ष के दौरान कमी	832.53	503.73
घ) इति शेष	2207.45	628.21
(iv) एनपीए के लिए प्रावधानों का उतार-चढ़ाव		
क) आरंभिक शेष	1386.89	1229.23
ख) वर्ष के दौरान किए गये प्रावधान	1763.54	643.46
ग) वर्ष के दौरान कमी	951.05	485.80
घ) इति शेष	2199.38	1386.89

31.03.2010 तक बैंक का प्रावधान कवरेज दर 65.51% है।

#### टिप्पणी:

- वर्तमान वर्ष में शुद्ध एनपीए आरबीआई परिपत्र संख्या डीबीओडी/बीपी/बीसी/ 46/21.04.048/2009-10 दिनांक 24.09.2009 के अनुसार गणित किया जाता है। 31-03-2010 के पूर्ववर्ती वर्ष में विविध जमा में असमायोजित पड़े हुए गैर वसूली ब्याज/ईसीजीसी दावे निपटान इत्यादि के एनपीए प्रावधान/बकायों के समायोजन के पश्चात प्राप्त हुए हैं।
- बैंक ने 30.09.2010 तक प्रावधान कवरेज दर 70% प्राप्त करने की दृष्टि से आरबीआई के दिनांक 01.12.2009 के परिपत्र संख्या डीबीओपी.बीपी.बीसी.64/21.04.048/2009-10 के अनुसार 31.03.2010 से संदिग्ध आस्तियों में शीघ्र प्रावधान की संशोधित नीति अपनाई है। तुलनात्मक

During the year, maturity pattern assumptions of assets and liabilities have been modified based on empirical studies of the data.

The above data has been compiled on the basis of the guidelines of RBI and above mentioned modified assumptions of the management, which have been relied upon by Auditors.

#### (f) Asset Quality

##### Non-Performing Assets

(Rs. in crore)

Items	2009-10	2008-09
(i) Net NPAs to Net Advances (%)	1.31%	0.44%
(ii) Movement of NPAs (Gross)		
a) Opening balance	2470.88	1930.92
b) Additions during the year	4161.66	2099.73
c) Reductions during the year	1749.89	1559.77
d) Closing balance	4882.65	2470.88
(iii) Movement of Net NPAs		
a) Opening balance	628.21	591.98
b) Additions during the year	2411.77	539.96
c) Reductions during the year	832.53	503.73
d) Closing balance	2207.45	628.21
(iv) Movement of provision for NPAs (excluding floating provisions)		
a) Opening balance	1386.89	1229.23
b) Additions during the year	1763.54	643.46
c) Reductions during the year	951.05	485.80
d) Closing balance	2199.38	1386.89

The provision coverage ratio of the Bank as on 31.03.2010 is 65.51%.

#### Note:

- Net NPA for the current year is calculated in accordance with RBI Circular No. DBOD.BP.BC.46/21.04.048/2009-10 dated 24.09.2009. For previous year ended 31.03.2009, Net NPA is arrived at after adjusting NPA Provisions/ Credits of Unrealised Interest/ECGC claims settled etc. lying unadjusted in Sundry Credits.
- Bank has modified its accelerated provisioning policy for non performing advances with effect from 31.03.2010 with a view to achieve the provision coverage ratio of 70% by 30.09.2010 in terms of RBI Circular DBOD.BP.BC.64/21.04.048/2009-10 dated 01.12.2009. The



परिवर्तन निम्नानुसार हैं:

आस्ति वर्गीकरण	पूर्व नीति के अनुसार प्रावधानिक आवश्यकता	संशोधित नीति के अनुसार प्रावधानिक आवश्यकता
सब स्टेड्स	20% फ्लेट प्रतिभूति के मूल्य के सापेक्ष	20% फ्लेट प्रतिभूति के मूल्य पर विचार किए बिना
संदिग्ध 1	100%	31.03.2009 तक इस श्रेणी में आस्ति का प्रावधान 100% सुरक्षित भाग का 50% + 31.03.2009 के पश्चात इस श्रेणी में आई आस्तियों के असुरक्षित भाग का 100%
संदिग्ध 2	100%	डी1 श्रेणी से डी2 श्रेणी में स्थानांतरित आस्तियों में 100% प्रावधान जारी चूंकि पूर्व नीति के अनुसार डी1 श्रेणी में 100% उपलब्ध कराई गई थी। सुरक्षित भाग का 60% + 31.03.2010 के पश्चात इस श्रेणी में आई आस्तियों के असुरक्षित भाग का 100%
संदिग्ध 3	100%	100%
हानि	100%	100%

इस परिवर्तन के कारण, संदिग्ध आस्ति हेतु प्रावधान पहले से रु. 467.99 करोड़ कम है जिसका प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय, शुद्ध लाभ, रिजर्व एंड सरप्लस एवं अग्रिम पर सामान्य प्रभाव होगा।

**(छ) अनर्जक निवेश:**

(रु. करोड़ में)

मर्दे	2009-10
(i) शुद्ध निवेश पर शुद्ध एनपीआई (%)	(0.01)
(ii) एनपीआई का प्रवाह (सकल)	
क) प्रारंभिक शेष	283.66
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	72.99
ग) वर्ष के दौरान कमी	81.44
घ) अंतिम शेष	275.21
(iii) शुद्ध एनपीआई का उतार-चढ़ाव	
क) प्रारंभिक शेष	48.36
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	(3.90)
ग) वर्ष के दौरान कमी	52.47
घ) अंतिम शेष	(8.01)

comparative changes are as follows:

Asset Classification	Provisioning requirements as per earlier policy	Provisioning requirements as per revised policy
Sub Standard	20% flat irrespective of the value of security	20% flat irrespective of the value of security
Doubtful 1	100%	100% provision for assets in this category as on 31.03.2009. 50% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2009.
Doubtful 2	100%	100% provision to continue for assets migrating from D1 category to D2 category since they were provided at 100% in D1 category as per previous policy. 60% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2010.
Doubtful 3	100%	100%
Loss	100%	100%

As a result of this change, provision for doubtful assets is lower by than Rs. 467.99 crore with consequential impact on provision and Contingencies, Net Profits, Reserves and Surplus & Advances.

**(ग) Non performing Investments**

(Rs. in crore)

Items	2009-10
(i) Net NPIs to Net Investment (%)	(0.01)
(ii) Movement of NPIs (Gross)	
a) Opening balance	283.66
b) Additions during the year	72.99
c) Reductions during the year	81.44
d) Closing balance	275.21
(iii) Movement of Net NPIs	
a) Opening balance	48.36
b) Additions during the year	(3.90)
c) Reductions during the year	52.47
d) Closing balance	(8.01)



मदें	2009-10
(iv) एनपीआई (*) हेतु प्रावधान का उतार-चढ़ाव	
क) प्रारंभिक शेष	235.31
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	76.89
ग) वर्ष के दौरान कमी	28.98
घ) अंतिम शेष	283.22

(\*) आइआरएस पर प्रावधान बुक मूल्य से अधिक का प्रावधान निवेश के विरुद्ध किया गया है।

(ज) संवेदनशील क्षेत्र के लिए उधार देना  
रियल इस्टेट क्षेत्र के लिए एक्सपोजर

(रु. करोड़ में)

क्र.	प्रवर्ग	यथा 31.03.10	यथा 31.03.09
क)	प्रत्यक्ष एक्सपोजर	14741.94	15838.64
	i) आवासीय बंधक	7813.98	8381.47
	- जिसमें से रु. 20 लाख तक आवास ऋण	5049.66	5192.60
	ii) व्यवसायिक रियल इस्टेट	6923.87	7379.22
	iii) गिरवी रखी गयी प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतित एक्सपोजर में निवेश	4.09	77.95
	क) आवासीय	4.09	5.85
	ख) व्यवसायिक रियल इस्टेट	0.00	72.10
ख)	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		
	नेशनल हाउसिंग बैंक (एनएचबी) और हाउसिंग फाइनेंस कंपनी (एचएफसी) पर निधि आधारित एवं गैर निधि आधारित एक्सपोजर बाजार में निवेश	4424.77	3863.35
	रियल इस्टेट सेक्टर हेतु कुल एक्सपोजर	19166.71	19701.99

## पूंजी बाजार हेतु एक्सपोजर

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	प्रवर्ग	2009-10	2008-09
i)	इक्विटी शेयर, परिवर्तनीय बॉण्ड, परिवर्तनीय डिबेंचर तथा इक्विटी अभिमुख म्यूचुअल फंड में निवेश जिनकी आधारभूत निधि केवल कॉर्पोरेट ऋण में प्रत्यक्ष निवेश नहीं किया गया।	1170.20	666.70

Items	2009-10
(iv) Movement of provision for NPIs (*)	
a) Opening balance	235.31
b) Additions during the year	76.89
c) Reductions during the year	28.98
d) Closing balance	283.22

(\*) Provision more than book value on account of provision on IRS done against investment.

## (h) Lending to Sensitive Sector

## Exposure to Real Estate Sector

(Rs. in crore)

Sl.	Category	As at 31.03.10	As at 31.03.09
a)	Direct exposure	14741.94	15838.64
	i) Residential Mortgages	7813.98	8381.47
	- out of which housing loans up to Rs.20 Lakh	5049.66	5192.60
	ii) Commercial Real Estate	6923.87	7379.22
	iii) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised Exposures	4.09	77.95
	a) Residential	4.09	5.85
	b) Commercial real estate	0.00	72.10
b)	Indirect Exposure		
	Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	4424.77	3863.35
	Total exposure to Real Estate Sector	19166.71	19701.99

## Exposure to Capital Market

(Rs. in crore)

S. No	Category	2009-10	2008-09
i)	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;	1170.20	666.70





(रु. करोड़ में)

(Rs. in crore)

क्र. सं.	प्रवर्ग	2009-10	2008-09
ii)	शेयरों/बॉण्डों/डिबेंचरों/अन्य प्रतिभूतियों के समक्ष या बेजमानती आधार पर व्यक्तियों को शेयरों(आईपीओ/ ईएसओपीएस सहित)परिवर्तनीय बॉण्ड/ परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्युचुअल फंडों की यूनिटों में निवेश के लिए अग्रिम;	27.24	55.03
iii)	अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम, जहाँ शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्युचुअल फंडों की यूनिट को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया गया है;	7.38	10.65
iv)	शेयरों या परिवर्तनीय बाण्डों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्युचुअल फंडों की यूनिटों की संपार्श्विक प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत सीमा तक, अर्थात जहाँ मूलभूत प्रतिभूति शेयरों/ परिवर्तनीय बाण्डों/ परिवर्तनीय डिबेंचरों/ इक्विटी उन्मुख म्युचुअल फंडों की यूनिटों के अलावा पूर्णतया अग्रिमों को कवर नहीं करती हैं, किन्हीं अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम;	643.93	783.79
v)	स्टाक ब्रोकरों को जमानती एवं गैर जमानती अग्रिम एवं स्टॉक ब्रोकरों तथा बाजार निर्धारकों की और से जारी गारंटियाँ;	1515.68	1449.48
vi)	स्रोतों की वृद्धि की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी के लिए प्रवर्तकों के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयरों/बाण्डों/ डिबेंचरों की प्रतिभूति या अन्य प्रतिभूतियों के समक्ष या बेजमानती आधार पर कंपनियों के लिए स्वीकृत ऋण;	0.00	0.00
vii)	अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गमों के समक्ष कंपनियों के लिए पूरक ऋण;	0.00	0.00

S. No	Category	2009-10	2008-09
ii)	Advances against shares/ bonds/ debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ ESOPs), convertible bonds/ convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds;	27.24	55.03
iii)	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;	7.38	10.65
iv)	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;	643.93	783.79
v)	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	1515.68	1449.48
vi)	Loans sanctioned to corporates 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;	0.00	0.00
vii)	Bridge loans to companies against expected equity flows/ issues;	0.00	0.00



(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	प्रवर्ग	2009-10	2008-09
viii)	शेयरों या परिवर्तनीय बाण्डों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या इक्विटी उन्मुख म्युचुअल फण्डों के प्राथमिक निर्गम के संबंध में की गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं;	0.00	0.00
ix)	मार्जिन व्यवसाय हेतु स्टॉक ब्रोकरों के लिए वित्तपोषण;	0.00	0.00
x)	उद्यम के लिए पूंजी निधि हेतु सभी निवेशों (पंजीकृत और अपंजीकृत दोनों) को इक्विटी के बराबर माना जाएगा और इस प्रकार पूंजी बाजार निवेश सीमा(प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष दोनों)के अनुसार गणना की जाएगी।	0.00	0.00
	पूंजी बाजार में कुल निवेश	3364.43	2965.65

पूंजी बाजार में रु. 3364.43 करोड़ कर निवेश, रु. 4457.43 करोड़ की सीमा के भीतर है (अर्थात् 31.03.2009 को बैंक के निवल रु. 11143.58 करोड़ का 40%) पूंजी बाजार में प्रत्यक्ष निवेश रु. 1170.20 करोड़ है और बैंक के निवल मूल्य के 20% के भीतर है (31.03.2009 को रु. 2228.72 करोड़)

## (I) i) पुनर्गठन की शर्त पर ऋण आस्तियों का विवरण:

(रु. करोड़ में)

		सीडीआर मेकेनिजम	एमएमई ऋण पुनर्गठन	अन्य
पुनर्गठित मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	8	628	6175
	बकाया राशि	689.20	339.68	4311.33
	घाटा (मूल्यहास)	56.29	2.95	53.15
पुनर्गठित अव मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	1	17	117
	बकाया राशि	53.26	29.47	116.28
	घाटा (मूल्यहास)	12.62	0.09	2.99

(Rs. in crore)

S. No	Category	2009-10	2008-09
viii)	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix)	Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x)	All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect)	0.00	0.00
	Total Exposure to Capital Market	3364.43	2965.65

The exposure to capital market Rs.3364.43 crore is within the limit of Rs. 4457.43 crore (i.e. 40% of Bank's Net Worth Rs.11143.58 crore as on 31.03.2009). The direct exposure to capital market is Rs.1170.20 crore and is within 20% of bank's Net Worth (Rs. 2228.72 crore as on 31.03.2009).

## (II) i) Details of Loan Assets subjected to Restructuring

(Rs. in crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of borrowers	8	628	6175
	Amount Outstanding	689.20	339.68	4311.33
	Sacrifice (diminution in the value)	56.29	2.95	53.15
Sub Standard advances restructured	No. of borrowers	1	17	117
	Amount Outstanding	53.26	29.47	116.28
	Sacrifice (diminution in the value)	12.62	0.09	2.99



		सीडीआर मेकेनिजम	एमएमई ऋण पुनर्गठन	अन्य
पुनर्गठित संदिग्ध अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	3	4	4
	बकाया राशि	77.33	10.24	188.48
	घाटा (मूल्यहास)	2.70	0	1.15
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	12	649	6296
	बकाया राशि	819.79	379.39	4616.09
	घाटा(मूल्यहास)	71.61	3.04	57.29

(I) ii) वर्ष के दौरान प्रबंधन द्वारा समेकित पुनर्गठन की शर्त पर ऋण आस्तियों का विवरण: (विपत्तिकालीन स्थिति वाले किसानों के पुनर्गठित खातों के संबंध में सूचना)

(रु. करोड़ में)

		सीडीआर मेकेनिजम	एमएमई ऋण पुनर्गठन	अन्य
पुनर्गठित मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	N.A.	N.A.	5064
	बकाया राशि	N.A.	N.A.	114.40
	घाटा (मूल्यहास)	N.A.	N.A.	0.06
पुनर्गठित अव मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	N.A.	N.A.	88
	बकाया राशि	N.A.	N.A.	3.32
	घाटा (मूल्यहास)	N.A.	N.A.	0.00
पुनर्गठित संदिग्ध अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	N.A.	N.A.	0
	बकाया राशि	N.A.	N.A.	0.00
	घाटा (मूल्यहास)	N.A.	N.A.	0.00
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	N.A.	N.A.	5152
	बकाया राशि	N.A.	N.A.	117.72
	घाटा (मूल्यहास)	N.A.	N.A.	0.06

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Doubtful advances restruc- tured	No. of borrowers	3	4	4
	Amount Outstanding	77.33	10.24	188.48
	Sacrifice (diminution in the value)	2.70	0	1.15
Total	No. of borrowers	12	649	6296
	Amount Outstanding	819.79	379.39	4616.09
	Sacrifice (diminution in the value)	71.61	3.04	57.29

(I) ii) Details of Loan assets subjected to restructuring (Information in respect of restructured accounts of farmers in distress) as compiled by management during the year

(Rs. in crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restruc- tured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	5064
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	114.40
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.06
Sub Standard advances restruc- tured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	88
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	3.32
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.00
Doubtful advances restruc- tured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	0
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	0.00
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.00
Total	No. of borrowers	N.A.	N.A.	5152
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	117.72
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.06



## (जे) आस्ति पुनर्गठन के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्गठन कंपनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण

(रु. करोड़ में)

क्रमांक	विवरण	2009-10	2008-09
1	खातों की संख्या	3	68
2	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों से घटाकर)	31.50	117.68
3	कुल प्रतिफल	52.29	89.47
4	विगत वर्षों में अंतरित खातों में वसूल किया हुआ अतिरिक्त प्रतिफल	0.00	0.00
5	निवल बही मूल्य पर कुल आय/(हानि)	20.79	(30.33)

## के) खरीदी गई/बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण:

## ए) खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण :

(रु. करोड़ में)

विवरण	2009-10	2008-09
1. (क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
(ख) कुल बकाया	NIL	NIL
2. (क) इनमें से वर्ष के दौरान कितने खातों का पुनर्गठन किया गया	NIL	NIL
(ख) कुल बकाया	NIL	NIL

## बी) बेची गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

(रु. करोड़ में)

विवरण	2009-10	2008-09
1. वर्ष के दौरान बेचे गए खातों की संख्या	Nil	Nil
2. कुल बकाया	Nil	Nil
3. प्राप्त कुल प्रतिफल	Nil	Nil

## (I) वर्ष के दौरान पुनः खरीद/प्रतिवर्ती पुनः खरीद सौदों का ब्यौरा

## (II) Details of Repo / Reverse Repo deals done during the year

(रु. करोड़ में/Rs. in crore)

		वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया Daily Average outstanding during the year	यथा As on March 31, 2010
पुनः खरीद के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियां	Securities sold under Repo	0.00	285.00	33.70	255.00
पुनः खरीद के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियां	Securities purchased under reverse Repo	2.84	7002.84	2562.01	0.00

इसमें भारती रिजर्व बैंक के साथ नकदी समायोजन सुविधा (एलएएफ) के अंतर्गत किए गए सौदे शामिल हैं (मार्जिन को छोड़कर)

The above include deals done under Liquidity Adjustment Facility (LAF) with RBI (net of margin).

## (I) Details of Financial Assets sold to Securitisation / Reconstruction Company for Asset Reconstruction.

(Rs. in crore)

No.	Particulars	2009-10	2008-09
1	Number of Accounts	3	68
2	Aggregate Value (Net of Provisions) of accounts sold to SC/RC	31.50	117.68
3	Aggregate consideration	52.29	89.47
4	Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00
5	Aggregate Gain/(Loss) over Net Book Value	20.79	(30.33)

## k) Details of Non-Performing financial assets purchased/sold

## a) Details of Non-Performing financial assets purchased:

(Rs. in crore)

Particulars	2009-10	2008-09
1. (a) No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
2. (a) Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL

## b) Details of Non-Performing financial assets sold :

(Rs. in crore)

Particulars	2009-10	2008-09
1. No. of accounts sold	Nil	Nil
2. Aggregate outstanding	Nil	Nil
3. Aggregate consideration received	Nil	Nil





## (एम) निवेश

(रु. करोड़ में)

मर्दे	यथा दिनांक 31.03.10	यथा दिनांक 31.03.09
(1) निवेश का मूल्य		
i) निवेश का कुल मूल्य	67968.68	53317.00
(ए) भारत में	62524.27	47854.82
(बी) भारत के बाहर	5444.41	5462.18
ii) मूल्यहास के लिए प्रावधान	886.13	705.99
(ए) भारत में	429.75	142.34
(बी) भारत के बाहर	456.38	563.65
iii) परिशोधन	2.37	3.83
(ए) भारत में	0.00	0.00
(बी) भारत के बाहर	2.37	3.83
iv) निवेशों का शुद्ध मूल्य	67080.18	52607.18
(ए) भारत में	62094.52	47712.48
(बी) भारत के बाहर	4985.66	4894.70
(2) निवेश का मूल्यहास के समक्ष किए हुए प्रावधानों की स्थिति		
आरंभिक शेष	705.99	305.08
जोड़े : वर्ष के दौरान किए हुए प्रावधान	418.90	707.00
घटाएँ : बड़ेखाते डालना/अतिरिक्त्य का प्रतिलेखन प्रावधान	238.76	306.09
इति शेष	886.13	705.99

## (m) Investments

(Rs. in crore)

Items	As at 31.03.10	As at 31.03.09
(1) Value of Investments		
i) Gross Value of Investments	67968.68	53317.00
a) In India	62524.27	47854.82
b) Outside India	5444.41	5462.18
ii) Provision for Depreciation	886.13	705.99
a) In India	429.75	142.34
b) Outside India	456.38	563.65
iii) Amortisation	2.37	3.83
a) In India	0.00	0.00
b) Outside India	2.37	3.83
iv) Net Value of Investments	67080.18	52607.18
a) In India	62094.52	47712.48
b) Outside India	4985.66	4894.70
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
Opening balance	705.99	305.08
Add: Provisions made during the year	418.90	707.00
Less: Write-off/ write-back of excess provisions	238.76	306.09
Closing balance	886.13	705.99

## (एन) वर्ष के दौरान पुन खरीद/पतिवर्ती पुन खरीद सौदों का ब्यौरा

(रु. करोड़ में)

Sr. No.	Issuer	Amount
(1)	(2)	(3)
1	सार्वजनिक उपक्रम PSUs	744.56
2	वित्तीय संस्थाएँ FIs	788.59
3	बैंक Banks	1800.65
4	निजी कार्पोरेट Private Corporates	2506.56
5	सहायक कंपनियाँ/ संयुक्त उद्यम Subsidiaries/ Joint Ventures	437.72
6	अन्य Others	1408.12
7	जोड़ Total	7686.20
	घटाएँ : मूल्यहास के लिए किया गया प्रावधान Less: Provisions held towards Depreciation	309.24
	कुल NET	7376.96

## (n) Issuer Composition of Non-SLR Investments Portfolio

(Rs. in crore)

Extent of Private placement	Extent of 'below investment grade' securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'un-listed' Securities
(4)	(5)	(6)	(7)
215.76	0.00	0.00	0.00
455.04	215.36	0.00	167.33
448.49	44.91	0.00	1105.47
1904.74	14.05	128.02	613.69
437.72	0.00	32.05	0.00
219.62	0.00	0.00	0.00
3681.37	274.32	160.07	1886.49
XXX	XXX	XXX	XXX
3681.37	274.32	160.07	1886.49



## अ) अनर्जक गैर-एसएलआर निवेश

(रु. करोड़ में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रारंभिक शेष	194.73	121.59
वर्ष के दौरान परिवर्धन	95.44	127.63
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	78.79	54.49
इतिशेष	211.38	194.73
धारित कुल प्रावधान	214.89	162.39

## (पी) बैंक द्वारा बढ़ाई गई एकल उधारकर्ता सीमा (एसजीएल), सामूहिक उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण

(रु. करोड़ में)

अ.क्र.	उधारकर्ता का नाम	एक्सपोजर	स्वीकृत सीमा	31.03.10 को बकाया
1.	सीमा बकाया			
	हाउसिंग डवलपमेंट फाइनेंस कॉर्पोरेशन	2730.00	2819.35	2819.35
2.	सामूहिक उधारकर्ता			
	शून्य	—	—	—

(ऋण जोखिम की गणना, स्वीकृत सीमा या शेष बकाया जो भी अधिकतम हो, के अनुसार की गई है।)

## पी) एक्सपोजर की श्रेणी के अनुसार देश का जोखिम और तत्संबंधी प्रावधान

(रु. करोड़ में)

अ. क्र.	जोखिम श्रेणी	यथा दिनांक 31.03.10		यथा दिनांक 31.03.09	
		देश का जोखिम	धारित प्रावधान	देश का जोखिम	धारित प्रावधान
1	नगण्य	19295.11		15181.59	
2	निम्न	3606.98		1210.18	
3	साधारण	1291.24		1965.72	
4	उच्च	653.62		1513.61	
5	बहुत उच्च	36.24		256.19	
6	प्रतिबंधित	2.70		447.99	
7	ऑफ़ केडिट	0.07		102.09	
	कुल	24885.96	20.00	20677.37	20.00

## (o) Non-performing Non-SLR Investments

(Rs. in crore)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening balance	194.73	121.59
Additions during the year	95.44	127.63
Reductions during the year	78.79	54.49
Closing balance	211.38	194.73
Total provisions held	214.89	162.39

## (p) Details of Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank.

(Rs. in crore)

Sr. No.	Name of the Borrower	Exposure Ceiling	Limit Sanctioned	Outstanding as on 31.03.10
1.	Single Borrower			
	Housing Development Finance Corporation	2730.00	2819.35	2819.35
2.	Group Borrower			
	NIL	—	—	—

(Exposure is reckoned as Sanctioned Limit or Balance outstanding whichever is higher.)

## (q) Risk Category wise Country Exposures and Provisions there against

(Rs. in crore)

Sr. No.	Risk Category	As at 31.03.10		As at 31.03.09	
		Country Exposure	Provision held	Country Exposure	Provision held
1	Insignificant	19295.11		15181.59	
2	Low	3606.98		1210.18	
3	Moderate	1291.24		1965.72	
4	High	653.62		1513.61	
5	Very High	36.24		256.19	
6	Restricted	2.70		447.99	
7	Off credit	0.07		102.09	
	Total	24885.96	20.00	20677.37	20.00



## (आर) डेरिवेटिव

## वायदा दर अनुबंध/ब्याज दर स्वैप

(रु. करोड़ में)

अ. क्र.	मर्दे	यथा दिनांक 31.03.10	यथा दिनांक 31.03.09
i)	स्वैप अनुबंध की कल्पित मूल राशि	25607.84	20977.64
ii)	संबंधित पक्षों द्वारा अपने दायित्व पूर्ति न किए जाने के फलस्वरूप होने वाली हानियां	624.37	691.23
iii)	स्वैप प्रक्रिया अपनाने पर बैंक द्वारा अपेक्षित सम्पाश्विक प्रतिभूति	(A)	(A)
iv)	स्वैप से आए क्रेडिट जोखिम का संकेन्द्रण	(B)	(B)
v)	स्वैप बही का उचित मूल्य	85.83	176.06

**टिप्पणी :** स्वैप के अंतर्गत या तो स्थिर ब्याज प्राप्त करने और फ्लोटिंग दर की अदायगी अथवा स्थिर ब्याज की अदायगी और फ्लोटिंग दर प्राप्त करने तथा इन ब्याज आधारित आस्तियों और देयता/ट्रेडिंग उद्देश्य के लिए प्रतिरक्षा ब्याज दर से है।

ए) स्वैप के लिए सम्पाश्विक प्रतिभूति की आवश्यकता या तो बैंक अथवा प्रीमियर कार्पोरेट से समकक्ष रूप में नहीं थी।

बी) वर्ष के दौरान ब्याज दर स्वैप से उत्पन्न कर्ज जोखिम का कोई संकेन्द्रण नहीं है।

## (एस) विनियम व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव

(रु. करोड़ में)

स.	विवरण	राशि
(i)	वर्ष के दौरान लिये गये विनियम व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव की कल्पित मूल राशि (लिखित वार) क) ख) ग)	77.86
(ii)	यथा 31 मार्च 2010 को विनियम व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव की कल्पित मूल राशि (लिखित वार) क) ख) ग)	0.00
(iii)	बकाया विनियम व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव की कल्पित मूल राशि और जो "उच्च प्रभावी" नहीं हो (लिखित वार) क) ख) ग)	0.00

## (र) Derivatives

## Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(Rs. in crore)

Sr. No.	Items	As at 31.03.10	As at 31.03.09
i)	The notional principal of swap agreements	25607.84	20977.64
ii)	Losses which would be incurred if counterparties fail to fulfil their obligations under the agreements	624.37	691.23
iii)	Collateral required by the bank upon entering into swaps	(A)	(A)
iv)	Concentration of credit risk arising from the swaps	(B)	(B)
v)	The fair value of the swap book	85.83	176.06

**Note:** The terms of swaps are either to receive fixed interest and pay floating rate or to pay fixed interest and receive floating rate. A few floating to floating deals are undertaken to hedge interest rate risk on interest bearing assets and liabilities/trading purposes.

(A) No collaterals were required for the swaps as counterparty was either banks or premier corporates.

(B) There is no concentration of credit risk arising from the interest rate swaps undertaken during the year.

## (s) Exchange Traded Interest Rate Derivatives:

(Rs. in crore)

No.	Particulars	Amount
(i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise) a) b) c)	77.86
(ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March 2010 (instrument-wise) a) b) c)	0.00
(iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) a) b) c)	0.00



स.	विवरण	राशि
(iv)	बकाया विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव का बाजार वेधित मूल्य और जो "उच्च प्रभावी" नहीं हो (लिखित वार) क) ख) ग)	0.00

## (टी) डेरिवेटिव में निवेश जोखिम (एक्सपोजर)

## i. गुणात्मक प्रकटन

बैंक तुलन पत्र की आस्तियों और देयताओं की प्रतिरक्षा के लिए अथवा कारोबारी उद्देश्यों और ग्राहक जरूरतों को पूरा करने के लिए डेरिवेटिव संविदाएं करता है जैसे कि ब्याज-दर अदला-बदली, मुद्रा अदला-बदली और मुद्रा तथा परस्पर लेन देन की मुद्रा का विकल्प या व्यापार के उद्देश्य हेतु ये उत्पाद जोखिम की प्रतिरक्षा, लागत घटाने तथा ऐसे संव्यवहारों से आय बढ़ाने के लिए प्रयोग किए जाते हैं। बैंक इस प्रकार के व्यवहार में जिस प्रकार के जोखिमों का सामना करता है, वे हैं ऋण जोखिम, बाजार जोखिम, परिचालनगत जोखिम आदि।

जोखिम प्रबंधन बैंक के कारोबार प्रबंधन का एक महत्वपूर्ण भाग है। जोखिम की पहचान करने और उनका विश्लेषण करने, समुचित जोखिम सीमाएं निर्धारित करने और उन जोखिमों और सीमाओं की निरंतर आधार पर अद्यतन प्रबंधन सूचना प्रणालियों के जरिए देख-रेख करने के लिए बैंक ने जोखिम प्रबंधन नीतियां तैयार की हैं। जोखिम प्रबंधन नीतियां और प्रमुख नियंत्रण सीमाएं निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित की गई हैं और उनकी नियमित आधार पर देख-रेख तथा समीक्षा की जाती है। बैंक का संगठन जोखिम के प्रबंधन में सहायक रहा है। डेरिवेटिव परिचालन में व्यापार क्रिया कलापों के ऋण जोखिमों की पर्याप्त जानकारी है।

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की अध्यक्षता में बैंक के निदेशकों की जोखिम प्रबंधन समिति है।

प्रतिरक्षा डेरिवेटिव का लेखांकन प्रोद्भवन के आधार पर किया जाता है। कारोबारी डेरिवेटिव की स्थिति बाजार मूल्य पर होती है और यदि कोई हानि हो तो उसे लाभ-हानि खाते में दिखाया जाता है। यदि कोई लाभ हो तो नहीं दिखाया जाता। ब्याज दरों की अदला-बदली से सम्बद्ध आय और व्यय निपटान तारीख पर निर्धारित होते हैं।

बैंक में वरिष्ठ और उच्च प्रबंधन को आवधिक रिपोर्टों को प्रस्तुत करने की उचित पद्धति है इसके साथ ही भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अपेक्षित / या परिचालन आवश्यकतानुसार विनियमन प्राधिकारियों को भी रिपोर्ट भेजी जाती है। बैंक में विभिन्न पहलुओं संबंधी सुस्पष्ट डेरिवेटिव दिशानिर्देश हैं जो बैंक के निदेशक बोर्ड द्वारा अनुमोदित हैं। डेरिवेटिव लेन-देन संगामी, आंतरिक, सांविधिक और नियामक लेखा परीक्षा की शर्तों के अधीन हैं।

No.	Particulars	Amount
(iv)	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise) a) b) c)	0.00

## (t) Risk Exposure in Derivatives

## i. Qualitative Disclosure

The Bank enters into derivative contracts such as interest rate swaps, currency swaps and currency options to hedge on balance sheet assets and liabilities, to meet client requirements or for trading purpose. These products are used for hedging risk, reducing cost and increasing the yield. In such transactions the types of risks to which the bank is exposed to, are credit risk, market risk, operational risk etc.

Risk management is an integral part of bank's business management. Bank has risk management policies designed to identify and analyse risks, to set appropriate risk limits and to monitor these risks and limits on an ongoing basis by means of reliable and up to date management information systems. The risk management policies and major control limits are approved by the Board of Directors and they are monitored and reviewed regularly. The organization of the Bank is conducive to managing risks. There is sufficient awareness of the risks and the size of exposure of the trading activities in derivative operations.

The Bank has a Risk Management Committee of Directors presided over by the Chairman and Managing Director.

Hedging derivatives are accounted for on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the profit and loss account. Profit, if any, are not recognised on the settlement date. Gains or losses on termination of swaps are recorded as immediate income or expenses.

Bank has a proper system of submitting periodical reports to Senior and Top Management and Board as well as regulatory authorities as required by RBI and/or as per operational requirements. Bank has clearly spelt derivative guidelines on various aspects approved by the Board of Directors. The derivative transactions are subject to concurrent, internal, statutory and regulatory audits.





संव्यवहारों के प्रतिपक्ष बैंक और प्रीमियर कार्पोरेट्स हैं। इनमें व्यवहार अनुमोदित ऋण जोखिम सीमा के अंदर किया जाता है। बैंक ने ब्याज दर एवं विदेशी विनिमय डेरिवेटिव लेन-देनों के कारण उत्पन्न ऋण जोखिमों के मापन के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित वर्तमान ऋण जोखिम विधि अपनाई है। वर्तमान ऋण जोखिम विधि वर्तमान ऋण जोखिम और इन संविदाओं के संभावी आगामी ऋण जोखिम का जोड़ है।

वर्तमान ऋण जोखिम इन संविदाओं अर्थात जब बैंक को प्रतिपक्ष से राशि प्राप्त करनी होती है के बाजार मूल्य के सकारात्मक अंक का जोड़ है।

संभावी, आगामी ऋण जोखिम इन संविदाओं के कल्पित मूल राशि को गुणा कर निर्धारित किया जाता है। भले ही संविदा शून्य क्यों न हो। लिखत की प्रकृति एवं शेष परिपक्वता के अनुसार निम्न लिखित तथ्यों में संबंधित को जोड़ते हुए बाजार मूल्य का सकारात्मक या नकारात्मक अंक का गुणवत्तफल है।

	कुल अनुमानित मूल राशि पर लागू परिवर्तनकारक तत्व	
अवशिष्ट परिपक्वता	ब्याज दर संविदा	विनिमय दर संविदा
एक वर्ष से कम	0.50%	2.00%
एक वर्ष और अधिक	1.00%	10.00%
पाँच वर्ष से अधिक	3.00%	15.00%

ऋण जोखिम की गणना करते समय “बिक्रीगत विकल्पो” को वहाँ छोड़ दिया जाता है जहाँ कहीं प्रीमियम / शुल्क या किसी भी रूप में आय प्राप्त / वसूली होती है।

हमारे बैंक ने भी भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार वर्तमान ऋण जोखिम विधि के अनुरूप परिकलित डेरिवेटिव संविदाओं के ऋण जोखिम के संबंध में मानक आस्तियों हेतु लागू अपेक्षित प्रावधान किए हैं।

## ii. मात्रात्मक पकटन

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	मुद्रा डेरिवेटिव	ब्याजदर डेरिवेटिव (आईएनआर)
1	डेरिवेटिव (अनुमानित मूल राशि) क) प्रतिक्षा हेतु ख) कारोबार हेतु		
2	ब्याज दर पर स्थितियां क) आस्ति (+) ख) देयता (-)		
3	ऋण जोखिम (एक्सपोजर)		

The counter parties to the transactions are banks and corporate entities. The deals are done under approved exposure limits. The Bank has adopted the Current Exposure method prescribed by Reserve Bank of India for measuring Credit Exposures arising on account of the interest rate and foreign exchange derivative transactions. Current Exposure Method is the sum of current credit exposure and potential future exposure of these contracts.

The current credit exposure is the sum of positive mark to market value of these contracts i.e. when the bank has to receive money from the counter party.

Potential future credit exposure is determined by multiplying the notional principal amount of these contracts irrespective of whether the contract has zero, positive or negative mark to market value by the relevant add on factors as under according to the nature and residual maturity of the instrument.

	Conversion factor to be applied on Notional Principal Amount.	
Residual Maturity	Interest Rate Contract	Exchange Rate Contract
One year or less	0.50%	2.00%
Over one year to five year	1.00%	10.00%
Over five years	3.00%	15.00%

While computing the credit exposure, “sold options” are excluded wherever the entire premium / fee or any other form of income is received / realized.

Our Bank has also made requisite provision on credit exposure of derivative contracts computed as per current exposure method as per RBI guidelines.

## ii. Quantitative Disclosure

(Rs. in crore)

Sr. No.	Particulars	Currency Derivatives	Interest Rate Derivatives (INR)
1	Derivatives (Notional Principal Amount) a) For Hedging b) For Trading	6850.99 3365.87 3485.12	25652.67 13852.67 11800.00
2	Mark to Market Positions a) Asset (+) b) Liability (-)	34.92 34.92 0.00	102.86 56.09 46.77
3	Credit Exposure	1161.73	698.12



क्र. सं.	विवरण	मुद्रा डेरिवेटिव	ब्याजदर डेरिवेटिव (आईएनआर)
4	ब्याज दर में 1% के परिवर्तन से होने वाला संभाव्य प्रभाव (100*पीवी01)	(3.53)	29.15
	क) प्रतिरक्षक डेरिवेटिव पर	(3.53)	28.73
	ब) कारोबारी डेरिवेटिव पर	0.00	0.42
5	वर्ष के दौरान देखी गई 100*पीवी01	अधिकतम	न्यूनतम
	क) प्रतिरक्षा पर	7.97	1.46
	ब) कारोबार पर	7.96	2.10
		अधिकतम	न्यूनतम
		68.64	0.59
		7.42	0.42

उक्त आंकड़े भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र सं. डीबीओडी सं बीओ/बीसी/72/21.04.018/2004-05 दिनांक 3.3.2005 के अनुसार तैयार किए गए हैं।

#### (यू) मानक आस्तियों पर प्रावधान

(रु. करोड़ में)

मद	यथा 31.03.10	यथा 31.03.09
मानक आस्तियों पर प्रावधान	720.67	712.30

#### (वी) वर्ष के दौरान आयकर हेतु प्रावधान की राशि

(रु. करोड़ में)

मद	2009-10	2008-09
आयकर के लिए प्रावधान	504.54	795.56
आस्थगित कर के लिए प्रावधान	248.22	361.52
कुल	752.76	1157.08

#### (डब्ल्यू) अस्थिर प्रावधानों का विवरण

(रु. करोड़ में)

ब्योरा	2009-10	2008-09
आरंभिक शेष	385.92	290.00
वर्ष के दौरान अभिवृद्धियाँ	0.00	130.00
वर्ष के दौरान कमियाँ (यदि कमी है तो कारण बताएं)	0.00	34.08
इति शेष	385.92	385.92

**टिप्पणी:** भारतीय रिज़र्व बैंक के ता. 22.09.2008 के पत्र क्र. डीबीओडी.बीपी. बीसी. 48/21.04.048/2008-09 के अनुसार वर्ष के दौरान अनर्जक आस्तियों के लिए अस्थायी प्रावधान हेतु बैंक ने शून्य (पिछले वर्ष रु.34.08 करोड़) की राशि का उपयोग किया है एवं इस राशि को अप्रभारित ब्याज, दंडात्मक ब्याज और विविध प्रभार आदि कृषि ऋण माफ़ी और ऋण राहत खातों के लाभ-हानि खाते में जमा कर दिया है।

Sr. No.	Particulars	Currency Derivatives	Interest Rate Derivatives (INR)
4	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)	(3.53)	29.15
	a) On Hedging Derivatives	(3.53)	28.73
	b) On Trading Derivatives	0.00	0.42
5	Maximum & Minimum of 100*PV01 observed during the year	Max.	Min.
	a) On Hedging	7.97	1.46
	b) On Trading	7.96	2.10
		Max	Min
		68.64	0.59
		7.42	0.42

The above data have been compiled in accordance with the guidelines contained in RBI circular DBOD No. BO. BC.72/21.04.018/2004-05 dtd. 03.03.2005.

#### (u) Provision on Standard Assets

(Rs. in crore)

Item	As at 31.03.10	As at 31.03.09
Provision towards Standard Assets	720.67	712.30

#### (v) Amount of Provisions made for Income-tax during the year

(Rs. in crore)

Item	2009-10	2008-09
Provision for Income Tax	504.54	795.56
Provision for Deferred Tax	248.22	361.52
Total	752.76	1157.08

#### (w) Details of Floating Provisions

(Rs. in crore)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening Balance	385.92	290.00
Additions during the year	0.00	130.00
Reductions during the year (purpose of draw down to be given, if any)	0.00	34.08
Closing Balance	385.92	385.92

**Note:** In terms of RBI circular DBOD.BP.BC. 48/21.04.048/2008-09 dated 22.09.2008, the bank has utilised a sum of Rs.NIL (previous year Rs. 34.08 crore) from Floating provision for NPAs and credited the same to Profit & Loss Account on account of unapplied interest, penal interest and miscellaneous charges etc. in respect of Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Accounts.

**(एक्स) शिकायतों का प्रकटन****i) ग्राहक शिकायतें**

(क)	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतें	25
(ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें	2962
(ग)	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतें	2986
(घ)	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतें	1

**ii) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय**

(क)	वर्ष के प्रारंभ में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	*1
(ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	33
(ग)	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	34
(घ)	वर्ष के अंत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	0

\* संबंधित मामला न्यायालय में लंबित है।

**(वाई) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का प्रकटन :** वर्ष के दौरान बैंक पर बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 अथवा इस अधिनियम के अनुसार भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट शर्तों या किसी नियम की किसी आवश्यकता के गैर-अनुपालन अथवा उल्लंघन पर कोई दंड नहीं लगाया गया।

**(जेड) वेतन परिशोधन हेतु प्रावधान**

सदस्य बैंक और कर्मचारी यूनियन / अधिकारियों की ओर से भारतीय बैंक संगठन के साथ वेतन परिशोधन पर विचाराधीन खर्च का अनुमानित प्रावधान रु. 375.06 करोड़ वर्ष के दौरान किया गया है। तथापि सेवानिवृत्त लाभ को उपरोक्त प्रावधान में शामिल नहीं किया गया है।

**(एए) आरक्षिती में आहरण द्वारा कमी:**

वर्ष के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों की शर्तों के अनुसार विशेष आरक्षिती मुद्रा स्वैप में से रु. 1.06 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 0.93 करोड़) की राशि बैंक द्वारा आहरित कर कमी की गई।

**(एबी) आयकर**

i) आकस्मिक देयताओं (अनुसूची 12) के अंतर्गत ऋण के रूप में दावों की अभिस्वीकृति नहीं ली गई है। जिसके अंतर्गत रु.236.33 करोड़ का विवादित आय कर/ ब्याज कर देयताएं सम्मिलित हैं। इनको अन्य आस्तियों (अनुसूची 11) के अंतर्गत भुगतान / समायोजित तथा सम्मिलित कर लिया गया है। इन दावों के मामलों में पूर्व में अभिनिर्धारित विभिन्न न्यायिक विवादों के आधार पर आवश्यक कर के प्रावधान पर विचार नहीं किया गया है। इस प्रकार के विवादित मामलों में प्रबंधन द्वारा किसी देयताओं पर ध्यान नहीं दिया गया।

ii) कुछ विवादित मामलों में विभिन्न न्यायिक निर्णयों पर उचित विचार किये जाने के बाद वर्ष के लिए आयकर का प्रावधान किया गया है।

**(x) Disclosures of Complaints:****i) Customer Complaints :**

(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	25
(b)	No. of complaints received during the year	2962
(c)	No. of complaints redressed during the year	2986
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	1

**ii) 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 Ombudsmen during the year	33
(c)	No. of Awards implemented during the year	34
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of the year	0

\* the matter was pending in Court

**(y) Disclosures of Penalties imposed by RBI:** During the financial year 2009-10, the Bank has not been subjected to any penalty for contravention or non-compliance with any requirement of the Banking Regulation Act, 1949, or any rules or conditions specified by the Reserve Bank of India in accordance with the said Act.

**(z) Provision for wage revision:** Pending quantification of wage revision in pursuance of agreement entered into between Indian Bank's Association on behalf of member Banks and union of Workmen/Officers, an estimated provision of Rs. 375.06 crore has been made during the year. However, the impact of retirement benefits has not been considered in the above provision.

**(aa) Draw down from reserves:**

During the year, the bank has drawn down an amount of Rs. 1.06 crore (previous year Rs.0.93 Crore) from special reserve currency swaps in terms of RBI guidelines.

**(ab) Income Tax:**

i) Claims against the bank not acknowledged as debt under contingent liabilities (Schedule 12) include disputed income tax/ interest tax liabilities of Rs. 236.33 crore which has been paid/ adjusted and included under Other Assets (schedule 11). In respect of these claims, provision for tax is not considered necessary based on various judicial decisions for past assessments on such disputes. Management does not envisage any liability in respect of such disputed issues.

ii) Provision for income tax for the year is arrived at after due consideration of the various judicial decisions on certain disputed issues.



## (एसी) बैंक द्वारा जारी चुकौती आश्वासन पत्र (प्रबंधन द्वारा यथा समेकित)

(रु. करोड़ में)

पहले के वर्षों में जारी चुकौती आश्वासन पत्र एवं यथा 01-04-09 को बकाया	3678.74
जोड़े: वर्ष के दौरान जारी चुकौती आश्वासन पत्र	4466.32
घटाए: वर्ष के दौरान एक्सपायर्ड चुकौती आश्वासन पत्र	3108.53
यथा 31-03-10 को बकाया चुकौती आश्वासन पत्र	5036.54

## (एडी) अग्रिम राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ ली गई हैं:

कुल अग्रिम राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे- अधिकारी प्रभार, लाइसेंस, प्राधिकारी आदि को लिया गया है।	889.38
ऐसी अमूर्त कॉलेटरल का अनुमानित मूल्य	272.96

## (ईई) जनरल रिजर्व हेतु गैर-समानाधिकृत ली गई नास्ट्रो प्रविष्टियाँ-

वर्ष 31-03-2010 की समाप्ति के दौरान, आरबीआई परिपत्र डीबीओडी सं. बीपी.बीसी. 133/21.04.018/2008-09 दि. 11 मई, 2009 के संबंध में, बैंक ने 31 मार्च, 2002 तक मूल नास्ट्रो खातों में यूएसडी 2500 से कम अथवा तुल्य की व्यक्तिशः मूल्य की प्रविष्टियों को बकाया क्रेडिट के संबंध में लाभ एवं हानि खाते हेतु रु. 9,57,24,734.16 क्रेडिट किया गया है। उपरोक्त को राजस्व आरक्षित हेतु यथोचित किया गया है एवं लाभांश की घोषणा हेतु उपलब्ध नहीं होगा।

## (एएफ) प्रतिभूतियों की शिफ्टिंग

वर्ष 31-03-2010 की समाप्ति पर, बैंक ने एचटीएम से एएफएस प्रवर्ग से रु. 8882 करोड़ की प्रतिभूति राशि को शिफ्ट किया है एवं ऐसे ट्रांसफर पर कोई हानि नहीं हुई है।

वर्ष 31-03-2010 की समाप्ति पर, बैंक ने एचटीएम से एएफएस प्रवर्ग से रु. 40.14 लाख की प्रतिभूति राशि को शिफ्ट किया है एवं ट्रांसफर पर कोई हानि नहीं हुई है एवं ऐसे ट्रांसफर पर हानि हुई, वर्ष के दौरान रु. 6.61 लाख उपलब्ध कराया गया।

## (एजी) जमाओं का संकेंद्रण : (प्रबंधन द्वारा यथा समेकित)

(रु. करोड़ में)

बीस बड़े जमाकर्ताओं का कुल जमा	22,535.82
बैंक की कुल जमा राशि में से बीस बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का प्रतिशत	9.81%

## (ac) Letter of comfort issued by Bank (As compiled by Management) :

(Rs. In crore)

Letter of Comfort issued in earlier years and outstanding as on 01-04-09	3678.74
Add: Letter of Comfort issued during the year	4466.32
Less : Letter of Comfort expired during the year	3108.53
Letter of Comfort outstanding as on 31-03-10	5036.54

## (ad) Amount of advance for which, intangible securities has been taken:

(Rs. In crore)

The total amount of Advances for which intangible Securities such as charge over the rights, licenses, Authority, etc. has been taken.	889.38
Estimated value of such intangible collaterals	272.96

## (ae) Un-reconciled Nostro entries taken to General Reserve

During the year ended 31.03.2010, in terms of RBI circular DBOD No. BP.BC.133/21.04.018/2008-09 Dated 11<sup>th</sup> May 2009, Bank has credited Rs. 9,57,24,734.16 to the Profit & Loss account in respect of outstanding credit entries of individual value of less than USD 2500 or equivalent in Nostro account originated upto March 31, 2002. The same has been appropriated to Revenue Reserve and will not be available for declaration of dividend.

## (af) Shifting of securities:

For the year ended 31-03-2010, Bank has shifted securities amounting to Rs.8882 Crores from HTM to AFS category and no loss has arisen upon such transfer.

For the year ended 31-03-2010, Bank has shifted securities amounting to Rs.40.14 Lacs from HFT to AFS category and loss arisen upon such transfer amounting to Rs.6.61 Lacs has been provided during the year.

## (ag) Concentration of Deposits: (As compiled by Management)

(Rs. in Crore)

Total Deposits of twenty largest depositors	22,535.82
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the Bank	9.81%





## (एएच) अग्रिम संकेंद्रण: (प्रबंधन द्वारा यथा समेकित)

(रु. करोड़ में)

कुल बीस बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम	33,471.53
बैंक की कुल अग्रिमों में से बीस बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	10.07%

\* अग्रिमों की गणना जोखिम मानदंडों के दिनांक 1 जुलाई, 2009 के डीबीओडी सं. डीआईआर.बीसी.15/13.03.00/2009-10 में व्युत्पन्न सहित ऋण जोखिम की परिभाषानुसार होगी।

## (एआई) ऋण जोखिम संकेंद्रण: (प्रबंधन द्वारा यथा समेकित)

(रु. करोड़ में)

कुल बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल ऋण जोखिम	33,631.81
बैंक के उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल ऋण जोखिम में से बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के ऋण जोखिम का प्रतिशत	8.40%

\*\* ऋण जोखिम की गणना जोखिम मानदंडों के दिनांक 1 जुलाई, 2009 के डीबीओडी सं. डीआईआर.बीसी.15/13.03.00/2009-10 पर आरबीआई के मास्टर परिपत्र में यथानिर्दिष्ट व्युत्पन्न सहित क्रेडिट एवं निवेश ऋण जोखिम के आधार पर होनी चाहिए।

## (एजे) एनपीए संकेंद्रण: (प्रबंधन द्वारा यथा समेकित)

(रु. करोड़ में)

4 शीर्ष एनपीए खातों का कुल ऋण जोखिम	1179.74
-------------------------------------	---------

## (एके) क्षेत्रवार एनपीए

अ.क्र.	क्षेत्र	उस सेक्टर में कुल अग्रिमों में एनपीए का प्रतिशत
1	कृषि एवं संबंधित गतिविधियां	2.36%
2	उद्योग (सूक्ष्म एवं लघु, मध्यम एवं बड़े)	3.09%
3	सेवाएं	4.74%
4	वैयक्तिक ऋण	4.16%

## (एएल) एनपीए मूवमेंट

विवरण	रु. करोड़ में
वर्ष विशेष यथा 1 अप्रैल तक सकल एनपीए (प्रारंभिक शेष)	2470.88
वर्ष के दौरान (नए एनपीए) परिवर्धन	4161.66
उप-जोड़	6632.54

## (ah) Concentration of Advances\*: (As compiled by Management)

(Rs. in Crore)

Total Advances of twenty largest borrowers	33,471.53
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the Bank	10.07%

\* Advances are computed as per definition of Credit Exposure including derivatives furnished in RBI's Master Circular on Exposure Norms DBOD. No. Dir.BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009.

## (ai) Concentration of Exposures\*\* : (As compiled by Management)

(Rs. in Crore)

Total Exposures to twenty largest borrowers/customers	33,631.81
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	8.40%

\*\*Exposures should be computed based on credit and investment exposure as prescribed in RBI's Master Circular on Exposure Norms DBOD.No.Dir.BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009

## (aj) Concentration of NPAs : (As compiled by Management)

(Rs. in Crore)

Total Exposure to top four NPA accounts	1179.74
---	---------

## (ak) Sector-wise NPAs : (As compiled by Management)

Sl. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture and allied activities	2.36%
2	Industry (Micro and small, medium and Large)	3.09%
3	Services	4.74%
4	Personal Loans	4.16%

## (al) Movement of NPAs:

Particulars	Rs. in Crore
Gross NPAs* as on 1st. April of particular year (Opening Balance)	2470.88
Additions (Fresh NPAs) during the year	4161.66
Sub-total (A)	6632.54



विवरण	रु. करोड़ में
घटाएं:-	
(i) अपग्रेडेशन	203.56
(ii) वसूली (अपग्रेडेड खातों से की गई वसूली के अतिरिक्त)	621.64
(iii) बटटे खाते डालना	743.70
(iv) एनपीए खातों पर यूआरआई	180.99
सब-जोड़ (ब)	1749.89
आगामी वर्ष के 31 मार्च तक सकल एनपीए (बंद शेष) (ए-बी)	4882.65

\* दिनांक 24 सितंबर, 2009 के डीबीओडी परिपत्र डीबीओडी बीपी.बीसी.संख्या 46/21.04.048/2009-10 की मद संख्या 2 के अनुसार सकल एनपीए।

**(एएम) विदेशी आस्तियां, एनपीए तथा राजस्व**

विवरण	रु. करोड़ में
कुल आस्तियां	59,198.51
कुल एनपीए	405.27
कुल राजस्व	2,068.81

**(एएन) ऑफ बैलेंस शीट एसपीवी स्पॉन्सर्ड (जो लेखा मानकों के अनुसार समेकित किए जाने आवश्यक है)**

एसपीवी स्पॉन्सर्ड का नाम	
घरेलू	विदेशी
शून्य	शून्य

**(एओ) बैंकएश्योरेंस कारोबार से प्राप्त शुल्क, पारिश्रमिक**

31.03.2010 को समाप्त वर्ष हेतु, बैंक ने बैंकएश्योरेंस से रु. 32.36 करोड़ की आय प्राप्त की।

**(एपी) एसएलआर प्रतिभूतियां**

(रु. करोड़ में)

		As at 31.03.2010		As at 31.03.2009	
विवरण	Particulars	बुक मूल्य Book Value	बाजार मूल Market Value	बुक मूल्य Book Value	बाजार मूल Market Value
सरकारी प्रतिभूतियां/एसएलआर (सीजी, एसजी, टीबी)	Government Securities SLR (CG,SG, TB)	57231.16	55766.42	42593.02	43133.68
अनुमोदित प्रतिभूतियां/एसएलआर - SLR	Approved securities - SLR	466.06	498.97	660.72	712.56

**(एक्यू) कृषि ऋण माफी योजना**

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्ग निदेशों के अनुसार, बैंक ने कृषि ऋण माफी योजना के अधीन कृषि ऋण माफी एवं ऋण माफी योजना 2008 जिसके लिए भारतीय रिजर्व बैंक के पास रु. 222.62 करोड़ का शुरुआती दावा किया गया। बैंक ने वर्तमान मूल्य के मदानुसार कथित भारतीय रिजर्व बैंक योजना के अनुसार रु. 7.58 करोड़ की राशि की हानि का प्रावधान किया है।

Particulars	Rs. in Crore
Less :-	
(i) Up gradations	203.56
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	621.64
(iii) Write-offs	743.70
(iv) URI on NPA accounts	180.99
Sub-total (B)	1749.89
Gross NPAs as on 31st March of following year(closing balance) (A-B)	4882.65

\* Gross NPAs as per item 2 of Annex to DBOD Circular DBOD. BP.BC.No.46/21.04.048/2009-10 dated September 24, 2009

**(am) Overseas Assets, NPAs and Revenue**

Particulars	Rs. in Crore
Total Assets	59,198.51
Total NPAs	405.27
Total Revenue	2,068.81

**(an) Off-balance Sheet SPVs sponsored (Which are required to be consolidated as per accounting norms)**

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

**(ao) Fees, remuneration received from bancassurance business:**

For the year ended 31.03.2010, the bank received income of Rs. 32.36 Crore from Bancassurance business.

**(ap) SLR Securities**

(Rs. In crore)

**(aq) Agriculture Debt Relief Scheme**

In terms of Reserve Bank of India guidelines, the Bank has implemented the Agriculture Debt relief Scheme under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 for which, preliminary claim of Rs. 222.62 crore was preferred with Reserve Bank of India. The Bank has made a provision for loss in the present value terms in accordance with the said Reserve Bank Scheme amounting to Rs. 7.58 Crore.



## 4. लेखांकन मानकों द्वारा अपेक्षित अन्य प्रकटन

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप निम्नलिखित सूचना प्रकट की गई है :

क) लेखांकन मानक 15 (संशोधित) कर्मचारी लाभ 2009-10 (मूल बैंक)

रु. करोड़ में

	ग्रेच्युटी	पेंशन
(i) प्रयुक्त प्रमुख बीमांकिक पूर्वानुमान :		
पूर्व छूट दर	8.00%	8.00%
पूर्व प्लान एसेट पर प्रतिफल की दर	8.00%	8.00%
पूर्व वेतन में बढ़ोत्तरी	5.00%	5.00%
पूर्व हास दर	2.00%	2.00%
वर्तमान छूट दर	8.00%	8.00%
वर्तमान प्लान एसेट पर प्रतिफल की दर	8.00%	8.00%
वर्तमान वेतन में बढ़ोत्तरी	5.00%	5.00%
वर्तमान हास दर	2.00%	2.00%
(ii) लाभदायित्व में परिवर्तन दर्शानेवाली तालिका :		
अवधि के प्रारंभ में देयता	858.29	2045.48
ब्याज लागत	69.74	160.60
वर्तमान सेवा लागत	37.44	37.57
सेवा पूर्व लागत (निहित लाभ)	-	-
देयता अंतरण आगम	-	-
देयता अंतरण-निर्गम	-	-
प्रदत्त लाभ	(48.06)	(151.21)
प्लान एसेट पर बीमांकिक (लाभ)/(हानि)	(12.76)	85.05
वर्ष के अंत में देयता	904.65	2177.49
(iii) प्लान एसेट्स के उचित मूल्य की तालिका :		
अवधि प्रारंभ में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य	793.89	1624.14
प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल	66.52	138.18
अंशदान	61.70	178.73
अन्य कम्पनी से अन्तरण	-	-
अन्य कम्पनी को अन्तरण	-	-
प्रदत्त लाभ	(48.06)	(151.21)
प्लान एसेट्स पर बीमांकिक लाभ/(हानि)	1.23	(25.82)
वर्ष के अंत में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य	875.28	1764.02
मानने योग्य कुल बीमांकिक लाभ/(हानि)	13.98	(110.88)

## 4. Other Disclosures required by Accounting standards

The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

## a) Accounting Standard 15 (Revised) – Employee Benefits-2009-10

Rs. in Crore

	Gratuity	Pension
(i) Principal actuarial assumptions used :		
Discount Rate Prev.	8.00%	8.00%
Rate of return on Plan Assets Prev.	8.00%	8.00%
Salary Escalation Prev.	5.00%	5.00%
Attrition Rate Previous	2.00%	2.00%
Discount Rate Current	8.00%	8.00%
Rate of Return on Plan Assets Current	8.00%	8.00%
Salary Escalation Current	5.00%	5.00%
Attrition Rate Current	2.00%	2.00%
(ii) Table showing change in benefit obligation :		
Liability at the beginning of the period	858.29	2045.48
Interest Cost	69.74	160.60
Current Service Cost	37.44	37.57
Past Service Cost (Vested Benefit)	-	-
Liability transferred in	-	-
Liability transferred out	-	-
Benefit Paid	(48.06)	(151.21)
Actuarial (gain)/loss on Plan Assets	(12.76)	85.05
Liability at the end of the year	904.65	2177.49
(iii) Tables of Fair value of Plan Assets :		
Fair Value of Plan Assets at the beginning of the period	793.89	1624.14
Expected return on Plan Assets	66.52	138.18
Contributions	61.70	178.73
Transfer from other company	-	-
Transfer to other company	-	-
Benefit Paid	(48.06)	(151.21)
Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	1.23	(25.82)
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	875.28	1764.02
<b>Total Actuarial Gain/(Loss) to be recognised</b>	<b>13.98</b>	<b>(110.88)</b>



रु. करोड़ में

Rs. in Crore

	ग्रेच्युटी	पेंशन
<b>(iv) परिवर्तन देयता की मान्यता :</b>		
प्रारंभ में परिवर्तन देयता	3.00	283.15
वर्ष के दौरान मान्य परिवर्तन देयता	1.00	94.38
अंत में परिवर्तन देयता	2.00	188.77
<b>(v) प्लान एसेट्स पर वास्तविक प्रतिफल :</b>		
प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल	66.52	138.18
प्लान एसेट्स पर बीमांकिक लाभ/(हानि)	1.23	(25.82)
प्लान एसेट्स पर वास्तविक प्रतिफल	67.75	112.36
<b>(vi) तुलन पत्र में मान्य राशि :</b>		
अवधि अंत में देयता	904.65	2177.49
वर्ष के अंत में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य	875.28	1764.02
अंतर	(29.37)	(413.47)
अमान्य विगत सेवा लागत	-	-
अमान्य परिवर्तन देयता	2.00	188.77
तुलन पत्र में मान्य राशि	(27.37)	(224.70)
<b>(vii) आय विवरण में मान्य व्यय वर्तमान सेवा :</b>		
लागत ब्याज लागत	37.44	37.57
प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल	69.74	160.60
सेवा विगत लागत (अनिहित लाभ) मान्य	(66.52)	(138.18)
सेवा विगत लागत (निहित लाभ) मान्य	-	-
परिवर्तन देयता-मान्य	1.00	94.38
बीमांकिक लाभ या हानि	(13.98)	110.88
लाभ एवं हानि में मान्य व्यय	27.67	265.24
<b>(viii) तुलन पत्र समाधान प्रारंभिक निवल देयता :</b>		
(तुलन पत्र में मान्य की गई विगत अवधि की निवल राशि)	61.40	138.22
उपर्युक्त अनुसार व्यय	27.67	265.24
अन्य कंपनी से अंतरण	-	-
अन्य कंपनी को अंतरण	-	-
नियोक्ता का अंशदान	(61.70)	(178.76)
तुलन पत्र में मान्य राशि	27.37	224.70
<b>(ix) अन्य विवरण :</b>		
पेंशन प्रत्येक सेवा वर्ष के लिए 1/66 वेतन दर से अधिकतम 50% के अध्यक्षीन देय है।		
सदस्यों की संख्या	39389	15085
वेतन प्रतिमाह	103.55	33.72
अगले वर्ष के लिए अंशदान	-	76.88

	Gratuity	Pension
<b>(iv) Recognition of Transitional Liability :</b>		
Transitional Liability at start	3.00	283.15
Transition Liability recognised during the year	1.00	94.38
Transition Liability at end	2.00	188.77
<b>(v) Actual return on Plan Assets :</b>		
Expected Return on Plan Assets	66.52	138.18
Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	1.23	(25.82)
Actual return on Plan Assets	67.75	112.36
<b>(vi) Amount recognised in the Balance Sheet :</b>		
Liability at the end of the period	904.65	2177.49
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	875.28	1764.02
Difference	(29.37)	(413.47)
Unrecognised Past Service Cost	-	-
Unrecognised Transition Liability	2.00	188.77
Amount Recognised in the Balance Sheet	(27.37)	(224.70)
<b>(vii) Expenses recognised in the Income Statement :</b>		
Current Service Cost	37.44	37.57
Interest Cost	69.74	160.60
Expected Return on Plan Assets	(66.52)	(138.18)
Past Service Cost (Non- Vested Benefit) recognised	-	-
Past Service Cost (Vested Benefit) recognised	-	-
Recognition of Transition Liability	1.00	94.38
Actuarial Gain or Loss	(13.98)	110.88
Expense Recognised in P & L	27.67	265.24
<b>(viii) Balance Sheet Reconciliation :</b>		
Opening Net Liability (Last period's net amount recognized in the balance sheet)	61.40	138.22
Expenses as above	27.67	265.24
Transfer from other Company Net	-	-
Transfer to other Company Net	-	-
Employer's Contribution	(61.70)	(178.76)
Amount Recognised in Balance Sheet	27.37	224.70
<b>(ix) Other Details :</b>		
Pension is payable at the rate of 1/66 salary for each year of service subject to maximum of 50%		
No. of members	39389	15085
Salary P.M.	103.55	33.72
Contribution for next period	-	76.88





रु. करोड़ में

		ग्रेच्युटी	पेंशन
(x)	<b>आस्तियों का प्रवर्ग :</b> भारत सरकार की आस्तियां कार्पोरेट बांड्स विशेष जमा योजना राज्य सरकार सम्पत्ति अन्य बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियां कुल	190.75 130.33 554.20 875.28	358.23 334.91 1070.88 1764.02
(xi)	<b>अनुभव समायोजन :</b> प्लान देयता पर (लाभ)/हानि प्लान एसेट पर (हानि)/लाभ	(12.76) 1.23	85.05 (25.82)

31.03.2007 तक परिवर्तन देयता का प्रभाव 17.10.2007 को मानक के सीमित संशोधन के अनुसार में पाँच साल की अवधि में सीधी रेखा आधार पर एक व्यय के रूप में मान्य किया गया। तदनुसार रु.125.27 करोड़ की राशि 31.03.2010 को समाप्त वर्ष के लिए कुल परिवर्तन देयता का 1/5 होने के कारण लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित की गई है। रु.250.54 करोड़ की राशि आनेवाले वर्षों में लाभ व हानि खातों में प्रभारित करने हेतु आगे ले जाई गई।

पुरानी प्रथा के अनुसार बैंक ने कर्मचारी भविष्य निधि के लिए अंशदान को व्यय के रूप में माना है। वर्ष के दौरान बैंक के दौरान बैंक ने ऐसी निधि के लिए जो एक निधारित अंशदान योजना है, में रु.68.64 करोड़ का अंशदान किया है।

कर्मचारियों के संशोधित वेतन अंतिम होने पर वेतन संशोधन का प्रभाव, सेवानिवृत्ति लाभों का लेखा किया जाएगा।

Rs. in Crore

		Gratuity	Pension
(x)	<b>Category of Assets :</b> Government of India Assets Corporate Bonds Special Deposits Scheme State Government Property Other Insurer managed funds <b>Total</b>	190.75 130.33 554.20 875.28	358.23 334.91 1070.88 1764.02
(xi)	<b>Experience Adjustment :</b> <b>On Plan Liability (Gain)/Loss</b> <b>On Plan Asset (Loss)/Gain</b>	(12.76) 1.23	85.05 (25.82)

The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by the accounting standard has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years pursuant to limited revision of Standard on 17.10.2007. Accordingly, an amount of Rs.125.27 crore has been charged to the Profit and Loss account for the year ended 31.03.2010 being 1/5<sup>th</sup> of the total transitional liability. An amount of Rs. 250.54 crore is being carried forward to be charged to Profit & Loss account of coming years.

As per past practice, the bank has recognised contribution to employee provident fund as an expense. During the year, the bank has contributed Rs.68.64 crore towards such fund which is a Defined Contribution Plan.

Impact of salary revision, on retirement benefits, will be accounted on finalisation of revised salary of employees.

**(ख) लेखांकन मानक 17 खण्ड रिपोर्ट करना / (b) Accounting Standard 17 - Segment Reporting:**

**भाग क: कारोबार खण्ड / Part A: Business Segment**

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

कारोबार खण्ड	Business Segment	कोषागार परिचालन Treasury Operations		थोक बैंकिंग परिचालन Wholesale Banking Operations		खुदरा बैंकिंग परिचालन Retail Banking Operations		कुल Total	
		2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
सकल राजस्व	Gross Revenue	5701.77	5235.87	8838.66	8062.06	5803.50	6033.40	20343.93	19331.33
अनाबंटित राजस्व	Un allocated revenue							100.75	88.11
अंतर खंड राजस्व कम करके	Less Inter Segment Revenue							(49.94)	20.22
शुद्ध राजस्व	Net Revenue							20494.62	19399.22
परिणाम	Results	344.81	551.10	2059.26	3120.36	763.74	1045.42	3167.81	4716.88
गैर अनाबंटित आय खर्च को छोड़कर	Unallocated Income Net of Expenses							(673.98)	(552.45)
परिचालनगत लाभ	Operating Profit							2493.83	4164.43



कारोबार खण्ड	Business Segment	कोषागार परिचालन Treasury Operations		थोक बैंकिंग परिचालन Wholesale Banking Operations		खुदरा बैंकिंग परिचालन Retail Banking Operations		कुल Total	
आय कर	Income Tax							752.76	1157.08
शुद्ध लाभ	Net Profit							1741.07	3007.35
अन्य जानकारी	Other Information								
खंड अस्तियां	Segment Assets	94889.53	71626.68	120965.63	96362.38	54340.21	52922.19	270195.37	220911.25
गैर आबंटित अस्तियां	Unallocated Assets							4771.09	4590.52
कुल अस्तियां	Total Assets							274966.46	225501.77
खण्ड देयताएं	Segment Liabilities	87898.61	66450.12	112182.31	89350.93	50284.95	49089.48	250365.87	204890.53
गैर आबंटित देयताएं	Unallocated Liabilities							10370.60	7116.32
कुल देयताएं	Total Liabilities							260736.47	212006.85
नियोजित पूंजी (खंड अस्तियां-खंड देयताएं)	Capital employed (Segment assets-Segment Liabilities)	6990.92	5176.56	8783.32	7011.45	4055.26	3832.71	19829.50	16020.72
गैर आबंटित पूंजी	Un allocated							(5599.51)	(2525.80)
कुल नियोजित पूंजी	Total Capital employed							14229.99	13494.92

## भाग-ख : भौगोलिक खण्ड / Part B: Geographical Segment

(Rs. in crore)

भौगोलिक खंड	Geographical Segments	स्वदेशी Domestic		अंतर्राष्ट्रीय International		कुल Total	
विवरण	Particulars	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
राजस्व	Revenue	18669.04	17256.97	1825.58	2142.25	20494.62	19399.22
अस्तियां	Assets	227799.22	184571.78	47167.24	40929.99	274966.46	225501.77

1. लेखा मानक 17 के अनुपालन में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों सहित, बैंक ने व्यावसायिक खंडों को प्राथमिक रिपोर्टिंग खंड तथा भौगोलिक खंडों को गौण खंडों के रूप में पहचाना है।

## प्राथमिक खंड : कारोबार खंड

- क) कोषागार परिचालन : खंड रिपोर्टिंग के उद्देश्य हेतु कोषागार में संपूर्ण निवेश संविभाग जैसे सरकारी तथा अन्य प्रतिभूतियों के साथ पूंजी बाजार परिचालन तथा फॉरेक्स परिचालन शामिल हैं।
- ख) थोक बैंकिंग : थोक बैंकिंग में वह सभी अग्रिम सम्मिलित हैं जो खुदरा बैंकिंग के अंतर्गत सम्मिलित नहीं किए गए हैं।
- ग) खुदरा बैंकिंग : खुदरा बैंकिंग में वह निवेश सम्मिलित हैं जो निम्नलिखित दो मानदंडों का पूर्ण करते हैं :
- ऋण निवेश अधिकतम कुल निवेश रु.5 करोड़ तक।
  - कुल वार्षिक कारोबार रु.50 करोड़ से कम है यथा वर्तमान कंपनियों के मामले में पिछले तीन वर्षों का औसत तथा नई

1. The Bank has recognised Business Segments as Primary reporting segment and Geographical Segments as Secondary segment in line with RBI guidelines in compliance with Accounting Standard 17.

