

वार्षिक रिपोर्ट
Annual Report
2014-15



Enjoying trust of
millions of customers

पंजाब नैशनल बैंक
...भरोसे का प्रतीक !



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



लाला लाजपत राय जी की 150 वीं जयंती के उपलक्ष्य में Commemorating 150th Birth Anniversary of Lala Lajpat Rai

स्वातंत्रता संग्राम के दिग्गज सेनानी लाला लाजपत राय का मान भारत के सर्वाधिक उल्लेखनीय नेतृत्वों में शामिल है। वे 'पंजाब केसेरी' या 'पंजाब के शेर' के रूप में लोकप्रिय थे। 28 जनवरी 1885 को पंजाब के फिरोजपुर जिले में बुकि के नाम के एक छोटे से गाँव में जन्मे लाला जी महात्मा गांधी जैसे महान दिग्गजों के समकालीन थे। उनके अद्भुत अर्पित करते हुए गांधीजी ने यंग इंडिया में 'लालाजी जिंदाबाद...' शीर्षक के तहत लिखा: "लाला जी जैसे व्यक्ति तब तक अमर रहेंगे जब तक भारत के आकाश में सूर्य चमकता रहेगा।" उनके बलिदानों की स्वीकृति की अद्भुत अर्पित के रूप में भारत सरकार 28 जनवरी 2015 से 28 जनवरी 2016 तक की अवधि को उनकी 150 वीं जयंती के रूप में मना रही है।

उन्होंने भारत को न केवल स्वतंत्रता की, अपितु पंजाब नेशनल बैंक के रूप में पहले स्वदेशी भारतीय बैंक की सीगात भी दी। प्राचीन व्यापार और बैंकिंग की परंपराओं की विरासत पर पंजाब नेशनल बैंक का प्रादुर्भाव चन्बीसवीं सदी के अंत में हुआ। आधुनिक ब्रिटिश बैंकों के अक्षर से प्रभावित होकर पंजाब में अभिजातों के एक वर्ग ने एक स्वदेशी बैंक की स्थापना के बारे में सोचा जो भारतीय पूंजी और प्रबंधन द्वारा पेशेवर रूप से संचालित किया जाए। आर्य सम्प्रदाय के राय मूल राजा भी उन्हे समय से इस विचार का पोषण कर रहे थे कि भारतीयों का अपना एक राष्ट्रीय बैंक हो। जालाजी इस बात से काफी चिंतित थे कि अंग्रेजी बैंकों के संचालन में भारतीय पूंजी का इस्तेमाल किया जा रहा था और इनका सारा मुनाफा अंग्रेजों के पास जा रहा था तथा उनकी भिंता ने इस विचारवादी का समर्थन किया जिसके परिणामस्वरूप राष्ट्रीय बैंक के लिए पंजाब नेशनल बैंक का उद्भव हुआ। 12 अप्रैल 1895 को लाला लाजपत राय, श्री ई सी खेरसामाजा, बामू माली प्रसोनी राय, साया हरकिशन माल, सरदार बयाल सिंह मजीठिया, सामा जाल राय, लाला धीमन दास और सामा प्रभु बयाल जैसे वैशालों ने बैंक की स्थापना की। बैंक के प्रारंभिक वर्षों में पंजाब केसेरी लाला लाजपत राय जी इसके प्रबंधन के साथ सक्रिय रूप से जुड़े रहे।

बैंक की स्थापना के 120 वर्ष पूरे होने के उपलक्ष्य में, पीएनबी द्वारा लाला जी को अद्भुत अर्पित करते हुए छः गाँवों को 'डिजिटल गाँवों' के रूप में विकसित करने की पहल का आरंभ किया गया, जिनमें लाला लाजपत राय का जन्मस्थल बुकि के भी शामिल है। इन डिजिटल गाँवों में बैंक की गतिविधियाँ डिजिटल प्लेटफॉर्म के माध्यम से नकदी रहित बैंकिंग प्रदान करने तक ही सीमित नहीं रहेंगी अपितु उनके जीवन के प्रत्येक क्षेत्र का डिजिटलीकरण करने पर ध्यान केंद्रित किया जाएगा। इसके अतिरिक्त, 28 जनवरी 2016 को बैंक द्वारा लाला लाजपत राय जी की 150वीं जयंती को भी बड़े उत्साह के साथ मनाया गया।

बैंक के प्रति उनके अछूट योगदान के लिए पंजाब नेशनल बैंक पंजाब केसेरी लाला लाजपत राय जी को सलाम करता है। उनके साहस, वीरता और सामान्य रूप से राष्ट्र तथा विशेष रूप से बैंक के प्रति समर्पण के लिए राष्ट्र सदा ही उनका आभारी रहेगा।

A stalwart of the freedom struggle, Lala Lajpat Rai ranks among India's most outstanding leaders. He was popularly known as 'Punjab Kesari' or 'The Lion of Punjab'. Born on 28th January 1885 at a small village of Dhudike in district Ferozpur, Punjab, he was a contemporary of great stalwarts including Mahatma Gandhi. Paying tribute to him, Gandhi wrote in Young India under the caption 'Long Live Lala!': 'Men like Lala! cannot die so long as the sun shines in the Indian sky'. As a tribute to the recognition of his sacrifices, the Government of India commemorates his 150th birth anniversary from 28th January 2015 to 28th January 2016.

Lalaji gifted India not only the freedom but also the first Swadeshi Bank known as Punjab National Bank. PNB emerged in the late nineteenth century, inheriting the traditions on ancient trade & banking. Influenced by the impact of modern British banks, a section of elites in Punjab thought of establishing a Swadeshi Bank professionally run with Indian Capital and Management. Rai Lal Raj of Arya Samaj also had long cherished the idea that Indians should have a National Bank of their own. Lalaji who was deeply concerned with the fact that Indian capital was being used to run English Banks and profits went entirely to the British, supported this philosophy that resulted into the emergence of Punjab National Bank to further the country's interest. The Bank was established on 12th April, 1896 by patriots like Lala Lajpat Rai, Mr. E.C. Jassarwal, Babu Kail Prasoani Roy, Lala Harbhan Lal, Sardar Dyal Singh Malhiya, Lala Lal Chand, Lala Dholan Das and Lala Prabhu Dyal. The Lion of Punjab, Lala Lajpat Rai, was actively associated with the management of the Bank in its formative years.

On completion of 120th year of existence of the Bank, PNB paid homage to Lalaji by taking the initiative to develop six villages which include the birth place of Lala Lajpat Rai i.e., Dhudike as 'DIGITAL VILLAGES'. The Bank's activities in these Digital Villages will not be limited to provide cashless banking through digital platforms, but also focus on digitalizing every sphere of their lives. Apart from this, the Bank also celebrated 150th birth anniversary of Lala Lajpat Rai with great enthusiasm on 28th January'16.

Punjab National Bank salutes Punjab Kesari Lala Lajpat Rai for his outstanding contribution to the Bank. The nation will forever remain indebted to him for his courage, valor and dedication to country in general and to the Bank, in particular.



प्रबन्ध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी की डेस्क से

From the Managing Director & CEO's Desk

प्रिय शेयरधारकों,

वित्तीय वर्ष 2014-15 (एफवाई'15) हेतु आपके बैंक के कार्यनिष्पादन को प्रस्तुत करते हुए मुझे अत्यधिक प्रसन्नता हो रही है।

गत वित्तीय वर्ष 2015 सामान्य रूप से भारतीय अर्थव्यवस्था के लिए तथा विशेष रूप से बैंकिंग क्षेत्र के लिए महत्वपूर्ण वर्ष था। अर्थव्यवस्था, मुद्रास्फीति के घटने, वित्तीय घाटे एवं चालू खाता घाटे के विनियमन और रुपये की विनिमय दर के अपेक्षाकृत स्थिर होने की सन्धी बनी। उच्च मुद्रास्फीति की प्रवृत्ति पर रोक लगाने, चालू खाता घाटे पर नियंत्रण पाने, मुद्रा अस्थिरता को रोकने तथा आर्थिक वृद्धि को बढ़ावा देने हेतु अनेक अग्रसक्रिय उपाय आरंभ किए गए। वित्तीय वर्ष 2014 में सरकार द्वारा अनुमानित स्थिर बाजार मूल्य पर सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) में वृद्धि 6.9% रही जो वित्तीय वर्ष 2015 में 7.4% पर पहुँचना अनुमानित थी। बाह्य तथा आंतरिक दोनों कारक, जैसे कच्चे तेल एवं वस्तुओं के वैश्विक मूल्य में गिरावट, विदेशी संस्थागत निवेश (एफआईआई) के माध्यम से निधियों के अच्छे अंतर्वाह के साथ-साथ सुधार हेतु सरकार द्वारा की गई पहलों ने आर्थिक वृद्धि के पुनरुत्थान में सहायता की।

बैंकिंग क्षेत्र के लिए, पिछला वित्तीय वर्ष चुनौतीपूर्ण रहा। ऋणों में धीमी वृद्धि, बढ़ती दबावग्रस्त आस्तियाँ, लाभप्रदता पर दबाव, घटते मार्जिन और नग्नप्रेशियों के कारण बढ़ती प्रतिযোগिता ने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के लचीलेपन को आजमाया है। वित्तीय वर्ष 2015 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार 20.03.2015 को बैंकिंग प्रणाली के गैर खाद्य ऋण में वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 9.7% की वृद्धि हुई।

इन परिस्थितियों में, पंजाब नेशनल बैंक (पीएनबी) ने वृद्धि और लाभप्रदता की दिशा में एक संतुलित दृष्टिकोण अपनाया है। पीएनबी के लिए, बैंक की कॉर्पोरेट रणनीति खुदरा कारोबार पर ध्यान देने के साथ 'जमीनी स्तर पर से लाभप्रद वृद्धि' बनी रही। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक 6500 से अधिक शाखाओं और 8348 एटीएम के विस्तृत नेटवर्क के साथ घरेलू कारोबार, घरेलू जमाशियों, घरेलू अग्रिमों, कासा जमाशियों तथा परिचालन लाभ के संदर्भ में प्रतिस्पर्धी बना रहा। मार्च 2015 के अंत में बैंक का वैश्विक कारोबार बढ़कर ₹ 8,81,913 करोड़ और विदेशी कारोबार ₹ 1,00,785 करोड़ हो गया। मार्च'15 के अंत में जहाँ बैंक की वैश्विक जमाशियाँ ₹ 5.01 लाख करोड़ पर पहुँच गईं, वहीं पर बैंक के कुल अग्रिम ₹ 3.81 लाख करोड़ हो गए।

मैं वित्तीय वर्ष 15 हेतु हमारे प्रदर्शन की कुछ मुख्य बातों को आपसे साझा करना चाहूँगा:

- बैंक ने ₹ 6 लाख करोड़ की वैश्विक आस्तियों, ₹ 5.0 लाख करोड़ की वैश्विक जमाशियों, ₹ 1.50 लाख करोड़ की बचत जमाशियों और ₹ 1.0 लाख करोड़ के विदेशी कारोबार जैसे विभिन्न कीर्तिमानों को पार किया।
- जमाशियों के संदर्भ में, हमने ₹ 4.28 लाख करोड़ की कोर जमाशियाँ जुटाकर आपके बैंक की फंडिंग प्रोफाइल को लगातार मजबूत किया, जिनमें ₹ 2.44 लाख करोड़ की कोर सावधि जमाशियाँ और ₹ 1.84 लाख करोड़ की कासा जमाशियाँ शामिल हैं।
- ऋण के संदर्भ में, खुदरा, कृषि और एमएसएमई जैसे अर्थव्यवस्था के पारंपरिक क्षेत्रों पर ध्यान केन्द्रित करते हुए कम जोखिम वाले और लाभप्रद कारोबार को बढ़ाने का दृष्टिकोण था। हमने खुदरा ऋणों की गति को बढ़ाने के उद्देश्य को प्राप्त किया जो 31 मार्च 2015 को 24.6% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 48415 करोड़ पर पहुँच गईं। बैंक ने एमएसएमई ऋण में 21.4% की वॉस वृद्धि दर्ज की जो 31 मार्च 2015 को ₹ 91093 करोड़ रहा।
- लाभप्रदता मानदंडों के संदर्भ में, बैंक का परिचालन लाभ मार्च 2015 में समाप्त वित्तीय वर्ष में बढ़कर ₹ 11955 करोड़ हो गया। बैंक की कुल आय बढ़कर ₹ 52206 करोड़ हो गई। हालाँकि, ₹ 8893 करोड़ के उच्च प्रावधानीकरण के कारण वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान निवल लाभ ₹ 3062 करोड़ रहा।
- प्रमुख अनुपातों के संदर्भ में, बैंक का निवल ब्याज मार्जिन 3.15% रहा जो राष्ट्रीयकृत बैंकों के बीच सर्वोच्च में से एक रहा। हमने दक्षता और उत्पादकता पर ध्यान देना जारी रखा तथा वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान जमाशियों की लागत को 8.09% तक कम किया जो पिछले वर्ष इसी अवधि के दौरान 8.33% थी। निवेश पर प्राप्त वित्तीय वर्ष 2014 के 7.85% से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान 7.99% हो गई।
- 31 मार्च 2015 को बैंक का जोखिम भास्ति आस्तियों की तुलना में पूंजी अनुपात (सीआरएआर) सुविधाजनक स्तर 12.21% पर रहा, जिसमें 9.30% श्रेणी I अनुपात शामिल थे।

वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान बैंक ने अपना ध्यान एनपीए को कम करने, तकनीकी क्षमताओं को मजबूत करने और वित्तीय मानदंडों में उच्चतर वृद्धि बनाए रखने पर केन्द्रित रखा। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान भारतीय बैंकिंग प्रणाली में दबावग्रस्त आस्तियों की चुनौतियाँ बढ़ी हैं। इसके प्रत्युत्तर में, हमने कॉर्पोरेट ऋणों में वृद्धि को सही किया, नियमित तौर पर एमएसएमई ऋणों की निगरानी की तथा एनपीए प्रबन्धन के प्रति अग्रसक्रिय दृष्टिकोण हेतु तकनीक को एकीकृत किया। एनपीए/अनियमित खातों में वसूलियों को बढ़ाने के लिए ऐसे खातों की गहन निगरानी हेतु वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान

Dear Shareholders,

It gives me immense pleasure to present the performance of your Bank for the Financial Year 2014-15 (FY'15).

The last Financial Year 2015 was an important year for the Indian economy in general and banking sector in particular. The economy witnessed easing of inflation, moderation of Fiscal Deficit & Current Account Deficit and relatively stable exchange rate of rupee. Slew of proactive measures were initiated to rein in the high inflationary trend, control Current Account Deficit, contain currency volatility and to promote economic growth. The growth in Gross Domestic Product (GDP) at constant Market Prices as estimated by the Government which stood at 6.9% in FY'14, projected to reach 7.4% in FY'15. Both external and internal factors viz. decline in global crude oil & commodity prices, good inflow of funds through Foreign Institutional Investment (FII) coupled with the reform initiatives of the Government, supported the revival of economic growth.

For the banking sector, the last Financial Year was challenging. The tepid growth in credit, increased stressed assets, pressure on profitability, squeezed margins and increased competition due to new entrants tested the resilience of the Public Sector Banks. The Non Food Credit of the banking system grew by 9.7% on year-on-year basis as on 20.03.2015, the Last Reporting Friday of FY'15.

Under these circumstances, Punjab National Bank (PNB) adopted a balanced approach towards growth and profitability. For PNB, 'Profitable Growth from the Grassroots' continued to be the corporate strategy of the Bank with focus on retail business. During FY'15, the Bank with extensive network of more than 6500 branches and 8348 ATMs remained competitive in terms of Domestic Business, Domestic Deposits, Domestic Advances, CASA Deposits and Operating Profit. The Global Business of the Bank touched ₹ 8,81,913 crore and Overseas Business increased to ₹ 1,00,785 crore as at the end of March'15. While the Global Deposits reached ₹ 5.01 lakh crore, Total Advances of the Bank reached ₹ 3.81 lakh crore as at the end of March'15.

I would like to share with you some of our key performance highlights of FY'15:

- The Bank crossed various milestones i.e., ₹ 6.0 lakh crore Global Assets, ₹ 5.0 lakh crore Global Deposits, ₹ 1.50 lakh crore Saving Deposits and ₹ 1.0 lakh crore Overseas Business.
- On the Deposits side, we continued to strengthen the funding profile of your Bank by mobilizing ₹ 4.28 lakh crore Core Deposits, which comprises ₹ 2.44 lakh crore Core Term Deposits and ₹ 1.84 lakh crore CASA Deposits.
- On the Credit side, the approach was to target low risk and profitable business by focusing on the conventional sectors of the economy i.e., Retail, Agriculture and MSME. We achieved the objective of accelerating the momentum in retail lending which recorded a YoY growth of 24.6% to reach ₹ 48415 crore as at 31st March'15. The Bank posted robust growth of 21.4% in MSME credit which stood at ₹ 91093 crore as at 31st March'15.
- In terms of bottom-line parameters, Operating Profit of the Bank rose to ₹ 11955 crore during the Financial Year ended March'15. The Bank's Total Income elevated to ₹ 52206 crore. However, due to higher provisioning of ₹ 8893 crore, the Net Profit stood at ₹ 3062 crore during FY'15.
- In terms of key ratios, the Bank's Net Interest Margin at 3.15% remained one of the highest amongst nationalized banks. We continued to focus on efficiency and productivity and further reduced the Cost of Deposits to 8.09% during FY'15 from 8.33% during corresponding period last year. Yield on Investment increased from 7.85% during FY'14 to 7.99% during FY'15.
- The Bank's Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) stood comfortable at 12.21% which included 9.30% Tier I ratio as at 31st March'15.

During Financial Year 2014-15, the Bank focused its attention on reducing NPAs, strengthening technological capabilities and sustaining higher growth in financial parameters. The challenge of stressed assets in the Indian banking system intensified during the year under review. In response to this, we calibrated the growth in corporate lending, monitored SMA II accounts on regular basis and integrated technology to take proactive approach towards NPA management. For close monitoring of NPAs/irregular accounts to increase recoveries in these accounts,

वसूली के कार्यक्षेत्र को सुदृढ़ किया गया। साथ ही, विभिन्न निगरानी उपकरण विकसित किए गए हैं, जैसे सरफेसी दूध पोर्टल, ऋण वसूली प्राधिकरण प्रकरण निगरानी प्रणाली संस्करण 1.1 और शाखाओं में डेशबोर्ड। इनके अतिरिक्त, बैंक में एनपीए के स्तर को कम करने के लिए अखिल भारतीय आधार पर विशेष वसूली अभियान का शुभारंभ किया गया।

पीएनबी सुनिश्चित करता है कि इसकी 'आईटी रणनीति' और कारोबार रणनीति में तालमेल बना रहे। आपके बैंक ने हाल के वर्षों में कई नई पहलों की शुरुआत की। ऐसी ही एक पहल 01-31 दिसम्बर 2014 तक 'मोबाइल बैंकिंग अभियान थी जिसमें 8 लाख से अधिक नए उपयोगकर्ता जोड़े गए और 31 मार्च 2015 को कुल 8,60,997 उपयोगकर्ता हो गए। पीएनबी डेबिट कार्ड लायल्टी कार्यक्रम के अंतर्गत अंकों को रिडीम करने हेतु ग्राहकों की सुविधा के लिए 'पीएनबी रिवाइज मोबाइल एप्लिकेशन' शुरू की गई। हमने इंटरनेट बैंकिंग इंटरफेस का पुनरुत्थान तथा मोबाइल बैंकिंग संस्करण का सर्वन भी किया। इसके अतिरिक्त, बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग को एनआरआई ग्राहकों के लिए भी शुरू किया तथा 24*7 एनवारआई सहायता डेस्क को शुरू करने के कदम भी उठाए हैं। वर्ष के दौरान हमने विभिन्न नए कार्ड जैसे पीएनबी रूपे 'सैटिन' कार्ड, मध्य प्रदेश के नागरिकों के लिए रूपे समग्र कार्ड, राजस्थान राज्य के लिए मामाशाह कार्ड, आदि भी जारी किए हैं। ये प्रयास इस तथ्य की ओर संकेत करते हैं कि पीएनबी 'केवल डिजिटल' बैंक है जो विभिन्न डिजिटल मंचों के माध्यम से शुरू से अंत तक बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध कराता है।

पीएनबी राष्ट्र निर्माण की दिशा में तथा समाज हेतु अपने योगदान के लिए प्रतिबद्ध है। वित्तीय समावेशन बैंक के लिए प्राथमिक क्षेत्र रहा है जैसाकि इसके मिशन 'बैंक रहितों के लिए बैंकिंग' से परिलक्षित होता है तथा 31.03.2015 को लगभग 63.6% शाखाएं शहरी और अर्द्धशहरी क्षेत्रों में स्थापित थीं। इस दर्शन के अनुरूप, आपके बैंक ने 31 मार्च '15 तक प्रधानमंत्री जन धन योजना के तहत 90.17 लाख खाते खोले और 84.74 लाख रूपे कार्ड जारी किए। बैंक ने डिजिटल गांव की अवधारणा को भी विकसित किया है, जहां विद्वित गांवों को ऑफ साइट ई-लॉबी, इंटरनेट बैंकिंग किर्योरक और टीवी प्रदर्शन इकाइयों के साथ-साथ वाई-फाई सफल बनाया जाएगा। साथ ही, बैंक उनके सामाजिक और वित्तीय सशक्तिकरण की दिशा में कौशल विकास प्रशिक्षण प्रदान करेगा।

पुरस्कार एवं सम्मान

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान अपने कार्यनिष्ठा के कारण, बैंक ने विभिन्न क्षेत्रों में कई पुरस्कार और सम्मान अर्जित किए हैं। वित्तीय वर्ष 15 के दौरान, सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में पीएनबी 'उत्कृष्ट जोखिम प्रबंधन पदल' के अंतर्गत 'आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार' प्राप्त करने वाला एकमात्र बैंक था। बैंक को लोक उद्यम संस्था द्वारा कॉर्पोरेट सतर्कता उत्कृष्टता पुरस्कार 2015 से सम्मानित किया गया जिससे बैंक की चपलधि में एक और महत्वपूर्ण सफलता जुड़ गई। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान प्राप्त अन्य प्रमुख पुरस्कार रहे हैं- एबीपी न्यूज द्वारा 'अग्रणी वित्तीय समावेशन की पहल वाला बैंक', एसोचैम द्वारा 'सामाजिक बैंकिंग उत्कृष्टता पुरस्कार' इन एंड ब्रांडस्ट्रीट द्वारा 'प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के अंतर्गत सार्वजनिक क्षेत्र का सबसे सर्वोत्कृष्ट बैंक' तथा इंस्टिट्यूट ऑफ डाइरेक्टर्स द्वारा 'गोल्डन पीकोंक कारोबार उत्कृष्टता पुरस्कार' और 'गोल्डन पीकोंक अभिनव उत्पाद / सेवाएं पुरस्कार'। एचआर के क्षेत्र में, बैंकिंग फ्रंटियर्स पत्रिका ने आपके बैंक को 'प्रेरणादायक कार्यस्थल पुरस्कार' से सम्मानित किया।

पीएनबी को निम्नलिखित ब्रांच (अग्रणी वैश्विक अनुसंधान एजेंसी) और डब्ल्यूपीपी (विश्व का सबसे बड़ा संचार सेवा समूह) द्वारा राष्ट्रीयकृत बैंकों के बीच 'सबसे मूल्यवान भारतीय ब्रांड' के रूप में मान्यता दी गई थी। इकनामिक टाइम्स के अनुसार-वर्ष 2014 की सर्वोच्चम 500 भारतीय कंपनियों में, राष्ट्रीयकृत बैंकों के बीच पीएनबी नम्बर एक था।

बची दिशा

भारतीय आर्थिक परिवर्तन के संदर्भ में सकारात्मकता के साथ, बैंकिंग क्षेत्र को अपनी धीमी ऋण वृद्धि और बढ़ती दबावग्रस्त आस्तियों के वर्तमान स्तर से निकलना होगा। अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष, (आईएमएफ) विश्व बैंक जैसे विभिन्न प्रसिद्ध एजेंसियों ने भारत की 'उज्ज्वल स्थान' के रूप में पहचान की है क्योंकि भारत का निकट भविष्य में सबसे तेजी से बढ़ती अर्थव्यवस्था के रूप में चीन से आगे निकल जाने का अनुमान है। 2022 तक सभी के लिए घर, 'भेक इन इंडिया', प्रधानमंत्री जन धन योजना जैसे कदम बुनियादी ढांचे और औद्योगिक वृद्धि इत्यादि को बढ़ावा दे रहे हैं जिससे बैंकों को आगे बढ़ने के लिए कारोबार के अवसर उत्पन्न हो सकते हैं।

उपरोक्त पृष्ठभूमि में, पीएनबी वित्तीय वर्ष 2015-16 हेतु 'कार्यनिष्ठा का वर्ष' होगा जिसमें बैंक को देयता पक्ष पर कासा जमाराशियां जुटाना, आस्ति पक्ष पर अग्रिमों में अच्छी वृद्धि प्राप्त करना, मौजूदा एनपीए खातों का उन्मूलन करके एनपीए स्तर कम करने और नवीन स्लीपेज रोकने जैसी त्रि-आयामी रणनीति अपनानी होगी। बैंक भी अगली पीढ़ी के ग्राहकों को सेवाएं देने के लिए बैंक के परिवर्तन के डिजिटलीकरण पर ध्यान देगा।

वित्तीय वर्ष 16 के एकदम शुरुआत में, बैंक ने भारत की अनुकूल जनसांख्यिकी का लाभ उठाने के लिए अगली पीढ़ी के ग्राहकों के बीच सबसे पसंदीदा बैंक बनने के प्रयास के साथ इस वर्ष की 'मिशन नेक्स्ट जेन' के रूप में पहचान की है। इसके अतिरिक्त, इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, एसएमएस बैंकिंग और ट्रिपलेक्स स्वयं सेवा मशीनों के माध्यम से कुशलतापूर्वक सेवाएं प्रदान करने के बाद, बैंक नए ग्राहकों को बनाने, विशेष रूप से समाज की तकनीकी प्रिय व्यक्तियों के लिए टैब बैंकिंग में प्रवेश करेगा। इस क्षेत्र में एक और महत्वपूर्ण विकास यह है कि वित्तीय वर्ष 16 के दौरान 121 ऑफसाइट ई-लॉबी खोली जा रही है, जिसकी घोषणा बैंक की स्थापना के 120 वर्ष पूरे होने के ऐतिहासिक दिन पर की गई थी। इसलिए, इन पहलों के साथ बैंक ने युवा ग्राहकों को बैंक के प्रमाणित ग्राहकों में बदलने के लिए एक कोर्स निर्धारित किया है। अंततोगत्वा, बैंक अगली पीढ़ी के ग्राहक सहित ग्राहकों के सभी वर्गों के साथ काम करते हुए ग्राहक सेवाओं का एक प्रीमियम स्तर प्रदान करना जारी रखेगा।

अंत में, मैं सभी श्रेयधारकों का प्रगतिशील विकास और बैंक के समग्र विकास की दिशा में हमारी यात्रा में उनके अनवरत समर्थन के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करता हूँ। पीएनबी में, हम अर्थव्यवस्था में उपलब्ध अवसरों का लाभ उठाकर एक ईमानदार तरीके से सभी हितधारकों को और अधिक मूल्य प्रदान करने पर लगातार ध्यान केंद्रित किए हुए हैं। मैं बैंकिंग उद्योग में आपके बैंक को फ्रंटलिन बनाए रखने के लिए आपके निरंतर सहयोग की आशा करता हूँ।

भवदीय

(गौरी शंकर)

(गौरी शंकर)

प्रबन्ध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

recovery verticals were strengthened during FY'15. Further, various monitoring tools have been developed viz. SARFAESI tool Portal, Debt Recovery Tribunal Cases Monitoring System Version 1.1 and Dashboard at the branches. Apart from these, Special Recovery Campaign was launched on Pan India basis to reduce the level of NPAs in the Bank.

PNB ensures that its 'IT strategy' remains in line with the 'Business strategy'. Your Bank continued to launch a number of new initiatives in recent years. One such initiative was Mobile Banking Campaign from 01 - 31 Dec'14 wherein more than 6 lakh new users were added taking the total to 8,60,997 users as at 31st March'15. The 'PNB Rewardz Mobile Application' was launched to facilitate the customers to redeem the points earned under PNB Debit Card Loyalty programme. We also revamped the Internet Banking interface and upgraded Mobile Banking version. Further, the Bank enabled Internet Banking and Mobile Banking for NRI customers and also initiated steps to put in place 24*7 NRI help desk. During the year, we also launched various new cards i.e., PNB RuPay Platinum Cards, RuPay Samagra Cards for MP Citizen, PNB Bhamashah Cards for Rajasthan state, etc. These endeavors point to the fact that PNB is the 'Digital-only' bank that provides end-to-end banking services through various digital platforms.

PNB remains committed towards nation building and its contribution to society. Financial Inclusion has been priority area for the Bank as reflected in its mission "Banking for the Unbanked" and around 63.6% of branches were located in Rural & Semi Urban areas as on 31.03.2015. Consistent with this philosophy, your Bank opened 90.17 lakh accounts and issued 84.74 lakh RuPay Cards under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana as on 31st March'15. The Bank has also developed a concept of Digital Village wherein the identified village will be Wi-Fi enabled along with Off Site E-lobby, Internet Banking Kiosk and TV display unit. Further, the Bank will impart skill development trainings towards their social and financial empowerment.

Awards & Accolades

Owing to its performance during FY'15, the Bank earned many laurels and accolades in different areas. During FY'15, PNB was the only Bank amongst Public Sector Banks to receive 'IBA Banking Technology Award' under 'Best Risk Management Initiatives'. The Bank was awarded with 'Corporate Vigilance Excellence Award 2015' by Institute of Public Enterprises, thereby adding another important feather in the cap of the Bank's achievement. Other major awards received during the year under review were 'Bank with leading Financial Inclusion Initiatives Award' by ABP News; 'Social Banking Excellence Award' by ASSOCHAM, 'Best Public Sector Bank under Priority Sector Lending' by Dun & Bradstreet and 'Golden Peacock Business Excellence Award' and 'Golden Peacock Innovative Products/Services Award' by Institute of Directors. On HR front, the Banking Frontiers Magazine conferred your Bank with 'Inspiring Workplace Award'.

PNB was recognized as the 'Most Valuable Indian Brand' amongst nationalized banks by Millward Brown (leading global research agency) and WPP (World's largest communication services group). As per the Economic Times-Top 500 Indian Companies for 2014, PNB was ranked Number One amongst nationalized banks.

Way forward

With optimism in terms of outlook about India's economic scenario, the banking sector will recoup from its present state of tepid credit growth and rising stressed assets. Various renowned agencies i.e. International Monetary Fund (IMF), World Bank, etc., have identified India as a "bright spot" since India is projected to overtake China as the fastest growing economy in near future. The initiatives like "House for All by 2022", "Make In India", "Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana", Promoting Infrastructural and Industrial growth, etc. may create many business opportunities for banks going ahead.

In the above backdrop, the Financial Year 2015-16 will be 'The Year of Performance' for PNB wherein the Bank will adopt three-pronged strategy, i.e., Mobilizing CASA Deposits on liability side, achieving healthy growth in advances on asset side and reducing NPA level by upgrading the existing NPAs and containing the fresh slippages. The Bank will also focus on digitalization of operations of the Bank to serve Gen Next customers.

At the very onset of FY'16, the Bank has identified "Mission Next Gen" as a theme for this year with the endeavor to become the most preferred bank among Gen-Next clients to take advantage of India's favorable demographics. Further, after competently delivering services via Internet banking, Mobile banking, SMS Banking and Triplex Self Services Machines, the Bank will foray into Tab Banking for acquisition of new customers, especially tech-savvy people of the society. Another important development in this area is opening up of 121 offsite e-lobbies during FY'16, announcement of which was made on the historic day of completion of 120 years of the Bank's existence. Hence, with these initiatives, the Bank has set a course of turning young clients into proud customers of the Bank. Last but not the least, the Bank will continue to provide a premium level of customer services while dealing with all the customer segments including Gen-Next.

In the end, I take this opportunity to extend my sincere gratitude to all the stakeholders for their persistent support in our journey towards progressive growth and for overall development of the Bank. At PNB, we continue to deliver more value to all the stakeholders in a conscientious manner by capitalizing on opportunities available in the economy. I look forward to your continual support in keeping your Bank as frontrunner in the banking industry.

Yours sincerely,

(Gauri Shankar)

(Gauri Shankar)
Managing Director & CEO

निदेशक मंडल Board of Directors



गौरी शंकर
Gauri Shankar



के.वी.ब्रह्माजी राव
K.V. Brahmaji Rao



डॉ. राम एस. संगापूरे
Dr. Ram S. Sangapure



राजेश अग्रवाल
Rajesh Aggarwal



बी. पी. कानूनगो
B.P. Kanungo



टी. सी. झालानी
T.C. Jhalani



दिलीप साहा
Dilip Saha



जी. पी. खंडेलवाल
G.P. Khandelwal



प्रेम नारायण
Prem Narain



हीरू मीरचन्दानी
Hiroo Mirchandani

टीम-महाप्रबंधक Team-General Managers



पंक्ति में बैठे (बाएं से दाएं)

श्री पी के महापात्रा, आर डी कैले, आर एस कुमार, राजीव कुमार रायजादा, जी राज कुमार, एस के मोहंती, फरीद अख्तर, शिव कुमार गुप्ता, एस आर शर्मा, एच के राय, बी पी रे, के राम मोहन, वी पी जैन, डॉ राकेश गुप्ता, एस के कौशिक, हिमांशु जोशी, पी के शर्मा

Row Sitting (Left to Right)

P.K. Mohapatra, R.D. Kailey, R.S. Kumar, Rajeev Kumar Raizada, G. Raj Kumar, S.K. Mohanty, Farid Akhtar, Shiv Kumar Gupta, S.R. Sharma, H.K. Rai, B.P. Ray, K. Ram Mohan, V.P. Jain, Dr. Rakesh Gupta, S.K. Kaushik, Himanshu Joshi, P.K. Sharma

पंक्ति में खड़े (बाएं से दाएं)

श्री एन के अरोड़ा, एस के मलिक, अशोक कुमार गुप्ता, बी एम पांडा, धनेश्वर साहू, एम आर बिसवाल, के त्यागराजन, डॉ राजेश यदुवंशी, एन के सिंघल, एल के मल्होत्रा, आलोक श्रीवास्तव, अशोक अनेजा, संजीव शरण, वी के कथुरिया, जे के गुप्ता, डी के जैन, वाई के बरार, एम के पांगती, जी एस गंडोक, वेद प्रकाश माथुर, बी एम पाधा, ए एम तिवारी, विवेक झा, राकेश कुमार, हरपाल सिंह

Row Standing (Left to Right)

N.K. Arora, S.K. Mallick, Ashok Kumar Gupta, B.M. Panda, Dhaneshwar Sahoo, M.R. Biswal, K. Tyagrajan, Dr. Rajesh Yaduvanshi, N.K. Singhal, L.K. Malhotra, Alok Srivastava, Ashok Aneja, Sanjiv Sharan, V.K. Kathuria, J.K. Gupta, D.K. Jain, Y.K. Barar, M.K. Pangtey, G.S. Gandhok, Ved Prakash Mathur, B.M. Padha, A.M. Tiwari, Vivek Jha, Rakesh Kumar, Harpal Singh

महाप्रबंधक - ओवरसीज General Managers - Overseas



भूपिंदर सिंह पासि
Bhupinder Singh Passi



जी एस गुसाई
G.S. Gusain

विषय सूची

सूचना	6-7
व्याख्यात्मक कथन	8-21
निदेशक रिपोर्ट	23-70
कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट	71-86
निगमित शासन की रिपोर्ट	87-109
लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र	110
वित्तीय विवरण पत्र	
- संक्षिप्त तुलन-पत्र	112-115
- संक्षिप्त लाभ-हानि खाता	116-119
- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियां	120-150
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	151-153
- लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट	154-156
समेकित वित्तीय विवरण पत्र	
- संक्षिप्त तुलन-पत्र	158-161
- संक्षिप्त लाभ-हानि खाता	162-164
- खातों से सम्बन्धित टिप्पणियां	165-178
- नकदी प्रवाह विवरण-पत्र	179-182
- लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट	183-185
घोषणा (अनुबंध 1)	187-188
नामांकन फार्म (अनुबंध 2)	189-190
व्यक्तिगत सूचना (अनुबंध 3)	191-196
प्रॉक्सी फार्म	197-200
उपस्थित पर्ची सह प्रवेश पास	201-202

Contents

Notice	6-7
Explanatory Statement	8-21
Directors' Report	23-70
Business Responsibility Report	71-86
Report on Corporate Governance	87-109
Auditors' Certificate	110
Financial Statements	
- Abridged Balance Sheet	112-115
- Abridged Profit & Loss Account	116-119
- Notes on Accounts	120-150
- Cash Flow Statement	151-153
- Auditors' Report	154-156
Consolidated Financial Statements	
- Abridged Balance Sheet	158-161
- Abridged Profit & Loss Account	162-164
- Notes on Accounts	165-178
- Cash Flow Statement	179-182
- Auditors' Report	183-185
Declaration (Annexure1)	187-188
Nomination Form (Annexure2)	189-190
Personal Information (Annexure3)	191-196
Proxy Form	197-200
Attendance Slip cum Entry Pass	201-202

लेखा परीक्षक

के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
सीवीके एंड एसोसिएट्स
रमेश कपूर एंड कम्पनी
छाजेद एंड दोशी
आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
हेम संदीप एंड कम्पनी

AUDITORS

K N Gutgutia & Co.
CVK & Associates
Ramesh Kapoor & Co.
Chhajed & Doshi
R Devendra Kumar & Associates
Hem Sandeep & Co.

शेयर अंतरण एजेंट

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसिज़ (प्रा.) लि,
'बीटल हाउस', तृतीय तल,
99, मदनगीर, लोकल शॉपिंग सेंटर के पीछे,
नई दिल्ली - 110062
टेली.नं. 011-29961281/82/83, फ़ैक्स : 011-29961284
ईमेल: beetal@beetalfinancial.com

SHARE TRANSFER AGENT

Beetal Financial & Computer Services (P) Limited
'Beetal House', 3rd Floor
99, Madangir, Behind Local Shopping Centre
New Delhi 110062
Tel. No. 011-29961281/82/83, Fax: 011-29961284
e-mail: beetal@beetalfinancial.com

(भारत सरकार का उपक्रम)

प्र.का. 7 भीखाएजी कामा प्लेस, नयी दिल्ली-110 607

(ई-मेल : hosd@pnb.co.in)

सूचना

एतद्द्वारा सूचित किया जाता है कि पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारकों की 14वीं वार्षिक आम बैठक मंगलवार, 30 जून, 2015 को प्रातः 10.00 बजे पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कालेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली - 110054 में आयोजित की जाएगी जिसमें निम्न कार्य किये जायेंगे :-

1. 31 मार्च, 2015 को बैंक के लेखपरीक्षित तुलन पत्र, 31 मार्च, 2015 समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ व हानि खातों तथा उक्त लेखा अवधि के लिए बैंक की कार्यप्रणाली एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा तुलन-पत्र एवं लेखों पर लेखा-परीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा करना, अनुमोदन करना एवं अपनाना ।
2. वित्तीय वर्ष 2014-15 के लिए लाभांश घोषित करना ।
3. अन्य व्यवसाय - बैंक में एक शेयरहोल्डर डायरेक्टर का चुनाव ।

निम्नलिखित संकल्प पारित करके बैंक के शेयरधारकों में से केन्द्र सरकार को छोड़कर ऐसे एक निदेशक को चुनना जिनके संबंध में बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949 (जिसे इसके बाद 'विनियम अधिनियम' कहा गया है) के साथ पठित बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 (जिसे इसके बाद इस संकल्प में अधिनियम कहा गया है) की धारा 9(3)(i) के अनुसार वैध नामांकन प्राप्त हुए हों, राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970 (जिसे इसके बाद 'योजना' कहा गया है) और पंजाब नैशनल बैंक (शेयर एवं बैंक) विनियमन 2000 (जिसे इसके बाद "विनियमन" कहा गया है) एवं भारतीय रिजर्व बैंक की 1.11.2007 की अधिसूचना संख्या डीबीओडी सं. बीसीसं. 46 व 47/29.39.001/2007-08 एवं 23.05.2011 की अधिसूचना संख्या डीबीओडी बीसी सं. 95/29.39.001/2010-11 (जिसे इसके बाद "भारि.बैंक अधिसूचना" कहा गया है) तथा भारत सरकार के वर्तमान दिशा-निर्देशों के अनुसार हो ।

संकल्प:

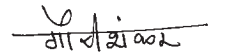
निम्नलिखित पर विचार करना और उचित पाये जाने पर तो संशोधन के साथ अथवा संशोधन के बिना पास करना:-

“संकल्प पारित किया जाता है कि 31 मार्च, 2015 के अनुसार बैंक की लेखा परीक्षित तुलन पत्र और 31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लाभ व हानि खातों, खातों द्वारा कवर अवधि के लिए बैंक के कार्य एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट और तुलन-पत्र व खातों पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट एतद्द्वारा अपनाना अनुमोदित व पारित करना।”

“इसके अतिरिक्त संकल्प पारित किया जाता है कि प्रत्येक रू. 2/- के अंकित मूल्य के प्रति इक्विटी शेयर पर रू.3.30 की दर से लाभांश अर्थात् @165% जैसा कि पर बैंक के बोर्ड द्वारा संस्तुति की गयी है, एतद्द्वारा घोषित व पास किया गया है।”

“इसके अतिरिक्त संकल्प पारित किया जाता है कि सम्बंधित योजना तथा उसके अंतर्गत बनाए गए विनियमनों एवं आरबीआई अधिसूचना के साथ पठित अधिनियम के खंड 9(3) के अनुसार, केन्द्रीय सरकार से भिन्न शेयरहोल्डरों में से चुना गया एक निदेशक एतद्द्वारा परिणामों की घोषणा के पश्चात के दिन से ही बैंक के निदेशक के पद पर नियुक्त किये गये हैं और पदभार ग्रहण की तिथि से तीन वर्षों की अवधि पूर्ण होने तक पद पर बने रहेंगे।”

निदेशक मंडल के आदेशानुसार
कृते पंजाब नैशनल बैंक



स्थान : नई दिल्ली
दिनांक : 12/05/2015

(गौरी शंकर)
कार्यपालक निदेशक



(A Government of India Undertaking)
Head Office: 7, Bhikhaji Cama Place, New Delhi-110 607
Email -hosd@pnb.co.in

NOTICE

Notice is hereby given that the 14th Annual General Meeting of the Shareholders of PUNJAB NATIONAL BANK will be held on Tuesday, the **30th of June, 2015 at 10.00 a.m.** at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi-110054, to transact the following business:

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2015, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31st March 2015, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditor's Report on the Balance Sheet and Accounts.
2. To declare Dividend for the financial year 2014-15
3. Other business - Election of One Shareholder Director of the Bank

To elect **ONE** Director from amongst the shareholders of the Bank, other than the Central Government, in respect of whom valid nominations are received in terms of Section 9 (3) (i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (hereinafter referred to as "**Act**"), read with the Banking Regulation Act, 1949 (hereinafter referred to as "**Regulation Act**"). The Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 (hereinafter referred to as "**Scheme**") and the Punjab National Bank (Shares and Meetings) Regulations, 2000 (hereinafter referred to as "**Regulations**") and Notification Nos. DBOD.No.BC.No.46& 47/29.39.001/2007-08 dated 01-11-2007 and DBOD.No.BC.No.95/29.39.001/2010-11 dated 23-05-2011 of Reserve Bank of India (hereinafter referred to as "**the RBI Notification**") and the extant Government of India (GoI) Guidelines.

RESOLUTION (S):

To consider and if thought fit, pass with or without modification(s), the following Resolution(s):

"RESOLVED THAT the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2015, Profit & Loss Account of the Bank for the year ended 31st March 2015, the report of the Board of Directors on the working & activities of the Bank for the period covered by the Accounts & the Auditors Report on the Balance Sheet & Accounts are hereby adopted, approved & passed."

"RESOLVED FURTHER THAT Dividend @ Rs 3.30 per equity share of the Face value of ₹ 2/- each i.e. @165% as recommended by the Board of the Bank is hereby declared & passed."

"RESOLVED FURTHER THAT one Director elected from amongst shareholders other than the Central Government, pursuant to Section 9(3) (i) of the Act read with relevant Scheme, Regulations made there under and RBI Notification, be and is hereby appointed as the Director of the Bank to assume office from the day after the declaration of results and shall hold office until the completion of a period of three years from the date of such assumption".

By the order of the Board of Directors
For Punjab National Bank

(Gauri Shankar)
Executive Director

Place : New Delhi
Date: 12/05/2015

व्याख्यात्मक कथन

शेयरधारक निदेशकों का निर्वाचन

निदेशकों के चुनाव हेतु शेयरधारकों के अधिकार

निदेशकों का निर्वाचन करने के लिए शेयरधारकों का अधिकार भारत सरकार के अलावा शेयरधारक बैंक के पूंजी के 40.14% धारक हैं। अधिनियम की धारा 9(3)(i) के अनुसार, पंजाब नेशनल बैंक, बैंक के शेयरधारकों (केन्द्र सरकार के अलावा) का प्रतिनिधित्व करने वाले अधिकतम तीन निदेशक रखने का पात्र है। वर्तमान में बोर्ड में एक शेयरधारक निदेशक का पद खाली है।

तदनुसार, रिक्तियों को बैंक की दिनांक 30.06.2015 को आयोजित शेयरधारकों की वार्षिक आम बैठक (एजीएम) में निदेशक का पद भरा जाएगा।

अतः शेयरधारक (केन्द्र सरकार के अलावा) अपना नामांकन भेजने के पात्र हैं अथवा सम्बद्ध अधिनियम, विनियमन अधिनियम, योजना, विनियमन, अधिसूचना जिनके सम्बद्ध अंश इसमें दिये गये हैं, की विस्तृत प्रक्रिया अनुसार चुनाव लड़ सकते हैं। चुने गये निदेशक परिणामों की घोषणा के बाद से पदभार ग्रहण करेंगे और पदभार ग्रहण करने की तिथि से तीन वर्ष की अवधि तक के लिए पद पर बने रहेंगे।

कानूनी प्रावधान

इस मामले से संबंधित विभिन्न अधिनियमों/योजनाओं/विनियमों/अधिसूचना में दिए प्रावधान निम्न तालिका में दर्शाए गए हैं :

अधिनियमों/योजना/विनियमन/अधिसूचना	प्रावधान
बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949	धारा 20
बैंककारी कंपनी(उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970	धारा 3(2ई), धारा 9(3)(i), धारा 9(3)(ए) से (सी), धारा9(3एए), धारा9(3एबी), धारा9(3बी), धारा13(2)
राष्ट्रीयकृत बैंक(प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970	खंड 9(4), खंड10, खंड11, खंड11ए, खंड11बी, खंड12(8)
पंजाब नेशनल बैंक(शेयर एवं बैठकें) विनियमन, 2000	विनियम 10, 61ए से 70
भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना संख्या दिनांक 1.11.2007 डीबीओडी सं. बीसीसं. 46 व 47/29.39.001/2007-08 एवं 23.05.2011 की अधिसूचना संख्या डीबीओडी बीसी सं. 95/29.39.001/2010-11	बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3एए) और धारा 9 (3एबी) के अनुक्रम में - राष्ट्रीयकृत बैंक के बोर्ड में चयनित निदेशकों के लिए सक्षम और उपयुक्त मानदंड
सेबी दिशानिर्देश- परिपत्र संख्या : सीआईआर/सीएफडी /पॉलिसी सेल/ 2/ 2014 दिनांक 17.04.2014	इलेक्ट्रॉनिक वोटिंग
कंपनी(प्रबंधन और प्रशासन) नियम, 2014 कंपनी(प्रबंधन और प्रशासन) संशोधन नियम, 2015 द्वारा संशोधित कंपनी(प्रबंधन और प्रशासन) नियम, 2014	नियम 20 इलेक्ट्रॉनिक माध्यम से वोटिंग नियम 20
वित्तीय सेवाएं प्रभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार पत्र सं.एफसं.16/83/2013-बीओआई 03.09.2013 और अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशक के चयन हेतु दिशानिर्देश दिनांक 01.06.2011 के पत्र 16/17/2010-बीओआई दिनांक 13/10/2011 और इसमें आगामी संशोधन दिनांक 01.04.2015 और कोई अन्य संशोधन नामांकन भरने की तिथि के अनुसार	सार्वजनिक क्षेत्र की बैंकों में अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशकों की नियुक्ति हेतु दिशानिर्देश

EXPLANATORY STATEMENT

Election of Shareholder Director

RIGHTS OF SHAREHOLDERS TO ELECT DIRECTOR

Shareholders other than GOI hold 40.14% of the share capital of the Bank. As per Section 9(3) (i) of the Act, Bank is entitled to have a maximum of three Directors representing the shareholders of the Bank (other than the Central Government). At present there is one vacancy of Shareholder Director on the Board.

