

94th Annual Report 2015-2016



नैनीताल बैंक
दि नैनीताल बैंक लि०



NAINITAL BANK
THE NAINITAL BANK LTD.

www.nainitalbank.co.in

Inauguration of Bank's Damuadhunga, Haldwani Branch



In office : Shri Mukesh Sharma, Chairman & CEO



fun'skd eMy
Board of Directors



Shri Mukesh Sharma
Chairman & CEO



Shri R. K. Arora



Shri S. Gnanavel



Dr. V. P. S. Arora



CA Neeraj Sharda



CA Mradul Kumar Agarwal



Shri Atuil Kumar Aggarwala



Dr. Mrs. K. K. Sharma



Shri Rakesh Nema



Shri Pradeep Kumar Kala
Chief Operating Officer

Vice Presidents



Shri Pramod Kumar



Shri D. K. Kandpal

Associate Vice Presidents



Shri S. N. Dubey



Shri Narendra Sharma



Shri B. S. Rachora



Shri Ravindra Saxena



Shri K.C. Tewari



Shri Deep Chandra



Shri G. C. Pant



Shri Raman Kumar Gupta



Shri B. C. Chandola



Shri Sanjay Lal Sah



Shri Amar Singh



Shri M.C. Pant



Shri U. C. Ruwali



Shri V K Mehrotra



Shri V K Agarwal



Shri Bhuvanesh Saxena



Shri H C Pant



Shri D K Lal



Shri V K Khanna



Shri B. K Joshi

Performance Highlights 2015-16

- Total Business of the Bank increased from ₹ 7,941 crore as on 31st March, 2015 to ₹ 8,050 crore as on 31st March, 2016.
- Total Deposits stood at ₹ 5,311 crore against ₹ 5,344 crore last year.
- Gross Advances registered a growth of 5.46% over previous year to reach at ₹ 2,739 crore against ₹ 2,597 crore last year.
- Share of CASA to Total Deposits increased to 34.88% in comparison to last year's 34.36%.
- C. D. Ratio of the Bank improved and stood at 51.57% in comparison to last year's 48.59%.
- Bank's Net owned Funds increased to ₹ 525.44 crore as on March 31st, 2016 as against ₹ 494.68 crore last year.
- Cost of Deposits decreased to 7.02% as on March 31st, 2016 as against 7.23% last year.
- Yield on Advances stood at 11.69% in comparison to last year's 12.18%.
- Priority Sector Lending stood at 56.01% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) against RBI stipulation of minimum 40%.
- Operating Profit of the Bank stood at ₹ 83.48 crore as on 31st March, 2016 against ₹ 105.41 crore as on 31st March, 2015.
- Net Profit of the Bank remained at ₹ 46.97 crore as on 31st March, 2016, against ₹ 67.18 crore as on 31st March, 2015.
- Capital Adequacy Ratio stood at 15.75% as per Basel-II and 15.69% as per Basel-III norms as compared to last year's 14.71% as per Basel-II and 14.86% as per Basel-III norms.
- Gross NPA to Gross Advances stood at 4.42% as on March 31st, 2016 as against 3.02% last year.
- Net NPA to Net Advances stood at 1.05% in comparison to last year's 0.00%.
- Net Interest Margin (NIM) stood at 3.02% in comparison to last year's 3.20%.
- Return on Average Assets stood at 0.80% in comparison to last year's 1.26%.
- Business per Employee increased to ₹ 10.78 crore from ₹ 9.88 crore as compared to last year and Profit per Employee stood at ₹ 0.07 crore in comparison to last year's ₹ 0.09 crore.
- Book Value per Share increased to ₹ 76.68 as on March 31st, 2016 as against ₹ 71.86 last year.
- Earning per Share (EPS) was ₹ 6.96 as on March 31st, 2016 as against ₹ 9.95 last year.
- All branches working on CBS platform with RTGS/NEFT and SMS Alert, Mobile Banking & Net Banking facilities.

fo"k &l ph CONTENTS

निदेशक मंडल की रिपोर्ट	1	Report of the Board of Directors
बासेल III पिलर 3 प्रकटीकरण	29	Basel III Pillar 3 Disclosures
31 मार्च, 2016 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र	61	Balance Sheet as on 31st March 2016
31 मार्च, 2016 को समाप्त हुए वर्ष का लाभ और हानि खाता	62	Profit & Loss Account for the Year Ended 31st March, 2016
तुलन-पत्र की अनुसूचियां	63	Schedules to Balance Sheet
खातों पर टिप्पणियां	73	Notes on Accounts
31 मार्च, 2016 को समाप्त हुए वर्ष के नकदी प्रवाह का विवरण	99	Statement of Cash Flow for the Year Ended 31st March, 2016
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	100	Auditors' Report
हमारी शाखायें	107	Our Branch Network

funskd eMy dh 94th fjiWZ

प्रिय अंशधारकों,

आपके निदेशकों को वित्तीय वर्ष 2015-16 के लेखा परीक्षित तुलन पत्र, लाभ-हानि खाते एवं नकदी प्रवाह विवरणी तथा व्यवसाय व परिचालन विवरणी के साथ बैंक की 94वीं रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए हर्ष है।

egRiWZin'kZ l drcd%

- बैंक का सकल व्यवसाय जो, 31 मार्च, 2015 को रु. 7941 करोड़ था, 31 मार्च, 2016 को रु. 8050 करोड़ रहा।
- बैंक की कुल जमा राशि रु.5311 करोड़ रही, जो विगत वर्ष रु.5344 करोड़ थी।
- बैंक के (सकल) अग्रिम, जो विगत वर्ष रु. 2597 करोड़ थे, 5.46 प्रतिशत वृद्धि दर्शाते हुए, इस वर्ष रु. 2739 करोड़ रहे।
- कुल जमा राशि में कम लागत वाली जमा राशि (CASA) का अंश जो विगत वर्ष 34.36 प्रतिशत थी, इस वर्ष बढ़कर 34.88 प्रतिशत रही।
- ऋण जमा अनुपात विगत वर्ष के 48.59 प्रतिशत से बढ़कर इस वर्ष 51.57 प्रतिशत रहा।
- बैंक की शुद्ध निजी निधि जो विगत वर्ष रु.494.68 करोड़ थी, से बढ़कर 31 मार्च, 2016 को रु. 525.44 करोड़ रही।
- जमा लागत विगत वर्ष के 7.23 प्रतिशत से घटकर इस वर्ष 7.02 प्रतिशत रही।
- अग्रिमों से आय 11.69 प्रतिशत रही जोकि पिछले वर्ष 12.18 प्रतिशत रही थी।
- समायोजित शुद्ध बैंक ऋण का 56.01 प्रतिशत प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को दिया गया जबकि इसके लिए भा.रि.बैं. द्वारा निर्धारित न्यूनतम मानक 40 प्रतिशत है।
- परिचालन लाभ 31.03.2016 को रु.83.48 करोड़ रहा, जो 31.03.2015 को रु.105.41 करोड़ था।
- शुद्ध लाभ, जो विगत वर्ष रु. 67.18 करोड़ था, 31 मार्च, 2016 को रु.46.97 करोड़ रहा।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात बेसल-II मानकों के अनुसार 15.75 प्रतिशत तथा बेसल III मानकों के अनुसार 15.69 प्रतिशत रहा जोकि विगत वर्ष में पूंजी पर्याप्तता अनुपात बेसल-II मानकों के अनुसार 14.71 प्रतिशत तथा बेसल III मानकों के अनुसार 14.86 प्रतिशत रही थी।
- सकल अग्रिमों में सकल गै.नि.आ. (एन.पी.ए.) जो विगत वर्ष 3.02 प्रतिशत थी 31 मार्च, 2016 को 4.42 प्रतिशत रहीं।
- शुद्ध गै.नि.आ. (एन.पी.ए.) का प्रतिशत 1.05 प्रतिशत रहा जो कि विगत वर्ष में शून्य प्रतिशत थी।
- शुद्ध ब्याज अन्तर (एनआईएम) 3.02 प्रतिशत रहा जो कि पिछले वर्ष 3.20 प्रतिशत था।

94th REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

Dear Members,

The Directors of your Bank feel immense pleasure in presenting the 94th Annual Report of the Bank along with statement of the Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Cash-Flow Statement and the Report on Business and Operations for the Financial Year 2015-16.

KEY PERFORMANCE INDICATORS:

- Total Business of the Bank increased from ₹ 7,941 crore as on 31st March, 2015 to ₹ 8,050 crore as on 31st March, 2016.
- Total Deposits stood at ₹ 5,311 crore against ₹ 5,344 crore last year.
- Gross Advances registered a growth of 5.46% over previous year to reach at ₹ 2,739 crore against ₹ 2,597 crore last year.
- Share of CASA to Total Deposits increased to 34.88% in comparison to last year's 34.36%.
- C. D. Ratio of the Bank improved and stood at 51.57% in comparison to last year's 48.59%.
- Bank's Net owned Funds increased to ₹ 525.44 crore as on March 31st, 2016 as against ₹ 494.68 crore last year.
- Cost of Deposits decreased to 7.02% as on March 31st, 2016 as against 7.23% last year.
- Yield on Advances stood at 11.69% in comparison to last year's 12.18%.
- Priority Sector Lending stood at 56.01% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) against RBI stipulation of minimum 40%.
- Operating Profit of the Bank stood at ₹ 83.48 crore as on 31st March, 2016 against ₹ 105.41 crore as on 31st March, 2015.
- Net Profit of the Bank remained at ₹ 46.97 crore as on 31st March, 2016, against ₹ 67.18 crore as on 31st March, 2015.
- Capital Adequacy Ratio stood at 15.75% as per Basel-II and 15.69% as per Basel-III norms as compared to last year's 14.71% as per Basel-II and 14.86% as per Basel-III norms.
- Gross NPA to Gross Advances stood at 4.42% as on March 31st, 2016 as against 3.02% last year.
- Net NPA to Net Advances stood at 1.05% in comparison to last year's 0.00%.
- Net Interest Margin (NIM) stood at 3.02% in comparison to last year's 3.20%.

- औसत आस्तियों से प्राप्ति 0.80 प्रतिशत रही जो कि पिछले वर्ष 1.26 प्रतिशत रही थी।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय रु. 9.88 करोड़ से बढ़कर रु. 10.78 करोड़+रहा और प्रति कर्मचारी लाभ रु.0.07 करोड़ रहा जो कि पिछले वर्ष रु.0.09 करोड़ रहा था।
- प्रति शेयर बही मूल्य जो विगत वर्ष रु.71.86 था 31 मार्च, 2016 को बढ़कर रु.76.68 रहा।
- प्रति शेयर आय (ई.पी.एस.), जो विगत वर्ष रु.9.95 थी, 31 मार्च, 2016 को रु. 6.96 रही।
- बैंक की सभी शाखाएं आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी, एस.एम.एस. एलर्ट, मोबाइल बैंकिंग और नेट बैंकिंग सुविधाओं के साथ सी.बी.एस. पटल पर कार्य कर रही हैं।
- Return on Average Assets stood at 0.80% in comparison to last year's 1.26%.
- Business per Employee increased to ₹ 10.78 crore from ₹ 9.88 crore as compared to last year and Profit per Employee stood at ₹ 0.07 crore in comparison to last year's ₹ 0.09 crore.
- Book Value per Share increased to ₹ 76.68 as on March 31st, 2016 as against ₹ 71.86 last year.
- Earning per Share (EPS) was ₹ 6.96 as on March 31st, 2016 as against ₹ 9.95 last year.
- All branches working on CBS platform with RTGS/NEFT and SMS Alert, Mobile Banking & Net Banking facilities.

वैश्विक आर्थिक गतिविधियों की प्रगति अन्तर्राष्ट्रीय व्यापार गतिविधियों में मंदी के कारण नरम बनी रही। कमजोर मांग व वस्तुओं की कीमतों में नरमी के कारण कुछ उन्नत अर्थव्यवस्थाओं में संकुचन की संभावना रफ्तार पकड़ रही है। इसके कारण दुनिया के केन्द्रीय बैंकों को अपनी मौद्रिक नीतियों को एक नए दृष्टिकोण से लिखना आवश्यक हो गया है। कमजोर और अस्थिर बाजार भावनाएं तथा नियमित रूप से पूंजी का बहिर्प्रवाह उभरती बाजार अर्थव्यवस्थाओं को सबसे अधिक प्रभावित कर रहे हैं।

कई अन्तर्राष्ट्रीय एजेन्सियों ने वैश्विक अर्थव्यवस्था के लिए और कमजोरी के जोखिम में वृद्धि के कारण जो कि सितम्बर, 2015 से और अधिक कमजोर हो गई हैं, अपने वित्तीय पूर्वानुमान घटा दिये हैं। जिंसों की कीमतों व व्यापार प्रवाह में अस्थिरता के साथ पूंजी प्रवाह में बढ़ते जोखिम, विनिमय दरों व वित्तीय बाजारों में बढ़ते जोखिम आदि के कारण हैं जिन्होंने और अधिक कमजोरी के जोखिम को बढ़ा दिया है। सभी अर्थव्यवस्थाओं में निवेश में कमी धीमी वृद्धि का मुख्य कारण रहा है।

अस्थिर वैश्विक वित्तीय परिस्थितियों के कारण जनवरी, 2016 में वित्तीय बाजारों में दबाव में वृद्धि देखी गयी। भविष्य में चीन की अर्थव्यवस्था में कमजोरी एवं चीन की मुद्रा के अवमूल्यन ने मुद्रा के बहिर्वाह को समायोजित कर दिया तथा उन्नत व उभरती अर्थव्यवस्थाओं में शेयर व ऋण मार्केट में बिकवाली को प्रेरित कर दिया। वैश्विक वित्तीय बाजार बैंकों की आस्तियों की गुणवत्ता व लाभप्रदता में कमी से प्रभावित है।

उपभोक्ता मूल्य सूचकांक आधारित मुद्रास्फीति 2016-17 में 5 प्रतिशत के आसपास रहने की संभावना है जबकि वास्तविक सकल घरेलू उत्पाद के 2016 में क्रमशः 7.6 प्रतिशत तक सुधार का अनुमान है। वैश्विक वित्तीय बाजार की अस्थिरता शिखर पर है जो इन पूर्वानुमानों के लिए मुख्य चुनौती बनी हुई है।

वैश्विक आर्थिक गतिविधियों की प्रगति अन्तर्राष्ट्रीय व्यापार गतिविधियों में मंदी के कारण नरम बनी रही। कमजोर मांग व वस्तुओं की कीमतों में नरमी के कारण कुछ उन्नत अर्थव्यवस्थाओं में संकुचन की संभावना रफ्तार पकड़ रही है। इसके कारण दुनिया के केन्द्रीय बैंकों को अपनी मौद्रिक नीतियों को एक नए दृष्टिकोण से लिखना आवश्यक हो गया है। कमजोर और अस्थिर बाजार भावनाएं तथा नियमित रूप से पूंजी का बहिर्प्रवाह उभरती बाजार अर्थव्यवस्थाओं को सबसे अधिक प्रभावित कर रहे हैं।

उपभोक्ता मूल्य सूचकांक आधारित मुद्रास्फीति 2016-17 में 5 प्रतिशत के आसपास रहने की संभावना है जबकि वास्तविक सकल घरेलू उत्पाद के 2016 में क्रमशः 7.6 प्रतिशत तक सुधार का अनुमान है। वैश्विक वित्तीय बाजार की अस्थिरता शिखर पर है जो इन पूर्वानुमानों के लिए मुख्य चुनौती बनी हुई है।

GLOBAL ECONOMIC SCENARIO

The progress of global economic activity remained soft due to slump in international trade activities. On the back of Weak demand and soft commodity prices, the chances of deflation in some key Advanced Economies (AEs) have gained momentum. This has required the central bankers of the world to rewrite their monetary policies with a new outlook. Weak and volatile market sentiments and regular capital outflows are affecting the most to the Emerging Market Economies (EMEs).

Several international agencies have downgraded their financial forecasts due to rise in downside risks for the global economy which has weakened further since September, 2015. Instability in commodity prices and trade flows coupled with rising risks in capital flows, exchange rates and financial markets are the factors which have added to the downside risks more recently. Lower investment across economies remains the main reason for slow growth.

In January, 2016 financial markets witnessed increased stress due to unstable global financial conditions. In future, weakening of the Chinese economy and the depreciation of the Renminbi (RMB) set off capital outflows from China and triggered sell-offs in equity and debt markets across Advanced Economies (AEs) and Emerging Market Economies (EMEs). The global financial are affected by the decline in the asset quality & profitability of Banks.

INDIAN ECONOMIC ENVIRONMENT

The CPI inflation is projected to moderate in 2016-17 to around 5 per cent while real GDP growth is projected to improve gradually to 7.6 per cent in 2016-17. Heightened global financial market volatility continues to pose major risks to these projections.

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 2016 के लिये स्वयं के लिए निर्धारित मुद्रास्फीति का लक्ष्य जो तदनन्तर मॉनेटरी पॉलिसी फ्रेमवर्क एग्रीमेंट (एम.पी.एफ.ए.) के अन्तर्गत अंगीकृत किया गया था, प्राप्त कर लिया गया। मुद्रास्फीति की दर के लक्ष्य जनवरी, 2015 से लगातार प्राप्त होना लचीले "इन्फ्लेसन टारगेटिंग फ्रेमवर्क" (एफ.आई.टी.) के प्रति प्रतिबद्धता में विश्वसनीयता पैदा करता है। वर्तमान में मुद्रास्फीति दर एफ.आई.टी. द्वारा अंगीकृत 4 ± 2 प्रतिशत की सीमा के अन्दर है। तदनुसार अगला प्रमुख लक्ष्य 2016-17 के अन्त तक 5 प्रतिशत मुद्रास्फीति दर का है। वित्त मंत्री ने 2016-17 का केन्द्रीय बजट पेश करते हुए अपने अभिभाषण में घोषणा की कि भारतीय रिजर्व बैंक एक्ट-मॉनेटरी पॉलिसी फ्रेमवर्क एवं एक मॉनेटरी पॉलिसी कमेटी को सांविधिक आधार प्रदान करने हेतु संशोधित किया जा रहा है।

नवम्बर, 2015 से कच्चे तेल की कीमतों में महत्वपूर्ण नरमी एवं 2016-17 के लिए कच्चे तेल की नीची कीमतों के संकेत वर्तमान मौद्रिक नीति के आधार परिदृश्य में रहे हैं। दूसरे 2016 के लिए बाहरी मांग की संभावना अब छः माह पूर्व परिकल्पित मांग से कम है एवं कमजोरी का जोखिम बिगड़ते हुए सूक्ष्म आर्थिक दृष्टिकोण एवं उभरती हुई बाजार अर्थव्यवस्थाओं के लिए तंग वित्तीय परिस्थितियों से बढ़ गया है। समग्रतः वैश्विक जोखिम में महत्वपूर्ण वृद्धि हुई है।

भारतीय बैंकिंग क्षेत्र:

निरन्तर वैश्विक सुस्ती के बीच विभिन्न संरचनात्मक सुधारों के लागू होने, सामान्य मानसून की उम्मीद, उपभोक्ता मूल्य सूचकांक मुद्रास्फीति दर में कमी एवं बढ़ते हुए निजी उपभोग के चलते 2016-17 के लिये घरेलू विकास का दृष्टिकोण सकारात्मक है। ग्रामीण एवं सामाजिक बुनियादी ढांचे पर फोकस और सब्सिडी व्यय में कमी के कारण वित्तीय मोर्चे पर गुणात्मक एवं मात्रात्मक सुधार हुआ है।

घरेलू गतिविधियां 2016-17 की दूसरी अर्ध-वार्षिक अवधि में सुस्त हुई हैं। सकल मांग रुके हुए स्थिर निवेश, कमजोर ग्रामीण उपभोग तथा लगातार मौद्रिक समेकन के कारण बाधित हुई है। सकल आपूर्ति कृषि पर अल्प मानसून के असर से नरम रही है। घटती हुई लागतों से लाभान्वित होकर उद्योगों के सकल मूल्य में वृद्धि हुई है जबकि सेवाएं विस्तार की स्थिति में रहीं।

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के व्यवसाय में कमी आई जैसा कि जमा-राशियों व अग्रिम दोनों की वृद्धि दर में कमी से परिलक्षित होता है। सकल गैर निष्पादित आस्तियों (जीएनपीए) का अनुपात मार्च व सितम्बर, 2015 के बीच बढ़ा है जबकि पुर्नगठित स्टेन्डर्ड अग्रिमों का अनुपात समान अवधि में कम हुआ। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों में पूंजी के जोखिम धारित आस्तियों से अनुपात में (सीआरआर) 2015-16 की पहली छःमाही में कुछ गिरावट आई है। सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों का सीआरएआर अनुपात बैंक समूहों में पुनः सबसे कम रहा।

बैंक अग्रिमों की वृद्धि में कमी, विशेषकर उन क्षेत्रों में जहां आसित गुणवत्ता पर दबाव अपेक्षाकृत अधिक है अन्य कारकों के अलावा बैंकों के अपने तुलनपत्र को स्वच्छ बनाने के ऊपर केन्द्रित होने का संकेत है। इस परिप्रेक्ष्य

The inflation target of 6 per cent for January 2016 set for itself by the Reserve Bank of India and subsequently adopted formally under the Monetary Policy Framework Agreement (MPFA) was achieved. With inflation targets having been met consecutively since January 2015, it entrenches credibility in the commitment to the flexible inflation targeting (FIT) framework. Inflation is currently within the 4 ± 2 per cent band adopted for FIT. Accordingly, the next milestone is set at 5 per cent for inflation by the end of 2016-17. In his speech presenting the Union Budget for 2016-17, the Union Finance Minister announced that the Reserve Bank of India Act is being amended to provide statutory basis for a monetary policy framework and a Monetary Policy Committee (MPC).

The significant softening of crude oil prices since November 2015 together with the signals in futures prices suggest a lower crude oil price for 2016-17 in this MPR's baseline scenario. Secondly, prospects for external demand for 2016 are now weaker than envisaged six months back, with downside risks amplified by the worsening macroeconomic outlook and tighter financial conditions for emerging market economies (EMEs). Overall, global risks have increased significantly.

INDIAN BANKING SCENARIO

Among the continued global slowness, domestic growth outlook remains positive for 2016-17 mainly on account of various structural reforms undertaken, expectations of a normal monsoon, easing of CPI inflation and rising private consumption. Focus on rural and social infrastructure sector and decline in subsidy outgo have resulted in improvements in the fiscal front, both quantitatively and qualitatively.

Domestic activity slowed in the second half of 2015-16. Aggregate demand was restrained by stalling fixed investment, weak rural consumption and the ongoing fiscal consolidation. Aggregate supply moderated with the impact of deficient monsoons on agriculture. Gross value added in industry benefited from the decline in input costs while services remained in expansion mode.

The growth in business of scheduled commercial banks (SCBs) slowed as was reflected in a further decline in both deposit and credit growth. The gross non-performing advances (GNPAs) ratio increased between March and September 2015, whereas, the restructured standard advances ratio declined during the same period. The capital to risk-weighted assets ratio (CRAR) of SCBs registered some deterioration during the first half of 2015-16. Public sector banks (PSBs) continued to record the lowest CRAR among the bank groups.

The decline in bank credit growth, especially in sectors where asset quality stress is comparatively higher, is indicative, among other factors, of banks' current focus on 'cleaning up' of their balance sheets. In view of this, developing the corporate bond

में कॉरपोरेट बॉण्ड बाजार को विकसित करना अर्थव्यवस्था के दीर्घकालिक वित्तपोषण की आवश्यकता के चलते अति आवश्यक हो गया है।

बैंकों, विशेषकर सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के प्रदर्शन में सुधार में सबसे बड़ी बाधा आसित गुणवत्ता पर दबाव है, इससे सीधे-सीधे निबटना यह सुनिश्चित करने के लिए आवश्यक है कि अग्रिमों की वृद्धि दर अनुकूलतम स्तर से कम स्तर पर न बनी रह सके।

नियामक नुस्खों (बेसल-III पूंजी आवश्यकताओं के लागू होने से) के कारण अतिरिक्त पूंजी आवश्यकताओं के अलावा बैंकों को आसित गुणवत्ता तनाव के असर के कारण वर्तमान स्थिति से पार पाने के लिये भी अतिरिक्त पूंजी की आवश्यकता है।

उपरोक्त परिदृश्य के अन्तर्गत विविध मानकों में हमारे बैंक के कार्यकलाप निम्नानुसार रहे –

कार्यकलाप के प्रमुख बिंदु

₹ in Cr.

क्र. सं.	विवरण	31-03-16 ध. व. रु.	31-03-15 ध. व. रु.
1.	कुल ब्याज आय	536.12	507.55
	क. अग्रिमों से ब्याज के रूप में आय	306.27	288.25
	ख. निवेशों से ब्याज के रूप में आय	101.48	95.22
	ग. अन्य	128.37	124.08
2.	गैर ब्याज आय	28.94	49.20
	कुल ब्याज आय	565.06	556.75
3.	कुल ब्याज जो दिया गया	359.28	337.70
	क. जमा पर दिया गया ब्याज	359.18	337.60
	ख. अन्य ब्याज व्यय	0.10	0.10
4.	स्टाफ लागत	83.31	77.68
5.	अन्य परिचालन लागत	38.99	35.96
	कुल ब्याज जो दिया गया	481.58	451.34
	प्रतिफल	83.48	105.41
	प्रावधान और आकस्मिकताएं-ग	36.51	38.23
	निष्पत्ति	46.97	67.18

market has assumed added urgency given the need of the economy for long term financing.

The pressure on asset quality continues to be the biggest impediment in improving the performance of banks, especially the public sector banks (PSBs), which needs to be tackled head-on to ensure that bank credit growth is not allowed to settle at a level lower than what is considered optimum.

Apart from additional capital requirements on account of regulatory prescriptions (with the phasing in of Basel III capital requirements), banks need further capital cushion to tide over the current situation due to the impact of asset quality stress.

BANK'S PERFORMANCE

Under the above scenario the Bank's performance on various parameters was as listed below:

FINANCIAL HIGHLIGHTS

₹ in Cr.

S. No.	Particulars	as on 31.03.2016	As on 31.03.2015
1.	Total Interest Income	536.12	507.55
	(a) Interest Income from Advances	306.27	288.25
	(b) Interest Income from Investments	101.48	95.22
	(c) Others	128.37	124.08
2.	Non Interest Income	28.94	49.20
	TOTAL INCOME – A (1+2)	565.06	556.75
3.	Total Interest Expended	359.28	337.70
	(a) Interest Expended on Deposits	359.18	337.60
	(b) Other Interest Expenses	0.10	0.10
4.	Staff Cost	83.31	77.68
5.	Other Operating Costs	38.99	35.96
	Total Expenses – B (3+4+5)	481.58	451.34
	Operating Profit (A-B)	83.48	105.41
	Provision & Contingencies – C	36.51	38.23
	Net Profit (A-B-C)	46.97	67.18

foUkr; vuq;k

Ø- l a	fooj.k	31-03-16 dh fLFkr ds vuq;k	31-03-15 dh fLFkr ds vuq;k
1.	जमा की औसत लागत (%)	7.02	7.23
2.	अग्रिमों से औसत प्राप्ति (%)	11.69	12.18
3.	शुद्ध ब्याज मार्जिन (%)	3.02	3.20
4.	आस्तियों से औसत प्राप्ति(%)	0.80	1.26
5.	औसत कार्यशील निधि में स्टाफ का खर्च (%)	1.42	1.46
6.	औसत कार्यशील निधि पर परिचालन लाभ (%)	1.42	1.98
7.	प्रति शेयर आय (रु० में)	6.96	9.95
8.	प्रति शेयर बही मूल्य (रु० में)	76.68	71.86

i w h dh lk kZrrk

बेसल II के मानकों के अन्तर्गत बैंक की पूंजी की पर्याप्तता जो विगत वर्ष 14.71 प्रतिशत थी, इस वर्ष 15.75 प्रतिशत रही। 31.03.2016 को सकल पूंजी की पर्याप्तता में टियर-I पूंजी 15.24 प्रतिशत तथा टियर-II पूंजी 0.51 प्रतिशत रही।

बेसल III मानकों के अन्तर्गत 31.03.2016 को बैंक की पूंजी की पर्याप्तता 15.69 प्रतिशत रही जिसमें टियर-I पूंजी 15.25 प्रतिशत तथा टियर-II पूंजी 0.44 प्रतिशत है।

31.03.2016 को बैंक की शुद्ध निजी निधि रु. 525.44 करोड़ है जबकि 31.03.2015 को यह रु. 494.68 करोड़ थी। इस प्रकार इसमें विगत वित्तीय वर्ष से 6.22 प्रतिशत की वृद्धि हुई।

t ek l xg.k

बैंक की जमा राशियां जो 31.03.15 को रु. 5344 करोड़ थीं, 31.03.2016 को 0.63 प्रतिशत की कमी के साथ रु. 5311 करोड़ रहीं। 31.03.2016 को कुल जमा राशियों में कम लागत वाली जमा राशियां 34.88 प्रतिशत रहीं जबकि विगत वर्ष ये 34.36 प्रतिशत थीं। जमा राशियों की लागत 31.03.2015 की 7.23 प्रतिशत से घटकर 31.03.2016 को 7.02 प्रतिशत रही।

FINANCIAL RATIOS

S. No.	Particulars	As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
1.	Average Cost of Deposits (%)	7.02	7.23
2.	Average Yield on Advances (%)	11.69	12.18
3.	Net Interest Margin (%)	3.02	3.20
4.	Average Return on Assets (%)	0.80	1.26
5.	Staff Expenses to Avg. Working Fund (%)	1.42	1.46
6.	Operating Profit to Avg. Working Funds (%)	1.42	1.98
7.	EPS (in ₹)	6.96	9.95
8.	Book Value per share (in ₹)	76.68	71.86

CAPITAL ADEQUACY

Bank's Capital Adequacy under Basel-II norms stood 15.75% against 14.71% last year. Out of the Total Capital Adequacy, Tier-I capital was 15.24% and Tier-II was 0.51% as on 31.03.2016.

The Capital Adequacy under Basel-III norms stood at 15.69% out of which, Tier I Capital was 15.25% & Tier II was 0.44% as on 31.03.2016.

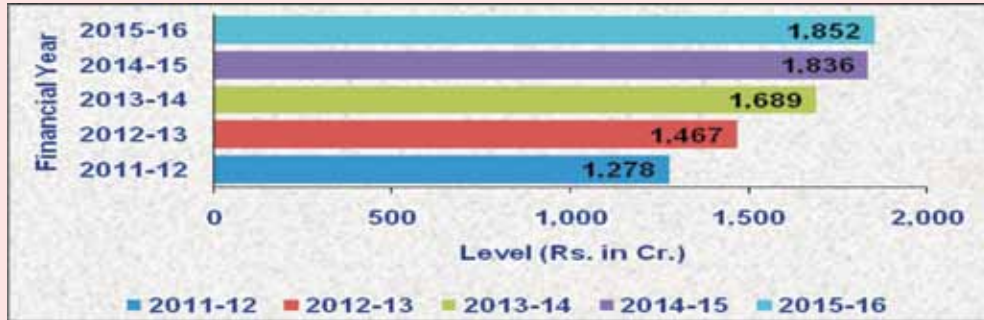
The Net Owned Funds of the Bank is ₹ 525.44 crore as on 31.03.2016 against ₹ 494.68 crore as on 31.03.2015 representing a strengthening of capital by 6.22% over previous financial year.

DEPOSIT MOBILISATION

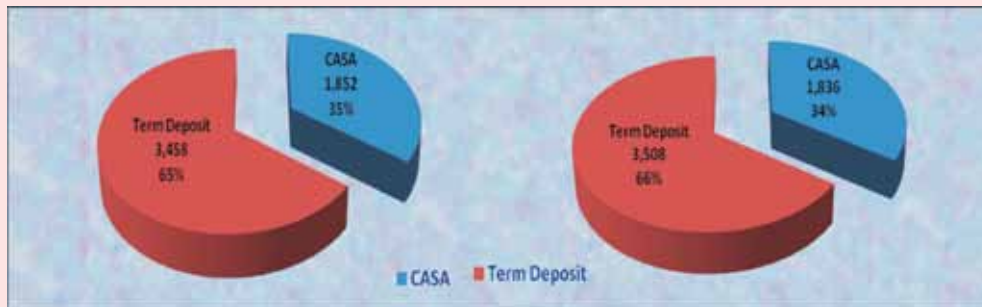
Deposits of the Bank stood at ₹ 5,311 crore as on 31.03.2016 in comparison to ₹ 5,344 crore as on 31.03.2015 showing deceleration of 0.63%. The share of low cost deposit was 34.88% as on 31.03.2016 as against 34.36% in previous year. The Cost of Deposit decreased from 7.23% as on 31.03.2015 to 7.02% as on 31.03.2016.

dy t ekjk'k@TOTAL DEPOSIT



de ylxr okyh t ek jf'k @CASA [Low Cost Deposit]

t ek jf'k k k dk fe.J. k @ Deposit Mixture

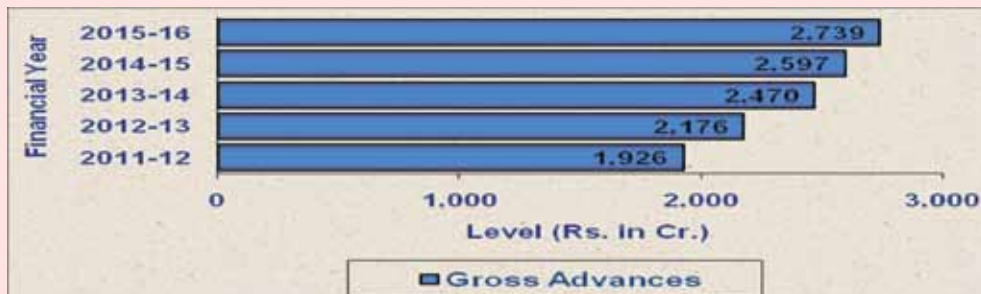
 31 ekpZ2016 dks
 as on 31st March 2016

 31 ekpZ2015 dks
 as on 31st March 2015

vfxe vfhfu; kt u

31.03.2016 को बैंक का सकल ऋण बढ़कर रु. 2739 करोड़ हो गया जबकि 31.03.2015 को यह रु. 2597 करोड़ था। इस प्रकार इसमें विगत वर्ष से 5.46 प्रतिशत की वृद्धि हुई।

CREDIT DEPLOYMENT

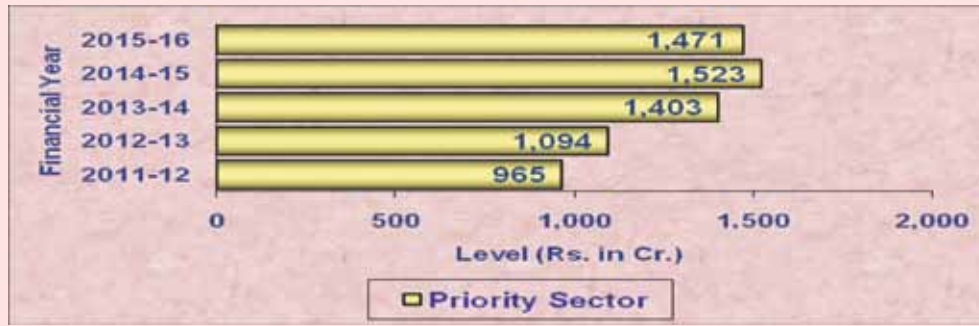
The Gross Advances of the Bank increased to ₹ 2,739 crore as on 31.03.2016 from ₹ 2,597 crore on 31.03.2015, showing a rise of 5.46% over previous year.

l dy vfxe @Gross Advances


प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण पूर्व की तरह ही भा0रि0बै0 द्वारा निर्धारित 40 प्रतिशत की न्यूनतम सीमा से अधिक रहा। 31.03.2016 को बैंक का प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को सकल अग्रिम रु. 1471 करोड़ रहा जबकि 31.03.2015 को यह रु. 1523 करोड़ था। इस प्रकार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण बैंक के समायोजित शुद्ध ऋण का 56.01 प्रतिशत रहा।

The Priority Sector Advances of the Bank continued to be higher than regulatory stipulation of RBI @40%. The Gross Priority Sector Advances of the Bank stood at ₹ 1,471 crore as on 31.03.2016 against ₹ 1,523 crore as on 31.03.2015 representing 56.01% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC).

Priority Sector Advances



बैंक का खुदरा ऋण जो 31.03.2015 को रु. 755 करोड़ था, 31 मार्च, 2016 को 3.31 प्रतिशत की मंदी अंकित करते हुए रु. 730 करोड़ रहा।

Retail Advances of the Bank stood at ₹ 730 crore as on March 31st, 2016 against ₹ 755 crore as on 31st March, 2015, registering a deceleration of 3.31%.

अग्रिमों से औसत प्राप्ति, जो विगत वर्ष 12.18 प्रतिशत थी, 31.03.2016 को 11.69 प्रतिशत रही।

The Yield on Advances stood at 11.69% as on 31.03.2016 against 12.18% as on 31.03.2015.

u; siz kl

आज की वैश्विक परिस्थितियों में न केवल सफलतापूर्वक बैंकिंग परिचालन के लिए अपितु ग्राहकों की बढ़ती हुई मांगों की संतुष्टि के लिए भी सूचना प्रौद्योगिकी का व्यापक प्रयोग आवश्यक हो गया है। पिछले दो दशकों में तकनीकी प्रगति ने बैंकिंग को पुनर्भाषित किया है। ग्राहकों को और अधिक कुशलता से और प्रभावपूर्ण ढंग से, सेवा प्रदान करना, कम्प्यूटरीकरण और उपलब्ध तकनीकी के सर्वाधिक उपयोग के द्वारा ही संभव है। बैंक की सभी शाखाएं सीबीएस पटल पर कार्य कर रही हैं और ग्राहकों को इलेक्ट्रॉनिक भुगतान सुविधा जैसे आरटीजीएस, एनइएफटी, आईएमपीएस (एसएमएस चैनल पर मोबाइल बैंकिंग) और नैट बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रहा है। बैंक अपने ग्राहकों को रु पे एटीएम कार्ड और एसएमएस बैंकिंग उपलब्ध करा रहा है।

NEW INITIATIVES

Extensive use of information technology has become a necessity not only to carry out successful banking operations but also to satisfy growing customer demands in present globalized environment. In last two decades, the technology has redefined the 'Banking'. To serve the customer efficiently and effectively, the way-out is to go in for computerization and make maximum use of technology available. Bank's all branches are functioning on CBS platform and facilitating customers by providing electronic payment facility like RTGS, NEFT, IMPS (mobile banking on SMS channel) and NET BANKING. Bank is issuing Rupay ATM cards and SMS banking facility to its customers.

बैंक ने सूचना तकनीकी (IT) कार्ययोजना तैयार की है जिसमें व्यावसायिक वृद्धि प्राप्त करने के लिए निम्नलिखित प्रमुख क्षेत्र, जिन पर जोर देना है, चिन्हित किये हैं –

Bank has prepared IT Strategy Plan wherein following major thrust areas are identified for achieving business growth-

- कुछ चिन्हित केन्द्रों पर एटीएम स्थापित कर ग्राहकों को एटीएम सुविधा प्रदान करना।
- अपने वर्तमान एवं सम्भावित ग्राहकों को डेबिट कार्ड जारी करने का कार्य प्रगति पर है।
- अपनी स्वयं की सीटीएस क्लियरिंग प्रारम्भ करना।
- सी.बी.एस. सिस्टम में एन.पी.ए. मोड्यूल का कार्यान्वयन प्रगति पर है।

- Providing of ATM services to customers by installation of ATMs at selected centers.
- Issuance of Debit Card to our existing as well as prospective customers is in progress.
- Process for starting our own CTS clearing.
- Implementation of NPA module in CBS (FinCraft) is under process.

- कोर बैंकिंग सौल्यूसंस साफ्टवेयर को फिनक्राफ्ट (नेलिटो सिस्टम्स लि.) से फिनेकल (इन्फोसिस) प्लेटफार्म में ले जाना।

fockl

- क्षेत्रीय कार्यालयों व प्रधान कार्यालय के बीच वीडियो कन्फ्रेन्सिंग का सफलतापूर्वक संचालन।
- बैंक की अचल आस्तियों की निगरानी के लिए एसेट मैनेजमेंट माड्यूल का सफलतापूर्वक प्रारम्भ।
- एनएसीएच प्लेटफार्म पर ईसीएस डेबिट ट्रान्जेक्शन का सफलतापूर्वक प्रारम्भ।

vkLr xqloÜk izUku

गै.नि.आ. से निपटने की दिशा में अधिसक्रिय रवैया अपनाया तथा वसूली के प्रयासों पर ध्यान केन्द्रित किया। आस्तियों का वर्गीकरण निम्नानुसार है:-

vkLr oxlzlj.k

(रु० करोड़ में)

	31-03-16 dh fLFkr ds vuq kj		31-03-15 dh fLFkr ds vuq kj	
	jk'k	ifr'kr	jk'k	ifr'kr
मानक	2,617.58	95.58%	2,518.37	96.98%
अवमानक	55.92	2.04%	23.23	0.89%
संदिग्ध	44.74	1.63%	37.03	1.43%
हानिकर आस्ति	20.39	0.75%	18.28	0.70%
सकल अग्रिम	2,738.63	100.00%	2,596.91	100.00%

- Shift to Finacle (Infosys) platform in CBS from FinCraft (Nelito Systems Ltd.) platform

DEVELOPMENTS

- Successfully established video conferencing facility between Regional Offices and Head Office.
- Successfully implemented Assets Management module to track Fixed Assets of the Bank and made Investment module live in CBS (FinCraft).
- Successfully implemented ECS Debit Transaction through NACH platform.

ASSET QUALITY MANAGEMENT

The Bank has a proactive approach towards tackling NPAs and focused recovery efforts. Asset classifications of the Bank are detailed below:

ASSET CLASSIFICATION

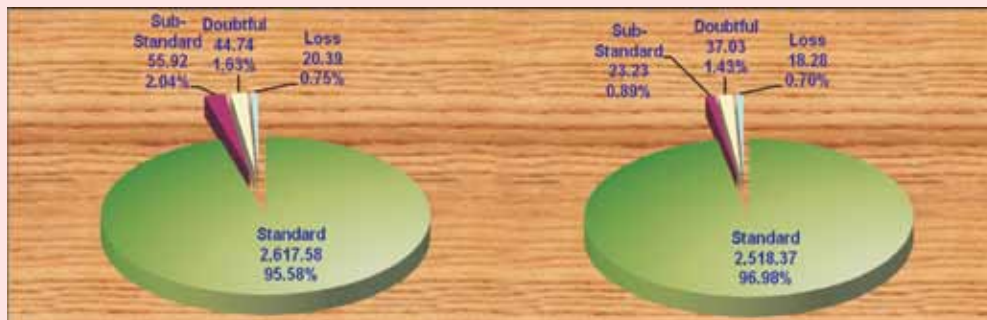
(₹ in Cr.)

	As on 31.03.2016		As on 31.03.2015	
	Amount	%	Amount	%
Standard	2,617.58	95.58%	2,518.37	96.98%
Sub-Standard	55.92	2.04%	23.23	0.89%
Doubtful	44.74	1.63%	37.03	1.43%
Loss assets	20.39	0.75%	18.28	0.70%
Gross Advances	2,738.63	100.00%	2,596.91	100.00%

vkLr; kdk oxlzlj.k @ Assets Classification

31 ekpZ2016 dks
as on 31st March 2016

31 ekpZ2015 dks
as on 31st March 2015



31.03.2016 को बैंक की सकल गैर निष्पादक आस्तियां रु. 121.04 करोड़ रहीं जबकि 31.03.15 को ये रु. 78.54 करोड़ थीं। चालू वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक पुराने गै.नि.आ. खातों के साथ हाल ही में गै.नि.आ. में सम्मिलित नये खातों को सुधारने और उन्हें उच्चतर स्तर पर लाने के प्रयास कर रहा है। बैंक के शुद्ध एन.पी.ए. का शुद्ध अग्रिम से अनुपात 1.05 प्रतिशत रहा।

Gross NPA of the Bank increased to ₹ 121.04 crore as on 31.03.2016 from ₹ 78.54 crore as on 31.03.2015. The Bank endeavors to recover and upgrade recently added NPA accounts along with old NPA accounts during the current financial year. Net NPA to Net Advances stood at 1.05% level.

विभिन्न प्रतिभूतियों

विभिन्न प्रतिभूतियों में बैंक के कुल निवेश जो 31.3.2015 को रु. 1378.15 करोड़ थे, 31 मार्च, 2016 को रु. 1381.41 करोड़ रहे। कुल निवेश की 35.46 प्रतिशत प्रतिभूतियां "बिक्री हेतु उपलब्ध श्रेणी" एवं "ट्रेडिंग के लिए आयोजित श्रेणी" में "बाजार मूल्य पर चिन्हित" हैं तथा शेष 64.54 प्रतिशत प्रतिभूतियां "परिपक्वता अवधि तक रखे गए निवेश" श्रेणी में वर्गीकृत हैं।

निवेशों में लेन-देन, प्राप्ति में सर्वाधिक वृद्धि करने तथा मूल्य ह्रास से संविभाग को सुरक्षित रखने के साथ-साथ पर्याप्त तरलता बनाये रखने के लिए किया गया।

लाभ

बैंक का सकल लाभ जो 31.03.2015 को रु. 105.41 करोड़ था, 31.03.2016 को 20.80 प्रतिशत कमी दर्शाते हुए रु. 83.48 करोड़ रहा। अनुमानित देयताओं के लिए सभी प्रावधान करने के बाद 30.08 प्रतिशत की कमी दर्शाते हुए बैंक का शुद्ध लाभ 31.03.2016 को रु.46.97 करोड़ रहा जबकि 31.03.2015 को यह रु. 67.18 करोड़ था। प्रति शाखा व्यवसाय 31.03.2015 के रु. 65.63 करोड़ की तुलना में 31.03.16 को रु. 65.44 करोड़ रहा। घाटा देने वाली उन 16 शाखाओं में से जो 31.03.2015 से पहले खोली गई थी 2 शाखाएं लाभ अर्जित करने लगी हैं। तथापि 31.03.2016 को हानि देने वाली शाखाओं की संख्या 18 रही जिनमें से 2 शाखाएं चालू वित्तीय वर्ष के दौरान खोली गईं।

निरीक्षण प्रभाग

बैंक का निरीक्षण प्रभाग उचित लागत से बैंक के कार्य कलापों पर प्रभावपूर्ण नियंत्रण को बढ़ाने के कार्य कर रहा है। बेहतर पर्यवेक्षण और नियंत्रण के लिए वर्ष के दौरान "जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा" व्यवस्था को युक्तिसंगत रूप से अपनाया गया है। निरीक्षण प्रभाग निदेशक मंडल की अंकेक्षण समिति को भी और अधिक प्रभावपूर्ण ढंग से कार्य करने में सहयोग देता है। बैंक ने निर्धारित व्यवसाय को समवर्ती लेखा परीक्षा नियंत्रण के अन्तर्गत सम्मिलित करने के सम्बन्ध में भारि.बैं. द्वारा जारी निर्देशों का पालन किया है।

प्रतिस्पर्धा और लाभप्रदता

बढ़ी हुई प्रतिस्पर्धा और लाभप्रदता पर दबाव के माहौल में भी बैंक सामाजिक बैंकिंग के अन्तर्गत अपने दायित्वों को पूरा करने के प्रति जागरूक रहा है। प्राथमिक क्षेत्र को ऋण का लक्ष्य पूर्ववत् पूरा कर लिया गया। वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को रु. 1470.68 करोड़ का ऋण दिया गया जो समायोजित शुद्ध बैंक ऋण का 56.01 प्रतिशत है, जबकि कृषि ऋण रु. 523.33 करोड़ रहा जो समायोजित शुद्ध बैंक ऋण का 19.93 प्रतिशत है जबकि इस उद्देश्य के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम मानक 18 प्रतिशत है।

हमारे बैंक को आवंटित 2000 से अधिक जनसंख्या वाले सभी 11-गांवों में आई.सी.टी. आधारित बिजनेस करैसपोन्डेंट मॉडल पर आधारित वित्तीय समावेशन योजना को पहले ही क्रियान्वित किया जा चुका है।

INVESTMENT OPERATIONS

Total Investments of the Bank in various securities stood at ₹ 1,381.41 crore as on 31.03.2016 against ₹ 1,378.15 crore on 31.03.2015. Out of total investments, 35.46% securities have been "marked to market" in "Available for Sale (AFS) category & Held for Trading (HFT)" and rest 64.54% is classified under "Held to Maturity (HTM)" category.

