



<b>6</b>	Name	<b>Shri. Sridhar Lal Lakhota Workmen Employee Director</b>
	Age and Date of Birth	59 years - 11.10.1953
	Qualification	B Com.,
	Date of Appointment	09.08.2010
	Date of expiry of the Current term	08.08.2013 or until he ceases to be a workmen employee of IOB or until further orders which ever is the earliest.
	Experience	He joined the Bank on 22.07.1975 and is having about 38 years of banking experience in IOB. He is presently a Special Cadre Assistant attached to Kolkata-Chowringhee branch
	Shareholding in IOB	400 shares
	Other Directorships	Nil
<b>7</b>	Name	<b>Shri Niranjan Kumar Agarwal Chartered Accountant Director</b>
	Age and Date of Birth	54 Years - 22.10.1958
	Qualification	F.C. A.
	Date of Appointment	01.11.2011
	Date of expiry of the Current term	31.10.2014
	Experience	Shri.Niranjan Kumar Agarwal, FCA is a Practicing Chartered Accountant since 1983 having experience of more than 30 years. He is a Proprietor of M/s.Niranjan Kumar & Co., Chartered Accountants, Kolkata. He has experience in handling Audits of Large Corporates, Company Law Matters and Income Tax. He is acting as Advisor to many Corporates on company law matters, financial restructuring, resource raising, corporate governance etc.
	Shareholding in IOB	NIL
	Other Directorships	NIL
<b>8</b>	Name	<b>Shri.Ajit Vasant Sardesai Shareholder Director</b>
	Age and Date of Birth	67 Years - 04.09.1945
	Qualification	M.Sc (Physics) Dip in IIT New Delhi
	Date of Appointment	08.12.2011
	Date of expiry of the Current term	07.12.2014
	Experience	Shri Ajit Vasant Sardesai has worked in the Reserve Bank of India for over 3 decades. He was the Chief General Manager and later Executive Director in charge of Rural Credit and Planning Department, RBI. He has also served as RBI Nominee Director on the Boards of large Public Sector Banks. He was also on the Governing Council of NIBM, Institute of Banking Personnel Selection, Institute for Development Research in Banking Technology and Bankers Training College and College of Agricultural Banking, a premier training college of RBI. He retired from RBI in September 2005. After retirement, he continued to be associated with the Vaidyanathan Committee and was a member of the Advisory Committee on Frauds in Banks and Financial Sector constituted by the GOI/CVC.



	आइओबी में शेयरधारिता	100 शेयर
	अन्य निदेशकता	शून्य
<b>9</b>	<b>नाम</b>	<b>प्रोफेसर एस. सडगोपन</b> <b>शेयरधारक निदेशक</b>
	आयु और जन्म-तिथि	62 वर्ष - 02.04.1951
	योग्यता	बी ई (मैकेनिकल) , पी एच डी , सूचना प्रौद्योगिकी, परड्यू यूनिवर्सिटी से।
	नियुक्ति की तारीख	08.12.2011
	वर्तमान कार्यावधि की समाप्ति की तारीख	07.12.2014
	अनुभव	<p>प्रो. एस सडगोपन ने परड्यू यूनिवर्सिटी से सूचना प्रौद्योगिकी में पी एच डी की उपाधि प्राप्त की। उन्होंने 20 वर्षों से अधिक समय तक आइ आइ टी कानपुर व आइ आइ एम बेंगलोर में अध्यापन किया। उन्होंने आइआइटी, बेंगलोर में संस्थापक निदेशक के रूप में जून 1999 तक काम किया। आइआइटी बंगलोर पहला पब्लिक प्राइवेट पार्टनरशिप संस्था है जिसे डीम्ड विश्वविद्यालय का दर्जा मिला था। यह देश में बेहतरीन शैक्षणिक परिसरों में से एक है और इसे व्यक्तिगत रूप से प्रो एस सडगोपन द्वारा अवधारणात्मक स्वरूप प्रदान किया गया था।</p> <p>प्रो सडगोपन ने देश में प्रमुख सूचना प्रौद्योगिकी के प्रयोग में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई जिसके अंतर्गत ओएनजीसी , आइओसी , एनटीपीसी और भेल में सैप को लागू करना शामिल है साथी ही वे सिंडिकेट बैंक, केनरा बैंक और इंडस इंड बैंक में सूचना प्रौद्योगिक सलाहकार रहे हैं। अनेक निजी क्षेत्र के निगमों के अलावा उन्होंने बैंक ऑफ इंडिया कोर बैंकिंग सोल्यूशन की स्थापना की।</p>
	आइओबी में शेयरधारिता	100 शेयर
	अन्य निदेशकता	भारत अर्थ मूवर्स लिमिटेड नेशनल पेमेंट कार्पोरेशन ऑफ इण्डिया क्योनिक्स पदेन निदेशक आइ आइ टी - बेंगलोर



	Shareholding in IOB	100 shares
	Other Directorships	NIL
<b>9</b>	<b>Name</b>	<b>Prof.S.Sadagopan</b> <b>Shareholder Director</b>
	Age and Date of Birth	62 years - 02.04.1951
	Qualification	B.E (Mechanical), Ph.D in IT from Purdue University
	Date of Appointment	08.12.2011
	Date of expiry of the Current term	07.12.2014
	Experience	<p>Professor. S Sadagopan obtained his Ph.D in IT from Purdue University. He taught for more than 20 years at IIT Kanpur and IIM Bangalore. He is working as Founder Director since June 1999 in IIT, Bangalore. Within five years, IIT Bangalore was the first public-private partnership institute to get the deemed university status. It is one of the best academic campus in the country and was personally conceptualized by Prof. S.Sadagopan.</p> <p>Professor S Sadagopan has played a leading role in major IT deployment in the country and this includes SAP implementation at ONGC, IOC, NTPC and BHEL, IT advisor to Syndicate Bank, Canara Bank and Indus Ind Bank. In addition to several private sector corporations, he was very much involved with the Core Banking Solution that was rolled out in Bank of India.</p>
	Shareholding in IOB	100 shares
	Other Directorships	Bharat Earth Movers Ltd National Payment Corporation of India KEONICS – Ex officio Director IIT -B



**इण्डियन ओवरसीज़ बैंक**  
**Indian Overseas Bank**

केंद्रीय कार्यालय, 763, अण्णा सालै, चेन्नै- 600 002

Central Office : 763, Anna Salai, Chennai - 600 002

**घोषणा**

इस बात की पुष्टि की जाती है कि बैंक ने मंडल के सभी सदस्यों और बैंक के वरिष्ठ प्रबंधन (यानि महा प्रबंधकों) के लिए आचार संहिता निर्धारित की है और इसे बैंक के वेबसाइट पर डाल दिया गया है। मंडल के सदस्यों और वरिष्ठ प्रबंधन ने आचार संहिता का अनुपालन करने की पुष्टि की है।

कृते इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

चेन्नै

29.04.2013

(एम. नरेंद्र)

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

**DECLARATION**

This is to confirm that the bank has laid down a code of conduct for all the Board Members and Senior Management (i.e., General Managers) of the Bank and the said code is posted on the website of the Bank. The Board Member and Senior Management have affirmed compliance with the code of conduct.

For Indian Overseas Bank

Chennai

29.04.2013

(M. Narendra)

Chairman & Managing Director



# इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

## INDIAN OVERSEAS BANK

केन्द्रीय कार्यालय, पो.बॉ. नं.3765, 763, अण्णा सालै, चेन्नै 600 002

Central Office: P.B.No.: 3765, 763, Anna Salai, Chennai 600 002

दिनांक Date : 29 04 2013

सेवा में  
निदेशक मंडल  
इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

To.  
THE BOARD OF DIRECTORS  
INDIAN OVERSEAS BANK

**31 03 2013 को समाप्त 12 महीनों के लिए बैंक के वित्तीय विवरण स्टॉक एक्सचेंजों के साथ सूचीबद्ध करार का खण्ड 49-V सीईओ / सीएफओ का प्रमाणीकरण**

**Financial Statements of the Bank for the 12 months ended 31.03.2013 Clause 49-V of the Listing Agreement with the Stock Exchanges - CEO/CFO Certification**

सूचीबद्ध करार के खण्ड 49 के अनुसार, हम प्रमाणित करते हैं कि

In terms of Clause 49 of the Listing Agreement, We certify that:

- क) हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार हमने उक्त वर्ष के लिए वित्तीय विवरणों और नकदी प्रवाह विवरण की समीक्षा की है
1. इन विवरणों में कोई भी विवरण विषय की दृष्टि से गलत नहीं है या इनमें कोई भी तथ्य छोड़ा नहीं गया है या भ्रम पैदा करनेवाले ब्योरे शामिल नहीं हैं।
  2. ये सभी विवरण बैंक के क्रियाकलापों पर सत्य और सही स्थिति प्रस्तुत करते हैं और ये वर्तमान लेखाकरण मानकों, प्रभावी कानूनों और विनियमों के अनुसार हैं।
- ख) हमारी जानकारी एवं विश्वास के अनुसार बैंक ने वर्ष के दौरान ऐसे कोई लेनदेन नहीं किए हैं जो धोखापूर्ण, गैरकानूनी हों या बैंक की आचार संहिता का उल्लंघन करते हों।
- ग) हम वित्तीय रिपोर्टिंग के लिए आंतरिक नियंत्रण स्थापित करने और बनाए रखने की जिम्मेदारी लेते हैं तथा हमने वित्तीय रिपोर्टिंग से संबंधित बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की प्रभावकारिता का मूल्यांकन किया है और इन आंतरिक नियंत्रणों की रचना या परिचालन में यदि कोई कमियां हो, जिसकी जानकारी हमें है और उन्हें सुधारने के संबंध में हमारे द्वारा किए गए उपायों या प्रस्तावित उपायों की जानकारी हमने लेखापरीक्षकों और लेखापरीक्षा समिति को दी है।
- घ) हमने अपनी जानकारी व विश्वास के अनुसार लेखापरीक्षकों और लेखापरीक्षा समिति को निम्नलिखित की सूचना दी है
1. वर्ष के दौरान वित्तीय रिपोर्टिंग पर आंतरिक नियंत्रण में महत्वपूर्ण परिवर्तन किया जाना;
  2. वर्ष के दौरान लेखाकरण नीतियों में हुए महत्वपूर्ण परिवर्तनों संबंधी उल्लेख वित्तीय विवरण की टिप्पणी में किए गए हैं और
  3. महत्वपूर्ण धोखाधड़ियों की ऐसी घटनाएं जिनकी हमें जानकारी है और जिनमें वित्तीय रिपोर्टिंग पर बैंक की आन्तरिक नियंत्रण प्रणाली में महत्वपूर्ण भूमिका रखने वाले कोई कर्मचारी या प्रबंधन शामिल हैं, यदि

- A. We have reviewed financial statements and the cash flow statements for the year and that to the best of our knowledge and belief:
1. These statements do not contain any material untrue statement or omit any material fact or contain statements that might be misleading.
  2. These statements together present a true and fair view of the Bank's affairs and are in compliance with existing accounting standards, applicable laws and regulations.
- B. There are, to the best of our knowledge and belief, no transactions entered into by the Bank during the year, which are fraudulent, illegal or violative of the Bank's code of Conduct.
- C. We accept responsibility for establishing and maintaining internal controls for financial reporting and that we have evaluated the effectiveness of internal control systems of the Bank pertaining to financial reporting and we have disclosed to the Auditors and the Audit Committee the deficiencies in the design or operation of such internal controls, if any, of which we are aware and the steps we have taken or propose to take to rectify these deficiencies.
- D. We have, to the best of our knowledge and belief, indicated to the Auditors and the Audit Committee:
1. Significant changes in the internal control over financial reporting during the year;
  2. Significant changes in accounting policies during the year and that the same have been disclosed in the Notes to the Financial Statements and
  3. Instances of significant fraud of which we have become aware and the involvement therein, if any, of the Management or an employee having a significant role in the Bank's internal control system over financial reporting.

(टी एस श्रीनिवासन)  
महा प्रबंधक एवं सीएफओ

(एम .नरेन्द्र)  
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

(T. S.SRINIVASAN )  
General Manager & CFO

(M. NARENDRA)  
Chairman & Managing Director



**कापेरिट गवर्नेन्स पर  
लेखापरीक्षकों का प्रमाण-पत्र**

सेवा में,

इण्डियन ओवरसीज़ बैंक चेन्नै के शेयरधारकों को

हमने 31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए इण्डियन ओवरसीज़ बैंक, चेन्नै द्वारा कापेरिट गवर्नेन्स की शर्तों के अनुपालन का परीक्षण किया जैसा कि स्टॉक एक्सचेंज / एक्सचेंजों के साथ इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के सूचीबद्ध करार के खण्ड 49 में निर्धारित किया गया है।

कापेरिट गवर्नेन्स की शर्तों का अनुपालन प्रबंधन की जिम्मेदारी है। हमारा परीक्षण कापेरिट प्रबंधन की शर्तों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए इण्डियन ओवरसीज़ बैंक द्वारा अपनाई गई प्रक्रियाओं और उनके कार्यान्वयन तक सीमित था। यह न तो लेखा परीक्षा है न ही यह इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के वित्तीय विवरणों पर अभिमत व्यक्त करता है।

बैंक द्वारा रखे गए रिकार्डों और दस्तावेजों एवं हमें दी गई सूचना और दिए गए स्पष्टीकरण के आधार पर, हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक द्वारा उक्त सूचीबद्ध करार में निर्धारित कापेरिट गवर्नेन्स संबंधी शर्तों का अनुपालन किया गया है।

हम सूचित करते हैं कि रजिस्ट्रार और शेयर अंतरण एजेंट द्वारा रखे गए रिकार्ड के अनुसार बैंक के विरुद्ध किसी भी निवेशक की कोई भी शिकायत एक महीने से ज्यादा अवधि के लिए लंबित नहीं है।

आगे हम सूचित करना चाहते हैं कि ऐसा अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता का आश्वासन है न ही प्रबंधन की दक्षता या प्रभावात्मकता का, जिससे कि प्रबंधन ने बैंक के कार्यकलाप संपन्न किए हैं।

**कृते एस आर मोहन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 002111एस

**(जी जगदीश्वर राव )**

साझेदार  
स.सं.021361

**कृते बदरी, मधुसूधन एवं श्रीनिवासन**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 05389एस

**(एन के मधुसूधनन)**

साझेदार  
स.सं.020378

**कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 004371एस

**(बी.त्यागराजन )**

साझेदार  
स.सं.18270

**कृते शंकर एण्ड मूर्ति**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 003575एस

**(ए.मोनी )**

साझेदार  
स सं.028519

**कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 000051एन

**(अशोक मलहोत्रा )**

साझेदार  
स.सं.082648

**कृते दास खन्ना एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 000402 एन

**(राकेश सोनी )**

साझेदार  
स.सं.083142



## AUDITORS' CERTIFICATE ON CORPORATE GOVERNANCE

To

The Shareholders of  
Indian Overseas Bank  
Chennai

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Indian Overseas Bank, Chennai for the year ended 31.03.2013, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of Indian Overseas Bank with Stock Exchange(s).

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by Indian Overseas 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 Indian Overseas Bank.

On the basis of records and documents maintained by the Bank, the information provided to us and according to the explanation given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against the Bank as per the records maintained by the Registrar and Share Transfer Agent.

We further state that such compliance is neither an assurance as to the future viability of the bank nor the efficiency or effectiveness with which the Management has conducted the affairs of the Bank.

**For S.R.Mohan & CO**  
Chartered Accountants  
FRN 002111S

**For Badari, Madhusudhan  
& Srinivasan**  
Chartered Accountants  
FRN 005389S

**For B.Thiagarajan & CO**  
Chartered Accountants  
FRN 004371S

**(G.JAGADESWARA RAO)**  
Partner  
M.No. 021361

**(N.K.MADHUSUDHAN)**  
Partner  
M.No. 020378

**(B. THIAGARAJAN)**  
Partner  
M.No. 018270

**For Sankar & Moorthy**  
Chartered Accountants  
FRN 003575S

**For P.R.Mehra & CO**  
Chartered Accountants  
FRN 000051N

**For Dass Khanna & CO**  
Chartered Accountants  
FRN 000402N

**(A.MONY)**  
Partner  
M.No. 028519

**(ASHOK MALHOTRA)**  
Partner  
M.No. 082648

**(RAKESH SONI)**  
Partner  
M.No. 083142

Place: Chennai  
Date: 29.04.2013



31.3.2013 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

(₹. लाख में)

	31.03.2013 तक	31.03.2012 तक
<b>पूँजी और देयताएँ</b>		
पूँजी	924 10	797 00
	<b>924 10</b>	<b>797 00</b>
आरक्षितियाँ और अधिशेष		
सांविधिक आरक्षितियाँ	2911 62	2769 72
पूँजी आरक्षितियाँ	2210 42	2149 08
शेयर प्रीमियम	3558 34	2685 43
राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ	3852 89	3526 42
लाभ व हानि खाते में शेष		
	<b>12533 26</b>	<b>11130 65</b>
<b>निक्षेप</b>		
माँग निक्षेप	13207 55	12287 30
बचत बैंक निक्षेप	40378 95	34861 99
मियादी निक्षेप	148548 85	131284 89
	<b>202135 35</b>	<b>178434 18</b>
<b>उधार</b>		
भारत में उधार		
(अ) भारतीय रिज़र्व बैंक से	1400 00	6500 00
(आ) अन्य बैंकों से	2596 44	1285 44
(इ) अन्य संस्थानों एवं अभिकरणों से	6802 30	6802 30
भारत के बाहर उधार	12524 12	9026 11
	<b>23322 86</b>	<b>23613 85</b>
<b>अन्य देयताएँ व प्रावधान</b>		
	594 81	705 36
अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)	528 44	
प्रोद्भूत ब्याज	543 43	459 05
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	92 86	675 89
आस्थगित कर देयता (निवल)	231 25	627 86
अन्य	3749 67	3193 29
	<b>5740 47</b>	<b>5661 45</b>
<b>कुल पूँजी एवं देयताएँ</b>	<b>244656 03</b>	<b>219637 13</b>
<b>आकस्मिक देयताएँ</b>		
बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है	41 96	43 10
बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के बाबत देयता	24178 58	21116 74
संघटकों की ओर से दी गयी गारंटियाँ	18391 10	14794 55
सकार, पृष्ठानकन और अन्य बाध्यताएँ	18255 47	16590 60
अन्य मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से दायी है	10134 10	6647 55
	<b>71001 21</b>	<b>59192 54</b>
<b>संग्रहण हेतु बिल</b>	<b>12645 16</b>	<b>8336 52</b>

सम तिथि की हमारी रिपोर्ट के ज़रिए

**एम.नरेंद्र**

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

**ए.के.बंसल**

कार्यपालक निदेशक

**ए.डी.एम.चावली**

कार्यपालक निदेशक

**निदेशकगण**

**एस.वी.राघवन**

**श्रीधर एल. लखोटिया**

**निरंजन कुमार अग्रवाल**

**अजित वसंत सरदेसाई**

चेने

29.04.2013

**कृते एस आर मोहन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 002111एस

(जी जगदीश्वर राव )

साझेदार

स.सं.021361

**कृते शंकर एण्ड मूर्ति**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 003575एस

(ए.मोनी )

साझेदार

स सं.028519

**कृते बदरी, मधुसूदन एवं श्रीनिवासन**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 05389एस

(एन के मधुसूदन)

साझेदार

स.सं.020378

**कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000051एन

(अशोक मलहोत्रा )

साझेदार

स.सं.082648

**कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 004371एस

(बी.त्यागराजन )

साझेदार

स.सं.18270

**कृते दास खन्ना एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000402 एन

(राकेश सोनी )

साझेदार

स.सं.083142

लेखापरीक्षक



**BALANCE SHEET AS AT 31.03.2013**

(₹. in lacs)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>CAPITAL &amp; LIABILITES</b>		
<b>Capital</b>	924 10	797 00
	<b>924 10</b>	<b>797 00</b>
<b>Reserves &amp; Surplus</b>		
Statutory Reserves	2911 62	2769 72
Capital Reserve	2210 42	2149 08
Share Premium	3558 34	2685 43
Revenue and Other Reserves	3852 89	3526 42
Balance in Profit & Loss A/c		
	<b>12533 26</b>	<b>11130 65</b>
<b>Deposits</b>		
Demand Deposits	13207 55	12287 30
Savings Bank Deposits	40378 95	34861 99
Term Deposits	148548 85	131284 89
	<b>202135 35</b>	<b>178434 18</b>
<b>Borrowings</b>		
Borrowings in India		
(a) from Reserve Bank of India	1400 00	6500 00
(b) from other Banks	2596 44	1285 44
(c) from other institutions and agencies	6802 30	6802 30
Borrowings outside India	12524 12	9026 11
	<b>23322 86</b>	<b>23613 85</b>
<b>Other Liabilities &amp; Provisions</b>		
Bills Payable	594 81	705 36
Inter-Office adjustments (net)	528 44	
Interest accrued	543 43	459 05
Provisions towards Standard Assets	92 86	675 89
Deferred Tax Liability (net)	231 25	627 86
Others	3749 67	3193 29
	<b>5740 47</b>	<b>5661 45</b>
<b>Total Capital and Liabilities</b>	<b>244656 03</b>	<b>219637 13</b>
<b>Contingent Liabilities</b>		
Claims against the bank not acknowledged as debts	41 96	43 10
Liability on account of outstanding forward exchange contracts	24178 58	21116 74
Guarantees given on behalf of constituents	18391 10	14794 55
Acceptances, endorsements and other obligations	18255 47	16590 60
Other items for which the bank is contingently liable	10134 10	6647 55
	<b>71001 21</b>	<b>59192 54</b>
<b>Bills for Collection</b>	<b>12645 16</b>	<b>8336 52</b>

**VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE**

**M. NARENDRA**  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

**A.K. BANSAL**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**A.D.M. CHAVALI**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**DIRECTORS**  
**S.V. Raghavan**  
**Sridhar L. Lakhota**  
**Niranjan Kumar Agarwal**  
**Ajit Vasant Sardesai**

**S.R. MOHAN & CO,**  
FRN 002111S

**G. JAGADESWARA RAO**  
Partner  
M.No.021361

**SANKAR & MOORTHY**  
FRN 003575S

**A. MONY**  
Partner  
M.No.028519

**BADARI, MADHUSUDHAN & SRINIVASAN**  
FRN 005389S

**N.K. MADHUSUDHAN**  
Partner  
M.No.020378

**P.R. MEHRA & CO,**  
FRN 000051N

**ASHOK MALHOTRA**  
Partner  
M.No.082648

**B. THIAGARAJAN & CO**  
FRN 004371S

**B. THIAGARAJAN**  
Partner  
M.No.018270

**DASS KHANNA & CO,**  
FRN 000402N

**RAKESH SONI**  
Partner  
M.No.083142

CHENNAI  
29.04.2013

CHARTERED ACCOUNTANTS



	31.03.2013 तक	31.03.2012 तक
<b>आस्तियाँ</b>		
<b>भारतीय रिज़र्व बैंक के यहाँ नकदी और अतिशेष</b>	9837 82	10198 91
	<b>9837 82</b>	<b>10198 91</b>
बैंक में अतिशेष और माँग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन		
भारत में बैंकों के साथ अतिशेष	354 72	1406 06
माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन	3709 40	3235 00
भारत के बाहर अतिशेष	1356 48	1421 12
	<b>5420 59</b>	<b>6062 19</b>
<b>विनिधान</b>		
<b>भारत में</b>		
अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	54261 39	49962 23
आ) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	62 28	65 68
इ) शेयर	900 66	789 89
ई) डिबेंचर एवं बंध-पत्र	2441 50	2253 84
उ) अनुषंगी और/ या संयुक्त वेंचर		
ऊ) अन्य	1958 80	1301 72
	<b>59624 64</b>	<b>54373 36</b>
<b>भारत के बाहर</b>	1792 71	1192 52
	<b>1792 71</b>	<b>1192 52</b>
<b>अग्रिम</b>	<b>61417 35</b>	<b>55565 88</b>
<b>भारत में</b>		
(अ) क्रय किए गए व मितिकाटे पर भुगतान किए गए बिल	1751 93	1722 65
आ) रोकड़ उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर प्रतिसंवेद्य उधार	68497 93	65856 83
इ) सावधि उधार	71052 20	57484 77
	<b>141302 06</b>	<b>125064 25</b>
<b>भारत के बाहर</b>	19062 06	15660 18
	<b>160364 12</b>	<b>140724 43</b>
<b>स्थिर आस्तियाँ</b>	1847 04	1744 05
	<b>1847 04</b>	<b>1744 05</b>
<b>अन्य आस्तियाँ</b>		
अंतर-कार्यालय समायोजन (निवल)		126 58
प्रोद्भूत ब्याज	2334 97	1994 47
अग्रिम रूप से संदत्त/ स्रोत पर काटा गया कर	1770 73	1771 03
आस्थगित कर आस्तियाँ (निवल)		
दावों की संतुष्टि में प्राप्त की गई गैर-बैंककारी आस्तियाँ	211 55	211 55
अन्य	1451 85	1238 04
	<b>5769 11</b>	<b>5341 67</b>
<b>कुल आस्तियाँ</b>	<b>244656 03</b>	<b>219637 13</b>

## सम तिथि की हमारी रिपोर्ट के ज़रिए

## एम. नरेंद्र

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

## ए.के. बंसल

कार्यपालक निदेशक

## ए.डी.एम. चावली

कार्यपालक निदेशक

## निदेशकगण

एस.वी.राघवन

श्रीधर एल. लखोटिया

निरंजन कुमार अग्रवाल

अजित वसंत सरदेसाई

चेन्नै

29.04.2013

## कृते एस आर मोहन एण्ड कं.

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 002111एस

(जी जगदीश्वर राव)

साझेदार

स.सं.021361

## कृते शंकर एण्ड मूर्ति

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 003575एस

(ए.मोनी)

साझेदार

स.सं.028519

## कृते बदरी, मधुसूदन एवं श्रीनिवासन

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 05389एस

(एन के मधुसूदन)

साझेदार

स.सं.020378

## कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000051एन

(अशोक मलहोत्रा)

साझेदार

स.सं.082648

## कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 004371एस

(बी.त्यागराजन)

साझेदार

स.सं.18270

## कृते दास खन्ना एण्ड कं.

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000402एन

(राकेश सोनी)

साझेदार

स.सं.083142

लेखापरीक्षक

**ABRIDGED FINANCIAL STATEMENTS**

(₹. in lacs)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>ASSETS</b>		
<b>Cash and balance with Reserve Bank of India</b>	9837 82	10198 91
	<b>9837 82</b>	<b>10198 91</b>
<b>Balances with banks and money at call and short notice</b>		
Balances with banks in India	354 72	1406 06
Money at call and short notice in India	3709 40	3235 00
Balances outside India	1356 48	1421 12
	<b>5420 59</b>	<b>6062 19</b>
<b>INVESTMENTS</b>		
<b>In India</b>		
(a) Government Securities	54261 39	49962 23
(b) Other approved securities	62 28	65 68
(c) Shares	900 66	789 89
(d) Debentures and Bonds	2441 50	2253 84
(e) Subsidiaries and/ or Joint Ventures		
(f) Others	1958 80	1301 72
	<b>59624 64</b>	<b>54373 36</b>
<b>Outside India</b>	1792 71	1192 52
	<b>1792 71</b>	<b>1192 52</b>
<b>ADVANCES</b>	<b>61417 35</b>	<b>55565 88</b>
<b>In India</b>		
(a) Bills Purchased and discounted	1751 93	1722 65
(b) Cash Credits, Overdrafts and loans repayable on demand	68497 93	65856 83
(c) Term Loans	71052 20	57484 77
	<b>141302 06</b>	<b>125064 25</b>
<b>Outside India</b>	19062 06	15660 18
	<b>160364 12</b>	<b>140724 43</b>
<b>FIXED ASSETS</b>	1847 04	1744 05
	<b>1847 04</b>	<b>1744 05</b>
<b>Other Assets</b>		
Inter-Office adjustments (net)		126 58
Interest accrued	2334 97	1994 47
Tax paid in advance/ deducted at source	1770 73	1771 03
Deferred Tax Asset (net)		
Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	211 55	211 55
Others	1451 85	1238 04
	<b>5769 11</b>	<b>5341 67</b>
<b>Total Assets</b>	<b>244656 03</b>	<b>219637 13</b>

**VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE**

**M. NARENDRA**  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

**A.K. BANSAL**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**A.D.M. CHAVALI**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**DIRECTORS**  
**S.V. Raghavan**  
**Sridhar L. Lakhota**  
**Niranjan Kumar Agarwal**  
**Ajit Vasant Sardesai**

**S.R. MOHAN & CO,**  
FRN 002111S

**G. JAGADESWARA RAO**  
Partner  
M.No.021361

**SANKAR & MOORTHY**  
FRN 003575S

**A. MONY**  
Partner  
M.No.028519

**BADARI, MADHUSUDHAN**  
& **SRINIVASAN**  
FRN 005389S

**N.K. MADHUSUDHAN**  
Partner  
M.No.020378

**P.R. MEHRA & CO,**  
FRN 000051N

**ASHOK MALHOTRA**  
Partner  
M.No.082648

**B. THIAGARAJAN & CO**  
FRN 004371S

**B. THIAGARAJAN**  
Partner  
M.No.018270

**DASS KHANNA & CO,**  
FRN 000402N

**RAKESH SONI**  
Partner  
M.No.083142

CHENNAI  
29.04.2013

CHARTERED ACCOUNTANTS



दिनांक 31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि लेखा

(₹. लाख में)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>आय</b>		
<b>अर्जित ब्याज</b>		
अग्रिम/बिलों पर	15909 43	13581 89
विनिधान पर	4372 29	3941 36
भारतीय रिज़र्व बैंक और अंतर बैंक निधियों के शेष पर	286 94	322 54
अन्य	108 06	43 32
	<b>20676 72</b>	<b>17889 11</b>
<b>अन्य आय</b>		
कमीशन विनिमय एवं ब्रोकरेज	895 33	899 88
विनिधानों की बिक्री पर निवल लाभ	243 07	136 40
भूमि, भवन एवं अन्य आस्तियों की बिक्री पर निवल लाभ	1 62	2 50
विनिमय लेनदेनों पर निवल लाभ	288 23	224 59
भारत / विदेश में अनुषंगियों / कंपनियों और / या संयुक्त वेंचरों से लाभांश आदि द्वारा आय		
विविध आय	544 66	417 67
	<b>1972 91</b>	<b>1681 04</b>
<b>कुल आय</b>	<b>22649 63</b>	<b>19570 15</b>
<b>व्यय</b>		
<b>व्यय किया गया ब्याज</b>		
निक्षेपों पर	13872 98	11234 34
भा.रि.बैं./ अंतर बैंक उधारों पर	1551 72	1638 50
अन्य	8	10
	<b>15424 78</b>	<b>12872 94</b>
<b>परिचालनगत व्यय</b>		
कर्मचारियों के लिए भुगतान एवं प्रावधान	2248 35	2082 98
किराया, कर एवं बिजली	307 84	301 05
प्रिंटिंग एवं स्टेशनरी	23 62	19 45
विज्ञापन व प्रसारण	29 83	38 87
बैंक की संपत्ति पर मूल्य ह्रास	126 59	111 06
निदेशकों के शुल्क, भत्ते एवं व्यय	1 46	1 40
शाखा लेखापरीक्षकों सहित लेखापरीक्षकों के शुल्क और व्यय	23 24	24 97
विधिक प्रभार	5 79	3 55
डाक, तार, टेलीफोन आदि	45 30	37 82
मरम्मत एवं रख-रखाव	11 34	10 41
बीमा	190 37	163 32
अन्य	394 11	368 19
	<b>3407 84</b>	<b>3163 07</b>

सम तिथि की हमारी रिपोर्ट के ज़रिए

**एम.नरेंद्र**

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

**ए.के.बंसल**

कार्यपालक निदेशक

**ए.डी.एम.चावली**

कार्यपालक निदेशक

**निदेशकगण**

**एस.वी.राघवन**

**श्रीधर एल. लखोटिया**

**निरंजन कुमार अग्रवाल**

**अजित वसंत सरदेसाई**

चेने

29.04.2013

**कृते एस आर मोहन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 002111एस

(जी जगदीश्वर राव )

साझेदार

स.सं.021361

**कृते शंकर एण्ड मूर्ति**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 003575एस

(ए.मोनी )

साझेदार

स.सं.028519

**कृते बदरी, मधुसूदन एवं श्रीनिवासन**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 05389एस

(एन के मधुसूदन)

साझेदार

स.सं.020378

**कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000051एन

(अशोक मलहोत्रा )

साझेदार

स.सं.082648

**कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 004371एस

(बी.त्यागराजन )

साझेदार

स.सं.18270

**कृते दास खन्ना एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000402 एन

(राकेश सोनी )

साझेदार

स.सं.083142

लेखापरीक्षक

**PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2013**

(₹. in lacs)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>INCOME</b>		
<b>Interest Earned</b>		
On advances/ bills	15909 43	13581 89
On Investments	4372 29	3941 36
On balances with RBI and inter bank funds	286 94	322 54
Others	108 06	43 32
	<b>20676 72</b>	<b>17889 11</b>
<b>Other Income</b>		
Commission exchange and brokerage	895 33	899 88
Net profit on sale of Investments	243 07	136 40
Net Profit on sale of land, buildings and other assets	1 62	2 50
Net Profit on exchange transactions	288 23	224 59
Income by way of dividends, etc from Subsidiaries / Companies and/ or joint ventures abroad / in India		
Miscellaneous Income	544 66	417 67
	<b>1972 91</b>	<b>1681 04</b>
<b>Total Income</b>	<b>22649 63</b>	<b>19570 15</b>
<b>EXPENDITURE</b>		
<b>Interest Expended</b>		
On deposits	13872 98	11234 34
On RBI/ inter-bank borrowings	1551 72	1638 50
Others	8	10
	<b>15424 78</b>	<b>12872 94</b>
<b>Operating expenses</b>		
Payments to and provisions for employees	2248 35	2082 98
Rent, taxes and lighting	307 84	301 05
Printing and Stationery	23 62	19 45
Advertisement and publicity	29 83	38 87
Depreciation on Bank's property	126 59	111 06
Director's fees, allowances and expenses	1 46	1 40
Auditor's fee and expenses including branch auditors	23 24	24 97
Law Charges	5 79	3 55
Postage, telegrams, telephones etc.,	45 30	37 82
Repairs and maintenance	11 34	10 41
Insurance	190 37	163 32
Others	394 11	368 19
	<b>3407 84</b>	<b>3163 07</b>

**VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE**

**M. NARENDRA**  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

**A.K. BANSAL**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**A.D.M. CHAVALI**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**DIRECTORS**  
**S.V. Raghavan**  
**Sridhar L. Lakhota**  
**Niranjan Kumar Agarwal**  
**Ajit Vasant Sardesai**

**S.R. MOHAN & CO,**  
FRN 002111S

**G. JAGADESWARA RAO**  
Partner  
M.No.021361

**SANKAR & MOORTHY**  
FRN 003575S

**A. MONY**  
Partner  
M.No.028519

**BADARI, MADHUSUDHAN & SRINIVASAN**  
FRN 005389S

**N.K. MADHUSUDHAN**  
Partner  
M.No.020378

**P.R. MEHRA & CO,**  
FRN 000051N

**ASHOK MALHOTRA**  
Partner  
M.No.082648

**B. THIAGARAJAN & CO**  
FRN 004371S

**B. THIAGARAJAN**  
Partner  
M.No.018270

**DASS KHANNA & CO,**  
FRN 000402N

**RAKESH SONI**  
Partner  
M.No.083142

CHENNAI  
29.04.2013

CHARTERED ACCOUNTANTS



दिनांक 31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि लेखा

(₹. लाख में)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ</b>		
विनिधान पर मूल्यहास के लिए प्रावधान	175 10	171 62
गैर अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	2198 82	1470 16
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	259 18	237 09
अन्य (आय कर को छोड़कर)	436 43	357 58
	<b>3069 53</b>	<b>2236 44</b>
<b>कुल व्यय एवं प्रावधान</b>	<b>21902 15</b>	<b>18272 45</b>
<b>कर के पहले लाभ/ (हानि)</b>	<b>747 48</b>	<b>1297 71</b>
वर्तमान कर	579 58	-82 58
आस्थगित कर	-399 33	330 16
<b>कर के बाद लाभ/ (हानि)</b>	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>
आगे ले जाया गया लाभ/ (हानि)		
<b>कुल</b>	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>
<b>विनियोजन</b>		
सांविधिक आरक्षित को अंतरण	141 90	316 00
अन्य आरक्षितों को अंतरण	210 53	317 30
प्रस्तावित लाभांश सरकार को अंतरण	214 80	416 83
अतिशेष तुलन पत्र में ले जाया गया		
	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>

सम तिथि की हमारी रिपोर्ट के ज़रिए

**एम. नरेंद्र**

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

**ए.के. बंसल**

कार्यपालक निदेशक

**ए.डी.एम. चावली**

कार्यपालक निदेशक

**निदेशकगण**

**एस.वी.राघवन**

**श्रीधर एल. लखोटिया**

**निरंजन कुमार अग्रवाल**

**अजित वसंत सरदेसाई**

चेन्नै

29.04.2013

**कृते एस आर मोहन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 002111एस

(जी जगदीश्वर राव )

साझेदार

स.सं.021361

**कृते शंकर एण्ड मूर्ति**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 003575एस

(ए.मोनी )

साझेदार

स सं.028519

**कृते बदरी, मधुसूदन एवं श्रीनिवासन**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 05389एस

(एन के मधुसूदनन)

साझेदार

स.सं.020378

**कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000051एन

(अशोक मलहोत्रा )

साझेदार

स.सं.082648

**कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 004371एस

(बी.त्यागराजन )

साझेदार

स.सं.18270

**कृते दास खन्ना एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण

एफआरएन 000402 एन

(राकेश सोनी )

साझेदार

स.सं.083142

लेखापरीक्षक

**PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2013**

(₹. in lacs)

	31.03.2013	31.03.2012
<b>Provisions and Contingencies</b>		
Provisions for depreciation on investment	175 10	171 62
Provision towards non performing assets	2198 82	1470 16
Provision towards standard assets	259 18	237 09
Others (excluding income taxes)	436 43	357 58
	<b>3069 53</b>	<b>2236 44</b>
<b>Total Expenses and Provisions</b>	<b>21902 15</b>	<b>18272 45</b>
Profit/ (loss) before tax	<b>747 48</b>	<b>1297 71</b>
Current Tax	579 58	-82 58
Deferred Tax	-399 33	330 16
Profit/ (loss) after tax	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>
Profit/ (loss) brought forward		
<b>Total</b>	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>
<b>Appropriations</b>		
Transfer to Statutory Reserve	141 90	316 00
Transfer to Other Reserves	210 53	317 30
Transfer to Government proposed dividend	214 80	416 83
Balance Carried forward to Balance Sheet		
	<b>567 23</b>	<b>1050 13</b>

**VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE**

**M. NARENDRA**  
CHAIRMAN & MANAGING DIRECTOR

**A.K. BANSAL**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**A.D.M. CHAVALI**  
EXECUTIVE DIRECTOR

**DIRECTORS**  
**S.V. Raghavan**  
**Sridhar L. Lakhota**  
**Niranjan Kumar Agarwal**  
**Ajit Vasant Sardesai**

**S.R. MOHAN & CO,**  
FRN 002111S

**G. JAGADESWARA RAO**  
Partner  
M.No.021361

**SANKAR & MOORTHY**  
FRN 003575S

**A. MONY**  
Partner  
M.No.028519

**BADARI, MADHUSUDHAN**  
& **SRINIVASAN**  
FRN 005389S

**N.K. MADHUSUDHAN**  
Partner  
M.No.020378

**P.R. MEHRA & CO,**  
FRN 000051N

**ASHOK MALHOTRA**  
Partner  
M.No.082648

**B. THIAGARAJAN & CO**  
FRN 004371S

**B. THIAGARAJAN**  
Partner  
M.No.018270

**DASS KHANNA & CO,**  
FRN 000402N

**RAKESH SONI**  
Partner  
M.No.083142

CHENNAI  
29.04.2013

CHARTERED ACCOUNTANTS



## अनुसूची 18

### लेखों पर टिप्पणियाँ

#### 1. समायोजन

अंतर-बैंक और अंतर-शाखा लेनदेनों का समायोजन 31.03.2013 तक पूरा कर लिया गया है। बकाया प्रविष्टियों के विलोपन का कार्य जारी है।

बकाया प्रविष्टियों के विलोपन / समाधान पर प्रबंधन किसी सामग्री परिणामात्मक की अपेक्षा नहीं करता।

#### 2. निवेश

2.1 भारतीय रिजर्व बैंक (भा.रि.बैंक) के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक के निवेश पोर्टफोलियो (देशी) को तीन प्रवर्गों में वर्गीकृत किया गया है, जो इस प्रकार हैं :