Accordingly, the vacancy shall be filled in the Annual General Meeting (AGM) of the shareholders of the Bank on 30/06/2015.

The shareholders (other than the Central Government) are entitled to send their nominations, if eligible, as per the procedure detailed in relevant Act, Regulation Act, Scheme, Regulations, Notification, the relevant portions of which are indicated hereunder. The elected director will assume office from the day after the declaration of results and will hold office for a period of three years from the date of assumption of office.

LEGAL PROVISIONS

The following table indicates the provisions contained in various Acts/ Scheme / Regulations / Notification governing the matter.

ACTS/SCHEME/REGULATIONS/ NOTIFICATION	PROVISIONS
Banking Regulations Act, 1949	Section 20
Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970	Section 3 (2E), Section 9 (3) (i), Section 9 (3A) (A) to (C), Section 9(3AA), Section 9(3AB), Section 9(3B) Section 13(2)
The Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970	Clause 9 (4), Clause 10, Clause 11, Clause 11A, Clause 11B, Clause 12(8)
Punjab National Bank (Shares and Meetings) Regulations 2000	Regulation 10, 61A to 70
Reserve Bank of India Notification No. DBOD.No.BC.No.46&47/29.39.001/2007-08 dated 01.11.2007 and DBOD.No. BC.No.95/29.39.001/2010-11 dated 23.05.2011	Pursuant to Section 9 (3AA) and Section 9 (3AB) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 – Fit and Proper criteria for elected Directors on the Boards of the nationalized banks.
SEBI guidelines – circular no. CIR/CFD/POLICYCELL/2/2014 dated 17.04.2014	Electronic voting
The Companies (Management & Administration) Rules 2014 The Companies (Management & Administration) Rules 2014 as amended by The Companies (Management & Administration) Amendment Rules 2015	Rule 20 – voting through electronic means Rule 20
Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India letter no. F. No. 16/83/2013 – BOI dated 03.09.2013 and guidelines for selection of part time Non-Official Director vide letter no. 16/17/2010-BO.I dated 13.10.2011 as on 01.06.2011 and subsequent amendment thereto dated 01/04/2015 and any other amendment as on date of filing of nominations.	Guidelines for appointment of part time Non-Official Directors in Public Sector Banks.

उपर्युक्त प्रावधानों का सारांश नीचे दिया गया है :

बैंककारी विनियम अधिनियम, 1949

धारा 20 में इसके किसी निदेशक को या उसकी ओर से ऋण या अग्रिम मंजूर करने हेतु कुछेक सीमाओं का उल्लेख है।

बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970

- धारा 3 (2ई) में केन्द्र सरकार से भिन्न किसी शेयरधारकों के मतदान अधिकार को सभी शेयरधारकों के कुल मतदान अधिकारों के 10 प्रतिशत तक सीमित किया गया है।
- धारा 9(3)(i) में ऐसे बैंकों में शेयरधारकों द्वारा चुने जाने वाले निदेशकों की संख्या निर्धारित की गई है।
- धारा 9 (3ए) (ए) से (सी) में कुछ योग्यताएं/शर्तें निर्धारित की गई हैं जिनमें विनिर्दिष्ट है कि धारा 9(3)(i) के तहत नामित किए जाने वाले निदेशकों को कुछेक क्षेत्रों का विशेष ज्ञान होना चाहिए।
- धारा 9 (3 ए) और (3 एबी) में वर्णित है कि कोई भी व्यक्ति तब तक निदेशक के पद पर चुने जाने हेतु पात्र नहीं होगा जब तक कि वह उसके विगत रिकार्ड, निष्ठा और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अधिसूचना संख्या: डीबीओडी.नं. बीसी.नं. 46 तथा 47/29.39.001/2007-08 दिनांक 1 नवम्बर, 2007 तथा डीबीओडी.नं. बीसी.नं.95/29.39.001/2010-11 दिनांक 23 मई, 2011 के जरिए अधिसूचित किए गए मानदंडों के आधार पर “सक्षम और उपयुक्त” स्तर का न हो।
- धारा 9 (3बी) में भारतीय रिजर्व बैंक को उक्त अधिनियम की धारा 9(3)(i) के तहत इस प्रकार चुने गए निदेशक को हटाने का अधिकार दिया गया है जो उक्त अधिनियम की धारा 9(3ए) और 9(3ए) की अपेक्षाओं को पूरा न करता हो।
- धारा 13 (2) में तीसरी अनुसूची में दिए गए निष्ठा तथा गोपनीयता की घोषणा के अनुरूप होना चाहिए।

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970

- खंड 9(4) में कहा गया है कि कोई भी निर्वाचित निदेशक तीन वर्ष के लिए पद पर रहेगा और पुनर्निर्वाचन हेतु पात्र होगा परन्तु ऐसा कोई निदेशक लगातार 6 वर्ष से अधिक अवधि के लिए पद पर नहीं रहेगा।
- खंड 10 में निदेशकों के लिए कुछेक अयोग्यताएं विनिर्दिष्ट हैं।
- खंड 11 निदेशकों द्वारा पद रिक्त किए जाने से संबंधित है।
- खंड 11ए ऐसी स्थिति से संबंधित है जहां अधिनियम की धारा 9(3)(i) के तहत निर्वाचित निदेशक को हटाया जा सकता है और उसके स्थान पर रिक्त पद को भरने के लिए किसी अन्य व्यक्ति को चुना जा सकता है।
- खंड 11बी आकस्मिक रिक्तियों को भरने से संबंधित है।
- खंड 12 (8) निदेशकों द्वारा कतिपय व्यवस्थाओं जिनमें उनका हित है, के संबंध में हितों के प्रकटीकरण से संबंधित है।

पंजाब नेशनल बैंक (शेयर एवं बैठकें) विनियमन, 2000

- विनियमन 10 में शेयरों की संयुक्तधारिता के मामले में मतदान अधिकार निश्चित किए गए हैं।
- विनियमन 61ए से 70 निदेशक के पद पर चुने जाने हेतु प्रत्याशी के रूप में किसी व्यक्ति को नामित करने हेतु कुछेक शर्तें और चुनाव आयोजित करने की प्रक्रिया तथा अन्य प्रासंगिक मामलों से संबंधित हैं।

THE GIST OF THE ABOVE MENTIONED PROVISIONS IS DESCRIBED HEREIN BELOW:

Banking Regulation Act, 1949

Section 20 places certain restrictions for granting any loan or advance to or on behalf of any of its directors.

Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970

- Section 3 (2E) restricts the voting right of a shareholder other than the Central Government to Ten per cent of the total voting rights of all the shareholders.
- Section 9(3) (i) prescribes the maximum number of directors to be elected by the shareholders.
- Section 9 (3A) (A) to (C) prescribes qualifications and special knowledge in certain fields for the directors to be nominated under Section 9 (3) (i).
- Section 9 (3AA) and (3AB) prescribes that no person shall be eligible to be elected as director unless he/she is a person having “Fit and Proper” status based upon track record, integrity and such other criteria as per Reserve Bank of India Notification Nos.DBOD.No.BC.No.46&47/29.39.001/2007-08 dated 1st November, 2007 read with DBOD.No.BC.No.95/29.39.001/2010-11 dated 23rd May, 2011.
- Section 9(3B) deals with the right of Reserve Bank of India to remove a director so elected under Section 9(3) (i) of the aforesaid Act, who does not fulfill the requirements of Section 9 (3A) and Section 9(3AA) of the said Act.
- Section 13 (2) deals with the obligation as to declaration of Fidelity and Secrecy in the form set out in the Third Schedule.

Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970

- Clause 9(4) provides that an elected director shall hold office for three years and shall be eligible for re-election. Provided that no such Director shall hold office for a period exceeding six years.
- Clause 10 specifies certain disqualifications for directors.
- Clause 11 deals with vacation of office by directors.
- Clause 11 A deals with the situation where a director elected under Sec. 9(3) (i) of the Act may be removed and another person in his stead be elected to fill the vacancy.
- Clause 11B deals with casual vacancy.
- Clause 12(8) deals with disclosure of interest by directors, in certain arrangements in which they are interested.

Punjab National Bank (Shares & Meetings) Regulations, 2000

- Regulation 10 determines the voting rights in the case of joint holding of shares.
- Regulations 61A to 70 prescribes certain conditions for nominating a person as a candidate for election as a Director, the procedure for conducting an election and deals with other incidental matters.

सेबी दिशानिर्देश: परिपत्र संख्या सीआईआर/सीएफडी/पॉलिसी-सेल/2/2014 दिनांक 17.04.2014 के आदेशानुसार कम्पनी(प्रबन्धन एवं प्रशासन) नियम 2014 के शर्तानुसार शेयरधारकों की आम बैठकों में ई-वोटिंग की सुविधा दी जानी चाहिए।

कंपनी (प्रबंधन और प्रशासन) संशोधन नियम 2015 द्वारा संशोधित कंपनी (प्रबंधन और प्रशासन) नियम 2014

नियम 20 आम बैठक में इलैक्ट्रॉनिक वोटिंग की अवधि तथा बैठक में भाग लेने व वोट देने की शेयरधारकों की पात्रता का विश्लेषण करता है।

वैबसाइट में अधिनियम/योजना/विनियमन/अधिसूचना के प्रावधान

- शेयरधारकों की सुविधा के लिए सम्बद्ध विनियम अधिनियम, अधिनियम, विनियमन, योजना तथा भा.रि.बैंक की अधिसूचना बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in (निवेशक सूचना परिशिष्ट) पर प्रदर्शित है, जिसे डाउनलोड किया जा सकता है।

उम्मीदवार के लिये योग्यतायें

- उम्मीदवार को अधिनियम की धारा 9(3ए) में यथानिर्धारित योग्यताओं को पूरा करना होगा तथा योजना की धारा 10 में विनिर्दिष्ट अनर्हता वाला न हो तो विनियमन के विनियम 65 में उल्लिखित शर्तों को पूरा करेगा जिनका विवरण नीचे दिया गया है।

I. अधिनियम की धारा 9(3ए) के अनुसरण में उम्मीदवार जो बैंक का शेयरधारक है एवं अधिनियम की धारा 9(3)(i) के अधीन बैंक का निदेशक बनने का इच्छुक है, के पास निम्नलिखित योग्यताएं होनी चाहिए।

(क) उसे निम्नलिखित मामलों में एक या अधिक का विशेष ज्ञान या व्यावहारिक अनुभव होना चाहिए :

- i. कृषि और ग्रामीण अर्थव्यवस्था
- ii. बैंकिंग
- iii. सहकारिता
- iv. अर्थशास्त्र
- v. वित्त
- vi. विधि
- vii. लघु उद्योग

viii. किसी अन्य मामले में विशेष ज्ञान और व्यावहारिक अनुभव जो भारतीय रिजर्व बैंक के मतानुसार बैंक के लिए उपयोगी हो।

(ख) वह जमाकर्ताओं के हितों का प्रतिनिधित्व करता हो अथवा

(ग) वह किसानों, कामगारों और शिल्पकारों के हितों का प्रतिनिधित्व करता हो।

II- उक्त अधिनियम की धारा 9(3ए) और भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना के अनुसार बैंक का शेयरधारक होने के नाते और बैंक के निदेशक पद के लिए नामांकन पद करने वाले प्रत्याशी को 'सक्षम एवं उपयुक्त' हैसियत वाला होना चाहिए।

III- इसके अतिरिक्त, निर्वाचित निदेशक को प्रसविदा विलेख निष्पादित करना होगा और इस संबंध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा यथानिर्धारित वार्षिक घोषणाएं प्रस्तुत करनी होंगी।

SEBI Guidelines – circular no. CIR/CFD/POLICY-CELL/2/2014 dated 17.04.2014 mandates that e-voting should be facilitated in General Meetings of shareholders in terms of The Companies (Management and Administration) Rules 2014.

The Companies (Management and Administration) Rules 2014 as amended by The Companies (Management and Administration) Amendment Rules 2015.

Rule 20 enumerates the period of e-voting and the eligibility of shareholder to attend & vote in the General Meetings.

PROVISIONS OF ACTS/SCHEME/REGULATION/NOTIFICATION IN WEBSITE

- For the convenience of the shareholders, the relevant Regulation Act, the Act, the Regulations, the Scheme as well as RBI Notifications are hosted on the Bank's website www.pnbindia.in – (Investor Info page), which are downloadable.

QUALIFICATION FOR A CANDIDATE

- The candidate shall comply with the qualifications prescribed in Section 9 (3A) of the Act and shall not suffer the disqualifications specified in Clause 10 of the Scheme and shall satisfy the conditions mentioned in Regulation 65 of the Regulations, which are detailed herein.

I. In terms of Section 9(3A) of the Act, a candidate being a shareholder of the Bank and who desires to be elected as a Director of the Bank under Section 9 (3)(i) of the Act shall:

(A) have special knowledge or practical experience in respect of one or more of the following matters namely :-

- i. agriculture and rural economy,
- ii. banking,
- iii. co-operation,
- iv. economics,
- v. finance,
- vi. law,
- vii. small scale industry.

viii. any other matter the special knowledge of and practical experience in, which would, in the opinion of the Reserve Bank of India is useful to the Bank.

(B) represent the interest of depositors; or

(C) represent the interest of farmers, workers and artisans.

II. In terms of Section 9(3AA) of the Act and RBI Notifications a candidate being a shareholder of the Bank and who files nomination to be a Director of the Bank should possess 'Fit & Proper status'.

III. Further, the elected directors should execute the Deed of Covenants and are required to furnish annual declarations, as prescribed by the Reserve Bank of India in this regard.

बैंक के निदेशक के रूप में चयन के लिए अनर्हता

- (अ) राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 की धारा 10 के अनुसरण में कोई व्यक्ति निदेशक के रूप में नियुक्त होने और निदेशक बनने के लिए अयोग्य होगा :-
- (क) यदि वह किसी भी समय दिवालिया न्यायनिर्णीत हुआ हो, या उसने ऋण अदा न किया हो या लेनदारों के साथ समझौता किया हो, अथवा
- (ख) यदि वह विकृत मन का हो या किसी सक्षम न्यायालय द्वारा ऐसा घोषित किया गया हो, अथवा
- (ग) यदि वह किसी दंड न्यायालय द्वारा ऐसे किसी अपराध के लिए दोषी सिद्ध ठहराया गया हो जिसमें नैतिक अधमता निहित हो, अथवा
- (घ) यदि वह किसी पूर्णकालिक निदेशक, प्रबन्ध निदेशक और अधिनियम की धारा 9 की उपधारा (3) के खण्ड (ड.) एवं (च) के अधीन बैंक के कर्मचारियों में से नामित निदेशक के पद के सिवाय किसी राष्ट्रीयकृत बैंक या भारतीय स्टेट बैंक अधिनियम 1955 की धारा की उपधारा(1) के अधीन गठित भारतीय स्टेट बैंक (अनुषंगी बैंक) अधिनियम 1959 की धारा 3 में यथा परिभाषित किसी अनुषंगी बैंक में कोई लाभ का पद धारित करता हो और
- (आ) भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना डीबीओडी.नं.बीसी.नं.46 तथा 47/29.39.001/2010-11 दिनांक 01.11.2007 तथा डीबीओडी. नं.बीसी.नं.95/29.39.001/2010-11 दिनांक 23.05.2011 तथा भारत सरकार के वर्तमान दिशा-निर्देशों के अधीन बैंक के निदेशकों की नामांकन समिति द्वारा यदि वह 'सक्षम एवं उपयुक्त हैसियत' वाला न हो।

अंशकालिक गैर- आधिकारिक निदेशकों (एनओडी) के चयन हेतु दिशानिर्देशों का सार :

यदि निदेशक बैंक/एफआई के किसी भी श्रेणी के तहत पहले ही शामिल हैं, तो उस पर किसी भी अन्य बैंक/एफआई के गैर आधिकारिक निदेशक के रूप में मनोनीत करने के लिए विचार नहीं जा सकता।

किसी भी व्यक्ति को बैंक/एफआई के बोर्ड में गैर आधिकारिक निदेशक के रूप में फिर से मनोनीत नहीं किया जा सकता जिसने किसी भी श्रेणी के तहत दो कार्यकालों या छः वर्षों जो भी अधिक हो के लिए पूर्व में निदेशक के रूप में सेवाएं दी हों।

बैंक/वित्तीय संस्थान के निदेशक के रूप में एनओडी के मनोनयन पर विचार नहीं किया जाएगा यदि ऐसा निदेशक पहले ही छः वर्षों के लिए, चाहे नियमित या बीच बीच में किसी अन्य बैंक/वित्तीय संस्थान के बोर्ड में गैर आधिकारिक निदेशक/शेयरधारक निदेशक हो।

अंशकालिक एनओडी के चयन के लिए सरकार के दिशानिर्देश शेयरधारक निदेशकों के चुनाव हेतु भी लागू होंगे।

वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार पत्र संख्या एफ. सं. 16/83/2013-बीओआई दिनांक 3/9/2013 और 1/6/2011 तथा इसके पश्चात दिनांक 1.04.2015 को हुए संशोधन एवं नामांकन की भरने की तारीख तक अन्य दूसरे संशोधन के अनुसार पत्र संख्या 16/17/2010-बीओआई दिनांक 13/10/2011 द्वारा अंशकालिक गैर आधिकारिक निदेशक के चयन हेतु दिशानिर्देशों के अनुसार पूर्ण ब्यौरे।

DISQUALIFICATIONS FROM BEING ELECTED AS A DIRECTOR OF THE BANK

- (A) In terms of Clause 10 of the Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, a person shall be disqualified for being appointed, as and for being a Director:-
- if he has at any time being adjudicated an insolvent or has suspended payment or has compounded with his creditors; or
 - if he has been found to be of unsound mind and stands so declared by a competent court; or
 - if he has been convicted by criminal court of an offence which involves moral turpitude; or
 - if he holds any office of profit under any nationalized bank or State Bank of India constituted under sub-section (1) of Section 3 of the State Bank of India Act, 1955 or any subsidiary bank as defined in Section 3 of the State Bank of India (Subsidiary Banks) Act, 1959, except for holding the post of a whole-time director, including the Managing Director and directors nominated under clause (e) and (f) of sub-section (3) of Section 9 of the Act from among the employees of the Bank and.
- (B) If he/she is not found to be 'fit and proper' person, by the Nominations Committee of the Directors of the Bank In terms of RBI Notifications No. DBOD.No.BC.No.46 & 47/ 29.39.001/ 2007-08 dated 01.11.2007 and DBOD. No. BC.No.95/29.39.001/2010-11 dated 23.05.2011 and extant GOI guidelines.

Gist of Guidelines for selection of part time Non-Official Director (NOD)

A Director already on the Board of a Bank/FI, under any category, may not be considered for nomination as NOD on any other Bank/FI.

No person may be re-nominated as a NOD on the Board of a Bank/FI on which he/she has served as Director in the past under any category for two terms or six years, whichever is longer.

An NOD would not be considered for nomination as a Director on the Board of a Bank/FI if such Director has already been a NOD/shareholder-Director on the Board of any other Bank/FI for six years, whether continuously or intermittently.

Government guidelines for selection of part time NODs shall be applicable for election of Shareholder Directors also.

Full details are as per Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India letter no. F. No. 16/83/2013 – BOI dated 03.09.2013 and guidelines for selection of part time Non-Official Director vide letter no. 16/17/2010-BO.I dated 13.10.2011 as on 01.06.2011 and subsequent amendment thereto dated 01/04/2015 and any other amendment as on date of filing of nominations.

प्रत्याशियों को शेयरधारकों की सूची

बैंक के शेयरधारकों की सूची, जिसकी 22.05.2015 (कट-ऑफ तिथि) है, "पंजाब नेशनल बैंक," नई दिल्ली/दिल्ली के पक्ष में, देय अधिसूचित बैंक के मांग ड्राफ्ट/भुगतान आदेश के जरिए रू. 50,000/- (रुपये पच्चास हजार केवल) का भुगतान करने पर बिक्री के लिए दिनांक 27.05.2015 से कंपनी सचिव, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग प्रधान कार्यालय 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली-110001 से उपलब्ध होगी। इच्छुक प्रत्याशी शेयरधारकों के रजिस्टर का निरीक्षण भी कर सकते हैं और उससे उद्धरण निकाल सकते हैं।

शेयर धारकों के रजिस्टर का निरीक्षण

शेयरधारकों का रजिस्टर शेयरधारकों द्वारा निरीक्षण के लिए बैंक के प्रधान कार्यालय में कंपनी सचिव, पंजाब नेशनल बैंक, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5-संसद मार्ग, नई दिल्ली -110001 में दिनांक 27.05.2015 से 15.06.2015 तक सभी कार्यदिवसों अर्थात् सोमवार से शुक्रवार दोपहर 3.00 बजे से सायं 5.00 बजे तक और शनिवार को प्रातः 11.00 बजे से अपराह्न 1.00 बजे तक खुला रहेगा जिससे प्रत्याशी शेयरधारक रजिस्टर के किसी भाग के उद्धरण ले सके या सम्बन्धित भाग को कम्प्यूटर प्रिंट लेने का बैंक से अनुरोध कर सके जिसके लिए उन्हें 5/- रुपये प्रति हजार शब्द या उसके अंश की दर से उसका पूर्व भुगतान करना होगा।

निर्वाचन में भागीदारी

पंजाब नेशनल बैंक (शेयर एवं बैठकें) विनियम, 2000 के खंड 64 (i) तथा (ii) के अनुसार दिनांक 22.05.2015 को (कट-ऑफ तिथि) एनएसडीएल/सीडीएसएल/एसटीए द्वारा तैयार लाभग्राहियों/ शेयरधारकों के रजिस्टर में जिन शेयरधारकों के नाम हैं वे निर्वाचन में भाग लेने के हकदार हैं अर्थात् केन्द्र सरकार से भिन्न शेयरधारकों में से निदेशकों के निर्वाचन में नामांकन करने, चुनाव लड़ने और वोट करने के हकदार हैं।

नामांकन :

नामांकन की वैधता

विनियमन के विनियम 65 और भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना डीबीओडी. नं.बीसी.नं.46 तथा 47/29.39.001/2010-11 दिनांक 01.11.2007 तथा डीबीओडी.नं. बीसी.नं. 95/29.39.001/2010-11 दिनांक 23.05.2011 तथा विभिन्न अधिनियमों के अन्य लागू प्रावधानों के अधीन निदेशक के रूप में निर्वाचन हेतु उम्मीदवार का नामांकन वैध होगा किंतु उपबंध यह है कि :

- दिनांक 22.05.2015 (कट ऑफ तिथि) को पंजाब नेशनल बैंक में कम से कम 100 शेयर (एक सौ शेयर) धारित / शेयरधारक हो तथा दिनांक 15.06.2015 तक कम से कम 100 शेयर धारित करता हो और उसके बाद भी अगर वह निर्वाचित होता है/होती है।
- वह विनियमन अधिनियम, अधिनियम, योजना, विनियमन अथवा भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना के अधीन निदेशक नामांकन की प्राप्ति की अंतिम तारीख यथा 15.06.2015 को निदेशक होने के लिए अयोग्य घोषित न किया गया हो।
- नामांकन लिखित रूप से हो और उस पर इस अधिनियम के अधीन निदेशकों को निर्वाचित करने के लिए हकदार कम से कम 100 शेयरधारकों या उनके द्वारा सम्यक रूप से नियत अटार्नी के हस्ताक्षर हों परंतु यह कि यदि शेयरधारक कोई, निगमित निकाय हो तो उक्त निगमित निकाय के निदेशकों के संकल्प द्वारा नामांकन किया जा सकता

LIST OF SHAREHOLDERS TO CONTESTANTS

A list of shareholders of the Bank as on 22/05/2015 (Cut-off date) will be available for sale on and from 27/05/2015 on pre-payment of ₹50,000/- (Rupees fifty thousand only) by a demand draft/pay order of a Scheduled Bank in favour of "Punjab National Bank" payable at New Delhi/Delhi along with a request addressed to the Company Secretary, Punjab National Bank, Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001, The intending candidates may also inspect the Register of shareholders and take extracts there from.

INSPECTION OF THE REGISTER OF SHAREHOLDERS

The Register of shareholders will be open for inspection by the shareholders, with the Company Secretary, Punjab National Bank, Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001, on all working days commencing from 27/05/2015 till 15/06/2015 between 3.00 p.m. and 5.00 p.m. on weekdays and Saturdays between 11.00 a.m. and 1.00 p.m. for the purpose of enabling the candidates to take extracts of any part from the Register of Shareholders or request the Bank for computer prints of the relevant portions, on prepayment of an amount to be calculated at the rate of ₹ 5/- for every thousand words or part thereof.

PARTICIPATION IN ELECTION

In terms of Clause 64(i) and (ii) of PNB (Shares & Meetings) Regulations, 2000, such of those shareholders whose names appear on the Register of Shareholders/Beneficial owners as furnished by NSDL/CDSL/Share Transfer Agent (STA) as on 22/05/2015 (Cut-off date) shall be entitled to nominate, contest and vote in the election of Directors from amongst Shareholders other than the Central Government.

NOMINATIONS:

Validity of Nominations

In terms of Regulation 65 of the Regulations and in terms of Notifications of Reserve Bank of India – DBOD.No.BC.No.46 and 47/29.39.001/2010-11 dated 01.11.2007 and DBOD No. BC No. 95/29.39.001/2010-11 dated 23.05.2011 and other applicable provisions of various Acts, nomination of a candidate for election as a director will be valid provided:

- He/she is a shareholder holding as on 22/05/2015 (Cut-off date), a minimum of 100 (one hundred) shares in Punjab National Bank and continue to hold a minimum of 100 shares till 15/06/2015 and thereafter if he is elected.
- As on 15/06/2015 being the last date for receipt of nomination, he/she is not disqualified to be a director under the Regulation Act, the Act, the Scheme, the Regulations or RBI Notifications and GOI guidelines.
- The nomination is in writing signed by at least 100 shareholders entitled to elect Directors under the Act or by their duly constituted attorney, provided that a nomination by shareholder who is a Corporate Body may be made by a resolution of the Directors of the said Corporate Body and where it is so made, a copy of the resolution certified to

है और जहां ऐसा किया जाता है, वहां जिस बैठक में यह पारित किया गया हो उसके अध्यक्ष द्वारा प्रमाणित संकल्प की एक सत्यप्रति बैंक के कम्पनी सचिव, पंजाब नेशनल बैंक, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5 संसद मार्ग, नई दिल्ली -110001 के नाम प्रेषित की जाएगी और उक्त प्रति को ऐसी कम्पनी की ओर से किया गया नामांकन माना जाएगा।

(घ) शेयरधारकों (न्यूनतम 100) द्वारा किसी न्यायाधीश, जिलाधीश, आशवासन रजिस्ट्रार अथवा उप रजिस्ट्रार या अन्य राजपत्रित अधिकारी अथवा भारतीय रिजर्व बैंक अथवा किसी अन्य राष्ट्रीयकृत बैंक के किसी अधिकारी के समक्ष उम्मीदवार द्वारा हस्ताक्षरित इस आशय का घोषणा पत्र नामांकन के साथ संलग्न किया गया है कि उसे नामांकन स्वीकार है और वह निर्वाचन के लिए खड़ा होने का इच्छुक है तथा इस अधिनियम के अधीन या इस योजना या इन विनियमों के अधीन निदेशक होने के अयोग्य नहीं है।

(ड.) इस नोटिस के साथ नामांकन फार्म और विनियमन द्वारा यथानिर्धारित घोषणा फार्म और प्रोफार्मा संलग्न हैं। इन प्रपत्रों सहित संपूर्ण नोटिस बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in (निवेशक सूचना परिशिष्ट) पर भी उपलब्ध है।

नामांकन फार्मों का प्रस्तुत किया जाना :

ये सभी इस नोटिस के साथ भेजे गये प्रारूपों में 'मोहरबंद लिफाफे में' कंपनी सचिव, शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली 110 001 को सभी दृष्टियों से पूर्ण सम्बन्धित दस्तावेजों के साथ असाधारण आम बैठक की तारीख से कम से कम 14 दिन पूर्व किसी कार्य दिवस में अर्थात् दिनांक **15 जून, 2015 को सांय 5.00 बजे बैंक कार्य समय समाप्त होने से पूर्व पहुंच जाने चाहिए।**

क. विधिवत् भरा हुआ घोषणा पत्र

ख. चुनाव लड़ने के पात्र कम से कम 100 शेयरधारकों की ओर से नामांकन

ग. व्यक्तिगत सूचना, घोषणा तथा उसके साथ एक वचनपत्र जिसके साथ सम्बन्धित दस्तावेज, प्रमाण पत्र, होंगे जैसे कि व्यक्तिगत परिचय, शैक्षणिक योग्यता एवं अनुभव आदि के प्रमाण पत्र इत्यादि।

नामांकनों की जांच और निदेशकों का चुनाव :

(क) नामांकनों की जांच, नामांकनों की प्राप्ति के लिए नियत तिथि के बाद पहले कार्यदिवस 16.06.2015 को की जायेगी और यदि कोई नामांकन वैध नहीं पाया गया तो उसका कारण दर्ज करते हुए उसे अस्वीकार कर दिया जायेगा।

(ख) नामांकनों की जांच भारतीय रिजर्व बैंक की अधिसूचना के अधीन बोर्ड की नामांकन समिति द्वारा भी की जाएगी।

(ग) यदि निर्वाचन द्वारा भरी जाने वाली एक रिक्ति के लिए केवल एक वैध नामांकन हो तो ऐसे नामांकित उम्मीदवार को तुरन्त निर्वाचित हुआ समझा जायेगा एवं उसका नाम और पता पीएनबी (शेयर एवं बैठकें) विनियमन 2000 के खंड 66 (i) और (iii) के अनुसार निर्वाचित उम्मीदवार के रूप में प्रकाशित किया जाएगा।

(घ) आयोजित हो रहे चुनाव के समय, यदि एक से अधिक वैध नामांकन हैं तो उम्मीदवारों के नाम समाचार पत्रों में प्रकाशित किए

be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed shall be dispatched to the Company Secretary, Punjab National Bank, Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001 and such copy shall be deemed to be a nomination on behalf of such Company.

D. The nominations by the shareholders (Minimum 100) is accompanied by a declaration by the candidate, as per the specimen forms of nomination and declaration furnished in this Notice, duly signed by the candidate before a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or other Gazetted Officer or Officer of Reserve Bank of India or any nationalized Bank, that he accepts the nomination and is willing to stand for election and that he is not disqualified from being a director, either under the Regulation Act or the Act or Scheme or the Regulations or RBI Notification or GOI guidelines.

E. The Nomination Forms and the Declaration Form are as prescribed by the Regulations and as per the Proforma annexed to this notice. The entire notice inter alia comprising these Proforma is also available on the Bank's Website: www.pnbindia.in. (Investor Info Page)

Submission of nomination forms

Shareholders desirous of contesting the election of Director should submit following documents in the formats annexed to this notice, in a SEALED ENVELOPE to the Company Secretary, Punjab National Bank, Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001 together with the connected documents, complete in all respects, on a working day at least 14 days before the date of the meeting, i.e., on or before closing hours of the Bank at **5.00 pm on 15th June, 2015.**

- Duly filled in Declaration Form;
- Nominations from minimum of 100 shareholders entitled to nominate in the elections;
- Personal Information, Declaration and Undertaking together with the connected documents, testimonials, viz., Bio Data, Certificates of Educational qualification, experience, etc.

SCRUTINY OF NOMINATIONS AND ELECTION OF DIRECTORS

- Nominations shall be scrutinized by the Bank on 16/06/2015 i.e. the first working day following the last date fixed for the receipt of the nominations and in case any nomination is not found to be valid, the same shall be rejected after recording the reasons there for.
- Nominations shall also be subjected to scrutiny by the Nomination Committee of the Board in terms of the RBI Notifications.
- If there is only one valid nomination for the one vacancy to be filled by the election, the candidate so nominated shall be deemed to be elected forthwith and his/her name and address shall be published as so elected in terms of Clause 66(i) and (iii) of PNB (Shares & Meetings) Regulations, 2000.
- In the event of an election being held, if the valid nominations are more than one, the names of the candidates shall be published in the news papers. The

जायेंगे। चुनाव में बहुमत प्राप्त करने वाले प्रत्याशी को चुना हुआ समझा जायेगा और उनके नाम बैठक में अध्यक्ष द्वारा घोषित किए जायेंगे और समाचार पत्रों में भी प्रकाशित किए जायेंगे। वे परिणाम की घोषणा के पश्चात के दिन से ही कार्यभार संभालेंगे।

(ड.) यदि कोई विवाद होता है तो उसका निपटान विनियमन के विनियम 67 के अनुसार किया जायेगा।

नामांकन वापस लेना

यदि कोई प्रत्याशी अपना नामांकन वापस लेना चाहता है तो वह बैंकिंग का समय समाप्त होने से पूर्व किसी भी समय ऐसा करने के लिए पात्र होगा अर्थात् दिनांक 17.06.2015 को सायं 5.00 बजे से पूर्व।

निदेशकों का हित

बैंक के किसी भी निदेशकों का कारोबार की उपर्युक्त मद में कोई हित नहीं है।

निर्वाचन प्रक्रिया याचिका सं० 2699/2015 (श्री आदर्श मालपानी बनाम पंजाब नेशनल बैंक एवं अन्य) तथा याचिका सं० 2700/2015 (श्री पुष्पजीत यादुका बनाम पीएनबी एवं अन्य), अन्य बातों के साथ-साथ दिनांक 19.03.2015 को ईजीएम में निर्वाचन के स्थगन के निर्णय को चुनौती देने वाली दिल्ली हाईकोर्ट के निर्णय के अधीन है।

टिप्पणियाँ :

1. प्रॉक्सी की नियुक्ति

बैठक में उपस्थित होने और मत देने के पात्र शेयरधारक अपने स्थान पर उपस्थित होने और मत देने हेतु प्रॉक्सी नियुक्त करने का भी पात्र होगा/होगी तथा ऐसी प्रॉक्सी का बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है लेकिन ऐसी प्रॉक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता। बैठक में प्रॉक्सी पत्र के गारंटीकर्ता को वोट देने का अधिकार नहीं होगा। प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त की जाने वाली लिखत को प्रभावी करने के लिए, उसे शेयर विभाग, प्रधान कार्यालय 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बृहस्पतिवार 25 जून, 2015 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् अपराह्न 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए। प्रॉक्सी फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति

कोई भी ऐसा व्यक्ति, किसी निगमित निकाय के विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में, तब तक बैंक की बैठक में उपस्थित होने या मत देने का पात्र नहीं होगा, जब तक उस बैठक, जिस में यह संकल्प पारित किया गया है, के अध्यक्ष द्वारा विधिवत् रूप से प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में उसे नियुक्त करने वाले संकल्प की सत्यप्रति प्रधान कार्यालय, 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में स्थित पंजाब नेशनल बैंक के शेयर विभाग, वित्त प्रभाग में, बैठक की तारीख के कम से कम 4 दिन पूर्व अर्थात् बृहस्पतिवार, 25 जून, 2015 को कारोबारी समय की समाप्ति अर्थात् अपराह्न 5.00 बजे तक जमा कर दी जाए। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो बैंक का कर्मचारी या अधिकारी है, प्रतिनिधि के रूप में नियुक्त नहीं किया जा सकता।

3. शेयरधारकों के रजिस्टर का समापन

बैंक के शेयरधारकों का रजिस्टर तथा शेयर अंतरण पुस्तकें 24.06.2015 (बुधवार) से 30.06.2015 (मंगलवार) तक (दोनों दिन शामिल) बंद रहेंगी।

candidates polling the majority of votes at the election will be deemed to have been elected and his/her name will be declared by the Chairman after receipt of scrutinizer's report and will also be published in newspapers. He/she will assume office on the day after the declaration of results.

e. If there is any dispute the same shall be settled as per Regulation 67 of the Regulations.

Withdrawal of Candidature

If any candidate desires to withdraw his nomination, he would be entitled to do so at any time prior to closing hours of the Bank i.e. on or before 5.00 pm on 17/06/2015.

INTEREST OF DIRECTORS

None of the Directors of Bank is interested in the aforementioned item of business.

The Election shall be subject to the decision of the High Court, Delhi, on the writ petition no 2699/2015 (Mr. Adarsh Malpani v/s PNB & others) and writ petition no 2700/2015 (Mr. Puspjeet Yaduka v/s PNB & another), inter-alia, challenging the decision to postpone the elections in the EGM on 19/03/2015.

NOTES:

1. APPOINTMENT OF PROXY

A shareholder entitled to attend and vote at the meeting, is entitled to appoint a proxy to attend and vote instead of himself/herself and such a proxy need not be a shareholder of the Bank. The proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting. No person shall be appointed as a Proxy who is an officer or an employee of the Bank. The grantor of an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting. The proxy in order to be effective, must be received by the Bank at the Share Department, Finance Division, Head Office, 5, Sansad Marg, New Delhi-110001 not less than four days before the date of the meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. on Thursday, the 25th June, 2015.

2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE

No person shall be entitled to attend or vote at any meeting as duly authorized representative of a body corporate, unless a copy of the resolution appointing him/her as a duly authorized representative, certified to be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed, shall have been deposited at the Share Department, Finance Division, 5, Sansad Marg, New Delhi 110001, not less than four days before the date of the meeting i.e. on or before the closing hours i.e. 5.00 p.m. on Thursday, the 25th June, 2015. No person shall be appointed as an authorized representative, who is an officer or an employee of the Bank.

3. CLOSURE OF REGISTER OF SHAREHOLDERS

The Register of Shareholders and Share Transfer Books of the Bank will remain closed from Wednesday, the 24th June 2015 to Tuesday, the 30th June 2015 (both days inclusive).

4. वोटिंग का अधिकार

बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 3 (2ई) के प्रावधानों के अनुसरण में बैंक का कोई भी शेयरधारक, केन्द्र सरकार के अतिरिक्त, उसके द्वारा धारित शेयरों के संबंध में बैंक के समस्त शेयरधारकों के कुल वोट के अधिकार के 10% से अधिक वोटिंग के अधिकार का हकदार नहीं होगा। यदि कोई शेयर दो या अधिक व्यक्तियों के नाम पर है तो जिस व्यक्ति का नाम रजिस्टर में पहले दर्ज होगा, उसे वोट देने के संबंध में एकल धारक माना जाएगा।

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

(क) मूर्तरूप में शेयरधारिता

मूर्तरूप में शेयरधारित करने वाले शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने पते में परिवर्तन, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का पता, खाता संख्या, माईकर/आईएफएस कोड (जैसा कि चेक में दिया गया है) एवं ई-क्रेडिट अधिदेश आदि हमारे शेयर अंतरण एजेंट अर्थात् बीटल फाईनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसेज (प्रा.) लि., बीटल हाउस, तृतीय तल, 99, मदनगीर, लोकल शॉपिंग सेंटर के पीछे, नई दिल्ली - 110 062 को सूचित करें ताकि वे अपने खाते में सीधे लाभांश एवं पत्राचार समय पर प्राप्त कर सकें। ई-क्रेडिट अधिदेश/बैंक विवरण फार्म का प्रारूप वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न हैं तथा यह बैंक की वेबसाइट अर्थात् www.pnbindia.in पर भी उपलब्ध है।

(ख) इलैक्ट्रॉनिक रूप में शेयरधारिता

इलैक्ट्रॉनिक रूप में धारित शेयरों के लाभार्थियों से अनुरोध है कि वे सुनिश्चित करें कि उनका पता, बैंक खाते का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा पता, माईकर/आईएफएस कोड जैसा कि चेक में दिया गया है एवं ई-क्रेडिट अधिदेश आदि उनके डिपॉजिटरी सहभागी (डीपी) के पास यथा परिवर्तित रूप में विधिवत् अद्यतन हों।

6. लाभांश का प्राप्त न होना

एतद्वारा शेयरधारक को सूचित किया जाता है कि सांविधिक प्रावधानों के अनुसार, यदि लाभांश राशि देय तिथि से 7 वर्षों तक बिना भुगतान दावा के रहती है, तब भुगतान न की गई कथित राशि भारत सरकार द्वारा गठित निवेशक शिक्षण एवं संरक्षण फंड (आईईपीएफ) में अंतरित करनी होती है। अतः वित्त वर्ष 2007-08 के लिए लाभांश खाते में अप्रदत्त/अदावाकृत राशि आईईपीएफ को अंतरित करना शेष है। अतः वे शेयरधारक जिन्हें उक्त लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे इसके लिए कृपया अपना दावा 10.08.2015 तक प्रस्तुत करें अतः जिन शेयरधारकों को लाभांश प्राप्त नहीं हुआ है, उनसे अनुरोध है कि वे राशि के दावे के लिए शेयर अंतरण एजेंट से सम्पर्क करके उन्हें अपना नवीनतम पता, मोबाइल/टेलीफोन नं., फोलियो नं./डीपी आईडी एवं ग्राहक आईडी तथा बैंक का ब्यौरा अर्थात् बैंक का नाम, शाखा का पता, बैंक खाता संख्या एवं आईएफएस कोड इत्यादि दें। उनसे अनुरोध प्राप्त होने पर बैंक उन्हें देय राशि का भुगतान कर देगा। कृपया नोट करें कि अप्रदत्त राशि के आईईपीएफ खाते में अंतरण के पश्चात् बैंक के या आईईपीएफ के विरुद्ध कोई व्यक्तिगत दावा नहीं किया जा सकेगा। अप्रदत्त/अदावाकृत लाभांशों की वर्षवार सूची बैंक के वेबसाइट www.pnbindia.in के 'इन्वेस्टर्स इन्फो' के अंतर्गत अपलोड है।

4. VOTING RIGHTS

In terms of provisions of Section 3(2E) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 (as amended) no shareholder of the Bank other than Central Government shall be entitled to exercise voting rights in respect of the shares held by him in excess of 10% of the total voting rights of all the shareholders of the Bank. If any share stands in the name of two or more persons, the person first named in the register shall, as regards voting, be deemed to be the sole holder thereof.

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

a) Holding of shares in Physical Form

Shareholders holding shares in physical form are requested to inform the Share Transfer Agent (STA) i.e. Beetal Financial & Computer Services (P) Limited (Unit: PNB) 'Beetal House', 3rd Floor, 99, Madangir, Behind Local Shopping Centre, New Delhi 110062, regarding the change of address, email address, bank account details viz. name of Bank, Branch Address, Bank Account Number, MICR/IFS Code as given on the cheque and e-credit mandate etc. to update the records for receipt of beneficial interest/communications, if any. The format for e-credit mandate/Bank details form is available on Bank's website www.pnbindia.in.

b) Holding of shares in Electronic Form

Beneficial Owners holding shares in Electronic form are requested to ensure that their address, Bank details viz. name of Bank, Branch address, Bank Account Number, MICR/IFS Code as given on the cheque and e-credit mandate etc. are duly updated with their Depository Participant (DP) as and when there is any change.

6. NON RECEIPT OF DIVIDEND

Shareholders are also hereby informed that if any dividend amount remains unpaid/unclaimed for 7 years from its due date, the said unpaid/unclaimed amount has to be transferred to Investor Education & Protection Fund (IEPF) set up by Central Government. As such, the unpaid/unclaimed amount in Dividend Account for FY 2007-08 is due for transfer to IEPF. The shareholders who have not received/claimed the said dividend(s) are, therefore, requested to claim the same not later than 10.08.2015 by giving their latest address, Mobile/Telephone No. Folio No./ DP-ID & Client ID and Bank details viz. Bank name, branch address, Bank account no. and IFS code etc. for claiming the amount. Please note that once the unpaid amount is transferred to IEPF, no individual claim shall lie against the Bank. Year-wise list of unpaid/unclaimed dividend from 2007-08 onwards is uploaded on Bank's website www.pnbindia.in under 'Investors' Info'.