The investment transactions were taken with a view to maximize yield, protect portfolio against depreciation and simultaneously ensuring sufficient liquidity.

PROFITABILITY

Operating Profit of the Bank stood at ₹ 83.48 crore as on 31st March, 2016 against ₹ 105.41 crore as on 31st March, 2015 showing a decrease of 20.80%. After making all provisions for estimated liabilities, the Net Profit of the Bank stood at ₹ 46.97 crore as on 31st March, 2016, against ₹ 67.18 crore as on 31st March, 2015, showing a decrease of 30.08%. Business per branch remained at ₹ 65.44 crore as on 31.03.2016 in comparison to last year's ₹ 65.63 crore as on 31.03.2015. Out of 16 loss making branches opened before 31.03.2015, 02 branches turned profitable. However the total number of loss making branches as on 31.03.2016 stood at 18 which included 02 branches opened during the current financial year.

INTERNAL CONTROL SYSTEM

Inspection division of the Bank is promoting effective control on the affairs of the Bank at a reasonable cost. The 'Risk Based Internal Audit' system has been suitably adopted during the year to have better supervision and control. Audit committee of the Board is also being assisted by Inspection Department to discharge its obligations more effectively. Bank has complied with the directives of the regulator in respect of coverage of stipulated business under concurrent audit system.

SOCIAL COMMITMENT

The Bank has maintained its focus on meeting commitments under social banking even in the era of increased competition and stress on profitability. Priority sector lending targets continued to be surpassed. Lending to priority sector stood at ₹ 1,470.68 crore during the year and constituted 56.01% of Adjusted Net Bank Credit. Whereas agriculture credit stood at ₹ 523.33 crore constituting 19.93% of Adjusted Net Bank Credit, against the minimum norms of 18% laid down by the Reserve Bank of India, for the purpose.

Financial Inclusion Plan (villages having population above 2,000): has already been implemented in all the 11 villages allotted to our Bank having population above 2,000 by adopting ICT based Business Correspondent model.

हमारे बैंक को उत्तराखण्ड में 387 गांव तथा उत्तर प्रदेश में 27 ऐसे गांव जिनकी आबादी 2000 से कम है, बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए आवंटित किये गये हैं।

वित्तीय समायोजन योजना के अन्तर्गत लगभग 200 गांवों में बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने हेतु आज तक 40 बी.सी.ए. नियुक्त किये गये हैं।

बी.सी. एजेंटों द्वारा खोले गये कुल बीएसबीडीए खातों की संख्या 31.03.2016 को 10271 है जिनमें रु.2.63 लाख जमा राशि है।

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार 2016-19 वित्तीय समावेशन योजना तैयार की जा रही है। हम एफ.आई. प्लान 2016-19 में आवंटित किये गए सभी गांवों में बैंकिंग सेवाएं देने के लिये कटिबद्ध हैं।

वित्तीय समावेशन योजना के क्रियान्वयन के लिए सम्माननीय प्रधानमंत्री श्री नरेन्द्र मोदी ने 28-08-2014 को प्रधानमंत्री जन धन योजना का श्रीगणेश किया। इस योजना के अन्तर्गत बैंकों को निर्देश दिया गया कि उन सभी घरों के, जिनका किसी बैंक में खाता नहीं है, के साधारण बचत खाते खोले जाएं। प्रत्येक खाता धारक को एक रुपे ए.टी.एम./डेबिट कार्ड, जिसमें रु.1.00 लाख का एकसीडेन्टल बीमा कवर उपलब्ध है दिया जाना है।

भिन्न-भिन्न राज्यों के एस.एल.बी.सी. ने बैंकों को विशेष कैम्प लगाकर प्र.म. ज.ध.यो. के अन्तर्गत बी.एस.बी.डी. खाते खोलने के लिए एस.एस.ए./गांव/वार्ड आवंटित किये हैं। हमने 31-03-2016 तक 46844 ऐसे खाते खोले हैं जिनमें रु.7.46 करोड़ का जमा संग्रहण किया।

यह योजना हमारे बैंक की सभी शाखाओं के सरकार के सामाजिक लाभ योजना को समर्थन के रूप में दिसम्बर, 2015 में प्रारम्भ की गयी। 31 मार्च, 2016 तक हमने 142 लोगों को सूचीबद्ध कर लिया था।

भारत सरकार के सभी लोगों का बीमा कराने की मुहिम के अन्तर्गत मई, 2015 में प्रारम्भ की गई। 31 मार्च, 2016 तक हमने पीएमएसबीवाई में 21497 लोगों को तथा पीएमजेजेबीवाई में 8060 लोगों को सूचीबद्ध किया था।

यह योजना हमारे बैंक में भारत सरकार के सभी लोगों का बीमा कराने की मुहिम के अन्तर्गत मई, 2015 में प्रारम्भ की गई। 31 मार्च, 2016 तक हमने पीएमएसबीवाई में 21497 लोगों को तथा पीएमजेजेबीवाई में 8060 लोगों को सूचीबद्ध किया था।

भारत सरकार के सभी लोगों का बीमा कराने की मुहिम के अन्तर्गत मई, 2015 में प्रारम्भ की गई। 31 मार्च, 2016 तक हमने पीएमएसबीवाई में 21497 लोगों को तथा पीएमजेजेबीवाई में 8060 लोगों को सूचीबद्ध किया था।

ये योजनाएं हमारे बैंक में भारत सरकार के सभी लोगों का बीमा कराने की मुहिम के अन्तर्गत मई, 2015 में प्रारम्भ की गई। 31 मार्च, 2016 तक हमने पीएमएसबीवाई में 21497 लोगों को तथा पीएमजेजेबीवाई में 8060 लोगों को सूचीबद्ध किया था।

भारत सरकार के सभी लोगों का बीमा कराने की मुहिम के अन्तर्गत मई, 2015 में प्रारम्भ की गई। 31 मार्च, 2016 तक हमने पीएमएसबीवाई में 21497 लोगों को तथा पीएमजेजेबीवाई में 8060 लोगों को सूचीबद्ध किया था।

बैंक ने वर्ष के दौरान -2- नई शाखाएं खोलीं जिनसे 31.03.2016 को इसकी कुल शाखाओं की संख्या 123 हो गई। बैंक का वित्तीय वर्ष 2016-17 में 15 और शाखाएं खोलने का प्रस्ताव है।

Financial Inclusion Plan (villages having population below 2,000): Our Bank has been allotted 387 villages in Uttarakhand State and 27 villages in Uttar Pradesh for providing Banking Services in the villages having population below 2,000.

Under the FI Plan, till date 40 BCAs have been engaged for providing Banking services in approx. 200 villages.

Total numbers of BSBDA accounts opened through BC agents are 10,271 as on 31.03.2016 with credit balance of ₹ 2.63 lakh.

On the direction of Reserve Bank of India (RBI) FI Plan for 2016-19 is under preparation. We are committed to provide banking services in all the allotted villages during the FI Plan 2016-19.

PRADHAN MANTRI JAN DHAN YOJNA (PMJDY)

For the implementation of Comprehensive Financial Inclusion Plan, Hon'able Prime Minister Mr. Narendra Modi launched Pradhan Mantri Jan Dhan Yojna (PMJDY) on 28.08.2014. Under the scheme banks were directed to open Basic Savings Bank Deposit accounts of all the households, who do not have bank accounts. Every account holder is to be given a RuPay ATM/Debit card with in built accidental insurance cover of ₹1.00 lac.

SLBCs of different states have allotted SSAs/villages/wards to banks for opening BSBDA accounts under PMJDY. We have opened 46,844 accounts and mobilized deposit of ₹ 7.46 crore till 31.03.2016.

ATAL PENSION YOJNA (APY)

This scheme was launched in our bank in the month of December 2015 in all our branches to support government's social benefits scheme. Till 31st March, 2016 we have enrolled 142 persons.

PRADHAN MANTRI SURAKSHA BIMA YOJNA (PMSBY) & PRADHAN MANTRI JEEVAN JYOTI BIMA YOJNA (PMJJBY)

These schemes were launched in our bank from the month of May 2015 to support government of India's initiative of insuring all the people. Till 31st March, 2016 we have enrolled 21,497 persons in PMSBY and 8,060 persons in PMJJBY.

BRANCH NETWORK & EXPANSION PROGRAMME

The Bank has opened -02- new branches during the year increasing its tally to 123 as on 31.03.2016. The Bank is proposing to open 15 more branches in F.Y. 2016-17.

क्षेत्रीय वितरण 'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं की संख्या

क्षेत्रीय वितरण 'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं की संख्या			
क्र. सं.	क्षेत्र	'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं की संख्या	
		2016	2015
1	महानगरीय	24	24
2	शहरी	29	29
3	अर्द्धशहरी	40	39
4	ग्रामीण	30	29
	कुल	123	121

AREA WISE POSITION OF BRANCHES

Area-wise Branches			
S. No.	Area	No. of Branches	
		2016	2015
1	Metro	24	24
2	Urban	29	29
3	Semi-Urban	40	39
4	Rural	30	29
	Total	123	121

31 मार्च 2016 तक 'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं का क्षेत्रीय वितरण

Area-wise Spread of the Branches at the year ended on 31st March, 2016



वर्तमान में बैंक की शाखाएँ देश के 5 राज्यों में हैं। इनका राज्य वार विवरण नीचे दिया गया है –

The Bank is having its presence in -05- states of the country. The State wise position of branches is given below:

'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं का राज्यीय वितरण

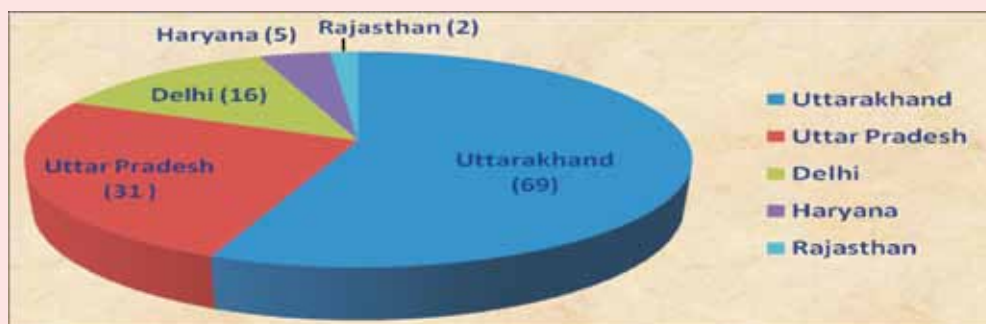
राज्यीय वितरण 'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं की संख्या			
क्र. सं.	राज्य	'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं की संख्या	
		2016	2015
1	उत्तराखण्ड	69	68
2	उत्तर प्रदेश	31	30
3	दिल्ली	16	16
4	हरियाणा	5	5
5	राजस्थान	2	2
	कुल	123	121

STATE WISE POSITION OF BRANCHES

State-wise Branches			
S. No.	Area	No. of Branches	
		2016	2015
1	Uttarakhand	69	68
2	Uttar Pradesh	31	30
3	Delhi	16	16
4	Haryana	5	5
5	Rajasthan	2	2
	Total	123	121

'कृषि विकास बैंक' की शाखाओं का राज्यीय वितरण

State-wise Spread of the Branches at the year ended on 31st March, 2016



कुल कर्मचारियों की संख्या

बैंक के कुल कर्मचारियों की संख्या वार संख्या इस प्रकार रही :

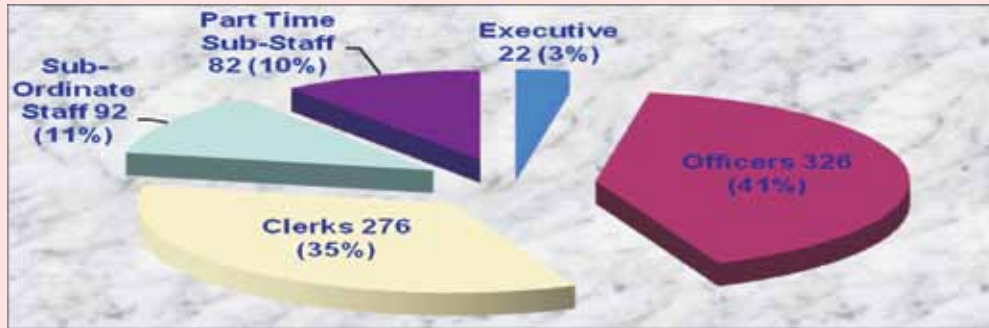
क्र.सं.	वर्ग	2016	2015
1	कार्यपालक	22	18
2	अधिकारी	326	343
3	लिपिक	276	288
4	अधीनस्थ कर्मचारी	92	102
5	अंशकालिक अधीनस्थ कर्मचारी	82	84
	कुल	798	835

HUMAN RESOURCE POSITION

The cadre wise strength of Bank staff was as under:

S. No.	Cadre	2016	2015
1	Executive	22	18
2	Officers	326	343
3	Clerks	276	288
4	Sub-Ordinate Staff	92	102
5	Part Time Sub-Staff	82	84
	TOTAL	798	835

31 मार्च 2016 को कुल कर्मचारियों की संख्या Human Resource Position as on 31st March, 2016



कर्मचारियों की उपरोक्त स्थिति के अतिरिक्त 31-03-2016 को बैंक में 50 मैनेजमेंट ट्रेनीज थे।

विभिन्न संवर्गों/ग्रेड में अधिकारियों/स्टाफ सदस्यों की आवश्यकता की पूर्ति के लिए और कर्मचारियों को पदोन्नति का अवसर देने के लिये दस अधीनस्थ कर्मचारियों को लिपिक संवर्ग में, नौ लिपिक कर्मचारियों को अधिकारी संवर्ग-कनिष्ठ प्रबन्धन ग्रेड/स्केल- I में, 21 कनिष्ठ प्रबन्धन ग्रेड/स्केल- I से मध्य प्रबन्धन ग्रेड/स्केल- II में, 10 मध्य प्रबन्धन ग्रेड/स्केल-II से मध्य प्रबन्धन ग्रेड/स्केल-III में, 7 मध्य प्रबन्धन ग्रेड/स्केल-III से वरिष्ठ प्रबन्धन ग्रेड/स्केल- IV में पदोन्नत किये गये। चार प्रबन्धन प्रशिक्षु कनिष्ठ प्रबन्धन ग्रेड/स्केल I में समायोजित किये गये। बैंक ने 30 लिपिकों की भर्ती की प्रक्रिया प्रारम्भ कर दी है।

विभिन्न वर्ग के कर्मचारियों को निब्सकाम, नोएडा, एन.आई.बी.एम., पुणे और बी.आई.आर.डी., लखनऊ तथा बड़ौदा अकादमी में प्रशिक्षण कार्यक्रम में सहभागिता के लिये भेजा गया। उन्होंने भारतीय रिजर्व बैंक तथा राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति आदि द्वारा आयोजित विशिष्ट वर्कशाप/सेमिनार में भी सहभागिता की। उपरोक्त के अलावा बैंक के अपने स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्र, हल्द्वानी में प्रशिक्षण कार्यक्रम भी चलाए गए।

समीक्षित वर्ष के दौरान 303 स्टाफ सदस्य, बैंक द्वारा तात्कालिक चिन्तनीय विषयों पर आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों, सेमिनारों/कार्यशालाओं में सम्मिलित हुए।

In addition to the above listed position of the Human Resources in the Bank, there were **-50- Management Trainee** in the Bank as on 31.03.2016.

In order to cater the need of officers/staff members in various cadres/grades and extend career progression opportunities to the employee, **-Ten-** Subordinate Staff were promoted to Clerical Cadre, **-Nine-** Clerks were promoted to JMGS-I, **-Twenty One-** Officers were promoted from JMGS-I to MMGS-II, **-Ten-** Officers were promoted from MMGS-II to MMGS-III and **-Seven-** Officers were promoted in MMGS-III to SMGS-IV. Four Management Trainees were absorbed in JMGS-I. The Bank has initiated process of recruitment of **-30-** clerks.

Various categories of Staff were deputed to and attended training programmes at NIBSCOM-Noida, NIBM-Pune, BIRD-Lucknow and Baroda Academy. They also participated in specific workshops/seminars arranged by Reserve Bank of India/State Level Bankers Committee etc. Besides, Training Programmes were also carried out at Bank's own Training Centre, at Haldwani.

During the year under review **-303-** staff members attended various training programmes, seminars/workshops on the subject of immediate concern to the Bank.

दक्षिण खोज

बैंक कारपोरेट गवर्नेन्स के महत्व से परिचित है। वह न केवल वैधानिक अपेक्षाओं का अनुपालन कर रहा है अपितु अपने सभी हितलाभार्थियों जिसमें उसके अंशधारक, ग्राहक, सरकार और वृहद रूप में जनता सम्मिलित हैं के सर्वोत्तम हितों के लिए सुदृढ़ कारपोरेट गवर्नेन्स नीति का अनुपालन कर रहा है। कारपोरेट गवर्नेन्स पर बैंक का दर्शन सरकार, भा.रि.बैं. और अन्य हित लाभार्थियों को सर्वोच्च स्तर की पारदर्शिता के साथ साफ सुथरा और एकदम सही प्रकटीकरण करने का है, जैसा कि सम्बन्धित कानून के तहत उच्च स्तर की व्यावसायिक नैतिकता को बनाये रखने के लिये अपेक्षित है ताकि अंशधारकों के मूल्यों को सर्वोच्च स्तर तक बढ़ाया जा सके और उनके हितों की सुरक्षा की जा सके। बैंक ने निदेशक मण्डल में सम्मिलित निदेशकों, अपने वरिष्ठ प्रबन्धन जिसमें वे व्यक्ति जो इसके स्थाई प्रबन्धन दल के सदस्य हैं, सम्मिलित हैं और परिचालनकर्ता शीर्ष अधिकारियों के लिए एक आचार संहिता तैयार की है।

अच्छे कारपोरेट गवर्नेन्स के भाग के रूप में हर वर्ष वित्तीय वर्ष की शुरुआत पर इसकी स्थिति रिपोर्ट भी निदेशक मण्डल के सम्मुख समीक्षा के लिए रखी जाती है।

दक्षिण खोज दसवर्षीय 'खुबफ' क'वो*

'खुबफ' क'वो** की शुरुआत कम्पनी मामलों के मंत्रालय द्वारा कारपोरेट गवर्नेन्स के एक भाग के रूप में की गई थी ताकि इलेक्ट्रॉनिक माध्यम द्वारा कागज रहित अनुपालन का कार्य किया जा सके। इससे दस्तावेज जल्दी भेजे और प्राप्त किए जा सकते हैं और डाक के आने-जाने में वैधानिक दस्तावेजों के खोने का भय नहीं रहता। इस सम्बन्ध में हमने बैंक के उन अंशधारकों को ई-मेल भेजना शुरू किया है जिन्होंने अपना ई-मेल पता बैंक में अंकित कराया है तथा बैंक की वेबसाइट से लिंक द्वारा उन्हें बैंक के प्रपत्रों जैसे- वार्षिक साधारण सभा का नोटिस, बैंक की वार्षिक रिपोर्ट, जिसमें अन्य के अलावा निदेशकों की रिपोर्ट और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट आदि सम्मिलित हैं, उपलब्ध कराया है ताकि बैंक के अंशधारकों के लिए वैधानिक प्रपत्रों की प्राप्ति अधिक सुविधाजनक हो सके।

हयिउकलर, QfDr

कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 203 में दिये गये प्रावधान के अनुसार श्री मुकेश शर्मा, अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी, श्री प्रदीप कुमार काला, चीफ आपरेटिंग आफीसर (सी.ओ.ओ.) तथा चीफ फाईनैन्शियल आफीसर (सी.एफ.ओ.) और श्री विवेक साह, कम्पनी सचिव मूल प्रबन्धकीय व्यक्ति की परिधि में आते हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंक को अध्यक्ष और प्रबन्ध निदेशक/मुख्य कार्यकारी अधिकारी के पदों को अलग-अलग करने सम्बन्धी "गांगुली कमेटी" की सिफारिशों से छूट प्रदान की है।

फुन'कल eMy

फुन'कल e.My dhl j'puk%निदेशक मण्डल का गठन कम्पनी अधिनियम, 2013, बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 के सम्बन्धित प्रावधानों, भा.रि.बैं. के निर्देशों और कारपोरेट गवर्नेन्स की अपेक्षाओं के अनुरूप हुआ है। जैसा कि बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 में विनिर्दिष्ट है निदेशक मण्डल के सदस्य सम्माननीय, कुशल, अनुभवी एवं विभिन्न क्षेत्रों जैसे बैंकिंग, वित्त, कानून, कृषि क्षेत्र, एकाउन्टेन्सी और अन्य क्षेत्रों का ज्ञान रखते हैं।

CORPORATE GOVERNANCE

Bank recognizes the importance of corporate governance at all levels. The Bank is not only complying with statutory requirements in this regard but endeavoring to serve the best to all its stakeholders including Shareholders, Customers, Government and Public at large. The Bank's philosophy on Corporate Governance is to stick to highest level of transparency, all fair and accurate disclosures to the Government & Regulatory Authorities and other Stakeholders, as required under relevant laws, to maintain a high level of business ethics to maximize shareholders' value and to protect their interest. The Bank has formulated a Code of Conduct for its Directors on the Board and its Senior Management including personnel forming Core Management Team and functional Heads of the Bank.

As a part of good Corporate Governance, a status report is also placed before the Board each year for Board's review at the commencement of Financial Year.

GREEN INITIATIVE UNDER CORPORATE GOVERNANCE

"GREEN INITIATIVE" was introduced by The Ministry of Corporate Affairs as a part of Corporate Governance, in order to promote paperless compliances through electronic mode. This is to facilitate early communication of the documents and evade loss of statutory documents in postal transit. In this regard, we have initiated to send e-mail to the shareholders who have registered their e-mail addresses with the Bank and facilitating them with a link on the Bank's website, providing free access to documents of the Bank like Notice of Annual General Meeting, Annual Report of the Bank which, inter-alia, includes Directors' Report and Auditors' Report etc. in order to make it more convenient to the shareholders of the Bank to access Statutory documents.

KEY MANAGERIAL PERSONNEL

In terms of provisions contained in Section 203 of The Companies Act 2013, on the date Mr. Mukesh Sharma (Chairman and Chief Executive Officer), Mr. Pradeep Kumar Kala (Chief Financial Officer - CFO) and Mr. Vivek Sah (Company Secretary) are the Key Managerial Personnel of the Bank.

Reserve Bank of India has exempted the Bank from 'Ganguly Committee' recommendations pertaining to separating post of Chairman and Managing Director/Chief Executive officer.

BOARD OF DIRECTORS

Composition of Board: The Constitution of the Board is in conformity with relevant provisions of The Companies Act, 2013, The Banking Regulation Act, 1949, RBI directives and Corporate Governance requirements. The Board members are persons of repute, skill having experience & knowledge in various sectors such as Banking, finance, accountancy, law, agriculture & other areas as specified under The Banking Regulation Act, 1949.

कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 177 के अनुसार बैंक की लेखा परीक्षा समिति (रिपोर्टिंग की दिनांक को) की संरचना निम्नानुसार है:-

1.	श्री नीरज शारदा	अध्यक्ष
2.	श्री एस. ज्ञानवेल	सदस्य
3.	श्री आर.के.अरोरा	सदस्य
4.	श्री अतुल कुमार अग्रवाल	सदस्य
5.	श्री राकेश नेमा	सदस्य
6.	चीफ ऑपरेटिंग आफीसर	संयोजक

कम्पनी अधिनियम 2013 के प्रावधानों जिन्हें बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 और समय-समय पर जारी भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के साथ पढ़ा जाये के अनुसार बैंक के निदेशक मण्डल की विभिन्न अन्य समितियाँ हैं: मैनेजमेंट कमेटी ऑफ बोर्ड, मैनेजमेंट कमेटी ऑफ बोर्ड (ए. एल.एम. एण्ड रिस्क मैनेजमेंट), नोमिनेशन एण्ड रेमूनरेशन कमेटी ऑफ बोर्ड, कस्टमर सर्विस कमेटी ऑफ बोर्ड, स्टैकहोल्डर्स रिलेशनशिप कमेटी ऑफ बोर्ड, आई.टी.स्ट्रेटेजी कमेटी ऑफ बोर्ड कारपोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी कमेटी ऑफ बोर्ड, विलफुल डिफाल्टर कमेटी ऑफ बोर्ड और लार्ज वैल्यू फ्रॉड्स कमेटी ऑफ बोर्ड।

वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान बोर्ड की विभिन्न उपसमितियों की अनेक बैठकों के अतिरिक्त कम्पनी अधिनियम 2013 में दिये गये सम्बन्धित प्रावधानों के अनुरूप निदेशक मण्डल की कुल -8- बैठक हुई।

श्री सुरेश कुमार गुप्ता, अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी ने बैंक आफ बड़ौदा में उनके प्रत्यावर्तन के कारण 15 मार्च, 2016 को निदेशक मंडल से त्यागपत्र दिया है एवं श्री मुकेश शर्मा ने दिनांक 15.03.2016 से अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी का पदभार ग्रहण कर लिया है। समीक्षित अवधि के दौरान निदेशक मण्डल की संरचना में परिवर्तन हुआ है। श्री एस.जी.राव, श्री अशोक जायसवाल और श्री पोटलापल्ली नरसिम्हा राव, निदेशकों ने निदेशक मण्डल से त्याग पत्र दिया है।

बैंक, श्री सुरेश कुमार गुप्ता, श्री पी.नरसिम्हा राव, श्री एस.जी.राव और श्री अशोक जायसवाल, जिनके कार्यकाल में बैंक ने प्रगति की नई ऊँचाईयाँ हासिल कीं, के प्रति उनके द्वारा बैंक के निदेशकों के रूप में दिये गये बहुमूल्य योगदान एवं सहयोग के लिये कृतज्ञतापूर्वक आभार व्यक्त करता है तथा इसे रिकार्ड में अंकित करता है।

निदेशक मंडल एतद्वारा यह विवरण देता है कि-

यह व्यक्त किया जाता है कि वार्षिक खातों की तैयारी के लिये लागू मानकों का पालन किया गया है ताकि बैंक के कार्यकलापों की सही और वास्तविक स्थिति प्रस्तुत की जा सके।

It is stated that for preparation of annual accounts, the applicable accounting standards have been followed so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank.

COMPOSITION OF AUDIT COMMITTEE OF BOARD

In terms of section 177 of The Companies Act, 2013, the composition of the Audit committee of the Board [on the date of reporting] is as follows:

1.	Shri Neeraj Sharda	Chairman
2.	Shri. S. Gnanavel	Member
3.	Shri R. K. Arora	Member
4.	Shri Atul Kumar Aggarwala	Member
5.	Shri Rakesh Nema	Member
6.	Chief Operating Officer	Convener

Various other Sub-Committees of the Board of the Bank are: Management Committee of Board, Management Committee of Board (ALM & RISK Management), Nomination & Remuneration Committee of Board, Customer Service Committee of Board, Stakeholders' Relationship Committee of Board, IT Strategy Committee of Board, Corporate Social Responsibility Committee of Board, Wilful Defaulters Committee and Large Value of Frauds Committee of Board in accordance with the relevant provisions of The Companies Act, 2013 read with Banking Regulation Act, 1949 and Reserve Bank of India Guidelines, issued from time to time.

During the Financial Year 2015-16, total -08-meetings of the Board of Directors were held in compliance of relevant provisions of Companies Act, 2013, in addition to several meetings of various Sub-Committees of Board.

The composition of Board has changed during the period under report. Mr. Suresh Kumar Gupta Chairman & C.E.O of the Bank resigned on March 15, 2016 due to repatriation to Bank of Baroda and Mr. Mukesh Sharma assumed the charge of Chairman & C.E.O of the Bank w.e.f March 15, 2016. During Financial year 2015-16, Mr. S.G. Rao, Mr. Ashok Jaiswal and Mr. Potalapally Narsimha Rao, Directors resigned from the Board.

The Board gratefully acknowledges and places on record the valuable contribution and support of Mr. Suresh Kumar Gupta, Mr. S. G. Rao, Mr. Ashok Jaiswal and Mr. Potalapally Narsimha Rao, under whose stewardship the Bank attained new heights of progress.

INFORMATION U/S 134 (5) OF THE COMPANIES ACT, 2013 - DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Board of Directors hereby state that:

It is stated that for preparation of annual accounts, the applicable accounting standards have been followed so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank.

- पुनः, यह व्यक्त किया जाता है कि आपके बैंक ने उन लेखा नीतियों को चुना है तथा उन पर अमल किया है जो हमारे निर्णय और आकलन के अनुसार उचित एवं विवेकसम्मत हैं और वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक के कार्य-कलापों तथा उक्त अवधि में बैंक के लाभ की सही एवं वास्तविक स्थिति को दर्शाती हैं।
- पुनः, निदेशकों ने खातों के अभिलेखों की देख-रेख के लिए कम्पनी अधिनियम 2013 के प्रावधानों के अनुसार उचित एवं पर्याप्त सावधानी बरती है ताकि बैंक की आस्तियां सुरक्षित रहें तथा धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं की पहचान एवं रोकथाम हो सके।
- पुनः बैंक ने सभी प्रयोज्य नियमों के प्रावधानों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिये उचित व्यवस्था अपनायी है। यह व्यवस्था पर्याप्त है तथा प्रभावी ढंग से कार्य कर रही है।
- पुनः यह व्यक्त किया जाता है कि निदेशकों ने वार्षिक खातों को चालू कारोबार आधार पर तैयार किया है।

निदेशकों की रिपोर्ट

निदेशक मण्डल एतद्वारा यह पुष्टि करता है कि बैंक की 93वीं वार्षिक आम सभा से सम्बन्धित वार्षिक विवरणी निर्धारित समय सीमा के अन्तर्गत एवं कम्पनी अधिनियम 2013 के प्रावधानों के अनुसार रजिस्ट्रार आफ कम्पनीज, कानपुर (उ.प्र.) के कार्यालय में जमा कर दी गई है। 94वीं वार्षिक आम सभा से सम्बन्धित वार्षिक विवरणी बैंक की आम सभा के सम्पादित होने के बाद जमा कर दी जाएगी।

निदेशकों की रिपोर्ट

आपके निदेशक 31 मार्च, 2016 को समाप्त हुए वर्ष के लिए 20 प्रतिशत के लाभांश की संस्तुति करते हैं। यदि इसकी अनुमति मिलती है तो वर्ष 2015-16 के लाभांश पर ₹2.70 करोड़ के लाभांश कर सहित ₹. 16.20 करोड़ व्यय होगा। संस्तुत लाभांश में से 12 प्रतिशत की दर से अन्तरिम लाभांश जो कि 1.62 करोड़ के लाभांश कर सहित ₹.9.72 करोड़ का दि. सम्बर, 2015 में सदस्यों को भुगतान किया जा चुका है। अब अवशेष लाभांश 8 प्रतिशत की दर से सदस्यों द्वारा अनुमोदित होने पर देय होगा।

निदेशकों की रिपोर्ट

बैंक में हमेशा विभिन्न प्रकार के जोखिमों की आशंका रहती है जो कि बैंकिंग व्यवसाय का निहित अंग है। प्रमुख जोखिम जैसे कि ऋण जोखिम, बाजार जोखिम, तरलता जोखिम व परिचालन जोखिम हैं। स्थायी व निरन्तर विकास सुनिश्चित करने के लिए बैंक ने एक टोस जोखिम प्रबन्धन फ्रेमवर्क विकसित किया है ताकि बैंक द्वारा माना गया जोखिम लगातार उचित रूप से मापा जा सके और उसकी निगरानी की जा सके। यहां यह कहना उचित है कि जोखिम फ्रेमवर्क बनाना बैंक के बोर्ड की परम जिम्मेदारी है। प्रत्येक प्रकार के जोखिम के लिए नियंत्रक रूपरेखा बनाने के प्रयोजन से निदेशक मंडल अथवा बोर्ड समिति द्वारा समय-समय पर नीतियां अनुमोदित की जाती हैं। इन नीतियों के दायरे में व्यावसायिक गतिविधियां संचालित की जाती हैं। विभिन्न जोखिमों के निर्धारण, मूल्यांकन तथा प्रबंधन की प्रक्रिया संक्षेप में निम्नानुसार है:-

- It is further stated that your Bank has opted such accounting policies and applied them consistently, which in Bank's judgments and estimates are reasonable and prudent and give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the said period.
- Further, the Directors had taken proper and adequate care for the maintenance of accounts and records in accordance with the provisions of The Companies Act, 2013 for safeguarding the assets of the Bank and for prevention and detection of fraud and other irregularities.
- Further, the Bank has devised proper systems to ensure compliance with the provisions of all applicable laws and that such systems were adequate and operating effectively.
- It is further stated that Directors had prepared the annual accounts on a going concern basis.

ANNUAL RETURN

The Board of Directors hereby confirms that Annual Return of the Bank relating to Bank's 93rd Annual General Meeting has been filed in prescribed format within stipulated time and in conformity with provisions of The Companies Act 2013 with the office of Registrar of Companies Kanpur (UP). Annual Return of the Bank relating to Bank's 94th Annual General Meeting shall be filed after conclusion of General Meeting of the Bank.

DIVIDEND

Your Directors recommend final Dividend @20% for the year ended 31st March, 2016. Total Dividend outgo for the year 2015-16, if approved, would be ₹ 16.20 crore including Dividend Tax for ₹ 2.70 crore. Out of recommended Dividend an Interim Dividend @12%, amounting ₹ 9.72 crore including Dividend Tax for ₹ 1.62 crore, has already been paid to the Members in December, 2015. Now residual Dividend @8% shall be payable, if approved, by the Members.

RISK MANAGEMENT

The Bank is exposed to various risks that are an inherent part of any banking business. The major risks are credit risk, market risk, liquidity risk and operational risk. To ensure sustainable and consistent growth, your Bank has developed a sound risk management framework so that the risks assumed by the Bank are properly assessed and monitored continuously. It may be noted that the ultimate responsibility for setting up the risk management framework lies with the Board of the Bank. Policies approved from time to time by the Board of Directors or Committees of the Board form the governing framework for each type of risk. The business activities are undertaken within these policy frameworks. A brief outline of the mechanism for identifying, evaluating and managing various risks within your Bank is as follows:-

तरलता जोखिम

तरलता जोखिम वह जोखिम है जिसमें बैंक आस्तियों में वृद्धि या दायित्वों को पूरा करने के लिए बिना अस्वीकार्य क्षति के कोष की व्यवस्था नहीं कर सकता है। ब्याज दर जोखिम वह जोखिम है जिससे बाजार ब्याज दरों में बदलाव से बैंक की आय में, शुद्ध ब्याज आय से बदलाव एवं ब्याज दर संवेदनशील आस्तियों व देयताओं के आर्थिक मूल्य में परिवर्तन के परिणाम स्वरूप बैंक की साधारण पूंजी के बाजार मूल्य में बदलाव के द्वारा नकारात्मक प्रभाव पड़ता है। तरलता एवं ब्याज दर जोखिम प्रबन्धन के लिए नीति की रूपरेखा बैंक की ए.एल.एम. नीति में स्थापित है जो कि नियामक आदेशों से मार्गदर्शित है। आपके बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित कई सीमाएं तय की हैं जैसे परिपक्वता अन्तर सीमा, तरलता अनुपात के लिए स्टाक अनुपात की सीमा, ब्याज दर जोखिम के लिए आय प्रभाव एवं बाजार मूल्य प्रभाव की सीमा। आपके बैंक की आस्तित्व देयता समिति (एल्को) यह सुनिश्चित करती है तरलता जोखिम एवं ब्याज दर जोखिम सहनशीलता सीमा के अन्दर है। इसके अतिरिक्त आपके बैंक के पास एक व्यापक बोर्ड द्वारा अनुमोदित तनाव परीक्षण कार्यक्रम है जो कि तरलता एवं ब्याज दर जोखिम को शामिल करता है जो कि नियामक के मार्गदर्शक सिद्धान्तों से संदेखित है।

ऋण जोखिम

ऋण जोखिम वह जोखिम है जिसे उधारकर्ताओं के ऋण की गुणवत्ता में कमी आने, प्रतिपक्षों के अचानक डिफॉल्ट या पोर्टफोलियो में कमी से सम्बन्धित हानि की सम्भावना के रूप में परिभाषित किया गया है। आपके बैंक का ऋण जोखिम प्रबन्धन एक व्यापक एवं सुपरिभाषित ऋण नीति के द्वारा नियंत्रित होता है जो कि बोर्ड द्वारा स्वीकृत की गयी है। पोर्टफोलियो में अनुचित केन्द्रीकरण जोखिम का निवारण करने के लिए बैंक ने विभिन्न उद्योगों, सेक्टर व उधारकर्ताओं के लिए प्रूडेंशियल सीमाएं तय की हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक वर्तमान में ऋण जोखिम के लिए स्टैन्डर्डाइज्ड एप्रोच पर कार्य कर रहा है।

बाजार जोखिम

बाजार जोखिम का तात्पर्य बाजार दरों अथवा ट्रेडिंग पोर्टफोलियो के मूल्यों में बाजार स्थितियों में प्रतिकूल परिवर्तन के कारण सम्भावित आर्थिक हानियों से है। आपके बैंक ने अपनी ट्रेजरी गतिविधियों को नियंत्रित व मॉनीटर करने के लिए स्पष्ट नीतियां बना रखी हैं। आपके बैंक के ट्रेडिंग पोर्टफोलियो में बाजार जोखिम की एक सुपरिभाषित बोर्ड द्वारा स्वीकृत बाजार जोखिम पालिसी द्वारा पर्याप्त रूप से देखभाल की जा रही है। बाजार जोखिम का आकलन मानकीकृत विधि से किया गया है। बैंक में बोर्ड द्वारा स्वीकृत एक निवेश नीति है जिसका निवेश या ट्रेडिंग करते समय पूर्णतः पालन किया जाता है। इसके अतिरिक्त बैंक में बोर्ड द्वारा स्वीकृत एक तनाव परीक्षण पालिसी एवं फ्रेमवर्क है जिसमें बाजार जोखिम तनाव परीक्षण परिदृश्य शामिल है ताकि तनाव को मापा जा सके एवं पर्याप्त नियंत्रण उपाय किये जा सकें।

परिचालन जोखिम

परिचालन जोखिम का तात्पर्य अपर्याप्त अथवा असफल आंतरिक परिचालन प्रक्रिया, लोगों तथा प्रणालियों अथवा बाहरी घटकों से हानि के कारण होने वाला जोखिम है। इसमें विधिक जोखिम भी शामिल है, लेकिन कार्यनीति तथा प्रतिष्ठा सम्बन्धी जोखिम इसमें शामिल नहीं हैं। परिचालन जोखिम का आकलन मूलभूत सूचक प्रणाली से किया गया है।

ASSET LIABILITY MANAGEMENT (ALM)

Liquidity risk is the risk that the Bank may not be able to fund increases in assets or meet obligations as they fall due without incurring unacceptable losses. Interest rate risk is the risk where change in market interest rates affects the Bank's earnings through changes in its Net Interest Income (NII) and the market value of equity through changes in the economic value of its interest rate sensitive assets and liabilities. The policy framework for liquidity and interest rate risk management is established in the Bank's ALM Policy which is guided by regulatory instructions. Your Bank has established various Board approved limits viz., maturity gap limits and limits on stock ratios for liquidity ratio and limits on income impact and market value impact for interest rate risk. Your Bank's Asset Liability Committee (ALCO) ensures that liquidity risk and interest rate risk are within the tolerance limits. Additionally, your Bank has a comprehensive Board approved stress testing programme covering liquidity and interest rate risk which is aligned with the regulatory guidelines.

CREDIT RISK

Credit Risk is defined as the possibility of losses associated with the reduction in the credit quality of borrowers or counterparties from outright default or from reduction in portfolio value. Your Bank's Credit Risk management is governed by a comprehensive and well-defined Credit Policy which is approved by the Board. To manage the undue concentration risk in the portfolios, the Bank has put in place prudential caps across industries, sectors and borrowers. In accordance with the RBI guidelines, Bank is currently on the Standardized Approach for credit risk.

MARKET RISK

Market risk is the possibility of loss a Bank may suffer on account of changes in values of its trading portfolio, due to change in market variables. Your Bank has clearly articulated policies to control and monitor its treasury functions. The market risk is calculated using Standardized Approach. Market Risk in the trading portfolio of your Bank has been adequately managed through a well-defined Board approved market risk policy. The Bank also has an approved investment policy which is adhered while investing or trading. Additionally, Bank has a Board approved stress test policy and framework which encompasses the market risk stress test scenarios so that stress losses can be measured and adequate control measures can be initiated.

OPERATIONAL RISK

Operational Risk implies the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. This includes legal risk, but excludes strategic and reputation risks. The Operational Risk is calculated using the Basic Indicator Approach.

तरलता कवरेज अनुपात

तरलता कवरेज अनुपात बैंक तरलता के लिए एक वैश्विक न्यूनतम मानक है। इस अनुपात का ध्येय यह सुनिश्चित करना है कि बैंक जो भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित महत्वपूर्ण गंभीर दबाव परिवेश में 30 कैलेंडर दिनों की आवश्यकता को पूरा करने के लिए पर्याप्त भार रहित उच्च कोटि की आस्तियां रखे जिन्हें नकदी में बदला जा सके। जून, 2014 में भारतीय रिजर्व बैंक ने तरलता मानकों पर तरलता कवरेज अनुपात (एलसीआर) और बेसल III फ्रेमवर्क पर आधारित एलसीआर प्रकटीकरण, मॉनिटरिंग टूल्स जारी किया। इन दिशानिर्देशों के आधार पर एलसीआर 1 जनवरी, 2015 से न्यूनतम 60 प्रतिशत आवश्यकता के साथ बराबर सालाना वृद्धि के साथ 1 जनवरी, 2019 तक 100 प्रतिशत के लक्ष्य तक पहुंचने के लक्ष्य के साथ लागू हो गया। वर्तमान में लागू दिशानिर्देशों के अनुसार 31 मार्च, 2016 को समाप्त तिमाही के आधार पर आपके बैंक का एलसीआर वर्तमान न्यूनतम आवश्यकता से ऊपर अर्थात् 70 प्रतिशत पर था।

बेसल III पूंजी विनियमों का कार्यान्वयन

बेसल III पूंजी विनियमों का कार्यान्वयन भारतीय बैंकों द्वारा 1 अप्रैल 2013 से किया गया है। बेसल III में सरलता से पारगमन के लिए पूंजी आवश्यकता के अनुरूप समुचित पारगमनीय व्यवस्था की गई है और न्यूनतम बेसल III पूंजी अनुपातों व पूंजी के घटकों से सम्बन्धित पूर्ण नियामकीय समायोजन की प्राप्ति के लिए वित्तीय परिणामों के प्रकाशन के साथ घोषित करने हेतु सभी आवश्यक घोषणाएं समेकित स्तर पर की गई हैं। इसके कार्यान्वयन के लिए एक ओर पूंजी की परिवर्धित गुणवत्ता एवं मात्रा और दूसरी ओर अधिक प्रकटीकरण की आवश्यकता है। वर्तमान में बैंक की पूंजी बेसल III के अन्तर्गत जरूरतों को पूरा करने के लिए पर्याप्त है।

बैंक के पास इसकी आन्तरिक पूंजी पर्याप्तता प्रक्रिया (आईकैप) में उन सभी जोखिमों के महत्व की पहचान व मूल्यांकन करने के लिए, जिनका कि बैंक को सामना करना पड़ सकता है तथा जो बैंक के व्यवसाय व वित्तीय स्थिति पर तात्त्विक विपरीत प्रभाव डाल सकते हैं। एक संरचित प्रबन्धन फ्रेमवर्क है। बैंक के पास एक बोर्ड द्वारा स्वीकृत तनाव परीक्षण फ्रेमवर्क है जो कि बैंक के आईकैप का एक अभिन्न अंग है। तनाव परीक्षण बैंक की चरम परन्तु सत्य प्रतीत होने वाली दबावपूर्ण व्यवसाय स्थितियों में संभावित सुरक्षाछिद्रों का आकलन करने वाली विभिन्न तकनीकों को शामिल करता है। विभिन्न जोखिमों के स्तर में परिवर्तन एवं बैंक के तुलनपत्र के शामिल व उसके बाहर की स्थितियों में परिवर्तन कल्पित 'तनाव' परिदृश्य एवं संवेदनशील कारकों के अन्तर्गत मूल्यांकित किये जाते हैं।

लेखा परीक्षकों की संलग्न रिपोर्ट

लेखा परीक्षकों की संलग्न रिपोर्ट को इस रिपोर्ट का भाग बनाया गया है। लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट में बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 व कम्पनी अधिनियम, 2013 के अन्तर्गत अपेक्षित सभी सूचनाएं बैंककारी कम्पनियों के लिये अपेक्षित विधि से दी गई हैं तथा यह 31 मार्च, 2016 को बैंक के कामकाज की सही और निष्पक्ष स्थिति दर्शाती हैं।

LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) is a global minimum standard for bank liquidity. The ratio aims to ensure that a bank has an adequate stock of unencumbered high-quality liquid assets (HQLA) that can be converted into cash easily and immediately to meet its liquidity needs for a 30 calendar day liquidity stress scenario. In June 2014, RBI released Basel III Framework on Liquidity Standards- Liquidity Coverage Ratio (LCR), Liquidity Risk Monitoring Tools and LCR Disclosure Standards. Based on the guidelines, LCR became effective on January 1, 2015 with minimum requirement for the ratio is at 60%, increasing in equal annual increments to reach 100% on January 1, 2019. As per the prevailing guidelines on March 2016, your Bank's monthly average LCR, for the quarter ended March 31, 2016 was above the present minimum requirement i.e. 70%.

BASEL III IMPLEMENTATION

The Basel III capital regulations have been implemented by Indian banks with effect from April 1, 2013. To ensure smooth transition to Basel III, appropriate transitional arrangements have been made with capital requirement and disclosures at consolidated level which are to be disclosed with the publication of financial results have been provided for meeting the minimum Basel III capital ratios, full regulatory adjustments to the components of capital. This implementation requires enhanced quality and quantity of capital on one side and more elaborate disclosure on the other. The bank is adequately capitalized as per the current requirements under Basel III.

The Bank has a structured management framework in the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) for the identification and evaluation of the significance of all risks that Bank faces, which may have a material adverse impact on its business and financial position. The Bank has a Board approved Stress Testing Framework which forms an integral part of the Bank's ICAAP, stress testing involves the use of various techniques to assess the Bank's potential vulnerability to extreme but plausible stressed business conditions. The changes in the levels of various risks and the changes in the on and off balance sheet positions of the Bank are assessed under assumed "stress" scenarios and sensitivity factors. Typically, these relate, inter alia, to the impact on the Bank's profitability and capital adequacy.

STATUTORY AUDITORS

The appended Auditors Report is made part of this Report. Auditors Report contains all the information required by The Banking Regulation Act, 1949 as well as The Companies Act, 2013, in the manner so required for the banking companies and give a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2016.

यह स्पष्ट किया जाता है कि वर्ष के दौरान केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों में कोई परिवर्तन नहीं किया गया क्योंकि वर्तमान केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक पुनर्नियुक्ति के लिए पात्र थे और भारतीय रिजर्व बैंक ने इस सम्बन्ध में अपेक्षित अनुमति प्रदान कर दी थी।

जहां तक शाखा की सांविधिक लेखा परीक्षा का सम्बन्ध है 40 लेखा परीक्षक पुनर्नियुक्ति के लिए पात्र थे, उन्हें लेखा परीक्षा का कार्य सौंपा गया और लेखा परीक्षण के कार्य के लिए 17 नये लेखा परीक्षक नियुक्त किए गए।

सांविधिक लेखा परीक्षकों ने यह पुष्टि की है कि तुलनपत्र और लाभ-हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों, जिन्हें कम्पनी अधिनियम 2013 की धारा 133 तथा कम्पनी (लेखा) नियम 2014 के नियम 7 के साथ पढ़ा जाए, के अनुसार तैयार किये गए हैं। उन्होंने इस बात की भी पुष्टि की है कि इस सम्बन्ध में बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 30 के उपनियम 3 एवं कम्पनी अधिनियम 2013 की धारा 143(3) के प्रावधानों का भी अनुपालन किया गया है। बैंक द्वारा इन्वेस्टर एजुकेशन एण्ड प्रोटेक्शन फंड में आवश्यक धनराशि को अंतरित करने में कोई विलंब नहीं किया गया है।

It is submitted that no changes was made in respect of Central Statutory Auditors during the year, as existing Central Statutory Auditors were eligible for re-appointment and required approval was granted by Reserve Bank of India in this regard.