प्रवर्ग	सकल बही मूल्य (₹ करोड़ों में)		कुल निवेशों का प्रतिशत	
	31.3.2013	31.3.2012	31.3.2013	31.3.2012
परिपक्वता के लिए धारित	44504.46	38912.48	73.93	71.09
बिक्री के लिए उपलब्ध	15389.06	15817.70	25.57	28.90
ट्रेडिंग के लिए धारित	301.33	5.95	0.50	0.01

2.2 “परिपक्वता के लिए धारित” के तहत एसएलआर प्रतिभूतियाँ भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित 25% की सीमा के अंदर हैं जो मार्च 2013 की समाप्ति तक बैंक की मांग व सावधि देयताओं का 22.92% (पिछले वर्ष ₹.22.54% करोड़) रहीं।

2.3 ‘परिपक्वता के लिए धारित’ प्रवर्ग के निवेशों के संबंध में ₹.57.52 करोड़ के प्रीमियम (पिछले वर्ष ₹.52.53 करोड़) का इस वर्ष के दौरान परिशोधन कर दिया गया है।

2.4 समझौता गारंटी निधि के प्रति ₹.450 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.300 करोड़) के अंकित मूल्य की प्रतिभूतियों और संपार्श्विकीकृत उधार और ऋण बाध्यताओं के तहत उधार के लिए संपार्श्विक के प्रति ₹.8455 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.8455 करोड़) की प्रतिभूतियों क्लियरिंग कर्पोरेशन ऑफ इंडिया लिमिटेड के यहाँ रखा गया है। ₹.3700 करोड़ की अंकित मूल्य की प्रतिभूतियों को इंट्राडे उधार हेतु आरबीआई के पास रखा गया है। हम ने एलएफ विंडो के अंतर्गत हमारे उधार हेतु भा.रि.बैंक के साथ ₹.11050 करोड़ प्रतिभूति रखा है। इसके अलावा मुद्रा डेरिवेटिव प्रवर्ग के प्रति ₹.15 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.10 करोड़) की राशि को एनएससीसीएल के यहाँ, फारेक्स परिचालनों के लिए डिफॉल्ट निधि के प्रति ₹.15 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.10 करोड़) की राशि को सीसीआईएल की राशि को इण्डियन क्लियरिंग कर्पोरेशन लिमिटेड के यहाँ रखा गया है।

2.5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेशों के तहत शेरों में ₹. 222.04 करोड़ (पिछले वर्ष ₹. 36.24 करोड़) के शेर पूँजी जमाएँ शामिल हैं और शेरों के आबंटन की लंबित धन आवेदन की ओर ₹.184.75 करोड़ है।

2.6 दोनों आउटराइट और भारतीय रिजर्व बैंक के खुले बाजार परिचालन योजना के अंतर्गत वर्ष के दौरान एचटीएम प्रवर्ग से बैंक सरकारी प्रतिभूतियाँ बेची। पुनः खरीद कुल अधिसूचित बाइ बैंक राशि 138000 करोड़ है। बैंक द्वारा विक्रय विस्तार ₹.4430 करोड़ है, बही मूल्य

(बीवी) और अर्जित लाभ ₹.34.55 करोड़ है। बैंक ने ₹.1875 करोड़ (बीवी) (भा.रि.बैंक की सीमा 5% के अंदर निर्धारित किया।) की हद तक सरकारी प्रतिभूतियों (ओएमओ के अलावा) की भी बिक्री की और ₹.71.10 करोड़ का लाभ कमाया।

#### 3. अग्रिम

3.1 अग्रिमों का वर्गीकरण एवं संभावित हानि के लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी प्रावधानीकरण संबंधी मानदंडों के अनुसार किया गया।

3.2 गारंटी संस्थाओं के यहाँ निपटारे के लिए लंबित व दायर किए जाने वाले ऐसे दावों, जिनकी शाखाओं ने पहचान की है, पर प्रावधानिक अपेक्षाओं के लिए इस आधार पर विचार किया गया है कि ऐसे दावे वैध व वसूली योग्य हैं।

3.3 आस्ति वर्गीकरण और आय की पहचान के उद्देश्य से कुछ अग्रिमों की उगाही की स्थिति का निर्धारण करने के लिए प्रतिभूति के अनुमानित मूल्य, केंद्र सरकार की गारंटियों और बाद के आचरण/वसूलियों को ध्यान में रखा गया है।

3.4 अलेखा-परीक्षित शाखाओं के संबंध में अग्रिमों का वर्गीकरण शाखा प्रबंधकों द्वारा किए गए प्रमाणन के अनुसार किया गया है।

3.5 भारतीय रिजर्व बैंक के अनुपालन में ₹.811.06 करोड़ की वांछित प्रावधानों के बफर के प्रति दिनांक 31.3.2013 तक प्रति चक्रिया काउंटर बैंक रखरखाव किया।

3.6 आइआरएसी मानदंडों के अनुसार वित्तीय वर्ष के दौरान शाखा स्तर पर ₹.227.47 करोड़ का पूर्ण प्रावधान किया गया, ₹.1938.76 करोड़ की राशि के संदिग्ध प्रवर्ग के तहत कुछ अग्रिमों के सुरक्षित भाग पर केन्द्रीय कार्यालय स्तर पर इन अग्रिमों आंशिक बट्टे में डालना निर्धारित किया गया। इन अग्रिमों का कुल शेष ₹.2520.77 करोड़ है जिसमें से ₹.871.15 करोड़ को बट्टे खाते में डाला गया।

#### 4 अचल आस्तियाँ

4.1 वर्ष 2008-09 के दौरान भारत में कुछ भूमि और भवन का पुनर्मूल्यांकन प्राधिकृत मूल्यांकनकर्ताओं द्वारा किया गया है और इसे पुनर्मूल्यांकन के कारण अस्तियों के रखाव मूल्य में ₹.1123.55 करोड़ जोड़ दिया है।





## Schedule 18

### NOTES ON ACCOUNTS

#### 1. Reconciliation

Reconciliation of Inter Bank and Inter Branch transactions has been completed up to 31.3.2013 and steps for elimination of outstanding entries are in progress. The management does not anticipate any

#### 2. Investments

In accordance with the Reserve Bank of India (RBI) guidelines, the Investments Portfolio of the Bank (domestic) has been classified into three categories, as given below: -

Category	Gross Book Value (₹ in Crore)		Percentage to Total Investments	
	31.3.2013	31.3.2012	31.3.2013	31.3.2012
Held to Maturity	44504.46	38912.48	73.93	71.09
Available for Sale	15389.06	15817.70	25.57	28.90
Held for Trading	301.33	5.95	0.50	0.01

2.2 SLR Securities under "Held to Maturity" accounted for 22.92% (previous year 22.54%) of Bank's Demand and Time liabilities as at the end of March 2013, as against the ceiling of 25% stipulated by RBI.

2.3 In respect of Held to Maturity category of Investments, premium of ₹.57.52 crore was amortised during the year (Previous year ₹.52.53 crore).

2.4 Securities of face value for ₹.450 crore (previous year Rs.300 crore) towards Settlement Guarantee Fund and securities for ₹.8455 crore (previous year ₹.8455 crore) towards collateral for borrowing under Collateralised Borrowing and Lending Obligations have been kept with Clearing Corporation of India Limited. We have placed securities of face value ₹.3700 crore with RBI for intraday borrowing. We have also placed securities to the extent of ₹.11050 crore with RBI for our borrowing under the LAF window. Besides, a sum of ₹.15 crore (previous year ₹.10 crore) have been lodged with NSCCL towards Currency Derivatives Segment and ₹.15 crore (previous year ₹.10 crore) with CCIL towards Default Fund for forex operations.

2.5 Shares under Investments in India in Regional Rural Banks is ₹.222.04 crore (Previous year ₹.36.24 crore) includes amount towards share capital Deposits and ₹.184.75 crore towards Application money pending allotment of shares.

2.6 The Bank sold Government Securities from HTM category during the year, both outright and under RBI's Open Market Operations(OMO). The total notified amount of buy back was ₹.138000 crore. The extent of sale by the Bank was ₹.4430 crore, book value (BV) and earned a profit of ₹.34.55 crore. The Bank has also sold Government Securities (other than OMO), to the extent

material consequential effect on reconciliation / elimination of outstanding entries.

of ₹.1875 crore (BV) (within 5%, prescribed limit of RBI) and booked a profit of ₹.71.10 crore.

#### 3. Advances

3.1 The Classification for advances and provisions for possible loss has been made as per prudential norms issued by Reserve Bank of India.

3.2 Claims pending settlement and claims yet to be lodged with Guarantee Institutions identified by the branches have been considered for provisioning requirements on the basis that such claims are valid and recoverable.

3.3 In assessing the realisability of certain advances, the estimated value of security, Central Government guarantees etc. have been considered for the purpose of asset classification and income recognition.

3.4 The classification of advances, as certified by the Branch Managers have been incorporated, in respect of unaudited branches.

3.5 In compliance with RBI guidelines, Bank maintained a Counter Cyclical Provisioning Buffer of ₹.811.06 crore as at 31.3.2013.

3.6 During the financial year full provision of ₹.227.47 crore computed at branch level as per IRAC norms, on secured portion of certain advances under doubtful category amounting to ₹.1938.76 crore has been set off for partial write-off of these advances at Central Office, The total outstanding of these advances is ₹.2520.77 crore out of which the amount written off is ₹.871.15 crore.

#### 4. Fixed Assets

4.1 During the year 2008-09, certain land and buildings in India, were revalued through approved valuers and ₹.1123.55 crore added to the carrying value of assets on



4.2 वर्ष के दौरान आस्तियों की बिक्री पर लाभ ₹.0.82 करोड़ रहा (पिछले वर्ष ₹.1.18 करोड़) जिसे पूंजी आरक्षिती में विनियोजित किया गया है।

#### 5. रुपया ब्याज दर स्वैप

प्रतिरक्षा हेतु लिए गए रुपया ब्याज स्वैप के निरसन पर ₹.3.83 करोड़ (पिछले वर्ष 5.92 करोड़) की रकम को लाभों के कारण आस्थिगत आय में रखा गया है और इसे स्वैप की संविदागत शेष अवधि या आस्तियों / देयताओं की अवधि, जो भी पहले हो, के लिए मान्यता दी जाएगी।

#### 6. पूंजी एवं आरक्षितियाँ

6.1 वित्तीय वर्ष के दौरान, मार्च 2013 में बैंक ने भारत सरकार को ₹.68.68 प्रति ईक्विटी शेयर प्रीमियम पर (पिछले वर्ष ₹.87.82 प्रति ईक्विटी शेयर) 12,70,97,102 ईक्विटी शेयर अधिमानी आबंटन के द्वारा (पिछले वर्ष भारत सरकार को 14,73,11,388 ईक्विटी शेयर और एल आइ सी और उसकी विभिन्न योजनाओं को 3,09,37,467 ईक्विटी शेयर समग्र 17,82,48,855 ईक्विटी शेयर) ₹. 872.90 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.1565.38 करोड़) के शेयर प्रीमियम सहित ₹.999.99 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.1743.63 करोड़) की ईक्विटी शेयर पूंजी बढ़ाई। उक्त परिणाम स्वरूप, भारत सरकार की शेयर धारिता 69.62% से बढ़कर 73.80% हो गई।

6.2 पिछले वर्ष में या वर्तमान वर्ष के दौरान बैंक ने टीयर-II पूंजी नहीं बढ़ाई।

#### 7. कर

7.1 अपीलकर्ता प्राधिकारियों के निर्णयों, न्यायिक संघोषणाओं और कर-विशेषज्ञों की राय पर काफी विचार करने के बाद, आय कर से संबंधित ₹.1208.42 करोड़ (पिछले वर्ष ₹.592.32 करोड़) की विवादित रकम और अन्य माँगों के संबंध में किसी प्रकार का प्रावधानीकरण करना आवश्यक नहीं समझा गया।

7.2 वर्ष के लिए कर व्यय ₹.180.25 है (पिछले वर्ष ₹.247.58 करोड़)

#### 8. पेंशन व ग्रेच्युटी देयताओं का अपरिशोधन

सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारी के लिए पेंशन के शुरू होने पर ओर ग्रेच्युटी सीमा की बढ़ोत्तरी के परिणामस्वरूप बैंक ने वर्ष ने 2010-11 में ₹.1005.21 करोड़ की देयता प्रदान की। लेखांकन मानक की अपेक्षाओं के अनुसार (एएस-15) कर्मचारी लाभ, ₹.1005.21 करोड़ की संपूर्ण राशि लाभ व हानि खाते में प्रभारित की जानी है।

ग्रेच्युटी सीमाओं में वृद्धि व सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारी के लिए पेंशन के शुरू होने तक विवेकपूर्ण विनिमायक निदान विषयक भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र सं.डीबीओडी. बीपी.बीसी. 80/21.04.018 / 2010-11 दिनांकित 09.02.2011 के अनुसार बैंक ₹.1005.21 करोड़ की रकम का परिशोधन दिनांक 31.03.2011 से शुरू करके पाँच वर्ष की अवधि में करेगा। तदनुसार वर्ष 2011-12 के लिए ₹.201.04 (पिछले वर्ष ₹.201.04 करोड़) को वर्ष 2012-13 वर्ष के लिए लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया है और ₹.402.09 करोड़ की शेष रकम को आगे ले जाया गया। यदि भारतीय रिजर्व बैंक ने इस तरह का परिपत्र न जारी किया होता तो बैंक का तो एएस -15 की अपेक्षाओं के लागू करने के फलस्वरूप बैंक का लाभ ₹.402.09 करोड़ से घट गया होता।

09. सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम विकास अधिनियम 2006 के अंतर्गत पंजीकृत वेंडरों के संबंध में जानकारी और जिनसे बैंक माल व सेवाएँ खरीद रहा है सुनिश्चित की जा रही है।

#### अतिरिक्त प्रकटीकरण

भारतीय रिजर्व बैंक के मास्टर परिपत्र दिनांक 02.07.2012 में दिए दिशानिर्देशों के अनुसार निम्नलिखित अतिरिक्त प्रकटीकरण किए जाते हैं

#### 10. पूंजी

क्र सं.	विवरण	2012-13		2011-12	
		बेसल I	बेसल II	बेसल I	बेसल II
i)	सीआरएआर (%)	10.74%	11.85%	11.95%	13.32%
ii)	सीआरएआर टायर I पूंजी (%)	7.07%	7.80%	7.49%	8.35%
iii)	सीआरएआर टायर II पूंजी (%)	3.67%	4.05%	4.46%	4.97%
iv)	राष्ट्रीयकृत बैंकों में भारत सरकार की शेयरधारिता की प्रतिशतता	73.80%*		69.62%*	
v)	टायर II पूंजी के रूप में गौण उधार की राशि	शून्य		शून्य	
vi)	आइपीडीआई जारी कर एकत्रित की गई रकम (₹. करोड़ों में)	शून्य		शून्य	
vii)	प्रवर टायर II लिखतों के निर्गमन से एकत्रित रकम	शून्य		शून्य	

\* मार्च 2013 के दौरान (पिछले मार्च 2012 के दौरान) अधिमानीय आबंटन के आधार पर भारत सरकार को जारी किए गए 12,70,97,102 ईक्विटी शेयरों के कारण ( विगत वर्ष 14,73,11,388 ईक्विटी शेयर )



account of such revaluation.

- 4.2 Profit on Sale of Assets for ₹.0.82 crore (previous year ₹.1.18 crore), has been appropriated to Capital Reserve.

#### 5. Rupee Interest Rate Swap

An amount of ₹.3.83 crore (previous year ₹.5.92 crore) is held kept on deferred income on account of gains on termination of Rupee Interest Rate Swaps taken for hedging and would be recognized over the remaining contractual life of swap or life of the assets/liabilities, whichever is earlier.

#### 6. Capital and Reserves:

- 6.1 During the financial year, in March 2013, Bank raised equity share capital of ₹.999.99 crore (previous year ₹.1743.63 crore) including share premium of ₹.872.90 crore (previous year ₹.1565.38 crore) by way of preferential allotment of 12,70,97,102 equity shares to Government of India (previous year 14,73,11,388 equity shares to Government of India and 3,09,37,467 equity shares to LIC and its various schemes aggregating to 17,82,48,855 equity shares) at a premium of ₹.68.68 per equity share (previous year ₹.87.82 per equity share). Pursuant to the above the shareholding of the Government of India has increased from 69.62% to 73.80%.
- 6.2 The Bank has not raised Tier II capital during the current year or in the previous year.

#### 7. Taxes

- 7.1 Taking into consideration the decisions of Appellate Authorities, judicial pronouncements and the opinion of tax experts, no provision is considered necessary in respect of disputed and other demands of income tax

aggregating ₹.1208.42 crore (previous year ₹.592.32 crore).

- 7.2 Tax expense for the year is ₹.180.25 crore (Previous year ₹.247.58 crore).

#### 8. Unamortised Pension and Gratuity Liability

On the reopening of pension to employees of Public Sector Banks and enhancement of Gratuity limits, the Bank incurred a liability of ₹.1005.21 crore in 2010-11. In terms of requirement of Accounting Standard (AS 15) Employee Benefits, the entire amount of ₹.1005.21 crore is required to be charged to Profit and Loss Account.

In terms of Reserve Bank of India circular No.DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11, on Reopening of Pension Option to employees of Public Sector Banks and enhancement in Gratuity limits – Prudential Regulatory Treatment, dated 09.02.2011, Bank would amortise the amount of ₹.1005.21 crore over a period of 5 years from 31.3.2011. Accordingly, ₹.201.04 crore (previous year ₹.201.04 crore) has been charged to Profit and Loss Account for the year 2012-13 and the balance amount of ₹.402.09 crore has been carried over. Had the RBI not issued such a circular, the Revenue Reserves of the Bank would have been lower by ₹.402.09 crore pursuant to application of the requirements of AS-15.

9. Information relating to vendors registered under Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006 and from whom goods and services have been procured by the Bank, is being ascertained.

#### ADDITIONAL DISCLOSURES

In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India vide Master Circular dated 2.7.2012, the following additional disclosures are made:-

#### 10. Capital:

(₹. in Crore)

S.No.	Particulars	2012-13		2011-12	
		Basel I	Basel II	Basel I	Basel II
i)	CRAR (%)	10.74%	11.85%	11.95%	13.32%
ii)	CRAR - Tier I Capital (%)	7.07%	7.80%	7.49%	8.35%
iii)	CRAR - Tier II Capital (%)	3.67%	4.05%	4.46%	4.97%
iv)	Percentage of the shareholding of the Government of India in nationalized banks	73.80%*		69.62%*	
v)	Amount of subordinated debt raised as Tier-II capital	Nil		Nil	
vi)	Amount raised by issue of IPDI	Nil		Nil	
vii)	Amount raised by issue of Upper Tier II instruments	Nil		Nil	

\* Due to issuance of 12,70,97,102 equity shares (previous year 14,73,11,388 equity shares) during March 2013 (previous year during March 2012) to Government of India on preferential allotment.



## 11. निवेश

### 11.1 निवेशों का मूल्य

(₹ करोड़ों में)

विवरण	31.3.2013	31.3.2012
(i) निवेशों का सकल मूल्य		
[क] भारत में	60194.85	54736.13
[ख] भारत के बाहर	1795.14	1193.70
(ii) मूल्यहास के लिए प्रावधान		
[क] भारत में	570.22	362.78
[ख] भारत के बाहर	58.69	1.18
(iii) निवेशों का निवल मूल्य		
[क] भारत में	59624.63	54373.35
[ख] भारत के बाहर	1736.45	1192.52

### 11.2 निवेशों पर मूल्यहास के प्रति धारित प्रावधानों का प्रचलन

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
(i) आरंभिक शेष	363.96	225.15
(ii) जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	408.67	189.84
(iii) घटाएँ : वर्ष के दौरान किए गए अधिक प्रावधानों को बटुटे खाते डालना / पुनरांकन करना	143.72	51.03
(iv) समापन शेष	628.91	363.96

### 11.3 रिपो लेनदेन (अंकित मूल्य के अनुसार)

(₹ करोड़ों में)

विवरण	वर्ष की समाप्ति के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष की समाप्ति के दौरान अधिकतम बकाया		दैनिक औसत बकाया वर्ष की समाप्ति के दौरान		मार्च 31 को बकाया	
	12-13	11-12	12-13	11-12	12-13	11-12	2013	2012
रिपो के तहत बेची गयी प्रतिभूतियाँ								
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ	4.85	19.86	4.85	773.89	0.01	8.36	शून्य	शून्य
ii. कापरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
रिवर्स रिपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ								
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ	5.08	4.93	1698.78	537.16	179.26	15.60	शून्य	शून्य
ii. कापरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

### 11.4 गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

#### गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता-वार संरचना

(₹ करोड़ों में)

सं.	जारीकर्ता	रकम	निजी प्लेसमेंट का विस्तार	निवेश के कम श्रेणी की प्रतिभूतियाँ	गैर निर्धारित प्रतिभूतियाँ	असूचित प्रतिभूतियों का विस्तार
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सार्वजनिक क्षेत्र उपक्रम	724.64	598.53	0.00	0.00	5.82
(ii)	वित्तीय संस्थाएँ	1030.43	1003.62	0.00	0.00	11.52
(iii)	बैंक	1480.54	1404.91	0.00	0.00	0.00
(iv)	निजी कापरेट	1599.95	1334.80	0.00	227.96	226.88
(v)	अनुषंगी / संयुक्त उद्यम	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(vi)	अन्य	465.42	352.24	0.00	323.48	0.00
(vii)	मूल्यहास हेतु धारित प्रावधान	570.05	XXX	XXX	XXX	XXX
	कुल	5871.03	4694.10	-	551.44	244.22



## 11. Investments

### 11.1 Value of Investments

(₹. in Crore)

Particulars		31.3.2013	31.3.2012
(i)	Gross Value of Investments		
(a)	In India	60194.85	54736.13
(b)	Outside India	1795.14	1193.70
(ii)	Provisions for Depreciation		
(a)	In India	570.22	362.78
(b)	Outside India	58.69	1.18
(iii)	Net value of Investments		
(a)	In India	59624.63	54373.35
(b)	Outside India	1736.45	1192.52

### 11.2 Movement of Provisions held towards depreciation on Investments

(₹. in Crore)

	2012-13	2011-12
(i) Opening Balance	363.96	225.15
(ii) Add: Provisions made during the year	408.67	189.84
(iii) Less: Write-off/Write-back of excess provisions during the year	143.72	51.03
(iv) Closing Balance	628.91	363.96

### 11.3 Repo transactions (in face value terms)

(₹. in Crore)

Particulars	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31	
	12-13	11-12	12-13	11-12	12-13	11-12	2013	2012
Securities sold under Repo								
i. Government securities	4.85	19.86	4.85	773.89	0.01	8.36	Nil	Nil
ii. Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Securities Purchased under reverse Repo								
i. Government securities	5.08	4.93	1698.78	537.16	179.26	15.60	Nil	Nil
ii. Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

### 11.4 Non-SLR Investment Portfolio

#### Issuer Composition of Non-SLR Investments

(₹. In Crore)

No	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below investment grade securities	Extent of 'Unrated' securities	Extent of 'Unlisted' securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	724.64	598.53	0.00	0.00	5.82
(ii)	FIs	1030.43	1003.62	0.00	0.00	11.52
(iii)	Banks	1480.54	1404.91	0.00	0.00	0.00
(iv)	Private Corporates	1599.95	1334.80	0.00	227.96	226.88
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(vi)	Others	465.42	352.24	0.00	323.48	0.00
(vii)	Provision held towards depreciation	570.05	XXX	XXX	XXX	XXX
	<b>Total</b>	<b>5871.03</b>	<b>4694.10</b>	-	<b>551.44</b>	<b>244.22</b>



## 11.5 अनर्जक गैर एसएलआर निवेश

(₹ करोड़ों में)

विवरण	रकम
1 अप्रैल 2012 तक अथ शेष	109.03
1 अप्रैल 2012 वर्ष के दौरान जोड़	25.84
उपर्युक्त अवधि के दौरान कटौतियाँ	77.27
31 मार्च 2013 तक इति शेष	57.60
कुल धारित प्रावधान	17.34

## 11.6 एचटीएम श्रेणी अन्तरण को बिक्री

(₹ करोड़ों में)

विवरण	रकम
एचटीएम श्रेणी में संपन्न विपणन मूल्य निवेश	शून्य
विपणन मूल्य से अधिक बही मूल्य के अतिरिक्त के जिसके लिए प्रावधान नहीं किया गया	लागू नहीं

## 12. डेरिवेटिव्स

### 12.1 वायदा दर करार/ ब्याज दर अदला-बदली

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13			2011-12		
	रुपया ऋण	एफएक्स ऋण	कुल	रुपया ऋण	एफएक्स ऋण	कुल
i) अदला-बदली करारों के काल्पनिक मूल	998.00	5769.68	6767.68	1073.00	2902.44	3975.44
ii) करारों के तहत यदि काउंटर पार्टी अपनी बाध्यता को पूरा करने में असफल होती है तो उससे होने वाली हानि	0.59	246.17	246.76	2.31	160.64	162.95
iii) अदला-बदली करने के बाद बैंक को अपेक्षित संपार्श्विक प्रतिभूति	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
iv) अदला-बदली से उत्पन्न क्रेडिट जोखिम पर केंद्रीकरण	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
v) अदला-बदली बही का उचित मूल्य	-7.49	246.17	238.68	-16.62	-160.01	-176.63

### 12.2 विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(₹ करोड़ों में)

क्रम सं.	विवरण	रकम
(i)	वर्ष के दौरान विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स की काल्पनिक मूल रकम	शून्य
(ii)	31 मार्च 2013 तक विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स की काल्पनिक मूल रकम	शून्य
(iii)	विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स की काल्पनिक मूल रकम और जो "ज्यादा प्रभावी" नहीं	शून्य
(iv)	प्रतिभूतियों के दैनिक मूल्य प्रभार के विनिमय व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव्स की काल्पनिक मूल रकम जो "ज्यादा प्रभावी" नहीं	शून्य

### 12.3 डेरिवेटिव्स में जोखिम ऋण पर प्रकटीकरण

#### 12.3.1 गुणात्मक प्रकटीकरण

##### ट्रेजरी -( विदेशी)

बैंक, बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम और मुद्रा जोखिम को कम करने के उद्देश्य से प्रतिरक्षा के लिए ब्याज दर स्वैप (आइ आर एस) मुद्रा स्वैप व सुरक्षा उद्देश्य उपलब्ध विकल्पों का प्रयोग करता है। बैंक कार्पोरेट ग्राहकों को ये उत्पाद भी उपलब्ध कराता

है ताकि वे अपनी ही मुद्रा और ब्याज दर जोखिम का प्रबंधन कर सकें। इस तरह के लेनदेन ग्राहकों व बैंक के साथ ही किए जाते हैं जिनके करार विद्यमान हैं।

अ) विदेशी उधार / एफ सी एन आर [बी] पोर्टफोलियो / आस्ति देयता के असंतुलन के कारण ब्याज/विनिमय दरों में उत्पन्न होने वाली जोखिम की प्रतिरक्षा के लिए डेरिवेटिव उत्पादों का प्रयोग करने के लिए विदेशी खाताओं आदि के निधियन हेतु बैंक की जोखिम प्रबंधन नीतियाँ अनुमति देती हैं और साथ ही ये उत्पाद बैंक टू बैंक दुतरफा आधार पर ग्राहकों को उपलब्ध कराने की अनुमति देती है।





## 11.5 Non Performing Non SLR Investments

(₹. In Crore)

Particulars	Amount
Opening Balance as on 1 <sup>st</sup> April 2012	109.03
Additions during the year since 1 <sup>st</sup> April	25.84
Reductions during the above period	77.27
Closing Balance as on 31 <sup>st</sup> March 2013	57.60
Total Provisions held	17.34

## 11.6 Sale and Transfers to/from HTM Category

(₹. in Crore)

Particulars	Amount
Market Value of the investments held in the HTM Category	NIL
Excess of book value over market value for which provision is not made.	Not Applicable

## 12. DERIVATIVES

### 12.1 Forward Rate Agreement / Interest Rate Swap

(₹. In Crore)

PARTICULARS	2012-13			2011-12		
	Rupee Exposure	FX Exposure	Total	Rupee Exposure	FX Exposure	Total
i) The national principal of swap agreements	998.00	5769.68	6767.68	1073.00	2902.44	3975.44
ii) Losses which would be incurred if counter-parties failed to fulfil their obligations under the agreements	0.59	246.17	246.76	2.31	160.64	162.95
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
v) The fair value of the swap book	-7.49	246.17	238.68	-16.62	-160.01	-176.63

### 12.2 Exchange Traded Interest Rate Derivatives

(₹. in Crore)

S. No.	Particulars	Amount
(i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year	Nil
(ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 <sup>st</sup> March 2013	Nil
(iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective"	Nil
(iv)	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective"	Nil

### 12.3 DISCLOSURES ON RISK EXPOSURE IN DERIVATIVES

#### 12.3.1 Qualitative Disclosure

##### Treasury (Foreign)

The Bank uses Interest Rate Swaps (IRS), Currency Swaps and Options for hedging purpose to mitigate interest rate risk and currency risk in banking book. The Bank also offers these products to corporate clients to enable them to manage their own currency and interest rate risk. Such transactions are

entered only with Clients and Banks having agreements in place.

- The Risk Management Policy of the Bank allows using of derivative products to hedge the risk in Interest/ Exchange rates that arise on account of overseas borrowing/ FCNR(B) portfolio/ the asset liability mismatch, for funding overseas branches etc., and also to offer derivative products on back-to-back basis to customers.



आ) डेरिवेटिव्स एक्सपोजर का मूल्यांकन करने के लिए बैंक के पास एक अलग प्रणाली है और व्यक्तिगत ग्राहकों की निवल साख एवं प्रतिभूति समर्थन को पूर्ण रूप से गणना में लेते हुए डेरिवेटिव लेनदेनों के निष्पादन के लिए समुचित उधार श्रेणियाँ प्रस्तुत करने की भी प्रणाली है।

इ) बैंक ने प्रतिरक्षा लिखतों के रूप में डेरिवेटिव्स के उपयोग से जुड़े जोखिम को निर्धारित करने के लिए उचित नियंत्रण प्रणालियों का गठन किया है डेरिवेटिव लेनदेन से संबंधित सभी पक्षों के प्रबोधन के लिए उचित रिपोर्टिंग प्रणालियाँ उपलब्ध हैं। प्रत्येक प्रतिपक्षी पार्टी के लिए उपयुक्त उधार मंजूरीकर्ता प्राधिकारियों द्वारा अनुमोदित ऋण सीमा के अंदर डेरिवेटिव्स लेन-देन ही सिर्फ प्रतिपक्षी पार्टी के साथ किए गए।

ई) बैंक ने डेरिवेटिव्स के प्रयोग के लिए आवश्यक सीमाएँ गठित की हैं और इसकी स्थिति व प्रभावकारिता का निरंतर प्रबोधन किया जाता है।

उ) बैंक के पास आवश्यक अनुवर्ती कार्रवाई शुरू करने के लिए प्रशासनिक पदानुक्रम के परिणामी एक्सपोजर के मूल्यांकन व निरंतर प्रबोधन करने की अलग प्रणाली है।

ऊ) बैंक द्वारा तुलन पत्र की प्रतिरक्षा और कापेरिट ग्राहकों का पारस्परिक आधार पर चयन करने के लिए बैंक द्वारा व्युत्पन्न का प्रयोग किया जाता है। प्रतिरक्षा लेनदेनों के संबंध में प्रतिरक्षा के मूल्य व परिपाक ने मूलाधार को पार नहीं किया है। बैंक टू बैंक लेनदेनों के संबंध में ग्राहकों के साथ के लेनदेन, बैंक के काउंटर पार्टी लेनदेनों से पूर्णतः मेल किए गए हैं और आरक्षित ऋण नहीं हैं।

ऋ) इस प्रकार के डेरिवेटिव्स से होने वाली आय को परिशोधित किया गया है और संविदा की आय के लिए उपचयन के आधार पर लाभ व हानि लेखे में लिया गया है। तुलन पत्र हेतु किए गए अदला-बदली के शीघ्र निरसन के मामले में ऐसे लाभों से प्राप्त आय, अदला-बदली की शेष सांविदात्मक अवधि आयु या आस्तियों / देयताओं की अवधि, जो भी कम हो, के आधार पर की जाएगी। ग्राहकों के लिए बैंक टू बैंक आधार पर लिए गए डेरिवेटिव्स के शीघ्र समापन के संबंध में प्राप्त होनेवाली आय की पहचान समापन के आधार पर की जाएगी।

ए) सभी प्रतिरक्षा लेनदेन उपचयन के आधार पर परिकलित किए गए हैं। बकाए संविदाओं का मूल्यांकन बाजार मूल्य को बही में अंकित करने के आधार पर किया गया। बैंक के पास डेरिवेटिव्स में लेनदेन के लिए विधिवत अनुमोदित जोखिम प्रबंधन और लेखांकन नीति उपलब्ध है।

ऐ) डेरिवेटिव्स लेनदेन भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किए जाते हैं।

### ट्रेजरी -(देशीय)

बैंक, सरकारी प्रतिभूतियों में ब्याज दर जोखिम को कम करने के उद्देश्य से प्रतिरक्षा हेतु और अधीनस्थ ऋणों व सावधि जमाओं की लागत कम करने के लिए रूपया ब्याज दर स्वैप (आइआरएस) का प्रयोग करता है। इसके अतिरिक्त बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति के अनुसार ट्रेडिंग के लिए बैंक रूपया ब्याजदर स्वैप को अपनाता है। स्वैप लेन-देन केवल उन्हीं बैंकों के साथ किए जाते हैं जिनके पास आइएसडीए करार विद्यमान है।

क. बैंक में जोखिम प्रबंधन के लिए उपयुक्त ढाँचा और संगठन उपलब्ध है जिसमें ट्रेजरी विभाग, बोर्ड की आस्ति देयता प्रबंधन समिति और जोखिम समिति शामिल हैं।

ख. व्युत्पन्न लेनदेन में बाजार जोखिम (ब्याज दरों में प्रतिकूल संचलन के कारण उत्पन्न), उधार जोखिम (संभावित काउंटर पार्टी चूकने से उत्पन्न) तरलता जोखिम (सामान्य मूल्य पर लेनदेन निष्पादित करने हेतु या निधियों की जरूरतों की पूर्ति करने से चूकने पर उत्पन्न) परिचालनगत जोखिम, विनियामक जोखिम और प्रतिष्ठा जोखिम शामिल रहता है। बैंक ने व्युत्पन्न का प्रयोग करने में निहित जोखिम का मूल्यांकन करने के लिए उपयुक्त नियंत्रण प्रणालियाँ स्थापित कर रखी हैं और व्युत्पन्न लेनदेनों से संबंधित सभी पक्षों का प्रबोधन करने हेतु उचित जोखिम सूचना प्रणाली और उसे कम करने की प्रणाली उपलब्ध करवाई है। आइआरएस लेनदेन केवल बैंकों के साथ प्रतिपार्टी के रूप में किए जाते हैं और हर प्रति पार्टी के लिए बैंक के बार्ड द्वारा अनुमोदित उधार सीमा के अंदर होते हैं।

ग. बैंक व्युत्पन्न का प्रयोग प्रतिरक्षा एवं ट्रेडिंग के लिए करता है। बैंक में व्युत्पन्न के लिए अनुमोदित नीति उपलब्ध है और बैंक ने व्युत्पन्न का प्रयोग करने के लिए आवश्यक सीमाएँ नियत की हैं और इसकी स्थिति का नियमित रूप से प्रबोधन किया जाता है। केवल दुतरफा आधार पर प्रयुक्त प्रतिरक्षाओं अथवा बैंक के तुलन पत्र की प्रतिरक्षा का मूल्य व परिपाक ने ऋण के मूलाधार का अधिगमन नहीं किया है।

घ. व्युत्पन्न के लिए लेखाकरण नीति भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार अनुसूची 17-महत्वपूर्ण लेखाकरण नीतियाँ (नीति संख्या -6) में प्रकट किए अनुसार की गई है।

### 12.3.2 मात्रात्मक प्रकटीकरण

क्र.सं.	विवरण	मुद्रा डेरिवेटिव्स व विकल्प	ब्याज दर डेरिवेटिव्स
(i)	डेरिवेटिव्स (काल्पनिक मूल रकम) क] प्रतिरक्षा के लिए ख] व्यापार के लिए	1726.99	6326.50
		156.04	441.18
(ii)	बाजार मूल्य को बही में अंकित करने की स्थिति क) आस्तियाँ (+) ख) देयताएँ (-)	82.85	246.76
		20.65	-13.38
(iii)	ऋण जोखिम [2]	233.29	73.63
(iv)	ब्याज दर में संभावित एक प्रतिशत के परिवर्तन का प्रभाव (100*पीवी01) क] प्रतिरक्षा डेरिवेटिव्स पर ख] व्यापार डेरिवेटिव्स पर	34.97	25.58
		3.27	3.85
v)	वर्ष के दौरान देखे गए 100*पीवी01 का न्यूनतम और अधिकतम क] प्रतिरक्षा पर ख] व्यापार पर	अधिकतम 47.60	अधिकतम 25.90
		न्यूनतम 34.97	न्यूनतम 18.30
		अधिकतम 5.16	अधिकतम 3.89
		न्यूनतम 3.27	न्यूनतम 2.46





- b) The Bank has a system of evaluating the derivatives exposures separately and placing appropriate credit lines for execution of derivative transactions duly reckoning the Net Worth and security backing of individual clients.
- c) The Bank has set in place appropriate control systems to assess the risks associated in using derivatives as hedge instruments and proper risk reporting systems are in place to monitor all aspects relating to derivative transactions. The Derivative transactions were undertaken only with banks and counterparties well within their respective exposure limit approved by appropriate credit sanctioning authorities for each counter party.
- d) The Bank has set necessary limits in place for using derivatives and its position is continuously monitored.
- e) The Bank has a system of continuous monitoring and appraisal of resultant exposures across the administrative hierarchy for initiation of necessary follow up actions.
- f) Derivatives are used by the Bank to hedge the Bank's Balance sheet and offered to select corporate clients on back-to-back basis. In respect of hedge transactions the value and maturity of hedges has not exceeded that of the underlying exposure. In respect of back-to-back transactions the transactions with clients are fully matched with counter party Bank transactions and there is no uncovered exposure.
- g) The income from such derivatives are amortized and taken to Profit and Loss Account on accrual basis over the life of the contract. In case of early termination of swaps undertaken for Balance Sheet management, income on account of such gains would be recognized over the remaining contractual life of the swap or life of the assets/liabilities whichever is lower. In case of early termination of derivatives undertaken for customers on a back-to-back basis, income on account of such things will be recognized on termination.
- h) All the hedge transactions are accounted on accrual basis. Valuations of the outstanding contracts are done on Mark to Market basis. The Bank has duly approved Risk

Management and Accounting procedures for dealing in Derivatives.

- i) The derivative transactions are conducted in accordance with the extant guidelines of Reserve Bank of India.

#### Treasury (Domestic)

The Bank uses Rupee Interest Rate Swaps (IRS) for hedging purpose to mitigate interest rate risk in Govt. Securities and to reduce the cost of Subordinated Debt and term deposits. In addition, the Bank also enters into rupee interest rate swaps for trading purposes as per the policy duly approved by the Board. Swap transactions are entered only with Banks having ISDA agreements in place.