7. शेयरधारकों से अनुरोध

- (क) शेयरधारकों को सूचित किया जाता है कि वार्षिक रिपोर्ट की प्रतियां वार्षिक आम बैठक के स्थल पर वितरित नहीं की जाएगी। अतः शेयरधारकों/ प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे एतद्द्वारा भेजी जा रही वार्षिक रिपोर्ट की अपनी प्रति अपने साथ लाएं। वार्षिक रिपोर्ट, परिशिष्ट सहित बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in पर भी उपलब्ध की जा रही है।
- (ख) 2014-15 की वार्षिक रिपोर्ट के लिए उन सभी शेयरधारकों को, जिनमें ई-मेल,आईडी, एसटीए में पंजीकृत हैं, इलैक्ट्रॉनिक प्रति भेजी जाएगी। डिपाजिटरी सहभागी जब तक कि किसी शेयरधारक द्वारा उनकी हार्ड प्रति न मांगी हो। शेयरधारक को ई-मेल पंजीकृत नहीं है उन्हें वार्षिक रिपोर्ट 2014-15 की एक भौतिक रूप में भेजी जाएगी।
- (ग) 14वीं वार्षिक आम बैठक में नोटिस की इलैक्ट्रॉनिक प्रति जिसमें ई-वोटिंग की प्रणाली और व्यवहार अनुबंध, उपस्थिति पर्ची और प्रॉक्सी फार्म पत्राचार आदि उद्देश्य के लिए जिनकी जब तक कि कोई शेयरधारक भौतिक रूप से मांग न करें। सभी शेयरधारकों जिनकी ईमेलआईडी एसटीए/डिपाजिटरी सहभागी के साथ पंजीकृत है शेयरधारक को ई-मेल पंजीकृत नहीं है उन्हें वार्षिक रिपोर्ट 2014-15 की एक भौतिक रूप में भेजी जाएगी।
- घ) शेयरधारक यह भी नोट करें कि 14वीं एजीएम/वार्षिक रिपोर्ट 2014-15 के नोटिस बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in पर भी डाउनलोड करने के लिए उपलब्ध है। कार्य दिवसों पर सामान्य कारोबार समय के दौरान निरीक्षण के लिए उपर्युक्त दस्तावेजों की भौतिक प्रति शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, 5, संसद मार्ग, नयी दिल्ली-110001 बैंक के प्रधान कार्यालय में भी उपलब्ध होगी। इसके पश्चात् ई-कम्युनिकेशन, शेयरधारकों के लिए पंजीकरण भौतिक रूप में ऐसी सूचना प्राप्त करने के लिए फ्री आफ कास्ट डाक द्वारा विशेष अनुरोध करने पर प्राप्त करने के अधिकारी होंगे। शेयरधारक अपना अनुरोध बैंक की ईमेल आईडी: hosd@pnb.co.in को भी भेज सकते हैं।
- (ड.) शेयरधारक कृपया नोट करें कि बैठक स्थल पर कोई उपहार/ कूपन वितरित नहीं किया जाएगा।
- (च) कड़े सुरक्षा कारणों से ऑडिटरियम के अंदर, ब्रीफकेस, खाने का सामान एवं अन्य वस्तुएं ले जाने की अनुमति नहीं है। बैठक में भाग लेने वाले व्यक्तियों को सलाह दी जाती है कि वे अपने सामान की सुरक्षा के लिए स्वयं व्यवस्था करें।

8. मतदान प्रक्रिया

इलैक्ट्रॉनिक माध्यमों द्वारा मतदान

1. कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 108 के प्रावधानों साथ पठित सूचीकरण करार के खंड 35 बी, कंपनी (प्रबंधन और प्रशासन) संशोधन नियम 2015 द्वारा प्रतिस्थापित कंपनी (प्रबंधन और प्रशासन) नियम 2014 के नियम 20 के प्रावधानों की अनुपालना में बैंक शेयरधारकों को आगामी एजीएम में विचारणीय संकल्पों पर इलैक्ट्रॉनिक माध्यम द्वारा मतदान करने की सुविधा दे रहा है और यह कार्य निष्पादन सेंट्रल डिपाजिटरी सर्विसेज (भारत) लिमिटेड (सीडीएसएल) द्वारा उपलब्ध कराये गये ई-वोटिंग के माध्यम से किया जा सकता है।

7. REQUEST TO SHAREHOLDERS

- a. Please note that copies of the Annual Report will not be distributed at the venue of the meeting. Shareholders/ Proxyholders/Authorized Representatives are, therefore, requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting. The Annual Report along with formats is being posted on the Bank's Website at www.pnbindia.in
- b. Electronic copy of the Annual Report for 2014-15 is being sent to all the shareholders whose email IDs are registered with the STA / Depository Participant(s) for communication purposes unless any shareholder has requested for a hard copy of the same. For shareholders who have not registered their email address, physical copies of the Annual Report for 2014-15 is being sent in the permitted mode, separately.
- c. Electronic copy of the Notice of the 14th Annual General Meeting (AGM) of the Bank, inter alia, indicating the process and manner of e-voting along with Annexures, Attendance Slip and Proxy Form is being sent to all the shareholders whose email IDs are registered with the STA/ Depository Participants(s) for communication purposes unless any shareholder has requested for a hard copy of the same. For shareholders who have not registered their email address, physical copies of the Notice of the 14th Annual General Meeting of the Bank inter alia indicating the process and manner of e-voting along with Attendance Slip and Proxy Form is being sent in the permitted mode.
- d. Shareholders may also note that the Notice of the 14th AGM and the Annual Report for 2014-15 will also be available on the Bank's website www.pnbindia.in for download. The physical copies of the aforesaid documents will also be available at the Bank's Head Office at Share Department, Finance Division, 5 Sansad Marg, New Delhi-110001 for inspection during normal business hours on working days. Even after registering for e-communication, shareholders are entitled to receive such communication in physical form, upon making a specific request, by post, free of cost. The shareholders may also send their requests to the Bank's email-id: hosd@pnb.co.in
- e. Shareholders may kindly note that no gift/gift coupon will be distributed at the meeting.
- f. Due to security reasons brief cases, eatables & other belongings are not allowed inside the auditorium. Persons attending the meeting are therefore advised to make their own arrangements for safe keeping of their articles.

8. VOTING PROCESS

VOTING THROUGH ELECTRONIC MEANS

1. In compliance with provisions of Clause 35 B of the Listing Agreement read with provisions of Section 108 of the Companies Act, 2013, Rule 20 of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014, as substituted by the Companies (Management and Administration) Amendment Rules, 2015 the Bank is providing the shareholders facility to exercise their right to vote on Resolutions proposed to be considered at the forthcoming AGM by electronic means and the business may be transacted through e-voting platform provided by Central Depository Services (India) Limited (CDSL).

- II. मतपत्र के माध्यम से वोटिंग की सुविधा भी बैठक में उपलब्ध होगी और बैठक में भाग लेने वाले सदस्यों जिन्होंने रिमोट ई-वोटिंग द्वारा पहले अपना वोट नहीं किया है, मतपत्र के माध्यम से अपना अधिकार का प्रयोग करने में सक्षम होंगे।
- III. वह सदस्य जिसने बैठक से पहले ही रिमोट ई-वोटिंग द्वारा अपना वोट किया गया है, बैठक में भाग ले सकता है परन्तु वह दुबारा अपना वोट करने के लिए पात्र नहीं होगा।
- IV. सीडीएसएल ई-वोटिंग के लिए दो "EVSN" नं. उपलब्ध करायेगा। एक चुनाव के लिए (एजेंडा मद संख्या-3) और एक एजेंडा मद संख्या 1 और 2 के लिए, वह व्यक्ति जो 22.05.2015 को शेयरधारक नहीं है, उसे चुनाव में वोट करने का कोई अधिकार नहीं होगा, लेकिन एजेंडा मद संख्या 1 व 2 पर वोट कर सकता है।
- V. रिमोट ई-वोटिंग की प्रक्रिया एवं तरीका निम्नवत् है :
- (i) ईवोटिंग की अवधि 27.06.2015 (प्रातः 9.00 बजे) शुरू होगी और 29.06.2015 (सायं 5.00 बजे) तक समाप्त हो जाएगी। इस अवधि में कट ऑफ तिथि 22.05.2015 के अनुसार बैंक के शेयरधारक चाहे वह भौतिक रूप में शेयरधारित करते हो या डिमटेरियालाइज्ड रूप में लेखा परीक्षित खाते एवं लाभांशों की घोषणा के अनुमोदन से संबंधित एजेंडा मद सं0 1 और 2 पर अपना वोट इलेक्ट्रॉनिक रूप में डाल सकते हैं, दिनांक 23.06.2015 की रिकॉर्ड तिथि तक शेयरधारक निदेशक तथा धारित शेयरों के शेयरधारकों के चुनाव से संबंधित एजेंडा मद सं0 3 से संबंधित अपना वोट इलेक्ट्रॉनिक रूप में डाल सकते हैं। ई-वोटिंग के बाद सीडीएसएल द्वारा ई-वोटिंग माड्यूल हटा दिया जाएगा।
- (ii) शेयरधारक, ई-वोटिंग के लिए वेबसाइट www.evotingindia.com पर लॉगिन करें।
- (iii) Shareholders टैब पर क्लिक करें।
- (iv) अब अपनी यूजर आईडी प्रविष्ट करें
- क) सीडीएसएल के लिए : 16 अंकों की लाभार्थी आईडी
- ख) एनएसडीएल के लिए : 8 कैरेक्टर की डीपीआईडी के बाद 8 अंकों की ग्राहक आईडी
- ग) भौतिक रूप में शेयरधारित करने वाले सदस्यों को बैंक के साथ पंजीकृत फोलियो सं0 प्रविष्ट की जानी चाहिए।
- v. इसके पश्चात प्रदर्शित इमेज सत्यापन दर्ज करें और लॉगिन पर क्लिक करें।
- vi. यदि आप डीमैट रूप में शेयर धारित करते हैं और www.evotingindia.com पर लॉगिन किया है और किसी कंपनी के लिए पूर्व में वोटिंग किया है, तब मौजूदा पासवर्ड उपयोग में लाएं।
- vii. यदि आप फर्स्ट टाइम यूजर हैं तो नीचे दिए गए चरणों की अनुपालना करें :
- II. That the facility for voting, through Ballot paper shall also be made available at the meeting & members attending the meeting who have not already cast their vote by remote e-voting shall be able to exercise their right at the meeting through Ballot paper.
- III. That the Members who have cast their vote by remote e-voting prior to the meeting may also attend the meeting but shall not be entitled to cast their vote again.
- IV. CDSL shall provide 2 EVSN numbers for e-voting. One for election (agenda item number 3) and one for agenda items number 1& 2. A person who is not a share holder on 22/05/2015 will not get any voting rights on election but may get to vote on agenda item number 1&2.
- V. The process & manner for e-voting are as under:
- (i) The voting period begins on 27/06/2015 (9:00 am) and ends on 29/06/2015 (5:00 pm). During this period shareholders' of the Bank, holding shares either in physical form or in dematerialized form, as on the cut-off date of 22/05/2015, may cast their vote electronically for agenda item number 3 relating to election of share holder Director & Share holders holding shares as on 23/06/2015 may cast their vote electronically on agenda item numbers 1&2 relating to approval of Audited Accounts & declaration of Dividend. The e-voting module shall be disabled by CDSL for voting thereafter.
- ii The shareholders should log on to the e-voting website www.evotingindia.com
- iii Click on "Shareholders" tab.
- iv Now Enter your User ID
- a. For CDSL: 16 digits beneficiary ID,
- b. For NSDL: 8 Character DP ID followed by 8 Digits Client ID,
- c. Members holding shares in Physical Form should enter Folio Number registered with the Bank.
- v Next enter the Image Verification as displayed and Click on Login.
- vi If you are holding shares in demat form and had logged on to www.evotingindia.com and voted on an earlier voting of any company, then your existing password is to be used.
- vii If you are a first time user follow the steps given below:

	डीमैट रूप और भौतिक रूप में शेयरधारण करने वाले सदस्यों के लिए
पैन	<p>आयकर विभाग द्वारा जारी किया गया अपना 10 अंकों का एल्फा न्यूमेरिक पैन दर्ज करें (डीमैट और भौतिक शेयरधारक दोनों के लिए लागू)</p> <ul style="list-style-type: none"> सदस्य जिन्होंने कंपनी/डिपॉजिटरी सहभागी के साथ/ अपना पैन अद्यतन नहीं किया है, से अनुरोध है कि पैन फील्ड में अपने नाम के पहले दो अक्षरों और क्रम संख्या के आठ अंकों का उपयोग करें। यदि क्रम संख्या 8 अंकों से कम है तो कैपिटल लैटर्स में नाम के पहले दो अक्षरों के बाद लागू संख्या 0 दर्ज करें। <p>उदाहरणस्वरूप : यदि क्रम संख्या 1 के साथ आपका नाम रमेश कुमार है तो पैन फील्ड में R A00000001 दर्ज करें ।</p>
जन्म तिथि	अपने डीमैट खाते या कथित खाते या फोलियो के लिए कंपनी रिकार्ड में दर्ज जन्म तिथि दिन/ माह/ वर्ष के प्रारूप में दर्ज करें ।
लाभांश बैंक ब्यौरा	<p>अपने डीमैट खाते या कथित खाते या फोलियो के लिए कंपनी रिकार्ड में दर्ज लाभांश बैंक ब्यौरा दर्ज करें।</p> <ul style="list-style-type: none"> कृपया लॉगिन करने के लिए जन्म तिथि या लाभांश बैंक ब्यौरा दर्ज करें । यदि ब्यौरा कंपनी या डिपॉजिटरी के साथ दर्ज नहीं है, कृपया डिविडेंड बैंक डिटेल्स फील्ड में सदस्य आईडी /फोलियो संख्या दर्ज करें ।

viii इन ब्यौरों को उचित प्रकार से दर्ज करने के बाद, SUBMIT टैब पर क्लिक करें।

(ix) भौतिक रूप में शेयर धारण करने वाले सदस्य सीधे कंपनी सलेक्शन स्क्रीन पर जाएंगे तथापि डीमैट रूप में शेयर धारण करने वाले सदस्य पासवर्ड क्रिएशन विकल्प में जाएंगे जिसमें उनसे नए पासवर्ड फील्ड में अपना लॉगिन पासवर्ड अनिवार्य रूप से दर्ज करना अपेक्षित है। कृपया नोट करें कि इस पासवर्ड का उपयोग किसी अन्य कंपनी के संकल्पों पर वोटिंग हेतु डीमैट शेयरधारकों द्वारा किया जाना है, जिस पर वे वोटिंग के लिए पात्र है बशर्ते कंपनी सीडीएसएल प्लेटफॉर्म के माध्यम से ई-वोटिंग चुनें। यह दृढ़तापूर्वक सुझाव दिया जाता है कि किसी भी अन्य व्यक्ति के साथ अपना पासवर्ड साझा न करें और अपने पासवर्ड को गोपनीय बनाये रखने में सावधानी बरतें।

(x) भौतिक रूप में शेयरधारण करने वाले सदस्यों के लिए, ब्यौरे का उपयोग इस नोटिस में दिए गए संकल्प पर ई-वोटिंग के लिए किया जा सकता है।

(xi) पंजाब नेशनल बैंक के लिए EVSN पर क्लिक करें जिस पर आपने वोट करने के लिए चुना है।

(xii) वोटिंग पेज पर, आपको 'RESOLUTION DESCRIPTION' दिखेगा और इसी के विरुद्ध वोटिंग के लिए 'YES/NO' विकल्प दिखेगा। अपनी इच्छानुसार YES अथवा NO विकल्प चुनें। विकल्प Yes का तात्पर्य है कि आप संकल्प के समर्थन में है और विकल्प NO का तात्पर्य है कि आप संकल्प के विरुद्ध है। शेयरधारक निदेशक के चुनाव हेतु संकल्प के संबंध में, अलग EVSN सृजित की गयी है। 22.05.2015 (कट ऑफ तिथि) को शेयरधारित करने वाले शेयरधारक, शेयरधारक निदेशक के चुनाव के लिए अपना वोट करने हेतु पात्र हैं। वोट करने के लिए, आपसे अनुरोध है कि संबंधित EVSN पर क्लिक करें। तब आप सीधे वोटिंग पेज पर पहुंचेंगे। वोटिंग पेज पर आपको पात्र उम्मीदवारों के नाम दिखायी देंगे। आपसे अपेक्षित

	For Members holding shares in Demat Form and Physical Form
PAN	<p>Enter your 10 digit alpha-numeric *PAN issued by Income Tax Department (Applicable for both demat shareholders as well as physical shareholders)</p> <ul style="list-style-type: none"> Members who have not updated their PAN with the Bank/ Depository Participant are requested to use the first two letters of their name and the 8 digits of the sequence number in the PAN field. In case the sequence number is less than 8 digits enter the applicable number of 0's before the number after the first two characters of the name in CAPITAL letters. Eg. If your name is Ramesh Kumar with sequence number 1 then enter RA00000001 in the PAN field.
DOB	Enter the Date of Birth as recorded in your demat account or in the Bank records for the said demat account or folio in dd/mm/yyyy format.
Dividend Bank Details	<p>Enter the Dividend Bank Details as recorded in your demat account or in the Bank records for the said demat account or folio.</p> <ul style="list-style-type: none"> Please enter the DOB or Dividend Bank Details in order to login. If the details are not recorded with the depository or Bank please enter the member id / folio number in the Dividend Bank details field.

viii After entering these details appropriately, click on "SUBMIT" tab.

ix Members holding shares in physical form will then reach directly the Company selection screen. However, members holding shares in demat form will now reach 'Password Creation' menu wherein they are required to mandatorily enter their login password in the new password field. Kindly note that this password is to be also used by the demat holders for voting for resolutions of any other company on which they are eligible to vote, provided that company opts for e-voting through CDSL platform. It is strongly recommended not to share your password with any other person and take utmost care to keep your password confidential.

x For Members holding shares in physical form, the details can be used only for e-voting on the resolutions contained in this Notice.

xi. Click on the relevant EVSN for Punjab National Bank on which you choose to vote.

xii On the voting page, you will see "RESOLUTION DESCRIPTION" and against the same the option "YES/NO" for voting. Select the option YES or NO as desired. The option YES implies that you assent to the Resolution and option NO implies that you dissent to the Resolution. In respect of the resolution for election of shareholder director, separate EVSN is created. Shareholders holding Shares as on 22/05/2015 (cutoff date) are eligible to cast their vote for election of Shareholder Director. For casting vote, you are requested click on the relevant EVSN and you will then be directed to voting page. On the voting page you will see the names of eligible

है कि एक उम्मीदवार जिसके पक्ष में आप वोट करना चाहते हैं के नाम के पहले अपनी वरीयता चिन्हित करें। यह EVSN केवल उन शेयरधारकों को दिखाई देगा जो 22.05.2015 को शेयरधारित करते हैं।

- xiii यदि आप संपूर्ण संकल्प ब्यौरा देखना चाहते हैं तो “RESOLUTION FILE LINK” पर क्लिक करें।
- xiv संकल्प चयन के पश्चात् आपने उस पर वोट करने का निर्णय लिया, SUBMIT”पर क्लिक करें। पुष्टि बाक्स प्रदर्शित होगा। यदि आप अपना वोट सुनिश्चित करना चाहते हैं, OK पर क्लिक करें लेकिन वोट बदलने के लिए CANCEL पर क्लिक करें और तदनुसार अपना वोट बदलें।
- xv एक बार आपने संकल्प पर अपना वोट CONFIRM कर दिया तो आपको अपना वोट बदलने की अनुमति नहीं होगी।
- xvi आप वोटिंग पेज पर Click here to print विकल्प पर क्लिक करके स्वयं द्वारा की गयी वोटिंग का प्रिंट आउट भी ले सकते हैं।
- xvii यदि डीमैट खाताधारक परिवर्तित पासवर्ड भूल गया है तब यूजर आईडी और इमेज सत्यापन कोड दर्ज करें और FORGOT PASSWORD पर क्लिक करें और सिस्टम द्वारा तैयार किया गया ब्यौरा दर्ज करें।
- xviii गैर-वैयक्तिक शेयरधारकों एवं कस्टोडियन्स के लिए नोट :
- गैर-वैयक्तिक शेयरधारक (अर्थात् व्यक्तियों, एचयूएफ, एनआरआई आदि से भिन्न) और कस्टोडियन से अपेक्षित है कि www.evotingindia.com पर लॉगिन करें और स्वयं को कारपोरेट्स के रूप में पंजीकृत करें।
 - उपक्रम का स्टाम्प और हस्ताक्षर सहित पंजीकरण फार्म की स्कैन कापी helpdesk.evoting@cdslindia.com- को मेल करना चाहिए।
 - लॉगिन ब्यौरा प्राप्त होने के बाद कम्प्लाइंस यूजर द्वारा उपयोग की जाने वाली एडमिन लागिन और पासवर्ड सृजित करना चाहिए/कम्प्लाइंस यूजर खाता (तों) जिसके लिए वे वोट करने के इच्छुक हैं को लिंक करने में सक्षम होगा।
 - खातों की सूची helpdesk.evoting@cdslindia.com को मेल की जानी चाहिए और खातों के अनुमोदन पर वे अपना वोट देने के लिए सक्षम होंगे।
 - उन्हें बोर्ड संकल्प और पावर आफ एटार्नी (पीओए) की स्कैन प्रति अपलोड करनी चाहिए जिसे उन्होंने कस्टोडियन के पक्ष में जारी किया है, यदि कोई है, इसे सत्यापित करने के लिए संवीक्षक हेतु सिस्टम में पीडीएफ प्रारूप में अपलोड किया जाना चाहिए।
- VI. ई-वोटिंग से संबंधित किसी पूछताछ या मामले के लिए, आप अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न (FAQs) और help section के अंतर्गत www.evotingindia.com पर उपलब्ध ई-वोटिंग मैनुअल देख सकते हैं या helpdesk.evotingindia.com पर मेल लिख सकते हैं। ई-वोटिंग के लिए अधिकारी का संपर्क ब्यौरा निम्नवत है।

नाम - श्री वेनसेसलॉस फुर्टाडो
पदनाम- उप प्रबंधक
पता - सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज (भारत) लिमिटेड
ईमेल आईडी- helpdesk.evoting@cdslindia.com
फोन नं. - 18002005533

candidates. You are required to mark your preference before the name of one candidate in whose favour you want to cast your vote. This EVSN will be visible to only those Shareholders who hold shares as on 22/05/2015.

- xiii Click on the “RESOLUTIONS FILE LINK” if you wish to view the entire Resolution details.
- xiv After selecting the resolution you have decided to vote on, click on “SUBMIT”. A confirmation box will be displayed. If you wish to confirm your vote, click on “OK”, else to change your vote, click on “CANCEL” and accordingly modify your vote.
- xv Once you “CONFIRM” your vote on the resolution, you will not be allowed to modify your vote.
- xvi You can also take print out of the voting done by you by clicking on “Click here to print” option on the Voting page.
- xvii If Demat account holder has forgotten the changed password then Enter the User ID and the image verification code and click on Forgot Password & enter the details as prompted by the system.
- xviii Note for Non-Individual Shareholders & Custodians:
- Non-Individual shareholders (i.e. other than Individuals, HUF, NRI etc.) and Custodian are required to log on to <https://www.evotingindia.com> and register themselves as Corporates.
 - A scanned copy of the Registration Form bearing the stamp and sign of the entity should be emailed to helpdesk.evoting@cdslindia.com.
 - After receiving the login details a compliance user should be created using the admin log-in & password. The compliance user would be able to link the account(s) for which they wish to vote on.
 - The list of accounts should be mailed to helpdesk.evoting@cdslindia.com and on approval of the accounts they would be able to cast their vote.
 - A scanned copy of the Board Resolution and Power of Attorney (POA) which they have issued in favour of the Custodian, if any, should be uploaded in PDF format in the system for the scrutinizer to verify the same.
- VI. In case you have any queries or issues regarding e-voting, you may refer the Frequently Asked Questions (“FAQs”) and e-voting manual available at www.evotingindia.com under help section or write an email to helpdesk.evoting@cdslindia.com. The contact details of official for e-voting are as follows:

Name – Mr. Wenceslaus Furtado
Designation – Deputy Manager
Address – Central Depository Services (India) Ltd.
Email-ID – helpdesk.evoting@cdslindia.com
Phone no. - 18002005533

- vii यदि आप सीडीएसएल के साथ ई-वोटिंग के लिए पहले ही पंजीकृत हैं तब आप मतदान के लिए अपने मौजूदा यूजर आईडी और पासवर्ड/पिन का उपयोग कर सकते हैं।
- viii आप फोलियो के यूजर प्रोफाइल में अपना मोबाइल नं. और ईमेल आईडी भी अद्यतन कर सकते हैं जिसका उपयोग भविष्य में किये जाने वाले पत्राचारों के लिए किया जा सकता है।
- ix सदस्यों के वोटिंग अधिकार एजेंडा मद संख्या 1 और 2 के लिए कट ऑफ तिथि 23.06.2015 तथा एजेंडा मद सं. 3 के लिए 22.05.2015 को बैंक की चुकता इक्विटी शेयरपूजी के उनके शेयर के अनुपात में होंगे।
- x कोई व्यक्ति जिसने एजीएम नोटिस डिस्पैच होने के बाद कंपनी के शेयर अर्जित किए हैं और कंपनी का सदस्य बना है और कट ऑफ तिथि अर्थात् 23.06.2015 को शेयर धारित करता है, evoting@cdsl.co.in या आरटीए पर अनुरोध भेजकर लॉगिन आईडी और पासवर्ड प्राप्त कर सकता है। तथापि, यदि आप पहले ही रिमोट ई-वोटिंग के लिए सीडीएसएल के साथ पंजीकृत है तब आप अपना वोट करने के लिए अपने मौजूदा यूजर आईडी और पासवर्ड का उपयोग कर सकते हैं। यदि आप अपना पासवर्ड भूल गये हैं तो आप www.evotingindia.com पर उपलब्ध विकल्प "Forget user Details/ password" का उपयोग कर अपना पासवर्ड रिसेट कर सकते हैं या सीडीएसएल का टोल फ्री नं. 18002005533 पर संपर्क कर सकते हैं।
- xi) एक व्यक्ति जिसका नाम कट ऑफ तिथि को सदस्य या डिपॉजिटरी द्वारा बनाए गये लाभार्थी रजिस्टर में दर्ज है, केवल वही व्यक्ति मतपत्र द्वारा वार्षिक आम बैठक में वोटिंग के साथ-साथ रिमोट ई-वोटिंग की सुविधा प्राप्त करने का पात्र होगा।
- xii) सुश्री आशु गुप्ता, मै. आशु गुप्ता एंड कंपनी (ई-मेल आईडी agc.scrutinizer@gmail.com) में कार्यरत कंपनी सचिव (सदस्यता सं. एफ 4123, सीपी नं. 6646) को बैंक द्वारा निष्पक्ष और पारदर्शी तरीके से ई-वोटिंग प्रक्रिया की संवीक्षा करने के लिए संवीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया है।
- XIII. अध्यक्ष उन सदस्यों को जो वार्षिक आम बैठक में उपस्थित हैं लेकिन रिमोट ई-वोटिंग सुविधा प्राप्त कर अपना वोट नहीं किया है, मतपत्र या मतदान पत्र का उपयोग कर संवीक्षक की सहायता से संकल्पों जिस पर वोटिंग की जानी है पर चर्चा के बाद वार्षिक आम बैठक में वोटिंग की अनुमति देगा।
- XIV. संवीक्षक, वार्षिक आम बैठक में वोटिंग की समाप्ति के पश्चात् सबसे पहले बैठक में किए गए वोटों की गिनती करेगा और उसके पश्चात् (2) साक्ष्यों, जो बैंक के नियोजन में न हों, की उपस्थिति में रिमोट ई-वोटिंग के माध्यम से डाले गए कुल वोटों को अनब्लॉक करेगा और यह प्रक्रिया एजीएम की समाप्ति के तीन दिनों के भीतर की जायेगी। अध्यक्ष या उसके द्वारा लिखित में अधिकृत व्यक्ति, जो इसे प्रतिहस्ताक्षरित करेगा और वोटिंग के तुरंत बाद परिणामों की घोषणा करेगा, को पक्ष या विपक्ष में डाले गये वोट की यदि कोई हो, समेकित संवीक्षक रिपोर्ट प्रस्तुत करेगा।
- XV. संवीक्षक रिपोर्ट के साथ परिणामों की घोषणा, बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.in पर की जाएगी और सीडीएसएल की वेबसाइट पर बैंक की ईजीएम में संकल्प पारित होने के दो दिनों के भीतर उपलब्ध करा दी जायेगी और स्टॉक एक्सचेंज को सूचित कर दिया जाएगा।
- VII. If you are already registered with CDSL for e-voting earlier then you can use your existing user ID and password/PIN for casting your vote.
- VIII. You can also update your mobile number and e-mail id in the user profile details of the folio which may be used for sending future communication(s).
- IX. The Voting Rights of the members shall be in proportion to their share of the paid up Equity share capital of the Bank as on cut off date of 23/06/2015 for agenda item number 1 & 2 and 22/05/2015 for agenda item number 3.
- X. Any person who acquires the shares of the Bank and become member of the Bank, after dispatch of the notice of AGM and holding shares as on cut-off date i.e. 23.06.2015, may obtain the login ID and password by sending a request at evoting@cdsl.co.in or RTA. However, if you are already registered with CDSL for remote e-voting then you can use your existing user ID and password for casting your vote. If you forget your password, you can reset your password by using "Forget user Details/ password" option available on www.evotingindia.com or contact CDSL at the following toll free no.: 18002005533.
- XI. A person whose name is recorded in the register of members or in the register of beneficial owners maintained by the depositories as on the cut-off date only shall be entitled to avail the facility of remote e-voting as well as voting in the Annual General Meeting through ballot paper.
- XII. Ms. Ashu Gupta, Practising Company Secretary (Membership No. F4123, CP No. 6646) of M/s Ashu Gupta & Co. (email ID – agc.scrutinizer@gmail.com) has been appointed as the Scrutinizer by the Bank to scrutinize the e-voting process in a fair and transparent manner.
- XIII. The Chairman shall, at the Annual General Meeting, at the end of discussion on the Resolutions on which voting is to be held, allow voting, with the assistance of scrutinizer, by use of "ballot paper" or "polling paper" for all those members who are present at the annual general meeting but have not cast their votes by availing the remote e-voting facility.
- XIV. The Scrutinizer shall after the conclusion of voting at the AGM, will first count the votes cast at the meeting and thereafter unblock the votes cast through remote e-voting in the presence of at least two witnesses, not in the employment of the Bank and shall make not later than three days of conclusion of the AGM a consolidated scrutinizer's report of the total votes cast in favour or against, if any, to the Chairman or a person authorized by him in writing who shall countersign the same and declare the result of voting forthwith.
- XV. The Results along with the Scrutinizer's Report shall be placed on the Bank's website www.pnbindia.in and on the website of CDSL within three days from the AGM of the Bank and communicated to the Stock Exchanges.

उन व्यक्तियों के लिए जिन्होंने अपना ई-वोट नहीं किया है उनके लिए दिनांक 30.06.2015 (ईजीएम तिथि) को चुनाव प्रक्रिया

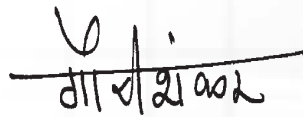
- प्रस्तावित संकल्पों के लिए वोटिंग गुप्त मतदान द्वारा की जायेगी।
- इस संबंध में अध्यक्ष द्वारा घोषणा करने के तुरंत बाद मतदान होंगे और 1.00 बजे तक जारी रहेंगे।
- पंजीकरण के समय जारी मतपत्र पास के अभ्यर्पण पर शेयरधारकों/प्राक्सीधारकों/अधिकृत प्रतिनिधियों को इस उद्देश्य से स्थापित काउंटरों पर मतदान जारी किए जाएंगे।
- शेयरधारक एजेण्डा मद संख्या 3 के लिए मतपत्र में अपनी पसन्द के एक उम्मीदवार के नाम के सामने रबड़ स्टाम्प (X) लगाकर अपने अधिकार का प्रयोग कर सकता है और एजेण्डा मद संख्या 1 और 2 के लिए YES अथवा NO के सामने, जैसी उसकी इच्छा हो और उन्हें मत पत्र पेटिका में डाल सकता है।

9. उपस्थिति पर्ची तथा प्रवेश पास

शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास इस वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है। शेयरधारकों/प्राक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास में उचित स्थान पर अपने हस्ताक्षर करें तथा वार्षिक आम बैठक में इसे सुपुर्द करें। प्राक्सी/शेयरधारकों के प्राधिकृत प्रतिनिधि द्वारा उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास पर 'प्राक्सी' या 'प्राधिकृत' यथास्थिति स्पष्ट की जानी चाहिए। मतपत्र पास वाला भाग चुनाव के समय मतपत्र प्राप्त करने के लिए सौंप दिया जाएगा।

उपर्युक्त के अध्यक्षीन विनियम 68 के अनुसार प्रत्येक शेयरधारक जो कट-ऑफ तिथि को शेयरधारक के रूप में पंजीकृत है, धारित प्रत्येक शेयर के लिए एक वोट करेगा/करेगी।

निदेशक मंडल के आदेशानुसार
कृते पंजाब नैशनल बैंक



स्थान : नई दिल्ली
दिनांक : 12/05/2015

(गौरी शंकर)
कार्यपालक निदेशक

Poll Process on 30.06.2015 (AGM date) for those who have not cast their remote e-vote.

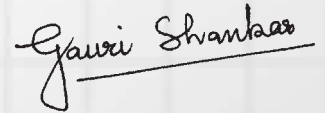
- The voting for the proposed resolutions will be by Poll through Secret Ballot.
- The polling will commence immediately after an announcement in this regard is made by the Chairman and continue up to 1.00 p.m.
- Ballot Papers shall be issued at the Counters set up for this purpose to the shareholders / proxy holders / authorized representatives on surrender of Ballot Paper Pass issued at the time of registration.
- Shareholders may exercise their right by affixing a rubber stamp (X) against the name of one candidate of their choice in the Ballot Paper for agenda item no. 3 and against 'Yes' or 'No', as desired by them, for agenda items no. 1 & 2 and deposit them in the Ballot Box (es).

9. ATTENDANCE SLIP - CUM - ENTRY PASS- CUM-BALLOT PAPER PASS

For the convenience of the shareholders, Attendance Slip-cum-Entry Pass-cum-Ballot Paper Pass is annexed to this Notice. Shareholders/Proxy holders/Authorized Representatives are requested to fill in and affix their signatures at the space provided therein and surrender the same at the venue of the meeting. Proxy/ Authorized Representative of shareholders should state on the Attendance Slip-cum-Entry Pass as "Proxy" or "Authorized Representative" as the case may be. The portion of Ballot Paper Pass shall be surrendered to obtain Ballot Paper at the time of Poll.

Subject to the above, as per Regulation 68, each shareholder who has been registered as a shareholder on the **Cut-off Date** shall have one vote for each share held by him/her.

By order of the Board of Directors
for PUNJAB NATIONAL BANK



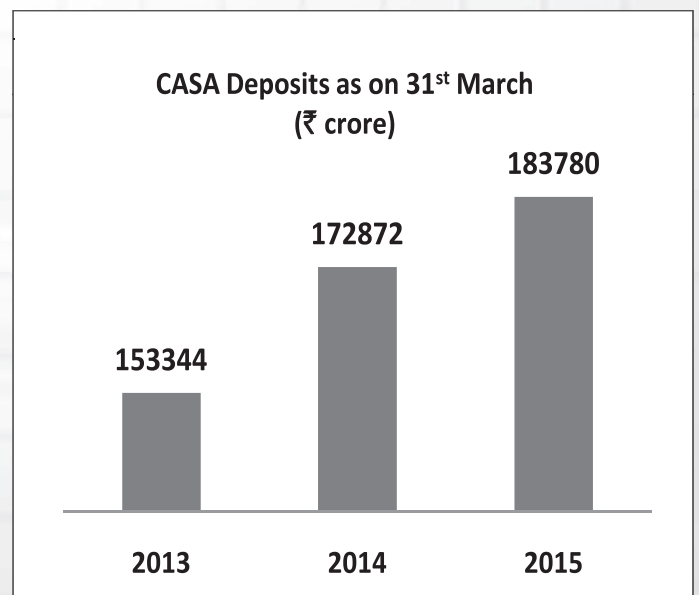
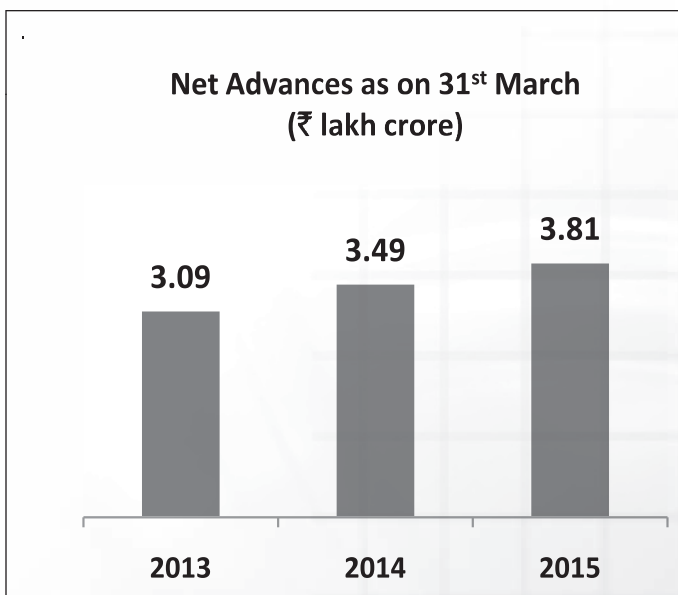
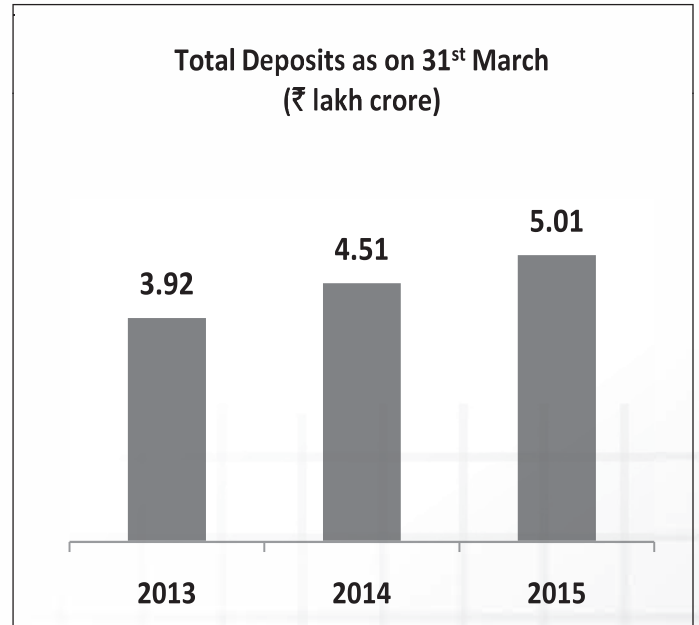
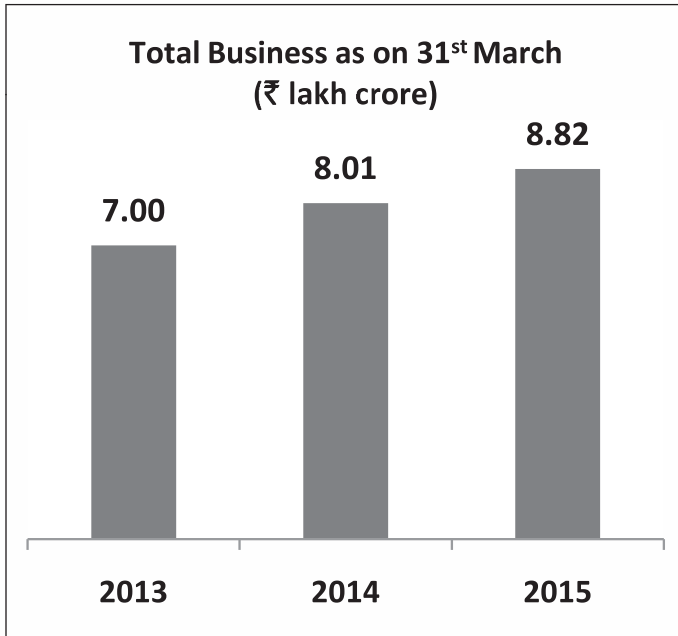
Place: NEW DELHI
Date: 12/05/2015

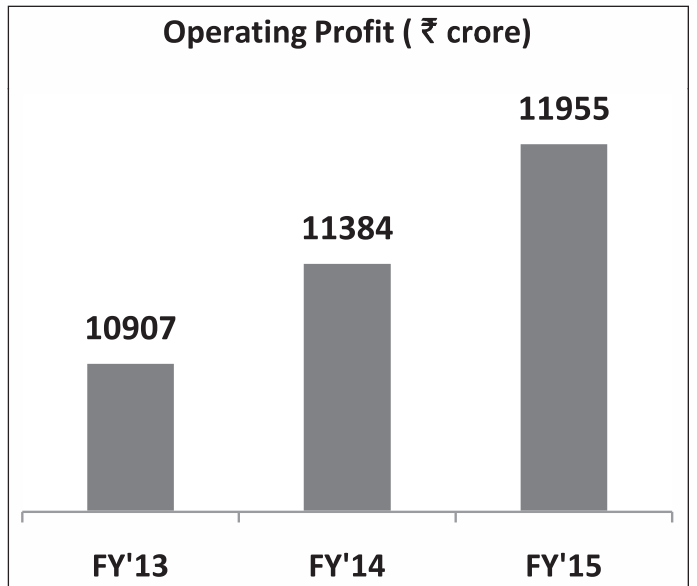
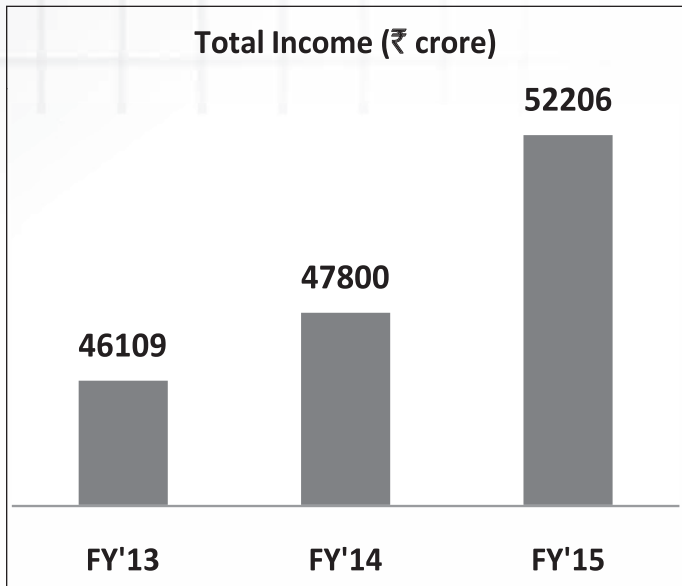
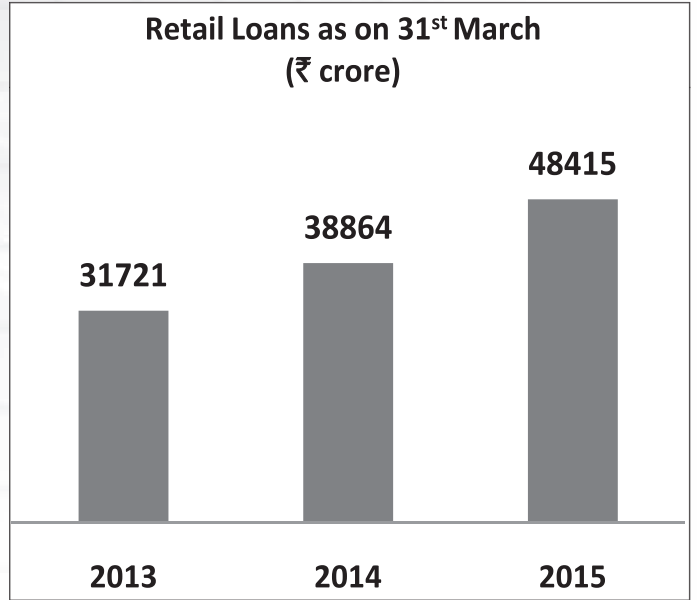
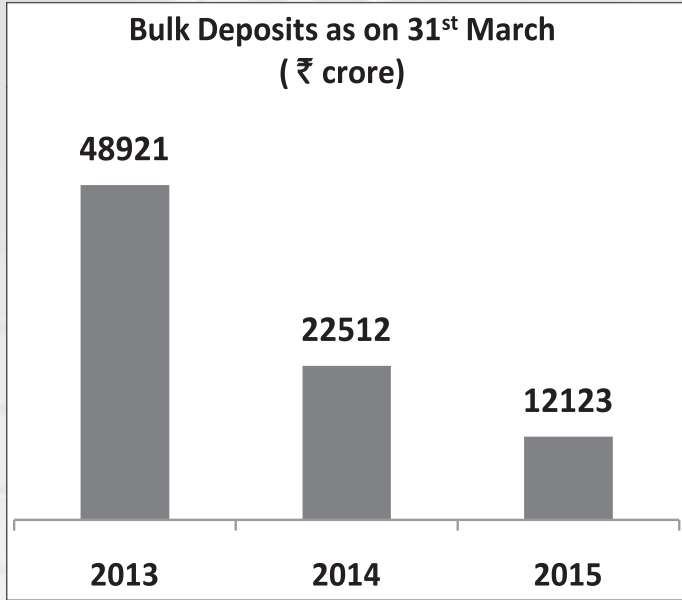
(Gauri Shankar)
Executive Director



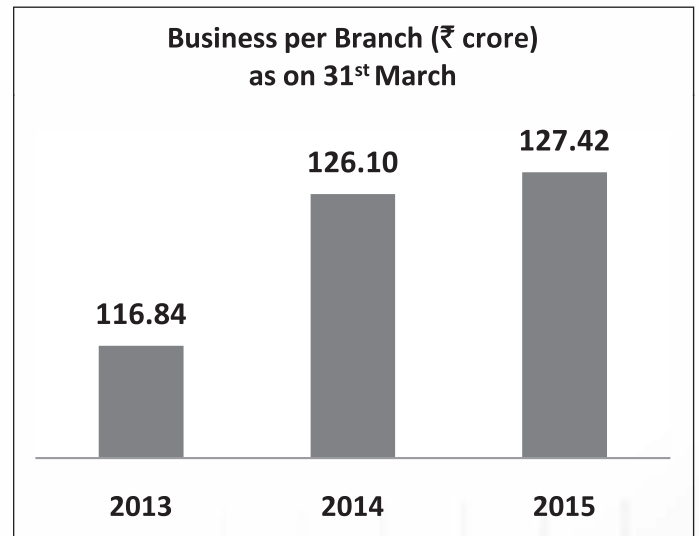
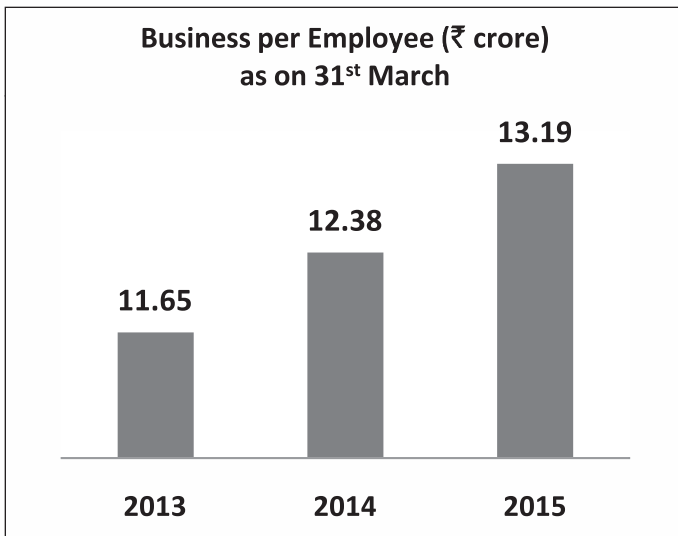
निदेशक रिपोर्ट
Directors' Report