As regards, Branch Statutory Audit, **40** Auditors were eligible for re-appointment and were assigned the audit job and **17** fresh Auditors were appointed for audit work.

The Central Statutory Auditors have confirmed that the Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 133 of the Companies Act, 2013 read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014. They also confirmed compliance of sub section (3) of Section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 as well as section 143(3) of the Companies Act, 2013. There has been no delay in transferring amounts, required to be transferred, to the Investor Education and Protection Fund by the Bank.

एक समृद्ध भविष्य का निर्माण

"बैनी हेल्थ केयर"-
सबका स्वास्थ्य, सबका विकास



For extending better medical facilities to everyone, Nainibank offers Loan Schemes specially designed for "Medical Practitioners"

जाड़े लक्ष्य करें सबका जीवन स्वस्थ करें

Nainital Bank also offers
NAIN Always
get alert, be alert

"बैनी शिक्षा प्रसार"-
सबको शिक्षा, देश का उजवाल




Give every child quality higher education with Nainibank
"Loans to Educational Institutes"

जाये बनाये एक सुदृढा कल

Nainital Bank also offers
AFSE Cards
BENEFIT CARD

"बैनी निर्माण"-
समृद्ध विकास, सममिलित प्रवास



For building this world a better place to live, Nainibank offers Loan Schemes specially designed for "Contractors"

एक नये कल का निर्माण

Nainital Bank also offers
RTGS / NEFT
get connected, stay ahead, stay ready, build

EXTRACT OF ANNUAL RETURN

Pursuant to Section 92 (3) of the Companies Act, 2013 and rule 12(1) of the Company (Management & Administration) Rules, 2014

I. REGISTRATION & OTHER DETAILS:

1	सीआईएन / CIN	U65923UR1922PLC000234
2	पंजीकरण दिनांक / Registration Date	31/07/1922
3	कम्पनी का नाम / Name of the Company	THE NAINITAL BANK LIMITED
4	कम्पनी का वर्ग / उपवर्ग / Category/Sub-category of the Company	Indian Non-Government Company
5	पंजीकृत कार्यालय का पता एवं संपर्क विवरण Address of the Registered office & contact details	G B PANT ROAD NAINITAL UTTARANCHAL UR 263001 IN
6	क्या कम्पनी सूचीबद्ध है / Whether listed company	NO
7	रजिस्ट्रार एवं ट्रान्सफर एजेंट का नाम, पता व संपर्क विवरण Name, Address & contact details of the Registrar & Transfer Agent, if any.	Not Applicable

II. PRINCIPAL BUSINESS ACTIVITIES OF THE COMPANY

(कम्पनी के कुल कारोबार का 10 प्रतिशत या अधिक योगदान देने वाली व्यावसायिक गतिविधियां)

(All the business activities contributing 10 % or more of the total turnover of the company shall be stated)

Sl No.	Name and Description of main products / services	NIC Code of the Product/ service	% to total turnover of the company
1	बैंकिंग सेवाएं / BANKING SERVICES	64191	100%

III. Share Holding Pattern

(Equity share capital breakup as percentage of total equity)

(i) वर्गवार अंश धारिता / Category-wise Share Holding

Category of Shareholders	No. of Shares held at the beginning of the year				No. of Shares held at the end of the year				Change during the year
	Demat	Physical	Total	% of Total Shares	Demat	Physical	Total	% of Total Shares	
A. Promoters									
1) Indian									
a) Individual/ HUF	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
b) Central Govt	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
c) State Govt(s)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%

vākij dā dk oxZ Category of Shareholders	o'Wds i h E k ea ' k s j l a d h l d ; k@ No. of Shares held at the beginning of the year				o'Wds vUr ea ' k s j l a d h l d ; k@ No. of Shares held at the end of the year				o'Wds n s k u i fr ' kr if j or Z @ % Change during the year
	Me v @ Demat	H s rd @ Physical	t k M @ Total	dy ' k s j l a dk i fr ' kr % of Total Shares	Me v @ Demat	H s rd @ Physical	t k M @ Total	dy ' k s j l a dk i fr ' kr % of Total Shares	
?k½ d k j i k s v l i F k a d) Bodies Corp.	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
³½ c s l @ fo- l a e) Banks / FI	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
p½ vU; d k b Z f) Any other	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
mi t k M- v ½½ Sub Total (A) (1)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
(2) f o n s k h @ Foreign									
d½, u v k j v k b Z Q f Dr a) NRI Individuals	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
[k½ vU; Q f Dr b) Other Individuals	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
x½ d k j i k s v l i F k a c) Bodies Corp.	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
?k½ vU; d k b Z d) Any other	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
mi t k M- v ½½ Sub Total (A) (2)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
t k M- ½½ @ TOTAL (A)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
c- l k o Z f u d v ā k h j r k B. Public Shareholding									
1. l i F k @ Institutions									
d- E p q y Q M a) Mutual Funds	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
[k c s l @ fo- l a b) Banks / FI	-	66,535,260	66,535,260	98.57%	-	66,535,260	66,535,260	98.57%	0.00%
x- d d h z l j d j c) Central Govt	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
?k½ j k T; l j d j ½½ d) State Govt(s)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
³½ m e i w h d k k e) Venture Capital Funds	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
p- c h e k d E i f u; k f) Insurance Companies	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
N- fo- l a f u- g) FIs	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
t- f o n s k h m e i w h d k k h) Foreign Venture Capital Funds	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
>- vU; h o o j . k n s z i) Others (specify)	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
mi t k M- ½½ @ TOTAL (B)(1)	-	66,535,260	66,535,260	98.57%	-	66,535,260	66,535,260	98.57%	0.00%

वर्ग/श्रेणी का प्रकार Category of Shareholders	प्रारंभिक अवधि में धारित शेयरों की संख्या No. of Shares held at the beginning of the year				अंतिम अवधि में धारित शेयरों की संख्या No. of Shares held at the end of the year				वर्ष के दौरान परिवर्तन Change during the year
	मे/डेमाट Demat	भौतिक Physical	कुल Total	कुल शेयरों में से प्रतिशत % of Total Shares	मे/डेमाट Demat	भौतिक Physical	कुल Total	कुल शेयरों में से प्रतिशत % of Total Shares	
2. संस्थानों के अलावा Non-Institutions									
द-कॉर्पोरेट शरीर a) Bodies Corp.									
i) भारतीय @Indian	-	29,005	29,005	0.04%	0	29005	29,005	0.04%	0.00%
ii) विदेशी @Overseas	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
व्यक्तिगत b) Individuals									
i) #, दिये गए नामों के व्यक्तिगत शेयरधारकों की संख्या जो नाममात्र शेयर पूंजी ₹ 1 लाख तक @Individual shareholders holding nominal share capital upto ₹ 1 lakh	-	935,735	935,735	1.39%	-	935,735	935,735	1.39%	0.00%
ii) #, दिये गए नामों के व्यक्तिगत शेयरधारकों की संख्या जो नाममात्र शेयर पूंजी ₹ 1 लाख से अधिक है @Individual shareholders holding nominal share capital in excess of Rs 1 lakh	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
अन्य (संकेतित करें) c) Others (specify)	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
विदेशी भारतीय @Non Resident Indians	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
विदेशी कॉर्पोरेट शरीर @Overseas Corporate Bodies	-	-	-	0.00%	-	-	-	0.00%	0.00%
विदेशी नागरिक @Foreign Nationals	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
क्लियरिंग सदस्य @Clearing Members	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
व्यक्तिगत शरीर @Trusts	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
विदेशी शरीर - डीआर & मिश्रित Foreign Bodies - D R	-	-	-	0.00%	0	0	-	0.00%	0.00%
उप-कुल (B)(2) Sub-total (B)(2)	-	964,740	964,740	1.43%	-	964,740	964,740	1.43%	0.00%
कुल जनता (B) Total Public (B)	-	67,500,000	67,500,000	100.00%	-	67,500,000	67,500,000	100.00%	0.00%
सी. शेयरों की संख्या जो गैर-देशीय निवेशकों के लिए जारी की गई है C. Shares held by Custodian for GDRs & ADRs			-	0.00%				0.00%	0.00%
कुल (A+B+C) Grand Total (A+B+C)	-	67,500,000	67,500,000	100.00%	-	67,500,000	67,500,000	100.00%	0.00%

(iv) 'NINZnl 'ks j/kj dladk vak/kjrk 'ks jgkfyMx iVu@ Shareholding Pattern of top ten Shareholders

(निदेशकों, प्रमोटर्स एवं जीडीआर व एडीआर के धारकों के अतिरिक्त) / (Other than Directors, Promoters and Holders of GDRs and ADRs):

Ø- la S. No.	i k xl 'NINZ10 'ks j/kj dladk dsfy, For each of the Top 10 shareholders		o'kZ ds i g E k e a v k / k j r k Shareholding at the beginning of the year		o'kZ ds n s k u l p ; h v a k / k j r k Cumulative Shareholding during the year	
			'ks j l a d h l d ; k No. of shares	d y 'ks j l a d k i f r ' k r % of total shares	'ks j l a d h l d ; k No. of shares	d y 'ks j l a d k i f r ' k r % of total shares
1	c s i v k Q c M S k	M/s. Bank Of Baroda				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	66,530,460	98.57%	66,530,460	98.57%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	66,530,460	98.57%	66,530,460	98.57%
2	e s l Z f t h y i k s y e j i k M D V l i k f y -	M/s. Jindal Polymer Products P. Ltd				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	28,905	0.04%	28,905	0.04%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	28,905	0.04%	28,905	0.04%
3	J h l t ; j l o y	Mr. Sanjay Rawal				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	25,173	0.04%	25,173	0.04%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	25,173	0.04%	25,173	0.04%
4	J h e r h d l e k h j l o y	Mrs. Kamakshi Rawal				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	25,173	0.04%	25,173	0.04%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	25,173	0.04%	25,173	0.04%
5	J h b h z n o	Mr. Indra Dev				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	20,300	0.03%	20,300	0.03%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	20,300	0.03%	20,300	0.03%
6	J h i z e n d e j m i r h	Mr. Pramod Kumar Upreti				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	18,000	0.03%	18,000	0.03%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	18,000	0.03%	18,000	0.03%
7	J h e g u p h z t k k h f e l r u q h t k k h	Mr. Mohan Chandra Joshi Ms. Tanushri Joshi				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	18,000	0.03%	18,000	0.03%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	18,000	0.03%	18,000	0.03%
8	J h r k j k p h z m i r h	Mr. Tara Chandra Upreti				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	17,985	0.03%	17,985	0.03%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	17,985	0.03%	17,985	0.03%

Ø- l a S. No.	i R, d 'WZ10 'k j/kj d h d s f y, For each of the Top 10 shareholders		o"Zds i k j E k e a v k /Wj r k Shareholding at the beginning of the year		o"Zds n k j k u l p; h v k /Wj r k Cumulative Shareholding during the year	
			'k j k d h l d; k No. of shares	d y 'k j k d k i f r' k r % of total shares	'k j k d h l d; k No. of shares	d y 'k j k d k i f r' k r % of total shares
9	Jh l q u y d e j l l g	Mr. Sunil Kumar Sah				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	16,875	0.03%	16,875	0.03%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	16,875	0.03%	16,875	0.03%
10	Jh e l g u p h z t k k h	Mr. Mohan Chandra Joshi				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	16,000	0.02%	16,000	0.02%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	16,000	0.02%	16,000	0.02%

(v) fun s k d a, o a e y i z a d k Q f d r; k a d h v a k /Wj r k @ Shareholding of Directors and Key Managerial Personnel:

Ø- l a S. No.	i R, d fun s k d, o a i R, d e y i z a d k Q f d r d h v a k /Wj r k Shareholding of each Directors and each Key Managerial Personnel		o"Zds i k j E k e a v k /Wj r k Shareholding at the beginning of the year		o"Zds n k j k u l p; h v k /Wj r k Cumulative Shareholding during the year	
			'k j k d h l d; k No. of shares	d y 'k j k d k i f r' k r % of total shares	'k j k d h l d; k No. of shares	d y 'k j k d k i f r' k r % of total shares
1	Jh e q l s k 'k e l z v/; {k, o a e d; d k Z l j h v f /k d j h	Mr. Mukesh Sharma (Chairman & C.E.O)				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%
2	Jh v l j - d s v j l j k	Mr. R.K. Arora				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%
3	Jh, l - K l u o y	Mr. S. Gnanavel				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
4	i k M k 1/2 o h i h, l - v j l j k	Prof. (Dr.) V.P.S. Arora				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%

Sl. No.	Shareholding of each Directors and each Key Managerial Personnel		Shareholding at the beginning of the year		Cumulative Shareholding during the year	
			No. of shares	% of total shares	No. of shares	% of total shares
5	Jh uljt 'hjn	Mr. Neeraj Sharda				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%
6	Jh eny dely vxoly	Mr. Mradul Kumar Agarwal				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%
7	Mk Jherh/dsds 'lel	Dr. (Mrs.) K.K. Sharma				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.00%	-	0.00%
8	Jh vry dely vxoly	Mr. Atul Kumar Aggarwala				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
9	Jh jksk uk	Mr. Rakesh Nema				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	150	0.0002%	150	0.0002%
ey izakht, Q fDr@Key Managerial Personnels						
1	Jh inhi dely dkyk h Qvks	Mr. Pradeep Kumar Kala (CFO)				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.0000%	-	0.0000%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.0000%	-	0.0000%
2	Jh foold l lg dEuh l fpo	Mr. Vivek Sah (Company Secretary)				
	वर्ष के प्रारम्भ में	At the beginning of the year	-	0.0000%	-	0.0000%
	वर्ष के दौरान परिवर्तन	Changes during the year	-	0.00%	-	0.00%
	वर्ष के अन्त में	At the end of the year	-	0.0000%	-	0.0000%

VI. DEBTEDNESS

Debt of the Company including interest outstanding/accrued but not due for payment.

Debt of the Company including interest outstanding/accrued but not due for payment.

(Amt. ₹/Lacs)

Particulars	Secured Loans excluding deposits	Unsecured Loans	Deposits	Total Debt
Debt at the beginning of the financial year				
i) मूल राशि / Principal Amount	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
ii) ब्याज देय परन्तु भुगतान नहीं किया गया / Interest due but not paid	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
iii) ब्याज प्रोदभूत परन्तु अदेय / Interest accrued but not due	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
कुल / Total (i+ii+iii)	-	-	-	-
Change in Debt during the financial year				
* अतिरिक्त / Addition	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
* कमी / Reduction	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
कुल / Net Change	-	-	-	-
Debt at the end of the financial year				
i) मूल राशि / Principal Amount	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
ii) ब्याज देय परन्तु भुगतान नहीं किया गया / Interest due but not paid	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
iii) ब्याज प्रोदभूत परन्तु अदेय / Interest accrued but not due	शून्य / Nil	शून्य / Nil	शून्य / Nil	-
कुल / Total (i+ii+iii)	-	-	-	-

* Deposits received by the Bank were in the ordinary course of business and does not amount to deposits in terms of Companies Act, 2013, hence not included.

SECRETARIAL AUDIT

नेनीताल बैंक लिमिटेड द्वारा अच्छी कॉरपोरेट प्रक्रिया का पालन और प्रयोज्य सांविधिक प्रावधानों के अनुपालन के विभिन्न पहलुओं की लेखा परीक्षा हेतु सुश्री नम्रता श्रीवास्तव, कम्पनी सचिव को वित्तीय वर्ष 2015-16 के लिए सचिवीय लेखा परीक्षक नियुक्त किया गया। सचिवीय लेखा परीक्षक ने 31 मार्च, 2016 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष में नैनीताल बैंक लिमिटेड, (बैंककारी कम्पनी) द्वारा कम्पनी अधिनियम 2013 (अधिनियम) और उसके अर्न्तगत दिए गए नियमों तथा बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 और भा.रि.बैं. अधिनियम, 1934 के प्रावधानों के अनुसार तैयार किए गए बही, प्रपत्र, कार्यवृत्त पुस्तिका, जमा की गई विवरणियों और तैयार किये गये अन्य रिकार्ड तथा जहां कहीं प्रयोज्य हो निम्नलिखित के सम्बन्ध में जांच की:-

क) विविध सांविधिक रजिस्टर और दस्तावेजों का रख-रखाव और उनमें आवश्यक प्रविष्टि।

SECRETARIAL AUDIT

Ms. Namrata Srivastava, a Practicing Company Secretary at Gurgaon [Haryana], was appointed as the Secretarial Auditor for the Financial Year 2015-16, in respect to audit various aspects of compliance of applicable statutory provisions and adherence to good corporate practices by The Nainital Bank Limited. The Secretarial Auditor examined the books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by The Nainital Bank Limited ("the Banking Company") for the financial year ended on 31st March, 2016 according to the provisions of, The Companies Act, 2013 (the Act) and the rules made there under, The Banking Regulation Act, 1949 & RBI Act, 1934 as and where applicable with regard to:-

a) Maintenance of various statutory registers and documents and making necessary entries therein;

- ख) फार्म, विवरणी, दस्तावेज और प्रस्ताव जिन्हें रजिस्ट्रार आफ कम्पनीज, क्षेत्रीय निदेशक, केन्द्र सरकार, कम्पनी लॉ बोर्ड या अन्य अधिकारियों के सम्मुख फाईल किया जाना अपेक्षित है।
- ग) बोर्ड और निदेशकों की विभिन्न समितियों की बैठकों के नोटिस।
- घ) निदेशकों और निदेशकों की सभी समितियों की बैठकें और परिपत्र से पारित प्रस्ताव।
- ङ) वार्षिक साधारण सभा, जो 31 जुलाई, 2015 को हुई, को आहूत करने का 29 जून, 2015 का नोटिस।
- च) बोर्ड और उसकी समितियों की बैठकों और सामान्य बैठकों की कार्यवाही का कार्यवृत्त।
- छ) निदेशक मंडल, निदेशकों की समितियों का संघटन और निदेशकों जिनमें प्रबन्ध निदेशक और कार्यकारी निदेशक भी सम्मिलित हैं की नियुक्ति, निवृत्ति और पुनर्नियुक्ति।
- ज) सांविधिक और आंतरिक लेखा परीक्षकों की नियुक्ति और मानदेय।
- झ) आंतरिक लेखा परीक्षा के लिए निरीक्षण विभाग की समिति का गठन।
- ञ) कम्पनी के शेयरों का अन्तरण और संचरण, शेयरों को जारी और आबंटित करना और शेयर सर्टिफिकेटों की सुपुर्दगी।
- ट) लाभांश की घोषणा और भुगतान जिसमें बोर्ड आफ डाईरेक्टर्स द्वारा अन्तरिम लाभांश का भुगतान शामिल है।
- ठ) जैसा कि अधिनियम में अपेक्षित है, इन्वैस्टर एजुकेशन एवं प्रोटेक्सन निधि में राशि का अन्तरण।
- ड) निदेशक मंडल की रिपोर्ट।
- ढ) 31 मार्च, 2015 के तुलनपत्र को प्रकाशित करवाना और उन महत्वपूर्ण विवरणियों को फाईल करना जैसे- बैंक की तरल आस्तियां और देयताएं, फार्म-8 जिन्हें बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट, 1949 के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक को प्रस्तुत करना है।
- ण) इन्स्टीट्यूट ऑफ कम्पनी सेक्रेटरीज ऑफ इण्डिया द्वारा जारी सेक्रेटेरियल मानकों के प्रयोज्य प्रावधानों का अनुपालन।
- त) सीएसआर कमेटी का गठन एवं कम्पनीज एक्ट 2013 के खण्ड 135 के अनुसार इसका कार्यान्वयन।
- थ) सामान्यतः अधिनियम के अन्य सभी प्रयोज्य प्रावधान और उसके अन्तर्गत नियम।
- b) Forms, returns, documents and resolutions required to be filed with the Registrar of Companies, Regional Director, Central Government, Company Law Board or other authorities;
- c) Notice of Board and various Committee meetings of Directors;
- d) Meetings of Directors and all the Committees of Directors and passing of circular resolutions;
- e) Notice dated 29th June, 2015 for convening of Annual General Meeting which was held on 31st July 2015.
- f) Minutes of the proceedings of the Board Meetings, Committee Meetings and General Meetings;
- g) Constitution of the Board of Directors, Committees of Directors and appointment, retirement and reappointment of Directors including Managing Directors and Executive Directors;
- h) Appointment and remuneration of Statutory & Internal Auditors;
- i) Constitution of Inspection Department Committee for conducting internal audit;
- j) Transfer and transmission of the Company's shares, and delivery of certificates of shares;
- k) Declaration and payment of dividend; including payment of Interim Dividend by the Board of Directors,
- l) Transfer of amounts as required under the Act to the Investor Education and Protection Fund;
- m) Report of the Board of Directors;
- n) Publishing of Balance sheet as on 31st March, 2015 & filing of important returns which are to be submitted to the RBI such as return of Bank's Liquid Assets & Liabilities, as per the Banking regulation Act, 1949.
- o) Compliance with the applicable clauses of the Secretarial Standards issued by the Institute of the Company Secretaries of India
- p) CSR Committee constituted and functioning in accordance with the section 135 of Companies Act, 2013.
- q) Generally, all other applicable provisions of the Act and the Rules there under.

सचिवीय लेखा परीक्षक ने पुष्टि की कि समीक्षित अवधि के दौर कम्पनी ने सभी अधिनियमों, नियमों, विनियमों, दिशा-निर्देशों, मानकों आदि जिनका ऊपर उल्लेख किया गया है और जो बैंककारी कम्पनी पर लागू होते हैं निम्नलिखित प्रेक्षण के आधीन सामान्यतः अनुपालन किया है :-

The Secretarial Auditor confirmed that during the period under review, the Company has generally complied with the provisions of the Act, Rules, Regulations, Guidelines, Standards, etc. mentioned above and applicable upon a Banking Company, subject to the following observations:

“हालांकि, अधिक जीवन्त कारपोरेट गवर्नेन्स के लिए हम ये सलाह देते हैं कि बैंक के विभिन्न विभागों को कम्पनी सचिवालय को एजेन्डा समय पर प्रस्तुत करना चाहिए तथा अतिरिक्त एजेन्डा से जबकि इसकी तात्कालिकता हो (लिखित कारण के साथ) के अलावा बचना चाहिए तथा स्वीकार करने के लिये बोर्ड की टिप्पणियां मिनट्स में शामिल की जानी चाहिए। नई सचिवीय प्रथाओं के लागू होने के परिप्रेक्ष्य में कम्पनी सचिवालय को एजेन्डा पेपर्स निदेशकों के समक्ष प्रस्तुत करने में सचिवीय मानदण्डों का जो कि कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 173(3) के प्रावधानों के अनुसार हैं, कड़ाई से पालन करना चाहिए। जहां तक सम्भव हो टेबल एजेन्डा से बचना चाहिये ताकि निदेशकों के पास समय पर एजेन्डा को पढ़ने के लिए पर्याप्त अवसर हो।”

सचिवीय आडिट रिपोर्ट बैंक द्वारा उत्तम कारपोरेट गवर्नेन्स प्रथाओं का अंगीकृत किया जाना पुष्ट होता है।

सचिवीय लेखा परीक्षक द्वारा यह पुष्टि भी की गई कि कम्पनी का निदेशक मण्डल कार्यकारी निदेशकों, गैर-कार्यकारी निदेशकों और स्वतन्त्र निदेशकों के उचित सन्तुलन के साथ भलीभांति गठित है। निदेशक मण्डल के संगठन में समीक्षा अवधि के दौरान जो भी परिवर्तन हुआ वह बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 और कम्पनी अधिनियम, 2013 के प्रावधानों (जहां कहीं वे प्रयोज्य हों) के अनुरूप है।

समस्त निदेशकों को निदेशक मण्डल की बैठक सुनिश्चित करने के लिए नोटिस, कार्यसूची और कार्यसूची पर विस्तृत नोट कम से कम सात दिन पहले भेजे गये और बैठक से पहले कार्यसूची के मदों पर आगे और सूचनाएं और स्पष्टीकरण चाहने और प्राप्त करने की एक व्यवस्था है ताकि वे बैठक में अर्थपूर्ण सहभागिता कर सकें।

सचिवीय लेखा परीक्षक ने पुनः यह पुष्टि की कि कम्पनी में उसके आकार और परिचालन के अनुरूप प्रयोज्य कानून, नियम, विनियमन और दिशा निर्देशों की निगरानी और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिये पर्याप्त प्रक्रिया और व्यवस्था है।

बैंक के पास एक सुपरिभाषित कॉरपोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व नीति है एवं इस नीति में दी गई गतिविधियां कॉरपोरेट सामाजिक दायित्व कमेटी के माध्यम से संपन्न होती हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान बैंक ने समाज के सतत विकास एवं भलाई के लिए अपने सीएसआर प्रोग्राम के अन्तर्गत अपनी प्रतिबद्धता को पूर्ण करने के लिए आर्थिक सहायता स्वीकृत कर प्रभावी कदम उठाए हैं। बैंक ने नैनीताल जिले के सुदूर गांव में पीने के पानी की व्यवस्था, ग्रामीण खेलों को प्रोत्साहन, “स्वच्छ भारत मिशन” में भागीदारी के द्वारा स्वच्छता को प्रोत्साहन एवं साक्षरता स्तर के उन्नयन के कार्यकलापों को प्रोत्साहन आदि योजनाओं को स्वीकृत किया है। इस वर्ष बैंक ने इस मद में ₹. 26.52 लाख की योजनाएं स्वीकृत कीं। इसके अतिरिक्त अन्य योजनाएं भी प्राप्त हुईं जो कि बैंक की सीएसआर नीति के अनुरूप न होने के कारण स्वीकृत नहीं की गईं बैंक आने वाले समय में सीएसआर योजना

“...However, in order of more vibrant Corporate Governances, we suggest that the various departments of the Banks should furnish agendas to the Company Secretariat well in time avoiding additional agendas except in case of urgency with cogent reasons for such occasions and Board observations for accepting may be incorporated in Minutes. In view of enforcement of revised Secretarial practices, Company is required to furnish agenda papers to the Directors by strictly observing Secretarial Standards read with provision of section 173 (3) of The Companies Act, 2013. As far as possible placing table agendas are avoided so that the Directors have reasonable opportunity to read agendas well in time...”

The Secretarial Audit Report conform best Corporate Governance Practices are adopted by the Bank.

It was further confirmed by the Secretarial Auditor that the Board of Directors of the Company is duly constituted with proper balance of Executive Directors, Non-Executive Directors and Independent Directors. The changes in the composition of the Board of Directors that took place during the period under review were carried out in compliance with the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, and Companies Act, 2013 wherever Applicable.

Required notice is given to all Directors for scheduled Board and various Committees Meetings, and detailed agenda notes were sent at least seven days in advance, and a system exists for seeking and obtaining further information and clarifications on the agenda items before the meeting and for meaningful participation at the meeting.

It was further confirmed by the Secretarial Auditor that there are adequate systems and processes in the company commensurate with the size and operations of the company to monitor and ensure compliance with applicable laws, rules, regulations and guidelines.

The Bank has a well defined Corporate Social Responsibility (CSR) Policy and the activities detailed in the said policy are executed through Corporate Social Responsibility (CSR) Committee. During the year under reference, the Bank has taken effective steps to fulfil its commitment towards sustainable development and well being of the society by approving financial assistance under its CSR programme. It has approved projects relating to supply of potable water in remote village of Nainital district, encouraging rural sports, promoting sanitation through contribution under “Swatch Bharat Mission” and supporting activities for upliftment of literacy level etc. During the year, the Bank has approved projects worth ₹ 26.52 lac. A number of other projects received by the Bank could not secure approval of the CSR committee as they did not confirm to the objectives laid down by the CSR Policy of the Bank. However, the Bank shall continue its pursuit to enhance participation under CSR

के अर्न्तगत अपने प्रयासों को बढ़ाएगा ताकि समाज के सतत् विकास के लिए कार्य किया जा सकते हैं।

वर्तमान

निदेशक मंडल, भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक को महत्वपूर्ण दिशानिर्देश एवं सहयोग के लिये धन्यवाद देता है। निदेशक मंडल बैंक ऑफ बड़ौदा के प्रति भी उसके द्वारा सभी महत्वपूर्ण मुद्दों पर दिये गये बहुमूल्य दिशा निर्देश एवं उचित समय पर सहयोग के लिए, जिसके बिना वर्तमान परिणाम प्राप्त करना संभव न होता, कृतज्ञतापूर्वक आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के सम्माननीय अंशधारकों, ग्राहकों और अन्य सभी हित धारकों के प्रति उनके सतत् संरक्षण के लिए आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के प्रत्येक कर्मचारी की उसके द्वारा प्रदत्त समर्पित सेवाओं के लिए भी प्रशंसा भी करता है।

निदेशक मंडल भारतीय बैंक संघ के प्रति भी उनको भेजे गए मसलों पर उनके सहयोग एवं दिशा-निर्देश के लिए आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल बैंक ऑफ बड़ौदा

दिनांक 07 अगस्त 2016

मुकुंद शर्मा

programme in the coming years so as to keep its commitment towards sustainable growth and development of social objectives at large.

ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors expresses its sincere thanks to the Government of India, Reserve Bank of India for the valuable guidance and support. The Board also acknowledges with gratitude and especially thanks Bank of Baroda for their valuable guidance and well-timed support on all vital issues, without which it would not have been feasible for the Bank to achieve present growth. The Board also records its sincere gratitude to the Bank's valuable shareholders, esteemed customers and all other stakeholders for their continued patronage. The Board also expresses its appreciation for every employee of the Bank for their dedicated service.

The Board of Directors place on records the support and guidance received from IBA on the issues referred by the Bank.

FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

PLACE: NAINITAL
DATE: 07 May, 2016

(MUKESH SHARMA)
CHAIRMAN & CEO



Blood donation camp organised on Foundation Day of the Bank at Nainital.



बेसल III पिलर 3 प्रकटीकरण 31-03-2016

BASEL III PILLAR 3 DISCLOSURES (31.03.2016)

1. बैंक का नाम और पता: Nainital Bank Ltd., Nainital, Uttarakhand, India.

Table DF- 1: Scope of Application

2. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

Name of the head of the banking group to which the framework applies:

3. बैंक का पता: Nainital Bank Ltd., Nainital, Uttarakhand, India.

The Nainital Bank Ltd.

4. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

i) Qualitative Disclosures:

5. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

a. List of group entities considered for consolidation

ऐसी कोई हस्ती नहीं है जिसे समेकन हेतु विचार में लिया जा सके।

There is no such entity which may be considered under accounting scope of consolidation.

संस्था का नाम / निगमन देश	क्या उस हस्ती को समेकन के लेखांकन दायरे के अंतर्गत सम्मिलित किया गया है (हां/नहीं)	समेकन के तरीके को स्पष्ट करें	क्या उस हस्ती को समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत सम्मिलित किया गया है (हां/नहीं)	समेकन के तरीके को स्पष्ट करें	समेकन के तरीके में अंतर के कारणों को स्पष्ट करें	यदि समेकन के केवल एक ही दायरे में समेकित किया गया हो, तो उसके कारण स्पष्ट करें।
Name of the entity/(Country of Incorporation)	Whether the entity is included under accounting scope of consolidation (Yes/No)	Explain the method of consolidation	Whether the entity is included under regulatory scope of consolidation (Yes/No)	Explain the method of consolidation	Explain the reasons for difference in method of consolidation	Explain the reasons if consolidated under only one of the scopes of consolidation
शून्य / Nil						

6. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

b. List of group entities not considered for consolidation both under the accounting and regulatory scope of consolidation

ऐसी कोई समूह हस्ती नहीं है जिसे समेकन के लेखांकन और विनियामक दोनों दायरों के अंतर्गत समेकन हेतु लिया गया हो।

There are no entities in the group which are considered for consolidation under both accounting and regulatory scope of consolidation.

7. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

ii) Quantitative Disclosures:

8. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

c. List of group entities considered for consolidation

ऐसी कोई समूह हस्ती नहीं है जिसे लिया गया हो।

There is no such entity which may be considered for consolidation.

9. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

d. The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries which are not included in the regulatory scope of consolidation i.e. that are deducted

बैंक की ऐसी कोई अनुषंगी नहीं है इसलिए किसी अनुषंगी में पूंजी के अभाव का अवसर नहीं है।

Bank does not have any subsidiary as such there is no scope of capital deficiency in any of subsidiary.

10. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

e. The aggregate amounts (e.g. current book value) of the Bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted

बैंक बीमा संस्थाओं में कोई रुचि नहीं रखता है।

The bank has no interest in insurance entity.

11. बैंक के प्रमुख अधिकारियों के नाम: Mr. [Name], Mr. [Name], Mr. [Name].

f. Any restrictions or impediments on transfer of funds or regulatory capital within the banking group

कोई प्रतिबन्ध नहीं है।

There is no restriction.



ii) **क्रेडिट जोखिम**

श्रेणी	विवरण	राशि (₹ करोड़) 31-03-2016
A	मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन संविभाग	240.96
	प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर	---
B	मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण	30.29
	ब्याज दर जोखिम	23.97
	विदेशी मुद्रा जोखिम (स्वर्ण सहित)	---
	इक्विटी जोखिम	6.32
C	मूल संकेतक दृष्टिकोण	34.32
D	समेकित समूह के लिए	
	सीईटी 1 अनुपात	---
	टियर 1 अनुपात	---
	टियर 2 अनुपात	---
	सीआरएआर	---
	एकल सीआरएआर	
	सीईटी 1 अनुपात	15.25%
	टियर 1 अनुपात	15.25%
	टियर 2 अनुपात	0.44%
	सीआरएआर	15.69%

iii) **क्रेडिट जोखिम - Q&3**

iv) **क्रेडिट जोखिम**

क) ऋण आस्तियों को वर्गीकृत करने के लिए बैंक की निम्नलिखित नीति है :-

ऐसा ऋण या अग्रिम है जहाँ -

- मीयादी ऋण के संदर्भ में 90 दिन से अधिक की अवधि के लिए ब्याज तथा/या मूलधन की किश्त, अतिदेय हो जाती है।
- ओवर ड्राफ्ट/नकद उधार (ओडी/सीसी) के संबंध में खाता अनियमित (आउट ऑफ ऑर्डर) रहा है।
- खरीदे गए तथा बड़े खाते डाले गए बिलों के संदर्भ में 90 दिनों से अधिक की अवधि से बकाया अतिदेय बिल।
- अल्पावधि फसलों के लिए ऋण के मामले में मूल राशि की किश्त अथवा उस पर बकाया ब्याज दो फसली मौसमों से अतिदेय हो जाता है।

ii) **QUANTITATIVE DISCLOSURES**

S. No.	Items	Amount (₹ in Crores) 31.03.2016
(b)	Capital requirements for Credit Risk	
	• Portfolios subject to Standardized Approach	240.96
	• Securitization Exposures	---
(c)	Capital requirements for Market Risk	
	• Standardized Duration Approach	30.29
	• Interest Rate Risk	23.97
	• Foreign Exchange Risk (including Gold)	---
	• Equity Risk	6.32
(d)	Capital requirements for Operational Risk	
	• Basic Indicator Approach	34.32
(e)	Common Equity Tier 1, tier 1 and Total Capital ratios:	
	• Group CRAR	
	• CET 1 Ratio	---
	• Tier 1 Ratio	---
	• Tier 2 Ratio	---
	• CRAR	---
	• Stand alone CRAR	
	• CET 1 Ratio	15.25%
	• Tier 1 Ratio	15.25%
	• Tier 2 Ratio	0.44%
	• CRAR	15.69%

TABLE DF-3: CREDIT RISK

(i) **QUALITATIVE DISCLOSURES**

a. The policy of the bank for classifying bank's loan assets is as under:

NON PERFORMING ASSETS (NPA): A non performing asset (NPA) is a loan or an advance where;

- interest and/ or installment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a term loan,
- the account remains 'out of order' in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC),
- the bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of bills purchased and discounted,
- the installment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crops,

- लम्बी अवधि की फसलों के लिए ऋण के मामले में मूल राशि की किश्त अथवा उस पर बकाया ब्याज एक फसली मौसम से अतिदेय हो जाता है।

किसी भी ओ.डी./सी.सी. खाते को उस स्थिति में **Out of Order** खाता माना जाता है जब खाते में स्वीकृत सीमा/आहरण सीमा से अधिक राशि निरन्तर रूप से बकाया रहती हो। उन मामलों में, जहाँ मूल परिचालनगत खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा/आहरण सीमा से कम रहता हो लेकिन जहाँ तुलन-पत्र की तारीख को निरन्तर 90 दिनों से कोई जमा न किया गया हो या जमा की गई राशि उसी अवधि में लगाये जा रहे ब्याज की पूर्ति के लिए पर्याप्त न हो ऐसे खाते खराब समझे जाते हैं।

किसी भी ऋण सुविधा के अन्तर्गत बैंक को देय किसी भी राशि को उस स्थिति में **Overdue** माना जाता है जब इसका बैंक द्वारा निर्धारित देय तारीख को भुगतान नहीं किया जाता है।

बैंक की गैर निष्पादक आस्तियों को आगे निम्नलिखित तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है –

वर्गीकृत आस्तियाँ; का

अवमानक आस्ति से अभिप्राय, ऐसी आस्तियों से है जो 12 महीनों या उससे कम समय से गैर निष्पादक आस्ति रही हो। वसूली संबंधी सभी उपाय-अवमानक आस्तियों से भी सम्बंधित हैं। यदि सम्पूर्ण अतिदेय नकद वसूली के रूप में प्राप्त हो जाता है तो खाते को तुरन्त ही मानक श्रेणी के अन्तर्गत अपग्रेड किया जा सकता है। इसी प्रकार यदि कोई खाता तकनीकी कारणों से एनपीए के रूप में वर्गीकृत हो जाता है तो उसे तकनीकी कारणों के संबंध में "क्लीयरेंस" प्राप्त होने पर अपग्रेड किया जाएगा।

संदिग्ध आस्तियाँ; का

किसी भी आस्ति को 12 महीनों तक अवमानक श्रेणी में बने रहने की स्थिति में संदिग्ध के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा। ऐसे अवमानक तथा संदिग्ध खाते जो पुनःसारणी बद्ध हो सकते हैं/जिनकी अवधि का पुनर्निर्धारण किया जा सकता हो को अवधि के दौरान खाते के संतोषजनक कार्य निष्पादन को देखते हुए उस तारीख जब ब्याज अथवा मूल राशि का प्रथम भुगतान किया गया हो तथा इनमें से जो भी पहले हो से एक वर्ष की अवधि के पश्चात उक्त मानक श्रेणी में अपग्रेड किया जा सकता है।

हानिकर आस्तियाँ; का

हानिकर आस्ति से अभिप्राय ऐसी आस्ति से है जहाँ हानि बैंक अथवा आंतरिक अथवा बाह्य लेखा परीक्षकों अथवा भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण द्वारा पता चली हो। हानि आस्तियों में उपलब्ध प्रतिभूति का वसूली योग्य मूल्य बकाया शेष/देयों का 10 : से अधिक नहीं होता है। चूंकि प्रतिभूति बैंकअप उपलब्ध नहीं होता है अतः पुनर्निर्धारण/पुनर्स्थापन यदि यह आवश्यक हो तो इस पर अति सावधानीपूर्वक विचार किया जाता है।

ऋण जोखिम प्रबंधन के महत्वपूर्ण क्षेत्रों को शामिल करते हुए पूर्ण रूप से परिभाषित ऋण नीति एवं निवेश नीति है जो निम्नानुसार है :

बैंक की, ऋण जोखिम प्रबंधन के महत्वपूर्ण क्षेत्रों को शामिल करते हुए पूर्ण रूप से परिभाषित ऋण नीति एवं निवेश नीति है जो निम्नानुसार है :

- the installment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.

An OD/CC account is treated as 'out of order' if the outstanding balance remains continuously in excess of the sanctioned limit/drawing power. In cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period, these accounts are treated as 'out of order' .

An amount due to the bank under any credit facility is 'overdue' if it is not paid on the due date fixed by the bank.

Non Performing Assets of the Bank are further classified in to three categories as under:

SUB STANDARD ASSETS

A sub standard asset would be one, which has remained NPA for a period less than or equal to 12 months. All the recovery measures are relevant in substandard assets also. If the entire overdues are recovered by way of cash recovery, the account can be upgraded to standard category immediately. Similarly, if an account is classified as NPA due to technical reasons, the account shall be upgraded on clearance of technical reasons.

DOUBTFUL ASSETS

An asset would be classified as doubtful if it remained in the sub standard category for 12 months. Substandard and Doubtful accounts which are subjected to restructuring/rescheduling, can be upgraded to standard category only after a period of one year after the date when first payment of interest or of principal, whichever is earlier, falls due, subject to satisfactory performance during the period.

LOSS ASSETS

A loss asset is one where loss has been identified by the bank or internal or external auditors or the RBI inspection. In Loss assets, realizable value of security available is not more than 10% of balance outstanding/ dues. Since security back up will not be available, the restructuring/ rehabilitation, if required, is considered with utmost care.

STRATEGIES AND PROCESSES

The bank has a well defined Loan Policy & Investment Policy covering the important areas of credit risk management as under:



- अर्थव्यवस्था के विभिन्न क्षेत्रों में ऋणकर्ताओं के विभिन्न प्रकार और उनके ग्रुप और उद्योग के लिए एक्सपोजर सीमाएं।
- ऋण वितरण में उचित व्यवहार संहिता।
- बैंक के विभिन्न स्तर के प्राधिकारियों के लिए ऋण प्रदान करने संबंधी विवेकाधिकार।
- ऋण वितरण के संबंध में प्रक्रियाएं—स्वीकृति पूर्व निरीक्षण, रद्द करना, मूल्यांकन, स्वीकृति, दस्तावेजीकरण, मानीटरिंग और वसूली।
- मूल्य निर्धारण

- Exposure ceilings to different sectors of the economy, different types of borrowers and their group and industry.
- Fair Practice Code in dispensation of credit.
- Discretionary Lending Powers for different levels of authority of the bank.
- Processes involved in dispensation of credit – pre sanction inspection, rejection, appraisal, sanction, documentation, monitoring, and recovery.
- Fixation of pricing.

क्रेडिट रिस्क फिलॉसफी, आर्किटेक्चर और सिस्टम के अंतर्गत बैंक के ऋण प्रदान करने के लिए

THE CREDIT RISK PHILOSOPHY, ARCHITECTURE AND SYSTEMS OF THE BANK ARE AS UNDER

क्रेडिट रिस्क फिलॉसफी

Credit Risk Philosophy:

- बैंक के ऋणों तथा उनसे प्राप्ति में अत्यधिक वृद्धि करना ताकि बैंक के संसाधनों की सुरक्षा व कार्पोरेट वृद्धि एवं समृद्धि सुनिश्चित होने के साथ सभी हित धारकों के हित संरक्षित हों एवं शेयर धारकों को आर्थिक लाभ में बढ़ोत्तरी हो।
- बैंक अपने वित्तीय संसाधनों को क्रमिक रूप से सुव्यवस्थित और कारगर बनायें ताकि विभिन्न चैनलों को परस्पर जोड़ा जा सके तथा बैंक के सामान्य लक्ष्यों और उद्देश्यों की प्राप्ति की जा सके।
- अर्थव्यवस्था की विभिन्न राष्ट्रीय प्राथमिकताओं को योजनाबद्ध ढंग से पूरा करना ताकि संस्थागत वित्त के उपयोग द्वारा अर्थव्यवस्था के विभिन्न उत्पादक क्षेत्रों में योजनाबद्ध ढंग से लक्ष्य की प्राप्ति की जा सके।
- उद्यमवार ऋण संस्कृति विकसित करना और परिचालन स्टाफ को सहयोग प्रदान करना।
- विभिन्न ऋण खण्डों को आवश्यकता पर आधारित और समय पर ऋण सुविधा उपलब्ध करवाना।
- ऋण प्रबंधन की दक्षता जैसे स्वीकृतिपूर्व, स्वीकृति उपरांत निगरानी, पर्यवेक्षण और अनुवर्ती कार्यवाही के उपाय को सुदृढ़ बनाना ताकि बैंक में कारगर ऋण संस्कृति विकसित की जा सके तथा ऋण संविभाग को गुणवत्ता युक्त बनाया जा सके।
- गुणवत्तापूर्ण मूल्यांकन एवं गति के साथ विस्तृत मार्गनिर्देशों की पूर्ण अनुपालना के साथ ऋण प्रस्तावों पर अधिक प्रभावपूर्ण ढंग से कार्यवाही करना।
- विभिन्न विनियामक आवश्यकताओं विशेष रूप से भारतीय रिजर्व बैंक / अन्य प्राधिकारियों द्वारा एक्सपोजर मानदंडों, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के मानदंडों, आय पहचान और आस्ति वर्गीकरण मार्गनिर्देशों, पूंजीगत पर्याप्तता, ऋण जोखिम प्रबंधन पर दिये गये मार्गनिर्देशों आदि की अनुपालना करना।

- To Optimise the Credit and return envisaged in order that the Economic Value Addition to Shareholders is maximized and the interests of all the Stakeholders are protected alongside ensuring corporate growth and prosperity with safety of bank's resources.
- To regulate and streamline the financial resources of the bank in an orderly manner to enable the various channels to incline and achieve the common goal and objectives of the Bank.
- To comply with the national priorities in the matter of deployment of institutional finance to facilitate achieving planned growth in various productive sectors of the economy.
- To instill a sense of credit culture enterprise-wide and to assist the operating staff.
- To provide need-based and timely availability of credit to various borrower segments.
- To strengthen the credit management skills namely pre-sanction, post-sanction monitoring, supervision and follow-up measures so as to promote a healthy credit culture and maintain quality credit portfolio in the bank.
- To deal with credit proposals more effectively with quality assessment, speed and in full compliance with extant guidelines.
- To comply with various regulatory requirements, more particularly on Exposure norms, Priority Sector norms, Income Recognition and Asset Classification guidelines, Capital Adequacy, Credit Risk Management guidelines etc. of RBI/other Authorities.

बैंक में जोखिम प्रबंधन कार्यकलापों की देखरेख तथा समन्वय कार्यों के लिए बोर्ड द्वारा निदेशकों की एक उपसमिति का गठन किया गया है।

- बैंक में जोखिम प्रबंधन कार्यकलापों की देखरेख तथा समन्वय कार्यों के लिए बोर्ड द्वारा निदेशकों की एक उपसमिति का गठन किया गया है।
- ऋण नीतियों सहित विभिन्न ऋण जोखिम नीतियों को तैयार करने और उनका क्रियान्वयन सुनिश्चित करने और बैंक के जोखिम प्रबंधन कार्यों की नियमित देख-रेख करने के लिए ऋणनीति समिति का गठन किया गया है।
- ऋण प्रस्तावों के मानकों, वित्तीय प्रसंविदाओं, रेटिंग मानकों तथा बेंचमार्क के संबंध में मानक नीतियां तैयार करना।
- ऋण विभाग निर्धारित सीमाओं के भीतर पहचान, माप, देखरेख तथा ऋण जोखिम नियंत्रण संबंधी कार्य देखता है।
- बोर्ड/नियामकों आदि द्वारा तैयार किये गये जोखिम पैरामीटर्स तथा विवेकपूर्ण सीमाओं को लागू करना तथा उनका अनुपालन सुनिश्चित करना।
- जोखिम मूल्यांकन प्रणालियों को तैयार करना, एम आई एस को विकसित करना और ऋण संविभाग की गुणवत्ता की देख-रेख, समस्याओं की पहचान, कमियों में सुधार करना।
- तैयार किए गए नियमों और दिशा निर्देशों की पूर्ण रूप से अनुपालना के लिए ऋण सुपुर्दगी प्रणाली में सुधार लाना।

बैंक ऋण एक्सपोजर के लिए कड़ी ऋण जोखिम रेटिंग प्रणाली शुरू करने जा रहा है। ऋण जोखिमों को कम करने के प्रभावी उपायों में किसी भी आस्ति विशेष में जोखिम की संभावनाओं का पता लगाना, स्वस्थ आस्ति गुणवत्ता को बनाये रखना तथा इसके साथ ही बैंक की समग्र कार्यनीति और ऋणनीति के अनुरूप अपेक्षित जोखिम रिटर्न पैरामीटर्स को पूरा करने के लिए आस्तियों की कीमत लगाने में लचीलापन रखना शामिल है।

ii) बैंक-आधारित एक्सपोजर

₹ करोड़

fooj.k	jk'k %djkM: - e%31-03-2016
निधि आधारित एक्सपोजर	2738.63
निधीतर आधारित एक्सपोजर	88.39
कुल सकल ऋण एक्सपोजर	2827.02

x½, Dl ikt jkdK H&Kfyd forj.%

, Dl ikt j	jk'k %djkM: - e%	
	fufek vldkjr, Dl ikt j	fuekrj vldkjr, Dl ikt j
घरेलू परिचालन	2738.63	88.39
ओवरसीज परिचालन	----	----
dg	2738.63	88.39

ARCHITECTURE AND SYSTEMS OF THE BANK

- A Sub-Committee of Directors has been constituted by the Board to specifically oversee and co-ordinate Risk Management functions in the bank.
- Credit Policy Committee has been set up to formulate and implement various credit risk strategy including lending policies and to monitor Bank's Risk Management function on a regular basis.
- Formulating of policies on standards for credit proposals, financial covenants, rating standards and benchmarks.
- Credit Department deal with identification, measurement, monitoring and controlling credit risk within the prescribed limits.
- Enforcement and compliance of the risk parameters and prudential limits set by the Board/regulator etc.,
- Laying down risk assessment systems, developing MIS, and monitoring quality of loan portfolio, identification of problems, correction of deficiencies.
- Improving credit delivery system upon full compliance of laid down norms and guidelines.