- a) The Bank has put in place an appropriate structure and organization for management of risk, which includes treasury department, Asset Liability Management Committee and Risk Management Committee of the Board.
- b) Derivative transactions carry Market Risk (arising from adverse movement in interest rates), Credit risk (arising from probable counter party failure), Liquidity risk (arising from failure to meet funding requirements or execute the transaction at a reasonable price), Operational risk, Regulatory risk and Reputation risk. The Bank has laid down policies, set in place appropriate control systems to assess the risks associated in using derivatives and proper risk reporting and mitigation systems are in place to monitor all risks relating to derivative transactions. The IRS transactions were undertaken with only Banks as counter party and well within the exposure limit approved by the Board of Bank for each counter party.
- c) Derivatives are used by the Bank for trading and hedging. The Bank has an approved policy in force for derivatives and has set necessary limits for the use of derivatives and the position is continuously monitored. The value and maturity of the hedges which are used only as back to back or to hedge Bank's Balance Sheet has not exceeded that of the underlying exposure.
- d) The accounting policy for derivatives has been drawn up in accordance with RBI guidelines, as disclosed in Schedule 17–Significant Accounting Policies (Policy No.6)

#### 12.3.2 Quantitative Disclosures

(₹.In Crore)

S. No.	PARTICULARS	CURRENCY DERIVATIVES	INTEREST RATE DERIVATIVES
(i)	Derivatives (Notional Principal Amount)		
	a) For Hedging	1726.99	6326.50
	b) For Trading	156.04	441.18
(ii)	Marked to Market Positions		
	a) Asset (+)	82.85	246.76
	b) Liability (-)	20.65	-13.38
(iii)	Credit Exposure	233.29	73.63
(iv)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)		
	a) on hedging derivatives	34.97	25.58
	b) on trading derivatives	3.27	3.85
v)	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year		
	a) on hedging	Maximum 47.60 Minimum 34.97	Maximum 25.90 Minimum 18.30
	b) on trading	Maximum 5.16 Minimum 3.27	Maximum 3.89 Minimum 2.46



### 13. आस्ति गुणवत्ता

#### 13.1.1 अनर्जक आस्तियाँ (एनपीए)

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
i) सकल एनपीए से सकल अग्रिम (%)	2.50	1.35
ii) एनपीए की गतिशीलता (सकल)		
क) अथ शेष	3920.07	3089.59
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	5600.61	3184.76
ग) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	2912.72	2354.28
घ) इति शेष	6607.96	3920.07
iii) निवल एनपीए की गतिशीलता		
क) अथ शेष	1907.44	1328.42
ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	3413.18	1714.60
ग) वर्ष के दौरान कटौतियाँ	1293.41	1135.58
घ) इति शेष	4027.21	1907.44
iv) एनपीए की गतिशीलता के लिए प्रावधान (मानक आस्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर)		
क) अथ शेष	1923.40	1650.06
ख) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	2198.82	1470.16
ग) बट्टे खाते में डाले गए / पुनरांकित अतिरिक्त प्रावधान	1657.71	1196.82
घ) इति शेष	2464.51	1923.40

#### 13.1.2 उपबंध कवरेज अनुपात

भारतीय रिज़र्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार उपबंध कवरेज अनुपात की गणना की गई दिनांक 31.03.13 तक 58.89% है (दिनांक 31.03.2012 तक 67.68%)

#### 13.2 पुनर्संचित खातों के विवरण

(₹ करोड़ों में)

	सीडीआर प्रणाली	एसएमइ ऋण संरचनात्मक	अन्य	
पुनर्संचनात्मक मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	57	554	2861
	बकाया रकम	4631.26	988.58	11881.01
	परित्याग (उचित मूल्य में कमी)	501.71	9.63	290.35
पुनर्संचित अवमानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	0	52	265
	बकाया रकम	0	38.44	225.12
	परित्याग (उचित मूल्य में कमी)	0	0.01	0.60
पुनर्संचित संदिग्ध अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	2	7	84
	बकाया रकम	91.80	4.71	188.48
	परित्याग (उचित मूल्य में कमी)	8.74	0	0
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	59	613	3210
	बकाया रकम	4723.06	1031.73	12294.61
	परित्याग (उचित मूल्य में कमी)	510.45	9.64	290.95



### 13. ASSET QUALITY:

#### 13.1.1 Non-Performing Assets (NPAs)

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
i) Net NPAs to Net Advances (%)	2.50	1.35
ii) Movement of NPAs (Gross)		
a) Opening Balance	3920.07	3089.59
b) Additions during the year	5600.61	3184.76
c) Reductions during the year	2912.72	2354.28
d) Closing Balance	6607.96	3920.07
iii) Movement of Net NPAs		
a) Opening Balance	1907.44	1328.42
b) Additions during the year	3413.18	1714.60
c) Reductions during the year	1293.41	1135.58
d) Closing Balance	4027.21	1907.44
iv) Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
a) Opening balance	1923.40	1650.06
b) Provisions made during the year	2198.82	1470.16
c) Write-off/Write-back of excess provisions	1657.71	1196.82
d) Closing balance	2464.51	1923.40

#### 13.1.2 Provision Coverage Ratio

The Provision Coverage Ratio (PCR) computed as per the RBI guidelines stood at 58.89% as on 31.3.2013 (67.68% as on 31.3.2012).

#### 13.2 Particulars of Accounts Restructured

(₹. In Crore)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of Borrowers	57	554	2861
	Amount outstanding	4631.26	988.58	11881.01
	Sacrifice (diminution in the fair value)	501.71	9.63	290.35
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	0	52	265
	Amount outstanding	0	38.44	225.12
	Sacrifice (diminution in the fair value)	0	0.01	0.60
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	2	7	84
	Amount outstanding	91.80	4.71	188.48
	Sacrifice (diminution in the fair value)	8.74	0	0
<b>TOTAL</b>	No. of Borrowers	<b>59</b>	<b>613</b>	<b>3210</b>
	Amount outstanding	<b>4723.06</b>	<b>1031.73</b>	<b>12294.61</b>
	Sacrifice (diminution in the fair value)	<b>510.45</b>	<b>9.64</b>	<b>290.95</b>



(₹. करोड़ों में)

पुनःसंग्रहित खातों का प्रकटीकरण

श्रे. सं.	पुनःसंचना का प्रकार	पुनःसंचना का प्रकार	सीडीआर प्रणाली के अंतर्गत					एसएमई उधार पुनःसंचना के अंतर्गत					अन्य					कुल											
			मानक	अवमानक	संवित्त	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संवित्त	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संवित्त	हानि	कुल	मानक	अवमानक	संवित्त	हानि	कुल							
1	आस्तित्व वर्गीकरण	उधारकर्ताओं की संख्या	14	1	2	0	17	197	54	6	0	257	912	287	77	0	1276	67.40	158.63	3.81	0.00	71.64	249.54	7180.66	235.01	156.74	13.23	0.00	267.08
	विवरण	बकाया राशि	2000.84	26.15	91.80	0.00	2118.79	180.82	50.23	9.72	0.00	240.77	4999.00	158.63	55.22	0.00	5212.85	4999.00	158.63	3.81	0.00	5212.85	7180.66	7180.66	235.01	156.74	13.23	0.00	7572.41
		उन पर प्रावधान	180.9	2.96	9.42	0.00	193.28	1.25	0.92	0.00	0.00	2.16	67.40	0.43	3.81	0.00	71.64	67.40	0.43	3.81	0.00	71.64	249.54	7180.66	235.01	156.74	13.23	0.00	267.08
		1 अप्रैल 2012 तक पुनःसंग्रहित किये गये खाते																											

2	वर्ष के दौरान नए पुनःसंग्रहित किए गए	उधारकर्ताओं की संख्या	28	0	0	0	28	14	1	0	0	15	123	0	0	0	123	4749.00	0.00	0.00	0.00	4749.00	7902.00	4749.00	16.00	0.00	0.00	0.00	432.00
		बकाया राशि	2994.00	0.00	0.00	0.00	2994.00	159.00	16.00	0.00	175.00	4749.00	4749.00	0.00	0.00	0.00	4749.00	4749.00	0.00	0.00	0.00	4749.00	7902.00	4749.00	16.00	0.00	0.00	0.00	7918.00
		उन पर प्रावधान	293.80	0.00	0.00	0.00	293.80	6.35	0.09	0.00	6.44	131.76	131.76	0.00	0.00	0.00	131.76	4749.00	0.00	0.00	0.00	4749.00	7902.00	4749.00	16.00	0.00	0.00	0.00	432.00



(₹. In Crore)

Disclosure of Restructured Accounts

SI No.	Type of Restructuring		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total																											
	Asset Classification	Details	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total																							
			No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon																						
1		Restructured Accounts as on April 1 2012	14	1	2	0	17	197	54	6	0	257	125	50.23	9.72	0.00	180.82	912	287	77	0.00	1276	67.40	158.63	3.81	0.00	71.64	249.54	7180.66	1123	342	85	0.00	267.08	7572.41	1550	0	0	0.00	267.08					
2		Fresh restructuring during the year	28	0	0	0	28	14	1	0	0	15	6.35	16.00	0.00	159.00	123	0	0	0	0.00	4749.00	123	0.09	0.00	0.00	131.76	431.91	7902.00	165	1	0	0.00	7918.00	166	0	0	0.00	432.00	7918.00	166	0	0	0.00	432.00



3	वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान पुनःसंरचित मानक वर्ग की रूप में उन्नयन	उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		बकाया राशि	-25.36	-1.11	25.36	1.11	-2.96	-26.15	2.96	26.15	-2.96	-26.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		उन पर प्रावधान	-4	4	-4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	उच्च प्रावधान आकर्षित करनेवाले पुनःसंरचित मानक अग्रिम और/या वित्तीय वर्ष के अंत में अतिरिक्त जोखिम भार और इसलिए अगले वित्तीय वर्ष के प्रारंभ में जिन्हें पुनःसंरचित मानक अग्रिम के रूप में दर्शाने की आवश्यकता नहीं है।	उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		उधारकर्ताओं की संख्या	231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		बकाया राशि	1377.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		उन पर प्रावधान	44.79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon
3	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	-4	-61.71	-4.50
	4	61.71	4.50
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	-2	-10.20	-0.43
	2	10.20	0.43
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	0	0.00	0.00
	-1	-25.36	-1.11
	1	25.36	1.11
0	0.00	0.00	
0	0.00	0.00	
0	0.00	0.00	
-1	-26.15	-2.96	
1	26.15	2.96	

	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon
4	231	1377.00	44.79
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	231	1377.00	44.79
	173	940.57	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	5	0.00	0.00
0.00		0.00	0.00
0.00		0.00	0.00
0.00		757.98	44
0.00		-757.98	-44
0.00		0.00	0
0.00		0.00	0
0.00		0.00	0
0.00		0.00	0
0.00		691.05	26
0.00		-691.05	-26
0.00		0.00	0
0.00		0.00	0
0.00		0.00	0
0.00		66.93	18
0.00		-66.93	-18
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	0.00	0	
0.00	274.12	43.59	
4	274.12	43.59	



6			7		
वित्तीय वर्ष के दौरान पुनः संरचित खातों को बट्टे खाते में डाला गया			वित्तीय वर्ष मार्च 2013 तक पुनःसंरचित किये खाते		
उधारकर्ताओं की संख्या	बकाया राशि	उन पर प्रावधान	उधारकर्ताओं की संख्या	बकाया राशि	उन पर प्रावधान
0	0.00	0.00	42	3965.91	456.09
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1	83.51	8.74
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	43	4049.42	464.83
0	0.00	0.00	194	458.58	4.59
0	0.00	0.00	52	38.44	0.01
0	0.00	0.00	7	4.71	0.00
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	253	501.73	4.60
0	0.00	0.00	799	10256.09	309.32
0	0.00	0.00	265	225.12	0.60
0	0.00	0.00	84	188.48	0.00
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1148	10669.69	309.92
0	0.00	0.00	1035	14680.58	770.00
0	0.00	0.00	317	263.56	0.61
0	0.00	0.00	92	276.70	8.74
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1444	15220.84	779.35





9			7		
Write-offs of restructured accounts during the FY			Restructured Accounts as on March 31 2013 of the FY		
No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon	No. of Borrowers	Amount Outstanding	Provision Thereon
0	0.00	0.00	42	3965.91	456.09
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1	83.51	8.74
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	43	4049.42	464.83
0	0.00	0.00	194	458.58	4.59
0	0.00	0.00	52	38.44	0.01
0	0.00	0.00	7	4.71	0.00
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	253	501.73	4.60
0	0.00	0.00	799	10256.09	309.32
0	0.00	0.00	265	225.12	0.60
0	0.00	0.00	84	188.48	0.00
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1148	10669.69	309.92
0	0.00	0.00	1035	14680.58	770.00
0	0.00	0.00	317	263.56	0.61
0	0.00	0.00	92	276.70	8.74
0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
0	0.00	0.00	1444	15220.84	779.35



**13.3 परिसंपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण/ पुनःसंरचना कंपनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों के विवरण**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
(i) खातों की संख्या	1	शून्य
(ii) एस सी / आर सी को विक्रय किए गए खातों का कुल मूल्य [ प्रावधानों का निवल ]	शून्य	शून्य
(iii) कुल प्रतिफल	11.00	शून्य
(iv) गत वर्षों में अंतरित खातों से प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	शून्य	शून्य
(v) निवल बही-मूल्य पर कुल लाभ / हानि	3.01	शून्य

**13.4 अन्य बैंकों से क्रय / विक्रय की गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

**13.4.1 क्रय की गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
1 [क] वर्ष के दौरान क्रय किए गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
[ख] कुल बकाया	शून्य	शून्य
2 [क] वर्ष के दौरान इनमें से पुनःसंरचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
[ख] कुल बकाया	शून्य	शून्य

**13.4.2 विक्रय की गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
1. विक्रय किए गए खाते	शून्य	शून्य
2. कुल बकाया	शून्य	शून्य
3. प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	शून्य	शून्य

**13.5 मानक आस्तियों पर प्रावधान**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
मानक आस्तियों के प्रति प्रावधान	941.52	675.89

**14 कारोबार अनुपात**

	विवरण	2012-13	2011-12
(i)	औसत कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजगत आय	9.57%	9.82%
(ii)	औसत कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याजेतर आय	0.91%	0.92%
(iii)	औसत कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालनात्मक लाभ	1.77%	1.94%
(iv)	औसत आस्तियों से लाभ	0.24%	0.52%
(v)	प्रति कर्मचारी कारोबार (जमाएँ व अग्रिम) (₹ करोड़ों में)	12.88	11.76
(vi)	प्रति कर्मचारी लाभ (₹ करोड़ों में)	0.0199	0.0384



### 13.3 Details of Financial Assets sold to Securitisation / Reconstruction Company for Asset reconstruction

(₹. In Crore)

Particulars		2012-13	2011-12
(i)	No. of accounts	1	Nil
(ii)	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	Nil	Nil
(iii)	Aggregate consideration	11.00	Nil
(iv)	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil
(v)	Aggregate gain/(loss) over net book value	3.01	Nil

### 13.4 Details of non-performing financial assets purchased/sold from other banks

#### 13.4.1 Details of non-performing financial assets purchased:

(₹. In Crore)

Particulars		2012-13	2011-12
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

#### 13.4.2 Details of non-performing financial assets sold:

(₹. In Crore)

Particulars		2012-13	2011-12
1.	No. of accounts sold	Nil	Nil
2.	Aggregate outstanding	Nil	Nil
3.	Aggregate consideration received	Nil	Nil

### 13.5 Provisions on Standard Assets

(₹. In Crore)

Particulars		2012-13	2011-12
Provisions towards Standard Assets		941.52	675.89

## 14 BUSINESS RATIOS

	Particulars	2012-13	2011-12
(i)	Interest Income as a percentage to Average Working Funds	9.57%	9.82%
(ii)	Non Interest Income as a percentage to Working Funds	0.91%	0.92%
(iii)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.77%	1.94%
(iv)	Return on Avg. Assets	0.24%	0.52%
(v)	Business (Deposits plus advances) per Employee (₹. In crore)	12.88	11.76
(vi)	Profit per employee (₹. In crore)	0.0199	0.0384



**15. आस्ति देयता प्रबंधन**

**31 मार्च 2013 तक आस्तियों व देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता का प्रतिमान**

(₹ करोड़ों में)

	जमाएँ	अग्रिम(सकल)	निवेश (सकल)	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ	विदेशी मुद्रा देयताएँ
1दिन	4162.83	4868.43	860.88	72.71	1207.88	1187.96
2 से 7 दिन	5129.27	2499.69	3664.16	1791.65	1286.50	707.08
8 से 14 दिन	7587.26	2664.60	1793.08	54.51	553.89	373.29
15 से 28 दिन	3501.04	4980.71	889.45	830.31	1901.22	1184.39
29 दिनों से 3 महीने	23336.52	18112.87	6170.71	1741.71	5355.82	3192.25
3 महीने से अधिक 6 महीने तक	23502.39	14610.2	6005.30	1849.21	4359.23	4207.34
6 महीने से अधिक 1 वर्ष तक	50107.73	19401.91	12262.33	3063.40	902.47	2479.64
1 वर्ष से अधिक 3 वर्ष तक	26308.41	56516.69	11553.67	2543.26	4027.96	3533.04
3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक	9302.32	19320.42	5087.83	7329.26	2746.45	5835.25
5 वर्ष से अधिक	49197.58	21390.96	13700.45	4046.84	2296.28	--
कुल	<b>202135.35</b>	<b>164366.48</b>	<b>61987.86</b>	<b>23322.86</b>	<b>24637.70</b>	<b>22700.24</b>

**16. संवेदनशील क्षेत्रों को उधार**

**16.1 स्थावर संपदा क्षेत्र को ऋण**

(₹ करोड़ों में)

प्रवर्ग	2012-13	2011-12
अ) प्रत्यक्ष ऋण		
i) रिहाइशी बंधक- उधारकर्ता की रिहाइशी संपत्ति पर बंधक द्वारा पूर्णतः प्रतिभूति उधार जिसमें उधारकर्ता खुद रहता है या रहने वाला है या जिसे किराए पर दिया जाएगा।  जिसमें प्राथमिकता क्षेत्र के तहत वर्गीकरण के लिए पात्र वैयक्तिक आवास ऋण	5699.92  4296.35	4868.63  3720.49
ii) वाणिज्यिक स्थावर- संपदावाणिज्यिक स्थावर संपदाओं पर बंधक द्वारा प्रतिभूत उधार [ कार्यालय भवन, छोटी-मोटी ज़मीन, बहु-उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार निवासीय भवन, बहुविध किराए पर दिया हुआ वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या वेयरहाउस ज़मीन, होटल, भूमि अभिग्रहण, विस्तारण व निर्माण आदि ] उधार में गैर-निधि आधारित सीमाएँ सम्मिलित हैं।	7833.92	8176.43
iii) स्थावर संपदा अन्य लिक्विडेंट ऋण जो सीआरई के तहत नहीं हैं -होटल और अस्पताल	3923.29	3145.02



## 15 ASSET LIABILITY MANAGEMENT:

### Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on March 31, 2013

(₹. In Crore)

	Deposits	Advances (Gross)	Investments (Gross)	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
Day 1	4162.83	4868.43	860.88	72.71	1207.88	1187.96
2 to 7 days	5129.27	2499.69	3664.16	1791.65	1286.50	707.08
8 to 14 days	7587.26	2664.60	1793.08	54.51	553.89	373.29
15 to 28 days	3501.04	4980.71	889.45	830.31	1901.22	1184.39
29 days to 3 Month	23336.52	18112.87	6170.71	1741.71	5355.82	3192.25
Over 3 Month & up to 6 Month	23502.39	14610.20	6005.30	1849.21	4359.23	4207.34
Over 6 Month & up to 1 year	50107.73	19401.91	12262.33	3063.40	902.47	2479.64
Over 1 year & up to 3 years	26308.41	56516.69	11553.67	2543.26	4027.96	3533.04
Over 3 years & up to 5 years	9302.32	19320.42	5087.83	7329.26	2746.45	5835.25
Over 5 years	49197.58	21390.96	13700.45	4046.84	2296.28	--
<b>Total</b>	<b>202135.35</b>	<b>164366.48</b>	<b>61987.86</b>	<b>23322.86</b>	<b>24637.70</b>	<b>22700.24</b>

## 16. LENDING TO SENSITIVE SECTOR

### 16.1 Exposure to Real Estate Sector

(₹. In Crore)

Category		2012-13	2011-12
(a)	<b>Direct Exposure</b>		
	i) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented;  Out of which, Individual housing loans eligible to be classified under Priority Sector	5699.92  4296.35	4868.63  3720.49
	ii) Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction etc.) Exposure includes non-fund based (NFB) limits;	7833.92	8176.43
	iii) Real estate others: Hotels, Hospitals and Liquirent not under CRE	3923.29	3145.02



(₹ करोड़ों में)

प्रवर्ग	2012-13	2011-12
iv) बंधक द्वारा समर्थित प्रतिभूतियों में निवेश और अन्य प्रत्याभूत उधार - रिहाइशी - वाणिज्यिक स्थावर संपदा - अन्य	शून्य शून्य 15.00	शून्य शून्य 15.00
आ) अप्रत्यक्ष ऋण : एनएचबी आवास बैंक (एनएचबी ) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित उधार जाखिम	861.27	1280.15
<b>कुल संपदा प्रवर्ग को कुल ऋण (अ+आ)</b>	<b>18333.40</b>	<b>17485.23</b>

## 16.2 पूंजी बाजार को ऋण

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
(i) उन ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनशील बाँडों, परिवर्तनशील डिबेंचरों और ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की इकाइयों में किया गया प्रत्यक्ष निवेश, जिनकी निधि का निवेश विशिष्टतः कार्पोरेट ऋणों में नहीं किया गया है।	690.73	705.47
(ii) शेयरों (आइपीओ/ ईएसओपी सहित), परिवर्तनशील बाँडों और परिवर्तनशील डिबेंचरों और ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की युनिटों में निवेश के लिए व्यक्तियों को शेयरों / बाँडों / डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों या निर्बंध आधार पर अग्रिम	0.87	0.61
(iii) किसी अन्य प्रयोजन हेतु दिए गए वे अग्रिम, जहाँ शेयरों, या परिवर्तनशील बाँडों, परिवर्तनशील डिबेंचरों और ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड के युनिटों को मूल प्रतिभूति के रूप में लिया जाता है।	299.04	461.21
(iv) जहाँ शेयरों/ परिवर्तनशील बाँडों, परिवर्तनशील डिबेंचरों और ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड के युनिटों से इतर प्रधान प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी तरह से कवर नहीं करती, वहाँ शेयरों या परिवर्तनशील बाँड, परिवर्तनशील डिबेंचर और ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड के युनिटों को संपार्श्विक प्रतिभूति द्वारा प्रत्याभूत कर किन्हीं अन्य उद्देश्यों के लिए प्रदत्त अग्रिम।	705.74	561.32
(v) स्टॉक ब्रोकर को दिए गए सुरक्षित व असुरक्षित अग्रिम और स्टॉक ब्रोकर और मार्केट मेकर्स की ओर से जारी की गई गारंटियाँ	129.02	175.91
(vi) संसाधन जुटाने की अपेक्षा से नई कंपनियों की ईक्विटी के प्रवर्तक के अंशदान की पूर्ति करने हेतु शेयरों / बाँडों / डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों या निर्बंध आधार पर कार्पोरेटों को मंजूरित ऋण	35.00	32.56
(vii) प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह / निर्गमों पर कंपनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य
(viii) शेयरों या परिवर्तनशील बाँडों या परिवर्तनशील डिबेंचरों या ईक्विटी म्यूचुअल फंड के युनिटों के संबंध में बैंकों द्वारा ली गयी हामीदारी प्रतिबद्धताएँ	शून्य	शून्य
(ix) मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉकब्रोकरों को वित्त प्रदान करना	0.20	शून्य
(x) उद्यम पूंजीगत निधियों (पंजीकृत व अपंजीकृत दोनों ही) के प्रति सभी ऋण सभी ऋण जोखिम	239.36	229.25
<b>पूंजी बाजार को कुल उधार</b>	<b>2099.96</b>	<b>2166.33</b>



(₹.In Crore)

Category		2012 -13	2011 -12
	iv) Investments in Mortgage Backed Securities and other securitised exposures		
	- Residential	Nil	Nil
	- Commercial Real estate	Nil	Nil
	- Others	15.00	15.00
<b>(b)</b>	<b>Indirect Exposure</b> : Fund based and non -fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	861.27	1280.15
<b>Total Exposure to Real Estate Sector (a+b)</b>		<b>18333.40</b>	<b>17485.23</b>

#### 16.2 Exposure to Capital Market:

(₹.In Crore)

Particulars		2012 -13	2011 -12
(i)	direct investment made 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;	690.73	705.47
(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.	0.87	0.61
(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;	299.04	461.21
(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 ie. where the primary security other than shares/convertible bonds/ convertible debentures/ units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	705.74	561.32
(v)	secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	129.02	175.91
(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;	35.00	32.56
(vii)	bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	Nil	Nil
(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;	Nil	Nil
(ix)	financing to stockbrokers for margin trading;	0.20	Nil
(x)	all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	239.36	229.25
<b>Total Exposure to Capital market</b>		<b>2099.96</b>	<b>2166.33</b>



### 16.3 जोखिम वर्ग वार देश ऋण

(₹ करोड़ों में)

जोखिम वर्ग	31.3.2013 तक कुल अग्रिम	31.3.2013 तक धारित प्रावधान	31.3.2013 तक कुल अग्रिम	31.3.2012 तक धारित प्रावधान
अमहत्वपूर्ण	12831.42	7.12	10725.41	6.55
कम	4574.71	शून्य	5615.89	2.69
सामान्य	2297.79	शून्य	1387.10	शून्य
उच्च	164.21	शून्य	35.46	शून्य
उच्चतर	127.78	शून्य	110.65	शून्य
प्रतिबंधित	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
उधार-इतर	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
कुल	19995.91	7.12	17874.51	9.24

### 16.4 एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल), समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) के विवरण जहाँ बैंक ने अतिक्रमण किया है :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और वर्ष 2012-13 के लिए हमारे बैंक की ऋण नीति दस्तावेज़ के शर्तों के अनुसार एकल उधारकर्ता उधार सीमा का अनुमेय स्तर ₹.2640.45 करोड़ ( पूंजी निधि का 15%) के अनुसार एकल उधारकर्ता उधार सीमा का अनुमेय स्तर ₹ 7041.20 करोड़ ( पूंजी निधि का 40 % ) है । विदेशी शाखाओं के संबंध में एसबीएल और जीबीएल में यूएसडी 40 मियो और यूएसडी 60 मियो है ।

(₹ करोड़ों में)

क्रम सं.	उधारकर्ता का नाम	ऋण जोखिम सीमा	मंजूरी की गई सीमा	वह अवधि जिस दौरान सीमा का अधिगमन हुआ	बोर्ड की मंजूरी के विवरण	31.03.2013 तक के लिए बकाये की स्थिति
1	ग्लोबल सप्लाइज़ यूएई, एफ़ज़ेडई हाँगाँग	217.14 [यूएसडी40 मियो]	542.85 [यूएसडी100 मियो]	01.04.2012 से 31.03.2013 तक	08.12.2012	346.32 [यूएसडी 63.797 मियो]
2	वेदांत रिसोर्स पीएलसी हाँगाँग	217.14 [यूएसडी40 मियो]	271.43 [यूएसडी50 मियो]	16.01.2013 से 31.03.2013 तक	08.12.2012	271.43 [यूएसडी50.00 मियो]
3	अरमदा डी 1 पीटीई लि. सिंगापुर	217.14 [यूएसडी40 मियो]	135.71 [यूएसडी25 मियो] 352.85 [यूएसडी65 मियो]	26.09.2012 से 31.03.2013 तक	01.09.2012 and 08.12.2012	352.85 [यूएसडी65.00 मियो]
4	एमवीपी ग्रुप इंटरनेशनल आएनसी, हाँगाँग	217.14 [यूएसडी40 मियो]	325.71 [यूएसडी60 मियो]	04.07.2012 से 31.03.2013 तक	30.06.2012	325.71 [यूएसडी60.00 मियो]

\*\* कंपनी को यूएसडी40 मियो वर्तमान अल्पकालिक ऋण हैं ।

### 16.5 असुरक्षित अग्रिम

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
राइट्स , लाइसेन्स प्राधिकार पर प्रभार जैसी अमूर्त प्रतिभूतियों के लिए कुल रकम ली गई है	5356.00	1401.50
ऐसी अमूर्त संपर्शिक का अनुमानित मूल्य	5356.00	1627.72

### 17. विविध

#### 17.1 वर्ष के दौरान कर के लिए गए प्रावधानों की रकम

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
आय कर के लिए प्रावधान (निवल)	579.08	(83.08)

#### 17.2 भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा लगाए गए जुर्माने का प्रकटीकरण :शून्य ।




**16.3 Risk Category-wise Country Exposure:**

(₹. in Crore)

Risk Category	Exposure (net) as at 31.3.2013	Provision held as at 31.3.2013	Exposure (net) as at 31.3.2012	Provision held as at 31.3.2012
Insignificant	12831.42	7.12	10725.41	6.55
Low	4574.71	Nil	5615.89	2.69
Moderate	2297.79	Nil	1387.10	Nil
High	164.21	Nil	35.46	Nil
Very High	127.78	Nil	110.65	Nil
Restricted	Nil	Nil	Nil	Nil
Off-credit	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	19995.91	7.12	17874.51	9.24

**16.4 Details of Single Borrower Limit (SBL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:**

As per RBI guidelines and terms of Loan Policy Document of our Bank for 2012-13, the permissible level of Single Borrower exposure limit is ₹.2640.45 crore (15% of Capital funds) and ₹.7041.20 crore for Group Borrower limit (40% of Capital funds). SBL and GBL in case of overseas branches is USD 40 Mio and USD 60 Mio respectively.

(₹. In Crore)

Sl. No.	Name of the Borrower	Exposure limit	Limit Sanctioned	Period during which limit exceeded	Board sanction details	Position as on 31.3.2013 Outstanding
1	Global Supplies UAE, FZE Hong Kong	217.14 [USD40 mio]	542.85 [USD100 mio]	01.04.2012 to 31.03.2013	08.12.2012	346.32 [USD63.797 mio]
2	Vedanta Resource Plc. Hong Kong	217.14 [USD40 mio]	271.43 [USD50 mio]	16.01.2013 to 31.03.2013	08.12.2012	271.43 [USD50.00 mio]
3	Armada D1 Pte Ltd. Singapore**	217.14 [USD40 mio]	135.71 [USD25 mio] 352.85 [USD65 mio]	26.09.2012 to 31.03.2013	01.09.2012 and 08.12.2012	352.85 [USD65.00 mio]
4	MVP Group International Inc. Hong Kong	217.14 [USD40 mio]	325.71 [USD60 mio]	04.07.2012 to 31.03.2013	30.06.2012	325.71 [USD60.00 mio]

\*\* The company had existing short term loan of USD40 mio

**16.5 Unsecured Advances**

(₹. in Crore)

	2012-13	2011-12
Total amount for which intangible securities such as charge over the rights, licences authority, etc., has been taken	5356.00	1401.50
Estimated value of such intangible collateral	5356.00	1627.72

**17. MISCELLANEOUS**
**17.1 Amount of provisions made for Income Tax during the year:**

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
Provision for Income Tax (net)	579.08	(83.08)

**17.2 Disclosure of Penalties imposed by RBI: NIL**



### 17.3 प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ - ब्रेक अप

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
लाभ व हानि खाता में व्यय शीर्ष के तहत "आकस्मिकताएँ व प्रावधान" का ब्रेकअप		
निवेशों पर मूल्यहास के लिए प्रावधान	175.10	171.62
एनपीए के प्रति प्रावधान	2198.82	1470.16
मानक आस्ति के प्रति प्रावधान	259.18	237.09
आयकर (आस्थगित कर व संपत्ति कर सहित) के प्रति किए गए प्रावधान	180.25	247.58
अन्य आकस्मिकताएँ व प्रावधान	436.43	357.57
<b>कुल</b>	<b>3249.78</b>	<b>2484.02</b>

### 17.4 अस्थायी प्रावधान

(₹ करोड़ों में)

	विवरण	2012-13	2011-12
क)	अस्थायी प्रावधान खाते में आरंभिक शेष	171.36	171.36
ख)	लेखाकरण वर्ष में किए गए अस्थायी प्रावधानों की मात्रा	शून्य	शून्य
ग)	लेखांकन वर्ष के दौरान ड्रा डाउन रकम	शून्य	शून्य
घ)	अस्थायी प्रावधान खाते में समापन शेष	171.36	171.36

### 17.5 शिकायतों का प्रकटीकरण

#### 17.5.1 ग्राहकों की शिकायतें

(₹ करोड़ों में)

क)	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	150
ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	3528
ग)	वर्ष के दौरान जिन शिकायतों का निवारण किया गया उनकी संख्या	3475
घ)	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	203

#### 17.5.2 बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय

क)	वर्ष के प्रारंभ में कार्यान्वित न किए गए निर्णयों की संख्या	Nil
ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	3
ग)	वर्ष के दौरान कार्यान्वित निर्णयों की संख्या	2
घ)	ग्राहक द्वार अस्वीकृति के कारण समाप्त निर्णयों की संख्या	1
ङ)	वर्ष के अंत में कार्यान्वित न किए गए निर्णयों की संख्या	Nil

### 17.6 चुकौती आश्वासन -पत्र (एलओसी)

वर्ष के दौरान जारी किए गए चुकौती आश्वासन -पत्र	Nil
31.3.2012 तक बकाया आश्वासन पत्र	2(Two)
मूल्यांकित वित्तीय प्रभाव	Nil
संचयी मूल्यांकित वित्तीय बाध्यताएँ	Nil

वर्ष 2009-10, के दौरान बैंक ने एक चुकौती आश्वासन पत्र इस वचन के साथ जारी किया है कि वह अपनी बैंकांक शाखा के संबंध में 12% के न्यूनतम सीआरएआर को बनाए रखना और रखी गई आय को पूंजी निधि में परिवर्तित करने / या आगे न्यूनतम 12% सीआरएआर को बनाए रखने के उद्देश्य से पूंजी में वृद्धि करना, बशर्ते कि भारतीय रिज़र्व बैंक से अनुमोदन प्राप्त हो।

शाखा के संपूर्ण टैक्सटाइल के खराब प्रदर्शन होने से अनर्जक आस्ति हुई, हम मानक टैक्सटाइल के असुरक्षित भाग के लिए टीएचबी 235.186 तक अतिरिक्त

प्रावधान कर सकते हैं। अतिरिक्त प्रावधान रखी गई अर्जित आय में से किया जाना है। दिनांक 31.03.2013 को शाखा की विद्यमान रखी गई अर्जित आय टीएचबी 315.287 मियो है। अतः यह आकस्मिकताएँ उत्पन्न होती हैं तो कोई भी अतिरिक्त पूंजी प्रेषित नहीं की जानी होगी क्योंकि विद्यमान आरक्षित असुरक्षित राशि को कवर करने के लिए पर्याप्त हैं।

वर्ष 2010-11 के दौरान, बैंक ने बैंक नेगरा मलेशिया के पक्ष में कम्फार्ट पत्र जारी किया है। बैंक अन्य संयुक्त उद्यम साझेदारों के साथ इंडिया इंटरनेशनल बैंक (



### 17.3 Provisions and Contingencies - Break up

(₹. In Crore)

Break up of 'Provisions and Contingencies' shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account	2012-13	2011-12
Provisions for depreciation on Investment	175.10	171.62
Provision towards NPA	2198.82	1470.16
Provision towards Standard Assets	259.18	237.09
Provision made towards Income Tax (including Deferred Tax & Wealth Tax)	180.25	247.58
Other Provision and Contingencies	436.43	357.57
<b>Total</b>	<b>3249.78</b>	<b>2484.02</b>

### 17.4 Floating Provisions

(₹. In Crore)

Particulars	2012-13	2011-12
(a) Opening balance in the floating provisions account	171.36	171.36
(b) The quantum of floating provisions made in the accounting year	Nil	Nil
(c) Amount of draw down made during the accounting year	Nil	Nil
(d) Closing balance in the floating provisions account	171.36	171.36

### 17.5 Disclosure of complaints

#### 17.5.1 Customer Complaints

(a) No. of complaints pending at the beginning of the year	150
(b) No. of complaints received during the year	3528
(c) No. of complaints redressed during the year	3475
(d) No. of complaints pending at the end of the year	203

#### 17.5.2 Awards passed by the Banking Ombudsman

(a) No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	Nil
(b) No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	3
(c) No. of Awards implemented during the year	2
(d) No. of Awards lapsed due to non acceptance by customer	1
(e) No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil

### 17.6 Letters of Comfort (LoC)

Letters of Comfort issued during the year	Nil
Letters of Comfort outstanding as on 31.3.2013	2(Two)
Assessed financial impact	Nil
Cumulative Assessed Financial Obligation	Nil

During the year 2009-10, the Bank has issued a Letter of Comfort (LoC) undertaking to maintain a minimum CRAR of 12% in respect of Bangkok branch and to arrange to convert retained earnings to capital funds and/ or infuse further capital in order to restore the CRAR to a minimum of 12% subject to approval from RBI.

In the worst case scenario of the entire textile exposure of the branch becoming NPA, we may have to make additional provision to the extent of THB235.186 mio being unsecured

portion of standard textile advances. The additional provisions have to be made from retained earnings. The existing retained earnings of the branch as on 31.03.2013 are at THB315.287 mio. Hence if this contingency arises, there would be no additional capital to be remitted as existing reserves are adequate to cover the unsecured amount.

During the year 2010-11, the Bank has issued a letter of comfort favoring Bank Negara Malaysia. The Bank in association with other JV partners will provide support to India



मलेशिया ) बीएचडी को निधि जुटाने, कारोबार और अन्य मामलों में जब भी आवश्यक हो समर्थन देगा और अपने कारोबार परिचालनों और प्रबंधन करने में मलेशियन कानूनों, विनियामकों की अपेक्षाओं का अनुपालन सुनिश्चित करेगा।

बैंक नेग्रा मलेशिया को जारी किए गए वचन पत्र का वित्तीय प्रवाह प्रदत्त पूंजी एमवाई आर 310 मियो यानि एमवाईआर 108.500 मियो के 35% के अपने शेयर प्रेषित किया है। हमारे बैंक ने इसलिए एमवाईआर 108.500 मियो की पूंजी के वास्ते आइएनआर 186,30,62,371/= विप्रषित किए हैं।

### 17.7 बैंक एश्यूरेन्स कारोबार

(₹ करोड़ों में)

क्रम स.	आय का स्वरूप*	2012-13	2011-12
1	जीवन बीमा पालसियों को बेचने के लिए	7.53	12.55
2	गैर जीवन बीमा पालसियों को बेचने के लिए	10.44	7.87
3	म्यूचुअल फंड उत्पादों को बेचने के लिए	0.14	0.29
5	अन्य स्पष्ट करें	--	--
	<b>कुल</b>	<b>18.11</b>	<b>20.71</b>

\*बैंक द्वारा लिए गए बैंकएश्यूरेन्स कारोबार द्वारा प्राप्त शुल्क / पारिश्रमिक

### लेखांकन मानकों के निबंधनों के अनुसार प्रकटीकरण

#### 18.1 लेखांकन नीतियाँ मानक 9 - राजस्व मान्यता

महत्वपूर्ण लेखांकन अनुसूची - 17 में मद सं.2 में वर्णितानुसार राजस्व के मान्यता दी गई है

#### 18.2 लेखांकन मान 15 - कर्मचारी लाभ

i) बैंक ने 01 अप्रैल 2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी "कर्मचारियों के लाभ" संबंधी लेखांकन मानक 15 (परिशोधित) को अपनाया है।

ii) लेखांकन -मानक -15 परिशोधित के अनुसार अपेक्षित लाभ व हानि खाते खोते और तुलन पत्र में पहचाने गए नियोजन -उत्तर लाभों व दीर्घकालीन कर्मचारी लाभों की स्थिति का सारांश निम्नवत है:

#### क) पारिभाषित लाभ योजनाएँ:

#### बाध्यताओं के वर्तमान मूल्यों में परिवर्तन

(₹ करोड़ों में)

	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
वर्ष के आरंभ में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	4389.33	3863.32	941.01	869.45	289.02	285.40
ब्याज लागत	357.86	318.71	70.03	69.26	22.00	21.25
वर्तमान सेवा लागत	67.33	33.79	76.21	26.27	50.84	5.62
प्रदत्त लाभ	(358.48)	(227.47)	(131.15)	(109.26)	(60.37)	(39.31)
बाध्यताओं पर वास्तविक नुकसान / (लाभ)	409.07	400.97	142.68	85.28	25.76	16.05
वर्ष के अंत में बाध्यताओं का वर्तमान मूल्य	4865.11	4389.33	1098.78	941.01	327.26	289.02

#### योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन

(₹ करोड़ों में)

	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
वर्ष के आरंभ में योजना आस्ति का उचित मूल्य	3935.08	3256.40	793.07	672.20	0.00	0.00
योजना आस्ति पर अनुमानित लाभ	362.25	14.67	68.08	59.27	0.00	0.00
नियोक्ता का अंशदान	539.75	632.25	248.00	156.00	60.37	39.31
प्रदत्त लाभ	(358.48)	(227.47)	(131.15)	(109.25)	(60.37)	(39.31)
बाध्यताओं पर वास्तविक नुकसान / (लाभ)	100.20	259.23	32.40	14.85	0.00	0.00
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य	4578.80	3935.08	1010.40	793.07	0.00	0.00
गैर निधि निधीय संक्रमणकालीन देयता	--	--	--	--	--	--



International Bank (Malaysia) Bhd in funding, business and other matters as and when required and ensure that it complies with the requirements of the Malaysian Laws, Regulations and Policies in the conduct of its business operations and management.

The financial impact for the letter of undertaking issued to Bank Negara Malaysia is remittance of our share of 35% of the paid up capital of MYR310 mio ie. MYR108.500 mio. Our Bank has so remitted INR186,30,62,371/- towards the capital of MYR108.500 mio.

### 17.7 Bancassurance Business

(₹. In Crore)

S No	Nature of income*	2012-13	2011-12
1	For selling Life Insurance Policies	7.53	12.55
2	For selling Non Life Insurance Policies	10.44	7.87
3	For Selling Mutual Fund products	0.14	0.29
5	Others (specify)	--	--
	Total	18.11	20.71

\*Fees/Remuneration received in respect of the Bancassurance Business undertaken by the Bank.

### 18. DISCLOSURES IN TERMS OF ACCOUNTING STANDARDS

#### 18.1 Accounting Standard 9 – Revenue Recognition

Revenue has been recognized as described in item No. 2 of Significant Accounting Policies – Schedule 17.