KEY FINANCIAL POSITION

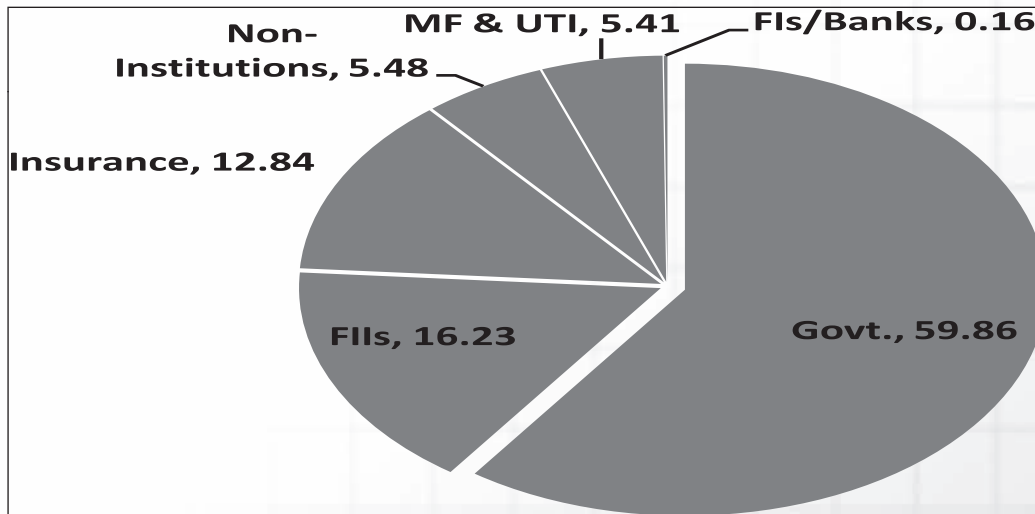




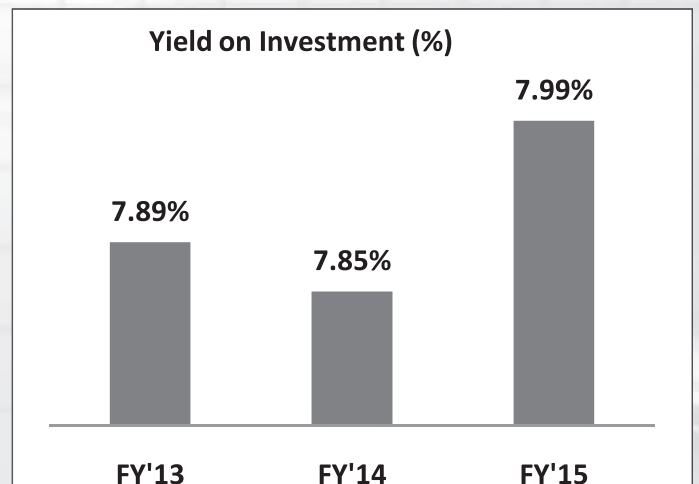
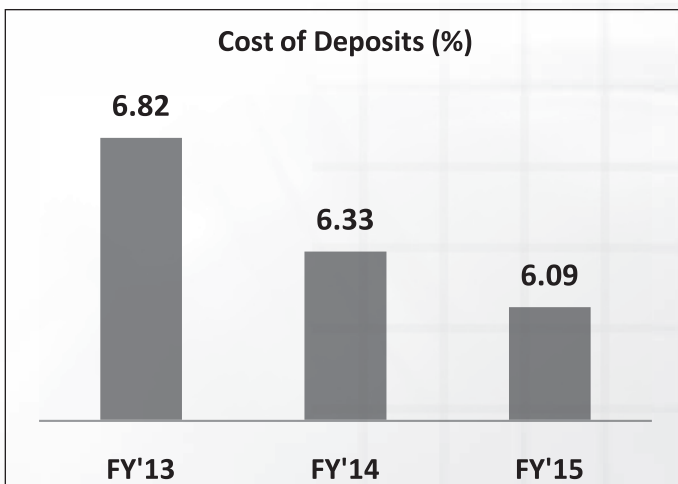
BUSINESS PRODUCTIVITY



SHAREHOLDING PATTERN (%) (As on 31st March '15)



RATIOS



प्रगति एक नजर में
PROGRESS AT A GLANCE

		₹ करोड़ ₹ crore					
क्र. सं. S. No	पैरामीटर PARAMETERS	एफवाई'10 FY'10	एफवाई'11 FY'11	एफवाई'12 FY'12	एफवाई'13 FY'13	एफवाई'14 FY'14	एफवाई'15 FY'15
1	शेयर पूंजी Share Capital	315	317	339	353	362	371
2	आरक्षित निधियाँ Reserves	17408	21192	27476	32323	35533	38709
3	जमा राशियाँ Deposits	249330	312899	379588	391560	451397	501397
4	अग्रिम Advances	186601	242107	293775	308796	349269	380534
5	कुल कारोबार Total Business	435931	555005	673363	700356	800666	881913
6	कुल परिसम्पत्तियाँ Total Assets	296633	378325	458194	478948	550420	603334
7	निवेश Investment	77724	95162	122703	129896	143786	151282
8	कुल शाखाएं* (संख्या) Total Branches*(Number)	5002	5189	5670	5874	6201	6560
9	एटीएम नेटवर्क (संख्या) ATM Network (Number)	3544	5050	6009	6313	6940	8348
10	परिचालन लाभ Operating Profit	7326	9056	10614	10907	11384	11955
11	कुल प्रावधान Total Provisions	3421	4622	5730	6160	8042	8893
12	शुद्ध लाभ Net Profit	3905	4433	4884	4748	3343	3062
13	कारोबार/कर्मचारी (लाख ₹) Business/Employee (Rs lakh)	808	1018	1132	1165	1283	1319
14	लाभ/कर्मचारी (लाख ₹) Profit/Employee (Rs lakh)	7.31	8.35	8.42	8.06	5.49	4.85
15	ऋण-जमा अनुपात (%) Credit-Deposit Ratio (%)	74.84	77.38	77.39	78.86	77.38	75.90
16	जमा राशियों की लागत (%) Cost of Deposit (%)	5.38	5.24	6.59	6.82	6.33	6.09
17	अग्रिमों पर आय Yield on Advances (%)	10.36	10.58	11.67	11.06	10.36	9.88
18	निवेश पर प्राप्ति (%) Yield on Investment (%)	6.73	7.05	7.57	7.89	7.85	7.99
19	शुद्ध ब्याज मार्जिन (%) Net Interest Margin (%)	3.57	3.96	3.84	3.52	3.44	3.15
20	परिसम्पत्तियों पर प्रतिफल (%) Return on Assets (%)	1.44	1.34	1.19	1.00	0.64	0.53
21	लागत आय अनुपात (%) Cost to Income Ratio (%)	39.39	41.27	39.75	42.81	45.06	46.74
22	सकल एनपीए (%) Gross NPAs (%)	1.71	1.79	2.93	4.27	5.25	6.55
23	शुद्ध एनपीए (%) Net NPAs (%)	0.53	0.85	1.52	2.35	2.85	4.06
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल III) (%) Capital Adequacy Ratio (Basel III) (%)	-	-	-	-	11.52	12.21
25	लाभांश Dividend (%)	220	220	220	270	100	165

* एक एक्सटेंशन काउंटर सहित घरेलू शाखाएं

* Domestic Branches including one Extension Counter

निदेशक रिपोर्ट 2014-15

वित्तीय वर्ष 2015 पंजाब नेशनल बैंक के लिए काफी चुनौतीपूर्ण रहा। इन चुनौतियों के बीच भी आपके बैंक ने उल्लेखनीय उपलब्धियाँ अर्जित कीं और अपने कारोबारी रणनीति को राष्ट्र के बृहत आर्थिक परिदृश्य के अनुरूप बनाए रखा। देयता पक्ष पर कम लागत जमाराशियाँ जुटाने तथा आस्ति पक्ष पर गुणात्मक ऋण उपलब्ध कराने के साथ बैंक की मुख्य रणनीति 'मूलभूत स्तर से मुनाफे में वृद्धि' थी। इस रणनीति के कारण, बैंक वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान घरेलू कारोबार, घरेलू जमाराशियों, घरेलू अग्रिमों, कासा जमाराशियों और परिचालन लाभ के मामले में अपने प्रतिद्वंद्वियों से आगे बना रहा।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने ₹8.80 लाख करोड़ वैश्विक कारोबार, ₹6.00 लाख करोड़ वैश्विक आस्तियों, ₹5.00 लाख करोड़ वैश्विक जमाराशियों, ₹1.80 लाख करोड़ कासा जमाराशियों, ₹1.00 लाख करोड़ विदेशी कारोबार जैसे कई कीर्तिमानों को पार किया। मार्च 2015 के अंत में बैंक का वैश्विक कारोबार वार्षिक आधार पर 10.1% की वृद्धि दर्शाते हुए ₹8.82 लाख करोड़ के करीब पहुंचा। बैंक के अंतर्राष्ट्रीय कारोबार ने ₹1,00,000 करोड़ के ऐतिहासिक स्तर को पार किया और यह 37.2% की सुदृढ़ वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹1,00,785 करोड़ पर पहुंचा। 31 मार्च 2015 को एक तरफ जहाँ बैंक की वैश्विक जमाराशियाँ 11.1% बढ़कर ₹5.01 लाख करोड़ हो गईं, निवल अग्रिम 9.0% की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹3.81 लाख करोड़ पर पहुँच गए।

लाभप्रदता मानदंडों के सन्दर्भ में, बैंक का परिचालन लाभ 31 मार्च 2014 के ₹11,384 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2015 को ₹11,955 करोड़ पर पहुँच गया। तथापि, अधिक प्रावधानों के कारण निवल लाभ ₹3062 करोड़ रहा। महत्वपूर्ण अनुपातों के सन्दर्भ में, मार्च 2015 में समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए 3% से अधिक का निवल ब्याज मार्जिन राष्ट्रीयकृत बैंकों के मध्य सर्वोच्च में से एक रहा। साथ ही, 12.21% पर बैंक का सीआरएआर निर्धारित स्तर से ऊपर रहा।

संक्षेप में, वित्तीय वर्ष 2014-15 एक ऐसा वर्ष रहा जिसमें हमने अपने कारोबार, लाभप्रदता मानदंडों, नेटवर्क, तकनीकी क्षमताओं और संचालन मानकों को और अधिक सुदृढ़ करने पर ध्यान केंद्रित किया। अपने प्रमुख वित्तीय मानदंडों, विशाल नेटवर्क, वृहद् ग्राहक आधार तथा सुदृढ़ पूंजी स्थिति में निरंतर सुधार के साथ, बैंक ने सुदृढ़ विकास की प्राप्ति और इसके स्थायित्व का मंच तैयार कर लिया है।

इस पृष्ठभूमि में, आपके निदेशकगण 2014-2015 की बैंक की वार्षिक रिपोर्ट, लेखापरीक्षित वार्षिक वित्तीय विवरण के साथ, आपके समक्ष सहर्ष प्रस्तुत कर रहे हैं।

DIRECTORS' REPORT 2014-15

The Financial year 2015 was a challenging year for Punjab National Bank. Amid the challenges, your Bank made significant achievements and aligned its business strategy to the macroeconomic scenario of the country. The core strategy of the Bank was 'Profitable Growth from the grass-roots' by garnering low cost deposits on the liability side and extending qualitative credit on the assets side. Due to this strategy, the Bank stands tall amongst its competitors in terms of Domestic Business, Domestic Deposits, Domestic Advances, CASA Deposits and Operating Profit during FY'15.

During FY'15, the Bank has crossed several milestones i.e., ₹ 8.80 lakh crore Global Business, ₹ 6.00 lakh crore Global Assets, ₹ 5 lakh crore Global Deposits, ₹ 1.80 lakh crore CASA Deposits and ₹ 1 lakh crore Overseas Business. The Bank's Global Business reached close to ₹ 8.82 lakh crore as at end of March'15 reflecting a growth of 10.1% on yearly basis. The Bank's International business crossed the landmark of ₹ 1,00,000 crore and reached ₹ 1,00,785 crore while recording a robust YoY growth of 37.2%. While the Global Deposits of the Bank at ₹ 5.01 lakh crore grew by 11.1%, Net Advances recorded growth of 9.0% to reach ₹ 3.81 lakh crore as on 31st March 2015.

In terms of Bottom-line parameters, the Bank's Operating Profit increased from ₹ 11384 crore as at 31st March'14 to ₹ 11955 crore as at 31st March'15. However due to higher provisions, the Net Profit stood at ₹ 3062 crore. In terms of key ratios, Net Interest Margin at over 3% for the Financial Year ended March'15 remained one of the highest amongst nationalized banks. Further, the CRAR of the Bank at 12.21% stood above the stipulated level.

To summarize, Financial Year 2014-15 was a year in which we focused on further strengthening our businesses, bottom line parameters, network, technological capabilities and operating parameters. With continued improvements in its key financial parameters, vast network, large customer base and a healthy capital position, the Bank has created a platform for achieving and sustaining robust growth in the future.

In this backdrop, your Directors take pleasure in placing the Bank's Annual Report for 2014-15 along with its audited annual financial statements.

हमारा प्रदर्शन

OUR PERFORMANCE

ए. वित्तीय विशिष्टताएँ

A. FINANCIAL HIGHLIGHTS

ए.1 तुलन पत्र

A.1. BALANCE SHEET

(₹ करोड़ में / ₹ crore)

विवरण Particulars	31 मार्च 2014 31 st Mar'14	31 मार्च 2015 31 st Mar'15	वृद्धि (%) Growth (%)
कुल कारोबार Total Business	800666	881913	10.1
जमा राशियाँ Deposits	451397	501379	11.1
अग्रिम Advances	349269	380534	9.0

ए. 2. लाभ

A.2. PROFIT

(₹ करोड़ में / ₹ crore)

मानदंड Parameters	Mar'14	Mar'15	(%)
परिचालन लाभ Operating Profit	11384	11955	5.0
प्रावधान Provisions	8042	8893	10.6
निवल लाभ Net Profit	3343	3062	-8.4

ए. 3. प्रमुख अनुपात

A.3. KEY RATIOS

प्रतिशत / (%)

विवरण Particulars	2013-14	2014-15
निधियों की लागत Cost of Funds	5.20	5.14
निधियों पर प्रतिफल Yield on Funds	8.31	8.00
इक्विटी पर प्रतिफल Return on Equity	9.69	8.12
निवल ब्याज मार्जिन Net Interest Margin	3.44	3.15
आस्तियों पर प्रतिफल Return on Assets	0.64	0.53
लागत आय अनुपात Cost to Income Ratio	45.06	46.74
औसत कार्यशील निधियों की तुलना में परिचालन व्यय Operating Expenses to Average Working Funds	1.79	1.81
औसत कार्यशील निधियों की तुलना में परिचालन लाभ Operating Profit to Average Working Funds	2.19	2.06
प्रति शेयर आय (₹.)* में Earnings per share (Rs)*	18.78	16.91
प्रति शेयर बही मूल्य (₹.)* में Book value per share (Rs)*	190.50	203.24
प्रावधान कवरेज अनुपात Provision Coverage Ratio	59.07	58.21
सीआरएआर- बेसल III CRAR - Basel III	11.52	12.21

* विभाजन के बाद शेयर का अंकित मूल्य ₹ 2 है

* Face Value of share after splitting is ₹ 2/-

बी. परिचालन विशेषताएं

- पेंशन वितरण में दक्षता लाने की दिशा में बैंक ने डिजिटल जीवन प्रमाणपत्र नामक एक नए उत्पाद का आरंभ किया। साथ ही, बैंक ने ई-पीपीओ (इलेक्ट्रॉनिक पेंशन भुगतान आदेश) के प्रायोगिक संचालन में सरकार के साथ समन्वय में कार्य करना आरंभ किया। प्रतिवर्ष नवंबर में पेंशनरों द्वारा जीवन प्रमाणपत्र प्रस्तुत करने में विलम्ब से बचने के क्रम में बैंक ने जीवन प्रमाणपत्र प्रस्तुत करने के लिए पेंशनरों को एसएमएस रिमाइंडर भेजने की प्रक्रिया शुरू की और जीवन प्रमाणपत्र योजनाओं के विकास में अग्रणी बना।
- ऋणियों की वित्तीय स्थिति की निगरानी और एनपीए की कमी रोकथाम के लिए समय पर कार्रवाई करने हेतु जुलाई 2014 से बैंक में नई सिस्टम संचालित निवारक निगरानी प्रणाली (पूर्व चेतावनी) को लागू किया गया।
- बैंक ऋण जोखिम हेतु आंतरिक रेटिंग आधारित नींव दृष्टिकोण (एफआईआरबी) तथा परिचालन जोखिम हेतु मानकीकृत दृष्टिकोण (टीएसए) को अपनाने के लिए समानांतर संचालन में था। बैंक ने परिचालन जोखिम हेतु उन्नत मापन दृष्टिकोण (एएमए) तथा बाजार जोखिम हेतु आंतरिक मॉडल दृष्टिकोण (आईएमए) को अपनाने के लिए आशय पत्र भी प्रस्तुत किया है।
- बैंक ने कुछ प्रमुख शहरों को प्रगति शहर के रूप में नामित करने की अवधारणा का आरंभ किया जिनमें समस्त शाखाएं प्रगति मॉडल के तहत खोली गईं। वर्तमान में तीन शहरों, यथा भोपाल, नोएडा और पटियाला को प्रगति शहर का दर्जा प्राप्त है।
- डिजिटलीकरण की दिशा में आगे बढ़ते हुए बैंक ने डेबिट कार्ड के उपयोग पर अर्जित किए जाने वाले कार्ड लॉयल्टी अंकों के प्रतिदान हेतु 'पीएनबी रिवाइर्स मोबाइल एप्प' नामक एक नए मंच का विकास किया। इस मोबाइल एप्लिकेशन की सहायता से, ग्राहक पीएनबी रिवाइर्स के लिए रजिस्टर कर सकते हैं, अपने रिवाइर्स अंकों की जांच कर सकते हैं, इनको ऑनलाइन रिडीम कर सकते हैं तथा डीलस और छूटों के लिए अलर्ट कर सकते हैं।
- नया कारोबार अर्जित करने के लिए बैंक ने 'फीट ऑन स्ट्रीट' अवधारणा के आधार पर एक उपयुक्त विपणन संरचना तथा पृथक वर्टीकल को स्थापित किया। इससे बैंक के उत्पादों के प्रभावशाली प्रचार में सुविधा होगी।

सी. लाभांश

08 मई 2015 को हुई अपनी बैठक में निदेशक मंडल ने वित्तीय वर्ष 2015 के लिए ₹2 प्रति इक्विटी शेयर पर ₹3.30 (जोकि 165% है) के अंतरिम लाभांश की घोषणा की।

डी. कारोबार अवलोकन

1. कारोबार

मार्च 2015 के अंत में बैंक का कुल कारोबार ₹81247 करोड़ की शुद्ध वृद्धि एवं 10.1% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹8,81,913 करोड़ तक पहुँच गया। वर्ष के दौरान बैंक का विदेशी कारोबार 37.2% बढ़कर ₹1 लाख करोड़ के ऐतिहासिक स्तर को पार कर गया। 31 मार्च 2015 को वैश्विक कारोबार में विदेशी कारोबार की हिस्सेदारी गत वर्ष की इस अवधि के 9.17% की तुलना में 11.43% रही।

B. OPERATIONAL HIGHLIGHTS

- Towards bringing efficiency in pension disbursement, the Bank introduced a new facility i.e. Digital life certificate. Further, the Bank started working in coordination with the Government to be in pilot run of e-PPOs (Electronic Pension Payment Orders). In order to avoid delay in submission of Life Certificates by Pensioners in November every year, the Bank initiated the process of sending SMS reminders to pensioners to submit Life Certificate and taking lead in developing life certificate schemes.
- A new system driven Preventive Monitoring System (Early Warning) was operationalised in the Bank w.e.f. July 2014 for better monitoring of borrowers' financial health and taking timely action for reduction/containment of NPAs.
- The Bank was under parallel run for adoption of Foundation Internal Rating Based Approach (FIRB) for Credit Risk and The Standardized Approach (TSA) for Operational Risk. The Bank also submitted formal Letter of Intent for adoption of Advanced Measurement Approach (AMA) for Operational Risk and Internal Models Approach (IMA) for Market risk.
- The Bank initiated the concept of designating certain major cities as Pragati cities where all branches were opened under Pragati Model. Presently three cities namely Bhopal, Noida and Patiala have attained Pragati City status.
- Moving towards digitalization, the Bank developed another platform for redemption of card loyalty points earned on usage of debit cards known as "PNB Rewardz Mobile App". With the help of this Mobile App, customers can register for PNB Rewards, check their reward points, redeem online and get alerts for deals & discounts.
- The Bank put in place a proper marketing structure and separate vertical based on "Feet on Street" concept to acquire fresh business. This would facilitate the effective publicity of products of the Bank.

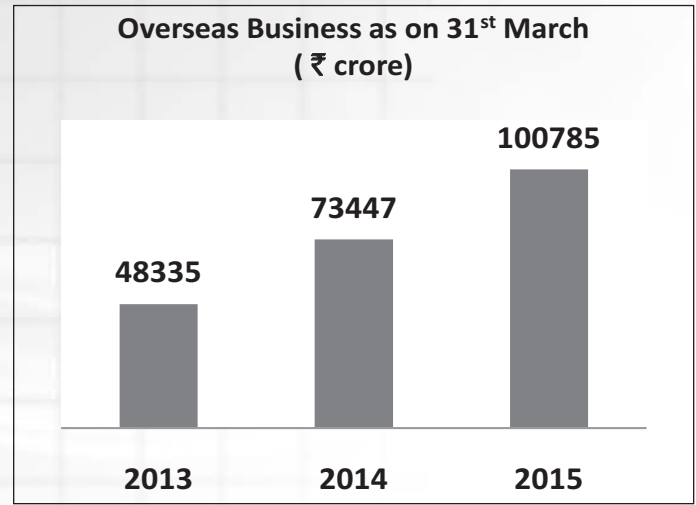
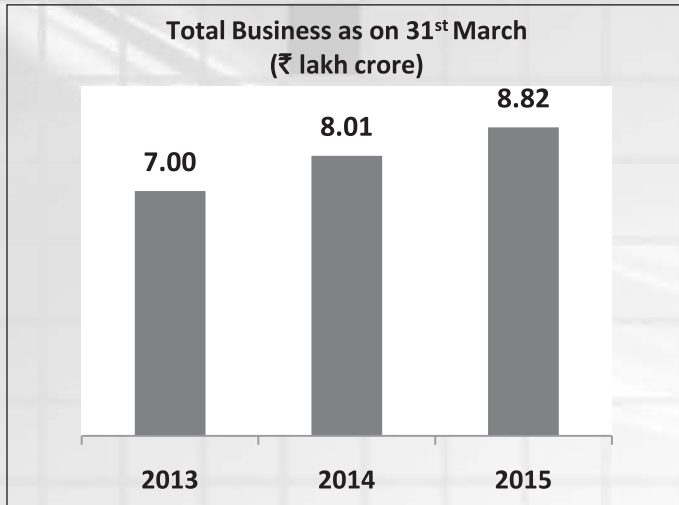
C. DIVIDEND

The Board of Directors in its meeting held on 8th May 2015 recommended dividend of ₹ 3.30 per equity share of ₹ 2 each (i.e. 165%) for FY'15.

D. BUSINESS OVERVIEW

1. Business

The Bank's total business reached ₹ 8,81,913 crore at the end of March'15, registering an absolute increase of ₹ 81247 crore and a YoY growth of 10.1%. The Bank's Overseas Business grew by 37.2% during the year, crossing ₹ 1 lakh crore milestone. The share of Overseas Business in Global Business stood at 11.43% as at 31st March'15 as compared to 9.17% in corresponding period last year.

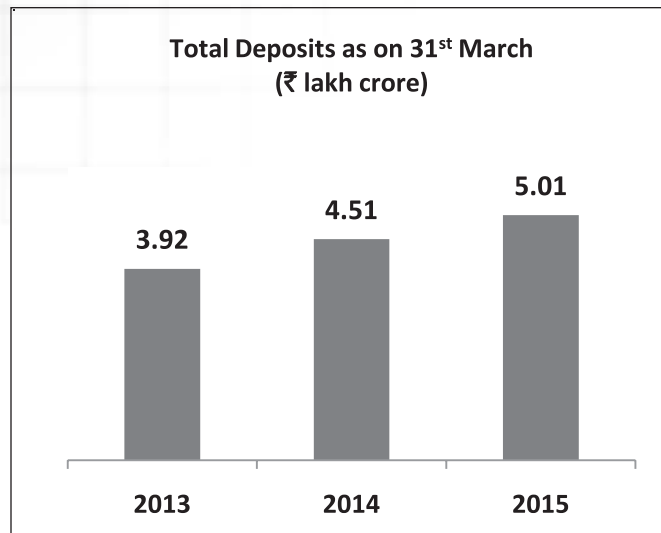


2. संसाधन संग्रहण

₹49,982 करोड़ की शुद्ध अभिवृद्धि तथा पिछले वर्ष की तुलना में 11.1% की वृद्धि दर्शाते हुए, मार्च 2015 के अंत में बैंक की कुल जमा राशियाँ ₹5,01,379 करोड़ रहीं। बैंक की कासा जमा राशियाँ वर्ष-दर-वर्ष 6.3 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹1,83,780 तक पहुँच गईं। वित्तीय वर्ष 2015 में कुल आंतरिक जमा राशियों में अल्प लागत जमा राशियों (चालू+बचत) का हिस्सा 40.57% था। दिनांक 20.03.2015, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2015 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार (एलआरएफ) को, प्रणाली की कुल जमा राशियों में पीएनबी का हिस्सा 4.89% पर पहुँच गया था।

2. Resource Mobilization

The Bank's Total Deposits amounted to ₹ 5,01,379 crore as at the end of March'15, showing an absolute accretion of ₹ 49,982 crore and a growth of 11.1% over previous year. The CASA Deposits of the Bank increased to ₹ 1,83,780 crore, registering YoY growth of 6.3%. The share of low cost deposits in total domestic deposits was 40.57% in FY'15. As on 20th March 2015 i.e. the Last Reporting Friday (LRF) of FY'15, PNB's share in system's Aggregate Deposits reached 4.89%.



बैंक ने दिनांक 01.11.2014 से 31.01.2015 तक एनआरआई जमा अभियान चलाया जिसमें 10,785 खातों में ₹2876 करोड़ जुटाए गए। प्रणाली की एनआरआई जमा राशियों में बैंक की हिस्सेदारी मार्च 2014 के 2.20% से बढ़कर मार्च 2015 में 2.39% हो गई।

इसी अवधि में बैंक ने "लॉकर अभियान" भी चलाया जिसमें 11,703 लॉकर्स पट्टे पर दिए गए तथा ₹65.42 लाख का बकाया किराया बरामद किया गया। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान लॉकर किराए की वसूली से ₹79.97 करोड़ का कुल राजस्व अर्जित किया गया।

The Bank launched NRI Deposit Campaign from 01.11.14 to 31.01.2015 in which ₹ 2876 crore were mobilized in 10,785 accounts. The Bank's share in NRE Deposit in the system increased to 2.39% in Mar'15 from 2.20% of Mar'14.

The Bank also launched "Locker Campaign" in the same period wherein 11,703 lockers were leased out and arrear rent of ₹ 65.42 lakh was recovered. Total revenue of ₹ 79.97 crore was generated during FY'15 by recovery of Locker rent.

बैंक ने दिनांक 23.08.2014 से 31.12.2014 तक “परिवार सुरक्षा बचत खाता” (एफएसबीके) उत्पाद के लिए भी एक अभियान संचालित किया और ₹90.22 करोड़ जुटाते हुए 20801 खाते खोले गए। एफएसबीके के तहत ₹16.13 करोड़ का कुल बीमा प्रीमियम एकत्र किया गया और बैंक द्वारा लगभग ₹4.80 करोड़ का कमीशन अर्जित किया गया।

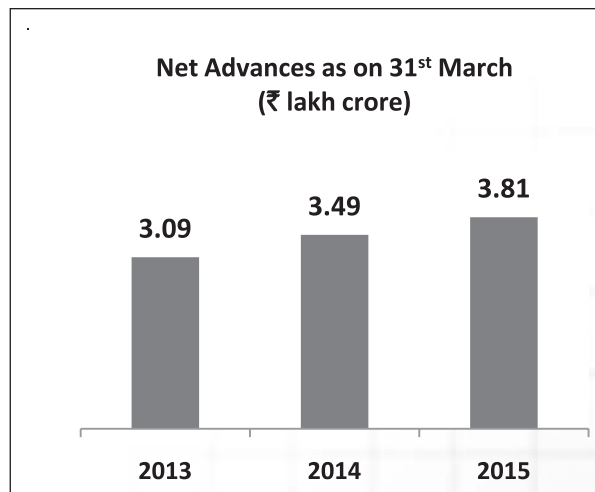
The Bank also conducted a campaign for the “Family Suraksha Bachat Khata” (FSBK) Product from 23.08.2014 to 31.12.2014 and 20801 accounts were opened mobilizing ₹ 90.22 crore. Total insurance premium of ₹ 16.13 crore under FSBK was collected and commission of approximately ₹ 4.80 crore was earned by the Bank.

3. ऋण विनियोजन एवं वितरण

गत वर्ष से ₹31,265 करोड़ अथवा 9.0% की वृद्धि दर्ज करते हुए, मार्च 2015 के अंत में बैंक के निवल अग्रिम ₹3,80,534 करोड़ रहे जो तुलनात्मक रूप से मार्च 2014 के अंत में ₹3,49,269 करोड़ थे। मार्च 2015 में समाप्त वर्ष हेतु बैंक का अग्रिमों पर प्रतिफल 9.88% रहा। दिनांक 20.03.2015, अर्थात् वित्तीय वर्ष 2015 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार (एलआरएफ), को प्रणाली के क्रेडिट में पीएनबी का हिस्सा 4.80 पर पहुँच गया था।

3. Credit Deployment and Delivery

Net Advances of the Bank as at the end of March 2015 stood at ₹ 3,80,534 crore, compared to ₹ 3,49,269 crore as at end of March 2014, registering an increase of ₹ 31,265 crore or 9.0% over last year. Yield on Advances of the Bank stood at 9.88% for the year ended March 2015. As on 20th March 2015 i.e. the Last Reporting Friday (LRF) of FY'15, PNB's share in system's credit reached 4.80%.



तकनीकी उन्नयन निधि योजना (टीयूएफएस), टेक्सटाइल क्षेत्र में आधुनिकीकरण और प्रौद्योगिकी उन्नयन हेतु वस्त्र मंत्रालय की प्रमुख योजना है। टीयूएफएस के तहत सब्सिडी के दावे हेतु पीएनबी नामित नोडल बैंक है। दावों पर त्वरित कार्रवाई के लिए कॉर्पोरेट कार्यालय में समर्पित प्रकोष्ठ की स्थापना की गई थी। टीयूएफएस के तहत बैंक के पास एसएसआई तथा गैर-एसएसआई श्रेणी से संबंधित 1041 खाते थे। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने वस्त्र मंत्रालय (एमओटी) से ₹126 करोड़ की टीयूएफएस सब्सिडी प्राप्त की तथा पात्र ऋणियों को इसका वितरण किया। साथ ही, 15% ऋण सहबद्ध पूँजी सब्सिडी योजना (सीएलसीएसएस) के अंतर्गत लगभग 316 खातों को कवर किया गया और वित्तीय वर्ष के दौरान एमएसएमई मंत्रालय से लगभग ₹27 करोड़ की सब्सिडी राशि प्राप्त की गई।

The Technology Upgradation Fund Scheme (TUFS) is a flagship scheme of Ministry of Textile for modernization and technology upgradation in the textile sector. PNB is the designated Nodal Bank for claiming subsidy under TUFS. For speedier processing of claims, a dedicated cell at the Corporate Office was established. The Bank had approximately 1041 accounts under TUFS pertaining to SSI and Non SSI category. During FY'15, the Bank received TUFS subsidy amounting ₹ 126 crore from Ministry of Textile and disbursed to the eligible borrowers. Further, there were around 316 accounts covered under 15% Credit Linked Capital Subsidy Scheme (CLCSS) and the subsidy amounting ₹ 27 crore received from Ministry of MSME during FY'15.

ऋण निगरानी प्रणाली को सुदृढ़ बनाने के लिए प्रधान कार्यालय में एक स्वतंत्र विभाग कार्यरत था जिसके वर्टीकल प्रमुख एक महाप्रबंधक थे। इसी प्रकार आस्तियों की स्थिति की सतत निगरानी करने के लिए सभी एफजीएमओ/म.का. में नोडल अधिकारी नियुक्त किए गए। बैंक के विभिन्न स्तरों, अर्थात् एफजीएमओ/म.का. एवं प्र.का., पर सभी कमजोर और अनियमित खातों की टास्क फोर्स बैठकों के माध्यम से सतत आधार पर निगरानी की गई। खातों में कमजोरी की मुख्य समस्याओं की पहचान की गई तथा इनका समाधान किया गया।

To strengthen the credit monitoring system, an Independent Department was functioning at Head Office with a General Manager as its vertical Head. Similarly, Nodal Officers were appointed in all the FGMOs/COs to have continuous watch over the health of the assets. All weak and irregular accounts were monitored through Task Force Meetings at different levels of the Bank i.e. CO/FGMO & HO on continuous basis. The core issues of weaknesses in the accounts were identified and addressed.

वास्तविक एवं वित्तीय पुनर्गठन के साथ-साथ कर्ज वसूली को मजबूत बना कर, कॉर्पोरेट संकट तथा वित्तीय संस्थान की आपदा से निपटने के लिए प्रणाली की क्षमता में सुधार लाने हेतु बैंक ने दिनांक 01.04.2014 से पूर्णतया प्रभावी बनाई गई आपदाग्रस्त आस्तियों के पुनरोद्धार की रूपरेखा का अनुपालन किया।

ऋण खातों में पूर्व चेतावनी संकेतों का पता लगाने के लिए एक नया निवारक निगरानी प्रणाली (पीएमएस) मॉड्यूल आरंभ किया गया जहां पीएमएस रिपोर्ट ऑनलाइन रूप से मासिक आधार पर बनाए जाती हैं जबकि पहले ऐसा तिमाही आधार पर किया जाता था।

i. ऋण समूहन

बैंक के प्रधान कार्यालय में एक समूहन विभाग है तथा मुंबई एवं चेन्नई में समूहन प्रकोष्ठ हैं। बैंक के प्रधान कार्यालय में एक समर्पित तकनीकी प्रकोष्ठ भी है जो परियोजना मूल्यांकन और तकनीकी-आर्थिक व्यवहार्यता (टीईवी) अध्ययन संचालित करता है। यह अध्ययन बैंक के आंतरिक उपयोग के लिए तथा समूहन समनुदेशनों के अंगस्वरूप सहभागी बैंकों के साथ साझा करने हेतु संचालित किए जाते हैं।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने ₹16,420 करोड़ के कुल ऋणों के समूहन/मूल्यांकन हेतु मंजूरी दी जिसमें पीएनबी का हिस्सा ₹3631 करोड़ था। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान इस गतिविधि से ₹9.44 करोड़ की कुल आय दर्ज की गई।

ii. खुदरा ऋण

खुदरा ऋण पोर्टफोलियो का विकास वित्तीय वर्ष 2015 में भी बैंक के लिए अतिमहत्वपूर्ण विषय बना रहा। उत्पाद विकास से संबंधित बैंक की नीतियां ग्राहकों की आवश्यकताओं, विवेकपूर्ण मूल्य-निर्धारण अनुकूलन और आक्रामक विपणन के अनुरूप रहीं। इनका उद्देश्य खुदरा ऋण संवर्ग के अंतर्गत कारोबार में वृद्धि करना था। खुदरा ऋण पर विशेष ध्यान देने हेतु बैंक की 81 विशेष रिटेल एसेट शाखाएं हैं।

सकल खुदरा ऋण पोर्टफोलियो 31.03.2014 के ₹38,864 करोड़ से बढ़कर 24.60% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2015 को ₹48,415 करोड़ हो गया। कोर रिटेल पोर्टफोलियो जिसमें आवास, वाहन, शिक्षा, वैयक्तिक, पेंशनभोगी, स्वर्ण, बंधक और प्रतिवर्ती बंधक ऋण योजनाएं शामिल होती हैं, 31.03.2014 के ₹31,930 करोड़ से बढ़कर 26.0% वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2015 को ₹40,552 करोड़ हो गया। 31 मार्च 2015 को बैंक के कुल गैर-खाद्य सकल अग्रिमों में खुदरा ऋण की हिस्सेदारी 14.49% थी जो तुलनात्मक रूप से 31 मार्च 2014 को 12.42% रही थी।

आवास ऋण संवर्ग ने 26% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की जिसमें 31 मार्च 2015 को बकाया राशि ₹21,544 करोड़ रही। वाहन ऋण संवर्ग के अंतर्गत बकाया राशि 14% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए 31 मार्च 2015 को बढ़कर ₹4089 करोड़ हो गई। बंधक ऋणों में 77% की वृद्धि दर देखी गई।

बैंक ने कम आय वाले आवास हेतु ऋण गारंटी निधि योजना (सीआरजीएफएसएलआईएच), आवास और शहरी गरीबी उन्मूलन मंत्रालय द्वारा शुरू की गई 'राजीव ऋण योजना' नाम की आवास-ऋण ब्याज सब्सिडी योजना तथा ब्याज सब्सिडी की केंद्रीय योजना (सीएसआईएस) के तहत शिक्षा ऋण ब्याज सब्सिडी, नई सीएसआईएस, तथा 'अल्पसंख्यक समुदायों हेतु पद्म प्रदेश' जैसी भारत सरकार की विभिन्न योजनाओं को भी कार्यान्वित किया।

In order to improve the system's ability to deal with corporate distress and financial institution distress by strengthening real and financial restructuring as well as debt recovery, the Bank complied with the framework for Revitalizing Distressed Assets, which was made fully effective from 01.04.2014.

To detect early warning signals in Loan Accounts, a new Preventive Monitoring System (PMS) module was introduced wherein PMS reports were being maintained online on monthly basis, which was earlier done on quarterly basis.

i. Loan Syndication

The Bank has a Syndication Department at Head Office and Syndication Cells at Mumbai and Chennai. The Bank also has a dedicated Technical Cell at Head Office which undertakes Project Appraisal and Techno Economic Viability (TEV) Studies. These studies are for internal use and for sharing with participating banks as part of syndication assignments.

During FY'15, the Bank gave approvals for syndication/appraisal of debt aggregating ₹ 16,420 crore with PNB's share of ₹ 3631 crore. Total income booked out of this activity during FY'15 stood at ₹ 9.44 crore.

ii. Retail Credit

The growth of Retail Loan portfolio continued to be the thrust area of the Bank in FY'15. The Bank's policies on the product development were as per the customers' requirements, prudent pricing, customization and aggressive marketing. They were directed towards boosting business under Retail Loan Segment. The Bank has 81 specialised 'Retail Asset Branches' with an exclusive focus on Retail Credit.

Aggregate Retail portfolio of ₹ 38,864 crore as on 31.03.2014 increased to ₹ 48,415 crore as on 31.03.2015 showing YoY growth of 24.60%. The Core Retail Advances comprising Housing, Vehicle, Education, Personal & Pensioner, Gold Mortgage & Reverse Mortgage Loan Schemes increased from ₹ 31,930 crore as on 31st March 2014 to ₹ 40,552 crore as on 31st March 2015 recording YoY growth of 26.0%. The share of Retail loan in Bank's total Non Food Gross Advances as on 31st March 2015 was 14.49% as compared to 12.42% as on 31st March 2014.

The Housing Loan segment registered YoY growth of 26% with an outstanding amount of ₹ 21,544 crore as on 31st March 2015. The outstanding under Vehicle Loan segment increased to ₹ 4089 crore as on 31st March 2015 registering YoY growth of 14%. Mortgage loans witnessed a growth rate of 77%.

The Bank also implemented various Government of India schemes such as Credit Guarantee Fund Scheme for Low Income Housing (CRGFSLIH), Housing Interest Subsidy Scheme under the name of "Rajiv Rin Yojana" launched by Ministry of Housing & Poverty Alleviation and Education Loans interest Subsidy under Central Scheme for Interest Subsidy (CSIS), New CSIS and 'Padho Pradesh for Minority Communities'.

iii. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र

बैंक 31 मार्च 2015 में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के तहत 40% के राष्ट्रीय लक्ष्य को प्राप्त कर चुका था। मार्च 2015 में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रियों की उपलब्धि ₹1,35,812 करोड़ रही अर्थात् 40% के राष्ट्रीय लक्ष्य के सम्मुख समायोजित निवल बैंक ऋण 42.89% रहे। बैंक ने इस संवर्ग के अंतर्गत प्रत्यक्ष कृषि को ऋण, कमजोर वर्ग को ऋण, तथा महिला लाभार्थियों को ऋण जैसे अन्य सभी राष्ट्रीय लक्ष्यों को भी प्राप्त किया।

(₹ करोड़ में)

मानदंड	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण	91076	120538	135812
जिसमें से:			
(ए) कृषि क्षेत्र	37777	54586	60006
- प्रत्यक्ष	33809	42906	48569
- अप्रत्यक्ष	3968	11680	11437
(बी) एमएसएमई (प्राथमिकता-प्राप्त)	39738	52823	61262
(सी) अन्य	13561	13129	14544
कमजोर वर्गों को ऋण	27588	30497	32187
महिला लाभार्थियों को ऋण	14084	14301	16689

राष्ट्रीय लक्ष्यों की प्राप्ति

एनबीसी का %	लक्ष्य	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
प्राथमिकता क्षेत्र ऋण	40.0	33.11	42.49	42.89
जिसमें से:				
(ए) कृषि क्षेत्र	18.0	13.73	19.24	18.95
(बी) प्रत्यक्ष कृषि	13.5	12.29	15.12	15.34
(सी) कमजोर वर्गों को ऋण	10.0	10.03	10.75	10.16
(डी) महिला लाभार्थियों को ऋण	5.0	5.12	5.04	5.27

कृषि ऋण

कृषि क्षेत्र को ऋण की राशि 31 मार्च 2014 के ₹54,586 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2015 को ₹60,006 करोड़ हो गई। 18% के निर्धारित राष्ट्रीय लक्ष्यों के सम्मुख, बैंक के कृषि-अग्रियों से एनबीसी का अनुपात 18.95% रहा। बैंक की प्रत्यक्ष कृषि अग्रिम उपलब्धि ₹48,569 करोड़ अर्थात् एनबीसी का 15.34% था जो मार्च 2015 में 13.5% के राष्ट्रीय लक्ष्य से अधिक रही। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक द्वारा 2.87 लाख किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए गए जिससे केसीसी के आरंभ से अब तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की कुल संख्या 51.19 लाख तक पहुँच गई। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने 25.62 लाख कृषकों को लगभग ₹49,603 करोड़ के कृषि ऋण वितरित किए।

बैंक का ध्यान परंपरागत कृषि के वित्तपोषण के अतिरिक्त प्रत्यक्ष कृषि के अंतर्गत, विशेष रूप से ग्रीन हाउस/पॉली हाउस फार्मिंग, स्प्रींकलर/ड्रिप सिंचाई प्रणाली, टिशू कल्चर, बागवानी, पुष्पोत्पादन, व्यावसायिक डेयरी, मत्स्य पालन, कुक्कुट पालन, वाणिज्यिक कृषि का वित्त पोषण, वानिकी हेतु वृक्षारोपण तथा ग्रामीण गोदाम/कोल्ड स्टोरेज एवं कृषि परिवहन जैसे कृषि लॉजिस्टिक्स आदि के तहत, उच्च तकनीक कृषि परियोजनाओं पर निवेश ऋण को बढ़ाने पर केन्द्रित रहा।

iii. Priority Sector

The Bank achieved National Goal of 40% under Priority Sector as on 31st March 2015. The achievement of Priority Sector advances was ₹1,35,812 crore as on March 2015 i.e. 42.89% of Adjusted Net Bank Credit against the National Goal of 40%. The Bank also achieved all other National Goals under the segment e.g. Credit to Direct Agriculture, Credit to Weaker Section and Credit to Women beneficiary.

(₹ crore)

Parameter	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
Priority Sector Credit	91076	120538	135812
Of which:			
(a) Agriculture Sector			
- Direct	37777	54586	60006
- Indirect	33809	42906	48569
	3968	11680	11437
(b) MSME (Priority)	39738	52823	61262
(c) Others	13561	13129	14544
- Credit to Weaker Sections	27588	30497	32187
- Credit to Women Beneficiaries	14084	14301	16689

Achievement of National Goals

%age to ANBC	Target	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
Priority Sector Credit	40.0	33.11	42.49	42.89
Of which:				
(a) Agriculture Sector	18.0	13.73	19.24	18.95
(b) Direct Agriculture	13.5	12.29	15.12	15.34
(c) Credit to Weaker Sections	10.0	10.03	10.75	10.16
(d) Credit to Women Ben.	5.0	5.12	5.04	5.27

Credit to Agriculture

Credit to Agriculture sector stood at ₹60,006 crore as on 31st March 2015 as against ₹54,586 crore as on 31st March 2014. The ratio of Agriculture Advances to ANBC was 18.95% against the prescribed National Goal of 18%. The achievement under Direct Agriculture Advances of the Bank was ₹48,569 crore i.e. 15.34% of ANBC surpassing the National Goal of 13.5% in March 2015. The Bank issued 2.87 lakh Kisan Credit Cards (KCCs) during FY'15 taking the cumulative number of KCCs issued to 51.19 lakh since inception. During FY'15, the Bank disbursed Agriculture loans to the tune of ₹49,603 crore to 25.62 lakh farmers.

The Bank's focus was on increasing investment credit under Direct Agriculture especially on High-Tech Agriculture Projects under Green House / Poly House Farming, Sprinkler/ Drip Irrigation Systems, Tissue Culture, Horticulture, Floriculture, Commercial Dairy, Fishery, Poultry, Financing Commercial Agricultural Farming, Plantation for forestry and Agri. Logistics like Rural Go-down / Cold Storage & Agri Transport etc. besides traditional agriculture financing.

नई निरूपित योजनाएं

- बदलते परिदृश्य के साथ तालमेल बनाए रखने के लिए बैंक ने कृषि ऋणों को बढ़ावा देने हेतु निम्नलिखित नई योजनाएं तैयार की हैं:
- (ए) **पीएनबी दुग्ध विकास योजना:** ग्राम स्तरीय दुग्ध सोसायटी/सहकारी दुग्ध संघों तथा निजी डेयरी कंपनी के साथ गठजोड़ व्यवस्था के तहत दुग्ध संग्रह केंद्रों की स्थापना; दुधारू पशुओं की खरीद, शेड के निर्माण और किसानों की कार्यशील पूंजी आवश्यकताओं की पूर्ति के लिए।
- (बी) व्यावसायिक उद्देश्य हेतु किसानों द्वारा **जैविक कृषि** को बढ़ावा देने के लिए
- (सी) **अनुबंध कृषि** व्यवस्था के तहत किसानों/उत्पादकों के वित्तपोषण की योजना
- (डी) बैंक के बोर्ड द्वारा पंजीकृत कृषक उत्पादक संगठनों (**एफपीओ**) एवं कृषक उत्पादक कंपनियों (**एफपीसी**) के वित्तपोषण की योजना को मंजूरी प्रदान की गई। इस योजना के तहत **छोटे किसानों; एग्री-बिजनेस कंसोर्टियम की ऋण गारंटी निधि (एसएफएसी)** के अंतर्गत कवर होने वाली एफपीसी को किसी भी संपार्श्विक के बिना ₹1.00 करोड़ तक के ऋण उपलब्ध कराए गए। उक्त योजना के तहत गारंटी कवर प्राप्त करने हेतु एसएफएसी के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए गए।
- उन किसानों को राहत प्रदान करने के लिए जो अपने नियंत्रण से परे कारणों (प्राकृतिक आपदा को छोड़कर) की वजह से हानि उठाते हैं, कृषि ऋणों के पुनर्गठन की नीति निरूपित की गई। कृषि अतिदेय राशियों - मूलधन और ब्याज के पुनर्गठन की नीति के तहत ₹10.00 लाख तक के ऋणों को शाखा अधिकारियों में निहित किया गया। किसानों की तत्काल आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए, किसान तत्काल कार्ड योजना जैसी सुविधाओं के तहत केसीसी धारक किसानों को ₹50000/- की तत्काल राहत प्रदान की गई।

मौजूदा योजनाओं में आरओआई में संशोधन/छूट

- किसानों की बढ़ती ऋण आवश्यकताओं की पूर्ति के लिए, किसान क्रेडिट कार्ड और किसान गोल्ड योजनाओं के तहत सीमाओं को वर्ष के दौरान ₹20 लाख से बढ़ाकर ₹50 लाख कर दिया गया।
- ग्रामीण गोदाम और शीत भंडारगृह के निर्माण के लिए ब्याज दर में छूट वित्त वर्ष 15 के दौरान भी प्रदान की गई।
- ग्रामीण गोदाम/वेयरहाउस/शीत भंडारगृह तथा एसएचजी योजनाओं के तहत वित्तपोषण हेतु ब्याज दर में छूट को अनुमोदित किया गया।

अभियानों/सप्ताहों का आयोजन

- समावेशी विकास के लिए छोटे और सीमांत कृषकों को विशेष ऋण प्रदान करने के एक चरण के रूप में बैंक ने दिनांक 16.06.2014 से 20.09.2014 तक एवं 01.11.2014 से 31.01.2015 तक विशेष कृषि ऋण अभियानों का आयोजन किया। बैंक ने खरीब/रबी के मौसम के दौरान ₹6600 करोड़ के लक्ष्य के मुकाबले ₹7065 करोड़ के ऋण वितरित किए।
- बैंक ने दिनांक 11.08.2014 से 16.08.2014 तक डेयरी सप्ताह, 20.08.2014 से 26.08.2014 तक एवं 15.12.2014 से 21.12.2014 तक कृषि यंत्रिकरण सप्ताह, 06.10.2014 से 18.10.2014 तक एसएचजी/जैलजी पखवाड़े और 09.03.2014 से 16.03.2014 तक एसएचजी/जैलजी सप्ताह का भी आयोजन किया।

New schemes Formulated

- To keep pace with changing scenario, the Bank formulated following new schemes to boost Agriculture credit:
 - a. **PNB Dugdh Vikas Yojana:** For setting up of Milk collection centers; for purchase of Milch cattle, construction of sheds and meeting working capital requirements of Farmers under Tie-up arrangements with Village Level Milk Society/Co-operative Milk Unions and Private Dairy Company.
 - b. For promoting **Organic Farming** by the Farmers for Commercial purpose.
 - c. Scheme for financing to Farmers / Producers under **Contract Farming** arrangements.
 - d. Scheme for financing to Registered Farmer Producer Organizations (**FPOs**) & Farmer Producer Companies (**FPCs**) was approved by the Board of the Bank. Under the scheme, FPCs were offered loans up to ₹ 1.00 crore without any collateral subject to cover under **Credit Guarantee Fund for Small Farmers' Agri-Business Consortium (SFAC)**. MOU was signed with SFAC to seek guarantee cover under the said scheme.
- To provide relief to farmers who suffer losses due to reasons beyond their control, policy for restructuring of Agriculture Debts was formulated (other than natural calamity). Under the policy for restructuring of Agriculture overdues - principal & interest was vested with Branch Officials for loans up to ₹ 10.00 lakh. To meet urgent need of farmers immediate relief upto ₹ 50000/- were provided to farmers holding KCC under facilities like Kisan Tatkal Card Scheme.