THE SCOPE AND NATURE OF RISK REPORTING AND/OR MEASUREMENT SYSTEM

The Bank has in place a robust credit risk rating system for its credit exposures. An effective way to mitigate credit risks is to identify potential risks in a particular asset, maintain a healthy asset quality and at the same time impart flexibility in pricing assets to meet the required risk-return parameters as per the bank's overall strategy and credit policy.

ii) QUANTITATIVE DISCLOSURES

b) Total Gross Credit Risk Exposure

Particulars	Amount (₹ in Crores) 31.03.2016
Fund Based Exposures	2738.63
Non-fund Based Exposures	88.39
Total Gross Credit Exposures	2827.02

c) Geographic Distribution of Exposures:

Exposures	Amount (₹ in Crores)	
	Fund Based Exposures	Non-fund Based Exposures
Domestic operations	2738.63	88.39
Overseas operations	----	----
Total	2738.63	88.39

द) Industry Type Distribution of Exposures

Industry Type Distribution of Exposures

(₹ in Crores)

Sl. No.	Industry	Fund Based (O/s)	Non Fund Based (O/S)	Total
A	खान एवं खनन	14.21	0.04	14.25
A.1	कोयला	0.00	0.00	0.00
A.2	अन्य	14.21	0.04	14.25
B	फूड प्रोसेसिंग	56.36	0.00	56.36
B.1	चीनी	0.25	0.00	0.25
B.2	खाने का तेल और वनस्पति	29.70	0.00	29.70
B.3	चाय	0.00	0.00	0.00
B.4	काफी	0.00	0.00	0.00
B.5	अन्य	26.41	0.00	26.41
C	पेय पदार्थ	0.00	0.00	0.00
C.1	तम्बाकू व तम्बाकू उत्पाद	0.00	0.00	0.00
C.2	अन्य	0.00	0.00	0.00
D	टैक्सटाईल	39.49	0.00	39.49
D.1	सूती टैक्सटाईल	1.10	0.00	1.10
D.2	जूट टैक्सटाईल	0.01	0.00	0.01
D.3	हैन्डीक्राफ्ट / खादी	20.21	0.00	20.21
D.4	सिल्क	0.00	0.00	0.00
D.5	ऊनी	0.00	0.00	0.00
D.6	अन्य	18.17	0.00	18.17
	टैक्सटाईल में से स्पिनिंग मिलों को	0.00	0.00	0.00
E	चमड़ा और चमड़े के उत्पाद	1.86	0.00	1.86
F	लकड़ी और लकड़ी के उत्पाद	4.99	0.00	4.99
G	कागज और कागज के उत्पाद	12.27	0.00	12.27
H	पैट्रोलियम	0.83	0.00	0.83
I	कैमिकल और कैमिकल उत्पाद	17.40	0.10	17.50
I.1	फर्टिलाइजर	0.56	0.00	0.56
I.2	दवाई एवं फार्मास्यूटिकल्स	1.01	0.10	1.11
I.3	पेट्रो -कैमिकल्स	0.00	0.00	0.00
I.4	अन्य	15.83	0.00	15.83
J	रबड़ प्लास्टिक और उनके उत्पाद	34.09	0.00	34.09
K	कांच एवं कांच के उत्पाद	1.98	0.00	1.98
L	सीमेंट और सीमेंट के उत्पाद	2.18	0.00	2.18

Sl. No.	Industry	Fund Based (O/s)	Non Fund Based (O/S)	Total
M	मूलभूत धातु एवं धातु उत्पाद	46.20	0.07	46.27
M.1	लोहा एवं इस्पात	36.58	0.02	36.60
M.2	अन्य धातु एवं धातु उत्पाद	9.62	0.05	9.67
N	सभी इन्जीनियरिंग	35.69	5.81	41.50
N.1	इलेक्ट्रॉनिक्स	2.46	0.00	2.46
N.2	अन्य इन्जीनियरिंग	33.23	5.81	39.04
O	वाहन, वाहन के पुर्जे और ट्रांसपोर्ट इक्विपमेंट	3.94	0.00	3.94
P	रत्न एवं आभूषण	0.00	0.00	0.00
Q	निर्माण	13.22	0.00	13.22
R	आधारभूत सुविधाएं	103.71	0.00	103.71
R.1	ट्रांसपोर्ट	48.71	0.00	48.71
R.1.1	रेलवे	0.00	0.00	0.00
R.1.2	रोडवेज	0.00	0.00	0.00
R.1.3	एविएशन	0.00	0.00	0.00
R.1.4	वाटरवेज	0.00	0.00	0.00
R.1.5	अन्य ट्रांसपोर्ट	0.00	0.00	0.00
R.2	ऊर्जा	0.00	0.00	0.00
R.2.1	विद्युत उत्पादन-ट्रांस-संवितरण	0.00	0.00	0.00
R.2.1.1	जिसमें से राज्य बिजली बोर्ड	0.00	0.00	0.00
R.2.2	तेल	0.00	0.00	0.00
R.2.3	गैस/एल.एन.जी.(भण्डारण एवं पाइपलाईन)	0.00	0.00	0.00
R.2.4	अन्य	0.00	0.00	0.00
R.3	संचार	55.00	0.00	55.00
R.4	अन्य	0.00	0.00	0.00
R.4.1	वाटर सेनिटेशन	0.00	0.00	0.00
R.4.2	आधारभूत सामाजिक एवं वाणिज्यिक सुविधाएं	0.00	0.00	0.00
R.4.3	अन्य	0.00	0.00	0.00
S	अन्य उद्योग	76.61	0.47	77.08
	ALL INDUSTRIES(Total)	465.03	6.49	471.52
	Residuary other advances (not included above)	2273.60	81.90	2355.50
	Total Loan & Advances	2738.63	88.39	2827.02



मलका कल मल .क, डल क्त ज त ग्ला कक, डल क्त ज कल दस लेखल द्य .क, डल क्त ज दस 5 इफर'क ल सव फेक गडक फोज.क फुकुद क्ज ग%

Credit Exposure of industries where outstanding exposure is more than 5% of the Total Gross Credit Exposure of the Bank is as follows:

दल ल अ S.No.	मल क् Industry	दय , डल क्त ज Total Exposure (in Crores)	दय .क, डल क्त ज क इफर'क % of Total Gross Credit Exposure
	शून्य / Nil		

3 1/2 इफल इफर; कडक वफ'क व ल फनकर इफि डक फो'यस क%

e) Residual maturity breakdown of assets

(₹ in Crores)

		1 fnu@D	2-7 fnu@D	8-14 fnu@D	15-28 fnu@D	29-90 fnu@D	3-6 eghu@M	6-12 eghu@M	1-3 o'k@Y	3-5 o'k@Y	5 o'k@Y Over 5 Y	t kM@ TOTAL
भारि.बैं. के पास नकदी एवं शेष	Cash & Balances with RBI	75.00	1.44	14.94	3.21	19.03	37.24	61.65	81.34	2.50	0.65	297.00
अन्य बैंकों के पास शेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि	Balances with other Banks & Money at call & short notice	67.14	50.00	0.00	0.00	45.00	248.09	1078.09	15.11	0.00	0.00	1503.43
निवेश	Investments	30.00	9.53	0.00	0.00	287.58	0.00	89.07	84.03	84.72	796.48	1381.41
अग्रिम	Advances	29.52	83.11	96.73	194.04	200.39	83.09	102.35	1399.80	215.00	282.05	2686.08
स्थिर आस्तियां	Fixed Assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.96	17.96
अन्य आस्तियां	Other Assets	10.12	9.99	0.34	0.54	19.77	143.67	0.72	0.20	6.24	6.92	198.51
t kM@	Total	211.78	154.07	112.01	197.79	571.77	512.09	1331.88	1580.48	308.46	1104.06	6084.39

(₹ in Crores)

दल ल अ S.No.	वकलर जस क Asset Category	t kM@ Amount
f)	एनपीए (सकल) :	
	एनपीए (सकल) :	119.37
	अवमानक	55.24
	संदिग्ध 1	11.73
	संदिग्ध 2	24.74
	संदिग्ध 3	7.39
	हानिकर	20.27
g)	शुद्ध एनपीए	27.73
h)	एनपीए अनुपात	
	सकल अग्रिमों में सकल एनपीए	4.42%
	निवल अग्रिम में निवल एनपीए	1.05%
i)	एनपीए (सकल) में उतार-चढ़ाव	
	प्रारंभिक शेष	77.41

Sl. No.	Asset Category		Amount
	वृद्धि	Additions	57.54
	कमी	Reductions	15.58
	अन्तिम शेष	Closing balance	119.37
j)	एनपीए के लिए प्रावधान में उतार-चढ़ाव		
	प्रारंभिक शेष	Opening balance	77.41
	वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	Provisions made during the period	11.82
	बट्टे खाते	Write offs	0.09
	अतिरिक्त प्रावधानों को निकाल देना	Write back of excess provisions	0.00
	प्रावधानों के बीच अन्तरणों सहित कोई अन्य समायोजन	Any other adjustments, including transfers between provisions	0.00
	अन्तिम शेष	Closing balance	89.14
	आय विवरण में सीधे बुक किये गये राइट-आफ Write-offs that have been booked directly to the income statement		0.09
	आय विवरण में सीधे बुक किये गयी वसूलियां Recoveries that have been booked directly to the income statement		0.14
k)	गैर निष्पादक निवेश की राशि	Amount of Non-Performing Investments	0.00
l)	गैर निष्पादक निवेश के लिए किये गये प्रावधान की राशि	Amount of provisions held for non-performing investment	0.00
m)	निवेश पर मूल्यह्रास हेतु प्रावधानों में उतार-चढ़ाव		
	प्रारंभिक शेष	Opening balance	1.08
	अवधि के दौरान किया गया प्रावधान	Provisions made during the period	0.00
	बट्टे खाते	Write-off	0.00
	अतिरिक्त प्रावधानों को निकाल देना	Write back of excess provisions	1.08
	अन्तिम शेष	Closing balance	0.00
n)	मुख्य उद्योग द्वारा या प्रतिपक्षकार प्रकार:		
	5 शीर्ष उद्योग	Top 5 Industries	12.84
o)	भौगोलिक क्षेत्रवार विश्लेषण		
	घरेलू	Domestic	119.37
			89.14

(*Amount is net of interest suspense i.e. 1.67 cr.)



Table DF-4: Credit Risk Disclosures for portfolios subject to Standardised Approach

i) Qualitative Disclosures

a) For portfolios under the Standardised Approach:

The Bank has recognized following credit rating agencies for the purpose of rating of an exposure & assigning risk weights for computation of capital charge under standardized approach.

Domestic credit rating agencies:

- क्रेडिट एनालिसिस एण्ड रिसर्च लिमिटेड (CARE)
- किसिल लिमिटेड
- इसरा लिमिटेड
- इण्डिया रेटिंग(पूर्व में फिच इण्डिया)
- ब्रिक वर्क
- एसएमईआरए

ii) Quantitative Disclosures

a) Amount of the Bank's Exposures- Gross Advances (Rated & Unrated) in Major Risk Buckets -under Standardized Approach, after factoring Risk Mitigants (i.e. Collaterals):

The Bank has not used one rating of a CRA (Credit Rating Agency) for one exposure and another CRA's rating for another exposure on the same counterparty unless only one rating is available for given exposure.

Types of exposure for which each agency is used:

- Credit Analysis & Research Limited (CARE),
- CRISIL Limited,
- ICRA Limited,
- India Ratings (Formerly FITCH India)
- Brickwork
- SMERA

All the above agencies are recognized for rating all types of exposures.

All the above agencies are recognized for rating all types of exposures.

A description of the process used to transfer public issue ratings onto comparable assets in the banking books:

- Bank has used short term ratings for assets with maturity up to one year and long term ratings for assets maturing after one year as accorded by the approved external credit rating agencies.
- Bank has not used one rating of a CRA (Credit Rating Agency) for one exposure and another CRA's rating for another exposure on the same counterparty unless only one rating is available for given exposure.
- Amount above ₹ 10 Crores are subject to external rating.
- Bank has used only solicited rating from the recognized CRAs.

ii) Quantitative Disclosures

Amount of the Bank's Exposures- Gross Advances (Rated & Unrated) in Major Risk Buckets -under Standardized Approach, after factoring Risk Mitigants (i.e. Collaterals):

एक्सपोजर की राशि जिसमें गैर निधि आधारित भी सम्मिलित है मानकीकृत दृष्टिकोण (दर निर्धारित या बिना दर निर्धारित) के आधीन जोखिम न्यूनीकरण के बाद तीन बड़े जोखिम समूहों में निम्नानुसार है :

₹ in Crores

Sl. No.	Particulars	31-03-2016	31-03-2016
1	100 % जोखिम भार से कम	1589.99	0.00
2	100 % जोखिम भार	676.79	43.60
3	100 % जोखिम भार से अधिक	243.29	0.00
4	कुल सीआरएम कटौती	228.56	44.79
5	कुल एक्सपोजर	2738.63	88.39

Table Df-5: Credit Risk Mitigation: Disclosures for Standardized Approaches

i) Qualitative Disclosures

Policies and processes for collateral valuation and management: The Bank is having a Board approved collateral management policy which lays down the process, objectives, accepted types of collaterals and the framework including suitable management information system for effective collateral management. The Collaterals and guarantees properly taken and managed that would serve to:

- अपेक्षित नकदी प्रवाह की अपर्याप्तता होने अथवा न होने के कारण / ऋण सुविधा में उधारकर्ता की चूक होने पर पुनर्भुगतान के गौण स्रोत को उपलब्ध कराके जोखिम को कम करना;
- चूक होने पर पुनर्भुगतान के स्रोत पर नियन्त्रण प्राप्त करना;
- उधारकर्ता की भुगतान क्षमता के क्षरण पर पहले ही चेतावनी देना;
- जोखिम भारित आस्तियों को समक्ष रखना ओर बचे हुए जोखिमों में पर्याप्त रूप से कमी लाना।

बैंक अपने एक्सपोजरों में ऋण जोखिमों को कम करने के लिये अनेक तकनीकों का उपयोग कर रहा है। बैंक की संपार्श्विक प्रबंधन प्रक्रिया और बैंक का व्यवहार समूचे कार्यकलापों जिनमें संपार्श्विक मूल्यांकन की सुरक्षा और संरक्षण, संपार्श्विकों और गारंटियों की वैधता ओर मूल्यांकन/आवधिक निरीक्षण सम्मिलित है को आवेष्टित करती है।

VALUATION

Assets obtained to secure the loans granted by the Bank are subjected to valuation by valuers empanelled by the Bank. Monetary limits of the accounts, asset classification of the borrower, which is to be subjected to valuation, periodicity of valuation, are prescribed in the Banks' policy guidelines. Bank reviews the guidelines on valuation periodically.

The amount of exposure including non-fund based after risk mitigation subject to Standardized Approach (rated and unrated) in the following three major risk buckets are as under:

Amount (₹ in Crores)

S. No.	Particulars	Fund Based 31.03.2016	Non-Fund Based 31.03.2016
1	Below 100 % risk weight	1589.99	0.00
2	100 % risk weight	676.79	43.60
3	More than 100 % risk weight	243.29	0.00
4	Total CRM Deducted	228.56	44.79
5	Total Exposure	2738.63	88.39

Table Df-5: Credit Risk Mitigation: Disclosures for Standardized Approaches

i) Qualitative Disclosures

Policies and processes for collateral valuation and management: The Bank is having a Board approved collateral management policy which lays down the process, objectives, accepted types of collaterals and the framework including suitable management information system for effective collateral management. The Collaterals and guarantees properly taken and managed that would serve to:

- mitigate the risk by providing secondary source of repayment in the event of borrower's default on a credit facility due to inadequacy in expected cash flow or not;
- gain control on the source of repayment in the event of default;
- provide early warning of a borrower's deteriorating repayment ability; and
- Optimize risk weighted assets and to address Residual Risks adequately.

Bank uses a number of techniques to mitigate the credit risks to which it is exposed. Collateral Management process and practices of the Bank cover the entire activities comprising security and protection of collateral value, validity of collaterals and guarantees, and valuation /periodical inspection.

VALUATION

Assets obtained to secure the loans granted by the Bank are subjected to valuation by valuers empanelled by the Bank. Monetary limits of the accounts, asset classification of the borrower, which is to be subjected to valuation, periodicity of valuation, are prescribed in the Banks' policy guidelines. Bank reviews the guidelines on valuation periodically.



जोखिम के न्यूनीकरण के लिए बैंक द्वारा समान्यतः प्रयोग में लाई गई संपार्श्विक अस्तीयाँ :

1. स्टॉक, चल मशीनरी इत्यादि जैसी चल आस्तियाँ।
2. भूमि, भवन, प्लांट तथा मशीनरी जैसी अचल आस्तियाँ।
3. बैंक की स्वाधिकृत जमाराशियाँ।
4. राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र, इंदिरा विकास पत्र, किसान विकास पत्र, सरकार एवं भा.रि.बै. द्वारा जारी बाण्ड, एलआईसी पॉलिसियाँ इत्यादि।
5. गैर निधि आधारित सुविधाओं के पेटे नकदी मार्जिन।
6. स्वर्ण आभूषण।
7. अनुमोदित सूची के अनुसार शेयर।

बैंक को प्रभारित प्रतिभूतियों के मूल्यांकन के सम्बन्ध में बैंक ने सुस्पष्ट नीति तैयार की है। बैंक ने ऊपर क्रम संख्या 3 से 6 पर उल्लिखित प्रतिभूतियों को ऋण जोखिम कमी कारक के रूप में लिया है।

सीआरएम संपार्श्विक प्रतिभूति प्रमुखतः बैंक की स्वयं की जमा राशियों, सरकारी प्रतिभूतियों और एलआईसी पॉलिसियों के पेटे ऋणों में उपलब्ध हैं।

सीआरएम प्रतिभूतियाँ, गैर निधि आधारित सुविधाओं जैसे गारंटियों और ऋण-पत्रों में भी ली जाती हैं।

- वैयक्तिक (व्यक्तिगत गारंटिया)
- कार्पोरेट्स
- केन्द्रीय सरकार
- राज्य सरकार
- सीजीटीएमएसई

सीआरएम प्रतिभूतियाँ, गैर निधि आधारित सुविधाओं जैसे गारंटियों और ऋण-पत्रों में भी ली जाती हैं।

सीआरएम प्रतिभूतियाँ, गैर निधि आधारित सुविधाओं जैसे गारंटियों और ऋण-पत्रों में भी ली जाती हैं।

बैंक ने नई पूंजी की पर्याप्तता की रूपरेखा के अन्तर्गत पूंजी की आवश्यकता कम करने के लिए नकदी, बैंक की निजी जमाराशि, स्वर्ण और सोने के जेवर को स्वीकार किया।

बैंक ने नई पूंजी की पर्याप्तता की रूपरेखा के अन्तर्गत पूंजी की आवश्यकता कम करने के लिए नकदी, बैंक की निजी जमाराशि, स्वर्ण और सोने के जेवर को स्वीकार किया।

DESCRIPTION OF THE MAIN TYPES OF COLLATERAL TAKEN BY THE BANK

The collateral commonly used by the Bank as risk mitigants comprises of

1. Moveable assets like stocks, moveable machinery etc.
2. Immoveable assets like land, building, plant & machinery.
3. Bank's own deposits
4. NSCs, IVPs, KVPs, Govt. Bonds, RBI Bonds, LIC policies, etc.
5. Cash Margin against Non-fund based facilities
6. Gold Jewellery
7. Shares as per approved list

The bank has well-laid out policy on valuation of securities charged to the bank. The Bank has applied securities mentioned at sr.no.3 to 6 above as Credit Risk Mitigants.

Main types of Guarantor counterparty and their creditworthiness:

The main types of guarantors against the credit risk of the bank are :

- Individuals (Personal guarantees)
- Corporate
- Central Government
- State Government
- CGTMSE

CRM collaterals are mostly available in Loans Against Bank's Own Deposit and Loans against Government Securities, LIC Policies/ Shares.

CRM securities are also taken in non fund based facilities like Guarantees and Letters of Credit.

Credit Risk Mitigation recognized by the Bank for the purpose of reducing capital requirement under New Capital Adequacy Framework

The Bank has recognized Cash, Bank's own Deposits, Gold & Gold Jewellery as Credit Risk Mitigations for the purpose of reducing capital requirement under the New Capital Adequacy Framework.

ii) ~~Ek=Red izVhdj.k~~

%djM#i;se%

Øal a	fooj.k	31-03-2016
(ख)	अलग से प्रकट किये गए प्रत्येक ऋण जोखिम पोर्टफोलियो के लिए कुल एक्सपोजर (जहां लागू हो वहां तुलन पत्र या तुलन पत्रेतर नेटिंग के बाद) जिसे हेयरकट लागू करने के बाद पात्र वित्तीय संपार्श्विक द्वारा किया गया हो।	273.35
(ग)	अलग से प्रकट किये गये प्रत्येक पोर्टफोलियो के लिए कुल एक्सपोजर (जहां लागू हो वहां तुलन पत्र या तुलन पत्रेतर नेटिंग के बाद) जो गारंटी/ऋण डेरिवे. टिव (जहां भारतीय रिजर्व बैंक की विनिर्दिष्ट अनुमति हो) द्वारा कवर हो।	----

l kj.kh Mh Q&6 %if rHfrdj.k, Dl i kt j %ekudhÑr fofek dsfy, izVhdj.k
i) ~~XqkRed izVhdj.k~~

नीति संबंधी दिशा-निर्देश किसी प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर को ग्रहण नहीं करती।

ii) ~~Ek=Red izVhdj.k~~ %
cSda cgh

Øal a	fooj.k	31-03-2016
	शून्य	

VfMx cgl%

Øal a	fooj.k	31-03-2016
	शून्य	

बैंक के पास 31-03-2016 को प्रतिभूतिकृत आस्ति का कोई मामला नहीं है।

l kj.kh Mh Q&7 %VfMx cgh ea ckt kj t k[le%
i) ~~XqkRed izVhdj.k~~

बैंक, बाजार जोखिम को ऐसी संभाव्य हानि में वर्गीकृत करता है जो बाजार मूल्यों में प्रतिकूल परिस्थितियों के कारण हो सकती है।

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार व्यवसाय संविभाग पर बाजार जोखिम से संबंधित पूंजी प्रभार की गणना करने के लिए मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण नामक एक समुचित पद्धति बनाई है। इस प्रकार आंकलित पूंजी प्रभार को जोखिम भारित आस्तियों में रूपांतरित किया गया है। ऋण जोखिम के लिए सकल जोखिम भारित आस्तियों, बाजार जोखिम और परिचालन जोखिम को सीआरएआर का निर्धारण करने के लिए हिसाब में लिया जाता है।

सम्बन्धित जोखिम प्रबन्धन के कार्य की संरचना और संगठन: बैंक की बाजार जोखिम प्रबन्धन संरचना निम्नानुसार है-

ii) Quantitative Disclosures

Amount (₹ in Crores)

S. No.	PARTICULARS	31.03.2016
(b)	The total exposure (after, where applicable, on- or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral after the application of haircuts for each separately disclosed credit risk portfolio.	273.35
(c)	The total exposure (after, where applicable, on- or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/credit derivatives (whenever specifically permitted by RBI) for each separately disclosed portfolio	----

Table DF-6: Securitization Exposures: Disclosures for Standardized Approach
i) Qualitative disclosures

The policy guidelines do not undertake any securitization exposures.

ii) Quantitative Disclosures
Banking Book

S.No.	Particulars	31.03.2016
	NIL	

Trading Book

S.No.	Particulars	31.03.2016
	NIL	

The bank does not have any case of its assets securitised as on 31.03.2016.

Table DF-7: Market Risk in Trading Book
i) Qualitative Disclosures

The Bank defines market risk as potential loss that the Bank may incur due to adverse developments in market prices.

Bank has put in place a proper system for calculating capital charge on Market Risk on Trading Portfolio as per RBI Guidelines, viz., Standardised Duration Approach. The capital charge thus calculated is converted into Risk Weighted Assets. The aggregated Risk Weighted Assets for credit risk, market risk and operational risk are taken in to consideration for arriving at the CRAR.

The structure and organization of the relevant risk management function: The Market Risk Management Structure in the Bank is as under:



- निदेशक मण्डल
- निदेशक मण्डल की प्रबन्धन समिति
- एएलएम कमेटी
- जोखिम प्रबन्धन समिति

- Board of Directors
- Management Committee of the Board (MCB)
- ALM Committee
- Risk Management Committee

ii) **कैपिटल रिस्क**

(करोड़ रुपये में)

Qa la	fooj.k	i u h dh vko'; drk dh jk' k 31-03-2016
क	ब्याज दर जोखिम	23.97
ख	इक्विटी स्थिति पर जोखिम	6.32
ग	विदेशी मुद्रा जोखिम	----

(₹ in Crore)

S. No.	Particulars	Amount of capital requirement 31.03.2016
(a)	Interest Rate Risk	23.97
(b)	Equity Position Risk	6.32
(c)	Foreign Exchange Risk	----

1.3.3.3. Q&A

i) **कैपिटल रिस्क**

कैपिटल रिस्क, जोखिम, जोखिम

बैंक की परिचालन जोखिम प्रबन्धन प्रक्रिया एक मजबूत संगठनात्मक संस्कृति और मजबूत परिचालन प्रक्रिया, जिसमें कारपोरेट मूल्य, रवेया, सक्षमता, आंतरिक नियंत्रण संस्कृति, प्रभावी आंतरिक रिपोर्टिंग और अनिश्चित योजना सम्मिलित हैं द्वारा संचालित है। बैंक में परिचालन जोखिम के प्रभावी प्रबन्धन के लिए नीतियां बनाई गई हैं।

1.3.3.3. Q&A

बैंक में परिचालन जोखिम प्रबन्धन संरचना निम्नानुसार है—

- निदेशक मण्डल
- निदेशक मण्डल की प्रबन्धन समिति
- आसित प्रबन्धन देयता समिति
- जोखिम प्रबन्धन समिति

1.3.3.3. Q&A

जोखिम रिपोर्टिंग में शाखा/कार्यालय में लोगों, प्रक्रिया, तकनीकी और बाह्य घटनाओं से सम्बन्धित परिचालन जोखिम घाटे की घटनाएं सम्मिलित हैं।

1.3.3.3. Q&A

बैंक ने परिचालन जोखिम प्रबन्धन के लिए नीतियां बनाई हैं। नीति की रूप रेखा में परिचालन जोखिम प्रबन्धन जैसे— चिन्हीकरण, प्रबन्धन, परिचालन जोखिम क्षेत्रों की निगरानी और अल्पीकरण के विभिन्न पहलू निहित हैं।

कार्यकलापों की आउटसोर्सिंग में निहित जोखिम को कम करने के लिए बैंक ने आउटसोर्सिंग जोखिम प्रबन्धन के लिए नीतियां बनाई हैं।

ii) **Quantitative Disclosures**

Table DF-8: Operational Risk

i) **Qualitative Disclosures**

Strategies and processes :

The Operational Risk Management process of the Bank is driven by a strong organizational culture and sound operating procedures, involving corporate values, attitudes, competencies, internal control culture, effective internal reporting and contingency planning. Policies are put in place for effective management of Operational Risk in the Bank.

The structure and organization of the relevant risk management function

The Operational Risk Management Structure in the Bank is as under:

- Board of Directors
- Management Committee of the Board (MCB)
- Asset Management Liability Committee
- Risk Management Committee

The scope and nature of risk reporting and/or measurement systems

The Risk reporting consists of operational risk loss incidents/ events occurred in branches/offices relating to people, process, technology and external events.

Policies for hedging and/or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/mitigants

Bank has put in place policies for management of Operational Risk management. The policy framework contains various aspects of Operational risk management such as identification, management, monitoring & mitigation of Operational risk areas.

In order to address risks involved in Outsourcing of activities, bank has put in place policies for management of Outsourcing Risk.

ifjpkuyxr t k[f]e i w h dk vldyr%

बैंक ने परिचालन जोखिम हेतु पूंजी आवश्यकताओं का आकलन करने के लिये आधारमूल सूचक पद्यति अपनायी है।

ii) XqkkRed izdVhdj. l%

31.03.2016 को परिचालन जोखिम के लिये रु. 34.32 करोड़ का पूंजी प्रभार रहा और परिचालन जोखिम के लिये रु. 381.33 करोड़ की जोखिम भारत आस्तियां रहीं।

l kj. kh Mh Q&9 % cfdax cgh ea C; kt nj t k[f]e 1/2bvkj vj clclh/2

i) XqkkRed izdVhdj. l%

cfdax cgh ea C; kt nj t k[f]e 1/2bvkj vj clclh/2

ब्याज दर जोखिम वह जोखिम है जहां बाजार ब्याज दर में परिवर्तन बैंक की वित्तीय स्थिति को प्रभावित करता है। चूंकि बैंक का तुलन पत्र विभिन्न परिपक्वता/पुनः कीमत, करैन्सी, बाजार एवं बेंचमार्क दरों के प्रति संवेदनशील होता है और इन मानकों में कोई विपरीत घट-बढ़ बैंक को ब्याज दर जोखिम में डाल देती है। बैंक की बहियों में ब्याज दर जोखिम बैंक की आय पर (लघु अवधि का प्रभाव) और शुद्ध सम्पत्ति (दीर्घ अवधि प्रभाव) को दर्शाता है। ब्याज दर में विपरीत उतार-चढ़ाव के कारण इसका मापन मासिक आधार पर किया जाता है।

l xBukRed #ijsk l%

बैंक की आस्ति देयता प्रबन्धन समिति(एल्को), निदेशक मण्डल/ जोखिम प्रबन्धन समिति द्वारा स्थापित जोखिम सहनशीलता के अनुसार विकास, आय दर प्रबन्धन कार्ययोजना के कार्यान्वयन और प्रबन्धन के प्रति उत्तदायी है।

dk Z kt uk vls i fdz k, %

बैंक उचित परिपक्वता मिलान के साथ अपनी उन आस्तियों और देयताओं की कीमतों के मिलान के लिये प्रयास करता है जो अलग-अलग समय में परिपक्व हो रही हैं या जिनकी पुनः कीमत लगायी जा रही है के लिये प्रयास करता है ताकि उनकी समय श्रेणी के अन्तर को कम किया जा सके। आस्तियों, देयताओं और तुलनपत्र के मदों जो दरों के प्रति संवेदनशील है की घरेलू स्थिति के ब्याज दर जोखिम को मापने और उसके प्रबन्धन के लिए बैंक पारंपरिक अन्तर (अल्पावधि) विश्लेषण और ड्यूरेशन गैप विश्लेषण दोनों को ग्रहण कर रहा है।

ब्याज दर जोखिम पुनः कीमत लगाने, प्राप्ति रेखा में परिवर्तन और आधार जोखिम के कारण उत्पन्न होता है। बैंक का लक्ष्य इन जोखिमों जो परिपक्वता और पुनः कीमत लगाने के गलत मिलान की वजह से उत्पन्न होते हैं को आय और आर्थिक मूल्य के परिपेक्ष में निम्नलिखित तरकीबों का प्रयोग करते हुए रोकना है।

1- **varj fo'ysk l%** ब्याज दर जोखिम को मापने का मूलभूत हथियार ब्याज दर संवेदनशीलता विवरणी को दरों के प्रति संवेदनशील आस्तियों और दरों के प्रति संवेदनशील दायित्वों और तुलनपत्र के अलग-अलग

Operational Risk capital assessment

The Bank has adopted Basic Indicator Approach for calculating capital charge for Operational Risk.

ii) Quantitative Disclosures

Capital charge for operational Risk as on 31.03.2016 was ₹ 34.32 Cr. And Risk Weighted Assets for Operational Risk as on 31.03.2016 was ₹381.33 Cr.

Table DF-9: Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)

i) Qualitative Disclosures

Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB)

Interest rate risk is the risk where changes in market interest rates affect a bank's financial position. As the bank holds rate sensitive on and off balance-sheets items of different maturity/ repricing, currencies, markets and benchmark rates, and any adverse movement in these parameters exposes bank to interest rate risk. Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) reveals the impact on bank's earnings (short-term impact) and net worth (long-term impact) due to adverse movement of interest rates and is measured on a monthly basis.

Organizational Framework

Asset Liability Management Committee (ALCO) of the Bank is responsible for developing, implementing and managing interest rate risk management strategy as per the risk tolerance established by the Board of Directors/Risk Management Committee.

Strategies and Processes

The Bank strives to match the price of its assets and liabilities coupled with proper maturity matching in-order to reduce the gap in different time buckets which are maturing or getting repriced. For measurement and management of interest rate risk, Bank adopts both the Traditional Gap Analysis (TGA) and the Duration Gap Analysis (DGA) to its domestic position of assets, liabilities and off-balance sheet items, which are rate sensitive.

The interest rate risk arises on account of re-pricing, yield curve change, basis risk. The Bank aims at capturing these risks arising from the maturity and re-pricing mismatches both from earnings perspective and economic value perspective using techniques viz.,

1. **Gap Analysis:** The basic tool for measuring interest rate risk is preparation of Interest Rate Sensitivity Statement (IRS) by grouping various items of Rate Sensitive Assets



समय श्रेणी के विभिन्न मकों को समूहीकृत करके बची हुई परिपक्वता के अनुसार या अगली पुनः कीमत लगाने जो पहले हो विवरणी बनाना और शुद्ध अन्तर पर पहुंचना है।

एक सकारात्मक या आस्तित संवेदनशील अंतर का मतलब है बाजार में ब्याज दर में वृद्धि जिसके परिणाम स्वरूप शुद्ध ब्याज आय में वृद्धि। एक नकारात्मक या देयता के प्रति संवेदनशील अंतर यह सूचित करता है कि बाजार ब्याज दरों में वृद्धि के परिणाम स्वरूप बैंक की शुद्ध ब्याज आय में कमी आ रही है।

- 2- **तकलीफ** जोखिम से आय सूचित करती है कि क्या बैंक इस स्थिति में है कि वह सकारात्मक अंतर होने के कारण ब्याज दर में वृद्धि से लाभ कमा सके या नकारात्मक अंतर होने के कारण ब्याज दर में कमी से लाभ कमा सके। ब्याज दर में समानान्तर शिफ्ट के कारण आय पर पुनःकीमत लगाने के जोखिम का प्रभाव का विभिन्न दर समूहों पर आकलन किया जाता है।
- 3- **बदलती हुई** ब्याज दर का दीर्घ अवधि प्रभाव बैंक की इक्विटी के बाजार मूल्य या शुद्ध सम्पत्ति (नेट वर्थ) पर होता है क्योंकि बैंक की आस्तियों का आर्थिक मूल्य, देयताएं और तुलन पत्र की स्थिति बाजार ब्याज दरों में परिवर्तन के कारण प्रभावित होते हैं। समूचे बैंक में संवेदनशील परिस्थितियों में ब्याज दर में परिवर्तन से निर्धारित रेट-शाक के परिणाम स्वरूप इक्विटी के बाजार मूल्य में आकलित कमी अवधि अन्तर विश्लेषण (डी.जी.ए.) द्वारा अनुमानित है।

ii) एक-दिवसीय

शुद्ध ब्याज आय पर ब्याज दर में परिवर्तन के त्वरित प्रभाव का विश्लेषण

बैंक की शुद्ध ब्याज आय पर ब्याज दर में परिवर्तन के त्वरित प्रभाव का विश्लेषण इसके द्वारा किया जाता है। घरेलु परिचालन के लिये जोखिम से आय का विश्लेषण विभिन्न परिदृश्यों के अन्तर्गत निम्नानुसार किया जाता है।

- प्राप्ति रेखा(कर्व) जोखिम: आस्तित और देयताओं के लिये 1 प्रतिशत का समानान्तर परिवर्तन (शिफ्ट) मान लिया गया है।
- आस्तियों के लिये समूहवार विभिन्न प्राप्ति परिवर्तनों को मान लिया गया है और यही बात देयताओं के लिये भी लागू होती है।

(रु. करोड़ में)

आय पर जोखिम	-100 बीपीएस	100 बीपीएस
	-14.41	14.41

(RSA) and Rate Sensitive Liabilities (RSL) and off balance-sheet items into different time buckets according to the residual maturity or next re-pricing, whichever is earlier and arriving at the net gap (i.e., RSA - RSL).

A positive or asset sensitive Gap means that an increase in market interest rates result in an increase in NII. Conversely, a negative or liability sensitive Gap implies that the Bank's NII could decline as a result of increase in market interest rates.

2. **Earnings at Risk (EaR):** Earnings at Risk (EaR) indicates whether the bank is in a position to benefit by the rise in interest rate by having positive gap or benefits by fall in interest rate by having a negative gap. The impact of repricing risk on the earnings due to the parallel shift in interest rate is assessed for different rate shocks. Impact on the earnings is also estimated for yield curve change and basis risk.
3. **Market Value of Equity (MVE):** A long-term impact of changing interest rates is on bank's Market Value of Equity (MVE) or Net-worth as the economic value of bank's assets, liabilities and off balance sheet positions get affected due to variation in market interest rates. The estimated drop in the Market Value of Equity (MVE) as a result of prescribed rate shock is estimated by the Duration Gap Analysis (DGA) arising from changes in the value of interest rate sensitive positions across the whole Bank.

ii) Quantitative Disclosures

Earning at Risk (Traditional Gap Analysis) (Short Term):

The immediate impact of the changes in the interest rates on net interest income of the bank is analyzed under this approach. The Earning at Risk is analyzed under different scenarios for domestic operations as under:

- Yield curve risk: A parallel shift of 1% is assumed for assets as well as liabilities.
- Bucket wise different yield changes are assumed for the assets and the same are applied to the liabilities as well.

(₹ in Crores)

Earning at Risk	-100 bps	100 bps
	-14.41	14.41

इक्विटी के आर्थिक मूल्य में परिवर्तन

- इक्विटी का आर्थिक मूल्य आस्तियों और देयताओं की संशोधित अवधि की गणना करके किया गया है ताकि इक्विटी की संशोधित अवधि तक पहुंचा जा सके। घरेलू परिचालन के लिये इक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव की समीक्षा 200 बीपीएस रेट शॉक के लिये अवधि अन्तर विश्लेषण विधि के माध्यम से मासिक आधार पर की जाती है।

इक्विटी के आर्थिक मूल्य में परिवर्तन	-200 बीपीएस	200 बीपीएस
	7.80%	(-)7.80%

Table DF-10: General Disclosures for exposures related to Counterparty Credit Risk
i) Qualitative Disclosures

प्रतिपक्षी ऋण जोखिम उसे कहा जाता है जिसमें प्रतिपक्षी नकदी प्रवाह के फाइनल निपटान से पहले अपना संव्यवहार पूरा कर लेता है। यह डेरीवेटिव तथा प्रतिभूति वित्तपोषण संव्यवहार के लिए जोखिम का प्रमुख स्रोत है। इसी प्रकार लोन के माध्यम से ऋण जोखिम के संबंध में बैंक का एक्सपोजर के समान ही जहां ऋण जोखिम संबंधी एक्सपोजर एक पक्षीय है और इसमें उधार देने वाला बैंक हानि-जोखिम का सामना करता है। प्रतिपक्षी ऋण जोखिम द्विपक्षीय है अर्थात् संव्यवहार का बाजार मूल्य प्रतिपक्षी संव्यवहार से इतर पाजीटिव या निगेटिव हो सकता है और बाजार घटकों के संचलन के साथ ही भिन्न हो सकता है।

चूक के समय यदि संव्यवहार या प्रतिपक्षी के साथ संव्यवहार पोर्टफोलियों में सकारात्मक आर्थिक मूल्य परिलक्षित होते हैं तो आर्थिक हानि उठानी पड़ सकती है।

बैंक किसी पार्टी को डेरीवेटिव उत्पाद देने से पहले सुनिश्चित करता है कि सभी गुणवत्ताओं-अर्थात् केवाईसी मानदंडों, संतुष्टिपूर्ण व्यवहारों, पार्टी की ऋण पात्रता का पालन किया जाए।

ii) Quantitative Disclosures

Sl. No.	Particulars	31.03.2016	
		31-03-2016	31-03-2016
1	विदेशी मुद्रा सविदाएं	----	----
2	पारस्परिक मुद्रा ब्याज दर की अदला-बदली	----	----
3	एकल मुद्रा ब्याज दर की अदला-बदली	----	----
4	जोड़	----	----

Economic Value of Equity (Duration Gap Analysis) (Long term)

- Economic Value of Equity is done by calculating modified duration of assets and the liabilities to arrive at the modified duration of equity. Impact on the Economic Value of Equity is analyzed for a 200 bps rate shock at monthly intervals for domestic operations through Duration Gap Method.

Change in Economic Value of Equity	-200 bps	200 bps
	7.80%	(-)7.80%

Table DF-10: General Disclosures for exposures related to Counterparty Credit Risk
i) Qualitative Disclosures

Counterparty Credit Risk is defined as the risk that the counterparty to a transaction could default before the final settlement of the transaction's cash flows and is the primary source of risk for derivatives and securities financing transactions. Unlike a Bank's exposure to credit risk through a loan, where the exposure to credit risk is unilateral and only the lending bank faces the risk of loss, the counterparty credit risk is bilateral in nature i.e. the market value of the transaction can be positive or negative to either counterparty to the transaction and varying over time with the movement of underlying market factors.

An economic loss would occur if the transactions or portfolio of transactions with the counterparty has a positive economic value at the time of default.