#### 18.2 Accounting Standard 15 – Employee Benefits

- The Bank has adopted Accounting Standard 15 (Revised) “Employees Benefits” issued by the Institute of Chartered Accountants of India, with effect from 1<sup>st</sup> April 2007.
- The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard–15 (Revised) are as under:

#### a) Defined Benefit Schemes:

#### Changes in the present value of the obligations

(₹. In Crore)

	PENSION		GRATUITY		LEAVE ENCASHMENT	
	(Funded)		(Funded)		(Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Present Value of obligation as at the beginning of the year	4389.33	3863.32	941.01	869.45	289.02	285.40
Interest Cost	357.86	318.71	70.03	69.26	22.00	21.25
Current Service Cost	67.33	33.79	76.21	26.27	50.84	5.62
Benefits Paid	(358.48)	(227.47)	(131.15)	(109.26)	(60.37)	(39.31)
Actuarial loss/(gain) on Obligations	409.07	400.97	142.68	85.28	25.76	16.05
Present Value of Obligation at year end	4865.11	4389.33	1098.78	941.01	327.26	289.02

#### Change in Fair Value of Plan Asset

(₹. In Crore)

	PENSION (Funded)		GRATUITY (Funded)		LEAVE ENCASHMENT (Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	3935.08	3256.40	793.07	672.20	0.00	0.00
Expected return on Plan Assets	362.25	14.67	68.08	59.27	0.00	0.00
Employer’s contribution	539.75	632.25	248.00	156.00	60.37	39.31
Benefit Paid	(358.48)	(227.47)	(131.15)	(109.25)	(60.37)	(39.31)
Actuarial loss/(gain) on Obligations	100.20	259.23	32.40	14.85	0.00	0.00
Fair Value of Plan Asset at the end of the year	4578.80	3935.08	1010.40	793.07	0.00	0.00
Unfunded Transitional Liability	--	--	--	--	--	--



**तुलन पत्र में पहचानी गयी रकम**

(₹ करोड़ों में)

	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
वर्ष के अंत में तक बाध्यताओं का अनुमानित वर्तमान मूल्य	4865.11	4389.32	1098.78	941.01	327.26	289.02
वर्ष के अंत में तक योजना आस्ति का उचित मूल्य	4578.80	3935.08	1010.40	793.07	0.00	0.00
तुलन पत्र में पहचानी गयी अनिधिक निवल देयता	286.31*	454.24*	88.38*	147.94*	327.26	289.02

\*पेंशन और ग्रेच्युटी निधियों में निहित अ-निधीगत निवल देयता का बकाया को अगले 2 वर्षों की अवधि के दौरान परिशोधित किया जाएगा।

**लाभ व हानि में पहचाने गए व्यय**

(₹ करोड़ों में)

	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
वर्तमान सेवा लागत	67.33	33.79	76.21	26.27	50.84	5.62
ब्याज लागत	357.86	318.71	70.03	69.25	22.00	21.25
योजना आस्ति पर अनुमानित लाभ	(362.25)	(14.66)	(68.08)	(59.27)	0.00	0.00
वर्ष में पहचाना गया निवल वास्तविक (लाभ) / हानि	308.87	141.74	110.28	40.23	25.76	16.05
लाभ व हानि खाते में पहचाने गए कुल व्यय	371.81	479.58	188.44	76.50	98.60	42.92
पेंशन विकल्प II / पीएफ के योगदान कर्मचारी से प्राप्त रकम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं

**पेंशन व गैच्युटी न्यास द्वारा अनुरक्षित निवेश प्रतिशतता :**

(₹ करोड़ों में)

क) ऋण लिखत	पेंशन न्यास (%)		गैच्युटी न्यास (%)	
	2013	2012	2013	2012
केंद्र सरकार प्रतिभूतियाँ	9.68	8.00	7.40	8.65
राज्य सरकार प्रतिभूतियाँ	42.08	21.25	47.85	43.63
पीएसयू / पीएफआइ कार्पोरेट बांडस में निवेश	43.39	39.37	39.61	40.07
अन्य निवेश	4.85	31.38	5.14	7.65
ख ) ईक्विटी लिखत	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

**तुलन पत्र तारीख पर मूल वास्तविक अनुमान (भारित औसत के रूप में अभिव्यक्त)**

(₹ करोड़ों में)

	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
बट्टा दर	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
योजना आस्ति पर अनुमानित लाभ दर	9.00%	8.50%	8.00%	8.50%	0%	0%
वेतन वृद्धि की अनुमानित दर	4.00%	3.00%	5.00%	4.00%	4.50%	4.00%
अपनायी गयी प्रक्रिया	अनुमानित युनिट क्रेडिट		अनुमानित युनिट क्रेडिट		अनुमानित युनिट क्रेडिट	



### Amount recognized in Balance Sheet

(₹. In Crore)

	PENSION (Funded)		GRATUITY (Funded)		LEAVE ENCASHMENT (Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Estimated Present value of obligations as at the end of the year	4865.11	4389.32	1098.78	941.01	327.26	289.02
Actual Fair value of Plan Assets as at the end of the year	4578.80	3935.08	1010.40	793.07	0.00	0.00
Un-funded Net Liability recognized in Balance sheet	286.31*	454.24*	88.38*	147.94*	327.26	289.02

\* The balance of Un-funded Net Liability in Pension and Gratuity Funds, are to be amortised over a period of next 2 years.

### Expenses Recognized in Profit & Loss

(₹. In Crore)

	PENSION (Funded)		GRATUITY (Funded)		LEAVE ENCASHMENT (Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Current Service Cost	67.33	33.79	76.21	26.27	50.84	5.62
Interest Cost	357.86	318.71	70.03	69.25	22.00	21.25
Expected return on Plan Asset	(362.25)	(14.66)	(68.08)	(59.27)	0.00	0.00
Net Actuarial (Gain)/Loss recognized in the year	308.87	141.74	110.28	40.23	25.76	16.05
Total expenses chargeable in Profit & Loss Account	371.81	479.58	188.44	76.50	98.60	42.92
Amount received from II Pension Optees / Employer's Contribution of PF	-NA-	-NA-	-NA-	-NA-	-NA-	-NA-

### Investment percentage maintained by Pension & Gratuity Trust:

a) Debt Instruments	Pension Trust (%)		Gratuity Trust (%)	
	2013	2012	2013	2012
Central Government Securities	9.68	8.00	7.40	8.65
State Government Securities	42.08	21.25	47.85	43.63
Investment in PSU/PFI/ Corporate Bonds	43.39	39.37	39.61	40.07
Other Investments	4.85	31.38	5.14	7.65
b) Equity Instruments	Nil	Nil	Nil	Nil

### Principal actuarial assumptions at the Balance Sheet Date (expressed as weighted average)

	PENSION (Funded)		GRATUITY (Funded)		LEAVE ENCASHMENT (Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Discount Rate	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
Expected rate of return on Plan Assets	9.00%	8.50%	8.00%	8.50%	0%	0%
Expected Rate of Salary increase	4.00%	3.00%	5.00%	4.00%	4.50%	4.00%
Method used	Projected unit credit		Projected unit credit		Projected unit credit	



**अनुभवगत समंजन**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	पेंशन (निधिक)		गैच्युटी (निधिक)		अवकाश नकदीकरण (गैर निधिक)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	योजनाओं आस्तियों पर अनुभवगत समंजन (हानि) लाभ	100.20	259.23	32.40	14.85	शून्य
योजनाओं देयताओं पर अनुभवगत समंजन (हानि) लाभ	409.07	400.96	142.68	85.27	25.76	16.05

वास्तविक मूल्यांकन के विचारण में भविष्य में वेतन में वृद्धि का अनुमान, योजना आस्तियों पर वास्तविक लाभ, मुद्रास्फीति, वरीयता, पदोन्नति और कर्मचारी बाजार में आपूर्ति व माँग जैसे अन्य संबंधित घटकों को ध्यान में रखा गया है।

विदेशी शाखाओं के संबंध में कर्मचारी लाभ योजना के लिए यदि कोई प्रकटीकरण अपेक्षित है तो सूचना के आभाव में यह नहीं है।

(ख) परिकलनों के लिए किए गए वित्तीय अनुमान निम्नवत है

बट्टा दर - बट्टा दर को मूल्यांकन की तारीख (तुलन पत्र दिनांकित 31 03 2013) सरकारी बाँडों पर बाजार लाभ के संदर्भ में तय किया गया है।

अनुमानित लाभ दर- पेंशन व छुट्टी के नकदीकरण के संबंध में अनुमानित लाभ दर को सरकारी बाँड पर लाभ के आधार पर तय किया गया है। ग्रैच्युटी के संबंध में वास्तविक लाभ को लिया गया है।

वेतन वृद्धि : गत डाटा के आधार पर।

ग) अगले वित्तीय वर्ष में अपेक्षित अदायगी वाले ग्रेच्युटी के लिए बैंक का सर्वोत्तम आकलन ₹.160/- करोड है।

**18.3 लेखांकन मानक 17 - खण्ड रिपोर्टिंग**

खण्ड रिपोर्टिंग के लिए बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अप्रैल 2007 में जारी संशोधन दिशानिर्देशों को अपनाया है, जिसके अनुसार रिपोर्ट किए जाने वाले खण्डों को ट्रेज़री, कार्पोरेट / थोक बैंकिंग, रिटेल बैंकिंग व अन्य बैंकिंग परिचालनों में वर्गीकृत किया है।

**भाग क : कारोबार खण्ड**

(₹ करोड़ों में)

कारोबार खण्ड	राजकोष		कार्पोरेट / थोक बैंकिंग		रिटेल बैंकिंग		अन्य बैंकिंग परिचालन		कुल	
	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12
राजस्व	5123.68	4520.06	11432.64	9565.12	5252.59	4824.00	731.05	623.12	22539.96	19532.30
परिणाम	868.51	423.66	2153.09	1867.83	478.00	1105.78	208.56	91.61	3708.16	3488.88
अनाबंटित आय								-	109.67	45.82
अनाबंटित व्यय									0.82	0.55
परिचालनगत लाभ/हानि									3817.01	3534.15
आय कर									180.25	247.58
प्रावधान व आकस्मिकताएँ									3069.53	2154.26
असाधारण लाभ / हानि		-	-	-				-	0	-82.18
निवल लाभ									567.23	1050.13

**अन्य सूचना**

खण्डवार आस्तियाँ	68019.27	62326.15	110964.95	101528.80	63752.33	53890.80	144.36	127.86	242880.91	217873.61
अनाबंटित आस्तियाँ									1775.12	1774.57
कुल आस्तियाँ									244656.03	219648.18
खण्डवार देयताएँ	63416.49	58324.52	104633.60	96123.20	62624.91	52136.78	51.79	68.81	230726.79	206653.31
अनाबंटित देयताएं									471.86	1067.21
कुल देयताएं									231198.65	207720.52





## Experience Adjustments

Particulars	PENSION (Funded)		GRATUITY (Funded)		LEAVE ENCASHMENT (Unfunded)	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Experience adjustment on Plan assets (Loss)/Gain	100.20	259.23	32.40	14.85	Nil	Nil
Experience adjustment on Plan Liabilities (Loss)/Gain	409.07	400.96	142.68	85.27	25.76	16.05

The estimates of future salary increases, considered in actuarial valuation, take into account actual return on plan assets, inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in employee market.

In respect of overseas branches, disclosures if any, required for Employee Benefit Schemes are not made in the absence of information.

(b) The financial assumptions considered for the calculations are as under:-

Discount Rate: - The discount rate has been chosen by reference to market yield on Government bonds as on the date of valuation. (Balance sheet dated 31.3.2013)

Expected Rate of Return: In case of Pension the expected rate of return is taken on the basis of yield on Government bonds. In case of gratuity, the actual return has been taken.

Salary Increase: On the basis of past data.

(c) Bank's best estimate expected to be paid in the next Financial Year for Gratuity is ₹.160 crore.

### 18.3 Accounting Standard 17 – Segment Reporting

The Bank has adopted Reserve Bank of India's revised guidelines issued in April 2007 on Segment Reporting in terms of which the reportable segments have been divided into Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking and Other Banking Operations.

#### Part A: Business Segments

(₹. In Crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Operations		TOTAL	
	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12	2012-13	2011-12
Revenue	5123.68	4520.06	11432.64	9565.12	5252.59	4824.00	731.05	623.12	22539.96	19532.30
Result	868.51	423.66	2153.09	1867.83	478.00	1105.78	208.56	91.61	3708.16	3488.88
Unallocated Income								-	109.67	45.82
Unallocated Expenses									0.82	0.55
Operating Profit/Loss									3817.01	3534.15
Income Taxes									180.25	247.58
Provisions & Contingencies									3069.53	2154.26
Extraordinary profit / loss		-	-	-				-	0	-82.18
Net Profit									567.23	1050.13

#### OTHER INFORMATION

Segment Assets	68019.27	62326.15	110964.95	101528.80	63752.33	53890.80	144.36	127.86	242880.91	217873.61
Unallocated Assets									1775.12	1774.57
Total assets									244656.03	219648.18
Segment Liabilities	63416.49	58324.52	104633.60	96123.20	62624.91	52136.78	51.79	68.81	230726.79	206653.31
Unallocated Liabilities									471.86	1067.21
Total Liabilities									231198.65	207720.52



**भाग ख - भौगोलिक खण्ड**

(₹ करोड़ों में)

	देशी		विदेशी		कुल	
	2012 -13	2011 -12	2012 -13	2011 -12	2012 -13	2011 -12
राजस्व	21398.28	18801.39	1251.35	776.73	<b>22649.63</b>	<b>19578.12</b>
आस्तियाँ	222801.18	201521.80	21854.85	18126.38	<b>244656.03</b>	<b>219648.18</b>

**18.4 लेखांकन मानक 18 - संबंधित पार्टी प्रकटीकरण**  
संबंधित पार्टियों के नाम व बैंक के साथ उनके संबंध

1	मूल संस्था	इण्डियन ओवरसीज़ बैंक		
2	सहयोगी संस्थाएँ	पाण्डियन ग्राम्य बैंक नीलाचल ग्राम्य बैंक आडिशा ग्रामीण बैंक		
3.	अनुषंगियाँ	कोई नहीं		
4.	संयुक्ततः नियंत्रित इकाई (संयुक्त उद्यम)	इण्डिया इंटरनेशनल बैंक (मलेशिया) बीएचडी.ईक्विटी शेयर में निवेश ₹.186.31 करोड़ (अधिकतम निवेश ₹.186.31 करोड़)		
5.	<b>प्रमुख प्रबन्धन पदाधिकारी</b>			
	<b>क्रम सं.</b>	<b>नाम</b>	<b>पदनाम</b>	<b>पारिश्रमिक*रकम (₹.) (2012-13)</b>
	1.	श्री एम.नरेन्द्र	अ.व प्र.नि.	26,35,027
	2.	श्री ए.के.बंसल	कार्यपालक निदेशक	22,50,982
	3.	श्री ए.डी.एम .चावली	कार्यपालक निदेशक	17,67,488
	4.	श्रीमती नूपुर मित्रा	भूतपूर्व का.नि	3,20,833

\* पारिश्रमिक वेतन व भत्ते , वेतन बकाया , निष्पादन लागत प्रोत्साहन राशि , छुट्टी नकदीकरण और ग्रेच्युटी बकाया शामिल हैं।

**18.5 लेखांकन मानक 20 - प्रति शेयर आय**

विवरण	2012-13	2011 -12
ईक्विटी शेयरधारकों के लिए कर के बाद उपलब्ध लाभ (₹.करोड़ में)	567.23	1050.13
भारित औसत ईक्विटी शेयरों की संख्या	80,18,73,155	62,02,30,552
मूल तथा कम किए हुए प्रति शेयर आय	Rs. 7.07	Rs.16.93
प्रति शेयर सामान्य मूल्य	Rs.10.00	Rs.10.00

**18.6 लेखांकन मानक 21 - समेकित वित्तीय विवरण (सीएफएस)**

चूँकि कोई अनुषंगी संस्था नहीं है, किसी समेकित वित्तीय विवरण की प्रस्तुति आवश्यक नहीं समझी गई है।

**18.7 लेखांकन मानक 22 : आय पर करों के लिए लेखाकरण**

वर्ष के दौरान, बैंक ने ₹.399.33 करोड़ की आस्थगित कर देयता (पिछले वर्ष की आस्थगित कर आस्ति रही वर्ष ₹.330.16 करोड़) को हिसाब में लिया है। बैंक के पास ₹.230.49 करोड़ की बकाया निवल आस्थगित कर देयता है (पिछले वर्ष की आस्थगित कर आस्ति रही वर्ष ₹.628.96 करोड़ रही)। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं का प्रमुख मदों में ब्रेकअप निम्नवत दिया गया है:



## Part B - Geographic segments

(₹. In Crore)

	Domestic		International		Total	
	2012 -13	2011 -12	2012 -13	2011 -12	2012 -13	2011 -12
Revenue	21398.28	18801.39	1251.35	776.73	22649.63	19578.12
Assets	222801.18	201521.80	21854.85	18126.38	244656.03	219648.18

### 18.4 Accounting Standard 18 - Related Party Disclosures

#### Names of the related parties and their relationship with the Bank

1	Parent	Indian Overseas Bank		
2	Associates	Pandyan Grama Bank Odisha Gramya Bank		
3.	Subsidiaries	None		
4.	Jointly controlled entity (Joint Venture)	India International Bank (Malaysia) Bhd. Investment in equity shares ₹.186.31 crore (maximum investment ₹.186.31 crore)		
5.	<b>Key Management Personnel</b>			
	Sl. No.	Name	Designation	Remuneration * Amount (₹.) (2012-13)
	1.	Shri M. Narendra	Chairman & Managing Director	26,35,027
	2.	Shri A.K. Bansal	Executive Director	22,50,982
	3.	Shri A.D.M. Chavali	Executive Director	17,67,488
	4.	Smt. Nupur Mitra	Ex-Executive Director	3,20,833

\*Remuneration Includes salary & allowances, salary arrears, performance incentives, leave encashment arrears and gratuity arrears.

### 18.5 Accounting Standard 20 – Earning Per Share

Particulars	2012-13	2011 -12
Net Profit after Tax available for Equity Shareholders (Rs. In Crore)	567.23	1050.13
Weighted Average Number of Equity Shares	80,18,73,155	62,02,30,552
Basic & Diluted Earnings Per Share	Rs. 7.07	Rs.16.93
Nominal value per Equity Share	Rs.10.00	Rs.10.00

### 18.6 Accounting Standard 21 - Consolidated Financial Statements (CFS)

As there is no subsidiary, no consolidated financial statement is considered necessary.

### 18.7 Accounting Standard 22: Accounting for Taxes on Income

The Bank has accounted for reversal of Deferred Tax Liability of ₹.399.33 crore during the year (Previous year accounting of DTL of ₹.330.16 crore). The Bank has outstanding net Deferred Tax Liability of ₹.230.49 crore (Previous year ₹.628.96 crore). The breakup of deferred tax assets and liabilities into major items is given below:



(₹ करोड़ों में)

विवरण	31.3.2013		31.3.2012	
	डीटीए	डीटीएल	डीटीए	डीटीएल
निवेशों पर मूल्यहास		334.78		762.78
स्थायी आस्तियों पर मूल्यहास		16.60	14.97	
कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान	109.80		106.41	
धोखाधड़ियों के लिए प्रावधान	10.22		9.84	
अन्य	0.87		2.60	
<b>कुल</b>	<b>120.89</b>	<b>351.38</b>	<b>133.82</b>	<b>762.78</b>
<b>निवल डीटीएल</b>		<b>230.49</b>		<b>628.96</b>

### 18.8 लेखांकन मानक 26 - अमूर्त आस्तियाँ

बैंक में प्रयुक्त अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर को स्वयं ही तैयार किया गया है और यह एक सुदीर्घ अवधि में विकसित हुआ है। अतः सॉफ्टवेयर की लागत बैंक के परिचालनात्मक व्यय जैसे वेतन आदि का अनविर्य अंश है और इसे लाभ-हानि खाते के संबंधित व्यय शीर्षों में प्रभारित किया गया है।

### 18.9 लेखांकन मानक 27 - संयुक्त उद्यमों में हितों की वित्तीय रिपोर्टिंग

मलेशिया में हमारा बैंक (35% हिस्से के साथ) खोलने के वास्ते बैंक ऑफ बर्डा (40%) और आंध्र बैंक (25%) के साथ एक संयुक्त उद्यम पर हस्ताक्षरित किए हैं। बैंक निगारा, मलेशिया के केन्द्रीय बैंक ने 16.4.2010 को संयुक्त उद्यम के लिए लाइसेंस जारी किया। इस संयुक्त उद्यम को 13.08.2010 के दिन इण्डिया इंटरनेशनल बैंक (मलेशिया) बरहद (बीएचडीआईआईबीएम) नाम से मलेशिया में स्थापित किया गया आइ आइ बी एम की प्राधिकृत पूँजी एमवाइआर 500 मियो है। संयुक्त उद्यम की पूँजी एमवाइआर 310 मियो है। इसमें हमारे बैंक का हिस्सा 35% यानि एमवाइआर 108.50 मियो है।

दिनांक 31.3.2013 तक हमारे बैंक ने एमवाइआर 10 प्रति शेयर एमवाइआर 108.50 मियो के 10850000 शेयरों के वास्ते रु. 186.31 करोड़ दिए हैं। संयुक्त उद्यम का परिचालन दिनांक 11.07.2012 से शुरू हो गया है।

### 18.10. लेखांकन मानक 28 - आस्तियों का अनर्जक होना

बैंक द्वारा धारित अचल आस्तियों को "कार्पोरेट आस्ति" माना गया है और ये आइसीएआइ द्वारा जारी एएस 28 के जरिए पारिभाषित अनुसार "नकद सृजन इकाइयाँ" नहीं हैं। प्रबंधन के मतानुसार बैंक की किसी भी अचल आस्ति का कोई हानिकरण नहीं है।

### 18.11 लेखांकन मानक 29 - आकस्मिक देयताओं और आस्तियों के लिए प्रावधान

इस संबंध में भारतीय सनदी लेखाकारों की संस्था द्वारा जारी दिशानिर्देशों को उपयुक्त स्थानों पर शामिल किया गया है।

### 19 जमाओं, अग्रियों, ऋण जोखिमों व अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण

#### 19.1 जमाओं का केन्द्रीकरण

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
बीस बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाएँ	28794	14628
बैंक की कुल जमाओं की तुलना में बीस बड़े जमाकर्ताओं की जमाओं का प्रतिशत	14.24%	8.20%

#### 19.2 अग्रियों का केन्द्रीकरण (व्युत्पन्न सहित उधार जोखिम)

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
बीस बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाएँ	27384	28396
बैंक की कुल जमाओं की तुलना में बीस बड़े जमाकर्ताओं की जमाओं का प्रतिशत	12.92%	15.55%

#### 19.3 ऋण जोखिम का केन्द्रीकरण (डेरिवेटिव्स सहित निवेश जोखिम)

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
बीस बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाएँ	27743	28401
बैंक द्वारा उधारकर्ताओं / ग्राहकों को प्रदत्त ऋणों के कुल जोखिमों की तुलना में बीस बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों को प्रदत्त ऋण संबंधी जोखिमों का प्रतिशत	12.27%	14.99%



(₹. In Crore)

Particulars	31.3.2013		31.3.2012	
	DTA	DTL	DTA	DTL
Depreciation on Investments		334.78		762.78
Depreciation on Fixed Assets		16.60	14.97	
Provision for Employee Benefits	109.80		106.41	
Provision for Frauds	10.22		9.84	
Others	0.87		2.60	
<b>Total</b>	<b>120.89</b>	<b>351.38</b>	<b>133.82</b>	<b>762.78</b>
<b>Net DTL</b>		<b>230.49</b>		<b>628.96</b>

**18.8 Accounting Standard 26 – Intangible Assets**

The application software in use in the Bank has been developed in-house and has evolved over a period of time. Hence, the costs of software is essentially part of Bank's operational expenses like wages etc. and as such are charged to the respective heads of expenditure in the Profit and Loss Account.

**18.9 Accounting Standard 27 – Financial Reporting of Interests in Joint Ventures**

Our Bank (with 35% share) has floated a Joint Venture at Malaysia along with Bank of Baroda (40%) and Andhra Bank (25%). Bank Negara, the Central Bank of Malaysia, issued the license to the Joint Venture on 16.04.2010. The Joint Venture was incorporated at Malaysia on 13.08.2010 by name INDIA INTERNATIONAL BANK (MALAYSIA) BHD (IIBM). IIBM has an Authorised Capital of MYR500 Mio. The Joint Venture's Assigned Capital is MYR310 Mio. Our Bank's share in the Assigned up Capital is 35% - MYR108.50 Mio.

As on 31.3.2013, Bank has paid Rs.186.31 crore towards 10850000 shares of MYR10 each aggregating to MYR108.50 Mio. The Joint Venture has commenced operations on 11.7.2012.

**18.10 Accounting Standard 28 – Impairment of Assets**

Fixed Assets owned by the Bank are treated as 'Corporate Assets' and are not 'Cash Generating Units' as defined by AS28 issued by ICAI. In the opinion of the Management, there is no impairment of any of the Fixed Assets of the Bank.

**18.11 Accounting Standard 29 - Provision for Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

The guidelines issued by the Institute of Chartered Accountant of India in this respect have been incorporated at the appropriate places.

**19 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**

**19.1 Concentration of Deposits**

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
Total Deposits of twenty largest depositors	28794	14628
Percentage of Deposits of twenty largest deposits to Total Deposits of the Bank	14.24%	8.20%

**19.2 Concentration of Advances (Credit Exposure including derivatives)**

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
Total Advances to twenty largest borrowers	27384	28396
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	12.92%	15.55%

**19.3 Concentration of Exposures (Credit and Investment exposure)**

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
Total Exposure to twenty largest borrowers / customers	27743	28401
Percentage of Exposures of twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the Bank on borrowers/ customers	12.27%	14.99%



**19.4 अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण**

(₹ करोड़ों में)

	2012-13	2011-12
उच्च चार अनर्जक खातों से संबंधित कुल ऋण जोखिम	749.56	476.50

**19.5 प्रवर्ग वार अनर्जक आस्तियाँ**

क्रम सं.	क्षेत्र	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों की तुलना में अनर्जक आस्तियों का प्रतिशत	
		2012-13	2011-12
1	कृषि व संबंधित गतिविधियाँ	3.34	2.94
2	उद्योग (सूक्ष्म, लघु, मध्यम व बड़े)	5.68	3.23
3	सेवाएँ	3.89	2.40
4	वैयक्तिक ऋण	1.67	1.38

**19.6 अनर्जक आस्तियों का संचालन**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
01 अप्रैल 2012 तक सकल अनर्जक आस्तियाँ (प्रारंभिक शेष)	3920.07	3089.59
वर्ष के दौरान संवर्धन (नई अनर्जक आस्तियाँ)	5600.61	3184.76
उप-योग (अ)	9520.68	6274.35
घटाएँ:		
(i) उन्नयन	640.43	451.64
(ii) वसूलियाँ (उन्नयन किए गए खातों में से की गई वसूलियों को छोड़कर)	630.04	736.25
(iii) बट्टे खाते में डाली गई रकम	1642.25	1166.39
उप-योग (आ)	2912.72	2354.28
31.03.2013 के लिए सकल अनर्जक आस्तियाँ (समापन शेष) (अ-आ)	6607.96	3920.07

**19.7 विदेशी आस्तियाँ, अनर्जक आस्तियाँ और राजस्व**

(₹ करोड़ों में)

विवरण	2012-13	2011-12
कुल आस्तियाँ	21854.85	17999.80
कुल अनर्जक आस्तियाँ	987.25	366.41
कुल राजस्व	1002.37	776.74

**19.8 तुलना पत्र इतर प्रायोजित एसपीवी (जिनका लेखांकन मानदण्डों के अनुसार समेकित किया जाना अपेक्षित है)**

प्रयोजित एसपीवी का नाम	
देशीय	विदेशी
शून्य	शून्य

**20 तुलनात्मक आंकड़े**

पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया, पुनः समूहित/ पुनर्व्यवस्थित किया गया।


**19.4 Concentration of NPAs**

(₹. In Crore)

	2012-13	2011-12
Total Exposure to top four NPA accounts	749.56	476.50

**19.5 Sector wise NPAs**

Sl. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that Sector	
		2012-13	2011-12
1	Agriculture & allied activities	3.34	2.94
2	Industry (Micro & small, Medium and Large)	5.68	3.23
3	Services	3.89	2.40
4	Personal Loans	1.67	1.38

**19.6 MOVEMENT OF NPAs**

(₹. In Crore)

Particulars	2012-13	2011-12
Gross NPAs as on 1 <sup>st</sup> April 2012 (Opening Balance)	3920.07	3089.59
Additions (Fresh NPAs) during the year	5600.61	3184.76
Sub-total (A)	9520.68	6274.35
Less: -		
(i) Upgradations	640.43	451.64
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	630.04	736.25
(iii) Write-offs	1642.25	1166.39
Sub-total (B)	2912.72	2354.28
Gross NPAs as on 31.3.2013 (closing balance) (A -B)	6607.96	3920.07

**19.7 OVERSEAS ASSETS, NPAs AND REVENUE**

(₹. In Crore)

Particulars	2012-13	2011-12
Total Assets	21854.85	17999.80
Total NPAs	987.25	366.41
Total Revenue	1002.37	776.74

**19.8 OFF-BALANCE SHEET SPVs SPONSORED (WHICH ARE REQUIRED TO BE CONSOLIDATED AS PER ACCOUNTING NORMS)**

Name of the SPV sponsored	
<u>Domestic</u>	<u>Overseas</u>
NIL	NIL

**20 Comparative Figures**

Previous year's figures have been regrouped / rearranged wherever necessary.



इण्डियन ओवरसीज बैंक

नकदी प्रवाह का विवरण

31-03-2013 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का विवरण

	(₹. In 000 में)	
	समाप्त वर्ष	
	31.03.2013	31.03.2012
<b>परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह</b>		
<b>निवल लाभ</b>	<b>5 67 22 77</b>	<b>10 50 12 63</b>
<b>निम्नवत के लिए समायोजन</b>		
एचटीएम निवेशों के लिए अमूर्तिकरण	57 51 62	52 53 13
निवेशों के पूनर्मूल्यांकन से हुई हानि	68 34 69	34 98 08
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	1 26 59 20	1 11 05 51
आस्तियों की बिक्री पर लाभ / हानि	- 1 61 63	- 2 50 29
आरक्षितियों से अंतरण		- 1 16
करों के लिए प्रावधान	1 80 25 30	2 47 58 17
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	21 87 43 49	14 70 15 60
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	2 59 17 61	2 37 08 72
निवेशों पर मूल्य हास	1 75 09 80	1 71 61 58
अन्य मदों के लिए प्रावधान	4 47 82 05	3 57 57 86
टायर II पूँजी पर प्रदत्त ब्याज	6 07 03 12	6 10 33 16
निक्षेपों में वृद्धि / (कमी)	237 01 17 16	332 05 42 53
उधारों में वृद्धि / (कमी)	-2 90 98 71	42 58 44 25
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी)	-1 80 15 66	5 65 28 66
निवेशों में कमी / (वृद्धि)	-59 79 08 55	-71 87 45 32
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि)	-222 74 92 82	-307 19 20 14
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि)	1 71 69 62	-6 11 13 38
प्रदत्त प्रत्यक्ष कर	-4 29 47 55	-1 59 01 02
<b>परिचालन कार्यकलापों से निवल नकदी प्रवाह (ए)</b>	<b>-6 06 88 49</b>	<b>36 92 88 57</b>
<b>निवेश कार्यकलापों से नकदी उपलब्धता</b>		
अचल आस्तियों की बिक्री / निपटान	5 23 82	20 86 50
अचल आस्तियों की खरीद	-2 33 20 23	-2 19 02 89
अनुषंगियों में निवेश	-1 73 34 25	- 27 10 18
<b>निवेश कार्यकलापों से निवल नकदी उपलब्धता (बी)</b>	<b>-4 01 30 66</b>	<b>-2 25 26 57</b>
<b>वित्तीय कार्यकलापों से नकदी उपलब्धता</b>		
ईक्विटी शेयर निर्गम से प्राप्त राशि	10 00 00 00	17 43 63 03
टायर II पूँजी पर प्रदत्त ब्याज	-5 77 65 62	-6 09 24 45
प्रदत्त लाभांश	-4 16 83 10	-3 59 56 30
<b>वित्तीय कार्यकलापों से निवल नकदी उपलब्धता (सी)</b>	<b>5 51 28</b>	<b>7 74 82 28</b>
<b>नकदी एवं नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (ए)+(बी) +(सी)</b>	<b>-10 02 67 87</b>	<b>42 42 44 29</b>
<b>वर्ष के प्रारंभ में नकदी व नकदी समतुल्य</b>		
भा.रि.बैं के पास नकदी और शेषराशि	101 98 91 24	100 10 89 43
बैंकों के पास शेषराशि और माँग पर प्रतिदेय राशि	60 62 18 62	20 07 76 14
<b>वर्ष के अंत में नकदी व नकदी समतुल्य</b>		
भा.रि.बैं के पास नकदी और शेषराशि	98 37 82 50	101 98 91 24
बैंकों के पास शेषराशि और माँग पर प्रतिदेय राशि	54 20 59 49	60 62 18 62
<b>नकदी व नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि</b>	<b>-10 02 67 87</b>	<b>42 42 44 29</b>

यह विवरण अप्रत्यक्ष पद्धति के अनुसार तैयार किया गया है।

टी एस श्रीनिवासन

महा प्रबंधक

एम नरेंद्र

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

लेखा-परीक्षकों का प्रमाण पत्र

हम, इण्डियन ओवरसीज बैंक के अधोहस्तारकर्ता, सांविधिक केंद्रीय लेखा-परीक्षकों ने, बैंक के 31/03/2013 को समाप्त हुए वर्ष के उपयुक्त नकदी-उपलब्धता विवरण का सत्यापन किया है। यह विवरण स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीकरण करार के खण्ड 32 की अपेक्षानुसार तैयार किया गया है और बैंक के संबंधित तुलन-पत्र और लाभ व हानि लेखा जो कि भारत के राष्ट्रपति को तद्विनांकित रिपोर्ट पर आधारित है और उससे मेल खाता है।

एस आर मोहन ऐण्ड कंपनी

बी त्यागराजन ऐण्ड कंपनी

शंकर व मूर्ति

बदरी, मधुसूधन व श्रीनिवासन

दास खन्ना ऐण्ड कंपनी

पी.आर मेहरा ऐण्ड कंपनी

स्थान: चेन्नै

दिनांक : 29- 04. 2013





**INDIAN OVERSEAS BANK**

**Cash Flow Statement**

**Statement of Cash Flow for the year ended 31.03.2013**

	(₹. In 000s)	
	Year ended	
	31.03.2013	31.03.2012
<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
<b>Net Profit</b>	<b>5 67 22 77</b>	<b>10 50 12 63</b>
<b>Adjustments for :</b>		
Amortisation of HTM Investments	57 51 62	52 53 13
Loss on Revaluation of Investments	68 34 69	34 98 08
Depreciation on Fixed Assets	1 26 59 20	1 11 05 51
Profit / Loss on Sale of Assets	- 1 61 63	- 2 50 29
Transfer from Reserves		- 1 16
Provision for taxes	1 80 25 30	2 47 58 17
Provision for NPAs	21 87 43 49	14 70 15 60
Provision for Standard Assets	2 59 17 61	2 37 08 72
Depreciation on Investments	1 75 09 80	1 71 61 58
Provision for Other Items	4 47 82 05	3 57 57 86
Interest on Tier II Capital	6 07 03 12	6 10 33 16
Increase / (Decrease) in Deposits	237 01 17 16	332 05 42 53
Increase / (Decrease) in Borrowings	-2 90 98 71	42 58 44 25
Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	-1 80 15 66	5 65 28 66
(Increase) / Decrease in Investments	-59 79 08 55	-71 87 45 32
(Increase) / Decrease in Advances	-222 74 92 82	-307 19 20 14
(Increase) / Decrease in Other Assets	1 71 69 62	-6 11 13 38
Direct Taxes Paid	-4 29 47 55	-1 59 01 02
<b>NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES (A)</b>	<b>-6 06 88 49</b>	<b>36 92 88 57</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Sale / disposal of Fixed Assets	5 23 82	20 86 50
Purchase of Fixed Assets	-2 33 20 23	-2 19 02 89
Investment in Associates	-1 73 34 25	- 27 10 18
<b>NET CASH FROM INVESTING ACTIVITIES (B)</b>	<b>-4 01 30 66</b>	<b>-2 25 26 57</b>
<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Proceeds of Equity Share Issue	10 00 00 00	17 43 63 03
Interest Paid on Tier II Capital	-5 77 65 62	-6 09 24 45
Dividend Paid	-4 16 83 10	-3 59 56 30
<b>NET CASH FROM FINANCING ACTIVITIES (C)</b>	<b>5 51 28</b>	<b>7 74 82 28</b>
<b>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS (A)+(B) + (C)</b>	<b>-10 02 67 87</b>	<b>42 42 44 29</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR</b>		
Cash & Balances with RBI	101 98 91 24	100 10 89 43
Balances with Banks & Money at Call	60 62 18 62	20 07 76 14
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR</b>		
Cash & Balances with RBI	98 37 82 50	101 98 91 24
Balances with Banks & Money at Call	54 20 59 49	60 62 18 62
<b>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>	<b>-10 02 67 87</b>	<b>42 42 44 29</b>

This Statement has been made prepared in accordance with Indirect Method.

**T S Srinivasan**  
General Manager

**M Narendra**  
Chairman & Managing Director

**AUDITORS' CERTIFICATE**

We, the undersigned Statutory Central Auditors of Indian Overseas Bank have verified the above Cash Flow Statement of the Bank for the year ended 31.03.2013. The Statement has been prepared in accordance with the requirement of Clause 32, of the Listing agreement with the Stock Exchange and is based on and in agreement with the corresponding Profit and Loss Account and the Balance Sheet of the Bank, covered by our report of even date to The President of India.