Modifications/Concessions in ROI in existing schemes

- The limits under Kisan Credit Card and Kisan Gold Schemes were enhanced from ₹ 20 lakh to ₹ 50 lakh during the year for meeting the increased credit needs of the farmers
- Relaxation in Rate of Interest for construction of Rural Godown and Cold Storages extended during FY'15.
- Relaxation in Rate of Interest was approved for financing under Rural Godown/Warehouse/Cold Storage and SHG schemes.

Celebration of Campaigns/Weeks

- As a step forward to extend focused credit to small and marginal farmers for inclusive growth, the Bank organized Special Agriculture Credit Campaigns from 16.06.14 to 20.09.14 & 01.11.14 to 31.01.15. During the Kharif / Rabi seasons, the Bank disbursed ₹ 7065 crore against the target of ₹ 6600 crore.
- The Bank also celebrated Dairy Week from 11.08.2014 to 16.08.2014, Farm Mechanization Week from 20.08.2014 to 26.08.2014 and 15.12.2014 to 21.12.2014, SHG/JLG fortnight from 06.10.2014 to 18.10.2014 and week from 09.03.2014 to 16.03.2014.

- बैंक ने 12.01.2015 से 19.01.2015 तक कृषि सप्ताह तथा 27.01.2015 से 02.02.2015 तक उच्च मूल्य कृषि परियोजनाओं के वित्तपोषण का सप्ताह आयोजित किया।

कौशल उन्नयन एवं ज्ञान का प्रसार

- कृषि अधिकारियों के कौशल उन्नयन हेतु राष्ट्रीय ग्रामीण विकास संस्थान (एनआईआरडी) हैदराबाद, आईबीएम पुणे, कृषि बैंकिंग कॉलेज (सीएबी) पुणे और ग्रामीण विकास बैंकर्स संस्थान (बीआईआरडी), लखनऊ जैसी बाह्य एजेंसियों के सहयोग से उच्च मूल्य की परियोजनाओं/निवेश ऋण प्रस्तावों के वित्तपोषण हेतु विशेष प्रशिक्षण प्रदान किया गया।
- ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने और बैंक की योजनाओं के विषय में जागरूकता पैदा करने के लिए, 'वरदान' वृत्तचित्र का शुभारंभ किया गया, जिसे बैंक द्वारा कृषक समुदाय हेतु किसान गोष्ठियों, किसान प्रशिक्षण केंद्रों, ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थानों (आरएसईटीआई) आदि में तथा स्टाफ के सदस्यों के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए भी बैंक के अपने प्रशिक्षण केंद्रों पर प्रदर्शित किया गया।
- किसान प्रशिक्षण केंद्रों को किसानों को समग्र व्यावसायिक सतत कृषि उद्यमों और उच्च मूल्य कृषि परियोजनाओं को अपनाने हेतु शिक्षित और प्रोत्साहित करने के लिए तैयार किया गया।
- कृषि से संबंधित सभी महत्वपूर्ण योजनाओं को www.pnbindia.in पर अद्यतन किया गया। सभी महत्वपूर्ण दस्तावेजों, प्रपत्रों और परिपत्रों को बैंक की पीएनबी नॉलेज सेंटर वेबसाइट में अपलोड किया गया।

अन्य

- 22 योजनाओं के लिए ऋण स्वचालन प्रोसेसिंग प्रणाली (लैप्स) को अनिवार्य कर दिया गया, जिनको कृषि ऋण प्रस्तावों के शीघ्र निपटान में सुविधा प्रदान करने हेतु दिनांक 01.07.2014 से लैप्स में कस्टमाइज किया गया।
- कृषि और संबद्ध गतिविधियों हेतु खातों में ₹50 लाख की सीमा तक वस्तुपरक ऋण निर्णय लेने में शाखाओं की सहायता करने के लिए कृषि क्षेत्र हेतु पीएनबी स्कोर मॉडल विकसित किया गया। 154 चिह्नित शाखाओं में मॉडल के अनुप्रयोग का प्रायोगिक संचालन शुरू किया गया।
- वित्तीय वर्ष 15 के दौरान बैंक ने कृषि उपकरणों एवं ट्रैक्टरों, सिंचाई समाधानों आदि के अग्रणी निर्माताओं के साथ गठजोड़ किया। वर्ष के दौरान ही बैंक ने डेयरी कंपनियों/सहकारी समितियों के साथ गठजोड़ के माध्यम से वित्तपोषण द्वारा पशुधन अग्रिम पोर्टफोलियो को बढ़ाने पर भी ध्यान केंद्रित किया। साथ ही, बैंक ने ग्रामीण गोदाम कोल्ड स्टोरेज एवं कृषि परिवहन जैसे कृषि लॉजिस्टिक्स के वित्तपोषण पर भी ध्यान केंद्रित किया।
- उच्च तकनीक वाली कृषि परियोजनाओं पर ध्यान केंद्रित करने के लिए बैंक ने 14 विशेष कृषि वित्त शाखाएं बनाई और 16 शाखाओं में विशेष कृषि प्रकोष्ठ स्थापित किए गए। 598 कृषि अधिकारियों को ऑनलाइन निगरानी के लिए एक स्वतंत्र पोर्टल विकसित किया गया।

कमजोर वर्गों और अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण

31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार बैंक द्वारा कमजोर वर्गों को प्रदान किया गया ऋण 1690 करोड़ से वर्ष दर वर्ष की वृद्धि से ₹32,187 करोड़ हो गए। कमजोर वर्गों को प्रदान किया गया का अग्रिम अनुपात एनबीसी 10% के राष्ट्रीय लक्ष्य को पार कर 10.16% रहा। 4,10,575 खातों में एससी/एसटी की कुल बकाया राशि ₹4045 करोड़ रही।

- The Bank observed Agriculture Week from 12.01.2015 to 19.01.2015 and High Value Agriculture Project Financing week from 27.01.2015 to 02.02.2015.

Upgradation of Skills & knowledge dissemination

- To upgrade skills of Agriculture Officers, specialized training with the support of outside agencies like National Institute of Rural Development (NIRD) Hyderabad, IBM Pune, College Agriculture Banking (CAB) Pune and Bankers Institute of Rural Development (BIRD), Lucknow for financing high value projects/investment credit proposals was imparted.
- To promote financial literacy in rural areas and to create awareness about the Bank's schemes, a Documentary Film 'VARDAAN' was launched which was screened by the Bank at the Kisan Goshthies, Farmer Training Centres, Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs), etc. for the farming community and also at the Bank's own training centres for creating awareness among the staff members.
- Farmers' Training Centres were geared up to educate & encourage farmers for adopting composite sustainable commercial agriculture ventures and High Value Agriculture Projects.
- All the important schemes related to agriculture were updated on www.pnbindia.in. All the important documents, forms and circulars have been uploaded on the Knowledge Center website of the Bank.

Others

- Lending Automation Processing System (LAPS) was made mandatory for 22 schemes, which were customized in LAPS, from 01.07.2014 to facilitate speedy disposal of Agriculture loan proposals.
- PNB Score Model for Farm Sector was developed for assisting branches in taking objective lending decisions in accounts for Agriculture and Allied Activities upto limit of ₹ 50 lakh. The application of the model was launched on pilot run in 154 identified branches.
- The Bank made Tie ups with the leading manufacturers of agriculture implements & tractors, irrigation solutions, etc. during FY'15. During the year, the Bank also laid focus on increasing livestock advance portfolio by financing through tie ups with dairy companies/cooperatives. Further, the Bank focused on financing to Agri logistics like Rural Godown/ Cold Storage & Agri Transport.
- The Bank geared up 14 Specialized Agriculture Finance Branches & Special Agriculture Cells was established in 16 branches for increasing focus on high-tech agriculture projects. An independent portal was developed for online monitoring of 598 Agriculture Officers.

Credit to Weaker Sections & SC/ST

As on 31st March 2015, the Bank's credit to weaker section increased by ₹ 1690 crore on YoY basis to reach ₹ 32,187 crore. Ratio of Weaker Sections Advances to ANBC stood at 10.16%, exceeded the National Goal of 10%. Total outstanding of SCs/STs stood at ₹ 4045 crore in 4,10,575 accounts.

महिला लाभार्थियों को ऋण

31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार महिला लाभार्थियों को दिया गया ऋण ₹16,689 करोड़ रहा जो 5% के राष्ट्रीय लक्ष्य के मुकाबले एनबीसी का 5.27% रहा। बैंक में एक समर्पित महिला प्रकोष्ठ कार्यरत है जो महिला लाभार्थियों हेतु विभिन्न ऋण योजनाओं के अंतर्गत हुई प्रगति पर नज़र रखता है।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

31 मार्च 2014 पर ₹18,923 करोड़ के मुकाबले 31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार बैंक द्वारा अल्पसंख्यक समुदायों को प्रदान किया गया ऋण ₹20,936 करोड़ रहा। अल्पसंख्यक समुदायों को प्रदान किया गया ऋण प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को दिए गए अग्रिम का 15.41% था।

सूक्ष्म ऋण

जून 2013 में आरंभ की गई राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) नामक नई योजना शुरू की गई थी जिसमें आम गतिविधि के आधार की जगह समानता के आधार पर महिलाओं के स्वयं सहायता समूहों के गठन को बढ़ावा दिया।

ग्रामीण क्षेत्र के महिला स्वयं सहायता समूहों के वित्तपोषण हेतु 7% प्रतिवर्ष की ब्याज दर लगाई गई। इस योजना के तहत आर्थिक सहायता उपलब्ध कराई गई और 150 चिह्नित जिलों में शीघ्र भुगतान पर स्वयं सहायता समूहों को 3% की अतिरिक्त कर छूट भी प्रदान की गई। वित्तीय वर्ष 2014 में बैंक द्वारा ₹1,77,64,031/- के छूट के दावे प्राप्त किए गए जिनको लाभार्थी खातों में जमा कराया गया। वित्तीय वर्ष 2015 हेतु दावों को अभी दाखिल किया जाना है।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान स्वयं सहायता समूहों के गठन के माध्यम से सूक्ष्म वित्तपोषण एवं स्वयं सहायता समूहों की ऋण सहबद्धता में गति आई। मार्च 2015 की समाप्ति पर, बैंक ने 12026 स्वयं सहायता समूहों की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹2013 करोड़ की राशि के साथ 216878 एसएचजी को ऋण सहबद्ध कर लिया था। जमा-सहबद्ध स्वयं सहायता समूहों की संचयी संख्या पिछले वित्तीय वर्ष के 2,46,258 से बढ़कर 2,62,593 हो गई। बैंक के 1,55,210 ऋण-सहबद्ध महिला स्वयं सहायता समूह और 1,85,719 बचत-सहबद्ध महिला स्वयं सहायता समूह हैं।

iv. सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम

सकल घरेलू उत्पाद, निर्यात और विनिर्माण एवं सेवा क्षेत्रों में रोजगार सृजन में अपने योगदान के माध्यम से सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) आर्थिक विकास में महत्वपूर्ण भूमिका अदा करते हैं।

मार्च 2015 के अंत पर, एमएसएमई क्षेत्र को ऋण ₹91,093 करोड़ रहा जो मार्च 2014 से 21.37% की वृद्धि दर्ज करते हुए कुल गैर-खाद्य ऋण का 26.45% रहा। मार्च 2015 के लिए आशय वक्तव्य (एसओआई) के ₹71,100 करोड़ एमएसएमई अग्रिमों के लक्ष्य के विपरीत ₹71,590 करोड़ की उपलब्धि रही और 20.90% की वृद्धि दर्ज की गई।

बैंक ने सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (एमएसएमई) क्षेत्र की समस्याओं का समाधान करने हेतु माननीय प्रधानमंत्री जी द्वारा गठित उच्च स्तरीय टास्क फोर्स की सिफारिशों को निम्न के माध्यम से लागू किया

- वर्ष-दर-वर्ष (वाईओवाई) आधार पर सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए ऋण में 20% की वृद्धि की प्राप्ति सुनिश्चित करना। मार्च 2015 हेतु परिकल्पित 20% की वृद्धि के विपरीत 20.90% की वाईओवाई वृद्धि प्रदर्शित करते हुए 31 मार्च 2015 को बकाया एमएसएमई अग्रिम ₹71,590 करोड़ रहे।
- बैंक के गैर-खाद्य ऋणों में एमएसएमई की हिस्सेदारी मार्च 2014 में 23.91% से बढ़कर मार्च 2015 में 26.45% हो गई।

Credit to Women beneficiaries

Credit to Women Beneficiaries was 5.27% of ANBC i.e., ₹ 16,689 crore as on 31st March 2015 against the National Goal of 5%. A women cell was functioning and monitoring the progress under various lending schemes for women beneficiaries at Corporate Office.

Credit to Minority Communities

The Bank's credit to minority communities stood at ₹ 20,936 crore as on 31st March'15 as against ₹ 18,923 crore as on 31st March'14. The credit to minorities constituted 15.41% of Priority Sector Advances.

Micro Credit

A new Scheme of National Rural Livelihood Mission (NRLM) was launched in June 2013 which promoted the formation of women SHGs on the basis of affinity and not on the basis of a common activity.

Interest rate of 7% p.a was charged for financing to women SHGs in rural area. Subvention was available under this scheme and additional Interest Subvention of 3 % was provided to the SHGs on prompt payment in 150 identified districts. In FY'14, the Bank received subvention claim of ₹ 1,77,64,031/- which were credited into the beneficiaries accounts. The claims for FY'15 are yet to be lodged.

Micro finance through formation of SHGs & credit linkage of SHGs gained momentum during FY'15. As at the end of March 2015, the Bank had credit linked 2,16,878 SHGs with an amount ₹ 2013 crore, registering an increase of 12026 SHGs. The number of deposit linked SHGs rose to 2,62,593 cumulatively from 2,46,258 as of previous financial year. The Bank had 1,55,210 credit linked women SHGs and 1,85,719 saving linked women SHGs as on 31st March 2015.

iv. Micro, Small and Medium Enterprises

The Micro, Small & Medium Enterprises (MSME) plays an important role in economic development through their contribution to GDP, exports and employment generation in manufacturing and service sectors.

At the end of March 2015, the credit to MSME sector stood at ₹ 91,093 crore thereby registering a growth of 21.37% over March 2014 constituting 26.45% of total Non-Food Credit. As against the Statement of Intent (SOI) target of MSE advances of ₹ 71,100 crore for March 2015, the achievement stood at ₹ 71,590 crore registering growth of 20.90%.

The Bank implemented recommendations of High Level Task Force constituted by Hon'ble Prime Minister to address the issue of Micro, Small & Medium Enterprises (MSME) sector by:

- Ensuring achievements of 20% growth in credit to Micro and Small Enterprises on Year on Year (YoY) basis. Against the growth of 20% envisaged for March 2015, the outstanding MSE advances were ₹ 71,590 crore as on 31st March'15, showing YoY growth of 20.90%.
- MSME share in Non-Food Credit of the Bank increased from 23.91% in March 2014 to 26.45% in March 2015.

- वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने मार्च 2014 के 4,68,918 खातों में 10% के लक्ष्य की तुलना में 13.72% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए 64,327 नए सूक्ष्म खाते खोले।

बैंक ने ₹100 लाख तक के संपार्श्विक मुक्त ऋण उपलब्ध कराने हेतु सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए ऋण गारंटी न्यास (सीजीटीएमएसई) योजना का पूरे ध्यान के साथ लाभ उठाया और शाखा प्रबंधकों में अधिक ऋण शक्तियां निहित की गईं। परिणामस्वरूप, वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने इस योजना के तहत ₹1334 करोड़ के ऋण परिव्यय के साथ 25,325 मामलों को कवर किया।

अन्य पहल

• एमएसई कोड

बैंक ने बैंकिंग कोड्स एंड स्टैंडर्ड्स बोर्ड ऑफ इंडिया (बीसीएसबीआई) द्वारा निरूपित सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों (एमएसई) हेतु बैंक की प्रतिबद्धता संहिता को अपनाया है। यह एक स्वैच्छिक कोड था जिसने एमएसई के साथ संव्यवहार करते समय बैंकों के अनुपालनार्थ बैंकिंग व्यवहार के न्यूनतम मानकों को स्थापित किया। इसने एमएसई के दिन-प्रतिदिन के कार्यों हेतु तथा वित्तीय कठिनाई के समय में बैंकों द्वारा एमएसई के साथ किए जाने वाले संव्यवहार की अपेक्षाओं की भी व्याख्या की।

• एमएसएमई ऋण वृद्धि पहल शाखाएं

जनवरी 2014 माह में 250 शाखाओं में एमएसएमई ऋण वृद्धि पहल की शुरुआत मुख्यतः निम्न 2 उद्देश्यों के साथ की गई जिन्हें इस पहल द्वारा प्राप्त किया गया। तत्पश्चात, नवंबर 2014 में 35 और शाखाएं इसमें जोड़ी गईं जिससे ऐसी शाखाओं की कुल संख्या 285 हो गई।

- प्रतिवर्तन काल (टर्न अराउंड) को घटाकर 2-4 सप्ताह करना;
- एमएसएमई पोर्टफोलियो में वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 30% वृद्धि करना;

एमएसएमई पोर्टफोलियो में 21.37% की बैंक की समग्र वृद्धि दर की तुलना में 24% की वृद्धि दर्ज करते हुए इन चिह्नित शाखाओं का एमएसएमई पोर्टफोलियो 31 मार्च 2014 के ₹36,283 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2015 को ₹44,983 करोड़ हो गया।

- **खाद्य एवं कृषि आधारित प्रसंस्करण इकाइयों को अग्रिमों पर ब्याज की छूट** खाद्य एवं कृषि आधारित प्रसंस्करण इकाइयों को बैंक द्वारा ब्याज की दर में 0.50% से 2.50% तक की छूट प्रदान की गई। इसके अतिरिक्त, इन इकाइयों को प्रोसेसिंग/प्रारंभिक शुल्क में 50% की छूट भी उपलब्ध थी।
- **कृषि आदानों के निर्माण में संलग्न एमएसएमई इकाइयों को ब्याज दर में छूट:** कृषि आदानों के निर्माण में संलग्न एमएसएमई इकाइयों को ब्याज की विशेष रियायती दर अर्थात् बीआर +1% से बीआर +2% उपलब्ध थी।
- **वेयरहाउस रसीदों पर ऋण:** वेयरहाउस रसीदों पर ऋण हेतु ब्याज की विशेष रियायती दर अर्थात् बीआर +1% (संपार्श्विक प्रबंधकों के प्रभार सहित) उपलब्ध है।
- **सीजीटीएमएसई के तहत कवर किए गए सूक्ष्म और लघु उद्यमों हेतु ब्याज में छूट:** बैंक सीजीटीएमएसई के तहत कवर किए गए एमएसई खातों में 0.25% तक की ब्याज छूट भी प्रदान कर रहा है। सीजीटीएमएसई के अंतर्गत आने वाले खातों में अवधि प्रीमिया सहित उच्चतम ब्याज दर सीमा बीआर +4.00% था।

- The Bank opened 64,327 new Micro Accounts during FY'15 recording YoY growth of 13.72% over 4,68,918 Accounts as on March 2014 compared to the goal of 10%.

The Bank leveraged Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) scheme for providing collateral free loans upto ₹ 100 lakh with focused attention, vesting Branch Managers with higher loaning powers. As a result, during FY'15, the Bank covered 25,325 cases under the scheme with the credit outlay of ₹ 1334 crore.

Other Initiatives

• MSE Code

The Bank adopted Code of Bank's Commitment for Micro and Small Enterprises (MSE) formulated by Banking Codes and Standards Board of India (BCSB). This was a voluntary code which set minimum standards of banking practices for banks to follow while dealing with MSEs. It also explained as to how banks were expected to deal with MSEs for their day-to-day operations and in times of financial difficulty.

• MSME Credit Growth Initiative Branches

MSME Credit Growth Initiatives were launched in 250 branches in the month of January 2014, primarily with the following 2 goals to be achieved under this initiative. After this, 35 more branches were added from November 2014 onwards taking the total number of such branches to 285.

- To reduce turnaround time to 2-4 weeks;
- To grow MSME portfolio by 30% on YoY basis.

The MSME portfolio of these identified branches increased from ₹ 36,283 crore as on 31st March 2014 to ₹ 44,983 crore as on 31st March 2015, registering growth of 24% against the Bank's overall growth rate of 21.37% in MSME portfolio.

• Interest Concession on Advances to Food & Agro Based Processing Units

Concession in Rate of Interest ranging from 0.50% to 2.50% on Food and Agro based units were extended by the Bank. Apart from that, concession in processing / upfront fee of 50% was also available in these units.

• Concession in Rate of Interest to MSME units engaged in manufacturing of agriculture inputs

Special concessional Rate of Interest i.e. BR+1% to BR+2% was available to MSME units engaged in manufacturing of Agriculture Inputs.

• Loan against Warehouse Receipt

Special concessional Rate of Interest i.e. BR+1%, (inclusive of charges of Collateral Managers) was available under the scheme.

• Interest Concession to Micro and Small Enterprises Covered Under CGTMSE

The Bank extended interest concessions to MSE accounts covered under CGTMSE upto 0.25%. Maximum Rate of Interest capped at BR+4.00% including term premia was available in the CGTMSE covered accounts.

- **वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान निरूपित नई योजनाएं**

बैंक ने प्रतिष्ठित वाहन निर्माण इकाइयों के लिए एक नई योजना अर्थात् 'आपूर्ति श्रृंखला का वित्तपोषण' निरूपित की है। इसके अतिरिक्त, बैंक ने एमएसएमई निर्माण इकाइयों के वित्तपोषण हेतु पीएनबी निर्माता तथा एमएसएमई सेवा इकाइयों के वित्तपोषण हेतु पीएनबी सेवा जैसी दो अन्य योजनाएं भी तैयार की हैं।

साथ ही, वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने व्यापारियों हेतु योजना का कुशल व्यापारी एवं सुपर ट्रेड योजना के रूप में नवीकरण किया। बैंक ने गैर-कृषि उद्यमियों के लिए साधारण क्रेडिट कार्ड की योजना को भी संशोधित किया।

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने राष्ट्रीय लघु उद्योग निगम (एनएसआईसी) के साथ गठबंधन में प्रवेश किया। इसमें एनएसआईसी प्रोसेसिंग शुल्क को साझा करते हुए बैंक के लिए आवेदनों की सोर्सिंग करेगा। इसके अतिरिक्त बैंक ने कारोबार प्रतिनिधियों के वित्तपोषण की योजना भी निरूपित की है।

- **एमएसएमई समूह**

बैंक ने समूह आधारित ऋण दृष्टिकोण को अपनाया है और एमएसएमई क्षेत्र को व्यापक सेवाएं प्रदान करने हेतु बैंक के पास 55 समूह हैं।

- सूक्ष्म एवं लघु और मध्यम उद्यमों (विनिर्माण और सेवा क्षेत्र) के लिए ₹100 लाख तक की ऋण आवश्यकताओं हेतु दस्तावेजों की जाँच-सूची सहित सरलीकृत ऋण आवेदन उपलब्ध कराया गया है। इसी प्रकार, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (विनिर्माण क्षेत्र) के लिए ₹1 करोड़ से अधिक की ऋण आवश्यकताओं हेतु भी दस्तावेजों की जाँच-सूची सहित सरलीकृत ऋण आवेदन उपलब्ध कराया गया है।

- बैंक द्वारा एमएसई संवर्ग के तहत प्रत्याशित ऋणियों को ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत करने तथा उनकी ट्रैकिंग की सुविधा उपलब्ध कराई गई थी। इस सुविधा के अंतर्गत ऑनलाइन आवेदन को बढ़ावा देने हेतु ऐसे ऋणियों को प्रारंभिक शुल्क और प्रोसेसिंग शुल्क में 20% की छूट प्रदान की जाती है।

- बैंक ने अशोक लेलैंड, टाटा मोटर्स, एशिया मोटर वर्क्स, हिंदुस्तान मोटर्स, महिंद्रा एंड महिंद्रा, पिआजियो, आईसीएमएल लिमिटेड, आयशर वोल्वो, अतुल ऑटो, बजाज मोटर्स और जेएस ऑटो पी लिमिटेड जैसे वाहन निर्माताओं के साथ सहमति ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं तथा परिवहन डीलरों के वित्तपोषण हेतु एस्कॉर्ट्स के साथ भी सहमति ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए गए हैं।

भारत सरकार की योजनाओं और कार्यक्रमों का कार्यान्वयन: राष्ट्र के आर्थिक विकास के वित्तपोषण हेतु बैंक ने भारत सरकार की विभिन्न योजनाओं में अग्रसक्रिय रूप से सहभागिता की यथा प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों के लिए ऋण सहबद्ध पूँजी सब्सिडी योजना (सीएलसीएसएस) खादी एवं ग्रामोद्योग आयोग (केवीआईसी) और टेक्सटाइल और जूट क्षेत्र के लिए प्रौद्योगिकी उन्नयन कोष योजना (टीयूएफएस) खाद्य प्रसंस्करण उद्योग के लिए सब्सिडी योजना आदि। बैंक ने टीईक्यूयूपी (प्रौद्योगिकी गुणवत्ता उन्नयन समर्थन) एवं टीआरईएडीएस (व्यापार संबंधित उद्यमिता सहायता और विकास योजना) के लिए एमएसएमई मंत्रालय के साथ गठबंधन में भी प्रवेश किया।

- **New Schemes Formulated during FY'15**

The Bank formulated a new Scheme i.e., "Supply Chain Financing" for reputed vehicle manufacturing units. In addition to this, the Bank devised two more schemes such as PNB Nirmata for financing MSME manufacturing units and PNB Sewa for financing MSME service units.

Further, the Bank revamped the Scheme for traders as Kushal Vyapari & Super Trade during FY'15. The Bank also revised the scheme of General Credit Card for non-agricultural entrepreneurs.

During FY'15, the Bank entered into a tie up with National Small Industries Corporation (NSIC). In this, NSIC would source the applications to the Bank with sharing of processing fee. Besides, the Bank also formulated Scheme for financing Business Correspondents.

- **MSME Clusters**

The Bank adopted the cluster based lending approach and adopted 55 clusters to give extensive services to the MSME sector.

- **Simplified Loan Application** for credit requirement up to ₹ 100 lakh for Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing & Service sector) was made available along with the checklist of documents. Similarly, Simplified Loan Application for credit requirement for more than ₹ 1 crore for Micro, Small and Medium Enterprises (manufacturing sector) was made available along with the checklist of documents.

- **Facility of submission of application on-line** and tracking them by prospective borrowers under MSE segment was provided by the Bank. Under this facility, concession of 20% in upfront fee and processing fee was extended to borrowers to encourage this practice.

- The Bank signed a MOU with vehicle manufacturers like Ashok Leyland, Tata Motors, Asia Motors Works, Hindustan Motors, Mahindra & Mahindra, Piaggio, ICM Ltd., Eicher Volvo, Atul Auto, Bajaj Motors and J S Auto P Ltd. and MOU had also been signed with Escorts for financing transport dealers.

Implementation of Government of India Schemes and Programmes: The Bank pro-actively participated in various Government schemes viz. Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), Credit Link Capital Subsidy Scheme (CLCSS) for Micro & Small Enterprises, Khadi & Village Industry Commission (KVIC), Technology Upgradation Fund Scheme for Textile & Jute Sector (TUFS) and Subsidy Scheme for Food Processing Industries, etc., to fund the economic development of the country. The Bank also entered into a Tie-up with Ministry of MSME for TEQUP (Technology Quality Upgradation Support) & TREADs (Trade Related Entrepreneurship Assistance & Development Scheme).

v. वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन बैंक की प्राथमिकता का क्षेत्र रहा है जो इसके मिशन "बैंक-रहित के लिए बैंकिंग" के रूप में परिलक्षित होता है। यह इस तथ्य से स्पष्ट हो गया कि बैंक ने प्रधानमंत्री जनधन योजना (पीएमजेडीवाई) में सक्रिय रूप से भाग लिया। यह योजना भारत के माननीय प्रधानमंत्री जी द्वारा दिनांक 28.08.2014 को मिशन मोड में आरंभ की गई थी। पहले चरण के तीन स्तंभ अर्थात् बैंकिंग सुविधाओं की सार्वभौमिक पहुँच बचत एवं धनप्रेषण के लिए रुपये डेबिट कार्ड तथा ₹.1 लाख के इनबिल्ट दुर्घटना बीमा कवर के साथ बेसिक बैंकिंग खाते उपलब्ध कराना और वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम दिनांक 25.01.2015 को सफलतापूर्वक पूर्ण कर लिए गए। इन तीन स्तंभों के विवरण निम्नानुसार हैं

1. बैंकिंग सुविधाओं की सार्वभौमिक पहुँच प्रत्येक जिले की उप सेवा क्षेत्रों (एसएसए) में मैपिंग जो 1000-1500 परिवारों को इस प्रकार सुविधाएं प्रदान करें कि प्रत्येक परिवार के पास एक उचित दूरी, उदाहरणार्थ 5 किमी, के भीतर ही बैंकिंग सेवाओं की पहुँच हो।

ए. बैंकिंग आउटलेट के माध्यम से एसएसए की कवरेज (ग्रामीण एवं अर्ध शहरी)

(दिनांक 31.03.2015 की स्थिति)

सेवा क्षेत्र के गांव	एसएसए की संख्या	शाखाओं द्वारा कवर किए गए	बीसी द्वारा कवर किए गए
38970	8408	2444	5964

बी. शहरी वार्डों की कवरेज

वार्डों की संख्या	एसएसए की संख्या	शाखाओं द्वारा कवर किए गए	बीसी द्वारा कवर किए गए
4130	3355	1849	1506

2. बैंक खाते खोलना: पीएमजेडीवाई के अनुसार, प्रत्येक परिवार को दिनांक 26.01.2015 तक शाखाओं/बैंक मित्र (बीसी) में कम से कम एक बैंक खाता उपलब्ध कराया जाना था। मिशन मोड में, बैंक खाता रहित परिवारों की सर्वेक्षण के माध्यम से पहचान की गई और कवर नहीं किए गए परिवारों के लिए खाते खोले गए। यह खाते पासबुक एवं रुपये कार्ड के साथ जारी किए गए। आगे बढ़ते हुए, इन खातों में आधार की सीडिंग की गई जिससे डीबीटी/डीबीटीएल लाभों के साथ-साथ आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (ईपीएस) लेनदेन की सुविधा प्रदान की जा सकी। स्थिति नीचे दी गई है:-

(दिनांक 31.03.2015 की स्थिति एवं संख्या लाख में)

पीएमजेडीवाई के तहत खोले गए खाते अर्थात् बीएसबीडीए	जारी किए गए रुपये कार्ड	जारी की गई पास बुक	सीड किए गए आधार
90.17	84.74 (93.90%)	77.50 (85.90%)	73.70

3. वित्तीय साक्षरता अभियान: पीएमजेडीवाई के तहत, वित्तीय साक्षरता एक महत्वपूर्ण स्तंभ है जो लोगों को अपनी वित्तीय योजना बनाने और ऋण का लाभ उठाने के लिए तैयार करने पर ध्यान केंद्रित करती है। वित्तीय साक्षरता के प्रसार के प्रमुख साधनों में से एक वित्तीय साक्षरता केन्द्र (एफएलसी) हैं जो देश भर में ग्राहकों को निशुल्क वित्तीय साक्षरता/शिक्षा और ऋण परामर्श प्रदान कर रहे हैं।

v. Financial Inclusion

Financial inclusion was the priority area for the Bank as reflected in its mission "Banking for the Unbanked". This was evident from the fact that the Bank actively participated in the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY). This scheme was launched by Hon'ble Prime Minister of India on 28.08.2014 in mission mode. The three pillars of first phase i.e., Universal access to banking facilities, Providing Basic Banking Accounts for saving & remittance and RuPay Debit card with inbuilt accident insurance cover of ₹ 1 lakh and Financial Literacy Programme were accomplished successfully on 25.01.2015. The details of three pillars are as follows:

1. **Universal access to banking facilities:** Mapping of each district into Sub Service Areas (SSAs) catering to 1000-1500 households in such a manner that every habitation has access to banking services within a reasonable distance, say 5 km.

a. Coverage of SSAs through banking Outlets (Rural & Semi Urban)

(Position as on 31.03.2015)

Service Area Villages	No. of SSAs	Covered through Branches	Covered by BCs
38970	8408	2444	5964

b. Coverage of Urban Wards

No. of Wards	No. of SSAs	Covered through Branches	Covered by BCs
4130	3355	1849	1506

2. **Opening of Bank Accounts:** In terms of PMJDY, every household was to be provided with at least one Bank account at branches/Bank Mitra (BC) by 26.01.2015. In mission mode, households without a bank account were identified through survey and accounts were opened for uncovered households. These accounts were issued with Passbook & RuPay cards. Moving ahead, Aadhaar seeding was done in these accounts to facilitate DBT/DBTL benefits as well as enabling Aadhaar Enabled Payment System (AEPS) transactions. The position is given below:-

(As on 31.03.2015) & Number in Lakh

A/Cs opened under PMJDY i.e. BSBDA	RuPay Card issued	Pass Book issued	Aadhaar Seeded
90.17	84.74 (93.90%)	77.50 (85.90%)	73.70

3. **Financial Literacy Campaign: Under PMJDY,** Financial Literacy is one of the important pillars focusing on preparing the people for their financial planning and availing credit. One of the major modes for disseminating financial literacy is Financial Literacy Centres (FLCs) which are providing free financial literacy/education and credit counseling to the customers across the country.

पहल (डीबीटीएल) योजना: एलपीजी उपभोक्ताओं के लिए प्रत्यक्ष लाभ अंतरण की संशोधित योजना, जिसे पहल के रूप में भी जाना जाता है, का आरंभ दिनांक 15.11.2014 को 54 जिलों में किया गया था और बाद में दिनांक 01.01.2015 से इसको देश भर में लागू कर दिया गया।

PAHAL (DBTL) Scheme: Modified scheme of Direct Benefit Transfer for LPG Consumers, also known as PAHAL, was initially launched in 54 districts on 15.11.2014 and later on implemented across the country from 01.01.2015.

4. वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान की गई पहल

ए. पीएनबी तुरंत (तत्काल भुगतान प्रणाली-आईएमपीएस): तत्काल भुगतान प्रणाली-आईएमपीएस में व्यक्ति से खाते (पी2ए) मोड के साथ ग्राहकों को वास्तविक समय आधार पर अंतर-प्रचलित 'फंड ट्रांसफर सुविधा' की अनुमति देता है। यह पहल मोबाइल फोन, एटीएम और इंटरनेट बैंकिंग सुविधा (आईबीएस) के माध्यम से पहले से ही लागू है। खाता धारकों के साथ-साथ वॉक-इन ग्राहकों के लिए कारोबार प्रतिनिधि नेटवर्क के माध्यम से आईएमपीएस सुविधा का आरंभ किया गया।

बी. पीएनबी संचय (सूक्ष्म जमा योजना): इस सूक्ष्म जमा योजना को छोटे व्यापारियों, विक्रेताओं, रिक्शा चालकों आदि जैसे निम्न आय समूहों के बीच बचत की आदत पैदा करने को ध्यान में रखते हुए कस्टमाइज किया गया है। यह कारोबार प्रतिनिधि स्थानों से प्रचालन में है।

सी. अन्य पहल

i. ई-केवाईसी: बैंक खाता खोलने के लिए, ई-केवाईसी उत्पाद पूर्णतया परिचालन में है और शाखाओं तथा बीसी स्थानों पर सुचारू रूप से कार्य कर रहा है।

ii. आधार सीडिंग सुविधा तथा वैकल्पिक वितरण चैनलों (एटीएम इंटरनेट बैंकिंग, एसएमएस एवं आईवीआरएस) के माध्यम से प्राप्त आधार अनुरोधों की सीडिंग: आधार सीडिंग सुविधा शाखाओं में परिचालनरत थी और बीसी स्थानों पर यह सुविधा कस्टमाइज की जा रही थी। आधार सीडिंग हेतु अनुरोध एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से और एसएमएस द्वारा प्राप्त किए जा रहे थे। वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से प्राप्त सभी अनुरोध डेमो प्रमाणीकरण के लिए आगे बढ़ाए गए और सत्यापन हेतु यूआईडीएआई को प्रेषित किए गए। यूआईडीएआई से प्रत्युत्तर मिलने पर सभी सफल रिकॉर्ड को ग्राहकों के खातों में सीड किया गया तथा सभी सफल एवं विफल मामलों को एसएमएस अलर्ट भेजे गए।

iii. बीसी स्थानों पर माइक्रो एटीएम लगाया जाना: बैंक बीसी स्थानों पर माइक्रो एटीएम लगाने की प्रक्रिया में है।

iv. आधार संख्या का नामांकन- बैंक ने आधार संख्या के नामांकन के लिए 7 एजेंसियों (श्रेणी टी-3 और एफ-4 के तहत यूआईडीएआई द्वारा सूचीबद्ध) को संलग्न किया, यथा (i) मेसर्स स्मार्ट चिप लिमिटेड (ii) मेसर्स ईगल सॉफ्टवेयर प्राइवेट लिमिटेड (iii) मेसर्स वयमटेक लिमिटेड (iv) मेसर्स अलकित फिनसेक लिमिटेड (v) मेसर्स केलंस सॉफ्टवेयर लिमिटेड (vi) मेसर्स मार्स टेलीकॉम सिस्टम प्राइवेट लिमिटेड एवं (vii) मेसर्स श्रेई इंफ्रास्ट्रक्चर फाइनेंस लिमिटेड। दिनांक 31.03.2015 तक लगभग 14.25 लाख नामांकन किए गए थे।

5. भारत सरकार की सामाजिक सुरक्षा योजना- बैंक बीमा और पेंशन क्षेत्र में तीन 'विशेष सुरक्षा योजनाओं और पेंशन सेक्टर' को आरंभ करने की प्रक्रिया में था यथा, ए) प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) - आकस्मिक मृत्यु बीमा के लिए बी) प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई) जीवन बीमा कवर के लिए और सी) अटल पेंशन योजना (एपीवाई) - असंगठित क्षेत्र के सभी नागरिकों के लिए।

4. Initiatives taken during FY'15

a. PNB Turant (Immediate Payment System-IMPS): Immediate Payment System (IMPS) allows interoperable "Fund Transfer facility" on real time to customers with Person to Account (P2A) mode. This Initiative was already implemented through mobile phone, ATM and Internet Banking facility (IBS). IMPS facility was launched through BC network both for account holders as well as walk-in customers.

b. PNB Sanchay (Micro Deposit Scheme): Micro Deposit Scheme was customized with focus to inculcate saving habit among low income groups like small businessman, vendors, rickshaw pullers, etc. It was operational from Business Correspondent locations.

c. Other initiatives

i. e-KYC: For opening of Bank account, e-KYC product was fully operational and worked smoothly both at the branches and the BC locations.

ii. Aadhaar Seeding facility & Seeding of Aadhaar request received through Alternate Delivery Channel (ATM, Internet Banking, SMS & IVRS): Aadhaar seeding facility was operational at branches and the facility was being customized at BC locations. Request for Aadhaar seeding was being received through ATM, Internet Banking and through SMS. All requests received through alternate delivery channels were pushed for Demo Authorization and sent to UIDAI for verification. On receipt of response from UIDAI, all successful records were seeded in the accounts of the customers and SMS alerts were sent to all successful and failed cases.

iii. Deployment of Micro-ATMs at BC locations: The Bank is in the process of deploying Micro-ATMs at BC locations.

iv. Enrolment of Aadhaar number: The Bank engaged 7 agencies (empanelled by UIDAI under category T-3 & F-4) namely, (i) M/s Smart Chip Limited, (ii) M/s Eagle Software Private Limited, (iii) M/s Vayamtech Limited & (iv) M/s Alankit Finsec Limited (v) M/s. Calance Software Limited (vi) M/s. Mars Telecom System Private Ltd and (vii) M/s. Srei Infrastructure Finance Limited for the enrolment of Aadhaar number. Around 14.25 lacs enrolments were made upto 31.03.2015.

5. Social Security Scheme of Government of India: The Bank was in process of launching three 'Special Security Schemes in Insurance and Pension Sector' i.e. a) Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)- for accidental death insurance, b) Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)- for life insurance cover and c) Atal Pension Yojana (APY) for all citizens in the unorganized sector.

vi. आस्ति गुणवत्ता

दबावग्रस्त आस्तियों का संचित होना बैंक के लिए चिंता का विषय बना रहा। बैंक ने आस्तियों की गुणवत्ता में सुधार लाने हेतु वृद्धिशील दोषों और ताजा स्लिपेज पर रोक लगाने के लिए विभिन्न उपाय किए। सभी अनर्जक आस्तियों (एनपीए) में खाता-विशिष्ट समाधान कार्यनीतियों को लागू किया गया और प्रगति की नियमित रूप से निगरानी की गई। एनपीए (₹10 लाख और अधिक बकाया) में वसूली की दैनिक प्रगति पर नजर रखी गई और इसको शीर्ष प्रबंधन के समक्ष प्रस्तुत किया जाता रहा। साथ ही एनपीए से निपटने के लिए उधारकर्ताओं के साथ अलग-अलग बैठकों के माध्यम से समझौता/बातचीत के द्वारा निपटानों को अन्य महत्वपूर्ण रणनीति के रूप में अपनाया गया। बैंक में 17 आस्ति वसूली प्रबंधन शाखाएं (एआरएमबी) एवं 20 विशेष आस्ति वसूली कक्ष (एसएआरसी) भी हैं जो विशेष रूप से एनपीए के समाधान हेतु कार्य करते हैं।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान की गई पहले

- ऋण वसूली प्राधिकरण के दावों की प्रबंध प्रणाली वर्जन 1.1 एक ऐसा प्रयास था जो अपने समय से आगे का था और एनपीए के समाधान की दिशा में एक अग्रसक्रिय कदम था। डीआरटी में दायर मामलों की प्रगति की निगरानी करने तथा शाखाओं एवं वकीलों/अधिवक्ताओं को ऐसे मामलों में अग्रसक्रिय अनुवर्ती कार्रवाई करने में सक्षम बनाने हेतु एक सरल एवं परेशानी रहित ऑनलाइन पोर्टल आरंभ किया गया। कानूनी प्रक्रियाओं को उनके तार्किक अंत तक ले जाना और डीआरटी में दायर प्रत्येक मामले के विषय में अद्यतन सूचना उपलब्ध कराना इस पोर्टल का मुख्य उद्देश्य था।
- पंजाब नेशनल बैंक की एक अन्य अग्रसक्रिय पहल सरफेसी कार्रवाई करने में पालन किए जाने वाले विभिन्न चरणों की सम्पूर्ण प्रक्रिया को व्यवस्थित करना था। सरफेसी कार्रवाई आरंभ करने हेतु पात्र सभी एनपीए खातों के विवरण शाखाओं द्वारा पोर्टल में दर्ज किए गए जिनको निगरानी के प्रयोजन से मंडल कार्यालयों एफजीएम कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा देखा जा सकता है। शाखाएं उन खातों की रिपोर्ट भी उत्पन्न कर सकती हैं जिनमें विशेष कार्रवाई लंबित थी। किसी विशेष खाते में सरफेसी कार्रवाई की प्रगति से संबंधित सभी विवरण अब केवल एक क्लिक दूर हैं, जैसे 13(2) नोटिस जारी करना 13(4) नोटिस जारी करना अचल संपत्तियों का कब्जा लेना, आरक्षित मूल्य निर्धारण ई-नीलामी का संचालन। विलंब की दशा में मंडल तथा एफजीएमओ शाखाओं के साथ अनुवर्ती कार्रवाई कर सकते हैं।
- प्रौद्योगिकी के नवोन्मेषी उपयोग के आरंभ ने एक प्रभावी समाधान तथा ई-नीलामी के माध्यम से सुरक्षित आस्तियों की बिक्री का पारदर्शी माध्यम उपलब्ध कराया। वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार (डीएफएस-एमओएफ-जीओआई) द्वारा स्वतंत्र, निष्पक्ष एवं पारदर्शी नीलामी आयोजित करने की सूचना के अनुसार, डीआरटी में ई-नीलामी का आरंभ करने के विकल्प पर विचार किया गया और सभी नीलामियों को इलेक्ट्रॉनिक रूप से आयोजित किया गया। इस प्रक्रिया में संबंधित बैंक ई-नीलामी मंच की व्यवस्था करेंगे और इसके लिए ऐसे भुगतान करेंगे जैसे वे विज्ञापन के लिए भुगतान कर रहे हों। वसूली अधिकारियों द्वारा बिक्री नीलामी घोषणा का नोटिस जारी किए जाने के पश्चात, संबंधित बैंक को 'ई-नीलामी' हेतु व्यवस्था करने की सलाह दी जा सकती है। तदनुसार बैंक सरफेसी अधिनियम के तहत तथा डीआरटी दोनों में ही ई-नीलामी का आयोजन कर रहा है।
- आगे इस दिशा में, ई-नीलामी की प्रक्रिया को आंतरिक रूप से भी लागू कर पंजाब नेशनल बैंक एक और इतिहास बनाने की ओर अग्रसर हुआ। बैंक की वेबसाइट www.pnbindia.biz पर दिनांक 01.04.2015 को मं.का. भूवनेश्वर में संपन्न हुई सर्वप्रथम आंतरिक ई-नीलामी सफल रही।

vi. Asset Quality

The accumulation of stressed assets remained the concern for the Bank. The Bank initiated various measures to arrest the incremental delinquencies and fresh slippages to improve the quality of assets. In all NPAs, account-specific resolution strategies were implemented and progress was monitored regularly. Daily progress of recovery in NPAs (outstanding ₹ 10 lacs and above) was monitored and placed before Top Management. Further, compromise/negotiated settlements through one to one meeting with borrowers was adopted as another vital strategy to tackle NPAs. The Bank also had 17 Asset Recovery Management Branches (ARMBs) and 20 Special Asset Recovery Cells (SARCs) which function exclusively for resolving NPAs.