Banks ensures all the due diligence are to be adhered to viz. KYC norms, satisfactory dealing, credit worthiness of the party before extending any derivative products to the party.

ii) Quantitative Disclosures

S. No.	Particulars	(Amount ₹ in Crores)	
		Notional Amount	Current Exposure
		31.03.2016	31.03.2016
1	Foreign Exchange Contracts	----	----
2	Cross Currency Interest rate Swaps	----	----
3	Single Currency Interest Rate Swaps	----	----
4	Total	----	----

I kj.kh Mh Q&11 %i w h dh l j p u k

Table DF-11: Composition of Capital

Part II: Template to be used before March 31, 2017 (i.e. during the transition period of Basel III regulatory adjustments)

₹ in Million

Sl. No.	Basel III common disclosure template to be used during the transition of regulatory adjustments (i.e. from April 1, 2013 to December 31, 2017)	Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	Ref No
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves			
1	सीधे जारी की गयी अर्हता प्राप्त सामान्य शेयर पूंजी और संबंधित स्टॉक अधिशेष (शेयर प्रीमियम)	Directly issued qualifying common share capital plus related stock surplus (share premium)	1310.00
2	प्रतिधारित आय	Retained earnings	
3	संचित अन्य व्यापक आय (और अन्य आरक्षित निधियां)	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	3868.82
4	सीईटी 1 से धीरे-धीरे समाप्त होने के आधीन सीधे जारी की गयी पूंजी (केवल गैर संयुक्त स्टॉक कम्पनियों के लिए लागू)	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)	
	सार्वजनिक क्षेत्र द्वारा पूंजी डालने को 1 जनवरी 2018 तक पुराने नियम के अनुसार मान्य करना (ग्रांडफादर्ड)	Public sector capital injections grandfathered until January 1, 2018	
5	सहायक इकाइयों द्वारा जारी की गयी और तीसरे पक्ष (सीईटी 1 समूह में अनुमत राशि) द्वारा धारित सामान्य शेयर पूंजी	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)	
6	विनियामक समायोजनों से पहले सामान्य ई.क्व.टी.ए. पूंजी	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	5178.82
Common Equity Tier 1 capital: regulatory adjustments			
7	विवेकपूर्ण मूल्यांकन समायोजन	Prudential valuation adjustments	
8	गुडविल (संबंधित कर देयता का निवल)	Goodwill (net of related tax liability)	
9	मोर्टगेंज सर्विसिंग अधिकार के अलावा अमूर्त आस्तियां (संबंधित कर देयता का निवल)	Intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)	
10	आस्थगित कर संपत्ति	Deferred tax assets	
11	नकदी-प्रवाह बचाव रिजर्व	Cash-flow hedge reserve	
12	अपेक्षित हानि के लिए प्रावधानों की कमी	Shortfall of provisions to expected losses	
13	विक्रय पर प्रतिभूतिकरण लाभ	Securitisation gain on sale	
14	उचित मूल्य देयताओं पर निजी ऋण जोखिम में परिवर्तन के कारण लाभ और हानि	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities	
15	परिभाषित-लाभ पेंशन कोष निवल संपत्ति	Defined-benefit pension fund net assets	
16	निजी शेयर में निवेश (रिपोर्ट किए गए तुलन पत्र में यदि पहले से ही प्रदत्त पूंजी का समायोजन न किया गया हो)	Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)	
17	सामान्य ईक्विटी में परस्पर कास-होल्डिंग	Reciprocal cross-holdings in common equity	
18	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के पूंजी में विशेष निवेश का पात्र शार्ट पोजिशन निवल, जहां बैंक की जारी शेयर पूंजी 10% से अधिक नहीं है (10% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि)	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)	

Sl No.	Description	Amount	Amount	Ref No
19	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के सामान्य शेयर में महत्वपूर्ण निवेश का पात्र शार्टपोजिशन (10% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि) निवल	Significant investments in the common stock of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)		
20	मोर्टगेज सर्विसिंग अधिकार (10% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि)	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)		
21	अस्थायी भिन्नता से उत्पन्न आस्थगित कर संपत्ति (10% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि, संबंधित कर देयता का निवल)	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)		
22	15% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि	Amount exceeding the 15% threshold		
23	जिनमें से: वित्तीय संस्थाओं के सामान्य शेयर में महत्वपूर्ण निवेश	of which: significant investments in the common stock of financial entities		
24	जिनमें से: मोर्टगेज सर्विसिंग अधिकार	of which: mortgage servicing rights		
25	जिनमें से: अस्थायी भिन्नता से उत्पन्न होने वाली आस्थगित कर आस्तियां	of which: deferred tax assets arising from temporary differences		
26	राष्ट्रीय विशिष्ट विनियामक समायोजन (26क + 26ख + 26ग + 26घ)	National specific regulatory adjustments (26a+26b+26c+26d)		
26a	जिसमें से: असमेकित बीमा सहायक कंपनियों के इक्विटी पूंजी में निवेश	of which: Investments in the equity capital of the unconsolidated insurance subsidiaries		
26b	जिसमें से: असमेकित गैर-वित्तीय सहायक कंपनियों के इक्विटी पूंजी में निवेश	of which: Investments in the equity capital of unconsolidated non-financial subsidiaries		
26c	जिसमें से: बैंक के साथ गैर-समेकित प्रमुख निजी वित्तीय संस्थाओं के इक्विटी पूंजी में कमी	of which: Shortfall in the equity capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank		
26d	जिसमें से: अपरिषोधित पेंशन निधि व्यय	of which: Unamortised pension funds expenditures		
	बासल III पूर्व पद्धति के ट्रीटमेंट के आधीन राशि के संबंध में सामान्य इक्विटी टियर 1 पर लागू विनियामक समायोजन	Regulatory Adjustments Applied to Common Equity Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment		
	जिसमें से : (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें) उदाहरण के लि: एएफएस ऋण प्रतिभूतियों पर अवसूल हानियों को बाहर निकाल देना (भारतीय संदर्भ में अप्रासंगिक)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT] For example: filtering out of unrealised losses on AFS debt securities (not relevant in Indian context)		
	जिसमें से: (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]		
	जिसमें से: (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]		
27	अपर्याप्त अतिरिक्त टियर 1 और टियर 2 कटौती को कवर करने के लिए सामान्य इक्विटी टियर 1 पर लागू विनियामक समायोजन	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions		
28	सामान्य इक्विटी टियर 1 में कुल विनियामक समायोजन	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1		
29	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	5178.82		
	Additional Tier 1 capital: instruments			
30	सीधे जारी किए गए पात्र अतिरिक्त टियर 1 लिखत और संबंधित अधिशेष (शेयर प्रीमियम) (31 + 32)	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus (31+32)		



Sl. No.	Basel III common disclosure template to be used during the transition of regulatory adjustments (i.e. from April 1, 2013 to December 31, 2017)	Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	Ref No
31	जिसमें से: लागू लेखांकन मानकों के अंतर्गत ईक्विटी के रूप में वर्गीकृत (सतत गैर-संचयी अधिमानी शेयर)	of which: classified as equity under applicable accounting standards (Perpetual Non-Cumulative Preference Shares)	
32	जिसमें से: लागू लेखांकन मानकों के अंतर्गत देयता के रूप में वर्गीकृत (सतत ऋण लिखत)	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards (Perpetual debt Instruments)	
33	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी से चरणबद्ध रूप से बाहर (फेज आउट) होने के आधीन सीधे जारी किए गए पूंजी लिखत	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1	
34	सहायक कंपनियों द्वारा जारी तथा तीसरे पक्ष द्वारा (एटी1 समूह में अनुमत राशि तक) धारित अतिरिक्त टियर 1 लिखत (और 5वीं पंक्ति में शामिल नहीं किए गए सीईटी1 लिखत)	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)	
35	जिसमें से: चरणबद्ध रूप से बाहर (फेज आउट) होने के आधीन सहायक कंपनियों द्वारा जारी किए गए लिखत	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	
36	विनियामक समायोजन करने से पूर्व अतिरिक्त टियर पूंजी 1	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments	
Additional Tier 1 capital : before regulatory adjustments			
37	निजी अतिरिक्त टियर 1 लिखत में निवेश	Investments in own Additional Tier 1 instruments	
38	अतिरिक्त टियर 1 लिखतों में पारस्परिक कास-होल्डिंग्स	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments	
39	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के सामान्य शेयर में विशेष निवेश का पात्र शार्टपोजिशन निवल, जहां बैंक का संस्था के जारी शेयर पूंजी (10% की प्रारम्भिक सीमा से अधिक राशि) के 10% से अधिक का स्वामित्व नहीं है।	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)	
40	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के सामान्य शेयर में महत्वपूर्ण निवेश का पात्र शार्टपोजिशन निवल।	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	
41	राष्ट्रीय विशिष्ट विनियामक समायोजन (41 क + 41 ख)	National specific regulatory adjustments (41a+41b)	
41a	जिनमें से: गैर-समेकित बीमा सहायक कंपनियों के अतिरिक्त टियर 1 पूंजी में निवेश	Investments in the Additional Tier 1 capital of unconsolidated insurance subsidiaries	
41b	बहुमत के स्वामित्व वाली वित्तीय संस्थाओं के अतिरिक्त पूंजी में कमी जिनको बैंक के साथ समेकित नहीं किया गया है।	Shortfall in the Additional Tier 1 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank	
	बासल III पूर्व पद्धति के टैटमेंट के आधीनराशियों के संबंध में अतिरिक्त टियर 1 को लागू किए गए विनियामक समायोजन	Regulatory Adjustments Applied to Additional Tier 1 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	
	जिसमें से (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें, जैसे डीटीए)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g. DTAs]	
	जिसमें से (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें, जैसे विद्यमान समायोजन, जिनकी टियर 1 में से 50 प्रतिशत पर कटौती की गई है)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g. existing adjustments which are deducted from Tier 1 at 50%]	
	जिसमें से (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]	

Sl. No.	Description in Hindi	Description in English	Amount in INR (₹)	Ref No
42	कटौती को कवर करने के लिए अपर्याप्त टियर 2 के कारण अतिरिक्त टियर 1 पर लागू विनियामक समायोजन	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions		
43	अतिरिक्त टियर 1 में कुल विनियामक समायोजन	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital		
44	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी (एटी-1)	Additional Tier 1 capital (AT1)		
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1) (29 + 44)	5178.82	
Tier 2 capital: instruments and provisions				
46	सीधे जारी किए पात्र अतिरिक्त टियर 1 लिखत और संबंधित स्टाक अधिशेष	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus		
47	टियर 2 पूंजी से चरणबद्ध रूप से बाहर (फेज आउट) होने के आधीन सीधे जारी किए गए पूंजी लिखत	Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2		
48	सहायक कंपनियों द्वारा जारी किये गये एवं तृतीय पक्षों द्वारा धारित (राशि समूह टियर 2 में अनुमत) टियर 2 लिखत (तथा पंक्तियों 5 और 34 में शामिल नहीं किये गये सीईटी1 और एटी1 लिखत)	Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)		
49	जिनमें से: चरणबद्ध रूप से बाहर (फेज आउट) होने के आधीन सहायक कंपनियों द्वारा जारी किए गए लिखत	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out		
50	प्रावधान	Provisions	151.06	
51	विनियामक समायोजनों से पहले टियर 2 पूंजी	Tier 2 capital before regulatory adjustments	151.06	
Tier 2 capital: regulatory adjustments				
52	निजी टियर 2 लिखत में निवेश	Investments in own Tier 2 instruments		
53	टियर 2 लिखतों में पारस्परिक कास-होल्डिंग्स	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments		
54	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के सामान्य शेयर में विशेष निवेश का पात्र शार्टपोजिशन निवल, जहां बैंक का संस्था के जारी शेयर पूंजी (10% की प्रारंभिक सीमा से अधिक राशि) के 10% से अधिक का स्वामित्व नहीं है।।	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above the 10% threshold)		
55	बैंकिंग, वित्तीय और बीमा संस्थाएं, जो विनियामक समेकन के दायरे से बाहर हैं, के सामान्य शेयर में महत्वपूर्ण निवेश का पात्र शार्टपोजिशन निवल	Significant investments in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)		
56	राष्ट्रीय विशिष्ट विनियामक समायोजन (56 क + 56 ख)	National specific regulatory adjustments (56a+56b)		
56a	जिसमें से: गैर-समेकित बीमा सहायक कंपनियों के टियर 2 पूंजी में निवेश	of which: Investments in the Tier 2 capital of unconsolidated subsidiaries		
56b	जिसमें से: बहुमत के स्वामित्व वाली वित्तीय संस्थाओं के टियर 2 पूंजी में कमी जिनको बैंक के साथ समेकित नहीं किया गया है।	of which: Shortfall in the Tier 2 capital of majority owned financial entities which have not been consolidated with the bank		
56	बासल III पूर्व पद्धति के टीटमेंट के आधीन राशियों के संबंध में सामान्य ईक्विटी टियर 1 पर लागू विनियामक समायोजन	Regulatory Adjustments Applied To Tier 2 in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment		



Ø- l a S. No.	ckl y III & l kkl; izlVhclj.k rkyd&fu; led l ek kt u ds vlrj.k dky ea iz kx grq %FNZ 1 viy] 2013 ls 31 fnl Eclj] 2017 rd½ Basel III common disclosure template to be used during the transition of regulatory adjustments (i.e. from April 1, 2013 to December 31, 2017)		ckl y III iwZi) fr ds VhVev ds vlekku jk' k Amounts Subject to Pre-Basel III Treat- ment	l aHzi a@ Ref No
	जिनमें से (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें, जैसे विद्यमान समायोजन, जिनकी टियर 2 में से 50 प्रतिशत पर कटौती की गई है)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT e.g. existing adjustments which are deducted from Tier 2 at 50%]		
	जिनमें से (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]		
57	टियर 2 पूंजी में कुल विनियामक समायोजन	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital		
58	टियर 2 पूंजी (टी 2)	Tier 2 capital (T2)	151.06	
59	कुल पूंजी (टीसी = टी1 + टी2) (45+58)	Total capital (TC = T1 + T2) (45 + 58)	5329.88	
	बासल III पूर्व पद्धति के टैटमेंट के आधीन राशि के संबंध में जोखिम भारत आस्तियां	Risk Weighted Assets in respect of Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment		
	जिसमें से: (समायोजन का प्रकार प्रविष्ट करें)	of which: [INSERT TYPE OF ADJUSTMENT]		
	जिसमें से.....	of which		
60	कुल जोखिम भारत आस्तियां (60क + 60ख + 60ग)	Total risk weighted assets (60a + 60b + 60c)	33951.78	
60a	जिसमें से: कुल क्रेडिट जोखिम भारत आस्तियां	of which: total credit risk weighted assets	26772.88	
60b	जिसमें से: कुल बाजार जोखिम भारत आस्तियां	of which: total market risk weighted assets	3365.56	
60c	जिसमें से: कुल परिचालन जोखिम भारत आस्तियां	of which: total operational risk weighted assets	3813.34	
i w h vuq kr@Capital ratios				
61	सामान्य ईक्विटी टियर 1 (जोखिम भारत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	15.25%	
62	टियर 1 (जोखिम भारत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	15.25%	
63	कुल पूंजी (जोखिम भारत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	15.69%	
64	संस्था विशिष्ट बफर अपेक्षा (न्यूनतम सीईटी1 अपेक्षा और पूंजी संरक्षण और प्रतिचक्रीय बफर अपेक्षाएं, जोखिम भारत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में व्यक्त)	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation and countercyclical buffer requirements, expressed as a percentage of risk weighted assets)	6.125%	
65	जिसमें से: पूंजी संरक्षण बफर अपेक्षाएं	of which: capital conservation buffer requirement	0.625%	
66	जिसमें से: बैंक विशिष्ट प्रतिचक्रीय बफर अपेक्षाएं	of which: bank specific countercyclical buffer requirement		
67	जिसमें से: जी-एसआईबी बफर अपेक्षाएं	of which: G-SIB buffer requirement		
68	बफर की अपेक्षा पूरा करने के लिए उपलब्ध सामान्य ईक्विटी टियर 1 (जोखिम भारत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)		
jkVh; U wre %kl y III ls fHlu gsrk½ National minima (if different from Basel III)				
69	राष्ट्रीय सामान्य ईक्विटी टियर 1 न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो तो)	National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	5.50%	
70	राष्ट्रीय टियर 1 न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो तो)	National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel III minimum)	7.00%	

Sl No.	Description	Amounts Subject to Pre-Basel III Treatment	Ref No
71	राष्ट्रीय कुल पूंजी न्यूनतम अनुपात (यदि बासेल III न्यूनतम से भिन्न हो तो) National total capital minimum ratio (if different from Basel III minimum)	9.00%	
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)			
72	अन्य वित्तीय संस्थाओं की पूंजी में गैर-महत्वपूर्ण निवेश Non-significant investments in the capital of other financial entities		
73	वित्तीय संस्थाओं के सामान्य स्टाक में महत्वपूर्ण निवेश Significant investments in the common stock of financial entities		
74	मार्टगेज सर्विसिंग राइट्स (संबंधित कर देयता का निवल) Mortgage servicing rights (net of related tax liability)		
75	अस्थायी भिन्नताओं से उत्पन्न आस्थगित कर आस्तियां (संबंधित कर देयता का निवल) Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)		
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2			
76	मानकीकृत दृष्टिकोण के आधीन एक्सपोजर के संबंध में टियर 2 पूंजी में शामिल करने हेतु पात्र प्रावधान (सीमा लागू होने से पूर्व) Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	151.06	
77	मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत टियर 2 में प्रावधानों के शामिल किये जाने की सीमा (पर कैप) Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach	334.66	
78	आंतरिक रेटिंग आधारित दृष्टिकोण के आधीन एक्सपोजर के संबंध में टियर 2 पूंजी में शामिल करने हेतु पात्र प्रावधान (सीमा लागू होने से पूर्व) Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)		
79	आंतरिक रेटिंग आधारित दृष्टिकोण के अंतर्गत टियर 2 में प्रावधानों के शामिल किये जाने की सीमा Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach		
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between March 31, 2017 and March 31, 2022)			
80	फेज आउट व्यवस्थाओं के आधीन सीईटी 1 लिखतों पर मौजूदा कैप Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements		
81	कैप के कारण सीईटी 1 में नहीं शामिल की गई राशि (भुनाए गए और अवधिपूर्ण लिखतों के बाद कैप के अतिरिक्त) Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
82	फेज आउट व्यवस्थाओं के आधीन एटी 1 लिखतों पर मौजूदा कैप Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements		
83	कैप के कारण एटी 1 में शामिल नहीं की गई राशि (भुनाए गए और अवधिपूर्ण लिखतों के बाद कैप के अतिरिक्त) Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
84	फेज आउट व्यवस्थाओं के आधीन टी 2 लिखतों पर मौजूदा कैप Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements		
85	कैप के कारण टी 2 में नहीं शामिल की गई राशि (भुनाए गए और अवधिपूर्ण लिखतों के बाद कैप के अतिरिक्त) Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		

Notes to the Templates

Row No. of the template	Particular	Amount (₹ in Million)	
10	संचित हानियों से संबद्ध आस्थागित कर आस्तियां	Deferred tax assets associated with accumulated losses	---
	आस्थागित कर देयता से घटाई गई (संचित हानियों से जुड़ी हुई को छोड़कर आस्थागित कर आस्तियां)	Deferred tax assets (excluding those associated with accumulated losses) net of Deferred tax liability	---
	पंक्ति 10 में इंगित किये गये अनुसार कुल	Total as indicated in row 10	---
19	यदि बीमा सहायक कंपनियों में निवेशों को पूंजी से पूरी तरह नहीं घटाया गया और उसकी बजाय कटौती की अधिकतम 10 प्रतिशत की सीमा के अंतर्गत मान्य किया गया तो बैंक की पूंजी में परिणामी वृद्धि	If investments in insurance subsidiaries are not deducted fully from capital and instead considered under 10% threshold for deduction, the resultant increase in the capital of bank	---
	जिसमें से: सामान्य ईक्विटी टियर 1 पूंजी में वृद्धि	of which: Increase in Common Equity Tier 1 capital	---
	जिसमें से: अतिरिक्त टियर 1 पूंजी में वृद्धि	of which: Increase in Additional Tier 1 capital	---
	जिसमें से: टियर 2 पूंजी में वृद्धि	of which: Increase in Tier 2 capital	---
26 ख / b	यदि गैर-समेकित गैर-वित्तीय सहायक कंपनियों की ईक्विटी पूंजी में निवेश को नहीं घटाया गया और इसलिए जोखिम भार लगाया गया तो:	If investments in the equity capital of unconsolidated non-financial subsidiaries are not deducted and hence, risk weighted then:	---
	i) सामान्य ईक्विटी टियर 1 पूंजी में वृद्धि	i) Increase in Common Equity Tier 1 capital	---
	ii) जोखिम भारित आस्तियों में वृद्धि	ii) Increase in risk weighted assets	---
50	टियर 2 पूंजी में शामिल पात्र प्रावधान	Eligible Provisions included in Tier 2 capital	151.06
	टियर 2 पूंजी में शामिल पात्र पुनर्मूल्यांकन रिजर्व	Eligible Revaluation Reserves included in Tier 2 capital	---
	पंक्ति 50 का कुल	Total of row 50	151.06

देश की आर्थिक प्रगति में सहयोगी

"बैंकी कियान मोलत कर्त"
हर कदम का विपदाहीन सवारी

For encouraging and assisting agri activities in economy, Nainibank offers wide range of "Agriculture Loans".
एक कदम विकास की ओर

Nainital Bank also offers Mutual Fund Products

"व्यापार सुविधा"-सबकी प्रगति

Grow your business opportunities with Nainibank "Business Loans"
पैसे अपने लक्ष्य को हमारे साथ

Nainital Bank also offers Life Insurance Products

"बैंकी उद्योग प्रसार"-उत्पत्तियों को समार

Grow your business to a new level with Nainibank "SME Loans"
हैं अपने सपनों को बड़ा करने

Nainital Bank also offers Fixed money transfer facility

Table DF-12: Composition of Capital- Reconciliation Requirements

Table DF-12: Composition of Capital- Reconciliation Requirements
Table DF-12 @ Step 1
Table DF-12 @ Step 1 (₹ in Million)

			वित्तीय विवरणों के अनुसार तुलन पत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet as in financial statements As on reporting date	समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलन पत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet under regulatory scope of consolidation As on reporting date
A	Capital & Liabilities			
i	प्रदत्त पूंजी	Paid-up Capital	665.06	665.06
	आरक्षित निधि तथा अधिशेष	Reserves & Surplus	4579.40	4579.40
	अल्प शेर धारियों को ब्याज	Minority Interest	9.94	9.94
	कुल पूंजी	Total Capital	5254.40	5254.40
ii	जमा राशियां	Deposits	53105.87	53105.87
	जिनमें से: बैंकों की जमा राशियां	of which: Deposits from banks	3339.92	3339.92
	जिनमें से: ग्राहकों की जमा राशियां	of which: Customer deposits	49765.95	49765.95
	जिनमें से: अन्य जमा राशियां (कृपया स्पष्ट करें)	of which: Other deposits (pl. specify)	---	---
iii	उधार	Borrowings	1.15	1.15
	जिनमें से: भारतीय रिजर्व बैंक से	of which: From RBI	---	---
	जिनमें से: बैंकों से	of which: From banks	---	---
	जिनमें से: अन्य संस्थाओं तथा एजेंसियों से	of which: From other institutions & agencies	1.15	1.15
	जिनमें से: अन्य (कृपया स्पष्ट करें)	of which: Others (pl. specify)	---	---
	जिनमें से: पूंजी लिखत	of which: Capital instruments	---	---
iv	अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other liabilities & provisions	2482.52	2482.52
	dy	Total	60843.94	60843.94
B	Assets			
i	भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद एवं शेष	Cash and balances with Reserve Bank of India	2969.97	2969.97
	बैंकों के पास शेष और मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	Balance with banks and money at call and short notice	15034.32	15034.32
ii	निवेश	Investments:	13814.08	13814.08
	जिनमें से: सरकारी प्रतिभूतियां	of which: Government securities	11729.09	11729.09
	जिनमें से: अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	of which: Other approved securities	---	---
	जिनमें से: शेयर	of which: Shares	---	---
	जिनमें से: डिबेंचर तथा बाण्ड	of which: Debentures & Bonds	1784.99	1784.99
	जिनमें से: अनुषंगी कंपनियां / संयुक्त उद्यम / सहयोगी संस्थाएं	of which: Subsidiaries / Joint Ventures / Associates	---	---
	जिनमें से: अन्य (वाणिज्यिक पत्र, म्यूच्युअल फंड आदि)	of which: Others (Commercial Papers, Mutual Funds etc.)	300.00	300.00

			वित्तीय विवरणों के अनुसार तुलन पत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet as in financial statements As on reporting date	समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलन पत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet under regulatory scope of consolidation As on reporting date
iii	ऋण तथा अग्रिम	Loans and advances	26860.83	26860.83
	जिनमें से: बैंकों को ऋण तथा अग्रिम	of which: Loans and advances to banks	6.57	6.57
	जिनमें से: ग्राहकों को ऋण तथा अग्रिम	of which: Loans and advances to customers	26854.26	26854.26
iv	अचल आस्तियां	Fixed assets	179.60	179.60
v	अन्य आस्तियां	Other assets	1985.14	1985.14
	जिनमें से : साख (गुडविल) तथा अमूर्त आस्तियां	of which: Goodwill and intangible assets	----	----
	जिनमें से: आस्थगित कर आस्तियां	of which: Deferred tax assets	----	----
vi	समेकन पर गुडविल	Goodwill on consolidation	----	----
vii	लाभ तथा हानि खाते में नामे शेष	Debit balance in Profit & Loss account	----	----
	कुल	Total Assets	60843.94	60843.94

Plg. k 2@Step 2

₹ in Million

			वित्तीय विवरणों के अनुसार तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet as in financial statements As on reporting date	समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet under regulatory scope of consolidation As on reporting date	संदर्भ संख्या Ref No.
d@A	धन संपत्तियां	Capital & Liabilities			
i	प्रदत्त पूंजी	Paid-up Capital	675.00	675.00	ए/a1
	जिसमें से: सीईटी 1 के लिए पात्र राशि	of which: Amount eligible for CET1	675.00	675.00	
	जिसमें से: एटी 1 के लिए पात्र राशि	of which: Amount eligible for AT1	----	----	
	आरक्षित निधि तथा अधिशेष	Reserves & Surplus	4579.40	4579.40	
	जिसमें से:	of which:			
	-सांविधिक आरक्षितियां	-Statutory Reserve	1358.14	1358.14	
	- शेयर प्रीमियम	-Share Premium	635.00	635.00	ए/a2
	-केपिटल रिजर्व	-Capital Reserve	46.98	46.98	
	- स्थाई आस्तियों का पुनर्मूल्यांकन	. Revaluation of Fixed Assets	46.43	46.43	
	- अन्य आरक्षितियां	. Other Reserve	0.55	0.55	
	- रेवेन्यू और अन्य आरक्षितियां	-Revenue and Other Reserve	2539.29	2539.29	
	-निवेश आरक्षित खाता	.Investment Reserve Account	----	----	

		वित्तीय विवरणों के अनुसार तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet as in financial statements As on reporting date	समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet under regulatory scope of consolidation As on reporting date	संदर्भ संख्या Ref No.
	– आरक्षित या खराब और संदिग्ध ऋण	.Reserve or Bad and Doubtful Debts	31.25	31.25
	– अन्य आरक्षित—आस्थगित कर	.Other reserve-deferred tax	0.68	0.68
	– अन्य आरक्षित	.Other Reserve	2297.60	2297.60
	– निवेश आरक्षित खाता	.Investment Reserve A/c	18.12	18.12
	– विशेष आरक्षित धारा 36 के अन्तर्गत	.Special reserve u/s36	191.64	191.64
	– वर्तमान समय का लाभ जो खाते में नहीं लिया गया	-Current period profit not recognized	----	----
	कुल पूंजी	Total Capital	5254.40	5254.40
ii	जमाशियां	Deposits	53105.87	53105.87
	जिनमें से: बैंकों की जमाशियां	of which: Deposits from banks	3339.92	3339.92
	जिनमें से: ग्राहक जमाशियां	of which: Customer deposits	49765.95	49765.95
	जिनमें से :अन्य जमाशियां (कृपया स्पष्ट करें)	of which: Other deposits (pl. specify)	----	----
iii	उधार	Borrowings	1.15	1.15
	जिनमें से: भारतीय रिजर्व बैंक से	of which: From RBI	----	----
	जिनमें से: बैंकों से	of which: From banks	----	----
	जिनमें से: अन्य संस्थाओं तथा एजेंसियों से	of which: From other institutions & agencies	1.15	1.15
	जिनमें से :अन्य (कृपया स्पष्ट करें)	of which: Others (pl. specify)	----	----
	जिनमें से: पूंजी लिखत	of which: Capital instruments	----	----
iv	अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other liabilities & provisions	2482.52	2482.52
	जिनमें से: गुडविल से संबंधित डीटीएल	of which: DTLs related to goodwill	----	----
	जिनमें से: अमूर्त आस्तियों से संबंधित मांग तथा मीयादी देयताएं	of which: DTLs related to intangible assets	----	----
	कुल	Total	60843.94	60843.94

		वित्तीय विवरणों के अनुसार तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet as in financial statements As on reporting date	समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलनपत्र रिपोर्टिंग तिथि की स्थिति के अनुसार Balance sheet under regulatory scope of consolidation As on reporting date	संदर्भ संख्या Ref No.
[k@B	vkflr; la	Assets		
i	भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद एवं शेष	Cash and balances with Reserve Bank of India	2969.97	2969.97
	बैंकों के पास शेष और मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	Balance with banks and money at call and short notice	15034.32	15034.32
ii	निवेश:	Investments:	13814.08	13814.08
	जिनमें से: सरकारी प्रतिभूतियां	of which: Government securities	11729.09	11729.09
	जिनमें से: अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	of which: Other approved securities	----	----
	जिनमें से: शेयर	of which: Shares	----	----
	जिनमें से: डिबेंचर तथा बाण्ड	of which: Debentures & Bonds	1784.99	1784.99
	जिनमें से: अनुषंगी कंपनियां/संयुक्त उद्यम/सहयोगी संस्थाएं	of which: Subsidiaries / Joint Ventures / Associates	----	----
	जिनमें से: अन्य (वाणिज्यिक पत्र, म्युच्युअल फंड आदि)	of which: Others (Commercial Papers, Mutual Funds etc.)	300.00	300.00
iii	ऋण तथा अग्रिम	Loans and advances	26860.83	26860.83
	जिनमें से: बैंकों को ऋण तथा अग्रिम	of which: Loans and advances to banks	6.57	6.57
	जिनमें से: ग्राहकों को ऋण तथा अग्रिम	of which: Loans and advances to customers	26854.26	26854.26
iv	अचल आस्तियां	Fixed assets	179.60	179.60
	जिनमें से: गुडविल तथा अमूर्त आस्तियां	of which: Goodwill and intangible assets	----	----
v	अन्य आस्तियां	Other assets	1985.14	1985.14
	जिनमें से: गुडविल तथा अमूर्त आस्तियां	of which: Goodwill and intangible assets	----	----
	जिनमें से: आस्थगित कर आस्तियां	of which: Deferred tax assets	----	----
vi	समेकन पर गुडविल	Goodwill on consolidation	----	----
vii	लाभ तथा हानि खाते में नामे शेष	Debit balance in Profit & Loss account	----	----
	dy vkflr; la	Total Assets	60843.94	60843.94

Table DF-11

Table DF-11: Extract of Basel III common disclosure template (with added column) – Table DF-11 (Part I / Part II whichever, applicable) Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves

Extract of Basel III common disclosure template (with added column) – Table DF-11 (Part I / Part II whichever, applicable) Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves

₹ करोड़ में (₹ in Million)

		बैंक द्वारा रिपोर्ट की गई विनियामक पूंजी के घटक Component of regulatory capital reported by bank	चरण 2 से समेकन के विनियामक दायरे के अंतर्गत तुलनपत्र के संदर्भ संख्या / पत्रों पर आधारित स्रोत Source based on reference numbers / letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation from step 2
1	सीधे निर्गमित की गई अर्हक सामान्य शेयर (तथा संयुक्त-गैर-स्टाक कंपनियों के लिए समतुल्य) पूंजी तथा संबंधित स्टॉक अधिशेष का जोड़	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	1310.00
2	प्रतिधारित आय	Retained earnings	----
3	संचयित अन्य व्यापक आय आरक्षित (तथा अन्य निधियां)	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	3868.82
4	सीईटी1 से हटाए जाने के अधीन सीधे निर्गमित पूंजी (केवल असंयुक्त नान स्टॉक कंपनियों पर लागू)	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)	----
5	अनुषंगी संस्थाओं द्वारा निर्गमित तथा थर्ड पार्टी द्वारा धारित सामान्य शेयर पूंजी (समूह सीईटी1 में अनुमत राशि)	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)	----
6	विनियामक समायोजनों से पूर्व सामान्य ईक्विटी टियर 1 पूंजी	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	5178.82
7	विवेकपूर्ण मूल्यन समायोजन	Prudential valuation adjustments	----
8	गुडविल (संबंधित कर देयता का निवल)	Goodwill (net of related tax liability)	----



Lkj.kh Mh, Q&13& fofu; led i xh fy [krk dh eq; fo'krk a

बैंक ने किसी प्रकार की विनियामक पूंजी लिखत जारी नहीं किए हैं।

Lkj.kh Mh, Q- 16% bfDoVht % cSdx cql fLFkr dk i zVhdj. k&

विनिवेश खरीद के समय ट्रेडिंग के लिए आयोजित श्रेणी (एचएफटी), बिक्री हेतु उपलब्ध श्रेणी (एएफएस) तथा परिपक्वता अवधि तक रखे गये निवेश (एचटीएम) श्रेणी में वर्गीकृत किये हैं जो कि आर.बी.आई. के मास्टर परिपत्र—वर्गीकरण के लिए विवेकपूर्ण मानदंड, विनिवेश संविभाग के वर्गीकरण मूल्यांकन और परिचालन के लिए विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार हैं। आर.बी.आई. के दिशा—निर्देशों के अनुसार सहायक कम्पनी एवं संयुक्त उद्यम की इक्विटी में विनिवेश एचटीएम श्रेणी के अन्तर्गत वर्गीकृत की जानी चाहिए। पूंजी पर्याप्तता उद्देश्य से, आर.बी.आई. के दिशा—निर्देशों के अनुसार इक्विटी प्रतिभूतियां परिपक्वता अवधि तक रखे गये निवेश बैंकिंग बुक के अन्तर्गत वर्गीकृत हैं।

बैंक के पास बैंकिंग बुक के अन्तर्गत कोई इक्विटी प्रतिभूति नहीं है।

yhjst vuqkr

बेसल III के अन्तर्गत लीवरेज पूंजी उपाय (रिस्क वेस्ड कैपिटल फ्रेमवर्क के अन्तर्गत टियर I पूंजी) के प्रकटीकरण मानदंड से विभाजित कर इस अनुपाल को प्रतिशत में दर्शाना है। बैंक से अपेक्षा की जाती है कि न्यूनतम 4.5 प्रतिशत लीवरेज अनुपात बनाये रखे। आर.बी.आई. के दिशा—निर्देशों के अनुसार, बैंक के लिए लीवरेज अनुपात के लिये वांछित प्रकटीकरण 31 मार्च, 2016 को निम्नवत हैं :-

Table DF-13: Main Features of Regulatory Capital Instruments

Bank has not issued any kind of regulatory instruments.

Table DF-16: Equities: Disclosures for Banking Book Positions

Investments are classified at the time of purchase into Held for Trade (HFT), Available for Sale (AFS), Held to Maturity (HTM) categories in line with the RBI master circular- Prudential Norms for classification, valuation and operation of investments portfolio by Banks. In accordance with the RBI guidelines, investments in equity of subsidiaries and joint ventures are required to be classified under HTM category. For capital adequacy purpose, as per the RBI guidelines, equity securities held under HTM category are classified under Banking book.

Bank does not have any equities under banking book

Leverage Ratio

The Basel III leverage ratio is defined as the capital measure (Tier-1 capital of the risk based capital framework) divided by the exposure measure, with this ratio expressed as a percentage. The Bank is required to maintain a minimum leverage ratio of 4.5%. As per RBI guidelines, disclosures required for leverage ratio for the Bank at March 31st, 2016 is as follows.

Lkj.kh Mh, Q 17& yskadu vLFr; lacule yhjst vuqkr , Dl iktj vkyu dk ryukRed l kjk
DF-17: Summary Comparison of Accounting Assets vs. Leverage Ratio Exposure Measure

S.No.	en@Item	#i; s Mefy; u eak (₹ in Million)
1	प्रकाशित वित्तीय विवरणों के अनुसार कुल समेकित आस्तियां	Total consolidated assets as per published financial statements 60843.95
2	बैंकिंग, वित्तीय, बीमा अथवा वाणिज्यिक संस्थाओं में ऐसे निवेश के लिए समायोजन जो विनियामक समेकन के दायरे के बाहर हैं तथापि लेखांकन प्रयोजनों के लिए जिनका समेकन किया गया है।	Adjustment for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting purposes but outside the scope of regulatory consolidation ----
3	प्रवर्ती लेखांकन संरचना के अनुसार तुलन पत्र की मान्यता प्राप्त प्रत्ययी आस्तियों के लिए समायोजन लेकिन जिन्हें लीवरेज अनुपात एक्सपोजर आकलन में शामिल नहीं किया गया है।	Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the operative accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure ----
4	डेरिवेटिव वित्तीय लिखतों के लिये समायोजन	Adjustments for derivative financial instruments ----
5	प्रतिभूतियों के वित्तीय संबंधी लेनदेनों के लिए समायोजन (अर्थात रेपो और इसी तरह की सुरक्षित उधार)	Adjustment for securities financing transactions (i.e. repos and similar secured lending) ----
6	तुलनपत्रेतर मदों के लिए समायोजन (अर्थात तुलनपत्रेतर एक्सपोजर की राशि के समकक्ष क्रेडिट में रूपांतरण)	Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off- balance sheet exposures) 1674.01
7	अन्य समायोजन	Other adjustments 525.43
8	yhjst vuqkr , Dl iktj	Leverage ratio exposure 63043.39

Table DF-18: Leverage Ratio Common Disclosure Template

₹ करोड़ में (₹ in Million)

Sl. No.	Item	Leverage ratio framework
	On-balance sheet exposures	
1	तुलनपत्र पर मौजूद मदें (डेरिवेटिव तथा एसएफटी को छोड़कर परन्तु संपार्श्विक को शामिल करते हुए)	61369.38
2	(बासेल III टियर 1 पूंजी के निर्धारण में घटाई गई आस्तियों की राशि)	----
3	Total on-balance sheet exposures (डेरिवेटिव तथा एसएफटी को छोड़कर) (पंक्ति 1 और 2 का योग)	61369.38
	Derivative exposures	
4	Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	----
5	Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions	----
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the operative accounting framework	----
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	----
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	----
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	----
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	----
11	Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)	----
	Securities financing transaction exposures	
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sale accounting transactions	----
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	----
14	CCR exposure for SFT assets	----
15	Agent transaction exposures	----
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15)	----
	Other off-balance sheet exposure	
17	Off-balance sheet exposure at gross notional amount	6100.09
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-4426.08
19	Off-balance sheet items (sum of lines 17 and 18)	1674.01
	Capital and total exposures	
20	Tier 1 capital	5178.82
21	Total exposures (sum of lines 3, 11, 16 and 19)	63043.39
	Leverage ratio	
22	Basel III leverage ratio	8.21%

31 ek 2016 dh fLFkr ds vuq kj rgyu&i = BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2016

(₹ in thousands)

i p h vj\$ nk; R@CAPITAL AND LIABILITIES	vuq p h SCHEDULE	31-03-2016 dh fLFkr As on 31.03.2016	31-03-2015 dh fLFkr As on 31.03.2015
पूँजी / Capital	1	675000	675000
आरक्षितियां और अधिशेष / Reserves & Surplus	2	4579405	4271839
जमा राशियां / Deposits	3	53105866	53440429
उधार / Borrowings	4	1154	1614
अन्य दायित्व और उपबंध / Other Liabilities & Provisions	5	2482523	1390380
t M@Total		60843948	59779262
vkLr; k@ASSETS			
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष Cash & Balances With Reserve Bank of India	6	2969973	2742677
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at call and Short Notice	7	15034321	16556502
निवेश / Investments	8	13814084	13781477
अग्रिम / Advances	9	26860836	25568455
स्थिर आस्तियां / Fixed Assets	10	179595	183639
अन्य आस्तियां / Other Assets	11	1985139	946512
t M@Total		60843948	59779262
समाश्रित दायित्व / Contingent Liabilities	12	398808	843252
संग्रह के लिए बिल / Bills for collection		9890	7608
प्रमुख लेखा नीतियां / Significant Accounting Policies	17		
खातों पर टिप्पणियां / Notes on Accounts	18		
ऊपर उल्लिखित अनुसूचियां तुलन-पत्र का अभिन्न अंग हैं। Schedules referred above form an integral part of Balance Sheet			

eqs k 'kēz
Mukesh Sharma
 अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी
 Chairman & Chief Executive Officer

vkj- ds vj\$ k
R.K.Arora
 निदेशक
 Director

, l - Kluoy
Gnanavel Sendhivel
 निदेशक
 Director

Mk ohi h, l -vj\$ k
Dr. V.P.S. Arora
 निदेशक
 Director

l h, - uljt 'k\$ nk
CA Neeraj Sharda
 निदेशक
 Director

l h, - eny dēj vxok
CA Mradul Kumar Agarwal
 निदेशक
 Director

vry dēj vxok
Atul Kumar Aggarwala
 निदेशक
 Director

MW Jherh/ ds ds' kēz
Dr. Mrs.K.K.Sharma
 निदेशक
 Director

jk\$ k uēk
Rakesh Nema
 निदेशक
 Director

inli dēj dky
Pradeep Kumar Kala
 चीफ ऑपरेटिंग ऑफिसर
 Chief Operating Officer
 एवं चीफ फाइनेंशियल ऑफिसर
 & Chief Financial Officer

jeu x\$ rk
Raman Gupta
 एसो. वाइस प्रेसिडेंट
 (लेखा एवं परिचालन)
 Associate Vice President
 (Accounts & Operations)

हमारी अद्यतन रिपोर्ट के अनुसार
 as per our report of even date
 कृते विजय मुकेश एण्ड कम्पनी
 For Vijay Mukesh & Co.
 सनदी लेखाकार
 Chartered Accountants
 एफआरएन 014554एन
 FRN- 014554N

स्थान / Place : नई दिल्ली / New Delhi
 दिनांक / Date: 28.04.2016

l h, -eqs k t \$ l@ (CA Mukesh Jain)
 साझेदार / Partner
 एमएन / MN-094199

31 ekpZ 2016 dks l ekr gq o"Zdk ykK vS gku [krk PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2016

#i; sgt kj ek@ (₹ In thousands)

	vud yph SCHEDULE	31-03-16 dks l ekr o"Z Year ended 31.03.2016	31-03-15 dks l ekr o"Z Year ended 31.03.2015
I. vk @INCOME			
अर्जित ब्याज / Interest Earned	13	5361198	5075551
अन्य आय / Other Income	14	289361	492018
t kM@Total		5650559	5567569
II. EXPENDITURE			
Q ; fd; k x; k G; kt @Interest Expended	15	3592821	3377067
परिचालन व्यय / Operating Expenses	16	1222972	1136375
उपबन्ध और आकस्मिक व्यय / Provisions & Contingencies		365066	382308
t kM@Total		5180859	4895750
III. ykK@PROFIT			
वर्ष का शुद्ध लाभ / Net profit for the year		469700	671819
विनियोजन के लिए उपलब्ध लाभ / Profit available for appropriation		469700	671819
IV. विनियोजन / APPROPRIATIONS			
अंतरण / Transfer To :			
सांविधिक आरक्षितियां / Statutory Reserve		117425	167955
राजस्व और अन्य आरक्षितियां / Revenue & Other Reserves:			
i) निवेश आरक्षित खाता / Investment Reserve Account		0	0
ii) सामान्य आरक्षितियां / General Reserve		168653	295018
iii) विशेष आरक्षितियां / Special Reserve		21630	30655
अन्तरिम लाभांश / Interim Dividend Paid		81000	0
अन्तरिम लाभांश पर लाभांश कर / Dividend Tax on Interim Dividend Paid		16195	0
प्रस्तावित लाभांश / Proposed Dividend		54000	148500
लाभांश कर (सरचार्ज और शिक्षा प्रतिकर सहित) Dividend Tax (including surcharge & edu.cess)		10797	29691
आरक्षित पूंजी / Capital Reserve			
t kM@Total		469700	671819
प्रति शेयर आय (₹0) / Earnings per Share (Rs)			
मूल / Basic		6.96	9.95
तनु / Diluted		6.96	9.95

ekS k 'kZ
Mukesh Sharma
 अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी
 Chairman & Chief Executive Officer

vj- ds vjSk
R.K.Arora
 निदेशक
 Director

, l - Kluoy
Gnanavel Sendhivel
 निदेशक
 Director

Mk ohih, l -vjSk
Dr. V.P.S. Arora
 निदेशक
 Director

l h, - uljt 'kjk
CA Neeraj Sharda
 निदेशक
 Director

l h, - eny delj vxok
CA Mradul Kumar Agarwal
 निदेशक
 Director

vrg delj vxok
Atul Kumar Aggarwala
 निदेशक
 Director

MW Jherh/cdsd's kZ
Dr. Mrs.K.K.Sharma
 निदेशक
 Director

jkS k vek
Rakesh Nema
 निदेशक
 Director

inhi delj dky
Pradeep Kumar Kala
 चीफ ऑपरेटिंग ऑफिसर
 Chief Operating Officer
 एवं चीफ फाइनेंशियल ऑफिसर
 & Chief Financial Officer

jeu xrk
Raman Gupta
 एसो. वाइस प्रेसिडेन्ट
 (लेखा एवं परिचालन)
 Associate Vice President
 (Accounts & Operations)

हमारी अद्यतन रिपोर्ट के अनुसार
 as per our report of even date
 कृते विजय मुकेश एण्ड कम्पनी
 For Vijay Mukesh & Co.
 सनदी लेखाकार
 Chartered Accountants
 एफआरएन 014554एन
 FRN- 014554N

स्थान / Place : नई दिल्ली / New Delhi
 दिनांक / Date : 28 .04.2016

l h, -ekS k t S#@ (CA Mukesh Jain)
 साझेदार / Partner
 एमएन / MN-094199

SCHEDULES TO BALANCE SHEET

SCHEDULE 1- CAPITAL

₹ in Thousands

	31-03-2016 As on 31/03/2016	31-03-2015 As on 31/03/2015
प्राधिकृत पूंजी (10/- रुपये प्रति शेयर मूल्य वाले 15,00,00,000 शेयर) Authorised Capital (15,00,00,000 Equity Shares of ₹ 10/- each) (विगत वर्ष 10/- रुपये प्रति शेयर मूल्य वाले 15,00,00,000 शेयर) (Previous Year 15,00,00,000 Equity Shares of ₹ 10/- each)	1500000	1500000
जारी, अभिदत्त, मांगी गई और चुकता पूंजी Issued, Subscribed, Called up and Paid up capital 10/- ₹ प्रति शेयर मूल्य वाले 675,00,000 शेयर 675,00,000 Equity Shares of ₹ 10/- each	675000	675000
Total	675000	675000

SCHEDULE 2- RESERVES & SURPLUS

	31-03-2016 As on 31/03/2016	31-03-2015 As on 31/03/2015
I Statutory Reserve		
अथशेष / Opening Balance	1240711	1072757
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the year	117425	167954
वर्ष के अंत में बंद / Closing Balance	1358137	1240711
II Capital Reserve	46979	47122
क) / a) पुनर्मूल्यन आरक्षितियां / Revaluation Reserve		
अथशेष / Opening Balance	46574	49106
वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the year	0	
परिसर के पुनर्मूल्यांकन के कारण हुआ मूल्यहास Depreciation on account of revaluation of premises जो लाभ और हानि खाते को अंतरित किया गया transferred to Profit & Loss Account	-143	-2532
वर्ष के अंत में बंद / Closing Balance	46431	46574
ख) / b) अन्य / Others	548	548
वर्ष के दौरान वृद्धि / Addition during the year	0	0
अंतिम शेष / Closing Balance	548	548
III Share Premium		
अथशेष / Opening Balance	635000	635000
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the Year		
वर्ष के दौरान कटौतियां / Deduction during the Year		
अंतिम शेष / Closing Balance	635000	635000
IV Revenue & Other Reserves		
(i) Investment Fluctuation Reserve		
अथशेष / Opening Balance	0	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the Year	0	0
घटाएं : सामान्य प्रावधान को अंतरण Less: Transferred To General Provision	0	0
वर्ष के अंत में बंद / Closing Balance	0	0

		31-03-2016 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2016	31-03-2015 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2015
(ii)	vLj vLj fLFkr; k@Other Reserve		
	अथशेष / Opening Balance	2160878	1862959
	जोड़ें : लाभ-हानि खाते से अन्तरित की गई राशि Addition : Transferred from Profit & Loss Account	168653	300554
	कटौती / Deduction:	0	2635
	अन्तिम शेष / Closing Balance	2329531	2160878
	निवेश आरक्षिति खाता / Investment Reserve A/c	18117	18117
	वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the Year	0	0
	अन्तिम शेष / Closing Balance	18117	18117
	विशेष आरक्षिति खंड 36 (I) (VIII) के अन्तर्गत Special reserve u/s 36 (I) (VIII)	170011	139356
	वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the Year	21630	30655
	अन्तिम शेष / Closing Balance	191641	170011
	t kM@Total (IV)	2539289	2349006
V	लाभ और हानि खाते का अतिशेष Balance in Profit & Loss Account	0	0
	t kM@Total (I l @to V)	4579405	4271839

vuq ph 3 & fu{ki @SCHEDULE 3 -DEPOSITS

ढ; i ; sgt kj e@ (₹ in Thousands)

		31-03-2016 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2016	31-03-2015 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2015
d@A	I) eLkx fu{ki @Demand Deposits		
	i) बैंकों से / From Banks	19870	11711
	ii) अन्य से / From Others	2336347	2880173
	t kM@Total	2356217	2891884
	II) बचत बैंक निक्षेप / Savings Bank Deposits	16166654	15469346
	III) सावधि निक्षेप / Term Deposits		
	i) बैंकों से / From Banks	3320045	5181511
	ii) अन्य से / From Others	31262950	29897688
	t kM@Total	34582995	35079199
	t kM@Total (I, II , 0@ & III)	53105866	53440429
[k@B	I) भारत में शाखाओं के निक्षेप / Deposits of Branches in India	53105866	53440429
	II) भारत के बाहर शाखाओं के निक्षेप / Deposits of Branches outside India	0	0
	t kM@Total (I , 0@ & II)	53105866	53440429

वृद्धि पत्र 4 & म/क/स @ SCHEDULE 4 -BORROWINGS

₹ in Thousands

		31-03-2016 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2016	31-03-2015 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2015
I	भारत में उधार / Borrowings in India		
	i) भारतीय रिजर्व बैंक / Reserve Bank Of India	0	0
	ii) अन्य बैंक / Other Banks	0	136
	iii) भारत के बाहर उधार / Other Institutions and Agencies	1154	1478
II	अन्य संस्थाएं और अभिकरण / Borrowings outside India	0	0
	t kM@Total (I , 0@ & II)	1154	1614
III	जमानती उधार राशियां जो उपरोक्त I में शामिल हैं Secured Borrowings Included in I above	1154	1614

वृद्धि पत्र 5 & वृद्धि, नुक़; रो वृद्धि मि चक @ SCHEDULE 5 -OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

		31-03-2016 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2016	31-03-2015 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2015
I	संदेय बिल / Bills Payable	374726	171749
II	अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध) / Inter Office Adjustments (Net)	0	0
III	प्रोद्भूत ब्याज / Interest Accrued	81015	78680
IV	अग्रिम दिया गया कर / स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधान को छोड़कर) Tax Paid in advance/tax deducted at source (net of provisions)	0	0
V	अन्य (इसमें उपबंध शामिल हैं) / Others (Including Provisions)	2026782	1139951
	t kM@Total (I l @to V)	2482523	1390380
	ulw %fV;j ii i w h g r q f y , x , x l s k _ . k NOTE:Subordinated Debts raised in Tier II Capital	Nil	Nil

वृद्धि पत्र 6 & उदन्ध वृद्धि Hkrh fjt oZcl eavfr' ksk

SCHEDULE 6 -CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

		31-03-2016 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2016	31-03-2015 dh fLFkr ds vuq kj As on 31/03/2015
I	नकदी (इसमें विदेशी करेंसी नोट सम्मिलित हैं) Cash in hand (Including foreign currency notes)	273936	221165
II	Hkrh fjt oZcl eavfr' ksk Balances with Reserve Bank of India	2696037	2521512
	i) चालू खातों में / In Current Accounts	2696037	2521512
	ii) अन्य खातों में / In Other Accounts	0	0
	t kM@Total (I , 0@ & II)	2969973	2742677

वृत्त 7 & सहायक वृत्तों के अंतर्गत बैंक व मौद्रिक वस्तुओं का
SCHEDULE 7 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

₹ में (in Thousands)

		31-03-2016 के अंतर्गत As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंतर्गत As on 31/03/2015
I	भारत में / In India		
	i) बैंकों में अतिशेष / Balances with Banks		
	चालू खातों में / In Current Accounts	222511	626502
	अन्य जमा खातों में / In Other Deposit Accounts	14361810	14380000
	कुल / Total	14584321	15006502
	ii) माँग पर और अल्प सूचना पर प्राप्त धन Money at call and short notice		
	बैंकों में / With banks		0
	अन्य संस्थाओं में / With other institutions	450000	1550000
	कुल / Total	450000	1550000
	कुल (i, ii & ii)	15034321	16556502
II	भारत के बाहर / Outside India	शून्य / NIL	शून्य / NIL
	कुल (I, ii & II)	15034321	16556502

वृत्त 8 & सहायक वृत्तों का SCHEDULE 8- INVESTMENT

		31-03-2016 के अंतर्गत As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंतर्गत As on 31/03/2015
I	भारत में निवेश (सकल) / Investments in India (Gross)	13814084	13792304
	घटाएँ : मूल्यहास के लिए प्रावधान / Less : Provision for Depreciation	0	10827
	भारत में शुद्ध निवेश / Net Investments in India	13814084	13781477
	अलग-अलग विवरण / Break up		
	i) सरकारी प्रतिभूतियां / Government Securities	11729088	10669870
	ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां / Other Approved Securities	0	0
	iii) शेयर / Shares	0	0
	iv) डिबेंचर और बंध पत्र / Debentures and Bonds	1784996	1631607
	v) समनुषंगी और / या संयुक्त उद्यम Subsidiaries and/or Joint Ventures	0	0
	vi) अन्य (यू.टी.आई. की यूनिट्स और अन्य म्यूचुअल फंड्स, वाणिज्यिक पत्र आदि) / Others (units of UTI and other mutual funds comm.papers)	300000	1480000
	कुल / Total	13814084	13781477
II	भारत के बाहर निवेश / Investments outside India	शून्य / Nil	शून्य / Nil
	कुल (I, ii & II)	13814084	13781477