## Primary Segment: Business Segments

- a) **Treasury Operations:** 'Treasury' for the purpose of Segment Reporting includes the entire investment portfolio i.e. dealing in Government and other Securities, Money Market Operations and Forex Operations.
- b) **Wholesale Banking:** Wholesale Banking includes all advances which are not included under Retail Banking.
- c) **Retail Banking :** Retail Banking includes exposures which fulfil following two criteria:
- Exposure – The maximum aggregate exposure up to Rs. 5 Crore
  - The total annual turnover is less than Rs. 50 crore i.e. the average turnover of the last three



कंपनियों के मामले में अनुमानित कुल कारोबार।

### अंतर-खण्डीय अंतरणों का मूल्य निर्धारण

खुदरा बैंकिंग खण्ड एक प्राथमिक स्रोत संग्रह इकाई है एवं थोक खण्ड और कोषागार खण्ड, खुदरा बैंकिंग खण्ड को उसके द्वारा उधार दी गई निधियों की क्षतिपूर्ति जमा राशियों की औसत लागत को दृष्टिगत रखते हुए करते हैं।

### लागत का विनियोजन

- क) विशेष खण्ड को सीधे प्रदान किए गए व्ययों को संबंधित खण्ड में विनियोजित किया गया है।
- ख) विशेष खण्ड को सीधे प्रदान किए गए व्ययों को कर्मचारियों/संचालित कारोबार की संख्या के अनुपात में विनियोजित किया गया है।

### गौण खण्ड : भौगोलिक खण्ड

- क) स्वदेशी परिचालन
- ख) अंतर्राष्ट्रीय परिचालन
- ग) लेखांकन मानक 18-संव्यवहारों से संबंधित पक्षकार (मूल बैंक):

#### I) संबंधित पक्षकारों की सूची

##### (क) मुख्य प्रबंधकीय कार्मिक

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

श्री टी. एस. नारायणसामी - 31.05.2009 तक

श्री अलोक कुमार मिश्रा - 05.08.2009 से आज तक

##### कार्यपालक निदेशक

श्री बीए. ए. प्रभाकर

श्री एम. नरेन्द्र

##### (ख) सहायक कंपनियां:

- (i) बीओआई शेयरहोल्डिंग लि.
- (ii) स्टार यूनियन दाई-ईची जीवन बीमा कंपनी लि.
- (iii) पीटी बैंक स्वदेशी
- (iv) बीओआई तंजानिया लि.

##### (ग) सहयोगी :

- (i) भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि.
- (ii) इंडो-जाम्बिया बैंक लि.
- (iii) बैंक द्वारा प्रायोजित 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

आर्यावर्त ग्रामीण बैंक, बैतारणी ग्रामीण बैंक, झारखण्ड ग्रामीण बैंक, नर्मदा मालवा ग्रामीण बैंक, वैनगंगा कृष्णा ग्रामीण बैंक;

years in case of existing entities and projected turnover in case of new entities.

### Pricing of Inter-Segmental transfers

Retail Banking Segment is a Primary resource mobilising unit and Wholesale Segment and Treasury Segment compensates the Retail banking segment for funds lent by it to them taking into consideration the average cost of deposits incurred by it.

### Allocation of Costs

- a) Expenses directly attributed to particular segment are allocated to the relative segment.
- b) Expenses not directly attributable to specific segment are allocated in proportion to number of employees / business managed.

### Secondary Segment: Geographical Segments

- a) Domestic Operations
- b) International Operations
- (c) Accounting Standard 18 - Related Party Transactions:

#### I) List of Related Parties:

##### (a) Key Managerial Personnel :

Chairman & Managing Director

Shri T. S. Narayanasami - Till 31-05-2009

Shri Alok Kumar Misra - from 05-08-2009 till date

##### Executive Director

Shri B.A. Prabhakar

Shri M. Narendra

##### (b) Subsidiaries :

- (i) BOI Shareholding Ltd.
- (ii) Star Union Dai -Ichi Life Insurance Company Ltd.
- (iii) PT Bank Swadesi
- (iv) BOI Tanzania Ltd.

##### (c) Associates :

- (i) Securities Trading Corporation of India Ltd.
- (ii) Indo-Zambia Bank Ltd.
- (iii) 5 Regional Rural Banks sponsored by the Bank

Aryavart Gramin Bank; Baitarni Gramya Bank; Jharkhand Gramin Bank; Narmada Malwa Gramin Bank; Wainganga Krishna Gramin Bank;



## II) (क) संबंधित पक्षकारों के साथ संव्यवहार / a) Transactions with Related Parties

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

मर्दे / संबंधित पक्ष	Items / Related Party	सहयोगी / संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्मिक		मुख्य प्रबंधन कार्मिक के संबंधी		कुल	
		Associates/Joint ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
		2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
जमा	Deposit	22.17	12.70	0.44	0.18	0.01	0.00*	22.63	12.88
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	73.24	135.38	0.50	0.40	0.01	0.00*	73.75	135.78
जमाराशियों का नियोजन	Placement of deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश	Investments	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
मांग/सूचना/मीयादी मुद्रा में उधार देना	Lending in Call Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य उधार देना	Other Lending	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
मांग/सूचना/मीयादी मुद्रा में उधार देना	Borrowings in Call/ Notice / Term Money	-	-	0.00	-	-	-	0.00	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	0.04	-	-	-	0.04	-
सरकार प्रतिभूति/ट्रेजरी बिलों/बांडों की बिक्री	Sale of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	29.89	24.55	-	-	-	-	29.89	24.55
सरकारी प्रतिभूति/ट्रेजरी बिलों/बांडों की खरीद	Purchase of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	40.30	35.58	-	-	-	-	40.30	35.58
गैर-निधिक वायदे	Non-funded commitments	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रदत्त ब्याज	Interest paid	0.01	0.56	-	0.01	0.00*	0.00*	0.01	0.58
प्राप्त ब्याज	Interest received	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्त गैर-वित्तीय खर्चे	Non financial expense recd.	0.15	-	-	-	-	-	0.15	-
प्रदत्त लाभांश	Dividend Paid	-	-	-	-	-	0.00*	-	0.00*
प्राप्त लाभांश	Dividend Received	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्य अन्य प्रभार	Other Charges receivable	0.01	0.01	-	-	-	-	0.01	0.01

वास्तविक राशि रु. 50,000 से कम होने के कारण दर्शायी नहीं गयी है।

\* Actual amount being less than Rs. 50,000/-, the same is not furnished.





## ख) मुख्य प्रबंधन कार्मिक / b) Key Management Personnel :

क्र.सं. Sl. No.	नाम Name	पदनाम Designation	पारिश्रमिक / Remuneration	
			चालू वर्ष Current Year रु. (Rs.)	विगत वर्ष Previous Year रु. (Rs.)
1	श्री टी.एस. नारायणस्वामी Shri T.S. Narayanasami	पूर्व-अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Ex-Chairman & Managing Director	16,02,905	16,01,541
2	श्री आलोक मिश्रा Shri Alok K. Misra	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Chairman & Managing Director	7,99,690	-
3	श्री बी.ए. प्रभाकर Shri B.A. Prabhakar	कार्यकारी निदेशक Executive Director	14,46,459	2,88,164
4	श्री एम. नरेंद्र Shri M. Narendra	कार्यकारी निदेशक Executive Director	13,46,752	2,53,183

राज्य नियंत्रित होने के कारण सहायक बैंकों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के संव्यवहार, एएस-18 के पैरा 9 की दृष्टि में प्रकटन नहीं किए गए हैं जोकि आईसीएआई द्वारा संबंधित पार्टी प्रकटन के लिए जारी किए हैं जिसमें इन पार्टियों के दूसरे पक्षकारों के साथ, जो भी राज्य नियंत्रित हैं, संव्यवहारों को प्रकटन न करने की छूट है।

## घ) लेखांकन मानक 19 - पट्टा वित्तपोषण (मूल बैंक के संबंध में) :

- (i) पट्टा वित्तपोषण और इसके घटकों में बैंक के निवेश की संविदागत परिपक्वताएं, जो अग्रिमों में शामिल की गई हैं का उल्लेख नीचे किया गया है।

(रु. करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31-03-2010	31-03-2009
क)	सकल निवेश	2.64	4.97
ख)	प्राप्य पट्टा भुगतान		
	(ii) 1 वर्ष से अधिक नहीं	2.64	3.17
	(ii) 1 वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अधिक नहीं	2.64	3.17
	(iii) 5 वर्ष से अधिक	0.00	-
	कुल	2.64	4.97
ग)	अनर्जित वित्त आय	0.03	0.23
घ)	निवल निवेश (क-ग)	2.61	4.74

- (ii) रु.0.19 करोड़ की पट्टा आय (विगत वर्ष रु.0.37 करोड़) को अर्जित ब्याज में शामिल किया है।

## (ड) लेखांकन मानक 20 - प्रति शेयर अर्जन

क्र.सं.	विवरण	2009-10	2008-2009
1.	आधारभूत और औसत *	रु. 33.15	रु. 57.26

The transactions with the Subsidiaries and Regional Rural banks, being state controlled, have not been disclosed in view of para 9 of AS-18 on Related party disclosure issued by the ICAI exempting state controlled enterprises from making any disclosure pertaining to their transactions with other related parties which are also state controlled .

## (d) Accounting Standard 19 - Lease Financing:

- (i) The contractual maturities of the Bank's investment in lease financing and its components, which are included in advances, are set out below:

(Rs. in crore)

S.No.	Particulars	31-03-2010	31-03-2009
a)	Gross Investments	2.64	4.97
b)	Lease payment receivables		
	(i) not later than 1 year	2.64	3.17
	(ii) later than 1 year but not later than 5 years	0.00	1.80
	(iii) later than 5 years	0.00	-
	TOTAL	2.64	4.97
c)	Unearned finance income	0.03	0.23
d)	Net investments [ a - c ]	2.61	4.74

- (ii) Lease income of Rs. 0.19 crore (Previous year Rs. 0.37 crore) is included under Interest Earned.

## (e) Accounting Standard 20 - Earnings Per Share:

Sr. No.	Particulars	2009-10	2008-2009
1.	Basic & Diluted *	Rs. 33.15	Rs. 57.26



## आधारभूत एवं औसत ई.पी.एस. की गणना

क्र.सं.	विवरण	2009-10	2008-2009
(ए)	इक्विटी शेयर धारकों को प्रदान करने योग्य वर्ष के लिए शुद्ध लाभ	1741.07 (रु. करोड़ में)	3007.35 (रु. करोड़ में)
(बी)	इक्विटी शेयर की भारित औसत संख्या (करोड़)	52.52	52.52
(सी)	मूलभूत प्रति शेयर अर्जन (ए/बी)	रु. 33.15	रु. 57.26
(डी)	प्रति शेयर अंकित मूल्य	रु. 10.00	रु. 10.00

\* आधारभूत एवं औसत ई.पी.एस. समान ही हैं क्योंकि मंदी संभाव्य इक्विटी शेयर नहीं हैं।

## (ड) आय पर कर के लिए लेखांकन (एस 22):

- आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं के वहन मूल्यों और इनके तत्संबंधी कर आधार और परिचालनगत अग्रणी हानि के बीच उत्पन्न अस्थायी भिन्नताओं के परिणामस्वरूप भविष्य के कर के लिए अभिज्ञात किए गये हैं। आस्थगित कर आस्तियों को केवल विवेक का पूर्ण विचार करने के पश्चात अभिज्ञात किया गया है। आस्थगित कर आस्तियां और देयताएं कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करते हुए, जो तुलन पत्र की तारीख तक प्रदर्शित या वास्तविक रूप से प्रदर्शित किया गया है। कर दरों में परिवर्तन के कारण आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं पर प्रभाव आय विवरणों में भी अभिज्ञात किए गए हैं।
- वर्ष के दौरान रु. 248.22 करोड़ (शुद्ध) (विगत वर्ष रु. 361.52 करोड़ (शुद्ध) नामे की गई) आस्थगित कर हेतु प्रावधान को समायोजन के माध्यम से समेकित लाभ हानि खाते को नामे किया गया।
- आस्थगित कर आस्तियां और आस्थगित कर देयताओं के मुख्य घटक।

(रु. करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2010	31.03.2009
	आस्थगित कर आस्ति		
i)	प्रावधान के निमित्त समय अन्तर के कारण	310.86	348.94
ii)	अन्य	74.63	81.12
	<b>कुल आस्थगित कर आस्ति</b>	<b>385.49</b>	<b>430.06</b>
	आस्थगित कर देयता		
i)	बही मूल्यहास और आयकर मूल्यहास के बीच समय अन्तर के कारण	28.93	30.65

## Calculation of Basic &amp; Diluted E.P.S.

Sr. No	Particulars	2009-10	2008-2009
(A)	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders	Rs. 1741.07 crore	Rs. 3007.35 crore
(B)	Weighted Average Number of Equity shares (in crore)	52.52	52.52
(C)	Basic Earnings per Share (A/B)	Rs. 33.15	Rs. 57.26
(D)	Nominal Value per Share	Rs. 10.00	Rs. 10.00

\* Basic & Diluted E.P.S. are same as there are no dilutive potential equity shares.

## (f) Accounting for Taxes on Income (AS 22):

- Deferred tax assets are recognised for future tax consequences of temporary differences arising between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax bases and operating carry forward losses. Deferred tax assets are recognised only after giving due consideration to prudence. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the Balance Sheet date. The impact on deferred tax assets and liabilities on account of a change in the tax rates is also recognised in the income statement.
- During the year, an amount of Rs 248.22 crore (net) has been debited [Previous year Rs. 361.52 crore (net) credited] to the Profit and Loss account by way of adjustment to Provision for deferred tax.
- Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities.

(Rs. in crore)

Sr.No.	Particulars	31.03.2010	31.03.2009
	<b>Deferred Tax Assets</b>		
i)	On account of timing difference towards provisions	310.86	348.94
ii)	Others	74.63	81.12
	<b>Total Deferred Tax Assets</b>	<b>385.49</b>	<b>430.06</b>
	<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
i)	On account of the timing difference between the book depreciation and Income Tax depreciation	28.93	30.65



क्र.सं.	विवरण	31.03.2010	31.03.2009
ii)	निवेश पर मूल्यहास के कारण	507.93	405.95
iii)	प्रोदभूत ब्याज परन्तु देय नहीं के कारण	365.16	259.98
iv)	अन्य	41.20	42.99
	<b>कुल आस्थगित कर देयताएं</b>	<b>943.22</b>	<b>739.57</b>
	<b>शुद्ध आस्थगित कर आस्ति/ (देयता)</b>	<b>(557.73)</b>	<b>(309.51)</b>

(च) लेखा मानक 29 के अनुसार प्रावधानों की गतिविधियों का विस्तृत वर्णन, “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्तियां” :

क. देयताएं हेतु प्रावधानों की गतिविधि (अन्य के प्रावधानों को निकाल कर) :

(रु. करोड़ में)

विवरण	विधिक मामले/ आकस्मिकताएं
1 अप्रैल 2009 का शेष	1.22
वर्ष के दौरान प्रावधान	0.00
वर्ष के दौरान उपयोग की गई राशि	0.02
31 मार्च 2010 को शेष	1.20
बहिर्गमन का समय/अनिश्चितताएं	समझौते/क्रिस्टलीकरण पर बहिर्गमन

ख. आकस्मिक देयताएं :

यथा उल्लिखित इस प्रकार की देयताएं, न्यायालय के निर्णय, मध्यस्थता करने, न्यायालय के बाहर समझौता, अपील का निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तें, विकास तथा संबंधित पक्षों द्वारा उठाई गई मांग जैसा भी मामला हो पर क्रमशः निर्भर करता है। इन मामलों में कोई प्रतिपूर्ति अपेक्षित नहीं है।

Sr.No.	Particulars	31.03.2010	31.03.2009
ii)	On account of depreciation on investment	507.93	405.95
iii)	On account of interest accrued but not due	365.16	259.98
iv)	Others	41.20	42.99
	<b>Total Deferred Tax Liabilities</b>	<b>943.22</b>	<b>739.57</b>
	<b>Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)</b>	<b>(557.73)</b>	<b>(309.51)</b>

(ग) Details of movement in provisions in accordance with Accounting Standard 29, “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”:

A. Movement of Provisions for liabilities (excluding provision for others) :

(Rs. in crore)

Particulars	Legal cases/ contingencies
Balances as at 1 <sup>st</sup> April 2009	1.22
Provided during the year	0.00
Amounts used during the year	0.02
Balance as at 31 <sup>st</sup> March 2010	1.20
Timing of outflow/uncertainties	Outflow on settlement / Crystallization

B. Contingent Liabilities

Such Liabilities as mentioned are dependent upon, the outcome of court order/ 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, as the case may be. No reimbursement is expected in such case.



## (h) लेखा मानक 3 - नकदी प्रवाह का विवरण Accounting Standard 3 - Cash Flow statement

(रु. करोड़ में) / (Rs. in crore)

विवरण	Particulars	वर्षान्त Year ended 31.03.2010	वर्षान्त Year ended 31.03.2009
<b>क. परिचालनगत गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>	<b>A. Cash Flow from Operating Activities:</b>		
कर के पहले शुद्ध लाभ	<b>Net Profit before taxes</b>	<b>2493.83</b>	<b>4164.43</b>
निम्नलिखित के लिए समायोजन	<b>Adjustments for:</b>		
एचटीएम निवेशों का परिशोधन	Amortisation of HTM Investments	203.86	209.70
अचल संपत्तियों पर मूल्य-हास	Depreciation on Fixed Assets	101.29	69.37
निवेश पर मूल्य-हास	Depreciation on Investment	243.47	474.06
अशोध्य ऋण बड़ा खाता/एन.पी.ए के लिए प्रावधान	Bad-debts Written off / Provision for NPAs	1754.25	622.69
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	Provision for Standard Assets	31.27	87.64
अन्य मदों के लिए प्रावधान	Provision for Other Items	181.95	107.98
गौण बांड्स/आईपीडीआई, अपर टियर II बांड्स पर	Payment / Provision for Interest on	571.54	426.57
भुगतान/ब्याज हेतु प्रावधान	Subordinated Bonds, IPDI. Upper Tier II Bonds		
प्राप्त लाभांश	Dividend received	(18.85)	(10.37)
निम्नलिखित के लिए समायोजन	<b>Adjustments for:</b>		
जमा राशियों में बढ़/(घट)	Increase /( Decrease) in Deposits	40053.46	39696.50
उधार में बढ़/(घट)	Increase /( Decrease) in Borrowings	4592.48	2314.53
अन्य देयताओं और प्रावधानों में बढ़/(घट)	Increase / (Decrease)in Other Liabilities and Provisions	1059.18	689.22
निवेश में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Investments	(14879.60)	(11345.31)
अग्रिम में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Advances	(27335.59)	(30055.73)
अन्य आस्तियों में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Other Assets	490.39	(1534.56)
प्रत्यक्ष कर (भुगतान)/वापसी	Direct Taxes (Paid)/Refund	(1103.12)	(1898.33)
<b>परिचालनगत गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (क)</b>	<b>Net Cash Flow from Operating Activities (A)</b>	<b>8439.81</b>	<b>4018.39</b>
<b>ख. निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>	<b>B. Cash Flow from Investing Activities :</b>		
अचल सम्पत्ति की खरीद	Purchase of Fixed Assets	(210.88)	(244.13)
अचल सम्पत्ति की बिक्री	Sale of Fixed Assets	8.04	16.08
सहायक कंपनियों/संयुक्त उद्यमों/सहयोगी कंपनियों में	Additional investment in Subsidiaries /	(40.73)	(142.75)
अतिरिक्त निवेश	Joint Ventures/Associates		
प्राप्त लाभांश	Dividend received	18.85	10.37
<b>निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (ख)</b>	<b>Net Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>(224.72)</b>	<b>(360.43)</b>
<b>ग. वित्त पोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह:</b>	<b>C. Cash Flow from Financing Activities:</b>		
शेयर पूंजी	Share Capital	0.00	0.00
शेयर प्रीमियम	Share Premium	0.00	0.00
आईपीडीआई, गौण बांड तथा अपर टियर II बांड (निवल)	IPDI, Subordinated Bonds & Upper Tier II Bonds (Net)	2134.23	1240.23
लाभांश (अंतरिम एवं अंतिम) भुगतान	Dividend (Interim & Final) paid	(307.21)	(430.10)
आईपीडीआई/गौण बांड अपर टियर II बांड पर	Interest Paid on IPDI, Subordinated Bonds, Upper	(573.24)	(424.22)
ब्याज भुगतान	Tier II Bonds		
<b>वित्त पोषण गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (ग)</b>	<b>Net Cash Flow from Financing Activities (C )</b>	<b>1253.78</b>	<b>385.91</b>
<b>नकद और नकदी समतुल्य में निवल बढ़त</b>	<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents</b>	<b>9468.87</b>	<b>4043.87</b>
<b>(क) + (ख) + (ग)</b>	<b>(A) + (B) + (C)</b>		
<b>1 अप्रैल को नकदी एवं नकदी समतुल्य का अथशेद्ध</b>	<b>Opening Cash and Cash Equivalents as at April 1</b>	<b>21761.26</b>	<b>17717.39</b>
<b>31 मार्च को नकदी एवं नकदी समतुल्य</b>	<b>Cash and Cash Equivalents as at March 31,2010</b>	<b>31230.13</b>	<b>21761.26</b>

5. पिछले वर्ष के आंकड़ों का जहाँ कही आवश्यक समझा गया पुनर्समूहन, पुनर्व्यवस्थापन किया गया है।

Previous year's figures have been regrouped/rearranged, wherever considered necessary.





## बैंक ऑफ़ इंडिया के लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति,

भारत के राष्ट्रपति

हमने बैंक ऑफ़ इंडिया के संलग्न यथा 31 मार्च 2010 के तुलन पत्र एवं उसी तारीख को समाप्त वर्ष के उससे संलग्न लाभ एवं हानि खाते की लेखा परीक्षा की है। जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं, अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 2595 भारतीय शाखाओं और 24 विदेशी शाखाओं की विवरणियों का समावेश है जो स्थानीय लेखा परीक्षकों द्वारा परीक्षित है। बैंक ने हमारे द्वारा लेखा परीक्षित एवं अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा परीक्षित शाखाओं का चयन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया है। तुलनपत्र एवं लाभ-हानि लेखे में उन 592 शाखाओं की विवरणियों का भी समावेश है जो लेखा परीक्षा के अधीन नहीं थी। इन गैर-लेखा परीक्षित शाखाओं में 1.15% अग्रिम, 2.76% जमाराशियाँ, 2.12% ब्याहाज आय और 0.10% ब्याज व्यय का लेखा है। हमने तुलन पत्र के साथ नकदी प्रवाह विवरण की भी लेखा परीक्षा की है जो उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लेखों की टिप्पणियाँ हैं। ये वित्तीय विवरण बैंक प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारी जिम्मेदारी यह है कि इन वित्तीय विवरणों पर आधारित हमारी लेखा परीक्षा पर हम अपना मत व्यक्त करें।

- सामान्यतः भारत में स्वीकृत लेखा परीक्षा मानकों के अनुसार हमने लेखा परीक्षा का संचालन किया है। आवश्यक मानकों के अनुसार हमने लेखा परीक्षा का संचालन किया है। आवश्यक मानकों के अनुसार हमने लेखा परीक्षा इस तरह आयोजित और कार्यान्वित की है कि हम इस बारे में पर्याप्त आश्वस्त हैं कि वित्तीय विवरणों में कोई महत्वपूर्ण त्रुटि नहीं है। लेखा परीक्षा में परीक्षण तथा साक्ष्य के आधार पर राशियों से संबंधित प्रमाणों की जांच करना और वित्तीय विवरण में प्रकट करना शामिल होता है। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखांकन सिद्धांतों का मूल्यांकन प्रबंधन द्वारा किये गये महत्वपूर्ण अनुमान तथा समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुति का मूल्यांकन शामिल होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखा परीक्षा हमारी राय के लिए उचित आधार प्रदान करती है।
- तुलन पत्र एवं लाभ एवं हानि लेखा बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फार्म "ए" तथा "बी" में तैयार किए गये हैं।
- उक्त पैराग्राफ 1 में उल्लिखित सीमाओं और बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 के अध्याधीन हम रिपोर्ट करते हैं कि :

क. हमारी राय और जानकारी के अनुसार एवं हमें दी गई सूचना व स्पष्टीकरणों और बैंक की बहियों में दर्शाए गए अनुसार :

- तुलन पत्र जो लेखांकन नीति के साथ दिये हैं और अन्य टिप्पणियों जो तुलन पत्र में पूर्ण व आवश्यक विवरण दर्शा रहे हैं, सही ढंग से तैयार किये गये हैं जो 31 मार्च 2010

## REPORT OF THE AUDITORS OF BANK OF INDIA

To,

The President of India,

- We have audited the attached Balance Sheet of BANK OF INDIA as at 31<sup>st</sup> March, 2010 and also the Profit and Loss Account for the year ended on that date annexed thereto in which are incorporated the returns of 20 branches audited by us, 2595 branches audited by other auditors and 24 foreign branches audited by local auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and Profit and Loss Account are the returns from 592 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 1.15% percent of advances, 2.76% percent of deposits, 2.12% percent of interest income and 0.70% percent of interest expenses. We have also audited the cash flow statement as stated in Notes forming part of Accounts for the year ended on that date. These financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
- We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
- Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, we report that:
  - In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and as shown by the books of the Bank:
  - The Balance Sheet read together with the Significant Accounting Policies and Notes forming part of Accounts is a full and fair Balance Sheet containing the necessary particulars, and



को बैंक के कार्यकलापों का सही और उचित चित्र प्रस्तुत कर रहे हैं।

(ii) लाभ और हानि खाता जिसे महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के साथ पढ़ा जाएगा और अन्य नोट, वर्ष के लिए लाभ का सही शेष दर्शा रही हैं; और

(iii) नकदी प्रवाह विवरण, नकदी प्रवाह का सही व उचित दृश्य प्रस्तुत कर रहा है जो वर्ष के विवरण में दिया गया है।

ख) हमने सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण जो हमारी सही जानकारी और विश्वास के लिए आवश्यक तथा लेखा परीक्षा के उद्देश्य से जरूरी था, प्राप्त कर लिया है और उन्हें संतोषजनक पाया है।

ग) बैंक का लेन-देन जो हमारी जानकारी में आया है वह बैंक के अधिकार क्षेत्र के भीतर है।

घ) बैंक के कार्यालयों तथा शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखा परीक्षा

is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2010;

(ii) The Profit and Loss Account read together with the Significant Accounting Policies and Notes forming part of Accounts shows a true balance of Profit in conformity with accounting principles generally accepted in India for the year covered by the accounts; and

(iii) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year covered by the Statement.

b) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.

c) The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.

d) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

कृते पी.सी.मोदी एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000239सी)  
For **P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

(भरत सोंखिया)  
(**Bharat Sonkhiya**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023

कृते सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.004207एस)  
For **Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी.नरेश)  
(**C. Naresh**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

कृते ए.के.जी एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002688एन)  
For **A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

(हरविंदर सिंह)  
(**Harvinder Singh**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 87889  
Membership No. 87889

कृते मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000226सी)  
For **Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए.एन.रस्तोगी)  
(**A. N. Rastogi**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

कृते वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002974एस)  
For **V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

(डी.वी. यज्ञनारायणन)  
(**D. V. Yegnanarayanan**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 010472  
Membership No. 010472

कृते अग्रवाल एंड सक्सेना  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002405सी)  
For **Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(अनिल के. सक्सेना)  
(**Anil K. Saxena**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 71600  
Membership No. 71600

मुंबई, 7 मई, 2010  
Mumbai, 7th May, 2010



**बैंक ऑफ़ इंडिया  
समेकित वित्तीय विवरण  
2009-2010**

**Bank of India  
Consolidated Financial Statement  
2009-2010**



## समेकित तुलन पत्र 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार

## CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2010

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

	अनुसूची संख्या Schedule No	यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>I. पूंजी और देयताएं</b>	<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>		
पूँजी	Capital	5,259,146	5,259,146
आरक्षितियाँ और अधिशेष	Reserves & Surplus	139,191,150	131,306,332
अल्पसंख्यक हित	Minorities Interest	3,192,251	1,025,655
जमा राशियाँ	Deposits	2,304,082,106	1,901,766,694
उधार	Borrowings	223,998,955	156,787,873
अन्य देयताएँ तथा प्रावधान	Other liabilities and provisions	92,615,184	67,427,826
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2,768,338,792</b>	<b>2,263,573,526</b>
<b>II. आस्तियाँ</b>	<b>ASSETS</b>		
भारतीय रिज़र्व बैंक में	Cash and balances with Reserve		
नकदी और शेष	Bank of India	156,579,623	89,750,850
बैंकों में शेष और मांग पर तथा	Balances with Banks and money at		
अल्प सूचना पर प्राप्य धन	call and short notice	157,911,119	129,148,888
निवेश	Investments	681,126,918	528,718,108
अग्रिम	Advances	1,690,310,111	1,433,226,118
अचल आस्तियाँ	Fixed Assets	23,789,166	25,613,446
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	58,621,855	57,116,116
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2,768,338,792</b>	<b>2,263,573,526</b>
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	1,351,569,147	1,223,039,248
वसूली के लिए बिल	Bills for collection	118,108,338	114,907,372

ऊपर बताई गई अनुसूचियाँ तुलन-पत्र का अभिन्न अंग हैं।

The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फॉर्म 'ए' के अनुसार तुलन-पत्र तैयार किया गया है।

The Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

## निदेशक DIRECTORS

आलोक मिश्रा  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

तरुण बजाज  
**Tarun Bajaj**  
के. एस. संपत  
**K. S. Sampath**  
प्रकाश पी. माल्या  
**Prakash P. Mallya**

ए. वी. सरदेसाई  
**A. V. Sardesai**  
इंद्रेक्ष विक्रम सिंह  
**Indresh Vikram Singh**  
पी. एम. सिराजुद्दीन  
**P. M. Sirajuddin**

ए. के. मोतायद  
**A. K. Motayed**  
एम. एन. गोपीनाथ  
**M. N. Gopinath**  
डॉ. शांता चावडा  
**Dr. Shanta Chavda**

बी. ए. प्रभाकर  
कार्यपालक निदेशक  
**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

एम. नरेंद्र  
कार्यपालक निदेशक  
**M. Narendra**  
Executive Director

सम तिथि के अनुसरण में हमारी रिपोर्ट संलग्न है।

पी. सी. मोदी एंड कं.  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000239सी)  
**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

(भरत सोंखिया)  
**(Bharat Sonkhiya)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023

सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 004207एस)  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी. नरेश)  
**(C. Naresh)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

ए. के. जी. एंड एसोसिएट्स  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002688एन)  
**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

(ए. के. गुप्ता)  
**(A. K. Gupta)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 081177  
Membership No. 081177

मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000226सी)  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए. एन. रस्तोगी)  
**(A. N. Rastogi)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

In terms of our report of even date attached

वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002974एस)  
**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

(श्रीनिवास सुब्रमनियम)  
**(Srinivas Subramaniam)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 033782  
Membership No. 033782

अग्रवाल एंड सक्सेना  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002405सी)  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(रुचि अरोरा)  
**(Ruchi Arora)**  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403638  
Membership No. 403638

मुंबई, 26 मई, 2010  
Mumbai, 26th May, 2010





## 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार लाभ एवं हानि खाता

## CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2010 (000's छोड़े गए हैं Omitted)

	अनुसूची संख्या Schedule No	Year ended 31-03-2010 को समाप्त वर्ष हेतु रु. (Rs.)	Year ended 31-03-2009 को समाप्त वर्ष हेतु रु. (Rs.)
<b>I. आय</b>	<b>INCOME</b>		
अर्जित व्याज	Interest earned	179,962,490	164,165,115
अन्य आय	Other income	26,006,635	30,765,426
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>205,969,125</b>	<b>194,930,541</b>
<b>II. व्यय</b>	<b>EXPENDITURE</b>		
व्यय किया गया व्याज	Interest expended	121,632,675	108,800,889
प्रचालनगत व्यय	Operating expenses	37,186,684	31,455,083
प्रावधान और आकस्मिकताएं	Provisions and Contingencies	29,764,213	24,580,506
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>188,583,572</b>	<b>164,836,478</b>
सहयोगी संस्थाओं में अर्जन/(हानि) का हिस्सा	Share of earnings/(loss) in Associates	458,270	744,582
अल्पसंख्यक के हित को कटौती करने के पूर्व वर्ष के लिए समेकित शुद्ध लाभ/(हानि)	Consolidated Net Profit/(Loss) for the year before deducting Minorities' interest	17,843,823	30,838,645
घटाएँ : अल्पसंख्यक का हित	Less: Minorities' Interest	(27,730)	(36,770)
वर्ष के लिए समूह के संबंधित समेकित शुद्ध लाभ (हानि)	Consolidated Net Profit/(Loss) for the year attributable to the group	17,871,553	30,875,415
जोड़ : समूह के अग्रणी समेकित लाभ / (हानि)	Add: Brought forward consolidated profit/(loss) attributable to the group	0	0
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17,871,553</b>	<b>30,875,415</b>
<b>III. विनियोग</b>	<b>APPROPRIATIONS</b>		
कानूनी आरक्षितियों को अंतरण	Transfer to Statutory Reserve	4,500,000	8000000
राजस्व आरक्षित को अंतरण	Transfer to Revenue Reserve	6,714,811	10774586
पूंजी आरक्षित/विशेष आरक्षित को/से अंतरण	Transfer to Capital Reserve	379,149	5692579
विशेष आरक्षित-करसी स्वैप को अंतरण	Transfer to Special Reserve - Currency Swap	(10,566)	(9,261)
अंतरिम लाभांश (लाभांश कर सहित)	Interim Dividend (including dividend tax)	0	1843287
अंतिम लाभांश (लाभांश कर सहित)	Final Dividend (including dividend tax)	4,286,465	3072144
लाभांश कर सहायक कंपनी हेतु	Dividend Tax - for Subsidiary	1,694	2080
आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1) (viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित	Special Reserve u/s Sec 36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961	2,000,000	1500000
समेकित तुलन-पत्र में अग्रणीत शेष	Balance carried over to consolidated Balance sheet	0	0
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>17,871,553</b>	<b>30875415</b>
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	Significant accounting policies	17	
लेखों पर टिप्पणियाँ	Notes forming part of accounts	18	
प्रति शेयर उपार्जन (रु.)	Earnings Per Share (Rs.)	34.03	58.79

ऊपर बताई गई अनुसूचियाँ लाभ एवं हानि खाते का अभिन्न अंग हैं।

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फॉर्म 'बी' के अनुसार लाभ एवं हानि खाता तैयार किया गया है।

The Profit and Loss Account has been prepared in conformity with Form 'B' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

## निदेशक DIRECTORS

आलोक मिश्रा  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

तरुण बजाज  
**Tarun Bajaj**  
के. एस. संपत  
**K. S. Sampath**  
प्रकाश पी. माल्या  
**Prakash P. Mallya**

ए. वी. सरदेसाई  
**A. V. Sardesai**  
इंद्रेश विक्रम सिंह  
**Indresh Vikram Singh**  
पी. एम. सिराजुद्दीन  
**P. M. Sirajuddin**

ए. के. मोतायद  
**A. K. Motayed**  
एम. एन. गोपीनाथ  
**M. N. Gopinath**  
डॉ. शान्ता चावडा  
**Dr. Shanta Chavda**

बी. ए. प्रभाकर  
कार्यपालक निदेशक

**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

एम. नरेंद्र  
कार्यपालक निदेशक

**M. Narendra**  
Executive Director

सम तिथि के अनुसरण में हमारी रिपोर्ट संलग्न है।

पी. सी. मोदी एंड कं.  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000239सी)  
**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)  
(भरत सोखिया)  
(**Bharat Sonkhiya**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023  
सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 004207एस)  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी. नरेश)  
(**C. Nares**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

ए. के. जी. एंड एसोसिएट्स  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002688एन)  
**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)  
(ए. के. गुप्ता)  
(**A. K. Gupta**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 081177  
Membership No. 081177  
मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 000226सी)  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए. एन. रस्तोगी)  
(**A. N. Rastogi**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

In terms of our report of even date attached

वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002974एस)  
**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)  
(श्रीनिवास सुब्रमनियम)  
(**Srinivas Subramaniam**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 033782  
Membership No. 033782  
अग्रवाल एंड सक्सेना  
संनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी. सं. 002405सी)  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(रुचि अरोरा)  
(**Ruchi Arora**)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403638  
Membership No. 403638

मुंबई, 26 मई, 2010  
Mumbai, 26th May, 2010



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 1 : पूंजी</b>	<b>SCHEDULE - 1 : CAPITAL</b>		
<b>प्राधिकृत</b>	<b>AUTHORISED</b>		
प्रत्येक रुपये 10 के 300,00,00,000 इक्विटी शेयर	300,00,00,000 Equity Shares of Rs.10 each	<b>30,000,000</b>	15,000,000
<b>जारी और अभिदत्त</b>	<b>ISSUED AND SUBSCRIBED</b>		
प्रत्येक रुपये 10 के 52,63,52,600 इक्विटी शेयर	52,63,52,600 Equity Shares		
(विगत वर्ष 52,63,52,600) जिनमें केंद्र सरकार	(Previous year 52,63,52,600) of Rs.10 each		
द्वारा धारित रु. 10 के 33,85,80,000) (विगत वर्ष	including 33,85,80,000 Equity shares		
रु. 33,85,80,000)	(Previous year 33,85,80,000)		
	of Rs. 10 each, fully paid up amounting to		
	Rs. 338.58 crore(Previous year	<b>5,263,526</b>	5,263,526
	Rs. 338.58 crores) held by Central Government.	<b>5,263,526</b>	5,263,526
<b>कुल</b>	<b>TOTAL</b>		
<b>प्रदत्त पूंजी</b>	<b>PAID-UP CAPITAL</b>		
	52,51,75,500 Equity Shares ( Previous year	<b>5,251,755</b>	5,251,753
	52,51,75,300) of Rs.10 each fully paid up		
	Add: Shares forfeited	<b>7,391</b>	7,393
	<b>TOTAL</b>	<b>5,259,146</b>	5,259,146
<b>अनुसूची - 2 : आरक्षितियाँ और अधिशेष</b>	<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS</b>		
<b>I. संविधिक आरक्षित</b>	<b>I. Statutory Reserve :</b>		
अथ शेष	Opening Balance	<b>35,251,686</b>	27,251,686
वर्ष के दौरान परिवर्द्धन	Additions during the year	<b>4,500,000</b>	8,000,000
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>39,751,686</b>	35,251,686
<b>II. पूंजी आरक्षितियाँ</b>	<b>II. Capital Reserves :</b>		
ए पुनर्मूल्यांकन आरक्षित	A) Revaluation Reserve :		
अथ शेष	Opening Balance	<b>17,102,902</b>	17,630,984
जोड़/(घटाएं): समायोजन (नीचेटिप्पणी देखें)*	Add / (Less): Adjustments (Refer note below)*	<b>0</b>	0
जोड़: 2007 में संपत्ति का पुनर्मूल्यांकन	Add: Revaluation of Property in 2007	<b>0</b>	0
घटाएं: पुनर्मूल्यांकन के कारण लाभ व हानि	Less: Depreciation on account of revaluation	<b>2,816,716</b>	528,082
खाते में समायोजित मूल्यहास	adjusted to Profit and Loss Account		
<b>(ए) का जोड़</b>	<b>Total of (A)</b>	<b>14,286,186</b>	17,102,902
<b>(बी) अन्य</b>	B) Others		
i) निवेश की बिक्री पर लाभ- "परिपक्वता के	i) Profit on sale of Investments -		
रखे गये"	"Held to Maturity"		
अथ शेष	Opening Balance	<b>7,903,093</b>	2,210,514
जोड़ : लाभ व हानि खाते से अंतरण	Add: Transfer from Profit and Loss account	<b>379,149</b>	5,692,579
		<b>8,282,242</b>	7,903,093
ii) विदेशी मुद्रा रुपान्तरण आरक्षित	ii) Foreign Currency Translation Reserve		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	<b>6,410,560</b>	1,985,207
जोड़/(घटाएं)- वर्ष के दौरान समायोजन	Add/ (Less) : Adjustments during the	<b>(2,858,843)</b>	4,425,353
(निवल)	year (Net)		
		<b>3,551,717</b>	6,410,560
iii) प्रारंभिक शेष विशेष आरक्षित-करेन्सी स्वैप	iii) Special Reserve - Currency Swaps		
लाभ एवं हानि खाते से/(को) अंतरण	Opening Balance	<b>60,598</b>	69,859
	Add/(Less):Transfer to /(from) Profit and	<b>(10,566)</b>	(9,261)
	Loss Account		
	<b>Total</b>	<b>50,032</b>	60,598
<b>कुल</b>	<b>Total of (B)</b>	<b>11,883,991</b>	14,374,251
<b>कुल (बी)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>26,170,176</b>	31,477,153
<b>जोड़ (II)</b>			



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 2 : आरक्षितियाँ और अधिशेष (जारी)</b>	<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS (contd.)</b>		
<b>III. शेयर प्रीमियम</b>	<b>III. Share Premium :</b>		
अथ शेष	Opening Balance	18,455,795	18,455,795
जोड़े : जब शेयरों का विलोपन	Add: On forfeited shares annulled	1	0
<b>जोड़ (III)</b>	<b>TOTAL (III)</b>	<b>18,455,796</b>	<b>18,455,795</b>
<b>IV. राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ</b>	<b>IV. Revenue and Other Reserves :</b>		
i) राजस्व आरक्षितियाँ	i) Revenue Reserve :		
प्रारंभिक शेष	Opening Balance	42,921,699	32,147,113
जोड़े : लाभ-हानि विनियोजन से अंतरित	Add: Transfer from Profit & Loss Appropriations	6,714,811	10,774,586
जोड़े : पुनर्मूल्यांकन आरक्षित से अंतरित	Add / (Less): Adjustments (Refer note below)*	(23,018)	0
उप-जोड़ IV(i)	Sub-total of IV(i)	49,613,492	42,921,699
i) आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1)(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित	ii) Special Reserve u/s Sec 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961		
अथशेष	Opening Balance	3,200,000	1,700,000
जोड़े : वर्ष के दौरान परिवर्धन	Add: Additions during the year	2,000,000	1,500,000
उप जोड़ IV(ii)	Sub-total of IV(ii)	5,200,000	3,200,000
<b>जोड़ (IV)</b>	<b>TOTAL (IV)</b>	<b>54,813,492</b>	<b>46,121,699</b>
<b>V. समेकित लाभ-हानि खाते में शेष</b>	<b>V. Balance in Consolidated Profit and Loss Account</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>जोड़ (I से V)</b>	<b>TOTAL (I TO V)</b>	<b>139,191,150</b>	<b>131,306,332</b>
* नोट : समायोजन विदेशी शाखाओं से संबंधित आंकड़ों के यथा दिनांक 31 मार्च को प्रचलित विनिमय दर पर परिवर्तन के कारण किए गए हैं। * Note : The adjustments are on account of conversion of figures relating to foreign branches at the rates of exchange prevailing as at 31st March.			
<b>अनुसूची - 2ए : अल्पसंख्यक हित</b>	<b>SCHEDULE - 2A : MINORITIES INTEREST</b>		
उस तारीख को अल्पसंख्यक हित जब मूल कंपनी-सहायक कंपनी संबंध अस्तित्व में आया	Minority interest at the date on which the parent-subsidiary relationship came into existence	186,220	186,220
परवर्ती वृद्धि / (घट)	Subsequent increase / (decrease)	3,006,031	839,435
तुलन पत्र की तारीख को अल्पसंख्यक हित	Minority interest on the date of Balance sheet	3,192,251	1,025,655



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 3 : जमाराशियाँ</b>	<b>SCHEDULE - 3 : DEPOSITS</b>		
<b>ए. I. मांग जमा</b>	<b>A. I. Demand Deposits :</b>		
i) बैंकों से	i) From Banks	3,003,794	2,772,382
ii) अन्य से	ii) From Others	155,832,378	123,413,061
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>158,836,172</b>	<b>126,185,443</b>
<b>II. बचत बैंक जमा</b>	<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>481,302,744</b>	<b>382,299,865</b>
<b>III. मीयादी जमा</b>	<b>III. Term Deposits :</b>		
i) बैंकों से	i) From Banks	119,495,543	75,966,281
ii) अन्य से	ii) From Others	1,544,447,647	1,317,315,105
<b>जोड़ (III)</b>	<b>TOTAL (III)</b>	<b>1,663,943,190</b>	<b>1,393,281,386</b>
<b>जोड़ ए (I, II, III)</b>	<b>TOTAL A (I, II, III)</b>	<b>2,304,082,106</b>	<b>1,901,766,694</b>
<b>बी. i) भारत में शाखाओं की जमाराशियाँ</b>	<b>B. i) Deposits of branches in India</b>	<b>1,965,012,021</b>	<b>1,594,638,225</b>
ii) भारत के बाहर शाखाओं की जमाराशियाँ	ii) Deposits of branches outside India	339,070,085	307,128,469
<b>जोड़ (बी)</b>	<b>TOTAL (B)</b>	<b>2,304,082,106</b>	<b>1,901,766,694</b>
<b>अनुसूची - 4 : उधार</b>	<b>SCHEDULE - 4 : BORROWINGS</b>		
<b>I. भारत में उधार</b>	<b>I. Borrowings in India :</b>		
i) भारतीय रिज़र्व बैंक	i) Reserve Bank of India	0	0
ii) अन्य बैंक	ii) Other Banks		
अ) टियर I पूंजी (आई.पी.डी.आई.)	a. Tier I Capital (I.P.D.I.)	4,825,000	4,467,000
ब) अपर टियर II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	825,000	1,045,000
क) प्रतिभूति रहित गैर परिवर्तनीय मोचनीय बंधपत्र (टियर II पूंजी के लिए गौण ऋण)	c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	1,103,000	1,203,000
ड) जोड़	d. Others	917,801	0
<b>कुल (ii)</b>	<b>Total (ii)</b>	<b>7,670,801</b>	<b>6,715,000</b>
iii) अन्य संस्थाएं और अभिकरण	iii) Other Institutions and Agencies		
अ) टियर I पूंजी आई.पी.डी.आई.	a. Tier I Capital (I.P.D.I.)	8,975,000	6,083,000
ब) अपर टियर II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	31,495,000	11,275,000
क) प्रतिभूति रहित गैर परिवर्तनीय मोचनीय बंधपत्र (टियर II पूंजी के लिए गौण ऋण)	c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	21,397,000	21,297,000
ड) अन्य	d. Others	59,982,266	37,599,352
<b>कुल (iii)</b>	<b>Total (iii)</b>	<b>121,849,266</b>	<b>76,254,352</b>
<b>कुल (I)</b>	<b>Total (I)</b>	<b>129,520,067</b>	<b>82,969,352</b>
<b>II. भारत के बाहर से उधार</b>	<b>II. Borrowings outside India</b>		
अ) टियर I पूंजी आई.पी.डी.आई.)	a. Tier I Capital (I.P.D.I.)	3,811,399	4,308,846
ब) अपर टियर II पूंजी	b. Upper Tier II Capital	10,772,970	12,183,193
क) अन्य	c. Others	79,894,519	57,326,482
<b>कुल (II)</b>	<b>Total (II)</b>	<b>94,478,888</b>	<b>73,818,521</b>
<b>कुल (I, II)</b>	<b>Total (I, II)</b>	<b>223,998,955</b>	<b>156,787,873</b>
प्रतिभूत उधार उपर्युक्त में शामिल	Secured borrowings included in above	0	0



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 5 : अन्य देयताएं और प्रावधान</b>	<b>SCHEDULE - 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>		
I. संदेय बिल	I. Bills Payable	11,754,056	10,396,288
II. आंतर कार्यालय समायोजन - (शुद्ध)	II. Inter-office adjustments (net)	7,170,146	0
III. प्रोद्भूत ब्याज	III. Interest Accrued	7,316,562	7,145,743
IV. आस्थगित कर देयता	IV. Deferred Tax liability	5,743,200	3,096,900
V. अन्य	V. Others	60,631,220	46,788,895
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>92,615,184</b>	<b>67,427,826</b>
<b>अनुसूची - 6 : नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष</b>	<b>SCHEDULE - 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I. हाथ में नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट और स्वर्ण सम्मिलित हैं।)	I. Cash in hand (including foreign currency notes & Gold)	6,626,220	4,669,222
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष	II. Balances with Reserve Bank of India :		
i) चालू खाते में	i) In Current Account	149,890,070	85,037,628
ii) अन्य खातों में	ii) In Other Accounts	63,333	44,000
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>149,953,403</b>	<b>85,081,628</b>
<b>जोड़ (I, II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>156,579,623</b>	<b>89,750,850</b>
<b>अनुसूची - 7 : बैंकों में शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन</b>	<b>SCHEDULE - 7 : BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
I. भारत में	I. In India :		
i) बैंक में शेष	i) Balances with Banks		
क) चालू खातों में	a) in Current Accounts	4,509,680	3,733,081
ख) अन्य जमा खातों में	b) in Other Deposit Accounts	55,318,610	22,459,664
ii) मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन	ii) Money at call and short notice		
क) बैंकों के साथ	a) With Banks	0	0
ख) अन्य संस्थाओं में	b) With Other Institutions	19,486,920	0
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>79,315,210</b>	<b>26,192,745</b>
II. भारत के बाहर	II. Outside India :		
i) चालू खातों में	i) In Current Accounts	5,952,060	1,516,925
ii) अन्य जमा खातों में	ii) In Other Deposit Accounts	46,164,704	59,968,661
iii) मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन	iii) Money at call and short notice	26,479,145	41,470,557
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>78,595,909</b>	<b>102,956,143</b>
<b>जोड़ (I, II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>157,911,119</b>	<b>129,148,888</b>





## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 8 : निवेश</b>	<b>SCHEDULE - 8 : INVESTMENTS</b>		
<b>I. भारत में निवेश</b>	<b>I. Investments in India :</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियों में	i) Government Securities	570,640,020	425,991,130
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में	ii) Other approved Securities	4,482,763	5,833,341
iii) शेयरों में	iii) Shares	10,722,479	3,926,706
iv) डिबेंचरों और बंधपत्रों में	iv) Debentures and Bonds	23,065,599	28,535,372
v) सहयोगी संस्थाओं में निवेश	v) Investment in Associates	4,232,886	3,913,976
vi) अन्य (यूटीआई/म्यूचुअल फंड के यूनिट, कमर्शियल पेपर आदि)	vi) Others (Units of UTI / Mutual Funds, Commercial papers etc)	17,440,165	11,502,501
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>630,583,912</b>	<b>479,703,026</b>
<b>II. भारत के बाहर निवेश</b>	<b>II. Investments outside India :</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियों में (स्थानीय प्राधिकरणों सहित)	i) Government Securities (including local authorities)	27,512,613	17,032,936
ii) डिबेंचर और बाँड	ii) Debentures & Bonds	363,660	100,684
iii) अनुषंगी में तथा विदेश में संयुक्त उद्यम	iii) In subsidiaries & Joint venture Abroad	330,676	319,219
iv) अन्य निवेश	iv) Other Investments	22,336,057	31,562,243
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	<b>50,543,006</b>	<b>49,015,082</b>
<b>जोड़ (I, II)</b>	<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>681,126,918</b>	<b>528,718,108</b>
<b>III. भारत में निवेश</b>	<b>III. Investments in India :</b>		
i) निवेशों का सकल मूल्य	i) Gross value of Investments	634,881,382	481,126,410
ii) मूल्यहास के लिए कुल प्रावधान	ii) Aggregate provisions for depreciation	4,297,470	1,423,384
iii) शुद्ध निवेश	iii) Net Investments	630,583,912	479,703,026
<b>IV. भारत के बाहर निवेश</b>	<b>IV. Investments outside India :</b>		
i) निवेशों का सकल मूल्य	i) Gross value of Investments	55,135,418	54,700,258
ii) मूल्यहास के लिए कुल प्रावधान	ii) Aggregate provisions for depreciation	4,592,412	5,685,176
iii) शुद्ध निवेश	iii) Net Investments	50,543,006	49,015,082



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 9 : अग्रिम</b>	<b>SCHEDULE - 9 : ADVANCES</b>		
ए. i) क्रीत और बढ़ाकृत बिल	A. i) Bills Purchased and Discounted	254,747,317	181,623,214
ii) नगद उधार, ओवरड्राफ्ट और मांग पर प्रतिसंदेय ऋण	ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	710,607,593	644,244,175
iii) मीयादी ऋण	iii) Term Loans	724,955,201	607,358,729
<b>जोड़ (ए)</b>	<b>TOTAL (A)</b>	<b>1,690,310,111</b>	<b>1,433,226,118</b>
<b>बी. अग्रिमों का विवरण</b>	<b>B. Particulars of Advances :</b>		
i) मूर्त अस्तियों द्वारा प्रतिभूत (इसमें बही ऋणों पर अग्रिम शामिल हैं)	i) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	1,043,784,338	930,827,408
ii) बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा सुरक्षित	ii) Covered by Bank/Government Guarantees	276,692,021	178,430,031
iii) अप्रतिभूत	iii) Unsecured	369,833,752	323,968,679
<b>जोड़ (बी)</b>	<b>TOTAL (B)</b>	<b>1,690,310,111</b>	<b>1,433,226,118</b>
<b>सी. अग्रिमों का क्षेत्रवार वर्गीकरण</b>	<b>C. Sectoral Classification of Advances :</b>		
I. भारत में अग्रिम	I. Advances in India		
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	i) Priority Sector	429,288,969	375,450,654
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	ii) Public Sector	150,675,520	118,380,167
iii) बैंक	iii) Banks	16,840,360	1,451,103
iv) अन्य	iv) Others	729,616,015	641,646,011
<b>जोड़ (सी-I)</b>	<b>TOTAL (C-I)</b>	<b>1,326,420,864</b>	<b>1,136,927,935</b>
II. भारत के बाहर अग्रिम	II. Advances outside India :		
i) बैंकों द्वारा देय	i) Due from Banks	91,130,871	58,817,474
ii) अन्य द्वारा देय	ii) Due from others		
क) क्रीत और बढ़ाकृत बिल	a) Bills Purchased and Discounted	86,075,400	53,358,798
ख) सामूहिक ऋण	b) Syndicated Loans	73,559,029	73,466,467
ग) अन्य	c) Others	113,123,947	110,655,444
<b>जोड़ (सी-II)</b>	<b>TOTAL (C-II)</b>	<b>363,889,247</b>	<b>296,298,183</b>
<b>जोड़ (सी-I, सी-II)</b>	<b>TOTAL (C - I, C-II)</b>	<b>1,690,310,111</b>	<b>1,433,226,118</b>



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		यथा As at 31-03-2010 रु. (Rs.)	यथा As at 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 10 : अचल अस्तित्वां</b>	<b>SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS</b>		
<b>I. परिसर</b>	<b>I. PREMISES :</b>		
अथशेष लागत पर	Opening Balance at cost	5,895,789	5,482,898
वर्ष के दौरान परिवर्धन / समायोजन	Additions /Adjustments during the year	1,073,973	412,891
घटाएं - वर्ष के दौरान कटौतियाँ/समायोजन	Less: Deductions/ Adjustments during the year	69,309	0
उप-जोड़	Sub-total	6,900,453	5,895,789
इस तारीख को पुनर्मूल्यन परिवर्धन के कारण	Addition to date on account of revaluation	19,753,966	19,753,966
पुनर्मूल्यन आरक्षितों में जमा	credited to revaluation reserve		
घटाएं : इस तारीख को मूल्यहास (पुनर्मूल्यन	Less : Depreciation to date (including		
के कारण रु.5467781 सहित गत वर्ष के	Rs.5467781 on account of revaluation -		
रु. 2651065)	Previous year Rs.2651065)	7,263,928	4,257,347
<b>जोड़ (I)</b>	<b>TOTAL (I)</b>	19,390,491	21,392,408
<b>II. अन्य अचल अस्तित्वां</b>	<b>II. OTHER FIXED ASSETS :</b>		
(इसमें फर्नीचर और फिक्सचर सम्मिलित हैं)	(including Furniture and Fixtures)		
अथशेष लागत पर	Opening Balance at cost	10,560,408	9,430,494
वर्ष के दौरान परिवर्धन / समायोजन	Additions /Adjustments during the year	1,622,048	1,440,849
घटाएं - वर्ष के दौरान कटौतियाँ/समायोजन	Less: Deductions/ Adjustments during the year	406,750	310,935
उप-जोड़	Sub-total	11,775,706	10,560,408
घटाएं : इस तारीख को मूल्यहास	Less: Depreciation to date	8,027,861	7,443,911
<b>जोड़ (II)</b>	<b>TOTAL (II)</b>	3,747,845	3,116,497
<b>III. निर्माणाधीन पूंजीगत कार्य</b>	<b>III. CAPITAL WORK IN PROGRESS</b>	650,830	1,104,541
<b>जोड़ (I, II, III)</b>	<b>TOTAL (I, II, III)</b>	23,789,166	25,613,446
<b>अनुसूची - 11 : अचल आस्तित्वां</b>	<b>SCHEDULE - 11 : OTHER ASSETS</b>		
<b>I. आंतर कार्यालय समायोजन</b>	<b>I. Inter Office Adjustment</b>	0	5,554,206
<b>II. प्रोदूभूत ब्याज</b>	<b>II. Interest Accrued</b>	13,525,405	11,919,565
<b>III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर</b>	<b>III. Tax paid in advance/tax deducted at source</b>	27,650,341	21,678,388
<b>IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प</b>	<b>IV. Stationery and Stamps</b>	51,135	52,048
<b>V. आस्थगित कर अस्तित्वां</b>	<b>V. Deferred Tax Assets</b>	167,994	19,278
<b>VI. अन्य</b>	<b>VI. Others</b>	17,226,980	17,892,631
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	58,621,855	57,116,116
<b>अनुसूची - 12 : आकस्मिक देयताएं</b>	<b>SCHEDULE - 12 : CONTINGENT LIABILITIES</b>		
<b>I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है</b>	<b>I. Claims against the Bank not acknowledged as debts</b>	5,004,171	3,889,015
<b>II. अंशतः प्रदत्त निवेशों के लिए देयताएं</b>	<b>II. Liability for partly paid Investments</b>	3,200	3,200
<b>III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं</b>	<b>III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts</b>	673,103,889	652,382,425
<b>IV. संघटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ</b>	<b>IV. Guarantees given on behalf of Constituents:</b>		
a) भारत में	a) In India	158,120,186	111,133,432
b) भारत के बाहर	b) Outside India	46,924,062	39,315,165
<b>V. सकार, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व</b>	<b>V. Acceptances, endorsements and other obligations</b>	165,738,821	151,113,363
<b>VI. ब्याज दर की अदला-बदली</b>	<b>VI. Interest Rate Swaps</b>	300,544,560	264,424,242
<b>VII. अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देनदार है</b>	<b>VII. Other items for which the Bank is contingently liable</b>	2,130,258	778,406
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	1,351,569,147	1,223,039,248



## समेकित तुलन-पत्र की अनुसूचियाँ

## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT

(000's छोड़े गए हैं Omitted)

		वर्षांत For the Year ended 31-03-2010 रु. (Rs.)	वर्षांत For the Year ended 31-03-2009 रु. (Rs.)
<b>अनुसूची - 13 : आकस्मिक देयताएं</b>	<b>SCHEDULE - 13 : INTEREST AND DIVIDENDS EARNED</b>		
I अग्रिमों/विनिमय पत्रों पर ब्याज/बट्टा	I. Interest/Discount on advances/bills	131,695,900	125,859,765
II निवेशों पर आय	II. Income on Investments	44,897,567	33,742,290
III. भारतीय रिज़र्व बैंक के शेषों और अन्य अन्तर-बैंक निधियों पर ब्याज	III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	2,615,989	3,888,825
IV. अन्य	IV. Others	753,034	674,235
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>179,962,490</b>	<b>164,165,115</b>
<b>अनुसूची - 14 : अन्य आय</b>	<b>SCHEDULE - 14 : OTHER INCOME</b>		
I कमीशन, विनिमय और दलाली	I. Commission, exchange and brokerage	11,002,929	10,938,711
II निवेशों के विक्रय पर लाभ-निवल	II. Profit on sale of Investments - net	5,993,586	7,461,431
III भूमि, भवनों और अन्य अस्तियों के विक्रय पर लाभ-निवल	III. Profit on sale of land, buildings and other assets - net	957	31
IV विनिमय संव्यवहारों पर लाभ-निवल	IV. Profit on exchange transactions - net	3,734,261	6,261,071
V सहयोगी संस्थाएं/कंपनियां और/या संयुक्त उपक्रमों पर लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय	V. Income Earned by way of dividend etc. on subsidiaries/ companies and /or joint ventures	117,692	66,280
VI विविध आय	VI. Miscellaneous Income	5,157,211	6,037,902
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>26,006,635</b>	<b>30,765,426</b>
<b>अनुसूची - 15 : व्यय किया गया ब्याज</b>	<b>SCHEDULE - 15 : INTEREST EXPENDED</b>		
I जमा राशियों पर ब्याज	I. Interest on Deposits	108,533,480	98,080,582
II भारतीय रिज़र्व बैंक/अंतर बैंक उधारों पर ब्याज	II. Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	5,556,981	5,326,700
III गौण ऋण, आईआरएस आदि पर ब्याज	III. Interest on Subordinate Debts, IRS etc.	7,542,214	5,393,607
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>121,632,675</b>	<b>108,800,889</b>
<b>अनुसूची - 16 : परिचालनगत व्यय</b>	<b>SCHEDULE - 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	I. Payments to and provisions for employees	23,087,487	19,537,524
II. किराया, कर और बिजली	II. Rent, Taxes and Lighting	2,462,568	2,244,802
III मुद्रण और लेखन सामग्री	III. Printing and Stationery	389,687	398,077
IV विज्ञापन और प्रचार	IV. Advertisement and Publicity	525,124	337,419
V बैंक की सम्पत्ति पर मूल्यहास	V. Depreciation on Bank's property	1,099,592	718,237
VI निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	VI. Directors' fees, allowances and expenses	12,587	15,826
VII लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	VII. Auditors' fees and expenses (includes for branch auditors)	326,599	302,332
VIII. विधि प्रभार	VIII. Law Charges	105,145	136,321
IX डाकव्यय, तार, टेलीफोन आदि	IX. Postage, Telegrams, Telephones, etc.	336,110	167,275
X मरम्मत और रख-रखाव	X. Repairs and Maintenance	446,305	402,624
XI बीमा	XI. Insurance	1,593,642	1,350,909
XII. अन्य व्यय	XII. Other Expenditure	6,801,838	5,843,737
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>37,186,684</b>	<b>31,455,083</b>
<b>अनुसूची - 16ए : सहयोगी संस्थाओं में अर्जन/हानि का अंश</b>	<b>SCHEDULE - 16 A : SHARE OF EARNINGS/ LOSSES IN ASSOCIATES</b>		
I क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी)	I. Regional Rural Banks (RRBs)	394,054	494,053
II. अन्य	II. Others	64,216	250,529
<b>जोड़</b>	<b>TOTAL</b>	<b>458,270</b>	<b>744,582</b>



## अनुसूची - 17 :

### महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

#### 1. लेखांकन पद्धति एवं समेकन प्रक्रिया

- 1.1 संलग्न समेकित वित्तीय विवरण प्रचलित विचारधारा और जारी परंपरा के अनुसार तैयार किए गए हैं और वह भारतीय कार्यालयों/शाखाओं के संबंध में भारत और विदेशी कार्यालयों/शाखाओं के संबंध में भिन्न-भिन्न देशों में सामान्यतः अपनायी जा रही प्रथा तथा सांविधिक उपबन्धों के अनुरूप है जब तक कि अन्यथा व्यवस्था न की गई हो।
- 1.2 वित्तीय विवरण को तैयार करने में यह आवश्यक होता है कि वित्तीय विवरणी की तिथि को रिपोर्ट किए गए आस्ति तथा देयताओं में सुविचारित अनुमानों तथा धारणा को प्रबंधन पूरा करें। प्रबंधन यह विश्वास करता है कि वित्तीय विवरणियों को तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान यथोचित तथा ठीक हैं।
- 1.3 समेकित वित्तीय विवरणी (सीएफएस) की तैयारी तथा प्रस्तुति में उपयोग की गई बैंक (मूल जनक) की लेखाकृत नीतियों तथा व्यवहारों से यह प्रदर्शित होता है कि भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी “समेकित वित्तीय विवरणियाँ” खाता मानक 21 के अनुरूप तथा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों तथा भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों के अनुरूप हैं।
- 1.4 मूल बैंक एवं इसकी सहायक कंपनियों की वित्तीय विवरणियों को आंतर समूह लेन-देन और गैर उगाहीकृत लाभ-हानि का विलोपन करके एवं एक समान लेखा नीतियों के समरूपता स्थापित करने के लिए जहाँ कहीं जरूरी हुआ, आवश्यक समायोजन करके आस्तियों, देयताओं आय एवं व्ययों जैसी मदें एक साथ जोड़कर पंक्ति दर पंक्ति आधार पर सम्मिलित किया गया है। विदेशी अनुषंगियों/सहायकों को छोड़कर जहाँ वित्तीय विवरणियाँ स्थानिय विनियामक आवश्यकताओं/आईएफआरएस पर आधारित तैयार की जाती हैं, इसका प्रभाव समेकित वित्तीय विवरणी में नहीं दिया गया है क्योंकि यह निश्चयात्मक नहीं है। सहायक कंपनियों के वित्तीय विवरणों को उनके मूल बैंक की तरह उसी तिथि में यथा 31 मार्च, 2010 की स्थिति के अनुसार तैयार किया गया है।
- 1.5 समेकित वित्तीय विवरण अन्तर्गत सहायक कंपनियों की निवल इक्विटी में अल्पसंख्यक शेयर धारकों के शेयरों के रूप में लघुहित जुड़ा है।
- 1.6 इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखांकन मानक-23, “समेकित वित्तीय विवरणियों में सहयोगी कंपनियों में लेखांकन” के अनुरूप इक्विटी प्रणाली के अंतर्गत सहयोगी कंपनियों में निवेश का लेखांकन किया जाता है।

## SCHEDULE 17:

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. ACCOUNTING CONVENTION & CONSOLIDATION PROCEDURE:

- 1.1 The accompanying Consolidated Financial Statements (CFS) have been prepared by following the going concern concept, generally on a historical cost basis and conform to the statutory provisions and practices prevailing in India in respect of Indian Offices/Branches and respective foreign countries in respect of Foreign Offices/Branches, except as otherwise stated.
- 1.2 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.
- 1.3 The accounting policies and practices of the Bank (parent) used in the preparation and presentation of the Consolidated Financial Statement (CFS) reflect the banking industry practices, conform to the generally accepted accounting principles in India and the guidelines issued by the Reserve Bank of India and in accordance with Accounting Standard 21 “Consolidated Financial Statements”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India. (ICAI).
- 1.4 The financial statements of the parent bank and its subsidiaries are combined on a line by line basis by adding together like items of assets, liabilities, income and expenses after eliminating intra-group transactions, unrealised profit/loss and making necessary adjustments wherever required to conform to uniform accounting policies except in case of overseas subsidiaries/ associates, where, the financial statements are prepared based on local regulatory requirements/ IFRS. Impact of the same is not given in Consolidated Financial Statements as the same is not ascertainable and is also not material. The financial statements of the subsidiaries are drawn upto the same reporting date as that of parent i.e. 31<sup>st</sup> March 2010.
- 1.5 Minority interest in the Consolidated Financial Statement consists of the share of the minority shareholders in the net equity of the subsidiaries.
- 1.6 Accounting for Investment in associate companies is done under Equity method in accordance with Accounting Standard 23, “Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statements”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).