Initiatives taken during FY'15

- The Debt Recovery Tribunal Cases Monitoring System Version 1.1 was one such endeavor that was ahead of its times and a pro-active step towards resolution of NPAs. In order to monitor progress of the cases that were filed in DRT, and made branches and counsel/advocates pro-active for follow-up of such cases, an easy and hassle free Online Portal was introduced. The very purpose of the Portal was to take legal processes to their logical end and to make available up-to-date information about each and every case that has been filed in DRT.
- Another pro-active initiative of Punjab National Bank, was streamlining the entire process of various steps followed in undertaking SARFAESI Action. Details of all the NPA Accounts eligible for initiating SARFAESI Action were entered in the Portal by the branches which can be accessed by the Circle Offices, FGM Offices and Head Office for monitoring purposes. Branches could also generate reports of accounts where a particular action was pending. All the details relating to progress of SARFAESI Action, particular account is just a click away like 13 (2) Notice Issue, 13 (4) Notice Issue, Possession of IPs, Reserve Price Fixation and conduct of E-Auction. Circles and FGMOs could follow-up with the branches in case of delays.
- Advent of innovative usage of technology provided an effective solution and transparent mode of sale of secured assets through E-Auctions. As advised by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Govt. of India (DFS-MOF-GOI) to conduct free, fair and transparent auctions, the option of introduction of e-auctions in DRTs were considered and all the auctions were conducted electronically. In this process, the concerned banks shall arrange e-auction platform and pay for it as they were paying for the advertisement. After issue of notice for auction, proclamation of sale by the Recovery Officers, the concerned bank may be advised to arrange for the "e-auction". Accordingly, the Bank has been conducting e- Auctions both under SARFAESI Act and at DRTs.
- Further in this direction, Punjab National Bank was set to create yet another history to implement the process of e-auction in house. The very first In-House e-auction on the Bank's website www.pnbindia.biz held on 01.04.2015 at CO: Bhubaneshwar was successful.

- ₹1 करोड़ तक के खातों में सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों को कमीशन के आधार पर समाधान एजेंटों के रूप में कार्य सौंपा गया।
- वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, 5539 ऋण मुक्ति शिविरों में, 64393 खातों में ₹269 करोड़ की नकद वसूली की गई एवं 27355 खातों के उन्नयन से बकाया शेष जमा राशि ₹388 करोड़ रही। इस प्रकार, इन शिविरों में ₹656 करोड़ के एनपीए का निपटान किया गया।
- एनपीए के शीघ्र निपटान हेतु एक बारगी निपटान (ओटीएस) का एक उत्पाद के रूप में विपणन किया गया और 55,320 खातों में ओटीएस को अनुमोदित किया गया।
- उपरोक्त चिह्नित पहलों के कारण बैंक ने ताजा स्लिपेज वाले खातों में ₹3143 करोड़ वसूल किए।
- ₹999.62 करोड़ के कुल बकाया वाले खातों का मानक श्रेणी में उन्नयन किया गया। एनपीए खातों में कुल नकदी वसूली ₹2925 करोड़ रही। सुनिर्धारित वसूली नीति के माध्यम से अनुमोदित ओटीएस मामलों में वार्ता के जरिए समझौते के माध्यम से ₹655 करोड़ वसूल किए गए। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने पूर्व में अपलिखित किए जा चुके खातों में ₹1017 करोड़ की वसूली की।
- Retired bank officials were engaged as Resolution Agents on commission basis in accounts up to ₹1 crore.
- During FY'15, in 5539 Rin Mukti Shivirs, cash recovery of ₹269 crore was made in 64393 accounts and 27355 accounts were upgraded with balance outstanding of ₹388 crore. Thus, NPAs aggregating ₹656 crore were resolved in these shivirs.
- One Time Settlement (OTS) was marketed as a product for faster resolution of NPAs and OTS cases in 55,320 accounts were approved.
- Due to the above highlighted initiatives, the Bank recovered ₹3143 crore in freshly slipped accounts.
- Accounts with aggregate outstanding of ₹999.62 crore were upgraded to standard category. Total cash recoveries in NPA accounts amounted to ₹2925 crore. Through well defined recovery policy ₹655 crore were recovered in approved OTS cases through negotiated settlements. During FY'15, the Bank recovered ₹1017 crore in the accounts written off earlier.

ए. औद्योगिक पुनर्वास

बैंक ने ऋण पुनर्गठन द्वारा औद्योगिक क्षेत्र हेतु अत्यावश्यक राहत प्रदान करने के लिए संभावित व्यवहार्य बीमार इकाइयों के पुनर्वास की दिशा में अपने प्रयास जारी रखे। बैंक को 21 खातों में बीआईएफआर की ऑपरेटिंग एजेंसी की भूमिका सौंपी गई। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक द्वारा 3 खातों में प्रारूप पुनर्वास योजना (डीआरएस) निरूपित की गई।

बी. कॉर्पोरेट ऋण पुनर्गठन (सीडीआर)

संघ/बहु बैंकिंग के तहत ऋण सुविधाओं का लाभ प्राप्त कर रहे व्यवहार्य कॉर्पोरेट्स के ऋण का समय पर पुनर्गठन सुनिश्चित करने के लिए, सीडीआर प्रणाली के तहत एक पारदर्शी तंत्र बनाया गया था। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान सीडीआर के तहत ₹4524 करोड़ बकाया के 25 खातों का पुनर्गठन किया गया। इन 25 पुनर्गठित खातों में से 4 खातों में पीएनबी को निगरानी संस्था की भूमिका सौंपी गई।

सी. लघु और मध्यम उद्यमों हेतु ऋण पुनर्गठन तंत्र

बैंक ने वर्ष 2005-06 से ही सीडीआर की तर्ज पर लघु और मध्यम उद्यमों हेतु ऋण पुनर्गठन तंत्र (एसएमई हेतु डीआरएम) को अपनाया हुआ है। बैंक द्वारा वास्तविक समस्याओं का सामना कर रहे लघु और मध्यम उद्यमों की देय राशियों का समय पर पुनर्गठन सुनिश्चित किया गया। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक द्वारा ₹751 करोड़ की कुल बकाया राशि के 132 खातों का पुनर्गठन किया गया।

डी. पुनर्गठन-अन्य

उन मामलों सहित जिन्हें एसएमई के लिए बीआईएफआर/सीडीआर/डीआरएम के तहत कवर नहीं किया जा सकता है, बैंक द्वारा उन संभावित व्यवहार्य इकाइयों के ऋणों का पुनर्गठन करने के लिए एक पारदर्शी व्यवस्था तैयार की गई है जो उनके नियंत्रण से बाहर के कारणों से अस्थायी समस्याओं का सामना कर रहे हैं। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, ₹9966 करोड़ राशि के कुल 166 खातों को इस श्रेणी के अंतर्गत पुनर्गठित/पुनर्निर्धारित किया गया।

a. Industrial Rehabilitation

The Bank continued its efforts towards rehabilitation of potentially viable sick units to provide the much needed relief to industrial sector by debt restructuring. The Bank was assigned the role of 'Operating Agency' of BIFR in 21 accounts. During FY'15, Draft Rehabilitation Schemes (DRS) were formulated by the Bank as Operating Agency of BIFR in 3 accounts.

b. Corporate Debt Restructuring (CDR)

To ensure timely restructuring of the debt of viable corporates availing credit facilities under consortium/multiple banking, a transparent mechanism was formed under CDR system. During FY'15, 25 accounts with outstanding of ₹4524 crore were restructured under CDR. Out of the 25 restructured accounts, in 4 accounts PNB was assigned the role of Monitoring Institution.

c. Debt Restructuring Mechanism for Small and Medium Enterprises

The Bank already adopted Debt Restructuring Mechanism for Small & Medium Enterprises (DRM for SMEs) on the line of CDR since the year 2005-06. Timely restructuring of dues of SMEs facing genuine problems was ensured by the Bank. During FY'15, the Bank restructured 132 accounts with an aggregate outstanding of ₹751 crore.

d. Restructuring-Others

The Bank also put in place a transparent mechanism for restructuring of debts of potentially viable units, which were facing temporary problems due to factors beyond their control even for cases which could not be covered under BIFR/CDR/DRM for SMEs. During FY'15, 166 accounts involving ₹9966 crore were restructured/rescheduled under this category.

4. जोखिम प्रबंधन

जोखिम को समझने, मापने और इसका प्रबंधन करने के बैंक के दृष्टिकोण का मूर्त रूप ही बैंक का जोखिम प्रबंधन दर्शन और नीति है और इनका उद्देश्य सुचारू आस्ति पोर्टफोलियो के सतत विकास को सुनिश्चित करना है। ये बैंक द्वारा भलीभांति समझे गए उत्पादों और क्षेत्रों में नेतृत्व दृष्टिकोण को अपनाने, कम से सीमित जोखिम स्तर के पूर्व निर्धारित मानकों के होने, उच्च जोखिम वाले क्षेत्रों में सीमित जोखिम लेने तथा जोखिम और आस्तियों पर प्रतिफल के बीच संतुलन स्थापित कर प्रतिफल को अनुकूलतम बनाने को अनिवार्य बनाते हैं। ये शेयरधारक मूल्य को अधिकतम करने हेतु बाजार हिस्सेदारी में सुधार करने और गुणवत्तापूर्ण आस्तियों को आकर्षित करने, ऋणियों की वित्तीय स्थिति की मजबूत निगरानी करने और पूंजी के संरक्षण को सुनिश्चित करने के माध्यम से कारोबार को बढ़ाने की दिशा में प्रयास करते हैं।

बैंक का ऋण जोखिम फ्रेमवर्क सुदृढ़ है और बैंक ने आंतरिक ऋण जोखिम मूल्यांकन मॉडलों का विकास किया है। ये रेटिंग ग्राहक के ऋण जोखिम मूल्यांकन हेतु वैज्ञानिक पद्धति उपलब्ध कराते हैं। बैंक अपने रेटिंग मॉडलों की प्रभावकारिता सुनिश्चित करते हुए इनका आवधिक वैधीकरण करता है और इनकी सुदृढ़ता के परीक्षण हेतु माइग्रेशन एवं डिफॉल्ट दर विश्लेषण का संचालन भी करता है। रेटिंग मॉडलों के आउटपुट का उपयोग बैंक द्वारा निर्णय प्रक्रिया (अर्थात् क्रेडिट पोर्टफोलियो की लेखापरीक्षा, समीक्षा और निगरानी के अतिरिक्त मंजूरी मूल्य निर्धारण ऋण शक्तियाँ) में किया जाता है। बैंक ने कम जोखिम, मध्यम जोखिम तथा उच्च जोखिम श्रेणियों के अनुसार एक वांछित पोर्टफोलियो वितरण निर्धारित किया है तथा वास्तविक पोर्टफोलियो की तिमाही आधार पर निगरानी की जाती है और इसे बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। बैंक ने रिटेल बैंकिंग तथा एसएमई क्षेत्र अग्रिमों के संबंध में स्कोरिंग मॉडलों का विकास कर इनको केन्द्रीय सर्वर पर उपलब्ध कराया है। इन प्रक्रियाओं ने ऋणों का शीघ्र और अचूक वितरण करके मूल्यांकन में एकरूपता लाने एवं डाटा का संग्रह व उसका विश्लेषण करने में बैंक को सहायता प्रदान की है। कृषि क्षेत्र हेतु भी स्कोरिंग मॉडल का विकास कर लिया गया है।

बैंक में बाजार जोखिम प्रबंधन कार्यों के लिए सुपरिभाषित संगठनात्मक संरचना मौजूद है, जो बाजार जोखिम अर्थात् ब्याज दर जोखिम एवं विदेशी विनिमय जोखिम के समग्र प्रबंधन की प्रक्रिया की देखरेख करती है और इसके मूल्यांकन एवं निगरानी की कार्यप्रणालियों को कार्यान्वित करती है। दबाव परीक्षण, अवधि, संशोधित अवधि, वीएआर जैसे उपकरणों का ट्रेजरी परिचालन में जोखिम प्रबंधन हेतु प्रभावी रूप से उपयोग किया जा रहा है।

किसी भी संभाव्यता से निपटने के लिए बैंक का आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) अग्रसक्रिय आधार पर किया जाता है। समूचे शाखा नेटवर्क को कवर करने वाले कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) के साथ, आस्ति देयता प्रबंधन दैनिक आधार पर किया जा रहा है। आस्ति एवं देयता उत्पादों के संबंध में आधार दर एवं ब्याज दरें वैज्ञानिक आधार पर तय की जाती हैं। किसी भी संभावित मुद्रा संकट से निपटने के लिए बैंक ने आकस्मिक वित्तपोषण योजना बनाई है।

परिचालन जोखिम प्रबंधन कार्य हेतु बैंक में सुपरिभाषित संगठनात्मक संरचना और रूपरेखा मौजूद है जो परिचालन जोखिम के समग्र प्रबंधन की प्रक्रिया की देखरेख करती है। बैंक में सुदृढ़ परिचालन जोखिम प्रबंधन फ्रेमवर्क के साथ सुपरिभाषित ओआरएम नीति है। बैंक परंपरागत हानि डाटा जोखिम एवं नियंत्रण स्व-निर्धारण सर्वेक्षण (आरसीएसए) महत्वपूर्ण जोखिम सूचकों (केआरआई) और परिदृश्य-विश्लेषण आदि

4. Risk Management

The Risk Management Philosophy & Policy of the Bank is an embodiment of the Bank's approach to understand, measure & manage risk and aims at ensuring sustained growth of healthy asset portfolio. This would entail in adopting leadership approach in products and segments well understood by the Bank and having pre-determined risk standards of moderate to low risk level, taking limited exposure in high risk areas, optimizing the return by striking a balance between the risk and the return on assets. This strives towards improving market share to maximize shareholders' value and augmenting business through attracting quality assets, strong monitoring of borrowers' financial health and ensuring conservation of capital.

The Bank has robust Credit Risk Management Framework and developed in-house Credit Risk Rating Models. The rating models provide a scientific method for assessing credit risk rating of a client. The Bank undertakes periodic validation exercise of its rating models ensuring their efficacy and also conducts migration and default rate analysis to test their robustness. The output of the rating models is used in the decision making of the bank (viz. sanction, pricing, Loaning Powers besides Audit, Review & monitoring of credit portfolio). The Bank has set a desired portfolio distribution in terms of Low Risk, Medium Risk & High Risk Categories and the actual portfolio is being monitored on quarterly basis and the same is placed to the Risk Management Committee of the Board. The Bank developed and placed on central server scoring models in respect of Retail Banking and SME sector Advances. These processes helped the Bank to achieve quick & accurate delivery of credit, bring uniformity in the appraisal and facilitate storage of data & analysis thereof. The scoring model for farm sector has also been developed.

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

Asset Liability Management (ALM) of the Bank is done on proactive basis to manage any eventuality. With Core Banking Solution (CBS) covering entire branch network, ALM is being done on daily basis. Base rate and interest rates in respect of assets and liabilities products are fixed on scientific basis. The Bank has carried out contingency funding plan so as to tide over liquidity crunch, if at all it arises.

The Bank has in place a well defined organizational structure and framework for operational risk management functions, which looks into the process of overall management of operational risk. The Bank has robust operational risk management framework with a well-defined ORM Policy. The Bank identifies, measures, monitors and controls/mitigates the operational risk by analyzing historical loss data, Risk & Control Self Assessment Surveys (RCSAs),

के विश्लेषण द्वारा परिचालन जोखिम की पहचान, अनुमान निगरानी और नियंत्रण/शमन कर रहा है। बैंक ने इंटरप्राइज वाइड डेटा वेयरहाउस परियोजना के अंतर्गत एक ऑन-लाइन परिचालन जोखिम समाधान का भी आरंभ किया है और विविध स्तरों पर डेटा कैप्चरिंग और प्रबंध सूचना प्रणाली के विभिन्न पहलुओं का ध्यान रखने के लिए इसको केन्द्रीय सर्वर पर उपलब्ध कराया है।

विनियामक दिशानिर्देश

बैंक ने बेसल II/III के तहत जोखिम भारित आस्तियों (आरडब्ल्यूए) की गणना के लिए ऋण जोखिम हेतु मानकीकृत दृष्टिकोण, बाजार जोखिम हेतु मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण और परिचालन जोखिम हेतु मूल संकेतक दृष्टिकोण को अपनाया है। नियामक के दिशानिर्देशों की आवश्यकताओं के अनुसार जोखिम प्रबंधन दर्शन एवं नीति ऋण प्रबंधन एवं जोखिम नीति निवेश नीति आदि देयता प्रबंधन नीति परिचालन जोखिम प्रबंधन नीति कारोबार क्षेत्रों/गतिविधियों की मैपिंग हेतु नीति आउटसोर्सिंग नीति कारोबार निरंतरता योजना क्रेडिट ऋण शमन एवं संपाश्विक प्रबंधन नीति आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आईसीएएपी) दस्तावेज दबाव परीक्षण नीति समूह जोखिम प्रबंधन दर्शन एवं नीति अंतः समूह लेन देनों की निगरानी और प्रबंधन हेतु नीति मॉडल जोखिम नीति आईटी सुरक्षा नीति आदि जैसी प्रासंगिक जोखिम प्रबंधन नीतियां स्थापित की गई हैं।

बैंक ऋण बाजार और परिचालन जोखिम हेतु आरडब्ल्यूए/पूंजी प्रभार की गणना के लिए उन्नत दृष्टिकोणों में माइग्रेट करने की योजना बना रहा है। बैंक ऋण जोखिम हेतु आंतरिक रेटिंग आधारित नींव दृष्टिकोण (एफआईआरबी) तथा परिचालन जोखिम हेतु मानकीकृत दृष्टिकोण (टीएसए) को अपनाने के सामानांतर संचालन में है। बैंक ने परिचालन जोखिम हेतु उन्नत मापन दृष्टिकोण (एएमए) तथा बाजार जोखिम हेतु आंतरिक मॉडल दृष्टिकोण (आईएमए) को अपनाने हेतु औपचारिक आशय पत्र भी प्रस्तुत किया है। इस संबंध में सभी आवश्यक कार्रवाई आरंभ की जा चुकी है।

अन्य प्रमुख पहल

- बैंक मानता है कि जोखिम संस्कृति का प्रसार प्रत्येक स्तर तक होना चाहिए और हाल ही में बैंक ने जोखिम समायोजित आधार पर मंडल कार्यालयों के प्रदर्शन का मूल्यांकन करना आरंभ कर दिया है। फील्ड महाप्रबंधकों/मंडल प्रमुखों को बेहतर आर्थिक प्रतिफल अर्जित करने, कुल ऋण जोखिम भारित आस्तियों/कुल बकाया ऋण अनुपात के लिए स्वयं के लक्ष्य निर्धारित करने तथा मंडल प्रमुखों के सम्मेलन एफजीएम सम्मेलन आदि जैसे विभिन्न मंचों पर वर्ष-दर-वर्ष आधार पर लगातार कमी प्राप्त करने की सलाह दी जा रही है। बैंक जोखिम समायोजित प्रतिफल के आधार पर पूंजी आवंटन पर रूपरेखा का विकास करने की परिकल्पना कर रहा है।
- बैंक ने नियामक द्वारा जारी किए गए बेसल III दिशानिर्देशों के तहत आवश्यक विभिन्न मानदंडों को लागू करने के लिए आवश्यक कदम उठाए। बैंक ने बेसल III दिशानिर्देशों का पूर्ण कार्यान्वयन होने तक की पूंजी आवश्यकताओं की गणना की है और बेसल III एवं नियामक द्वारा किए गए परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए पूंजी नियोजन किया जा रहा है।
- ऋणियों की वित्तीय स्थिति की बेहतर निगरानी और एनपीए की कमी की रोकथाम के लिए समय पर कार्रवाई करने हेतु बैंक ने जुलाई 2014 से नई सिस्टम-संचालित निवारक निगरानी प्रणाली (पूर्व चेतावनी) का आरंभ किया है।

5. डिजिटलीकरण

ग्राहकों को बेहतर त्वरित और कुशल सेवाएं प्रदान करने के अपने सतत प्रयासों की दिशा में बैंक ने कई कदम उठाए। यह कदम नकदी रहित समाज और कागज रहित बैंकिंग की दिशा में उठाए गए।

Key Risk Indicators (KRIs) and Scenario Analysis, etc. The Bank has also introduced an online Op-Risk Solution under Enterprise wide Data Warehouse Project and placed it on central server to take care of various aspects of data capturing and management information system at various levels.

Regulatory Guidelines

The Bank adopted Standardized Approach for Credit Risk, Standardized Duration Approach for Market Risk and Basic Indicator Approach for Operational Risk for computation of Risk weighted assets (RWA) under Basel II/ III. As per the requirements of the guidelines of the regulator, relevant risk management policies such as Risk Management Philosophy & Policy, Credit Management & Risk Policy, Investment Policy, Asset Liability Management Policy, Operational Risk Management Policy, Policy for Mapping Business Lines/ Activities, Outsourcing Policy, Business Continuity Plan, Credit Risk Mitigation & Collateral Management Policy, Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) Document, Stress Testing Policy, Group Risk Management Philosophy & Policy, Policy for management and monitoring of Intra-group Transactions, Model Risk Policy, IT Security Policy, etc are in place.

The Bank plans to migrate to advanced approaches for computation of RWA / Capital charge for Credit, Market and Operational Risk. The Bank is under parallel run for adoption of Foundation Internal Rating based Approach (FIRB) for Credit Risk and The Standardized Approach (TSA) for Operational Risk. The Bank also submitted formal Letter of Intent for adoption of Advanced Measurement Approach (AMA) for Operational Risk and Internal Models Approach (IMA) for Market Risk. All the necessary actions required in this regard have been initiated.

Others major initiatives undertaken

- The Bank perceives that risk culture should percolate at every level and has recently started evaluating performance of Circle Offices on risk adjusted basis. FGMS/Circle Heads are being advised to generate healthy economic returns, set self-targets for Total Credit Risk weighted assets/Total Outstanding credit ratio and achieve consistent reduction YoY basis at various forums like Circle Heads' conference, FGM Conference, etc. The Bank envisages to develop framework for capital allocation on the basis of risk adjusted returns.
- The Bank took necessary steps to implement the various norms as required under Basel III guidelines issued by the regulator. The Bank worked out capital requirements till full implementation of Basel III guidelines and capital planning is carried out keeping in view the various requirements under Basel III and changes brought about by the regulator.
- The Bank has put in new system driven Preventive Monitoring System (Early Warning) w.e.f. July 2014 for better monitoring of borrowers' financial health and taking timely action for reduction /containment of NPAs.

5. Digitalization

The Bank undertook several initiatives in its continued efforts to provide better, prompt and efficient services to the customers. These initiatives were a step towards cash less society and paperless banking.

यह प्रासंगिक है कि मार्च 2015 माह में इलेक्ट्रॉनिक लेनदेनों में बैंक की हिस्सेदारी 59.62% तक पहुंच गई।

It is relevant that the Bank's share of electronic transactions reached to 59.62% in the month of March 2015.

I. वैकल्पिक डिलीवरी चैनल

ए) इंटरनेट बैंकिंग

बैंक का इंटरनेट बैंकिंग अनुप्रयोग विश्वसनीय है। इंटरनेट बैंकिंग द्वारा लेनदेन करना एक फोन कॉल करने जैसा सरल है। ग्राहकों के पास ऑनलाइन, कॉल सेंटर के माध्यम से, शाखा के माध्यम से अथवा एटीएम के माध्यम से पंजीकरण कराने का विकल्प है। एनआरआई ग्राहक भी ऑनलाइन पंजीकरण करा सकते हैं। ऑनलाइन पंजीकरण कराने के अतिरिक्त, डेबिट कार्डधारक आईबीएस उपयोगकर्ता 'फॉरगॉट पासवर्ड' लिंक के माध्यम से अपने पासवर्ड को ऑनलाइन रीसेट कर सकते हैं।

पीएनबी की इंटरनेट बैंकिंग सेवा अपने ग्राहकों को सतत रूप से निधि अंतरण एनईएफटी/आरटीजीएस के माध्यम से अंतर-बैंक विप्रेषण बिल भुगतान, ऑनलाइन शेयर ट्रेडिंग कर भुगतान (उत्पाद शुल्क, सेवा कर, एमसीए 21, प्रत्यक्ष कर, सीमा शुल्क, डीजीएफटी आदि सहित) और विभिन्न राज्यों के लिए वैट का भुगतान दान बिल भुगतान और शुल्क भुगतान, आदि विभिन्न समाकलनों की दिशा में किए जाने वाले अन्य ऑनलाइन भुगतानों के प्रयोग की ओर जाता देख रही है।

इंटरनेट बैंकिंग सेवा अपने खुदरा और कॉर्पोरेट मॉड्यूल के साथ लगभग 27.17 लाख ग्राहकों को लाभ पहुंचाती है।

बी) मोबाइल बैंकिंग

समाज के सभी समूहों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक की मोबाइल बैंकिंग चार अलग-अलग प्रकार की है। बैंक की मोबाइल बैंकिंग सुविधा न केवल स्मार्ट फोन के लिए, अपितु एसएमएस सुविधा युक्त निम्न प्रौद्योगिकी वाले मोबाइल फोन के लिए भी अनुकूल है। बैंक ने वित्तीय समावेशन के उद्देश्य हेतु एनपीसीआई के राष्ट्रीय एकीकृत यूएसएसडी प्लेटफॉर्म (असंरचित पूरक सेवा डेटा) पर मोबाइल बैंकिंग सेवा का आरंभ किया है।

बैंक की मोबाइल बैंकिंग सुविधा शाखाओं एटीएम एवं ऑनलाइन माध्यमों से उपलब्ध सरल पंजीकरण सुविधा के माध्यम से उपलब्ध कराई जाती है। आईबीएस के उपयोगकर्ता इंटरनेट बैंकिंग अनुप्रयोग के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग हेतु पंजीकरण करा सकते हैं। मोबाइल एप्लिकेशन एंड्रॉयड एप्पल ब्लैकबेरी और जे2एमई मोबाइल फोन हेतु उपलब्ध है। मोबाइल बैंकिंग एनआरआई ग्राहकों के लिए भी उपलब्ध है।

साथ ही एसएमएस अलर्ट हेतु पंजीकृत ग्राहकों के लिए टोल फ्री नंबर 1800 180 2222/1800 103 2222 पर एक मिस कॉल देकर खाते के शेष की पूछताछ की सुविधा उपलब्ध है। इस संबंध में ग्राहकों से लगभग 40 लाख मिस कॉल प्रति माह प्राप्त किए जा रहे हैं।

बैंक के मोबाइल बैंकिंग पहलू को बढ़ावा देने के लिए दिसंबर 2014 माह के दौरान मोबाइल बैंकिंग अभियान आरंभ किया गया जिसको अपार सफलता प्राप्त हुई। इस अभियान के दौरान, 6.00 लाख से अधिक नए उपयोगकर्ताओं को मोबाइल बैंकिंग हेतु नामांकित किया गया।

31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार बैंक की मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के उपयोगकर्ताओं की संख्या 8,60,997 थी तथा प्रति माह ₹1132 करोड़ मूल्य के 9,63,052 लेन-देन किए गए।

सी) एसएमएस अलर्ट सेवाएं

खुदरा तथा कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए एसएमएस अलर्ट सेवाओं को सफलतापूर्वक आरंभ किया गया। शाखाओं, एटीएम, आईबीएस, मोबाइल बैंकिंग और पीओएस टर्मिनल में किए गए चिन्हित लेनदेनों (क्रेडिट/डेबिट)

I. Alternative Delivery channels:

a) Internet Banking

The Bank has a world class Internet Banking application. On boarding to Internet Banking is as easy as doing a phone call. Customers have options to register online, through call centre, through branch or through ATMs. NRI customers may also do online registration. Apart from online registration, IBS users having debit cards can reset their passwords online, through "Forgot Password" link.

PNB's Internet Banking is witnessing a steady shift of customers for transfer of funds, inter-bank remittances through NEFT/RTGS, bill payments, online share trading, tax payments (including Excise duty, Service tax, MCA 21, Direct taxes, Customs duty, DGFT etc) and other online payments towards various integrations done such as VAT payments for various states, donations, bill payments and fee payments, etc.

The Internet Banking Service caters to around 27.17 lakh customers with its retail and corporate modules.

b) Mobile Banking

In order to cater the needs of all groups of the society, the Bank has four different flavors of Mobile Banking. The Mobile Banking Facility of the Bank is compatible not only with smart phones but also with low end mobiles having SMS facility. The Bank launched Mobile Banking services on National Unified USSD (Unstructured Supplementary Services Data) Platform of NPCI for the purpose of financial inclusion.

The Mobile Banking facility of the Bank is offered by way of easy registration facility available through branches, ATMs & online. IBS users can register for Mobile Banking through Internet Banking application. Mobile app is available for Android, Apple, Blackberry & J2ME mobiles. Mobile Banking is available for NRI customers also.

Further, the facility of Balance enquiry by giving a missed call to the toll free numbers 1800 180 2222/ 1800 103 2222 is available for SMS Alert registered customers. In this regard, approximately 40 lakh missed calls are being received per month from the customers.

In order to promote the Mobile Banking aspect of the Bank, Mobile Banking Campaign was launched during the month of December 2014 which was a huge success. During the campaign, more than 6.00 lakh new users enrolled for Mobile Banking.

As on 31st March 2015, the Bank had 8,60,997 mobile banking services users with number of transaction per month at 9,63,052 and value per month ₹ 1132 crore.

c) SMS Alert Services

SMS Alerts services were successfully deployed for both retail and corporate customers. SMS Alerts are generated for identified transactions (credit/debit) done at branches, ATM,

के लिए एसएमएस अलर्ट उत्पन्न किए जा रहे हैं। साथ ही, जन्मदिन मोबाइल नंबर पंजीकरण/संशोधन पता/नाम में परिवर्तन, इंटरनेट बैंकिंग ट्रांजैक्शन पासवर्ड में परिवर्तन ऋण की किस्त देय होने, अतिदेय ऋण किस्त, एफडी खाते की परिपक्वता से पूर्व, एफडी खाता परिपक्व होने, एनईएफटी (एन10) पुष्टि यूटीआर सं. से आरटीजीएस लेनदेन मिस कॉल पर खाता शेष, आदि जैसी गैर-वित्तीय गतिविधियों के लिए भी एसएमएस अलर्ट भेजे जाते हैं। इस माध्यम का लाभ एसएमएस पुल तंत्र के तहत एसएमएस द्वारा बैंक के हमारे सम्मानीय ग्राहकों को बैंक के उत्पादों और सेवाओं के विषय में जानकारी प्रदान करने के लिए भी उठाया जा रहा है।

31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार एसएमएस अलर्ट सुविधा हेतु पंजीकृत बैंक के ग्राहकों की संख्या 3.31 करोड़ थी तथा प्रति दिन औसतन लगभग 17.32 लाख एसएमएस अलर्ट जनरेट एवं डिलीवर किए जा रहे थे।

डी) ई-लॉबी: बैंक ने देश भर में 1421 नकद जमा/मल्टीफंक्शन कियोस्क 383 इलेक्ट्रॉनिक चेक जमा मशीनें 504 कतार प्रबंधन प्रणाली 1725 पासबुक अपडेटिंग मशीनें स्थापित की हैं। ई-लॉबी में स्थापित मशीनें ग्राहकों को 24*7*365 उपलब्ध हैं। बैंक के ग्राहक अपनी सुविधा के अनुसार इनका उपयोग कर सकते हैं।

इससे आगे बढ़ते हुए, 350 कैश जमा मशीनें (सीडीएम) को खरीदने की प्रक्रिया आरंभ की गई, जिनमें से 175 मशीनें नकदी रीसाइक्लिंग अर्थात् नकदी स्वीकृति के साथ-साथ नकदी वितरण की एकाधिक कार्यक्षमताओं से युक्त बंच नोट स्वीकर्ता होंगी। इस के अतिरिक्त, 500 सीबीएस/सीटीएस सक्षम इलेक्ट्रॉनिक चेक जमा मशीनें को भी आने वाले दिनों में शाखाओं में स्थापित किया जाएगा।

स्व सेवा क्षेत्र मशीनें की उपलब्धता में सुधार करने के लिए एसएसए मशीनें की दूरवर्ती निगरानी हेतु एक रियल टाइम निगरानी साधन की शुरुआत की गई जिससे प्रभावी निगरानी की जा सके तथा डाउनटाइम को कम किया जा सके।

ई) एटीएम: वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, 1408 नए एटीएम स्थापित किए गए थे, जिन्हें मिलाकर 31 मार्च 2015 को कुल एटीएम नेटवर्क 8348 का हो गया।

IBS, Mobile Banking and POS terminals. In addition, SMS alerts are also sent for non-financial activities like Birthdays, Mobile number registration/modification, address/name change, change of internet banking transaction password, loan installment becoming due, loan installment overdue, FD account maturing, FD account Matured, NEFT (N10) confirmation, RTGS transactions with UTR No, Balance on missed call, etc. The channel is also leveraged for providing information on Bank's products and services over SMS under the SMS Pull Mechanism to esteemed clients of the Bank.

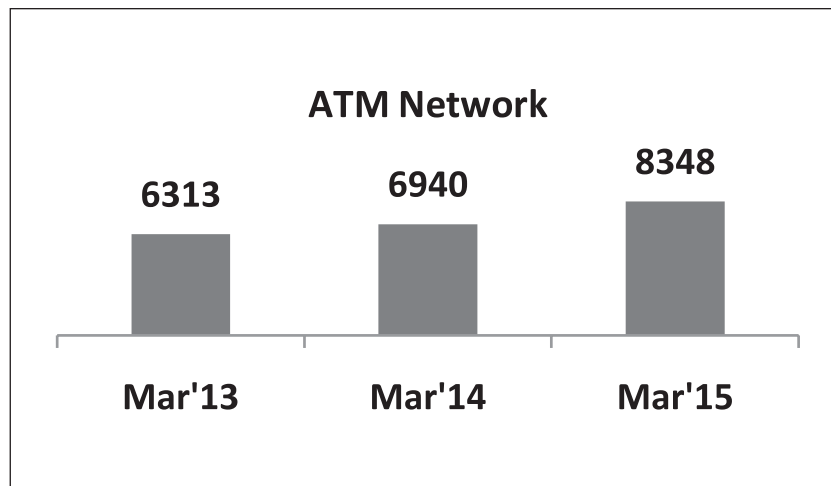
As on 31st March 2015, the Bank had 3.31 crore customers who subscribed for SMS Alerts facility and on an average around 17.32 lakh SMS Alerts were generated and delivered per day.

d) E-lobbies: The Bank installed 1421 Cash Deposit/Multifunction Kiosk, 383 Electronic Cheque Deposit Machines, 504 Queue Management Systems, 1725 Passbook Updating Machines across the country. The machines installed in E-lobby are made available to customers 24*7*365. The customers of the Bank may access the same as per their convenience.

In a way forward, the process of procuring 350 Cash Deposit Machines (CDMs), out of which, 175 machines would be Bunch Note Acceptor having multi-functionalities of cash recycling i.e. cash acceptance as well as cash dispense was started. In addition to this, 500 CBS/CTS enabled Electronic Cheque Deposit Machines would also be installed in the branches in the coming days.

In order to improve the availability of Self Service Area Machines, a real time monitoring tool for remote monitoring of SSA Machines was introduced for effective monitoring and to reduce down time.

e) ATMs: During FY'15, 1408 new ATMs were installed taking the total ATM network to 8348 as on 31st March 2015.



एटीएम स्थलों पर धोखाधड़ी और लूटपाट की घटनाओं को रोकने के लिए ई-सर्विलेंस प्रणाली स्थापित की गई थी। 31.03.2015 तक 2249 स्थलों को ई-सर्विलेंस प्रणाली से जोड़ दिया गया था तथा उनकी निगरानी की गई थी, जबकि 891 स्थल इस प्रणाली के स्थापना के चरण में थे।

विद्युत आपूर्ति बाधित होने के कारण एटीएम के डाउनटाइम को कम करने के लिए **सोलर यूपीएस** स्थापित किए गए थे।

ऑन-लाइन एटीएम निगरानी के लिए एवं एटीएम डाउन होने के मामलों में त्वरित सुधारात्मक/सुरक्षात्मक कार्रवाई करने के लिए, **ईएसक्यू एटीएम मॉनीटरिंग सिस्टम** स्थापित किया गया था।

एफ) तात्कालिक भुगतान सेवाएं: ग्राहकों के लिए 24*7 वास्तविक समय में अंतरबैंक निधि अंतरण को सुविधजनक बनाने के क्रम में, सभी तीनों चैनलों यथा: मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग तथा एटीएम पर तात्कालिक भुगतान सेवा (आईएसपीएस) का शुभारंभ किया गया था।

जी) डेबिट कार्ड: बैंक ने वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान इस क्षेत्र में कई पहल की हैं। पीएनबी रूपे डेबिट कार्ड को ई-कॉमर्स सक्षम बनाया था। ई-कॉमर्स/पीओएस लेन-देनों के लिए नए सुरक्षा उपाय किए गए। ई-लेन-देनों के लिए 3डी सुरक्षा कोड एवं पीओएस लेन-देनों के लिए पिन को आवश्यक बनाया गया था। शुरू किए गए अन्य कार्ड पीएनबी रूपे प्लेटिनम कार्ड, पनग्रेन प्रोजेक्ट के अंतर्गत राइस मिल मालिकों के लिए मिलर कार्ड, मध्य प्रदेश के नागरिकों के लिए रूपे समग्र कार्ड, राजस्थान राज्य के लिए पीएनबी भामाशाह कार्ड, कृषकों के लिए पनग्रेन रूपे डेबिट कार्ड, आढतियों एवं हरियाणा राज्य के कृषकों के लिए एचएसएएमबी कार्ड तथा पीएमजेडीवाई कार्ड हैं।

एच) डेबिट कार्ड धारकों के लिए पीएनबी लॉयल्टी रिवार्डज प्रोग्राम: पीएनबी डेबिट कार्ड धारक प्वाइंट ऑफ सेल (पीओएस) एवं ऑनलाइन खरीद (ई-कामर्स) पर अपने सभी खर्चों के लिए रिवार्ड अंक अर्जित एवं संचित कर सकते हैं। पीएनबी रिवार्डज सदस्य अपने अंकों को www.pnbrewardz.com पर मैसर्स लायल्टी रिवार्डज रिडेम्पशन प्लेटफार्म से उत्पाद व सेवाएं प्राप्त कर सकते हैं। पीएनबी ने लायल्टी अंकों को रिडेम्पशन के लिए दूसरा प्लेटफार्म 'पीएनबी रिवार्डज मोबाइल एप' शुरू किया है। इस मोबाइल एप की सहायता से, ग्राहक पीएनबी रिवार्डज के लिए पंजीकृत कर सकते हैं, अपने प्वाइंट्स जांच सकते हैं, ऑन लाइन रिडीम कर सकते हैं तथा खरीद व छूट के लिए अलर्ट प्राप्त कर सकते हैं।

i) ई-कॉमर्स लेन-देन: ई-शॉपिंग साइट जैसेकि मन्त्रा, पैक माई बैग, पे टीएम आदि के साथ टाइ-अप व्यवस्था की गई। ये साइट्स पीएनबी डेबिट कार्ड/इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से खरीद पर विशेष छूट प्रदान करते हैं। मार्च 2015 माह के दौरान पीएनबी डेबिट कार्ड/इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग का उपयोग करके 39.73 लाख ई-कॉमर्स लेन-देन हुए।

ii. कोर बैंकिंग साल्यूशन (सीबीएस) का कार्यान्वयन: पीएनबी कोर बैंकिंग नैटवर्क के अंतर्गत पूरे देश में अपनी समस्त शाखाओं को 100% सीबीएस साल्यूशन प्रदान करने वाला एक अग्रणी बैंक रहा है। बैंक के पास 31.03.2015 को 1038 लाख से अधिक ग्राहक खातों सहित 3480 केन्द्रों को कवर करते हुए 6777 सर्विस आउटलेट्स थे। ये सभी आउटलेट्स/केन्द्र समस्त ग्राहकों को सुविधजनक बैंकिंग प्रदान करते हुए कोर बैंकिंग साल्यूशंस के तहत कार्य कर रहे हैं।

iii. चैक ट्रंकेशन प्रणाली (सीटीएस): हार्डवेयर का उन्नयन ग्रिड सेवाशाखा (आरसीसी दिल्ली) में किया गया था एवं नई वेब पर आधारित अनुप्रयोग सॉफ्टवेयर उत्तरी ग्रिड के लिए खरीदा गया। वित्तीय वर्ष 15 के दौरान

E- Surveillance systems were installed at ATM sites to restrict the incidences of vandalism and burglaries. Till 31.03.2015, 2249 sites were connected & monitored by E- Surveillance, whereas 891 sites were under installation stage.

To decrease the downtime of ATMs on account of electricity failure, **Solar UPS** was installed.

For on line ATM monitoring and to take prompt corrective / preventive actions in case of ATMs getting down, **ESQ ATM Monitoring System** was installed.

f) Immediate Payment Services: In order to facilitate the customers to make inter-bank fund transfers 24*7 in real time, Immediate Payment Service (IMPS) was launched on all the three channels i.e. Mobile Banking, Internet Banking and ATMs.

g) Debit Cards: The Bank took up many initiatives during FY'15 in this field. PNB RuPay debit card was made E-commerce enabled. New security features were introduced for e-com/ pos transactions. 3D secure code was made mandatory for e-transactions and PIN for POS transactions. Other cards launched are PNB RuPay Platinum Card; Miller Card for Rice Millers under Pungrain project, EMV chip based Master Non-personalized Debit Card, RuPay Samagra cards for Madhya Pradesh citizens, PNB Bhamashah Cards for Rajasthan State, Pungrain RuPay Debit Card for farmers, HSAMB Cards for Arhtiyas and Farmers of Haryana State and PMJDY Cards.

h) PNB Loyalty Rewards programme for Debit Card holders: PNB Debit Card holders can earn and accumulate reward points for all their spending at Point of Sales (POS) and online purchases, (e-commerce). PNB Rewardz members can redeem their Points to get merchandise and services from M/s Loylty Rewardz redemption platform at www.pnbrewardz.com. PNB launched another platform for redemption of loyalty points i.e., "PNB Rewardz Mobile App". With the help of this Mobile App, Customers can register for PNB Rewards, Check their points, Redeem online and get alerts for Deals and Discounts.

i) E-Commerce Transactions: Tie up arrangements were made with e-shopping sites such as Myntra, Pack my Bag, Pay TM, etc. These sites offer special discounts on purchases through PNB Debit Cards/internet banking. During the month of March 2015, 39.73 lakh e-commerce transactions took place using PNB Debit Card/Internet Banking/ Mobile Banking.

ii. Implementation of Core Banking Solution (CBS): The Bank was one of the pioneer Banks in providing 100% CBS solutions to all the branches across the country. As on 31st March 2015, the Bank had vast network of 6777 service outlets, covering 3480 centers with more than 1038 lakh Customers Accounts. All these service outlets/centers are working under Core Banking Solutions thereby extending convenient Banking to all customers.

iii. Cheque Truncation System (CTS): The hardware was upgraded at the Grid Service Branch (RCC Delhi) and new web based application software was procured for Northern Grid. The Bank

वेब अनुप्रयोग के माध्यम से सीटीसी (आउट वर्ड) क्लीनिंग में सभी 21 एमआईसीआर केन्द्रों से बैंक ने भाग लेना शुरू कर दिया है।

IV. आईटी सुरक्षा: बैंक की एक सूचना सुरक्षा नीति है जिसे बोर्ड द्वारा स्वीकृत किया गया था और नवीनतम प्रवृत्तियों एवं सर्वोत्तम प्रथाओं के अनुसार अद्यतन रखने के लिए इसकी वार्षिक रूप से समीक्षा की जाती है। इसके अतिरिक्त सूचना प्रणाली सुरक्षा आर्किटेक्चर कार्यान्वयन समिति (आईएसएसएआईसी) की सूचना सुरक्षा स्थिति के कार्यान्वयन की समीक्षा और तत्सम्बन्धी सलाह देने हेतु मासिक आधार बैठक की जा रही है।

ए. कारोबार निरंतरता योजना एवं आपदा बहाली (बीसीपी एवं डीआर) शाखाओं में किसी भी आपातकालीन स्थिति में निर्बाध रूप से ग्राहक सेवा प्रदान करने के लिए बैंक के पास एक सुपरिभाषित कारोबार निरंतरता योजना है। बैंक के पास सुपरिभाषित रिकवरी टाइम ऑब्जेक्टिव (आरटीओ) एवं रिकवरी प्वाइंट ऑब्जेक्टिव (आरपीओ) सहित अपने डाटा सेंटर की पूर्णतः ऑपरेशनल डिजास्टर रिकवरी साइट (डीआरएस) है। इसकी कार्यात्मक तत्परता की जाँच करते रहने के लिए ड्रिल को नियमित रूप से आयोजित किया जाता है। डी आर साइट को 28 महत्वपूर्ण अनुप्रयोगों हेतु उपलब्ध कराया गया था।

बी. सूचना सुरक्षा पर गोपालकृष्ण कमेटी की सिफारिशें: बैंक ने गोपालकृष्ण कमेटी की सिफारिशों को कार्यान्वित करने के लिए कदम उठाए हैं। कई कार्यवाही बिन्दु जैसे जोखिम प्रबन्धन का सूचना सुरक्षा से तालमेल करना, आईटी बैलेंस स्कोर कार्ड का निरूपण, सेवा मूल्यांकन मैट्रिक्स आदि का अनुपालन किया जा चुका है।

6. प्रबन्धन सूचना प्रणाली

इंटरप्राइज-वाइड डाटा वेयरहाउस (ईडीडब्ल्यू) 2008 में लागू किया गया था। ईडीडब्ल्यू स्थापन ने विनियामक/वैधानिक रिपोर्टिंग के साथ ही विश्लेषणात्मक प्रयोजनों के लिए आवश्यक डाटा की सुलभता की सुविधा प्रदान की है। इससे फील्ड अधिकारियों के कार्य का बोझ काफी मात्रा में घटा है तथा शीर्ष प्रबन्धन को समायोजित निर्णय लेने में सहायता मिली थी।

लैडर (लोन्स एंड एडवांसेस डाटा डेस्क फार ईवेलुएशन एंड रिपोर्ट्स) सिस्टम के माध्यम से वेसल-III के तहत ऋण जोखिम के लिए मानकीकृत दृष्टिकोण क्रियान्वित किया था, जो नियामक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऋणों एवं अग्रिमों के सम्बन्ध में जोखिम भारित आस्तियों (आरडब्ल्यूए) की गणना करने में सक्षम है।

इसके अतिरिक्त, सभी ऋण खातों डाटा चार ऋण सूचना कम्पनियों अर्थात् सिविल, इक्वीफैक्स, एक्सपीरियन एवं हाईमार्क को लैडर प्रणाली से मासिक आधार पर भेजा जा रहा था। ऋण सम्बन्धी निर्णय लेने के लिए बैंक के इन्ट्रानेट (सीबीएस) के उपयोग से ऋण सूचना रिपोर्ट (सीआईआर) प्राप्त करने हेतु शाखाओं को सक्षम बनाने के लिए 2012 से ब्यूरो वन साल्यूशन कार्य कर रहा था। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान उपभोक्ता श्रेणी के अंतर्गत भावी ऋणकर्ताओं की लगभग 13,30,563 सीआईआर और वाणिज्यिक श्रेणी के अंतर्गत 25996 सीआईआर सिविल, एक्सपीरियन, हाई मार्क तथा इक्वीफैक्स डाटा बेस से प्राप्त की गई।

बैंक को सेन्ट्रल रजिस्ट्री में साम्यिक बंधक का विवरण दर्ज कराना आवश्यक था। तदनुसार, 31 मार्च 2015 तक बैंक द्वारा सीआईआरएसआई में लगभग 3.67 लाख अचल सम्पत्तियों का पंजीकरण कराया गया था।

विभिन्न जाँच सूचियों के सत्यापन के द्वारा ग्राहक बनाने तथा निधि अंतरण के समय ग्राहकों को स्कैन करने के लिए एंटी मनी लॉडिंग साल्यूशन कार्यान्वित किया गया था।

started participating from all 21 MICR centers in CTS (outward clearing) through web-based application during FY'15.