**SR Mohan & Co**  
**Badari, Madhusudhan & Srinivasan**  
Place : Chennai  
Date : 29.04.2013

**B Thiagarajan & Co**  
**Dass Khanna & Co**

**Sankar & Moorthy**  
**P.R.Mehra & Co**



### अतिरिक्त प्रकटीकरण:

भारतीय रिज़र्व बैंक, मुम्बई समय-समय पर पूंजी पर्याप्तता रूपरेखा (बेसल II) पर दिशानिर्देश जारी करता है। इन दिशानिर्देशों के अनुसार स्तम्भ III की अपेक्षाओं के तहत विशिष्ट प्रारूपों के अनुसार निम्नलिखित प्रकटीकरण किए जाते हैं।

### जोखिम प्रबंधन

जोखिम लेना बैंकिंग कारोबार का अभिन्न अंग है। विभिन्न प्रकार की सेवाएं प्रदान करते समय अपनी गतिविधियों में बैंक कई प्रकार के जोखिम लेते हैं। सामान्य कारोबार में बैंक के लिए कई जोखिम हैं जैसे उधार जोखिम, बाजार जोखिम और परिचालनात्मक जोखिम। ऐसी जोखिमों का प्रभावी रूप से प्रबंधन करने के लिए और अपनी जोखिम प्रबंधन प्रणालियों को सुदृढ़ करने के लिए बैंक ने कई जोखिम प्रबन्धन उपाय और पद्धतियाँ तैयार की हैं जिनमें नीतियाँ, साधन, तकनीक, प्रबोधन प्रक्रिया और प्रबन्धन सूचना प्रणालियाँ (एमआइएस) शामिल हैं।

बैंक निरंतर आधार पर जोखिम और प्रतिलाभ के बीच उपयुक्त ट्रेड ऑफ प्राप्त करने के जरिए श्रेयधारकों के मूल्यांकन को अधिकतम करने और बढ़ने का लक्ष्य रखता है। बैंक के जोखिम प्रबंधन के उद्देश्यों में जोखिम की उचित पहचान, उसे मापना, प्रबोधन / नियंत्रण और इसका शमन करना शामिल है ताकि बैंक की समग्र जोखिम फिलॉसफी को प्रतिपादित किया जा सके। बैंक द्वारा अपनाई गई जोखिम प्रबंधन नीति जोखिम की स्पष्ट समझ और जोखिम की मांग के स्तर पर आधारित है जो सामान्य व्यापार में जोखिम लेने की बैंक की इच्छा पर निर्भर है। बैंक की जोखिम एपिटाइट जोखिम प्रबंधन से संबंधित विभिन्न नीतियों में जोखिम सीमाओं के उपायों के जरिए व्यापक रूप से प्रदर्शित होते हैं।

बैंक ने उपयुक्त जोखिम प्रबंधन संगठन रूपरेखा बैंक में स्थापित कर ली है। निदेशक मंडल की एक उप-समिति, जोखिम प्रबंधन समिति गठित की गई है जो बैंक में ऋण जोखिम, व्यापार जोखिम, परिचालनगत जोखिम और अन्य जोखिमों के प्रबंधन के लिए उत्तरदायी है। बैंक ने उधार जोखिम प्रबन्धन के लिए ऋण नीति समिति (सीपीसी), बाजार जोखिम प्रबन्धन के लिए आस्ति देयता प्रबंधन समिति (एएलसीओ) और परिचालन जोखिम प्रबन्धन के लिए परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी) नाम से जोखिम प्रबंधन समितियाँ, धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन हेतु परिचालन जोखिम प्रबंधन (सतर्कता) समिति और सूचना सुरक्षा प्रबंधन हेतु सूचना सुरक्षा समिति भी गठित की हैं।

बैंक में उत्कृष्ट जोखिम प्रबंधन प्रणाली और व्यवहार के कार्यान्वयन के लिए बैंक के केन्द्रीय कार्यालय में एक पूर्णरूपेण जोखिम प्रबंधन विभाग कार्यरत है जो कारोबार विभागों से अलग है। बैंक के महा प्रबंधक की श्रेणी में एक मुख्य जोखिम अधिकारी इस विभाग के प्रभारी हैं जो बैंक में जोखिम प्रबंधन पर समग्र पर्यवेक्षण के लिए उत्तरदायी हैं और सभी आंतरिक जोखिम प्रबंधन समितियों के संयोजक हैं। विशेष रूप से उधार समर्थन सेवा विभाग और जोखिम प्रबंधन विभाग में मिड ऑफिस तथा सामान्य रूप से अन्य कार्यात्मक विभाग/ शाखाएँ भी जोखिम प्रबंधन करते हैं और नीतियों के पालन/ अनुपालन, जोखिम सीमा रूपरेखा और आन्तरिक अनुमोदनों के प्रबोधन के लिए जिम्मेदार हैं। जोखिम को अधिक प्रभावी रूप से प्रबंधित करने का मूल दृष्टिकोण जोखिम को उसके आरंभ में नियंत्रित करने में ही निहित है।

बैंक ने 31.03.2008 से नई पूंजी पर्याप्तता रूपरेखा (बेसल II) को कार्यान्वित किया है और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय समय पर जारी दिशानिर्देशों के अनुक्रम में तैयार रूपरेखा के अनुसार इसका अनुपालन किया गया है। बेसल II रूपरेखा तीन परस्पर पुनर्बलित स्तम्भों पर आधारित है। परिशोधित रूपरेखा का पहला स्तम्भ उधार, बाजार और परिचालन जोखिम के लिए न्यूनतम पूंजी आवश्यकता का समाधान करता है तो पर्यवेक्षी पुनरीक्षण प्रक्रिया का दूसरा स्तम्भ सुनिश्चित करता है कि अपने जोखिम प्रोफाइल और नियंत्रण परिवेश के अनुरूप अपने कारोबार से जुड़े सभी प्रकार के जोखिमों को संभालने के लिए बैंक के पास

यथेष्ट पूंजी है। भारतीय रिज़र्व बैंक की अपेक्षानुसार बैंक ने आंतरिक पूंजी पर्याप्तता आँकलन प्रक्रिया (आईसीएपी) पर बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति को तैयार किया है ताकि दूसरे स्तंभ की जरूरतों को पूरा किया जा सके। इस नीति का उद्देश्य प्रथम स्तंभ के जोखिमों के तहत विनियामक निर्धारणों से अधिक व ऊपर के उन सभी भौतिक जोखिमों का मूल्यांकन करना है जो बैंक को उठाने पड़ सकते हैं और सतत आधार पर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए यथेष्ट पूंजी संरचना सुनिश्चित करना है।

बैंक ने भा.रि.बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप तनाव जांच संबंधी रूपरेखा तैयार की है जिससे अपवादस्वरूप किन्तु संभाव्य घटनाओं के प्रति संगठन की संभाव्य संवेदनशील स्थिति का पता लगाया जा सके। तनाव परीक्षण और परिदृश्य विश्लेषण, विशेषतः बैंक के भौतिक जोखिम एक्सपोजर के संबंध में, आर्थिक मंदी के समय में किसी पोर्टफोलियो में निहित संभावित जोखिम की पहचान करने और तदनुसार इसका सामना करने के लिए उचित सक्रिय उपाय करने में सहायक होता है। नीतिगत उपायों के अनुसार बैंक आवधिक रूप से बैंक के तुलन-पत्र पर विभिन्न तनाव परीक्षण करता है और आल्को / आरएमसीबी / बोर्ड को रिपोर्ट प्रस्तुत करता है।

बोर्ड द्वारा अनुमोदित कारोबार निरंतरता योजना एवं विनाश से उबरने की योजना बनी है। जीरो डाटा लॉस के लिए 3 वे डी आर, सभी 3 डाटा केन्द्रों पर और केन्द्रीय कार्यालय पर, मल्टीपल एम पी एल एस - वी पी एन हाइ बैण्डविथ कनेक्शन, बैकल्पिक सेवा प्रदाता से ड्वेल कनेक्टिविटी और शाखाओं के लिए वैकल्पिक मीडिया की स्थापना की गयी है। फायरवॉल और इन्टरनेट डिटेक्शन प्रणाली का कार्यान्वयन किया गया है। सूचना सुरक्षा घटनाओं की निगरानी और विश्लेषण करने के लिए आइ एस सेक्यूरिटी और आइ एस ऑडिट विभाग की स्थापना की गयी है ताकि सुधारात्मक उपाय किए जा सकें। भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने सूचना सुरक्षा प्रणाली को सुदृढ़ बनाया है। प्रत्येक तिमाही में नियमित रूप से डी आर ड्रिल आयोजित किया जाता है। नेटवर्क सेक्योरिटी को सुनिश्चित करने के लिए बाहरी विशेषज्ञों द्वारा खतरा विश्लेषण और पेनेट्रेशन टेस्टिंग आयोजित किया जाता है।

बैंक बेसल II रूपरेखा के तहत विचाराधीन उन्नत दृष्टिकोणों पर स्थानान्तरण हेतु अपनी जोखिम प्रबंधन प्रणालियों और प्रक्रियाओं के उन्नयन तथा विपणन जोखिम पूंजी परिकलन हेतु स्वचालित समन्वयन संस्थापित करने की प्रक्रिया में लगा है।

भारतीय रिज़र्व बैंक ने मार्च 2013 से प्रभावी लिक्विडिटी जोखिम प्रबंधन पर अंतिम दिशानिर्देश जारी किए हैं। ये दिशानिर्देश विभिन्न आवृत्तियों पर घरेलू परिचालनों और विशेषतः विदेशी परिचालनों सहित समेकित बैंक परिचालनों का प्रस्तुतीकरण और आयोजन को कवर करते हैं। इस संबंध में भा.रि.बैं. के दिशानिर्देशों के अनुपालन के क्रम में बैंक ने प्रणालियों एवं प्रक्रियाओं को शुरू किया है।

इसके अतिरिक्त, भारतीय रिज़र्व बैंक ने 30 जून 2013 को समाप्त तिमाही से बैंक द्वारा बेसल III पूंजी अनुपात के साथ 1 अप्रैल 2000 से प्रभावी चरणबद्ध रूप से कार्यान्वित किए जाने के लिए भारत में बेसल III पूंजी विनियामकों के कार्यान्वयन पर दिशानिर्देश जारी किए हैं। बैंक इनका अनुपालन करेगा।

बेसल II रूपरेखा का तीसरा स्तम्भ बाजार पर नियंत्रण से संबंधित है। बाजार पर नियंत्रण का उद्देश्य, स्तम्भ I के तहत उल्लिखित न्यूनतम पूंजी आवश्यकता और स्तम्भ II के तहत उल्लिखित पर्यवेक्षी पुनरीक्षण प्रक्रिया को पूरा करना है। इस संदर्भ में, भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक में जोखिम प्रबंधन के बारे में तालिका डीएफ1 से 10 (संलग्न) में प्रकटीकरण (मात्रात्मक व गुणात्मक दोनों) का एक सेट प्रकाशित किया गया है जिससे बाजार के सहभागी अनुप्रयोग की गुंजाइश, पूंजी जोखिम एक्सपोजर जोखिम मूल्यांकन प्रक्रिया, बैंक की जोखिम प्रोफाइल और पूंजीकरण के स्तर आदि के बारे में महत्वपूर्ण सूचना का आकलन कर सकें; (1) अनुप्रयोग की गुंजाइश डीएफ-1, (2) पूंजी संरचना



## ADDITIONAL DISCLOSURES

Reserve Bank of India, Mumbai issues guidelines on Basel II Capital Adequacy Framework from time to time. In terms of the guidelines, the following disclosures are made as per the specified Formats under Pillar III requirement:

### RISK MANAGEMENT

Risk taking is an integral part of the banking business. Banks assume various types of risks in its activities while providing different kinds of services based on its risk appetite. In the normal course of business, a bank is exposed to various risks including Credit Risk, Market Risk and Operational Risk. With a view to managing such risks efficiently and strengthening its risk management systems, the bank has put in place various risk management measures and practices which includes policies, tools, techniques, monitoring mechanism and management information systems (MIS).

The Bank, on a continuous basis, aims at enhancing and maximizing the shareholder values through achieving appropriate trade off between risks and returns. The Bank's risk management objectives broadly cover proper identification, measurement, monitoring, control and mitigation of the risks with a view to enunciate the bank's overall risk philosophy. The risk management strategy adopted by the bank is based on an understanding of risks and the level of risk appetite of the bank. Bank's risk appetite is demonstrated broadly through prescription of risk limits in various policies relating to risk management.

The bank has set up appropriate risk management organization structure in the bank. Risk Management Committee of the Board (RMCB), a sub-committee of the Board, is constituted which is responsible for management of credit risk, market risk, operational risk and other risks in the Bank. The bank has also constituted internal risk management committees namely Credit Policy Committee (CPC) for managing credit risk, Asset Liability Management Committee (ALCO) for managing market risk, Operational Risk Management Committee for managing operational risk, Operational Risk Management (Vigilance) Committee for managing fraud risk and Information Security Committee for managing Information security.

A full fledged Risk Management department is functioning at the Bank's Central Office, independent of the business departments for implementing best risk management systems and practices in the bank. A Chief Risk Officer in the rank of General Manager of the bank is in charge of the department who is responsible for overall supervision on risk management in the bank and is the convenor for all the internal risk management committees. The Mid-Office in Risk Management and Credit Support Services Dept., in particular, and other functional departments / branches in general also carry out the risk management functions and monitor the adherence/compliance to policies, risk limit framework and internal approvals. The basic approach to manage risk more effectively lies with controlling the risk at the point of its origination.

The bank had implemented the New Capital Adequacy Framework (Basel-II) with effect from 31.3.2008 and is in compliance with the framework, in line with the guidelines issued by the RBI from time to time. The Basel-II Framework is based on three mutually reinforcing pillars. While the first pillar

of the revised framework addresses the minimum capital requirement for credit, market and operational risks, the second pillar of supervisory review process ensures that the bank has adequate capital to address all the risks in their business commensurate with bank's risk profile and control environment. As per RBI's requirement, the Bank has put in place a Board approved Policy on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) to address second pillar requirements. This policy aims at assessing all material risks to which the bank is exposed over and above the regulatory prescriptions under the first pillar risks, and ensuring adequate capital structure to meet the requirements on an ongoing basis.

The bank has formulated a "Stress Testing framework" to assess the potential vulnerability of the organization to exceptional but plausible events. Stress testing and scenario analysis, particularly in respect of the bank's material risk exposure, enable identification of potential risks inherent in a portfolio at times of economic recession and accordingly take suitable proactive steps to address the same. In accordance with the policy prescriptions, the bank carries out various stress tests on bank's balance sheet periodically and specific portfolios and places the reports to ALCO / RMCB / Board.

Board approved Business Continuity Plan and Disaster Recovery Plan is in place. The 3 way DR for Zero data loss, Multiple MPLS-VPN high bandwidth connections at all 3 data Centres and Central, Dual connectivity from alternate service providers and alternate media for branches have been established. Firewall and Intrusion detection systems have been implemented. IS Security and IS audit departments have been established to monitor and analyse the information security incidents so as to take corrective steps. The bank has fine tuned the information security systems in accordance with RBI guidelines. Regular DR drills are being conducted every quarter. To ensure Network security, Vulnerability Analysis and Penetration testing has been conducted by external experts.

The Bank is also in the process of upgrading its risk management systems and procedure for migrating to the advanced approaches envisaged under Basel II framework and installing automated solutions for Market Risk Capital computation.

The Reserve Bank of India has issued final guidelines on Liquidity Risk Management effective from March 2013. The guideline covers preparation and submission of consolidated bank operations including domestic operations and overseas operations separately at various frequencies. The bank has put in place system and procedure in place in this regard in compliance with the RBI guidelines.

Further, the Reserve Bank of India has issued guidelines on implementation of Basel III capital regulations in India to be implemented in phased manner effective from April 1, 2013 with Banks disclosing Basel III capital ratios from the quarter ending June 30, 2013. The bank shall comply with the same.

The third pillar of Basel-II framework refers to market discipline. The purpose of market discipline is to complement the minimum capital requirements detailed under Pillar 1 and the supervisory review process detailed under Pillar 2. In this context and as guided by RBI a set of disclosure (both qualitative and quantitative) are published in DF 1 to 10 (annexed) with regard to risk management in the bank, which will enable market participants to assess key pieces of information on the (a) Scope of Application (DF-1), (b) Capital



(डीएफ-2), (3) पूंजी पर्याप्तता (डीएफ-3), (4) उधार जोखिम: सभी बैंकों के लिए सामान्य प्रकटीकरण (डीएफ-4), (5) उधार जोखिम: पोर्टफोलियो के लिए प्रकटीकरण बशर्ते कि मानकीकृत दृष्टिकोण (डीएफ-5) (6) उधार जोखिम कम करना: मानकीकृत दृष्टिकोण के प्रकटीकरण (डीएफ-6) (7) प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर: मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण (डीएफ-7), (8) ट्रेडिंग

बुक में बाजार जोखिम (डीएफ-8) (9) परिचालन जोखिम (डीएफ-9) (10) बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम (डीएफ-10) आदि। यह बाजार के सहभागियों को विभिन्न मानदण्डों में बैंक के निष्पादन का मूल्यांकन करने के लिए आवश्यक जानकारी प्रदान करेगा।

### तालिका डीएफ-1

#### लागू करने की गुंजाइश

गुणात्मक प्रकटीकरण	हमारे बैंक पर प्रयोज्यता
<p>क) जिस समूह पर रूपरेखा लागू होती है उस वर्ग के सर्वोच्च बैंक का नाम</p> <p>ख) समूह के अन्दर इकाइयों के संक्षिप्त विवरण सहित, लेखाकरण और विनियामक उद्देश्यों के लिए समेकन के आधार में अन्तर की रूपरेखा (i) जो पूरी तरह समेकित हैं (ii) जो समानुपातिक रूप से समेकित हैं (iii) जिनमें कटौती की गई है (iv) जिन्हें न समेकित किया गया है न ही कटौती की गई है (उदा. जहाँ निवेश जोखिम भारत है)</p>	<p>हमारे बैंक पर प्रयोज्यता</p> <p>बैंक किसी भी वर्ग का सदस्य नहीं है।</p> <p>लागू नहीं।</p>
<p><b>मात्रात्मक प्रकटीकरण</b></p> <p>ग) सभी अनुषंगी इकाइयों में पूंजी की कमी की कुल रकम समेकन में शामिल नहीं है यानी जिनकी कटौती की गई है और ऐसी अनुषंगी इकाइयों के नाम</p> <p>घ) बीमा इकाई में बैंक के कुल हित की औसत रकम (उदाहरण - चालू बही मूल्य) जो जोखिम भारत है और उनके नाम, उनके शामिल किए जाने का देश या निवास, स्वामित्व इन्टरेस्ट का अंश और यदि कोई भिन्न है तो इन इकाइयों में वोटिंग पॉवर का हिस्सा। इसके अतिरिक्त, इस प्रक्रिया के प्रयोग बनाम कटौती का प्रयोग करने का विनियामक पूंजी परमात्रात्मक प्रभाव लागू नहीं</p>	<p>लागू नहीं।</p> <p>यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इन्श्योरेन्स कं.लि. जैसे बीमा जेवी में ईक्विटी अभिदान के ज़रिए रु. 66.50 करोड़, जो अपनी कुल जारी की गई पूंजी का 19% बताता है।</p>

### तालिका डीएफ-2

#### पूंजी संरचना

गुणात्मक प्रकटीकरण	हमारे बैंक पर प्रयोज्यता
<p>क) सभी पूंजी लिखतों की विशेषताओं की शर्तों और निबंधनों पर सार सूचना, विशेषतः टायर 1 या उच्चतर टायर 2 में समावेशन के लिए पात्र पूंजी लिखतों के मामले में</p>	<p>बैंक पर लागू है चूंकि हमने समय-समय पर पूंजी आवश्यकता को पूरा करने के लिए बाजार से टायर 1 और टायर 2 पूंजी उठाई है।</p>
<p><b>मात्रात्मक प्रकटीकरण</b></p>	<p>(₹. In Crore)</p>
<p>ख. निम्नलिखित के अलग से प्रकटीकरण सहित टायर 1 पूंजी की रकम:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● प्रदत्त शेयर पूंजी</li> <li>● आरक्षितियां</li> <li>● नवोन्मेषी लिखत (टायर 1 पूंजी बेमियादी ऋण के रूप में)</li> <li>● अन्य पूंजी लिखतें</li> <li>● टायर 1 पूंजी से काटी गई रकम, साख और निवेश को मिला कर</li> </ul>	<p>₹. 12088.45</p> <p>₹. 924.10</p> <p>₹. 10663.53</p> <p>₹. 780.00</p> <p>(वर्ष के दौरान लिए गए - शून्य)</p> <p>शून्य</p>
<p>ग. टायर 2 पूंजी की कुल रकम (टायर 2 पूंजी से कटौतियों का निवल)</p>	<p>₹. 279.18</p>
<p>घ. उच्चतर टायर 2 पूंजी में समावेशन के लिए पात्र ऋण पूंजी लिखतें</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● कुल बकाया रकम</li> <li>● जिसमें से चालू वर्ष के दौरान उठाई गई रकम</li> <li>● पूंजी निधियों के रूप में माने जाने के लिए पात्र रकम</li> </ul>	<p>₹. 2632.30</p> <p>शून्य</p> <p>₹. 2632.30 crore</p>
<p>ड.. निम्नतर टायर 2 पूंजी में समावेशन के लिए पात्र गौण ऋण</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● कुल बकाया रकम</li> <li>● इसमें से चालू वर्ष के दौरान उठाई गई रकम</li> <li>● पूंजी निधियों के रूप में ली जाने वाली पात्र रकम</li> </ul>	<p>₹. 3426.00</p> <p>शून्य</p> <p>₹. 2340.00</p>
<p>च. पूंजी में से अन्य कटौतियाँ, यदि हो</p>	<p>₹. 259.17</p>
<p>छ. कुल पात्र पूंजी</p>	<p>₹. 18366.03</p>





Structure (DF-2), (c) Capital Adequacy (DF-3), (d) Credit Risk: General Disclosures for all banks (DF-4), (e) Credit Risk: Disclosures for Portfolios subject to the Standardised Approach (DF-5), (f) Credit Risk Mitigation: Disclosures for Standardised Approaches (DF-6), (g) Securitisation Exposures: Disclosure for Standardised Approach (DF-7), (h)

Market Risk in Trading Book (DF-8), (i) Operational Risk (DF-9), and (j) Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB) (DF-10). This would also provide necessary information to the market participants to evaluate the performance of the bank in various parameters.

**Table DF –1**

**SCOPE OF APPLICATION**

<b>Qualitative Disclosures</b>	<b>Applicability to our Bank</b>
a) The name of the top bank in the group to which the Framework applies 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 Bank does not belong to any group.  Not Applicable
<b>Quantitative Disclosures</b> c) The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries 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.	Not Applicable  Rs.66.50 crores by way of equity subscription in an insurance JV ie. Universal Sompo General Insurance Co. Ltd., representing 19% of its total issued capital.

**Table DF – 2**

**CAPITAL STRUCTURE**

<b>Qualitative Disclosures</b>	<b>Applicability to our Bank</b>
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	Applicable to the Bank as we raise both Tier I and Tier II capital from the market to meet increase in capital requirements from time to time
<b>Quantitative Disclosures</b>	
	(₹.In Crore)
b) The amount of Tier 1 capital, with separate disclosure of: <ul style="list-style-type: none"> <li>● paid up share capital</li> <li>● reserves</li> <li>● innovative instruments (Perpetual Debt Instrument as Tier 1 capital)</li> <li>● other capital instruments</li> <li>● amounts deducted from Tier 1 capital, including goodwill and investments</li> </ul>	12088.45 924.10 10663.53 780.00 (raised during the year – Nil) Nil 279.18
c) The total amount of Tier 2 capital (net of deductions from Tier 2 capital)	6277.58
d) Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier 2 capital <ul style="list-style-type: none"> <li>● Total amount outstanding</li> <li>● Of which amount raised during the current year</li> <li>● Amount eligible to be reckoned as capital funds</li> </ul>	2632.30 Nil 2632.30
e) Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier 2 capital <ul style="list-style-type: none"> <li>● Total amount outstanding</li> <li>● Of which amount raised during the current year</li> <li>● Amount eligible to be reckoned as capital funds</li> </ul>	3426.00 Nil 2340.00
f) Other deductions from capital, if any	259.17
g) Total eligible capital	18366.03



## तालिका डीएफ-3

### पूँजी पर्याप्तता

#### गुणात्मक प्रकटीकरण:

बैंकिंग पर्यवेक्षण पर बेसल समिति द्वारा जारी किए गए पूँजी पर्याप्तता प्रेमवर्क (बेसल I) और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के आधार पर अप्रैल 1992 में भारत के बैंकों ने पूँजी पर्याप्तता उपाय कार्यान्वित किए। ये उपाय बैंकों के पूँजी आधार को मजबूत करने और साथ ही पूँजी पर्याप्तता बनाए रखने के मामले में अन्तरराष्ट्रीय श्रेष्ठ व्यवहारों का अनुपालन करने के लिए किए गए हैं। आरंभ में यह प्रेमवर्क उधार जोखिम के लिए पूँजी की समस्या दूर करने के लिए थी जिसमें बाद में बाजार जोखिम के लिए पूँजी को शामिल करने के लिए संशोधित किया गया। भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किए दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक ने संगत दिशानिर्देशों का अनुपालन किया।

बाद में बीसीबीएस ने 26 जून 2004 को पूँजी मानकों और पूँजी मापन के अन्तरराष्ट्रीय सम्पारिवर्तन, एक परिशोधित प्रेमवर्क (बेसल II दस्तावेज के रूप में जाना जाता है) जारी किया। व्यापारिक गतिविधियों और दुगुने चूक प्रभावों के उपचार को शामिल करने के लिए नवंबर 2005 में संशोधित प्रेमवर्क को अद्यतन किया है और इस प्रेमवर्क के व्यापक रूपांतर को जून 2006 में जारी किया गया। इन दिशानिर्देशों के आधार पर और अन्तरराष्ट्रीय मानकों के साथ निरन्तरता तथा सामंजस्य बनाए रखने की दृष्टि से भारतीय रिज़र्व बैंक ने 27 अप्रैल 2007 को दिशानिर्देशों जारी किए और बाद में नई पूँजी पर्याप्तता (बेसल II) प्रेमवर्क के कार्यान्वयन के लिए समय-समय पर संशोधन किए गए।

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक 31-03-2008 से परिशोधित (बेसल II) प्रेमवर्क में आ चुका है और बेसल II प्रेमवर्क की अपेक्षाओं का अनुपालन किया गया है। बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित रिपोर्टिंग फार्मेट के जरिए जारी दिशानिर्देशों के अनुसार बेसल I प्रेमवर्क के समानांतर चालन जारी रखा है।

बेसल II प्रेमवर्क उधार जोखिम बाजार जोखिम और परिचालन जोखिम के लिए पूँजी अपेक्षाओं का निर्धारण करने के लिए कई विकल्प प्रदान करती है। इस प्रेमवर्क में बैंकों और पर्यवेक्षकों को अपने परिचालनों और वित्तीय बाजार के लिए उपयुक्त दृष्टिकोण चुनने की अनुमति है। भारतीय रिज़र्व बैंक की अपेक्षाओं के अनुसार बैंक पूँजी का परिकलन करने के लिए उधार जोखिम के लिए मानकीकृत दृष्टिकोण (एसए), बाजार जोखिम के लिए मानकीकृत माप पद्धति (एसएमएम) और परिचालन जोखिम के लिए मूलभूत संकेतक दृष्टिकोण (बीआईए) अपनाया है। इस संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक उधार, बाजार और परिचालनात्मक जोखिम के लिए पूँजी बनाए रखे हैं।

बैंक ने संबंधित डाटा के आधार पर केन्द्रीय कार्यालय में निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार बाजार जोखिम और परिचालन जोखिम के लिए पूँजी का हिसाब किया गया है। मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत उधार जोखिम के लिए पूँजी का परिकलन करने के लिए बैंक ने क्षेत्रीय कार्यालयों और केन्द्रीय कार्यालय में धारित पोर्टफोलियो के अलावा हर शाखा से लिए गए उधारकर्तावार डाटा को लिया है। कृषि ऋण, आभूषण ऋण, लघु ऋण, मियादी जमाओं के प्रति ऋण, स्टाफ ऋण आदि जैसे कुछ ऋणों के संबंध में, जहाँ सभी खातों की प्रकृति एक सी होती है (या तो एक ही

तरह से प्रतिभूत या एक ही अप्रतिभूत) वहाँ एक समेकित पद्धति का प्रयोग किया जाता है जिसके जरिए उधार जोखिम के लिए पूँजी की गणना हेतु प्रत्येक ऋण की समेकित स्थिति को आकलन में लिया जाता है और यह पूँजी के आकलन की गुणवत्ता को प्रभावित किए बिना किया जाता है। अन्य सभी ऋणों के लिए उधार जोखिम पूँजी संगणन को या तो उधारकर्ता आधार पर या सुविधा के प्रकार के आधार पर पूरा किया जाता है जैसा कि भा.रि.बैंक दिशानिर्देशों में वर्गीकरण सूचित किया गया है। इसके लिए बैंक ने स्वनिर्मित सॉफ्टवेयर तैयार किया है जो शाखाओं के अग्रिम पोर्टफोलियो के उधार जोखिम के लिए पूँजी का परिकलन करता है और शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों तथा केन्द्रीय कार्यालय स्तर पर आवश्यक रिपोर्ट का सृजन करता है। सटीकता और पर्याप्तता सुनिश्चित करने के लिए पूँजी परिकलन के विभिन्न पक्षों के संबंध में स्टाफ को आवश्यक प्रशिक्षण दिया गया है।

सामान्यतः बैंक उधार जोखिमों जहाँ बैंक ने को कम करने के लिए कई तरह के उपाय करते हैं। बैंक ने पूँजी राहत प्राप्त करने के लिए उधार जोखिम के लिए पूँजी के परिकलन में उधार जोखिम कमी का प्रयोग किया है। बैंक के द्वार विधिवत अनुमोदित संपार्श्विक प्रबंधन और उधार जोखिम कमी पर स्पष्टतः निर्धारित नीति अमल में लाई गई है। उधार जोखिम कमी, जोखिम भारित आस्तियों, पात्र पूँजी और जोखिम भारित आस्ति अनुपात के प्रति पूँजी (सीआरएआर) का हिसाब लगाने के लिए बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के वर्तमान दिशानिर्देश का अनुसरण किया है।

भारतीय रिज़र्व बैंक, बेसल दस्तावेजों में निर्धारित 8% की तुलना में निरन्तर रूप से 9% के जोखिम भारित आस्ति अनुपात सीआरएआर के प्रति न्यूनतम पूँजी अनुपात रखने के लिए नियत करता है। भारतीय रिज़र्व बैंक यह भी निर्धारित करता है कि गणना की तारीख तक उधार और बाजार जोखिमों के लिए बेसल I प्रेमवर्क के मुताबिक परिकलित न्यूनतम पूँजी अपेक्षाओं का 80% पर विवेक फ्लोर हो। भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किया गया प्रेमवर्क अतिरिक्त रूप से 6% का न्यूनतम टायर-I सीआरएआर बनाए रखने के लिए निर्धारण करता है। इन निर्धारणों के प्रति बैंक का कुल सीआरएआर और टायर-I सीआरएआर क्रमशः 11.85% और 7.80% पर है जो भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम स्तर से काफी ऊपर है।

बैंक की समग्र जोखिम प्रोफाइल के समान परिशोधित प्रेमवर्क के स्तम्भ 2 आवश्यकताओं के उपाय के रूप में बैंक के संबंधित जोखिम कारकों को ध्यान में रखते हुए बैंक ने आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आइसीएएपी) पर नीति और प्रेमवर्क तैयार किया है। नीति तैयार करते समय बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों और बैंक के जोखिम ऐपेटाईट में निर्धारित अपेक्षाओं को ध्यान में रखा है। जहाँ तक भविष्यगत गतिविधियों को अंजाम देने के लिए पूँजी की पर्याप्तता की बात है, वहाँ बैंक कारोबार की भविष्यगत वृद्धि को ध्यान में लेते हुए पूँजीगत अपेक्षाओं का आवधिक मूल्यांकन करता है। बैंक द्वारा अनुरक्षित अतिरिक्त सीआरएआर भविष्यगत गतिविधियों को पूरा करने के लिए बफर का काम करता है। साथ ही टायर I और टायर II पूँजी संघटकों में बैंक के पास उपलब्ध हेडरूम भविष्यगत अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए अतिरिक्त पूँजी समर्थन प्रदान करता है। इस प्रकार बैंक के पूँजी जोखिम का यथेष्ट ध्यान रखा जाता है। बैंक का प्रमुख शेरधारक, भारत सरकार, पूँजी पर्याप्तता संवर्द्धन हेतु नई पूँजी प्रायोजित करता रहा है। भविष्य में, उर्पाजन के प्रतिधारण तथा बेसल III की अपेक्षाओं को पूरा करने के क्रम में बाजार की स्थितियों पर निर्भर बाजार से नई पूँजी के निषेचन द्वारा बैंक पूँजी संवर्द्धन हेतु उचित कदम उठाएगा।



**Table DF – 3**

## **CAPITAL ADEQUACY**

### **Qualitative Disclosures**

Banks in India implemented capital adequacy measures in April 1992 based on the capital adequacy framework (Basel-I) issued by the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) and the guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) from time to time. Such a measure was taken in order to strengthen the capital base of banks and at the same time to make it compliant with the international best practices in the matter of maintaining capital adequacy. Initially the Basel framework addressed the capital for credit risk, which was subsequently amended to include capital for market risk. In line with the guidelines issued by the RBI the bank was compliant with the relevant guidelines.

Subsequently, the BCBS released the “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework” on June 26, 2004. The Revised Framework was updated in November 2005 to include trading activities and the treatment of double default effects and a comprehensive version of the framework was issued in June 2006. Based on these guidelines and to have consistency and to be in harmony with international standards, the RBI has issued guidelines on 27<sup>th</sup> April 2007 and subsequent amendments on implementation of the New Capital Adequacy (Basel-II) Framework from time to time.

In line with the RBI guidelines, the Bank had migrated to the revised (Basel-II) framework from 31.3.2008 and continues to be compliant with the requirements of Basel-II framework. In addition to this, the bank continues the parallel run of Basel I framework in terms of the guidelines issued by the RBI through prescribed reporting formats.

Basel-II Framework provides a range of options for determining the capital requirements for credit risk, market risk and operational risk. The Framework allows banks and supervisors to select approaches that are most appropriate for their operations and financial markets. In accordance with the RBI's requirements, the Bank has adopted Standardised Approach (SA) for credit risk, Standardised Measurement Method (SMM) for market risks and Basic Indicator Approach (BIA) for Operational Risk to compute capital. The Bank is maintaining capital for Credit, Market and Operational Risk in line with the RBI guidelines in this regard.

The Bank has computed capital for market risk and operational risk as per the prescribed guidelines at the bank's Central Office, based on the relevant data. In computation of capital for Credit risk under Standardised Approach, the bank has relied upon the borrower-wise data captured from each individual branch besides portfolios held at Regional Office and Central Office of the bank. For some of the loan types such as Agriculture Loans, Jewel Loans, Small loans, Loans against Term deposits, staff loans etc where all the accounts are of similar nature (either similarly secured or similarly unsecured) a consolidated approach is used whereby the aggregated

position for each type of loan is taken for computation of capital for credit risk, without affecting the quality of the capital assessment. In all other loan types, the credit risk capital computation is done on borrower basis or facility type basis as per the segmentation advised in the RBI guidelines. For this purpose, the Bank has developed in-house software, which enables computation of capital for credit risk of the advances portfolio of the branches and generation of the requisite reports at the branches, Regional Offices and Central Office level. Necessary training has been imparted to the field staff periodically on various aspects of capital computation and close interactions held with the coordinators at Regional Offices, to ensure accuracy and adequacy of data in capital computation.

Banks generally use a number of techniques to mitigate the credit risk to which they are exposed. The Bank has also used the Credit Risk Mitigation in computation of capital for credit risk in order to get capital relief. A well articulated policy on Collateral Management and Credit Risk Mitigation duly approved by the bank's Board is put in place. The Bank has followed the RBI guidelines in force to arrive at the credit risk mitigation, risk weighted assets, eligible capital and capital to risk weighted assets ratio (CRAR).

Reserve Bank of India has prescribed that Banks are required to maintain a minimum capital to risk weighted assets ratio (CRAR) of 9% on an ongoing basis, as against 8% prescribed in the Basel document. RBI has also prescribed Prudential Floor at **80%** of minimum capital requirements computed as per Basel-I Framework for Credit and Market risks as on date of computation. The framework issued by RBI additionally prescribes maintenance of a minimum Tier-1 CRAR of 6%. The bank maintains total CRAR and Tier-1 CRAR at **11.85% and 7.80%** respectively, which are well above the minimum level prescribed by RBI.

The Bank has put in place a policy on Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and the framework in consideration of the relevant risk factors of the bank as a measure towards Pillar 2 requirements of the revised framework commensurate with the bank's overall risk profile. In framing the policy the bank has taken into consideration the requirements prescribed by the RBI in their guidelines and bank's risk appetite.

As regards the adequacy of capital to support the future activities, the bank draws assessment of capital requirements periodically taking into account future growth of business. The surplus CRAR maintained by the bank acts as a buffer to support the future activities. Moreover, the headroom available to the bank in the Tier-1 and Tier-2 capital components provides additional capital support to meet the future needs. Thereby, the capital risk of the bank is adequately addressed. Government of India, which is the major share holder in the bank, has been subscribing fresh capital to augment capital adequacy. In future, the bank shall take suitable steps to augment the capital by retention of earnings and through infusion of fresh capital from the market depending upon the market conditions in order to meet the Basel III requirements.



### टेबल डी एफ - 3

#### मात्रात्मक प्रकटीकरण

<b>ख. उधार जोखिम के लिए पूंजी आवश्यकता:मानकीकृत दृष्टिकोण</b>	
मानकीकृत दृष्टिकोण के अनुसार पोर्टफोलियो प्रतिभूतिकरण एक्सपोज़र	<b>12412.54</b>
<b>कुल</b>	<b>0</b> <b>12412.54</b>
<b>ग. बाजार जोखिम के लिए पूंजी आवश्यकता:मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण</b>	
ब्याज दर जोखिम	<b>493.39</b>
विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण मिलाकर)	<b>4.75</b>
ईक्विटी जोखिम	<b>229.89</b>
<b>कुल</b>	<b>728.03</b>
<b>घ. परिचालनगत जोखिम के लिए पूंजी आवश्यकता:</b>	
<b>मूल संकेतक दृष्टिकोण</b>	
परिचालनगत जोखिम	<b>810.88</b>
<b>ड.. बैंक के लिए कुल पूंजी अनुपात</b>	
कुल सीआरए आर	11.85%
कुल सीआरए आर (विवेकपूर्ण फ्लोर के अनुप्रयोग के अनुसार)	11.85%
टायर I सीआरए आर	7.80%

#### तालिका डीएफ-4

#### उधार जोखिम : सभी बैंकों के लिये सामान्य प्रकटीकरण

##### गुणात्मक प्रकटीकरण:

उधारकर्ताओं या प्रतिपक्षियों की ऋण गुणवत्ता में हास सहित शामिल हानियों की संभावना उधार जोखिम है। बैंक के पोर्टफोलियो में उधार जोखिम अधिकांशतः बैंक के उधार क्रियाकलापों से उत्पन्न होता है, क्योंकि उधारकर्ता ऋणदाता के प्रति अपनी वित्तीय बाध्यताओं को पूरा नहीं कर पाता। यह उधारकर्ता या प्रतिपक्षियों की उधार गुणवत्ता / साख में संभाव्य परिवर्तनों से उत्पन्न होता है। उधार जोखिम में काउंटर पार्टी जोखिम और देश जोखिम शामिल हैं।

##### उधार रेटिंग और मूल्यांकन प्रक्रिया

बैंक प्रत्येक उधारकर्ता और पोर्टफोलियो स्तर पर जोखिम के निरन्तर प्रबोधन और उसके मापन से अपने उधार जोखिम का प्रबंधन करता है। बैंक में मजबूत आंतरिक उधार रेटिंग फ्रेमवर्क और सुस्थापित मानकीकृत उधार मूल्यांकन / अनुमोदन प्रक्रिया है। उधार रेटिंग एक उत्प्रेरक प्रक्रिया है जो बैंक को प्रस्ताव में निहित गुणों और अवगुणों का मूल्यांकन करने में सहायक होती है। यह निर्णय लेने में सहायक साधन है जो किसी उधार प्रस्ताव की स्वीकार्यता पर विचार करने में बैंक की सहायता करती है।

इस प्रक्रिया को और भी अधिक कवरेज देने और व्यापक बनाने के उद्देश्य से बैंक ने अतिरिक्त रेटिंग सॉफ्टवेयर का उन्नयन किया है, जो भविष्य में बेसल II रूपरेखा के उन्नत दृष्टिकोण की ओर स्थानांतरित करने में बैंक की सहायता करेगा।

रेटिंग मॉडल फैक्टर गुणात्मक और मात्रात्मक, प्रबंधन जोखिम, व्यापार जोखिम, उद्योग जोखिम, वित्तीय जोखिम, परियोजना जोखिम (जहाँ कहीं लागू हो) और सुविधा जोखिम आदि से संबंधित आंतरिक रेटिंग कारक हैं। उद्योग जोखिम विषयक यह आँकड़ें बाजार की परिस्थितियों के आधार पर नियमित रूप से अद्यतन किये जाते हैं।

एक धारणा के रूप में उधार रेटिंग बैंक के अन्दर अच्छी तरह अन्तर्निहित हो गया है। मजबूत उधार जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया के उपाय के रूप में बैंक ने ऋण रेटिंग प्रक्रिया की टायर प्रणाली कार्यान्वित की है जिसमें निर्धारित स्तरों पर उधार रेटिंग के वैधीकरण के लिए जो उच्चतर दृष्टिकोणों को अपनाने के लिए आवश्यक उधारकर्ताओं के लिए बिना किसी पक्षपात के रेटिंग करने की दृष्टि से उधार विभाग द्वारा स्वतंत्र रूप से किया जाता है। बैंक के प्रधान कार्यालय के अधिकार के अंतर्गत आनेवाले प्रस्तावों के लिए रेटिंग का वैधीकरण जोखिम प्रबंधन विभाग द्वारा किया

जाता है। उधार रेटिंग का लाभ यह है कि इससे जोखिम के आधार पर विभिन्न प्रस्तावों का प्रवर्गीकरण किया जाता है और अर्थपूर्ण तुलना की जा सकती है।

बैंक ऋणों और अग्रिमों की मंजूरी के लिए एक सुस्पष्ट परिभाषित बहु स्तरीय विवेकाधिकार संरचना का अनुसरण करता है। समुचित मंजूरीकर्ता प्राधिकारियों को नए प्रस्ताव / वृद्धि के लिए संस्तुति करने के लिए अपवाद स्वरूप बड़ी शाखाओं / क्षेत्रीय कार्यालयों / केन्द्रीय कार्यालय में सभी स्तरों पर अनुमोदन गिड गठित किया गया है। शाखा प्रबंधकों, क्षेत्रीय प्रबंधकों और अन्य प्रधान कार्यालयों के अधिकारियों को विशिष्ट मंजूरी अधिकार प्रत्यायोजित किए गए हैं। बोर्ड की प्रबंधन समिति (एमसीबी) के अतिरिक्त, बैंक ने तीन समितियों का गठन किया है, जैसे -(क) चेयरमैन की अध्यक्षता में ऋण अनुमोदन समिति (सीएसी) (ख) कार्यपालक निदेशकों की अध्यक्षता में प्रधान कार्यालय स्तरीय ऋण अनुमोदन समिति (एचएलसीसीईडी) और (ग) वरिष्ठतम महा प्रबंधक की अध्यक्षता में प्रधान कार्यालय स्तरीय ऋण अनुमोदन समिति (एचएलसीसीजीएम), विभिन्न स्तरों पर केन्द्रीय कार्यालय की शक्तियों के अन्तर्गत ऋण प्रस्तावों के स्वीकार पर विचार करने के लिए प्रत्यायोजित शक्तियों के साथ। इसके अलावा, सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में क्षेत्रीय प्रमुख की अध्यक्षता में क्षेत्रीय स्तर उधार समिति (आरएलसीसी) का उधार प्रस्तावों की मंजूरी के लिए उपयुक्त प्रत्यायोजित शक्ति के साथ गठन किया गया है। परिणामतः शाखा प्रमुख के अलावा किसी भी कार्यपालक को व्यक्तिगत स्तर पर ऋण प्रस्तावों को मंजूरी देने का विवेकाधिकार नहीं है।

बैंक द्वारा शुरू किए गए नए उत्पादों का परीक्षण प्रधान कार्यालय स्तरीय जोखिम प्रबंधन समिति नए उत्पाद / प्रक्रिया में शामिल जोखिम प्रकार के आधार पर आर एम सी बी / बोर्ड को अनुमोदनार्थ प्रस्तुत करने से पूर्व किया जाता है।

##### उधार जोखिम प्रबंधन नीतियाँ

**बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित सुसंरचित ऋण नीति और उधार जोखिम प्रबंधन नीति तैयार की है।** इस नीति में संगठन की संरचना, भूमिका और उत्तरदायित्व और उन प्रक्रियाओं का उल्लेख है जहाँ बैंक द्वारा वहन किए जाने वाले ऋण जोखिम को पहचाना जा सकता है, उसकी मात्रा का अनुमान लगाया जा सकता है और फ्रेमवर्क के अंदर प्रबंधन किया जा सकता है जिसे बैंक अपने अधिदेश और जोखिम सहन करने की क्षमता के साथ निरन्तर जोखिम मानता है। उधार जोखिम का प्रबोधन बैंक द्वारा बैंक वाइड आधार पर किया जाता है और बोर्ड / आरएमसीबी द्वारा जोखिम सीमाओं का अनुपालन सुनिश्चित किया जाता है। सीपीसी बैंक की जोखिम





**Table DF – 3**

**Quantitative Disclosures**

(₹. in Crore)

<b>b) Capital requirements for credit risk:</b> <b>Standardised Approach</b> Portfolios subject to standardised approach Securitisation exposures <b>Total</b>	     <b>12412.54</b> <b>0</b> <b>12412.54</b>
<b>c) Capital requirements for market risk:</b> <b>Standardised Duration Approach</b> Interest rate risk Foreign Exchange risk (including gold) Equity risk <b>Total</b>	     <b>493.39</b> <b>4.75</b> <b>229.89</b> <b>728.03</b>
<b>d) Capital requirements for operational risk</b> <b>Basic indicator approach</b> Operational Risk	   <b>810.88</b>
<b>e) Total Capital Ratio for the Bank</b> Total CRAR Total CRAR (subject to application of Prudential Floor) Tier 1 CRAR	    11.85% 11.85% 7.80%

**Table DF-4**

**CREDIT RISK: GENERAL DISCLOSURES FOR ALL BANKS**

**Qualitative Disclosures**

Credit Risk is the possibility of losses associated with diminution in the credit quality of borrowers or counter parties. In a Bank's portfolio, Credit Risk arises mostly from lending and investment activities of the Bank if a borrower / counterparty is unable to meet its financial obligations to the lender/investor. It emanates from changes in the credit quality/worthiness of the borrowers or counter parties. Credit risk also includes counterparty risk and country risk.