1.7 अनुषंगियों में इसके निवेश के मूल प्रमुख की लागत तथा अनुषंगियों के इक्विटी के मूल प्रमुख के भाग के बीच अंतर की साख/पूँजी आरक्षित के रूप में पहचाना जाता है। गुडविल, यदि है तो उसे पहचाने जाने पर तत्काल बट्टा खाते लिखा जाता है।

## 2. विदेशी मुद्रा विनिमय से संबद्ध लेन-देन

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी “विदेशी विनिमय दरों में प्रभावी परिवर्तनों” लेखा मानक (एएस) के अनुरूप विदेशी विनिमय आवेष्टित लेन-देन हेतु लेखाकरण।

### 2.1 समाकलित विदेशी परिचालनों के संबंध में स्पष्टीकरण

- क. विदेशी मुद्रा में संव्यवहार करने वाली भारतीय शाखाओं को समाकलित विदेशी परिचालन के रूप में वर्गीकृत किया गया है और इन शाखाओं में विदेशी विनिमय संव्यवहारों को संव्यवहार की तिथि पर विद्यमान दर पर रिकार्ड किया गया है।
- ख. मौद्रिक विदेशी मुद्रा की आस्तिया एवं देयताओं का मूल्य हर वर्ष के अंत में फेडाई द्वारा अधिसूचित दरों के अनुसार आंका गया है और गैर-मौद्रिक मदों को संव्यवहार की तिथि पर विद्यमान दर पर आंका/स्पष्ट किया गया है।
- ग. विदेशी मुद्रा में सकार, पृष्ठांकन तथा दायित्व एवं गारंटियां वर्ष समाप्ति में फेडाई द्वारा अधिसूचित संवरण दरों पर अंकित की गई हैं। निपटान के समय उत्पन्न होने वाले विनिमय अंतरों और वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर मौद्रिक मदों के स्पष्टीकरण को जिस अवधि से वह संबंधित है उस अवधि के लिए आय अथवा व्यय के रूप में माना गया है।

### 2.2 समाकलन रहित विदेशी परिचालनों के संबंध में स्पष्टीकरण

विदेशी शाखाओं को समाकलन रहित विदेशी परिचालनों के रूप में वर्गीकृत किया गया है और उनके वित्तीय विवरणपत्रों को निम्नानुसार स्पष्ट किया जाता है :

- क. आस्तियों और देयताओं (मौद्रिक और गैर-मौद्रिक के साथ साथ आकस्मिक देयताओं) को वर्ष की समाप्ति पर भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ (फेडाई) द्वारा अधिसूचित संवरण दरों के आधार पर आंका/स्पष्ट किया जाता है।
- ख. आय और व्ययों को संबंधित तिमाही की समाप्ति पर फेडाई द्वारा सूचित तिमाही औसतन लेखाबंदी दर पर स्पष्ट किया जाता है।
- ग. सभी परिणामी विनिमय अंतरों को संबंधित विदेशी शाखाओं में निवल निवेशों के निपटान तक एक अलग खाते विदेशी मुद्रा स्पष्टीकरण रिजर्व में संचित किया जाता है।

### 2.3 वायदा विनिमय संविदाएं :

फेडाई के दिशानिर्देशों के अनुसार एवं एएस-11 के अनुसार प्रत्येक मुद्रा में बकाया वादा विनिमय संविदाओं को संविदा की अवशिष्ट परिपक्वता के लिए तुलनपत्र की तारीख पर तदनुसारी वादा दरों पर पुनर्मूल्यांकित किया जाता

1.7 The difference between cost to the parent of its investment in the subsidiaries and parent's portion of the equity of the subsidiaries is recognised as goodwill/capital reserve. Goodwill if any, is written off immediately on its recognition.

## 2. TRANSACTIONS INVOLVING FOREIGN EXCHANGE:

Accounting for transactions involving foreign exchange is done in accordance with Accounting Standard (AS) 11, “The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates” issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

### 2.1 Translation in respect of Integral Foreign operations:

- a) Indian branches having foreign currency transactions have been classified as integral foreign operations and foreign exchange transactions at these branches have been recorded at the rates prevailing on the date of the transaction.
- b) Monetary Foreign currency assets and liabilities are translated at the closing rates notified by Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) at the year end and non-monetary items are translated at the rates prevailing on the transaction date.
- c) Acceptances, endorsements, other obligations and guarantees in foreign currencies are carried at the closing rates notified by FEDAI at the year end. Exchange differences arising on settlement and translation of monetary items at the end of the financial year are recognised as income or expense in the period in which they arise.

### 2.2 Translation in respect of Non-Integral Foreign operations:

Foreign branches are classified as non-integral foreign operations and their financial statements are translated as follows:

- a) Assets and Liabilities (both monetary and non-monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing rates notified by FEDAI at the year end.
- b) Income and expenses are translated at the quarterly average closing rates notified by FEDAI at the end of respective quarter.
- c) All resulting exchange differences are accumulated in a separate account ‘Foreign Currency Translation Reserve’ till the disposal of the net investments in the respective foreign branches.

### 2.3 Forward Exchange Contracts:

In accordance with the guidelines of FEDAI and the provisions of AS-11, outstanding forward exchange contracts in each currency are revalued at the Balance Sheet date at the corresponding forward rates for the



है। पुनर्मूल्यांकित राशि एवं संविदा राशि के बीच भिन्नता को जैसी स्थिति हो, उसके अनुसार लाभ अथवा हानि के रूप में मान्य किया जाता है।

मुद्रा वादा बाजार में खुली स्थिति के विनिमय दर में परिवर्तन के कारण प्राप्ति/हानि का निपटान दैनिक आधार पर विनिमय समाशोधन गृह में किया जाता है और ऐसी प्राप्ति/हानि को लाभ एवं हानि खाते में मान्य किया जाता है।

### 3. निवेश

निवेश का वर्गीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार 'कारोबार के लिए रखे गए' श्रेणियों में किया जाता है। बैंकिंग विनिमय अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के फार्म ए की अपेक्षाओं के अनुरूप इनका वर्गीकरण छः समूहों : सरकारी प्रतिभूतियाँ, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ, शेयर, डिबेंचर और बन्धपत्र, सहायक कंपनियों/संयुक्त उद्यमों में निवेश और अन्य निवेश में किया जाता है।

#### 3.1 वर्गीकरण का आधार

निवेशों का वर्गीकरण सामान्यतः उसकी खरीद के समय किया जाता है :

##### क. परिपक्वता के लिए निर्धारित

ऐसे निवेशों का समूह जिन्हें बैंक परिपक्वता तक रखता है।

##### ख. कारोबार के लिए निर्धारित

ऐसे प्रतिभूतियाँ जिन्हें मुख्य रूप से खरीद की तारीख से 90 दिनों के अंदर पुनः बिक्री के लिए रखा जाता है, उन्हें इस शीर्ष के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

##### ग. बिक्री के लिए उपलब्ध

ऐसे निवेश जिनका वर्गीकरण परिपक्वता के लिए निर्धारित अथवा कारोबार के लिए निर्धारित रूप में नहीं किया है, उन्हें इस शीर्ष में रखा गया है।

#### 3.2 मूल्यांकन का तरीका :

निवेशों का मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है।

##### क. परिपक्वता हेतु निर्धारण :

इस श्रेणी के तहत निवेशों को उनके अधिग्रहण लागत पर किया गया है, इनके अधिग्रहण पर भुगतान की गई प्रीमियम की राशि, यदि कोई हो तो, उसे सतत अर्जन प्रणाली उपयोग कर परिपक्वता की शेष बची अवधि में परिशोधित किया गया है। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार एचटीएम प्रतिभूतियों पर प्रीमियम का परिशोधन अनुसूची-13-“अर्जित ब्याज निवेशों पर आय” में किया जाता है।

##### ख. कारोबार के लिए धारित/बिक्री के लिए उपलब्ध :

इस श्रेणी में प्रतिभूतियों के स्क्रिप्टवार मूल्यांकन किया गया है, प्रतिभूतियों की मूल्यवृद्धि/ मूल्य-हास को उनके वर्गानुसार जोड़ा/ घटाया गया है और निवल मूल्य-हास को लाभ व हानि खातों की मान्य पद्धतियों के अनुरूप लगाया गया है जबकि निवल मूल्यवृद्धि को ध्यान में नहीं लिया गया है।

residual maturity of the contract. The difference between revalued amount and the contracted amount is recognized as profit or loss, as the case may be.

Gains/Losses on account of changes in exchange rates of open position in currency futures trades are settled with the exchange clearing house on daily basis and such gains/losses are recognised in the Profit and Loss account.

### 3. INVESTMENTS:

Investments are classified under 'Held to Maturity', 'Held for Trading' and 'Available for Sale' categories as per Reserve Bank of India (RBI) guidelines. In conformity with the requirements in Form A of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, these are classified under six groups – Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Investments in Subsidiaries/Joint Ventures and Other Investments.

#### 3.1 Basis of classification:

Classification of an investment is normally done at the time of its acquisition:

##### a) Held to Maturity:

These comprise investments the Bank intends to hold on to maturity.

##### b) Held for Trading:

Investments acquired with the intention to trade within 90 days from the date of purchase are classified under this head.

##### c) Available for Sale:

Investments which are not classified either as "Held to Maturity" or as "Held for Trading" are classified under this head.

#### 3.2 Method of valuation:

Investments are valued in accordance with the RBI guidelines.

##### a) Held to Maturity:

Investments included in this category are carried at their acquisition cost. Premium, if any, paid on acquisition is amortised using constant yield method over the remaining period of maturity. In terms of RBI directions, amortisation of premium on HTM securities is deducted from Schedule 13 "Interest Earned - item II- Income on Investments".

##### b) Held for Trading / Available for Sale:

Investments under these categories are valued scrip-wise. Appreciation / depreciation is aggregated for each class of securities and net depreciation as per applicable norms is recognised in the Profit and Loss Account, whereas net appreciation is ignored.

**ग. विदेशी शाखाओं में धारित :**

विदेशी शाखाओं के निवेशों को संबंधित विदेशी केन्द्रों पर प्रचलित सांविधिक प्रावधानों या भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार मूल्य से कम मूल्य पर नीयत किया गया है।

**घ. प्रवर्गों के मध्य प्रतिभूतियों का अंतरण :**

उपर्युक्त 3.1 (क) से (ग) तक विनिर्दिष्ट प्रवर्गों के मध्य किसी प्रतिभूति के अंतरण का अंतरण दिवस पर अभिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य इनमें से जो भी कम है के रूप में लेखा किया जाए तथा मूल्य-हास, यदि है जो ऐसे अंतरण पर पूर्ण प्रावधान किया जाए।

**ड. निवेशों की बिक्री में लाभ अथवा हानि :**

किसी भी प्रवर्ग में निवेशों की बिक्री में लाभ अथवा हानि को लाभ एवं हानि खाते में लिया जाता है। तथापि, परिपक्वता के लिए निर्धारित शीर्ष के अंतर्गत निवेशों की बिक्री में लाभ की स्थिति में समान राशि आरक्षित पूंजी खाते में विनियोजित की जाती है।

**च. प्रावधानीकरण तथा आय पहचान गैर-निष्पादित निवेश (एनपीआई) :**

गैर-निष्पादित निवेश के संबंध में आय मान्य नहीं होती है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऐसी प्रतिभूतियों के मूल्य में मूल्य-हास हेतु प्रावधान किया जाता है।

**ज. व्युत्पन्न :-**

वर्तमान में पेरेंट बैंक ब्याज दर एवं करेंसी व्युत्पन्न का कार्य देखता है। पेरेंट बैंक द्वारा किया जाने वाला ब्याज दर व्युत्पन्न रुपया ब्याज दर स्वैप, विदेशी मुद्रा ब्याहाज दर स्वैप, अग्रणी दर करार तथा ब्याज दर फ्यूचर है। बैंक द्वारा किया जा रहा मुद्रा व्युत्पन्न विकल्प, मुद्रा स्वैप तथा मुद्रा फ्यूचर है।

आरबीआई दिशा-निर्देशोंनुसार, व्युत्पन्न को निम्नानुसार मूल्यांकित किया जाता है।

हैज/गैर हैज (मार्केट मेकिंग) संव्यवहार अलग से रिकार्ड की जाएगी। हैजिंग व्युत्पन्न एक्यूरेल आधार पर लेखांकित होती है। ट्रेडिंग व्युत्पन्न स्थानों को बाजार को चिन्हित किया जाता है और परिणामतः हानि, यदि कोई हो, को लाभ एवं हानि में बताया जाता है। लाभ, यदि कोई हो, को निपटान तिथि से संबद्ध किया जाता है, ट्रेडिंग स्वैप के निरस्तीकरण लाभ/हानियों को निरस्तीकरण तिथि में आय/व्यय के रूप में रिकार्ड किया जाता है। स्वैप के निरस्तीकरण पर किसी भी लाभ/हानि का स्थगन स्वैप की शेष अनुबांधित अवधि अथवा पदनामित आस्तियाँ/देयताओं की बकाया कम अवधि से संबद्ध किया जाता है।

**c) Held at Foreign Branches:**

Investments held at foreign branches are carried at lower of the value as per the statutory provisions prevailing at the respective foreign countries or as per RBI guidelines issued from time to time.

**d) Transfer of Securities between Categories:**

The transfer of a security between categories specified in 3.1 (a) to (c) above are accounted for at the acquisition cost / book value /market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

**e) Profit or loss on sale of investment:**

Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit & Loss account. However, in case of profit on sale of investments under 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to 'Capital Reserve Account'.

**f) Provisioning and income recognition – Non performing Investments (NPIs):**

In respect of non performing investments, income is not recognised and provision is made for depreciation in value of such securities as per Reserve Bank of India guidelines.

**g) Derivatives:**

The Parent Bank presently deals in interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Parent Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures.

Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

The hedge /non hedge (market making) transactions are recorded separately. Hedging derivative are accounting on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the Profit & Loss Account. Profit, if any, is ignored Income and Expenditure relating to interest rate swaps are recognised on the settlement date. Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/expenditure. Any gain/ loss on termination of swap is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.



#### 4. अग्रिम :

- (क) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार उधारकर्ता द्वारा अग्रिम की मूल/ब्याज की वसूली के आधार पर उत्पादक अथवा अनुत्पादक आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है। अनर्जन आस्तियों (एनपीए) को आगे उप-मानक, संदिग्ध तथा हानि आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- (ख) भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर मानक आस्तियों हेतु प्रावधान किया जाता है।
- (ग) अनुत्पादक आस्तियों के संबंध में प्रावधान निम्नानुसार किया जाता है:

प्रवर्ग	प्रावधान
सब स्टैंडर्ड आस्ति	20% (प्रतिभूति के मूल्य के सापेक्ष)
31.03.09 तक संदिग्ध आस्तियां	100% (प्रतिभूति के मूल्य के सापेक्ष)
31.03.09 के बाद	
क) सुरक्षित भाग	
1 वर्ष तक	50%
1 वर्ष से 3 वर्ष	60%
3 वर्ष से अधिक	100%
ब) असुरक्षित भाग	100%
हानि आस्तियां	100%

- (घ) विदेशी कार्यालयों/ शाखाओं के संबंध में सांविधिक आवश्यकतानुसार संबंधित विदेशी देश अथवा आरबीआय दिशानिर्देशोंनुसार, जो भी अधिक हो, प्रावधान रखे गए हैं।
- (ङ) भारतीय रिज़र्व बैंक के मानकों के अनुसार निवल अग्रिम जानने हेतु अनुत्पादक आस्तियाँ, अवसूलीकृत ब्याज, इसीजीसी दावा निपटान इत्यादि के संबंध में प्रावधान कुल अग्रिमों में से घटाए जाते हैं।
- (च) पुनर्निर्धारित/पुनःसंरचित खातों के संबंध में विद्यमान मूल्य स्थिति में आकलित ब्याज पुनर्संरचित अग्रिम के मूल्य में हास के परित्याग के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रावधान किया जाता है। निवल अग्रिम जानने हेतु यह प्रावधान घटाया जाता है।
- (छ) यदि वित्तीय आस्तियों के आस्ति पुनर्गठन कंपनी (एआरसी)/ प्रतिभूतिकरण कंपनी (एससी) को बेच दी जाती है, यदि बिक्री के निवल बही मूल्य (एनबीवी) से नीचे है तो, स्थिति में अंतर को लाभ एवं हानि खाते में नामे किया जाता है। यदि बिक्री मूल्य के एनबीवी से अधिक होने की स्थिति में अतिरिक्त प्रावधान को रिटर्न नहीं किया जाता है बल्कि एससी/एआरसी को अन्य वित्तीय आस्तियों की बिक्री में होनेवाली कमी/हानि की पूर्ति हेतु उपयोग किया जाता है।

#### 4. ADVANCES:

- (a) In terms of guidelines issued by the RBI, advances to borrowers are classified into "Performing" or "Non-Performing" assets based on recovery of principal / interest. Non-Performing Assets (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets.
- (b) Provision for standard assets is made as per RBI norms.
- (c) Provision in respect of NPAs is made as under:

Category	Provision made
Sub Standard Assets	20% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets upto 31.03.2009	100% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets after 31.03.2009	
a) Secured portion	
Upto 1 year	50%
One year to three years	60%
More than three years	100%
b) Unsecured portion	100%
Loss Assets	100%

- (d) In respect of advances at foreign offices/branches, provision is made as per the statutory requirements prevailing at the respective foreign countries, or as per RBI guidelines, whichever is higher.
- (e) Provisions in respect of NPAs, unrealised interest, ECGC claims settled, etc., are deducted from total advances to arrive at net advances as per RBI norms.
- (f) In respect of Rescheduled / Restructured accounts, provision is made for the sacrifice of interest/ diminution in the value of restructured advances measured in present value terms as per RBI guidelines. The said provision is reduced to arrive at Net advances.
- (g) In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC) / Securitisation Company (SC), if the sale is at a price below the net book value (NBV), the shortfall is debited to the Profit and Loss account. If the sale value is higher than the NBV, the surplus provision is not reversed but will be utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC.

**5. स्थिर आस्तियां :**

- 5.1 आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित होने के अतिरिक्त, स्थिर आस्तियों को परंपरागत लागत में बताया गया है। पुनर्मूल्यांकन से वृद्धि को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में जमा किया गया है।
- 5.2 परिसर में भूमि स्वयं की एवं पट्टाधारी दोनों की लागत शामिल है।

**6. अचल आस्तियों पर मूल्यहास :****6.1 मूल्य हास :**

- क) आस्तियों पर (पुनर्मूल्यांकित आस्तियों को मिलाकर) बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर मूल्यहासहित बही मूल्य पर प्रभारित किया गया है और कम्प्यूटरों पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित दर से सीधे रेखा पद्धति से मूल्यहास लगाया है।
- ख) इसमें परिवर्धन को पूर्ण वर्ष के लिए प्रावधान किया गया, इसमें आस्ति के उपयोग करने की तारीख का ध्यान किए बिना।
- ग) आस्ति के वर्ष में बिक्री/निपटान को प्रावधान में नहीं लिया गया है।
- घ) आस्तियों के पुनर्मूल्यांकित अंश को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व खाते में समायोजित किया गया है।
- 6.2 जहाँ भूमि और भवन की लागत अलग-अलग नहीं की जा सकती है, संपूर्ण लागत पर मूल्यहास का प्रावधान भवन की लागू दर पर किया गया है।
- 6.3 पट्टाधारित भूमि पर प्रदत्त प्रीमियम पट्टे की अवधि में परिशोधित है।
- 6.4 भारत के बाहर की स्थिर आस्तियों पर मूल्यहास और सहायक कंपनियों/ एसोशिएट्स पर मूल्यहास विनियामक आवश्यकताओं के अनुसार अथवा संबंधित देशों में प्रचलित प्रक्रिया के अनुसार किया जाता है।

**7 राजस्व पहचान****7.1 बैंकिंग इकाईयाँ :**

- क) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अनुत्पादक आस्तियों, जहाँ आय का निर्धारण वसूली पर होता है, को छोड़कर आय/व्यय का लेखांकन सामान्यतया प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।
- ख) अनुसार अनुत्पादक खातों की वसूली को सर्वप्रथम ब्याज में समायोजित किया गया है और तत्पश्चात अन्य देय राशियों में समायोजित किया गया है।
- ग) लाभांश आय, सरकारी कारोबार पर कमीशन, अन्य पक्ष उत्पादों पर कमीशन का वास्तविक वसूली आधार पर लेखा किया जाता है।
- घ) आयकर धन वापसी पर ब्याज का लेखा आदेश की प्राप्ति के वर्ष में किया जाता है।

**7.2 गैर-बैंकिंग संस्था :****बीमा :****क) प्रीमियम आय :**

प्रीमियम (सेवा कर का निवल) जब देय हो तब आय के रूप में पहचानी जाती हैं। संबद्ध कारोबार के लिए सहायक इकाईयाँ निर्मित

**5. FIXED ASSETS:**

- 5.1 Fixed assets are stated at historical cost, except in the case of assets which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to Revaluation Reserve.
- 5.2 Cost of premises includes cost of land, both freehold and leasehold.

**6. DEPRECIATION ON FIXED ASSETS:****6.1 Depreciation :**

- a) on assets (including revalued assets), is charged on the Written Down Value at the rates determined by the Bank; and on computers, on the Straight Line Method, at the rates prescribed by the RBI;
- b) on additions is provided for the full year, irrespective of the date on which the assets were put to use;
- c) is not provided in the year of sale/disposal of an asset;
- d) on the revalued portion of assets, is adjusted against the Revaluation Reserve.
- 6.2 Where the cost of land and building cannot be separately ascertained, depreciation is provided on the composite cost, at the rate applicable to buildings.
- 6.3 Premium paid on leasehold land is amortised over the period of lease.
- 6.4 Depreciation on fixed assets outside India and fixed assets of Subsidiaries/Associates is provided as per regulatory requirements/or prevailing practices of respective country/industry.

**7. REVENUE RECOGNITION:****7.1 Banking entities:**

- a) Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, except in the case of income on NPAs which is recognised on realisation, in terms of the RBI guidelines issued from time to time.
- b) The recoveries made from NPA accounts are appropriated first towards interest and thereafter towards other dues.
- c) Dividend Income, Commission on Government Business, Commission on Third Party Products are accounted on actual realisation basis.
- d) Interest on Income-tax refunds is accounted for in the year of receipt of the order.

**7.2 Non Banking entities:****Insurance:****a) Premium Income:**

Premium (net of service tax) is recognised as income when due. For linked business, premium is recognised





की जाती हैं तब प्रीमियम की पहचान की जाती है। पूर्ण प्रीमियमों को एकल प्रीमियम के रूप में जाना जाता है।

व्यपगत पॉलिसियों को प्रीमियम आय के रूप में पहचाना जाता है जब इस प्रकार की पॉलिसियाँ पुनः प्रारंभ हो जाती हैं।

पुनर्बीमा सत्तान्तरित पर प्राप्त कमीशन की आय को उस अवधि की आय माना जाता है जिसमें पुनर्बीमा प्रीमियम सत्तान्तरित हुई है।

**ख) संबद्ध निधियों से आय :**

आय संबद्ध निधियाँ वह हैं जिसमें प्रीमियम आबंटन प्रभार, नीति प्रशासकीय प्रभार, मृत्यु दर प्रभार, निधि प्रबंधन प्रभार आदि सम्मिलित हों जिसे जारी नीतियों के निबंधनों तथा शर्तों के अनुसार वसूल किया जाता है।

**ग) पुनर्बीमा प्रीमियम :**

पुनः बीमाकर्ता के साथ सिद्धांतः समझौता अथवा संधिपत्र के अनुसार प्रीमियम आय की पहचान के समय सत्तान्तरित पुनर्बीमा का लेखाकरण होता है। पुनर्बीमा पर लाभ कमीशन को पुनर्बीमा के प्रीमियम के साथ समायोजन किया जाएगा।

**घ) प्रदत्त लाभ (दावों सहित) :**

प्रदत्त लाभ में पॉलिसी लाभ तथा दावा समझौता लागत, यदि कोई हो, जुड़ा है।

मृत्यु, सवार तथा अभ्यर्पण दावे सूचना की प्राप्ति पर लेखाकृत किए जाते हैं।

उत्तरजीविता लाभ दावे सूचना की प्राप्ति पर लेखाकृत किए जाते हैं।

जब सहयोगी इकाईयाँ निरस्त हो जाती हैं तब संबंधित योजनाओं में पॉलिसी संबद्ध आहरण तथा सुपुर्दगी का लेखाकरण किया जाता है। संबंधित दावों के उसी अवधि में दावों पर पुनर्बीमा वसूली का लेखाकरण किया जाता है।

**ङ) अधिग्रहण लागत :**

अधिग्रहण लागत वह लागत है जो अलग-अलग होती है और बीमा करार के अभिग्रहण से प्रमुखता संबंधित होता है तथा जिस अवधि में होती है खर्च की जाती है।

**त) जीवन बीमा हेतु देयताएं :**

प्रभावी जीवन बीमा हेतु बीमांकिक देयताएं तथा वह पॉलिसी जिनका प्रीमियम बंद हो चुका है किंतु देयताएं हैं। भारतीय सनदी बीमांकिकी संस्थान के नियमों तथा आईआरडीए विनियम बीमा अधिनियम, 1918 की आवश्यकताओं, स्वीकृत बीमांकिकी व्यवहार्य के अनुसरण में अप्राप्त बीमा आरक्षित प्रणाली समूह कारोबार के मामले में सकल प्रीमियम प्रणाली का उपयोग करते हुए नियुक्त बीमांकिकी द्वारा देयताएं निर्धारित की जाएंगी।

**8. कर्मचारी लाभ :**

8.1 भविष्य निधि योगदान को लाभ-हानि खाते में प्रभारित किया जाता है।

when the associated units are created. Top up premiums are considered as single premium.

Premium on lapsed policies is recognised as income when such policies are reinstated.

Commission received on reinsurance ceded is recognised as income in the period in which reinsurance premium is ceded.

**b) Income from linked funds:**

Income from linked funds which includes premium allocation charges, policy administrative charges, mortality charges, fund management charges etc. are recovered from the linked funds in accordance with the terms and conditions of policies issued.

**c) Reinsurance Premium:**

Cost of reinsurance ceded is accounted for at the time of recognition of premium income in accordance with the treaty or in-principle arrangement with the reinsurer. Profit commission on reinsurance ceded is netted off against premium ceded on reinsurance.

**d) Benefits paid (including claims):**

Benefits paid comprise of policy benefits & claim settlement costs, if any.

Death, rider & surrender claims are accounted for on receipt of intimation.

Survival benefit claims and maturity claims are accounted for when due.

Withdrawals & surrenders under linked policies are accounted for in the respective schemes when the associated units are cancelled. Reinsurance recoveries on claims are accounted for, in the same period as the related claims.

**e) Acquisition Costs:**

Acquisition costs are costs that vary with and are primarily related to acquisition of insurance contracts and are expensed in the period in which they are incurred.

**f) Liability for life policies:**

Actuarial liability for life policies in force and for policies in respect of which premium has been discontinued but a liability exists, is determined by the Appointed Actuary using the gross premium method and in case of group business unearned premium reserve method, in accordance with accepted actuarial practice, requirements of Insurance Act, 1938, IRDA regulations and the stipulations of Institute of Actuaries of India.

**8. EMPLOYEE BENEFITS:**

8.1 Contribution to the Provident Fund is charged to Profit and Loss Account.



8.2 स्टाफ उपदान, पेंशन तथा संचित छुट्टी नकदीकरण लाभ तथा अतिरिक्त सेवानिवृत्ति लाभ का प्रावधान बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार किया गया है।

8.3 31.03.2007 तक संक्रमणकालीन देयताओं का प्रभाव, जैसा कि संशोधित एस 15 द्वारा अपेक्षित है, को मूल बैंक द्वारा 5 वर्षों की अवधि हेतु स्ट्रेटलाइन आधार पर व्ययों के रूप में स्वीकार किया गया है।

## 9. पट्टाकृत आस्तियाँ :

पट्टा की आय की पहचान पट्टे की प्राथमिक अवधि पर आंतरिक प्रतिफल दर पद्धति के अनुसार की जाती है और उसका लेखांकन भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीआई) द्वारा जारी किये गये लेखांकन मानक 19 “पट्टों का लेखांकन” के अनुसार किया गया है।

## 10. प्रतिशेयर अर्जन :

बैंक इस संबंध में द इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया द्वारा जारी लेखा मानक 20 (अर्जन प्रति शेयर) के अनुसार प्रति इक्विटी शेयर बेसिक एवं भिन्न अर्जन की रिपोर्ट करता है। प्रति इक्विटी शेयर कूल अर्जन की उस अवधि के दौरान बकाया इक्विटी शेयर कूल अर्जन की उस अवधि के दौरान बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या द्वारा निवल से भाग कर गणना की जाती है। प्रति इक्विटी शेयर निम्न आय कर इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या एवं अवधि के दौरान बकाया तरल संभाव्य इक्विटी शेयरों को उपयोग में लेकर गणना की गयी है।

## 11. आय पर कर :

इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया (आईसीआई) पर हानि द्वारा जारी लेखांकन मानक-22 “आय पर करों के लिए लेखांकन” के अनुरूप आयकर में वर्ष के दौरान वर्तमान कर प्रावधान और आस्तियों या देयताओं पर आस्थगित कर में शुद्ध परिवर्तन शामिल है।

## 12. आस्तियों की हानि :

स्थिर आस्तियों (पुनर्मूल्यांकित आस्तियों को शामिल करते हुए) पर हानियों (यदि कोई हो) द इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया द्वारा जारी लेखा मानक 28 “आस्तियों की हानि” के अनुसार मान्य किया गया है।

## 13. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्तियां

द इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया द्वारा इस संबंध में जारी लेखा मानक 29 “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्तियां” के अनुसार मूल संगठन प्रावधानों को भी मान्यता देता है जब पिछली घटनाओं के परिणामस्वरूप वर्तमान पर कोई दायित्व हो, यह संभाव्य है कि आर्थिक लाभों को समाविष्ट करते हुए संसाधनों का बहिर्गमनों की दायित्वों को निपटान करने के लिए आवश्यकता पड़ेगी और जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान किया जा सकता हो।

वित्तीय विवरणियों में आकस्मिक आस्तियों को मान्य नहीं किया जाता है क्योंकि इसके परिणामस्वरूप आय निर्धारण की बात आ सकती है जबकि वह कभी भी वसूल नहीं हो पाती।

8.2 Contribution to recognised Gratuity Fund, Pension Fund and the provision for encashment of accumulated leave and additional retirement benefits are made on actuarial basis and charged to Profit and Loss Account.

8.3 The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by Revised AS 15 has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years by the Parent bank.

## 9. LEASED ASSETS:

Lease Income is recognised based on the Internal Rate of Return method over the primary period of the lease and is accounted for in accordance with the Accounting Standard 19 on “Accounting for Leases”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

## 10. EARNINGS PER SHARE:

Basic and Diluted earnings per equity share are reported in accordance with the Accounting Standard 20 “Earnings Per Share” issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity share are computed by dividing net income by the weighted average number of equity shares outstanding for the period. Diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

## 11. TAXES ON INCOME:

Income Tax comprises the current tax provision and net change in deferred tax assets or liabilities in the year, in accordance with the Accounting Standard 22, “Accounting for Taxes on Income” issued by ICAI.

## 12. IMPAIRMENT OF ASSETS:

Impairment losses, if any, on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised and charged to Profit and Loss Account in accordance with the Accounting Standard 28 “Impairment of Assets” issued by Institute of Chartered Accountants of India.

## 13. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:

As per the Accounting Standard 29 “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets” issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Parent bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.



## अनुसूची -18

### समेकित वित्तीय विवरण से संबंधित टिप्पणियां

1. ऐसी सहायक कंपनियों के ब्योरे जिनकी वित्तीय विवरणियां बैंक की एकल वित्तीय विवरणी से समेकित की गयी है (मूल से) निम्नानुसार है :

सहायक कंपनी का नाम	शामिल देश	31.03.2010 को मूल के पास स्वामित्व का हिस्सा
<b>देशी सहायक कंपनियां :</b>		
क) बीओआई शेयर होल्डिंग लि. (गैर बैंकिंग)	भारत	51%
ख) स्टार यूनियन दाई इची जीवन बीमा कं. लि. (गैर बैंकिंग)	भारत	51%
<b>विदेशी सहायक कंपनियां :</b>		
क) पीटी बैंक स्वदेशी (बैंकिंग)	इंडोनेशिया	76%
ख) बीओआई तंजानिया लि. (बैंकिंग)	तंजानिया	100%

2. सीएफएस में शामिल माने गए सहायक कंपनियों के ब्योरे निम्नानुसार हैं:

सहायक कंपनी का नाम	शामिल देश	स्वामित्व का हिस्सा
क) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक		
ii) झारखंड ग्रामीण बैंक	भारत	35%
ii) नर्मदा मालवा ग्रामीण बैंक	भारत	35%
iii) वैनगंगा कृष्णा ग्रामीण बैंक	भारत	35%
iv) वैतरणी ग्राम्य बैंक	भारत	35%
v) आर्यावर्त ग्रामीण बैंक	भारत	35%
ख) इंडो जांबिया बैंक लि	जांबिया	20%
ग) भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि. (एसटीसीआई)	भारत	29.96%

3. सहायक कंपनियों एवं सहयोगियों की वित्तीय विवरणियों जिनका समेकन में उपयोग किया गया है, मूल समेकन के समान ही उसी रिपोर्टिंग तारीख अर्थात् 31 मार्च, 2010 से लिए गए हैं।

## SCHEDULE 18

### NOTES FORMING PART OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. The particulars of the subsidiaries whose financial statements are consolidated with the standalone financial statement of the bank (the parent) are as under :

Names of Subsidiaries	Country of Incorporation	Proportion of Ownership by the parent as on 31.03.2010
<b>Domestic Subsidiaries:</b>		
a) BOI Shareholding Ltd. (Non-Banking)	India	51%
b) Star Union Dai-Ichi Life Insurance Company Ltd. (Non-Banking)	India	51%
<b>Overseas Subsidiaries:</b>		
a) PT Bank Swadesi (Banking)	Indonesia	76%
b) BOI Tanzania Ltd. (Banking)	Tanzania	100%

2. The particulars of Associates considered in the Consolidated Financial Statements are as under :

Names of Associates	Country of Incorporation	Proportion of Ownership
a) Regional Rural Banks-		
i) Jharkhand Gramin Bank	India	35%
ii) Narmada Malwa Gramin Bank	India	35%
iii) Wainganga Krishna Gramin Bank	India	35%
iv) Baitarani Gramya Bank	India	35%
v) Aryavart Gramin Bank	India	35%
b) Indo Zambia Bank Limited	Zambia	20%
c) Securities Trading Corporation of India Ltd. (STCI)	India	29.96%

3. The financial statements of the subsidiaries and associates which are used in the consolidation have been drawn upto the same reporting date as that of the Parent i.e. 31<sup>st</sup> March 2010.



4. देशी सहयोगियों/सहायक कंपनियों के मामले में मूल बैंक तथा सहयोगियों/सहायक कंपनियों के द्वारा विभिन्न लेखांकन नीतियां अपनाने के कारण लेखा समायोजन उत्पन्न होने हैं उसे सहयोगी बैंक/सहायक कंपनियों द्वारा प्रदान किए गए आंकड़ों के आधार पर किया गया है।
5. समेकित वित्तीय विवरणी को निम्न आधार पर तैयार किया गया है :
  - (i) पीटी स्वदेशी बैंक के यथा 31.03.2010 के लेखा परीक्षित पुनर्गठित लेखे स्वतंत्र समीक्षकर्ता और उनके बोर्ड ऑफ कमिशनर द्वारा यथाविधि प्रमाणित किए गए हैं। पीटी बैंक स्वदेशी की वित्तीय यथा 31.12.2009 को उनकी स्थानीय आवश्यकता के अनुसार लेखा परीक्षा की गयी हैं।
  - (ii) बीओआई तंजानिया लि. के समीक्षाकृत वित्तीय विवरण वर्षान्त 31.03.2010 की स्थिति स्वतंत्र समीक्षक द्वारा दी गई है और उनके बोर्ड द्वारा विधिवत स्वीकार किया गया है। बीओआई तंजानिया के वित्तीय विवरण की स्थानीय आवश्यकता के अनुसार यथा 31.12.2009 लेखा परीक्षा की गई है।
  - (iii) बीओआई शेयर होल्डिंग लि., स्टार यूनियन दाई इची लाइफ इंश्योरेंस कं.लि.इंडिया जाम्बिया बैंक लि., भारतीय प्रतिभूति निगम एवं सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लेखापरीक्षित वित्तीय विवरण 31.03.2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के हैं।
6. वर्ष के दौरान बैंक ने प्रत्येक रुपये 10/- मूल्य के 200 (पिछले वर्ष रु.500) इक्विटी शेयरों के समपहरण को रद्द किया। फलस्वरूप रु.2000/- (पिछले वर्ष 5000) की राशि समपहरण (जब्त) शेयर खाते से प्रदत्त पूंजी खाते में अंतरित की गयी है।
7. अनुपूरक खाता लेखे का तुलन और लेखा समाधान विदेशी शाखा और नोस्ट्रो खातों पुष्टि/लेखा समाधान और उंचंत, देय-ड्राफ्ट समाशोधन भिन्नता आदि में प्रविष्टियों का समायोजन चालू प्रक्रिया के रूप में प्रगति पर है। शेष प्रविष्टियों के मिलान/समाधान हेतु प्रभावी रूप से अनुवर्ती कार्य किया जा रहा है। प्रबंधन की राय में उपरोक्त अंतिम निपटान/समायोजन का लेखों पर समग्र प्रभाव नगण्य रहेगा।
 

आंतर कार्यालय समायोजन में सम्मिलित विभिन्न खातों के शीर्षों में नामे जमा बकाया प्रविष्टियों के प्रारंभिक मिलान को समाधान के उद्देश्य से 15.03.2009 तक पूरा कर लिया गया है। यह कार्य प्रगति पर है। उपर्युक्त के अंतिम निपटान/समायोजन का खातों पर यदि कोई प्रभाव होता है तो प्रबंधन की रायमें वह नगण्य होगा।
8. समेकित वित्तीय विवरण से संबंधित निम्नलिखित जानकारी का भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार जारी किया गया :
  4. In case of Domestic Associates/subsidiaries, accounting adjustments arising due to different accounting policies followed by parent bank and associates/subsidiaries have been carried out on the basis of data provided by associates/ subsidiaries.
  5. The Consolidated Financial Statements have been prepared on the basis of
    - (i) Reviewed financial statements of PT Bank Swadeshi as on 31.03.2010 by an independent reviewer and duly certified by their Board of Commissioners. The Financial Statements of PT Bank Swadesi, has, however, been audited as on 31.12.2009 as per their local requirement.
    - (ii) Reviewed financial statements of BOI Tanzania Ltd for the year ended 31.03.2010 by an independent reviewer and duly adopted by their Board of Directors. The Financial Statements of BOI Tanzania has, however, been audited as on 31.12.2009 as per their local requirement.
    - (iii) Audited financial statements of BOI Shareholding Ltd., Star Union Dai-ichi Life insurance Company Ltd., Indo Zambia Bank Ltd., Securities Trading Corporation of India, and all the Regional Rural Banks for the financial year ended 31.03.2010.
  6. During the year, the parent Bank annulled the forfeiture in respect of 200 (previous year 500) equity shares of face value of Rs. 10 each. Consequently, an amount of Rs. 2000 (previous year Rs. 5000) has been transferred from Forfeited Shares Account to paid up capital.
  7. In respect of Parent Bank, balancing of Subsidiary Ledger Accounts and confirmation / reconciliation of balances with foreign branches and NOSTRO Accounts, and adjustment of entries in Suspense, Drafts Payable, Clearing Difference, etc. is in progress on an on-going basis. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.
 

Initial matching of debit & credit outstanding entries in various heads of accounts included in Inter office Adjustments has been completed up to 15.03.2010 for the purpose of reconciliation, which, is in progress. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.
  8. The following information in respect of consolidated financial statements in terms of guidelines issued by Reserve Bank of India:



## क) पूंजी :

(रु. करोड़ में)

मर्दे	31.03.2010	31.03.2009
i) सीआरएआर (%)		
बासेल I	12.72%	13.29%
बासेल II	13.00%	13.08%
ii) सीआरएआर-टियर I पूंजी (%)		
बासेल I	8.39%	8.82%
बासेल II	8.57%	8.99%
iii) सीआरएआर-टियर II पूंजी (%)		
iv) मूल बैंक में भारत सरकार की शेयर धारिता का प्रतिशत	64.47%	64.47%
v) नवोन्मेषकारी सतत ऋण लिखत मूल बैंक के द्वारा वर्ष के दौरान टियर I पूंजी के रूप में जुटाए गए (रु. करोड़ में)	325.00	400.00
vi) मूल बैंक के द्वारा वर्ष के दौरान अपर टियर II लिखतों से जुटाई गई राशि (रु. करोड़ में)	2000.00	500.00

## ख) प्रावधान एवं आकस्मिकताएं :

लाभ एवं हानि खाते में दर्शाए गए रूप में प्रावधान एवं आकस्मिकताओं का विवरण निम्नानुसार है :

(रु. करोड़ में)

मर्दे	2009-10	2008-09
अनुत्पादक आस्तियों हेतु प्रावधान	1755.36	622.04
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास	243.47	474.06
कराधान हेतु प्रावधान (आस्थगित कर सहित)	763.55	1164.55
मानक आस्तियों पर प्रावधान	31.27	89.42
अन्य प्रावधान (अस्थायी प्रावधान सहित)	182.77	107.98
कुल	2976.42	2458.05

## ग) अस्थायी प्रावधानों का विवरण (मूल बैंक)

(रु. करोड़ में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रारंभिक शेष	385.92	290.00
वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	130.00
वर्ष के दौरान कमी(कम होने का कारण दिया जाए, यदि कोई हो)	0.00	34.08
अंतिम शेष	385.92	385.92

## a) Capital:

(Rs. in crore)

Items	31.03.2010	31.03.2009
i) CRAR (%)		
Basel-I	12.72%	13.29%
Basel-II	13.00%	13.08%
ii) CRAR - Tier I Capital (%)		
Basel-I	8.39%	8.82%
Basel-II	8.57%	8.99%
iii) CRAR - Tier II Capital (%)		
Basel-I	4.33%	4.47%
Basel-II	4.43%	4.09%
iv) Percentage of the shareholding of the Government of India in the parent Bank.	64.47%	64.47%
v) Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) raised as Tier I capital during the year by the parent Bank (Rs. in crore)	325.00	400.00
vi) Amount of Upper Tier-II instruments raised during the year by the parent Bank (Rs. in crore)	2000.00	500.00

## b) Provisions &amp; Contingencies:

The break-up of "Provisions and Contingencies" appearing in the Consolidated financial statements is as under:

(Rs. in crore)

Items	2009-10	2008-09
Provision for NPA	1755.36	622.04
Depreciation in Value of Investments	243.47	474.06
Provision for Taxation (including deferred tax)	763.55	1164.55
Provision on Standard Assets	31.27	89.42
Other Provisions (including floating provisions)	182.77	107.98
Grand Total	2976.42	2458.05

## c) Details of Floating Provisions (Parent Bank)

(Rs. in crore)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening Balance	385.92	290.00
Additions during the year	0.00	130.00
Reductions during the year (purpose of draw down to be given, if any)	0.00	34.08
Closing Balance	385.92	385.92





**टिप्पणी :** भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र डीबीओडी बीपी.बीसी. 48/21.04.048/2008-09 दिनांक 22.09.2008 के अनुसार मूल बैंक ने वर्ष के शून्य (पिछले वर्ष रु.34.08 करोड़) की राशि का उपयोग अस्थाई प्रावधान से एनपीए के लिए किया है और उसे कृषि छूट एवं ऋण राहत खातों के संबंध में न लगाए गए ब्याज एवं विविध प्रभारों के कारण लाभ एवं हानि खाते में जमा किया गया है।

#### घ) आयकर

- मूल बैंक के संबंध में आकस्मिक देयताओं (अनुसूची 12) के अंतर्गत ऋण के रूप में दावों की अभिस्वीकृति नहीं ली गई है। जिसके अंतर्गत रु.236.33 करोड़ का विवादित आय कर/ ब्याज कर देयताएं सम्मिलित हैं। इनको अन्य आस्तियों (अनुसूची 11) के अंतर्गत भुगतान/समायोजित तथा सम्मिलित कर लिया गया है। इन दावों के मामलों में पूर्व में अभिनिर्धारित विभिन्न न्यायाभिक विवादों के आधार पर आवश्यक कर के प्रावधान पर विचार नहीं किया गया है। इस प्रकार के विवादित मामलों में प्रबंधन द्वारा किसी देयताओं पर ध्यान नहीं दिया गया।
- कुछ विवादित मामलों में विभिन्न न्यायिक निर्णयों पर उचित विचार किये जाने के बाद वर्ष के लिए आय कर का प्रावधान किया गया है।

#### ङ) कृषि ऋण राहत योजना

मूल बैंक के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों की शर्तों के अनुसार बैंक ने कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना, 2008 अधीन कृषि ऋण राहत योजना का कार्यान्वयन किया और रु.222.62 करोड़ का प्राथमिक दावा भारतीय रिज़र्व बैंक के पास किया। भारतीय रिज़र्व बैंक की कथित योजना के अनुसरण में बैंक ने रु.7.58 करोड़ की वर्तमान मूल्य की हानि के लिए प्रावधान किया है।

#### 9. लेखांकन नीतियों में परिवर्तन का प्रभाव :

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र संख्या डीबीओडी. बीपी. बीसी. 64/21.04.048/2009-10 दिनांक 01.12.2009 की शर्तों के अनुसार दिनांक 30.09.2010 तक 70% प्रावधान कवरेज अनुपात प्राप्त करने के लिए मूल बैंक ने दिनांक 31.03.2010 से कार्यशील पूंजी के लिए वृद्धिशील प्रावधानीकरण नीति को संशोधित किया है। तुलनात्मक परिवर्तन निम्नानुसार हैं :

आस्तित्व वर्गीकरण	पूर्व नीति के अनुसार प्रावधानीकरण की आवश्यकता	संशोधित नीति के अनुसार प्रावधानीकरण की आवश्यकता
अव-मानक	प्रतिभूति के मूल्य का लिहाज किए बिना 20%	प्रतिभूति के मूल्य का लिहाज किए बिना 20%

**Note:** In terms of RBI circular DBOD.BP.BC. 48/21.04.048/2008-09 dated 22.09.2008, the parent bank has utilised a sum of Rs. NIL (previous year Rs.34.08 crore) from Floating provision for NPAs and credited the same to Profit & Loss Account on account of unapplied interest, penal interest and miscellaneous charges etc. in respect of Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Accounts.

#### d) Income-Tax

- In respect of Parent Bank, Claims against the Bank not acknowledged as debt under contingent liabilities (Schedule 12) include disputed income tax/interest tax liabilities of Rs.236.33 crore which has been paid / adjusted and included under Other Assets (Schedule 11). In respect of these claims, provision for tax is not considered necessary based on various decisions of Appellate authorities, Judicial pronouncements and the opinion of tax experts. Management does not envisage any liability in respect of such disputed issues.
- Provision for income tax for the year is arrived at after due consideration of the various judicial decisions and expert opinions on certain disputed issues.

#### e) Agriculture Debt Relief Scheme

In respect of parent Bank, in terms of Reserve Bank of India guidelines, the Bank has implemented the Agriculture Debt relief Scheme under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 for which, preliminary claim of Rs. 222.62 crore was preferred with Reserve Bank of India. The Bank has made a provision for loss in the present value terms in accordance with the said Reserve Bank Scheme amounting to Rs. 7.58 Crore.

#### 9. Effects of changes in Accounting policies

The parent bank has modified its accelerated provisioning policy for non performing advances with effect from 31.03.2010 with a view to achieve the provision coverage ratio of 70% by 30.09.2010 in terms of RBI Circular DBOD. BP.BC.64/21.04.048/2009-10 dated 01.12.2009. The comparative changes are as follows:

Asset Classification	Provisioning requirements as per earlier policy	Provisioning requirements as per revised policy
Sub-Standard	20% flat irrespective of the value of security	20% flat irrespective of the value of security



आस्ति वर्गीकरण	पूर्व नीति के अनुसार प्रावधानीकरण की आवश्यकता	संशोधित नीति के अनुसार प्रावधानीकरण की आवश्यकता
संदिग्ध 1	100%	यथा 31.03.2009 इस प्रवर्ग की आस्तियों के लिए प्रावधान 100% दिनांक 31.03.2009 के पश्चात इस प्रवर्ग में अंतरित आस्तियों के लिए प्रतिभूत अंश का 50% + अप्रतिभूत अंश का 100%
संदिग्ध 2	100%	डी1 प्रवर्ग से डी2 प्रवर्ग में अंतरित आस्तियों के लिए 100% प्रावधान जारी रहेगा क्योंकि पिछली नीति के अनुसार डी1 प्रवर्ग में 100% प्रावधान या दिनांक 31.03.2010 के पश्चात इस प्रवर्ग में अंतरित आस्तियों के लिए प्रतिभूत अंश का 60% + अप्रतिभूत अंश का 100%
संदिग्ध 3	100%	100%%
हानि	100%%	100%%

इस परिवर्तन के परिणामस्वरूप, संदिग्ध खातों में मूल बैंक की बही में रु.467.99 करोड़ कम है जिसका प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय, शुद्ध लाभ, आरक्षित एवं सरप्लस एवं अग्रिम पर Consequential प्रभाव है। मूल बैंक की परिवर्तित नीति के अनुसार सहयोगी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने भी अकार्यशील पूंजी के लिए प्रावधान किया है, फिर भी लेखांकन नीति के परिवर्तन के ऐसे प्रभाव सहयोगी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के मामले में निश्चित नहीं हैं।

Asset Classification	Provisioning requirements as per earlier policy	Provisioning requirements as per revised policy
Doubtful 1	100%	100% provision for assets in this category as on 31.03.2009. 50% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2009.
Doubtful 2	100%	100% provision to continue for assets migrating from D1 category to D2 category since they were provided at 100% in D1 category as per previous policy. 60% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2010.
Doubtful 3	100%	100%
Loss	100%	100%

As a result of this change, provision for doubtful assets in the books of Parent Bank is lower by Rs.467.99 crore with consequential impact on Provision and Contingencies, Net Profits, Reserves and Surplus & Advances. The associate Regional Rural Banks have also provided for NPAs as per the changed policy of the Parent Bank, however, the impact of such change of accounting policy in case of associate RRB's is not ascertainable.

10. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानकों के अनुरूप निम्नलिखित सूचना प्रकट की गई है :

The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India:

ख) लेखांकन मानक 15 (संशोधित) कर्मचारी लाभ 2009-10 (मूल बैंक)

A) Accounting Standard 15 (Revised) – Employee Benefits-2009-10 (Parent Bank)

(रु. करोड़ में / Rs. in Crore)

		उपदान Gratuity	पेंशन Pension
(i) प्रयुक्त प्रमुख बीमांकिक धारणा :	Principal actuarial assumptions used :		
पूर्व डिस्काउंट दर	Discount Rate Prev.	8.00%	8.00%
पूर्व प्लान एसेट पर प्रतिफल की दर	Rate of return on Plan Assets Prev.	8.00%	8.00%
पूर्व वेतन में वृद्धि	Salary Escalation Prev.	5.00%	5.00%
पूर्व हास दर	Attrition Rate Previous	2.00%	2.00%
वर्तमान डिस्काउंट दर	Discount Rate Current	8.00%	8.00%
वर्तमान प्लान एसेट पर प्रतिफल की दर	Rate of Return on Plan Assets Current	8.00%	8.00%
वर्तमान वेतन में वृद्धि	Salary Escalation Current	5.00%	5.00%
वर्तमान हास दर	Attrition Rate Current	2.00%	2.00%



(रु. करोड़ में / Rs. in Crore)

			उपदान Gratuity	पेंशन Pension
(ii)	लाभ दायित्व में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका : अवधि के प्रारंभ में देयता ब्याज लागत वर्तमान सेवा लागत सेवा उपरांत लागत (निहित लाभ) देयता अंतरण आगम देयता अंतरण-निर्गम प्रदत्त लाभ प्लान एसेट पर बीमांकिक (लाभ)/हानि वर्ष के अंत में देयता	<b>Table showing change in benefit obligation:</b> Liability at the beginning of the period Interest Cost Current Service Cost Past Service Cost (Vested Benefit) Liability transferred in Liability transferred out Benefit Paid Actuarial (gain)/loss on Plan Assets Liability at the end of the year	858.29 69.74 37.44 - - - (48.06) (12.76) 904.65	2045.48 160.60 37.57 - - - (151.21) 85.05 2177.49
(iii)	<b>प्लान एसेट्स के उचित मूल्य की तालिका :</b>  अवधि के प्रारंभ में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल अंशदान अन्य कम्पनी से अन्तरण अन्य कम्पनी को अन्तरण प्रदत्त लाभ प्लान एसेट्स पर बीमांकिक लाभ/(हानि) वर्ष के अंत में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य मानने योग्य कुल बीमांकिक लाभ/(हानि)	<b>Tables of Fair value of Plan Assets :</b> Fair Value of Plan Assets at the beginning of the period Expected return on Plan Assets Contributions Transfer from other company Transfer to other company Benefit Paid Actuarial gain/(loss) on Plan Assets Fair Value of Plan Assets at the end of the year <b>Total Actuarial Gain/(Loss) to be recognised</b>	793.89 66.52 61.70 - - (48.06) 1.23 875.28 13.98	1624.14 138.18 178.73 - - (151.21) (25.82) 1764.02 (110.88)
(iv)	<b>संक्रमणकालीन देयता की मान्यता :</b> प्रारंभ में संक्रमणकालीन देयता वर्ष के दौरान पहचानी गई संक्रमणकालीन देयता अंत में संक्रमणकालीन देयता	<b>Recognition of Transitional Liability :</b> Transitional Liability at start Transition Liability recognised during the year <b>Transition Liability at end</b>	3.00 1.00 2.00	283.15 94.38 188.77
(v)	<b>प्लान एसेट्स पर वास्तविक प्रतिफल :</b> प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल प्लान एसेट्स पर बीमांकिक लाभ/(हानि) <b>प्लान एसेट्स पर वास्तविक प्रतिफल</b>	<b>Actual return on Plan Assets :</b> Expected Return on Plan Assets Actuarial gain/(loss) on Plan Assets <b>Actual return on Plan Assets</b>	66.52 1.23 67.75	138.18 (25.82) 112.36
(vi)	<b>तुलन पत्र में मान्य राशि :</b> अवधि अंत में देयता वर्ष के अंत में प्लान एसेट्स का उचित मूल्य अंतर अमान्य विगत सेवा लागत अमान्य संक्रमणकालीन देयता <b>तुलन पत्र में मान्य राशि</b>	<b>Amount recognised in the Balance Sheet :</b> Liability at the end of the period Fair Value of Plan Assets at the end of the year Difference Unrecognised Past Service Cost Unrecognised Transition Liability <b>Amount Recognised in the Balance Sheet</b>	904.65 875.28 (29.37) - 2.00 (27.37)	2177.49 1764.02 (413.47) - 188.77 (224.70)
(vii)	<b>आय विवरण में मान्य व्यय :</b> वर्तमान सेवा लागत ब्याज लागत प्लान एसेट्स पर अपेक्षित प्रतिफल मान्य सेवा विगत लागत (अनिहित लाभ) मान्य सेवा विगत लागत (निहित लाभ) संक्रमणकालीन देयता की मान्यता बीमांकिक लाभ या हानि <b>लाभ एवं हानि में मान्य व्यय</b>	<b>Expenses recognised in the Income Statement :</b> Current Service Cost Interest Cost Expected Return on Plan Assets Past Service Cost (Non- Vested Benefit) recognised Past Service Cost (Vested Benefit) recognised Recognition of Transition Liability Actuarial Gain or Loss <b>Expense Recognised in P &amp; L</b>	37.44 69.74 (66.52) - - 1.00 (13.98) 27.67	37.57 160.60 (138.18) - - 94.38 110.88 265.24



(रु. करोड़ में / Rs. in Crore)

			उपदान Gratuity	पेंशन Pension
(viii)	<b>तुलन पत्र समाधान :</b> प्रारंभिक निवल देयता (तुलन पत्र में मान्य की गई विगत अवधि की निवल राशि) उपर्युक्त अनुसार व्यय अन्य कंपनी निवल से अंतरण अन्य कंपनी निवल से अंतरण नियोक्ता का अंशदान <b>तुलन पत्र में मान्य राशि</b>	<b>Balance Sheet Reconciliation :</b> Opening Net Liability (Last period's net amount recognized in the balance sheet) Expenses as above Transfer from other Company Net Transfer to other Company Net Employer's Contribution <b>Amount Recognised in Balance Sheet</b>	61.40 27.67 - - (61.70) 27.37	138.22 265.24 - - (178.76) 224.70
(ix)	<b>अन्य विवरण :</b> पेंशन प्रत्येक सेवा वर्ष के लिए 1/66 वेतन दर से अधिकतम 50% के अध्यक्षीन देय है। सदस्यों की संख्या वेतन प्रतिमाह <b>अगली अवधि के लिए अंशदान</b>	<b>Other Details :</b> Pension is payable at the rate of 1/66 salary for each year of service subject to maximum of 50% No. of members Salary P.M. <b>Contribution for next period</b>	39389 103.55 -	15085 33.72 76.88
(x)	<b>आस्तियों का प्रवर्ग :</b> भारत सरकार की आस्तियां कॉर्पोरेट बांड्स विशेष जमा योजना राज्य सरकार सम्पत्ति अन्य बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियां <b>कुल</b>	<b>Category of Assets :</b> Government of India Assets Corporate Bonds Special Deposits Scheme State Government Property Other Insurer managed funds <b>Total</b>	190.75 130.33 554.20 875.28	358.23 334.91 1070.88 1764.02
(xi)	<b>अनुभव समायोजन :</b> <b>प्लान एसेट पर (लाभ)/हानि</b> <b>प्लान एसेट पर(हानि)/लाभ</b>	<b>Experience Adjustment :</b> <b>On Plan Liability (Gain)/Loss</b> <b>On Plan Asset (Loss)/Gain</b>	(12.76) 1.23	85.05 (25.82)

31.03.2007 तक परिवर्तन देयता का प्रभाव 17.10.2007 को मानक के सीमित संशोधन के अनुसार में पाँच साल की अवधि में सीधी रेखा आधार पर एक व्यय के रूप में मान्य किया गया। तदनुसार रु.125.27 करोड़ की राशि 31.03.2010 को समाप्त वर्ष के लिए कुल परिवर्तन देयता का 1/5 होने के कारण लाभ एवं हानि खाते में प्रभारित की गई है। रु.250.54 करोड़ की राशि आने वाले वर्षों में लाभ व हानि खातों में प्रभारित करने हेतु आगे ले जाई गई।

पुरानी प्रथा के अनुसार बैंक ने कर्मचारी भविष्य निधि के लिए अंशदान को व्यय के रूप में माना है। वर्ष के दौरान बैंक ने ऐसी निधि के लिए जो एक निधारित अंशदान योजना है, में रु.68.64 करोड़ का अंशदान किया है।

वेतन संशोधन का प्रभाव, सेवानिवृत्ति लाभ का लेखा, कर्मचारियों के संशोधित वेतन के अंतिम होने पर होगा।

The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by the accounting standard has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years pursuant to limited revision of Standard on 17.10.2007. Accordingly, an amount of Rs.125.27 crore has been charged to the Profit and Loss account for the year ended 31.03.2010 being 1/5<sup>th</sup> of the total transitional liability. An amount of Rs. 250.54 crore is being carried forward to be charged to Profit & Loss account of coming years.

As per past practice, the bank has recognised contribution to employee provident fund as an expense. During the year, the bank has contributed Rs.68.64 crore towards such fund which is a Defined Contribution Plan.

Impact of salary revision, on retirement benefits, will be accounted on finalisation of revised salary of employees.



वेतन संशोधन के लिए प्रावधान : सदस्य बैंकों की ओर से भारतीय बैंक संघ तथा कर्मचारी/अधिकारियों की यूनियनों के मध्य हुए करार के अनुसरण में वेतन संशोधन के लंबित परिमाण संबंधी रुपये 375.06 करोड़ का अनुमानित प्रावधान वर्ष के दौरान किया गया। हालांकि सेवानिवृत्ति लाभ के प्रभाव का उपर्युक्त प्रावधान में विचार नहीं किया गया है।

क) लेखांकन मानक 17 खण्ड रिपोर्ट करना :

**B) Accounting Standard 17- Segment Reporting:**

भाग क: कारोबार खण्ड

**Part A: Business Segment**

(रु. करोड़ में / Rs. in Crore)

कारोबार खण्ड	Business Segment	कोषागार परिचालन Treasury Operations		होलसेल बैंकिंग परिचालन Wholesale Banking Operations		खुदरा बैंकिंग परिचालन Retail Banking Operations		कुल Total	
		2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
सकल खंड राजस्व	Gross Segment Revenue	5694.69	5233.35	8838.66	8062.06	5896.01	6112.99	20429.36	19408.40
अनाबंटित राजस्व	Unallocated revenue							117.61	104.87
घटाएं अंतर खंड राजस्व	Less: Inter Segment Revenue							(49.94)	20.22
निवल खंड राजस्व	Net Segment Revenue							20596.91	19493.05
खंड परिणाम	Segment Results	383.56	623.04	2059.26	3120.36	786.26	1065.88	3229.08	4809.28
अनाबंटित आय व्ययों को घटाकर	Unallocated income net of Expenses							(678.37)	(557.19)
परिचालन लाभ	Operating profit							2550.71	4252.09
आयकर	Income Tax							763.55	1164.55
निवल लाभ	Net Profit							1787.16	3087.54
<b>अन्य सूचना :</b>	<b>OTHER INFORMATION:</b>								
खंड आस्तियां	Segment Assets	95132.76	71831.17	120965.63	96362.38	55105.91	53424.12	271204.30	221617.67
अनाबंटित आस्तियां	Unallocated Assets							5629.58	4739.68
कुल आस्तियां	Total Assets							276833.88	226357.35
खण्ड देयताएं	Segment Liabilities	88141.84	66654.61	112182.31	89350.93	51068.75	49429.78	251392.90	205435.32
अनाबंटित देयताएं	Unallocated Liabilities							10995.95	7265.48
कुल देयताएं	Total Liabilities							262338.85	212700.80
नियोजित पूंजी (खंड आस्तियां-खंड देयताएं)	Capital Employed	6990.92	5176.56	8783.32	7011.45	4037.16	3994.34	19811.40	16182.35
अनाबंटित पूंजी	Unallocated Capital							(5366.37)	(2525.80)
कुल नियोजित पूंजी	Total Capital Employed							14445.03	13656.55

टिप्पणी : अनाबंटित खंड के अन्तर्गत गैर-बैंकिंग सहायक कंपनियों के संबंध में सूचना शामिल की गई है।

Note: Information in respect of Non Banking subsidiaries has been included under unallocated segment.

भाग ख: भौगोलिक खण्ड

**Part B: Geographical Segment**

(रु. करोड़ में / Rs. in Crore)

भौगोलिक खंड Geographical Segments		स्वदेशी Domestic		अंतर्राष्ट्रीय International		कुल Total	
विवरण Particulars		2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
राजस्व Revenue		18678.82	17273.73	1918.09	2219.32	20596.91	19493.05
आस्तियां Assets		228874.60	184894.17	47959.28	41463.18	276833.88	226357.35





लेखा मानक 17 के अनुपालन में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों सहित बैंक ने व्यावसायिक खंडों का प्राथमिक रिपोर्टिंग खंड तथा भौगोलिक खंडों को गौण खंडों के रूप में पहचाना है।

#### प्राथमिक खंड : व्यावसायिक खंड

- क) **कोषागार परिचालन** : खंड रिपोर्टिंग के उद्देश्य हेतु कोषागार में संपूर्ण निवेश संविभाग शामिल हैं। जैसे सरकारी तथा अन्य प्रतिभूतियों के साथ मनी पूंजी परिचालन तथा फॉरेक्स परिचालन।
- ख) **थोक बैंकिंग** : थोक बैंकिंग में वह सभी अग्रिम सम्मिलित हैं जो खुदरा बैंकिंग के अंतर्गत सम्मिलित नहीं किए गए हैं।
- ग) **खुदरा बैंकिंग** : खुदरा बैंकिंग में वह निवेश सम्मिलित हैं जो निम्नलिखित दो मानदंडों का पूर्ण करते हैं :
- ऋण निवेश अधिकतम कुल निवेश रु.5 करोड़ तक।
  - कुल वार्षिक कारोबार रु.50 करोड़ से कम है यथा वर्तमान कंपनियों के मामले में पिछले तीन वर्षों का औसत तथा नई कंपनियों के मामले में अनुमानित कुल कारोबार।

#### अंतर खण्डीय अंतरणों का मूल्य निर्धारण

खुदरा बैंकिंग खण्ड एक प्राथमिक स्रोत संग्रह इकाई है एवं थोक खण्ड और कोषागार खण्ड, खुदरा बैंकिंग खण्ड को उसके द्वारा उधार दी गई निधियों की क्षतिपूर्ति जमा राशियों की औसत लागत को दृष्टिगत रखते हुए करते हैं।

#### लागत का विनियोजन

- क) विशेष खण्ड को सीधे प्रदान किए गए व्ययों को संबंधित खण्ड में विनियोजित किया गया है।
- ख) विशेष खण्ड को सीधे प्रदान किए गए व्ययों को कर्मचारियों/संचालित कारोबार की संख्या के अनुपात में विनियोजित किया गया है।

#### गौण खण्ड : भौगोलिक खण्ड

- क) स्वदेशी परिचालन
- ख) अंतर्राष्ट्रीय परिचालन
- ख) **लेखांकन मानक 18 संव्यवहारों से संबंधित पक्षकार (मूल बैंक) :**
- 1) **संबंधित पक्षकारों की सूची**
- (क) मुख्य प्रबंधकीय कार्मिक
- अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
- श्री टी. एस. नारायणसामी - 31.05.2009 तक
- श्री अलोक कुमार मिश्रा - 05.08.2009 से आज तक
- कार्यपालक निदेशक
- श्री बी.ए. प्रभाकर
- श्री एम. नरेन्द्र

The Bank has recognised Business Segments as Primary reporting segment and Geographical Segments as Secondary segment in line with RBI guidelines in compliance with Accounting Standard 17.

#### Primary Segment: Business Segments

- a) **Treasury Operations**: 'Treasury' for the purpose of Segment Reporting includes the entire investment portfolio i.e. dealing in Government and other Securities, Money Market Operations and Forex Operations.
- b) **Wholesale Banking**: Wholesale Banking Includes all advances which are not included under Retail Banking.
- c) **Retail Banking** : Retail Banking includes exposures which fulfil following two criteria:
- Exposure – The maximum aggregate exposure up to Rs. 5 Crore
  - The total annual turnover is less than Rs. 50 crore i.e. the average turnover of the last three years in case of existing entities and projected turnover in case of new entities.

#### Pricing of Inter-Segmental transfers

Retail Banking Segment is a Primary resource mobilising unit and Wholesale Segment and Treasury Segment compensates the Retail banking segment for funds lent by it to them taking into consideration the average cost of deposits incurred by it.

#### Allocation of Costs

- a) Expenses directly attributed to particular segment are allocated to the relative segment
- b) Expenses not directly attributable to specific segment are allocated in proportion to number of employees / business managed.

#### Secondary Segment: Geographical Segments

- a) Domestic Operations
- b) International Operations
- c) **Accounting Standard 18 - Related Party Transactions (Parent Bank):**
- 1) **List of Related Parties:**
- (a) Key Managerial Personnel :
- Chairman & Managing Director
- Shri T. S. Narayanasami - Till 31-05-2009
- Shri Alok Kumar Misra - from 05-08-2009 till date
- Executive Director
- Shri B.A. Prabhakar
- Shri M. Narendra



## (ख) सहायक कंपनियां :

- (i) बीओआई शेयरहोल्डिंग लि.
- (ii) स्टार यूनियन दाई-ईची जीवन बीमा कंपनी लि.
- (iii) पीटी बैंक स्वदेशी
- (iv) बीओआई तंजानिया लि.

## (ग) सहयोगी :

- (i) भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम लि.
- (ii) इंडो जाम्बिया बैंक लि.
- (iii) मूल बैंक द्वारा प्रायोजित 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक : आर्यावर्त ग्रामीण बैंक, बैतरणी ग्रामीण बैंक, झारखण्ड ग्रामीण बैंक, नर्मदा मालवा ग्रामीण बैंक, वैनगंगा कृष्णा ग्रामीण बैंक।

## (b) Subsidiaries :

- (i) BOI Shareholding Ltd.
- (ii) Star Union Dai –Ichi Life Insurance Company Ltd.
- (iii) PT Bank Swadesi
- (iv) BOI Tanzania Ltd.

## (c) Associates :

- (i) Securities Trading Corporation of India Ltd .
- (ii) Indo-Zambia Bank Ltd.
- (iii) 5 Regional Rural Banks sponsored by the Parent Bank namely: Aryavart Gramin Bank; Baitarani Gramya Bank; Jharkhand Gramin Bank; Narmada Malwa Gramin Bank; Wainganga Krishna Gramin Bank.

## II) (क) संबंधित पक्षकारों के साथ संव्यवहार

## II) a) Transactions with Related Parties

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

मदे/संबंधित पक्षकार	Items/ Related Party	सहयोगी/ संयुक्त उद्यम Associates/Joint ventures		मुख्य प्रबंधन कार्मिक Key Management Personnel		मुख्य प्रबंधन कार्मिक के संबंध Relatives of Key Management Personnel		कुल  Total	
		2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
जमा	Deposit	22.17	12.70	0.44	0.18	0.01	0.00*	22.63	12.88
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	73.24	135.38	0.50	0.40	0.01	0.00*	73.75	135.78
जमाराशियां का नियोजन	Placement of deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश	Investments	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
मांग/सूचना/मियादी मुद्रा में उधार देना	Lending in Call Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य उधार देना	Other Lending	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
मांग/सूचना/मियादी मुद्रा में उधार लेना	Borrowings in Call / Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	0.04	-	-	-	0.04	-
सरकारी प्रतिभूति/ट्रेजरी बिलों/बांडों की बिक्री	Sale of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	29.89	24.55	-	-	-	-	29.89	24.55
सरकारी प्रतिभूति/ट्रेजरी बिलों/बांडों की खरीदी	Purchase of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	40.30	35.58	-	-	-	-	40.30	35.58
गैर-निश्चिक वायदे	Non-funded commitments	-	-	-	-	-	-	-	-



## II) (क) संबंधित पक्षकारों के साथ संव्यवहार

## II) a) Transactions with Related Parties

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

मदे/संबंधित पक्षकार	Items/ Related Party	सहयोगी/ संयुक्त उद्यम Associates/Joint ventures		मुख्य प्रबंधन कार्मिक Key Management Personnel		मुख्य प्रबंधन कार्मिक के संबंध Relatives of Key Management Personnel		कुल Total	
वर्ष के दौरान अधिकतम	Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रदत्त ब्याज	Interest paid	0.01	0.56	-	0.01	0.00*	0.00*	0.01	0.58
प्राप्त ब्याज	Interest received	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्त गैर-वित्तीय खर्चों	Non-Financial Expense received	0.15	-	-	-	-	-	0.15	-
प्रदत्त लाभांश	Dividend Paid	-	-	-	-	-	0.00*	-	0.00*
प्राप्त लाभांश	Dividend Received	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्य अन्य प्रभार	Other Charges receivable	0.01	0.01	-	-	-	-	0.01	0.01

\* वास्तविक राशि रु. 50,000 से कम होने के कारण दर्शायी नहीं गयी है।

\* Actual amount being less than Rs. 50,000/-, the same is not furnished.