वृद्धि & 9 वृद्धि @ SCHEDULE 9- ADVANCES

₹ में (₹ in Thousands)

		31-03-2016 के अंत में As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंत में As on 31/03/2015
क) / A	i) क्रय किये गये और मितिकाटे पर भुगतान किये गये विनिमय पत्र Bills Purchased and Discounted	37976	62336
	ii) कैश क्रेडिट, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रति-संदेय उधार Cash Credit, Overdrafts and Loans repayable on demand	16211863	15645002
	iii) सावधि उधार / Term Loans	10610997	9861117
	कुल / Total	26860836	25568455
ख) / B	i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत / Secured by Tangible Assets	25662791	24137739
	ii) बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank/Govt. Guarantees	0	0
	iii) अप्रतिभूत / Unsecured	1198045	1430716
	कुल / Total	26860836	25568455
ग) / C	I) भारत में अग्रिम / Advances in India		
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र / Priority Sector	15101396	14626722
	घटाएं: बीओबी को जारी आईबीपीसी / Less: IBPC issued to BOB	1000000	
	शुद्ध प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण / Net Priority Sector	14101396	
	ii) सार्वजनिक क्षेत्र / Public Sector	1724	2866
	iii) बैंक / Banks	6567	192329
	iv) अन्य / Others	11751149	10746538
	जोड़ें: बीओबी से सहभागिता में आईबीपीसी Add: IBPC participation with BOB	1000000	
	शुद्ध अन्य / Net Others	12751149	
	II) भारत के बाहर अग्रिम / Advances outside India	0	0
	कुल / Total	26860836	25568455

वृद्धि & 10 वृद्धि @ SCHEDULE 10- FIXED ASSETS

		31-03-2016 के अंत में As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंत में As on 31/03/2015
I	परिसर / Premises		
	(पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर / पुनर्मूल्यांकित राशि) / At cost/revalued amount as on 31 st March of the preceeding year	121928	120928
	वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the year	0	1000
	अद्यतन अवक्षयण - (पुनर्मूल्यांकन के कारण वृद्धिशील मूल्यहास सहित) Depreciation to date (including incremental depreciation due to revaluations)	19086	18631
	ब्लॉक I का शेष / Closing Block I	102842	103297
II	अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित) Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures)		
	पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At cost as on 31 st March of the preceeding year	351349	323665
	वर्ष के दौरान परिवर्धन / Addition during the year	27227	27978
	वर्ष के दौरान कटौतियां / Deductions during the year	274	294
	अद्यतन अवक्षयण / Depreciation to date	301549	271007
	ब्लॉक II का शेष / Closing Block II	76753	80342
	कुल (I, II & II) / Total	179595	183639

वृत्त 11 & वृत्त 12 के अंतर्गत SCHEDULE 11- OTHER ASSETS

₹ में (in Thousands)

		31-03-2016 के अंतर्गत As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंतर्गत As on 31/03/2015
I	अन्तर कार्यालय समायोजन (शुद्ध) / Inter Office Adjustment (Net)	19095	26953
II	प्रोद्भूत ब्याज / Interest Accrued	633280	546615
III	अग्रिम रूप से संदत्त / स्रोत पर काटा गया कर (प्रावधानों को छोड़कर) Tax Paid in advance/tax deducted at source (net of provisions)	98139	41946
IV	लेखन सामग्री और स्टाम्प / Stationery & Stamps	55	67
V	अन्य / Others	1234570	330931
	कुल (I से V तक)	1985139	946512

वृत्त 12 के अंतर्गत SCHEDULE 12- CONTINGENT LIABILITIES

		31-03-2016 के अंतर्गत As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंतर्गत As on 31/03/2015
I	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है Claims against the Bank not acknowledged as Debts	6348	7299
II	धोखाघड़ी के विरुद्ध देनदारी / Liability against frauds	0	0
III	संघटकों की ओर से दी गई प्रत्याभूतियां Guarantees given on behalf of constituents	286417	708562
IV	स्वीकृतियां, बेचान और अन्य दायित्व Acceptances, Endorsements and Other Obligations	22901	59968
V	अन्य / Other	83142	67423
	कुल (I से V तक)	398808	843252

वृत्त 13 के अंतर्गत SCHEDULE 13- INTEREST EARNED

		31-03-2016 के अंतर्गत As on 31/03/2016	31-03-2015 के अंतर्गत As on 31/03/2015
I	अग्रिमों / विनिमय पत्रों पर ब्याज / मितीकाटा Interest/Discount on Advances/Bills	3062653	2882531
II	निवेशों से आय / Income on Investments	1028934	1014865
	वर्ष के दौरान परिशोधित राशि Less: amount amortised during the year	-14069	
III	भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेषों और अन्य अन्तर-बैंक निवेशों पर ब्याज / Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter Bank Placements	1265326	1224327
IV	अन्य / Others	18354	16438
	कुल (I से IV तक)	5361198	5075551

वृद्धि एवं 14 वृद्धि वृद्धि @SCHEDULE 14- OTHER INCOME

₹ में (₹ in Thousands)

		31-03-2016 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2016	31-03-2015 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2015
I	कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange & Brokerage	38837	36205
II	निवेशों के विक्रय पर लाभ/हानि Profit / Loss on sale of investments	79117	278622
III	आयकर वापसी पर ब्याज / Interest on Income Tax Refund	3670	0
IV	प्रकीर्ण आय / Miscellaneous Income	161133	168722
V	तृतीय पार्टी का कमीशन / Third party commission	6604	8469
	कुल (I से V तक)	289361	492018

वृद्धि एवं 15 वृद्धि वृद्धि वृद्धि @SCHEDULE 15-INTEREST EXPENDED

		31-03-2016 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2016	31-03-2015 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2015
I	निक्षेपों पर ब्याज / Interest on Deposits	3591769	3376023
II	भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर बैंक उधारों पर ब्याज Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	241	986
III	अन्य / Others	811	58
	कुल (I से III तक)	3592821	3377067

वृद्धि एवं 16 वृद्धि वृद्धि वृद्धि @SCHEDULE 16- OPERATING EXPENSES

		31-03-2016 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2016	31-03-2015 धन फलान्तर दस वृद्धि वृद्धि As on 31/03/2015
I	कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for Employees	833051	776832
II	किराया, कर और रोशनी / Rent, Taxes and Lighting	96613	86271
III	मुद्रण और लेखन-सामग्री / Printing and Stationery	8107	7452
IV	विज्ञापन और प्रचार / Advertisement and Publicity	2883	2589
V	बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण / Depreciation on Bank's Property	30988	37070
	घटाइए - परिसर के पुनर्मूल्यांकन के कारण प्रारक्षित पूंजी से समायोजित मूल्यहास / Less: Depreciation adjusted from Capital reserve on account of revaluation of premises	-143	30845
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Director's Fees Allowances and Expenses	1238	1120
VII	लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (इसमें शाखा लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय सम्मिलित है) / Auditor's Fees & Expenses (including Branch Auditor's fee & expenses)	4133	3790
VIII	विधि प्रभार / Law Charges	4089	4434
IX	डाक महसूल, तार, टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones etc	6602	6872
X	मरम्मत और अनुरक्षण / Repairs and Maintenance	10216	11078
XI	बीमा / Insurance	48859	42809
XII	अन्य व्यय / Other Expenditure	176336	158590
	कुल (I से XII तक)	1222972	1136375

वृद्धि 17% की दर से; 2015-16

1- यशक वृद्धि/ह्रास ;

ये वित्तीय विवरण जब तक कि अन्यथा न बताया जाये अवधिगत लागत आधार पर तैयार किए गए हैं और देश के बैंकारी क्षेत्र में विद्यमान सांविधिक प्रावधानों और प्रयासों के अनुरूप हैं।

2- फुल्ल

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक के निवेश संविभाग को निम्नलिखित श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है और प्रत्येक श्रेणी के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मूल्यांकन मानदण्डों का अनुपालन किया गया है :

- 2.1.1 परिपक्वता अवधि तक रखे जाने वाले निवेश
- 2.1.2 बिक्री के लिए उपलब्ध निवेश
- 2.1.3 खरीद-बिक्री हेतु रखे गए निवेश
- 2-2 "परिपक्वता अवधि तक रखे जाने वाले" शीर्ष के तहत आने वाले निवेशों का मूल्यांकन अभिग्रहण लागत जब तक यह अंकित मूल्य जिसमें प्रीमियम लागत को प्रतिभूतियों की शेष परिपक्वता अवधि में परिशोधित किया गया है, से अधिक नहीं है पर किया गया है।
- 2-3 "बिक्री हेतु उपलब्ध" और "खरीद-बिक्री हेतु रखे गए" श्रेणी के निवेश बाजार मूल्य पर चिन्हित हैं। उनका मूल्यांकन लागत अथवा बाजार मूल्य, जो भी कम है, पर किया गया है। प्रत्येक स्क्रिप का मूल्यांकन किया गया है तथा मूल्यहास/अधिमूल्यन तुलनपत्र की श्रेणियों के अनुसार श्रेणीवार जोड़ा गया है। शुद्ध मूल्यहास का प्रावधान किया गया है किंतु यदि यह मूल्य वृद्धि है तो इसकी नजरअंदाज कर दी गई है।
- 2-4 "बिक्री हेतु उपलब्ध" और "खरीद-बिक्री हेतु रखे गए" श्रेणी के निवेश में मूल्यहास के कारण किये गये शुद्ध प्रावधानों को लाभ-हानि खाते में प्रभारित किया गया है तथा इतनी ही राशि अथवा "निवेश आरक्षित खाते" में उपलब्ध शेष राशि में से जो भी कम हो को "निवेश आरक्षित खाते" से "लाभ-हानि विनियोजन खाते" को अंतरित किया गया है।

"बिक्री हेतु उपलब्ध" और "खरीद-बिक्री हेतु रखे गए" श्रेणी में अतिरिक्त शुद्ध प्रावधान होने पर उसे लाभ-हानि खाते में जमा किया गया है और उतनी ही राशि का (शुद्ध कर यदि कोई हो एवं ऐसे अतिरिक्त प्रावधान में प्रयोज्य सांविधिक प्रारक्षितियों को अन्तरण को छोड़कर) निवेश आरक्षित खाते में विनियोजन किया गया है।
- 2-5 निवेशों की बिक्री से लाभ/हानि को जो सम्बन्धित निवेशों की भारित औसत लागत/उनके बही मूल्य पर आधारित है को लाभ-हानि खाते में दर्शाया गया है।
- 2-6 अनर्जक प्रतिभूतियों (जहां ब्याज/मूल बकाया है) के सम्बन्ध में आय का अभिज्ञान नहीं किया गया है और प्रतिभूतियों के मूल्य में हास के लिए उचित प्रावधान किया गया है।

SCHEDULE 17 – SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2015-2016

1. ACCOUNTING CONVENTION

The financial statements have been prepared on the historical cost basis unless otherwise stated and conform to the statutory provisions and practices prevailing in the Banking Sector of the country.

2. INVESTMENTS

In accordance with Reserve Bank of India guidelines, Investments portfolio of the bank is classified into the under mentioned categories and the valuation norms, as prescribed by RBI have been applied to each category:

- 2.1.1 Held to Maturity
- 2.1.2 Available for Sale, and
- 2.1.3 Held for Trading
- 2.2 Investment under "Held to Maturity" are valued at cost of acquisition unless it is more than the face value in which case premium is amortized over the remaining maturity period of the security.
- 2.3 Investment held under "Available for Sale" & "Held for Trading" category are marked to market and valued at cost or market value whichever is lower. Individual scrips are valued and depreciation / appreciation is aggregated category wise as per the classification in Balance Sheet. Net depreciation is provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- 2.4 The net provisions arising on account of depreciation in "Available for Sale" & "Held for Trading" is charged to Profit & Loss Account and an equivalent amount or the balance available in the "Investment Reserve Account", whichever is less, is transferred from the "Investment Reserve Account" to the "Profit & Loss Appropriation Account".

In case of excess net provision in "Available for Sale" & "Held for Trading", the same is credited to Profit & Loss Account and an equivalent amount (net of taxes, if any, and net of transfer to Statutory Reserve as applicable to such excess provisions) is appropriated to the Investment Reserve Account.
- 2.5 Profit/ Loss on sale of investments are recognized in the Profit and Loss Account based on the weighted average cost of the related investments/ book value thereof.
- 2.6 In respect of non-performing securities (where interest /principal is in arrear) income is not recognized, and appropriate provision is made for depreciation in value of securities.

2-7 निवेशों के अभिग्रहण की लागत में कमीशन, दलाली, स्टाम्प शुल्क, प्रोत्साहन राशि आदि को सम्मिलित नहीं किया गया है।

2-8 "बिक्री के लिए उपलब्ध" और "खरीद-बिक्री हेतु रखे गए" श्रेणी के निवेशों के मूल्यांकन के लिए प्राइमरी डीलर्स एसोसिएशन ऑफ इण्डिया (पी.डी.ए.आई.) / फिक्स्ड इनकम मनी मार्केट एण्ड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन (फिमडा) और स्टॉक एक्सचेंज द्वारा घोषित दरों को आधार बनाया गया है।

उन निवेशों, जिनके लिए ऐसी दरें/दाम उपलब्ध नहीं हैं, का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिए गए मानकों जो नीचे दिए गए हैं के अनुसार किया गया है :

2.8.1 इक्विटी शेयरों का मूल्यांकन कम्पनी के नवीनतम तुलनपत्र (जो 12 माह से अधिक पुराना न हो) यदि उपलब्ध हो, के अनुसार अन्यथा एक रुपया प्रति कम्पनी के आधार पर किया गया है।

2.8.2 म्यूचुअल फंडों की यूनिटों में निवेश का मूल्यांकन स्टॉक एक्सचेंज की मूल्य सूची के अनुसार हुआ है। गैर सूचीबद्ध म्यूचुअल फंडों की यूनिटों का मूल्यांकन योजना विशेष के सन्दर्भ में म्यूचुअल फंड द्वारा घोषित नवीनतम पुनर्खरीद कीमत के आधार पर हुआ है। उन फंडों के मामले में जो लॉक इन अवधि में हैं तथा जहां पुनर्खरीद कीमत/ बाजार दाम उपलब्ध नहीं है यूनिटों का मूल्यांकन शुद्ध आस्ति मूल्य (एन.ए.वी.) पर हुआ है। यदि शुद्ध आस्ति मूल्य उपलब्ध नहीं है तो इनका मूल्यांकन लॉक इन अवधि की समाप्ति तक लागत पर किया गया है। जब कहीं पुनर्खरीद कीमत उपलब्ध नहीं है तो यूनिटों का मूल्यांकन सम्बन्धित योजना के शुद्ध आस्ति मूल्य पर हुआ है।

2.8.3 शून्य कूपन बाण्डों का मूल्यांकन रखाव लागत अर्थात् अभिग्रहण लागत तथा उस पर अभिग्रहण के समय विद्यमान दर से प्रोद्भूत रियायत पर किया गया है। बाजार मूल्य के सन्दर्भ में इन बाण्डों को बाजार मूल्य पर बही खाते में अंकित किया गया है।

3- vfxe vls mu ij ik/ku%

3-1 अग्रिमों को, उचित ब्याज, मुकदमा दायर किये गये खातों से प्राप्त विविध जमा खाते में रखी राशि, सावधि जमा रसीद के रूप में रखी मार्जिन राशि (संदिग्ध/हानिकर खातों के मामले में), गैर निष्पादक आस्तियों के लिए समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानकों के अनुरूप किये गये प्रावधानों और अनुदान आरक्षित निधि (गैर निष्पादक अग्रिमों पर) घटाकर दिखाया गया है।

3-2 भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण मानकों के अनुसार अग्रिमों को मानक, अवमानक, संदिग्ध और हानिकर आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है और उन के लिए भा.रि.बैं. द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार प्रावधान किया गया है।

4- vpy vkLr; k%

अचल आस्तियों को उनकी अवधिगत लागत आधार पर लेखे में लिया गया है सिवाय कुछ परिसरों के, जिनका पुनर्मूल्यांकन किया गया था और जिनका पुनर्मूल्यांकित मूल्य दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन के कारण आई अतिरिक्त राशि को "पूँजीगत आरक्षित निधि" शीर्ष के अन्तर्गत "पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि" में जमा किया गया है।

2.7 Cost of acquisition of investments excludes commission, brokerage, stamp duty, incentive etc.

2.8 For the purpose of valuation of Investments in "Available for Sale" & "Held for Trading" category, the rates declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed Income Money Market and Derivatives Association (FIMMDA) and quotes of Stock Exchange has been considered.

Investments for which such rates/quotes are not available are valued as per norms laid down by Reserve Bank of India, which are as under:

2.8.1 Equity Shares are valued as per latest Balance Sheet of the company (not more than 12 months), if available, otherwise are valued at Re. 1/- per company.

2.8.2 Investments in Mutual Funds Units are valued as per Stock Exchange quotation, Investment in non-quoted Mutual Fund Units are valued on the basis of the latest repurchase price declared by the Mutual Fund in respect of each particular Scheme. In case of funds with a lock-in period, where repurchase price/ market quote is not available, Units are valued at NAV. If NAV is not available, then the same are valued at cost, till the end of the lock-in period. Whenever the re-purchase price is not available, the Units are valued at the NAV of the respective scheme.

2.8.3 Zero coupon bonds are valued at carrying cost ie. acquisition cost plus discount accrued at the rate prevailing at the time of acquisition. These bonds are marked to market with reference to market value.

3. ADVANCES AND PROVISIONS THEREON:

3.1 Advances are shown net of Interest Suspense, amount received and held in Suit filed Sundry Deposits, Margin held in form of FDR (in case of doubtful/loss accounts), Provisions have been made for Non Performing Advances in accordance with the prudential norms prescribed by Reserve Bank of India from time to time and Subsidy Reserve Fund (on Non-performing advances).

3.2 Advances are classified as Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets as per prudential norms of the Reserve Bank of India and Provision is made as per guidelines issued by RBI.

4. FIXED ASSETS:

Fixed Assets are stated at their historical cost except certain Premises, which were revalued and are stated at revalued amounts. The surplus on account of revaluation stands credited to Revaluation Reserve under the head "Capital Reserve".

5- LVKQ fgr ykk %

मान्यता प्राप्त ग्रेच्युटी कोष, पेंशन निधि और संचित उपार्जित छुट्टियों के नकदीकरण के लिए प्रावधान की गणना एकचूरियल आधार पर की गई है।

6- vk; vfHKKu %

6-1 आय की पहचान प्रोद्भवन आधार पर की गई है। गैर निष्पादक अग्रिमों और निवेशों के मामले में वसूली की अनिश्चितता को देखते हुए ऐसी आय को वसूली होने पर ही आय में लिया गया है।

6-2 कमीशन से आय (बैंक गारन्टी सहित), विनिमय और दलाली, शुल्क, लॉकर के किराये और अतिदेय बिलों पर ब्याज को प्राप्ति आधार पर ही आय के रूप में लिया गया है।

7- eW; ghl %

7-1 मूल्यहास आस्तियों के उपयोगी जीवन जैसा कि कम्पनी अधिनियम, 2013 की "अनुसूची II" (मूल्यहासित मूल्य (WDV) के अनुसार) में निर्दिष्ट है सम्बन्धित आस्तियों की लागत के 5% अवशिष्ट मूल्य को लेने के बाद आस्तियों की शेष उपयोगी अवधि को लेकर किया गया है।

7-2 खरीद वर्ष में पूरे वर्ष का मूल्यहास लगाया गया और बिक्री/निस्तारण/समाप्ति के वर्ष में कोई मूल्यहास नहीं लगाया/प्रभारित किया गया है।

7-3 कम्प्यूटरों और कम्प्यूटर सॉफ्टवेयरों पर मूल्यहास का प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार 33.33 प्रतिशत की दर से सरल रेखा पद्धति पर किया गया है।

8- vk; ij dj %

आयकर के लिए लेखाकरण इन्स्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउन्टैंट ऑफ इंडिया द्वारा जारी एकाउन्टिंग मानक-22 के अनुरूप आस्थगित कर आस्ति/देयता के प्रभाव पर विचार करते हुए किया गया है। आस्थगित कर आस्ति/देयता की संगणना तुलन पत्र की दिनांक तक प्रचलित कर की दरों और नियमों के अनुसार की गई है।

9- dkj ijsV l kft d mRrjnk; Rb ¼ h l vkj %

कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 135 के अनुसार बैंक से अपेक्षा की जाती है कि वह का.सा.उ.(सीएसआर) समिति बनाये। बैंक ने उक्त एक्ट के प्रावधानों के अनुसार सी.एस.आर. समिति के गठन की प्रक्रिया पूर्ण कर ली है।

5. STAFF BENEFITS

Contribution to recognized Gratuity Fund, Pension Fund and Provision for encashment of accumulated earned leaves are accounted for on actuarial basis.

6. REVENUE RECOGNITION

6.1 Income is recognized on accrual basis. In view of uncertainty of realization in case of Non-Performing Advances and Investments, such income is accounted for only on realization.

6.2 Income from Commission (including bank guarantee), Exchange & Brokerage, Fees, Locker Rent and Interest on Overdue Bills is taken on receipt basis.

7. DEPRECIATION

7.1 The depreciation has been charged on the basis of useful life of asset as prescribed in 'Schedule II' of the Companies Act, 2013 (as per WDV Method) after taking residual value @ 5% of the cost of the respective assets.

7.2 Depreciation is charged, for full year in the year of purchase and no depreciation is provided/ charged in the year of sale/disposal/deletion.

7.3 Depreciation on Computers and Computer Software's are provided on Straight Line Method at the rate of 33.33% in line with guidelines of Reserve Bank of India.

8. TAXES ON INCOME

In compliance with Accounting Standard-22 on Accounting for Taxes on Income issued by The Institute of Chartered Accountants of India, accounting for Income tax is made after considering the effect of Deferred Tax assets/ liabilities. While calculating the deferred tax assets/ liabilities, tax rates and laws that have been enacted or substantively enacted as of Balance Sheet date are applied.

9. Corporate Social Responsibility (CSR)

According to Section 135 of the Companies Act, 2013, bank is required to have CSR Committee. Bank has complied with the provisions of the Act regarding formation of CSR committee.

वृद्धि 18% [कलकत्ता] 2015-16

1- ये खाते बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 जिसे कम्पनी अधिनियम, 2013 की धारा 128 के साथ पढ़ा जाए, के प्रावधानों के अनुसार तैयार किए गए हैं।

2- तुलनपत्र में सभी आंकड़े भारतीय हजार रुपये में दर्शाये गये हैं सिवाय प्रति शेयर आय के जिसे रुपये में दर्शाया गया है।

3- ग्लानियों का लेखा

3-1 कुछ शाखाओं में सहायक बही/तुलन बही में शेष मिलान या महाबही में तदनु रूप नियंत्रक खातों से उनके समाधान का कार्य प्रगति पर है।

3-2 खातों के विभिन्न शीर्षों जिनमें अंतर शाखा समायोजन/समाशोधन समायोजन आदि सम्मिलित हैं में बकाया कुछ नामे/जमा प्रविष्टियों में समाधान का कार्य प्रगति पर है।

3-3 उपरोक्त बही संतुलन/समाधान/मिलान का कार्य जो अभी पूरा नहीं हुआ है के परिणामस्वरूप होने वाले समायोजन का खातों पर प्रभाव सुनिश्चित किये जाने योग्य नहीं है।

4- प्रयोज्य

4-1 मानक अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधान तथा प्रावधान की उस राशि में से जो भा.रि.बैं. के विवेकपूर्ण मानकों के अनुसार अपेक्षित राशि से अधिक है हानिकर आस्तियों की बट्टे खाते डाली जाने वाली राशि को कम करके "अन्य दायित्व और उपबन्ध" शीर्ष के अन्तर्गत सम्मिलित किया गया है सिवाय आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36 (1) (vii क) के अन्तर्गत वर्ष 1997-98 की समाप्ति तक की ₹ 312.54 लाख की संचित राशि के, जिसे निरन्तर "आरक्षितियां और अधिशेष" शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाया जा रहा है।

4.2 भा.रि.बैं. के दिशा-निर्देशों के अनुसार बही ऋण के विरुद्ध किए गए अग्रिमों को "मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत" शीर्ष के अन्तर्गत सम्मिलित किया गया है जो इन्स्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ऑफ इण्डिया द्वारा दिए गए मार्गदर्शन नोट के अनुरूप नहीं है।

5- अपील, विवाद

एसैसमेंट/आयकर अधिनियम की अपील के विचाराधीन मामलों के सम्बन्ध में न्यायिक उद्घोषणा और/या न्यायिक सलाहकार की राय के अनुसार पहले से ही किए प्रावधानों को समुचित माना गया है।

6- [कलकत्ता] के दिशा-निर्देशों के अनुसार बही ऋण के विरुद्ध किए गए अग्रिमों को "मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत" शीर्ष के अन्तर्गत सम्मिलित किया गया है जो इन्स्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ऑफ इण्डिया द्वारा दिए गए मार्गदर्शन नोट के अनुरूप नहीं है।

SCHEDULE 18: NOTES ON ACCOUNTS-2015-16

1. The accounts have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of Banking Regulation Act, 1949 read with the provisions of Section 128 of the Companies Act, 2013.

2. All figures in Balance Sheet are provided in Indian Rupees in terms of thousands except EPS, which is shown in Rupees.

3. BALANCING OF BOOKS AND RECONCILIATION:

3.1 At some branches, balancing of subsidiary ledgers / balance books or reconciliation thereof with the corresponding control accounts in General Ledger are in progress.

3.2 Reconciliation of some debit / credit entries outstanding in various heads of accounts included in Inter Branch Adjustments/ Clearing adjustments etc are in progress.

3.3 Pending completion of aforesaid balancing /reconciliation/ matching, the impact of consequential adjustments on the accounts is not ascertainable.

4. ADVANCES:

4.1 Provision made for Standard Advances and Provision made in excess of RBI prudential norms after meeting the write off of loss assets are included under the head "Other Liabilities and Provisions" except the accumulated balance of ₹ 312.54 Lac up to the close of the year 1997-98 created under Section 36(1) (vii a) of the Income Tax Act, 1961, which is continued to be shown under the head "Reserve & Surplus".

4.2 In accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India, advances against book debts have been included under the head "Secured by Tangible Assets" which is not in line with guidance note issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

5. PROVISION FOR TAXATION:

In respect of pending cases of assessment /appeal under The Income Tax Act, the provisions already made are, in view of judicial pronouncement and/ or counsel's opinion, considered to be adequate .

6 In terms of guidelines issued by the RBI the following disclosures are furnished:

6-1
6.1 Capital:

Ø- 1 a S. No.	en@Items		plywo"lZ Current Year	foxr o"lZ Previous Year
i)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में पूंजी का अनुपात (प्रतिशत)	CRAR (%)	15.75%	14.71 %
ii)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में पूंजी का अनुपात – टियर I पूंजी (प्रतिशत)	CRAR - Tier I capital (%)	15.24%	14.26%
iii)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में पूंजी का अनुपात – टियर II पूंजी (प्रतिशत)	CRAR - Tier II Capital (%)	0.51%	0.45%
iv)	राष्ट्रीयकृत बैंकों में भारत सरकार की शेयर धारिता का प्रतिशत	Percentage of the shareholding of the Government of India in nationalized banks	NA	NA
v)	बैंक ऑफ बड़ौदा की शेयर धारिता का प्रतिशत	Percentage of Share holding of Bank of Baroda	98.57%	98.57%
vi)	टियर II पूंजी के रूप में दिए गए गौण ऋण की राशि	Amount of subordinated debt raised as Tier-II capital	-	-
cd y@BASEL III				
i)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में पूंजी का अनुपात (प्रतिशत)	CRAR (%)	15.69%	14.86 %
ii)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में टियर-I पूंजी (प्रतिशत)	CRAR - Tier I capital (%)	15.25%	14.41%
iii)	जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में टियर-II पूंजी (प्रतिशत)	CRAR - Tier II Capital (%)	0.44%	0.45 %

6-2
6.2 Investments:

(Rs in crore)

Ø- 1 a S. No.	en@Items		plywo"lZ Current Year	foxr o"lZ Previous Year
1.	fuos'kack eW;	Value of investments		
(i)	fuos'kack l dy eW;	Gross value of investments		
(क)/(a)	भारत में	In India	1381.41	1379.23
(ख)/(b)	भारत से बाहर	Outside India	0.00	0.00
(ii)	eW; ghl dsfy, i to/ku	Provision for depreciation		
(क)/(a)	भारत में	In India	0.00	1.08
(ख)/(b)	भारत से बाहर	Outside India	0.00	0.00
(iii)	fuos'kack 'lq eW;	Net value of investments		
(क)/(a)	भारत में	In India	1381.41	1378.15
(ख)/(b)	भारत से बाहर	Outside India	0.00	0.00
2.	fuos'ka ij eW; ghl ds fy, i to/ku es mr'kj & p<to	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
(i)	अथशेष	Opening Balance	1.08	3.72
(ii)	जोड़ें : वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
(iii)	घटाइए : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधान की बट्टे खाते में डाली गई/पुरांकित राशि	Less: Write off/Write back of excess provisions during the year	1.08	2.64
(iv)	इति शेष	Closing Balance	0.00	1.08

6-2-1 रिजर्व्स का प्रतिशत [कुल निवेशों का प्रतिशत]

6.2.1 Repo Transactions : NIL

6-2-2 निवेशों का प्रकार, यथा - निवेशों का प्रकार

6.2.2 Non-SLR Investment Portfolio :

1. गैर एस.एल.आर. निवेशों के निर्गमकर्ताओं का संघटन

1. Issuer composition of Non SLR investments

₹ - करोड़ (Rs in crore)

S. No.	Issuer	Amount	Private Placement	'Below investment Grade' securities	Unrated	Unlisted
(i)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम PSU	7.20 (17.05)	7.20 (11.34)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(ii)	वित्तीय संस्थान Financial Institutions	92.37 (115.45)	51.29 (66.25)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(iii)	बैंक Banks	15.05 (15.15)	10.02 (10.13)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(iv)	निजी कम्पनी Private Corporate	15.51 (15.51)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(v)	सहायक / संयुक्त उद्यम Subsidiaries/Joint Ventures	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(vi)	अन्य Others	78.38 (148.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
(vii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provisions held for depreciation	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	Total	208.50 (311.16)	68.51 (87.71)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)

कुल निवेशों का प्रतिशत [कुल निवेशों का प्रतिशत]

Note: Figures in bracket indicates previous year's figures.

2. अनर्जक हो गये गैर एस.एल.आर. निवेश -

2. Non performing Non-SLR investments -

₹ - करोड़ (Rs in crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
अथ शेष / Opening Balance	0.00	0.00
वर्ष के दौरान वृद्धि (1 अप्रैल, 2015 से 31 मार्च, 2016 तक) Addition during the year (since 1 st April 2015 to 31 st March 2016)	0.00	0.00
उपरोक्त अवधि के दौरान कमी / Reductions during the above period	0.00	0.00
इति शेष / Closing balance	0.00	0.00
सकल प्रावधान / Total provisions held	0.00	0.00

6-3 निवेशों का प्रतिशत

6.3 Derivatives :

NIL

6-4 वृद्धि; कटौत; प्रतिशत

6.4 Asset Quality :

6-4-1 वृद्धि; कटौत

6.4.1 Non-Performing Asset –

₹ - करोड़ / (Rs in crore)

S. No.	विवरण	विवरण	वर्तमान वर्ष	पिछले वर्ष
(i)	कुल वृद्धि; कटौत; प्रतिशत	Net NPAs to Net Advances (%)	1.05	0.00
(ii)	कुल वृद्धि; कटौत	Movement of NPAs (Gross)		
क/a	अथशेष*	Opening balance*	77.41	61.10*
ख/b	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	57.54	26.30
ग/c	वर्ष के दौरान कमी	Reductions during the year	15.58	9.99
घ/d	इति शेष*	Closing balance*	119.37	77.41
(iii)	कुल वृद्धि; कटौत	Movement of Net NPAs		
क/a	अथशेष*	Opening balance	0.00	0.00
ख/b	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	27.73	0.00
ग/c	वर्ष के दौरान कमी	Reductions during the year	0.00	0.00
घ/d	इति शेष*	Closing balance	27.73	0.00
(iv)	कुल वृद्धि; कटौत; प्रतिशत (मानक संपत्तियों के लिए प्रविधियों को छोड़कर)	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
क/a	अथशेष*	Opening balance**	77.41	67.07
ख/b	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	Provisions made during the year	11.82	10.67
ग/c	अतिरिक्त प्रावधान की बट्टे खाते में डाली गयी / प्रतिलेखित की गई राशि	Write-off/ write-back of excess provisions	0.09	0.33
घ/d	इति शेष*	Closing balance **	89.14	77.41

*उच्चत ब्याज की राशि को घटाकर आई राशि

*Amount is net of interest suspense

**इस राशि में अस्थाई प्रावधान सम्मिलित है।

** Amount includes floating provision

6-42 िखडु दसवकडु _ .क वकडु; कडु फुडु.क

6.4.2 Details of Loan Assets subjected to Restructuring

Sl. No.	Types of Restructure	Under CDR Mechanism					Under SME Debt Rest.Mech					Others					Total					
		Bk	voek	Lk	gfu-	; lsk	Bk	voek	Lk	gfu-	; lsk	Bk	voek	Lk	gfu-	; lsk	Bk	voek	Lk	gfu-	; lsk	
		St	Ss	D	Lo	Tot	St	SS	D	Lo	Tot	St	SS	D	Lo	Tot	St	SS	D	Lo	Total	
1.	01-04-2015 को पुनर्गठित खाते Rest. a/c as on 1.04.2015	उधारकर्ताओं की संख्या No.of Borr.										472	12	-	-	484	472	12	-	-	484	
		बकाया राशि Amt. O/St											37.37 +5.91= 43.28	0.05	-	-	43.33	37.37 + 5.91 = 43.28	0.05	-	-	43.33
		प्राव धान Prov.											2.09	0.01	-	-	2.10	2.09	0.01	-	-	2.10
2.	वर्ष के दौरान नये पुनर्गठित खाते Fresh. Rest. During The Year	उधारकर्ताओं की संख्या No.of Borr.										8	-	-	-	8	8	-	-	-	8	
		बकाया राशि Amt. O/St											0.59	-	-	-	0.59	0.59	-	-	-	0.59
		प्राव धान Prov.																				
3	उच्चीकरण Upgradation											0.02 (03)	-	-	-	0.02 (03)	0.02 (03)	-	-	-	0.02 (03)	
4	पुनर्ग.मा.आ.जिनके लिए बड़े प्रावधान की और/या वि.व. की समाप्ति पर जोखिम भार जोड़ने की आवश्यकता नहीं है अतः उन्हें आगामी वित्तीय वर्ष की शुरुआत पर पुनर्ग.के रूप में दर्शाने की आवश्यकता नहीं है। Rest. St. Adv.which cease to attract higher prov.and or add. Risk weight at the end of the FYand hence need not be shown as rest.St. adv.at the beg. Of next FY	No.of Borr.										77	-	-	-	77	77	-	-	-	77	
		Amt. O/St											7.24	-	-	-	7.24	7.24	-	-	-	7.24
		Prov.																				
5.	वित्तीय वर्ष के दौरान पुनर्ग. खातों का स्तर निम्नतर होना Downgrading of rest. a/cs during the FY	उधारकर्ताओं की संख्या No. of Borro.											127	7	4	138	127	7	4		138	
		बकाया राशि Amt. O/S												6.67	0.06	0.04	6.77	6.67	0.06	0.04		6.77
6	वर्ष के दौरान बट्टे खाते डाले गये पुनर्ग. खाते Write off rest. a/cs during the year																					
7	31.03.2016 को पुनर्ग.खाते Rest. a/cs as on 31.03.16	उधारकर्ताओं की संख्या No. of Borro.											285	127	7	4	423	285	127	7	4	423
		बकाया राशि Amt. O/S											21.98	6.36	0.09	0.04	28.47	21.98	6.36	0.09	0.04	28.47
		प्राव धान Prov.											1.79	0.95	0.05	0.04	2.83	1.79	0.95	0.05	0.04	2.83

कुछ शाखाओं ने गैरइरादतन 2014-15 में कुछ पुनर्गठित खातों जिनका अधिशेष लगभग रु.5.91 करोड़ है पुनर्गठित पोर्टफोलियो में शामिल नहीं किया है जो अब शामिल कर लिया गया है इसके प्रभाव स्वरूप 31-03-2016 को मानक खातों की संख्या में अन्तर आया है। जिसमें लेजर होटल्स लिमिटेड जिसका अधिशेष रु.3.15 करोड़ है और जो भारतीय रिजर्व बैंक के एएफआई में जुलाई, 2015 में प्रकाश में आया था।

NOTE: A few of the branches had inadvertently left from reporting accounts which were restructured during FY 2014-15 having aggregate O/s balance of appx. ₹ 5.91 Crore in the restructured portfolio of the Bank which have been now accounted for and as a result of this, there is difference in the number of standard accounts as on 31.03.2016. This includes an amount of Leisure Hotels Ltd. Having O/s balance ₹ 3.15 crores which was detected during AFI of RBI in July 2015.

6-43 वकीर; कध i q l j p u k d s f y , % ' क्व
 fl D; f j V b z s k u @ i q f u z k d E i u h
 d k c p h x b z f o u k r ; v k l r ; k d k f o o j . k

6.4.3 Details of financial assets sold to : NIL
 Securitisation/Reconstruction
 Company for Asset Reconstruction

6-43 1/2 [l j m h @ c p h x b z x s f u " i k n d % ' क्व
 f o u k r ; v k l r ; k d k f o o j . k

6.4.3 (a) Details of non performance : NIL
 financial assets purchases/sold

6-44 e k u d v k l r ; k a d s f y , i k o / k u

6.4.4 Provisions on Standard Asset

1/2 - d j k m e a / (Rs in crore)

en@Item	pk y w o " k z Current Year	f o x r o " k z Previous Year
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/Provisions towards Standard Assets	11.49	8.84

6-45 f o u k r ; o " k z 2 0 1 5 & 1 6 d s f y , v L F k b z i k o / k u

6.4.5 Floating Provisions for Financial year 2015-16

1/2 - d j k m e a / (Rs in crore)

en@Item	pk y w o " k z Current Year	f o x r o " k z Previous Year
क) अस्थाई प्रावधान खाते में अथशेष a) Opening balance in the floating provisions account	40.77	37.02
ख) लेखा वर्ष में किये गये अस्थाई प्रावधान की मात्रा b) The quantum of floating provision made in the accounting year	0.00	3.75
ग) लेखा वर्ष में किये गये आहरण द्वारा गिरावट की राशि c) Amount of draw down made during the accounting year*	0.00	0.00
घ) अस्थाई प्रावधान खाते में इति शेष d) Closing balance in the floating provision account	40.77	40.77

6-46 i k o / k u l q (k v u q k r

6.4.6 Provisioning Coverage Ratio

	pk y w o " k z Current Year	विगत वर्ष / Last Year
सकल प्रावधान/सकल एन.पी.ए./ Total Provision/Total NPA	89.14 /119.37	77.41/ 77.41
	74.67%	100%

बैंक ने 31 मार्च, 2016 को सकल एन.पी.ए. के लिए 74.67 प्रतिशत प्रावधान सुरक्षा अनुपात रखा जबकि भा.रि.बैं. ने इसके लिए 70 प्रतिशत का मानक निर्धारित किया है। इसलिए शुद्ध एन.पी.ए. ₹.27.73 करोड़ है। सकल प्रावधान में ₹.40.77 करोड़ का अस्थाई प्रावधान सम्मिलित है।

The bank has achieved Provisioning Coverage Ratio of 74.67% as against the stipulated RBI provision coverage ratio norm of 70% with reference to the gross NPAs as at 31st March, 2016. Hence the net NPAs stands at ₹ 27.73 Crore .Total provision includes floating provision amounting to ₹ 40.77 crore.

6-5 Q k o l k ; d v u q k r

6.5. Business Ratio

Ø-1 a Sr. No.	en@Item	pk y w o " k z 1/2 f r ' k r 1/2 Current Year (%)	f o x r o " k z 1/2 f r ' k r 1/2 Previous Year (%)
i.	कार्यकारी निधि में ब्याज से आय का प्रतिशत Interest Income as a percentage to Working Funds	9.14%	9.55%
ii.	कार्यकारी निधि में गैर ब्याज से आय का प्रतिशत Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.49%	0.93%
iii.	कार्यकारी निधि में परिचालन लाभ का प्रतिशत Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.42%	1.98%
iv.	आस्तियों से प्राप्ति का प्रतिशत / Return on Assets	0.80%	1.26%
v.	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा और अग्रिम, बैंक जमा को छोड़कर) (₹0 करोड़ में) Business (Deposits plus Advances excluding Bank deposits) per employee (₹ in crore)	10.78	9.88
vi.	प्रति कर्मचारी लाभ (₹0 करोड़ में) Profit per employee (₹ in crore)	0.07	0.09

6-6 वक्लर न्श र्क izUku ¼-, y-, e-½

6.6 Asset Liability Management (ALM)

आस्तियों और देयताओं के कुछ मदों की परिपक्वता पद्धति के आंकड़े नीचे दिये गये हैं (ये आंकड़े प्रबन्धन द्वारा संकलित किए गए हैं तथा उन पर लेखा परीक्षकों द्वारा विश्वास किया गया है।)

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities (as compiled by the management and relied upon by the Auditors) are as under:

¼ - djM-e) / (Rs in crore)

ns rk a Liabilities	1 fnu@ 1 day	2 l s 7 fnu rd@ 2 to 7 days	8 l s 14 fnu rd@ 8 to 14 days	15 l s 28 fnu rd@ 15 to 28 days	29 fnu l s 3 elg rd@ 29 days to 3 months	3 elg l s 6 elg v f/kd rd@ Over 3 months & up to 6 months	6 elg l s 1 o"l s v f/kd rd@ Over 6 months & up to 1 year	1 o"l s 3 o"l s v f/kd rd@ Over 1 year & up to 3 years	3 o"l s 5 o"l s v f/kd rd@ Over 3 years & up to 5 years	5 o"l s v f/kd rd@ Over 5 years	dy@ Total
जमा / Deposits	24.49 (55.83)	134.74 (121.50)	133.18 (158.11)	72.23 (118.08)	471.55 (372.07)	826.89 (896.06)	1539.78 (1615.76)	2033.23 (1260.60)	62.24 (733.33)	12.26 (12.70)	5310.59 (5344.04)
अग्रिम / Advances	29.52 (23.31)	83.11 (94.58)	96.73 (96.36)	194.04 (191.23)	200.39 (196.11)	83.09 (51.22)	102.35 (104.66)	1399.80 (1390.04)	215.00 (167.11)	282.05 (282.29)	2686.08 (2596.91)
निवेश / Investments	30.00 (148.00)	9.53 (0.00)	0.00 (14.72)	0.00 (14.80)	287.58 (403.86)	0.00 (29.20)	89.07 (24.50)	84.03 (107.84)	84.72 (135.36)	796.48 (500.95)	1381.41 (1379.23)
उधार / Borrowings	0.00 (0.02)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.08)	0.00 (0.00)	0.09 (0.01)	0.00 (0.04)	0.03 (0.01)	0.12 (0.16)
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign Currency assets	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)
विदेशी मुद्रा देयताएं Foreign Currency liabilities	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)

¼ % d k B d e a f n , x , v l d M e f o x r o " l z d s v l d M e d k s n ' l z s g s

Note: Figures in bracket indicates previous year figures

6-7 l o n u ' h y { s - d k s m / k j

6.7 Lending to Sensitive Sector

6-7-1 H e H o u { s - d k s _ . k

6.7.1 Exposure to Real Estate Sector

¼ - djM-e) / (Rs in crore)

Ø-1 a S. No.	J s k i @ Category	Direct exposure	pk y w " l z Current Year	fo x r o " l z Previous Year
d l @ A	i R { k _ . k	Direct exposure		
i)	v l o k l h c a k d & आवासीय सम्पत्ति जो उधार कर्ता के कब्जे में है या होगी या उसके द्वारा किराये पर दी गई है को बंधक बनाकर पूरी तरह सुरक्षित उधार (प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अन्तर्गत वर्गीकृत व्यक्तिगत आवास ऋण आर.बी.आई. के दिशा-निर्देशों के अनुसार अलग से दिखाया जा सकता है)	Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (Individual housing loans classified as Priority Sector as per RBI guidelines may be shown separately)	357.72* (202.27)	365.07 (215.96)
ii)	व्यापारिक भूमि भवन— व्यापारिक भूमि भवन (कार्यालय भवन, खुदरा जगह, बहु उद्देशीय व्यापारिक परिसर, अनेक परिवारों के आवासीय भवन, अनेक व्यक्तियों को किराये पर दिये गये व्यावसायिक भवन, उद्योग या गोदाम के लिए जगह, होटल, भूमि पर कब्जा, विकास और संरचना आदि) को बंधक बनाकर पूरी तरह सुरक्षित ऋण। ऋण में गैर निधि आधारित सीमाएं भी सम्मिलित होंगी।	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 would also include non-fund based (NFB) limits;	195.45**	131.18

Ø-1 a S. No.	Js k@Category		plywo"lZ Current Year	foxr o"lZ Previous Year
iii)	बंधक से समर्थित प्रतिभूतियों में निवेश तथा अन्य प्रतिभूत ऋण -	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures -		
	(अ) आवासीय	a. Residential,	-	-
	(ब) व्यापारिक भूमि भवन	b. Commercial Real Estate.	-	-
[k@B)	vi k _ . k	Indirect Exposure		
	राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्तीयन कम्पनियों को निधि आधारित और गैर निधि आधारित ऋण।	Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)		0.00
	Hfe Hou {k- dks dy _ . k	Total Exposure to Real Estate Sector	553.17	496.25

'bl eaLVlQ dksfn, x, vlok _ .kadhjk'kl fefyr g&
 "bl eaok.KT; d Hfe Hou {k- dks _ . k l fefyr g&
 & fuf/k vk/kfjr _ . k : - 185.62 djkm
 & x\$ fuf/k vk/kfjr _ . k : - 9.83 djkm
 & cdl vlQWcMsk dsl kfk vkhZhi h : - 45.00 djkm
 l gHfxrk

*include staff housing loans.