IV. IT Security: The Bank has an Information Security Policy which was approved by the Board and reviewed each year to keep it updated as per latest trend and best practices. In addition to this, Information System Security Architecture Implementation Committee (ISSAIC) meetings are being held on monthly basis to review & recommend implementation of Information security posture.

a. Business Continuity Plan & Disaster Recovery (BCP & DR)

The Bank has well defined Business Continuity Plan (BCP) to provide un-interrupted Customer Services in case of any exigency. The Bank has fully operational Disaster Recovery Site (DRS) of its Data Centre with well defined Recovery Time Objective (RTO) and Recovery Point Objective (RPO). DR drill is conducted regularly to keep testing its functional preparedness. DR site was available for 28 critical applications.

b. Gopalakrishna Committee Recommendations on Information security

The Bank initiated steps for implementation of the recommendations of Gopalakrishna Committee. Various action points such as realignment of Information Security to Risk Management, Formulation of IT Balance Score Card, Service Valuation matrix etc. have already been complied with.

6. Management Information System

Enterprise-wide Data Warehouse (EDW) was implemented in 2008. EDW set up facilitated ready access to data required for Regulatory/Statutory reporting and additionally for analytical purposes. This reduced workload of field functionaries to a considerable extent and was assisting Top Management in taking timely decisions.

Standardized Approach for Credit Risk under Basel – III was implemented through LADDER (Loans and Advances Data Desk for Evaluation & Reports) system enabling calculation of Risk Weighted Assets (RWAs) in respect of Loans & Advances as per guidelines of the regulator.

Apart from this, data of all loan accounts was being transmitted to four Credit Information Companies (CICs) i.e. CIBIL, EQUIFAX, EXPERIAN & HIGH MARK on monthly basis from Ladder System. Bureau One solution was put in place since 2012 enabling the branches to draw Credit Information Reports (CIRs) using Bank's intranet (CBS network) for taking credit related decisions. Around 13,30,563 CIRs of prospective borrowers under Consumer category and 25,996 CIRs under Commercial category were drawn from CIBIL, Experian, High Mark & Equifax databases during FY'15.

The Bank was required to register the particulars of equitable mortgages with Central Registry. Accordingly, around 3.67 lakh Immovable Properties (IPs) were registered with CERSAI by the Bank till 31st March 2015.

Anti Money Laundering solution was implemented to scan the customers at the time of customer acquisition and fund transfer by verifying various watch lists. The system also helped in submitting different reports to FIU and other regulatory bodies.

7. मानव संसाधन प्रबन्धन

बैंक अपने कर्मचारियों को अति महत्वपूर्ण एवं मूल्यवान् आस्ति के रूप में मान्यता देता है। मार्च 2015 के अंत में अनुषंगियों सहित कर्मचारियों की कुल संख्या 68,290 थी।

संवर्गवार कर्मचारियों की संख्या

संवर्ग	मार्च 2014		मार्च 2015	
	संख्या	कुल स्टाफ का %	संख्या	कुल स्टाफ का %
अधिकारी	23811	36.33	24701	36.17
लिपिक	26864	40.98	27832	40.75
अधीनस्थ स्टाफ (पीटीएस सहित)	14866	22.69	15757	23.08
जोड़	65541		68290	

वर्ष के दौरान बैंक ने मानवशक्ति नियोजन, भर्ती, उत्तराधिकार नियोजन, नेतृत्व विकास और कर्मचारी कल्याण के क्षेत्र में कई कदम उठाए हैं।

मानवशक्ति नियोजन

वित्तीय वर्ष 2015 के लिए, भविष्य में होने वाली सेवानिवृत्तियों, भावी शाखा/गतिविधि, व्यवसाय विस्तार तथा अन्य जरूरतों को ध्यान में रखते हुए, मानवशक्ति नियोजन को वैज्ञानिक तरीके से समय पर पूर्ण कर लिया गया था। योजना के अनुसार 8749 रिक्तियाँ निर्धारित की गई थी, इनमें से 5680 भर दी गई थी और 1433 रिक्तियों की पहचान लिपिकीय संवर्ग के लिए की गई, जिसमें से 1087 आंतरिक प्रोन्ती के द्वारा भरी गई थी।

इसी प्रकार, योजना के अनुसार 1453 रिक्तियाँ अधिकारी वर्ग में और 5273 रिक्तियाँ की सीधी भर्ती के द्वारा भरे जाने के लिए पहचान की गई। उक्त में से 1110 रिक्तियाँ अधिकारी संवर्ग में और 3715 रिक्तियाँ लिपिकीय संवर्ग में भरी गई थी। इसके अतिरिक्त, 2708 रिक्तियाँ अधीनस्थ संवर्ग में सीधी भर्ती के द्वारा भरी गई, जिसमें से 1760 रिक्तियाँ में नियुक्ति हो गई थी।

भर्ती नियोजन

बोर्ड द्वारा अनुमोदित मानवशक्ति नियोजन के आधार पर, विज्ञापन की तिथि से, नए भर्तियों की नियुक्ति की तिथि तक संपूर्ण योजना की रूपरेखा और एक व्यापक भर्ती योजना को अग्रिम रूप से अंतिम रूप दिया गया था ताकि एक समयबद्ध तरीके से इस परियोजना को पूरा करना सुनिश्चित किया जा सके। भर्ती के बाद कार्यग्रहण में तत्काल हुई कमी के साथ समन्वय किया गया।

उत्तराधिकार नियोजन

भावी वर्षों के दौरान होने वाली सेवानिवृत्तियों के कारण मानव संसाधन में महत्वपूर्ण पदों पर आने वाले संभावित अंतर को कम करने के लिए बैंक ने नेतृत्व विकास फोरम (एलडीएफ) बनाया है। यह फोरम स्केल -VI में उप महाप्रबंधक (डीजीएम), स्केल में सहायक महाप्रबंधक(एजीएम) और स्केल-IV में मुख्य प्रबंधक के लिए बनाए गए थे। इन फोरम की सहायता से बैंक में विभिन्न महत्वपूर्ण पदों के लिए उनकी कुशलता एवं अभिक्षमता को ध्यान में रखते हुए संभावित उत्तराधिकारियों की पहचान करेगा। चिन्हित अधिकारियों को भविष्य के लिए नेतृत्व भूमिका हेतु तैयार किया गया।

विशेषज्ञता के प्रत्येक क्षेत्र में उपलब्ध कार्यपालकों को चित्रित किया गया तथा प्रत्येक कार्यपालक को वैकल्पिक उपयोग के क्रम में विशेषज्ञता के कम से कम 2 क्षेत्रों में समर्थ करने का प्रयास था।

7. Human Resources Management

The Bank recognizes its employees as the most vital and valuable asset. Total number of employees including those in the subsidiaries was 68,290 at the end of March 2015.

Cadre-wise Staff Strength

CADRE	March 2014		March 2015	
	Number	%age of Total staff	Number	%age of Total staff
Officer	23811	36.33	24701	36.17
Clerks	26864	40.98	27832	40.75
Sub Staff (incl. PTS)	14866	22.69	15757	23.08
Total	65541		68290	

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

Manpower Planning

For FY'15, the Manpower Plan was finalised well in time in a scientific manner, properly taking care of impending retirements, future branch openings/activity, business expansions & other requirements. As per plan 8749 vacancies were identified in Officer cadre, of which 5680 were filled and 1433 vacancies were identified for clerical cadre of which 1087 were filled by way of Internal promotions.

Similarly, as per Plan 1453 vacancies in Officer Cadre and 5273 vacancies were identified to be filled up by Direct Recruitment. Out of above, 1110 vacancies in Officer cadre and 3715 vacancies in clerical cadre were filled up. Further, 2708 vacancies in Subordinate Cadre were to be filled up by Direct Recruitment, of which 1760 vacancies were filled.

Recruitment Planning

Based on the Manpower Plan for 2015-16 approved by the Board, an extensive recruitment Plan was prepared and blueprint of the whole project from the date of advertisement till the date of joining of the new recruits, was finalised well in advance so as to ensure completion of the projects in a time bound manner. Joinings after recruitment were kept aligned with the immediate shortages.

Succession Planning

In order to address the Human Resource gaps arising in critical positions due to retirements in the coming years, the Bank created Leadership Development Forums (LDF). These forums were formed for Dy. General Managers (DGMs) in Scale-VI, Assistant General Managers (AGMs) in Scale-V and Chief Managers (CMs) in Scale-IV. With the help of these forums, the Bank identified potential successors for various critical positions in the Bank considering their skills and aptitude. Identified officers were being groomed for future leadership roles.

The Executives available in each area of specialization were mapped and effort was on to equip each Executive with minimum 2 areas of specialization in order to have alternate utilization.

कर्मचारियों की आयु प्रोफाइल

सावधानीपूर्वक नियोजन एवं मानव संसाधन विकास योजना के निष्पादन के परिणामस्वरूप, बैंक ने गत तीन वर्षों में आवश्यकता पर आधारित व्यापक भर्ती को अपनाया है जिसके परिणामस्वरूप कर्मचारियों की आयु प्रोफाइल में परिवर्तन आया है। पिछले कुछ वर्षों के दौरान संवर्गवार औसत आयु में परिवर्तन नीचे दिया गया है:

को औसत आयु	अधिकारी	लिपिक	अधीनस्थ स्टाफ	सभी
31 मार्च 2010	50.18	49.82	46.89	49.29
31 मार्च 2011	50.37	49.62	45.91	49.02
31 मार्च 2012	50.14	44.93	44.48	46.75
31 मार्च 2013	49.49	44.70	42.41	45.96
31 मार्च 2014	49.12	43.00	40.54	44.66
31 मार्च 2015	48.22	41.08	38.79	43.13

पिछले वर्षों के दौरान सभी संवर्गों में कर्मचारियों की औसत आयु में गिरावट आई है। यह भी ध्यान देने योग्य है कि इस वर्ष के दौरान 31.03.2015 को औसत आयु में कमी हुई है।

स्टाफ के लिए कल्याणकारी योजनाएं

बैंक ने स्टाफ के लिए अपनी 13 कल्याणकारी योजनाएं वित्तीय वर्ष 2014-15 में भी जारी रखी। इन योजनाओं की निगरानी और समय-समय पर योजनाओं में सुधार के लिए एक कोर वर्किंग ग्रुप की स्थापना की गई है। कोर वर्किंग ग्रुप की बैठक समय-समय पर आवश्यकतानुसार आयोजित की जाती है।

आरक्षण नीति

बैंक सरकार द्वारा समय-समय पर यथानिर्धारित अनुसूचित जातियों, अनुसूचित जनजातियों और अन्य पिछड़ा वर्ग के लिए आरक्षण नीति का पालन करता है। अनु. जा./अनु. ज. जा./अ. पि. व. के कर्मचारियों की 31 मार्च 2014 एवं 31 मार्च 2015 को विभिन्न संवर्गों में स्थिति निम्नप्रकार है:

अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों की संख्या

संवर्ग	मार्च 2014			मार्च 2015		
	अ.जा.	अ.ज.जा.	अ.पि.व.	अ.जा.	अ.ज.जा.	अ.पि.व.
अधिकारी	4400	1496	1710	4815	1673	2163
लिपिक	5153	1243	3714	5459	1321	4848
अधीनस्थ स्टाफ (पोटीएस सहित)	6338	828	2675	6633	903	3110
कुल	15891	3567	8099	16907	3897	10121

बैंक ने 'पीएनबी परिवार' के नाम से पीपुल साफ्ट पैकेज का उपयोग किया जिसमें सभी कर्मचारियों का व्यापक डाटाबेस शामिल है। इसने कर्मचारी संबंधी कार्यों जैसे कर्मचारी कल्याणकारी सुविधाओं, विभिन्न प्रतिपूर्तियों, स्थानांतरण/तैनाती, अवकाश नियमों, ओवरटाइम भुगतान, वेतनमान का फिटमेंट, सेवानिवृत्ति देयों आदि के लिए बैंक को तकनीक के प्रभावी उपयोग में सक्षम बनाया है। सभी कर्मचारियों का वेतन केन्द्रीकृत रूप से एचआरएमएस के माध्यम से ऑनलाइन क्रेडिट किया जा रहा है तथा साथ-साथ उसी दिन ऋणों की कटौती भी की जा रही थी। वित्तीय वर्ष 2013 से टीईजी-VI तक पीएएफ प्रस्तुति/मूल्यांकन ऑनलाइन कर दिया गया था।

Age Profile of the Employee

As a result of the carefully planned & executed Human Resource Development Plans, the Bank undertook need based extensive recruitment in the last three years which also resulted in changes in employee age profile. The movement of cadre-wise average age in the last few years is as under:

Average age as on	Officer	Clerical	Sub-staff	All
31 st March 2010	50.18	49.82	46.89	49.29
31 st March 2011	50.37	49.62	45.91	49.02
31 st March 2012	50.14	44.93	44.48	46.75
31 st March 2013	49.49	44.70	42.41	45.96
31 st March 2014	49.12	43.00	40.54	44.66
31 st March 2015	48.22	41.08	38.79	43.13

The average age of employees in each cadre came down over the years. It is also noticeable that average age as on 31.03.2015 came down during the year.

Welfare Schemes for Staff

The Bank continued with its 13 Welfare Schemes for staff for the financial Year 2014-15 as well. A Core Working Group is set up to monitor the schemes and make improvement in schemes from time to time. Meeting of the Core Working Group is held from time to time and is need based.

Reservation Policy

The Bank follows the reservation policy for SCs, STs and OBCs as prescribed by the the Government from time to time. The position in respect of SC/ST/OBC employees in different cadres as on 31st March, 2014 and 31st March, 2015 is as under:

Strength of SC/ST/OBC Employee

CADRE	MARCH 2014			MARCH 2015		
	SC	ST	OBC	SC	ST	OBC
Officer	4400	1496	1710	4815	1673	2163
Clerks	5153	1243	3714	5459	1321	4848
Sub Staff (incl. PTS)	6338	828	2675	6633	903	3110
Total	15891	3567	8099	16907	3897	10121

The Bank used People Soft Package in the name of 'PNB Parivar' which contains exhaustive database of all the employees. It enabled the Bank to effectively utilize technology for all employee related tasks like staff welfare benefits, various reimbursements, transfer/postings, leave rules, overtime payment, fitment of salary, terminal dues etc. Salary was also being credited online through HRMS centrally in respect of all employees and loan deductions were simultaneously being made on the same day. PAF submission/ assessment of Officers upto TEG-VI was made online from FY'13.

औद्योगिक संबंध

बैंक में कर्मचारी/अधिकारी एसोसिएशन द्वारा उठाए गए मुद्दों पर तत्काल कार्रवाई किए जाने से औद्योगिक संबंध सौहार्द्रपूर्ण बने हुए थे। विभिन्न मुद्दों पर चर्चा करने के लिए कदम उठाने हेतु वर्ष के दौरान बहुसंख्य ऑफिसर्स एसोसिएशन/कामगार यूनियन के प्रतिनिधियों के साथ विभिन्न बैठकों का आयोजन किया गया और समस्याओं का समाधान किया गया।

प्रशिक्षण गतिविधियाँ

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली सभी स्तरों पर स्टाफ के ज्ञान, कौशल और मनोवृत्ति संवर्धन के लिए प्रभावी ढंग से कार्य कर रही है जोकि ग्राहक केंद्रित और प्रौद्योगिकी संचालित बैंक में रूपांतरित होने के निगमित उद्देश्य के अनुरूप है।

बैंक के पास त्रिस्तरीय प्रशिक्षण प्रणाली स्थापित है जिसमें एक सर्वोच्च स्तरीय प्रशिक्षण केन्द्र दिल्ली मुख्यालय में है। इस केन्द्र का नाम “केन्द्रीय स्टाफ कालेज” (सीएससी) है जो सिविल लाइंस, दिल्ली के शांत वातावरण में स्थित है। यह उच्च/वरिष्ठ/मध्यम प्रबंधन संवर्ग के अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं की पूर्ति “अखिल भारतीय” स्तर पर करता है। तीन क्षेत्रीय स्टाफ कालेज (आर एस सी) मुम्बई, लखनऊ तथा चण्डीगढ़ के महत्वपूर्ण एवं रणनीतिक शहरों में स्थित हैं। ये वरिष्ठ/मध्यम/कनिष्ठ प्रबंधन के अधिकारियों के साथ-साथ कर्मचारी तथा अधीनस्थ स्टाफ की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करते हैं। इसके अतिरिक्त सात अंचल प्रशिक्षण केन्द्र (जैडटीसी) देशभर में देहरादून, नई दिल्ली, जयपुर, कोलकाता, कोझिकोड, लुधियाना तथा पटना में कार्यरत हैं और मध्यम/कनिष्ठ प्रबंधन ग्रेड अधिकारियों, लिपिकीय व अधीनस्थ स्टाफ की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा करते हैं। सूचना एवं प्रौद्योगिकी के बैंक की रीढ़ होने के नाते, बैंक का एक विशिष्ट प्रशिक्षण केन्द्र फरीदाबाद में स्थित है जो सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में अधिकारियों की प्रशिक्षण आवश्यकताओं को पूरा कर रहा है। दूसरी स्वायत्त संस्था पीएनबी सूचना व प्रौद्योगिकी संस्थान (पीएनबी आईआईटी) के नाम से लखनऊ में स्थापित है जो विभिन्न बैंकों के अधिकारियों के लिए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पर आईटी कार्यक्रम संचालित करने के साथ बैंक के लिए एक विशेष चैनल भी चलाते हैं।

बैंक अपने विभिन्न संवर्गों के अधिकारियों को विशिष्ट क्षेत्रों में प्रतिष्ठित बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से भारत तथा विदेश दोनों में प्रशिक्षण देता है जैसे एएससीआई हैदराबाद, सीओडी हैदराबाद, आईडीआरबीटी हैदराबाद, एनआईबीएम पूणे, सीएबी (आरबीआई) पूणे, आईआईएम लखनऊ, आईएमआई नई दिल्ली, आईआईएम अहमदाबाद, सीएएफआरएल मुम्बई, आईआईबीएफ मुम्बई, फेडाई, एमडीआई और एनआईबीएससीओएम, बर्ड लखनऊ, आईआईबीएम गुवहाटी आदि।

वर्ष 2014-15 में बड़े पैमाने पर हुई भर्तियों को ध्यान में रख कर, सभी नए चयनित अधिकारियों एवं कर्मचारियों के लिए फील्ड में उनकी नियुक्ति से पूर्व उन्हें शाखा के लिए उपयुक्त बनाने हेतु 1 से 30 सप्ताह के ‘प्रवेश प्रशिक्षण कार्यक्रम’ आयोजित किए गए थे। इसके अतिरिक्त मौजूदा कर्मचारियों के लिए क्रेडिट, कृषि, एसएमई, विदेशी विनिमय, सूचना प्रौद्योगिकी, एनपीए प्रबन्धन, जोखिम प्रबन्धन आदि जैसे प्रमुख विषयों के प्रशिक्षण आयोजित किए गए। उच्च ग्रेड/स्केल में प्रोन्नति हेतु इच्छुक समस्त अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किए गए। इसी प्रकार, विभिन्न ग्रेड/स्केल में नव पदोन्नत अधिकारियों को कार्यात्मक और प्रबन्धन कौशल क्षेत्रों में पदोन्नति पश्चात् प्रशिक्षण प्रदान किया गया ताकि वे अधिक उत्तरदायित्व लेने हेतु सक्षम हो सकें। इसके अलावा, घरेलू संकाय के प्रशिक्षण कौशल को बढ़ाने हेतु संकाय विकास कार्यक्रमों (एफडीपी) का भी आयोजन किया गया।

Industrial Relations

Industrial Relations in the Bank continued to be cordial with issues raised by Workmen Union/Officers’ Association being attended to immediately. Various meetings were held with the representatives of the majority Officers’ Association/Workmen Union during the year to discuss various issues and take steps to resolve the same.

Training Activities

The Training system of the Bank is functioning effectively for enrichment of Knowledge, Skills and Attitude of the staff at all levels in line with the organizational objective to transform the Bank to a customer centric and technology driven.

The Bank has a three tier training set up comprising of one apex level training centre at its Headquarters in Delhi. The centre named as ‘Central Staff College’ (CSC) is located in the serene environments at Civil Lines, Delhi. It caters to the training needs of Top/Senior/Middle Management Grade officers on ‘All India’ basis. Three Regional Staff Colleges (RSCs) are located at strategically important cities i.e., Mumbai, Lucknow and Chandigarh. They cater to the training needs of Senior/Middle/Junior Management officers as well as workman & sub staff. In addition, seven Zonal Training Centres (ZTCs) are also functioning across the country at Dehradun, New Delhi, Jaipur, Kolkata, Kozhikode, Ludhiana and Patna. These ZTCs are looking after the training needs of Middle/Junior Management Grade officers, Clerical and subordinate Staff. Information & Technology being the backbone of banking, the Bank has one exclusive IT Training Centre located at Faridabad catering to training needs of officers in the areas of Information Technology. Another autonomous Institute named PNB Institute of Information & Technology (PNB IIT), located at Lucknow which in addition to conducting IT programmes on Banking Technology for officials of various banks also runs an exclusive channel for the Bank

The Bank also imparts training to its officers in different Grades in specialized areas through outside training institutions of repute both in India & abroad viz. ASCI Hyderabad, COD Hyderabad, IDRBT Hyderabad, NIBM Pune, CAB (RBI) Pune, IIM Lucknow, IMI New Delhi, IIM Ahmedabad, CAFRAL Mumbai, IIBF Mumbai, FEDAI, MDI and NIBSCOM, BIRD Lucknow, IIBM Gauhati, etc.

In view of large scale recruitments in 2014-15 also, ‘Induction Training Programmes’ of 1-30 weeks were conducted for all newly recruited Officers and workmen to make them branch ready before joining their duties in the field. In addition, for the existing employees’ trainings in key subject areas like Credit, Agriculture, SME, Foreign Exchange, Information Technology, NPA Management, Risk Management, etc. were conducted. All SC/ST employees aspiring for promotion to higher grade/scale were provided Pre-promotion trainings. Similarly newly promoted officials in different Grade/Scale were covered under post promotion trainings both in Functional & Management skill areas so as to equip them to take up higher responsibilities. Besides, Faculty Development Programmes (FDP) were also organized for enhancing the training skills of in-house Faculty of the Bank.

इसके अतिरिक्त बैंक में उत्तराधिकार नियोजन के अंगस्वरूप तथा वरिष्ठ/शीर्ष प्रबन्धन ग्रेड अधिकारियों में नेतृत्व गुणों को बढ़ाने के लिए एक प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थान 'मैसर्स फ्रैंकलिन कोव' से कम्पनी कार्यक्रमों में बैंक ने 3 कार्यपालक कौशल विकास कार्यक्रम संस्थापित किए, जिसमें 94 सहायक महाप्रबन्धकों व उप महाप्रबन्धकों ने भाग लिया। केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज ने भी 13 एमडीपी कार्यक्रम किए, जिसमें 437 वरिष्ठ अधिकारियों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया था।

बैंक की प्रशिक्षण नीति प्रत्येक वर्ष 50% कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करने पर कार्य करती है। इस उद्देश्य को पूरा करने के लिए वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने 48421 कर्मचारियों को इन-हाउस प्रशिक्षण के माध्यम से 167593 श्रम दिवसों का प्रशिक्षण प्रदान किया। इसके साथ ही, 9263 श्रम दिवस प्रशिक्षण में 2053 अधिकारियों ने भारत और विदेशों में स्थित प्रतिष्ठित बाह्य संस्थानों में प्रशिक्षण प्राप्त किया।

ऑन-लोकेशन प्रशिक्षण

बैंक की प्रशिक्षण नीति के अनुसार 468 ऑन लोकेशन कार्यक्रम आयोजित किए गए थे जिनमें अग्रिम पंक्ति के कर्मचारियों तथा पार्ट टाइम सफाई कर्मचारियों के लिए सॉफ्ट स्किल्स, एलएपीएस, नवीन सूचना प्रौद्योगिकी पहलों, वैकल्पिक डिलीवरों चैनलों तथा मोबाइल बैंकिंग पर कार्यक्रम, एनपीए प्रबन्धन, क्रेडिट रेटिंग, जोखिम मूल्यांकन और ई-नीलामी आदि सहित विभिन्न छोटे मॉड्यूल पर 11114 कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान किए गए थे।

ई-लर्निंग

बैंक की प्रशिक्षण प्रणाली कर्मचारियों को प्रशिक्षण की वृद्ध पहुँच प्रदान करने के लिए तकनीकी का व्यापक उपयोग करती है। यहाँ एक विशिष्ट नॉलेज सेंटर वेबसाइट है, जिसमें प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों के ई-परिपत्रों सहित नवीनतम बैंकिंग एवं आर्थिक अपडेट की एक नॉलेज रिपॉजिटरी है। यह वेबसाइट सीबीएस नेटवर्क और इंटरनेट दोनों के माध्यम से स्टाफ को उपलब्ध है।

बैंक का विशेष ई-लर्निंग मंच "पीएनबी ज्ञानोदय" देश भर में और विदेशों में सभी कर्मचारियों को 24X7 के लिए सुलभ है। यह ई-लर्निंग की एक इंटरैक्टिव विधि है जो विभिन्न फोकस क्षेत्रों यथा क्रेडिट, विदेशी विनिमय, रिटेल बैंकिंग, सीबीएस/आईटी, केवाईसी, एएमएल, विपणन, जोखिम प्रबन्धन, एनपीए का समाधान आदि पर बैंकिंग विषयों को कवर करती है।

8. शाखा एवं कार्यालय नेटवर्क

घरेलू उपस्थिति

31.03.2015 को बैंक के पास 6560 शाखाओं का सबसे बड़ा नेटवर्क है। इनमें एक विस्तार पटल भी है। बद्रीनाथ (उत्तराखण्ड) में एक विस्तार पटल को छोड़कर सभी विस्तार पटलों को पूर्ण शाखा में परिवर्तित कर दिया गया था।

Further, as a part of succession planning in the Bank and to enhance Management qualities amongst Senior/Top Management Grade Officers, the Bank constituted 3 Executive Skills Development Programmes, from "M/S Franklin Covey" a reputed training institute in which 94 AGMs & DGMs participated. CSC also conducted 13 MDP Programmes in which 437 Senior Officials were imparted training.

Training Policy of the Bank envisages a training reach of 50% of employees every year. Towards fulfillment of this objective, during FY'15, the Bank imparted 167593 man days training to 48421 employees through in-house training. In addition, 9263 man days training was imparted to 2053 officers at reputed outside Institutes in India and abroad.

On Location Training

As per Training Policy of the Bank, 468 on-Location programmes were conducted, in which 11114 employees were imparted training on different small modules, including Soft Skills for front line Staff & Part Time Sweepers, LAPS, New IT Initiatives, programmes on Alternative Delivery Channels & Mobile Banking, NPA Management, Credit Rating, Risk assessment and e-Auction, etc.

e-Learning

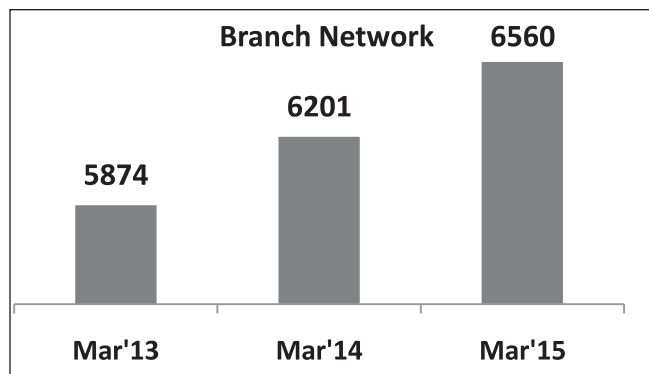
Training system of the Bank makes extensive use of technology for facilitating greater training reach of the staff. There is exclusive Knowledge Centre website, comprising of e-circular of all HO Divisions, knowledge repository of latest banking and economic updates. This web-site is available to the staff both through CBS network as well as via internet.

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

8. Branch and Office Network

Domestic Presence

The Bank has one of the largest branch networks of 6560 as on 31.03.2015. It included one Extension Counter also. All the Extension Counters except one at Badrinath (Uttarakhand) were upgraded into full fledged branches.



अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति

बैंक की 9 देशों में अंतर्राष्ट्रीय उपस्थिति है, जिसमें 3 शाखाएं (2 हांगकांग में और एक डीआईएफसी, दुबई में), 3 प्रतिनिधि कार्यालय शंघाई (चीन), दुबई (यूएई) एवं सिडनी (ऑस्ट्रेलिया), 3 अनुषंगी (लंदन, कजाखस्तान और भूटान) तथा नेपाल में एक संयुक्त उपक्रम बैंक शामिल है। बैंक की मुम्बई में एक आफशोर बैंकिंग यूनिट भी थी।

नई दिशा

बैंक ने सिडनी, ऑस्ट्रेलिया में प्रतिनिधि कार्यालय को पूर्ण शाखा में उन्नयन के लिए ऑस्ट्रेलिया में आवेदन किया हुआ है एवं शंघाई, चीन में प्रतिनिधि कार्यालय के एक शाखा में उन्नयन के लिए कार्यवाही भी कर रहा है।

बैंक ने नियामक और इन्वेस्टमेंट बोर्ड बांग्लादेश से बांग्लादेश में प्रतिनिधि कार्यालय खोलने की अनुमति प्राप्त कर ली है। बैंक को यंगून, म्यानमार में एक प्रतिनिधि कार्यालय खोलने की अनुमति भी नियामक से मिल गई है।

इसके अतिरिक्त, बैंक मोजाम्बीक, साउथ अफ्रीका, श्रीलंका व ब्राजील में उपस्थिति दर्ज करने की संभावनाएं भी तलाश रहा है।

9. अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग

अपनी 228 अधिकृत विदेशी विनिमय शाखाओं विनिमय ब्यूरो व व्यापार वित्त परिचालनों के लिए एक विदेशी विनिमय केन्द्रीकृत बैंक आफिस के माध्यम से बैंक ने 6% वार्षिक वृद्धि दर्शाते हुए वित्तीय वर्ष 2015 के लिए ₹0 1,36,728 करोड़ का फोरेक्स टर्नओवर दर्ज किया है।

इसके अतिरिक्त, बैंक ने अंतर्राष्ट्रीय सेवा शाखा, नई दिल्ली के माध्यम से ₹0 55488.06 करोड़ का प्रेषण प्राप्त किया था। यह सभी आवक प्रेषणों के लिए नोडल कार्यालय है। बैंक ने रूपया आहरण व्यवस्था के अंतर्गत एक्सचेंज हाउस से अपने टाई-अप का विस्तार भी किया है। बैंक ने रूपया आहरण व्यवस्था के तहत विनिमय गृहों के साथ अपने गठजोड़ में भी बढ़ोतरी की है जिससे अब तक यह संख्या 35 (गल्फ में 30, ऑस्ट्रेलिया में 1 एवं सिंगापुर तथा यूएसए प्रत्येक में दो-दो) तक पहुँच गयी है। बैंक के ग्राहकों के खाते में तत्काल क्रेडिट के अतिरिक्त (पीएनबी फ्लैश रीमिट/पीएनबी इंस्टक्रेडिट), बैंक ने आईएमपीएस प्लेटफार्म पर स्थित अन्य बैंकों के ग्राहकों को त्वरित क्रेडिट उपलब्ध कराने के लिए भारतीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) के साथ साझेदारी में तत्काल भुगतान की सेवा (आईएमपीएस) का शुभारंभ किया है। त्वरित और सरलता से धन हस्तांतरण के लिए धन अंतरण सेवा योजना (एमटीएसएस) के अंतर्गत बैंक की 6 धन अंतरण संगठनों के साथ व्यवस्था भी हैं।

10. परिचालन प्रभाग

पीएनबी प्रगति नामक 'संगठनात्मक रूपांतरण तथा कारोबारी उत्कृष्टता कार्यक्रम 2011' के 'परिचालन मॉडल अनुकूलन' स्तंभ के अंतर्गत उठाए गए कदमों को आगे बढ़ाने हेतु दिनांक 01.04.2013 को प्रधान कार्यालय में परिचालन प्रभाग बनाया गया।

पीएनबी प्रगति पहल के अंतर्गत, ग्राहकों को अनुपम बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के लिए अत्याधुनिक आधारभूत ढाँचे तथा जनबल की सहायता से मॉडल शाखाएं बनाने हेतु प्रयास किए जा रहे हैं। स्वयं सेवा क्षेत्र, पंक्ति प्रबन्धन प्रणाली, स्वागती, ग्राहक सेवा प्रतिनिधि तथा कारोबार विकास प्रतिनिधि के प्रमुख प्रगति मॉड्यूल के माध्यम से यह मॉडल उत्पादों एवं सेवाओं की डिलीवरी की ग्राहक केन्द्रीकृत प्रणाली सुनिश्चित करता है।

International Presence

As on 31.03.15, the Bank had its overseas presence in 9 countries which includes 3 branches (2 in Hong Kong and one in DIFC, Dubai), 3 Representative Offices each in Shanghai (China), Dubai (UAE) and Sydney (Australia), 3 Subsidiaries (London, Kazakhstan and Bhutan) and a Joint Venture Bank in Nepal. The Bank also had an Offshore Banking Unit in Mumbai.

New Forays

The Bank filed application for upgrading of Representative Office in Sydney, Australia to a full-fledged branch in Australia and is also looking forward for upgrading of Representative Office in Shanghai, China to a branch.

The Bank got permission from the Regulator and the Board of Investment, Bangladesh for opening of a Representative Office in Bangladesh. The Bank also received the Regulator's permission for opening of a Representative Office in Yangon, Myanmar.

Further, the Bank is also exploring possibilities for its presence in Mozambique, South Africa, Sri Lanka and Brazil.

9. International Banking

Through its network of 228 authorized forex branches, Exchange Bureaus and a forex Centralized Back office for Trade Finance operations, the Bank registered a Forex turnover of ₹ 1,36,728 crore for FY'15 showing annual growth of 6%.

Further, remittances to the tune of ₹ 55,488.06 crore were received through Bank's International Service Branch, New Delhi which is the nodal office for all inward remittances. The Bank also expanded its tie up with Exchange Houses under Rupee Drawing Arrangement taking the number to 35 (30 in the Gulf, 1 in Australia and 2 each in Singapore and USA). In addition to real time credit into accounts of the Bank's customers (PNB FlashRemit/PNB Instcredit), the Bank pioneered the launch of Immediate Payment Service (IMPS) in partnership with National Payment Corporation of India (NPCI) for providing instant credit to customers of other banks present on the IMPS platform. The Bank also had arrangements with 6 Money Transfer Operators under Money Transfer Service Scheme (MTSS) for quick and easy money transfers.

10. Operations Division

Operations Division at Head Office was formed w.e.f. 01.04.2013 to pursue the initiatives under "Operating Model Optimization" pillar of "Organizational Transformation and Business Excellence Program 2011" named PNB PRAGATI.

Under PNB Pragati initiative, efforts were being made to organize model branches with state-of-the-art infrastructure and manpower support to provide unique banking experience to the customers. This model ensured a customer centric system of delivery of products and services through the main Pragati modules of Self Service Area, Queue Management System, Receptionist, Customer Service Executive and Business Development Executive.

वित्तीय वर्ष '15 के अंत तक ऐसी मॉडल प्रगति शाखाओं की संख्या 666 तक पहुँच गयी। बैंक ने मार्च 2016 तक इस संख्या को 1350 तक लाने की योजना बनाई है।

इन मॉडल शाखाओं में अवधारणा के कार्यान्वयन के स्तर के आधार पर पाँच स्टार तक सुपरिभाषित स्टार प्रमाणीकरण प्रणाली है। 31 मार्च 2015 को, 666 प्रगति शाखाओं में से 360 शाखाओं का स्टार 3 स्टेटस था जबकि 9 शाखाओं का स्टार 4 स्टेटस था।

प्रगति शहर: बैंक ने प्रगति शहरों के रूप में कुछ प्रमुख शहरों को नामित करने की अवधारणा की भी शुरुआत की, जहाँ समस्त शाखाएँ प्रगति मॉडल के अंतर्गत होंगी। 31 मार्च 2015 तक तीन शहरों अर्थात् भोपाल, नोएडा और पटियाला ने प्रगति शहर का दर्जा प्राप्त किया। बैंक के प्रगति मॉडल की उच्च सफलता को प्राप्त करने के क्रम में एवं अधिक ग्राहकों को प्रगति फ्लेवर उपलब्ध कराने के लिए वित्तीय वर्ष 2016 के दौरान प्रगति शहर ग्रुप के तहत अधिक से अधिक शहरों को शामिल करने के लिए योजना बनाई गई।

11. नवीन पहल प्रभाग

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने नए कारोबार प्राप्त करने के लिए एक उचित विपणन संरचना एवं पृथक वर्टिकल आधार पर “फीट ऑन स्ट्रीट” अवधारणा की संकल्पना की। कियोस्क बैंकिंग की अवधारणा कार्यान्वयन के तहत थी जिससे ऑफ साइट स्थानों से नए ग्राहकों को आकर्षित करने में सहायता मिलेगी।

डिजिटलीकरण की दिशा में नव स्थापित विपणन वर्टिकल का उपयोग कर नए ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए बैंक ने टैब बैंकिंग के साथ आने का प्रस्ताव रखा है। इस मामले पर आगे बैंक ने फोकस क्षेत्र के रूप में “मिशन नेक्सटजेन” की पहचान की एवं वित्तीय वर्ष 2016 के लिए पीढ़ी X एवं पीढ़ी Y को लक्ष्य किया है। बैंक इस लक्ष्य को प्राप्त करने के लिए व्यापार और वितरण मॉडल को नयी दिशा दे रहा है।

बैंक ने कारोबार प्राप्त करने और सेवा प्रदान करने में सुधार लाने के लिए संस्थागत और कैंटोनमेंट क्षेत्रों में 121 नई ऑफ-साइट ई-लॉबी को खोलने की शुरुआत की।

बैंक ने एनआरआई कारोबार की प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों में से एक के रूप में पहचान की। एनआरआई ग्राहकों के लिए बैंक ने पहले से ही इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग को सक्षम बनाया है। बैंक ने 24x7 एनआरआई हेल्प डेस्क की स्थापना के लिए कदम उठाए हैं।

आईबीएस, मोबाइल बैंकिंग आदि जैसे वैकल्पिक चैनलों से संबंधित ग्राहकों की जरूरतों को पूरा करने के लिए साथ ही उनकी समस्याओं के समाधान एवं 24 घंटे टर्नअराउंड समय के साथ एक विशेष हेल्प डेस्क की स्थापना की गयी थी।

बैंक ने डिजिटल गाँव की अवधारणा का भी विकास किया जहाँ वार्ड-फाई सक्षम गाँव के साथ-साथ ऑफ-साइट ई-लॉबी में एटीएम, नकदी जमा मशीनें, इलेक्ट्रॉनिक चैक जमा मशीनें, पासबुक अद्यतन मशीनें, इंटरनेट कनेक्शन के साथ पीसी और टीवी डिस्प्ले यूनिट होंगी।

12. कारोबार विविधीकरण

म्यूचुअल फंड: वित्तीय वर्ष '15 के दौरान, बैंक ने पीएनबी एएमसी और यूटीआई एएमसी के म्यूचुअल फंड उत्पादों का वितरण एवं विपणन किया। बैंक ने रुपए 2653 करोड़ की कुल राशि जुटाई एवं वित्तीय वर्ष '14 के दौरान रुपए 2.05 करोड़ की तुलना में 77% की वृद्धि को दर्शाते हुए रुपए 3.62 करोड़ का ब्रोकरेज अर्जित किया।

As at the end of March 2015, the number of such model Pragati branches reached 666. The Bank plans to take this number to 1350 by March 2016.

These model branches have a defined Star Certification system of upto five stars depending on the level of implementation of the concept. As at 31st March 2015, out of 666 Pragati branches, 360 branches had Star 3 status while 9 branches had Star 4 status.

Pragati Cities: The Bank also initiated the concept of designating certain major cities as Pragati cities where all branches would be under the Pragati model. Till 31st March 2015, three cities namely Bhopal, Noida and Patiala attained Pragati City status. Plans were afoot to include more cities under the Pragati city group during FY'16 in order to achieve higher visibility of the Bank's Pragati model and to make Pragati flavour available to more customers.

11. New Initiative Division

During FY'15, the Bank had put in place a proper marketing structure and separate vertical based on “Feet on Street” concept to acquire fresh business. The concept of Kiosk Banking was under implementation which would help in acquiring new customers from off-site locations.

Towards digitalization, the Bank proposed to come up with tab banking for acquisition of new customers using the newly set up marketing vertical. Further on this front, the Bank identified “Mission Next Gen” as the focus area and target Gen X and Gen Y for FY'16. The Bank is reorienting business and delivery model to achieve this target.

The Bank embarked upon to open 121 new Offsite E-lobbies at institutional and cantonment areas to acquire business and improve upon in service delivery.

The Bank identified NRI business as one of the priority areas. The Bank already enabled Internet banking and Mobile banking for NRI customers. The Bank initiated steps to put in place 24*7 NRI help desk.

A special help desk was put in place to service the customer's requirements relating to Alternate channels like IBS, Mobile banking, etc. with target to resolve the issues and Turnaround time of 24 hours.

The Bank also developed a concept of Digital village where the village will be Wi-fi enabled along with Off Site E-lobby having ATM, Cash Deposits Machines, Electronic Cheque Deposits Machines, Passbook Updation Machines, PC with internet connection and TV display unit.

12. Business Diversification

Mutual Fund: During FY'15, the Bank distributed and marketed Mutual Fund products of Principal PNB AMC & UTI AMC. The Bank mobilized total amount of ₹ 2653 crore and earned brokerage of ₹ 3.62 crore as against ₹ 2.05 crore during FY'14, showing a growth of 77%.

बीमा कारोबार : पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के एजेंट के रूप में बैंक ने वित्तीय वर्ष '14 के दौरान जुटाए गए रुपए 487 करोड़ के कुल प्रीमियम की तुलना में 99677 पॉलिसियों से वित्तीय वर्ष '15 के दौरान रुपए 677 करोड़ का प्रीमियम (रुपए 343 करोड़ का नव व्यवसाय प्रीमियम एवं रुपए 334 करोड़ का नवीकरण व्यवसाय प्रीमियम) जुटाया। वित्तीय वर्ष '15 में जीवन बीमा कारोबार से बैंक की आय 29% की वृद्धि दर्ज करते हुए वित्तीय वर्ष '14 के रुपए 46.29 करोड़ की तुलना में रुपए 59.74 करोड़ रही।

इसी प्रकार, गैर-जीवन बीमा कारोबार के लिए ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ बीमा गठजोड़ के तहत, वित्तीय वर्ष 2015 में 4.40 लाख पॉलिसियों से ₹193 करोड़ का प्रीमियम संग्रहित किया गया। जिससे वित्तीय वर्ष 2014 के दौरान ₹20.30 करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान रुपए 21.87 करोड़ की राजस्व आय अर्जित हुई, जिसमें 8% की वृद्धि हुई है। बैंक ने कस्टमाइज्ड स्वास्थ्य बीमा पॉलिसी 'पीएनबी-ओरिएंटल रॉयल मेडिकलेम' की बिक्री में 23% की वृद्धि दर्ज की। बैंक ने वित्तीय वर्ष '14 के दौरान बिक्री की गई 98,596 पॉलिसियों की तुलना में वित्तीय वर्ष '15 में 1,20,899 पॉलिसियाँ बिक्री की।

डिपोजिटरी सेवाएँ : बैंक एनएसडीएल के डिपोजिटरी भागीदार के रूप में डिपोजिटरी सेवाएँ प्रदान कर रहा है। बैंक ने पहले की केवल 650 प्राधिकृत शाखाओं के स्थान पर समस्त शाखाओं को डिमेट खाता खोलने की सुविधा प्रदान की एवं डिपोजिटरी बैंक कार्यालय, नई दिल्ली में डिमेट खाता खोलने की सत्यापन प्रक्रिया को केंद्रीकृत किया। इस नई प्रणाली ने दूर-दराज के क्षेत्रों के ग्राहकों की जरूरतों को आसानी से पूरा करने के लिए शाखाओं को सक्षम बनाया है।

बैंक ने डिपोजिटरी सेवाएँ प्रदान करने के लिए वित्तीय वर्ष '15 के दौरान रुपए 87 लाख की आय अर्जित की।

रिपोजिटरी सेवाएँ 'ई-बीमा खाता (ई-आइए)': बैंक, राष्ट्रीय प्रतिभूति निक्षेपागार सेवा लिमिटेड (एनएसडीएल) के नेशनल इश्योरेंस रिपोजिटरी (एनआईआर) का प्राधिकृत बैंक बन गया एवं 16/02/2015 से इलेक्ट्रॉनिक रूप में बीमा पॉलिसियों (वर्तमान में केवल जीवन पॉलिसियाँ) को रखने के लिए ई-बीमा खाता (ई-आइए) की सेवा प्रदान कर रहा है। ई-आइए सुविधा की प्रमुख विशेषता थी कि यह ग्राहकों एवं स्टाफ सदस्यों के लिए निःशुल्क उपलब्ध थी यानि खाता खोलने एवं वार्षिक रख-रखाव(एएमसी) के लिए कोई भी शुल्क नहीं देना होगा।

ऑनलाइन ट्रेडिंग सेवाएँ: ऑनलाइन ट्रेडिंग की सुविधा बैंक के सहयोगी पार्टनर यानि मैसर्स एसएमसी ग्लोबल सिक्योरिटीज लिमिटेड, मैसर्स आईडीबीआई कैपिटल सर्विसेज लिमिटेड और मैसर्स नेटवर्थ स्टॉक ब्रोकिंग लिमिटेड के माध्यम से भी उपलब्ध कराई गई थी। बैंक ने वित्तीय वर्ष '15 के दौरान ऑनलाइन व्यापारिक गतिविधियों के कारण इन सहयोगियों से रुपए 29.88 लाख की आय अर्जित की।

मर्चेन्ट बैंकिंग: श्रेणी-1 मर्चेन्ट बैंकर के रूप में बैंक ने वित्तीय वर्ष '15 के दौरान लाभांश भुगतान/ब्याज भुगतान के 67 असाइनमेंट एवं बैंकर्स टू इश्यू के 8 असाइनमेंट का संचालन किया तथा रुपए 5.71 करोड़ की फ्लोट आय अर्जित की।

स्वयं प्रमाणित सिंडिकेट बैंक (एससीएसबी) होने के नाते सार्वजनिक इश्यू (आईपीओ/एफपीओ/राईट इश्यू) में आवेदन को प्रस्तुत करने के लिए अवरोधित खाता द्वारा समर्थित आवेदन (असबा) की सुविधा बैंक की समस्त शाखाओं से उपलब्ध कराई गयी थी। यह सुविधा बैंक के कासा खाता धारकों (रिटेल एवं कॉर्पोरेट आईबीएस उपयोगकर्ताओं

Insurance Business: As a corporate agent of PNB MetLife India Insurance Co. Ltd., the Bank mobilized premium of ₹ 677 crore (Fresh Business Premium of ₹ 343 crore & Renewal Business Premium of ₹ 334 crore) during FY'15 from 99677 policies, as against total premium of ₹ 487 crore mobilized during FY'14. The Bank's earnings from Life-Insurance business during FY'15 amounted to ₹ 59.74 crore as against ₹ 46.29 crore during FY'14 registering growth of 29%.