## II. ख) प्रमुख प्रबंधन कार्मिक :

## II. b) Key Management Personnel :

अ.क्र. SI. No	नाम / Name	पदनाम / Designation	पारिश्रमिक / Remuneration	
			वर्तमान वर्ष Current Year रु. (Rs.)	पिछला वर्ष Previous Year रु. (Rs.)
1	श्री टी.एस.नारायणसामी Shri. T.S.Narayanasami	भूतपूर्व अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Ex-Chairman & Managing Director	16,02,905	16,01,541
2	श्री आलोक मिश्रा Shri. Alok K. Misra	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Chairman & Managing Director	7,99,690	-
3	श्री बी.ए. प्रभाकर Shri. B.A. Prabhakar	कार्यकारी निदेशक Executive Director	14,46,459	2,88,164
4	श्री एम. नरेंद्र Shri. M. Narendra	कार्यकारी निदेशक Executive Director	13,46,752	2,53,183

अनुषुचियों तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के साथ लेन-देन, राज्य नियंत्रित होने के कारण, आईसीएआई द्वारा जारी संबंधित पक्ष प्रकटन पर एस-18 के परिच्छेद 9 के परिदृश्य में प्रकटन नहीं किया गया है तथा अन्य संबंधित पक्षों के साथ अपने लेन-देन से संबंधित किसी प्रकटन से राज्य नियंत्रित उाओं को छूट प्राप्त हैं।

## ड) लेखांकन मानक 19- पट्टा वित्तपोषण (मूल बैंक के संबंध में) :

- (i) पट्टा वित्तपोषण और इसके घटकों में बैंक के निवेश की संविदागत परिपक्वताएं, जो अग्रिमों में शामिल की गई हैं का उल्लेख नीचे

The transactions with the Subsidiaries and Regional Rural banks, being state controlled, have not been disclosed in view of para 9 of AS-18 on Related party disclosure issued by the ICAI exempting state controlled enterprises from making any disclosure pertaining to their transactions with other related parties which are also state controlled .

## D) Accounting Standard 19 - Lease Financing (In respect of Parent Bank):

- (i) The contractual maturities of the Bank's investment in lease financing and its components, which are



किया गया है :

(रु. करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31-03-2010	31-03-2009
क)	सकल निवेश	2.64	4.97
ख)	प्राप्य पट्टा भुगतान		
	(i) 1 वर्ष से अधिक नहीं	2.64	3.17
	(ii) 1 वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अधिक नहीं	0.00	1.80
	(iii) 5 वर्ष से अधिक	0.00	—
	<b>कुल</b>	<b>2.64</b>	<b>4.97</b>
ग)	अनर्जित वित्त आय	0.03	0.23
घ)	निवल निवेश (क-ग)	<b>2.61</b>	<b>4.74</b>

(ii) रु.0.19 करोड़ की पट्टा आय (विगत वर्ष रु.0.37 करोड़) को अर्जित ब्याज में शामिल किया है।

#### ड) लेखांकन मानक 20 प्रति शेयर अर्जन

क्र.सं.	विवरण	2009-2010	2008-09
1.	आधारभूत और औसत* (रु.)	34.03	58.79

#### आधारभूत एवं औसत ई.पी.एस. की गणना

क्र.सं.	विवरण	2009-2010	2008-09
(ए)	इक्विटी शेयर धारकों को प्रदान करने योग्य वर्ष के लिए शुद्ध लाभ(रु.करोड़ में)	1787.16	3087.54
(बी)	इक्विटी शेयर की भारित औसत संख्या(करोड़)	52.52	52.52
(सी)	मूलभूत प्रति शेयर अर्जन (ए/बी) (रु.)	34.03	58.79
(डी)	प्रति शेयर अंकित मूल्य (रु.)	10.00	10.00

\* आधारभूत एवं औसत ई.पी.एस. समान ही हैं क्योंकि मंदी संभाव्य इक्विटी शेयर नहीं हैं।

#### च) लेखांकन मानक 22- आय पर कर के लिए लेखांकन

- (i) आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं के वहन मूल्यों और इनके तत्संबंधी कर आधार और परिचालनगत अग्रणी हानि के बीच उत्पन्न अस्थायी भिन्नताओं के परिणामस्वरूप भविष्य के कर के लिए अभिज्ञात किए गये हैं। आस्थगित कर आस्तियों को केवल विवेक का पूर्ण विचार करने के पश्चात अभिज्ञात किया गया है। आस्थगित कर आस्तियां और देयताएं कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करते हुए, जो तुलन पत्र की तारीख तक प्रदक्षित या वास्तविक रूप से प्रदर्शित किए गये हैं। कर दरों में परिवर्तन के कारण आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं पर प्रभाव आय विवरणों में भी अभिज्ञात किए गए हैं।

included in advances, are set out below :

(Rs. in crore)

Sr.No.	Particulars	31-03-2010	31-03-2009
a)	Gross Investments	2.64	4.97
b)	Lease payment receivables		
	(i) not later than 1 year	2.64	3.17
	(ii) later than 1 year but not later than 5 years	0.00	1.80
	(iii) later than 5 years	0.00	—
	<b>TOTAL</b>	<b>2.64</b>	<b>4.97</b>
c)	Unearned finance income	0.03	0.23
d)	<b>Net investments [ a – c ]</b>	<b>2.61</b>	<b>4.74</b>

(ii) Lease income of Rs. 0.19 crore (Previous year Rs. 0.37 crore) is included under Interest Earned.

#### E) Accounting Standard 20 - Earnings Per Share:

Sr.No.	Particulars	2009-2010	2008-09
1.	Basic & Diluted* (Rs.)	34.03	58.79

#### Calculation of Basic & Diluted E.P.S.

Sr.No.	Particulars	2009-2010	2008-09
(A)	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (Rs. in crore)	1787.16	3087.54
(B)	Weighted Average Number of Equity shares (crore)	52.52	52.52
(C)	Basic Earnings per Share (A/B) (Rs.)	34.03	58.79
(D)	Nominal Value per Equity Share ( Rs.)	10.00	10.00

\* Basic & Diluted E.P.S. are same as there are no dilutive potential equity shares.

#### F) Accounting Standard 22- Accounting for Taxes on Income:

- (i) Deferred tax assets are recognised for future tax consequences of temporary differences arising between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax bases and operating carry forward losses. Deferred tax assets are recognised only after giving due consideration to prudence. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the Balance Sheet date. The impact on deferred tax assets and liabilities on account of a change in the tax rates is also recognised in the income statement.



(ii) वर्ष के दौरान रु.249.76 करोड़ (शुद्ध) (विगत वर्ष रु.361.67 करोड़ (शुद्ध)नामे की गई) आस्थगित कर हेतु प्रावधान को समायोजन के माध्यम से समेकित लाभ हानि खाते को नामे किया गया।

(iii) आस्थगित कर आस्तियां और आस्थगित कर देयताओं के मुख्य घटक।

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2010	31.03.2009
	<b>आस्थगित कर आस्ति</b>		
i)	प्रावधान के निमित्त समय अन्तर के कारण	312.26	348.94
ii)	अन्य	74.67	82.87
	<b>कुल आस्थगित कर आस्ति</b>	<b>386.93</b>	<b>431.81</b>
	<b>आस्थगित कर देयता</b>		
i)	बही मूल्यहास और आयकर मूल्यहास के बीच समय अन्तर के कारण	28.97	30.65
ii)	निवेश पर मूल्यहास के कारण	507.93	405.95
iii)	प्रोदभूत ब्याज परन्तु देय नहीं के कारण	365.16	259.98
iv)	अन्य	42.39	42.99
	<b>कुल आस्थगित कर देयताएं</b>	<b>944.45</b>	<b>739.57</b>
	<b>शुद्ध आस्थगित कर आस्ति/(देयता)</b>	<b>(557.52)</b>	<b>(307.76)</b>

छ) लेखा मानक 29 के अनुसार प्रावधानों की गतिविधियों का विस्तृत वर्णन, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं एवं आकस्मिक आस्तियां":

क. देयताएं हेतु प्रावधानों की गतिविधि (अन्यों के प्रावधानों को छोड़कर):

(रु. करोड़ में)

विवरण	विधिक मामले/आकस्मिकताएं
1 अप्रैल 2009 का शेष	1.22
वर्ष के दौरान प्रावधान	-
वर्ष के दौरान उपयोग की गई राशि	0.02
31 मार्च 2010 को शेष	1.20
बहिर्गमन का समय/अनिश्चितताएं	समझौते/क्रिस्टलीकरण पर बहिर्गमन

ख. आकस्मिक देयताएं :

यथा उल्लिखित इस प्रकार की देयताएं न्यायालय के निर्णय, मध्यस्थता करने, न्यायालय के बाहर समझौता, अपील का निपटान, मांगी गई राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तें, विकास तथा संबंधित पक्षों द्वारा उठाई गई मांग जैसा भी मामला हो, पर क्रमशः निर्भर करता है। इन मामलों में कोई प्रतिपूर्ति अपेक्षित नहीं है।

(ii) During the year, an amount of Rs 249.76 crore (net) has been debited [Previous year Rs. 361.67 crore (net) debited] to the consolidated Profit and Loss account by way of adjustment to Provision for deferred tax.

(iii) Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities:

(Rs. in crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2010	31.03.2009
	<b>Deferred Tax Assets</b>		
i)	On account of timing difference towards provisions	312.26	348.94
ii)	Others	74.67	82.87
	<b>Total Deferred Tax Assets</b>	<b>386.93</b>	<b>431.81</b>
	<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
i)	On account of the timing difference between the book depreciation and Income Tax depreciation	28.97	30.65
ii)	On account of depreciation on investment	507.93	405.95
iii)	On account of interest accrued but not due	365.16	259.98
iv)	Others	42.39	42.99
	<b>Total Deferred Tax Liabilities</b>	<b>944.45</b>	<b>739.57</b>
	<b>Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)</b>	<b>(557.52)</b>	<b>(307.76)</b>

G) Details of movement in provisions in accordance with Accounting Standard 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets":

A. Movement of Provisions for liabilities (excluding provision for others):

(Rs. in crore)

Particulars	Legal cases/ contingencies
Balances as at 1 <sup>st</sup> April 2009	1.22
Provided during the year	-
Amounts used during the year	0.02
Balance as at 31 <sup>st</sup> March 2010	1.20
Timing of outflow / uncertainties	Outflow on settlement / Crystallization

B. Contingent Liabilities :

Such Liabilities as mentioned are dependent upon, the outcome of court order/ 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, as the case may be. No reimbursement is expected in such case.





## 11. लेखा मानक 3 - नकदी प्रवाह का विवरण Accounting Standard 3 - Cash Flow Statement:

(रु. करोड़ में / Rs. in crore)

विवरण	Particulars	वर्षान्त Year ended 31.03.2010	वर्षान्त Year ended 31.03.2009
<b>क. परिचालनगत गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>	<b>A. Cash Flow from Operating Activities:</b>		
कर के पहले शुद्ध लाभ	<b>Net Profit before taxes</b>	<b>2550.71</b>	<b>4252.09</b>
निम्नलिखित के लिए समायोजन	<b>Adjustments for:</b>		
एचटीएम निवेशों का परिशोधन	Amortisation of HTM Investments	203.86	209.70
अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	Depreciation on Fixed Assets	109.96	71.82
निवेश पर मूल्यहास	Depreciation on Investment	243.47	474.06
अशोध्य ऋण बड़ा खाता/एन.पी.ए के लिए प्रावधान	Bad-debts Written off / Provision for NPAs	1755.36	622.04
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	Provision for Standard Assets	31.27	89.42
अन्य मदों के लिए प्रावधान	Provision for Other Items	182.78	107.98
गौण बांड्स/आईपीडीआई, अपर टियर II बांड्स पर	Payment / Provision for Interest on	571.54	426.57
भुगतान/ब्याज हेतु प्रावधान	Subordinated Bonds, IPDI. Upper Tier II Bonds		
प्राप्त लाभांश	Dividend received	(11.77)	(6.63)
निम्नलिखित के लिए समायोजन	<b>Adjustments for:</b>		
जमा राशियों में बढ़/(घट)	Increase /( Decrease) in Deposits	40231.54	39771.35
उधार में बढ़/(घट)	Increase /( Decrease) in Borrowings	4586.87	2320.14
अन्य देयताओं और प्रावधानों में बढ़/(घट)	Increase / (Decrease) in Other Liabilities and Provisions	1634.14	482.48
निवेश में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Investments	(15652.65)	(11541.55)
अग्रिम में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Advances	(27463.76)	(30179.95)
अन्य आस्तियों में (बढ़)/(घट)	(Increase) / Decrease in Other Assets	461.49	(1546.85)
प्रत्यक्ष कर (भुगतान)/वापसी	Direct Taxes (Paid)/Refund	(1113.99)	(1593.35)
<b>परिचालनगत गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (क)</b>	<b>Net Cash Flow from Operating Activities (A)</b>	<b>8320.82</b>	<b>3959.32</b>
<b>ख) निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह</b>	<b>B. Cash Flow from Investing Activities :</b>		
अचल सम्पत्ति की खरीद	Purchase of Fixed Assets	(224.22)	(268.91)
अचल सम्पत्ति की बिक्री	Sale of Fixed Assets	15.02	16.26
सहायक कंपनियों के समेकन का प्रभाव	Impact of consolidation of subsidiaries	(35.56)	(91.97)
प्राप्त लाभांश	Dividend received	12.59	6.63
अल्प संख्य हित	Minority Interest	216.66	81.72
<b>निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (ख)</b>	<b>Net Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>(15.51)</b>	<b>(256.27)</b>
<b>ग. वित्त पोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह:</b>	<b>C. Cash Flow from Financing Activities:</b>		
शेयर पूंजी	Share Capital	0.00	0.00
शेयर प्रीमियम	Share Premium	0.00	0.00
आईपीडीआई, गौण बांड तथा अपर टियर II बांड (निवल)	IPDI, Subordinated Bonds & Upper Tier II Bonds (Net)	2134.24	1240.23
लाभांश (अंतरिम एवं अंतिम) भुगतान	Dividend (Interim & Final) paid	(307.21)	(430.10)
आईपीडीआई/गौण बांड अपर टियर II बांड पर	Interest Paid on IPDI, Subordinated Bonds,		
ब्याज भुगतान	Upper Tier II Bonds	(573.24)	(424.22)
<b>वित्त पोषण गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह (ग)</b>	<b>Net Cash Flow from Financing Activities (C)</b>	<b>1253.79</b>	<b>385.91</b>
<b>नकद और नकदी समतुल्य में निवल बढ़त</b>	<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents</b>	<b>9559.10</b>	<b>4088.96</b>
<b>(क) + (ख) + (ग)</b>	<b>(A) + (B) + (C)</b>		
<b>1 अप्रैल को नकदी एवं नकदी समतुल्य का अथशेष</b>	<b>Opening Cash and Cash Equivalents as at April 1</b>	<b>21889.97</b>	<b>17801.01</b>
<b>31 मार्च को नकदी एवं नकदी समतुल्य</b>	<b>Cash and Cash Equivalents as at March 31</b>	<b>31449.07</b>	<b>21889.97</b>

12. समेकित वित्तीय विवरणों का सत्य तथा निष्पक्ष छवि न रखनेवाले मूल तथा अनुषंगियों को तथा समेकित विवरणों में प्रकटन न किए गए अभौतिक मदों से संबंधित सूचना का भी अलग वित्तीय विवरण में अतिरिक्त सूचना का प्रकटन करना है।

Additional information disclosed in the separate financial statements of the parent and the subsidiaries having no bearing on the true and fair view of the Consolidated Financial Statements and also the information pertaining to the items which are not material, have not been disclosed in the Consolidated Financial Statements.

13. जहां कहीं भी आवश्यक समझा गया वहां पिछले वर्ष के आंकड़ों का पुनर्समूहन/पुनर्व्यस्थित किया गया।

Previous year's figures have been regrouped/rearranged, wherever considered necessary.



## बैंक ऑफ़ इंडिया और उसकी सहायक कम्पनियों तथा सहयोगियों के समेकित वित्तीय विवरण पर बैंक ऑफ़ इंडिया के निदेशक बोर्ड को लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

- हमने 31 मार्च 2010 की बैंक ऑफ़ इंडिया ग्रुप (बीओआई ग्रुप) और उसकी सहायक कम्पनियों के संलग्न समेकित तुलनपत्र, समेकित लाभ और हानि खाता और इसके साथ संलग्न इसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकदी प्रवाह विवरण का लेखा परीक्षण किया है। बैंक ऑफ़ इंडिया (बैंक) उसकी सहायक कंपनियां एवं सहयोगी बैंक ऑफ़ इंडिया ग्रुप सृजित करते हैं। समेकित वित्तीय विवरण में हमारे द्वारा लेखापरीक्षित बैंक के लेखे, दो देशी सहायक कंपनियों के खाते, छः देशी सहयोगी और अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित एक विदेशी सहायक कंपनी और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा समीक्षित दो विदेशी सहायक कंपनियों के खाते भी सम्मिलित हैं। इन वित्तीय विवरणों की जिम्मेदारी बैंक के प्रबंधन की है और उसे पृथक वित्तीय विवरणों एवं घटकों की अन्य वित्तीय सूचनाओं के आधार पर तैयार किया गया है। हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर हमारा मत प्रकट करना हमारी जिम्मेदारी है।
- हमने लेखापरीक्षा सामान्यतः भारत में स्वीकृत लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार की है। इन मानकों में अपेक्षित है कि हम लेखा परीक्षा इस प्रकार नियोजित और कार्यान्वित करें कि इसमें यह उचित आश्वासन मिले कि तैयार किए गए वित्तीय विवरण सभी महत्वपूर्ण दृष्टि से, अभिज्ञात वित्तीय रिपोर्टिंग के अनुसार तैयार किए गए हैं और उनमें कोई महत्वपूर्ण गलती नहीं है। लेखा परीक्षा में परीक्षण के आधार पर राशि को समर्थन देने वाले और वित्तीय विवरणों में प्रकटन करने वाले प्रमाण की जांच शामिल है। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखांकन सिद्धांतों का मूल्यांकन प्रबंधन द्वारा किए गए महत्वपूर्ण अनुमान तथा समग्र वित्तीय विवरण की प्रस्तुति का मूल्यांकन शामिल होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखापरीक्षा हमारे मत के लिए उचित आधार प्रदान करती है।
- हम रिपोर्ट करते हैं कि समेकित वित्तीय विवरण बैंक के प्रबंधन द्वारा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानक (एएस) 21 के संबंध में “समेकित वित्तीय विवरण” और एएस 23 के संबंध में “समेकित वित्तीय विवरणियों में सहायक कंपनियों में निवेश के लिए लेखांकन” एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप तैयार किए गए हैं।
- बैंक के इन वित्तीय विवरण की लेखा परीक्षा हमने नहीं की है:
  - सहायक कंपनियां जिनकी यथा दिनांक 31 मार्च 2010 को वित्तीय विवरण में कुल आस्तियाँ रु.1912.99 करोड़ एवं इसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए कुल राजस्व रु.695.15 करोड़ दर्शाई गई हैं
  - सहयोगी जिनकी वर्षांत तिथि को निवल लाभ रु.45.83 दर्शायी गई है।

## AUDITORS' REPORT TO THE BOARD OF DIRECTORS OF BANK OF INDIA ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS OF BANK OF INDIA AND ITS SUBSIDIARIES AND ASSOCIATES.

- We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Bank of India Group (BOI Group) as at 31<sup>st</sup> March 2010, the Consolidated Profit & Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto. Bank of India (the Bank), its subsidiaries and associates constitute the BOI Group. In the consolidated financial statements are incorporated the accounts of the Bank audited by us, the accounts of two domestic subsidiaries, six domestic associates and one overseas associate audited by other auditors and also the accounts of two overseas subsidiaries reviewed by other auditors. These financial statements are the responsibility of the management of the Bank and have been prepared by them on the basis of separate financial statements and other financial information of the components. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit.
- We have conducted our audit in accordance with generally accepted auditing standards in India. These Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are prepared, in all material respects, in accordance with an identified financial reporting framework and are free of material misstatements. An audit includes, examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statements. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- We report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of the Bank in accordance with the requirements of Accounting Standards (AS) 21 regarding “Consolidated Financial Statements” and Accounting Standard (AS) 23 regarding “Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements” issued by the Institute of Chartered Accountants of India and in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India.
- We have not audited the financial statements of the:
  - subsidiaries whose financial statements reflect total assets of Rs.1912.99 crore as at 31<sup>st</sup> March, 2010 and total revenue of Rs. 695.15 crore for the year ended on that date; and
  - associates reflecting net profit of Rs.45.83 crores for the year ended on that date.



5. हमारी राय में, जहां तक बैंक की सहायक कंपनियां और सहयोगी के बारे में सम्मिलित राशि का संबंध है जिनकी लेखा परीक्षा/समीक्षा अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है एवं जिनकी रिपोर्ट हमें दी गई है वह पूर्णतः ऐसे अन्य लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर पूर्णतः आधारित है।
6. बैंक की हमारी लेखापरीक्षा के आधार पर, 2 देशी सहायक कंपनियाँ, 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों एवं 2 सहयोगी के पृथक वित्तीय विवरणों के संबंधित लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट और 2 विदेशी सहायक कंपनियों एवं सहायक कंपनियों सहयोगी संस्थाओं को अन्य वित्तीय सूचना पर विचार करते हुए हमारी संपूर्ण जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार हमारी राय में महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और लेखे पर टिप्पणियों के साथ पठित संलग्न समेकित वित्तीय विवरण अपेक्षित ढंग से सूचना देती है और भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप सही और उचित चित्र प्रस्तुत करते हैं।
- i) समेकित तुलनपत्र के संबंध में 31 मार्च 2010 की स्थिति के अनुसार बैंक ऑफ़ इंडिया ग्रुप के समेकित कार्य की स्थिति
- ii) समेकित लाभ एवं हानि लेखा के संबंध में उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए बैंक ऑफ़ इंडिया ग्रुप के परिचालनों के समेकित परिणाम, और
- iii) समेकित नकदी प्रवाह विवरणों के संबंध में उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लिए बैंक ऑफ़ इंडिया ग्रुप का समेकित नकदी प्रवाह।
5. Our opinion, in so far as it relates to the amounts included in respect of the subsidiaries and associates of the Bank which have been audited/reviewed by other auditors and whose reports have been furnished to us, is based solely on the reports of such other auditors.
6. Based on our audit of the Bank, consideration of reports of the respective auditors on separate financial statements of 2 domestic subsidiaries, 5 regional rural banks and 2 associates and also consideration of review reports of 2 overseas subsidiaries and of other financial information of subsidiaries and associates and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that the attached Consolidated Financial Statements, read with the significant accounting policies and the notes on accounts, give the information in the manner required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India-
- i) in the case of the Consolidated Balance Sheet, of the consolidated state of affairs of the BOI Group as at 31<sup>st</sup> March, 2010,
- ii) in the case of the Consolidated Profit and Loss Account, of the consolidated results of operations of the BOI Group for the year ended on that date, and
- iii) in case of the Consolidated Cash Flow Statement, of the Consolidated cash flow of the BOI Group for the year ended on that date.

कृते पी.सी.मोदी एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000239सी)  
**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

(भरत सौंखिया)  
(Bharat Sonkhiya)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403023  
Membership No. 403023

कृते सुंदरम एंड श्रीनिवासन  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.004207एस)  
For **Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

(सी.नरेश)  
(C. Naresh)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 28684  
Membership No. 28684

कृते ए.के.जी एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002688एन)  
**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

(ए.के. गुप्ता)  
(A.K. Gupta)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 081177  
Membership No. 081177

कृते मेहरोत्रा एंड मेहरोत्रा  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.000226सी)  
For **Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

(ए. एन.रस्तोगी)  
(A. N. Rastogi)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 70168  
Membership No. 70168

वी. रामास्वामी अय्यर एंड कं.  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002974एस)  
**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

(श्रीनिवास सुब्रमण्यम)  
(Srinivas Subramaniam)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 033782  
Membership No. 033782

कृते अग्रवाल एंड सक्सेना  
सनदी लेखाकार  
(फर्म पंजी.सं.002405सी)  
For **Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

(रुचि अरोरा)  
(Ruchi Arora)  
भागीदार Partner  
सदस्यता सं. 403638  
Membership No. 403638

मुंबई, 26 मई, 2010  
Mumbai, 26th May, 2010



## बासेल II (स्तंभ 3)-प्रकटन (समेकित)

तालिका डीएफ-1

प्रयोजन गुणात्मक प्रकटन का क्षेत्र

(अ) समूह में शीर्ष बैंक का नाम जिस पर यह संरचना लागू होती है।

### बैंक ऑफ़ इंडिया

(ब) समूह के भीतर लेखांकन और नियामक उद्देश्यों के लिए समेकन के आधार में भिन्नताओं की एक रूपरेखा जिसके साथ संस्था का संक्षिप्त विवरण दिया गया हो।

(i) जो पूरी तरह से समेकित है (ii) जो आनुपातिक आधार पर समेकित है (iii) जिन्हें कटौती ट्रीटमेंट दिया गया है और (iv) जो न तो समेकित है, न ही घटाई गई है (उदाहरणार्थ जहाँ निवेश जोखिम के आधार पर मापा जाता है)।

समेकित वित्तीय विवरणपत्रों को सामान्यतया एक ऐतिहासिक लागत के आधार पर प्रचलित प्रयोजन अवधारणा का अनुसरण कर तैयार किया गया है और भारतीय कार्यालयों/शाखाओं के संबंध में भारत में और विदेशी शाखाओं/कार्यालयों के संबंध में संबंधित देशों में प्रचलित कानूनी प्रावधानों एवं प्रथाओं के अनुरूप है सिवाय उस स्थिति जहाँ अन्यथा सूचित किया गया हो।

समेकित वित्तीय विवरण पत्रों में बैंक ऑफ़ इंडिया और इसकी सहायक कम्पनियों के लेखे शामिल हैं। अर्न्तसमूह लेनदेनों, वसूल न किए गए लाभ/हानि हो हटाने के बाद समेकित वित्तीय विवरणपत्र तैयार किए गए हैं और जहाँ कहीं आवश्यक था, वहाँ आवश्यक समायोजन करने के बाद इन्हें तैयार किया गया है तथा ये एक समान लेखा नीतियों के अनुरूप हैं। सहायक कम्पनियों के वित्तीय विवरण पत्र उसी रिपोर्टिंग तारीख को बनाए गए हैं जिसमें मूल कम्पनी के विवरण पत्र तैयार किए गए हैं अर्थात् 31 मार्च 2010।

इन वित्तीय विवरण पत्रों को तैयार करने में प्रयुक्त हुई बैंक ऑफ़ इंडिया की लेखा और रिपोर्टिंग नीतियां, बैंकिंग उद्योग की प्रथाओं को दर्शाती हैं और ये भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत सिद्धांतों तथा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों एवं भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी लेखांकन मानक-21 "समेकित वित्तीय विवरणपत्र" के अनुरूप हैं।

सहायक कम्पनियों में निवेश हेतु लेखांकन इक्विटी पद्धति के अन्तर्गत किया जाता है, जो लेखांकन मानक 23 जो भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी "समेकित विवरण पत्रों में एसोसिएट में निवेश हेतु लेखांकन" के अनुसार हैं।

### i) कंपनियां जो पूर्णतः समेकित हैं

उन सहायक कम्पनियों का विवरण निम्नानुसार हैं जिनके वित्तीय विवरण पत्रों का समेकन बैंक (मूल कम्पनी) के एकल वित्तीय विवरण पत्र के साथ किया जाता है।

## Basel II (Pillar 3) - Disclosures (Consolidated)

Table DF-1

Scope of application

Qualitative Disclosures

(a) The name of the top bank in the group to which the Framework applies.

### BANK OF INDIA

(b) An outline of differences in the basis of consolidation for accounting and Regulatory purposes, with a brief description of the entities within the group

(i) that are fully consolidated; (ii) that are pro-rata consolidated; (iii) that are given a deduction treatment; and (iv) that are neither consolidated nor deducted (e.g. where the investment is risk-weighted).

The Consolidated financial statements have been prepared by following going concern concept, generally on a historical cost basis and conform to the statutory provisions and practices prevailing in India in respect of Indian Offices/Branches and in respective foreign Countries in respect of Foreign Offices/Branches, except as otherwise stated.

The Consolidated financial statements include the accounts of Bank of India and its subsidiaries. The consolidated financial statements have been prepared after eliminating intra-group transactions; unrealized profit/loss and making necessary adjustments wherever required conforming to uniform accounting policies. The financial statements of the subsidiaries are drawn up to the same reporting date as that of parent i. e. 31<sup>st</sup> March 2010.

The accounting and reporting policies of Bank of India used in preparation of these financial statements reflect the banking industry practices and conform to the generally accepted principles in India and the guidelines issued by the Reserve Bank of India and Accounting Standard 21, "Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

Accounting for Investments in associate companies is done under Equity method in accordance with Accounting Standard 23, "Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

### i) Entities that are fully consolidated

The particulars of the subsidiaries whose financial statements are consolidated with the standalone financial statement of the bank (the parent) are as under:



सहायक कम्पनियों के नाम	निगमन देश	31.03.2010 के अनुसार स्वामित्व का अनुपात
<b>देशी सहायक कम्पनियाँ :</b>		
अ) बीओआई शेयरहोल्डिंग लि.(गैर-बैंकिंग)	भारत	51%
ब) स्टार दाई-ईची लाइफ इंश्योरेंस कं.लि. (बीमा)	भारत	51%
<b>विदेशी सहायक कम्पनियाँ</b>		
अ) पीटी बैंक स्वदेशी (बैंकिंग)	इंडोनेशिया	76%
ब) बीओआई तंजानिया लि. (बैंकिंग)	तंजानिया	100%

निम्न कंपनियों में बैंक का 20% या अधिक हिस्सा (स्टेक) है

क्र.सं.	सहायक कंपनियों का नाम	निगमन देश	स्वामित्व का अनुपात प्रतिशत
i)	सिक्योरिटी ट्रेडिंग कारपोरेशन ऑफ़ इंडिया लि.	भारत	29.96
ii)	इण्डो जांबिया बैंक लि.	जांबिया	20
iii)	आर्यावर्त ग्रामीण बैंक	भारत	35
iv)	बैतरणी ग्राम्य बैंक	भारत	35
v)	झारखण्ड ग्रामीण बैंक	भारत	35
vi)	नर्मदा मालवा ग्रामीण बैंक	भारत	35
vii)	वैनगंगा कृष्णा ग्रामीण बैंक	भारत	35

- ii) ऐसी संस्थाएं जो न तो समेकित की गई हैं, न ही उनकी कटौती की गई है: सिक्योरिटी ट्रेडिंग कारपोरेशन ऑफ़ इंडिया लि. इण्डो जांबिया बैंक लि.
- iii) कंपनियों को कटौती ट्रीटमेंट दिया गया: स्टार यूनियन दाई-ईची लाइफ इंश्योरेंस कं.लि. बैंक द्वारा प्रायोजित 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक
- iv) न समेकित न पृथक की गई कंपनियां : शून्य

मात्रात्मक प्रकटन	
(ब) सभी सहायक कम्पनियों में पूँजीगत भिन्नताओं की कुल राशि जिसे समेकन में शामिल नहीं किया गया है अर्थात् जिनकी कटौती की जाती है और ऐसी सहायक कम्पनियों के नाम	शून्य
(द) बीमा संस्थाओं में बैंक के कुल हित की समग्र राशि (उदाहरणार्थ चालू बही मूल्य) जिन्हें जोखिम आधार पर मापा जाता है एवं उनका नाम, निगमन या निवास का उनका देश, स्वामित्व हित का अनुपात और यदि भिन्न है तो इन संस्थाओं में वोटिंग पावर का अनुपात इसके अतिरिक्त इस पद्धति बनाम कटौती पद्धति प्रयोग करने पर नियामक पूँजी पर परिमाणात्मक प्रभाव दर्शाएं	शून्य

Names of Subsidiaries	Country of Incorporation	Proportion of Ownership as on 31.03.2010
<b>Domestic Subsidiaries:</b>		
a) BOI Shareholding Ltd. (Non-Banking)	India	51%
b) Star Dai-Ichi Life Insurance Co. Ltd (Insurance)	India	51%
<b>Overseas Subsidiaries:</b>		
a) PT Bank Swadesi (Banking)	Indonesia	76%
b) BOI Tanzania Ltd. (Banking)	Tanzania	100%

Bank is having 20% or more stakes in following entities.

Sr. No.	Name of the Entity	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage
i)	Securities Trading Corporation of India Ltd	India	29.96
ii)	Indo-Zambia Bank Ltd	Zambia	20
iii)	Aryavat Gramin Bank	India	35
iv)	Baitarani Gramya Bank	India	35
v)	Jharkhand Gramin Bank	India	35
vi)	Narmada Malwa Gramin Bank	India	35
vii)	Wainganga Krishna Gramin Bank	India	35

- ii) Pro-rata consolidated: Security Trading Corporation of India Ltd. Indo-Zambia Bank Ltd.
- iii) Entities given a deduction treatment: Star Union Dai-Ichi Life Insurance Co. Ltd. 5 Regional Rural Banks sponsored by the Bank
- iv) Entities neither consolidated nor deducted: NIL

Quantitative Disclosures	
(b) The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries.	NIL
(d) The aggregate amounts (e.g. current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted as well as their name, their country of incorporation or residence, the proportion of ownership interest and, if different, the proportion of voting power in these entities. In addition, indicate the quantitative impact on regulatory capital of using this method versus using the deduction.	NIL





## तालिका डीएफ-2

## पूँजीगत संरचना

## गुणात्मक प्रकटन

(क) सभी पूँजीगत लिखतों विशेष रूप से वे पूँजीगत लिखत जो टियर I या अपर टियर 2 में शामिल होने के पात्र हैं की मुख्य विशेषताओं की शर्तों और निर्बंधनों के बारे में संक्षिप्त सूचना

## अ बैंक ऑफ़ इंडिया

1. बैंक की टियर 1 पूँजी में इक्विटी शेयर्स, आरक्षितियां और नवोन्मेषी बेमीयादी बॉण्ड्स शामिल हैं।

बैंक ने नवोन्मेषी बॉण्ड्स (टियर I) और अन्य बॉण्ड्स भी जारी किए हैं जो टियर 2 पूँजी में शामिल होने के लिए पात्र हैं। बॉण्ड्स का विवरण निम्नानुसार है:

## अ नवोन्मेषी स्थायी ऋण लिखत (आईपीडीआई)

विवरण		निर्गम की तारीख	परिपक्वता एवं काल विकल्प	कूपन दर	रु. करोड़ में
क) जर्सी शाखा एमटीएन	यूएसडी 85 एमएन	30.03.2007	30.03.2017	6.994%	381.14
ख) शृंखला I	भारत में	27.07.2007	27.07.2017	10.55%	400.00
ग) शृंखला II	भारत में	27.09.2007	27.09.2017	10.45%	100.00
घ) शृंखला III	भारत में	11.10.2007	11.10.2017	10.40%	155.00
ङ) शृंखला IV	भारत में	10.02.2009	10.02.2019	8.90%	400.00
च) शृंखला V	भारत में	09.12.2009	09.12.2019	9.00%	325.00
<b>कुल</b>					<b>1761.14</b>

## ब अपर टियर II बॉण्ड्स

विवरण		निर्गम तारीख	परिपक्वता की तारीख	कूपन दर	रु. करोड़ में
अ) अपर टियर बॉण्ड्स - II शृंखला I	भारत में	31.07.2006	31.07.2021	9.35%	732.00
ब) लंदन शाखा-एमटीएन	यूएसडी 240एमएन	22.09.2006	22.09.2021	6.625%	1077.30
क) अपर टियर II बॉण्ड्स-शृंखला II	भारत में	16.10.2008	16.10.2023	11.15%	500.00
ग) अपर टियर II बॉण्ड्स-शृंखला III	भारत में	28.07.2009	28.07.2024	8.45%	500.00
घ) अपर टियर II बॉण्ड्स-शृंखला IV	भारत में	28.08.2009	28.08.2024	8.50%	500.00
ङ) अपर टियर II बॉण्ड्स-शृंखला V	भारत में	20.01.2010	20.01.2025	8.54%	1000.00
<b>कुल</b>					<b>4309.30</b>

Table DF-2:

## Capital structure

## Qualitative Disclosures

- (a) Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in Tier 1 or in Upper Tier 2.

## A BANK OF INDIA

1. Bank's Tier 1 capital comprises of Equity Shares, reserves and Innovative Perpetual Bonds.

Bank has issued Innovative Bonds (Tier I) and also other bonds eligible for inclusion in Tier 2 capital. Details of the bonds are as under:

## a) Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)

Particulars		Date of Issue	Perpetual & Call Option	Coupon Rate	Rs. in crore
a) Jersey Branch – MTN	USD 85 Mn	30.03.2007	30.03.2017	6.994%	381.14
b) Series I	In India	27.07.2007	27.07.2017	10.55%	400.00
c) Series II	In India	27.09.2007	27.09.2017	10.45%	100.00
d) Series III	In India	11.10.2007	11.10.2017	10.40%	155.00
e) Series IV	In India	10.02.2009	10.02.2019	8.90%	400.00
f) Series V	In India	09.12.2009	09.12.2019	9.00%	325.00
<b>TOTAL</b>					<b>1761.14</b>

## b) Upper Tier II Bonds

Particulars		Date of Issue	Date of Maturity	Coupon Rate	Rs. in crore
a) Upper Tier II Bonds - Series I	In India	31.07.2006	31.07.2021	9.35%	732.00
b) London Branch- MTN	USD 240 Mn	22.09.2006	22.09.2021	6.625%	1077.30
c) Upper Tier II Bonds – Series II	In India	16.10.2008	16.10.2023	11.15%	500.00
d) Upper Tier II Bonds – Series III	In India	28.07.2009	28.07.2024	8.45%	500.00
e) Upper Tier II Bonds – Series IV	In India	28.08.2009	28.08.2024	8.50%	500.00
f) Upper Tier II Bonds – Series V	In India	20.01.2010	20.01.2025	8.54%	1000.00
<b>TOTAL</b>					<b>4309.30</b>



## स लोअर टियर II बांड्स अर्थात गौण बांड्स

विवरण		निर्गम तारीख	परिपक्वता की तारीख	कूपन दर	रु. करोड़ में
अ) शृंखला IV	भारत में	01.11.2002	01.05.2010	7.25%	450.00
ब) शृंखला V	भारत में	23.01.2004	30.04.2014	5.88%	350.00
क) शृंखला VI	भारत में	31.03.2004	30.04.2014	5.90%	200.00
ख) शृंखला VII	भारत में	23.02.2005	23.05.2014	7.10%	300.00
घ) शृंखला VIII	भारत में	16.09.2005	16.04.2015	7.50%	750.00
ङ) शृंखला IX	भारत में	20.03.2006	20.06.2016	8.00%	200.00
<b>कुल</b>					<b>2250.00</b>

## 2. आईपीडीआई की मुख्य विशेषताएं इस प्रकार हैं -

- इन लिखतों का इक्विटी (बेमीयादी तथा गैर-संचयी) तथा ऋण (कर कटौती होने पर देय ब्याज) का स्वरूप है।
- जारी किए गए आईपीडीआई साख और अमूर्त अस्तियाँ घटाने के बाद किन्तु निवेश की कटौती से पहले, पिछले वर्ष की कुल टियर I पूँजी की 15% सीमा के भीतर हैं।
- यह लिखतें नियत दर पर जारी की गई हैं।
- यह लिखतें मांग विकल्प तथा 100 बेसिस पॉइंट के साथ 10 वर्ष के बाद आगे बढ़ाने के विकल्प के साथ जारी की गई हैं।

## 3. प्रवर टियर II बॉण्ड की मुख्य विशेषताएं इस प्रकार हैं -

- इन लिखतों में नवोन्मेष टियर लिखतों के जैसी बहुत सी समानताएं हैं, तथापि यह लिखतें 15 वर्षों की परिपक्वता अवधि पर जारी की गई हैं।
- यह लिखते नियत दर पर जारी की गई हैं।
- यह लिखतें मांग विकल्प तथा 100 बेसिस पॉइंट के साथ 10 वर्ष के बाद आगे बढ़ाने के विकल्प के साथ जारी की गई हैं।

## घ. पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

टियर I पूँजी, चुकता शेयर पूँजी, प्रीमियम, नियामक आरक्षित नीतियाँ तथा सुरक्षित रखी गई आमदनी से बनी हैं।

## ङ. बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)

टियर I पूँजी, चुकता शेयर पूँजी तथा आरक्षित एवं टियर II पूँजी समावेशन हेतु कोई भी मद पात्र नहीं है।

## C) Lower Tier II Bonds i.e. Subordinated bonds

Particulars		Date of Issue	Date of Maturity	Coupon Rate	Rs. in crore
a) Series IV	In India	01.11.2002	01.05.2010	7.25%	450.00
b) Series V	In India	23.01.2004	30.04.2014	5.88%	350.00
c) Series VI	In India	31.03.2004	30.04.2014	5.90%	200.00
d) Series VII	In India	23.02.2005	23.05.2014	7.10%	300.00
e) Series VIII	In India	16.09.2005	16.04.2015	7.50%	750.00
f) Series IX	In India	20.03.2006	20.06.2016	8.00%	200.00
<b>TOTAL</b>					<b>2250.00</b>

## 2. The main features of IPDI are as follows:

- These instruments have characteristics of equity (perpetual and non-cumulative) and that of a debt (interest payable being tax deducted).
- IPDI issued are included up to 15% of total Tier I capital of previous year after deduction of goodwill and intangible assets but before deduction of investments.
- These instruments have been issued at a fixed rate.
- The instruments have been issued with a call option and a step up option after 10 years with a step up of 100 basis points.

## 3. The main features of Upper Tier II bonds are as follows:

- These instruments have many similarities to innovative Tier I instruments. However these instruments have been issued at a maturity of 15 years.
- These instruments are issued at a fixed rate.
- The instruments have been issued with a call option and a step up option after 10 years with a step up of 100 basis points.

## D. PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

Tier I capital consists of Paid-up Share Capital, Premium, Regulatory Reserves and Retained Earnings.

## E. Bank of India (Tanzania) Ltd. (Subsidiary)

Tier 1 capital comprises of paid up share capital and reserves and there are no items eligible for inclusion in Tier 2 capital.



## मात्रात्मक प्रकटन

1. बैंक की समेकित टियर पूँजी में निम्न का समावेश है।

(रु. करोड़ में)

i)	प्रदत्त शेयर पूँजी	525.91
ii)	आरक्षितियाँ (पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियों को छोड़कर)	11974.75
iii)	नवोन्मेष परपेचुअल बॉन्ड	1721.14
iv)	अन्य पूँजी लिखतें	-
घटाएं		
v)	टियर I पूँजी से निवेश एवं गुडविल सहित कटौती राशि	270.58
टियर I पूँजी (i+ii+iii+iv-v)		13951.22

2. टियर 2 की राशि (कटौतियों का शुद्ध) रु. 7217.64 करोड़ है।

3. प्रवर टियर 2 पूँजी में समावेश के लिए मात्र ऋण पूँजी लिखते इस प्रकार हैं।

(रु. करोड़ में)

कुल बकाया राशि	4309.30
जिसमें से वर्ष के दौरान वर्धित राशी	2000.00
पूँजी निधियों के रूप में गणना की जाने वाली पात्र राशि	4309.30

4. अपर / टियर 2 पूँजी में समावेश के लिए पात्र गौण ऋण इस प्रकार हैं -

(रु. करोड़ में)

कुल बकाया राशि	2250.00
जिसमें वर्ष के दौरान वर्धित राशि	0.00
पूँजी निधियों के रूप में गणना की जाने वाली पात्र राशि	1630.00

5. पूँजी में से अन्य कोई कटौतियाँ नहीं हैं।

6. कुल पात्र पूँजी में समावेश है।

(रु. करोड़ में)

टियर I पूँजी	13951.22
टियर II पूँजी	7217.64
कुल पूँजी	21168.86

## Quantitative Disclosures

1. The Tier 1 capital of the consolidated bank comprises:

(Rs in Crores)

i)	Paid-up share capital	525.91
ii)	Reserves (excluding revaluation reserves)	11974.75
iii)	Innovative Perpetual Bonds	1721.14
iv)	Other capital instruments	-
Deductions		
v)	Amounts deducted from Tier I capital including goodwill and Investments	270.58
Tier I Capital (i+ii+iii+iv-v)		13951.22

2. The amount of Tier 2 capital (net of deductions) is Rs. 7217.64 crores

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

(Rs in Crores)

Total amount outstanding	4309.30
Of which amount raised during the year	2000.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	4309.30

4. The subordinated debts eligible for inclusion in Lower Tier 2 capital are:

(Rs in Crores)

Total amount outstanding	2250.00
Of which amount raised during the year	0.00
Amount eligible to be reckoned as capital funds	1630.00

5. There are no other deductions from capital

6. The total eligible capital comprises:

(Rs in Crores)

Tier I Capital	13951.22
Tier II Capital	7217.64
Total Capital	21168.86



## तालिका डीएफ-3

## पूँजी पर्याप्तता

## गुणात्मक प्रकटन

क) वर्तमान तथा भावी कार्य-कलापों के समर्थन में अपनी पूँजी पर्याप्तता मूल्यांकन के लिए बैंक के दृष्टिकोण की संक्षेप में विवेचना

## अ. बैंक ऑफ़ इंडिया

बैंक द्वारा जोखिम आधारित आस्ति अनुपात (सीआरएआर) को सुलभ पूँजी बनाने हेतु समय समय पर अपनी पूँजीगत आवश्यकताओं का नियमित मूल्यांकन किया जाता है। भविष्य में कारोबार वृद्धि, पूँजीगत आवश्यकताएं, नीति दिशा निर्देश, मेक्रो आर्थिक परिदृश्य एवं जोखिम क्षमता, आदि का ध्यान रखने हेतु पूँजीगत योजना की वार्षिक आधार पर समीक्षा की जाती है। सभी जोखिमों को व्यापक रूप से देखने हेतु बैंक ने आंतरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आईसीएपी) विकसित की है।

आंतरिक उपचय तथा टियर I तथा टियर II लिखतों के नए निर्गम घटकों का ध्यान रखते हुए, कुल अस्तियों की अनुमानित वृद्धि के समर्थन और बासेल II की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए पूँजी उपलब्धता का नियंत्रण में रहना संभव नहीं है क्योंकि इसके पूँजी एकत्रीकरण हेतु बैंक के पास पर्याप्त उपलब्धता है।

## ब. बैंक स्वदेशी (सहायक कंपनी)

बैंक की रु.151.26 करोड़ की पूँजी, वर्तमान आस्ति आधार को सहजता से समर्थन दे सकती है। ऋण की भावी विस्तार की निर्भरता पर अतिरिक्त पूँजी प्रदान की जा सकती है।

## ग. बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक)

पर्यवेक्षण उद्देश्य हेतु बैंक ऑफ़ तंजानिया (बीओटी) द्वारा कार्यान्वित बासेल समिति द्वारा विकसित दिशानिर्देशों पर आहृत नियोजित तकनीक पर पूँजी पर्याप्तता तथा नियामक पूँजी की निगरानी प्रतिदिन बैंक के प्रबंधन द्वारा की जाती है। आवश्यक सूचना को तिमाही आधार पर बैंक ऑफ़ तंजानिया द्वारा पूर्ण की जाती है।

बैंक के नियामक पूँजी जो इसके प्रबंधन द्वारा प्रबंधित है वह दो टियर में विभाजित है :

टियर I पूँजी : शेयर पूँजी, प्रतिधारित आय तथा प्रतिधारित आय के विनियोजन द्वारा निर्मित आरक्षित के टियर I पूँजी तक पहुंचने पर काट लिया जाता है।

टियर 2 पूँजी : अर्हता गौण ऋण पूँजी समतेकित क्षतिभत्ता तथा बिक्री हेतु उपलब्ध इक्विटी लिखतों के उचित मूल्यांकन पर प्राप्त उगाही न की गई।

प्रकृति के अनुसार वर्गीकृत पाँच जोखिम भार के तारतम्य के जरिए द्वारा जोखिम भारित आस्तियों को सुनिश्चित किया जाता है तथा पात्र संपार्श्विक तथा गारंटी को दृष्टिगत रखते हुए ऋण, बाजार तथा प्रत्येक आस्ति तथा प्रतिपक्ष सहित अन्य संबंधित जोखिमों को प्रदर्शित करता है। इसी प्रकार

## Table DF-3

## Capital Adequacy

## Qualitative disclosures

(a) A summary discussion of the bank's approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities.

## A. BANK OF INDIA

The Bank carries out regular assessment of its Capital requirements from time to time to maintain a comfortable Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR). The capital plan is reviewed on an annual basis to take care of the future growth in business, capital requirements, policy guidelines, macro economic scenarios, risk appetite etc. The Bank also has well developed Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) to comprehensively address all risks.

Taking into account internal accruals and factoring the timely issues of Tier I and Tier II instruments, the availability of capital is not likely to be a constraint for supporting projected growth of assets and meeting the requirements of Basel II, as the Bank has sufficient headroom available for raising its Capital.

## B. PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

The capital of the bank at Rs.151.26 crores comfortably supports the current asset base Depending on the future expansion of credit, additional capital may be infused.

## C. Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)

Capital adequacy and the use of regulatory capital are monitored daily by the Bank's Management, employing techniques based on the guidelines developed by the Basel Committee, as implemented by the Bank of Tanzania (BOT), for supervision purposes. The required information is filed with the BOT on a quarterly basis.

The bank's regulatory capital as managed by its management is divided into two tiers:

Tier 1 capital: - Share capital, retained earnings and reserves created by appropriation of retained earnings. Prepaid expenses and deferred charges are deducted in arriving at Tier 1 Capital.

Tier 2 capital: - Qualifying subordinate loan capital, collective impairment allowances and unrealized gains arising on the fair valuation of equity instruments held as available for sale.

The risk-weighted assets are ensured by means of a hierarchy of five risk weights classified according to the nature and reflecting an estimate of credit, market and other risks associated with each asset and counterparty,



ऑफ बैलेन्स शीट ऋण जोखिम हेतु कार्यप्रणाली अपनाई जाती है जिसमें संभावित हानि के अधिक आकस्मिक प्रकृति का कुछ समायोजन किया जाता है।

#### मात्रात्मक प्रकटन

(बी) आर डब्ल्यू ए के 9 ऋण जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	
<ul style="list-style-type: none"> <li>मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो</li> <li>प्रतिभूतिकरण निवेश</li> </ul>	रु. 14652.81 करोड़ शून्य
(सी) बाजार जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	
<ul style="list-style-type: none"> <li>मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण</li> <li>- ब्याज दर जोखिम</li> <li>- विदेशी मुद्रा जोखिम (स्वर्ण को शामिल कर)</li> <li>- इक्विटी जोखिम</li> </ul>	रु. 896.88 करोड़ रु. 414.43 करोड़ रु. 14.67 करोड़
(डी) परिचालन जोखिम के लिए पूँजी की आवश्यकता	
<ul style="list-style-type: none"> <li>मूल संकेतक दृष्टिकोण</li> </ul>	रु. 1079.12 करोड़
(ई) कुल और टियर पूँजी अनुपात :	
<ul style="list-style-type: none"> <li>शीर्ष समेकित समूह के लिए तथा</li> <li>महत्वपूर्ण किस प्रकार प्रयुक्त की गई है, उसकी निर्भरता पर अकेले बने रहना या उप-समेकन अकेले बीओआई के लिए</li> </ul>	13.00% और 8.57% 12.94% और 8.48%

#### तालिका डीएफ-4

#### ऋण जोखिम-सभी बैंकों के लिए सामान्य प्रकटन

#### गुणात्मक प्रकटन

क) ऋण जोखिम सहित सामान्य गुणात्मक प्रकटन की आवश्यकता जिसमें सम्मिलित है:

- पिछले देय की परिभाषा तथा अपसामान्य (लेखाकरण उद्देश्य हेतु)

#### क बैंक ऑफ़ इंडिया

बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक के विनियमावली का अनुपालन करता है, जिसका सारांश निम्नलिखित है:

#### अनर्जक आस्तियाँ

एक पट्टा आस्ति सहित एक आस्ति जब बैंक के लिए आय जनित नहीं करती है तब वह अनर्जक हो जाती है।

एक अनर्जक आस्ति तब एक ऋण या अग्रिम बन जाती है जब :

- मीयादी ऋण के रूप में 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए मूलधन का ब्याज और/या किस्त अतिदेय रहता है।

taking into account any eligible collaterals or guarantees. A similar treatment is adopted for off-balance sheet exposure, with some adjustments to reflect the more contingent nature of the potential losses.

#### Quantitative disclosures

(b) Capital requirements for credit risk at 9% of RWA:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Portfolios subject to standardised approach:</li> <li>Securitisation exposures:</li> </ul>	Rs. 14652.81 Crores NIL
(c) Capital requirements for market risk:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Standardised duration approach;</li> <li>- Interest rate risk:</li> <li>- Foreign exchange risk (including gold):</li> <li>- Equity risk:</li> </ul>	Rs. 896.88 Crores Rs. 414.43 Crores Rs. 14.67 Crores
d) Capital requirements for operational risk:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Basic indicator approach:</li> </ul>	Rs. 1079.12 Crores
(e) Total and Tier 1 capital ratio:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>For the top consolidated group; and</li> <li>For significant bank subsidiaries (stand alone or sub-consolidated depending on how the Framework is applied). For BOI Solo</li> </ul>	13.00% and 8.57% 12.94% and 8.48%

#### Table DF-4

#### Credit risk: general disclosures for all banks

#### Qualitative Disclosures

- The general qualitative disclosure requirement with respect to credit risk, including:
- Definitions of past due and impaired (for accounting purposes);

#### A BANK OF INDIA

The Bank follows Reserve Bank of India regulations, which are summed up below.

#### Non-performing Assets

An asset, including a leased asset, becomes non-performing when it ceases to generate income for the bank.

A non-performing asset (NPA) is a loan or an advance where;

- interest and/ or installment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan,





- ii) एक ओवरड्राफ्ट/नकदी ऋण (ओडी/सीसी) के सम्बन्ध में, नीचे दर्शाए गए अनुसार “अनियमित” हुआ खाता।
- iii) क्रय तथा बट्टागत बिल के मामले में 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहने वाले बिल।
- iv) अल्पावधि फसलों हेतु दो फसली मौसमों के लिए, दीर्घावधि फसलों हेतु एक फसली मौसमों के लिए अतिदेय रहने वाले तथा उसपर मूलधन की किस्त अथवा ब्याज।
- v) दिनांक 1 फरवरी, 2006 के प्रतिभूतिकरण पर दिशानिर्देशों के अनुसरण में किसी प्रतिभूतिकरण लेन देन चलनिधि सुविधा की राशि 90 दिनों से अधिक बकाया रहती है तो।
- vi) बैंक एक खाते को एनपीए के रूप में वर्गीकृत कर सकता है यदि किसी तिमाही के दौरान प्रभारित ब्याज को तिमाही समाप्ति के 90 दिनों के भीतर पूर्णतया चुकाया ना जाए।
- vii) बुनियादी/गैर बुनियादी संरचना परियोजना के लिए कोई ऋण, यदि उसे पुनःसंरचित नहीं किया जाता और “मानक आस्ति” के रूप में वर्गीकरण के लिए पात्र नहीं हो जाता, वसूली के रिकार्ड के अनुसार (90 दिन का अतिदेय होने पर) वाणिज्यिक परिचालन शुरू होने से पहले किसी भी समय एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।
- viii) किसी बुनियादी संरचना परियोजना के लिए कोई ऋण यदि उसे पुनःसंरचित नहीं किया जाता और “मानक आस्ति” के रूप में वर्गीकरण के लिए पात्र नहीं हो जाता, वसूली के रिकार्ड के अनुसार नियमित होने पर भी मूल डीसीसीओ से दो वर्ष के अन्दर वाणिज्यिक परिचालन शुरू करने में असफल रहता है तो उसे एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।
- ix) किसी गैर बुनियादी संरचना परियोजना के लिए कोई ऋण यदि उसे पुनःसंरचित नहीं किया जाता और “मानक आस्ति” के रूप में वर्गीकरण के लिए पात्र नहीं हो जाता, वसूली के रिकार्ड के अनुसार नियमित होने पर भी मूल डीसीसीओ से छः माह के अन्दर वाणिज्यिक परिचालन शुरू करने में असफल रहता है तो उसे एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

#### “अनियमित” स्थिति

एक खाता तब “अनियमित” माना जाता है जब स्वीकृति सीमा/आहरण शक्ति से ज्यादा बकाया लगातार बना रहे। उन मामलों में जहाँ प्रधान परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृति सीमा/आहरण शक्ति से कम है किन्तु तुलन पत्र की तिथि तक 90 दिनों तक लगातार कोई जमा नहीं है या उस अवधि के दौरान ब्याज नामें करने की राशि न हो तो, इन खातों को “अनियमित” खाता माना जाता है।

#### “अतिदेय”

किसी ऋण सुविधा के अंतर्गत बैंक को देय कोई राशि तब “अतिदेय” होती है जब बैंक द्वारा निर्धारित तिथि को देय राशि का भुगतान नहीं किया जाता है।

- ii) the account remains ‘out of order’ as indicated below, in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC),
- iii) the bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of bills purchased and discounted,
- (iv) the installment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crops the installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.
- (v) the amount of liquidity facility remains outstanding for more than 90 days, in respect of a securitization transaction undertaken in terms of guidelines on securitization dated February 1, 2006.
- (vi) Bank should classify an account as NPA only if the interest charged during any quarter is not serviced fully within 90 days from the end of the quarter.
- (vii) A loan for infrastructure/non-infrastructure project will be classified as NPA during any time before commencement of commercial operations as per record of recovery (90 days overdue) unless it is restructured and becomes eligible for classification as “Standard Asset”
- (viii) A loan for an infrastructure project will be classified as NPA if it fails to commence commercial operations within two years from original DCCO, even if it is regular as per record of recovery, unless it is restructured and becomes eligible for classification as “Standard Asset”
- (ix) A loan for an non-infrastructure project will be classified as NPA if it fails to commence commercial operations within six months from original DCCO, even if it is regular as per record of recovery, unless it is restructured and becomes eligible for classification as “Standard Asset”

#### ‘Out of Order’ status

An account is treated as ‘out of order’ if the outstanding balance remains continuously in excess of the sanctioned limit/drawing power. In cases where the outstanding balance in the principal operating 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, these accounts are treated as ‘out of order’.

#### ‘Overdue’

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.



### अनर्जक निवेश

प्रतिभूतियों के मामले में, जहाँ ब्याज/मूलधन बकाया है तथा बैंक प्रतिभूतियों पर आय नहीं पाता है तथा निवेशमूल्य में मूल्यह्रास हेतु यथोचित प्रावधान करता है।

एक अनर्जक निवेश (एनपीआई) एक अनर्जक अग्रिम (एनपीए) की तरह है जहाँ:

- (i) ब्याज/किस्त (परिपक्वता आगम सहित) देय है तथा 90 दिनों से अधिक तक अदत्त है।
- (ii) अधिमानी शेयरों के यथोचित परिवर्तनों सहित जहाँ निर्धारित लाभांश का भुगतान नहीं किया जाता है।
- (iii) इक्विटी शेयरों के मामले में, भारतीय रिज़र्व बैंक के अनुदेशों के अनुरूप नवीनतम तुलन पत्र के अनुपलब्धता पर किसी कंपनी के शेयरों में निवेश का मूल्य रु. 1 प्रति कंपनी है तो ऐसे इक्विटी शेयर अनर्जक निवेश माने जाएंगे।
- (iv) निर्गमकर्ता द्वारा यदि कोई ऋण सुविधा प्राप्त की जाती है जो बैंक की बही में अनर्जक अग्रिम है तब इस निर्गमकर्ता द्वारा जारी प्रतिभूतियों में निवेश को अनर्जक अग्रिम माना जाएगा तथा विलोमतः।
- (v) डिबेन्चर/बॉन्ड में निवेश, जिसे अग्रिम प्रकृति का समझा जाए वह निवेशों पर लागू अनर्जक अग्रिम के अध्यधीन है।

### ख. पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

ऋण गुणवत्ता का अभिनिर्धारण कारोबार की संभावना, ऋणी का कार्यनिष्पादन और चुकौती क्षमता जैसे तथ्यों के आधार पर किया जाता है। यह प्रत्येक अभिनिर्धारण तथ्य और घटकों तथा संबंधित ऋणी की विशिष्टताओं से संबद्ध अभिनिर्धारण तथ्यों के आधार पर किया जाता है। तदनुसार आस्तियों को चालू, विशेष उल्लेख, अवमानक, संदिग्ध और हानि प्रवर्ग में वर्गीकृत किया जाता है।

“आस्तियाँ” अर्जक आस्तियों और अनर्जक आस्तियों में वर्गीकृत की जाती हैं। अर्जक आस्तियाँ, राजस्व अर्जित करने के लिए किसी बैंक द्वारा निधियों का प्रावधान है। “अनर्जक आस्तियाँ” बैंक की अर्जक आस्तियों के अलावा है जिसमें हानि की संभावना है।

कोई आस्ति अनर्जक तब होती है जब वह बैंक के लिए राजस्व उत्पन्न करना बंद कर देती है। अनर्जक आस्ति ऐसा ऋण या अग्रिम है जहाँ मूलधन और/या ब्याज 90 दिन से अधिक के लिए बकाया है।

गत देय किसी भी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक को देय राशि गतदेय होती है यदि उसका भुगतान बैंक द्वारा निर्धारित तिथि को नहीं किया जाता है।

1 जनवरी, 2010 को पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके ने नई लेखांकन नीति अर्थात् पीएसएके 50 एवं 55 का कार्यान्वयन शुरू किया जो अन्तर्राष्ट्रीय

### Non-performing investments

In respect of securities, where interest/ principal is in arrears, the Bank does not reckon income on the securities and makes appropriate provisions for the depreciation in the value of the investment.

A non-performing investment (NPI), similar to a non-performing advance (NPA), is one where:

- (i) Interest/ installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- (ii) The applies mutatis-mutandis to preference shares where the fixed dividend is not paid.
- (iii) In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Re.1 per company on account of the non-availability of the latest balance sheet in accordance with the Reserve Bank of India instructions, those equity shares are also reckoned as NPI.
- (iv) If any credit facility availed by the issuer is NPA in the books of the bank, investment in any of the securities issued by the same issuer is treated as NPI and vice versa.
- (v) The investments in debentures / bonds, which are deemed to be in the nature of advance are subjected to NPI norms as applicable to investments.

### B. PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

The Credit Quality is assessed based on the factors such as business prospects, performance of the debtor and repayment capacity. It is undertaken depending upon the materiality and significance of each assessment factor and components and the relevance of the assessment factors and components to the characteristics of the debtor concerned. Accordingly, the assets are classified into current, special mention, sub-standard, doubtful and loss category.

“Assets” are classified into Earning Assets and Non-earning Assets. Earning Assets are provision of funds by a bank to earn revenues. “Non Earning Assets” are assets of the Bank other than Earning Assets with potential for Loss.

An asset becomes non-performing when it ceases to generate revenue for the bank. A non performing asset is a loan or an advance where the arrears in principal and / or interest exceed 90 days.

Past due: Any amount due to the bank under any credit facility is “past due” if it is not paid on the due date fixed by the bank.

On 1<sup>st</sup> January 2010, PT Bank Swadesi Tbk started implementation of the New Accounting Policy i.e. PSAK



लेखांकन मानक आईएस 32 एवं 39 के समान है जिसके अनुसार वित्तीय आस्ति मूल्य पर, आवश्यक रूप से, प्रस्तुत की जानी चाहिए। पीएसएके 50 एवं 55 के कार्यान्वयन के दौरान बैंक इंडोनेशिया ने यह दिशानिर्देश जारी किए कि यदि बैंक ऐतिहासिक हानि डाटा का रखरखाव ट्रांजिशन अवधि अर्थात् वर्ष 2011 तक नहीं रखता है तो वह ऊपर वर्णित अनुसार वित्तीय आस्तियों की गणना अनर्जक के रूप में कर सकता है।

#### ग. बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)

गत देय एवं अनर्जक की परिभाषा (लेखांकन उद्देश्य के लिए)

ओवरड्राफ्ट एवं अन्य ऋण सुविधा बिना विशिष्ट नियत तारीखों के गत देय माने जाएंगे यदि

1. ग्राहक की उधार सीमा से अधिक हो जाए।
2. ग्राहक की उधार सीमा समाप्त हो जाए।
3. गणना किए गए ब्याज और अवधि के लिए नियत ब्याज को पूरा करने के लिए जमाराशियों का अपर्याप्त होना
4. बिल अनादृत कर दिए गए हो।
5. बिल या खाते का भुगतान नियत तारीख पर न किया गया हो।

ऋण जिनका भुगतान किस्तों में दिए जाने पर समूचे रूप से गतदेय माने जाते हैं। यदि कोई भी किस्त जो देय हो चुकी है और तीस दिन या ज्यादा अवधि के लिए भुगतान नहीं की गई हो, बकाया ऋण और अग्रिमों की समीक्षा मात्रात्मक दृष्टिकोण द्वारा कर निम्नानुसार वर्गीकृत की जानी चाहिए :

गत देय दिनों की संख्या	वर्गीकरण	प्रावधानीकरण
91-180	अवमानक	10%
181-270	संदिग्ध	50%
271 और अधिक	हानि	100%

#### बैंक के ऋण जोखिम प्रबंधन नीति पर चर्चा

##### क. बैंक ऑफ़ इंडिया

1. एक बैंक के पोर्टफोलियो में, एक ग्राहक अथवा प्रतिपक्ष का उधार, व्यापार समझौता और अन्य वित्तीय लेन-देन के प्रतिबद्धता को पूर्ण करने की अक्षमता या अनिच्छा से अथवा ऋण नीति में वास्तविक या महसूस किए गए ह्रास से पोर्टफोलियो के बढ़ते मूल्य की एकमुश्त चूक से हानि उत्पन्न होती है।
2. इन कमियों के विरुद्ध बैंक के दीर्घावधि वित्तीय स्वास्थ्य के लिए एक दृढ़ जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क की आवश्यकता है। ऋण जोखिम प्रबंधन में पहचान, मापन, निगरानी तथा ऋण जोखिम नियंत्रण सम्मिलित है।
3. ऋण जोखिम प्रबंधन नीति में सामान्य स्तर पर बैंक ने विभिन्न प्रकार के ऋण जोखिम की पहचान की है। उत्पाद/प्रक्रियाओं के स्तर पर अधिक कणिकामय पहचान होती है। नए उत्पादों/प्रक्रियाओं को आरम्भ करने से

50 & 55 which is similar to the International Accounting Standards IAS 32 & 39 according to which the financial asset must be presented at the fair value. During the implementation of PSAK 50 & 55, Bank Indonesia issued the guidelines that if the Bank does not maintain historical loss data, during the transition period i.e. until the year 2011, it can compute the financial asset impaired as described above.

#### C. Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)

Definitions of past due and impaired (for accounting purposes);

Overdrafts and other credit facilities without specific due dates shall be considered past due if

- a. Exceeds the customer's borrowing limit.
- b. Customers borrowing limit is expired.
- c. Deposits are insufficient to cover the interest calculated and due for the period
- d. Bill has been dishonored
- e. Bill or account is not paid on due date

Loans which are payable in installments are considered as past due in their entirety. If any of the Instalments have become due and unpaid for thirty days or more outstanding Loans and advances reviewed by quantitative approach should be classified as follows:

No of Days Past Due	Classification	Provisioning
91-180	Substandard	10%
181-270	Doubtful	50%
271 and More	Loss	100%

#### Discussion of the Bank's Credit Risk Management Policy

##### A BANK OF INDIA

1. In a bank's portfolio, losses stem from outright default due to inability or unwillingness of a customer or counterparty to meet commitments in relation to lending, trading, settlement and other financial transactions or from reduction in portfolio value arising from actual or perceived deterioration in credit quality.
2. Against this backdrop a robust risk management framework is necessary for the long-term financial health of a bank. Credit Risk Management encompasses identification, measurement, monitoring and control of the credit risk exposures.
3. The Bank has identified various types of credit risk at a generic level in the Credit Risk Management policy. More granular identification is done at the product /process



पहले विभिन्न जोखिमों का आकलन किया जाता है, जिसे जोखिम दृष्टिकोण से जोखिमरहित किया जाता है।

4. ऋण जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क में तीन विशिष्ट खण्डों को इसकी नीति में समाहित किया गया है जो हैं- नीति एवं कार्यनीति, संस्थागत ढांचा और परिचालन/प्रणाली।

#### 4.1 नीति और कार्यनीति

बैंक संतुलित जोखिम दर्शन को अपनाता रहा है, जिससे कठिन समय में भी बैंक अपने संतुलन को बनाए रहा। यद्यपि नए तथा अनजुए क्षेत्रों के संबंध में बैंक की एक खुली नीति रही है तथा नए अवसरों को बैंक ने हमेशा पहचाना है। इस दर्शन के महत्वपूर्ण पक्षों को परिपत्रों में दर्शाया गया है तथा आवधिक तौर पर अनुदेश पुस्तिका से उकेरा गया है।

लाभप्रदता, सामना किए जानेवाले विभिन्न जोखिमों के स्तर, पूँजी स्तर, बाजार परिदृश्य तथा प्रतियोगिता को दृष्टिगत रखते हुए बैंक के कारोबारी उद्देश्यों और कार्यनीतियों का निर्णय लिया जाता है। बैंक की सोच हमेशा आस्ति गुणवत्ता तथा अर्जन पर रहती है अतएव वह विवेकपूर्ण ढंग से जोखिम नियंत्रण सहित लाभप्रदता वृद्धि का मेल करता है।

ऋण जोखिम प्रबंधन नीति तथा सार्थक ऋण जोखिम संबंधी नीति जैसे ऋण नीति तथा ऋण अनुप्रवर्तन नीति का अनुमोदन होता है तथा आवधिक तौर पर निदेशक मंडल द्वारा समीक्षा की जाती है। ऋण नीति अपने में विभिन्न क्षेत्रों को सम्मिलित करती है जैसे ग्राहक, विपणन, उधार के क्षेत्रवार अभिगम, ऋण सुपुर्दगी, ऋण महत्व, ऋण अवधि, ऋण अर्जन, ऋण निर्धारण (जोखिम स्वीकार मानदंड सहित), मूल्य, ऋण मूल्यांकन, ऋण निर्धारण, ऋण जोखिम मानदंड, उद्योग मानदंड, संपार्श्विक और मार्जिन, रिश्तों की समीक्षा, सांविधिक तथा अन्य नियंत्रण तथा प्रलेखीकरण। अंतर्राष्ट्रीय परिचालनों हेतु ऋण नीति से सहबद्ध है। ऋण मामले में शक्तियों के प्रत्यायोजन के लिए एक अलग नीति है। इसके अतिरिक्त ऋण जोखिम की पहचान तथा निगरानी ऋण अनुप्रवर्तन नीति के अंतर्गत की जाती है। पुनर्गठन नीति, बैंक जोखिम नीति, देश जोखिम नीति तथा ऋण लेखापरीक्षा नीति भी तैयार है। निवेश समिति द्वारा अनुमोदन के बाद तथा निवेश नीति में दिए गए नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश अनुबंधित होता है।

#### 4.2 संस्थागत ढांचा

ऋण जोखिम प्रबंधन कार्य हेतु बैंक के संस्थागत ढांचे में शीर्ष स्तर पर निदेशक मंडल है जो व्यापक दृष्टिकोण से प्रबंधन जोखिम पर निगरानी रखता है। बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति (आर कॉम) जो कि बोर्ड की उप-समिति है तथा जिसके अध्यक्ष बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक हैं और इसके सदस्य के रूप में ऋण के प्रमुख, बाजार और परिचालनात्मक

level. Various risks are looked into before introducing new products/processes, which are cleared from the risk angle

4. The Credit Risk Management framework outlined in the policy is built on three distinct building blocks namely **Policy & Strategy, Organisational Set up and Operations/ Systems**

#### 4.1 Policy and Strategy

The Bank has been following a conservative risk philosophy, which has steered the bank through difficult times. However the Bank has an open policy regarding new and unexplored areas and new opportunities are not lost sight of. The important aspects of this philosophy are embodied in the circulars and are periodically codified in the form of Manual of Instructions.