**Credit rating and Appraisal Process**

The Bank manages its credit risk through continuous measuring and monitoring of risks at obligor (borrower) and portfolio level. The Bank has a robust internal credit rating framework and well-established standardized credit appraisal / approval process. Credit rating is a facilitating process that enables the bank to assess the inherent merits and demerits of a proposal. It is a decision enabling tool that helps the bank to take a view on acceptability or otherwise of any credit proposal.

In order to widen the scope and coverage further, the bank upgraded the rating software, which would facilitate the bank to migrate towards advanced approaches of the Basel II framework in future.

The rating models factor quantitative and qualitative attributes relating to Risk components such as Industry Risk, Business Risk, Management Risk, Financial Risk, Project Risk (where applicable) and Facility Risk etc. The data on industry risk is regularly updated based on market conditions.

Credit rating as a concept has been well internalized within the bank. As a measure of robust credit risk management process, the bank has implemented a tiered system for validation of credit ratings at specified levels which is independent of credit departments, in order to draw unbiased rating for borrowers necessary for moving to advanced approaches. In respect of proposals falling under powers of Bank's Central Office, the validations of ratings are done at Risk Management Dept. The

advantage of credit rating is that it enables to rank different proposals based on risk and do meaningful comparisons.

The bank follows a well-defined multi layered discretionary power structure for sanction of loans and advances. Approval Grid has been constituted at all levels covering Exceptionally Large branch / RO / CO for recommending fresh/enhancement proposal to appropriate sanctioning authorities. Specific Sanctioning Powers have been delegated to Branch Managers. In addition to the Management Committee of the Board (MCB), the bank has constituted three committees such as (a) Credit Approval Committee (CAC) headed by Chairman, (b) Head Office Level Credit Approval Committee headed by Executive Director (HLCCEd) and (c) Head Office Level Credit Approval Committee headed by senior most General Manager (HLCCGM) with delegated powers to consider sanction of credit proposals falling under Central Office powers at different levels. Further, Regional Level Credit Committees (RLCC) headed by the Regional Head have also been formed at all regional offices with suitable delegated power for sanction of credit proposals. Consequently, no Executives beyond Branch Heads exercise any discretionary powers for sanction of credit proposals at individual level.

The new products introduced by bank are examined by the head office level risk management committee depending upon the type of risks involved in the new product / process before being placed to RMCB/Board for approval.

**Credit Risk Management Policies**

The bank has put in place a well-structured loan policy and credit risk management policy duly approved by Board. The policy document defines organizational structure, role and responsibilities and processes whereby the Credit Risk carried by the Bank can be identified, quantified and managed within the framework that the Bank considers consistent with its mandate and risk tolerance. Credit risk is monitored by the bank on a bank-wide basis and compliance with the risk limits approved by Board / RMCB is ensured. The CPC takes into account the risk tolerance level of the Bank and accordingly handles the issues relating to Safety, Liquidity, Prudential Norms and Exposure limits.



वहन क्षमता को हिसाब में लेता है और तदनुसार सुरक्षा, तरलता, विवेकपूर्ण मानदण्डों, एक्सपोजर सीमाओं से संबंधित मामलों को संभालता है।

बैंक में उत्कृष्ट उधार जोखिम प्रबंधन व्यवहार स्थापित करने के लिए उपाय किए हैं। उधार जोखिम प्रबंधन नीति ऋण के अतिरिक्त निवेश नीति, प्रतिपक्षी जोखिम प्रबंधन नीति और देशीय जोखिम प्रबंधन नीति आदि तैयार की है जो बैंक में उधार जोखिम के प्रबंधन का आंतरिक भाग है। इसके अतिरिक्त बैंक ने संपार्श्विक प्रबंधन और उधार जोखिम कम करने की नीति भी कार्यान्वित की गई है जो बैंक द्वारा सामान्यतः स्वीकार की जाने वाली प्रतिभूतियों (प्रधान और संपार्श्विक) के विवरण और बैंक के हित की रक्षा के लिए ऐसी प्रतिभूतियों के प्रशासन के विवरण निर्धारित करती है। वर्तमान में, कुछ विशिष्ट प्रतिभूतियां उन उधार जोखिमों को कम करती हैं जो बैंक को वहन करना पड़ सकता है।

#### उधार निगरानी / ऋण पुनरीक्षण / ऋण लेखा परीक्षा

उधार प्रबंधन विभाग ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता की निगरानी करता है, समस्याओं की पहचान करता है और कमियों को सुधारने के लिए आवश्यक कदम उठाता है। विभाग का उद्देश्य है अर्जक खातों को एन पी ए में स्लप होने को कम करना और साथ ही उपलब्ध मानदण्डों व दिशानिर्देशों का अनुपालन करना। विभाग खातों का दैनिक आधार पर वर्गीकरण व अनुवर्तन करके फिसलन को न्यूनतम करने के लिए सूक्ष्म निगरानी भी करता है। इसके साथ ही खातों की निगरानी उनके ऋण के आकार के आधार पर विभिन्न स्तर के प्राधिकारियों द्वारा की जाती है।

रु. 1 करोड़ और ऊपर के ऋण वाले सभी मानक उधार खातों की निगरानी ऋण पुनरीक्षा प्रणाली के तहत की जाती है जो अनिवार्यतः एक ऑफ साइट ऑडिट प्रणाली है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी ऋण जोखिम पर निर्देश नोट और बैंक के ऋण जोखिम प्रबंधन नीति के अनुसार ऋण लेखा परीक्षा की जाती है।

ऋण ऑडिट के तहत किसी भी स्तर के प्राधिकृत द्वारा मंजूर रु. 5 करोड़ और ऊपर के उधार खाते आते हैं। यह लगातार चलने वाला कार्य है जिससे बैंक को कमियों की पहचान करने में मदद मिलती है साथ ही उधार खाते की रुग्णता / कमजोरी के प्रारंभिक संकेत भी प्राप्त होते हैं। यह अनिवार्यतः एक ऑफ साइट प्रणाली है जिससे अग्रिमों की गुणवत्ता में क्षरण को रोका जा सकता है और इस प्रकार बैंक के हित की रक्षा हो सकती है। बैंक रु. 1.00 करोड़ तथा उससे अधिक के कार्यशील पूंजी ऋणवाले खातों की विवरण आमंत्रित करके सतत निगरानी भी करता है।

#### पुनर्संचित खाते का वर्गीकरण

बैंक निम्नानुसार पुनर्संचित खाते के वर्गीकरण व प्रावधानीकरण के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किए गए विवेकपूर्ण दिशानिर्देशों का समय समय पर पालन करता है।

#### अनर्जक आस्तियों का वर्गीकरण :

अनर्जक खातों के वर्गीकरण हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकसम्मत दिशानिर्देशों का बैंक पालन करता है।

मात्रात्मक प्रकटीकरण	हमारे बैंक पर प्रयोज्यता	
क. कुल सकल उधार जोखिम एक्सपोजर, निधि आधारित और गैर निधि आधारित पृथक-पृथक	निधि	164366.48
ख. प्रकटीकरण का भौगोलिक वितरण, निधि आधारित और गैर निधि आधारित पृथक-पृथक	गैर निधि	36646.64
● देशीय	निधि	गैर निधि
● विदेशी	144894.44	19472.04
ग. प्रकटीकरण के औद्योगिक प्रकार का वितरण, निधि आधारित और गैर-निधि आधारित अलग-अलग	33371.64	3275.00
घ. आस्तियों का अवशिष्ट संविदात परिपक्वता ब्रेकडाउन	अनुबंधित	
ङ. एनपीए (सकल) की राशि	अनुबंधित	
● अवमानक	3812.73	
● संदिग्ध (डी1, डी2, डी3)	2684.62	
● हानि	110.61	
च. निवल एनपीए	4027.21	
छ. एनपीए अनुपात		
● और सकल अग्रिम के प्रति सकल एनपीए	4.02%	
● निवल अग्रिम के प्रति निवल एनपीए	2.50%	
ज. एनपीए का प्रचलन (सकल)		
● प्रारंभिक शेष	3920.07	
● जोड़	5600.61	
● घटाव	2912.72	
● अन्तिम शेष	6607.96	
झ. एनपीए के लिए प्रावधानों का प्रचलन		
● प्रारंभिक शेष	1923.40	
● अवधि के दौरान किए गए प्रावधान	2198.82	
● बटटे खाते में डाला गया	1657.71	
● अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन	-	
● अन्तिम शेष	2464.51	
ञ. अनर्जक निवेशों की राशि	57.72	



The bank has taken earnest steps to put in place best credit risk management practices in the bank. In addition to Loan Policy and Credit Risk Management Policy, the bank has also framed Funds and Investment Policy, Counter Party Risk Management Policy and Country Risk Management Policy etc., which forms integral part of monitoring of credit risk in the bank. Besides, the bank has implemented a policy on collateral management and credit risk mitigation which lays down the details of securities (both prime and collateral) normally accepted by the Bank and administration of such securities to protect the interest of the bank. Presently, some select securities act as mitigation against credit risk (in capital computation), to which the bank is exposed.

#### Credit Monitoring/Loan Review/Credit Audit

The Credit Monitoring/Loan Department monitors the quality of Credit portfolio, identifies problems and takes steps to correct deficiencies. The objective of the department is to minimize slippage of performing accounts to NPA category and also to comply with the laid down norms and guidelines. The department is also micro monitoring the accounts by segmentation and follow up the accounts on a daily basis to minimize slippages. Furthermore, the accounts are also monitored at different levels of authority depending upon the size of the exposure.

All standard borrowal accounts with credit exposure of Rs. 1 crore and above are reviewed under Loan Review Mechanism, which is essentially an off-site audit mechanism. The credit audit is carried out in terms of Guidance Note on Credit Risk issued by Reserve Bank of India and the Credit Risk Management Policy of the Bank.

The credit audit covers all borrowal accounts with total exposure of Rs. 5 crore and above sanctioned by any authority. This is an ongoing exercise which helps the bank to identify deficiencies and early warning signals of sickness/weakness in borrowal accounts. Essentially this is an onsite audit mechanism to prevent deterioration in the quality of advances thereby protecting the interest of the bank. The bank also maintains surveillance on the accounts with working capital exposure of Rs.1.00 Cr and above by calling for Continuous Surveillance statements.

#### Classification of restructured accounts

The bank has followed the prudential guidelines issued by the RBI in respect of classification and provisioning for restructured accounts from time to time.

#### Classification of Non Performing Accounts

The bank follows the prudential guidelines of RBI for classification of NPA accounts.

(₹. In Crore)

Quantitative Disclosures	Applicability to our Bank	
a) Total gross credit risk exposures, Fund based and Non fund based separately	FB NFB	164366.48 36646.64
b) Geographic distribution of exposures, Fund based and Non fund based separately	FB	NFB
• Domestic	144894.44	19472.04
• Overseas	33371.64	3275.00
c) Industry type distribution of exposures, fund based and non-fund based separately.	Annexed	
d) Residual contractual maturity breakdown of assets	Annexed	
e) Amount of NPAs (Gross)		
• Substandard	3812.73	
• Doubtful (D1, D2, D3)	2684.62	
• Loss	110.61	
f) Net NPAs	4027.21	
g) NPA Ratios		
• Gross NPAs to gross advances	4.02%	
• Net NPAs to net advances	2.50%	
h) Movement of NPAs (Gross)		
• Opening balance	3920.07	
• Additions	5600.61	
• Reductions	2912.72	
• Closing balance	6607.96	
j) Movement of provisions for NPAs		
• Opening balance	1923.40	
• Provisions made during the period	2198.82	
• Write off	1657.71	
• Write back of excess provisions	-	
• Closing balance	2464.51	
k) Amount of Non-Performing Investments	57.72	



मात्रात्मक प्रकटीकरण	हमारे बैंक पर प्रयोज्यता	
त. अनर्जक निवेशों के लिए किए गए प्रावधानों की राशि	17.39	
थ. निवेशों पर मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान का उतार-चढ़ाव		
● प्रारंभिक शेष	363.96	
● अवधि के दौरान किए गए प्रावधान	408.67	
● बट्टे खाते में डाला गया	0	
● आंतरिक प्रावधानों का प्रतिलेखन	143.72	
● अन्तिम शेष	628.91	

**आस्तियों का अवशिष्ट संविदागत परिपक्वता ब्रेकडाउन** (₹. In Crore)

दिन 1	2-7 दि.	8-14दि.	15-28 दि.	29दि-3 म	3- 6 म	6म -1वर्ष	>1 से 3 वर्ष	>3 से 5 वर्ष	>5 वर्ष
6920.16	8005.28	4260.51	4942.22	20126.05	18275.95	32661.71	65501.05	22170.91	41804.49

देशी परिचालनों के लिए सकल आस्तियाँ कवर करता है।

**उद्योगवार ऋण प्रकटीकरण**

(₹. In Crore)

उद्योग का नाम	बकाया
खान व क्वेरिगिंग	2579.88
खाद्य प्रसंस्करण	1486.42
चीनी	962.22
वनस्पति तेल और वनस्पति	678.73
चाय	38.54
तम्बाकू और तम्बाकू उत्पाद	318.25
सूती वस्त्र उद्योग	3453.59
जूट वस्त्र उद्योग	20.73
अन्य वस्त्र उद्योग	2986.20
चमड़ा और चमड़ा उद्योग	371.88
लकड़ी और लकड़ी उत्पाद	551.96
कागज और कागज उत्पाद	1770.44
पेट्रोलियम, कोयला उत्पाद एवं नाभिकीय ईंधन	1378.86
रसायन, डाइ, पेन्टस आदि	2267.62
उनमें से उर्वरक	300.92
उनमें से औषधि और फार्मास्युटिकल	808.26
उनमें से अन्य	1158.44
रबर प्लास्टिक और रबर उत्पाद	960.09
ग्लास और ग्लासवेयर	141.46
सीमेंट और सीमेंट उत्पाद	1407.64
लौह एवं स्टील	9936.59
अन्य धातु व धातु उत्पाद	2193.59
सभी इन्जीनियरिंग	4501.18
उसमें से इलेक्ट्रानिक्स	437.66
वाहन, वाहन के भाग, परिवहन साधन	2832.63
बहुमूल्य रत्न व आभूषण	995.04
निर्माण	2050.75
इन्फ्रास्ट्रक्चर	22340.71
उनमें से शक्ति	14462.78
उनमें से तार संचार	1306.65
उनमें से रोड और पोत	5336.28
अन्य उद्योग	509.43
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	625.06
एन बी एफ सी	5961.03
व्यापार	8266.82
शेष सकल अग्रिमों के प्रति अवशिष्ट अग्रिमों	82779.14
कुल	<b>164366.48</b>



Quantitative Disclosures	Applicability to our Bank	
l) Amount of provisions held for non-performing investments	17.39	
m) Movement of provisions for depreciation on investments		
• Opening Balance	363.96	
• Provisions made during the period	408.67	
• Write-off	0	
• Write-back of excess provisions	143.72	
• Closing Balance	628.91	

**Residual contractual Maturity break down of Assets** (₹. In Crore)

Day 1	2-7 D	8-14D	15-28D	29D-3M	3-6M	6M-1Year	>1 to 3years	>3 to 5years	>5 years
6920.16	8005.28	4260.51	4942.22	20126.05	18275.95	32661.71	65501.05	22170.91	41804.49

Covers Gross Assets for domestic operations

**INDUSTRY WISE EXPOSURES**

(₹.In Crore)

Industry Name	Outstanding
Mining and Quarrying	2579.88
Food Processing	1486.42
Sugar	962.22
Edible Oils and Vanaspati	678.73
Tea	38.54
Beverage & Tobacco	318.25
Cotton Textiles	3453.59
Jute Textiles	20.73
Other Textiles	2986.20
Leather and Leather Products	371.88
Wood and Wood products	551.96
Paper and Paper Products	1770.44
Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	1378.86
Chemicals, Dyes, Paints, etc.	2267.62
Of which Fertilisers	300.92
Of which Drugs and Pharmaceuticals	808.26
Of which Others	1158.44
Rubber, Plastic and their Products	960.09
Glass and Glassware	141.46
Cement and Cement Products	1407.64
Iron and Steel	9936.59
Other Metal and Metal Products	2193.59
All Engineering	4501.18
Of which Electronics	437.66
Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipment	2832.63
Gems and Jewellery	995.04
Construction	2050.75
Infrastructure	22340.71
Of which Power	14462.78
Of which Telecommunications	1306.65
Of which Roads & Ports	5336.28
Other Industries	509.43
Computer Software	625.06
NBFCs	5961.03
Trade	8266.82
Residual Advances to Balance Gross Advances	82779.14
<b>TOTAL</b>	<b>164366.48</b>



## तालिका डी एफ-5

### उधार जोखिम: मानकीकृत दृष्टिकोण के अनुरूप पोर्टफोलियो के लिए प्रकटीकरण

#### गुणात्मक प्रकटीकरण:

##### सामान्य सिद्धान्त

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक से उधार जोखिम के लिए पूंजी के परिकलन के लिए नई पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क ( एन सी ए एफ ) को अपना लिया है। पूंजी के परिकलन में बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय समय पर निर्धारित अनुसार जोखिम भागों को विभिन्न आस्ति प्रवर्गों में आबंटित कर दिया है।

मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत उधार जोखिम के लिए पूंजी का परिकलन करने में छोटे मूल्य क ऋणों को समेकित आधार पर हिसाब में लिया जाता है। जहाँ ऋण पूर्णतः प्रतिभूत होते हैं जैसे आभूषण ऋण, मियादी जमा/ अनुमोदित बीमा पॉलिसी आदि के प्रति ऋण। ये ऋण उपलब्ध उधार जोखिम शमन उपायों ( सी आर एम ) के प्रति पूर्णतः नेट ड हैं क्योंकि उच्च मार्जिन प्रावधान के कारण लागू हेयर कट प्रयोग करने के पश्चात ऋण से अधिक शमन है। इसी प्रकार पूर्णतः अप्रतिभूत ऋणों के मामले में जैसे कृषि ऋण, लघु ऋण, उपभोक्ता ऋण, स्टॉफ ऋण आदि पूंजी की गणना पूरे ऋण पर की जाती है जैसा कि संबंधित वर्ग / वर्गीकरण में लागू है। इन ऋणों का पूरा ब्यौरा जहाँ समेकन दृष्टिकोण अपनाया जाता है, प्रत्येक खाते के लिए सी बी एस प्रणाली में उपलब्ध है और सिर्फ पूंजी की गणना के लिए ही समेकन दृष्टिकोण अपनाया जाता है क्योंकि इन खातों को व्यक्तिगत या साथ साथ लेने पर प्रभाव समान ही रहता है।

##### बाहरी उधार रेटिंग

पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क (बेसल II) के कार्यान्वयन के लिए दिशानिर्देशों को देखते हुए बाहरी उधार रेटिंग एजेन्सियों (ईसीआरए) द्वारा उधारकर्ताओं की रेटिंग का महत्व बढ़ गया है। बाहरी रेटिंग के आधार पर कार्पोरेट / पीसीई / प्राइमरी डीलरों को एक्सपोजर को जोखिम भार आबंटित किया गया है। इसके लिए भारतीय रिज़र्व बैंक ने बैंकों को छः देशीय ईसीआरए जैसे क. उधार विश्लेषण और शोध लि. (सीएआरई), क्रिसिल लि, फिच इंडिया (इंडिया रेटिंग्स के रूप में पुनर्नामित) लि. और इकरा लि., ब्रिकवर्क्स रेटिंग सर्विसेज़ लि. और छोटे एवं मध्यम उद्यम रेटिंग एजेंसी लि. (एसएमईआरए) की रेटिंग का प्रयोग करने की अनुमति दी है।

उपरोक्त के मद्देनजर बैंक ने पूंजी राहत के उद्देश्य से इन सभी ईसी आर ए द्वारा प्रदत्त रेटिंग को स्वीकार करने का निर्णय किया है। भारतीय रिज़र्व बैंक ने बैंकिंग बही में तुलनात्मक आस्ति पर पब्लिक ईश्यू की मैपिंग के लिए प्रावधान किया है। तथापि यह विशेष प्रावधान उधार जोखिम पूंजी की गणना में नहीं लिया जाता है।

बैंक पूंजी परिकलन उद्देश्यों के लिए केवल सालिसिटेड बाहरी रेटिंग्स का उपयोग करता है। उधारकर्ता अपनी रेटिंग के लिए स्वयं की इच्छा पर उक्त इसीआरए में से किसी एक या अधिक से संपर्क कर सकता है। 15 महीनों के दौरान दी गई नई या पुनरीक्षित रेटिंग को ही बैंक द्वारा पूंजी के अभिकलन के लिए हिसाब में लिया जाता है। जहां कहीं किसी उधारकर्ता को बाहरी उधार रेटिंग एजेन्सी से एक या अधिक रेटिंग मिली है, वहां पूंजी के अभिकलन के लिए जोखिम भार के आबंटन के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्धारित दिशानिर्देशों का अनुसरण किया जाना है। किसी उधारकर्ता से जुड़ी हुई उधार जोखिम का मूल्यांकन करने के लिए बैंक में सुसंरचित आन्तरिक उधार रेटिंग प्रणाली है।

##### आंतरिक क्रेडिट रेटिंग :

किसी उधारकर्ता से जुड़ी हुई उधार जोखिम का मूल्यांकन करने के लिए बैंक में सुसंरचित आन्तरिक उधार रेटिंग प्रणाली है और तदनुसार प्रस्तावों की स्वीकार्यता और एक्सपोजर का स्तर तथा कीमत निर्धारण के संबंध में उधार निर्णय लेने के लिए भी प्रणाली है। बैंक ने नए खाते के मामले में, प्रवेश स्तर पर से कम रेटिंग वाले खातों पर निर्धारित प्रत्यायोजित शक्तियों के अनुसार उच्च प्राधिकारी के द्वारा ही विचार किया जाएगा।

बहरहाल, पूंजी परिकलन के मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत जोखिम भार के अनुप्रयोग के लिए ऐसी रेटिंग को काम में नहीं लाया जा सकता। तदनुसार बैंक ने, 31-03-2013 तक उधार जोखिम के लिए पूंजी का परिकलन करते समय, बैंक की अनुमोदित बाहरी उधार रेटिंग एजेन्सियों द्वारा आबंटित उधारकर्ता की ऋण एक्सपोजर रेटिंग को कार्पोरेट और पीएसई के तहत लिया है।

कार्पोरेट / पीएसई के विशेष निर्गमों में निवेश के मामले में अनुमोदित बाहरी उधार रेटिंग एजेन्सी की किसी निर्गम विशेष के लिए रेटिंग को हिसाब में लिया जाता है और तदनुसार भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों में दी गई रेटिंग स्केल की समवर्ती वित्तीय स्थिति के बाद जोखिम भार का अनुप्रयोग किया जाता है।

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार विदेश में दिए गए उधारों के पूंजी परिकलन के उद्देश्य से फिच, मूडीस और एस एण्ड पी अन्तरराष्ट्रीय रेटिंग एजेन्सियों, जो भी उपलब्ध हो, द्वारा आबंटित रेटिंग का प्रयोग किया गया है।

मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत पूंजी के परिकलन के अनुरूप बाहरी रेटिंग द्वारा भारत में एक्सपोजर के कवरेज के संबंध में प्रक्रिया को उधारकर्ताओं के बीच प्रचलित किया जाना है ताकि अपने ग्राहकों की बेहतर रेटिंग के लिए उपलब्ध पूंजी राहत लाभ उठाया जा सके। इसमें कुछ समय लग सकता है।

#### प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण

वर्गीकरण	कम करने के पश्चात एक्सपोजर (इएएम)	बाहरी रेटिंग के अधीन आवरित इएएम	रेटिंग नहीं की गई
<b>अग्रिम/निवेश</b>			
100% जोखिम भार से कम	105911.09	14506.07	91405.03
100% जोखिम भार	90538.57	14498.49	76040.08
100% जोखिम भार से अधिक घटाएँ	15682.94	4778.16	10904.78
	0	0	0
<b>कुल</b>	<b>212132.60</b>	<b>33782.72</b>	<b>178349.89</b>
<b>अन्य आस्तियाँ</b>			
100% जोखिम भार से कम	20533.95	338.17	20195.78
100% जोखिम भार	4276.48	0	4276.48
100% जोखिम भार से अधिक घटाएँ	0	0	0
	0	0	0
<b>कुल</b>	<b>24810.43</b>	<b>338.17</b>	<b>24472.26</b>





**Table DF-5**

**CREDIT RISK: DISCLOSURES FOR PORTFOLIOS SUBJECT TO THE STANDARDISED APPROACH**

**Qualitative Disclosures**

**General Principle**

In accordance with the RBI guidelines, the Bank has adopted Basel II Capital Adequacy Framework for computation of capital for credit risk. In computation of capital, the bank has assigned risk weight to different asset classes as prescribed by the RBI from time to time.

In computation of capital for Credit risk under Standardised Approach, small value exposures are captured on a consolidated basis. Where the exposures are fully secured such as Jewel Loans, Loans against Term deposits/approved insurance policies etc, these loans are fully netted against available credit risk mitigants (CRM), as the mitigation higher than the exposure is available after applying the applicable hair cut due to higher margin prescription. Similarly, in case of fully unsecured loans such as Agriculture Loans, Small loans, consumer loans, staff loans etc the capital computation is done on the entire exposure as applicable to relevant segment/classification. Full details of these loans where consolidated approach is adopted are available in the CBS system for each account and only for capital computation the consolidated approach is adopted as the effect is same when these accounts are taken individually or together.

**External Credit Ratings**

Ratings of borrowers by External Credit Rating Agencies (ECRA) assume importance in the light of Guidelines for implementation of the Basel II Capital Adequacy Framework. Exposures on Corporates / Public Sector Enterprises/ Primary Dealers are assigned with risk weights based on available external ratings. For this purpose, the Reserve Bank of India has permitted Banks to use the ratings of six domestic ECRAs viz. Credit Analysis and Research Ltd (CARE), CRISIL Ltd, FITCH India (renamed as India Ratings) and ICRA Ltd, Brickworks Rating Services India Ltd and Small and Medium Enterprises Rating Agency Ltd (SMERA)

In consideration of the above, the Bank has decided to accept the ratings assigned by all these ECRAs for capital relief purpose. The RBI has provided for mapping public issue ratings on to comparable assets into banking book.

However, this particular provision has not been taken into account in Credit Risk Capital Computation.

The bank uses only solicited external ratings for capital computation purpose. Borrowers at their option can approach any one or more of the above ECRAs for their rating. External ratings assigned fresh or reviewed during the previous 15 months are reckoned for capital computation by the bank. Wherever a borrower possesses more than one rating from ECRAs the guidelines prescribed by the RBI are followed as regards to assignment of risk weight for computation of capital.

**Internal Credit Rating**

The bank has a well structured internal credit rating mechanism to evaluate the credit risk associated with a borrower and accordingly the systems are in place for taking credit decision as regards the acceptability of proposals and level of exposures and pricing. The bank has prescribed entry level rating in case of new accounts. Accounts with ratings below the entry level can be considered only by higher authorities as per the delegated powers prescribed.

Presently, the internal ratings cannot be used for application of risk weight under Standardised Approach of capital computation. The bank takes into consideration the borrower's loan exposure credit ratings assigned by the approved ECRAs while computing the capital for credit risk as on 31.3.2013 under corporate and PSE segments.

In case of investment in particular issues of Corporates / PSEs, the issue specific rating of the approved ECRAs are reckoned and accordingly the risk weights have been applied after a corresponding mapping to rating scale provided in RBI guidelines.

For the purpose of capital computation of overseas exposures, ratings assigned by the international rating agencies namely Fitch, Moody's and Standard & Poor's are used as per RBI guidelines.

As regards the coverage of exposures in India by external ratings as relevant for capital computation under Standardised Approach, the process needs to be popularized among the borrowers so as to take the benefit of capital relief available for better-rated customers. The borrowers need to consider the external rating as an opportunity for their business development, which would take some time.

**Quantitative Disclosures**

(₹. In Crore)

Classification	Exposure after Mitigation (EAM)	EAM covered under External Rating	Unrated
<b><u>ADVANCES / INVESTMENT</u></b>			
Below 100% risk weight	105911.09	14506.07	91405.03
100% risk weight	90538.57	14498.49	76040.08
More than 100% risk weight	15682.94	4778.16	10904.78
Deducted	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>212132.60</b>	<b>33782.72</b>	<b>178349.89</b>
<b><u>OTHER ASSETS</u></b>			
Below 100% risk weight	20533.95	338.17	20195.78
100% risk weight	4276.48	0	4276.48
More than 100% risk weight	0	0	0
Deducted	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>24810.43</b>	<b>338.17</b>	<b>24472.26</b>



## तालिका डीएफ - 6

### उधार जोखिम कम करना : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए दृष्टिकोण गुणात्मक प्रकटीकरण

#### क) उधार जोखिम को कम करने पर नीति

विनियामक अपेक्षाओं के अनुरूप संपार्श्विक प्रतिभूति प्रबंधन तथा उधार जोखिम को कम करने के तकनीक पर बहुत ही स्पष्ट नीति बैंक द्वारा बनाई गई है जो बैंक के मंडल द्वारा विधिवत् अनुमोदित है। नीति में बैंक द्वारा ऋण देते समय सामान्यतः स्वीकार की गई प्रतिभूतियों के प्रकार तथा इसके साथ जुड़े हुए जोखिम को कम करने के बारे में उल्लेख है

ताकि बैंक के हित की सुरक्षा / रक्षा हो तथा ऐसी प्रतिभूतियों का प्रशासन / प्रबोधन भी हो। बैंक द्वारा स्वीकार की गई प्रतिभूतियों (मूल तथा संपार्श्विक दोनों) के प्रमुख प्रकार में स्वर्ण / आभूषण, राष्ट्रीय बचत प्रमाण-पत्र, किसान विकास पत्र, 10 वर्षीय सामाजिक सुरक्षा प्रमाण-पत्र, शेयर व डिबेंचर, केंद्र तथा राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ, जीवन बीमा पॉलिसियाँ, म्यूच्युअल फंड यूनिटें, अचल संपत्तियाँ, संयंत्र व मशीनरी, माल तथा वाणिज्य वस्तुएँ, माल के हक-विलेख, बहीगत ऋण, वाहन तथा अन्य चल संपत्तियाँ शामिल हैं जिसमें बैंक की अपनी जमाएँ भी हैं। बैंक ने अचल संपत्तियाँ और संयंत्र तथा मशीनरियों के मूल्यांकन पर सुस्पष्ट नीति बनाई है जो बैंक के मंडल द्वारा विधिवत् अनुमोदित है।

#### मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत उधार जोखिम कम करना

##### क) पात्र वित्तीय संपार्श्विक :

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सूचितानुसार बैंक ने मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत उधार जोखिम कम करने के लिए व्यापक दृष्टिकोण अपनाया है, जो उधार जोखिमों के प्रति प्रतिभूतियों (मूल तथा संपार्श्विक) को संपूर्ण रूप से ऑफसेट करने के लिए अनुमति देता है जिससे प्रतिभूतियों पर आरोपित मूल्य द्वारा जोखिम राशि को प्रभावी ढंग से घटाया जा सकता है। अतः पात्र वित्तीय संपार्श्विक प्रतिभूतियों का उधार जोखिम पूँजी के परिकलन में उधार जोखिम को कम करने के लिए पूरा-पूरा उपयोग किया जा सकता है। ऐसा करते समय बैंक ने विशिष्ट प्रतिभूतियों को मान्यता दी है

#### गुणात्मक प्रकटीकरण :

(₹ करोड़ों में)

प्रत्येक अलग से प्रकटित उधार जोखिम पोर्टफोलियों के लिए, एक्सपोजर (जहाँ लागू ऑन या ऑफ बैलेंस शीट नेटिंग के बाद) जो पात्र वित्तीय संपार्श्विक द्वारा हेयर कट के पश्चात् कवर किया गया है।	265683.17
देशी संप्रभुता	59310.03
विदेशी संप्रभुता	1174.14
सार्वजनिक क्षेत्र की इकाइयाँ	12995.86
बैंकों की अनुसूची (आइ एन आर)	14592.86
एफ सी वाइ में विदेशी बैंकों के दावे	5103.67
कापोरेट	95228.35
विनियामक रिटेल पोर्टफोलियो ( आर आर पी )	37748.32
आवासीय संपत्ति द्वारा प्रतिभूत दावे	4838.81
वाणिज्यिक भू संपदा द्वारा प्रतिभूत दावे	6056.26
उपभोक्ता ऋण	7646.11
पूँजी बाजार एक्सपोजर	801.26
एन बी एफ सी	3037.42
जोखिम पूँजी	121.71
अनर्जक आस्तियाँ - अ ) आवास ऋण	48.63
अनर्जक आस्तियाँ - ब ) अन्य	5183.97
अन्य आस्तियाँ - स्टॉफ ऋण	929.00
अन्य आस्तियाँ	4382.13
पुनर्संचित खाते	6484.66





**Table DF – 6**

**CREDIT RISK MITIGATION: DISCLOSURES FOR STANDARDISED APPROACHES**

**Qualitative Disclosures**

**Policy on Credit Risk Mitigation**

In line with the regulatory requirements, the bank has put in place a well-articulated policy on collateral management and credit risk mitigation techniques duly approved by the bank's Board. The Policy lays down the type of securities normally accepted by the bank for lending and administration/monitoring of such securities in order to safeguard /protect the interest of the bank so as to minimize the risk associated with it.

The main types of securities (both prime and collateral) accepted by the Bank includes Bank's own deposits, Gold/Ornaments, Kisan Vikas Patras, 10 year Social Security Certificates, Shares and Debentures, Central and State Govt. securities, Life Insurance Policies, Mutual Fund units, Immovable Properties, Plant and Machinery, Goods and Merchandise, Documents of Title to Goods, Book debts, Vehicles and other moveable assets etc. The bank has also framed a well-defined policy on valuation of immovable properties and Plant and Machineries duly approved by Board.

**Credit Risk Mitigation under Standardised Approach**

**(a) Eligible Financial Collaterals**

As advised by RBI, the Bank has adopted the comprehensive approach relating to credit risk mitigation under Standardised Approach, which allows fuller offset of securities (prime and collateral) against exposures, by effectively reducing the exposure amount by the value ascribed to the securities. Thus the eligible financial collaterals are fully made use of to reduce the credit exposure in computation of credit risk capital. In doing so, in line with RBI guidelines, the bank has recognized

specific securities viz (a) cash/bank deposits (b) gold/ornaments (c) life insurance policies (d) kisan vikas patras (after a lock in period of 2 ½ years).

**(b) On Balance Sheet Nettings**

As per Bank's policy on utilization of the credit risk mitigation techniques and collateral management, on-balance sheet netting has been reckoned to the extent of deposits available against loans/advances of the borrower (maximum to the extent of exposure), where bank has legally enforceable netting arrangements involving specific lien with proof of documentation as prescribed by RBI. In such cases, the capital computation is done on the basis of net credit exposure.

**(c) Eligible Guarantees**

Other approved form of credit risk mitigation is availability of "Eligible Guarantees". In computation of credit risk capital, types of guarantees recognized as mitigation, in line with RBI guidelines are (a) Central Government (0%) (b) State Government (20%), (c) CGTSI (0%) (d) ECGC (20%) (e) Banks in the form of Bills Purchased/discounted under Letters of Credit (both domestic and foreign banks as per guidelines).

The bank has ensured compliance of legal certainty as prescribed by the RBI in the matter of credit risk mitigation.

**Concentration risk in credit risk mitigation**

Policies and process are in place indicating the type of mitigants the bank use for capital computation under the Standardised approach. All types of securities (financial collaterals) eligible for mitigation are easily realizable financial securities. As such, the bank doesn't envisage any concentration risk in credit risk mitigation used and presently no limit/ceiling has been prescribed for the quantum of each type of collateral under credit risk mitigation.