**Exposure to Commercial Real Estate includes

-Funded Exposure ₹ 185.62 crore
 -Non Funded Exposure ₹ 9.83 crore
 -IBPC Participation with Bank of Baroda ₹ 45.00 crore

6-7-2 i sh ckt kj ea, Dl ikt j ¼ . k½

6.7.2 Exposure to Capital Market

¼ - djkm ea (Rs in crore)

Ø-1 a S. No.	fooj . k@Particulars		plywo"lZ Current Year	foxr o"lZ Previous Year
i)	इक्विटी शेयर, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों तथा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश जिनकी संपूर्ण राशि केवल कंपनी ऋण में निवेशित नहीं है।	direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	0.00	0.00
ii)	शेयरों (आई.पी.ओ./ई.एस.ओ.पी. सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचरों, तथा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों में निवेश करने के लिए व्यक्तियों को शेयरों/बांडों/डिबेंचरों अथवा अन्य प्रतिभूतियों की जमानत पर अथवा बेजमानती आधार पर अग्रिम	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;		
iii)	किसी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम जहां शेयर अथवा परिवर्तनीय बांड अथवा परिवर्तनीय डिबेंचर अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों को प्राथमिक जमानत के रूप में लिया जाता है	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;		
iv)	किन्हीं अन्य प्रयोजनों शेयरों अथवा परिवर्तनीय बांडों अथवा परिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों समर्थक जमानत द्वारा रक्षित हिस्से की सीमा तक अर्थात् जहां शेयरों/परिवर्तनीय बांडों/परिवर्तनीय डिबेंचरों/इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों से इतर प्राथमिक जमानत अग्रिमों को पूर्णतः कवर नहीं करती, के लिए अग्रिम	advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/ convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;		
v)	स्टॉक दलालों को जमानती तथा बेजमानती अग्रिम तथा स्टॉक दलालों तथा मार्केट मेकरों की ओर से जारी गारंटियां	secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;		
vi)	संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी में प्रवर्तक के अंशदान को पूरा करने के लिए शेयरों/बांडों/डिबेंचरों अथवा अन्य प्रतिभूतियों की जमानत पर अथवा बिना जमानत के कंपनियों को मंजूर किए गए ऋण	loans sanctioned to corporate against the security of shares / bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;		
vii)	अपेक्षित इक्विटी प्रवाहों/निर्गमों की जमानत पर कंपनियों को दिए गए तात्कालिक (ब्रिज) ऋण	bridge loans to companies against expected equity flows/issues;		
viii)	शेयरों/परिवर्तनीय बांडों अथवा परिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुख म्यूच्युअल फंडों की यूनिटों के प्राथमिक निर्गम के संबंध में बैंकों की हामीदारी प्रतिबद्धताएं	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;		
ix)	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक दलालों को वित्तपोषण	financing to stockbrokers for margin trading;		
x)	जोखिम पूंजी निधियों (पंजीकृत तथा पंजीकृत न किए गए दोनों) में सभी एक्सपोजर	all exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)		
	i sh ckt kj ea dy , Dl ikt j ¼ . k½	Total Exposure to Capital Market	0.00	0.00

6-7.3 त्रि-देशीय जोखिमों का प्रतिशत : 0%

6-7.4 एकल उधारकर्ता (SBL) और समूह उधारकर्ता (GBL) द्वारा बैंक द्वारा उधार प्रदान की गई राशि का प्रतिशत

बैंक ने किसी व्यक्तिगत, समूह खाते के लिये विवेक सम्मत ऋण सीमा का उल्लंघन नहीं किया।

6-7.5 अशुद्धियाँ

अनुसूची 9 में दर्शाये गये गैर जमानती अग्रियों की राशि निश्चित करने के लिए बैंक द्वारा वित्तपोषित परियोजनाओं (संरचनात्मक परियोजनाओं साहित) में अधिकार, लाइसेंस, अधिकरण आदि जो बैंक में समर्थक जमानत के रूप में हैं को गोचर प्रतिभूति के रूप में नहीं गिना गया है। इसलिए ऐसे अग्रियों को असुरक्षित माना गया है। ऐसा कोई अग्रिम नहीं है जिसके लिए अगोचर प्रतिभूति जैसे – अधिकारों पर प्रभार, लाइसेंस, अधिकार आदि को सिक्योरिटी के रूप में रखा गया हो।

6-8 विविध

6-8.1 आयकर के लिए प्रावधान

(₹ करोड़ में)

	वर्तमान वर्ष	पिछले वर्ष
आयकर के लिए प्रावधान	19.55	29.15

6-8.2 RBI द्वारा लगाये गये जुर्मानों का विवरण : 0

7- बैंक द्वारा जारी की गई धन प्रवृत्तियों का प्रतिशत

7-1 आयकर अधिनियम, 1961 के अन्तर्गत

बैंक ने 1 अप्रैल, 2007 से आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 15 (सं) – कर्मचारी हितलाभ को अंगीकार किया है।

1- पेंशन

भारतीय जीवन बीमा निगम, बजाज एलायन्स, लाइफ इन्श्योरेंस कं. लि., आई.सी.आई.सी.आई. प्रूडेंशियल लाइफ इन्श्योरेंस क.लि., इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस क.लि., एस.बी.आई. लाइफ इन्श्योरेंस क.लि., एच.डी.एफ.सी. स्टेन्डर्ड लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लि., रिलाइन्स लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लि. और आईडीबीआई फ़ेडरल लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड इस निधि के प्रबन्धन का कार्य करते हैं। बैंक पेंशन फंड को वार्षिक योगदान लाभ और हानि खाते से देता है। बैंक अपनी बही में आस्ति और देयता का अभिज्ञान नहीं करता है। निधि का प्रबन्धन एक अलग मान्यता प्राप्त न्यास द्वारा किया जाता है।

6.7.3 Risk Category wise Country Exposure : NIL

6.7.4 Details of Single Borrower Limit (SBL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank.

The Bank has not exceeded the prudential limits in respect of any individual, group account

6.7.5 Unsecured Advances

For determining the amount of unsecured advances reflected in Schedule 9, the rights, licenses, authorizations, etc., charged to the bank as collateral in respect of projects (including infrastructure projects) financed by bank, have not been reckoned as tangible security. Hence such advances have been reckoned as unsecured. Moreover, there is no amount of advance for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc has been considered.

6.8 Miscellaneous

6.8.1 Amount of Provisions made for Income-tax during the year;

(₹ in crore)

	Current Year	Previous Year
Provision for Income Tax	19.55	29.15

6.8.2 Disclosure of Penalties imposed by RBI : NIL

7. Disclosure as per Accounting Standards (where RBI has issued guidelines)

7.1 Adoption of AS-15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15 (R) - Employees Benefits, issued by ICAI w.e.f. 1st April, 2007.

1. Pension

The fund is managed by Life Insurance Corporation of India, Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd., ICICI Prudential Life Insurance Co. Ltd., India First Life Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Co. Ltd., HDFC Standard Life Insurance Company Limited, Reliance Life Insurance Company Limited and IDBI Federal Life Insurance Co. Ltd. The Bank charges the annual contribution towards pension fund to its Profit & Loss Account. The Bank does not recognize the asset and liability in its books. The fund is managed by a separate recognized Trust.

2- NqVh udnhdj.k

इस निधि का प्रबन्धन भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा किया जाता है। इसके लिए बैंक अपना योगदान लाभ और हानि खाते से देता है। आस्तित्व और देयता का हिसाब ज्ञापन बही में रखा गया है।

3- xP; Wh

एस.बी.आई. लाईफ इन्श्योरेंस कं.लि., बजाज एलाएन्स, लाईफ इन्श्योरेंस कं.लि., आई.सी.आई.सी.आई. प्रूडेंशियल लाईफ इन्श्योरेंस कं.लि., इण्डिया फर्स्ट लाईफ इन्श्योरेंस कं.लि., एच.डी.एफ.सी. स्टेन्डर्ड लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड, रिलायन्स लाईफ इन्श्योरेंस कं.लि., एल.आई.सी. आफ इण्डिया और आई.डी.बी.आई. फ़ैडरल लाईफ इन्श्योरेंस लिमिटेड द्वारा ग्रैच्युटी निधि के प्रबन्धन का कार्य किया जाता है। बैंक ग्रैच्युटी निधि को दिए जाने वाले अपने वार्षिक योगदान को लाभ और हानि खाते से अदा करता है। बैंक आस्तित्व और देयता को अपनी बहियों में चिन्हित नहीं करता है। निधि के प्रबन्धन का कार्य एक अलग मान्यता प्राप्त न्यास द्वारा किया जाता है।

4- deZkfj; kdkvU; fgr yHk

कर्मचारियों को दिए जाने वाले अन्य हित लाभ के सम्बन्ध में बैंक ने अवकाश के दौरान यात्रा के किरायों में रियायत (एल.एफ.सी.) के लिए रु. 1.25 करोड़ और 31-03-2016 तक अनुग्रह राशि के भुगतान के लिए रु. 1.91 करोड़ का प्रावधान किया है। यह प्रावधान एक्चुरियल फर्म द्वारा किये गये आकलन के आधार पर किया गया है।

5 ½d½ns rk ds orZku eW; eaifjorZ

(रु. करोड़ में)

fooj.k	i siku ½uf/kd½	xP; Wh ½uf/kd½	NqVh udnhdj.k ½uf/kd½
1 अप्रैल, 2015 को निर्धारित हित लाभ के दायित्व का वर्तमान मूल्य	155.35	37.46	17.45
ब्याज लागत	12.43	3.00	1.40
चालू सेवा लागत	4.14	1.56	0.97
पूर्व सेवा लागत			
?k/k %			
अदा किए गए हित लाभ	-21.03	-3.75	-2.48
एक्चुरियल हानि / (लाभ)	34.10	0.79	3.70
31 मार्च, 2016 को निर्धारित हितलाभ देयता का वर्तमान मूल्य	184.99	39.05	21.04

2. Leave encashment

The fund is managed by LIC of India. The Bank charges the annual contribution towards the fund to its Profit & Loss account. The asset and liability are maintained in Memorandum Books.

3. Gratuity

The fund is managed by SBI Life Insurance Co. Ltd., Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd., ICICI Prudential Life Insurance Co. Ltd., India First Life Insurance Co. Ltd. HDFC Standard Life Insurance Company Ltd, Reliance Life Insurance Company Ltd., LIC of India and IDBI Federal Life Insurance Co Ltd. The Bank charges the annual contribution towards Gratuity fund to its Profit & Loss Account. The Bank does not recognize the asset and liability in its books. The fund is managed by a separate recognized Trust.

4. Other Employees Benefits

In respect of other employees benefit, the Bank has made a provision of ₹ 1.25 crores on account of LFC & ₹ 1.91 crores on account of Ex-gratia payment upto 31.03.2016. These provision have been made on the basis of valuation of obligation carried out by actuarial firm.

5A. Changes in the present value of the obligation

(₹ In crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Present Value of defined benefit obligation as at 1 st April, 2015	155.35	37.46	17.45
Interest Cost	12.43	3.00	1.40
Current service cost	4.14	1.56	0.97
Past Service Cost			
Less:			
Benefits Paid	-21.03	-3.75	-2.48
Actuarial (loss)/ gain	34.10	0.79	3.70
Present value of defined benefits obligations as at 31 st March, 2016	184.99	39.05	21.04

5. योजनाबद्ध आस्तियों का उचित मूल्य (रु. करोड़ में)

विवरण	31 अप्रैल, 2015	31 मार्च, 2016	31 मार्च, 2016
1 अप्रैल, 2015 को योजनाबद्ध आस्तियों का उचित मूल्य	116.71	37.68	17.35
योजनाबद्ध आस्तियों से अपेक्षित प्राप्ति, जैसा कि एक्ट्यूरी की रिपोर्ट में दिया गया है	10.91	3.01	1.58
नियोक्ता का योगदान 2015-16	18.60	4.55	4.59
सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए खरीदी गई एन्व्यूटीज	59.85		
घटाएं :	-	-	-
प्रदत्त हित लाभ	-21.03	-3.75	-2.48
एक्ट्यूरियल हानि / (लाभ)	0	0	0
31 मार्च, 2016 को योजनाबद्ध आस्तियों का उचित मूल्य	185.04	41.49	21.04

5. Net Actuarial Loss / (Gain) (रु. करोड़ में)

विवरण	31 अप्रैल, 2015	31 मार्च, 2016	31 मार्च, 2016
दायित्वों पर एक्ट्यूरियल हानि / (लाभ) (क)	34.10	0.79	3.70
योजनाबद्ध आस्तियों पर एक्ट्यूरियल घाटा / (लाभ) (ख)	10.91	3.01	1.58
शुद्ध एक्ट्यूरियल हानि / (लाभ)	45.01	3.80	5.28
चिन्हित एक्ट्यूरियल हानि / (लाभ)	45.01	3.80	5.28
वर्ष के अंत में निश्चित न किया गया एक्ट्यूरियल हानि / (लाभ)	0.00	0.00	0.00

5B. Changes in the fair value of Plan Assets

(₹ In crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Fair value of Plan Assets as at 1 st April, 2015	116.71	37.68	17.35
Expected Return of Plan Assets as in the actuarial report	10.91	3.01	1.58
Employer's Contribution 2015-16	18.60	4.55	4.59
Annuities Purchased for retirees	59.85		
Less:	-	-	-
Benefits Paid	-21.03	-3.75	-2.48
Actuarial loss/(gain)	0	0	0
Fair value of Plan Assets as at 31 st March, 2016	185.04	41.49	21.04

5C. Net Actuarial Loss / (Gain)

(₹ In crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Actuarial Loss / (gain) on obligation (A)	34.10	0.79	3.70
Actuarial Loss / (gain) on Plan Assets (B)	10.91	3.01	1.58
Net Actuarial loss / (gain)	45.01	3.80	5.28
Actuarial Loss/(gain) recognized in the period	45.01	3.80	5.28
Unrecognized Actuarial loss/ (gain) at the end of the year.	0.00	0.00	0.00

5D.5. कृपया निम्नलिखित विवरणों को ध्यान से पढ़ें ;

(रु. करोड़ में)

विवरण	पेंशन (अनुदानित)	ग्रात्यूइटी (अनुदानित)	लीव एन्काशमेंट (अनुदानित)
चालू सेवा लागत	4.14	1.56	0.97
ब्याज लागत	12.43	3.00	1.40
योजनाबद्ध आस्तियों से अपेक्षित प्राप्ति	-10.91	-3.01	-1.58
पूर्व सेवा लागत – निहित हितलाभ	0.00	0.00	0.00
पूर्व सेवा लागत – गैर-निहित हितलाभ	0.00	0.00	0.00
वर्ष के दौरान निश्चित की गई संक्रमण कालीन देयता	0.00	0.00	0.00
कुल	0.00	0.00	0.00
शुद्ध एक्ट्यूअरियल घाटा/(लाभ)	45.01	3.80	5.28
वास्तव में निश्चित किया गया शुद्ध हितलाभ व्यय	50.66	5.35	6.07

5D.6. कृपया निम्नलिखित विवरणों को ध्यान से पढ़ें ;

विवरण	पेंशन (अनुदानित)	ग्रात्यूइटी (अनुदानित)	लीव एन्काशमेंट (अनुदानित)
देयता का वर्तमान मूल्य	184.99	39.05	21.04
योजनाबद्ध आस्तियों का उचित मूल्य	185.04	41.49	21.04
निधिक स्थिति	-0.05	-2.44	0

5D.7. कृपया निम्नलिखित विवरणों को ध्यान से पढ़ें ;

विवरण	पेंशन (अनुदानित)	ग्रात्यूइटी (अनुदानित)	लीव एन्काशमेंट (अनुदानित)
रियायत दर	7.90	7.90	7.90
योजनाबद्ध आस्तियों पर प्राप्ति की अपेक्षित दर	9.35	8.00	9.10
वेतन में वृद्धि की दर	5.00	5.00	5.00
क्षरण दर	0	0	0
अपनाई गई विधि	PUC	PUC	PUC

5D. Expenses Recognized in Profit & Loss Account

(₹ In crores)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Current Service Cost	4.14	1.56	0.97
Interest Cost	12.43	3.00	1.40
Expected Return on Plan Assets	-10.91	-3.01	-1.58
Past Service Cost – Vested Benefits	0.00	0.00	0.00
Past Service Cost – Non-Vested Benefits	0.00	0.00	0.00
Transitional liability recognized during the year.	0.00	0.00	0.00
Less:	0.00	0.00	0.00
Net Actuarial Loss/(gain)	45.01	3.80	5.28
Net benefits expenses actually recognized	50.66	5.35	6.07

5.E Amount recognized in the Balance Sheet

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Present value of Obligation	184.99	39.05	21.04
Fair Value of Plan Assets	185.04	41.49	21.04
Funded Status	-0.05	-2.44	0

5F. Principal Actuarial Assumptions at the Balance Sheet date (expressed as weighted average)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Funded)
Discount rate	7.90	7.90	7.90
Expected rate of return on Plan Assets	9.35	8.00	9.10
Rate of escalation in salary	5.00	5.00	5.00
Attrition rate	0	0	0
Method Used	PUC	PUC	PUC

7-2 [k M] 1 1/2 [k M] 17 1/2

Hkx 1/2 1/2%

Q kol k; d [k M] 1/2 0 djM-e 1/2

7.2 Segment Reporting (Accounting Standard 17)**Part A:****Business segments**

1/2 - djM-e 1/2 / (Rs in crore)

Q kol k; d [k M Business Segments		Vt jh Treasury	dEi uh@Fkd cSda Corporate/ Wholesale Banking	[k]jk cSda Retail Banking	vL; cSda ifjpyu Other Banking Operation	dy ; k Total
fooj .k@Particulars		2015-16	2015-16	2015-16	2015-16	
राजस्व	Revenue	235.93 (245.52)	59.93 (67)	268.17 (243.39)	1.03 (0.85)	565.05 (556.76)
परिणाम	Result	52.22 (64.98)	9.40 (13.92)	42.88 (52.54)	1.03 (0.85)	105.52 (132.29)
आवंटित न किए गए खर्चे	Unallocated expenses					38.99 (35.96)
परिचालन लाभ	Operating profit					66.52 (96.33)
आयकर	Income taxes					19.55 (29.15)
असामान्य लाभ / हानि	Extraordinary profit/ loss					0 (0)
शुद्ध लाभ	Net profit					46.97 (67.18)
vL; 1 puk@Other Information						
खण्ड आस्तियाँ	Segment assets	2982.36 (3030.54)	587.88 (732.30)	2496.19 (2196.74)	0 (0)	6066.44 (5959.57)
आवंटित न की गई आस्तियाँ	Unallocated assets					17.95 (18.36)
कुल आस्तियाँ	Total assets					6084.39 (5977.93)
खण्ड देयताएं	Segment liabilities	2670.61 (2740.18)	551.21 (686.61)	2340.32 (2059.64)	0 (0)	5562.15 (5486.43)
आवंटित न की गई देयताएं	Unallocated liabilities					522.24 (491.50)
कुल देयताएं	Total liabilities					6084.39 (5977.93)

Hkx [k %

Part B:

Hkx kd [k M

% 'M

Geographic segments

: NIL

7-3 संबंधित पक्षों के विवरण (अनुसूची 18)

7.3 Related Party disclosures (Accounting Standard 18):

₹ - करोड़ (Rs in crore)

वर्ग/संबंधित पक्ष		माता/पिता/पुत्र/पुत्री/सह-मालिकता/नियंत्रण (अनुसूची 18)	माता/पिता/पुत्र/पुत्री/सह-मालिकता/नियंत्रण (अनुसूची 18)	सह-मालिकता/सह-मालिकता/सह-मालिकता	संबंधित पक्षों के प्रबंधकों	संबंधित पक्षों के प्रबंधकों	कुल
वर्ष की समाप्ति पर उधार	Borrowings At the year end	0.00 (0.00)	--	--	--	--	0.00 (0.00)
सर्वाधिक राशि	Maximum O/s	40.00 (40.00)	--	--	--	--	40.00 (40.00)
जमा	Deposit	--	--	--	--	--	--
जमाओं का विवरण	Placement of deposits	--	--	--	--	--	--
चालू खाता, वर्ष के अंत में	Current A/c At the year end	14.93 (53.28)	--	--	--	--	14.93 (53.28)
सावधि जमा राशि, वर्ष के अंत में	Fixed Deposit At year end	0.00 (62.00)	--	--	--	--	0.00 (62.00)
सर्वाधिक राशि	Maximum O/S	75.70 (78.00)	--	--	--	--	75.70 (78.00)
चालू खाते में प्राप्त जमा राशि वर्ष के अंत में	Deposit received : Current A/c at the year end	0.00 (0.00)	--	--	--	--	0.00 (0.00)
सावधि खाते में प्राप्त जमा राशि वर्ष के अंत में	Fixed Deposit at the year end	0.00 (0.00)	--	--	--	--	0.00 (0.00)
सर्वाधिक राशि	Maximum. O/s	0.00 (0.00)	--	--	--	--	0.00 (0.00)
अग्रिम	Advances	--	--	--	--	--	--
जारी आईबीपीसी	IBPC Issued	100.00 (0.00)	--	--	--	--	100.00 (0.00)
आईबीपीसी साझेदारी	IBPC Participated	100.00 (0.00)	--	--	--	--	100.00 (0.00)
वर्ष के अंत में निवेश	Investments At year end	--	--	--	--	--	0.00
सर्वाधिक राशि	Maximum O/S	--	--	--	--	--	0.00
वर्ष के अंत में गैर निधिगत प्रतिबद्धताएं	Non-funded commitments At the year end	16.04 (14.81)	--	--	--	--	16.04 (14.81)
सर्वाधिक राशि	Maximum O/S	16.04 (27.21)	--	--	--	--	16.04 (27.21)
वर्ष के अंत में जारी गैर निधिगत प्रतिबद्धताएं	Non funded Commitments issued at the year end	1.60 (24.89)	--	--	--	--	1.60 (24.89)

en@l EcU/r i {k Items/Related Party		ey dEiuh %kfeR ; k fu; æ. k ds vuq kj ½ Parent (as per ownership or control)	ey dEiuh dh vuqkx; ka l a Ør m e Parent's Subsidiaries	l g; lsh l lEk Associates/ Joint ventures	ieqk izUkd dkeZl l EcUrh Key Management Personnel	ieqk izUkd deZkj; kds Relatives of Key Management Personnel	dy Total
सर्वाधिक राशि	Maximum O/S	26.49 (24.89)	--	--	--	--	26.49 (24.89)
उपयोग की गई पट्टादायी / किराया खरीद व्यवस्था	Leasing/HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--
उपलब्ध कराई गई पट्टादायी / कि.ख. व्यवस्था	Leasing/HP arrangements provided	--	--	--	--	--	--
अचल सम्पत्तियों की खरीद	Purchase of fixed assets	--	--	--	--	--	--
म्यूचुअल फण्ड की यूनिटों की खरीद	Purchase of Mutual Fund Unit	--	--	119.00 (48.00)	--	--	119.00 (48.00)
अचल सम्पत्तियों की बिक्री म्यूचुअल फण्ड की यूनिटों की बिक्री	Sale of fixed assets Sale of Mutual Fund Unit	--	--	119.00 (62.50)	--	--	119.00 (62.50)
प्रदत्त ब्याज	Interest paid	0.02 (0.10)					0.02 (0.10)
प्रदत्त कमीशन	Commission paid	0.31 (0.22)					0.31 (0.22)
प्राप्त कमीशन	Commission received	0.03 (0.05)	(0.05)				0.03 (0.05)
डिविडेन्ड आय	Dividend income	--	(Nil)				(Nil)
यूनिटों की बिक्री से लाभ	Profit on sale Of Units	Nil	(Nil)				Nil
प्रदत्त ब्याज (आईबीपीसी)	Interest Paid (IBPC)	0.08 (0.00)					0.08 (0.00)
प्राप्त ब्याज	Interest received	2.80 (6.38)	--	--	--	--	2.80 (6.38)
प्राप्त ब्याज (आईबीपीसी)	Interest Received (IBPC)	0.13 (0.00)					0.13 (0.00)
प्रदत्त सेवाएं	Rendering of services	--	--	--	--	--	--
प्राप्त सेवाएं	Receiving of services	--	--	--	--	--	--
प्रबन्धन	Management	--	--	--	0.40* (0.23)*	--	0.40* (0.23)*

ulw % कोष्ठक में दिए गए आंकड़े विगत वर्ष के आंकड़े हैं।
 शेष राशियां पुष्टिकरण के आधीन हैं।
 *मु.का.अ. और ची.ऑ.ऑ.को प्रबन्धकीय पारिश्रमिक

Note:- Figures in brackets indicate previous year figures.
 Balances are subject to confirmation.
 *Managerial Remuneration to CEO &COO

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

(i)	मूल कम्पनी	Parent	:	सि. व. क. म. बैंक (प्रमुख अंश धारक)	Bank of Baroda (Major Shareholder)
(ii)	प्रमुख प्रबन्धक कार्मिक	Key Management Personnel	(I)	श्री. एस. के. गुप्ता (अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी) 14.01.2013 से 15.03.2016 तक	Shri S. K. Gupta (Chairman & CEO) w.e.f. 14.01.2013 to 15.03.2016
			(II)	श्री. मुकेश शर्मा (अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी) 15.03.2016 से	Shri Mukesh Sharma (Chairman & CEO) w.e.f. 15.03.2016
(iii)	मूल कम्पनी का अनुषंगी	Parent's Subsidiary	(I)	बॉब कैपिटल मार्केट्स लि.	BOB Capital Markets Ltd.
			(II)	बॉब कार्ड्स लि.	BOB Cards Limited

7-4 वक़्त के अंत में आस्थगित कर आस्ति/देयता का विश्लेषित विवरण निम्नानुसार है:

वर्ष के अंत में आस्थगित कर आस्ति/देयता का विश्लेषित विवरण निम्नानुसार है:

7.4 Accounting for Taxes on Income (Accounting Standard 22)

The breakup of deferred tax asset/liability at the year end is as under:

₹ - दशमलव (Rs in crore)

मद / Item		31.03.2016	
		सकल आस्थगित कर आस्ति Total Deferred Tax Assets	सकल आस्थगित कर देयता Total Deferred Tax Liability
बही मूल्यहास (बिना पुनर्मूल्यांकन आरक्षित के) और आयकर अधिनियम के अन्तर्गत मूल्यहास में अंतर	Difference between WDV as per book (Without Revaluation Reserve) and depreciation under Income Tax Act	1.11	-
कर्मचारी हित लाभ के लिए प्रावधान	Provision For Employee Benefits	1.09	
खण्ड 36(i)(viii) के अन्तर्गत सृजित आरक्षित निधि	Reserve created u/s 36(i)(viii)	--	6.51
कुल	Total	2.20	6.51
31.03.2016 को सकल आस्थगित कर देयता	Total Deferred Tax Liability as 31.03.2016	--	4.31

31.03.2016 को समाप्त हुए वर्ष के लिए ₹ 4.23 करोड़ की आस्थगित कर देयता (विगत वर्ष ₹ 0.08 करोड़ की आस्थगित कर देयता) को लाभ और हानि खाते में सम्मिलित किया गया। प्रबन्धन की राय में अनर्जक आस्ति के लिए प्रावधान के सम्बन्ध में किसी प्रकार का समायान्तर नहीं है इसलिए उसके लिए कोई आस्थगित कर आस्ति नहीं रखी गई है।

Net Addition of Deferred tax Liabilities of ₹ 4.23 Crore for the year-ended 31.03.2016 (Previous year DTL ₹0.08 crore) has been recognized in the Profit and Loss Account. In view of the management, there is no timing difference arising in connection with NPA provisions, hence no deferred tax assets have been recognized.

7-5 ifr 'ksj vk %

7.5 Earnings per share-

fooj . k@Particulars		31.03.2016	31.03.2015
क)/a)	प्रति शेयर आय	Earnings per share	
	मूल	Basic	6.96
	तनु**	Diluted**	6.96
ख)/b)	(कर के बाद) लाभ के रूप में आई राशि	Amount used as numerator (Profit after tax)	रु./ ₹ 46.97 करोड़ / crore
ग)/c)	शेयरों का न्यूनतम मूल्य 10/-	Nominal value of shares	रु./ ₹ 10/- प्रतिशेयर / per share
घ)/d)	इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या जिससे भाग दिया गया।	Weighted average number of equity shares used as the denominator	67500000

**बैंक के पास वर्ष के दौरान तनु प्रति शेयर आय की गणना के लिए कोई सम्भावित तनु इक्विटी शेयर नहीं है और प्रति शेयर मूल आय लेमा-20 के अनुसार, कर के बाद आये शुद्ध लाभ को औसत भारित इक्विटी शेयरों की संख्या से विभाजित करके निकाली गई है।

**The bank has no dilutive potential equity shares outstanding during the year for the purpose of computing diluted EPS and the basic earnings per share has been computed by dividing net profit after tax by the weighted average number of equity shares as per AS-20.

7-6 vkLr; kadh {kfr 1/2 k ekud 28 1/2 %

7.6 Impairment of Assets (Accounting Standard 28)

बैंक के प्रबन्धन की राय में आस्तियों की ऐसी कोई क्षति नहीं हुई है जिस पर 31.03.16 की स्थिति के अनुसार किसी ठोस सीमा तक उपरोक्त लेखा मानक प्रयुक्त होता हो। चालू वर्ष के दौरान रु0 5.00 लाख का पूर्ववत् तदर्थ प्रावधान किया गया है।

In the opinion of the Bank's Management, there is no impairment of the assets to which aforesaid Accounting Standard applies to any material extent as at 31.3.2016 An adhoc provision of ₹ 5.00 Lac has been continued during the current year.

7-7 l ekJr ns rk vls i to/kukadk fooj . k 1/2 ek0 29 1/2

7.7 Statement of contingent Liability & Provisions (Accounting Standard 29)

1/2 - djMre/(Rs in crore)

मद / Item		लेखा मानक-29 के अनुसार प्रावधान / Provision As per AS - 29							टिप्पणी Remarks
	वह राशि जिसके लिये बैंक समाश्रित रूप से देनदार है Amt. for which the Bank is contingently Liable	वर्ष के आरम्भ में किया गया प्रावधान Provision as at the beginning of the Year	वर्ष के दौरान परिवर्धन Addition during the year	वर्ष के दौरान उपयोग की गयी राशि Amount used during the year	उपयोग न की गई राशि जिसे वर्ष के दौरान वापस किया गया। Unused amount reversed during the year	वर्ष की समाप्ति पर कुल प्रावधान Provision as at the close of the year	भविष्य की गतिविधियों के सम्बन्ध में बड़ी अवधारणाएं Major assumption regarding future events		
बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण नहीं समझा गया।	Claims against the Bank not acknowledged as debt	0.80 (0.93)	0.20 (0.31)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.03 (0.11)	0.17 (0.20)	*	-
संघटकों की ओर से जारी की गई गारन्टियां	Guarantees issued on behalf of constituents	28.64 (70.85)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	*	-
स्वीकृतियां, बेचान और अन्य दायित्व	Acceptance Endorsements and other obligations	2.29 (6.00)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	N.A. (N.A.)	*	-
अन्य मद जिनके लिये बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है।	Other items, for which the Bank is contingently liable	0.11 (6.85)	0.11 (0.12)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.01)	0.11 (0.11)	*	-

*ऐसी देयताएं न्यायालय/मध्यस्थ/न्यायालय से बाहर समझौते, मुकदमों के निस्तारण, मांगी जा रही राशि, संविदा की शर्तों, सम्बन्धित पक्षों द्वारा मांग व उसके विकास के परिणाम पर निर्भर हैं।

*Such liabilities are dependent upon the outcome of court/arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, development and raising of demand by concerned parties respectively.

- 8- भारि.बैं. के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के निवेश संविभाग को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। 31.03.16 की स्थिति के अनुसार निवेशों की स्थिति निम्नानुसार है :-

Investment Portfolio

Sl. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
1	परिपक्वता अवधि तक रखे गये	64.54%	52.81%
2	विक्री के लिये उपलब्ध	35.46%	45.21%
3	व्यापार के लिये रखे गये	0.00%	1.98%

- 9- लाभ-हानि खाते के "व्यय" शीर्ष के अन्तर्गत "प्रावधान और आकस्मिकताओं" में निम्नलिखित सम्मिलित है:

(₹0 करोड़ में)

Sl. No.	Particulars	2015-16	2014-15
1.	आयकर के लिए प्रावधान (चालू कर)	19.55	29.15
2.	आयकर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर)	4.23	-1.03
3.	निवेशों में मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान	0.00	0.00
4.	नियामक एन.पी.ए. के लिए प्रावधान	11.82	10.67
5.	मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान	2.65	0.15
6.	पुनर्गठित अग्रिमों के लिए प्रावधान	-0.63	2.04
7.	अन्य प्रावधान (बैंक राइटबैक के विरुद्ध दावा)	-0.03	0.00
8.		37.59	40.98
9.	घटाएँ :- प्रतिलेखित निवेशों पर अतिरिक्त प्रावधान/मूल्यह्रास	-1.08	2.64
10.	प्रतिलेखित किए गये अन्य प्रावधान	0.00	0.11
	Total	36.51	38.23

10- Statement showing the position of Complaints
10-1 Customer Complaints

Sl. No.	Particulars	*2015-16	**2014-15
क)	वर्ष के आरम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	12	01
ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	672	1367
ग)	वर्ष के दौरान दूर की गई शिकायतों की संख्या	681	1356
घ)	वर्ष की समाप्ति पर लम्बित शिकायतों की संख्या	3	12

*यह स्पष्ट किया जाता है कि वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों में से 659 शिकायतें ए.टी.एम. से असफल लेन-देन/उन्हें वापस करने के मामलों से सम्बन्धित थीं। पुनः ऐसी 659 शिकायतों में से 658 शिकायतें निर्धारित समय सीमा के अन्तर्गत सौहार्द्रपूर्ण ढंग से ग्राहक की संतुष्टि तक सुलझा ली गईं और केवल 1 शिकायत ऐसी थी जो मार्च, 2016 के दौरान प्राप्त हुई तथा जो एनपीसीआई (धोखाधड़ी देयता निर्धारण समिति) देयता के हटाने की प्रक्रिया में थी।

**यह स्पष्ट किया जाता है कि वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों में से 1357 शिकायतें ए.टी.एम. से असफल लेन-देन/उन्हें वापस करने के मामलों से सम्बन्धित थीं। पुनः ऐसी 1357 शिकायतों में से 1347 शिकायतें निर्धारित समय सीमा के अन्तर्गत सौहार्द्रपूर्ण ढंग से ग्राहक की संतुष्टि तक सुलझा ली गईं और केवल 10 शिकायतें ऐसी थीं जो मार्च, 2015 के दौरान प्राप्त हुईं तथा जो सुलझने की प्रक्रिया में थीं।

8. In accordance with RBI guidelines, the Bank's Investment portfolio has been classified into three categories. The position of holding as on 31.03.2016 is as follows:

(% holding)

S No	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
1	Held to Maturity	64.54%	52.81%
2	Available for sale	35.46%	45.21%
3	Held for trading	0.00%	1.98%

9. Break-up of the items "Provisions and Contingencies" included under the head Expenditure in the Profit & Loss Account:

(₹ in crore)

Sr.No.	Particulars	2015-16	2014-15
1.	Provision for Income Tax (Current Tax)	19.55	29.15
2.	Provision for Income Tax (Deferred Tax)	4.23	-1.03
3.	Provision for depreciation in investment	0.00	0.00
4.	Provision towards NPA Regulatory	11.82	10.67
5.	Provision for standard Advances	2.65	0.15
6.	Provision for Restructured Advances	-0.63	2.04
7.	Other provision (Claim against bank write back)	-0.03	0.00
8.		37.59	40.98
9.	Less: Excess Provision /Depreciation on Investment written back	-1.08	2.64
10.	Other Provisions written back	0.00	0.11
	Total	36.51	38.23

10. Statement showing the position of Complaints
10.1 Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	*2015-16	**2014-15
a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	12	01
b)	No. of complaints received during the year	672	1367
c)	No of complaints redressed during the year	681	1356
d)	No. of complaints pending at end of the year	3	12

*It is clarified that out of the complaints received during the year, 659 complaints pertained to ATM failed transactions/ charged back cases. Further Out of 659 such complaints, 658 were resolved to the satisfaction of customers amicably, within the stipulated time frame and only 1 complaint which was received during the month end March 2016, is in process of resolution through NPCI (Fraud Liability Assessment Committee) for shifting of liability.

**It is clarified that out of the complaints received during the year, 1357 complaints pertained to ATM failed transactions/ charged back cases. Further Out of 1357 such complaints, 1347 were resolved to the satisfaction of customers amicably, within the stipulated time frame and only 10 complaints which were received during the month end March 2015, were in process of resolution.

10-2 चर्चा यकीन } क्क fn, x, vf/ku. k %

Øal a		2015-16	2014-15
क)	वर्ष के आरम्भ में कार्यान्वित न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य	शून्य
ख)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य	शून्य
ग)	वर्ष के दौरान कार्यान्वित किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य	शून्य
घ)	वर्ष की समाप्ति पर कार्यान्वित न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	शून्य	शून्य

10-3 चर्चा } क्क t kjh ySj vKQ dEQVZ ¼y-vkl h½ dk izVhdj.k

	2015-16	2014-15
बैंक द्वारा जारी लेटर ऑफ कम्फर्ट (एलओसी) के अन्तर्गत प्रकटीकरण	शून्य	शून्य

11- vuQ t k@vuQ t u0 dks _ .k

¼ - djMre

Øal a		2015-16	2014-15
1	वर्ष की समाप्ति पर अनु.जा./अनु.जन. को दिए गए ऋण का शेष	42.45	47.07
2	वर्ष के दौरान अनु0 जा0/अनु0 जन0 के उधारकर्ताओं से ऋण की वसूली	21.89	23.86

12- बैंक ने जोखिम वितरण आधार पर अन्तर बैंक सहभागिता के अन्तर्गत रु.100 करोड़ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अन्तर्गत अपनी अन्तर्निहित परिसम्पत्तियों के विरुद्ध जारी किया जोकि बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा सब्सक्राइब किया गया। दूसरी ओर बैंक ने बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा अपने गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र की अन्तर्निहित परिसम्पत्तियों के विरुद्ध जारी अन्तर बैंक पार्टिसिपेशन में सहभागिता की।

जहाँ आवश्यक समझा गया है विगत वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष के आंकड़ों से तुलन योग्य बनाने के लिए पुनर्समूहीकृत/पुनर्व्यवस्थित किया गया है।

10.2 Awards Passed by the Banking OMBUDSMAN

Sr.No.		2015-16	2014-15
a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL	Nil
b)	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	NIL	Nil
c)	No of Awards implemented during the year	NIL	Nil
d)	No. of unimplemented Awards at the end of the year	NIL	Nil

10.3 Disclosure of letter of comfort (LOC) issued by Banks:

	2015-16	2014-15
Disclosure of letter of comfort (LOC) issued by Banks:	NIL	Nil

11. Advances to SC/STs

(Rs in crore)

Sr. No.		2015-16	2014-15
1	Outstanding credit to SC/STs as on 31.03.2016	42.45	47.07
2	Recovery from SC/STs borrowers during the year	21.89	23.86

12. The bank floated Inter Bank Participation Certificate (IBPC) on risk sharing basis for ₹ 100.00 Crores against its underlying assets representing Priority Sector Advances, which was subscribed to by Bank of Baroda. On the other hand the bank also participated in Inter Bank Participation Certificate floated by Bank of Baroda against the underlying assets representing their Non Priority Sector Advances.

Figures for the previous year have been regrouped/ recasted wherever considered necessary to make them comparable with current year figures.

वर्ष के अंत में खातों पर टिप्पणियाँ

Additional Disclosures

I) 31-03-2016 के अंत में खातों पर टिप्पणियाँ

(रु. करोड़ में)

	2015-16	2014-15
चार शीर्षस्थ अनर्जक खातों में कुल एक्सपोजर	30.00	26.19

II) क्षेत्र-वार खातों पर टिप्पणियाँ

(रु. करोड़ में)

क्र. सं.	क्षेत्र	अनर्जक खातों पर टिप्पणियाँ	
		2015-16	2014-15
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	6.52	2.46
2	उद्योग (माइक्रो और लघु, मझौले और बड़े)	6.25	6.01
3	सेवाएं	3.82	1.76
4	वैयक्तिक ऋण	2.63	1.65

III) खातों पर टिप्पणियों का आंदोलन

विवरण	2015-16	2014-15
विगत वर्ष विशेष के 1 अप्रैल को सकल अनर्जक आस्तियाँ* (आरंभिक शेष)	77.41	61.10
वर्ष के दौरान वृद्धि (नयी अनर्जक आस्तियाँ)	57.54	26.30
मिलान	134.95	87.40
घटाव		
(i) श्रेणी उन्नयन	2.94	1.26
(ii) वसूली (जिन खातों का श्रेणी उन्नयन हुआ है उनसे वसूली को छोड़कर)	12.55	8.40
(iii) बट्टे खाते डाले गये	0.09	0.33
मिलान	15.58	9.99
चालू वर्ष के 31 मार्च को सकल अनर्जक आस्तियाँ* (इति शेष) (क-ख)	119.37	77.41

*भारि.बैं. के परिपत्र, दिनांक 24.09.2010 की अपेक्षाओं के अनुसार सकल गै.नि.आ. (एन.पी.ए.) में उचित ब्याज खाते के शेष की राशि सम्मिलित नहीं है।

IV) उधारकर्ताओं पर टिप्पणियाँ

(राशि रु. करोड़ में)

विवरण	2015-16	2014-15
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दी गई कुल ऋणराशि	489.87	435.20
बैंक के कुल अग्रिमों में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	17.89%	16.76%

I) Concentration of NPAs* as on 31.03.2016

(₹ in Crore)

	2015-16	2014-15
Total Exposure to top four NPA accounts	30.00	26.19

II) Sector-wise NPAs*

(₹ in Crore)

Sl. No.	Sector	Percentage of NPAs to total Advances in that sector (including both Priority & Non Priority)	
		2015-16	2014-15
1	Agriculture & Allied Activities	6.52	2.46
2	Industry (Micro & Small, Medium and Large)	6.25	6.01
3	Services	3.82	1.76
4	Personal Loans	2.63	1.65

III) Movement of NPAs*

Particulars	2015-16	2014-15
Gross NPA* as on 1st April of previous year (Opening Balance)	77.41	61.10
Additions (Fresh NPAs) during the year	57.54	26.30
Sub - Total (A)	134.95	87.40
Less :-		
(i) Upgradations	2.94	1.26
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	12.55	8.40
(iii) Write - offs	0.09	0.33
Sub - Total (B)	15.58	9.99
Gross NPA* as on 31st March of current year (closing balance) (A-B)	119.37	77.41

*Gross NPAs are net of balance in interest suspense account as per RBI requirements vide circular dated 24.09.2010.

IV) Concentration of Advances

(₹ in Crores)

Particulars	2015-16	2014-15
Total Advances to twenty largest borrowers	489.87	435.20
Percentage of advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	17.89%	16.76%

ल ढव्ज ओज वफ्खे

Sector wise advances

दज ल अ स्र. नू.	ल ढव्ज @Sector		ध्क्य वु"क @ Current Year			फोखर ०"क @ Previous Year		
			०दक क द्य वफ्खे @ Outstanding Total Advance	लक्य x\$ fu-vk @ Gross NPA	ल -x\$fu-vk दक ल ढव्ज दस द्व वफ्खे ल सifr'kr @ Percentage of gross NPA to Total Advance in that sector	०दक क द्य वफ्खे @ Outstanding Total Advance	लक्य x\$ fu-vk @ Gross NPAs	ल -x\$fu-vk दक ल ढव्ज दस द्व वफ्खे ल सifr'kr @ Percentage of Gross NPA to Total Advance in that sector
			¼ - दजM-e½ ₹ in Crore			¼ - दजM-e½ ₹ in Crore		
क / A	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	Priority Sector	1451.83	83.08	5.72	1497.58	54.3	3.62
1	कृषि एवं सहायक कार्यकलाप	Agriculture and allied activities	510.57	33.65	6.59	439.22	21.16	4.82
2	प्रा.प्रा.क्षे. में पात्र उद्योगों को अग्रिम	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	239.04	19.29	8.06	354.39	7.12	2.01
3	सेवाएं	Services	466.88	24.09	5.16	441.94	19.95	4.51
4	वैयक्तिक ऋण	Personal Loan	235.34	6.05	2.57	262.03	6.07	2.32
	उप-जोड़ (अ)	Sub Total (A)	1451.83	83.08		1497.58	54.30	
ख / B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	Non Priority Sector	1286.79	37.96	2.95	1099.32	24.24	2.20
	त M @ TOTAL		2738.62	121.04	4.42	2596.90	78.54	3.02

, uDl j&1

Annex - 1

Hkx&v

Part A

 सकल अग्रिम, सकल गै.नि.आ., शुद्ध अग्रिम एवं शुद्ध गै.नि.आ.
 का 31-03-2016 को विवरण।

 Details of Gross Advances, Gross NPAs, Net Advances
 and Net NPAs on 31.03.2016

(राशि रुपये करोड़ में) / (₹ in crore)

Ø- l a Sr. No.	fooj . k@Particulars	31.03.2016	31.03.2015	
1.	मानक अग्रिम	Standard Advances	2617.58	2518.36
2.	सकल गैर निष्पादक आस्तियां	Gross NPAs	121.04	78.54
3.	सकल अग्रिम (1 + 2)	Gross Advances (1+2)	2738.62	2596.90
4.	सकल गैर निष्पादक आस्तियों का सकल अग्रिमों से प्रतिशत (2/3) (प्रतिशत में)	Gross NPAs as a percentage of Gross Advances (2/3) (in %)	4.42%	3.02 %
5.	कटौतियां	Deductions		
	(i) गै.नि.आ. खाते के सन्दर्भ में आस्ति वर्गीकरण के अनुसार किया गया प्रावधान (गै.नि.आ. के सन्दर्भ में निर्धारित प्रावधान से अधिक अतिरिक्त प्रावधान को सम्मिलित करते हुए)	Provisions held in the case of NPA Accounts as per asset classification (including additional Provisions for NPAs at higher than prescribed rates).	48.37	36.64
	(ii) डीआईसीजीसी/ईसीजीसी क्लेम जो प्राप्त हुए और समायोजन हेतु अनिष्पादित	DICGC / ECGC claims received and held pending adjustment	-	-
	(iii) अंश भुगतान प्राप्त एवं उचित खाते या ऐसे किसी समान खाते में रखा गया	Part payment received and kept in Suspense Account or any other similar account	4.17	3.42
	(iv) विविध खाते में अवशेष (ब्याज पूंजीकरण-पुर्नगठित खाते) गै.नि.आ. खातों के सन्दर्भ में	Balance in Sundries Account (Interest Capitalization - Restructured Accounts), in respect of NPA Accounts	-	-
	(v) चल प्रावधान	Floating Provisions	40.77	40.77
	(vi) गै.नि.आ. में वर्गीकृत पुर्नगठित खातों के उचित मूल्य में कमी के विरुद्ध प्रावधान	Provisions in lieu of diminution in the fair value of restructured accounts classified as NPAs	-	-
	(vii) मानक आस्तियों में वर्गीकृत पुर्नगठित खातों के उचित मूल्य में कमी के विरुद्ध प्रावधान	Provisions in lieu of diminution in the fair value of restructured accounts classified as standard assets	0.69	0.82
6.	शुद्ध अग्रिम (3-5)	Net Advances (3-5)	2644.62	2515.25
7.	'kq xj fu"i knd vMlr; k {2-5(i + ii + iii + iv + v + vi)}	Net NPAs {2-5 (i + ii + iii + iv + v + vi)}	27.73	0.00
8.	शुद्ध गै.नि.आ. का शुद्ध अग्रिम से प्रतिशत (7/6) (प्रतिशत)	Net NPAs as percentage of Net Advances (7/6) (in %)	1.05 %	0%

v. षड्दशक

(रु. करोड़ में)

	2015-16	2014-15
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल एक्सपोजर	534.11	534.49
उधारकर्ताओं/ग्राहकों को बैंक के कुल एक्सपोजर में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों को दिये गये एक्सपोजर का प्रतिशत	19.50%	20.58%

vi. षड्दशक

(रु. करोड़ में)

	2015-16	2014-15
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाराशि	877.07	1076.64
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	16.52%	20.14%

vii. षड्दशक

बैंक को वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान बैंकाश्योरेंस व्यवसाय से निम्नानुसार रु. 67.41 लाख की कुल आय हुई :

(रु. लाख में)

Ø-la	b'; षड्दशक	jk'k	
		2015-16	2014-15
1	एक्साईड लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लि.	36.47	38.34
2	नेशनल इन्श्योरेंस कम्पनी लि.	27.48	36.48
3	इंडिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस कं. लि.	0.00	6.30
4	भारतीय जीवन बीमा निगम लि०	3.46	0.00
	t km	67.41	81.12

बैंक को वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान अन्य उत्पादों से निम्नानुसार रु. 6.63 लाख की आय हुई :

(रु. लाख में)

Ø-la	dEiuh	jk'k	
		2015-16	2014-15
1	विजमैन 'फोरेक्स लि.	1.05	1.56
2	यू.टी.आई.आई.टी.एस.एल.	0.01	0.01
3	स्टॉक होल्डिंग कारपोरेशन आफ इण्डिया लि.	5.57	4.29
	t km	6.63	5.86

viii. षड्दशक

(रु. करोड़ में)

	2015-16	2014-15
डी ई ए एफ को अंतरित प्रारम्भिक जमा राशि शून्य	6.74	-
जोड़ें: वर्ष के दौरान डी ई ए एफ को अंतरित राशि	1.68	6.74
घटाएं: दावों के लिए डी ई ए एफ द्वारा प्रतिपूरित राशि	0.11	-
डी ई ए एफ को अंतरित राशि का इतिशेष	8.31	6.74

V. Concentration of Exposures

(₹ in Crore)

	2015-16	2014-15
Total Exposures to twenty largest borrowers/ customers	534.11	534.49
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers / customers to Total Exposure of the bank on borrowers / customers	19.50%	20.58%

VI. Concentration of Deposits

(₹ in Crore)

	2015-16	2014-15
Total Deposits from twenty largest Depositors	877.07	1076.64
Percentage of Deposits from twenty largest customers to Total deposits of the bank	16.52%	20.14%

VII. Bancassurance Business

The total income of the bank in respect of bank assurance business was ₹ 67.41 Lac during the financial year 2015-16, with details as under:

(₹ in Lac)

Sr. No.	Insurance Company	Amount	
		2015-16	2014-15
1	Exide Life Insurance Company Ltd.	36.47	38.34
2	National Insurance Company Ltd	27.48	36.48
3	India First Life Insurance Co. Ltd	0.00	6.30
4	Life Insurance Corpn of India	3.46	0.00
	Total	67.41	81.12

The total income of the bank in respect of other products was ₹6.63 Lac during the financial year 2015-16, with details as under.