The business objectives and the strategy of the Bank is decided taking into account the profit considerations, the level of various risks faced, level of capital, market scenario and competition. The Bank is always conscious of its asset quality and earnings and hence judiciously matches profit maximisation with risk control.

The Credit Risk Management policy and significant credit risk related policies like Credit Policy, and Credit Monitoring Policy are approved and periodically reviewed by the Board of Directors. The Credit Policy covers various areas of credit like Clientele, Marketing, Segmented Approach to Lending, Credit Delivery, Credit Thrust, Tenure of Credit, Credit Acquisition, Risk Rating (including risk acceptance criteria), Pricing, Credit appraisal, Assessment of Limits, Exposure Norms, Industry Norms, Collateral and Margins, Review of Relationship, Scheme of Delegation, Statutory and other Restrictions and Documentation. Credit Policy for International Operations is in place and each centre has its own credit policy dovetailed to the main policy. The delegation of powers for credit matters is covered by a separate policy. In addition Credit Risk is tracked and monitored as per the Credit Monitoring Policy. Restructuring Policy, Write Off and Recovery Policy, Asset Classification and Provisioning Policy, Bank Exposure Policy, Country Risk policy and Credit Audit Policy are also in place. Investments are contracted as per the policy guidelines laid down in the Investment Policy and after clearance by the Investment Committee.

#### 4.2 Organisational Set up

The organizational structure of the Bank for Credit Risk Management function has the Board of Directors at the Apex levels that have the overall oversight of management of risks. The Risk Management Committee of the Board (RCom) which is the sub-committee of the Board headed by the Chairman & Managing Director and





जोखिम प्रबंधन समिति हैं जो ऋण जोखिम सहित समेकित जोखिम प्रबंधन की नीति और कार्यनीति निर्धारित करते हैं। परिचालनात्मक स्तर पर ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी) ऋण जोखिम का दायित्व संभालते हैं। इसके मुख्य कार्यों में बोर्ड द्वारा अनुमोदित ऋण जोखिम प्रबंधन नीति का कार्यान्वयन, बृहत आधार पर बैंक के ऋण जोखिम की निगरानी, ऋण प्रत्यायोजन, बृहत ऋण जोखिम पर विवेकपूर्ण सीमा, पोर्टफोलियों प्रबंधन आदि सहित ऋण मामलों से संबंधित सभी नीतियों का बोर्ड से अनुमोदन हेतु अनुशंसा है।

जोखिम प्रबंधन विभाग महाप्रबंधक पद के मुख्य जोखिम अधिकारी के देखरेख में कार्यरत है जो बोर्ड द्वारा निर्धारित सीमाओं के अंदर बृहत आधार पर ऋण जोखिम का मापन, नियंत्रण तथा प्रबंधन करता है तथा बोर्ड/आर कॉम/सीआरएमसी द्वारा तय जोखिम मानदंडों के साथ अनुपालन सुनिश्चित करता है। महाप्रबंधक के अंतर्गत कार्यरत ऋण अनुप्रवर्तन विभाग ऋण पोर्टफोलियों का अनुप्रवर्तन करता है, समस्याओं की पहचान है तथा कमियों को दूर करने का उपाय करता है। ऋण लेखापरीक्षा कार्य द्वारा ऋण समीक्षा/ऋण लेखापरीक्षा की जाती है।

#### 4.3 परिचालन/प्रणाली/प्रक्रिया

बैंक सक्रिय ऋण जोखिम प्रबंधन पहल करता है, जैसे ऋण प्रदान करने के लिए निरंतर एक मानकता, तुलन पत्र में शामिल न होनेवाली मदों सहित सभी ऋण जोखिमों का अनुरक्षण तथा प्रलेखीकरण, आवधिक व्यक्तिगत बाध्यताधारी समीक्षा, आवधिक निरीक्षण तथा संपार्श्विक प्रबंधन प्रणाली।

ऋण जोखिम सीमा में उद्योग द्वारा बाध्यताधारी सीमा व संकेन्द्रण सीमा, ग्राहकों के वित्तीय कार्यनिष्पादन हेतु प्रणाली व प्रक्रिया हेतु निगरानी तथा सीमा में बकाया नियंत्रण सम्मिलित है। ऋण विस्तार हेतु जांचे तथा अधिशेष है यथा ऋण स्वीकृति से ऋण जोखिम प्रबंधन को अलग करना, सीआरएमसी द्वारा जोखिम दृष्टिकोण से नए उत्पादों तथा प्रणाली का पुनरीक्षण, बहु ऋण अनुमोदक, जोखिम निर्धारण करने की प्रणाली, ग्राहक के जोखिम प्रेंडिंग पर आधारित कीमत सुविधाओं की प्रणाली, जोखिम दृष्टिकोण से ऋण प्रस्तावों के पुनरीक्षण हेतु ऋण जोखिम मूल्यांकन समिति, ऋण प्रक्रिया लेखापरीक्षा, स्वीकृति पूर्व संवितरण पूर्व समीक्षा तथा स्वीकृति पूर्व समीक्षा प्रणाली तथा स्वतंत्र लेखापरीक्षा व जोखिम समीक्षा कार्य निवेशों हेतु प्रस्ताव ऋण जोखिम विश्लेषण, विस्तृत मूल्यांकन तथा क्रम निर्धारण के अध्यधीन है। प्रवेश स्तर के मामले में, न्यूनतम क्रमनिर्धारण/गुणवत्ता मानक, उद्योग, परिपक्वता, अवधि, निर्गम अनुसार मामले निवेशों हेतु विनिर्धारित किए गए हैं जिससे कि तरलता के जोखिम तथा संकेन्द्रण के विपरीत प्रभाव को कम कर सकता है। अन्य बैंकों पर सकल जोखिम पर केन्द्रीकृत परिदृश्य प्रदान करने हेतु एक उचित फ्रेमवर्क तथा अर्धवार्षिक समीक्षा की गई है। देश के जोखिम का अनुप्रवर्तन अर्धवार्षिक आधार पर होता है।

whose members also include heads of Credit, Market & Operational Risk Management Committees, devises the policy and strategy for integrated risk management including credit risk. At the operational level the Credit Risk Management Committee (CRMC) manages the credit risk. The main functions includes implementation of credit risk management policy approved by the Board, monitoring credit risk on a bank wide basis, recommending to the board for its approval all policies relating to credit matters including delegation of credit, prudential limits on large credit exposures, portfolio management, etc.

The Risk Management Department headed by the Chief Risk Officer of General Manager rank, measures, controls and manages credit risk on bank wide basis within the limits set by the Board and enforces compliance with risk parameters set by Board/RCom/CRMC. The Credit Monitoring Department headed by a General Manager, monitors the quality of loan portfolio, identifies problems and takes steps to correct deficiencies. Loan review / credit audit is undertaken by the Credit Audit function.

#### 4.3 Operations/Systems/Processes

The Bank has proactive Credit Risk Management practices like consistent standards for the credit origination, maintenance and documentation for all credit exposures including off balance sheet items, periodic individual obligor reviews, periodic inspections and collateral management systems.

Credit risk limits including obligor limits and concentration limits by industry, systems and procedures for monitoring financial performance of customers and for controlling outstanding within limits are followed. Checks and balances are in place for extension of credit viz. separation of credit risk management from credit sanction, vetting of new products and systems from risk angle by the CRMC, multiple credit approvers, system of assigning risk rating, vetting of ratings, mechanism to price facilities depending on the risk grading of the customer, Credit Risk Evaluation committee for vetting credit proposals from risk angle, credit process audit, post sanction pre disbursement review and post sanction review systems and an independent audit and risk review function. Proposals for investments are subjected to credit risk analysis, detailed appraisal and rating. As a matter of entry level, minimum ratings/quality standards, industry, maturity, duration, issue-wise limits are stipulated for investments to mitigate the adverse impact of concentration and risk of liquidity. Investment exposure is taken into consideration while computing exposure to a customer/group. A suitable framework is in place to provide a centralised overview on the aggregate exposure on other banks and half-yearly reviews are undertaken at a single point. The country exposures are monitored on half yearly basis.





जोखिम आस्तियों के विविधतापूर्ण पोर्टफोलियों का अनुरक्षण किया जाता है तथा पोर्टफोलियों के नियमित विश्लेषण करने की एक प्रणाली है जिससे कि जोखिम संकेन्द्रण के जोखिम नियंत्रण को सुनिश्चित किया जा सके। अनर्जक अप्रिमों के संबंध में एक संतुलित नीति प्रक्रियागत है। ऋण जोखिम प्रबंधन प्रणाली के आरम्भ सहित प्रबंधन सूचना प्रणाली (एमआईएस) उन्नतिशील किया गया है जिससे कि बैंक की क्षमताएं बढ़ेगी तथा तुलन पत्र में न आनेवाली अनिवार्य सभी गतिविधियों के ऋण जोखिम का बैंक प्रबंधन करेगा।

#### 5. ऋण जोखिम प्रबंधन/न्यूनीकरण हेतु निम्नलिखित साधनों का उपयोग किया जाता है-

क) ऋण अनुमोदित करनेवाला अधिकारी-अधिकारों का प्रत्यायोजन बैंक में बहु स्तरीय जोखिम आधारित अनुमोदित प्रणाली वाली सुस्पष्ट प्रत्यायोजन अधिकार की योजना है जिसकी आवधिक समीक्षा की जाती है और कारोबार के वातावरण की अनिवार्यता को पूरा करने के लिए जब एवं जैसा आवश्यक होता है, उसे संशोधित किया जाता है।

#### ख) विवेकपूर्ण सीमाएँ

विभिन्न प्रकार के उधारकर्ताओं के लिए ऋण/निवेश के विविध पहलुओं जैसे एकल/समूह उधारकर्ता सीमाओं के संबंध में उपयुक्त विवेकपूर्ण सीमाएँ हैं।

#### ग) जोखिम श्रेणी निर्धारण/मूल्य निर्धारण

बैंक ने विभिन्न खंडों के लिए श्रेणी निर्धारण मॉड्यूल शुरू किया है जो किसी काउंटर पार्टी के विविधीकृत जोखिम तत्वों और सहायक ऋण एवं मूल्य निर्धारण निर्णयों के सिंगल पाइंट इंडिकेटर का कार्य करते हैं।

#### घ) ऋण लेखा परीक्षा/ऋण समीक्षा व्यवस्था (एलआरएम)

ऋण लेखा परीक्षा/ऋण समीक्षा व्यवस्था ऋण बही की गुणवत्ता के लगातार मूल्यांकन करने और ऋण प्रबंध में गुणात्मक सुधार लाने हेतु एक प्रभावी साधन है।

#### ङ) विश्लेषण के माध्यम से संविभाग प्रबंधन

विभिन्न ऋण पोर्टफोलियों एवं निवेशों की समग्र संरचना और गुणवत्ता की निगरानी के लिए एक उपयुक्त प्रणाली होना भी महत्वपूर्ण है। इस उद्देश्य से शुरुआत के लिए बैंक ने एक सरल पोर्टफोलियों निगरानी फ्रेमवर्क प्रारंभ किया है। आगे चलकर बैंक और अधिक परिष्कृत पोर्टफोलियों प्रबंधन मॉडल तैयार करेगा। रु 10 लाख और इससे अधिक वाले खातों में रेटिंग माइग्रेशन छःमाही किया जा रहा है और बोर्ड को प्रस्तुत किए जाते हैं। क्रेडिट रिस्क मैनेजमेंट साफ्टवेयर (सीआरएमएस) चरणबद्ध रूप से कार्यान्वित किया जा रहा है। बैंक भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा नियत समय-सीमा के अनुसार एडवांस एप्रोच को स्वीकार करने के लिए तैयार हो रहा है।

#### 6. जोखिम मापांकन

वर्तमान में ऋण जोखिम का निर्धारण जोखिम श्रेणी निर्धारण व्यक्तिः स्तर पर करने और पोर्टफोलियो स्तर पर आस्तियों के भारांक एवं जोखिम

A diversified portfolio of risk assets is maintained and a system to conduct regular analysis of the portfolio so as to ensure ongoing control of risk concentrations is in place. A conservative policy for provisioning in respect of non-performing advances is followed. Management Information System (MIS) is being upgraded with introduction of Credit Risk Management System, which would enhance the capabilities of the bank to manage and measure the credit risk inherent in all on- and off-balance sheet activities.

#### 5. The following tools are used for credit risk management/ mitigation -

##### a. Credit Approving Authority – Delegation of Powers

The Bank has a well-defined scheme of risk based delegation of powers with a multi-tier risk based approving system, which is reviewed periodically and revised as and when necessary to meet the compulsions of business environment

##### b. Prudential Limits

Prudential limits on various aspects of credit/ investment like Single/Group borrower limits for various types of borrowers are in place.

##### c. Risk Rating/Pricing

The bank has introduced rating models for various segments, which serve as a single point indicator of diverse risk factors of a counter party and support credit and pricing decisions.

##### d. Credit Audit/Loan review mechanism (LRM)

Credit Audit/LRM is an effective tool for constantly evaluating the quality of loan book and to bring about qualitative improvements in credit administration

##### e. Portfolio Management through analysis.

It is also important to have in place a system for monitoring the overall composition and quality of various credit portfolios and investments. With this objective, to start with, the bank has introduced a simple portfolio-monitoring framework. Going forward the bank will be graduating to a more sophisticated Portfolio Management model. Rating Migration of accounts with Rs. 10 lacs and above is being done on half yearly and submitted to Board. Credit Risk Management Software (CRMS) is being implemented phase-wise. Bank is getting prepared for adopting Advanced Approaches as per time schedule given by RBI.

#### 6. Risk Measurement

At present Credit Risk is assessed through Risk rating at the individual level and through Risk Weighting of the



भारत के आधार पर रखी गई पूँजी के माध्यम से किया जाता है। 31 मार्च 2008 से प्रभावी नवीन पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क (बासेल II) के अन्तर्गत बैंक ने मानक दृष्टिकोण को अपना लिया है।

## 7. जोखिम रिपोर्टिंग प्रणाली

सभी ऋण संबंधी नीतियाँ अनुमोदन के लिए उचित प्राधिकारी के समक्ष प्रस्तुत करने से पहले सीआरएमसी (जो ऋण जोखिम के लिए परिचालन स्तर की समिति है) द्वारा अनुमत की जाती है। उचित निगरानी करने के लिए विभिन्न ऋण संबंधी सूचनाएँ सीआरएमसी को प्रस्तुत की जाती हैं।

## 8. जोखिम समीक्षा

लेखापरीक्षा-ऋण जोखिम प्रबंधन प्रणाली एवं साधन भी प्रभावशीलता सुनिश्चित करने के लिए आंतरिक लेखा परीक्षा के अधीन हैं।

## ख. पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

बैंक स्वदेशी नए ऋणों को अनुमोदित करने में चयनात्मक है और विनियामक की अपेक्षा से अधिक उच्चतर ऋण प्रावधान का रख-रखाव करता है। संपार्श्विक आधारित उधार में संपार्श्विक के मूल्य में मार्जिन (हेयर कट) लागू किया जाता है। बैंक का जोखिम प्रबंधक निदेशक अनुपालन को रिपोर्ट करता है। जोखिम प्रबंधन इकाई (आरएमयू) ऋण अनुमोदन प्रक्रिया का पर्यवेक्षण/निरीक्षण करती है। सभी प्रभाग जिसमें आरएमयू शामिल है, का पर्यवेक्षण आंतरिक नियंत्रक कार्यों एवं नीतियों को मजबूत बनाने के लिए जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी) द्वारा किया जाता है। आरएमसी बोर्ड ऑफ़ कमिश्नर को रिपोर्ट करती है।

## ग. बैंक ऑफ़ इंडिया तंजानिया लि. (सहायक कंपनी)

निदेशक मंडल ने अपनी ऋण समिति को ऋण जोखिम की चूक के लिए जिम्मेदारी प्रत्यायोजित की है। ऋण समिति को रिपोर्ट करने वाला ऋण विभाग बैंक के ऋण के जोखिम के प्रबंधक के लिए जिम्मेदार है, इसमें समावेश है:-

- संपार्श्विक अपेक्षाओं ऋण अभिनिर्धारण, रिस्क-ग्रेडिंग और रिपोर्टिंग, दस्तावेजी और विधिक क्रियाविधि एवं विनियामक और सांविधिक अपेक्षाओं को सम्मिलित करते हुए ऋण नीतियाँ बनाना।
- ऋण सुविधाओं के अनुमोदन और नवीनीकरण के लिए प्राधिकृत करने का ढाँचा स्थापित करना। बोर्ड द्वारा यथा अनुमोदित ऋण नीति द्वारा ऋण सीमाएँ शामिल होती हैं।
- ऋण जोखिम की समीक्षा एवं अभिनिर्धारण
- ऋण जोखिम के केन्द्रीकरण को प्रतिपार्श्विक, भौगोलिक एवं औद्योगिक दृष्टिकोण से सीमित करना (ऋणों एवं अगिर्मों के लिए)

मानक खातों में संभाव्य चूकों या व्यतिक्रमों का ध्यान रखने के लिए मासिक ब्याज लगाना एक उपयोगी साधन है। आस्ति की गुणवत्ता बनाए रखने के लिए

assets at the portfolio level and capital is maintained based on Risk Weights. The Bank has migrated to the Standardized approach under the New Capital Adequacy Framework (Basel II), effective 31<sup>st</sup> March 2008 –

## 7. Risk Reporting System:

All credit related policies are cleared by the CRMC (which is the operational level committee for credit risk) before submission to the appropriate authorities for approval. Various Credit Related reportings are submitted to CRMC to enable proper monitoring.

## 8. Risk Review:

Audit-Credit Risk Management Systems procedures and Tools are also subjected to internal audit for ensuring effectiveness.

## B. PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

Bank Swadesi is selective in approving new credits and maintains higher loan provisions than that required by the Regulator. In collateral based lending, hair cut is applied to the value of collateral. The Risk Manager of the bank reports to the Director Compliance. Risk Management Unit (RMU) supervises/ has oversight of the credit approval process. All the Divisions including the RMU are supervised by the Risk Management Committee (RMC) for strengthening the Internal Control functions and policies. The RMC reports to Board of Commissioners.

## C. Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)

The Board of Directors has delegated responsibility for the oversight of credit risk to its Credit committee. The credit department of the bank, reporting to the Credit committee is responsible for management of the bank's credit risk, including:-

- Formulating credit policies covering collateral requirements, credit assessment, risk grading and reporting, documentary and legal procedures, and compliance with regulatory and statutory requirements.
- Establishing the authorization structure for approval and renewal of credit facilities. The credit limits are governed by the Credit policy, as approved by the board.
- Reviewing and assessing credit risks.
- Limiting concentrations of exposure to counterparties, geographies and industries (for loans and advances).

Monthly interest application has become a useful tool to tackle potential delinquencies or defaults in standard accounts. To



बैंक ने निम्नलिखित नीति अपनाई है :

- क) उधारकर्ता के साथ सक्रिय अनुवर्ती कार्रवाई के माध्यम से अतिदेयता न्यूनतम अनिवार्य राशि वसूल करना।
- ख) अस्थायी रोकड़ प्रवाह के मिसमैच के मामलों में खातों में परिचालन को बनाए रखना।
- ग) अपेक्षित नकदी प्रवाह के अनुसार चुकौती मीयाद को पुनर्निर्धारित करना।
- घ) यदि कोई, पुनर्गठित नीति में दिए गए दिशा-निर्देशों के अनुसार अपेक्षित नकदी प्रवाह एवं नकदी प्रवाह में अंतराल को ध्यान में रखते हुए बकाया पुनर्गठन।

एनपीए होने से पहले खातों में बैंक द्वारा उपरोक्त में एक या अधिक कार्रवाई की गई है।

#### विशेषकर उल्लिखित खाते/एनपीए खातों के अनुपालन हेतु उपाय

सामान्यतः बैंक में उपलब्ध विभिन्न एनपीए निगरानी/निवारण का मतलब नीचे सूचीबद्ध किया गया है :-

- क) एनपीए होने से पहले खाता (विशेष रूप से उल्लिखित खाता)
  - i) आस्ति गुणवत्ता बनाए रखने के लिए स्वीकृत अवधि के अनुपालन हेतु सघन निगरानी।
  - ii) जहाँ भी अनियमितताएँ पाई गई हैं वहाँ तत्परता से अनुस्मारकों का भेजा जाना।
  - iii) एनपीए प्रवर्ग में खाते का न जाना सुनिश्चित करने हेतु तुरंत अतिदेयों की वसूली करना।
  - iv) वित्तीय डाटा के विश्लेषण के साथ इकाई का आवधिक निरीक्षण एवं आस्ति प्रभार।
  - v) खातों को एनपीए होने से पहले प्राप्य राशियों को पुनर्संचित करना, अधिस्थगन अवधि, ब्याज निधि एवं किश्तों के आस्थगन की वृद्धि सहित सुधारात्मक कार्रवाई।
- ख) एनपीए होने के बाद खाता बैंक की प्राप्य राशियों की वसूली हेतु निम्न उपाय किए जाने चाहिए। निम्न से तात्पर्य है कि एनपीए के समाधान हेतु प्रभावशाली ढंग से पीछा किया जाना चाहिए।
  - i) बकाया को कम करने हेतु अर्थ सुलभ प्रतिभूतियों (टीडीआर, शेयर, मार्जिन राशि आदि) एवं गिरवी वस्तुओं का विनियोजन
  - ii) उधारकर्ताओं के सहयोग से अन्य प्रतिभूतियों का निपटान
  - iii) समझौतावार्ता के माध्यम से प्राप्य राशियों का समझौता निपटान
  - iv) अग्रिम वापसी
  - v) अदालत में मुकदमा दाखिल डिक्री निष्पादन
  - vi) अंत में प्राप्य राशियों की वसूली के सभी मौकों के बाद समाप्त किया जाता है; हम शेष प्राप्य राशियों को बड़े खाते की सहायता लेते हैं।

retain the asset quality, the Banks has adopted the following policy:-

- a) Recover the overdues or at least the critical amount through active follow up with borrowers;
- b) Put the accounts under holding on operations in case of temporary cash flow mismatches;
- c) Reschedule the repayment terms as per expected cash flows;
- d) Restructure the dues in keeping with the expected cash flows and gaps in cash flows, if any as per guidelines given in the restructuring policy.

Any one or more of the above actions are taken by the Bank before the account becomes NPA.

#### Measures for follow up of Especially Mentioned Accounts / NPA Accounts

The various means of monitoring / resolving NPAs generally available to the Banks are listed below:-

- A) Before the account becoming NPA (Especially Mentioned A/c)
  - i) Close monitoring for compliance of sanction terms to maintain asset quality.
  - ii) Reminders to be sent promptly whenever irregularities are observed.
  - iii) To recover overdues quickly to ensure account does not slip to NPA category.
  - iv) Periodic inspection of the unit and charged assets along with analysis of financial data.
  - v) To restructure the dues before accounts become NPAs. Remedial action includes enhancement of moratorium period, funding of interest, and deferment of instalments.
- B) After the account becoming NPA – following measure to be initiated for recovering Bank's dues. The following means have to be effectively pursued for resolution of NPAs.
  - i) Appropriation of liquid securities (TDR, shares, margin money etc.) and pledged goods, to reduce outstanding.
  - ii) Disposal of other securities, with the co-operation of borrowers.
  - iii) Compromise settlement of dues through negotiation
  - iv) Recalling the advance
  - v) Filing suit in Court– Execution of decree
  - vi) Lastly, after all the chances of recovery of dues are exhausted, we may resort to writing off of the balance dues

**मात्रात्मक प्रकटन**

1. कुल सकल ऋण जोखिम निम्नानुसार है:

(रु. करोड़ में)

प्रवर्ग	राशि
निधि आधारित	171865
गैर-निधि आधारित	37792

2. जोखिम का भौगोलिक वितरण

(रु. करोड़ में)

	स्वदेशी	विदेशी
निधि आधारित	135194	36671
गैर-निधि आधारित	34292	3500

3. उद्योगवार जोखिम का वितरण निम्नलिखित है

(रु. करोड़ में)

उद्योग का नाम	निधि आधारित बकाया राशि	गैरनिधि आधारित बकाया राशि
कोयला	194.31	165.35
खदान	1051.69	920.53
लौह एवं इस्पात	8345.17	2432.46
अन्य धातु एवं धातु	1832.15	772.28
सभी इंजीनियरिंग	1646.59	1350.63
जिसमें से इलेक्ट्रॉनिक्स	684.57	273.36
विद्युत	6439.18	2511.10
सूती वस्त्र उद्योग	3343.40	210.32
जूट वस्त्र उद्योग	73.93	3.94
अन्य वस्त्र उद्योग	2941.97	321.50
चीनी	1297.08	89.64
चाय	21.99	0.96
खाद्य प्रसंस्करण	933.75	297.18
वनस्पति तेल एवं वनस्पति	281.55	998.73
तंबाकू एवं तंबाकू उत्पाद	286.22	5.33
पेपर एवं पेपर उत्पाद	799.93	94.15
रबर एवं रबर उत्पाद	1282.07	632.74
केमिकल, डाई, पेंट्स आदि	3836.28	1445.40
जिसमें से फर्टिलाइजर्स	241.21	12.11
जिसमें से पेट्रोकेमिकल्स	867.89	421.53
जिसमें से ड्रग्स और फार्मास्युटिकल्स	1955.85	436.01
सीमेंट	715.20	34.08
चर्म एवं चर्म उत्पाद	400.77	92.43

**Quantitative Disclosures:**

1. The total gross credit exposures are:

Rs in Crores

Category	Amount
Fund Based	171865
Non Fund Based	37792

2. The geographic distribution of exposure is:

Rs in Crores

	Domestic	Overseas
Fund Based	135194	36671
Non Fund Based	34292	3500

3. Industry type distribution of exposure is as under:

Rs. in Crores

Industry Name	Fund Based Amt Outstanding	Non Fund Based Amt Outstanding
Coal	194.31	165.35
Mining	1051.69	920.53
Iron & Steel	8345.17	2432.46
Other Metal & Metal Products	1832.15	772.28
All Engineering	1646.59	1350.63
Of which Electronics	684.57	273.36
Electricity	6439.18	2511.10
Cotton Textiles	3343.40	210.32
Jute Textiles	73.93	3.94
Other Textiles	2941.97	321.50
Sugar	1297.08	89.64
Tea	21.99	0.96
Food Processing	933.75	297.18
Vegetable Oil & Vanaspati	281.55	998.73
Tobacco & Tobacco Products	286.22	5.33
Paper & Paper Products	799.93	94.15
Rubber & Rubber Products	1282.07	632.74
Chemical, Dyes, Paints etc.	3836.28	1445.40
Of which Fertilisers	241.21	12.11
Of which Petro-chemicals	867.89	421.53
Of which Drugs & pharmaceuticals	1955.85	436.01
Cement	715.20	34.08
Leather & Leather Products	400.77	92.43



उद्योग का नाम	निधि आधारित बकाया राशि	गैरनिधि आधारित बकाया राशि
रत्न एवं आभूषण	400.77	92.43
निर्माण	2062.68	702.71
पेट्रोलियम	484.32	485.49
ऑटोमोबाइल्स, ट्रक सहित	1788.50	1481.14
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	18.03	13.88
संरचनात्मक	10056.42	3995.64
अन्य उद्योग	7232.13	2172.65
शेष अन्य अग्रिम(सकल अग्रिमों सहित नामे शेष)	109900.75	16366.88
<b>कुल</b>	<b>171865.00</b>	<b>37792.00</b>

- \* संरचनात्मक क्षेत्र का ऋण-जोखिम 5.85% है जो कुल अग्रिमों का 5% से ज्यादा है।
  - \* लौह एवं इस्पात, विद्युत संरचनात्मक का ऋण जोखिम 6.44%, 6.64% और 10.57% जो कुल गैर निधि आधारित बकाया के 5% से अधिक है।
4. आस्तियों का शेष संविदात्मक परिपक्वता विश्लेषण निम्नलिखित है:

(रु. करोड़ में)

परिपक्व पैटर्न	अग्रिम*	निवेश (सकल)	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ
अगले दिन	17690.25	600.51	152.79
2-7 दिन	2300.74	50.22	1330.44
8-14 दिन	3049.36	87.28	150.16
15-28 दिन	5593.34	229.49	416.22
29 दिन - 3 माह	39204.63	1147.57	2031.06
> 3 माह - 6 माह	17798.13	1562.52	3528.35
> 6 माह - 1 वर्ष	14588.79	1520.98	1387.23
> 1 वर्ष - 3 वर्ष	19283.65	5287.09	208.86
> 3 वर्ष - 5 वर्ष	17867.14	7713.91	76.14
> 5 वर्ष	31654.20	49210.90	2824.92

\* आँकड़े निवल आधार पर दर्शाए गए हैं।

5. सकल एनपीए इस प्रकार हैं -

प्रवर्ग	(रु. करोड़ में)
अवमानक	2829.02
संदिग्ध-1	820.50
संदिग्ध -2	372.48
संदिग्ध -3	177.59
हानि	693.55
<b>कुल</b>	<b>4893.14</b>

Industry Name	Fund Based Amt Outstanding	Non Fund Based Amt Outstanding
Gems & Jewellery	2901.86	194.86
Construction	2062.68	702.71
Petroleum	484.32	485.49
Automobiles including trucks	1788.50	1481.14
Computer Software	18.03	13.88
Infrastructure *	10056.42	3995.64
Other Industries	7232.13	2172.65
Residuary Other Advances (to balance with Gross Advances)	109900.75	16366.88
<b>Total</b>	<b>171865.00</b>	<b>37792.00</b>

- \* Exposure to Infrastructure Sector at 5.85% exceeds 5% of total fund based advances
- \* Exposure to Iron & Steel, Electricity and Infrastructure at 6.44%, 6.64% and 10.57% respectively exceeds 5% of total non fund based outstanding.

4. The residual contractual maturity break down of assets is:

(Rs in Crores)

Maturity Pattern	Advances*	Investments (gross)	Foreign Currency Assets*
Next day	17690.25	600.51	152.79
2 – 7 days	2300.74	50.22	1330.44
8 – 14 days	3049.36	87.28	150.16
15 – 28 days	5593.34	229.49	416.22
29 days – 3 months	39204.63	1147.57	2031.06
> 3 months – 6 months	17798.13	1562.52	3528.35
> 6 months – 1 year	14588.79	1520.98	1387.23
> 1 year – 3 years	19283.65	5287.09	208.86
> 3 years – 5 years	17867.14	7713.91	76.14
> 5 years	31654.20	49210.90	2824.92

\* Figures are shown on net basis

5. The gross NPAs are:

Category	(Rs in Crores)
Sub Standard	2829.02
Doubtful – 1	820.50
Doubtful – 2	372.48
Doubtful – 3	177.59
Loss	693.55
<b>TOTAL</b>	<b>4893.14</b>





6. निवल एनपीए की राशि रु. 2215.64 करोड़ है।
7. एनपीए अनुपात निम्नानुसार है :
  - क. सकल अग्रिमों पर सकल एनपीए : 2.85%
  - ख. निवल अग्रिमों पर निवल एनपीए : 1.31%
8. सकल एनपीए का उतार चढ़ाव निम्नप्रकार है :

(रु. करोड़ में)

i) वर्ष के प्रारंभ में अथशेष	2480.24
ii) वर्ष के दौरान किया गया परिवर्धन	4173.24
iii) वर्ष के दौरान की गई कटौती	1760.34
iv) वर्षान्त में इतिशेष (i+ii-iii)	<b>4893.14</b>

9. एनपीए हेतु प्रावधानों का उतार चढ़ाव निम्नानुसार है :

(रु. करोड़ में)

i) वर्ष के प्रारंभ में अथशेष	1389.23
ii) वर्ष के दौरान किये गए प्रावधान	1765.42
iii) अतिरिक्त प्रावधानों का पुनरांकन / बड़े खाते में डालना	953.36
iv) वर्षान्त में इतिशेष (i+ii-iii)	<b>2201.29</b>

10. अनर्जक आस्ति निवेश की राशि रु. 275.21 करोड़ है।
11. अनर्जक आस्ति निवेश हेतु किए गए प्रावधान की राशि रु. 283.22 करोड़ है।
12. निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधानों का उतार चढ़ाव निम्न प्रकार है :

(रु. करोड़ में)

i) वर्ष के प्रारंभ में अथशेष	706.19
ii) वर्ष के दौरान किये गए प्रावधान	419.02
iii) अतिरिक्त प्रावधानों का पुनरांकन / बड़े खाते में डालना	238.93
iv) वर्षान्त में इतिशेष (i+ii-iii)	<b>886.28</b>

## तालिका डीएफ-5

ऋण जोखिम : मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन संविभागों हेतु प्रकटीकरण

## गुणात्मक प्रकटीकरण

- क) मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत संविभागों के लिए :

- किसी भी परिवर्तन हेतु कारणों सहित, उपयोग की गई ऋण श्रेणीनिर्धारण एजेन्सियों का नाम
- ऋण जोखिम के प्रकार जिसके लिए प्रत्येक एजेन्सी का उपयोग किया गया है; एवं
- बैंकिंग बही में तुलनीय आस्तियों से संबद्ध लोक निर्गम श्रेणीनिर्धारण अंतरण हेतु प्रयुक्त की गई प्रक्रिया का वर्णन

6. The amount of net NPAs is Rs. 2215.64 crores.
7. The NPA ratios are as under:
  - a. Gross NPAs to Gross Advances: 2.85%
  - b. Net NPAs to Net Advances: 1.31%
8. The movement of gross NPA is as under:

(Rs in Crores)

i) Opening balance at the beginning of the year	2480.24
ii) Additions during the year	4173.24
iii) Reductions during the year	1760.34
iv) Closing balance at the end of the year (i+ii-iii)	<b>4893.14</b>

9. The movement of provision for NPAs is as under:

(Rs in Crores)

i) Opening balance at the beginning of the year (excluding floating provision)	1389.23
ii) Provisions made during the year	1765.42
iii) Write-off/write-back of excess provisions	953.36
iv) Closing balance at the end of the year (i+ii-iii)	<b>2201.29</b>

10. The amount of non-performing investment is Rs. 275.21 crores.
11. The amount of provision held for non-performing investment is Rs. 283.22 crores
12. The movement of provisions for depreciation on investments is as under:

(Rs in Crores)

i) Opening balance at the beginning of the year	706.19
ii) Provisions made during the year	419.02
iii) Write-off/write-back of excess provisions	238.93
iv) Closing balance at the end of the year (i+ii-iii)	<b>886.28</b>

## Table DF-5

Credit risk: disclosures for portfolios subject to the standardised approach

## Qualitative Disclosure

- a) For portfolios under the standardized approach:

- Names of credit rating agencies used, plus reasons for any changes;
- Types of exposure for which each agency is used; and
- A description of the process used to transfer public issue ratings onto comparable assets in the banking book;

**ए: बैंक ऑफ़ इंडिया**

1. बैंक ने सी आर ए आर गणनाओं हेतु मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत जोखिम भार के लिए निम्नलिखित ऋण श्रेणीनिर्धारण एजेन्सियों की सामान्य श्रेणीनिर्धारण के उपयोग किए जाने हेतु अनुमोदन किया है।

देशी दावों के लिए सी आर आई एस आई एल, आई सी आर ए, फिच इंडिया एवं सी ए आर ई तथा अनिवासी कार्पोरेट्स, विदेशी बैंको एवं विदेशी प्रभुसत्ता पर दावों के लिए एस एंड पी, फिच एवं मूडी, एस एम ई श्रेणीनिर्धारण का उपयोग नहीं किया जा रहा है, क्योंकि उन्हें आर बी आई द्वारा अनुमोदित नहीं किया गया है।

2. इन सभी एजेंसियों के श्रेणीनिर्धारण का उपयोग, बासेल-II के अंतर्गत सीआरएआर गणनाओं हेतु मानकीकृत दृष्टिकोणान्तर्गत, श्रेणीकरण के अधीन समस्त ऋण जोखिमों के जोखिम भार प्रयोजनार्थ किया जा रहा है।

बैंकिंग बही में तुलनीय आस्तियों पर सार्वजनिक निर्गम श्रेणीनिर्धारण अंतरण हेतु प्रयुक्त प्रक्रिया आरबीआई की नियामक आवश्यकताओं के अनुसार है। श्रेणी निर्धारक एजेन्सियों द्वारा उनकी वेबसाइट पर प्रकाशित की गई। लोक श्रेणीनिर्धारण इस प्रयोजनार्थ उपयोग की गई है। श्रेणीनिर्धारण जो केवल संबद्ध श्रेणीनिर्धारण एजेन्सी के मासिक बुलेटिन के अनुसार प्रभावी है एवं पूर्व 15 महिनों के दौरान कम से कम एक बार पुनरीक्षित की गई है, का उपयोग किया जाता है।

विशेष दूसरे पक्ष पर समस्त ऋण जोखिमों के लिए बैंक द्वारा श्रेणी निर्धारण के लिए केवल एक ही एजेन्सी का प्रयोग किया जाता है, यद्यपि इस अपवाद सहित कि जहाँ केवल एक अनुमोदित श्रेणीनिर्धारण एजेन्सी द्वारा ऋण जोखिमों का एक से अधिक बार श्रेणी निर्धारण किया जाता है।

3. जोखिम भार प्रयोजनार्थ पात्रता के लिए, यह सुनिश्चित किया जाता है कि, बाह्य ऋण निर्धारण पर विचार किया जाता है एवं बैंक द्वारा भुगतान की गई संपूर्ण ऋण राशि के संबंध में ऋण जोखिम को प्रतिबिंबित करें। एक ही पार्टी के दूसरे पक्ष को किसी अन्य ऋण जोखिम के लिए विशिष्ट श्रेणीनिर्धारण एक निर्गमकर्ता या निर्गम को विस्तारित करते समय, यह ऋण जोखिम एक्सपोजर की संपूर्ण राशि के लिए विस्तारित की जाती है। अर्थात् दोनों मूल राशि एवं ब्याज हेतु। एक कार्पोरेट समूह के अंतर्गत एक कंपनी के बाह्य निर्धारण का उपयोग जोखिम भार हेतु उसी समूह की अन्य कंपनियों के लिए नहीं होता है।
4. उन व्यक्तियों के लिए जिनकी संविदागत परिपक्वता एक वर्ष से कम या एक वर्ष के बराबर होती है, लघु अवधि श्रेणीनिर्धारण का उपयोग किया जाता है, जबकि अन्य आस्तियों के लिए दीर्घावधि श्रेणीनिर्धारण प्रयुक्त की जाती है। नकद उधार ऋण जोखिम के लिए दीर्घ अवधि ऋण जोखिम ली जाती है।
5. जहाँ एक जारीकर्ता की बाह्य दीर्घावधि क्रमनिर्धारण सहित दीर्घावधि ऋण जोखिम है वहाँ 150% का ऋण जोखिम होता है तथा उसी प्रतिरक्षा के सभी अमूल्यांकित दावे चाहे वह अल्पावधि की हो अथवा दीर्घावधि की हो वह 150% ऋण जोखिम वहन करती है उसको छोड़कर जहाँ ऋण जोखिम तकनीक इन दावों के लिए प्रयोग किया जाता है।
6. दीर्घावधि जोखिमों हेतु मानक अभिगम के अंतर्गत ऋण जोखिमों का सीधा आकलन अनुमोदित मूल्यांकन एजेन्सियों द्वारा समनुदेशित किया जाता है।

**A: BANK OF INDIA**

1. The Bank has approved using the general rating of the following credit rating agencies for risk weighting under the standardized approach for CRAR calculations

**CRISIL, ICRA, Fitch India, and CARE for domestic claims and S&P FITCH and Moody's for claims on non-resident corporates, foreign banks and foreign sovereigns.** SME ratings are not being used, as they are not approved by RBI.

2. The ratings of all these agencies are being used for all exposures subjected to rating for risk weighting purposes under the standardized approach for CRAR calculations under Basel-II.

The process used to transfer public issue ratings on to comparable assets in the banking book is as per regulatory requirements of RBI. The public ratings published by the rating agencies on their website are used for this purpose. Only, ratings which are in force as per monthly bulletin of the concerned rating agency and which have been reviewed at least once during the previous 15 months are used.

For all the exposures on a particular counterparty, bank uses the rating of only one agency, even though these exposures are rated by more than one with exception being where each of the exposures is rated by only one of the approved rating agencies.

3. To be eligible for risk-weighting purposes, it is ensured that the external credit assessment takes into account and reflects the entire amount of credit risk exposure the bank has with regard to all payments owed to it. Even while extending an issuer or an issue specific rating to any other exposure on the same counterparty it is extended to the entire amount of credit risk exposure i.e., both principal and interest. External assessments for one entity within a corporate group is not used to risk weight other entities within the same group.
4. For assets that have contractual **maturity less than or equal to one year, short term ratings** are used while for other assets, **long term ratings** are used. For Cash Credit exposures long term ratings are taken.
5. Where an issuer has a long-term exposure with an external long term rating that warrants a risk weight of 150%, all unrated claims on the same counterparty, whether short-term or long-term, also receive a 150% risk weight, except incases where credit risk mitigation techniques are used for such claims. Similar is the case with short-term rating.
6. The long-term ratings assigned by the approved rating agencies are directly mapped to the risk weights under the Standardised Approach for long-term exposures. On



इसके विपरीत, प्रतिपक्ष का अमूल्यांकित अल्पावधि दावा उसके प्रतिपक्ष के मूल्यांकित अल्पावधि दावों पर लागू ऋण जोखिम से कम से कम एक स्तर ज्यादा ऋण जोखिम वहन करता है। बैंकों तथा निगमों के विरुद्ध मूल्यांकित सुविधा से उत्पन्न दावों हेतु ऋण जोखिम निर्गम विशेष अल्पावधि मूल्यांकन जनित है जो अमूल्यांकित दीर्घावधि दावों हेतु जोखिम ऋण का समर्थन नहीं करता है।

7. यदि योग्य ऋण क्रम निर्धारण एजेंसियों द्वारा दो मूल्यांकन हैं जो विभाग ऋण जोखिम दर्शा रहा है तो वहाँ उच्च ऋण जोखिम लागू होगा। यदि योग्य ऋण क्रम निर्धारण ऋण एजेंसियों द्वारा तीन या उससे अधिक मूल्यांकन विभिन्न ऋण जोखिम दर्शा रहे हैं तब दो न्यूनतम ऋण जोखिम का परवर्ती मूल्यांकन संदर्भित किया जाता है तथा उन दोनों ऋण जोखिमों में से उच्च ऋण जोखिम लागू होता है यथा द्वितीय न्यूनतम जोखिम ऋण.
8. निवेश दावे का आर डब्ल्यू चयनित ऋण निर्धारण एजेंसी द्वारा विशिष्ट श्रेणी निर्धारण पर आधारित होता है, जहाँ एक विशिष्ट निर्धारित निर्गम में दावा एक निवेश नहीं होता है:
  - i) विशिष्ट उधार (जहाँ जोखिम भार में श्रेणी निर्धारण का आकलन, जो गैर दर आधारित दावे पर लागू से कम हो) पर लागू श्रेणी निर्धारण बैंक के केवल अनिर्धारित दावे पर लागू होती है। यदि यह दावा समरूप श्रेणी अथवा सभी दृष्टि से विशेष दर आधारित उधार से वरीय हो एवं जहाँ दर आधारित दावा लघु अवधि दायित्व होता है, को छोड़कर अनिर्धारित दावे की परिपक्वता, दर आधारित दावे की परिपक्वता के बाद न आती हो।
  - ii) यदि निर्गमकर्ता अथवा एकल निर्गम की श्रेणी निर्धारित की गई हो, जो गैर निर्धारित दावों पर लागू की जाती है, के जोखिम भार के या बराबर हो अथवा उच्चतर हो, वही दूसरे पक्ष पर गैर दर आधारित दावे, वही जोखिम भार का निर्धारण किया जाता है, जैसा कि दर आधारित ऋण जोखिम में लागू होता है, यदि सभी दृष्टि से यह दावा दर आधारित ऋण जोखिम से समरूप या कनिष्ठ श्रेणी का हो।

#### ख: पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

बैंक स्वदेशी द्वारा कोई बाह्य ऋण श्रेणी एजेंसी अनुमोदित नहीं की गई है।

#### ग: बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)

देश में मौजूदा मानदंडों के अनुसार कोई भी बाह्य क्रेडिट रेटिंग एजेंसी द्वारा क्रेडिट रेटिंग किया जाना अपेक्षित नहीं है। देश कोई भी क्रेडिट रेटिंग एजेंसी प्रथालय में नहीं है।

#### मात्रात्मक प्रकटीकरण

ख) मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन जोखिम के कम होने के पश्चात ऋण जोखिम की राशि के लिए बैंक की बकाया राशि (दर आधारित एवं गैर दर आधारित) निम्नलिखित बृहत क्षेत्रों एवं जिनकी कटौती की जाती है उन क्षेत्रों; का मात्रात्मक प्रकटीकरण किया जाता है।	
--	--

the contrary, the *unrated short-term* claim on counter-party attracts a **risk weight of at least one level higher** than the risk weight applicable to the rated short-term claim on that counter-party. Issue-specific short-term ratings are used to derive risk weights for claims arising from the rated facility against banks and a corporate's short-term rating is not used to support a risk weight for an unrated long-term claim.

7. If there are two ratings accorded by eligible credit rating agencies, which map into different risk weights, the higher risk weight is applied. If there are three or more ratings accorded by eligible credit rating agencies with different risk weights, the ratings corresponding to the two lowest risk weights are referred to and the higher of those two risk weights are applied, i.e., the second lowest risk weight.
8. The RW of the investment claim is based on specific rating by a chosen credit rating agency, where the claim is not an investment in a specific assessed issue:
  - i. the rating applicable to the specific debt (where the rating maps into a risk weight lower than that which applies to an unrated claim) is applied to the bank's un-assessed claim only if this claim ranks *pari passu* or senior to the specific rated debt in all respects and the maturity of the un-assessed claim is not later than the maturity of the rated claim, except where the rated claim is a short term obligation.
  - ii. if either the issuer or single issue has been assigned a rating which maps into a risk weight equal to or higher than that which applies to unrated claims, an unrated claim on the same counterparty, is assigned the same risk weight as is applicable to the rated exposure, if this claim ranks *pari passu* or junior to the rated exposure in all respects.

#### B: PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

Bank Swadesi has not approved any External Credit Rating Agency

#### C: Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)

As per prevailing norms in the Country credit rating is not required to be done by any external credit rating agency. There is no credit rating agency operating in the Country.

#### Quantitative Disclosures:

b) For exposure amounts after risk mitigation subject to the standardised approach, amount of a bank's outstandings (rated and unrated) in the following three major risk buckets as well as those that are deducted;	
---	--



बैंक मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन (बाजार से संबद्ध तुलन पत्र मदों को छोड़कर) जोखिम क्षेत्रों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है, निम्नानुसार है:-	
• 100% जोखिम भार से कम	रु. 209859 करोड़
• 100% जोखिम भार	रु. 97538 करोड़
• 100% से अधिक जोखिम भार	रु. 13976 करोड़
• कटौती	शून्य

The total credit exposure (excluding market related off balance sheet items) of the bank (subject to standardized approach), are classified under major risk buckets are as under: -	
• Below 100% risk weight:	Rs. 209859 Crores
• 100% risk weight:	Rs. 97538 Crores
• More than 100% risk weight:	Rs. 13976 Crores
• Deducted	NIL

## तालिका डीएफ-6

## ऋण जोखिम न्यूनीकरण मानकीकृत दृष्टिकोण हेतु प्रकटन

## गुणात्मक प्रकटन

(क) सामान्य गुणात्मक प्रकटन आवश्यकताओं में यह शामिल है :

- संपार्श्विक मूल्यांकन एवं प्रबंधन हेतु नीतियाँ एवं प्रक्रियाएँ
- बैंक द्वारा लिए गए संपार्श्विक के प्रमुख प्रकारों का विवरण
- गारंटी दावा काउंटर पार्टी के प्रमुख प्रकार और उनकी ऋण पात्रता एवं
- लिए गए न्यूनीकरण के भीतर (बाजार अथवा ऋण) जोखिम केंद्रीकरण के बारे में सूचना

## क: बैंक ऑफ़ इंडिया

1. ऋण जोखिम न्यूनीकरण एक प्रबंधन का अनुकूल साधन है, जो अच्छे एवं बुरे दोनों समय में राजस्व वृद्धि हेतु तैयार किया गया है और जो हानि से कंपनी की प्राप्ति का रक्षण करता है। बैंक उसके दैनिक परिचालनों में आने वाले ऋण जोखिम के प्रभावों को कम करने के लिए विभिन्न पद्धति और तकनीक अपनाता है ऐसी प्रक्रिया को ऋण जोखिम न्यूनीकरण का नाम दिया गया है और ऋण जोखिम न्यूनीकरण के कुछ तकनीक को पर्यवेक्षकों द्वारा मूल्य, मुद्रा असंतुलन और परिपक्वता असंतुलन के लिए समायोजन के पश्चात पूंजी प्रभार कटौती करने हेतु उपयोग करने की अनुमति दी गई है। नयी पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क (बासेल II) के अंतर्गत पहचाने गए विभिन्न ऋण जोखिम प्रशामक (सीआरएम) निम्नानुसार हैं:

- (1) संपार्श्विकृत संयवहार
- (2) ऑन - बैलन्स शीट नेटिंग
- (3) गारंटियाँ

## 2. पात्र वित्तीय संपार्श्विक

मानक अभिगम के अंतर्गत सभी संपार्श्विकों को ऋण जोखिम प्रशामक के रूप में स्वीकारा नहीं गया है। निम्नलिखित वित्तीय संपार्श्विक को स्वीकार किया गया है:

- i. नकदी एवं जमाराशियाँ विदेशी मुद्रा की जमाराशियों सहित

## Table DF-6

## Credit risk mitigation: disclosures for standardised approaches

## Qualitative Disclosures

(a) The general qualitative disclosure requirement with respect to credit risk mitigation including:

- policies and processes for collateral valuation and management;
- a description of the main types of collateral taken by the bank;
- the main types of guarantor counterparty and their creditworthiness; and
- information about (market or credit) risk concentrations within the mitigation taken

## A: BANK OF INDIA

1. Credit Risk Mitigation is a proactive management tool designed to enhance revenue growth, both in good and bad times, while protecting an entity's earnings from loss. Banks employ various methods and techniques to reduce the impact of the credit risks they are exposed to in their daily operations. Such a process is termed as credit risk mitigation and some of the credit risk mitigation techniques are permitted to be used by the supervisor for reducing the capital charge after adjustment for value, currency mismatch and maturity mismatch. The Credit Risk Mitigants (CRM) recognized under the New Capital Adequacy Framework (Basel II) are as follows:

- (1) Collateralised transactions
- (2) On-balance-sheet-netting
- (3) Guarantees

## 2. Eligible financial collateral:

All collaterals are not recognised as credit risk mitigants under the Standardised Approach. The following are the financial collaterals recognised

- i. Cash and Deposits including deposits in foreign currency.





- ii. स्वर्ण 99.99% शुद्धता वाले बेंचमार्क सहित
- iii. केंद्र और राज्य सरकारों द्वारा जारी प्रतिभूतियाँ
- iv. किसान विकास पत्र और राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र
- v. जीवन बीमा पॉलिसियाँ
- vi. ऋण प्रतिभूतियाँ-गैर श्रेणीकृत शर्तों के अध्यक्षीन
- vii. ऋण प्रतिभूतियाँ-गैर श्रेणीकृत, बैंकों द्वारा जारी, शर्तों के अध्यक्षीन
- viii. म्यूचुअल फंडों की यूनिट शर्तों के अध्यक्षीन

संपाश्विक संव्यवहारों के लिए पूंजी सहायता उपलब्ध करने हेतु कतिपय अतिरिक्त मानदंड हैं, जो संपाश्विक के प्रबंधन पर प्रत्यक्ष वहन हैं और संपाश्विक प्रबंधन के दौरान इस पहलू का ध्यान रखा जाए।

### 3. तुलन पत्र नेटिंग पर

ऑन बैलेंस शीट नेटिंग को ऋणों/अग्रिमों (एक्सपोजर के रूप में माने गए) और जमाराशियों (संपाश्विक के रूप में) तक सीमित रखा जाए, जहाँ पर दस्तावेजों सबूतों सहित विशिष्ट ग्रहणाधिकार सहित बैंक को कानूनी प्रवर्तनीय नेटिंग व्यवस्था हो, और जिसका नेट आधार पर प्रबंधन किया जाता हो।

### 4. गारंटियाँ

जहाँ प्रत्यक्ष, निर्धारित, अविकल्पी और बिना शर्त गारंटियाँ हो, बैंक पूँजी आवश्यकताओं की गणना करने हेतु ऐसे ऋण संरक्षण को मान सकता है। पात्र गारंटीदाताओं/काउंटर गारंटीदाताओं की श्रेणी में ये शामिल हैं।

- (i) शासक, शासकीय संस्था (बीआईएस, आइएमएफ, यूरोपियन सेन्ट्रल बैंक और यूरोपियन समुदाय के साथ-साथ कतिपय विनिर्दिष्ट एमडीबी, ईसीजीसी और सीजीटीएसएमई), बैंक और काउंटर पार्टियों से अन्य निम्न जोखिम भार सहित प्राथमिक व्यापारी;

- (ii) एए अथवा उससे बेहतर श्रेणी की अन्य संस्थाएं

- 5. बैंक की परिभाषित संपाश्विक प्रबंधन नीति है जो संपाश्विक के सर्वोत्तम उपयोग को सुनिश्चित करने के लिए नियंत्रित संरचना प्रदान करती है। यह उधार में अंतर्निहित ऋण जोखिम के न्यूनीकरण का प्रमुख घटक है। बैंक मूर्त और अमूर्त दोनों प्रकार की प्रतिभूतियाँ स्वीकार करता है। मूर्त प्रतिभूतियाँ या तो भौतिक स्वरूप की होती हैं अथवा अन्य सामग्री प्रारूप में जैसे कि नकद मार्जिन, बैंक के पास जमाराशियाँ, स्वर्ण अथवा अन्य मूल्यवान धातु, शेयर्स, एनएससी/केवीपी/जीवन बीमा पॉलिसियाँ अमूर्त प्रतिभूतियाँ हैं बैंक गारंटियाँ/ साख पत्र, बही ऋण, चुकौती आश्वासन पत्र, नकारात्मक पुनर्ग्रहणाधिकार पत्र, अपंजीकृत प्रभार इत्यादि। उधार दिए गए धन हेतु प्रतिभूति प्राप्त करने के सामान्य तरीके हैं बंधक, गिरवी, दृष्टिबंधक और पुनर्ग्रहणाधिकार पत्र। बैंक ऋण एक्सपोजर से सृजित की गई संपत्ति पर प्रथम प्रभार/अथवा समरूप आधार पर सामान्य नियम के अनुसार बैंक का प्रभार दर्ज किया जाए।

सामान्यतः जब भी उपलब्ध हो/अनुमत होने पर गारंटी का आग्रह किया जाए

- ii. Gold: benchmarked to 99.99% purity.
- iii. Securities issued by Central and State Governments
- iv. Kisan Vikas Patra and National Savings Certificates
- v. Life insurance policies
- vi. Debt securities -Rated subject to conditions.
- vii. Debt securities not rated issued by banks subject to conditions
- viii. Units of mutual funds subject to conditions

There are certain additional standards for availing capital relief for collateralized transactions, which have direct bearing on the management of collaterals, and these aspects are taken into account during Collateral Management.

### 3. On-balance-sheet-netting

On-balance sheet netting is confined to loans/advances (treated as exposure) and deposits (treated as collateral), where Bank has legally enforceable netting arrangements, involving specific lien with proof of documentation and which are managed on a net basis.

### 4. Guarantees

Where guarantees are direct, explicit, irrevocable and unconditional, bank takes account of such credit protection in calculating capital requirements. The **range of eligible guarantors/ counter guarantors includes:**

- (i) Sovereigns, sovereign entities (including BIS, IMF, European Central Bank and European Community as well as certain specified MDBs, ECGC and CGTSME), banks and primary dealers with a lower risk weight than the counterparty;
- (ii) Other entities rated AA or better.

- 5. The Bank has a well-defined Collateral Management policy, which provides the controlling framework to ensure collateral is used optimally. This is a key component in mitigating the credit risks inherent in lending. The Bank accepts both tangible and intangible securities. Tangible Securities are either in physical form or such other material form like cash margin, Deposits with Banks, Gold or such other precious metals, Shares NSC/KVP/Life Insurance Policies. The intangible securities are –Bank Guarantees / Letters of Credit, book debts, Letter of Comfort, Letter of Negative Lien, Unregistered Charge etc. The common ways for obtaining security for moneys lent are - Mortgage, Pledge, Hypothecation and lien. The assets created out of the bank's credit exposure are as a general rule charged to the bank by way of first charge /or on paripassu basis.

Guarantees are normally insisted upon whenever available/permissible





गारंटी के प्रमुख प्रकार हैं:-

- i) केंद्र/राज्य सरकार और डीआईसीजीसी, सीजीटीएमएसई और ईसीजीसी जैसी केंद्र सरकार द्वारा प्रायोजित एजेन्सियाँ
- ii) कारपोरेट्स के प्रवर्तक / प्रमुख स्वामी
- iii) व्यक्तियों के मामले में रिश्तेदारों की व्यक्तिगत गारंटी

6. संपाश्विक प्रबंधन के विभिन्न पहलू इस प्रकार हैं -

संपाश्विक को स्वीकार करने हेतु न्यूनतम शर्तें: संपाश्विक को वैध और प्रवर्तनीय बनाने के लिए बैंक यह सुनिश्चित करता है कि संपाश्विक के रूप में स्वीकार की गई आस्तियाँ बिक्री योग्य कानूनी प्रवर्तनीय और आवश्यकता पड़ने पर उसको नियंत्रण में लिया जा सके। यह भी सुनिश्चित किया जाए कि आस्ति का बाजार मूल्य सहज निर्धारण योग्य हो अथवा उसे उचित रूप से स्थापित और सत्यापित किया जा सके। आंतरिक नियंत्रण के उद्देश्य से संपाश्विक के रूप में स्वीकार्य आस्तियों के प्रकार और प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में ली जाने वाली इन प्रत्येक आस्तियों के मूल्य अनुपात के अधिकतम ऋण की सूची बैंक के पास है। संपाश्विक लेते समय बैंक सांविधिक बाध्यताओं का भी ध्यान रखता है।

ख) संपाश्विक की वैधता

i) प्रवर्तनीयता;

बैंक सुनिश्चित करता है कि संपाश्विक के समर्थन में ऋण दस्तावेजीकरण सभी संबंधित क्षेत्राधिकारों में कानूनी रूप से प्रवर्तनीय हो और उधारकर्ता की बाध्यताओं को विमुक्ति हेतु निर्बाध रूप से संपाश्विक को लागू करने हेतु बैंक को अधिकार देता हो।

ii) हक और स्वामित्व;

बैंक हमेशा संपाश्विक के रूप में आस्ति का स्वीकार करने से पूर्व उसके आस्तित्व तथा स्वामित्व का सत्यापन करता है और सुनिश्चित करता है। कि किसी अन्य पक्ष का कथित संपाश्विक पर कोई पूर्व दावा नहीं है। ऋण सुविधा के ड्रॉ डाउन से पूर्व ही बैंक संपाश्विक के नियंत्रण को सुरक्षित करता है। ऋण जोखिम के प्रबंधन के सरलीकरण के लिए शीर्ष प्रबंधन को संपाश्विक पर सूचना आवधिक रूप से दी जाती है। संपाश्विक पर तत्परता से प्रभार, जहाँ भी लागू है, पंजीकृत किए जाते हैं।

ग) मूल्य अनुपात से ऋण;

बैंक ने प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में स्वीकार की जाने वाली प्रमुख अस्तियों के लिए मूल्य अनुपात (मार्जिन) से अधिकतम ऋण निर्धारित किया है। ऐसे अनुपात आस्ति की संबंधित जोखिम के आनुपातिक होते हैं और संपाश्विक की वसूली के समय होनेवाली संभाव्य हानि के विरुद्ध पर्याप्त प्रतिरोध प्रदान करते हैं।

घ) मूल्यांकन;

बैंक के एक्सपोजर हेतु स्वीकार की गई संपत्ति मूल्यांकन के लिए बैंक के बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति है, जिसमें मूल्यांकन का आधार, मूल्यांकन की अर्हता और पुनर्मूल्यांकन की बारंबारता बैंक में अनुपालन हेतु निर्धारित की गई है।

The main types of guarantors are: -

- i) Central/State Government and Central Government sponsored agencies like DICGC, CGTMSE, and ECGC.
- ii) Promoters/Major owners of corporates.
- iii) Individual Guarantees of relatives in case of individuals

6. The various aspects of collateral management are -

Minimum conditions for the acceptance of collateral: For collateral to be valid and enforceable the bank ensures that the assets accepted as collateral are marketable, legally enforceable and can be taken control of if necessary. It is also ensured that the market value of the asset is readily determinable or can be reasonably established and verified. For internal control purposes, the bank has a list of types of assets acceptable as collateral and the maximum loan to value ratio for each of these assets taken as primary security. The bank also takes into account statutory restriction while taking collaterals.

b) Validity of collateral;

i) Enforceability;

Bank ensures that credit documentation supporting the collateral, is legally enforceable in all relevant jurisdictions and empowers the Bank to apply the collateral freely to discharge the borrower's obligations.

ii) Title and ownership;

Bank always verifies the existence and ownership of the assets being received as collateral before acceptance and ensures that there is no prior claim by any other party on the said collateral. Bank secures its control of the collateral prior to the draw down of credit facilities. Information on collaterals is provided to Top Management periodically to facilitate management of credit risk. Charges on collaterals are promptly registered with the relevant authorities wherever applicable.

c) Loan-to-value ratios;

Bank has specified the maximum loan-to-value ratio (margin) for major types of asset to be accepted as primary security. Such ratios are commensurate with the relative risk of the assets and should be able to provide an adequate buffer against potential losses in realising the collateral

d) Valuation;

Bank has a Board approved policy in place for valuation of properties accepted for bank's exposures, where Basis of valuation, Qualification of Valuer and Frequency of revaluation are laid down for compliance across the bank.



- ड) संपाश्विक को सुरक्षित रखना तथा उसमें पहुँच का नियंत्रण;  
संपाश्विक के स्वीकारने, निगरानी तथा सुरक्षित अभिरक्षा के अनुमोदन का प्राधिकार और उत्तरदायित्व संबंधित व्यक्तियों और विभागों को दिया गया है।
- च) अतिरिक्त/संपाश्विक के अनुरोध की कार्यविधि का स्पष्ट दस्तावेजीकरण किया गया है।
- छ) बीमा;  
सभी पात्र संपाश्विक, जिन्हें विशेष रूप से छूट दी गई है उन्हें छोड़कर, संबंधित जोखिम हेतु बीमा द्वारा संरक्षित हैं और इसके लिए विस्तृत दिशानिर्देश तैयार किए गए हैं।
- ज) संपाश्विक की बिक्री;  
संपाश्विक के समय पर परिसमापन के लिए बैंक की सुस्पष्ट और सख्त कार्यविधि है।  
बैंक के संपाश्विक अथवा ऋण जोखिम शामकों की प्रमुख जोखिम चिंता नहीं है।

**ख: पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)**

संपाश्विक मूल्यांकन हेतु बैंक स्वदेशी की नीति एवं कार्य विधि है जो बैंक ऑफ़ इंडोनेशिया विनियमन और बंधक ऋण हेतु राष्ट्रीय विवेक पर आधारित है। यदि संपाश्विक का मूल्य यूएस डालर 200,000 से अधिक है तो स्वतंत्र मूल्यांकन किया जाता है। संपाश्विक के स्वरूप पर आधारित परिसमापन मूल्य की समीक्षा की जाती है। भूमि एवं भवन के रूप में प्रमुख रूप से संपाश्विक स्वीकार किया जाता है। सामान्यता व्यक्तिगत एवं अन्य पक्ष गारंटी नहीं ली जाती। केंद्रीकरण हेतु उधार देने की क्षेत्रीय सीमा निर्धारित की जाती है। बैंक को संपाश्विक अथवा ऋण जोखिम शामकों की प्रमुख जोखिम की चिंता नहीं है।

**ग: बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)**

बैंक के स्वयं की मीयादी जमाराशि रसीदों; अचल संपत्ति पर विधिक बंधक कंपनी की चल संपत्ति पर दृष्टि प्रबंधक प्रभार शेयर इत्यादि को गिरवी रखकर संपाश्विक प्राप्त किया जाए। नियामक की आवश्यकताओं के अनुसार एकल उधारकर्ता/समूह को प्रदान किए जाने वाले अधिकतम एक्सपोजर निम्नानुसार है।

संपाश्विक स्थिति	सीमा (कोर पूँजी के % के रूप में)
1) संपाश्विक द्वारा प्रतिभूति जिसका मूल्य कम से कम हो	
क) उसके द्वारा प्रतिभूत ऋण निभाव के 125% (पूर्णतः प्रतिभूत)	25%
ख) संपाश्विक द्वारा प्रतिभूत जिसका मूल्य उसके द्वारा प्रतिभूत ऋण निभाव के 125% से कम है (आंशिक रूप से प्रतिभूत)	10%
ग) अप्रतिभूत	5%

- (e) Safe keeping of collateral and control to their access;  
Authority and responsibility has been delegated to relevant individuals and departments for approving the acceptance, monitoring or safe custody of collaterals
- (f) Additional / Replacement of collateral;  
Procedures for requesting additional collateral are clearly documented
- (g) Insurance;  
All eligible collaterals except those specially exempted are covered by insurance for relevant risks and detailed guidelines for the same are in place
- (h) Sale of collateral;  
The Bank has clear and robust procedure for the timely liquidation of collateral.  
The Bank has no major risk concentrations of collaterals or credit risk mitigants.

**B: PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)**

Bank Swadesi has policy and processes for collateral valuation, based on Bank of Indonesia Regulation and national discretions for mortgage loan. Independent appraisal is made if the value of collateral is above USD 200,000. Liquidation value is calculated based on type of collateral. Collateral value is reviewed every year. The main type of collateral taken is Land & Buildings. Generally personal or third party guarantee is not taken. Sectoral caps in lending are in place to take care of concentrations. The Bank has no major risk concentrations of collaterals or credit risk mitigants.

**C: Bank of India (Tanzania) Ltd. (Subsidiary)**

The collaterals is obtained in the form of Bank's own Term Deposit receipts, Legal Mortgage over

Immovable properties, Hypothecation charge over movable assets of the company, Pledge of shares etc. As per regulatory requirements maximum exposure limits on single borrower/group are as detailed under :

Collateral position	limit (as % of core capital)
1) Secured by collateral the value of which is at least	
a) 125% of the credit accommodation secured by it (fully secured)	25%
b) Secured by collateral the value of which is less than 125% Of the credit accommodation secured by it (partly secured)	10%
c) Unsecured	5%



## मात्रात्मक प्रकटन :

(ख) मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत प्रकट ऋण जोखिम संविभाग के लिए कुल ऋण जोखिम निम्नलिखित द्वारा सुरक्षित है। पात्र वित्तीय संपाश्विक; मार्जिन (हेयर कट) लागू करने के बाद।	रु.66220 करोड़
(ग) मानक दृष्टिकोण के अंतर्गत प्रकट ऋण जोखिम संविभाग के लिए कुल ऋण जोखिम निम्नलिखित द्वारा सुरक्षित है। गारंटी/क्रेडिट व्युत्पन्न (जब कभी आरबीआई द्वारा विशेष रूप से अनुमति दी गई है।)	रु.5356 करोड़

## तालिका डीएफ-7

## प्रतिभूतिकरण : मानकीकृत दृष्टिकोण हेतु प्रकटन

यथा दिनांक 31.03.2010 बैंक का कोई प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर नहीं था।

## तालिका डीएफ-8

## लेन-देन बही में बाजार जोखिम

## गुणात्मक प्रकटन :

(क) मानक दृष्टिकोण में शामिल पोर्टफोलियों को शामिल करते हुए बाजार जोखिम हेतु सामान्य गुणात्मक प्रकटन आवश्यकता

## ए: बैंक ऑफ़ इंडिया

लेन-देन बही में बैंक निवेशों के लेन-देन हेतु धारित एवं बिक्री हेतु उपलब्ध पोर्टफोलियों को धारित करता है। अन्य आस्तियों- अर्थात् परिपक्वता पोर्टफोलियों और अग्रिमों को धारित निवेश के अंतर्गत निवेशों को बैंकिंग बही के रूप में माना जाता है। नीचे बाजार जोखिम प्रबंधन प्रयोजन एवं नीतियों का संक्षिप्त ब्योरा दिया गया।

## (i) कार्यनीतियाँ एवं प्रक्रियाएं :

बाजार जोखिम प्रबंधन के अंतर्गत तरलता जोखिम, ब्याज दर जोखिम, विदेशी विनमय जोखिम एवं इक्विटी कीमत जोखिम की निगरानी की जाती है। बैंक वर्तमान में जिप्स (कमाडिटी) में लेन-देन नहीं कर रहा है।

## तरलता जोखिम

तरलता जोखिम की निगरानी के लिए गैप विश्लेषण का पाक्षिक आधार पर अनुपालन किया जाता है। संयमी गैप से संचयी आउटफ्लो का प्रतिशत निकालने के लिए प्रूडेंसियल सीमा का उपयोग किया जाता है। 28 दिनों तक के अल्पावधि बकेट के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों के अध्यधीन निगरानी की जाती है। इसके अतिरिक्त प्रूडेंसियल सीमाएं बाजार उधार के लिए काम करती हैं दैनिक एवं औसत कॉल उधार, आंतर बैंक देयताएं, खरीदी गयी नीधियां आदि।

ऊँचे मूल्य की एक मुश्त जमाराशियों की निगरानी साप्ताहिक आधार पर की जाती है। अल्पावधि डायनामिक तरलता विवरणी तरलता स्थिति का

## Quantitative Disclosures:

(b) 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.	Rs. 66220 Crores
(c) For each separately disclosed portfolio the total exposure (after, where applicable, on – or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/credit derivatives (whenever specifically permitted by RBI)	Rs. 5356 Crores

## Table DF-7

## Securitisation: disclosure for standardised approach

The Bank has no Securitization Exposure as on 31.03.2010.