**Quantitative Disclosures**

(₹. In Crore)

For each separately disclosed credit risk portfolio, the exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by Eligible Financial Collateral after application of haircuts	265683.17
Domestic Sovereign	59310.03
Foreign Sovereign	1174.14
Public Sector Entities	12995.86
Banks – Schedule (INR)	14592.86
Foreign Bank claims in FCY	5103.67
Corporates	95228.35
Regulatory Retail Portfolio (RRP)	37748.32
Claims secured by Residential Property	4838.81
Claims secured by Commercial Real Estate	6056.26
Consumer Credit	7646.11
Capital Market Exposure	801.26
NBFC	3037.42
Venture Capital	121.71
Non Performing Assets – a) Housing Loan	48.63
Non Performing Assets – b) Others	5183.97
Other Assets – Staff Loans	929.00
Other Assets	4382.13
Restructured Accounts	6484.66



**प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण**

(₹ करोड़ों में)

प्रत्येक अलग से प्रकटित उधार जोखिम पोर्टफोलियों के लिए , एक्सपोजर (जहाँ लागू ऑन या ऑफ बैलेंस शीट नेटिंग के बाद ) जो पात्र वित्तीय संपार्श्विक द्वारा हेयर कट के पश्चात कवर किया गया है ।	12414.01
सार्वजनिक क्षेत्र की इकाइयाँ	4708.97
कापरेट	6013.32
विनियामक रिटेल पोर्टफोलियो ( आर आर पी )	1676.07
पुनर्संचित	10.65
पूँजी बाजार ऋण	4.99

**तालिका डीएफ 7**

**प्रतिभूतिकरण : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण**

<p><b>गुणात्मक प्रकटीकरण</b></p> <p>क) निम्नलिखित चर्चा को शामिल करते हुए प्रतिभूतिकरण के संबंध में सामान्य गुणात्मक प्रकटीकरण अपेक्षा</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• प्रतिभूतिकरण कार्य के संबंध में बैंक का उद्देश्य, इन कार्यों से पूर्वताप्राप्त प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर के उधार जोखिमों को बैंक से अन्य इकाइयों को अंतरित कर देता है।</li> <li>• प्रतिभूत आस्ति में निहित अन्य जोखिमों की प्रकृति ( उदाहरणार्थ लिक्विडिटी जोखिम )</li> <li>• अपने प्रतिभूतिकरण के कार्य के लिए बैंक द्वारा निर्भाई गई विभिन्न भूमिका ( उदाहरणार्थ ओरिजिनेटर , निवेशक , सेवा प्रदाता , ऋण बढ़ती प्रदाता , लिक्विडिटी प्रदाता , स्वैप प्रदाता @ प्रतिरक्षा प्रदाता # ) और इनमें से प्रत्येक में बैंक की सहभागिता की सीमा का सूचक</li> <li>• प्रतिभूतिकरण ऋण की ऋण और बाजार जोखिम में परिवर्तनों की निगरानी के लिए प्रक्रियाओं का वर्णन (उदाहरणार्थ किस प्रकार अन्डरलाइंग आस्ति प्रतिभूतिकरण ऋण को प्रभावित करता है जैसा कि एन सी ए एफ के मास्टर परिपत्र दिनांकित 1 जुलाई 2009 के पैरा 5.16.1 में परिभाषित किया गया है । )</li> <li>• प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के माध्यम से बनाए रखे गए जोखिम के शमन करने के लिए ऋण जोखिम शमन के प्रयोग को शासित करने वाली बैंक की नीति का वर्णन</li> </ul> <p>ख) निम्नलिखित को शामिल करते हुए प्रतिभूतिकरण कार्यों के लिए बैंक द्वारा अपनायी गई लेखांकन नीतियों का सार</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• क्या लेन देन को बिक्री या वित्तपोषण के तौर पर माना जाता है</li> <li>• प्रविधि और मुख्य परिकल्पनाएं ( इनपुट सहित ); रखे गए या खरीदी गई स्थिति का मूल्यांकन</li> <li>• पिछली अवधि से प्रविधि और मुख्य परिकल्पनाओं में परिवर्तन और परिवर्तन का प्रभाव</li> <li>• बैंक द्वारा प्रतिभूत आस्ति के लिए वित्तीय समर्थन प्रदान करने के लिए अपेक्षित व्यवस्था के लिए तुलन पत्र पर देयताओं की पहचान करने के लिए नीतियां</li> </ul>	<p>31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए कोई प्रतिभूतिकरण नहीं किया गया है।</p>
<p>ग) प्रतिभूतिकरण के लिए प्रयुक्त ई सी ए आइ के नाम, बैंकिंग बही में और प्रतिभूतिकरण ऋण के प्रकार जिसके लिए प्रत्येक एजेंसी प्रयुक्त हुई हो।</p>	
<p><b>बैंकिंग बही में प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण</b></p> <p>घ) बैंक द्वारा प्रतिभूतिकृत कुल ऋण</p> <p>ङ) चालू अवधि के दौरान बैंक द्वारा पहचानी गई हानि जिसे एक्सपोजर के प्रकार (अंडरलाइंग प्रतिभूति द्वारा वर्णित उदाहरणार्थ क्रेडिट कार्ड , हाउसिंग ऋण , ऑटो ऋण , आदि )द्वारा काट दिया गया हो</p> <p>च) एक वर्ष के अंदर प्रतिभूतिकरण हेतु आस्ति की रकम</p> <p>छ) च) प्रतिभूतिकरण से पूर्व एक वर्ष के अंदर उत्पन्न आस्ति की रकम</p> <p>ज) एक्सपोजर प्रकार द्वारा काटे गए ऑफ बैलेंस शीट प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर और एक्सपोजर प्रकार द्वारा काटे गए खरीद या रखे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की कुल रकम</p> <p>झ) रखे गए खरीदे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की कुल मात्रा व संबंधित पूँजी प्रभार , एक्सपोजर के बीच काटे गए और आगे प्रत्येक विनियामक पूँजी दृष्टिकोण के लिए विभिन्न जोखिम वेट बैंड में काटे गए</p> <p>*टियर I से पूर्णतः काटे गए एक्सपोजर कुल पूँजी ( एक्सपोजर प्रकार से ) काटे गए उधार बढ़ोत्तरी आइ / ओ</p>	<p>लागू नहीं</p>


**Quantitative Disclosures**

(₹. In Crore)

For each separately disclosed credit risk 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)	12414.01
Public Sector Entities	4708.97
Corporates	6013.32
Regulatory Retail Portfolio (RRP)	1676.07
Restructured	10.65
Capital Market Exposure	4.99

**Table DF 7**
**SECURITISATION: DISCLOSURE FOR STANDARDISED APPROACH**

<b>Qualitative Disclosures</b> a) The general qualitative disclosure requirement with respect to securitisation, including a discussion of: <ul style="list-style-type: none"> <li>• The bank's objectives in relation to securitisation activity, including the extent to which these activities transfer credit risk of the underlying securitised exposures away from the bank to other entities.</li> <li>• The nature of other risks (e.g. liquidity risk) inherent in securitized assets</li> <li>• The various roles played by the bank in securitisation process (for example: originator, investor, servicer, provider of credit enhancement, liquidity provider, swap provider, protection provider) and an indication of the extent of the bank's involvement in each of them;</li> <li>• A description of the processes in place to monitor changes in the credit and market risk of securitization exposures (for example, how the behaviour of the underlying assets impacts securitization exposures as defined in para 5.16.1 of the Master Circular of NCAF dated July 1, 2009);</li> <li>• A description of the bank's policy governing the use of credit risk mitigation to mitigate the risks retained through securitization exposure;</li> </ul>	No securitisation for the year ended 31.03.2013
b) Summary of the bank's accounting policies for securitisation activities, including : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Whether the transactions are treated as sales or financings;</li> <li>• Methods and key assumptions (including inputs) applied in valuing positions retained or purchased.</li> <li>• Change in methods and key assumptions from the previous period and impact of the changes;</li> <li>• Policies for recognizing liabilities on the balance sheet for arrangements that could require the bank to provide financial support for securitized assets;</li> </ul>	
c) In the banking book, the names of ECAs used for securitisations and the types of securitisation exposure for which each agency is used.	
<b>Quantitative Disclosures in Banking Book</b> d) Total amount of exposures securitised by the bank. e) For exposures securitised losses recognized by the Bank during the current period broken by the exposure type (e.g. Credit cards, Housing loans, auto loans, etc. detailed by underlying security) f) Amount of assets intended to be securitized within a year. g) Of (f), amount of assets originated within a year before securitization. h) The total amount of exposures securitized (by exposure type) and unrecognized gain or losses on sale by exposure type. i) Aggregate amount of securitisation exposures retained or purchased broken down by exposure type and off balance sheet securitization exposures broken down by exposure type. j) Aggregate amount of securitisation exposures retained or purchased and the associated capital charges, broken down between exposures and further broken down into different risk weight bands for each regulatory capital approach. * Exposures that have been deducted entirely from Tier 1 capital, credit enhancing I/Os deducted from Total Capital (by exposure type).	Not applicable



### प्रमात्रात्मक प्रकटन : ट्रेडिंग बही

- ट) बैंक द्वारा प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर की समग्र मात्रा, जिसके लिए बैंक ने एक्सपोजर रखा था और जो एक्सपोजर प्रकार द्वारा मार्केट रिस्क एप्रोच के अधीन है।
- उ) निम्नलिखित की समग्र मात्रा :
- रखा गया या खरीदा गया ऑन बैलेंस शीट प्रतिभूतिकरण जिसे एक्सपोजर प्रकार द्वारा काटा गया हो और
  - ऑफ बैलेंस शीट प्रतिभूतिकरण जिसे एक्सपोजर प्रकार द्वारा काटा गया हो।
- ड) निम्नलिखित के लिए अलग से खरीदे गए या रखे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की समग्र मात्रा :
- रखा गया या खरीदा गया प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर जो विशिष्ट जोखिम के लिए व्यापक जोखिम माप के अधीन हो और
  - प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर जो विभिन्न रिस्क वेट बैंड में काटे गए विशिष्ट जोखिम के लिए प्रतिभूतिकरण फ्रेमवर्क के अधीन हो।
- ढ) निम्नलिखित की समग्र मात्रा :
- प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के लिए पूँजी अपेक्षा, जो विभिन्न रिस्क वेट बैंड में काटे गए प्रतिभूतिकरण फ्रेमवर्क के अधीन हो।
  - टियर I पूँजी से पूरी तरह से काटे गए प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर, कुल पूँजी से काटे गए आइ / ओ उधार बंधेतीरी और अन्य कुल पूँजी (एक्सपोजर प्रकार द्वारा) से काटे गए अन्य एक्सपोजर

### तालिका डीएफ - 8

#### ट्रेडिंग बही में बाजार जोखिम

#### गुणात्मक प्रकटीकरण

#### क) बाजार जोखिम

बाजार जोखिम वह होता है जिससे बैंक को ब्याज दरें, विदेशी मुद्रा विनिमय दरें, ईक्विटी कीमतें तथा पण्य कीमतें जैसे बाजार वेरियबिल्स द्वारा उत्पन्न परिवर्तन / गति के कारण ऑन-बैलेंस शीट तथा ऑफ बैलेंस शीट स्थिति में हानि होने की संभावना है। बाजार जोखिम से बैंक का एक्सपोजर ट्रेडिंग बुक (एएफएस तथा हेचएफटी वर्गों दोनों) में देशी निवेशों (ब्याज संबंधित लिखतों तथा ईक्विटियों), विदेशी विनिमय स्थितियों (बहुमूल्य धातुओं में खुली स्थिति को शामिल करते हुए) तथा ट्रेडिंग से संबंधित डिरेक्टिव्स से उत्पन्न होता है। बाजार जोखिम प्रबंधन का उद्देश्य अर्जन पर हानि के प्रभाव और ईक्विटी पूँजी से उत्पन्न बाजार जोखिम को कम करना है।

#### बाजार जोखिम के प्रबंधन के लिए नीतियाँ

बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित बाजार जोखिम प्रबंधन नीति और आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) को लागू किया है ताकि बैंक में बाजार जोखिम का प्रभावपूर्ण प्रबंधन किया जा सके। बाजार जोखिम प्रबंधन को संभालने की अन्य नीतियाँ निवेश नीति, फोरेक्स जोखिम प्रबंधन नीति और डिरेक्टिव नीति हैं। बाजार जोखिम प्रबंधन नीति, बाजार जोखिम प्रबंधन कार्यों और प्रक्रियाओं के लिए सुस्पष्ट संगठनात्मक रूपरेखा निर्धारित करती है जिससे बैंक द्वारा उठाए गए बाजार जोखिम एएलएम फ्रेमवर्क के अंतर्गत बैंक की जोखिम छूट के अनुरूप पहचाने, मापे, प्रबोधित किए तथा नियंत्रित किए जाते हैं। इस नीति में विभिन्न जोखिम सीमाएँ गठित हैं जिससे बाजार जोखिम का प्रभावी प्रबंधन होता है और यह सुनिश्चित किया जा सकता है कि उचित आस्ति देयता प्रबंधन के जरिए बाजार जोखिम से प्राप्य लाभ बैंक की अपेक्षाओं के अनुरूप हैं या नहीं। नीति में बाजार जोखिम के प्रभावी प्रबोधन के लिए रिपोर्टिंग फ्रेमवर्क को भी संभाला गया है।

एएलएम नीति में विशेष रूप से तरलता जोखिम प्रबंधन तथा ब्याज दर जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क का उल्लेख है। नीति द्वारा उल्लिखितानुसार तरलता जोखिम का प्रबंधन, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारितानुसार डॉटा कवरेज की उच्चतम उपलब्धता के आधार पर दैनिक रूप से आस्ति और देयताओं के अवशिष्ट परिपक्वता / प्रवृत्तिजन्य पद्धति को आधार बनाकर जीएपी विश्लेषण के जरिए किया जाता है।

विगत वर्षों में, संरचनात्मक लिक्विडिटी विवरण के माध्यम से लिक्विडिटी जोखिम देशी परिचालन हेतु भा.रि. बैंक को रिपोर्ट किया गया, जबकि प्रत्येक विदेशी केन्द्र पर इसे अलग से प्रबंधित किया गया तथा नियंत्रण हेतु ऑल्लो को प्रस्तुत किया गया। हालांकि, मार्च 2013 से भा.रि. बैंक के हाल के परिपत्रों के अनुसार लिक्विडिटी जोखिम को परिकलित किया जाना है और रुपये में तथा भा.रि. बैंक को देशी परिचालनों, विदेशी केंद्रों के लिए विदेशी मुद्रा में प्रस्तुत किया जाना है एवं विभिन्न आवृत्तियों पर बैंक परिचालन हेतु समेकित किया जाना है।

बैंक ने अल्पावधि गतिशील तरलता प्रबंधन तथा आकस्मिक निधि योजना के उपाय बनाये हैं। प्रभावकारी आस्ति देयता प्रबंधन के लिए विभिन्न अवशिष्ट परिपक्वता को संभालने के लिए विवेकपूर्ण (छूट) सीमाएँ निर्धारित की गई हैं। बैंक की तरलता प्रोफाइल को विभिन्न तरलता अनुपातों के जरिए मूल्यांकित किया जाता है। बैंक ने विभिन्न आकस्मिक उपायों को गठित किया है ताकि तरलता स्थिति में किसी प्रकार के तनाव को संभाला जा सके। बैंक देशी ट्रेडरी द्वारा निधि के व्यवस्थित तथा स्थिर नियोजन के जरिए रियल टाइम आधार पर पर्याप्त तरलता का प्रबंधन सुनिश्चित करता है।

ब्याज दर जोखिम को संवेदनशील आस्तियों और देयताओं के जीएपी विश्लेषण के प्रयोग से प्रबंधित और निर्धारित विवेकपूर्ण (छूट) सीमाओं के जरिए वैश्विक परिचालनों हेतु प्रबोधित किया जाता है। शेरधारकों के मूल्य को अधिकतम बनाने की दृष्टि से निवल ब्याज मार्जिन और ईक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव को निर्धारित करने के लिए बैंक समय-समय पर देशी परिचालनों हेतु जोखिम पर अर्जन (ईएआर) तथा वैश्विक परिचालन हेतु ड्यूरेशन गैप (डीजीएपी) आशोधन को निर्धारित करता है।

आस्ति-देयता प्रबंधन समिति (ऑल्लो) / बोर्ड, बैंक द्वारा नियत विवेकपूर्ण सीमाओं के अनुपालन को प्रबोधित करता है और एएलएम नीति में स्पष्ट किए अनुसार बाजार स्थिति (वर्तमान तथा प्रत्याशित) के अनुरूप रणनीति निर्धारित करता है। ट्रेडरी विभाग में कार्यरत मध्य कार्यालय समूह भी विवेकपूर्ण सीमाओं के अनुपालन को निरंतर आधार पर प्रबोधित करता है।

#### प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण

ख) भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप, पूँजी के अनुरक्षण के लिए बेसल II फ्रेमवर्क के मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण (एसडीए) के अनुसार बाजार जोखिम के लिए बैंक ने पूँजी परिकलित की है। 31.03.2012 तक बैंक के ट्रेडिंग बुक में बाजार जोखिम के लिए पूँजी अपेक्षाएँ इस प्रकार हैं :



**Quantitative Disclosure: Trading Book**

- k) Aggregate amount of exposures securitized by the bank for which the bank had retained sum exposures and which is subject to market risk approach, by exposure type.
- l) Aggregate amount of:
  - On-balance sheet securitisation exposures retained or purchased broken down by exposure type; and
  - Off-balance sheet securitisation exposures broken down by exposure type.
- m) Aggregate amount of securitization exposures retained or purchased separately for:
  - Securitisation exposures retained or purchased subject to comprehensive Risk Measure for specific risk; and
  - Securitisation exposures subject to the securitization framework for specific risk broken down into different risk weight bands.
- n) Aggregate amount of:
 

the capital requirements for the securitization exposures, subject to the securitization framework broken down into different risk weight bands.

Securitization exposures that are deducted entirely from Tier 1 capital, credit enhancing I/Os deducted from total capital, and other exposures deducted from total capital (by exposure type).

**Table DF – 8**

**Market Risk in Trading Book**

**Qualitative Disclosure**

**Market Risk**

Market Risk is defined as the possibility of loss to a bank in on & off-balance sheet position caused by changes/movements in market variables such as interest rate, foreign currency exchange rate, equity prices and commodity prices. Bank's exposure to market risk arises from domestic investments (interest related instruments and equities) in trading book (Both AFS and HFT categories), the Foreign Exchange positions (including open position, if any, in precious metals) and trading related derivatives. The objective of the market risk management is to minimize the impact of losses on earnings and equity capital arising from market risk.

**Policies for management of market risk**

The bank has put in place Board approved Market Risk Management Policy and Asset Liability Management (ALM) Policy for effective management of market risk in the bank. Other policies which also deal with market risk management are Funds Management and Investment Policy, Derivative Policy, Risk Management Policy for forex operations and Stress Testing Policy. The market risk management policy lays down well defined organization structure for market risk management functions and processes whereby the market risks carried by the bank are identified, measured, monitored and controlled within the ALM framework, consistent with the Bank's risk tolerance. The policies set various risk limits for effective management of market risk and ensuring that the operations are in line with Bank's expectation of return to market risk through proper Asset Liability Management. The policies also deal with the reporting framework for effective monitoring of market risk.

The ALM policy specifically deals with liquidity risk management and interest rate risk management framework. As envisaged in the policy, liquidity risk is managed through GAP analysis based on residual maturity/behavioral pattern of

assets and liabilities on daily basis based on best available information data coverage as prescribed by RBI. The liquidity risk through Structural Liquidity statement was hitherto reported to RBI for domestic operation while the same was managed separately at each overseas center and placed to ALCO for control purpose in the past. However as per recent RBI circular from March 2013 onwards the liquidity risk is to be computed and submitted to RBI in rupee and foreign currency for domestic operations, overseas centers and consolidated for Bank operations at various frequencies.

The bank has put in place mechanism of short-term dynamic liquidity management and contingent funding plan. Prudential (tolerance) limits are prescribed for different residual maturity time buckets for efficient asset liability management. Liquidity profile of the bank is evaluated through various liquidity ratios. The bank has also drawn various contingent measures to deal with any kind of stress on liquidity position. Bank ensures adequate liquidity management by Domestic Treasury through systematic and stable funds planning.

Interest rate risk is managed through use of GAP analysis of rate sensitive assets and liabilities and monitored through prudential (tolerance) limits prescribed for global operations. The bank estimates earnings at risk for domestic operations and modified duration gap for global operations periodically for assessing the impact on Net Interest Income and Economic Value of Equity with a view to optimize shareholder value.

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) / Board monitors adherence to prudential limits fixed by the Bank and determines the strategy in the light of the market conditions (current and expected) as articulated in the ALM policy. The mid-office monitors adherence to the prudential limits on a continuous basis.

**Quantitative Disclosures**

- (b) In line with the RBI's guidelines, the Bank has computed capital for market risk as per Standardised Duration Approach of Basel-II framework for maintaining capital. The capital requirement for market risk as on 31.3.2013 in trading book of the bank is as under:





(₹ करोड़ों में)

बाजार जोखिम का प्रकार	जोखिम भारत आस्ति (कल्पित)	पूँजी आवश्यकता
ब्याज दर जोखिम	5482.10	493.39
ईक्विटी स्थिति जोखिम	2554.32	229.89
विदेशी विनिमय जोखिम	52.81	4.75
<b>कुल</b>	<b>8089.23</b>	<b>728.03</b>

## तालिका डीएफ - 9

### परिचालनात्मक जोखिम

#### गुणात्मक प्रकटीकरण

क) परिचालनात्मक जोखिम : परिचालनात्मक जोखिम का तात्पर्य अपर्याप्त या विफल आंतरिक प्रक्रियाओं, लोगों तथा प्रणालियों या बाहरी घटनाओं के फलस्वरूप होने वाली हानि का जोखिम है। परिचालनात्मक जोखिम में विधिक जोखिम शामिल है मगर रणनीति या प्रतिष्ठा से संबंधित जोखिम शामिल नहीं है।

#### परिचालनात्मक जोखिम के प्रबंधन पर नीतियाँ

बैंक ने परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन नीति का गठन किया है जो बैंक के बोर्ड द्वारा विधिवत् अनुमोदित है। बोर्ड द्वारा अपनाई गई अन्य नीतियाँ जो परिचालनात्मक जोखिम को संभालती हैं, इस प्रकार हैं : (क) सूचना प्रणाली सुरक्षा नीति (ख) फोरेक्स जोखिम प्रबंधन नीति (ग) अपने ग्राहक को जानें पर नीतिगत दस्तावेज और धन शोधन निवारक (एएमएल) कार्यविधियों (घ) अविश्वसनीय आइटी कारोबार तथा विपदा पुनःप्राप्ति योजना (आइटी बीसी-डीआरपी) (ङ) अनुपालन नीति और (च) वित्तीय सेवाओं के बाह्य स्रोतीकरण पर नीति।

बैंक द्वारा अपनाई गई परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन नीति, परिचालनात्मक जोखिम के प्रबंधन के लिए संगठनात्मक संरचना तथा विस्तृत प्रक्रियाओं की रूपरेखा बताता है। नीति का मूल उद्देश्य बैंक के दैनंदिन जोखिम प्रबंधन प्रक्रियाओं में भूमिकाओं के स्पष्ट नियतन के जरिए परिचालनात्मक जोखिम को प्रभावी ढंग से पहचानने, निर्धारित करने, प्रबोधित करने तथा नियंत्रित/ कम करने और भौतिक परिचालनात्मक हानियों सहित परिचालनात्मक ऋण जोखिमों की समय पर रिपोर्टिंग के द्वारा परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन प्रणाली को एकीकृत करना है। बैंक में परिचालनात्मक जोखिमों को व्यापक तथा सुदृढ़ व सुस्पष्ट आंतरिक नियंत्रण प्रेमवर्क के द्वारा संभाला जाता है।

बैंक ने अपनी अनुदेश पुस्तक में विभिन्न परिचालनों के लिए सुस्पष्ट पद्धतियाँ व प्रक्रियाएँ बना रखी हैं। बैंक ने कम्प्यूटरीकृत परिचालनों को संभालने के लिए विस्तृत दिशानिर्देश जारी किए हैं और निर्धारित पद्धतियों और प्रक्रियाओं का पालन सुनिश्चित करने के लिए ईडीपी लेखा परीक्षा स्थापित है। बैंक के पास कर्मचारियों के विभिन्न स्तरों की भूमिका के बारे में स्पष्ट दिशानिर्देश हैं। उधार, फोरेक्स और अन्य कार्यक्षेत्रों में विशेष प्रशिक्षण देने के लिए एक प्रभावी प्रशिक्षण प्रणाली है। सभी कर्मचारियों के लिए आचार नियम व सेवा विनियम हैं।

निर्धारित पद्धतियों और प्रक्रियाओं का अनुसरण सुनिश्चित करने के लिए विभिन्न आन्तरिक और बाह्य लेखा परीक्षा प्रणालियाँ हैं और कमियों को सुधारने के लिए समय पर कार्रवाई की जाती है।

बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति रखी है। बैंकों में अनुपालन कार्यों पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने केन्द्रीय कार्यालय में कारोबार समूह से अलग "अनुपालन विभाग" स्थापित किया है। हर शाखा/विभाग/

कार्यालय में अनुपालन के स्तर की निगरानी के लिए अनुपालन अधिकारी पदनामित किए गए हैं। अनुपालन स्तर के मूल्यांकन के लिए प्रक्रिया व प्रणालियाँ तैयार की गई हैं। अनुपालन कार्यों के लिए रिपोर्टिंग प्रणाली भी तैयार की गई है।

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किए गए अंतिम दिशानिर्देशों के अनुसार हमारा बैंक आधारभूत सूचक दृष्टिकोण अपना रहा है, जिसके अनुसार बैंक परिचालन जोखिम के लिए पूँजी धारित करता है। दिशानिर्देशों के अनुसार, परिचालन जोखिम के लिए पूँजी भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बताई गई सकारात्मक वार्षिक सकल आय के 15% के पिछले तीन वर्षों के औसत के बराबर है।

#### प्रमात्रात्मक प्रकटीकरण

मानदण्ड	पूँजी रकम	आनुमानिक जोखिम भारत आस्ति
भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा परिभाषित अनुसार पिछले 3 वर्ष के दौरान सकारात्मक औसत वार्षिक सकल आय का 15%	810.88	9009.78

## तालिका डीएफ - 10

### बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम

#### गुणात्मक प्रकटीकरण

ब्याज दर जोखिम वह जोखिम होता है जहाँ बाजार ब्याज दर में परिवर्तन बैंक की वित्तीय स्थिति को प्रभावित कर सकता है। ब्याज दर में परिवर्तन चालू अर्जन (परिप्रेक्ष्य अर्जन) तथा बैंक के नेटवर्थ (परिप्रेक्ष्य आर्थिक मूल्य) दोनों को प्रभावित करता है। परिप्रेक्ष्य अर्जन के जोखिम को निवल ब्याज आय (एनआइआइ) या निवल ब्याज मार्जिन (एनआइएम) पर पड़ने वाले प्रभाव के अनुसार मापा जा सकता है। इसी प्रकार, परिप्रेक्ष्य आर्थिक मूल्य के जोखिम को ईक्विटी के आर्थिक मूल्य में होने वाले घटाव से मापा जा सकता है।

बैंकिंग बुक में अल्पावधि (आर्थिक परिप्रेक्ष्य) तथा दीर्घावधि (आर्थिक मूल्य परिप्रेक्ष्य) परिप्रेक्ष्य से ऑन बैलेंस शीट तथा ऑफ बैलेंस शीट जोखिमों पर परिवर्तनशील ब्याज दरों के साथ जुड़े जोखिमों को बैंक पहचानता है। देशी परिचालनों हेतु आय पर प्रभाव को बैंक की एएलएम नीति में निर्धारितानुसार 100 बीपीएस पर कल्पित दर प्रघात (शॉक) को लागू करके जीएपी विश्लेषण के प्रयोग से मापा जाता है। ऐसे प्रभावों के लिए बैंक के एनआइआइ के प्रतिशत के अनुसार विवेकपूर्ण सीमाएँ निर्धारित की गई हैं और उसका प्रबोधन पाक्षिक आधार पर आवधिक रूप में किया जाता है। अर्जन पर प्रभाव के परिकलन के लिए, देशी परिचालनों हेतु पारंपरिक जीएपी विश्लेषण को दर संवेदनशील विवरण से लिया जाता है और विशेष समयावधि के बीच के पाइंट से बची हुई अवधि के आधार पर 100 बीपीएस तक ब्याज दर में परिवर्तन के प्रभाव को परिकलित किया जाता है। इसी को ऑलको तथा बोर्ड को आवधिक तौर पर दर संवेदनशील विवरण सहित



(₹. In Crore)

Type of Market Risk	Risk Weighted Asset (Notional)	Capital Requirement
Interest rate risk	5482.10	493.39
Equity position risk	2554.32	229.89
Foreign exchange risk	52.81	4.75
<b>TOTAL</b>	<b>8089.23</b>	<b>728.03</b>

**Table DF – 9**

**Operational Risk**

**Qualitative Disclosures**

Operational Risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. Operational risk includes legal risk but excludes strategic and reputation risk.

**Policies on Management of Operational Risk**

The bank has framed operational risk management policy duly approved by the Board. Other policies adopted by the Board which deal with management of operational risk are (a) Information Systems Security Policy (b) Forex Risk Management Policy (c) Policy document on know your customer (KYC) and Anti-Money Laundering (AML) procedures (d) IT Business continuity and Disaster Recovery Plan (IT\_BC-DRP) (e) Compliance Policy and (f) Policy on outsourcing of Financial Services.

The operational risk management policy adopted by the Bank outlines organization structure and detailed processes for management of operational risk. The basic objective of the policy is to closely integrate operational risk management processes of the bank by clearly assigning roles for effectively identifying, assessing, monitoring and controlling or mitigating operational risk and by timely reporting of operational risk exposures including material operational losses. Operational risks in the bank are managed through comprehensive and well-articulated internal control framework.

The Bank has got embodied in its Book of Instructions well-defined systems and procedures for various operations. The bank has issued detailed guidelines for handling computerized operations and a system of EDP audit is in place to ensure adherence to the laid down systems and procedures. The Bank has clear guidelines as to the role functions of various levels of employees. A training system with provision for giving specialized training in credit /forex and other functional areas is in place. Conduct rules and service regulations for all the employees are also in place.

Various internal and external audit systems are in place to ensure that laid down systems and procedures are followed and timely actions are initiated for rectifying the deficiencies.

The Bank has put in place Compliance Policy duly approved by Board. In terms of the RBI guidelines on compliance functions in banks, the bank has established separate "Compliance Department" in C.O. independent of business group. Compliance officers are designated in each branch /department/office to monitor the level of compliance. The

methodologies and system have been devised and put in place for assessment of level of compliance. Reporting systems on compliance function have been devised and put in place.

In line with the final guidelines issued by RBI, our bank is adopting the Basic Indicator Approach for computing capital for operational risk. As per the guidelines the banks must hold capital for operational risk equal to 15% of positive average annual gross income over the previous three years as defined by RBI

**Quantitative Disclosures**

(₹. In Crore)

Parameter	Capital amount	Notional Risk Weighted Assets
15% of positive average annual gross income over the previous 3 years as defined by RBI	810.88	9009.78

**Table DF –10**

**Interest rate risk on the Banking Book**

**Qualitative Disclosures**

Interest rate risk is the risk where changes in the market interest rates might affect a bank's financial condition. Changes in interest rates may affect both the current earnings (earnings perspective) as also the net worth of the Bank (economic value perspective). The risk from earnings perspective can be measured as impact on the Net Interest Income (NII) or Net Interest Margin. Similarly the risk from economic value perspective can be measured as drop in Economic Value of Equity.

The bank identifies the risks associated with the changing interest rates on its on-balance sheet and off-balance sheet exposures in the banking book from a short term (Earnings perspective) and long term Economic Value Perspective. The impact on income (Earnings Perspective) for domestic operations is measured through use of GAP analysis by applying notional rate shock up to 100bps as prescribed in the bank's ALM Policy over one year horizon. Prudential limits have been prescribed for such impacts as a percentage of Net Interest Income of the bank and the same is monitored periodically. For the calculation of impacts on earnings, the Traditional Gap Analysis for domestic operation is taken from the Rate Sensitivity Statement and based on the remaining period from the mid point of a particular bucket the impact for change in interest rate up to 100 bps is arrived at. The same is reported to Board and ALCO periodically along with the Rate





रिपोर्ट किया जाता है। सीमाएँ पिछले वर्ष के एनआइआइ के आधार पर नियत की जाती हैं।

बैंक ने वैश्विक परिचालनों पर ईक्विटी के आर्थिक मूल्य (आर्थिक मूल्य परिप्रेक्ष्य) पर प्रभाव (प्रतिशतता के रूप में) के निर्धारण के लिए 200 बीपीएस पर कल्पित दर प्रघात को लागू करके पारंपरिक जीएपी विश्लेषण को अंतराल जीएपी विश्लेषण के साथ मिलाकर अपनाया है। इस प्रयोजन के लिए बैंक की 1 वर्ष की अवधि के दौरान एएलएम नीति में तुलन पत्र पर आशोधित अंतराल जीएपी के लिए (+/-) 1.00% की सीमा निर्धारित है और इसकी स्थिति को मासिक आधार पर आवधिक रूप से प्रबोधित किया जाता है।

बैंक मासिक आधार पर ईक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव और अवधि अन्तराल की गणना करता है। दर संवेदनशीलता विवरण और बकेट वार संशोधित अवधि के अनुसार आस्ति व देयता को समूहबद्ध किया जाता है और इन समूह आस्ति व देयता के लिए कॉमन मैच्यूरिटी, कूपन व यील्ड मानदण्ड का प्रयोग करके गणना की जाती है। जहाँ भी संभव होता है संशोधित अवधि की गणना एकल मदवार की जाती है। गैर परिपक्व जमाओं के मामले में, ब्याज दर संवेदनशीलता के वास्तविक मूल्यांकन को प्राप्त करने के लिए भा.रि.बैंक द्वारा निर्धारितानुसार बैंक ने तीन वर्ष की अवधि के लिए व्यावहारिक अध्ययन संचालित किया है।

बैंक प्रत्येक मुद्रा में ब्याज दर जोखिम स्थिति की गणना अवधि अन्तराल विश्लेषण ( डी जी ए ) और पारंपरिक अंतराल विश्लेषण ( टी जी ए ) उस मुद्रा में दर संवेदनशील आस्ति (आर एस ए)/ दर संवेदनशील देयता (आर एल एस)पर करता है जहाँ या तो आस्ति या देयता बैंक की कुल वैश्विक आस्ति या वैश्विक देयता का 5 प्रतिशत आस्ति या वैश्विक देयता का 5 प्रतिशत या अधिक हो। सभी अन्य अवशेष मुद्रा में ब्याज जोखिम स्थिति की गणना अलग से समग्र आधार पर की गणना की जाती है।

भा.रि बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, तिमाही विवरणियाँ तिमाही की समाप्ति से 21 दिनों के अंदर और मासिक विवरणियाँ माह के अंत से 15 दिनों के अंदर प्रस्तुत की जाती हैं।

#### गुणात्मक प्रकटीकरण

ख) निवल ब्याज आय (एन आइ आइ) और ईक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव के परिवर्तन को दिनांक 31.03.2013 तक उपर्युक्त चर्चा के अनुसार कल्पित ब्याज दर प्रघातों को लागू करके नीचे दिया जा रहा है :

(₹ करोड़ों में)

ब्याज दर में परिवर्तन	इएआर के लिए एएलएम नीति सीमा	जोखिम पर अर्जन (इएआर)	
		31/03/2013	
		1 वर्ष तक	5 वर्ष तक
0.25% परिवर्तन	150.48 (पिछले वर्ष के एन आइ आइ का 3%)	115.94	77.93
0.50% परिवर्तन	300.96 (पिछले वर्ष के एन आइ आइ का 6%)	231.88	155.87
0.75% परिवर्तन	451.44 (पिछले वर्ष के एन आइ आइ का 9%)	347.82	233.80
1.00% परिवर्तन	601.92 (पिछले वर्ष के एन आइ आइ का 12%)	463.76	311.74
<b>इक्विटी का आर्थिक मूल्य</b>		<b>31.03.2013</b>	
आशोधित अवधि जीएपी (डीजीएपी)		0.0481%	
एएलएम नीति के अनुसार सीमा		(+/-)1.00%	
इक्विटी का बाजार मूल्य ( एम वी ई )			
200 बीपीएस दर प्रघात के लिए ईक्विटी में घटाव		1.8229%	



Sensitivity Statement. The limits are fixed on the basis of previous year's Net Interest Income (NII)

The bank has adopted traditional gap analysis combined with duration gap analysis for assessing the impact (as a percentage) on the Economic Value of Equity (Economic Value Perspective) on global operations by applying a notional interest rate shock of 200 bps over a time horizon of one year. For the purpose a limit of (+/-) 1.00% for modified duration gap is prescribed in the Bank's ALM policy and the position is monitored periodically.

The bank calculates Duration Gap and the impact on Economic Value of Equity on a monthly basis. Assets and liabilities are grouped as per rate sensitivity statement and bucket-wise modified duration is computed for these groups of Assets and Liabilities using common maturity, coupon and yield parameters. Wherever possible, the Modified Duration is calculated on individual item wise. In case of non maturity deposits, the bank has conducted behavioural studies for a

period of three years as prescribed by RBI to have a realistic assessment of the interest rate sensitivity.

The bank is computing the interest rate risk position in each currency applying the Duration Gap Analysis (DGA) and Traditional Gap Analysis (TGA) to the Rate Sensitive Assets (RSA)/ Rate Sensitive Liabilities (RSL) items in that currency, where either the assets, or liabilities are 5 per cent or more of the total of either the bank's global assets or global liabilities. . The interest rate risk positions in all other residual currencies are computed separately on an aggregate basis.

The quarterly returns are submitted within 21 days from the end of the quarter and monthly returns within 15 days from the end of the month to RBI as per guidelines.

#### Quantitative Disclosures

(b) The impact of changes of Net Interest Income (NII) and Economic Value of Equity (EVE) calculated as on 31.03.2013 by applying notional interest rate shocks as discussed above are as under

(₹. In Crore)

Change in Interest Rate	ALM Policy Limit for EaR	Earnings at Risk (EaR) 31.03.2013	
		Up to 1 year	Up to 5 years
0.25% change	150.48 (3% of NII of previous year)	115.94	77.93
0.50% change	300.96 (6% of NII of previous year)	231.88	155.87
0.75% change	451.44 (9% of NII of previous year)	347.82	233.80
1.00% change	601.92 (12% of NII of previous year)	463.76	311.74
<b>ECONOMIC VALUE OF EQUITY</b>			<b>31.03.2013</b>
Modified Duration Gap (DGAP)			0.0481%
Limit as per ALM Policy			(+/-)1.00%
Market value of Equity (MVE)			
For a 200 BPS Rate Shock the Drop in Equity Value			1.8229%



## स्वायत्त लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में

भारत के राष्ट्रपति

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

1. सार्थक लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी के सारांश युक्त 31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष के लिए इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के तुलन पत्र व लाभ व हानि लेखा तथा संबंधित वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण सहित संलग्न वित्तीय विवरणों की हमने लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं तथा शाखा के लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 6 विदेशी शाखाओं सहित 1320 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल की गई हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। इस तुलन पत्र और लाभ व हानि के विवरण में उन 1628 की विवरणियाँ भी शामिल की गई हैं जिनकी लेखा परीक्षा नहीं हुई। अ-लेखापरीक्षित इन शाखाओं का अग्रिमों के क्षेत्र में अंशदान है 12.71 प्रतिशत, जबकि जमाओं में 22.64 प्रतिशत, ब्याज आय में 12.63 प्रतिशत और ब्याज संबंधी खर्चों में 11.24 प्रतिशत का अंशदान है।

### वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारी

2. बैंकिंग विनियामक अधिनियम 1949 के अनुसार इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए प्रबंधन जिम्मेदार है। वित्तीय विवरणों को तैयार करने से संबंधित डिजायन, कार्यान्वयन और आंतरिक नियंत्रण को बनाए रखना इस जिम्मेदारी में शामिल है व ये वित्तीय विवरण किसी धोखाधड़ी या गलती के कारण वस्तुनिष्ठ रूप से गलत नहीं होते। जो कि दोष रहित विवरण हैं, चाहे वे धोखाधड़ी या गलती के कारण हों।

### लेखापरीक्षकों की जिम्मेदारी

3. हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर राय व्यक्त करना हमारी जिम्मेदारी है। हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्था द्वारा जारी किए गए लेखाकरण पर मानकों के अनुरूप अपनी लेखा परीक्षा की। इन मानकों से अपेक्षा की जाती है कि हम नीतिगत अपेक्षाओं के अनुरूप लेखा परीक्षा करें। वित्तीय विवरण दोष रहित रहने के बारे में उपयुक्त आश्वासन प्राप्त करें।
4. लेखापरीक्षा में वित्तीय विवरणों में राशियों एवं प्रकटीकरणों के बारे में लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने संबंधी इस्तेमाल की गई प्रक्रियाएँ शामिल रहती हैं। चयनित की गई प्रक्रियाएँ लेखापरीक्षकों के निर्णयों पर निर्भर हैं, जिसमें वित्तीय विवरणों के वस्तुनिष्ठ गलत विवरण का मूल्यांकन का जोखिम शामिल रहता है, चाहे वे धोखाधड़ी या गलती के कारण हों। इन जोखिम मूल्यांकनों को आकलन करने में, उस समय की परिस्थितियों में उपयुक्त लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजायन करने हेतु वित्तीय विवरणों की उचित प्रस्तुति एवं बैंक की तैयारी से संबंधित आंतरिक नियंत्रण पर लेखा परीक्षक विचार करता है। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त की गई लेखाकरण नीतियों के सम्युक्त मूल्यांकन करना और प्रबंधन द्वारा दिए गए लेखाकरण अनुमानों के तर्कसंगतों के साथ-साथ वित्तीय विवरणों की संपूर्ण प्रस्तुति का मूल्यांकन करना शामिल है।
5. हमें विश्वास है कि अपनी लेखा परीक्षा राय के लिए आधार प्रदान हेतु हमने पर्याप्त एवं उपयुक्त लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त किए हैं।

### राय

6. हमारी राय में बैंक की बहियों द्वारा दर्शाए गए अनुसार व हमारी उचित जानकारी के अनुसार एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार
  - (i) तुलन पत्र को उसमें दी गई पूरी टिप्पणियों में पूर्ण और उचित तुलन पत्र के सभी आवश्यक ब्यौरे निहित हैं, भारत में स्वीकृत सामान्य लेखाकरण सिद्धांतों के अनुरूप 31 मार्च 2013 को बैंक की वर्तमान स्थिति का उचित रूप से सही और उचित आंकलन किया गया है।
  - (ii) लाभ-हानि खाते के साथ टिप्पणियों में लेखा द्वारा वर्ष के लिए कवर की गई, भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखाकरण सिद्धांतों के साथ पुष्टि करते हुए लाभ के सही शेष दर्शाते हैं।
  - (iii) नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह का सही एवं उचित स्थिति दर्शाता है।

### मामलों पर बल

7. हम ध्यान आकर्षित करते हैं कि
  - क) नोट सं.8 दिनांक 31.03.2011 से 5 वर्षों से की अवधि से अधिक हेतु ₹.1005.21 करोड़ की पेंशन के अमूर्तिकरण एवं ग्रेजुटी देयता के चुकतान के संबंध में है।
  - ख) नोट सं.3.6, कुछ संदिग्ध अग्रिमों के प्रतिकूल भाग के आंशिक भाग को बट्टे खाते में डालने से संबंधित है। उक्त के संबंध में हमारी राय नहीं ली गई है।

### अन्य विधिक एवं विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट



## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To

The President of India

### Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of Indian Overseas Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2013, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2013, and Profit and Loss Account and the Cash Flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 20 branches audited by us and 1320 branches including 6 overseas branches audited by branch 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 the Statement of Profit and Loss are the returns from 1628 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 12.71 per cent of advances, 22.64 per cent of deposits, 12.63 per cent of interest income and 11.24 per cent of interest expenses.

### Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Banking Regulations Act 1949. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

### Opinion

6. In our opinion, as shown by books of the Bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
  - (i) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2013 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
  - (ii) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and
  - (iii) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the Cash Flows for the year ended on that date.

### Emphasis of Matter

7. We draw attention to :
  - a) Note No.8 regarding amortization of pension and gratuity liability of Rs. 1005.21 crore over a period of 5 years from 31.3.2011.
  - b) Note No. 3.6 regarding partial write off of secured portion of certain doubtful advances

Our opinion is not qualified in respect of the above.

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. 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.



8. तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाते को बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की तीसरी सूची के फार्म "ए" और "बी" क्रमशः में प्रकाशित किया गया है ।
9. पैराग्राफ 1 से 5 से अधिक में इंगित की गई लेखा परीक्षा की सीमाओं के तहत बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 द्वारा अपेक्षानुसार और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अनुसार भी हो, हम रिपोर्ट करते हैं कि
- क) हमने सभी जानकारी एवं स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं जो कि हमारी जानकारी एवं विश्वास के अनुसार उत्कृष्ट हैं, हमारी लेखा-परीक्षा के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषप्रद पाया गया है ।
- ख) बैंक के लेनदेन, जो कि हमारी जानकारी में आए हैं वे बैंक की शक्तियों के अन्दर किए गए हैं ।
- ग) ₹.8656.61 करोड़ के बकाया ऋण का प्रतिभूति वार आस्ति वर्गीकरण से संबंधित सिंगापुर शाखा की विवरण (अमूर्त आस्तियाँ ₹.3881.39 करोड़ द्वारा सुरक्षित बैंक गारंटी ₹.2346.20 करोड़ द्वारा रक्षित की गई और असुरक्षित ₹.2429.02 करोड़) जिनको सांविधिक शाखा लेखापरीक्षक द्वारा प्रमाणित नहीं किया गया, को छोड़कर बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा-परीक्षा के प्रयोजन के लिए पर्याप्त पायी गयी हैं । हमने इस विवरणी पर विश्वास किया है क्योंकि इसे शाखा प्रबंधन और आंतरिक लेखापरीक्षक द्वारा प्रमाणित किया गया है ।
10. हमारी राय में, तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाता तथा नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखाकरण मानकों के अनुसार हैं

**कृते एस आर मोहन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 002111एस

**(जी जगदीश्वर राव )**

साझेदार  
स.सं.021361

**कृते बदरी, मधुसूधन एवं श्रीनिवासन**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 05389एस

**(एन के मधुसूधनन)**

साझेदार  
स.सं.020378

**कृते बी त्यागराजन एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 004371एस

**(बी.त्यागराजन )**

साझेदार  
स.सं.18270

**कृते शंकर एण्ड मूर्ति**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 003575एस

**(ए.मोनी )**

साझेदार  
स सं.028519

**कृते पी.आर.मेहरा एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 000051एन

**(अशोक मलहोत्रा )**

साझेदार  
स.सं.082648

**कृते दास खन्ना एण्ड कं.**

सनदी लेखाकारगण  
एफआरएन 000402 एन

**(राकेश सोनी )**

साझेदार  
स.सं.083142

स्थान : चेन्नै

दिनांक : 29.04.2013



9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
- (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
  - (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
  - (c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit except for return of Singapore branch relating to security wise assets classification of the loans outstanding of Rs.8656.61 crore (secured by tangible assets Rs.3881.39 crore, covered by Bank Guarantee Rs.2346.20 crore and unsecured Rs.2429.02 crore) which was not certified by the Statutory Branch Auditor. We have relied upon this return as certified by branch management and internal auditor.
10. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

**For S R Mohan & Co**  
Chartered Accountants  
FRN 002111S

**For Badari, Madusudhan  
& Srinivasan**  
Chartered Accountants  
FRN 05389S

**For B Thiagarajan & Co**  
Chartered Accountants  
FRN 004371S

**(G.JAGADESWARARAO)**  
Partner  
M. No.021361

**(N.K.MADHUSUDHAN)**  
Partner  
M.No.020378

**(B.THIAGARAJAN)**  
Partner  
M.No.18270

**For Sankar & Moorthy**  
Chartered Accountants  
FRN 003575S

**For P R Mehra & Co.**  
Chartered Accountants  
FRN 000051N

**For Dass Khanna & Co**  
Chartered Accountants  
FRN 000402N

**(A.MONY)**  
Partner  
M. No. 028519

**(ASHOK MALHOTRA)**  
Partner  
M No.082648

**(RAKESH SONI)**  
Partner  
M.No.083142

Place: Chennai  
Date: 29.04.2013



## INSTRUCTIONS TO SHAREHOLDERS: MOST URGENT AND IMMEDIATE

- The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) and Financial Institutions Laws (Amendment) Act, 2006, which has come into force on 16.10.2006 has inserted a new section 10 (B) in the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 which provides as under:
  - Within 7 days from the expiry of 30 days from the date of declaration, if any shareholder has not encashed/claimed the dividend, such amounts lying in the bank Dividend Current Account, shall be transferred to a separate account styled "Unpaid Dividend Account of IOB for the year ....".
  - Any money transferred to the Unpaid Dividend Account which remains unpaid or unclaimed for a period of seven years from the date of such transfer, shall be transferred to the Investor Education and Protection Fund (IEPF) established under Sec 205 (1) (C) of the Companies Act, 1956.Hence the Shareholders who have not received/encashed the Dividend for Financial Years 2000-01, 2001-02, 2002-03, interim/final dividend 2003-04, interim/final dividend 2004-05, 2005-06, 2006-07, 2007-08, 2008-09, 2009-10, 2010-11 and for the year 2011-12 are requested to send their claim along with details of Folio No (s) to our Registrar and Transfer Agent M/s Cameo Corporate Services (Unit IOB), Subramanian Building, 1<sup>st</sup> Floor, No. 1, Club House Road, Chennai – 600 002, Phone: 044-28460395 or to Investor Relations Cell, Indian Overseas Bank, Balance Sheet Management Department, Central Office, 763, Anna Salai, Chennai - 600 002.
- Shareholders are also requested to send their claims, if any, in case of non receipt of refund orders in respect of our Public Issue 2000 and Follow on Public Issue 2003 along with Application Number to Investor Relations Cell, Balance Sheet Management Department, Indian Overseas Bank, Central Office, 763, Anna Salai, Chennai – 600 002.
- The Shareholders who are holding shares in Electronic Form have to approach only the Depository Participant (DP) concerned and not the Registrar for any change in the mandated particulars like change of Address, Bank Account, etc...** Please note that the Registrar would send the dividend warrant (or credit to the mandated account in the case of shareholders who have opted for ECS credit) based on the particulars furnished by Depository Participant (DP) to the Registrar on 21.06.2013.
- Consolidation of Folios:** It has been found that many shareholders maintain more than one Folio i.e., Multiple Folios. In order to provide efficient service to Shareholders, we request the shareholders to consolidate the folios by forwarding their Share Certificates to our Registrar and Share Transfer Agent for necessary corrections in their records.

### शेयरधारकों को अनुदेश : अति आवश्यक व तत्काल

- बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) और वित्तीय संस्थाएँ विधि (संशोधन) अधिनियम 2006 जो 16 10 2006 से प्रभावी है, ने बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम 1970 में निम्नलिखितानुसार एक नई धारा 10 (बी) जोड़ दी है :
  - यदि किसी शेयरधारक ने लाभांश की घोषणा की तारीख से 30 दिनों की समाप्ति से 7 दिनों के अंदर लाभांश का नकदीकरण / दावा नहीं किया है तो बैंक के लाभांश चालू खाते में जमा ऐसी रकम को अलग से "वर्ष \_\_\_\_\_ के लिए आइओबी का अदत्त लाभांश खाता" शीर्षक रूपी एक अलग खाते में अंतरित कर दिया जाए।
  - अदत्त लाभांश खाते में अंतरित की गयी कोई भी रकम अंतरण की तारीख से सात वर्षों की अवधि के लिए अदत्त या अदावाकृत रहती है तो उसे कंपनी अधिनियम 1956 की धारा 205 (1) (सी) के तहत स्थापित निवेशक शिक्षा एवं सुरक्षा निधि (आइडिपीएफ) को अंतरित किया जाना है।अतः वित्तीय वर्ष 2000-01, 2001-02, 2002-03 के लिए लाभांश, वित्तीय वर्ष 2003-04 के लिए अंतरिम/अंतिम लाभांश और वर्ष 2004-05, 2005-06, 2006-07, 2007-08, 2008-09 और 2009-10, 2010-11 और 2011-12 के लिए अंतरिम अंतिम लाभांश नहीं मिला है / जिन्होंने लाभांश का नकदीकरण नहीं किया है, उनसे अनुरोध है कि वे अपने दावे, फोलियों संख्या (एस) जैसे ब्योरों सहित रजिस्ट्रार और स्थानांतरण एजेंट मेसर्स केमियो कार्पोरेट सेवाएँ (यूनिट आइओबी), सुब्रमणियन भवन, प्रथम तल, नं.1 क्लब हाउस रोड, चेन्नै-600 002, दूरभाष सं.044-28460395 या निवेशक संबंध कक्ष, इण्डियन ओवरसीज बैंक, तुलन पत्र प्रबंधन विभाग, केंद्रीय कार्यालय, 763, अण्णा सालै, चेन्नै - 600 002 को भेज दें।
- पब्लिक इश्यू 2000 और अनुवर्ती एवं पब्लिक इश्यू 2003 के वापसी आदेश प्राप्त न होने संबंधी मामलों के बारे में भी शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने दावे, यदि कोई हो, तो आवेदन संख्या सहित निवेशक संबंध कक्ष, इण्डियन ओवरसीज बैंक, केंद्रीय कार्यालय, अण्णा सालै, चेन्नै - 600 002 को भेज दें।
- इलेक्ट्रॉनिक रूप में शेयर धारण करनेवाले शेयरधारकों द्वारा पते, बैंक खाते में परिवर्तन इत्यादि जैसे अधिदेशित विवरणों में परिवर्तन के लिए संबंधित डी पी को संपर्क करना है, न कि रजिस्ट्रार से। कृपया नोट कर लें कि रजिस्ट्रार, डी पी द्वारा 21.06.2013 तक उन्हें दिए हुए विवरण के आधार पर लाभांश अधिपत्र (या यदि शेयरधारक ने ईसीएस जमा का विकल्प दिया हो तो उस अधिदेशित खाते में जमा करेगा) भेजेगा।
- फोलियो का समेकन :** यह पाया गया कि कई शेयरधारकों द्वारा एक से अधिक अर्थात् बहुसंख्या में फोलियो रखे हैं। शेयरधारकों को उत्तम सेवा प्रदान करने हेतु हम शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं कि वे फोलियो के समेकन हेतु अपने शेयर प्रमाण-पत्रों को हमारे रजिस्ट्रार को एवं शेयर अंतरण एजेंट को उनके रिकार्ड में आवश्यक सुधार हेतु भेज दें।





**Indian Overseas Bank**

Central Office : 763, Anna Salai, Chennai - 600 002

FORM 'B'

**FORM OF PROXY**

See Sub-Regulation (iii) of regulation 70)

(TO BE FILLED IN AND SIGNED BY THE SHAREHOLDER)

<b>Regd. Folio No.</b> <b>(If not Dematerialised)</b>
<b>D P Id No.</b> <b>Cl. Id No.</b>

I/ We,.....resident  
of.....in the district  
of.....in the state..... being a  
shareholder/shareholders of Indian Overseas Bank, hereby appoint Shri/Smt ..... resident of  
.....in the district of .....in the state of  
..... as my/our proxy to vote for me/us and on my/ our behalf at the 13<sup>h</sup> Annual General  
Meeting of the shareholders of Indian Overseas Bank to be held on Friday, 28<sup>th</sup> June, 2013 at Rani Seethai Hall,  
603, Anna Salai, Chennai – 600 006 and at any adjournment thereof.

Signed this.....day of.....2013

.....  
(Signature of the Proxy)

Name .....

Address .....

.....

.....

Please affix Rs. 1/ Revenue Stamp
--

Signature of the first named/sole holder

**ATTENDANCE SLIP**

(Please fill this attendance slip and hand it over at the entrance of the meeting hall)

Name and address of the shareholder.....

.....

No of shares held: ..... Regd Folio No: .....

(If not dematerialised)

DP ID No: ..... Client ID No: .....

(If dematerialised)

I hereby record my presence at the 13<sup>h</sup> Annual General Meeting of the Bank held on Friday, 28<sup>th</sup> June, 2013 at  
10:00 AM at Rani Seethai Hall, 603, Anna Salai, Chennai – 600 006.

.....

(Signature of the shareholder / proxy holder / representative)



## इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

केंद्रीय कार्यालय, 763, अण्णा सालै, चेन्नै- 600 002

फार्म 'बी'

प्रॉक्सी फॉर्म

(विनियम 70 का उप-विनियमन (iii)) देखें )

(शेयरधारक द्वारा भरे व हस्ताक्षरित किए जाने के लिए)

पंजीकृत फोलियों सं.....  
(यदि बेकागज़ीकृत न हो)

डीपी आइडी सं .....  
ग्राहक आइडी सं :.....

मैं/हम, .....निवासी  
.....जिला  
.....राज्य .....इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के शेयरधारक होने के नाते  
एतद्द्वारा श्री/श्रीमती .....निवासी ..... जिला  
.....राज्य .....को, शुक्रवार दिनांक 28 जून 2013 को राणी सीतै हाल ,  
603,अण्णा सालै, चेन्नै - 600 006 में होने वाली इण्डियन ओवरसीज़ बैंक के शेयरधारकों की 13वीं वार्षिक सामान्य बैठक और इससे संबंधित कोई  
अन्य स्थगन हो तो उसमें मुझे/हमारे लिए और मेरी / हमारी ओर से वोट देने के लिए प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त करता/करती हूँ/करते हैं ।

वर्ष 2013 के ..... माह के ..... दिन हस्ताक्षरित

(प्रॉक्सी के हस्ताक्षर)

नाम .....

पता .....

.....

.....

.....

रु.1/- का  
राजस्व टिकट  
चिपकाएँ

प्रथम नामित / एकल शेयरधारक के हस्ताक्षर

### उपस्थिति पर्ची

( कृपया इस उपस्थिति पर्ची को भरकर बैठक के प्रवेश द्वार पर सौंप दें )

शेयरधारक का नाम व पता.....

.....

धारित शेयरों की संख्या : ..... पंजीकृत फोलियों सं: .....

(यदि बेकागज़ीकृत न हो)

डीपी आइडी सं ..... ग्राहक आइडी सं :.....

(यदि बेकागज़ीकृत है तो)

मैं 28 जून 2013 को सुबह 10.00 बजे, राणी सीतै हाल , 603,अण्णा सालै, चेन्नै - 600 006 में आयोजित बैंक की 13वीं वार्षिक सामान्य बैठक में

अपनी उपस्थिति दर्ज करता/ करती हूँ ।

(शेयरधारक / प्रॉक्सी धारक / प्रतिनिधि के हस्ताक्षर)

# इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

केंद्रीय कार्यालय, 763, अण्णा सालै, चेन्नै- 600 002



# Indian Overseas Bank

Central Office : 763, Anna Salai, Chennai - 600 002

निवेशक संबंध कक्ष INVESTOR RELATIONS CELL

तुलन पत्र प्रबंधन विभाग Balance Sheet Management Department

फोन Telephone: 044-28889392; 28415702; फैक्स Fax: 28585675

ईमेल e-mail: investor@iobnet.co.in

## भौतिक शेयरों को डीमैट रूप में बदलने के लिए अनुरोध

हम शेयरों को इलेक्ट्रॉनिक रूप में (डीमैट रूप) रखने के कारण और उसके लाभ निम्नवत् दे रहे हैं। भौतिक रूप में शेयर रखना एक विकल्प है, परंतु ओडोबी के शेयरों में ट्रेड करने की अनुमति केवल इलेक्ट्रॉनिक रूप (डीमैट रूप) में है।

अतः हम आपसे अनुरोध करते हैं कि आप अपने शेयरों को शीघ्र ही परिवर्तित करने के लिए कार्रवाई करें। यदि कोई हों, भौतिक रूप में से डीमैट रूप में (इलेक्ट्रॉनिक रूप) करें ताकि आप उसका लाभ उठा सके और आसानी से ट्रेड कर सकें।

### अपने शेयरों को डीमैट क्यों करें?

- ❖ चूंकि शेयर इलेक्ट्रॉनिक फॉर्म में हैं, अतः कोई हानि, चोरी या नुकसान नहीं होगा
- ❖ किसी प्रकार की देरी एवं स्टाम्प शुल्क के बिना शेयरों का अंतरण करना
- ❖ लाभांश/ब्याज बैंक खाते में सीधे जमा किया जा सके
- ❖ बोनस/राइट्स शेयर आपके डीमैट खाते में सीधे जमा हो जाएंगे
- ❖ यदि डीमैट खाते में परिवर्तन किया जाता है तो सभी कंपनियों को पते एवं बैंक विवरण में हुए परिवर्तन की सूचना स्वतः ही मिल जाएगी
- ❖ यदि नामांकन का विकल्प लिया गया हो तो खाता धारक की मृत्यु होने पर, बिना किसी प्रकार की अड़चन के नामिती के डीमैट खाते में शेयरों के अंतरण होगा
- ❖ एनएसडीएल से आपके डीमैट खाते में नामे, जमा इत्यादि के लिए एसएमएस अलर्ट प्राप्त होना
- ❖ आइओबी से पोर्टफोलियो के मूल्य में अनुकूल परिवर्तन होने पर प्रतिदिन एसएमएस अलर्ट प्राप्त होना
- ❖ आप बिना प्रभार के इन्टरनेट (आइडियाज) के जरिए अपना खाता देख सकते हैं

### डीमैट खाते होने के फायदे:

- ❖ आप पब्लिक इश्यू में प्रतिभागिता कर सकते हैं जिसके लिए डीमैट खाता अनिवार्य है।
- ❖ आप अपना म्यूचुअल फंड/बॉण्ड/गोल्ड विनिमय ट्रेड फंड को भी उसी डीमैट खाते में रख सकते हैं।
- ❖ अगर आपके पास डीमैट खाता है तो अब आप स्टॉक ब्रोकर के जरिए स्टॉक एक्सचेंज से अच्छी कंपनियों के शेयर खरीद सकते हैं।
- ❖ आप यदि शेयरों को भौतिक रूप की अपेक्षा डीमैट रूप में रखा जाता है तो शेयरों के रूप में धनराशि रखी जाती है, उस धनराशि को वितरित करना आसान है। इसके लिए, चाहे धन धारक पारिवारिक सदस्यों के संयुक्त नामों से डीमैट खाता खोल सकते हैं या धन धारक विभिन्न पारिवारिक सदस्यों के नामांकनों के रूप में डीमैट खाता खोल सकते हैं।

यदि आप डीमैट खाता खोलने हेतु स्पष्टीकरण चाहते हैं तो कृपया निम्न पते पर संपर्क करें :

इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

डिपॉजिटरी सेवाएँ

कैथड्रल शाखा (मेजनाइन तल)

762, अण्णा सालै, चेन्नई-600 002

फोन : 28513617/3618, फैक्स : 28513619

ईमेल - deposit@chemsco.iobnet.co.in

\*\*डीमैट खाते खोलने हेतु अन्य नामित शाखाओं के लिए-कृपया हमारे वेबसाइट [www.iob.in](http://www.iob.in) के तहत 'पर्सनल बैंकिंग' > डिपॉजिटरी सेवाएँ > डीपी केन्द्र से संपर्क करें।

## Request to convert shares in physical Form into Demat Form

We give below the reasons and advantages in keeping the shares in electronic mode (Demat Form). **Holding the shares in physical form is optional, but trading in IOB shares is permitted in electronic Mode (Demat Form) only.** We therefore request you to take early steps to convert your shares, if any, in the physical form, into Demat form (electronic mode) so as to avail of the benefits involved and to facilitate easy trading.

### WHY TO DEMAT YOUR SHARES?

- ❖ No loss, theft or damage to the shares as they are in electronic form.
- ❖ Transfer of Shares without any delay and stamp duty.
- ❖ Dividend/Interest can be credited to the bank account directly.
- ❖ Bonus/Rights shares get credited to your demat account directly.
- ❖ Change of Address/Bank particulars are communicated to all companies automatically if the change is effected in the demat account.
- ❖ Opting for Nomination ensures hassle-free transfer of shares to the demat account of Nominee in the event of death of account holder.
- ❖ Receive SMS alert for debit, credit, etc. in your demat account from NSDL.
- ❖ Receive daily SMS alert on favourable change in the value of portfolio from IOB.
- ❖ You can view your account through internet (IDeAS) free of charge.

### ADVANTAGES IN HAVING A DEMAT ACCOUNT:

- ❖ You can participate in Public Issues for which a demat account is compulsory.
- ❖ You can keep your Mutual Funds/Bonds/Gold Exchange Traded Funds also in the same demat account.
- ❖ Now you can buy shares of good companies from Stock Exchange through Stock Brokers only if you have a demat account.
- ❖ If wealth is held in the form of shares, distribution of wealth is easier if held in demat form than in physical form. For this, either demat accounts can be opened by the wealth holder in the joint names of family members or more demat accounts may be opened by the wealth holder with different family members as nominees.

For opening demat account or for any clarification, please get in touch with

INDIAN OVERSEAS BANK  
DEPOSITORY SERVICES

Cathedral Branch (Mezzanine Floor)

762, Anna Salai, Chennai 600 002

Phone 28513617/3618 Fax - 28513619

Email - deposit@chemsco.iobnet.co.in

\*\* For other nominated branches for opening demat accounts - please visit our website [www.iob.in](http://www.iob.in) under 'Personal Banking' -> Depository Services -> DP Centres.



प्रेषक

दिनांक : .....

सेवा में

मेसर्स कैमियो कार्पोरेट सर्विसेज लिमिटेड

यूनिट : इण्डियन ओवरसीज़ बैंक

सुब्रह्मण्यम बिल्डिंग

नं : 1 क्लब हाउस रोड

चेन्नै - 600002

प्रिय महोदय

संदर्भ : नेशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विसेज ( एन ई सी एस ) के ज़रिए लाभांश का भुगतान

प्रथम धारक का नाम ( बड़े अक्षरों में )					
फोलियो नं.					
शेयरों की संख्या					
बैंक खाते का प्रकार ( कृपया टिक करें )	बचत खाता		चालू खाता		नकद उधार खाता
बैंक खाता संख्या					
बैंक का नाम					
शाखा का नाम					
आई एफ एस सी कोड *					
बैंक का पूरा पता					
9- बैंक द्वारा जारी एम आई सी आर चेक पर दिखने वाली शाखा व बैंक का डिजिट कोड नं ( कृपया उपरोक्त खाते से संबंधित अपने बैंक द्वारा जारी चेक की फोटोकॉपी या कोरा निरस्त चेक संलग्न करें ताकि कोड की सत्यता का सत्यापन किया जा सके । )					

मैं इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विसेज को प्राप्त करने के लिए सहमत हूँ जब भी इण्डियन ओवरसीज़ बैंक द्वारा इसे मुझे लाभांश के भुगतान हेतु कार्यान्वित किया जाय।

मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि दिए गए उपरोक्त ब्यौरे सही और पूर्ण हैं। यदि अपूर्ण या असत्य जानकारी के कारण लेन-देन विलंबित होता है या शुरू ही नहीं होता, मैं इण्डियन ओवरसीज़ बैंक / रजिस्ट्रार को इसके लिए उत्तरदायी नहीं ठहराउंगा।

मैं पुनश्च रजिस्ट्रार / इण्डियन ओवरसीज़ बैंक को अपने बैंक, शाखा और खाता संख्या में किसी भी परिवर्तन की सूचना देने का वचन देता हूँ।

(प्रथम / एकमात्र शेयरधारक के हस्ताक्षर)



From :

Date \_\_\_\_\_

To:

M/s.Cameo Corporate Services Limited

**Unit : INDIAN OVERSEAS BANK**

'Subramanian Building'

No.1 Club House Road

Chennai – 600002

Dear Sir(s),

**Ref: PAYMENT OF DIVIDEND THROUGH NATIONAL ELECTRONIC CLEARING SERVICES (NECS)**

Name of First Holder (In Block Letter)						
Folio No.						
No of shares						
Bank A/c Type [Please tick (✓) ]	Savings A/c		Current A/c		Cash Credit A/c	
Bank Account Number						
Name of the Bank						
Branch Name						
IFSC Code *						
Full Address of the Bank						
9– Digit Code number of the Bank & Branch appearing on the MICR cheque issued by the Bank (Please attach Photocopy of a cheque or a blank cancelled cheque issued by your bank relating to your above account for verifying the accuracy of the code.						

I agree to avail of the Electronic Clearing Service, as and when implemented by **Indian Overseas Bank** for payment of dividend to me.

I hereby declare that the particulars given above are correct and complete . If the transaction is delayed or not effected at all for reasons of incomplete or incorrect information, I would not hold **Indian Overseas Bank / Registrar responsible** .

I further undertake to inform the **registrar / Indian Overseas bank** any change in my Bank , Branch and Account no.

(Signature of the First / Sole shareholder)



## हमारे खुदरा उत्पादों की एक झलक

### 1. ईसी ट्रेड फाइनेन्स

व्यापारियों के लिए सरल कार्यशील पूँजी वित्तपोषण और मीयादी ऋण  
उद्देश्य: कार्यशील पूँजी और मीयादी ऋण की आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु।  
मात्रा: अधिकतम रूपए 3 करोड़ (निधि आधारित) + रु.1.50 करोड़ (गैर निधि आधारित)  
प्रतिभूति: अचल संपत्ति / तरल प्रतिभूति द्वारा प्रत्याभूत।  
मार्जिन: 10 से 50%  
चुकतान: मीयादी ऋण -48 ईएमआइ/नकद ऋण - वार्षिक नवीकरण

### 2. शुभ गृह

पात्रता : स्वतंत्र व नियमित आय वाले व्यक्ति  
उद्देश्य: फ्लैट अथवा मकान का निर्माण/अधिग्रहण।  
मात्रा: मकान की लागत का 80 प्रतिशत  
मार्जिन : मकान की लागत सहित 20%  
प्रतिभूति : भू संपत्ति की बंधक जिसे वित्तीय सहायता देनी है।  
संसाधन प्रभार : ऋण राशि पर 0.58% की दर पर बशर्ते अधिकतम रु.10190/- ।  
चुकतान : अवकाश अवधि सहित अधिकतम 30 वर्ष (समाप्ति समय तक अधिकतम 70 वर्ष)

### 3. पुष्पक

उद्देश्य: नई/पुरानी कार/नये दुपहिया वाहन की खरीद हेतु।  
मात्रा: नई कार/दुपहिया के मूल्य का 90% तथा पुरानी कार के मूल्य का 75%  
मार्जिन: 10 से 25% तक  
प्रतिभूति: वाहन का दृष्टि बंधन  
चुकतान: 24 से 84 ईएमआई तक

### 4. संजीवीनी

डॉक्टरों के लिए ऋण  
उद्देश्य: नया अस्पताल/नर्सिंग होम इत्यादि की स्थापना हेतु।  
मात्रा: अधिकतम रु.10 लाख से 2 करोड़ तक।  
मार्जिन: 15% से 30% तक  
प्रतिभूति: उपकरण/अचल संपत्ति/एनएससी/एलआईसी  
चुकतान: 5 से 10 वर्ष तक

### 5. आइओबी -अक्षय

एलआईसी पॉलिसियों के प्रति ऋण  
प्रमात्रा: लाइफ पॉलिसियों के लिए अभ्यर्पण मूल्य का 90%  
प्रतिभूति: एलआईसी पॉलिसी का एसाइनमेंट  
चुकतान: अधिकतम -48 ईएमआइ

### 6. आभूषण के प्रति वाणिज्यिक नकद ऋण

आभूषणों को मुख्य प्रतिभूति के प्रति व्यापारिक आवश्यकताओं/व्यापार से संबद्ध लोगों को व्यापारिक क्रिया कलाप के संचालन हेतु

### 7. बेजमानती ऋण

- वेतनभोगी कर्मचारियों को व्यक्तिगत एवं घरेलू खर्चों के लिए ऋण
- ऋण की मात्रा - ऐसे कर्मचारी जिन्हें हमारे द्वारा वेतन दिया जाता है उनके लिए मासिक वेतन का 10 गुना और अन्य के लिए मासिक वेतन का 5 गुना और रु.1 लाख जो भी कम है।
- ऋण की मात्रा-एलआईसी एजेन्टों के लिए 1 वर्ष के औसत मासिक कमीशन, अधिकतम 10 लाख रूपए तक।
- चुकतान: 60 ईएमआई जहाँ ऋण की रकम 10 महीने के वेतन या कमीशन पर आधारित है और अन्य के लिए 36 ईएमआई

### 8. सहायिका

- विवाहादी जैसे सामाजिक प्रतिबद्धता के लिए ऋण। आवेदक व्यक्तिगत रूप से नियमित आय के साथ रोजगार में अथवा व्यापार/व्यवसाय में अथवा स्वरोजगारयुक्त होना चाहिए अथवा अचल संपत्ति के प्रति ऋण।
- ऋण की मात्रा रु.10 लाख है।

- चुकतान: अवधि-60 ईएमआई

### 9. पेंशनर की ऋण योजना

- सभी पेंशनरों को निजी खर्चों की पूर्ति के लिए।
- 65 वर्ष से कम आयु वालों के लिए पेंशन राशि का भुगतान 60 ईएमआई में 65 वर्ष से अधिक आयु वालों के लिए पेंशन राशि का भुगतान 30 ईएमआई में
- ऋण की मात्रा : 65 वर्ष की आयु वालों के लिए मासिक पेंशन का 10 गुना या रु 2 लाख जो भी कम हो। 65 वर्ष से अधिक आयु वालों के लिए मासिक पेंशन का 10 गुना या 1 लाख जो भी कम हो।

### 10. आइओबी रॉयल:

- उच्च नेटवर्थ व्यक्तियों/स्वरोजगारयुक्त के लिए उनकी वित्तीय अपेक्षाओं की पूर्ति हेतु 15.00 लाख तक ऋण, चाहे वह उनके वैवाहिक खर्च अथवा/सामाजिक/वित्तीय प्रतिबद्धताओं अथवा ड्रीम हालिडे के लिए क्यों न हो।
- प्रमुख विशेषताएँ- प्रतिभूति, गारंटी और मार्जिन आदि रहित

### 11. प्रतिवर्ती बंधक

- वरिष्ठ नागरिकों को वित्तीय आवश्यकताओं हेतु प्रतिवर्ती बंधक ऋण योजना जिसमें उनके निवास गृह हो/फ्लैट के प्रति ऋण ताकि अपना बचा जीवन आराम से बिता सके।
- निवासीय संपत्तियों के बंधकों के प्रति ऋण प्रदान किया जाना है बशर्ते कि मासिक किश्त रुपये 50,000 से ज्यादा न हों।

### 12. आइ ओ बी सूर्या- सौर ऊर्जा उपकरणों को वित्तीय सहायता देने के लिए योजना

- ऑफ ग्रिड सौर ऊर्जा उपकरणों की निम्नानुसार खरीद :
  - सौर कूकर
  - सौर हीटर
  - गृह/भीतरी प्रकाश की व्यवस्थाएँ
- योजना "ए" (व्यक्तियों के लिए) : न्यूनतम रु 30,000 और अधिकतम रु 10.00 लाख (परियोजना लागत का 85% जिसमें व्यवस्था, अतिरिक्त वस्तुओं, परिवहन एवं प्रतिष्ठापन लागत शामिल है)
- योजना "बी" (संस्थाओं के लिए) : रु 1.00 लाख की न्यूनतम राशि और रु 10.00 लाख की अधिकतम राशि जो कि (परियोजना लागत का 80%, जिसमें व्यवस्था, अतिरिक्त वस्तुओं, परिवहन एवं प्रतिष्ठापन लागत शामिल है)।

### 13. आइओबी फाइने गोल्ड

- पीएमपी, स्विजरलैण्ड से आइओबी फाइने गोल्ड-999.9 शुद्ध गोल्ड
- निवेश हेतु सुरक्षित
- सभी अवसरों के लिए श्रेष्ठ उपहार
- मुद्रास्फीति के प्रति प्रभावी प्रतिरक्षा
- त्यौहारों के समय के दौरान बोनस के रूप में कर्मचारियों के लिए प्रत्येक आकर्षित कार्पोरेट उपहार
- पीएमपी, स्विजरलैण्ड से टॉमपर प्रूफ सर्टिफिकेट, आकर्षित पैकेज
- 2,4,8,10,20 ग्राम सिक्कों में उपलब्ध और 50 एवं 100 आयताकार बार में उपलब्ध है।
- उच्च प्रतिस्पर्धात्मक दरें-सामूहिक आदेशों पर दर-मामले -दर पर छूट पर विचार किया जाएगा।

### आइओबी हेल्थ केयर प्लस:

- कम प्रीमियम में हमारे व्यक्तिगत खाताधारकों के अभिभावक सहित पूरे परिवार के लिए हेल्थ बीमा कोई चिकित्सा परीक्षा की जरूरत नहीं है
  - दुर्घटना, अचानक बीमारी, कोई बीमारी के संबंध में सर्जरी के मामले में अस्पताल की खर्चें हेतु कवर सुविधा।
  - प्रवेश की उम्र की सीमा 3 महीने से 65 वर्ष तक, कवरेज की 80 वर्ष की आयु तक ही उपलब्ध है। आश्रित बच्चों के लिए आयु सीमा-पुरुषों के लिए 21 वर्ष तक, महिलाओं के लिए 25 वर्ष या उनके विवाह तक जो भी पहले हो
  - तीन लगातार वर्षों तक निःशुल्क पॉलिसी दावे के बाद पहले से मौजूद बीमारियों को भी कवर किया जा सकता।
  - पॉलिसी के अन्य पक्ष प्रशासक के माध्यम से नकद रहित लेन -देन
  - कवरेज: रु.50,000 से रु.5 लाख
  - दुर्घटना से मृत्यु के बीमा कवर के लिए अतिरिक्त प्रीमियम पर सुविधा उपलब्ध
  - धारा 80 डी के तहत कर लाभ
- आपकी जरूरतों के लिए हमारी निकटतम शाखा से संपर्क करें।





## OUR RETAIL PRODUCTS AT A GLANCE

### 1. EASY TRADE FINANCE -

Hassle free working capital finance and Term Loan to Traders.  
Purpose: To meet the working capital and term loan needs  
Quantum: Maximum of Rs. 3.00 Crs ( Fund Based ) + Rs.1.50 Crs (Non Fund ).  
Security: Secured by immovable property/liquid security.  
Margin: 10 to 50%  
Repayment: Term Loan-48 EMI/ cash credit-Annual renewal.

### 2. SUBHAGRUHA

Eligibility: Persons with Independent and regular income.  
Purpose: Acquisition/ Construction of a flat or a house.  
Quantum: Upto 80% of the cost of the House.  
Margin: 20% inclusive of cost of land.  
Security: Mortgage of property to be financed.  
Processing Charge: @0.58% of the loan amount subject to a Maximum of Rs.10,190/-  
Repayment: Maximum 30 years including Hoilday Period ( Maximum 70 years at the time of exit)

### 3. PUSHPAKA

Purpose: To purchase new/old car/new Two wheelers  
Quantum: New Car / Two Wheeler - 90% of cost and for Old car 75% of cost.  
Margin: Varies from 10 to 25%.  
Security: Hypothecation of vehicles.  
Repayment: Varies from 24 to 84 EMI

### 4. SANJEEVINI

Loans for Doctors  
Purpose: To set up New hospital/ Nursing home etc.  
Quantum: Maximum loan varies from Rs.10lakhs to Rs.2crores.  
Margin: Varies from 15 to 30%  
Security: Equipments/ Immovable property/NSC/LIC.  
Repayment: 5 to 10 years.

### 5. IOB- AKSHAY

Loans against LIC policies  
Quantum: 90% of Surrender value of Life Policies.  
Security: Assignment of LIC Policy.  
Repayment: Maximum-48 EMI

### 6. COMMERCIAL CASH CREDIT AGAINST JEWELLERY

For business needs/running a commercial activity of people engaged in business, against prime security of Jewels.

### 7. CLEAN LOAN

- Loan for salaried employees to meet personal and domestic expenses.
- Quantum of loan-10 times the monthly salary or Rs.15 Lakhs whichever is lower for employees whose salary is routed through us and for others 5 times the monthly salary or Rs.1 Lac whichever is lower.
- Quantum of loan- for LIC agents, 10 times of average monthly commission in a year with a maximum of Rs.10 Lacs.
- Repayment-60 EMI where the loan amount is based on 10 months salary/ commission and 36 EMI for others.

### 8. SAHAYIKA

- Loan to meet Social commitments like marriage etc. Applicant should be an individual in employment or Business/professional or self employed with regular income against mortgage of immovable property.
- Quantum of loan amount Rs.10 Lacs
- Repayment period: 60 EMIs

### 9. PENSIONER'S LOAN SCHEME

- All pensioners to meet personal expenses.
- Repayment out of pension amount in 60 EMI for those below 65 years and 30 EMI for above 65 years.
- Quantum of Loan: Upto 65 years of age-10times the monthly pension of Rs. 2 Lac whichever is lower. Over 65 years of age-10times of monthly pension or Rs.1Lac whichever is lower.

### 10. IOB Royal:

- Loan up to **Rs. 15.00 lacs for High net worth individuals / self employed** for fulfilling all their financial aspirations, whether it is for a dream holiday or any marriage expenses or any of their social / financial commitments.
- Unique features like No security, guarantee, margin etc.

### 11. Reverse Mortgage:

- Reverse Mortgage Loan Scheme takes care of the financial needs of senior citizens owning self occupied residential house / flat for leading a decent life during their twilight days.
- Loan will be granted against the mortgage of residential property subject to monthly installment does not exceed Rs.50,000/-.

### 12. IOB Surya - Scheme for financing Solar Energy Equipments:

- To purchase offgrid renewable solar energy equipments in India as under:
- **Solar Cookers**
- **Solar Heaters**
- **Home/Indoor Lighting Systems**
- **Scheme A (For Individuals):** Minimum of Rs 30,000/- and Maximum of Rs 10.00 Lacs  
(85% on the project cost which includes cost of the system, accessories, transportation & installation.)
- **Scheme B (For Institutions):** Minimum amount of Rs 1.00 Lac and Maximum of Rs 10.00 Lacs i.e. (80% on the project cost which includes cost of the system, accessories, transportation & installation).

### 13. IOB FINE GOLD

- IOB Fine Gold-999.9 pure Gold from PAMP, Switzerland.
- Safest form of INVESTMENT.
- A perfect GIFT for all occassions.
- Effective hedge against inflation.
- A very attractive corporate gift for employees as bonus during festive season.
- Packed in attractive, tamper proof CERTICARDS from PAMP, Switzerland.
- Available in 2,4,8,10,20 gram coins and 50& 100 gram rectangular bars.
- Highly competitive rates-Discount can be considered on case to case basis for bulk orders.

### 14. IOB HEALTH CARE PLUS

- Health insurance for entire family including parents, of our individual account holders at a very low premium. No medical examination required.
- Provides hospitalization expense in case of accidents, sudden illness, surgery, in respect of any disease.
- Entry age limit is between 3 months and 65 years, coverage is available upto age of 80 years only. Age limit for dependent children- for male upto 21 years, for female upto 25 years or till their marriage whichever is earlier.
- Pre-existing diseases can also be covered after three consecutive claim free policy years.
- Cashless transaction through Third Party Administrator of the policy.
- Coverage: Rs.50,000 to Rs 5 lakhs.
- Accidental death can be covered on payment of additional premium.
- Tax benefit under section 80D.

**FOR YOUR NEEDS PLEASE CONTACT OUR NEAREST BRANCH**