(₹ in Lac)

Sr. No.	Company	Amount	
		2015-16	2014-15
1	Weizmann Forex Ltd.	1.05	1.56
2	UTIITSL	0.01	0.01
3	Stock Holding Corporation of India Ltd.	5.57	4.29
	Total	6.63	5.86

VIII. DEAF (Depositor Education and Awareness Fund)

(₹ in Crore)

	2015-16	2014-15
Opening balance of amounts transferred to DEAF	6.74	-
Add: Amounts Transferred to DEAF during the year	1.68	6.74
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.11	-
Closing balance of amounts transferred to DEAF	8.31	6.74

IX. Pkyfuf/k Q klr vuqkr%
IX. Liquidity Coverage Ratio

(राशि करोड़ में) / (Amount in crore)

Ø- l a Sr. No.		Pkywo"l@ Current year		foxr o"l@ Previous Year		
		Lkdy x\$ Hfjr* e\$; 1/2 r 1/2@ Total Unweighted* Value (average)	Lkdy* Hfjr e\$; 1/2 r 1/2@ Total Weighted* Value (average)	Lkdy x\$ Hfjr* e\$; 1/2 r 1/2@ Total Unweighted Value (average)	Lkdy* Hfjr e\$; 1/2 r 1/2@ Total Weighted Value (average)	
mPp xqloÜk dh rjy vKlr@High Quality Liquid Assets						
1	उच्च गुणवत्ता की सकल आस्ति (एचक्यूएलए)	Total High Quality Liquid Assets (HQLA)		327.72	208.32	
Ucndh dk clg; i zlg@Cash Outflows						
2	फुटकर जमा और छोटे व्यापारी ग्राहकों द्वारा जमा जिसमें से	Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	2821.38	211.41	2660.84	198.59
(i)	पद्ध स्थिर जमा	Stable deposits	1414.56	70.73	1349.92	67.50
(ii)	पपद्ध कम स्थिर जमा	Less stable deposits	1406.82	140.68	1310.92	131.09
3	असुरक्षित थोक निधीयन, जिसमें से	Unsecured wholesale funding, of which:	313.62	56.99	214.86	10.74
(i)	पद्ध परिचालनगत जमा(सभी प्रतिपक्षी)	Operational deposits (all counterparties)	-	-	-	-
(ii)	पपद्ध गैर परिचालनगत जमा (समस्त प्रतिपक्षी)	Non-operational deposits (all counterparties)	313.62	56.99	214.86	10.74
(iii)	पपद्ध असुरक्षित ऋण	Unsecured debt	-	-	-	-
4	सुरक्षित थोक निधीयन	Secured wholesale funding	-	-	-	-
5	अतिरिक्त आवश्यकता, जिसमें से	Additional requirements, of which	513.25	28.97	147.54	7.38
(i)	पद्ध गौण ऋण और अन्य संपार्श्विक आवश्यकताओं से सम्बन्धित बहिर्गमन	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	-	-	-	-
(ii)	पपद्ध ऋण उत्पादों पर वित्तीयन की हानि से सम्बन्धित बहिर्गमन	Outflows related to loss of funding on debt products	-	-	-	-
(iii)	पपद्ध ऋण और तरलनिधि सुविधाएं	Credit and liquidity facilities	513.25	28.97	147.54	7.38
6	अन्य संविदागत वित्तीयन बाध्यता	Other contractual funding obligations	89.23	89.23	38.13	38.13
7	अन्य आकस्मिक वित्तीयन बाध्यता	Other contingent funding obligations	31.16	1.41	10.67	0.53
8	सकल नकद बहिर्गमन	Total Cash Outflows	3768.64	388.01	3072.04	255.37
Ucndh vkxeu@Cash Inflows						
9	सुरक्षित उधार (उदाहरण के लिए रिवर्स रिपो)	Secured lending (e.g. reverse repos)	-	-	-	-
10	पूरी तरह निष्पादक ऋणों से आगमन	Inflows from fully performing exposures	554.25	351.88	399.08	199.54
11	अन्य नकद आगमन	Other cash inflows	318.15	262.82	696.08	340.64
12	सकल नकद आगमन	Total Cash Inflows	872.40	614.70	1095.16	540.18
13	उच्च गुणवत्ता की सकल आस्ति (एचक्यूएलए)	TOTAL HQLA		327.72		208.32
14	Lkdy 'l@ udn cfxZu	Total Net Cash Outflows		97.00		63.84
15	Pkyfuf/k Q klr vuqkr 1/2 1/2	Liquidity Coverage Ratio (%)		337.85%		326.30%

*vK r Hfjr vK x\$ Hfjr jk' k k dh x. luk t w 2015] fl rEcj] 2015] fnl Ecj] 2015 o ekpZ 2016 ds muds = skl d vK r dsl kkl; vK r ds vk/kj ij dh xbZ gA

* The average weighted and unweighted amounts are calculated taking their simple average for the quarterly average of June 2015, September 2015, December 2015 and March 2016.

Qualitative

बैंकिंग पर्यवेक्षण के लिए बेसल समिति (बीसीबीएस) ने चलनिधि व्याप्ति अनुपात (एलसीआर) इस उद्देश्य से प्रस्तावित की है कि यह सुनिश्चित किया जा सके कि बैंक के पास पर्याप्त स्तर पर बिना भार ग्रस्त उच्च गुणवत्ता की तरल आस्ति है जिसे तरल निधि के पर्यवेक्षकों द्वारा निर्दिष्ट उल्लेखनीय रूप से तीव्र दबाव की स्थिति में अपनी तरलनिधि की आवश्यकता की पूर्ति के लिए 30 दिनों की अवधि में नकदी में बदला जा सकता है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंकों द्वारा 1 जनवरी, 2015 से रखा जाने वाला न्यूनतम वांछित चलनिधि व्याप्ति अनुपात (एलसीआर) निम्नानुसार चरणबद्ध तरीके से लागू किया जायेगा।

Year	2015	2016	2017	2018	2019
न्यूनतम एलसीआर	60%	70%	80%	90%	100%

Qualitative

(क) उच्च स्तर की चलनिधि आस्ति (एच क्यू एल ए) के स्टाक के मूल्य का दबाव की स्थिति में होना।

(ख) सकल शुद्ध नकदी बहिर्गमन: "सकल शुद्ध नकदी बहिर्गमन" शब्दांश को इस प्रकार परिभाषित किया गया है— विनिर्दिष्ट दबाव के परिदृश्य में बाद के 30 दिनों (दबाव की अवधि) के लिए "सकल अपेक्षित नकदी बहिर्गमन" से "सकल अपेक्षित नकदी आगमन" को घटाना।

$$\frac{\text{Stock of High Quality Liquid Assets}}{\text{Total Net Cash Outflows over the next 30 calendar days}} \geq 100\%$$

High Quality Liquid Assets

तरल आस्ति में उच्च स्तर की वह आस्ति समाविष्ट है जिसे दबाव के परिदृश्य की अवधि में तत्काल बेचा जा सकता है या निधि के प्राप्ति के लिए संपार्श्विक निधि के रूप में उपयोग में लाया जा सकता है। उसे भार रहित अर्थात् किसी भी प्रकार के विधिगत, नियामक या परिचालनगत व्यवधान से रहित होना चाहिए। आस्तियों को उस स्थिति में उच्च गुणवत्ता की तरल आस्ति समझा जाता है जब वह आसानी से या तुरन्त उसके मूल्य में बहुत कम या बिना नुकसान के नकदी में परिवर्तित हो जाये। एक आस्ति की तरलता विचाराधीन दबाव परिदृश्य, मुद्रीकृत की जाने वाली राशि की मात्रा और निर्धारित समय सीमा पर निर्भर करती है।

Bank's composition of HQLA mainly consists of

1. नकदी
2. न.नि.अ.(सी.आर.आर.) का अतिरिक्त शेष
3. सं.च.अनु.(एस.एल.आर.) की न्यूनतम आवश्यकता से अधिक सरकारी प्रतिभूति
4. चलनिधि व्याप्ति अनुपात (एलसीआर)—शुद्ध मांग एवं मियादी देयताओं के 8 प्रतिशत पर रखने के लिये तरलता के लिये सुविधा
5. 2क स्तर की आस्तियां

Qualitative

The Basel Committee for Banking Supervision (BCBS) had proposed the liquidity coverage ratio (LCR) in order to ensure that a bank has an adequate stock of unencumbered high quality liquid assets (HQLA) to survive a significant liquidity stress lasting for a period of 30 days. LCR is defined as a ratio of HQLA to the total net cash outflows estimated for the next 30 calendar days. As per the RBI guidelines the minimum LCR required to be maintained by banks shall be implemented in the phased manner from January 1, 2015 as given below.

Starting from January 1	2015	2016	2017	2018	2019
Minimum LCR	60%	70%	80%	90%	100%

The LCR has two components:

- (a) The value of the stock of high-quality liquid assets (HQLA) in stressed conditions.
- (b) Total net cash outflows: The term "Total net cash outflows" is defined as "Total expected cash outflows" minus "Total expected cash inflows" in the specified stress scenario for the subsequent 30 calendar days (the stressed period).

$$\text{LCR} = \frac{\text{Stock of High Quality Liquid Assets}}{\text{Total Net Cash Outflows over the next 30 calendar days}} \geq 100\%$$

High Quality Liquid Assets

Liquid assets comprise of high quality assets that can be readily sold or used as collateral to obtain funds in a range of stress scenarios. They should be unencumbered i.e. without legal, regulatory or operational impediments. Assets are considered to be high quality liquid assets if they can be easily and immediately converted into cash at little or no loss of value. The liquidity of an asset depends on the underlying stress scenario, the volume to be monetized and the timeframe considered.

Bank's composition of HQLA mainly consists of

1. Cash in Hand
2. Excess CRR balance
3. Government securities in excess of minimum SLR requirement
4. Facility to avail liquidity for Liquidity coverage ratio - 8 % of NDTL
5. Level 2A Assets

Ucdnh ds cfigxZu eaeq; r%l ffefy r g\$

1. फुटकर जमा
2. असुरक्षित थोक वित्तीयन
3. अन्य विधिक इकाईयों के ग्राहकों के लिये वित्तपोषण

udnh vlxeu eaeq; r%l ffefy r g\$

1. निष्पादक अग्रिम
2. वह राशि जो वित्तीय/भा.रि.बैं./केन्द्रीय बैंक से प्राप्त होनी है।

शुद्ध नकदी बर्हिगमन की भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विभिन्न देयता श्रेणियों एवं अनाहरित प्रतिबद्धताओं पर निर्धारित बर्हिगमन तत्त्वों को लागू करके अंशतः 30 कैलेंडर दिन के अन्दर परिपक्व होने वाली आस्तियों से समायोजित कर गणना की जाती है। 2014-15 के दौरान औसत एलसीआर 326.30 प्रतिशत था जो 2015-16 में 337.85 प्रतिशत पर है। औसत एचक्यूएलए जो 2014-15 में ₹.208.32 करोड़ था बढ़कर ₹.327.72 करोड़ हो गया है। औसत नकदी बर्हिगमन 2014-15 में ₹.255.37 करोड़ था जबकि 2015-16 में यह ₹.388.01 करोड़ था। इसी प्रकार औसत अन्तर्प्रवाह ₹.540.18 करोड़ से बढ़कर ₹.614.70 करोड़ हो गया है।

मार्च, 2016 में समाप्त वर्ष में औसत एलसीआर 337.85 प्रतिशत है जोकि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम मानक से कहीं अधिक है।

The Cash Outflow mainly consists of

1. Retail deposit
2. Unsecured Wholesale Funding
3. Funding for other legal entity customers

The cash Inflow mainly consists of

1. Performing advances
2. Amount to be received from financial and RBI/Central banks

The net cash outflows are calculated by applying RBI prescribed outflow factors to the various categories of liabilities as well as to undrawn commitments, partially offset by inflows from assets maturing within 30 days. The average LCR was at 326.30 % during 2014-15 which stands as 337.85% for 2015-16. The average HQLA were ₹ 208.32 Crore which has risen to ₹ 327.72 crore. The average cash outflows were ₹ 255.37 Crore in 2014-15 and ₹388.01 crore in 2015-16. Similarly, the average inflows have increased to ₹614.70 Crore from ₹ 540.18 crore.

Average LCR for the year ended March 2016 is 337.85%, which is comfortably above RBI prescribed minimum requirement.



Potable water supply project undertaken by Bank at village- Tallakoon, Nainital under CSR.

31 ekpZ 2016 dks l ekR gq o"Zdsudnh çokg dk foj.k
STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2016

¼i ; sgt kj e@ (₹ in Thousands)

	31-03-2016 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.03.2016	31-03-2015 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.03.2015
d/A. ifjpkuyxr dk Zlyki l s'k udnh i nkg Cash flow from operating activities :		
कराधान से पहले शुद्ध लाभ / Net profit before taxes.	665200	963319
fuñufyf[kr dsfy, l ek kt u@ Adjustments for :		
स्थाई आस्तियों पर मूल्यहास / Depreciation on fixed Assets	30845	34538
प्रतिलेखित निवेश पर मूल्यहास / Depreciation on investment Written back	-10827	-26410
निवेशों के लिए किया गया प्रावधान / Provision made on Investment	0	0
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision in respect of NPA.	118183	106721
पुर्नगठित मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for standard assets restr	20300	21987
अन्य मदों के लिए प्रावधान / Provision for other items.	0	0
स्थाई आस्तियों की बिक्री पर लाभ / ((हानि) / Profit (Loss) on sale of fixed Assets.	-107	-45
चालू वर्ष के लिए आस्थगित कर / Deferred Tax for Current year	42259	-10330
अतिरिक्त प्रावधान जो प्रतिलेखित किया गया / Excess Provision written back	-348	-1160
	865504	1088620
fuñufyf[kr dsfy, l ek kt u@ Adjustment for :		
निवेशों में (वृद्धि) / कमी / (Increase) / Decrease in investments	-21780	-2357668
अग्रिमों में (वृद्धि) / कमी / (Increase) / Decrease in advances	-1292381	-1198030
अन्य आस्तियों में (वृद्धि) / कमी / (Increase) / Decrease in other assets	-1373603	63347
उधार में वृद्धि / (कमी) / Increase / (Decrease) in Borrowings	-460	-188
जमा में वृद्धि / (कमी) / Increase / (Decrease) in deposits	-334562	6944624
अन्य देयताओं और प्रावधानों में वृद्धि / (कमी) / Increase / (Decrease) in other liabilities and provisions	970208	-1218220
भुगतान किया गया प्रत्यक्ष कर / Direct Taxes paid.	-195500	-291500
ifjpkuyxr dk Zlyki l s'k udnh i nkg Net Cash from operating Activities (A)	-1382575	3030985
[k/B. fuosk l EcU'h dk Zlyki l s'k udnh i nkg Cash flow from investing activities :		
स्थाई आस्तियों में (वृद्धि) / कमी / (Increase) / Decrease in fixed Assets	-26837	-28639
व्यापार से सम्बन्धित निवेशों में परिवर्तन / Changes in Trade related investments	0.00	0.00
समनुषंगी / अन्य से प्राप्त लाभांश / Dividend received from subsidiaries/others	0.00	0.00
fuosk l EcU'h dk Zlyki l s'k udnh i nkg Net Cash from investing activities (B)	-26837	-28639
शेयर पूंजी / Share Capital	0.00	0.00
शेयर पर वर्धित मूल्य (प्रीमियम) / Share Premium	0.00	0.00
अप्रतिभूत मोचनीय बॉण्ड / Unsecured Redeemable Bonds	0.00	0.00
लाभांश / Dividend	-178191	-172590
अप्रतिभूत मोचनीय बॉण्डों पर दिया गया / देय ब्याज / Interest paid/payable on unsecured redeemable bonds	0.00	0.00
foñh dk Zlyki l s'k udnh i nkg Net Cash from financing Activities (c)	-178191	-172590
udnh vñ udn l erÿ; ñea'k of) ¼l½S ¼k½S ¼k½S Net increase in cash & cash equivalents (A)+(B)+(C)	-1587604	2829756
o"Zds vñ ij udnh o l erÿ; @ Opening Cash & cash equivalents	19591897	16762141
o"Zdh l ekR ij udnh o l erÿ; @ Closing Cash & cash equivalents	18004293	19591897

Lora- Yk k ij h k d h f j i W Z

नैनीताल बैंक लिमिटेड के
अंशधारकों के प्रति

, dy foUk; foojf.k h i j f j i W Z

1. हमने नैनीताल बैंक लिमिटेड (इसके बाद जिसे "बैंक" लिखा गया है) की, संलग्न एकल विवरणियों जिनमें 31 मार्च, 2016 का तुलन पत्र, लाभ-हानि खाता विवरण और उसी तिथि को समाप्त हुए वर्ष की नकदी प्रवाह विवरणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाएं सम्मिलित हैं, लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणियों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 5 शाखाओं की विवरणियां तथा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा परीक्षित 118 शाखाओं का जोकि दिल्ली, हरियाणा, राजस्थान, उत्तराखण्ड एवं उत्तर प्रदेश स्थित शाखाओं की विवरणियां सम्मिलित हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार बैंक द्वारा निर्धारित शाखाओं का हमारे द्वारा एवं अन्य शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा परीक्षित की गई।

, dy foUk; foojf.k h d s f y ; s i z U k u d k n k ; R o

2. बैंक का निदेशक मण्डल कम्पनी अधिनियम 2013 (अधिनियम) के खण्ड 134 (5) में दिए गए मसलों के लिए उत्तरदायी है जो इन एकल वित्तीय विवरणियों जो वित्तीय स्थितियों, वित्तीय कार्यकलापों और बैंक के वित्तीय प्रवाह की उन लेखा सिद्धान्तों, जो सामान्यतः भारत में स्वीकार्य हैं तथा अधिनियम के खण्ड 133 के अन्तर्गत निर्दिष्ट लेखा मानकों जिन्हें कम्पनी (लेखा) नियम 2014 के नियम 7 के साथ तथा बैंकिंग रेग्यूलेशन एक्ट 1949 के सेक्शन 29 के प्रावधानों और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी विभिन्न दिशा-निर्देशों व परिपत्रों के अनुसार पढ़ा जाये, का विवरण सही और निष्पक्ष स्थिति दर्शाता है। इस दायित्व में अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार बैंक की आस्तियों की सुरक्षा तथा धोखाधड़ी तथा अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने, उचित लेखा नीतियों के चयन और कार्यान्वयन, यथोचित और विवेकपूर्ण निर्णय लेने और आंकलन करने तथा पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की रूपरेखा के कार्यान्वयन, क्रियान्वयन और रख-रखाव, जो ऐसी वित्तीय विवरणियों जो सही एवं निष्पक्ष स्थिति दर्शाती हैं और किसी भी अवास्तविकता चाहे वह धोखाधड़ी की वजह से हो या त्रुटिवश, से मुक्त हो, से सम्बन्धित लेखा रिकार्ड को पूरा करने और उसकी यथार्थता को सुनिश्चित करने के लिए प्रभावपूर्ण ढंग से कार्य कर रहे थे, पर्याप्त लेखा रिकार्ड के रख-रखाव की जिम्मेदारी भी सम्मिलित है।

y k i j h k d d k n k ; R o

3. हमारा दायित्व है कि हम स्वयं द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर इन एकल वित्तीय विवरणियों पर अपनी राय प्रकट करें।

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Members of
The Nainital Bank Limited

Report on the Standalone Financial Statements

1. We have audited the accompanying standalone financial statements of The Nainital Bank Limited ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2016, the Profit and Loss Account, 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 5 branches audited by us and 118 branches audited by statutory branch auditors of bank branches at Delhi, Haryana, Uttar Pradesh, Rajasthan and Uttrakhand. 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.

Management's Responsibility for the Standalone Financial Statements

2. The Bank's Board of Directors is responsible for the matters stated in section 134(5) of the Companies Act, 2013 ('the Act') with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards specified under section 133 of the Act, read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014 and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these standalone financial statements based on our audit.

4. हमने अधिनियम के प्रावधानों, लेखाकरण और लेखा परीक्षा के मानकों और उन मसलों को जिन्हें अधिनियम के प्रावधानों और नियमों के अन्तर्गत लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट में सम्मिलित करना अपेक्षित है को संज्ञान में लिया है।
5. हमने बैंक का इसकी शाखाओं सहित अधिनियम के खण्ड 143 (10) के अन्तर्गत जारी मानकों के अनुरूप लेखा परीक्षा का कार्य किया। इन मानकों के अनुसार यह अपेक्षित है कि हम नैतिक अपेक्षाओं का पालन करें और लेखा परीक्षा की योजना एवं क्रियान्वयन इस प्रकार करें ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि वित्तीय विवरणियां किसी भी त्रुटिपूर्ण कथन से मुक्त हैं।
6. लेखा परीक्षा के कार्य में वित्तीय विवरणियों में दिए गए आंकड़ों और प्रकटीकरण के समर्थन में दिए गए साक्ष्यों के आधार पर कार्य निष्पादन की प्रक्रिया की जाती है। चयन की गई प्रक्रिया लेखा परीक्षक के निर्णय पर निर्भर करती है जिसमें वित्तीय विवरणियों में त्रुटिपूर्ण कथन चाहे वो धोखे से हो या गलती से, के जोखिम का आकलन भी सम्मिलित है। उन जोखिमों का आकलन करते समय लेखा परीक्षक बैंक द्वारा सही एवं निष्पक्ष वित्तीय विवरणियों की तैयारी के सम्बन्ध में आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण पर विचार करता है ताकि वह लेखा परीक्षा की रूपरेखा जो उस स्थिति में उचित हो तैयार कर सके। लेकिन यह कम्पनी की वित्तीय विवरणियों के लिए पर्याप्त आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण व्यवस्था और ऐसे नियंत्रण के परिचालनगत प्रभावशीलता पर विचार व्यक्त करने के उद्देश्य से नहीं है। लेखा परीक्षा में बैंक के निदेशकों द्वारा अपनायी गई लेखा नीतियों की समुचितता, लेखानुमानों के औचित्य तथा वित्तीय विवरणियों के समग्रता प्रकटीकरण का आकलन भी सम्मिलित है।
7. हमें विश्वास है कि जो साक्ष्य हमें प्राप्त हुए हैं वे एकल वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा से सम्बन्धित राय देने के लिये पर्याप्त और उचित आधार प्रदान करते हैं।

jk

8. हमारी राय तथा सर्वोत्तम जानकारी में तथा हमें दिये गये स्पष्टीकरण के आधार पर उपरोक्त एकल विवरणियां और उक्त खाते और उन पर दी गई टिप्पणियाँ, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 तथा कम्पनी अधिनियम 2013 के अन्तर्गत अपेक्षित सूचनाएं बैंककारी कम्पनियों के लिये अपेक्षित विधि से देती हैं तथा 31 मार्च, 2016 को बैंक के काम-काज और उसी दिन समाप्त वर्ष को इसके लाभ और नकदी प्रवाह की सही और निष्पक्ष स्थिति बैंकों के कामकाज के सम्बन्ध में सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धान्तों के अनुसार दर्शाती हैं।

vU; fof/kd vU; fu; ked ekeylaj fjikWZ

9. तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों जिन्हें कम्पनी अधिनियम 2013 की धारा 133 तथा कम्पनी (लेखा) नियम 2014 के नियम 7 के साथ पढ़ा जाए, के अनुसार तैयार किए गए हैं।
10. जैसा कि बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 के खण्ड 30 के उपखण्ड (3) के अनुसार अपेक्षित है हम सूचित करते हैं कि :

4. We have taken into account the provisions of the Act, the accounting and auditing standards and matters which are required to be included in the audit report under the provisions of the Act and the Rules made there under.
5. We conducted our audit of the Bank including its branches in accordance with Standards on Auditing ('the Standards') specified under section 143(10) of the Act. 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 of material mis-statements.
6. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and the disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal financial control relevant to the Bank's preparation of the financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the Bank's Directors, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
7. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the standalone financial statements.

Opinion

8. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 as well as the Companies Act, 2013 in the manner so required for banking companies and give a true and fair view in conformity with accounting principles generally accepted in India of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2016, and its profit and its cash flows for the year then ended.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 133 of the Companies Act, 2013 read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014.
10. As required by sub section (3) of section 30 of the Banking Regulation Act, 1949, we report that:

- क) वे समस्त सूचनाएं और स्पष्टीकरण जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास से लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे, हमें मिल गए हैं और हमने इन्हें सन्तोषजनक पाया है।
- ख) हमारी जानकारी में आये बैंक के लेन-देन बैंक के अधिकार क्षेत्र में किए गए हैं।
- ग) बैंक के कार्यालयों व शाखाओं से प्राप्त विवरणियां लेखा परीक्षा हेतु पर्याप्त पायी गयीं।
11. जैसा कि कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 143 (3) के अनुसार अपेक्षित है हम पुनः सूचित करते हैं कि :-
- i) वे समस्त सूचनाएं और स्पष्टीकरण जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास से लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे, हमने मांगे तथा यह हमें मिल गए हैं
- ii) हमारी राय में बैंक ने यथोचित लेखा बहियां, जहां तक इनकी जांच से प्रकट होता है यथाविधि तैयार की हैं और उन शाखाओं जिनकी हमने लेखा परीक्षा नहीं की है, से उचित विवरणियां जो हमारे द्वारा की जा रही लेखा परीक्षा के लिए पर्याप्त हैं, प्राप्त कर ली गई हैं।
- iii) बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा कम्पनी अधिनियम 2013 के खण्ड 143 (8) के अन्तर्गत लेखा परीक्षित शाखाओं के खातों पर रिपोर्ट भी हमें भेजी गई है और इन्हें इस रिपोर्ट में लिया गया है।
- iv) तुलन-पत्र और लाभ-हानि खाता तथा नकदी प्रवाह विवरणी जिनसे यह रिपोर्ट सम्बन्धित है लेखा बहियों और उन शाखाओं से, जिनकी हमने लेखा परीक्षा नहीं की है, प्राप्त विवरणियों से मिलान कर तैयार किये गये हैं।
- v) हमारी राय में उपरोक्त एकल वित्तीय विवरणियां अधिनियम के खण्ड 133 में विनिर्दिष्ट लेखा मानकों जिन्हें कम्पनी (लेखा) नियम, 2014 के नियम 7 के साथ पढ़ा जाये, के अनुसार हैं और वे आर.बी.आई. द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों के प्रतिकूल नहीं हैं।
- vi) 31 मार्च, 2016 को प्राप्त निदेशकों द्वारा दिए गए लिखित प्रतिवेदनों जिन्हें निदेशक मंडल ने रिकार्ड में लिया है, के आधार पर कोई भी निदेशक 31 मार्च, 2016 को अधिनियम के खण्ड 164 (2) की शर्तों के अनुसार निदेशक के पद के लिए अपात्र नहीं है।
- vii) बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण की पर्याप्तता के सन्दर्भ में एवं ऐसे नियंत्रणों की परिचालनात्मक प्रभाव के लिये हमारी प्रथम रिपोर्ट अनुलग्नक (क) का संदर्भ लें।
- viii) हमारी राय में एवं समुचित सूचना एवं स्पष्टीकरण के आधीन अन्य मामलों में, जिन्हें कम्पनी (लेखा परीक्षा और लेखा परीक्षक) नियम 2014
- a) we have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
- 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 purposes of our audit.
11. Further, as required by section 143(3) of the Act, we further report that:
- i) we have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- ii) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us..
- iii) The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 143(8) of the Companies Act 2013 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report.
- iv) The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of *account* and with the returns received from the branches not visited by us.
- v) In our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules, 2014, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI;
- vi) on the basis of written representations received from the directors as on 31 March 2016 taken on record by the Board of Directors, none of the directors is disqualified as on 31 March 2016 from being appointed as a director in terms of Section 164 (2) of the Act : and
- vii) with respect to the adequacy of the internal financial controls over financial reporting of the Bank and the operating effectiveness of such controls, refer to our separate Report in "Annexure A".
- viii) with respect to the other matters to be included in the Auditor's Report in accordance with Rule 11 of the



के नियम 11 के अनुसार लेखा परीक्षा की रिपोर्ट में सम्मिलित करना है:-

- क) बैंक ने अपनी वित्तीय विवरणियों में विचाराधीन मुकदमों के अपनी वित्तीय स्थिति पर प्रभाव को उजागर किया है- देखें वित्तीय विवरणियों की अनुसूची 18-नोट 7.7।
- ख) बैंक ने दीर्घ अवधि की ऐसी कोई संविदा जिसमें अनुमानित संविदाएं भी सम्मिलित हैं, जिसमें कोई पूर्वानुमानित नुकसान हो, नहीं की है।
- ग) बैंक ने दीर्घ अवधि की ऐसी कोई संविदा, जिसमें अनुमानित संविदाएं भी सम्मिलित हैं, नहीं की है जिसमें कोई पूर्वानुमानित हानि की आशंका हो।

Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us:

- (a) the Bank has disclosed the impact of pending litigations on its financial position in its financial statements - Refer Schedule 18 - Note 7.7 to the financial statements;
- b) The Bank did not have any long-term contracts including derivative contracts for which there were any material foreseeable losses and
- c) There has been no delay in transferring amounts, required to be transferred, to the Investor Education and Protection Fund by the Bank.

दस्तावेज ; एडिटर, . M दई एच

सनदी लेखाकार
एफ.आर.एन. 014554एन
ह0/-

LFku%ubZfnYyh
fnukd%28-04-2016

¼ h एडिटर t ½
l -l a 094199

Place of Signature: New Delhi
Date of Report: 28/04/2016

For Vijay Mukesh & Co.
Chartered Accountant
FRN: 014554N

Sd/-
(CA MUKESH JAIN)
M. NO. 094199

शामिल करता है। वित्तीय रिपोर्टिंग के ऊपर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण के हमारे लेखा परीक्षण में वित्तीय रिपोर्टिंग के ऊपर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण की समझ प्राप्त करने, यह जोखिम आकलन करने की तात्त्विक कमजोरी मौजूद है। आन्तरिक नियंत्रण की परिचालनात्मक कार्यक्षमता जो कि जोखिम आकलन पर आधारित है शामिल हैं। चुनी गई प्रक्रिया लेखा परीक्षक के निर्णय, धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण वित्तीय विवरण में तात्त्विक गलत ब्यौरे के आकलन पर निर्भर करती है।

5. हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा लिया गया लेखा परीक्षण प्रमाण बैंक के वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण के विषय में एक आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त एवं समुचित है।

foUkr fjikVx ij vkrfjd foUkr fu; a. k dk vfkZ

6. बैंक की वित्तीय विवरणी पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण एक प्रक्रिया है जो कि वित्तीय रिपोर्टिंग की विश्वसनीयता एवं वाह्य उद्देश्य से सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धान्तों के आधार पर तैयार की गई वित्तीय विवरणी की प्रस्तुति के विषय में एक उचित आश्वासन देने हेतु तैयार की गई है। बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण (1) उन अभिलेखों के रख-रखाव से सम्बन्ध रखती है जो सही, स्पष्टरूप से एवं समुचित विस्तार के साथ बैंक के लेन-देन एवं निपटारे को दर्शाता है। (2) पर्याप्त आश्वासन देता है कि बैंक के लेन-देन सामान्यतः स्वीकार्य लेखा सिद्धान्तों के अनुसार वित्तीय विवरण तैयार करने हेतु अनुमत आवश्यक नियमों के अन्तर्गत दर्ज किये गये हैं तथा बैंक की प्राप्तियां एवं व्यय केवल बैंक के प्रबन्धन व निदेशकों के प्राधिकार के आधार पर किये जा रहे हैं। (3) समुचित आश्वासन देना कि बैंक की किसी आस्ति का जो कि बैंक के वित्तीय विवरण पर एक तात्त्विक प्रभाव डालता है अनधिकृत अधिग्रहण की समय पर पहचान व रोकथाम के सम्बन्ध में समुचित आश्वासन देता है।

foUkr fjikVx ij vkrfjd foUkr fu; a. k dh fufgr l lek a

7. आन्तरिक वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण की निहित सीमाओं के कारण मिलीभगत की संभावना या नियंत्रणों पर प्रबन्धन का अत्यधिक दबाव तात्त्विक मिथ्या कथन जोकि त्रुटि या धोखाधड़ी के कारण हों, हो सकते हैं और पता नहीं लगाया जा सकता। भविष्य के सम्बन्ध में वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण के आकलन का कोई अनुमान यह जोखिम रखता है कि वित्तीय रिपोर्टिंग पर वित्तीय नियंत्रण परिस्थितियों में बदलाव के साथ अपर्याप्त हो सकता है या नीतियों एवं कार्यविधियों के सन्दर्भ में अनुपालन की स्तर घट सकती है।

effectiveness. Our audit of internal financial controls over financial reporting included obtaining an understanding of internal financial controls over financial reporting, assessing the risk that a material weakness exists, and testing and evaluating the design and operating effectiveness of internal control based on the assessed risk. 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.

5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the Bank's internal financial controls system over financial reporting.

Meaning of Internal Financial Controls over Financial Reporting

6. A bank's internal financial control over financial reporting is a process designed to provide reasonable assurance regarding the reliability of financial reporting and the preparation of financial statements for external purposes in accordance with generally accepted accounting principles. A bank's internal financial control over financial reporting includes those policies and procedures that (1) pertain to the maintenance of records that, in reasonable detail, accurately and fairly reflect the transactions and dispositions of the assets of the bank; (2) provide reasonable assurance that transactions are recorded as necessary to permit preparation of financial statements in accordance with generally accepted accounting principles, and that receipts and expenditures of the bank are being made only in accordance with authorizations of management and directors of the bank; and (3) provide reasonable assurance regarding prevention or timely detection of unauthorized acquisition, use, or disposition of the bank's assets that could have a material effect on the financial statements.

Inherent Limitations of Internal Financial Controls over Financial Reporting

7. Because of the inherent limitations of internal financial controls over financial reporting, including the possibility of collusion or improper management override of controls, material misstatements due to error or fraud may occur and not be detected. Also, projections of any evaluation of the internal financial controls over financial reporting to future periods are subject to the risk that the internal financial control over financial reporting may become inadequate because of changes in conditions, or that the degree of compliance with the policies or procedures may deteriorate.

jk

8. हमारी राय में बैंक में सभी तात्विक सन्दर्भों में एक पर्याप्त वित्तीय रिपोर्टिंग पर आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण प्रणाली है एवं ऐसी वित्तीय रिपोर्टिंग पर वित्तीय नियंत्रण 31 मार्च, 2016 को वित्तीय रिपोर्टिंग पर वित्तीय नियंत्रण के मापदंड पर जो कि बैंक द्वारा आईसीएआई द्वारा जारी दिशा-निर्देश नोट में वर्णित आन्तरिक वित्तीय नियंत्रण के अनिवार्य कार्यविधियों को ध्यान में रखते हुए प्रभावपूर्ण रूप से कार्य कर रहे थे।

d̀rsfot ; eqđsk , . M dEiuh

सनदी लेखाकार

एफ.आर.एन. 014554एन

g0@&

¼ h eqđsk t ½

1 01 0 094199

gŁrkłj dk LFku%ubZfnYyh
fji WZdk fnukd%28-04-2016

Opinion

8. In our opinion, the Bank has, in all material respects, an adequate internal financial controls system over financial reporting and such internal financial controls over financial reporting were operating effectively as at 31 March 2016, based on the internal control over financial reporting criteria established by the Bank considering the essential components of internal control stated in the Guidance Note issued by the ICAI.

For Vijay Mukesh & Co.

Chartered Accountant

FRN: 014554N

Sd/-

(CA MUKESH JAIN)

M. NO. 094199

Place of Signature: New Delhi

Date of Report: 28/04/2016

आकर्षक एवं लाभकारी जमा योजनाएँ

"जैसी बीघस वगु खगा"
तखत नी, जगदी नी



Now run your business smoothly with Nainibank "Current Account"

बढ़ावें व्यापार सरलता से

Nainital Bank also offers Free Cheque & Standing of Bill, Domestic Annual Recurring Deposit

"जैसी बीघस वगु खगा"
अधिक संचुति अधिक फलदा



Now earn more on your savings with Nainibank "Savings Account"

सुरक्षा के साथ ज्यादा का फादा

Nainital Bank also offers Fixed Deposits & Tax Saver, Money at your convenience

"अकाली जमा योजनाएँ"
छोटी-छोटी बचत, बड़ी-बड़ी आय



Now grow your money with Nainibank "Recurring Deposits".

आइये बढ़ें साथ-साथ

Nainital Bank also offers Fixed Deposits, Money at your convenience

fnYyh@DELHI (16)	8. न्यू कोंडली / New Kondli (M)
1. पंचकुंडिया रोड / Panchkuian Road (M)	9. विकास मार्ग / Vikas Marg (M)
2. पटपडगंज / Patparganj (M)	10. पप्पनकला / Pappankala (M)
3. लाजपत नगर / Lajpat Nagar (M)	11. रोहिणी सेक्टर 16 / Rohini Sector 16 (M)
4. पीतमपुरा (पश्चिम) / Pitampura (M)	12. रोहतक रोड / Rohtak Road (M)
5. शालीमार बाग / Shalimar Bagh (M)	13. सर्विस ब्रान्च, पंचकुंडिया रोड / Serv. Br. Panchkuian Road (M)
6. आई.पी. एक्सटेंशन / I.P.Extension (M)	14. सुरहेड़ा (नजफगढ़) / Surhera (Najfagarh) (R)
7. तिलक नगर / Tilak Nagar (M)	15. द्वारका / Dwarka (M)
	16. दिलशाद गार्डन / Dilshad Garden (M)
mUkj kJ m@Uttarakhand (65)	50. चौमेल / Chaumel (R)
जिला - अल्मोड़ा / DISTT.-ALMORA (4)	51. देवीधुरा / Devidhura (R)
17. अल्मोड़ा (मुख्य) / Almora (Main) (SU)	52. लोहाघाट / Lohaghat (R)
18. लोअर माल, अल्मोड़ा / Lower Mall, Almora (SU)	53. टनकपुर / Tanakpur (SU)
19. रानीखेत / Ranikhet (SU)	जिला - ऊधम सिंह नगर / DISTT.- U.S. NAGAR (15)
20. द्वारहाट / Dwarahat (R)	54. बरा / Bara (R)
जिला - बागेश्वर / DISTT.-BAGESHWAR (3)	55. बाजपुर / Bazpur (SU)
21. बागेश्वर / Bageshwar (R)	56. महेशपुरा (दोराहा), बाजपुर / Maheshpura (Doraha), Bazpur (R)
22. बनलेख / Banlekh (R)	57. बहरेनी, बाजपुर / Bhareni, Bajpur (R)
23. कपकोट / Kapkot (R)	58. जसपुर / Jaspur (SU)
जिला - नैनीताल / DISTT.-NAINITAL (17)	59. काशीपुर / Kashipur (SU)
24. नैनीताल (मुख्य) / Nainital (Main) (SU)	60. किच्छा / Kichha (SU)
25. तल्लीताल, नैनीताल / Tallital, Nainital (SU)	61. किलाखेड़ा / Kilakhera (R)
26. भीमताल / Bhimtal (R)	62. नगला (पंतनगर) / Nagla (Pantnagar) (SU)
27. हल्द्वानी रामपुर रोड / Haldwani Rampur Road (SU)	63. रुद्रपुर / Rudrapur (SU)
28. हल्द्वानी रेलवे बाजार / Haldwani Railway Bazar (SU)	64. श्रीपुर बिछवा / Sripur Bichhwa (R)
29. हल्द्वानी, कालाढुंगी रोड / Haldwani, Kaladhungi Road (SU)	65. गदरपुर / Gadarpur (SU)
30. हल्द्वानी, एम.बी. डिग्री कालेज Haldwani, M.B.Degree College (SU)	66. भूड महोलिया (खटीमा) / Bhoor Mohalia (Khatima) (R)
31. हल्द्वानी, अर्जुनपुर (गोरापड़ाव) Haldwani, Arjunpur (Gorapara) (R)	67. सिडकुल / SIDCUL (SU)
32. हल्द्वानी, लोहरियासाल मल्ला (कठघरिया) Haldwani, Lohariasal Malla (Kathgharia) (R)	68. सितारगंज / Sitargang (SU)
33. कमलुवागांजा हल्द्वानी / Kamluwaganja, Haldwani (R)	जिला - पौड़ी (गढ़वाल) / DISTT.- PAURI (GARHWAL) (3)
34. जगतपुर (गौलापार) / Jagatpur (Gaulapar) (R)	69. कोटद्वार / Kotdwar (SU)
35. दमुवा ढूंगा (बन्दोबस्ती) / Damua Dhunga (Bandobasti) (SU)	70. श्रीनगर / Srinagar (SU)
36. रानीबाग / Ranibagh (SU)	71. पौड़ी / Pauri (SU)
37. लाल कुआ / Lalkuan (R)	जिला - टेहरी / DISTT. - TEHARI
38. रामगढ़ / Ramgarh (R)	72. नई टेहरी / New Tehari (SU)
39. पहाड़पानी / Paharpani (R)	73. तपोवन (ऋषिकेश) / Tapovan-Rishikesh (R)
40. रामनगर / Ramnagar (SU)	जिला - चमोली / Distt. - Chamoli (2)
41. बैल पड़ाव / Bailparao (R)	74. जोशीमठ / Joshimath (SU)
42. भवाली / Bhowali (R)	75. कर्णप्रयाग / Karn Prayag (R)
जिला - हरिद्वार / DISTT. - HARIDWAR (3)	जिला - देहरादून / DISTT. - DEHRADUN (8)
43. हरिद्वार / Haridwar (U)	76. देहरादून / Dehradun (U)
44. रूड़की / Roorkee (SU)	77. विकास नगर / Vikas Nagar (SU)
45. ज्वालापुर, हरिद्वार / Jawalpur, Haridwar (U)	78. डोईवाला / Doiwala (SU)
जिला - पिथौरागढ़ / DISTT.-PITHORAGARH (2)	79. हरिद्वार रोड, देहरादून / Haridwar Road, Dehradun (U)
46. पिथौरागढ़ / Pithoragarh (SU)	80. सहारनपुर रोड, देहरादून / Saharanpur Road, Dehradun (U)
47. धारचूला / Dharchula (R)	81. वसन्त विहार, देहरादून / Vasant Vihar, Dehradun (U)
जिला - चम्पावत / DISTT. - CHAMPAWAT (6)	82. ऋषिकेश / Rishikesh (SU)
48. चम्पावत / Champawat (R)	83. मंसूरी / Mussoorie (SU)
49. भिंगराड़ा / Bhingrara (R)	84. चक्राता रोड, देहरादून / Chakrata Road, Dehradun (U)
	जिला - रुद्रप्रयाग / DISTT. - Rudra Prayag
	85. रुद्रप्रयाग / Rudra Prayag (SU)

mUk i n s k@UTTAR PRADESH (28)		जिला – मेरठ / DISTT.- MEERUT	
जिला – बरेली / DISTT.-BAREILLY (4)		102. मेरठ / Meerut (U)	
86. बरेली सि. लाईन्स / Bareilly Civil Lines (U)		जिला – मुरादाबाद / DISTT.- MORADABAD	
87. बरेली, प्रभात नगर / Bareilly, Prabhat Nagar (U)		103. मुरादाबाद / Moradabad (U)	
88. बरेली, फरीदपुर / Bareilly, Faridpur (SU)		जिला – मुजफ्फरनगर / DISTT.- MUZAFFARNAGAR	
89. बहेड़ी / Baheri (SU)		104. मुजफ्फरनगर / Muzaffarnagar (U)	
जिला – बुलन्दशहर / DISTT.-BULANDSHAHR		जिला – पीलीभीत / DISTT.- PILIBHIT	
90. बुलन्दशहर / Bulandshahar (U)		105. पीलीभीत / Pilibhit (U)	
जिला–गाज़ियाबाद / DISTT.- GHAZIABAD (2)		जिला – रामपुर / DISTT.- RAMPUR (2)	
91. गाज़ियाबाद / Ghaziabad (U)		106. रामपुर / Rampur (U)	
92. वैशाली / Vaishali (U)		107. बिलासपुर / Bilaspur (SU)	
जिला – कानपुर / DISTT. – KANPUR (2)		जिला – शाहजहाँपुर / DISTT.- SHAHJAHANPUR	
93. कानपुर / Kanpur (M)		108. शाहजहाँपुर / Shahjahanpur (U)	
94. बर्रा–कानपुर / Barra-Kanpur (M)		जिला – सीतापुर / DISTT.- SITAPUR	
जिला – लखनऊ / DISTT.- LUCKNOW (6)		109. सीतापुर / Sitapur (U)	
95. त्रिलोक नाथ रोड, लखनऊ (M)		जिला – सहारनपुर / DISTT.- SAHARANPUR	
Triloki Nath Road, Lucknow		110. सहारनपुर / Saharanpur (U)	
96. महानगर, लखनऊ / Mahangar, Lucknow (M)		जिला – बिजनौर / DISTT.- BIJNOR	
97. आशियाना, लखनऊ / Ashiana, Lucknow (M)		111. नजीबाबाद / Nazibabad (SU)	
98. नादान महल मार्ग, लखनऊ (M)		112. बिजनौर / Bijnore (SU)	
Nadan Mahal Road, Lucknow		जिला गौ. बु. नगर / DISTT.-G.B. Nagar (2)	
99. गोमती नगर, लखनऊ / Gomti Nagar, Lucknow (M)		113. नोएडा सैक्टर – 18 / NOIDA Sect. - 18 (U)	
100. आईआईएम रोड, लखनऊ / IIM Road, Lucknow (M)		114. नोएडा सैक्टर – 50 / NOIDA Sect. - 50 (U)	
जिला आगरा / Distt. Agra		115. धामपुर / Dhampur (U)	
101. आगरा / Agra (U)		116. ग्रेटर नोएडा / Greater NOIDA (U)	

gfj ; k k@Haryana (5)		ft yk & v Ekyk@DISTT.-Ambala	
ft yk & x Mkp@DISTT.-Gurgaon		120. अम्बाला / Ambala (U)	
117. गुडगाँव / Gurgaon (U)		ft yk & djuky@DISTT.-Karnal	
ft yk & i kuli r@DISTT.-Panipat		121. करनाल / Karnal (U)	
118. पानीपत / Panipat (U)		jkt LFlku@Rajasthan (2)	
ft yk & Qj mkn@DISTT.-FARIDABAD		ft yk & t ; ij@DISTT.-Jaipur	
119. फरीदाबाद / Faridabad (U)		122. जयपुर / Jaipur (M)	
		123. जयपुर, कोटपुतली / Jaipur, Kotputli (SU)	

Key : M = Metropolitan महानगरीय केन्द्र, U = Urban Centre शहरी केन्द्र, SU = Semi Urban अर्द्धशहरी केन्द्र, R = Rural Centre ग्रामीण केन्द्र

'k k k l d h l d ; k f o f k u d h n i j @No.of Branches at various Centers :

1- egluxjlr dñz Metro 24	2- 'lgjh dñz Urban 29	3- v) Zlgjh dñz Semi Urban 40	4- xleh k dñz Rural 30
--------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------	------------------------------

{k-lr dk k; @Regional Offices

1. fnYyh @Delhi	2. gY} kuh@Haldwani	3. ngjknw@Dehradun
-----------------	---------------------	--------------------

COMPANY SECRETARY : Vivek Sah, Company Secretary

STATUTORY AUDITORS : M/s. Vijay Mukesh & Company, Chartered Accountants, Delhi.

93rd Annual General Meeting



Farewell to Shri S. K. Gupta, Chairman & CEO





नैनीताल बैंक
दि नैनीताल बैंक लि०



NAINITAL BANK
THE NAINITAL BANK LTD.

Regd Off. : G.B. Pant Road, Nainital - 263001 (Uttarakhand)
H.O. : Naini Bank House, 7 Oaks, Mallital, Nainital-263001 (Uttarakhand)
Phone : 05942 - 236 138/195, Fax : 05942 - 236 120
email: accounts@nainitalbank.co.in
Website : www.nainitalbank.co.in
CIN NO.:U 65923UR 1922 PLC 000234