## Table DF-8

## Market risk in trading book

## Qualitative disclosures

(a) The general qualitative disclosure requirement for market risk including the portfolios covered by the standardised approach.

## A: BANK OF INDIA

In Trading book the Bank holds “Held for Trading “(HFT) and “Available for Sale “(AFS) portfolios of investments. The rest of the assets – i.e. Investments under Held to Maturity portfolio and advances - are treated as Banking Book. Given below is brief description of the Market Risk Management objectives and policies.

## (i) Strategies and Processes:

Under Market Risk Management, Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Foreign Exchange Risk, and Equity Price risk are monitored. Bank is not currently trading in commodities.

## Liquidity Risk

Gap analysis is followed for monitoring Liquidity risk on a fortnightly basis. Prudential limit - for percentage of cumulative gap to cumulative outflow - based on Reserve Bank of India guidelines for the short-term buckets up to 28 days is monitored. Besides, prudential limits are in place for market borrowing – Daily and average call borrowing – Inter Bank Liabilities, Purchased funds etc.

High value bulk deposits are monitored on a weekly basis. Short-term dynamic liquidity statement is prepared on



आकलन करने के लिए पाक्षिक आधार पर तैयार की जाती है जो व्यवसाय वृद्धि को ध्यान में रखकर चलती है। एक आकस्मिक निधि योजना तात्कालिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए तैयार की गयी है। योजना का तिमाही आधार पर परीक्षण किया जाता है। बैंक को संभावित नुकसान का आकलन करने के लिए तिमाही आधार पर स्ट्रेस परीक्षण भी किया जाता है। यह ऐसी स्थिति में जब कोई तरलता संबंधी तकलीफ हो और यदि निधियां आकस्मिकताओं को पूरा करने के लिए बाजार से उठाई जानी हों।

#### ब्याज दर जोखिम

पिछले 12 माह के दौरान एवं अगले वित्तीय वर्ष तक बैंक की निवल ब्याज आय पर प्रभाव का आकलन करने के लिए गेप विश्लेषण उपयोग में लिया जाता है। बैंक अवधि गेप विश्लेषण को भी उपयोग में लेता है। देयताओं की अवधि के लिए प्रूडेंसियल सीमाएं नियत की गयी हैं। बैंक के निवेश पोर्टफोलियों की अवधि आधार पर निगरानी की जाती है।

एसएलआर एवं गैर एसएलआर (देशीय) प्रूडेंसियल सीमाओं के अंतर्गत दिनांकित प्रतिभूति के लिए वीएआर पद्धति अपनायी जाती है। वीएआर के लिए यह नियत की गयी है एवं दैनिक आधार पर निगरानी की जा रही है एवं उच्च प्रबंधन को बताया जा रहा है। दिनांकित प्रतिभूतियों में विदेशी निवेश सामान्यतया हैज किए जाते हैं एवं ब्याज दर जोखिम निम्नतम है।

इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव का आकलन 200 बेसेस पाईट द्वारा बाजार दर में परिवर्तन का सॉक लगाकर किया जाता है।

#### विदेशी विनिमय जोखिम

बैंक के विभिन्न मुद्राओं में विदेशी विनिमय एक्सपोजर के लिए अधिकतम डेलाइट एवं ओवरनाइट एक्सपोजर नियम किया है। इसके अलावा, नुकसान रोक सीमा, लाभ सीमा एवं एकल व्यवहार सीमाएं डीलरों के फोरेक्स परिचलनों पर निगरानी रखने के लिए बनायी गयी हैं।

नेट ओपन पोजीशन हेतु प्रूडेंसियल सीमा नियम करके डेरिवेटिव पर पीवी व केप रखा जाता है।

#### इक्विटी कीमत जोखिम

बैंक की स्वदेशी निवेश नीति के इक्विटी डीलरों के लिए नुकसान रोक सीमाएं नियत की हैं। उच्चतम प्रबंधन को दैनिक आधार पर संव्यवहारों एवं लाभ की रिपोर्टिंग की जाती है।

#### (ii) बाजार जोखिम प्रबंधन कार्य का ढाँचा एवं संगठन:

जोखिम प्रबंधन बोर्ड संचालित कार्य है तीन स्तरों पर सपोर्ट किया जाता है। देखभाल करने एवं निर्देश जारी करने के लिए बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति, जहाँ कहीं आवश्यक हो/जोखिम प्रबंधन नीतियां आदि अनुमोदित करने के लिए आस्ति देयता प्रबंधन समिति जो नीति विषयों पर विचार करती है एवं जोखिम प्रबंधन कक्ष के साथ जमीनी स्तर पर सपोर्ट प्रदान करती है। आस्ति देयता प्रबंधन समितियां विदेशी केन्द्रों में भी परिचालन में हैं।

a fortnightly basis to assess the liquidity position, which takes into account the business growth. A contingency funding plan is in place to meet the emergencies. The plan is tested on a quarterly basis. Stress Testing is also done on a quarterly basis to assess possible loss to Bank if there is any liquidity crisis and if funds are to be raised from the market to meet the contingencies.

#### Interest Rate Risk

Gap analysis is used to assess the impact on the Net Interest Income of the bank for the next 12 months and till the next financial year. The Bank also uses duration gap analysis. Prudential limits have been fixed for duration of liabilities. Bank's investments portfolio is monitored on basis of duration analysis.

VaR methodology is followed for dated securities under SLR and Non SLR (domestic) Prudential limits for VaR have been fixed and daily monitoring is being done and reported to Top Management. Foreign investments in dated securities are normally hedged and the interest rate risk is minimal.

Stress Testing is done to assess the impact on Economic Value of Equity by infusing a shock of change in market rate by 200 basis points.

#### Foreign Exchange Risk

The Bank has fixed maximum daylight and overnight exposure for foreign exchange exposure in various currencies. Also, stop loss limit, take profit limit and single deal limits are in place for monitoring the forex operations of the dealers.

Derivative transactions are monitored by fixing prudential limit for net open position and a cap for PV01 on the outstanding derivatives.

#### Equity Price Risk

The bank's domestic investment policy has fixed stop loss limits for equity dealers. Daily reporting to Top Management on the transactions and profit is done.

#### (ii) Structure and Organisation of Market Risk Management function:

Risk Management is a Board driven function supported by three levels-. Risk Management Committee of the Board for overseeing and issuing directions, wherever necessary / approving Risk Management Policies etc., Asset Liability Management Committee (ALCO) who consider policy issues and with Risk Management Cell providing support at the ground level. Asset Liability Management Committees are operational at foreign centres also.



**(iii) जोखिम रिपोर्टिंग का स्कोप एवं प्रकृति और/अथवा मापांकन प्रणाली**

स्वदेशी कारोबार के संबंध बाजार जोखिम का प्रबंधन करने के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों का पालन किया जाता है। जैसे कि मासिक आधार पर ब्याज दर संवेदनशीलता विवरण तैयार किया जाना दैनिक आधार पर लेन-देन बही में निवेशों का अवधि विश्लेषण-दैनिक आधार पर वीएआर लेन-देन बही निवेश इक्विटी पोर्टफोलियों को छोड़कर-तिमाही आधार पर तरलता जोखिम/बाजार जोखिम के लिए स्ट्रेस परीक्षण करना, स्वदेशी तुलन पत्र का अवधि विश्लेषण और इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर तिमाही आधार पर प्रभाव पर समीक्षा की जाती है और अल्को द्वारा कार्पोरेट स्तर पर तिमाही आधार पर समीक्षा की जाती है।

बाजार उधार लेन-देन के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप तरलता जोखिम की निगरानी के लिए विभिन्न प्रूडेंसिएल उपाय किए गए हैं। मासिक आधार पर ढांचागत तरलता विवरणी पाक्षिक आधार पर तैयार की जाती है और एलसीओं को रिपोर्ट की जाती है। अंतर्राष्ट्रीय परिचालनों की ढांचागत तरलता कार्पोरेट स्तर पर तिमाही आधार पर की जा रही है।

स्ट्रेस परीक्षण एवं इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव अल्को को रिपोर्ट किया जाता है। लेन-देन बही स्थिति अवधि एवं वीएआर दैनिक आधार पर उच्चतम प्रबंधन को रिपोर्ट किया जाता है।

**(iv) हैजिंग/अथवा जोखिम कम करने के लिए नीतियां :**

आस्ति देयता प्रबंधन एवं बाजार जोखिम प्रबंधन से संबंधित विस्तृत नीतियों का कार्यान्वयन हो रहा है जो बाजार जोखिम की निगरानी के लिए विभिन्न रणनीतियों एवं प्रक्रियाओं पर विस्तार से प्रकाश डालती है।

**बी: पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)**

बैंक के लिए बाजार जोखिम प्रभाव नगण्य है, बैंक स्वदेशी को बाजार जोखिम से छूट दी गयी है क्योंकि इसके लेन-देन विनियमन के अनुसार 2 मिलियन, यूएस डॉलर से कम रहते हैं।

**सी: बैंक ऑफ़ इंडिया तंजानिया लि. सहायक कंपनी**

- बाजार जोखिम: ब्याज दर, मुद्रा तथा इक्विटी उत्पाद में खुली स्थिति से बाजार जोखिम उत्पन्न होती है। बोर्ड सीमा निर्धारित करता है तथा जो स्वीकार की जा सकती है, नियमित अंतराल पर उसकी समीक्षा करता है। इसके अतिरिक्त दैनिक आधार पर एक्सपोजर की निगरानी की जाती है।
- तरलता जोखिम: ओवरनाइट जमा चालू खाते परिपक्व जमाराशियां, ऋण आहरण और गारंटियों से उपलब्ध नकद स्रोतों से दैनिक मांग के लिए तथा मार्जिन और अन्य नकद समझौतों पर मांग से बैंक को नकद आरक्षित रखना पड़ता है। ऐसे मांग की पूर्ति करने के लिए परिपक्व निधि के उपलब्ध अंश के आधार पर बोर्ड ने उनके अनुभव पर

**(iii) Scope and nature of risk reporting and / or measurement systems:**

In respect of domestic business the guidelines stipulated by RBI for managing Market Risk is followed such as – Preparation of Interest Rate Sensitivity statement on a monthly basis – Duration analysis of investments in the Trading book on a daily basis – VaR calculation of trading book investments on a daily basis excepting the equity portfolio – conducting stress test for liquidity risk / market risk on a quarterly basis. – Duration analysis of domestic balance sheet and impact on the Economic Value of Equity on a quarterly basis. Interest Rate sensitivity is reviewed on a monthly basis at the foreign centres and on a quarterly basis by ALCO at the corporate level

Various prudential measures have been put in respect of market borrowing and lending in conformity with RBI guidelines for monitoring liquidity risk. Structural Liquidity statement is prepared on monthly basis and Short Term Dynamic Liquidity statement on a fortnightly basis and reported to ALCO. Structural liquidity of international operations is being done on a quarterly basis at the corporate level.

The results of the Quarterly study on Stress Testing and Impact on Economic Value of Equity is reported to ALCO. Trading book position – Duration and VaR is reported daily to Top Management.

**(iv) Policies for hedging and / or mitigating risk.**

Detailed policies are operational for Asset Liability Management and Market Risk Management, which deal in detail the various strategies and processes for monitoring Market Risk.

**B: PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)**

The Market risk impact for the bank is negligible. Bank Swadesi is exempted for Market Risk as its transaction is below USD 2 Mn as per Regulations

**C: Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)**

- Market risk: Market risk arises from open positions in interest rate, currency and equity products. The board sets limits and reviews it at regular interval on the risk that may be accepted. Further the exposure is monitored on daily basis.
- Liquidity risk: The bank is exposed to daily calls on its available cash resources from overnight deposits, current accounts, maturing deposits, loans drawn and guarantees, from margin and other calls on cash settlement. The board has set limit based on their experience of the minimum proportion of maturing funds available to meet such calls and on





सीमा निर्धारित की है और अंतर बैंक तथा अन्य उधार सुविधा के न्यूनतम स्तर पर जो मांग की अपेक्षित आहरण को कवर कर सके।

- iii. ब्याज दर जोखिम- बैंक को उसकी वित्तीय स्थिति तथा नकदी प्रवाह पर प्रचलित बाजार ब्याज दर में उतर चढ़ाव के परिणाम के साथ जुड़ी विभिन्न जोखिमों को उठाना पड़ता है। बैंक को जमा राशि ऋण तथा बाजार प्रवृत्ति के परिवर्तन के अनुरूप दरों को परिवर्तित करने का विवेकाधिकार है। यह उपाय ब्याज दर जोखिम को बैंक एक्सपोजर न्यूनतम रखते हैं।
- iv. मुद्रा जोखिम बैंक को विदेशी मुद्रा दर में परिवर्तन के कारण वित्तीय लिखत के मूल्य में होने वाले उतार-चढ़ाव की जोखिम उठानी पड़ती है। बैंक विदेशी मुद्रा बाजार में केवल जितनी आवश्यक मुद्रा की खरीदी तथा बिक्री के आधार तक शामिल रहती है। बैंक विदेशी मुद्रा वायदा बाजार में शामिल नहीं होता है और इस प्रकार जोखिम सीमित हो जाती है।

#### मात्रात्मक प्रकटन

बी. निम्नलिखित के लिए पूंजी आवश्यकता	
• ब्याजदर जोखिम	रु. 896.88 करोड़
• इक्विटी स्थिति जोखिम एवं	रु. 414.43 करोड़
• विदेशी विनिमय जोखिम	रु. 14.67 करोड़

#### तालिका डीएफ-9

#### परिचालनात्मक जोखिम

#### गुणात्मक प्रकटन

- साधारण गुणात्मक प्रकटन अपेक्षा के अतिरिक्त जिसके लिए बैंक अर्हता प्राप्त है उस परिचालन जोखिम पूंजी निर्धारण हेतु बैंक का (के) प्रस्ताव।

#### ए: बैंक ऑफ़ इंडिया

बैंक कारोबार की विभिन्न पद्धतियों के तहत समस्त आर्थिक उत्पादों, प्रक्रियाओं और प्रणालियों के परिचालन जोखिम का सतत निर्धारण और अभिनिर्धारण करता है। समस्त नये उत्पाद, गतिविधियाँ और प्रणालियाँ परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (सीओआरएम) के माध्यम से कार्यान्वित होती हैं। उच्च जोखिम, उन्मुख उत्पाद तथा कारोबार पद्धति का निर्धारण करने और उसे कम करने के उपाय अपनाने हेतु छाह्री आधार पर हानि संबंधी डाटा का विश्लेषण होता है।

निदेशकों की जोखिम प्रबंधन समिति (आरकॉम) की मंजूरी के बाद बोर्ड परिचालन जोखिम प्रबंधन पर नीतियों संबंधी निर्णय लेता है, उससे नीचे है। कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता में गठित सीओआरएम, मुख्य जोखिम अधिकारी, आरकॉम के निदेशों को कार्यान्वित करते हैं और स्व-निर्धारण, प्रमुख जोखिम संकेतकों, कारोबार पद्धति के अनुसार उत्पादों की योजना आदि पर फीड बैक देते हैं। आरकॉम को धोखाधड़ी विश्लेषण, हानि डाटा विश्लेषण और इंपैक्ट फ्रीक्वेंसी विश्लेषण के रूप

the minimum level of inter-bank and other borrowing facility that should be in place to cover withdrawals at unexpected levels of demand.

- iii. Interest rate risk: The bank is exposed to various risks associated with the effect of fluctuation in the prevailing levels of market interest rates on its financial position and cash flow. The bank has the discretion to change the rates on deposits, loans and advances in line with changes in market trend. These measures minimize the bank's exposure to interest rate risk.
- iv. Currency risk: The bank is exposed to the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rate. The bank is involved in foreign currency market only to the extent of buying and selling to the extent of required currency. The bank is not involved in foreign currency forward contracts and thus the risk is limited.

#### Quantitative disclosures

(b) The capital requirements for:	
• interest rate risk:	Rs. 896.88 Crores
• equity position risk: and	Rs. 414.43 Crores
• foreign exchange risk:	Rs. 14.67 Crores

#### Table DF-9

#### Operational risk

#### Qualitative disclosures

- In addition to the general qualitative disclosure requirement, the approach (es) for operational risk capital assessment for which the bank qualifies.

#### A: BANK OF INDIA

The Bank assesses and identifies operational risks inherent in all the material products, processes and systems under different Lines of Business on ongoing basis. All new products, activities and systems are being routed through Committee on Operational Risk Management (CORM). The Loss Data analysis is done on half yearly basis to assess the high-risk prone product and business lines and adopt mitigating measures.

The Board after clearance by the Risk Management Committee of Directors (RCom) decides on policies on Operational Risk Management. Down below is the CORM headed by Executive Director. The Chief Risk Officer implements the directives of R.Com and overseas day-to-day Operational Risk Management. The committee of Business Operational Risk Managers (BORM) and Risk Management Specialists gives feedback on the Risk and Self-assessment, Key Risk Indicators, mapping of



में जोखिम रिपोर्टिंग आवधिक रूप से की जाती है। परिचालन जोखिम को बेसिक इंडिकेटर अप्रोच के जरिए निर्धारित (क्वांटिफाई) किया जाता है। नियामक रिपोर्टिंग की विश्वसनीयता तथा समयोचितता प्राचलों पर परीक्षण किया है।

बैंक जोखिम प्रबंधन में सर्वोत्कृष्ट पद्धतियों को अपनाता है। जोखिम प्रबंधन संबंधी कार्य, कारोबार परिचालन जोखिम प्रबंधकों की समिति (बीओआरएस) तथा जोखिम प्रबंधन विशेषज्ञ तथा निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा कार्य के ठोस समन्वय से होता है, जो जोखिम आधारित लेखा परीक्षा का आयोजन करता है, इसके अतिरिक्त जोखिम को कम किया जा सकता है तथा नियंत्रक उपाय किए जा सकते हैं।

बैंक जोखिम प्रबंधन की सर्वोत्कृष्ट प्रक्रिया अपनाता है। जोखिम प्रबंधन विभाग कारोबार परिचालन जोखिम प्रबंधकों की समिति तथा परिचालनगत जोखिम प्रबंधन विशेषज्ञों के नजदीकी सहयोग से कार्य करता है तथा निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा जो कि जोखिम आधारित लेखा परीक्षा का कार्य करता है जिससे अतिरिक्त जोखिम कम करने एवं नियंत्रण उपाय में सहायता मिलती है।

#### बी: पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

बैंक परिचालन जोखिम प्रबंधन हेतु सर्वोत्कृष्ट पद्धति अपनाता है, जैसे कि ड्यूटी का पृथक्करण, प्रशिक्षण, निश्चित रूपसे अधिककथित कार्यप्रणाली आदि।

#### सी: बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)

वित्तीय हानि एवं कुल लागत प्रभावशीलता सहित बैंक की प्रतिष्ठा धूमिल होने से बचाव को संतुलित करने और नियंत्रण कार्रवाई जो पहल एवं रचनात्मकता को प्रतिवंचित करती है, से बचाव के लिए परिचालनात्मक जोखिम का प्रबंध करना बैंक का उद्देश्य है।

परिचालनात्मक जोखिम का ध्यान रखने के लिए प्रबंधन विकास एवं कार्यान्वयन हेतु प्राथमिक उत्तरदायित्व प्रत्येक शाखा स्तर पर वरिष्ठ प्रबंधन हेतु निर्धारित किया गया है। परिचालनात्मक जोखिम के प्रबंधन हेतु कुल मानकों के विकास उत्तरदायित्व में निम्नलिखित क्षेत्रों में सहायक है :-

- संव्यवहार के स्वतंत्र प्राधिकार सहित कार्य के उचित पृथक्करण की आवश्यकता;
- संव्यवहार के समाधान एवं निगरानी की आवश्यकता;
- नियामक एवं अन्य विधिक आवश्यकताओं सहित अनुपालन;
- निमंत्रण एवं प्रक्रिया का प्रलेखीकरण;
- महसूस किए गए परिचालनात्मक जोखिमों के निर्धारण की आवश्यकता तथा पहचान किए गए जोखिमों का ध्यान रखने के लिए नियंत्रण एवं प्रक्रिया की पर्याप्तता;
- परिचालनात्मक हानि की रिपोर्टिंग एवं प्रस्तावित निवारणात्मक कार्रवाई की आवश्यकता;

products to Business Lines, etc. Branch level KRIs are tracked through Zonal office and Bank Level KRIs are tracked through I & A Department H. O. on half yearly basis.

Risk reporting in the form of Fraud Analysis, Loss Data Analysis and Impact Frequency Analysis is done to R.Com. Risk related reporting on Housekeeping matters, Reconciliation etc. is done to CORM periodically. Fraud and related reporting is done to Audit Committee of Board. Operational Risk Capital Charge is quantified through Basic Indicator Approach. The regulatory reporting is tested on reliability and timeliness parameters.

Bank adopts best practices in Risk Management. Risk Management function works in close coordination with the committee of Business Operational Risk Managers (BORM) and Operational Risk Management Specialists and Inspection and Audit function who conduct Risk Based Audit which also helps in putting in place additional risk mitigation and control measures.

#### B: PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

Bank adopts best practices in operational risk management, like segregation of duties, trainings, clear laid down procedures etc

#### C: Bank of India (Tanzania) Ltd. (Subsidiary)

The bank's objective is to manage the operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the bank's reputation with overall cost effectiveness and to avoid control procedures that restrict initiate and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address operational risk is assigned to the senior management at each branch level. The responsibility is supported by the development of overall standards for management of operational risks in the following areas:-

- Requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorization of transactions;
- Requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- Compliance with regulatory and other legal requirements;
- Documentation of controls and procedures;
- Requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- Requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;



- आकस्मिकता योजना का विकास;
- प्रशिक्षण एवं व्यावसायिक विकास;
- नैतिक एवं कारोबार मानक;
- जोखिम कमी सहित बीमा, जहां यह प्रभावी है।

मात्रात्मक प्रकटन : अपेक्षित नहीं

तालिका डीएफ-10

बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम (आईआरआरबीबी)

गुणात्मक प्रकटन

(क) साधारण गुणात्मक प्रकटन अपेक्षा में आईआरआरबीबी और प्रमुख धारणाओं के ऋण भुगतान और अ-परिपक्व जमा का परिचालन संबंधी धारणाओं का स्वरूप तथा आईआरआरबीबी मापांकन की फ्रिक्वेंसी शामिल है।

ए: बैंक ऑफ़ इंडिया

बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम की आम तौर पर तिमाही आधार पर गणना की जाती है। बैंकिंग बही में परिपक्वता हेतु धारित (एचटीएम) संविभाग में धारण किए सभी अग्रिम और निवेश सम्मिलित हैं।

कार्यनीति और प्रणालियाँ/संरचना और संगठन/जोखिम रिपोर्टिंग संबंधी व्याप्ति और स्वरूप/नीतियों आदि वही हैं जो टेबल डीएफ-8 के तहत रिपोर्ट की गई हैं।

आईआरआरबीबी मेजरमेंट की प्रणाली और प्रमुख धारणाएँ निम्नानुसार हैं;

- अग्रिमों तथा जमा राशियों (जो बैंक का 85% कारोबार कवर करती हैं) की शेष परिपक्वता पर नेटवर्क की शाखाओं से प्राप्त मासिक सूचना के आधार पर विभिन्न समय बकेट के साथ ब्याज दर संवेदनशील और विभिन्न आस्तियों व देयताओं की शेष परिपक्वता को ध्यान में लेते हुए संवेदनशीलता विवरण तैयार किया जाता है।
- प्रत्येक आस्ति एवं देयता की अवधि, प्रत्येक टाइम बकेट के मध्यबिंदु को परिपक्वता दिनांक के रूप में एवं औसत प्राप्ति को कूपन के रूप में तथा भुनाई प्रयोजन के लिए बाजार दर को लेकर परिचालित की जाती है। निवेशों के लिए, वास्तविक अवधि ली जाती है, जैसा कि डाटा संपूर्ण व्योरो सहित उपलब्ध रहता है। निवेशों के संबंध में इस प्रयोग के लिए एएफएस एवं एचएफटी संविभागों को अलग रखा जाता है, जैसा कि बैंकिंग बही में आई आर आर पर ध्यान केन्द्रित किया जाता है।
- उक्त के उपयोग से, प्रत्येक बकेट के लिए देयताओं और आस्तियों की आशोधित अवधि परिकलित की जाती है और ब्याज दर में 1% से परिवर्तन के लिए उनके मूल्य पर इंपैक्ट माना जाता है। उसमें जोड़कर निवल स्थिति परिकलित की जाती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि मूल्य में सकारात्मक वृद्धि है या अन्यथा

धारणाएँ :

टाइम बकेट और समस्त आस्तियों के लिए ब्याज दर सभी समान रूप से चलित होता है।

- Development of contingency plans;
- Training and professional development;
- Ethical and business standards;
- Risk mitigation, including insurance where this effective.

Quantitative Disclosure: Not Required

Table DF-10

Interest rate risk in the banking book (IRRBB)

Qualitative Disclosures

(a) The general qualitative disclosure requirement, including the nature of IRRBB and key assumptions, including assumptions regarding loan prepayments and behaviour of non-maturity deposits, and frequency of IRRBB measurement.

A: BANK OF INDIA

Interest Rate Risk in banking book is calculated generally on a quarterly basis. Banking book includes all advances and investments held in Held to Maturity (HTM) portfolio.

The strategies & processes /structure & organization / scope and nature of risk reporting / policies etc are the same as reported under Table DF –8.

The methodology and key assumptions made in the IRRBB measurement are as follows

- Based on monthly information from networked branches on the residual maturity of the advances and the deposits covering around 85% of bank's business, Interest Rate Sensitivity statement is prepared with various time buckets, having regard to the rate sensitivity as well as residual maturity of different assets and liabilities.
- The duration for each asset and liability is arrived at taking the midpoint of each time bucket as the maturity date and the average yield as coupon and taking the market rate for discounting purpose. For investments, the actual duration is taken, as data is available with full particulars. In respect of investments, the AFS and HFT portfolios are excluded for this exercise as the focus is on IRR in the Banking Book.

Using the above, Modified duration of liabilities and assets for each bucket is calculated and the impact on their value for a change in interest rate by 1% is reckoned By adding up, the net position is arrived at to determine as to whether there will be a positive increase in the value or otherwise.

Assumptions:

The interest rate moves uniformly across all time buckets and for all assets.



मांग जमा राशियों-बचत तथा चालू के संदर्भ में इसे भारतीय रिज़र्व बैंक दिशानिर्देशों के अनुसरण में तनाव परीक्षण पर विभाजित किया जाता है।

आम तौर पर, बैंक आईआरआरबीबी की गणना करते समय कूपन दर/भुनाई दर का चयन/परिपक्वता तारीख के रूप में प्रत्येक टाइम बकेट के मध्यबिंदु को लेना आदि सहित रिज़र्व बैंक के तनाव परीक्षा संबंधी दिशानिर्देशों का पालन करता है।

पीएलआर अग्रिमों के पुनर्मूल्य निर्धारण को 6 माह से 1 वर्ष के बकेट में लिया गया है।

#### बी: पीटी बैंक स्वदेशी टीबीके (सहायक कंपनी)

विद्यमान विनियम के अनुसरण में बैंक स्वदेशी को आईआरआरबीबी प्रकटन की आवश्यकता नहीं है। बैंक ऑफ़ इंडोनेशिया इसे भविष्य में शुरू कर सकता है क्योंकि वह फिलहाल उसके प्रभाव का अध्ययन कर रहा है।

#### सी: बैंक ऑफ़ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक कंपनी)

बैंक अपनी वित्तीय स्थिति एवं नकदी प्रवाह पर बाजार ब्याज दरों के वर्तमान स्तरों में अस्थिरता के प्रभाव सहित शामिल विभिन्न जोखिमों से युक्त है। बाजार प्रवृत्ति में परिवर्तन के साथ-साथ बैंक को जमा राशियों, ऋण एवं अग्रिमों पर ब्याज दर में संशोधन करने का विवेकाधिकार है। इन उपायों के कारण बैंक के ब्याज दर जोखिम का क्षेत्र कम होता है।

#### मात्रात्मक प्रकटन

- अर्जनों और आर्थिक मूल्य (अथवा प्रबंधन द्वारा प्रयुक्त संबद्ध उपाय) में वृद्धि (हास), उर्ध्वमुखी या अधोमुखी दर के लिए आधात आईआरआरबीबी मापने के लिए प्रबंधन की प्रणाली के अनुसार मुद्रा (जहां कुल पण्यवर्त के 5 प्रतिशत से अधिक पण्यवर्त होता है।)

#### बैंकिंग बही में ब्याज दर

	कुल	जिसमें से, यूएसडी में (जहाँ कारोबार कुल कारोबार के 5% से अधिक है)
1. जोखिम पर अर्जन (शून्य)		
वर्ष के लिए 0.50% परिवर्तन पर	रु.70.17 करोड़	रु.0.57 करोड़
2. जोखिम पर इक्विटी का आर्थिक मूल्य 200 बेसिक पॉइंट शॉक	रु.1677.28 करोड़	रु.132.64 करोड़
% ता के रूप में इक्विटी मूल्य में कमी	8.00	0.63

In respect of demand deposits – savings and current – the same are distributed as per the RBI guidelines on stress testing.

Generally the bank follows RBI guidelines on stress testing while calculating the IRRBB including selection of coupon rate / discount rate / taking midpoint of each time bucket as the maturity date etc.

Re-pricing of PLR advances has been taken in the 6 months to 1-year bucket.

#### B: PT Bank Swadesi Tbk (Subsidiary)

In terms of present Regulation PT Bank Swadesi Tbk does not require IRRBB disclosures. Bank of Indonesia may introduce it in future as it is currently making an impact study.

#### C: Bank of India (Tanzania) Ltd (Subsidiary)

The bank is exposed to various risks associated with the effect of fluctuation in the prevailing levels of market interest rates on its financial position and cash flow. The bank has the discretion to change the rates on deposits, loans and advances in line with changes in market trend. These measures minimize the bank's exposure to interest rate risk.

#### Quantitative Disclosures

The increase (decline) in earnings and economic value (or relevant measure used by management) for upward and downward rate shocks according to management's method for measuring IRRBB, broken down by currency (where the turnover is more than 5 per cent of the total turnover).

#### INTEREST RATE IN BANKING BOOK

	Total	Of which in USD (where turnover is more than 5% of total turnover)
1. Earnings At Risk (NII)		
At 0.50% change for 1 year	Rs. 70.17 crores	Rs. 0.57 crores
2. Economic Value of Equity at Risk		
200 basis point shock	Rs. 1677.28 crores	Rs. 132.64 crores
Drop in equity value in % age terms	8.00	0.63



**Balance Sheet**  
**As At 31st March, 2010**  
**&**  
**Profit and Loss Account**  
**For the year ended 31st March, 2010**

**1 US\$ = Rs.44.90 AS ON 31.03.2010**

**1 US\$ = Rs.50.72 AS ON 31.03.2009**







## BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2010

( in millions)			
	Schedule No	As at 31-03-2010 (US \$.)	As at 31-03-2009 (US \$.)
<b>I. CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
Capital	1	117.130	103.690
Reserves & Surplus	2	3,052.133	2,556.981
Deposits	3	51,171.925	37,403.091
Borrowings	4	4,988.841	3,090.138
Other Liabilities and Provisions	5	1,909.716	1,306.228
<b>TOTAL</b>		<b>61,239.745</b>	<b>44,460.128</b>
<b>II. ASSETS</b>			
Cash and balances with Reserve Bank of India	6	3,474.972	1,757.746
Balances with Banks and money at call and short notice	7	3,480.514	2,532.723
Investments	8	14,939.906	10,372.078
Advances	9	37,525.771	28,176.138
Fixed Assets	10	523.788	499.198
Other Assets	11	1,294.794	1,122.245
<b>TOTAL</b>		<b>61,239.745</b>	<b>44,460.128</b>
Contingent Liabilities	12	30,088.816	24,106.188
Bills for Collection		2,630.326	2,265.524

The Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

The Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

DIRECTORS			
<b>Alok K. Misra</b> Chairman & Managing Director	<b>Tarun Bajaj</b> <b>K. S. Sampath</b> <b>Prakash P. Mallya</b>	<b>A. V. Sardesai</b> <b>Indresh Vikram Singh</b> <b>P. M. Sirajuddin</b>	<b>A.K. Motayed</b> <b>M. N. Gopinath</b> <b>Dr. Shanta Chavda</b>
<b>B. A. Prabhakar</b> Executive Director	<b>P. C. Modi &amp; Co.</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 000239C)	In terms of our report of even date attached	
<b>M. Narendra</b> Executive Director	<b>( Bharat Sonkhiya )</b> Partner Membership No. 403023 <b>Sundaram &amp; Srinivasan</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 004207S) <b>( C. Naresh )</b> Partner Membership No. 28684	<b>A. K. G. &amp; Associates</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002688N) <b>(Harvinder Singh)</b> Partner Membership No. 87889 <b>Mehrotra &amp; Mehrotra</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 000226C) <b>( A. N. Rastogi )</b> Partner Membership No. 70168	<b>V. Ramaswamy Iyer &amp; Co.</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002974S) <b>(D. V. Yegnanarayanan)</b> Partner Membership No. 010472 <b>Agarwal &amp; Saxena</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002405C) <b>( Anil K. Saxena )</b> Partner Membership No. 71600

Place: Mumbai  
Date: 7th May, 2010



## PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

	Schedule No.	Year ended 31-03-2010 ( US \$ )	( in millions ) Year ended 31-03-2009 (US \$ )
<b>I. INCOME</b>			
Interest earned	13	3,981.734	3,223.060
Other income	14	582.770	601.708
<b>TOTAL</b>		<b>4,564.504</b>	<b>3,824.768</b>
<b>II. EXPENDITURE</b>			
Interest expended	15	2,699.787	2,138.891
Operating expenses	16	816.885	610.009
Provisions and Contingencies		660.066	482.937
<b>TOTAL</b>		<b>4,176.738</b>	<b>3,231.837</b>
<b>III. PROFIT</b>			
Net Profit for the year		387.766	592.931
Less: Extra ordinary Item		0.000	0.000
Add: Profit brought forward		0.000	0.000
<b>TOTAL</b>		<b>387.766</b>	<b>592.931</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserve		100.223	157.729
Transfer to Revenue Reserve		139.324	196.662
Transfer to Capital Reserve		8.444	112.235
Transfer (from ) / to Special Reserve - Currency Swap		(0.235)	(0.182)
Interim Dividend ( including dividend tax )		0.000	36.342
Final Dividend ( including dividend tax )		95.467	60.571
Special Reserve u/s Sec 36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961		44.543	29.574
<b>TOTAL</b>		<b>387.766</b>	<b>592.931</b>
Earnings Per Share (US \$)		0.738	1.129

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

The Profit and Loss Account has been prepared in conformity with Form 'B' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

## DIRECTORS

**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

**Tarun Bajaj**  
**K. S. Sampath**  
**Prakash P. Mallya**

**A. V. Sardesai**  
**Indresh Vikram Singh**  
**P. M. Sirajuddin**

**A.K. Motayed**  
**M. N. Gopinath**  
**Dr. Shanta Chavda**

**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

**M. Narendra**  
Executive Director

**( Bharat Sonkhiya )**  
Partner  
Membership No. 403023  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)  
**( C. Naresh )**  
Partner  
Membership No. 28684

**(Harvinder Singh)**  
Partner  
Membership No. 87889  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)  
**( A. N. Rastogi )**  
Partner  
Membership No. 70168

**(D. V. Yegnanarayanan)**  
Partner  
Membership No. 010472  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)  
**( Anil K. Saxena )**  
Partner  
Membership No. 71600

Place: Mumbai  
Date: 7th May, 2010



	( in millions)	
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 1 : CAPITAL</b>		
<b>AUTHORISED</b>		
300,00,00,000 (Previous year 150,00,00,000) Equity Shares of US \$ 0.223 each	<u>668.151</u>	<u>295.741</u>
<b>ISSUED AND SUBSCRIBED</b>		
52,63,52,600 Equity Shares (Previous year 52,63,52,600) of US \$ 0.223 each including 33,85,80,000 Equity Shares (Previous year 33,85,80,000) of US \$ 0.223 each fully paid up amounting to US \$ 75.408 mn (Previous year US \$ 66.755 mn ) held by Central Government;	<u>117.228</u>	<u>103.776</u>
<b>TOTAL</b>	<u>117.228</u>	<u>103.776</u>
<b>PAID-UP CAPITAL</b>		
52,51,75,500 Equity Shares (Previous year 52,51,75,300 ) of US \$ 0.223 each fully paid-up. Add: Amount of shares forfeited	<u>116.965</u> <u>0.165</u>	<u>103.544</u> <u>0.146</u>
<b>TOTAL</b>	<u>117.130</u>	<u>103.690</u>
<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS</b>		
<b>I. Statutory Reserve :</b>		
Opening Balance	785.115	537.296
Additions during the year	100.223	157.729
<b>TOTAL ( I )</b>	<u>885.338</u>	<u>695.025</u>
<b>II. Capital Reserves :</b>		
A) Revaluation Reserve :		
Opening Balance	380.911	347.614
Less: Depreciation on account of revaluation adjusted to P & L A/c	62.733	10.412
<b>Total of (A)</b>	<u>318.178</u>	<u>337.202</u>
B) Others		
i) Profit on sale of Investments - "Held to Maturity"		
Opening Balance	176.015	43.583
Add: Transfer from Profit and Loss account	8.445	112.235
<b>Sub-total of (i)</b>	<u>184.460</u>	<u>155.818</u>
ii) Foreign Currency Translation Reserve		
Opening Balance	142.774	39.140
Add/ (Less) : Adjustments during the year (Net)	(65.853)	87.251
<b>Sub-total of (ii)</b>	<u>76.921</u>	<u>126.391</u>
iii) Special Reserve - Currency Swaps Opening Balance	1.350	1.377
Add/(Less): Transfer to/(from) Profit and Loss Account	(0.236)	(0.182)
<b>Sub-total of (iii)</b>	<u>1.114</u>	<u>1.195</u>
<b>Total of (B)</b>	<u>262.495</u>	<u>283.404</u>
<b>TOTAL (II)</b>	<u>580.673</u>	<u>620.606</u>
<b>III. Share Premium :</b>		
Opening Balance	411.042	363.877
Add: On forfeited shares annulled	0.000	0.000
<b>TOTAL (III)</b>	<u>411.042</u>	<u>363.877</u>



	( in millions)	
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS (contd.)</b>		
<b>IV. Revenue and Other Reserves :</b>		
i) Revenue Reserve :		
Opening Balance	919.943	617.720
Add: Transfer from Profit & Loss Appropriations	139.324	196.662
<b>Sub-total of IV(i)</b>	<b>1059.267</b>	<b>814.382</b>
ii) Special Reserve u/s Sec 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961		
Opening Balance	71.269	33.517
Add: Additions during the year	44.544	29.574
<b>Sub-total of IV(ii)</b>	<b>115.813</b>	<b>63.091</b>
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>1175.080</b>	<b>877.473</b>
<b>V. Balance in Profit and Loss Account :</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>
<b>TOTAL ( I TO V)</b>	<b>3052.133</b>	<b>2556.981</b>
Note : The adjustments are on account of conversion of figures relating to foreign branches at the rates of exchange prevailing as at 31st March.		
<b>SCHEDULE - 3 : DEPOSITS</b>		
<b>A. I. Demand Deposits :</b>		
i) From Banks	67.522	54.625
ii) From Others	3470.834	2425.963
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3538.356</b>	<b>2480.588</b>
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>10707.312</b>	<b>7530.302</b>
<b>III. Term Deposits :</b>		
i) From Banks	2657.921	1497.363
ii) From Others	34268.336	25894.838
<b>TOTAL (III)</b>	<b>36926.257</b>	<b>27392.201</b>
<b>TOTAL A(I, II, III)</b>	<b>51171.925</b>	<b>37403.091</b>
<b>B.</b>		
i) Deposits of branches in India	43782.814	31444.552
ii) Deposits of branches outside India	7389.111	5958.539
<b>TOTAL (B)</b>	<b>51171.925</b>	<b>37403.091</b>



( in millions)		
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 4 : BORROWINGS</b>		
<b>I. Borrowings in India :</b>		
i) Reserve Bank of India	0.000	0.000
ii) Other Banks		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	107.461	88.071
b. Upper Tier II Capital	18.374	20.603
c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	24.566	23.719
d. Others	20.441	0.000
Total ( ii )	170.842	132.393
iii) Other Institutions and Agencies		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	199.888	119.933
b. Upper Tier II Capital	701.448	222.299
c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	476.548	419.894
d. Others	1335.908	741.312
Total (iii)	2713.792	1503.438
Total (I)	2884.634	1635.831
<b>II. Borrowings outside India</b>		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	84.886	84.954
b. Upper Tier II Capital	239.933	240.205
c. Others	1779.388	1129.148
Total (II)	2104.207	1454.307
Total ( I, II )	4988.841	3090.138
Secured borrowings included in above	0.000	0.000
<b>SCHEDULE - 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>		
I. Bills Payable	260.946	204.362
II. Inter-office adjustments (net)	159.691	0.000
III. Interest accrued	162.187	140.394
IV. Deferred Tax Liabilities	127.911	61.059
V. Others	1198.981	900.413
TOTAL	1909.716	1306.228
<b>SCHEDULE - 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I. Cash in hand (including foreign currency notes and gold)	144.926	90.297
II. Balances with Reserve Bank of India :		
i) In Current Account	3330.046	1667.449
ii) In Other Accounts	0.000	0.000
TOTAL (II)	3330.046	1667.449
TOTAL ( I, II)	3474.972	1757.746





	( in millions)	
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 7 : BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
<b>I. In India :</b>		
i) Balances with Banks		
a) in Current Accounts	96.252	73.472
b) in Other Deposit Accounts	1224.650	441.130
ii) Money at call and short notice		
a) With Banks	0.000	0.000
b) With Other Institutions	434.007	0.000
TOTAL ( I )	1754.909	514.602
<b>II. Outside India :</b>		
i) In Current Accounts	131.184	29.287
ii) In Other Deposit Accounts	1024.748	1179.498
iii) Money at call and short notice	569.673	809.336
TOTAL ( II )	1725.605	2018.121
TOTAL ( I, II )	3480.514	2532.723
<b>SCHEDULE - 8 : INVESTMENTS</b>		
<b>I. Investments in India :</b>		
i) Government Securities	12665.776	8385.445
ii) Other approved Securities	103.801	129.854
iii) Shares	176.498	74.922
iv) Debentures and Bonds	475.763	561.164
v) Subsidiaries and Associates	57.598	42.959
vi) Others	350.078	212.690
TOTAL ( I )	13829.514	9407.034
Gross US \$ 13925.226 mn (Previous year US \$ 9435.098 mn)		
Less: Depreciation US \$ 95.712 mn (Previous year US \$ 28.064 mn)		
<b>II. Investments outside India :</b>		
i) Government Securities (including local authorities)	575.893	309.906
ii) In Subsidiaries and/or joint ventures abroad	39.475	34.945
iii) Other Investments	495.024	620.193
TOTAL ( II )	1110.392	965.044
Gross US \$ 1212.566 mn ( Previous year US \$ 1076.929 mn ) less depreciation and amortisation US \$ 102.174 mn (Previous year US \$ 111.885 mn)		
TOTAL ( I, II )	14939.906	10372.078



( in millions)		
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 9 : ADVANCES</b>		
<b>A.</b>		
i) Bills Purchased and Discounted	5673.365	3580.899
ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	15734.156	12639.197
iii) Term Loans	16118.250	11956.042
TOTAL (A)	<u>37525.771</u>	<u>28176.138</u>
<b>B. Particulars of Advances :</b>		
i) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	23126.788	18270.942
ii) Covered by Bank/Government Guarantees	6162.406	3517.942
iii) Unsecured	8236.577	6387.254
TOTAL (B)	<u>37525.771</u>	<u>28176.138</u>
<b>C. Sectoral Classification of Advances :</b>		
<b>I. Advances in India</b>		
i) Priority Sector	9561.002	7402.418
ii) Public Sector	3355.802	2333.994
iii) Banks	375.064	28.610
iv) Others	16249.800	12650.749
Total ( C-I )	<u>29541.668</u>	<u>22415.771</u>
<b>II. Advances outside India :</b>		
i) Due from Banks	2029.641	1159.651
ii) Due from others		
a) Bills Purchased and Discounted	1917.047	1052.027
b) Syndicated Loans	1638.285	1448.471
c) Others	2399.130	2100.218
TOTAL (C-II)	<u>7984.103</u>	<u>5760.367</u>
TOTAL ( C - I, C - II )	<u>37525.771</u>	<u>28176.138</u>



( in millions)		
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS</b>		
<b>I. PREMISES :</b>		
Opening Balance at cost	129.528	106.524
Additions / Adjustments during the year	23.209	8.141
Less:Deductions / Adjustments during the year	1.544	0.000
Sub-total	151.193	114.665
Addition to date on account of revaluation credited to revaluation reserve	439.954	389.470
Less : Depreciation to date (including US \$ 121.777 mn* on account of revaluation - Previous year end US \$ 52.269 mn)	160.782	83.305
TOTAL - ( I )	430.365	420.830
(* Revised during the year to bring it in line with the residual life of the revalued asset)		
<b>II. OTHER FIXED ASSETS :</b> (including Furniture and Fixtures)		
Opening Balance at cost	227.451	183.902
Additions / Adjustments during the year	33.864	23.521
Less:Deductions / Adjustments during the year	8.185	6.071
Sub-total	253.130	201.352
Less: Depreciation to date	174.200	144.761
TOTAL ( II )	78.930	56.591
<b>III. CAPITAL WORK IN PROGRESS</b>	14.493	21.777
TOTAL ( I, II, III )	523.788	499.198
<b>SCHEDULE - 11 : OTHER ASSETS</b>		
<b>I.</b> Inter-office adjustments (net)	0.000	109.507
<b>II.</b> Interest accrued	298.802	234.082
<b>III.</b> Tax paid in advance/tax deducted at source (net)	615.767	427.525
<b>IV.</b> Stationery and Stamps	0.407	0.347
<b>V.</b> Deferred Tax Assets	3.516	0.036
<b>VI.</b> Others	376.302	350.748
TOTAL	1294.794	1122.245



( in millions)		
	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 12 : CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	111.451	76.676
II. Liability for partly paid Investments	0.071	0.063
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	14991.098	12862.356
IV. Guarantees given on behalf of Constituents :		
a) In India	3521.608	2191.117
b) Outside India	1041.496	772.914
V. Acceptances, endorsements and other obligations	3688.773	2979.335
VI. Interest Rate Swaps	6693.643	5213.412
VII. Other items for which the Bank is contingently liable	40.676	10.315
TOTAL	30088.816	24106.188

**SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT**

( in millions)		
	For the Year ended 31-03-2010 US \$	For the Year ended 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 13 : INTEREST EARNED</b>		
I. Interest/Discount on advances/bills	2918.313	2472.250
II. Income on Investments	994.277	664.494
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	55.544	73.691
IV. Others	13.600	12.625
TOTAL	3981.734	3223.060



## SCHEDULES TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT

	( in millions)	
	For the Year ended 31-03-2010 US \$	For the Year ended 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 14 : OTHER INCOME</b>		
I. Commission, exchange and brokerage	244.216	215.230
II. Profit on sale of Investments - net	132.206	147.094
III. Profit on sale of land, buildings and other assets - net	0.000	0.000
IV. Profit on exchange transactions - net	82.806	122.940
V. Income earned by way of dividends etc., from subsidiaries/ companies and/or joint ventures	4.199	2.045
VI. Miscellaneous Income	119.343	114.399
TOTAL	<u>582.770</u>	<u>601.708</u>
<b>SCHEDULE - 15 : INTEREST EXPENDED</b>		
I. Interest on Deposits	2408.059	1927.544
II. Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	123.750	105.006
III. Interest on subordinated debts, IRS etc.	167.978	106.341
TOTAL	<u>2699.787</u>	<u>2138.891</u>
<b>SCHEDULE - 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
I. Payments to and provisions for employees	511.375	381.982
II. Rent, Taxes and Lighting	54.335	43.350
III. Printing and Stationery	8.600	7.717
IV. Advertisement and Publicity	10.573	4.423
V. Depreciation on Bank's property ( Net of Depreciation on Revaluation Reserve )	22.558	13.677
VI. Directors' fees, allowances and expenses	0.022	0.013
VII. Auditors' fees and expenses (includes for branch auditors)	7.227	5.908
VIII. Law Charges	2.309	2.276
IX. Postage, Telegrams, Telephones, etc.	7.160	3.024
X. Repairs and Maintenance	9.753	7.792
XI. Insurance	36.501	26.706
XII. Other Expenditure	146.472	113.141
TOTAL	<u>816.885</u>	<u>610.009</u>





## SCHEDULE 17 :

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1) ACCOUNTING CONVENTION:

The accompanying financial statements have been prepared following the going concern concept, on historical cost basis unless otherwise stated and conform to the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which encompasses applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by the Reserve Bank of India, Accounting Standards (AS) and pronouncements issued by The Institute of Chartered Accountants of India and accounting practices prevalent in the banking industry in India. In respect of foreign offices / branches, statutory provisions & accounting practices prevailing in the respective foreign countries are complied with.

#### 2) TRANSACTIONS INVOLVING FOREIGN EXCHANGE:

Accounting for transactions involving foreign exchange is done in accordance with Accounting Standard (AS) 11, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

##### 2.1 Translation in respect of Integral Foreign operations:

- i) Indian branches having foreign currency transactions have been classified as integral foreign operations and foreign exchange transactions at these branches have been recorded at the rates prevailing on the date of the transaction.
- ii) Monetary Foreign currency assets and liabilities are translated at the closing rates notified by Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) at the year end and non-monetary items are translated at the rates prevailing on the transaction date.
- iii) Acceptances, endorsements, other obligations and guarantees in foreign currencies are carried at the closing rates notified by FEDAI at the year end. Exchange differences arising on settlement and translation of monetary items at the end of the financial year are recognised as income or expenses in the period in which they arise.

##### 2.2 Translation in respect of Non-Integral Foreign operations:

Foreign branches are classified as non-integral foreign operations and their financial statements are translated as follows:

- i) Assets and Liabilities (both monetary and non-monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing rates notified by FEDAI at the year end.
- ii) Income and expenses are translated at the quarterly

average closing rates notified by FEDAI at the end of respective quarter.

- iii) All resulting exchange differences are accumulated in a separate account 'Foreign Currency Translation Reserve' till the disposal of the net investments in the respective foreign branches.

#### 2.3 Forward Exchange Contracts:

In accordance with the guidelines of FEDAI and the provisions of AS-11, outstanding forward exchange contracts in each currency are revalued at the Balance Sheet date at the corresponding forward rates for the residual maturity of the contract. The difference between revalued amount and the contracted amount is recognized as profit or loss, as the case may be.

Gains/Losses on account of changes in exchange rates of open position in currency futures trades are settled with the exchange clearing house on daily basis and such gains/losses are recognised in the Profit and Loss account.

#### 3) INVESTMENTS:

Investments are classified under 'Held to Maturity', 'Held for Trading' and 'Available for Sale' categories as per Reserve Bank of India (RBI) guidelines. In conformity with the requirements in Form A of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, these are classified under six groups – Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Investments in Subsidiaries/Joint Ventures and Other Investments.

##### 3.1 Basis of classification

Classification of an investment is normally done at the time of its acquisition:

###### a) Held to Maturity

These comprise investments the Bank intends to hold on to maturity.

###### b) Held for Trading

Investments acquired with the intention to trade within 90 days from the date of purchase are classified under this head.

###### c) Available for Sale

Investments which are not classified either as "Held to Maturity" or as "Held for Trading" are classified under this head.

##### 3.2 Method of valuation

Investments are valued in accordance with the RBI guidelines.

###### a) Held to Maturity

Investments included in this category are carried at their acquisition cost. Premium, if any, paid on



acquisition is amortised using constant yield method over the remaining period of maturity.

**b) Held for Trading / Available for Sale**

Investments under these categories are valued scrip-wise. Appreciation / depreciation is aggregated for each class of securities and net depreciation as per applicable norms is recognised in the Profit and Loss account, whereas net appreciation is ignored.

**c) Held at Foreign Branches**

Investments held at foreign branches are carried at lower of the value as per the statutory provisions prevailing at the respective foreign countries or as per RBI guidelines issued from time to time.

**d) Transfer of Securities between Categories**

The transfer of a security between categories specified in (a) to (c) above are accounted for at the acquisition cost / book value /market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

**e) Profit or loss on sale of investment**

Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit and Loss account. However, in case of profit on sale of investments under 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to 'Capital Reserve Account'.

**f) Provisioning and income recognition – Non performing Investments (NPIs):**

In respect of non performing investments, income is not recognised and provision is made for depreciation in value of such securities as per Reserve Bank of India Guidelines.

**g) Derivative:** The Bank presently deals in interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures.

Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

The hedge /non hedge (market making) transactions are recorded separately. Hedging derivative are accounting on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the Profit & Loss Account. Profit, if any, is ignored Income and Expenditure relating to interest rate swaps are recognised on the settlement date. Gains/ losses on

termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/expenditure. Any gain/ loss on termination of swap is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

**4) ADVANCES:**

- (a) In terms of guidelines issued by the RBI, advances to borrowers are classified into "Performing" or "Non-Performing" assets based on recovery of principal / interest. Non-Performing Assets (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets.
- (b) Provision for standard assets is made as per RBI norms.
- (c) Provision in respect of NPAs is made as under:

Category	Provision made
Sub Standard Assets	20% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets upto 31.03.2009	100% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets after 31.03.2009	
a) Secured portion	
Upto 1 year	50%
One year to three years	60%
More than three years	100%
b) Unsecured portion	100%
Loss Assets	100%

- (d) In respect of advances at foreign offices/branches, provision is made as per the statutory requirements prevailing at the respective foreign countries, or as per RBI guidelines, whichever is higher.
- (e) Provisions in respect of NPAs, unrealised interest, ECGC claims settled, etc., are deducted from total advances to arrive at net advances as per RBI norms.
- (f) In respect of Rescheduled / Restructured accounts, provision is made for the sacrifice of interest/ diminution in the value of restructured advances measured in present value terms as per RBI guidelines. The said provision is reduced to arrive at Net advances.
- (g) In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC) / Securitisation Company (SC), if the sale is at a price below the net book value (NBV), the shortfall is debited to the Profit and Loss account. If the sale value is higher than the NBV, the surplus



provision is not reversed but will be utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC.

#### 5) FIXED ASSETS:

- (a) Fixed assets are stated at historic cost, except in the case of assets which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to Revaluation Reserve.
- (b) Cost of premises includes cost of land, both freehold and leasehold.

#### 6) DEPRECIATION ON FIXED ASSETS:

- (i) Depreciation
  - (a) on assets (including revalued assets), is charged on the Written Down Value at the rates determined by the Bank, except in respect of computers where it is calculated on the Straight Line Method, at the rates prescribed by the RBI;
  - (b) on additions is provided for the full year, irrespective of the date on which the assets were put to use;
  - (c) is not provided in the year of sale/disposal of an asset;
  - (d) on the revalued portion of assets, is adjusted against the Revaluation Reserve.
- (ii) Where the cost of land and building cannot be separately ascertained, depreciation is provided on the composite cost, at the rate applicable to buildings.
- (iii) Premium paid on leasehold land is amortised over the period of lease.

#### 7) REVENUE RECOGNITION:

- (a) Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, except in the case of income on NPAs which is recognised on realisation, in terms of the RBI guidelines issued from time to time.
- (b) The recoveries made from NPA accounts are appropriated first towards interest and thereafter towards other dues.
- (c) Dividend Income, Commission on Government Business, Commission on Third Party Products are accounted on actual realisation basis.
- (d) Interest on Income-tax refunds is accounted for in the year of receipt of the assessment order.

#### 8) EMPLOYEE BENEFITS:

- a) Contribution to the Provident Fund is charged to Profit and Loss Account.

- b) Contribution to recognised Gratuity Fund, Pension Fund and the provision for encashment of accumulated leave and additional retirement benefits are made on actuarial basis and charged to Profit and Loss account.

- c) The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by Revised AS 15 has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years.

#### 9) LEASED ASSETS:

Lease Income is recognised based on the Internal Rate of Return method over the primary period of the lease and is accounted for in accordance with the Accounting Standard 19 on "Accounting for Leases", issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

#### 10) EARNING PER SHARE:

Basic and Diluted earnings per equity share are reported in accordance with the Accounting Standard 20 "Earnings per share" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity share are computed by dividing net profit by the weighted average number of equity shares outstanding for the period. Diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

#### 11) TAXES ON INCOME

Income Tax comprises the current tax provision and net change in deferred tax assets or liabilities in the year, in accordance with the Accounting Standard 22, "Accounting for Taxes on Income" issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI)

#### 12) IMPAIRMENT OF ASSETS:

Impairment losses, if any on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised and charged to Profit and Loss account in accordance with the Accounting Standard 28 "Impairment of Assets" issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

#### 13) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:

As per the Accounting Standard 29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realised.

**SCHEDULE 18**

(US \$ In Mn.)

**NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS**

1. During the year, the Bank annulled the forfeiture in respect of 200 (previous year 500) equity shares of face value of US \$ 0.223 each. Consequently, an amount of US \$ 44.543 (previous year US \$ 98.580 ) has been transferred from forfeited Shares Account to paid up capital.

2. Balancing of Subsidiary Ledger Accounts and confirmation / reconciliation of balances with foreign branches and NOSTRO Accounts, and adjustment of entries in Suspense, Drafts Payable, Clearing Difference, etc. is in progress on an on-going basis. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.

Initial matching of debit & credit outstanding entries in various heads of accounts included in Inter office Adjustments has been completed up to 15.03.2010 for the purpose of reconciliation, which, is in progress. Pending final clearance / adjustment of the above, including foreign branches the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.

3. The following information is disclosed in terms of guidelines issued by RBI:

**a) Capital:**

(US \$ In Mn.)

	Items	31.03.2010	31.03.2009
i)	CRAR (%)		
	Basel-I	12.63%	13.21%
	Basel-II	12.94%	13.01%
ii)	CRAR - Tier I Capital (%)		
	Basel-I	8.29%	8.73%
	Basel-II	8.48%	8.91%
iii)	CRAR – Tier II Capital (%)		
	Basel-I	4.34%	4.48%
	Basel-II	4.46%	4.10%
iv)	Percentage of the shareholding of the Government of India.	64.47%	64.47%
v)	Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) raised as Tier I capital during the year (US \$ in Mn.)	72.383	78.864
vi)	Amount of Upper Tier-II instruments raised during the year (US \$ in Mn.)	445.434	98.580

The bank has raised following Innovative Perpetual Debt Instruments to augment capital requirements:

Raised during the year	Nature	Amount	Reckoned for the purpose of CRAR computation (as per RBI guidelines )
2006-07	Innovative perpetual debt instruments (IPDI)	USD 85.000. raised in foreign currency	USD 85.000 (Tier I)
2007-08	IPDI	145.880	145.880
2008-09	IPDI	89.087	89.087
2009-10	IPDI	72.383	72.383

In addition to Tier I instruments, the bank has raised following Tier II Instruments to augment capital requirements

(US \$ In Mn.)

Raised during the year	Nature	Amount	Reckoned for the purpose of CRAR computation (as per RBI guidelines )
2006-07	Upper Tier II	240.000 (raised in foreign currency)	240.00
2006-07	Upper Tier II	163.029	163.029
2008-09	Upper Tier II	111.359	111.359
2009-10	Upper Tier II	445.434	445.434

2002-03	Lower Tier II	100.223	0.00
2003-04	Lower Tier II	122.494	97.996
2004-05	Lower Tier II	66.815	53.452
2005-06	Lower Tier II	211.581	211.581

**(b) Non-performing assets (NPAs)**

The percentage of net NPAs to net advances as at 31<sup>st</sup> March, 2010 is 1.31% (Previous year 0.44%).

**(c) Provisions & Contingencies:**

The break-up of “Provisions and Contingencies” appearing in the Profit and Loss Account is as under:



(US \$ In Mn.)

Items	2009-10	2008-09
Provision for NPA	390.702	122.769
Depreciation in Value of Investments	54.225	93.466
Provision for Taxation (including deferred tax)	167.653	228.130
Provision on Standard Assets	6.964	17.279
Other Provisions (including floating provisions)	40.523	21.291
Grand Total	660.067	482.935

(d) Business Ratios :

	Items	31.03.2010	31.03.2009
(i)	Interest Income as a percentage to average working funds	7.14%	8.09%
(ii)	Non-Interest Income as a percentage to average working funds	1.05%	1.51%
(iii)	Operating Profit as a percentage to average working funds	1.88%	2.70%
(iv)	Return on Assets	0.70%	1.49%
(v)	Business per employee (US \$ in Mn.) (deposits excluding inter-bank, plus advances)	2.252	1.642
(vi)	Profit per employee ( US \$ in Mn.)	0.010	0.015

## (e) Asset Liability Management

## Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(US \$ In Mn.)

Items	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	4060.314	1526.134	1465.675	3244.913	5533.962	7681.882	6214.788	7218.450	4680.579	9545.229	51171.926
Advances	3938.566	511.107	675.635	1236.062	8713.363	3936.846	3216.933	4281.901	3970.581	7044.775	37525.769
Investments	108.949	8.978	9.987	47.899	242.276	343.262	334.389	1169.640	1716.339	10958.186	14939.905
Borrowings	62.029	1009.628	14.955	54.258	251.944	134.036	908.009	287.073	194.196	2072.714	4988.842
Foreign Currency assets	32.027	296.312	32.949	92.207	451.808	785.824	308.960	46.517	16.958	629.157	2692.719
Foreign Currency liabilities	70.490	217.394	34.347	199.699	265.646	687.555	224.510	407.762	68.445	70.834	2246.682

During the year, maturity pattern assumptions of assets and liabilities have been modified based on empirical studies of the data. The above data has been compiled on the basis of the guidelines of RBI and above mentioned modified assumptions of the management, which have been relied upon by Auditors.



**(f) Asset Quality****Non-Performing Assets**

(US \$ In Mn.)

Items	2009-10	2008-09
(i) Net NPAs to Net Advances (%)	1.31%	0.44%
(ii) Movement of NPAs (Gross)		
a) Opening balance	550.307	380.702
b) Additions during the year	926.874	413.985
c) Reductions during the year	389.731	307.526
d) Closing balance	1087.450	487.161
(iii) Movement of Net NPAs		
a) Opening balance	139.913	116.715
b) Additions during the year	537.143	106.459
c) Reductions during the year	185.419	99.316
d) Closing balance	491.637	123.858
(iv) Movement of provision for NPAs (excluding floating provisions)		
a) Opening balance	308.884	242.356
b) Additions during the year	392.771	126.865
c) Reductions during the year	211.815	95.781
d) Closing balance	489.840	273.440

The provision coverage ratio of the Bank as on 31.03.2010 is 65.51%

**Note:**

- Net NPA for the current year is calculated in accordance with RBI Circular No. DBOD.BP.BC.46/21.04.048/2009-10 dated 24.09.2009. For previous year ended 31.03.2009, Net NPA is arrived at after adjusting NPA Provisions/ Credits of Unrealised Interest/ECGC claims settled etc. lying unadjusted in Sundry Credits.
- Bank has modified its accelerated provisioning policy for non performing advances with effect from 31.03.2010 with a view to achieve the provision coverage ratio of 70% by 30.09.2010 in terms of RBI Circular DBOD. BP.BC.64/21.04.048/2009-10 dated 01.12.2009. The comparative changes are as follows:

Asset Classification	Provisioning requirements as per earlier policy	Provisioning requirements as per revised policy
Sub Standard	20% flat irrespective of the value of security	20% flat irrespective of the value of security

Doubtful 1	100%	100% provision for assets in this category as on 31.03.2009. 50% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2009.
Doubtful 2	100%	100% provision to continue for assets migrating from D1 category to D2 category since they were provided at 100% in D1 category as per previous policy. 60% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2010.
Doubtful 3	100%	100%
Loss	100%	100%

As a result of this change, provision for doubtful assets is lower by than US \$ 104.229 Mn. with consequential impact on provision and Contingencies, Net Profits, Reserves and Surplus & Advances.

**(g) Non performing Investments**

(US \$ In Mn.)

Items	2009-10
(i) Net NPIs to Net Investment (%)	(0.01)
(ii) Movement of NPIs (Gross)	
a) Opening balance	63.176
b) Additions during the year	16.256
c) Reductions during the year	18.139
d) Closing balance	61.293
(iii) Movement of Net NPIs	
a) Opening balance	10.770
b) Additions during the year	(0.869)
c) Reductions during the year	11.685
d) Closing balance	(1.784)
(iv) Movement of provision for NPIs (*)	
a) Opening balance	52.407
b) Additions during the year	17.124
c) Reductions during the year	6.454
d) Closing balance	63.077

(\*) Provision more than book value on account of provision on IRS done against investment.



**(h) Lending to Sensitive Sector  
Exposure to Real Estate Sector**

(US \$ In Mn.)

Sl.	Category	As at 31.03.10	As at 31.03.09
a)	Direct exposure	3,283.283	3,122.762
i)	Residential Mortgages	1,740.307	1,652.499
	- out of which housing loans up to Rs.20 Lakh	1124.646	1023.778
ii)	Commercial Real Estate	1542.065	1,454.894
iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised Exposures	0.911	15.368
	a) Residential	0.911	1.153
	b) Commercial real estate	0.000	14.215
b)	Indirect Exposure		
	Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	985.472	761.702
<b>Total exposure to Real Estate Sector</b>		<b>4268.755</b>	<b>3884.464</b>

**Exposure to Capital Market**

(US \$ In Mn.)

S. No	Category	2009-10	2008-09
i)	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;	260.623	131.447
ii)	Advances against shares/ bonds/ debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares ( including IPOs/ ESOPs), convertible bonds/ convertible debentures, and units of equity-oriented mutual funds;	6.067	10.850

iii)	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;	1.644	2.099
iv)	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;	143.414	154.533
v)	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guaranties issued on behalf of stockbrokers and market makers;	337.568	285.781
vi)	Loans sanctioned to corporates 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;	0.000	0.000
vii)	Bridge loans to companies against expected equity flows/ issues;	0.000	0.000
viii)	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.000	0.000
ix)	Financing to stockbrokers for margin trading;	0.000	0.000
x)	All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered) will be deemed to be on par with equity and hence will be reckoned for compliance with the capital market exposure ceilings (both direct and indirect)	0.000	0.000
<b>Total Exposure to Capital Market</b>		<b>749.316</b>	<b>584.710</b>

The exposure to capital market US \$ 749.316 Mn. is within the limit of US \$ 992.746 Mn. (i.e. 40% of Bank's Net Worth US \$ 2481.866 Mn. as on 31.03.2009). The direct exposure to capital market is US \$ 260.624 Mn. and is within 20% of bank's Net Worth (US \$ 496.374 Mn. as on 31.03.2009)


**(I) i) Details of Loan Assets subjected to Restructuring**

(US \$ In Mn.)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of borrowers	8	628	6175
	Amount Outstanding	153.496	75.653	960.206
	Sacrifice (diminution in the value)	12.537	0.657	11.837
Sub Standard advances restructured	No. of borrowers	1	17	117
	Amount Outstanding	11.862	6.563	25.898
	Sacrifice (diminution in the value)	2.811	0.020	0.666
Doubtful advances restructured	No. of borrowers	3	4	4
	Amount Outstanding	17.223	2.281	41.978
	Sacrifice (diminution in the value)	0.601	0.000	0.256
Total	No. of borrowers	12	649	6296
	Amount Outstanding	182.581	84.497	1028.082
	Sacrifice (diminution in the value)	15.949	0.677	12.759

**(I) ii) Details of Loan assets subjected to restructuring (Information in respect of restructured accounts of farmers in distress) as compiled by management during the year**

(US \$ In Mn.)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	5064
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	25.479
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.013
Sub Standard advances restructured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	88
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	0.739
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.0000
Doubtful advances restructured	No. of borrowers	N.A.	N.A.	0
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	0.000
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.000
Total	No. of borrowers	N.A.	N.A.	5152
	Amount Outstanding	N.A.	N.A.	26.218
	Sacrifice (diminution in the value)	N.A.	N.A.	0.013

**(j) Details of Financial Assets sold to Securitisation /Reconstruction Company for Asset Reconstruction.**

(US \$ In Mn.)

No.	Particulars	2009-10	2008-09
1	Number of Accounts	3	68
2	Aggregate Value (Net of Provisions) of accounts sold to SC/RC	7.016	23.202
3	Aggregate consideration	11.646	17.640
4	Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.000	0.000
5	Aggregate Gain/(Loss) over Net Book Value*	4.630	(5.980)


**k) Details of Non-Performing financial assets purchased/sold**

a) Details of Non-Performing financial assets purchased:  
(US \$ In Mn.)

Particulars	2009-10	2008-09
1. (a) No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
2.(a) Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL

b) Details of Non-Performing financial assets sold :  
(US \$ In Mn.)

Particulars	2009-10	2008-09
1. No. of accounts sold	Nil	Nil
2. Aggregate outstanding	Nil	Nil
3. Aggregate consideration received	Nil	Nil

**(l) Details of Repo / Reverse Repo deals done during the year**

(US \$ In Mn.)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on March 31, 2010
Securities sold under Repo	0.00	63.474	7.506	56.793
Securities purchased under reverse Repo	0.633	1559.653	570.604	0.000

The above include deals done under Liquidity Adjustment Facility (LAF) with RBI (net of margin).

**(m) Investments**

(US \$ In Mn.)

	Items	As at 31.03.10	As at 31.03.09
1	Value of Investments		
i)	Gross Value of Investments	15137.791	10512.033
a)	In India	13925.227	9435.104
b)	Outside India	1212.564	1076.929
ii)	Provision for Depreciation	197.356	139.194
a)	In India	95.712	28.064
b)	Outside India	101.644	111.130
iii)	Amortisation	0.529	0.755
a)	In India	0.000	0.000
b)	Outside India	0.529	0.755
iv)	Net Value of Investments	14939.906	10372.084
a)	In India	13829.514	9407.040
b)	Outside India	1110.392	965.044
2	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
	Opening balance	157.236	60.150
	Add: Provisions made during the year	93.296	139.393
	Less: Write-off/write-back of excess provisions	53.176	60.349
	Closing balance	197.356	139.194



## (n) Issuer Composition of Non-SLR Investments Portfolio

(US \$ In Mn.)

Sr.No.	Issuer	Amount	Extent of Private placement	Extent of 'below investment grade' securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'un-listed' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1	PSUs	165.826	48.054	0.000	0.000	0.000
2	FIs	175.633	101.345	47.965	0.000	37.268
3	Banks	401.036	99.886	10.002	0.000	246.208
4	Private Corporates	558.254	424.218	3.129	28.512	136.678
5	Subsidiaries/ Joint Ventures	97.488	97.488	0.000	7.138	0.000
6	Others	313.612	48.913	0.000	0.000	0.000
7	Total	1711.849	819.904	61.096	35.650	420.154
	Less: Provisions held towards Depreciation	68.874	XXX	XXX	XXX	XXX
	<b>NET</b>	1642.975	819.904	61.096	35.650	420.154

## (o) Non-performing Non-SLR Investments

(US \$ In Mn.)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening balance	43.369	23.973
Additions during the year	21.256	25.164
Reductions during the year	17.548	10.743
Closing balance	47.077	38.393
Total provisions held	47.860	32.017

## (p) Details of Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank.

(US \$ In Mn.)

Sr. No.	Name of the Borrower	Exposure Ceiling	Limit Sanctioned	Outstanding as on 31.03.10
1.	Single Borrower			
	Housing Development Finance Corporation	608.018	627.918	627.918
2.	Group Borrower			
	NIL	----	----	----

(Exposure is reckoned as Sanctioned Limit or Balance outstanding whichever is higher.)

## (q) Risk Category wise Country Exposures and Provisions there against

(US \$ In Mn.)

Sr. No.	Risk Category	As at 31.03.10		As at 31.03.09	
		Country Exposure	Provision held	Country Exposure	Provision held
1	Insignificant	4297.353		2993.217	
2	Low	803.336		238.600	
3	Moderate	287.581		387.563	
4	High	145.572		298.425	
5	Very High	8.071		50.511	
6	Restricted	0.601		88.327	
7	Off credit	0.016		20.128	
	<b>Total</b>	<b>5542.530</b>	<b>4.454</b>	<b>4076.771</b>	<b>3.943</b>



**(r) Derivatives****Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap**

(US \$ In Mn.)

Sr. No.	Items	As at 31.03.10	As at 31.03.09
i)	The notional principal of swap agreements	5703.305	4135.972
ii)	Losses which would be incurred if counterparties fail to fulfil their obligations under the agreements	139.058	136.283
iii)	Collateral required by the bank upon entering into swaps	(A)	(A)
iv)	Concentration of credit risk arising from the swaps	(B)	(B)
v)	The fair value of the swap book	19.116	34.712

**Note:** The terms of swaps are either to receive fixed interest and pay floating rate or to pay fixed interest and receive floating rate. A few floating to floating deals are undertaken to hedge interest rate risk on interest bearing assets and liabilities/trading purposes.

- (A) No collaterals were required for the swaps as counterparty was either banks or premier corporates.
- (B) There is no concentration of credit risk arising from the interest rate swaps undertaken during the year.

**(s) Exchange Traded Interest Rate Derivatives:**

(US \$ In Mn.)

No.	Particulars	Amount
(i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise)	17.341
a)		
b)		
c)		
(ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March 2010 (instrument-wise)	0.000
a)		
b)		
c)		
(iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	0.000
a)		
b)		
c)		
(iv)	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	0.000
a)		
b)		
c)		

**(t) Risk Exposure in Derivatives****i. Qualitative Disclosure**

The Bank enters into derivative contracts such as interest rate swaps, currency swaps and currency options to hedge on balance sheet assets and liabilities, to meet client requirements or for trading purpose. These products are used for hedging risk, reducing cost and increasing the yield. In such transactions the types of risks to which the bank is exposed to, are credit risk, market risk, operational risk etc.

Risk management is an integral part of bank's business management. Bank has risk management policies designed to identify and analyse risks, to set appropriate risk limits and to monitor these risks and limits on an ongoing basis by means of reliable and up to date management information systems. The risk management policies and major control limits are approved by the Board of Directors and they are monitored and reviewed regularly. The organization of the Bank is conducive to managing risks. There is sufficient awareness of the risks and the size of exposure of the trading activities in derivative operations.

The Bank has a Risk Management Committee of Directors presided over by the Chairman and Managing Director.

Hedging derivatives are accounted for on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the profit and loss account. Profit, if any, are not recognised on the settlement date. Gains or losses on termination of swaps are recorded as immediate income or expenses.

Bank has a proper system of submitting periodical reports to Senior and Top Management and Board as well as regulatory authorities as required by RBI and/or as per operational requirements. Bank has clearly spelt derivative guidelines on various aspects approved by the Board of Directors. The derivative transactions are subject to concurrent, internal, statutory and regulatory audits.

The counter parties to the transactions are banks and corporate entities. The deals are done under approved exposure limits. The Bank has adopted the Current Exposure method prescribed by Reserve Bank of India for measuring Credit Exposures arising on account of the interest rate and foreign exchange derivative transactions. Current Exposure Method is the sum of current credit exposure and potential future exposure of these contracts.

The current credit exposure is the sum of positive mark to market value of these contracts i.e. when the bank has to receive money from the counter party.

Potential future credit exposure is determined by multiplying the notional principal amount of these contracts irrespective of whether the contract has zero, positive or



negative mark to market value by the relevant add on factors as under according to the nature and residual maturity of the instrument.

Conversion factor to be applied on Notional Principal Amount.		
Residual Maturity	Interest Rate Contract	Exchange Rate Contract
One year or less	0.50%	2.00%
Over one year to five year	1.00%	10.00%
Over five years	3.00%	15.00%

While computing the credit exposure, "sold options" are excluded wherever the entire premium / fee or any other form of income is received / realized.

Our Bank has also made requisite provision on credit exposure of derivative contracts computed as per current exposure method as per RBI guidelines.

## ii. Quantitative Disclosure

( US \$ in Mn.)

Sr. No.	Particulars	Currency Derivatives		Interest Rate Derivatives (INR)	
1	Derivatives (Notional Principal Amount)	1525.832		5713.290	
	a) For Hedging	749.636		3085.227	
	b) For Trading	776.196		2628.062	
2	Mark to Market Positions	7.777		22.908	
	a) Asset (+)	7.777		12.492	
	b) Liability (-)	0.000		10.416	
3	Credit Exposure	258.737		155.482	
4	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)	(0.786)		6.491	
	a) On Hedging Derivatives	(0.786)		6.398	
	b) On Trading Derivatives	0.000		0.094	
5	Maximum & Minimum of 100*PV01 observed during the year	Max.	Min.	Max	Min.
	a) On Hedging	1.775	0.325	15.287	0.131
	b) On Trading	1.773	0.468	1.653	0.094

The above data have been compiled in accordance with the guidelines contained in RBI circular DBOD No. BO.BC.72/21.04.018/2004-05 dtd. 03.03.2005.

## (u) Provision on Standard Assets

(US \$ in Mn.)

Item	As at 31.03.10	As at 31.03.09
Provision towards Standard Assets	160.506	140.438

## (v) Amount of Provisions made for Income-tax during the year

( US \$ in Mn.)

Item	2009-10	2008-09
Provision for Income Tax	112.370	156.853
Provision for Deferred Tax	55.283	71.278
Total	167.653	228.131

## (w) Details of Floating Provisions

( US \$ in Mn.)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening Balance	85.951	57.177
Additions during the year	0.000	25.630
Reductions during the year (purpose of draw down to be given, if any)	0.000	6.719
Closing Balance	85.951	76.088

Note: In terms of RBI circular DBOD.BP.BC. 48/21.04.048/2008-09 dated 22.09.2008, the bank has utilised a sum of Rs.NIL ( previous year US \$ 6.719 Mn. ) from Floating provision for NPAs and credited the same to Profit & Loss Account on account of unapplied interest, penal interest and miscellaneous charges etc. in respect of Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Accounts.

## (x) Disclosures of Complaints:

### i) Customer Complaints :

( a )	No. of complaints pending at the beginning of the year	25
( b )	No. of complaints received during the year	2962
( c )	No. of complaints redressed during the year	2986
( d )	No. of complaints pending at the end of the year	1

### ii) 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 Ombudsmen during the year	33
( c )	No. of Awards implemented during the year	34
( d )	No. of unimplemented Awards at the end of the year	0

\* the matter was pending in Court



(y) **Disclosures of Penalties imposed by RBI:** During the financial year 2009-10, the Bank has not been subjected to any penalty for contravention or non-compliance with any requirement of the Banking Regulation Act, 1949, or any rules or conditions specified by the Reserve Bank of India in accordance with the said Act.

(z) **Provision for wage revision:** Pending quantification of wage revision in pursuance of agreement entered into between Indian Bank's Association on behalf of member Banks and union of Workmen/Officers, an estimated provision of US \$ 83.532 Mn. has been made during the year. However, the impact of retirement benefits has not been considered in the above provision.

**(aa) Draw down from reserves:**

During the year, the bank has drawn down an amount of US \$ 0.236 Mn. (previous year US \$ 0.183 Mn.) from special reserve currency swaps in terms of RBI guidelines

**(ab) Income Tax:**

- i) Claims against the bank not acknowledged as debt under contingent liabilities (Schedule 12) include disputed income tax/ interest tax liabilities of US \$ 52.635 Mn. which has been paid/ adjusted and included under Other Assets (schedule 11). In respect of these claims, provision for tax is not considered necessary based on various judicial decisions for past assessments on such disputes. Management does not envisage any liability in respect of such disputed issues.
- ii) Provision for income tax for the year is arrived at after due consideration of the various judicial decisions on certain disputed issues.

**(ac) Letter of comfort issued by Bank** (As compiled by Management) :

( US \$ in Mn.)

Letter of Comfort issued in earlier years and outstanding as on 01-04-09	819.318
Add: Letter of Comfort issued during the year	994.726
Less : Letter of Comfort expired during the year	692.323
Letter of Comfort outstanding as on 31-03-10	1121.724

**(ad) Amount of advance for which, intangible securities has been taken:**

( US \$ in Mn.)

The total amount of Advances for which intangible Securities such as charge over the rights, licenses, Authority, etc. has been taken.	198.080
Estimated value of such intangible collaterals	60.793

**(ae) Un-reconciled Nostro entries taken to General Reserve**

During the year ended 31.03.2010, in terms of RBI circular DBOD No. BP.BC.133/21.04.018/2008-09 Dated 11<sup>th</sup> May 2009, Bank has credited US \$ 2.132 Mn. to the Profit & Loss account in respect of outstanding credit entries of individual value of less than USD 2500 or equivalent in Nostro account originated upto March 31, 2002. The same has been appropriated to Revenue Reserve and will not be available for declaration of dividend.

**(af) Shifting of securities:**

For the year ended 31-03-2010, Bank has shifted securities amounting to US \$ 1978.174 Mn. from HTM to AFS category and no loss has arisen upon such transfer.

For the year ended 31-03-2010, Bank has shifted securities amounting to US \$ 0.089 Mn. from HFT to AFS category and loss arisen upon such transfer amounting to US \$ 0.015 Mn. has been provided during the year.

**(ag) Concentration of Deposits:** (As compiled by Management)

( US \$ in Mn.)

Total Deposits of twenty largest depositors	5019.114
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the Bank	9.81%

**(ah) Concentration of Advances\*:** (As compiled by Management)

( US \$ in Mn.)

Total Advances of twenty largest borrowers	7454.684
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the Bank	10.07%

\* Advances are computed as per definition of Credit Exposure including derivatives furnished in RBI's Master Circular on Exposure Norms DBOD. No. Dir. BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009.

**(ai) Concentration of Exposures\*\* :** (As compiled by Management)

( US \$ in Mn.)

Total Exposures to twenty largest borrowers/customers	7490.381
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	8.40%

\*\*Exposures should be computed based on credit and investment exposure as prescribed in RBI's Master Circular on Exposure Norms DBOD.No.Dir.BC.15/13.03.00/2009-10 dated July 1, 2009

**(aj) Concentration of NPAs : (As compiled by Management)**

( US \$ in Mn.)

Total Exposure to top four NPA accounts	262.748
---	---------

**(ak) Sector-wise NPAs : (As compiled by Management)**

S I . No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture and allied activities	2.36%
2	Industry (Micro and small, medium and Large)	3.09%
3	Services	4.74%
4	Personal Loans	4.16%

**(al) Movement of NPAs:**

Particulars	( US \$ in Mn.)
Gross NPAs* as on 1 <sup>st</sup> . April of particular year( Opening Balance)	550.307
Additions( Fresh NPAs) during the year	926.874
Sub-total(A)	1477.181
Less :-	
(i) Up gradations	45.336
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	138.450
(iii) Write-offs	165.635
(iv) URI on NPA accounts	40.310
Sub-total (B)	389.731
Gross NPAs as on 31 <sup>st</sup> . March of following year(closing balance) (A-B)	1087.450

\*Gross NPAs as per item 2 of Annex to DBOD Circular DBOD.BP.BC.No.46/21.04.048/2009- 10 dated September 24, 2009

**(am) Overseas Assets, NPAs and Revenue**

Particulars	( US \$ in Mn.)
Total Assets	13184.523
Total NPAs	90.261
Total Revenue	460.759

**(an) Off-balance Sheet SPVs sponsored (Which are required to be consolidated as per accounting norms)**

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

**(ao) Fees, remuneration received from bancassurance business:**

For the year ended 31.03.2010, the bank received income of US \$ 7.207 Mn. from Bancassurance business.

**(ap) SLR Securities**

( US \$ in Mn.)

Particulars	As at 31.03.2010		As at 31.03.2009	
	Book Value	Market Value	Book Value	Market Value
Government Securities	12746.361	12420.138	8397.677	8504.274
SLR (CG, SG, TB)				
Approved securities - SLR	103.800	111.129	130.268	140.489

**(aq) Agriculture Debt Relief Scheme**

In terms of Reserve Bank of India guidelines, the Bank has implemented the Agriculture Debt relief Scheme under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 for which, preliminary claim of US \$ 49.581 Mn. was preferred with Reserve Bank of India. The Bank has made a provision for loss in the present value terms in accordance with the said Reserve Bank Scheme amounting to US \$ 1.688 Mn.

**4. Other Disclosures required by Accounting standards**

The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India

**a) Accounting Standard 15 (Revised) – Employee Benefits-2009-10**

		( US \$ in Mn.)	
		Gratuity	Pension
(i)	<b>Principal actuarial assumptions used :</b>		
	Discount Rate Prev.	8.00%	8.00%
	Rate of return on Plan Assets Prev.	8.00%	8.00%
	Salary Escalation Prev.	5.00%	5.00%
	Attrition Rate Previous	2.00%	2.00%
	Discount Rate Current	8.00%	8.00%
	Rate of Return on Plan Assets Current	8.00%	8.00%
	Salary Escalation Current	5.00%	5.00%
	Attrition Rate Current	2.00%	2.00%
(ii)	<b>Table showing change in benefit obligation :</b>		
	Liability at the beginning of the period	191.156	455.563
	Interest Cost	15.532	35.768
	Current Service Cost	8.339	8.367
	Past Service Cost (Vested Benefit)	0.00	0.00
	Liability transferred in	0.00	0.00
	Liability transferred out	0.00	0.00
	Benefit Paid	(10.704)	(33.677)
	Actuarial (gain)/loss on Plan Assets	(2.842)	18.942
	Liability at the end of the year	201.481	484.964



(iii)	<b>Tables of Fair value of Plan Assets :</b>		
	Fair Value of Plan Assets at the beginning of the period	176.813	361.724
	Expected return on Plan Assets	14.815	30.775
	Contributions	13.742	39.806
	Transfer from other company	0.00	0.00
	Transfer to other company	0.00	0.00
	Benefit Paid	(10.704)	(33.677)
	Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	0.274	(5.751)
	Fair Value of Plan Assets at the end of the year	194.940	392.878
	<b>Total Actuarial Gain/(Loss) to be recognised</b>	3.114	(24.695)
(iv)	<b>Recognition of Transitional Liability:</b>		
	Transitional Liability at start	0.668	63.062
	Transition Liability recognised during the year	0.223	21.020
	<b>Transition Liability at end</b>	0.445	42.042
(v)	<b>Actual return on Plan Assets :</b>		
	Expected Return on Plan Assets	14.815	30.775
	Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	0.274	(5.751)
	<b>Actual return on Plan Assets</b>	15.089	25.024
(vi)	<b>Amount recognised in the Balance Sheet :</b>		
	Liability at the end of the period	201.481	484.964
	Fair Value of Plan Assets at the end of the year	194.940	392.878
	Difference	(6.541)	(92.087)
	Unrecognised Past Service Cost	0.00	0.00
	Unrecognised Transition Liability	0.445	42.042
	<b>Amount Recognised in the Balance Sheet</b>	(6.096)	(50.045)
(vii)	<b>Expenses recognised in the Income Statement :</b>		
	Current Service Cost	8.339	8.367
	Interest Cost	15.532	35.768
	Expected Return on Plan Assets	(14.815)	(30.775)
	Past Service Cost (Non- Vested Benefit) recognised	0.00	0.00
	Past Service Cost (Vested Benefit) recognised	0.00	0.00
	Recognition of Transition Liability	0.223	21.020
	Actuarial Gain or Loss	(3.114)	24.695
	<b>Expense Recognised in P &amp; L</b>	6.163	59.073

(viii)	<b>Balance Sheet Reconciliation :</b>		
	Opening Net Liability (Last period's net amount recognized in the balance sheet)	13.675	30.784
	Expenses as above	6.163	59.073
	Transfer from other Company Net	0.00	0.00
	Transfer to other Company Net	0.00	0.00
	Employer's Contribution	(13.742)	(39.813)
	<b>Amount Recognised in Balance Sheet</b>	6.096	50.045
(ix)	<b>Other Details :</b>		
	Pension is payable at the rate of 1/66 salary for each year of service subject to maximum of 50%		
	No. of members	39389	15085
	Salary P.M.	23.062	7.510
	<b>Contribution for next period</b>	0.00	17.122
(x)	<b>Category of Assets :</b>		
	Government of India Assets	42.483	79.784
	Corporate Bonds		
	Special Deposits Scheme		
	State Government	29.027	74.590
	Property		
	Other	123.430	238.503
	Insurer managed funds		
	<b>Total</b>	194.940	392.878
(xi)	<b>Experience Adjustment :</b>		
	<b>On Plan Liability (Gain)/Loss</b>	(2.842)	18.942
	<b>On Plan Asset (Loss)/Gain</b>	0.274	(5.751)

The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by the accounting standard has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years pursuant to limited revision of Standard on 17.10.2007. Accordingly, an amount of US \$ 27.9 Mn. has been charged to the Profit and Loss account for the year ended 31.03.2010 being 1/5<sup>th</sup> of the total transitional liability. An amount of US \$ 55.8 is being carried forward to be charged to Profit & Loss account of coming years.

As per past practice, the bank has recognised contribution to employee provident fund as an expense. During the year, the bank has contributed US \$ 15.287 towards such fund which is a Defined Contribution Plan.

Impact of salary revision, on retirement benefits, will be accounted on finalisation of revised salary of employees.



**(b) Accounting Standard 17 - Segment Reporting:****Part A: Business Segment**

(US \$ in Mn.)

Business Segment	Treasury Operations		Wholesale Banking Operations		Retail Banking Operations		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Gross Revenue	1269.882	1032.309	1968.521	1589.523	1292.539	1189.550	4530.942	3811.382
Un allocated revenue							22.439	17.372
Less Inter Segment Revenue							(11.122)	(3.987)
Net Revenue							4564.503	3824.765
Results	76.795	108.655	458.633	615.213	170.098	206.116	705.526	929.984
Unallocated Income Net of Expenses							(150.107)	(108.922)
Operating Profit							555.419	821.063
Income Tax							167.653	228.131
Net Profit							387.766	592.932
Other Information								
Segment Assets	21133.526	14121.979	26941.120	18998.892	12102.497	10434.186	60177.143	43555.057
Unallocated Assets							1062.604	905.071
Total Assets							61239.746	44460.128
Segment Liabilities	19576.528	13101.364	24984.924	17616.508	11199.321	9678.525	55760.773	40396.398
Unallocated Liabilities							2309.710	1403.060
Total Liabilities							58070.483	41799.458
Capital employed (Segment assets- Segment Liabilities)	1556.998	1020.615	1956.196	1382.384	903.176	755.660	4416.370	3158.659
Un allocated							(1247.107)	(497.989)
Total Capital employed							3169.263	2660.670

**Part B: Geographical Segment**

(US \$ in Mn.)

Geographical Segments	Domestic		International		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Particulars						
Revenue	4157.915	3402.399	406.588	422.368	4564.503	3824.767
Assets	50734.793	36390.335	10504.953	8069.793	61239.746	44460.128

1. The Bank has recognised Business Segments as Primary reporting segment and Geographical Segments as Secondary segment in line with RBI guidelines in compliance with Accounting Standard 17.

**Primary Segment: Business Segments**

- a) **Treasury Operations:** 'Treasury' for the purpose of Segment Reporting includes the entire investment portfolio i.e. dealing in Government and other Securities, Money Market Operations and Forex Operations.
- b) **Wholesale Banking:** Wholesale Banking includes all advances which are not included under Retail Banking.

- c) **Retail Banking :** Retail Banking includes exposures which fulfil following two criteria:

- Exposure – The maximum aggregate exposure up to US \$ 1.114 Mn.
- The total annual turnover is less than US \$ 11.136 Mn. i.e. the average turnover of the last three years in case of existing entities and projected turnover in case of new entities.

**Pricing of Inter-Segmental transfers**

Retail Banking Segment is a Primary resource mobilising unit and Wholesale Segment and Treasury Segment compensates the Retail banking segment for funds lent by it to them taking into consideration the average cost of deposits incurred by it.

**Allocation of Costs**

- Expenses directly attributed to particular segment are allocated to the relative segment.
- Expenses not directly attributable to specific segment are allocated in proportion to number of employees / business managed.

**Secondary Segment: Geographical Segments**

- Domestic Operations
- International Operations

**(c) Accounting Standard 18 - Related Party Transactions:****I) List of Related Parties:**

- Key Managerial Personnel :  
Chairman & Managing Director  
Shri T. S. Narayanasami- Till 31-05-2009  
Shri Alok Kumar Misra from 05-08-2009 till date

Executive Director

Shri B.A. Prabhakar

Shri M. Narendra

**(b) Subsidiaries :**

- BOI Shareholding Ltd.
  - Star Union Dai –Ichi Life Insurance Company Ltd.
  - PT Bank Swadesi
  - BOI Tanzania Ltd.
- (c) Associates :**
- Securities Trading Corporation of India Ltd.
  - Indo-Zambia Bank Ltd.
  - 5 Regional Rural Banks sponsored by the Bank  
Aryavart Gramin Bank; Baitarni Gramya Bank; Jharkhand Gramin Bank; Narmada Malwa Gramin Bank; Wainganga Krishna Gramin Bank;

**II) a) Transactions with Related Parties**

( US \$ in Mn.)

Items/ Related Party	Associates/Joint ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Deposit	4.939	2.504	0.098	0.035	0.002	0.000*	5.039	2.539
Maximum during the year	16.312	26.692	0.111	0.078	0.002	0.000*	16.425	26.770
Placement of deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Investments	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Lending in Call Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Lending	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Borrowings in Call/ Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	0.009	-	-	-	0.009	-
Sale of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	6.657	4.840	-	-	-	-	6.657	4.840
Purchase of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	8.976	7.015	-	-	-	-	8.976	7.015
Non-funded commitments	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	0.002	0.110	-	0.002	-	0.000*	0.002	0.112
Interest received	-	-	-	-	-	-	-	-
Non financial expense recd.	0.033	-	-	-	-	-	0.033	-
Dividend Paid	-	-	-	-	-	0.000*	-	0.000
Dividend Received	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Charges receivable	0.002	0.002	-	-	-	-	0.002	0.002

\* Actual amount being less than US \$ 985.804 the same is not furnished.



## b) Key Management Personnel :

( US \$ in Mn.)

Sl. No.	Name	Designation	Remuneration	
			Current Year	Previous Year
1	Shri T. S. Narayanasami	Ex-Chairman & Managing Director	0.036	0.032
2	Shri.Alok K. Misra	Chairman & Managing Director	0.018	0.00
3	Shri. B.A. Prabhakar	Executive Director	0.032	0.006
4	Shri. M. Narendra	Executive Director	0.030	0.005

The transactions with the Subsidiaries and Regional Rural banks, being state controlled, have not been disclosed in view of para 9 of AS-18 on Related party disclosure issued by the ICAI exempting state controlled enterprises from making any disclosure pertaining to their transactions with other related parties which are also state controlled .

## (d) Accounting Standard 19 - Lease Financing:

- (i) The contractual maturities of the Bank's investment in lease financing and its components, which are included in advances, are set out below:

( US \$ in Mn.)

S. No.	Particulars	31-03-2010	31-03-2009
a)	Gross Investments	0.588	0.980
b)	Lease payment receivables		
	(i) not later than 1 year	0.588	0.625
	(ii) later than 1 year but not later than 5 years	0.00	0.355
	(iii) later than 5 years	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	0.588	0.980
c)	Unearned finance income	0.007	0.045
d)	<b>Net investments [ a – c ]</b>	0.581	0.935

- (ii) Lease income of US \$ 0.042 Mn. (Previous year US \$ 0.073 Mn.) is included under Interest Earned.

## (e) Accounting Standard 20 - Earnings Per Share:

Sr. No.	Particulars	2009-10	2008-2009
1.	Basic & Diluted *	US \$ 0.738	US \$ 1.129

## Calculation of Basic &amp; Diluted E.P.S.

Sr. No	Particulars	2009-10	2008-2009
(A)	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders	US \$ 387.766 Mn.	US \$ 592.932 Mn.
(B)	Weighted Average Number of Equity shares (in crore)	525.2 Mn.	525.2 Mn.
(C)	Basic Earnings per Share (A/B)	US \$ 0.738	US \$ 1.129
(D)	Nominal Value per Share	US \$ 0.223	US \$ 0.197

\* Basic & Diluted E.P.S. are same as there are no dilutive potential equity shares.

## (f) Accounting for Taxes on Income (AS 22):

- (i) Deferred tax assets are recognised for future tax consequences of temporary differences arising between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax bases and operating carry forward losses. Deferred tax assets are recognised only after giving due consideration to prudence. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the Balance Sheet date. The impact on deferred tax assets and liabilities on account of a change in the tax rates is also recognised in the income statement.
- ii) During the year, an amount of US \$ 55.283 Mn.(net) has been debited [Previous year US \$ 71.278 Mn. (net) credited] to the Profit and Loss account by way of adjustment to Provision for deferred tax.
- iii) Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities

( US \$ in Mn.)

Sr. No.	Particulars	31.03.2010	31.03.2009
	<b>Deferred Tax Assets</b>		
i)	On account of timing difference towards provisions	69.234	68.797
ii)	Others	16.621	15.994
	<b>Total Deferred Tax Assets</b>	85.855	84.791
	<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
i)	On account of the timing difference between the book depreciation and Income Tax depreciation	6.443	6.043
ii)	On account of depreciation on investment	113.125	80.037
iii)	On account of interest accrued but not due	81.327	51.258
iv)	Others	9.176	8.476
	<b>Total Deferred Tax Liabilities</b>	210.071	145.814
	<b>Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)</b>	(124.216)	(61.023)

## (g) Details of movement in provisions in accordance with Accounting Standard 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets":

- A. Movement of Provisions for liabilities (excluding provision for others)

( US \$ in Mn.)

Particulars	Legal cases/contingencies
Balances as at 1 <sup>st</sup> April 2009	0.272
Provided during the year	0.00
Amounts used during the year	0.005
Balance as at 31 <sup>st</sup> March 2010	0.267
Timing of outflow/uncertainties	Outflow on settlement / Crystallization

## B. Contingent Liabilities

Such Liabilities as mentioned are dependent upon, the outcome of court order/ 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, as the case may be. No reimbursement is expected in such case.



## (h) Accounting Standard 3 - Cash Flow statement

( US \$ in Mn.)

Particulars	Year ended 31.03.2010	Year ended 31.03.2009
<b>A. Cash Flow from Operating Activities:</b>		
<b>Net Profit before taxes</b>	<b>555.419</b>	<b>821.063</b>
<b>Adjustments for:</b>		
Amortisation of HTM Investments	45.404	41.345
Depreciation on Fixed Assets	22.559	13.677
Depreciation on Investment	54.225	93.466
Bad-debts Written off / Provision for NPAs	390.701	122.770
Provision for Standard Assets	6.964	17.279
Provision for Other Items	40.524	21.289
Payment / Provision for Interest on	127.292	84.104
Subordinated Bonds, IPDI. Upper Tier II Bonds		
Dividend received	(4.198)	(2.044)
<b>Adjustments for:</b>		
Increase /( Decrease) in Deposits	8920.592	7826.602
Increase /( Decrease) in Borrowings	1022.824	456.335
Increase / (Decrease) in Other Liabilities and Provisions	235.898	135.887
(Increase) / Decrease in Investments	(3313.942)	(2236.853)
(Increase) / Decrease in Advances	(6088.105)	(5925.818)
(Increase) / Decrease in Other Assets	109.218	(302.555)
Direct Taxes (Paid)/Refund	(245.684)	(374.277)
<b>Net Cash Flow from Operating Activities (A)</b>	<b>1879.691</b>	<b>792.270</b>
<b>B. Cash Flow from Investing Activities :</b>		
Purchase of Fixed Assets	(46.967)	(48.133)
Sale of Fixed Assets	1.791	3.170
Additional investment in Subsidiaries /	(9.071)	(28.145)
Joint Ventures/Associates		
Dividend received	4.198	2.045
<b>Net Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>(50.049)</b>	<b>(71.063)</b>
<b>C. Cash Flow from Financing Activities:</b>		
Share Capital	0.000	0.000
Share Premium	0.000	0.000
IPDI, Subordinated Bonds & Upper Tier II Bonds ( Net )	475.331	244.525
Dividend (Interim & Final) paid	(68.422)	(84.799)
Interest Paid on IPDI, Subordinated Bonds, Upper Tier II Bonds	(127.671)	(83.640)
<b>Net Cash Flow from Financing Activities (C )</b>	<b>279.238</b>	<b>76.086</b>
<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents (A) + (B) + (C)</b>	<b>2108.880</b>	<b>797.293</b>
<b>Opening Cash and Cash Equivalents as at April 1</b>	<b>4846.606</b>	<b>3493.179</b>
<b>Cash and Cash Equivalents as at March 31,2010</b>	<b>6955.486</b>	<b>4290.472</b>

5. Previous year's figures have been regrouped/rearranged, wherever considered necessary.



## REPORT OF THE AUDITORS OF BANK OF INDIA

To,  
The President of India,

1. We have audited the attached Balance Sheet of BANK OF INDIA as at 31<sup>st</sup> March, 2010 and also the Profit and Loss Account for the year ended on that date annexed thereto in which are incorporated the returns of 20 branches audited by us, 2595 branches audited by other auditors and 24 foreign branches audited by local auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and Profit and Loss Account are the returns from 592 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 1.15% percent of advances, 2.76% percent of deposits, 2.12% percent of interest income and 0.70% percent of interest expenses. We have also audited the cash flow statement as stated in Notes forming part of Accounts for the year ended on that date. 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.
2. 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.
3. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have

been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

4. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, we report that:
  - a) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and as shown by the books of the Bank:
    - (i) The Balance Sheet read together with the Significant Accounting Policies and Notes forming part of Accounts 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 affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2010;
    - (ii) The Profit and Loss Account read together with the Significant Accounting Policies and Notes forming part of Accounts shows a true balance of Profit in conformity with accounting principles generally accepted in India for the year covered by the accounts; and
    - (iii) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year covered by the Statement.
  - b) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
  - c) The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
  - d) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

For **P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

**(Bharat Sonkhiya)**  
Partner  
Membership No. 403023

For **Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)

**(C. Naresh)**  
Partner  
Membership No. 28684

For **A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

**(Harvinder Singh)**  
Partner  
Membership No. 87889

For **Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)

**(A. N. Rastogi)**  
Partner  
Membership No. 70168

For **V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

**(D. V. Yegnanarayanan)**  
Partner  
Membership No. 010472

For **Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)

**(Anil K. Saxena)**  
Partner  
Membership No. 71600

Mumbai, 7th May, 2010



*Hello Sir,*

*Sir, Can I have your user name...*

*password...*

*credit card number...*

*debit card number...*

*It was great talking to you Sir...*

**DO NOT GIVE YOUR PERSONAL DETAILS.  
YOUR BANK WILL NEVER ASK FOR SUCH INFORMATION**

### DO'S & DON'T'S OF ONLINE BANKING

#### DON'T'S



If you receive any email claiming to be from any bank asking you to update your account details like user name, passwords, ATM card numbers, pin number etc online, simply delete them. These emails are **Fraudulent emails** falling under the category of **Phishing email**. Normally these emails have subjects like **"Important alert"**, **"Server Failure"**, **"Customer survey"** etc.



If you receive any phone calls asking your personal details like **Username**, **Password**, **Credit card/ Debit card number**, kindly don't disclose. Bank never asks for such information.

#### DO'S



Best practice is always to check **"Website address"** and a **"Padlock" button** before entering your username and password on our bank's website.



Always ensure that your computer has Anti virus and Anti Spyware installed and it is updated regularly.

**BE A GOOD NETIZEN. LET'S FIGHT CYBER CRIME.**

[www.bankofindia.co.in](http://www.bankofindia.co.in) • Call : 022 - 4091 9191



*Relationship beyond banking.*



# **Consolidated Balance Sheet**

**As At 31st March, 2010**

**&**

# **Profit and Loss Account**

**For the year ended 31st March, 2010**

**1 US\$ = Rs.44.90 AS ON 31.03.2010**

**1 US\$ = Rs.50.72 AS ON 31.03.2009**





## CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2010

( in millions)

	Schedule	As at 31-03-2010 US \$	As at 31-03-2009 US \$
<b>I. CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
Capital	1	117.130	103.690
Reserves & Surplus	2	3,100.026	2588.847
Minorities Interest	2A	71.097	20.222
Deposits	3	51,315.860	37495.400
Borrowings	4	4,988.841	3091.243
Other liabilities and provisions	5	2,062.698	1329.413
<b>TOTAL</b>		<b>61,655.652</b>	<b>44628.815</b>
<b>II. ASSETS</b>			
Cash and balances with Reserve Bank of India	6	3,487.297	1769.536
Balances with Banks and money at call and short notice	7	3,516.951	2546.311
Investments	8	15,169.864	10424.253
Advances	9	37,646.105	28257.612
Fixed Assets	10	529.826	504.997
Other Assets	11	1,305.609	1126.106
<b>TOTAL</b>		<b>61,655.652</b>	<b>44628.815</b>
Contingent Liabilities	12	30,101.763	24113.550
Bills for collection		2,630.475	2265.524
Significant accounting policies	17		
Notes Forming part of Accounts	18		

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

The Balance Sheet has been prepared in conformity with Form 'A' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

<b>DIRECTORS</b>			
<b>Alok K. Misra</b> Chairman & Managing Director	<b>Tarun Bajaj</b> <b>K. S. Sampath</b> <b>Prakash P. Mallya</b>	<b>A. V. Sardesai</b> <b>Indresh Vikram Singh</b> <b>P. M. Sirajuddin</b>	<b>A.K. Motayed</b> <b>M. N. Gopinath</b> <b>Dr. Shanta Chavda</b>
<b>B. A. Prabhakar</b> Executive Director	<b>P. C. Modi &amp; Co.</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 000239C)	In terms of our report of even date attached	
<b>M. Narendra</b> Executive Director	<b>(Bharat Sonkhiya)</b> Partner Membership No. 403023 <b>Sundaram &amp; Srinivasan</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 004207S) <b>(C. Naresh)</b> Partner Membership No. 28684	<b>A. K. G. &amp; Associates</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002688N) <b>(A. K. Gupta)</b> Partner Membership No. 081177 <b>Mehrotra &amp; Mehrotra</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 000226C) <b>(A. N. Rastogi)</b> Partner Membership No. 70168	<b>V. Ramaswamy Iyer &amp; Co.</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002974S) <b>(Srinivas Subramaniam)</b> Partner Membership No. 033782 <b>Agarwal &amp; Saxena</b> Chartered Accountants (Firm Reg No. 002405C) <b>(Ruchi Arora)</b> Partner Membership No. 403638

Place: Mumbai  
Date: 26.052010

**CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2010**

	Schedule	Year ended 31-03-2010 US \$	( in millions) Year ended 31-03-2009 US \$
<b>I. INCOME</b>			
Interest earned	13	4,008.073	3236.694
Other income	14	579.212	606.574
<b>TOTAL</b>		<b>4,587.285</b>	<b>3843.268</b>
<b>II. EXPENDITURE</b>			
Interest expended	15	2,708.968	2145.128
Operating expenses	16	828.211	620.172
Provisions and Contingencies		662.900	484.631
<b>TOTAL</b>		<b>4,200.079</b>	<b>3249.931</b>
Share of earnings/(loss) in Associates	16 A	10.206	14.680
Consolidated Net Profit/(Loss) for the year before deducting Minorities' interest		397.412	608.017
Less: Minorities' Interest		(0.618)	(0.725)
Consolidated Net Profit/(Loss) for the year attributable to the group		398.030	608.742
Add: Brought forward consolidated profit/(loss) attributable to the group		0.000	0.000
<b>TOTAL</b>		<b>398.030</b>	<b>608.742</b>
<b>III APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserve		100.223	157.729
Transfer to Revenue Reserve		149.550	212.433
Transfer to Capital Reserve		8.444	112.235
Transfer to Special Reserve - Currency Swap		(0.235)	(0.183)
Interim Dividend ( including dividend tax )		0.000	36.342
Final Dividend ( including dividend tax )		95.467	60.571
Dividend Tax - for Subsidiary		0.038	0.041
Special Reserve u/s Sec 36(1) (viii) of Income Tax Act, 1961		44.543	29.574
Balance carried over to consolidated Balance sheet		0.000	0.000
<b>TOTAL</b>		<b>398.030</b>	<b>608.742</b>
Significant accounting policies	17		
Notes forming part of accounts	18		
Earnings Per Share (US \$)		0.758	1.159

The schedules referred to above form an integral part of the Profit and Loss Account

The Profit and Loss Account has been prepared in conformity with Form 'B' of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

**DIRECTORS**

**Alok K. Misra**  
Chairman & Managing Director

**Tarun Bajaj**  
**K. S. Sampath**  
**Prakash P. Mallya**

**A. V. Sardesai**  
**Indresh Vikram Singh**  
**P. M. Sirajuddin**

**A.K. Motayed**  
**M. N. Gopinath**  
**Dr. Shanta Chavda**

**B. A. Prabhakar**  
Executive Director

**P. C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000239C)

**A. K. G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002688N)

**V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002974S)

**M. Narendra**  
Executive Director

**(Bharat Sonkhiya)**  
Partner  
Membership No. 403023  
**Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 004207S)  
**(C. Naresh)**  
Partner

**(A. K. Gupta)**  
Partner  
Membership No. 081177  
**Mehrotra & Mehrotra**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 000226C)  
**(A. N. Rastogi)**  
Partner

**(Srinivas Subramaniam)**  
Partner  
Membership No. 033782  
**Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg No. 002405C)  
**(Ruchi Arora)**  
Partner

Place: Mumbai  
Date: 26.052010

Membership No. 28684

Membership No. 70168

Membership No. 403638



## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 1 : CAPITAL</b>		
<b>AUTHORISED</b>		
300,00,00,000 Equity Shares of \$ 0.223 each	<b>668.151</b>	295.741
<b>ISSUED AND SUBSCRIBED</b>		
52,63,52,600 Equity Shares (Previous year 52,63,52,600) of US \$ 0.223 each including 33,85,80,000 Equity shares (Previous year 33,85,80,000) of US \$ 0.223 each, fully paid up amounting to US \$ 75.408 mn (Previous year US \$ 66.755 mn ) held by Central Government.	<b>117.228</b>	103.776
<b>TOTAL</b>	<b>117.228</b>	103.776
<b>PAID-UP CAPITAL</b>		
52,51,75,500 Equity Shares (Previous year 52,51,75,300) of US \$ 0.223 each fully paid up	<b>116.965</b>	103.544
Add: Shares forfeited	<b>0.165</b>	0.146
<b>TOTAL</b>	<b>117.130</b>	103.690
<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS</b>		
<b>I. Statutory Reserve :</b>		
Opening Balance	<b>785.116</b>	537.296
Additions during the year	<b>100.223</b>	157.729
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>885.339</b>	695.025
<b>II. Capital Reserves :</b>		
<b>A) Revaluation Reserve :</b>		
Opening Balance	<b>380.911</b>	347.614
Add / (Less): Adjustments (Refer note below)*	<b>0.000</b>	0.000
Add: Revaluation of Property in 2007	<b>0.000</b>	0.000
Less: Depreciation on account of revaluation adjusted to Profit and Loss Account	<b>62.733</b>	10.412
<b>Total of (A)</b>	<b>318.178</b>	337.202
<b>B) Others</b>		
<b>i) Profit on sale of Investments - "Held to Maturity"</b>		
Opening Balance	<b>176.016</b>	43.583
Add: Transfer from Profit and Loss account	<b>8.444</b>	112.235
	<b>184.460</b>	155.818
<b>ii) Foreign Currency Translation Reserve</b>		
Opening Balance	<b>142.774</b>	39.140
Add/ (Less) : Adjustments during the year (Net)	<b>(63.671)</b>	87.251
	<b>79.103</b>	126.391
<b>iii) Special Reserve - Currency Swaps</b>		
Opening Balance	<b>1.349</b>	1.377
Add/(Less):Transfer to /(from) Profit and Loss Account	<b>(0.235)</b>	(0.182)
<b>Total</b>	<b>1.114</b>	1.195
<b>Total of (B)</b>	<b>264.677</b>	283.404
<b>TOTAL (II)</b>	<b>582.855</b>	620.606
<b>III. Share Premium :</b>		
Opening Balance	<b>411.042</b>	363.876
Add: On forfeited shares annulled	<b>0.000</b>	0.000
<b>TOTAL (III)</b>	<b>411.042</b>	363.876





## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 2 : RESERVES &amp; SURPLUS (contd.)</b>		
<b>IV. Revenue and Other Reserves :</b>		
i) Revenue Reserve :		
Opening Balance	955.940	633.815
Add: Transfer from Profit & Loss Appropriations	149.550	212.433
Add / (Less): Adjustments (Refer note below)*	(0.512)	0.000
Sub-total of IV(i)	<u>1,104.978</u>	<u>846.248</u>
ii) Special Reserve u/s Sec 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961		
Opening Balance	71.269	33.517
Add: Additions during the year	44.543	29.575
Sub-total of IV(ii)	<u>115.812</u>	<u>63.092</u>
TOTAL (IV)	<u>1,220.790</u>	<u>909.340</u>
<b>V. Balance in Consolidated Profit and Loss Account</b>	<u>0.000</u>	<u>0.000</u>
TOTAL ( I TO V)	<u>3,100.026</u>	<u>2,588.847</u>
* Note : The adjustments are on account of conversion of figures relating to foreign branches at the rates of exchange prevailing as at 31st March.		
<b>SCHEDULE - 2A : MINORITIES INTEREST</b>		
Minority interest at the date on which the parent-subsidiary relationship came into existence	4.147	3.672
Subsequent increase / (decrease)	66.949	16.550
Minority interest on the date of Balance sheet	<u>71.096</u>	<u>20.222</u>
<b>SCHEDULE - 3 : DEPOSITS</b>		
<b>A. I. Demand Deposits :</b>		
i) From Banks	66.900	54.661
ii) From Others	3,470.654	2,433.222
TOTAL (I)	<u>3,537.554</u>	<u>2,487.883</u>
II. Savings Bank Deposits	10,719.438	7,537.458
III. Term Deposits :		
i) From Banks	2,661.371	1,497.758
ii) From Others	34,397.497	25,972.301
TOTAL (III)	<u>37,058.868</u>	<u>27,470.059</u>
TOTAL A(I, II, III)	<u>51,315.860</u>	<u>37,495.400</u>
<b>B. i) Deposits of branches in India</b>	<u>43,764.188</u>	<u>31,440.028</u>
ii) Deposits of branches outside India	7,551.672	6,055.372
TOTAL (B)	<u>51,315.860</u>	<u>37,495.400</u>



## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 4 : BORROWINGS</b>		
<b>I. Borrowings in India :</b>		
i) Reserve Bank of India	0.000	0.000
ii) Other Banks		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	107.461	88.072
b. Upper Tier II Capital	18.374	20.603
c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	24.566	23.718
d. Others	20.441	0.000
Total ( ii )	170.842	132.394
iii) Other Institutions and Agencies		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	199.888	119.933
b. Upper Tier II Capital	701.448	222.299
c. Unsecured Non-convertible Redeemable Bonds (Subordinated for Tier-II Capital)	476.548	419.894
d. Others	1,335.908	741.312
Total ( iii )	2,713.792	1,503.438
Total ( I )	2,884.634	1,635.831
<b>II. Borrowings outside India</b>		
a. Tier I Capital ( I.P.D.I.)	84.886	84.954
b. Upper Tier II Capital	239.933	240.205
c. Others	1,779.388	1,130.254
Total ( II )	2,104.207	1,455.412
Total ( I, II )	4,988.841	3,091.244
Secured borrowings included in above	0.000	0.000
<b>SCHEDULE - 5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>		
I. Bills Payable	261.783	204.974
II. Inter-office adjustments (net)	159.691	0.000
III. Interest Accrued	162.952	140.886
VI. Deferred Tax liability	127.911	61.059
VII. Others	1,350.361	922.494
TOTAL	2,062.698	1,329.413
<b>SCHEDULE - 6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I. Cash in hand (including foreign currency notes & Gold )	147.577	92.059
II. Balances with Reserve Bank of India :		
i) In Current Account	3,338.309	1,676.609
ii) In Other Accounts	1.411	0.868
TOTAL ( II )	3,339.720	1,677.477
TOTAL ( I, II )	3,487.297	1,769.536



## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 7 : BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
I. In India :		
i) Balances with Banks		
a) in Current Accounts	100.438	73.602
b) in Other Deposit Accounts	1,232.040	442.817
ii) Money at call and short notice		
a) With Banks	0.000	0.000
b) With Other Institutions	434.007	0.000
TOTAL ( I )	1,766.485	516.419
II. Outside India :		
i) In Current Accounts	132.563	29.908
ii) In Other Deposit Accounts	1,028.167	1,182.347
iii) Money at call and short notice	589.736	817.637
TOTAL ( II )	1,750.466	2,029.892
TOTAL ( I, II )	3,516.951	2,546.311
<b>SCHEDULE - 8 : INVESTMENTS</b>		
I. Investments in India :		
i) Government Securities	12,709.132	8,398.879
ii) Other approved Securities	99.839	115.011
iii) Shares	238.808	77.419
iv) Debentures and Bonds	513.710	562.606
v) Investment in Associates	94.274	77.168
vi) Others (Units of UTI / Mutual Funds, Commercial papers etc)	388.422	226.784
TOTAL ( I )	14,044.185	9,457.867
II. Investments outside India :		
i) Government Securities (including local authorities)	612.753	335.823
ii) Debentures & Bonds	8.099	1.985
iii) In subsidiaries & Joint venture Abroad	7.365	6.294
iv) Other Investments	497.462	622.284
TOTAL ( II )	1,125.679	966.386
TOTAL ( I, II )	15,169.864	10,424.253
III. Investments in India :		
i) Gross value of Investments	14,139.897	9,485.931
ii) Aggregate provisions for depreciation	95.712	28.064
iii) Net Investments	14,044.185	9,457.867
IV. Investments outside India :		
i) Gross value of Investments	1,227.960	1,078.475
ii) Aggregate provisions for depreciation	102.281	112.089
iii) Net Investments	1,125.679	966.386



## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 9 : ADVANCES</b>		
A. i) Bills Purchased and Discounted	5,673.660	3,580.899
ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	15,826.450	12,701.975
iii) Term Loans	16,145.995	11,974.738
TOTAL (A)	37,646.105	28,257.612
B. Particulars of Advances :		
i) Secured by tangible assets (includes advances against Book Debts)	23,246.867	18,352.275
ii) Covered by Bank/Government Guarantees	6,162.406	3,517.942
iii) Unsecured	8,236.832	6,387.395
TOTAL (B)	37,646.105	28,257.612
C. Sectoral Classification of Advances :		
I. Advances in India		
i) Priority Sector	9,561.002	7,402.418
ii) Public Sector	3,355.802	2,333.994
iii) Banks	375.063	28.610
iv) Others	16,249.800	12,650.749
TOTAL (C-I)	29,541.667	22,415.771
II. Advances outside India :		
i) Due from Banks	2,029.641	1,159.651
ii) Due from others		
a) Bills Purchased and Discounted	1,917.047	1,052.027
b) Syndicated Loans	1,638.286	1,448.471
c) Others	2,519.464	2,181.692
TOTAL (C-II)	8,104.438	5,841.841
TOTAL ( C - I, C - II )	37,646.105	28,257.612
<b>SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS</b>		
I. PREMISES :		
Opening Balance at cost	131.309	108.101
Additions /Adjustments during the year	23.919	8.141
Less: Deductions/ Adjustments during the year	1.543	0.000
Sub-total	153.685	116.242
Addition to date on account of revaluation credited to revaluation reserve	439.955	389.471
Less : Depreciation to date (including US \$ 121.777 mn of revaluation - Previous year US \$ 52.269 mn)	161.780	83.938
TOTAL ( I )	431.860	421.775

**SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET**

	( in millions) As at 31-03-2010 US \$	( in millions) As at 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 10 : FIXED ASSETS (Contd.)</b>		
II. OTHER FIXED ASSETS :		
(including Furniture and Fixtures)		
Opening Balance at cost	235.198	185.932
Additions /Adjustments during the year	36.126	28.408
Less: Deductions/ Adjustments during the year	9.059	6.130
Sub-total	262.265	208.210
Less: Depreciation to date	178.794	146.765
TOTAL ( II )	83.471	61.445
III. CAPITAL WORK IN PROGRESS	14.495	21.777
TOTAL ( I, II, III )	529.826	504.997
<b>SCHEDULE - 11 : OTHER ASSETS</b>		
I. Inter Office Adjustment	0.000	109.507
II Interest Accrued	301.234	235.007
III Tax paid in advance/tax deducted at source	615.821	427.413
IV Stationery and Stamps	1.138	1.026
V Deferred Tax Assets	3.742	0.380
VI Others	383.674	352.773
TOTAL	1,305.609	1,126.106
<b>SCHEDULE - 12 : CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. Claims against the Bank not acknowledged as debts	111.451	76.676
II. Liability for partly paid Investments	0.071	0.063
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	14,991.178	12,862.430
IV. Guarantees given on behalf of Constituents :		
a) In India	3,521.608	2,191.117
b) Outside India	1,045.079	775.141
V. Acceptances, endorsements and other obligations	3,691.288	2,979.364
VI. Interest Rate Swaps	6,693.643	5,213.412
VII. Other items for which the Bank is contingently liable	47.445	15.347
TOTAL	30,101.763	24,113.550





## SCHEDULES TO THE CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT

	( in millions) For the year ended 31-03-2010 US \$	( in millions) For the year ended 31-03-2009 US \$
<b>SCHEDULE - 13 : INTEREST AND DIVIDENDS EARNED</b>		
I. Interest/Discount on advances/bills	2,933.094	2,481.462
II. Income on Investments	999.946	665.266
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	58.262	76.672
IV. Others	16.771	13.294
TOTAL	<u>4,008.073</u>	<u>3,236.694</u>
<b>SCHEDULE - 14 : OTHER INCOME</b>		
I. Commission, exchange and brokerage	245.054	215.669
II. Profit on sale of Investments - net	133.488	147.110
III. Profit on sale of land, buildings and other assets - net	0.021	0.000
IV. Profit on exchange transactions - net	83.168	123.444
V. Income Earned by way of dividend etc. on subsidiaries/ companies and /or/ joint ventures	2.621	1.307
VI. Miscellaneous Income	114.860	119.044
TOTAL	<u>579.212</u>	<u>606.574</u>
<b>SCHEDULE - 15 : INTEREST EXPENDED</b>		
I. Interest on Deposits	2,417.227	1,933.765
II. Interest on Reserve Bank of India / inter-bank borrowings	123.763	105.022
III. Interest on Subordinate Debts, IRS etc.	167.978	106.341
TOTAL	<u>2,708.968</u>	<u>2,145.128</u>
<b>SCHEDULE - 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
I. Payments to and provisions for employees	514.198	385.204
II. Rent, Taxes and Lighting	54.845	44.259
III. Printing and Stationery	8.679	7.849
IV. Advertisement and Publicity	11.695	6.653
V. Depreciation on Bank's property	24.490	14.161
VI. Directors' fees, allowances and expenses	0.280	0.312
VII. Auditors' fees and expenses (includes for branch auditors)	7.274	5.961
VIII. Law Charges	2.342	2.688
IX. Postage, Telegrams, Telephones, etc.	7.486	3.298
X. Repairs and Maintenance	9.940	7.938
XI. Insurance	35.493	26.634
XII. Other Expenditure	151.489	115.215
TOTAL	<u>828.211</u>	<u>620.172</u>
<b>SCHEDULE - 16 A : SHARE OF EARNINGS/LOSSES IN ASSOCIATES</b>		
I. Regional Rural Banks (RRBs)	8.776	9.741
II. Others	1.430	4.939
TOTAL	<u>10.206</u>	<u>14.680</u>



## SCHEDULE 17:

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. ACCOUNTING CONVENTION & CONSOLIDATION PROCEDURE:

- 1.1 The accompanying Consolidated Financial Statements (CFS) have been prepared by following the going concern concept, generally on a historical cost basis and conform to the statutory provisions and practices prevailing in India in respect of Indian Offices/Branches and respective foreign countries in respect of Foreign Offices/Branches, except as otherwise stated.
- 1.2 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.
- 1.3 The accounting policies and practices of the Bank (parent) used in the preparation and presentation of the Consolidated Financial Statement (CFS) reflect the banking industry practices, conform to the generally accepted accounting principles in India and the guidelines issued by the Reserve Bank of India and in accordance with Accounting Standard 21 "Consolidated Financial Statements", issued by the Institute of Chartered Accountants of India. (ICAI).
- 1.4 The financial statements of the parent bank and its subsidiaries are combined on a line by line basis by adding together like items of assets, liabilities, income and expenses after eliminating intra-group transactions, unrealised profit/loss and making necessary adjustments wherever required to conform to uniform accounting policies except in case of overseas subsidiaries/ associates, where, the financial statements are prepared based on local regulatory requirements/ IFRS. Impact of the same is not given in Consolidated Financial Statements as the same is not ascertainable and is also not material. The financial statements of the subsidiaries are drawn upto the same reporting date as that of parent i.e. 31<sup>st</sup> March 2010.
- 1.5 Minority interest in the Consolidated Financial Statement consists of the share of the minority shareholders in the net equity of the subsidiaries.
- 1.6 Accounting for Investment in associate companies is done under Equity method in accordance with Accounting Standard 23, "Accounting for Investment in Associates in Consolidated Financial Statements", issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

- 1.7 The difference between cost to the parent of its investment in the subsidiaries and parent's portion of the equity of the subsidiaries is recognised as goodwill/capital reserve. Goodwill if any, is written off immediately on its recognition.

#### 2. TRANSACTIONS INVOLVING FOREIGN EXCHANGE:

Accounting for transactions involving foreign exchange is done in accordance with Accounting Standard (AS) 11, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

##### 2.1 Translation in respect of Integral Foreign operations:

- a) Indian branches having foreign currency transactions have been classified as integral foreign operations and foreign exchange transactions at these branches have been recorded at the rates prevailing on the date of the transaction.
- b) Monetary Foreign currency assets and liabilities are translated at the closing rates notified by Foreign Exchange Dealers Association of India (FEDAI) at the year end and non-monetary items are translated at the rates prevailing on the transaction date.
- c) Acceptances, endorsements, other obligations and guarantees in foreign currencies are carried at the closing rates notified by FEDAI at the year end. Exchange differences arising on settlement and translation of monetary items at the end of the financial year are recognised as income or expense in the period in which they arise.

##### 2.2 Translation in respect of Non-Integral Foreign operations:

Foreign branches are classified as non-integral foreign operations and their financial statements are translated as follows:

- a) Assets and Liabilities (both monetary and non-monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing rates notified by FEDAI at the year end.
- b) Income and expenses are translated at the quarterly average closing rates notified by FEDAI at the end of respective quarter.
- c) All resulting exchange differences are accumulated in a separate account 'Foreign Currency Translation Reserve' till the disposal of the net investments in the respective foreign branches.

##### 2.3 Forward Exchange Contracts:

In accordance with the guidelines of FEDAI and the provisions of AS-11, outstanding forward exchange contracts in each currency are revalued at the Balance Sheet date at the corresponding forward rates for the



residual maturity of the contract. The difference between revalued amount and the contracted amount is recognized as profit or loss, as the case may be.

Gains/Losses on account of changes in exchange rates of open position in currency futures trades are settled with the exchange clearing house on daily basis and such gains/losses are recognised in the Profit and Loss account.

### 3. INVESTMENTS:

Investments are classified under 'Held to Maturity', 'Held for Trading' and 'Available for Sale' categories as per Reserve Bank of India (RBI) guidelines. In conformity with the requirements in Form A of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949, these are classified under six groups – Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Investments in Subsidiaries/Joint Ventures and Other Investments.

#### 3.1 Basis of classification:

Classification of an investment is normally done at the time of its acquisition:

##### a) Held to Maturity:

These comprise investments the Bank intends to hold on to maturity.

##### b) Held for Trading:

Investments acquired with the intention to trade within 90 days from the date of purchase are classified under this head.

##### c) Available for Sale:

Investments which are not classified either as "Held to Maturity" or as "Held for Trading" are classified under this head.

#### 3.2 Method of valuation:

Investments are valued in accordance with the RBI guidelines.

##### a) Held to Maturity:

Investments included in this category are carried at their acquisition cost. Premium, if any, paid on acquisition is amortised using constant yield method over the remaining period of maturity. In terms of RBI directions, amortisation of premium on HTM securities is deducted from Schedule 13 "Interest Earned - item II- Income on Investments".

##### b) Held for Trading / Available for Sale:

Investments under these categories are valued scrip-wise. Appreciation / depreciation is aggregated for each class of securities and net depreciation as per applicable norms is recognised in the Profit and Loss Account, whereas net appreciation is ignored.

##### c) Held at Foreign Branches:

Investments held at foreign branches are carried at lower of the value as per the statutory provisions prevailing at the respective foreign countries or as per RBI guidelines issued from time to time.

##### d) Transfer of Securities between Categories:

The transfer of a security between categories specified in 3.1 (a) to (c) above are accounted for at the acquisition cost / book value /market value on the date of transfer, whichever is the least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

##### e) Profit or loss on sale of investment:

Profit or loss on sale of investments in any category is taken to Profit & Loss account. However, in case of profit on sale of investments under 'Held to Maturity' category, an equivalent amount is appropriated to 'Capital Reserve Account'.

##### f) Provisioning and income recognition – Non performing Investments (NPIs):

In respect of non performing investments, income is not recognised and provision is made for depreciation in value of such securities as per Reserve Bank of India guidelines.

##### g) Derivatives:

The Parent Bank presently deals in interest rate and currency derivatives. The interest rate derivatives dealt with by the Parent Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Foreign Currency Interest Rate Swaps, Forward Rate Agreements and Interest Rate Futures. Currency Derivatives dealt with by the Bank are Options, Currency Swaps and Currency Futures.

Based on RBI guidelines, Derivatives are valued as under:

The hedge /non hedge (market making) transactions are recorded separately. Hedging derivative are accounting on an accrual basis. Trading derivative positions are marked to market (MTM) and the resulting losses, if any, are recognised in the Profit & Loss Account. Profit, if any, is ignored Income and Expenditure relating to interest rate swaps are recognised on the settlement date. Gains/ losses on termination of the trading swaps are recorded on the termination date as income/expenditure. Any gain/ loss on termination of swap is deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the designated assets/liabilities.

**4. ADVANCES:**

- (a) In terms of guidelines issued by the RBI, advances to borrowers are classified into "Performing" or "Non-Performing" assets based on recovery of principal / interest. Non-Performing Assets (NPAs) are further classified as Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets.
- (b) Provision for standard assets is made as per RBI norms.
- (c) Provision in respect of NPAs is made as under:

Category	Provision made
Sub Standard Assets	20% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets upto 31.03.2009	100% (irrespective of the value of security)
Doubtful assets after 31.03.2009	
a) Secured portion	
Upto 1 year	50%
One year to three years	60%
More than three years	100%
b) Unsecured portion	100%
Loss Assets	100%

- (d) In respect of advances at foreign offices/branches, provision is made as per the statutory requirements prevailing at the respective foreign countries, or as per RBI guidelines, whichever is higher.
- (e) Provisions in respect of NPAs, unrealised interest, ECGC claims settled, etc., are deducted from total advances to arrive at net advances as per RBI norms.
- (f) In respect of Rescheduled / Restructured accounts, provision is made for the sacrifice of interest/ diminution in the value of restructured advances measured in present value terms as per RBI guidelines. The said provision is reduced to arrive at Net advances.
- (g) In case of financial assets sold to Asset Reconstruction Company (ARC) / Securitisation Company (SC), if the sale is at a price below the net book value (NBV), the shortfall is debited to the Profit and Loss account. If the sale value is higher than the NBV, the surplus provision is not reversed but will be utilised to meet the shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/ARC.

**5. FIXED ASSETS:**

- 5.1 Fixed assets are stated at historical cost, except in the case of assets which have been revalued. The appreciation on revaluation is credited to Revaluation Reserve.
- 5.2 Cost of premises includes cost of land, both freehold and leasehold.

**6. DEPRECIATION ON FIXED ASSETS:****6.1 Depreciation :**

- a) on assets (including revalued assets), is charged on the Written Down Value at the rates determined by the Bank; and on computers, on the Straight Line Method, at the rates prescribed by the RBI;
- b) on additions is provided for the full year, irrespective of the date on which the assets were put to use;
- c) is not provided in the year of sale/disposal of an asset;
- d) on the revalued portion of assets, is adjusted against the Revaluation Reserve.
- 6.2 Where the cost of land and building cannot be separately ascertained, depreciation is provided on the composite cost, at the rate applicable to buildings.
- 6.3 Premium paid on leasehold land is amortised over the period of lease.
- 6.4 Depreciation on fixed assets outside India and fixed assets of Subsidiaries/Associates is provided as per regulatory requirements/or prevailing practices of respective country/ industry.

**7. REVENUE RECOGNITION:****7.1 Banking entities:**

- a) Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, except in the case of income on NPAs which is recognised on realisation, in terms of the RBI guidelines issued from time to time.
- b) The recoveries made from NPA accounts are appropriated first towards interest and thereafter towards other dues.
- c) Dividend Income, Commission on Government Business, Commission on Third Party Products are accounted on actual realisation basis.
- d) Interest on Income-tax refunds is accounted for in the year of receipt of the order.

**7.2 Non Banking entities:****Insurance:****a) Premium Income:**

Premium (net of service tax) is recognised as income when due. For linked business, premium is recognised



when the associated units are created. Top up premiums are considered as single premium.

Premium on lapsed policies is recognised as income when such policies are reinstated.

Commission received on reinsurance ceded is recognised as income in the period in which reinsurance premium is ceded.

**b) Income from linked funds:**

Income from linked funds which includes premium allocation charges, policy administrative charges, mortality charges, fund management charges etc. are recovered from the linked funds in accordance with the terms and conditions of policies issued.

**c) Reinsurance Premium:**

Cost of reinsurance ceded is accounted for at the time of recognition of premium income in accordance with the treaty or in-principle arrangement with the reinsurer. Profit commission on reinsurance ceded is netted off against premium ceded on reinsurance.

**d) Benefits paid (including claims):**

Benefits paid comprise of policy benefits & claim settlement costs, if any.

Death, rider & surrender claims are accounted for on receipt of intimation.

Survival benefit claims and maturity claims are accounted for when due.

Withdrawals & surrenders under linked policies are accounted for in the respective schemes when the associated units are cancelled. Reinsurance recoveries on claims are accounted for, in the same period as the related claims.

**e) Acquisition Costs:**

Acquisition costs are costs that vary with and are primarily related to acquisition of insurance contracts and are expensed in the period in which they are incurred.

**f) Liability for life policies:**

Actuarial liability for life policies in force and for policies in respect of which premium has been discontinued but a liability exists, is determined by the Appointed Actuary using the gross premium method and in case of group business unearned premium reserve method, in accordance with accepted actuarial practice, requirements of Insurance Act, 1938, IRDA regulations and the stipulations of Institute of Actuaries of India.

**8. EMPLOYEE BENEFITS:**

- 8.1 Contribution to the Provident Fund is charged to Profit and Loss Account.

- 8.2 Contribution to recognised Gratuity Fund, Pension Fund and the provision for encashment of accumulated leave and additional retirement benefits are made on actuarial basis and charged to Profit and Loss Account.

- 8.3 The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by Revised AS 15 has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years by the Parent bank.

**9. LEASED ASSETS:**

Lease Income is recognised based on the Internal Rate of Return method over the primary period of the lease and is accounted for in accordance with the Accounting Standard 19 on "Accounting for Leases", issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

**10. EARNINGS PER SHARE:**

Basic and Diluted earnings per equity share are reported in accordance with the Accounting Standard 20 "Earnings Per Share" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity share are computed by dividing net income by the weighted average number of equity shares outstanding for the period. Diluted earnings per equity share are computed using the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding during the period.

**11. TAXES ON INCOME:**

Income Tax comprises the current tax provision and net change in deferred tax assets or liabilities in the year, in accordance with the Accounting Standard 22, "Accounting for Taxes on Income" issued by ICAI.

**12. IMPAIRMENT OF ASSETS:**

Impairment losses, if any, on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised and charged to Profit and Loss Account in accordance with the Accounting Standard 28 "Impairment of Assets" issued by Institute of Chartered Accountants of India.

**13. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:**

As per the Accounting Standard 29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Parent bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.



**SCHEDULE 18****NOTES FORMING PART OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

1. The particulars of the subsidiaries whose financial statements are consolidated with the standalone financial statement of the bank (the parent ) are as under :

	Names of Subsidiaries	Country of Incorporation	Proportion of Ownership by the parent as on 31.03.2010
<b>Domestic Subsidiaries:</b>			
a)	BOI Shareholding Ltd. (Non-Banking)	India	51%
b)	Star Union Dai-Ichi Life Insurance Company Ltd. ( Non- Banking )	India	51%
<b>Overseas Subsidiaries:</b>			
a)	PT Bank Swadesi (Banking)	Indonesia	76%
b)	BOI Tanzania Ltd. (Banking)	Tanzania	100%

2. The particulars of Associates considered in the Consolidated Financial Statements are as under :

	Names of Associates	Country of Incorporation	Proportion of Ownership
a)	Regional Rural Banks- i) Jharkhand Gramin Bank ii) Narmada Malwa Gramin Bank iii) Wainganga Krishna Gramin Bank iv) Baitarani Gramya Bank v) Aryavart Gramin Bank	India	35%
b)	Indo Zambia Bank Limited	Zambia	20%
c)	Securities Trading Corporation of India Ltd. (STCI)	India	29.96%

3. The financial statements of the subsidiaries and associates which are used in the consolidation have been drawn upto the same reporting date as that of the Parent i.e. 31<sup>st</sup> March 2010.
4. In case of Domestic Associates/subsidiaries, accounting adjustments arising due to different accounting policies

followed by parent bank and associates/subsidiaries have been carried out on the basis of data provided by associates/ subsidiaries.

5. The Consolidated Financial Statements have been prepared on the basis of
- Reviewed financial statements of PT Bank Swadesi as on 31.03.2010 by an independent reviewer and duly certified by their Board of Commissioners. The Financial Statements of PT Bank Swadesi, has, however, been audited as on 31.12.2009 as per their local requirement.
  - Reviewed financial statements of BOI Tanzania Ltd for the year ended 31.03.2010 by an independent reviewer and duly adopted by their Board of Directors. The Financial Statements of BOI Tanzania has, however, been audited as on 31.12.2009 as per their local requirement.
  - Audited financial statements of BOI Shareholding Ltd., Star Union Dai-ichi Life insurance Company Ltd., Indo Zambia Bank Ltd., Securities Trading Corporation of India, and all the Regional Rural Banks for the financial year ended 31.03.2010.
6. During the year, the Bank annulled the forfeiture in respect of 200 (previous year 500) equity shares of face value of US \$ 0.223 each. Consequently, an amount of US \$ 44.543 (previous year US \$ 98.580 ) has been transferred from forfeited Shares Account to paid up capital.
7. In respect of Parent Bank, balancing of Subsidiary Ledger Accounts and confirmation / reconciliation of balances with foreign branches and NOSTRO Accounts, and adjustment of entries in Suspense, Drafts Payable, Clearing Difference, etc. is in progress on an on-going basis. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.
- Initial matching of debit & credit outstanding entries in various heads of accounts included in Inter office Adjustments has been completed up to 15.03.2010 for the purpose of reconciliation, which, is in progress. Pending final clearance / adjustment of the above, the overall impact, if any, on the accounts, in the opinion of the management, is not likely to be significant.
8. The following information in respect of consolidated financial statements in terms of guidelines issued by Reserve Bank of India:

**a) Capital:**

(US \$ in Mn.)

	Items	31.03.2010	31.03.2009
i)	CRAR (%)		
	Basel-I	12.72%	13.29%
	Basel-II	13.00%	13.08%
ii)	CRAR - Tier I Capital (%)		
	Basel-I	8.39%	8.82%
	Basel-II	8.57%	8.99%
iii)	CRAR – Tier II Capital (%)		
	Basel-I	4.33%	4.47%
	Basel-II	4.43%	4.09%
iv)	Percentage of the shareholding of the Government of India in the parent Bank.	64.47%	64.47%
v)	Amount of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) raised as Tier I capital during the year by the parent Bank (US \$ in Mn.)	72.383	78.864
vi)	Amount of Upper Tier-II instruments raised during the year by the parent Bank (US \$ in Mn.)	445.434	98.580

**(b) Provisions & Contingencies:**

The break-up of “Provisions and Contingencies” appearing in the Consolidated financial statements is as under:

(US \$ in Mn.)

Items	2009-10	2008-09
Provision for NPA	390.949	122.642
Depreciation in Value of Investments	54.225	93.466
Provision for Taxation (including deferred tax)	170.056	229.604
Provision on Standard Assets	6.964	17.630
Other Provisions (including floating provisions)	40.706	21.289
Grand Total	662.899	484.631

**(c) Details of Floating Provisions (Parent Bank)**

(US \$ in Mn.)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening Balance	85.951	57.176
Additions during the year	0.000	25.631
Reductions during the year (purpose of draw down to be given, if any)	0.000	6.719
Closing Balance	85.951	76.088

Note: In terms of RBI circular DBOD.BP.BC. 48/21.04.048/2008-09 dated 22.09.2008, the bank has utilised a sum of Rs.NIL ( previous year US \$ 6.719 Mn. ) from Floating provision for NPAs and credited the same to Profit & Loss Account on account of unapplied interest, penal interest and miscellaneous charges etc. in respect of Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Accounts.

**(d) Income-Tax**

- In respect of Parent Bank, Claims against the Bank not acknowledged as debt under contingent liabilities (Schedule 12) include disputed income tax/interest tax liabilities of US \$ 52.635 Mn. which has been paid / adjusted and included under Other Assets (Schedule 11). In respect of these claims, provision for tax is not considered necessary based on various decisions of Appellate authorities, Judicial pronouncements and the opinion of tax experts. Management does not envisage any liability in respect of such disputed issues.
- Provision for income tax for the year is arrived at after due consideration of the various judicial decisions and expert opinions on certain disputed issues.

**(e) Agriculture Debt Relief Scheme**

In respect of parent Bank, in terms of Reserve Bank of India guidelines, the Bank has implemented the Agriculture Debt relief Scheme under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme 2008 for which, preliminary claim of US \$ 49.581 Mn. was preferred with Reserve Bank of India. The Bank has made a provision for loss in the present value terms in accordance with the said Reserve Bank Scheme amounting to US \$ 1.688

**9. Effects of changes in Accounting policies**

The parent bank has modified its accelerated provisioning policy for non performing advances with effect from 31.03.2010 with a view to achieve the provision coverage ratio of 70% by 30.09.2010 in terms of RBI Circular DBOD.BP.BC.64/21.04.048/2009-10 dated 01.12.2009. The comparative changes are as follows:



Asset Classification	Provisioning requirements as per earlier policy	Provisioning requirements as per revised policy
Sub-Standard	20% flat irrespective of the value of security	20% flat irrespective of the value of security
Doubtful 1	100%	100% provision for assets in this category as on 31.03.2009. 50% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2009.
Doubtful 2	100%	100% provision to continue for assets migrating from D1 category to D2 category since they were provided at 100% in D1 category as per previous policy. 60% of secured portion + 100% of unsecured portion for assets migrating in this category after 31.03.2010.
Doubtful 3	100%	100%
Loss	100%	100%

As a result of this change, provision for doubtful assets in the books of Parent Bank is lower by US \$ 104.229 Mn. with consequential impact on Provision and Contingencies, Net Profits, Reserves and Surplus & Advances. The associate Regional Rural Banks have also provided for NPAs as per the changed policy of the Parent Bank, however, the impact of such change of accounting policy in case of associate RRB's is not ascertainable.

**10. The following information is disclosed in terms of Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India:**

**A) Accounting Standard 15 (Revised) – Employee Benefits-2009-10 (Parent Bank)**

( US \$ in Mn.)

	Gratuity	Pension
(i) <b>Principal actuarial assumptions used :</b>		
Discount Rate Prev.	8.00%	8.00%
Rate of return on Plan Assets Prev.	8.00%	8.00%
Salary Escalation Prev.	5.00%	5.00%
Attrition Rate Previous	2.00%	2.00%
Discount Rate Current	8.00%	8.00%
Rate of Return on Plan Assets Current	8.00%	8.00%
Salary Escalation Current	5.00%	5.00%
Attrition Rate Current	2.00%	2.00%

( US \$ in Mn.)

	Gratuity	Pension
(ii) <b>Table showing change in benefit obligation :</b>		
Liability at the beginning of the period	191.156	455.563
Interest Cost	15.532	35.768
Current Service Cost	8.339	8.367
Past Service Cost (Vested Benefit)	0.00	0.00
Liability transferred in	0.00	0.00
Liability transferred out	0.00	0.00
Benefit Paid	(10.704)	(33.677)
Actuarial (gain)/loss on Plan Assets	(2.842)	18.942
Liability at the end of the year	201.481	484.964
(iii) <b>Tables of Fair value of Plan Assets :</b>		
Fair Value of Plan Assets at the beginning of the period	176.813	361.724
Expected return on Plan Assets	14.815	30.775
Contributions	13.742	39.806
Transfer from other company	0.00	0.00
Transfer to other company	0.00	0.00
Benefit Paid	(10.704)	(33.677)
Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	0.274	(5.751)
Fair Value of Plan Assets at the end of the year	194.940	392.878
<b>Total Actuarial Gain/(Loss) to be recognised</b>	3.114	(24.695)
(iv) <b>Recognition of Transitional Liability :</b>		
Transitional Liability at start	0.668	63.062
Transition Liability recognised during the year	0.223	21.020
<b>Transition Liability at end</b>	0.445	42.042
(v) <b>Actual return on Plan Assets :</b>		
Expected Return on Plan Assets	14.815	30.775
Actuarial gain/(loss) on Plan Assets	0.274	(5.751)
<b>Actual return on Plan Assets</b>	15.089	25.024



(US \$ in Mn.)

		Gratuity	Pension
(vi)	<b>Amount recognised in the Balance Sheet :</b>		
	Liability at the end of the period	201.481	484.964
	Fair Value of Plan Assets at the end of the year	194.940	392.878
	Difference	(6.541)	(92.087)
	Unrecognised Past Service Cost	0.00	0.00
	Unrecognised Transition Liability	0.445	42.042
	<b>Amount Recognised in the Balance Sheet</b>	<b>(6.096)</b>	<b>(50.045)</b>
(vii)	<b>Expenses recognised in the Income Statement :</b>		
	Current Service Cost	8.339	8.367
	Interest Cost	15.532	35.768
	Expected Return on Plan Assets	(14.815)	(30.775)
	Past Service Cost (Non- Vested Benefit) recognised	0.00	0.00
	Past Service Cost (Vested Benefit) recognised	0.00	0.00
	Recognition of Transition Liability	0.223	21.020
	Actuarial Gain or Loss	(3.114)	24.695
	<b>Expense Recognised in P &amp; L</b>	<b>6.163</b>	<b>59.073</b>
(viii)	<b>Balance Sheet Reconciliation :</b>		
	Opening Net Liability (Last period's net amount recognized in the balance sheet)	13.675	30.784
	Expenses as above	6.163	59.073
	Transfer from other Company Net	0.00	0.00
	Transfer to other Company Net	0.00	0.00
	Employer's Contribution	(13.742)	(39.813)
	<b>Amount Recognised in Balance Sheet</b>	<b>6.096</b>	<b>50.045</b>
(ix)	<b>Other Details :</b>		
	Pension is payable at the rate of 1/66 salary for each year of service subject to maximum of 50%		
	No. of members	39389	15085
	Salary P.M.	23.062	7.510
	<b>Contribution for next period</b>	<b>0.00</b>	<b>17.122</b>

(US \$ in Mn.)

		Gratuity	Pension
(x)	<b>Category of Assets :</b>		
	Government of India Assets	42.483	79.784
	Corporate Bonds		
	Special Deposits Scheme		
	State Government	29.027	74.590
	Property		
	Other	123.430	238.503
	Insurer managed funds		
	<b>Total</b>	<b>194.940</b>	<b>392.878</b>
(xi)	<b>Experience Adjustment :</b>		
	<b>On Plan Liability (Gain)/Loss</b>	<b>(2.842)</b>	<b>18.842</b>
	<b>On Plan Asset (Loss)/Gain</b>	<b>0.274</b>	<b>(5.751)</b>

The effect of transitional liability till 31.03.2007 as required by the accounting standard has been recognised as an expense on straight line basis over a period of five years pursuant to limited revision of Standard on 17.10.2007. Accordingly, an amount of US \$ 27.9 Mn. has been charged to the Profit and Loss account for the year ended 31.03.2010 being 1/5<sup>th</sup> of the total transitional liability. An amount of US \$ 55.8 is being carried forward to be charged to Profit & Loss account of coming years.

As per past practice, the bank has recognised contribution to employee provident fund as an expense. During the year, the bank has contributed US \$ 15.287 towards such fund which is a Defined Contribution Plan.

Impact of salary revision, on retirement benefits, will be accounted on finalisation of revised salary of employees.

**Provision for wage revision:** Pending quantification of wage revision in pursuance of agreement entered into between Indian Bank's Association on behalf of member Banks and union of Workmen/Officers, an estimated provision of US \$ 83.532 Mn. has been made during the year. However, the impact of retirement benefits has not been considered in the above provision.

**B) Accounting Standard 17- Segment Reporting:****Part A: Business Segment****(US \$ Mn.)**

Business Segment	Treasury Operations		Wholesale Banking Operations		Retail Banking Operations		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Gross Segment Revenue	1268.305	1031.812	1968.521	1589.523	1313.143	1205.243	4549.969	3826.577
Unallocated revenue							26.194	20.676
Less: Inter Segment Revenue							(11.122)	(3.987)
Net Segment Revenue							4587.285	3843.267
Segment Results	85.425	122.839	458.633	615.213	175.114	210.150	719.172	948.202
Unallocated income net of Expenses							(151.085)	(109.856)
Operating profit							568.087	838.346
Income Tax							170.056	229.604
Net Profit							398.031	608.742
<b>Other Information:</b>								
Segment Assets	21187.698	14162.297	26941.120	18998.892	12273.031	10533.147	60401.849	43694.336
Unallocated Assets							1253.804	934.479
Total Assets							61655.653	44628.815
Segment Liabilities	19630.699	13141.682	24984.924	17616.508	11373.886	9745.619	55989.510	40503.809
Unallocated Liabilities							2448.987	1432.468
Total Liabilities							58427.361	41936.278
Capital Employed	1556.998	1020.615	1956.196	1382.384	899.145	787.528	4412.339	3190.526
Unallocated Capital							(1195.183)	(497.989)
Total Capital Employed							3217.156	2692.537

Note: Information in respect of Non Banking subsidiaries has been included under unallocated segment.

**Part B: Geographical Segment****( US \$ Mn.)**

Geographical Segments	Domestic		International		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Revenue	4160.094	3405.704	427.192	437.563	4587.286	3843.267
Assets	50974.298	36453.898	10681.354	8174.917	61655.652	44628.815

The Bank has recognised Business Segments as Primary reporting segment and Geographical Segments as Secondary segment in line with RBI guidelines in compliance with Accounting Standard 17.

**Primary Segment: Business Segments**

- Treasury Operations:** 'Treasury' for the purpose of Segment Reporting includes the entire investment portfolio i.e. dealing in Government and other Securities, Money Market Operations and Forex Operations.
- Wholesale Banking:** Wholesale Banking Includes all advances which are not included under Retail Banking.
- Retail Banking :** Retail Banking includes exposures which fulfil following two criteria:
  - Exposure – The maximum aggregate exposure up to US \$ 1.114 Mn.

- The total annual turnover is less than US \$ 11.136 Mn. i.e. the average turnover of the last three years in case of existing entities and projected turnover in case of new entities.

**Pricing of Inter-Segmental transfers**

Retail Banking Segment is a Primary resource mobilising unit and Wholesale Segment and Treasury Segment compensates the Retail banking segment for funds lent by it to them taking into consideration the average cost of deposits incurred by it.

**Allocation of Costs**

- Expenses directly attributed to particular segment are allocated to the relative segment
- Expenses not directly attributable to specific segment are allocated in proportion to number of employees / business managed.



**Secondary Segment: Geographical Segments**

- a) Domestic Operations
- b) International Operations

**C) Accounting Standard 18 - Related Party Transactions (Parent Bank):****I) List of Related Parties:**

- (a) Key Managerial Personnel :

Chairman &amp; Managing Director

Shri T. S. Narayanasami - Till 31-05-2009

Shri Alok Kumar Misra - from 05-08-2009 till date

Executive Director

Shri B.A. Prabhakar

Shri M. Narendra

- (b) Subsidiaries :

(i) BOI Shareholding Ltd.

(ii) Star Union Dai –Ichi Life Insurance Company Ltd.

(iii) PT Bank Swadesi

(iv) BOI Tanzania Ltd.

- (c) Associates :

(i) Securities Trading Corporation of India Ltd .

(ii) Indo-Zambia Bank Ltd.

(iii) 5 Regional Rural Banks sponsored by the Parent Bank namely: Aryavart Gramin Bank; Baitarani Gramya Bank; Jharkhand Gramin Bank; Narmada Malwa Gramin Bank; Wainganga Krishna Gramin Bank.

**II) a) Transactions with Related Parties**

( US \$ in Mn.)

Items/ Related Party	Associates/Joint ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Deposit	4.939	2.504	0.098	0.035	0.002	0.000*	5.039	2.539
Maximum during the year	16.311	26.692	0.111	0.078	0.002	0.000*	16.425	26.770
Placement of deposits	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Investments	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Lending in Call Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Lending	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Borrowings in Call/ Notice / Term Money	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	0.009	-	-	-	0.009	-
Sale of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	6.657	4.840	-	-	-	-	6.657	4.840
Purchase of Govt. Securities / Treasury Bills / Bonds	8.976	7.015	-	-	-	-	8.976	7.015
Non-funded commitments	-	-	-	-	-	-	-	-
Maximum during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	0.002	0.110	-	0.002	-	0.000*	0.002	0.112
Interest received	-	-	-	-	-	-	-	-
Non financial expense recd.	0.033	-	-	-	-	-	0.033	-
Dividend Paid	-	-	-	-	-	0.000*	-	* 0.000
Dividend Received	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Charges receivable	0.002	0.002	-	-	-	-	0.002	0.002

\* Actual amount being less than US \$ 985.804 the same is not furnished.

- b) Key Management Personnel :

( US \$ in Mn.)

Sl. No.	Name	Designation	Remuneration	
			Current Year	Previous Year
1	Shri.T.S.Narayanasami	Ex-Chairman & Managing Director	0.036	0.032
2	Shri.Alok K. Misra	Chairman & Managing Director	0.018	0.00
3	Shri. B.A. Prabhakar	Executive Director	0.032	0.006
4	Shri. M. Narendra	Executive Director	0.030	0.005



The transactions with the Subsidiaries and Regional Rural banks, being state controlled, have not been disclosed in view of para 9 of AS-18 on Related party disclosure issued by the ICAI exempting state controlled enterprises from making any disclosure pertaining to their transactions with other related parties which are also state controlled.

**D) Accounting Standard 19 - Lease Financing (In respect of Parent Bank):**

- (i) The contractual maturities of the Bank's investment in lease financing and its components, which are included in advances, are set out below :

(US \$ in Mn.)

S. No.	Particulars	31-03-2010	31-03-2009
a)	Gross Investments	0.588	0.980
b)	Lease payment receivables		
	(i) not later than 1 year	0.588	0.625
	(ii) later than 1 year but not later than 5 years	0.00	0.355
	(iii) later than 5 years	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	0.588	0.980
c)	Unearned finance income	0.007	0.045
d)	<b>Net investments [ a – c ]</b>	0.581	0.935

- (ii) Lease income of US \$ 0.042 Mn. (Previous year US \$ 0.073 Mn.) is included under Interest Earned.

**E) Accounting Standard 20 - Earnings Per Share:**

Sr. No.	Particulars	2009-2010	2008-09
1.	Basic & Diluted *	US \$ 0.758	US \$ 1.159

**Calculation of Basic & Diluted E.P.S.**

Sr. No	Particulars	2009-2010	2008-09
(A)	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders	US \$ 398.031 Mn.	US \$ 608.742 Mn.
(B)	Weighted Average Number of Equity shares	525.2 Mn.	525.2 Mn.
(C)	Basic Earnings per Share(A/B)	US \$ 0.758	US \$ 1.159
(D)	Nominal Value per Equity Share	US \$ 0.223	US \$ 0.197

\* Basic & Diluted E.P.S. are same as there are no dilutive potential equity shares.

**F) Accounting Standard 22- Accounting for Taxes on Income:**

- (i) Deferred tax assets are recognised for future tax consequences of temporary differences arising between the carrying values of assets and liabilities and their respective tax bases and operating carry forward losses. Deferred tax assets are recognised only after giving due consideration to prudence. Deferred tax assets and liabilities are measured

using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the Balance Sheet date. The impact on deferred tax assets and liabilities on account of a change in the tax rates is also recognised in the income statement.

- ii) During the year, an amount of US \$ 55.626 Mn. (net) has been debited [Previous year US \$ 71.307 Mn. (net) debited] to the consolidated Profit and Loss account by way of adjustment to Provision for deferred tax.
- iii) Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities:

(US \$ in Mn.)

Sr. No.	Particulars	31.03.2010	31.03.2009
	<b>Deferred Tax Assets</b>		
i)	On account of timing difference towards provisions	69.546	68.797
ii)	Others	16.630	16.339
	<b>Total Deferred Tax Assets</b>	<b>86.176</b>	<b>85.136</b>
	<b>Deferred Tax Liabilities</b>		
i)	On account of the timing difference between the book depreciation and Income Tax depreciation	6.452	6.043
ii)	On account of depreciation on investment	113.125	80.037
iii)	On account of interest accrued but not due	81.327	51.258
iv)	Others	9.441	8.476
	<b>Total Deferred Tax Liabilities</b>	<b>210.345</b>	<b>145.814</b>
	<b>Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)</b>	<b>(124.169)</b>	<b>(60.678)</b>

**G) Details of movement in provisions in accordance with Accounting Standard 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets":**

- A. Movement of Provisions for liabilities (excluding provision for others):

(US \$ in Mn.)

Particulars	Legal cases/contingencies
Balances as at 1 <sup>st</sup> April 2009	0.272
Provided during the year	0.00
Amounts used during the year	0.005
Balance as at 31 <sup>st</sup> March 2010	0.267
Timing of outflow / uncertainties	Outflow on settlement / Crystallization

**B. Contingent Liabilities :**

Such Liabilities as mentioned are dependent upon, the outcome of court order/ 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, as the case may be. No reimbursement is expected in such case.

**11. Accounting Standard 3 - Cash Flow Statement:**

( US \$ in Mn.)

Particulars	Year ended 31.03.2010	Year ended 31.03.2009
<b>A. Cash Flow from Operating Activities:</b>		
<b>Net Profit before taxes</b>	<b>568.088</b>	<b>838.346</b>
<b>Adjustments for:</b>		
Amortisation of HTM Investments	45.402	41.345
Depreciation on Fixed Assets	24.490	14.160
Depreciation on Investment	54.225	93.466
Bad-debts Written off / Provision for NPAs	390.948	122.642
Provision for Standard Assets	6.964	17.630
Provision for Other Items	40.708	21.289
Payment / Provision for Interest on Subordinated Bonds, IPDI, Upper Tier II Bonds	127.292	84.103
Dividend received	(2.621)	(1.307)
<b>Adjustments for:</b>		
Increase /( Decrease) in Deposits	8960.254	7841.354
Increase /( Decrease) in Borrowings	1021.574	457.441
Increase / (Decrease) in Other Liabilities and Provisions	363.951	95.126
(Increase) / Decrease in Investments	(3486.114)	(2275.542)
(Increase) / Decrease in Advances	(6116.650)	(5950.306)
(Increase) / Decrease in Other Assets	102.782	(304.978)
Direct Taxes (Paid)/Refund	(248.105)	(314.146)
<b>Net Cash Flow from Operating Activities (A)</b>	<b>1853.188</b>	<b>780.623</b>
<b>B. Cash Flow from Investing Activities :</b>		
Purchase of Fixed Assets	(49.938)	(53.018)
Sale of Fixed Assets	3.346	3.206
Impact of consolidation of subsidiaries	(7.920)	(18.133)
Dividend received	2.804	1.307
Minority Interest	48.254	16.112
<b>Net Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>(3.454)</b>	<b>(50.526)</b>
<b>C. Cash Flow from Financing Activities:</b>		
Share Capital	0.00	0.00
Share Premium	0.00	0.00
IPDI, Subordinated Bonds & Upper Tier II Bonds (Net)	475.332	244.525
Dividend (Interim & Final) paid	(68.421)	(84.799)
Interest Paid on IPDI, Subordinated Bonds, Upper Tier II Bonds	(127.670)	(83.640)
<b>Net Cash Flow from Financing Activities (C )</b>	<b>279.241</b>	<b>76.086</b>
<b>Net Increase in Cash &amp; Cash Equivalents (A) + (B) + (C)</b>	<b>2128.975</b>	<b>806.183</b>
<b>Opening Cash and Cash Equivalents as at April 1</b>	<b>4875.272</b>	<b>3509.663</b>
<b>Cash and Cash Equivalents as at March 31</b>	<b>7004.247</b>	<b>4315.846</b>

12. Additional information disclosed in the separate financial statements of the parent and the subsidiaries having no bearing on the true and fair view of the Consolidated Financial Statements and also the information pertaining to the items which are not material, have not been disclosed in the Consolidated Financial Statements.

13. Previous year's figures have been regrouped/rearranged, wherever considered necessary.



### Auditors' Report to the Board of Directors of Bank of India on the Consolidated Financial Statements of Bank of India and its Subsidiaries and Associates

1. We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Bank of India Group (BOI Group) as at 31<sup>st</sup> March 2010, the Consolidated Profit & Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto. Bank of India (the Bank), its subsidiaries and associates constitute the BOI Group. In the consolidated financial statements are incorporated the accounts of the Bank audited by us, the accounts of two domestic subsidiaries, six domestic associates and one overseas associate audited by other auditors and also the accounts of two overseas subsidiaries reviewed by other auditors. These financial statements are the responsibility of the management of the Bank and have been prepared by them on the basis of separate financial statements and other financial information of the components. Our responsibility is to express our opinion on these financial statements based on our audit.
2. We have conducted our audit in accordance with generally accepted auditing standards in India. These Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are prepared, in all material respects, in accordance with an identified financial reporting framework and are free of material misstatements. An audit includes, examining on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statements. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
3. We report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of the Bank in accordance with the requirements of Accounting Standards (AS) 21 regarding "Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard (AS) 23 regarding "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India.
4. We have not audited the financial statements of the:
  - i) subsidiaries whose financial statements reflect total assets of US \$ 426.056 mn as at 31<sup>st</sup> March, 2010 and total revenue of US \$ 154.822 mn for the year ended on that date; and
  - ii) associates reflecting net profit of US \$ 10.207 mn for the year ended on that date.
5. Our opinion, in so far as it relates to the amounts included in respect of the subsidiaries and associates of the Bank which have been audited/reviewed by other auditors and whose reports have been furnished to us, is based solely on the reports of such other auditors.
6. Based on our audit of the Bank, consideration of reports of the respective auditors on separate financial statements of 2 domestic subsidiaries, 5 regional rural banks and 2 associates and also consideration of review reports of 2 overseas subsidiaries and of other financial information of subsidiaries and associates and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that the attached Consolidated Financial Statements, read with the significant accounting policies and the notes on accounts, give the information in the manner required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India-
  - i) in the case of the Consolidated Balance Sheet, of the consolidated state of affairs of the BOI Group as at 31<sup>st</sup> March, 2010,
  - ii) in the case of the Consolidated Profit and Loss Account, of the consolidated results of operations of the BOI Group for the year ended on that date, and
  - iii) in case of the Consolidated Cash Flow Statement, of the Consolidated cash flow of the BOI Group for the year ended on that date.

**For P.C. Modi & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 000239C)

**(Bharat Sonkhiya)**  
Partner  
M. No. 403023  
**For Sundaram & Srinivasan**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 004207S)

**(C. Naresh)**  
Partner  
M. No. 28684

**For A.K.G. & Associates**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 002688N)

**(A.K. Gupta)**  
Partner  
M. No. 081177  
**For Mehrotra & Mehrotra,**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 000226C)

**(A. N. Rastogi)**  
Partner  
M. No. 70168

**For V. Ramaswamy Iyer & Co.**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 002974S)

**(Srinivas Subramaniam)**  
Partner  
M. No. 033782  
**For Agarwal & Saxena**  
Chartered Accountants  
(Firm Reg. No. 002405C)

**(Ruchi Arora)**  
Partner  
M. No. 403638

Place : Mumbai  
Date : 26<sup>th</sup> May, 2010



## स्थानीय प्रधान कार्यालय

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**चेन्नै**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, चेन्नै  
 स्टार हाउस IV तल  
 संख्या 30, इराबालु स्ट्रीट  
 चेन्नै 600 001  
 ई-मेल :  
 Gmo.Southernzone@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**कोलकाता**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, कोलकाता  
 5 बी.टी.एम. सारणी रोड  
 कोलकाता 700 001  
 ई-मेल :  
 Kolkata.GMOffice@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**पटना**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, पटना  
 पहला तल, उदय भवन,  
 फ्रेजर रोड,  
 पटना 800 001  
 ई-मेल : LHO.Patna@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**अहमदाबाद**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, अहमदाबाद  
 पहला तल, बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
 भद्र,  
 अहमदाबाद 380 001  
 ई-मेल : Gm.Gujarat@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**पुणे**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, पुणे  
 1162/6, शिवाजी नगर  
 विश्वविद्यालय रोड,  
 पुणे- 411 005  
 ई-मेल : Pune.fgm@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**लखनऊ**  
 स्थानीय प्रधान कार्यालय, लखनऊ  
 2/18, पहला तल,  
 विनय खंड, गोमती नगर,  
 लखनऊ- 226 010 (उत्तर प्रदेश)  
 ई-मेल : LHO.Lucknow@bankofindia.co.in

**स्थानीय प्रधान कार्यालय : बैंक ऑफ़ इंडिया**  
**भोपाल**  
 आंचलिक कार्यालय बिल्डिंग  
 जेल रोड,  
 अरेरा हिल्स,  
 भोपाल 462 011  
 ई-मेल : zo.Bhopal@bankofindia.co.in

## Local Head Offices

**LHO Chennai** : Bank of India  
 Local Head Office, Chennai  
 Star House-IV Floor  
 No. 30, Errabalu Street  
 Chennai-600 001  
 E-mail :  
 Gmo.Southernzone@bankofindia.co.in

**LHO Kolkata** : Bank of India  
 Local Head Office, Kolkata  
 5 B.T.M. Sarani Road  
 Kolkata-700 001  
 E-mail :  
 Kolkata.GMOffice@bankofindia.co.in

**LHO Patna** : Bank of India  
 Local Head office, Patna  
 First Floor, Uday Bhawan  
 Fraser Road  
 Patna-800 001  
 E-mail : LHO.Patna@bankofindia.co.in

**LHO Ahmedabad** : Bank of India  
 Local Head Office, Ahmedabad  
 First Floor, Bank of India Building  
 Bhadra  
 Ahmedabad-380 001  
 E-mail : Gm.Gujarat@bankofindia.co.in

**LHO Pune** : Bank of India  
 Local Head Office, Pune  
 1162/6, Shivaji Nagar  
 University Road  
 Pune-411 005  
 E-mail : Pune.fgm@bankofindia.co.in

**LHO Lucknow** : Bank of India  
 Local Head Office, Lucknow  
 2/18, 1st Floor  
 Vinay Khand, Gomti Nagar  
 Lucknow-226 010 (Uttar Pradesh)  
 E-mail : LHO.Lucknow@bankofindia.co.in

**LHO Bhopal** : Bank of India  
 Zonal Office Building  
 Jail Road  
 Arera Hills  
 Bhopal-462 011  
 E-mail : zo.Bhopal@bankofindia.co.in





## ऑचलिक कार्यालय

## आगरा अंचल

पहली मंजिल, जीवन प्रकाश,  
एल.आई.सी. बिल्डिंग,  
संजय प्लेस, एम.जी. रोड,  
आगरा - 282 002.  
उत्तर प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Agra@bankofindia.co.in

## अहमदाबाद अंचल

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
पो. बा. नं. 8, भद्र  
अहमदाबाद - 380 001.  
गुजरात  
ई मेल:  
ZO.Ahmedabad@bankofindia.co.in

## भागलपुर अंचल

आदमपुर चौक,  
भागलपुर - 812 001.  
बिहार  
ई मेल:  
ZO.Bhagalpur@bankofindia.co.in

## भोपाल अंचल

नई आंचलिक मुख्यालय,  
बिल्डिंग, सेंट्रल जेल के सामने,  
जेल रोड, भोपाल - 462 011.  
मध्य प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Bhopal@bankofindia.co.in

## भुवनेश्वर अंचल

1/1डी जयदेव विहार  
नयापल्ली, भुवनेश्वर 751 015  
उड़ीसा  
ई मेल:  
ZO.Bhubaneshwar@bankofindia.co.in

## चंडीगढ़ अंचल

एस.सी.ओ. 181-182, सेक्टर 17-सी,  
पो.बॉ. नं. 6, चंडीगढ़ - 160 017.  
ई मेल:  
ZO.Chandigarh@bankofindia.co.in

## चेन्नै अंचल

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
दूसरी मंजिल,  
17 एरबलु स्ट्रीट, चेन्नै - 600 001.  
ई मेल:  
ZO.Chennai@bankofindia.co.in

## कोयंबतूर अंचल

स्टार हाउस, 324, ओपनकारा स्ट्रीट,  
पो.बॉ.नं. 337,  
कोयंबतूर - 641 001.  
तमिलनाडु  
ई मेल:  
ZO.Coimbatore@bankofindia.co.in

## धनबाद अंचल

एस. आर. मेशन,  
शास्त्री नगर,  
पो. धनबाद - 826 001.  
झारखंड  
ई मेल:  
ZO.Dhanbad@bankofindia.co.in

## गांधीनगर अंचल

पहली मंजिल, बैंक ऑफ़ इंडिया  
बिल्डिंग, सेक्टर नं. 16,  
गांधीनगर - 382 016.  
गुजरात  
ई मेल:  
ZO.Gandhinagar@bankofindia.co.in

## गाजियाबाद अंचल

“सांदिपनी”,  
एसटीसी बिल्डिंग,  
बी-32,  
सेक्टर 62 नोयडा - 201 307  
उत्तर प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Ghaziabad@bankofindia.co.in

## गिरिडीह अंचल

कचेरी रोड,  
गिरिडीह - 815 301.  
बिहार  
ई मेल:  
ZO.Giridih@bankofindia.co.in

## गोवा अंचल

डेंपो हाउस,  
पो. बॉक्स. नं. 291,  
कंपाल, पणजी - 403 001.  
गोवा  
ई मेल:  
ZO.Goa@bankofindia.co.in

## हजारीबाग अंचल

पो. बॉ. नं. 34,  
विद्या निवास,  
राजा राम मोहन रॉय रोड,  
जुलु पार्क,  
हजारीबाग- 825 301.  
झारखंड  
ई मेल:  
ZO.Hazaribagh@bankofindia.co.in

## हावड़ा अंचल

मधुसुदन अपार्टमेंट,  
चौथी मंजिल, पी-18,  
डॉबसन लेन,  
हावड़ा - 711 101.  
पश्चिम बंगाल  
ई मेल:  
ZO.Howrah@bankofindia.co.in

## Zonal Offices

## Agra Zone

1st Floor, Jeevan Prakash,  
L.I.C. Bldg., Sanjay Place,  
M.G. Road, Agra - 282 002,  
Uttar Pradesh.  
E Mail:  
ZO.Agra@bankofindia.co.in

## Ahmedabad Zone

Bank of India Building,  
Post Box No. 8, Bhadra,  
Ahmedabad - 380 001,  
Gujarat.  
E Mail:  
ZO.Ahmedabad@bankofindia.co.in

## Bhagalpur Zone

Adampur Chowk,  
Bhagalpur - 812 001, Bihar  
E Mail:  
ZO.Bhagalpur@bankofindia.co.in

## Bhopal Zone

New Zonal Head Quarters  
Bldg., Opp. Central Jail,  
Jail Road, Bhopal - 462 011,  
Madhya Pradesh.  
E Mail:  
ZO.Bhopal@bankofindia.co.in

## Bhubaneshwar Zone

1/1 D, Jayadev Vihar,  
Nayapalli,  
Bhubaneshwar - 751 015,  
Orissa.  
E Mail:  
ZO.Bhubaneshwar@bankofindia.co.in

## Chandigarh Zone

S.C.O.181-182, Sector 17-C,  
P.B.No. 6,  
Chandigarh - 160 017.  
E Mail:  
ZO.Chandigarh@bankofindia.co.in

## Chennai Zone

Bank of India Building,  
2nd floor, 17 Erabalu Street,  
Chennai - 600 001  
E Mail:  
ZO.Chennai@bankofindia.co.in

## Coimbatore Zone

Star House, 324, Oppanakara  
Street, Post Box No. 337,  
Coimbatore - 641 001,  
Tamil Nadu.  
E Mail:  
ZO.Coimbatore@bankofindia.co.in

## Dhanbad Zone

S. R. Mansion,  
Sastri Nagar,  
P.O. Dhanbad - 826 001,  
Jharkhand.  
E Mail:  
ZO.Dhanbad@bankofindia.co.in

## Gandhinagar Zone

1st floor, Bank of India Bldg.,  
Sector No. 16,  
Gandhinagar - 382 016,  
Gujarat.  
E Mail:  
ZO.Gandhinagar@bankofindia.co.in

## Ghaziabad Zone

“Sandipani”,  
STC Building, B-32,  
Sector 62, Noida - 201 307,  
Uttar Pradesh.  
E Mail:  
ZO.Ghaziabad@bankofindia.co.in

## Giridih Zone

Kutchery Road,  
Giridih - 815 301,  
Bihar.  
E Mail:  
ZO.Giridih@bankofindia.co.in

## Goa Zone

Dempo House,  
Post Box No. 291,  
Campal, Panaji - 403 001,  
Goa.  
E Mail:  
ZO.Goa@bankofindia.co.in

## Hazaribagh Zone

P.B. No. 34,  
Vidya Niwas,  
Raja Ram Mohan Roy Road,  
Zulu Park,  
Hazaribagh - 825 301,  
Jharkhand.  
E Mail:  
ZO.Hazaribagh@bankofindia.co.in

## Howrah Zone

Madhusudhan Apartment,  
4th Floor, P-18,  
Dobson Lane,  
Howrah - 711 101,  
West Bengal.  
E Mail:  
ZO.Howrah@bankofindia.co.in

**ऑनलाइन कार्यालय**

**हैदराबाद अंचल**  
पी. टी. आई. बिल्डिंग,  
पहली मंजिल,  
1-10-1199/2,  
ए. सी. गार्ड्स,  
हैदराबाद - 500 004.  
आंध्र प्रदेश  
ई मेल :  
ZO.Hyderabad@bankofindia.co.in

**इंदौर अंचल**  
345/ए, पी यू-4,  
शेम नं. 54, ए. बी. रोड,  
(होटल कंट्री इन के पीछे)  
इंदौर - 452 003.  
मध्य प्रदेश  
ई मेल :  
ZO.Indore@bankofindia.co.in

**रायपुर अंचल**  
जी.डी. शेष बिल्डिंग,  
तात्यापरा,  
रायपुर - 492 001  
छत्तीसगढ़  
ई मेल :  
zo.raipur@bankofindia.co.in

**जमशेदपुर अंचल**  
पो.बा.नं. 36,  
मेन रोड, बिस्तुपुर  
जमशेदपुर - 831 001.  
झारखंड  
ई मेल :  
ZO.Jamshedpur@bankofindia.co.in

**कानपुर अंचल**  
78-ए, राज भवन,  
केनाल रोड,  
(जुहारी देवी महिला महाविद्यालय के पास)  
कानपुर - 208 004.  
उत्तर प्रदेश  
ई मेल :  
ZO.Kanpur@bankofindia.co.in

**कर्नाटक अंचल**  
नं. 11, केम्पेगौड़ा रोड,  
बेंगलूर - 560 009.  
कर्नाटक  
ई मेल :  
ZO.Karnataka@bankofindia.co.in

**केरल अंचल**  
माइनिंग रोड,  
केरल,  
जिला- केरल - 758 001.  
उड़ीसा  
ई मेल :  
ZO.Keonjhar@bankofindia.co.in

**केरल अंचल**  
कलूर टॉवर्स,  
डोर नं. 36/1951,  
कलूर कडावन्तरा रोड,  
कलूर,  
कोचिन - 682 017.  
ई मेल :  
ZO.Kerala@bankofindia.co.in

**खंडवा अंचल**  
1 मंजिल, आनंद नगर शाखा  
बी. टी. कॉलेज रोड,  
आनंदनगर,  
खंडवा - 450 001.  
मध्य प्रदेश  
ई मेल :  
ZO.Khandwa@bankofindia.co.in

**कोल्हापुर अंचल**  
1519 सी, जयधवल बिल्डिंग,  
2री मंजिल, लक्ष्मीपुरी,  
कोल्हापुर - 416 002.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Kolhapur@bankofindia.co.in

**कोलकाता अंचल**  
5, बी.टी.एम. सरणी  
(ब्रेबोर्न रोड)  
कोलकाता - 700 001.  
ई मेल :  
ZO.Kolkata@bankofindia.co.in

**लखनऊ अंचल**  
स्टार हाउस,  
विभूति खंड,  
गोमती नगर,  
लखनऊ - 226 010.  
उत्तर प्रदेश  
ई मेल :  
ZO.Lucknow@bankofindia.co.in

**लुधियाना अंचल**  
पहली मंजिल, सूर्य किरण कॉम्प्लेक्स,  
फेज-II, राख बाग के निकट,  
लुधियाना - 141 001.  
पंजाब  
ई मेल :  
ZO.Ludhiana@bankofindia.co.in

**मुंबई सी.बी.बी. अंचल**  
चौथी मंजिल,  
बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
70-80 महात्मा गांधी रोड,  
पो.बॉ.नं.238,  
मुंबई - 400 023.  
ई मेल :  
Mumbai.lcb@bankofindia.co.in

**Zonal Offices**

**Hyderabad Zone**  
P.T.I. Building,  
1st Floor,  
1-10-1199/2,  
A.C. Guards,  
Hyderabad - 500 004,  
Andhra Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Hyderabad@bankofindia.co.in

**Indore Zone**  
345/A, PU-4,  
Shame No. 54,  
A.B. Road,  
(Behind Hotel Country Inn),  
Indore - 452 010,  
E Mail :  
ZO.Indore@bankofindia.co.in

**Raipur Zone**  
G. D. Shesh Building,  
Tatyapara,  
Chhattisgarh,  
Raipur - 492 001,  
E Mail :  
zo.raipur@bankofindia.co.in

**Jamshedpur Zone**  
Post Box No. 36,  
Main Road, Bistupur,  
Jamshedpur - 831 001,  
Jharkhand.  
E Mail :  
ZO.Jamshedpur@bankofindia.co.in

**Kanpur Zone**  
78-A, Raj Bhawan,  
Canal Road  
(Near Juhari Devi  
Girls College)  
Kanpur - 208 004,  
Uttar Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Kanpur@bankofindia.co.in

**Karnataka Zone**  
No. 11, Kempegowda Road,  
Bangalore - 560 009,  
Karnataka.  
E Mail :  
ZO.Karnataka@bankofindia.co.in

**Keonjhar Zone**  
Mining Road,  
Dist. Keonjhar,  
Keonjhar - 758 001,  
Orissa.  
E Mail :  
ZO.Keonjhar@bankofindia.co.in

**Kerala Zone**  
Kaloor Towers,  
Door No. 36/1951,  
Kaloor - Kadavanthara Road,  
Kaloor, Cochin - 682 017,  
Kerala.  
E Mail :  
ZO.Kerala@bankofindia.co.in

**Khandwa Zone**  
1st Floor, Anand Nagar  
Branch  
B.T. College Road,  
Anandnagar,  
Khandwa - 450 001,  
Madhya Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Khandwa@bankofindia.co.in

**Kolhapur Zone**  
1519, 'C' Jaydhaval Building,  
2nd Floor, Laxmipuri,  
Kolhapur - 416 002,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Kolhapur@bankofindia.co.in

**Kolkata Zone**  
5, B.T.M. Sarani, (Brabourne  
Road), Kolkata - 700 001,  
West Bengal.  
E Mail :  
ZO.Kolkata@bankofindia.co.in

**Lucknow Zone**  
Star House, Vibhuti Khand,  
Gomti Nagar,  
Lucknow - 226 010,  
Uttar Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Lucknow@bankofindia.co.in

**Ludhiana Zone**  
1st Floor, Surya Kiran  
Complex, Phase-II, Near  
Rakh Baugh,  
Ludhiana - 141 001, Punjab.  
E Mail :  
ZO.Ludhiana@bankofindia.co.in

**Mumbai C.B.B. Zone**  
4th Floor,  
Bank of India Building,  
70-80 Mahatma Gandhi  
Road, P.B.No. 238,  
Mumbai - 400 023,  
Maharashtra,  
E Mail :  
Mumbai.lcb@bankofindia.co.in



## ऑचललक कार्यालय

## मुंबई उत्तर अंचल

दूसरी मंजिल,  
मलाड(प) शाखा,  
नटराज मार्केट के सामने,  
एस.वी. रोड, मलाड(प)  
मुंबई - 400 064.  
ई मेल :  
ZO.Mumbainorthzone@bankofindia.co.in

## मुंबई दक्षिण अंचल

चौथी मंजिल, बैंक ऑफ़ इंडिया  
बिल्डिंग, 70-80 महात्मा गांधी रोड,  
पो. बॉ. नं. 238,  
मुंबई - 400 023.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Mumbaisouthzone@bankofindia.co.in

## मुजफ्फरपुर अंचल

पकज मार्केट,  
सरायगंज, पो. बॉ. नं. 17,  
मुजफ्फरपुर - 842 001.  
बिहार  
ई मेल :  
ZO.Muzaffarpur@bankofindia.co.in

## नागपुर अंचल - I

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
तीसरी मंजिल  
सरदार वल्लभभाई पटेल मार्ग,  
पो. बॉ. नं. 4,  
किंगजवे, नागपुर - 440 001.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Nagpur1@bankofindia.co.in

## नागपुर अंचल - II

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
दूसरी मंजिल,  
सरदार वल्लभभाई पटेल मार्ग,  
पो. बॉ. नं. 4,  
किंगजवे, नागपुर - 440 001.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Nagpur2@bankofindia.co.in

## नई दिल्ली अंचल

“जीवन भारती”, टावर I,  
लेवल 5, 124 कनॉट सर्कस,  
नई दिल्ली- 110 001.  
ई मेल :  
ZO.Newdelhi@bankofindia.co.in

## पटना अंचल

चाणक्य प्लेस, बिरचंद पटेल मार्ग,  
पटना - 800 001.  
बिहार  
ई मेल :  
ZO.Patna@bankofindia.co.in

## पुणे अंचल

1162/6, शिवाजी नगर,  
यूनवर्सिटी रोड,  
वेधशाला के नजदीक,  
पुणे - 411 005.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Pune@bankofindia.co.in

## रायगढ़ - ठाणे अंचल

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
दूसरी मंजिल,  
सेक्टर 11, प्लॉट नं. 11,  
नवी मुंबई - 400 614, जिला-ठाणे  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Raigadthane@bankofindia.co.in

## राजस्थान अंचल

नाकोडा हाउस, सी-63 बी,  
पो.बॉ.नं. 346, सरोजिनी मार्ग,  
सी स्कीम, जयपुर - 302 001  
राजस्थान  
ई मेल :  
ZO.Rajasthan@bankofindia.co.in

## राजकोट अंचल

बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग,  
पहली मंजिल, परा बजार,  
पो.बॉ. नं. 24, एम.जी.रोड,  
राजकोट - 360 001.  
गुजरात  
ई मेल :  
ZO.Rajkot@bankofindia.co.in

## रांची अंचल

प्रधान टॉवर्स, मेन रोड,  
रांची (दक्षिण) - 834 001.  
झारखंड,  
ई मेल :  
ZO.Ranchi@bankofindia.co.in

## रत्नागिरी अंचल

आरोग्य मंदिर के पास,  
रत्नागिरी-कोल्हापुर हाइवे,  
शिवाजीनगर, रत्नागिरी - 415 639.  
महाराष्ट्र  
ई मेल :  
ZO.Ratnagiri@bankofindia.co.in

## सिलीगुड़ी अंचल

“यूनिटी बिल्डिंग”,  
सिवोक रोड,  
सिवोक रोड पोस्ट ऑफिस के सामने,  
जिला- दार्जिलिंग,  
सिलीगुड़ी - 734 401.  
पश्चिम बंगाल  
ई मेल :  
ZO.Siliguri@bankofindia.co.in

## Zonal Offices

## Mumbai North Zone

2nd Floor, Malad (West)  
Branch, Opp. Natraj Market,  
S.V. Road, Malad (West),  
Mumbai - 400 064,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Mumbainorthzone@bankofindia.co.in

## Mumbai South Zone

4th Floor, Bank of India  
Bhavan,  
70-80 Mahatma Gandhi Road,  
P.B.No. 238,  
Mumbai - 400 023.  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Mumbaisouthzone@bankofindia.co.in

## Muzaffarpur Zone

Pankaj Market,  
Saraiyaganj, P.B. No. 17,  
Muzaffarpur - 842 001, Bihar.  
E Mail :  
ZO.Muzaffarpur@bankofindia.co.in

## Nagpur Zone - I

Bank of India Bldg., 3rd floor,  
Sardar Vallabhbhai Patel  
Marg, P.B. No. 4,  
Kingsway, Nagpur - 440 001,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Nagpur1@bankofindia.co.in

## Nagpur Zone - II

Bank of India Bldg.,  
2nd Floor,  
Sardar Vallabhbhai Patel  
Marg, P.B. No. 4,  
Kingsway, Nagpur - 440 001,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Nagpur2@bankofindia.co.in

## New Delhi Zone

“Jeevan Bharati”,  
Tower I, Level-5,  
124, Connaught Circus,  
New Delhi - 110 001.  
E Mail :  
ZO.Newdelhi@bankofindia.co.in

## Patna Zone

Chanakya Place,  
Birchand Patel Marg,  
Patna - 800 001, Bihar.  
E Mail :  
ZO.Patna@bankofindia.co.in

## Pune Zone

1162/6, Shivajinagar,  
University Road,  
Near Observatory,  
Pune - 411 005.  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Pune@bankofindia.co.in

## Raigad - Thane Zone

Bank of India Building,  
2nd Floor, Sector 11,  
Plot No. 11,  
Navi Mumbai - 400 614,  
Dist. Thane, Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Raigadthane@bankofindia.co.in

## Rajasthan Zone

Nakoda House, C-63 B,  
P.B. No. 346, Sarojini Marg,  
C-Scheme, Jaipur,  
Rajasthan - 302 001.  
E Mail :  
ZO.Rajasthan@bankofindia.co.in

## Rajkot Zone

Bank of India Bldg.,  
1st Floor, Para Bazar,  
P.B. No. 24, M.G. Road,  
Rajkot - 360 001, Gujarat.  
E Mail :  
ZO.Rajkot@bankofindia.co.in

## Ranchi Zone

Pradhan Towers, Main Road,  
Ranchi (South) - 834 001.  
Jharkhand.  
E Mail :  
ZO.Ranchi@bankofindia.co.in

## Ratnagiri Zone

Near Arogya Mandir,  
Ratnagiri-Kolhapur Highway,  
Shivajinagar,  
Ratnagiri - 415 639,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Ratnagiri@bankofindia.co.in

## Siliguri Zone

“Unity Bldg.”,  
Sevoke Road,  
Opp. Sevoke Road Post Off.,  
Dist. Darjeeling,  
Siliguri - 734 401, West  
Bengal.  
E Mail :  
ZO.Siliguri@bankofindia.co.in



## ऑचललक कार्यालय

**सोलापुर अंचल,**  
एम्प्लॉयमेंट एक्सचेंज चौक,  
सह्याद्री शॉपिंग सेंटर,  
पो. बी. नं. 79,  
सोलापुर - 413 001.  
महाराष्ट्र  
ई मेल:  
ZO.Solapur@bankofindia.co.in

**उज्जैन अंचल,**  
पो.बी.नं. 10,  
18, शंकु मार्ग, फ्रीगंज,  
उज्जैन - 456 001  
मध्य प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Ujjain@bankofindia.co.in

**वडोदरा अंचल,**  
पहली मंजिल, बैंक ऑफ़ इंडिया  
बिल्डिंग, एलोरा पार्क,  
सुभानपुरा, वडोदरा - 390 007.  
गुजरात,  
ई मेल:  
ZO.Vadodara@bankofindia.co.in

**वाराणसी अंचल**  
बी-20/44, ए-7, भेलुपुरा,  
वाराणसी - 221 010  
उत्तर प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Varanasi@bankofindia.co.in

**विशाखापट्टनम अंचल**  
किशन भवन,  
10/50/50 रामनगर,  
वालटेयर मेन रोड,  
विशाखापट्टनम - 530 002.  
आंध्र प्रदेश  
ई मेल:  
ZO.Visakhapatnam@bankofindia.co.in

## Zonal Offices

**Solapur Zone**  
Employment Exchange  
Chowk,  
Sahyadri Shopping Centre,  
P. B. No. 79,  
Solapur - 413 001,  
Maharashtra.  
E Mail :  
ZO.Solapur@bankofindia.co.in

**Ujjain Zone**  
Post Bag No. 10,  
18, Shanku Marg, Freeganj,  
Ujjain - 456 001,  
Madhya Pradesh  
E Mail :  
ZO.Ujjain@bankofindia.co.in

**Vadodara Zone**  
1st Floor, Bank of India Bldg.,  
Ellora Park, Subhanpura,  
Vadodara - 390 007,  
Gujarat.  
E Mail :  
ZO.Vadodara@bankofindia.co.in

**Varanasi Zone**  
B-20/44, A-7, Bhelupura,  
Varanasi - 221 010,  
Uttar Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Varanasi@bankofindia.co.in

**Visakhapatnam Zone**  
Kishan Bhawan,  
10/50/50 Ramnagar,  
Waltair Main Road,  
Visakhapatnam - 530 002,  
Andhra Pradesh.  
E Mail :  
ZO.Visakhapatnam@bankofindia.co.in



## विदेश स्थित शाखाएं/कार्यालय

## यू.एस.ए.

न्यूयार्क	: 277, पार्क एवेन्यू न्यूयार्क, एन.वाई. 10172-0083, ई-मेल : boiny@usa.com
सैन फ्रांसिस्को (एलेन्सी)	: 555, केलिफोर्निया स्ट्रीट सूइट 464 : सैन फ्रांसिस्को, केलिफोर्निया 94104 ई-मेल : boisfa@aol.com वेब साइट : www.boiusa.com

## वेस्ट इंडिज

केमैन आइलैंड्स	: पो.बॉ.नं. 694, ग्रैंड केमैन, केमैन आइलैंड्स, द्वारा न्यू यॉर्क शाखा
----------------	--

## युनाइटेड किंगडम

लंदन शाखा	: चौथी मंजिल, 63, क्वीन विक्टोरिया स्टे. लंदन ईसी4एन 4यूए ई-मेल : londonbranch@bankindia.uk.com
बर्मिंघम शाखा	: 182, सोहो रोड, हेंड्सवर्थ बर्मिंघम, एम1 1ईएक्स, यू.के. ई-मेल : boibirmingham@btconnect.com
लेस्टर शाखा	: 105-107, बेलग्रेव रोड, लेस्टर एलई4 6एस. ई-मेल : boi.lelc@btconnect.com
मैनचेस्टर शाखा	: 79, न्यूटन स्ट्रीट, मैनचेस्टर एम1 1ईएक्स, ई-मेल : bankindia.mcr@btconnect.com
वेम्बले शाखा	: 293, हैरो रोड, वेम्बले एचए 9 6 बीडी ई-मेल : bankofindia.wem@btconnect.com
ईस्ट हॅम शाखा	: 320/322, बर्किंग रोड, ईस्ट हॅम, लंदन ई6 3बीए ई-मेल : boi_eastham@onetel.net.uk
ग्लेंसगो शाखा	: 1, सोमरसेट प्लेस, 169 एल्डरस्लाइ स्ट्रीट, ग्लेंसगो जी37 जेटी स्कॉटलैंड ई-मेल : bankofindiaglasgow@btconnect.com

## चेनल आइलैंड्स

जर्सी शाखा	: 37, न्यू स्ट्रीट, सेंट हीलियर, जर्सी, जेई 2, 3 आरए, चेनल आइलैंड्स, ई-मेल : bankindj@itl.net
------------	---

## फ्रांस

पेरिस शाखा	: 3, रू स्क्राईब 75009, पेरिस ई-मेल : boi.paris@wanadoo.fr
------------	---

## बेलजियम

एन्टरप	: 18-20, स्कुपस्ट्राट, एन्टरप, बेलजियम ई-मेल : bankofindiaantwerp@skynet.be
--------	--

## केन्या

नैरोबी शाखा	: केन्याटा एवेन्यू, पो.बॉ.नं. 30246, नैरोबी, केन्या ई-मेल : cekkenya@boikenya.com
मोम्बासा शाखा	: बैंक ऑफ़ इंडिया बिल्डिंग, नेकुमा रोड, ट्रेजरी स्क्वायर, पो.बॉ.नं. 90684, मोम्बासा, केन्या ई-मेल : cmmsa@boikenya.com
इंडस्ट्रियल एरिया शाखा	: आइडियल कॉर्नर, लुसाका रोड, पो.बॉ.नं. 8415, 00500 नैरोबी, केन्या ई-मेल : cmiab@boikenya.com
वेस्ट लैंड्स	: पी.बी.नं. 14359-00800, प्रोग्रेसीव पार्क टॉवर, नाकुमत्त यूके के सामने, वेस्टलैंड, नैरोबी ई-मेल : cmwst@boikenya.com

## Foreign Branches / Offices

## U.S.A.

New York Branch,	: 277, Park Avenue, New York, N.Y. 10172-0083 E-Mail : boiny@usa.com
San Francisco (Agency)	: 555, California, Street, Suite - 4646, San Francisco, California - 94104, E-mail : boisfa@aol.com Web Site : www.boiusa.com

## West Indies

Cayman Island	: P.O. Box 694, Grand Cayman, Cayman Island, C/o New York Branch
---------------	--

## United Kingdom

London Branch	: 4th Floor, 63, Queen Victoria St. London EC4N 4UA E-mail : londonbranch@bankindia.uk.com
Birmingham Branch	: 182, Soho Road Handsworth, Birmingham B21 glp. E-mail : boibirmingham@btconnect.com
Leicester Branch	: 105-107, Belgrave Road, Leicester LE4 6AS. U.K. E-mail : boi.lelc@btconnect.com
Manchester Branch	: 79, Newton Street, Manchester M1 1EX, U.K. E-mail : bankindia.mcr@btconnect.com
Wembley Branch	: 293, Harrow Road, Wembley HA9 6BD, U.K. E-mail : bankofindia.wem@btconnect.com
East Ham Branch	: 320/322, Barking Road, East Ham, London E6 3BA, U.K. E-mail : boi_eastham@onetel.net.uk
Glasgow Branch	: 1, Somerset Place, 169 Elderslie Street, Glasgow G37JT Scotland, E-mail : bankofindiaglasgow@btconnect.com

## Channel Island

Jersey Branch	: 37, New Street, St. Helier, Jersey, JE2, 3RA, Channel Islands, E-mail : bankindj@itl.net
---------------	--

## France

Paris Branch	: 3, Rue Scribe 75009, Paris, France E-mail : boi.paris@wanadoo.fr
--------------	---

## Belgium

Antwerp	: 18-20, Schupstraat 2018Antwerpen, Antwerp, Belgium E-mail : bankofindiaantwerp@skynet.be
---------	--

## Kenya

Nairobi Branch	: Kenyatta Avenue, Post Box No. 30246*00100, Nairobi, Kenya, E-mail : cekkenya@boikenya.com
Mombasa Branch	: Bank of India Building, Nkrumah Road, Treasury Square, P.B. No. 90684, Mombasa, Kenya. E-mail : cmmsa@boikenya.com
Industrial Area Branch	: Ideal Corner, Lusaka Road, Post Box - 8415, 00500 Nairobi, Kenya, E-mail : cmiab@boikenya.com
West lands	: P.B. No. 14359-00800, Progressive Park Tower, Opp. Nakumatt Ukay, Westland, Nairobi E-mail : cmwst@boikenya.com





विदेश स्थित शाखाएं/कार्यालय	
<b>सिंगापुर</b>	: कारपोरेट कार्यालय
सिंगापुर शाखा	: 138, रॉबिनसन रोड, #01-02/03-1, सिंगापुर 068906 ई-मेल : boi.singapore@bankofindia.co.in
कंबोडिया शाखा	: रूम नं. 1, 4थी मंजिल, आईओसी बिल्डिंग, 254, मोनीवोंग बिल्डिंग, फ़ोन पेन्ह, कंबोडिया ई मेल : boi.combodia@bankofindia.co.in
<b>इंडोनेशिया</b>	
जकार्ता (प्रतिनिधि कार्यालय)	: 12 वीं मंजिल, मेनारा ओ.डी.एन, जोएल, केबान सिरिह नं. 83, टामोल पाम्स नं. 3003/जेकेटी, जकार्ता 10030 ई-मेल : india133@dnnet.net.id
<b>वियतनाम</b>	
हो ची मिन्ह सिटी (प्रतिनिधि कार्यालय)	: 201-ए, है थान ऑफिस सेंटर -2, थी सच स्ट्रीट, जि-1, हौ ची मोन्ह सिटी, ई-मेल : bankofindia@hcm.vnn.vn
<b>चीन</b>	
सेनझेन	: सूट नं. 2004-05, 20वीं मंजिल, गोल्डन बिज़नेस सेंटर, नं.2028, शेन्नन रोड (पू), लुओहू, सेनझेन 518 007 चीनी गणराज्य
बीजिंग (प्रतिनिधि कार्यालय)	: यूनीट नं. 302, 3 रीं मंजिल, टॉवर बी, कलुन बि.नं.12ए, गुन्चुलु, चाशान्गा डिस्ट्रिक्ट, बीजिंग 100 020 चीनी गणराज्य
<b>जापान</b>	
टोक्यो शाखा	: मारुनौची हाकाडोरी बिल्डिंग, 2-3, मारुनौची, 2-कोम चियाडो-कू, टोक्यो 100-0005 ई-मेल : boitok@gol.com
ओसाका शाखा	: निहोन सेलमेल सकायसुजी, हिन्माची बिल्डिंग, दूसरी मंजिल, 8-12, होन्माची बिल्डिंग, 1-कॉम, चुओ-कू, साका 541 0053 डाक पता : हिगाशी पो.ऑ.बॉक्स 540-8690, ओसाका, जापान ई-मेल : boi.osaka@bankofindia.co.in
<b>हॉंगकाँग</b>	
हॉंगकाँग शाखा	: रतनजी सेंटर, दूसरी मंजिल, 11, डलेल स्ट्रीट, सेंट्रल, हॉंगकाँग एसएआर, ई-मेल : boihk@netvigator.co.in
कौलून शाखा	: 906-908, 9 वीं मंजिल, हॉंगकाँग पैसिफिक सेंटर, 28, हैं कॉव रोड, टसीम शहा टसुई काउलून, हॉंगकाँग ई-मेल : boikl@netvigator.com
<b>साउथ अफ्रीका</b>	
जोहन्सबर्ग (प्रतिनिधि कार्यालय)	: 7 वीं मंजिल, सैंडटोन सीटी ट्वीन टॉवर ईस्ट कॉर्नर रीवोनीया एण्ड 5 वीं स्ट्रीट सैंडहर्स्ट एक्सटन 3, सैंडटोन 2196 जोहन्सबर्ग, रीपब्लिक ऑफ साउथ अफ्रीका
<b>यू.ए.ई.</b>	
दुबई (प्रतिनिधि कार्यालय)	: 217 नासर अहमद नासर, लुथ बिल्डिंग पाकिस्तान कंन्सुलेट के सामने, खलीद बिन ए1 वालीद रोड, बर दुबई पोस्ट बॉक्स नं. 116470

## Foreign Branches / Offices

<b>Singapore</b>	: The Corporate Office
Singapore Branch	: 138, Robinson Road, #01-01, #02/03-01, Singapore - 068906 E-mail: boi.singapore@bankofindia.co.in
Combdia Branch	: Room No. 1, 4 <sup>th</sup> Floor, IOC Building, 254, Monivong Bldg, Phnon Penh, Cambodia E-mail: boi.combodia@bankofindia.co.in
<b>Indonesia</b>	
Jakarta (Representation Office)	: 12th Floor, Wisma Mandiri, J.L. Kebon Sirih No. 83, Tromol Pos No. 3003/JKT, Jakarta - 10340. Indonesia E-mail: india133@dnnet.net.id
<b>Vietnam</b>	
Ho Chi Minh City (Representation Office)	: 201-A, Hai Thanh Office Centre, 2, Thi Sach Str. Dist.-1, Ho Chi Minh City, E-mail: bankofindia@hcm.vnn.vn
<b>China</b>	
Shenzhen	: Suite No. 2004-05, 20th Floor, Golden Business Centre, No. 2028, Shennan Road (E), Luohu, Shenzhen - 518 007. People Republic of China
Beijing (Representative Office)	: Unit No. 302, 3rd Floor, Tower B, Kelun Bldg., No. 12A, Guanghua Lu, Chaoyang District, Beijing - 100 020. People Republic of China
<b>Japan</b>	
Tokyo Branch	: Marunouchi Hakadori Bldg., 2-3, Marunouchi, 2-Chome, Chiyado-Ku, Tokyo 100005 E-mail : boitok@gol.com
Osaka Branch	: Nihon Selmel Sakaisuji, Honmachi Bldg., 4th Floor, 8-12, Honmachi, 1-Chome, Chou-Ku, Osaka - 541 0053. Postal Address : Higashi P.O. Box-540-8690, Osaka, Japan E-mail : boi.osaka@bankofindia.co.in
<b>Hongkong</b>	
Hong Kong Branch	: Ruttonjee Centre, 2nd Floor, 11, Duddell Street, Central, Hongkong SAR, E-mail : boihk@netvigator.co.in
Kowloon Branch	: 906-908, 9th Floor, Hongkong Pacific Centre, 28, Hankow Road, Tsim Sha Tsui Kowloon, Hongkong E-mail : boikl@netvigator.com
<b>South Africa</b>	
Johanesburg Representative Office	: 7th Floor, Sandton City Twin Tower East Cornor Rivonia & 5th Street Sandhurst Extn.-3, Sandton - 2196 Johannesburg, Republic of South Africa
<b>U.A.E.</b>	
Dubai	: 217 Nassar Ahmed Nassar Lootah Building Near Pakistan Consulate, Khalid bin A1 Walid Road, Bur Dubai P.O. Box No. 116470
Representative Office	



## सहायक / सहयोगी / न्यास

बीओआई शेयरहोल्डिंग लि. (सहायक)	: स्टॉक एक्सचेंज, रोटुंगा, तल मंज़िल, अंबालाल दोशी मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 023.
भारतीय प्रतिभूति व्यापार निगम (सहयोगी)	: मॅरथॉन एमपरर, मॅरथॉन नेक्स्टजेन कंपाउंड, ऑफ गणपतराव कदम मार्ग, लोअर परेल, मुंबई - 400 020.
एलायड बैंक ऑफ नाइजीरिया पीएलसी (सहयोगी) (परिसमापन के अधीन)	: प्रधान कार्यालय एलायड हाउस, 155/161, ब्राड स्ट्रीट एमबी 12785, लागोस नाइजीरिया
इंडो जांबिया बैंक लि. (सहयोगी)	: 6907, कैरो रोड, पो. बॉ. नं. 35411, लुसाका, जांबिया ई मेल: izb@zamnet.zm
बैंक ऑफ इंडिया फाइनांस (केन्या) लि. (सहायक)	: केन्यट्टा एवेन्यू पो. बॉ. नं. 44993 नैरोबी, केन्या
बैंक ऑफ इंडिया (तंजानिया) लि. (सहायक)	: मक्ताबा स्ट्रीट, पो. बॉ. नं. 7581 दार-ए-सलाम, तंजानिया ई मेल: boi.tanzania@bankofindia.com
पी.टी. बैंक स्वदेसी टीबीके इंडोनेशिया (सहायक)	: जेआय.के.एच. सामनहुडी, सं. 37 जकार्ता पुसात, 10710 इंडोनेशिया ई मेल: corporate@bankswadesi.co.id
स्टार यूनियन ड्राईइची लाइफ इंश्योरेन्स कं. लि. (संयुक्त उपक्रम)	: 11वीं मंज़िल, रघुलीला आर्केड, आई टी पार्क, सेक्टर 30 ए, वाशी रेलवे स्टेशन के सामने, वाशी, नवी मुंबई - 400 703

## Subsidiaries / Associates / Trust

<b>BOI Shareholding Ltd.</b> (Subsidiary)	: Stock Exchange, Rotunda, Ground Floor, Ambalal Doshi Marg, Fort, Mumbai - 400 023.
<b>Securities Trading Corporation of India Ltd.</b> (Associate)	: Marathon Emperor, Marathon Next.Gen Compound, Off. Ganpatrao Kadam Marg, Lower Parel, Mumbai - 400 020.
<b>Allied Bank of Nigeria PLC</b> (Associate) (Under Liquidation)	: Head Office, Allied House, 155/161, Broad St. MB 12785, Lagos, Nigeria
<b>Indo Zambia Bank Ltd.</b> (Associate)	: 6907, Cario Road, Post Box No. 35411, Lusaka, Zambia E mail : izb@zamnet.zm
<b>Bank of India Finance (Kenya) Ltd.</b> (Subsidiary)	: Kenyatta Avenue Post Box No. 44993 Nairobi, Kenya
<b>Bank of India (Tanzania) Ltd.</b> (Subsidiary)	: Maktaba Street Post Box No. 7581 Dar-Es-Salaam Tanzania E-mail: boi.tanzania@bankofindia.com
<b>PT Bank Swadesi TBK, Indonesia</b> (Subsidiary)	: Jl. K. H. Samanhudi No. 37 Jakarta Pusat 10710 Indonesia E-mail: corporate@bankswadesi.co.id
<b>Star Union Dia-Ichi Life Insurance Co. Ltd.</b> (Joint-Venture)	: 11th Floor, Raghuleela Arcade, IT Park, Sector 30A, Opp. Vashi Rly. Stn., Vashi Navi-Mumbai-400 703.



बैंक ऑफ़ इंडिया  
Bank of India

प्रधान कार्यालय : स्टार हाऊस, सी-5, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051

Head Office : Star House, C-5, 'G' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai - 400 051

## हमारा दृष्टिकोण

“कंपनियों, मध्यम श्रेणी व्यापारियों और दूरदराज के छोटे आम ग्राहकों का मनपसंद बैंक बनना, छोटे व्यापारियों, ग्रामीण बाजारों और सामान्य बाजार को लागत प्रभावी विकासमान बैंकिंग प्रदान करना”।

## हमारा लक्ष्य

“सर्वश्रेष्ठ और व्यावहारिक बैंकिंग भूमंडलीय बाजारों में प्रदान करने के लिए एक विकास बैंक की भूमिका निभाते हुए लागत प्रभावी और दायित्वपूर्ण सेवाएं प्रदान करना और ऐसा करते हुए हमारे पूंजी निवेशकों की अपेक्षाओं को पूरा करना”।

## हमारी गुणवत्ता नीति

हम, बैंक ऑफ़ इंडिया को पसंदीदा बैंक बनाने हेतु अपने ग्राहकों और सरंक्षकों को, उत्कृष्ट, व्यवहार्य, नवोन्मेष, अत्याधुनिक बैंकिंग सेवाएं तत्परता और शालीनता से प्रदान करने के लिए वचनबद्ध हैं।

## Our Vision

"to become the bank of choice for corporates, medium businesses and upmarket retail customers and to provide cost effective developmental banking for small business, mass market and rural markets"

## Our Mission

"to provide superior, proactive banking services to niche markets globally, while providing cost-effective, responsive services to others in our role as a development bank, and in so doing, meet the requirements of our stakeholders".

## Our Quality Policy

We, at Bank of India, are committed to become the Bank of Choice by providing SUPERIOR, PROACTIVE, INNOVATIVE STATE OF THE ART Banking Services with an attitude of Care and Concern for the Customers and Partons.





दून एण्ड ब्रॉडस्ट्रीट के अध्यक्ष तथा सीईओ डॉ मनोज वैश से सर्वोत्तम बैंक प्रवर्ग पुरस्कार को ग्रहण करते हुए  
कार्यपालक निदेशक श्री एम.नरेन्द्र।

Executive Director Shri M Narendra receiving the Best Banks category award from Dr Manoj Vaish,  
President & CEO - India, Dun & Bradstreet.



बांद्रा-कुर्ला संकुल, मुंबई में द्वितीय कार्पोरेट कार्यालय की आधारशिला रखते हुए अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक श्री आलोक मिश्रा।  
Chairman & Managing Director Shri Alok K Misra laying the foundation stone of Second Corporate Office  
Building at Bandra-Kurla Complex, Mumbai.



*Relationship beyond banking*

प्रधान कार्यालय : स्टार हाउस, सी-5, 'जी' ब्लॉक,  
बान्द्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बान्द्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051

**HEAD OFFICE :** Star House, C-5, 'G' Block,  
Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400 051