Similarly, under Insurance tie-up with Oriental Insurance Co. Ltd. for Non-Life Insurance business, the premium collection amounted to ₹ 193 crore from 4.40 lakh policies mobilized by the Bank, which earned revenue of ₹ 21.87 crore during FY'15, as against ₹ 20.30 crore during FY'14, showing a growth of 8%. The Bank registered a growth of 23% in selling of customized health insurance policy 'PNB-Oriental Royal Mediclaim'. The Bank sold 1,20,899 policies during FY'15 vis-à-vis 98,596 policies sold during FY'14.

Depository Services: The Bank is providing Depository Services as Depository Participant of NSDL. The Bank provided an access of de'mat account opening to all branches instead of only 650 authorized branches hither-to-fore and centralized the verification process of de'mat account opening at Depository Back Office, New Delhi. This new system enabled branches to cater to the needs of the clients of far-flung areas more conveniently.

The Bank earned an income of ₹ 87 lakh during FY'15 for providing Depository Services.

Repository Services-"e-Insurance Account (e-IA)": The Bank became approved person of National Insurance Repository (NIR) of National Securities Depository Services Limited (NSDL) and started providing e-Insurance Account (e-IA) service for keeping insurance policies (presently life policies only) in electronic form from 16.02.2015. The unique feature of e-IA facility is that it is available free of charge to the customers and staff members i.e. no Account Opening Charges or Annual Maintenance Charges (AMC).

Online Trading Services: Online trading facility was also provided through the Bank's Alliance Partners viz. M/s. SMC Global Securities Ltd., M/s. IDBI Capital Services Ltd. and M/s. Network Stock Broking Ltd. The Bank earned an income of ₹ 29.88 lakh from these alliances on account of Online Trading Activities during FY'15.

Merchant Banking: As Category-I Merchant Banker, the Bank handled 67 assignments of Dividend Payment/Interest Payments and 8 assignments of Bankers to Issue during FY'15 and earned a float income of ₹ 5.71 crore.

Being Self Certified Syndicate Bank (SCSB), Application Supported by Blocked Account (ASBA) facility for submitting application in public issues (IPO/FPO/Right Issue) was made available from all the branches of the Bank. This facility is also available online to the Bank's CASA account holders (both retail and corporate IBS users). ASBA facility was also available for Syndicate/Sub syndicate Members of SEBI.

दोनों) के लिए भी उपलब्ध है। असबा सुविधा सेबी के सिंडिकेट/सब सिंडिकेट सदस्यों के लिए भी उपलब्ध थी।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने शाखाओं द्वारा प्रबंध किए गए 87 असाइनमेंट के लिए रूपए 67.59 करोड़ हेतु आवेदन पत्र एकत्र किए।

क्रेडिट कार्ड: बैंक ने प्लेटिनम कार्ड का शुभारंभ कर अप्रैल, 2014 में प्रीमियम कार्ड बाजार में प्रवेश किया जो विशेष सुविधाएं जैसे कॉन्सिएर्ज सेवाएं और उच्च रिवाई प्वाइंट प्रदान करता है। बैंक के क्रेडिट कार्ड की बहुत से लोगों ने सराहना की। सेंट्रल बैंक के आंकड़ों के अनुसार, दिसम्बर 2013 से दिसम्बर 2014 तक जहां औद्योगिक वृद्धि दर 8.83% रही, इसी अवधि के दौरान बैंक की वृद्धि दर 12.07% थी।

वित्तीय वर्ष '15 में, बैंक की उपस्थिति के विस्तार के लिए, पीएनबी ने प्रायोजित आरआरबी के कर्मचारियों को क्रेडिट कार्ड जारी करने के लिए एक विशेष योजना का शुभारंभ किया। इसके अतिरिक्त सावधि जमा राशियों के विरुद्ध क्रेडिट कार्डों को जारी करने के लिए शर्तों को सरल बनाया गया।

बैंक ने ईएमवी चिप एवं पिन के साथ समस्त क्रेडिट कार्ड जारी करने की दिशा में कदम उठाया है ताकि कार्ड लेन-देनों के सुरक्षा स्तर को बढ़ाया जा सके।

मर्चेन्ट अधिग्रहण करोबार: बिक्री केंद्र (पीओएस)/जीपीआरएस टर्मिनल की स्थापना और इंटरनेट पेमेंट गेटवे (डेबिट/क्रेडिट कार्ड) के एकीकरण के माध्यम से फरवरी 2010 में शुभारंभ किए गए मर्चेन्ट अधिग्रहण करोबार ने 5 साल पूरे कर लिए हैं। बैंक ने 31.03.2015 तक 12,067 बिक्री केंद्र टर्मिनलों की स्थापना की एवं 157 इंटरनेट पेमेंट गेटवे का एकीकरण किया।

रुपे कार्ड: बैंक ने पीएनबी बिक्री केंद्र टर्मिनलों पर रुपे डेबिट कार्ड की स्वीकृति के लिए भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) की सदस्यता ली है। वीजा या मास्टरकार्ड/मेस्ट्रो लोगो वाले कार्डों को स्वीकृत करने के अतिरिक्त पीएनबी बिक्री केंद्र टर्मिनल समस्त फेस-टू-फेस लेन-देनों के लिए रुपे डेबिट कार्ड स्वीकार करते हैं।

अनाज खरीद के लिए पंजाब सरकार की कैरोन परियोजना: पंजाब सरकार की अनाज खरीद की एक एजेंसी पनग्रेन ने किसान आदतिया सूचना एवं प्रेषण ऑनलाइन नेटवर्क (कैरोन) परियोजना की शुरुआत की है जहां वे भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) की सहायता से रुपे डेबिट कार्ड का उपयोग कर आदतियों के माध्यम से किसानों को भुगतान कर रहे हैं।

बैंक सक्रिय रूप से परियोजना में भाग ले रहा था एवं वित्तीय वर्ष '15 के दौरान प्राप्तकर्ता बैंक के रूप में ₹ 4038 करोड़ एवं जारीकर्ता बैंक के रूप में ₹ 1997 करोड़ का कारोबार किया गया।

हरियाणा राज्य के आदतियों के लिए एचएसएएमबी अनाज खरीद परियोजना: एनपीसीआई और भारतीय रिजर्व बैंक आदतियों/किसानों से अनाज की खरीद के लिए अन्य राज्यों को इस पॉलिसी के पालन के लिए राजी कर रहे हैं एवं इस योजना की हरियाणा में भी शुरु होने की संभावना है जहां बैंक ने पहले से ही समझौते पर हस्ताक्षर कर दिया है एवं पंजाब में प्रमुख बैंक होने के कारण लाभ की संभावना है।

13. सरकारी कारोबार

सेवानिवृत्त लोगों द्वारा सामना की जा रही समस्याओं को कम करने एवं शाखाओं में टर्मिनल देय राशि का समय पर निपटान और भुगतान सुनिश्चित करने की दिशा में, बैंक ने मैनुअल जमा और भुगतान से ऑनलाइन जमा और भुगतान के स्थानांतरण की प्रक्रिया प्रारम्भ की है। ऑन-लाईन निपटान

During FY'15, the Bank collected applications for ₹ 67.59 crore for 87 assignments handled by the branches.

Credit Card: The Bank entered into premium card market in April 2014 by launching Platinum Credit Card which carried exclusive features like availability of the Concierge Services & higher reward points. The Bank's Credit Cards were well received by the public. As per Central Bank's data, while the industry grew by 8.83% from December 2013 to December 2014. The Bank's growth rate was 12.07% during the same period.

In FY'15, to expand the presence of the Bank, an exclusive scheme for issuing credit cards to employees of PNB's sponsored RRBs was launched apart from liberalising the terms for issuance of credit cards against fixed deposit.

The Bank took steps towards issuing all credit cards with EMV chip and PIN so as to enhance the security level of card transactions.

Merchant Acquiring Business: Merchant Acquiring Business through installation of Point of Sale (PoS)/GPRS Terminals and Integration of Internet Payment Gateway (Debit/Credit Cards) launched in February 2010 completed 5 years. The Bank installed 12,067 PoS terminals and integrated 157 Internet Payment Gateways upto 31.03.2015.

RuPay Card: The Bank took up membership of National Payment Corporation of India (NPCI) for acceptance of RuPay Debit card on PNB Point of Sale terminals. In addition to acceptance of cards having logo VISA or MasterCard / Maestro, PNB POS terminals accept RuPay Debit card for all face to face transactions.

KAIRON Project of Punjab Govt. for Grain Procurement: PUNGRAIN, a food grains procurement agency of Punjab Government has launched Kisan Arhtiyas Information & Remittance Online Network (KAIRON) project whereby they are making payments to the farmers through Arhtiyas using RuPay Debit cards with the help of National Payment Corporation of India (NPCI).

The Bank was actively participating in the project and brought a business of ₹ 4038 crore as Acquiring bank and ₹ 1997 crore as Issuing bank during FY'15.

HSAMB Grain procurement project of Haryana Govt: NPCI and RBI were persuading to other states to follow this policy for procurement of food grains from Arhtiyas/Farmers and this scheme is likely to be started in Haryana also, where the Bank already signed an agreement, and being one of the main players in Punjab, the Bank stands to gain.

13. Government Business

With a view to mitigate and minimize the problems faced by retirees and to ensure timely settlement and payment of the terminal dues subsequently at the branches, the Bank undertook the process of shifting from manual submission & payment to online submission & payment. All proposals for settlement online and payment is made online on the day after

हेतु समस्त प्रस्ताव एवं भुगतान, समस्त सेवानिवृत्त लोगों की सेवानिवृत्ति के बाद उसी दिन ऑनलाइन कर दिए गए। बैंक ने पेंशन निपटान में दक्षता लाने की दिशा में कई पहल की हैं। जिनमें से कुछ निम्न हैं:

- क) डिजिटल जीवन प्रमाण पत्र शुरू किया गया, जिससे पेंशनरों को हर साल नवंबर में शाखाओं में आने की आवश्यकता नहीं है।
- ख) बैंक ने ई-पीपीओ (पेंशन भुगतान आदेश) के प्रायोगिक रन में रहने के लिए मंत्रालयों के साथ समन्वय में भी काम किया।
- क) बैंक ने जीवन प्रमाण पत्र प्रस्तुत करने के लिए पेंशनरों को एसएमएस रिमाइंडर भेजा।
- घ) बैंक जीवन प्रमाण पत्र योजनाओं के विकास में अग्रणी रहा।
- ड) बैंक ने महीने के मध्य में पेंशनरों को महंगाई भत्ते और अन्य संशोधित बकाया के भुगतान करने के लिए कई पेंशन प्रक्रियाओं को अपनाया।
- च) इसके अतिरिक्त, बैंक ने केंद्रीय पेंशन प्रसंस्करण केन्द्रों (सीसीपीसी) का समेकन एवं पुनर्गठन इस प्रकार किया कि प्रत्येक सीसीपीसी विशेष मंत्रालय या दो मंत्रालय को सेवा देता है ताकि पेंशनरों और संबंधित मंत्रालयों दोनों के लिए सुविधा के साथ परिचालन में व्यावसायिकता और तालमेल लाया जा सके।

इसके अलावा, बैंक सरकार की 14 सेवाओं के लिए ऑन-लाइन और ऑफ लाइन ई-बिज़ संग्रह हेतु मान्यता प्राप्त बैंकों में से एक है। सभी शाखाएं ग्राहकों से ऑफलाइन शुल्क प्राप्त करने के लिए अधिकृत हैं। ग्राहक भी इंटरनेट बैंकिंग सेवा की सुविधा का उपयोग कर ऑनलाइन ई-बिज़ शुल्क का भुगतान कर सकते हैं।

बैंक ने नामित पीपीएफ शाखाओं के माध्यम से सरकार की सुकन्या समृद्धि जमा योजना का भी शुभारंभ किया। इसके अलावा, किसान विकास पत्र भी कारोबार आरंभ करने के लिए कस्टमाइजेशन के अधीन है।

पीपीएफ सदस्यता के संग्रहण के लिए वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान 961 और शाखाएँ प्राधिकृत की गईं जिससे कुल प्राधिकृत पीपीएफ शाखाओं की संख्या 643 से 1604 हो गई।

पीपीएफ कारोबार में वृद्धि और सक्रियता लाने के लिए पीपीएफ अभियान का शुभारंभ 01.01.2015 से 31.03.2015 तक किया गया था। 01.01.2014 से 31.03.2014 के दौरान आयोजित पिछले अभियान की अवधि में खोले गए 26,768 पीपीएफ खातों की तुलना में इस बार के पीपीएफ अभियान में 45,130 नए पीपीएफ खाते खोले गए।

प्रत्यक्ष करों के संग्रह के लिए, वर्ष के दौरान 476 और शाखाएँ प्राधिकृत की गईं जिससे प्राधिकृत प्रत्यक्ष कर शाखाओं की कुल संख्या 1138 हो गई।

सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली का स्वचालन अगस्त 2014 में किया गया। इससे लाभार्थियों के खाते में केन्द्र और राज्य की प्रत्यक्ष लाभ सब्सिडी के शीघ्र वितरण में सहायता हुई।

शाखाओं में रात में रखी नकदी की निगरानी दक्षता लाने के लिए तथा एल्को द्वारा निर्धारित सीमा के भीतर अधिशेष बनाए रखने के लिए की जाती है।

कार्यकारी समिति से उपयुक्त क्षमता का मेगा करेंसी चेस्ट/नकदी संसाधन केन्द्र और पैन इंडिया आधार पर एमसीसी/सीपीसी स्थापना हेतु संभावना की पहचान करने के लिए अनुमोदन प्राप्त हुआ। इससे नियामकों के निर्देशों के अनुरूप एक कुशल तरीके से करेंसी चेस्ट कार्यों का प्रबन्धन करने के लिए बैंक को सुविधा होगी।

वित्तीय वर्ष '15 के लिए सरकारी कारोबार आय ₹84.92 करोड़ रही।

the superannuation to all the retirees. The Bank undertook many initiatives towards bringing efficiency in the pension disposals. Some of which are enumerated below:

- a. Introduced Digital Life Certificate, thereby Pensioners need not visit Branches in November every year.
- b. The Bank also worked in co-ordination with Ministries to be in pilot run of e-PPOs (Pension Payment Orders).
- c. The Bank was sending SMS reminders to pensioners to submit life certificate.
- d. The Bank was taking lead in developing life certificate schemes.
- e. The Bank was taking up multiple pension processing to pay DA and other revised arrears to pensioners in middle of the month.
- f. Further, the Bank also consolidated and re-structured Central Pension Processing Centres (CPPCs) in such a way that each CPPC caters to a particular Ministry or two so as to bring professionalism and synergy in operations with convenience to both pensioners and the Ministries concerned.

Further, the Bank is one of accredited Bankers for on-line and off-line e-Biz collection for 14 services of Government. All branches are authorized to collect fee from customers off-line. The customer can also pay on-line e-Biz fee using the Internet Banking Services Facility.

The Bank also launched Government's Sukanya Samridhi Deposit Scheme through designated PPF Branches. Besides, Kisan Vikas Patra was also under customization for commencing business.

For collection of PPF subscription, 961 more branches were authorized during FY'15 taking total authorization of PPF branches to 1604 from 643.

PPF Campaign was launched from 01.01.2015 to 31.03.2015 to augment and create vibrancy for PPF business. 45,130 new PPF accounts were opened during the Campaign period as compared to 26,768 PPF accounts during the last campaign period held during 01.01.2014 to 31.03.2014.

For collection of Direct taxes, 476 more branches were authorized during the year taking the total authorization of Direct Tax branches to 1138.

Automation of Public Financial Management System got done in August, 2014. It facilitated disbursement of Central and State Direct Benefit Subsidy instantly to beneficiaries' accounts.

Monitoring of overnight holding of cash kept at branches to bring efficiency and contained balance within limit fixed by ALCO.

Approval was obtained from the Executive Committee for setting up Mega Currency Chest/Cash Processing Centre of appropriate capacity and to identify potential for establishment of MCC/CPC on PAN India Basis. This would facilitate the Bank to manage currency chest operations in an efficient manner in line with the Regulators' directives.

Govt. Business Income for FY'15 stood at ₹ 84.92 crore.

14. कोष संचालन

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, 31 मार्च 2015 को सकल निवेश ₹1,49,266 करोड़ रहा और इसमें 6.26% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई। 31 मार्च 2015 तक औसत निवेश, पिछले वर्ष इसी अवधि के ₹1,37,382 करोड़ की तुलना में ₹1,41,340 करोड़ रहा। 31 मार्च 2015 को निवेश पोर्टफोलियो से ब्याज आय वित्तीय वर्ष 2014 के ₹10,231 करोड़ से बढ़कर ₹10,563 करोड़ हो गई।

बैंक ने पूरे वित्तीय वर्ष के दौरान सक्रिय रूप से सरकारी बॉण्डों, गैर एसएलआर बॉण्डों एवं इक्विटी का कारोबार किया। वित्तीय वर्ष 2015 में बैंक की तरलता की स्थिति आम तौर पर ठीक रही तथा संपार्श्वकीकृत उधार लेन-देन संबंधी दायित्व (सीबीएलओ), रेपो एवं विदेशी मुद्रा बाजार स्वैप के माध्यम से बैंक की निधियों का प्रबन्धन किया गया। नियामक द्वारा निर्धारित आरक्षित नकदी निधि अनुपात (सीआरआर)/सांविधिक चलनिधि अनुपात (एसएलआर) की समस्त आवश्यकताओं का बैंक द्वारा अनुपालन किया गया।

नियत आय (सांविधिक चलनिधि अनुपात (एसएलआर)/ गैर एसएलआर): वित्तीय वर्ष '15 के दौरान, दरों का बाजार, उच्च मुद्रास्फीति पर नियामक की चेतावनी और पिछली कुछ मौद्रिक नीतियों में अपने तेजतर्रार स्वर के बाद एक नकारात्मक नोट के साथ शुरु हुआ। यद्यपि दूसरी छमाही के दौरान, केन्द्र में स्थायी सरकार के गठन, विदेशी निवेशकों से बढ़ता प्रवाह, अमेरिकी कोष प्राप्ति में गिरावट, कच्चे तेल की कीमतों में गिरावट, स्थिर घरेलू मुद्रा, भारतीय रिजर्व बैंक की सुविधा के स्तर के भीतर घटती खुदरा मुद्रास्फीति, राजकोषीय समेकन की दिशा में सरकार की सतत प्रतिबद्धता तथा आरबीआई द्वारा इस कलैण्डर वर्ष की पहली तिमाही में मौद्रिक नरमी चक्र का शुरु किया जाना, जब आरबीआई ने रेपो दर 8% से घटाकर 7.50% की जिसके कारण 10 वर्षीय बेंचमार्क प्रतिभूति 8.94% से 7.75% तक आ गई जो इस बीच 7.64% भी रही, जैसे विभिन्न कारकों की वजह से प्राप्ति नरम हुई और बाजार ने रफ्तार पकड़ ली। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, नियत आय वर्ग में निवेश की बिक्री से बैंक के लाभ में वित्तीय वर्ष 2014 की तुलना में 61% अधिक की वृद्धि देखी गई।

इक्विटी : वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, मई 2014 में आयोजित आम चुनाव में एक स्थिर केन्द्रीय सरकार के गठन की उम्मीदों पर बाजार 25% के आस-पास लामबंद हो गए। सरकार के गठन के बाद केन्द्रीय बजट 2015 से भारी उम्मीदों के साथ सुधार की आशा में उत्साह जारी रहा। इसके अतिरिक्त, समष्टि आर्थिक मापदंडों, जैसे स्थिर विनिमय दर और चालू खाते के घाटे में सुधार ने एफआईआई अंतर्वाह को बढ़ाया। रैली को भुनाने के लिए खुदरा ग्राहकों के म्यूचुअल फंड मार्ग पर चलने के साथ म्यूचुअल फंड बाजार भी उछाल पर बने रहे।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, बैंक ने आक्रामक तरीके से इक्विटी बाजार में भाग लिया और इस खंड में वित्तीय वर्ष 2014 से 137% अधिक लाभ में वृद्धि अर्जित की। इसके अतिरिक्त लाभांश आय की गणना पर, इस खंड में लाभ में वृद्धि 99% हो गई थी। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक ने म्यूचुअल फंडों से होने वाली आय के लाभ में 75% के लाभ की वृद्धि अर्जित की।

विदेशी मुद्रा : वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, यूएसडीआईएनआर विदेशी मुद्रा बाजार सीमित रहा जिससे विनिमय दर अपेक्षाकृत स्थिर रहीं। विदेशी मुद्रा लाभ कमाने के सीमित दायरे के बावजूद, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2014 की तुलना में विदेशी मुद्रा आय में 25% की वृद्धि अर्जित की।

14. Treasury Operations

During the period under review, Gross Investment as on 31st March 2015 stood at ₹ 1,49,266 crore and registered a YoY growth of 6.26%. The average investments upto 31st March 2015 was ₹ 1,41,340 crore as against ₹ 1,37,382 crore in corresponding period last year. The Interest income from investment portfolio as on 31st March 2015 increased to ₹ 10,563 crore as against ₹ 10,231 crore for FY'14.

The Bank actively traded in sovereign bonds, Non-SLR bonds and equity throughout the financial year. The liquidity position of the Bank was generally comfortable throughout FY'15 and the funds of the Bank were managed through Collateralized Borrowing and Lending Obligation (CBLO), Repo and Forex market swaps. The Bank complied with all the requirements of Cash Reserve Ratio (CRR)/Statutory Liquidity Ratio (SLR) stipulated by the Regulator.

Fixed Income (Statutory Liquidity Ratio (SLR)/Non SLR): During FY'15, the rate market started with a negative note after the regulator's caution over high inflation and its hawkish tone in first few monetary policies. However, during second half, the yields softened and the market gained momentum due to various factors like formation of stable government at centre, increased flows from overseas investors, declining US treasury yields, falling crude prices, stable domestic currency, retail inflation on lower trajectory within RBI's comfort level, government's continued commitment towards fiscal consolidation and start of monetary easing cycle by RBI in first quarter of calendar year 2015 when RBI reduced repo rate from 8.00% to 7.50% due to which the yield on 10 year benchmark security came down from 8.94% to 7.75% in between touching a low of 7.64%. During FY'15, the Bank's profit from sale of investments in fixed income category showed a growth of 61% over FY'14.

Equity: During FY'15, Market rallied around 25% on the expectations of formation of a stable Central Govt in the general elections held in May'14. The euphoria continued on reform hope after the Govt formation with high expectations built on the Union Budget 2015. Further, improvement in macroeconomic parameters like stable exchange rate and current account deficit buoyed FII inflows. The Mutual Fund market also remained buoyant with retail customers taking the Mutual Fund route to encash the rally.

During FY'15, the Bank aggressively participated in equity market and earned a growth of 137% in Profit over FY'14 in this segment. Further, on reckoning the dividend income, the growth in profit came to 99% in this segment. During FY'15, the Bank earned growth in profit of 75% in income from Mutual funds.

Forex: During FY'15, USDINR foreign exchange market was range bound keeping the exchange rate relatively stable. In spite of limited scope for earning Forex profit, the Bank earned growth in Forex income by 25% compared to FY'14.

15. आंतरिक नियंत्रण प्रणाली

ए. ऋण लेखा परीक्षा तथा समीक्षा

2014-15 के लिए ऋण लेखा परीक्षा कमजोर और अधिग्रहण खातों सहित सभी पात्र ऋण खातों के लिए की गई। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, पीएनबी डीआईएफसी, दुबई और ओवरसीज बैंकिंग यूनिट, सिप्ज़, मुंबई के विदेशी ऋण खातों की क्रेडिट लेखा परीक्षा भी आयोजित की गई। उक्त नीति के संदर्भ में, ₹234348 करोड़ के जोखिम वाले उधार खाते की ऋण लेखा परीक्षा की गई और एक वर्ष में कम से कम 30% से 40% की आरबीआई की आवश्यकता के लिए 31.03.2015 को बैंक के लोन पोर्टफोलियो का 55.22% कवर किया गया।

बैंक की कार्यकारी समिति ने सुधार और अपने प्राथमिक उद्देश्य की ओर वापसी में क्रेडिट लेखा परीक्षा की प्रक्रिया को नई दिशा के क्रम में नियमित/समवर्ती और क्रेडिट लेखा परीक्षा में टिप्पणियों के अति व्यापि प्रवृत्ति पर काबू पाने के लिए कार्ड लेखा परीक्षा रिपोर्टों के बोर्ड की कार्यकारी समिति ने सारांश के प्रारूप में परिवर्तन को मंजूरी दे दी।

इन परिवर्तनों को ऋण समीक्षा प्रणाली के निम्नलिखित उद्देश्य को ध्यान में रखते हुए 01.10.2014 से प्रभाव में लाया गया है:

- क्रेडिट मंजूरी की प्रक्रिया और पोस्ट मंजूरी अनुपालन सहित क्रेडिट प्रशासन की प्रभावशीलता के बारे में शीर्ष प्रबन्धन को जानकारी प्रदान करना।
- क्रेडिट ग्रेडिंग/जोखिम की मूल्यांकन प्रक्रिया की अखण्डता को बनाए रखना।
- त्वरित ऋणों की पहचान करना जिनसे क्रेडिट कमजोरियों का विकास होता है ताकि शाखाओं/मंडल कार्यालयों में फील्ड कार्यकारी एवं स्वीकृति प्राधिकारी समय पर सुधारात्मक कदम उठा सकें।
- पोर्टफोलियो की गुणवत्ता का मूल्यांकन करना और संभावित समस्या क्षेत्रों को अलग करना।
- ऋण की नीतियों और प्रक्रियाओं की पर्याप्तता और अनुपालन का आंकलन तथा प्रासंगिक कानून एवं नियमों के पालन की निगरानी करना।

बी. आंतरिक लेखा परीक्षा

निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा का उद्देश्य यह सुनिश्चित करना है कि बैंक का कारोबार बैंक के निदेशक मंडल द्वारा स्थापित नीतियों और रणनीतियों के अनुसार एक विवेकपूर्ण तरीके से आयोजित किया जाता है। प्रबन्धन कारोबार के साथ जुड़े जोखिम की पहचान, मूल्यांकन, प्रबन्ध और नियंत्रण करने में सक्षम है। ये नियंत्रण एक प्रभावी लेखा परीक्षा कार्य से पूरक होने चाहिए जोकि संगठन के भीतर नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता, पूर्णता, परिचालन प्रभावशीलता और दक्षता का मूल्यांकन करता है, जो तेजी से बदलते बैंकिंग परिदृश्य में काफी महत्वपूर्ण हो गया है।

निर्धारित प्रणालियों और प्रक्रियाओं का अनुपालन न केवल बैंक के सुचारु संचालन में मदद करता है, बल्कि यह लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए एक जोखिम मुक्त वातावरण भी प्रदान करता है। निरीक्षण और लेखा परीक्षा प्रभाग मूल्यांकन और सुनिश्चित करता है कि नियामक/बोर्ड/एसीबी के निर्देशों/टिप्पणियों के आधार पर संस्था द्वारा तैयार की गई प्रणालियों और प्रक्रियाओं का पालन होता है।

उक्त उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए, ऑडिट के विभिन्न प्रकार जैसे जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (ऑनसाइट और ऑफसाइट),

15. Internal Control System

a. Credit Audit and Review

Credit Audit for FY'15 was undertaken for all eligible loan accounts including weak and takeover accounts. During FY'15, Credit Audit of overseas loan accounts in PNB DIFC, Dubai and Overseas Banking Unit, SEEPZ, Mumbai were also got conducted. In terms of the said Policy, Credit Audit of borrowal accounts having exposure of ₹ 2,34,348 crore was undertaken covering 55.22% of loan portfolio of the Bank as on 31.03.2015 as against the RBI's requirement of atleast 30% to 40% in a year.

In order to revamp and reorient the Credit Audit process back towards its primary purpose, Executive Committee of the Bank approved changes in the format of Executive Summary of CARD audit reports to overcome the overlapping nature of observations in regular/concurrent and credit audit.

These changes were brought into force w.e.f. 01.10.2014, keeping in view the following objectives of the loan review mechanism:

- To provide top management with information on the effectiveness of credit administration including credit sanction process and post sanction compliance.
- To maintain the integrity of the Credit Grading/Risk evaluating process.
- To identify promptly loans which develop credit weaknesses so that field functionaries at branches/ Circle Offices & sanctioning authority may initiate timely corrective steps.
- To evaluate portfolio quality and isolate potential problem areas.
- To assess the adequacy of and adherence to loan policies and procedures and monitor compliance of relevant laws and regulations.

b. Internal Audit

The objective of the Inspection & Audit is to ensure that the business of the Bank is conducted in a prudent manner in accordance with the policies and strategies established by the Bank's Board of Directors. The management is able to identify, assess, manage and control the risks associated with the business. These controls supplemented by an effective audit function, independently evaluate the adequacy, completeness, operational effectiveness and efficiency of the control system within the organization, which has become quite crucial in the fast changing banking scenario.

Compliance of laid down systems and procedures not only helps in smooth functioning of the Bank but also provides a risk free environment to achieve the objectives. Inspection and Audit Division assesses and ensures that systems and procedures framed by the institution on the basis of directions/ observations made by the Regulator/Board/ACB and developed over a period of time were complied with.

राजस्व लेखा परीक्षा, सूचना प्रणाली (आईएस) लेखा परीक्षा, क्रेडिट लेखा परीक्षा, स्नेप लेखा परीक्षा, खंड लेखा परीक्षा, अनुपालन लेखा परीक्षा, कानूनी लेखा परीक्षा और फेमा लेखा परीक्षा का आयोजन किया जाता है। इसके अतिरिक्त, आईएडी/जैडएओ में स्थापित ऑफसाइट निगरानी सेल द्वारा एवं मंडल कार्यालयों के माध्यम से ऑनसाइट लेखा परीक्षा, ऑफसाइट निगरानी की गई। ऑफसाइट लेखा परीक्षा विस्तृत लेखा परीक्षा मदों और विभिन्न व्यापार और नियंत्रण जोखिम मानदंडों में जोखिम दिशा और/अथवा जोखिम के स्तर में परिवर्तन के आंकलन हेतु शाखाओं में अपने अनुपालन स्तर को कवर करने वाली गैर-समवर्ती लेखा परीक्षा शाखाओं में कार्यान्वित किया गया था। तदनुसार, लेखा परीक्षा योजना लागू की गई।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, समवर्ती लेखा परीक्षा शाखाओं की संख्या 940 से बढ़कर 1124 हो गई और उनकी रिपोर्टें ई-आरबीआईए के माध्यम से ऑन-लाइन प्रोसेस की गई। 31.12.2014 को समवर्ती लेखा परीक्षा शाखाओं ने जमाराशियों का 71%, अग्रियों का 74.44% तथा कुल कारोबार का 72.47% कवर किया जोकि आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुरूप था।

पहले से ही बैंक में ई-आरबीआईए में गैर विशेष शाखाएं (पीएनबी), एलसीबी/एमसीबी, आईबीबी/एडी शाखाएं, खुदरा आस्ति शाखा (आरएबी), आस्ति वसूली प्रबन्धन शाखा (एआरएमबी), एमआईसीआर सेंटर, बैंक आफिस (आरसीसी एवं सीडीपीसी) के लिए टेम्पलेट्स लागू हैं। व्यापार वित्त हेतु सेंट्रलाइज्ड बैंक आफिस फॉर ट्रेड फाइनेंस (सीबीओटीएफ) एवं अंतर्राष्ट्रीय सेवा शाखाएं (आईएसबी) के लिए प्रारूप ई-आरबीआईए में ऑन लाइन लेखा परीक्षा के लिए अंतिम रूप से लागू किया गया। फेमा लेखा परीक्षा शाखाओं के लिए लेखा परीक्षा प्रारूप में संशोधन किया जा रहा था। अन्य टेम्पलेट्स में भी बड़े पैमाने पर फेमा शर्तों को कवर करने के लिए, आईबीबी/एडी-शाखाओं में टेम्पलेट संशोधित किया जा रहा है। दैनिक/ मासिक/ तिमाही/वार्षिक राजस्व लेखा परीक्षा भी ई-आरबीआईए में कवर की गई। आईएडी ने सभी राजस्व शुल्कों, प्रोसेसिंग शुल्क और दस्तावेजीकरण शुल्क आदि, जो शाखाओं में अभी भी मैनुअल जैसे होते थे, को प्रणाली संचालित बनाने के लिए एक रणनीति तैयार करने की योजना बनाई।

ई-आरबीआईए के लिए आपदा रिकवरी (डीआर) साइट बेलापुर, मुंबई में स्थापित किया गया। प्रधान कार्यालय, आईएडी में ई-आरबीआईए सर्वर इस विचार के साथ दक्षता बढ़ाने और चरणबद्ध तरीके से ई-आरबीआईए के दायरे में बैंक की सभी शाखाओं को लाने हेतु बनाया गया था।

सी. अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी)/धन शोधन निवारण (एएमएल)

बैंक ने सख्ती से समय-समय पर नियामक द्वारा जारी किए गए केवाईसी और एएमएल दिशा-निर्देशों का पालन किया है तथा केवल केवाईसी के अनुरूप ग्राहकों को बैंक द्वारा स्वीकार किया गया।

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार सभी ग्राहकों का सावधानीपूर्वक उच्च, मध्यम और निम्न जैसे तीन मनी लॉडिंग जोखिमों में जोखिम वर्गीकरण किया गया। बैंक ने सावधानी से लाभकारी मालिक के संदर्भ में भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों का पालन किया। बैंक ने एक ऐसा सॉफ्टवेयर स्थापित किया जो वॉच लिस्ट स्कैनिंग, ग्राहकों की पहचान की पुष्टि और संदिग्ध प्रकृति के लेन-देन की जांच के लिए स्वचालित अलर्ट जनरेट करने की सुविधा प्रदान करता है। सिस्टम-जनित अलर्ट की दैनिक आधार पर निगरानी की गई तथा संदेह के मामले में संदिग्ध लेन-देन रिपोर्ट (एसटीआर) वित्तीय खुफिया इकाई-इंडिया (एफआईयू-आईएनडी) को सौंपी गई।

To achieve the above objectives, various type of Audits were conducted viz. Risk Based Internal Audit (Onsite and Offsite), Revenue Audit, Information System (IS) Audit, Credit Audit, Snap Audit, Segment Audit, Compliance Audit, Legal Audit and FEMA audit.

Besides, onsite audit, offsite monitoring was done through Offsite surveillance Cell set up at IAD / ZAOs & also through Circle Offices. Off-site Audit was also carried out in Non concurrent Audit branches covering comprehensive audit items and their compliance level at the branches for assessment of change in risk direction and/or risk level in various Business & Control Risk Parameters. Accordingly, audit plan was implemented.

During FY'15, number of concurrent audit branches increased from 940 to 1124 and their reports were processed on line through e-RBIA. As on 31.12.2014, the concurrent Audit branches cover 71% of Deposits, 74.44% of Advances and 72.47% of Total Business, which was in line with the RBI guidelines.

Templates already implemented in the Bank in e-RBIA for Non specialized Branches, LCB/MCB, IBB/AD Branches, Retail Asset Branch (RAB), Assts Recovery Management Branch (ARMB), MICR Centre, Back Offices (RCC & CDPC). Format for Centralized Back Office for Trade Finance (CBOTF) & International Service Branches (ISB) were finalized and implemented for online audit in e-RBIA. Audit format for FEMA audit branches was being revised. To cover FEMA stipulations extensively in other templates also, IBB/AD Branches template was revised. Daily/Monthly/Quarterly/Annual Revenue Audit was also covered in e-RBIA. IAD planned to formulate a strategy to bring all revenue charges to be system driven which were still manual in the branches viz. Processing Fee & Documentation charges, etc.

Disaster Recovery (DR) Site for e-RBIA was set up at Belapur, Mumbai. e-RBIA Server at HO, IAD was upgraded with a view to increase its efficiency and to bring all branches of the Bank under the ambit of e-RBIA in a phased manner.

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

The Bank strictly followed KYC and AML guidelines issued by the Regulator from time to time and only KYC compliant customers were accepted by the Bank.

Risk categorization of all the customers into three Money Laundering risks i.e., High, Medium and Low was followed meticulously in terms of RBI guidelines. The Bank followed RBI guidelines in respect of Beneficial Owner meticulously. The Bank installed software which enables watch list scanning, verifies customer identity and facilitates generation of automated alerts for scrutiny of transactions of suspicious nature. The system-generated alerts were monitored on daily basis and in case of suspicion, Suspicious Transaction Report (STR) was submitted to Financial Intelligence Unit-India (FIU-IND).

सभी निर्धारित रिपोर्ट जैसे नकली नोट रिपोर्ट (सीसीआर), नकद लेन-देन रिपोर्ट (सीटीआर), गैर लाभ संगठन रिपोर्ट (एनटीआर) और क्रॉस बार्डर वायर ट्रांसफर रिपोर्ट (सीबीडब्ल्यूटीआर) फिन-नेट गेटवे के माध्यम से एफआईयू-आईएनडी को नियमित रूप से प्रस्तुत की गईं।

फील्ड स्टाफ को केवाईसी/एएमएल/सीएफटी मुद्दों पर संवेदनशील/शिक्षित करने के लिए क्षेत्रीय प्रशिक्षण केन्द्र (जेडटीसी) और केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज (सीएससी) द्वारा प्रशिक्षण दिया गया तथा यूसीआईसी एवं केवाईसी/एएमएल/सीएफटी अनुपालन पर भी समय-समय पर कार्यशालाओं का आयोजन किया गया।

डी. प्रबन्ध लेखा परीक्षा

बैंक में प्रबन्ध लेखा परीक्षा की एक पृथक कार्य के रूप में पहचान की गई थी तथा 08.07.2004 से एक स्वतंत्र प्रबन्धन लेखा परीक्षा एवं समीक्षा प्रभाग (एमएआरडी) परिचालित है। बैंक ने अपने प्रशासनिक कार्यालयों की लेखा परीक्षा के संचालन हेतु जोखिम आधारित प्रबन्ध लेखा परीक्षा (आरबीएमए) प्रणाली की शुरुआत की। इस प्रयोजन के लिए, बोर्ड द्वारा 28.04.2006 को आरबीएमए पॉलिसी को प्रारंभिक अनुमोदन प्रदान किया गया तथा पिछली वार्षिक समीक्षा 02.02.2015 को की गई।

निर्णय लेने की प्रक्रिया, संचार प्रणाली, संसाधनों के कुशल उपयोग, लक्ष्य प्राप्ति के साधनों सहित प्रशासनिक कार्यालयों के कामकाज के विभिन्न क्षेत्रों में निहित जोखिम धारणाओं को कैप्चर करने के लिए आंतरिक रूप से तैयार जोखिम टेम्पलेट्स और जोखिम प्रोफाइल के आधार पर लेखा परीक्षा की जाती है। एमएआरडी उनके कामकाज में वांछित सुधार लाने हेतु कदम उठाने के लिए उन्हें प्रोत्साहित करने के लिए संभावित उच्च जोखिम धारणा के रूप में चिह्नित किए गए मंडलों/अन्य प्रशासनिक कार्यालयों की नियमित रूप से भी आकस्मिक लेखा परीक्षा भी करता है।

एमएआरडी बैंक की आऊटसोर्सिंग गतिविधियों की लेखा परीक्षा, हानि डेटा का सत्यापन, आरएमसी/ओआरएमसी निर्देशों का अनुपालन, डिविजन स्तर पर महत्वपूर्ण दायित्वों के संकेतक, बीसीसीपी की समीक्षा, जोखिम माप प्रणाली (आरएमडी-मध्य कार्यालय) की समीक्षा तथा आईसीएपी (आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया) की समीक्षा एवं सत्यापन की लेखा परीक्षा भी करता है।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, अनुमोदित वार्षिक लेखा परीक्षा योजना के आधार पर एमएआरडी ने उक्त सूची में दिए गए अन्य कार्यों के अलावा 69 मंडल कार्यालयों, 13 फील्ड महाप्रबन्धक कार्यालयों, 13 आंचलिक लेखा परीक्षा कार्यालयों, 6 प्रशिक्षण स्थापनों, 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और 3 घरेलू अनुषंगियों तथा 3 विदेशी अनुषंगियों की भी लेखा परीक्षा की।

ई. अनुपालन

बोर्ड ने महाप्रबन्धक स्तर के एक मुख्य अनुपालन अधिकारी की नियुक्ति की है। बैंक की अनुपालन नीति के अनुसरण में, प्रत्येक प्रशिक्षण केन्द्रों, आंचलिक प्रशिक्षण केन्द्रों, विदेशी शाखाओं, अनुषंगियों आदि में प्रभागीय अनुपालन अधिकारियों, मंडल अनुपालन अधिकारियों, शाखा अनुपालन अधिकारियों को क्रमशः प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों, मंडल कार्यालयों, शाखाओं तथा अन्य कार्यालयों में नामित किया गया। इसके अतिरिक्त, अनुपालन की पहचान कार्य प्रधान कार्यालय के सभी प्रभागों/मंडलों/शाखाओं में की गई तथा विनियामक के दिशा-निर्देशों की दिशा में अनुपालन हेतु रिपोर्टिंग प्रणाली को भी विभिन्न स्तरों पर स्थापित किया गया था। बैंक के विभिन्न उत्पादों पर अनुपालन परीक्षण/मैपिंग की समीक्षा नियमित आधार पर की जा रही थी। अनुपालन जोखिम पर बेहतर नियंत्रण के

All the prescribed reports such as Counterfeit Currency Reports (CCRs), Cash Transaction Reports (CTRs), Non Profit Organization Reports (NTRs) and Cross Border Wire Transfer Reports (CBWTRs) were submitted regularly to FIU-IND through fin-NET Gateway.

In order to sensitize/educate the field staff on KYC/AML/CFT issues, training was imparted through Zonal Training Centers (ZTCs) and Central Staff College (CSC) and workshops on UCIC & KYC / AML / CFT compliance were also organized from time to time.

d. Management Audit

The Management Audit was identified as a separate function in the Bank and an independent Management Audit & Review Division (MARD) is in operation since 08.07.2004. The Bank has in place a Risk Based Management Audit (RBMA) system for conducting audit of its administrative offices. For this purpose, RBMA Policy was initially approved by the Board on 28.04.2006 and last annually reviewed on 02.02.2015.

The audit is based on Risk Templates and risk profiles prepared in-house to capture risk perceptions inherent in various areas of functioning of administrative offices including decision making process, communication system, efficient resource utilization, means used to achieve the goals, etc. MARD regularly conducted snap audit of identified Circles/other administrative offices with potentially High risk perception to proactively spur them into taking steps for bringing in desired improvement in their functioning.

MARD also conducts audit of the Bank's outsourced Activities, Verification of Loss Data, review of the Bank's established policies, procedures, compliance of RMC/ORMC Directives, Division level Key Responsibilities Indicators, Review of BCCP, Review of Risk Measurement System (RMD-Mid Office) and Review & Validation of ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

During FY'15, based on approved Annual Audit Plan, MARD conducted management audit of 69 Circle Offices, 13 Field General Managers' Offices, 13 Zonal Audit Offices, 6 Training Establishments, 5 Regional Rural Banks, 3 Domestic Subsidiaries and 3 Overseas Subsidiaries besides audit of other activities listed above.

e. Compliance

The Board appointed a Chief Compliance Officer in the rank of a General Manager. In pursuance to the Compliance Policy of the Bank, Divisional Compliance Officers, Circle Compliance Officers, Branch Compliance Officers, Compliance Officers at each training centers, ZAO's, Foreign Branches, Subsidiaries etc. were designated in all Divisions of HO, Circle Offices, Branches and other offices, respectively. Further, compliance functions were identified for all HO Divisions/Circles/Branches and reporting mechanism was also established at various levels for compliance in accordance with the guidelines of the Regulator.

Compliance testing/mapping review on various products of the Bank was being carried out on a regular basis. In order to have better control on compliance risk and to promote

लिए और बैंक में अनुपालन संस्कृति को बढ़ावा देने के उद्देश्य से प्रत्येक मंडल की समीक्षा तथा विभिन्न स्तरों पर अनुपालन अधिकारियों का संवेदीकरण भी समय-समय पर किया जा रहा था।

एफ. सतर्कता

सतर्कता प्रशासन प्रबन्धन कार्य का एक अभिन्न भाग है। दंडात्मक सतर्कता से अग्रसक्रिय सतर्कता और अच्छे संचालन हेतु सतर्कता पर एक आदर्श बदलाव के रूप में, वित्तीय वर्ष '15 के दौरान सतर्कता विभाग ने निम्नलिखित पहलें और गतिविधियां चलाईं।

नियमित रूप से पालन और टोस प्रयासों के कारण एक वर्ष से अधिक समय से सतर्कता का कोई मामला शेष नहीं है। इसके अलावा, नए मामलों सहित सतर्कता मामलों की कुल संख्या घटकर 387 हो गई थी, जोकि पीएनबी के इतिहास में न्यूनतम शेष है।

निवारक सतर्कता उपाय के रूप में सतर्कता अधिकारियों एवं मुख्य सतर्कता अधिकारी द्वारा शाखा का दौरा सुनिश्चित किया गया और कई निवारक/सक्रिय सेमिनारों का आयोजन किया गया।

परिपत्र/संचार के माध्यम से फील्ड के लिए सीवीसी के दिशा निर्देशों को सूचित किया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह (वीएडबल्यू) 27.10.2014 से 01.11.2014 तक मनाया गया। इस वर्ष की थीम थी 'भ्रष्टाचार का विरोध - समर्थ प्रौद्योगिकी के रूप में'।

लोक उद्यम संस्थान, हैदराबाद सतर्कता प्रशासन के विभिन्न मापदंडों के तहत बैंक की उल्लेखनीय उपलब्धियों के लिए 12.03.2015 को हैदराबाद में सतर्कता अधिकारियों के सम्मेलन में लगातार दूसरे वर्ष के लिए पीएनबी को प्रतिष्ठित "कॉर्पोरेट सतर्कता उत्कृष्टता पुरस्कार 2014-15" से सम्मानित किया गया।

इसके अतिरिक्त, पीएनबी के मुख्य सतर्कता अधिकारी को विभिन्न सतर्कता मापदंडों में उत्कृष्टता के लिए पंजाब नेशनल बैंक में सीवीओ के रूप में उनके महत्वपूर्ण योगदान हेतु "2014-15 के सर्वश्रेष्ठ सतर्कता कार्मिक" घोषित किया गया।

16. सूचना का अधिकार अधिनियम

सूचना का अधिकार अधिनियम बैंक द्वारा क्रियान्वित किया गया था। सूचना का अधिकार अधिनियम के अनुसार प्रासंगिक जानकारी बैंक की वेबसाइट (www.pnbindia.in) पर प्रेषित की गई थी। वित्तीय वर्ष '15 के दौरान, बैंक ने 7,517 आवेदन प्राप्त किए और अधिनियम के प्रावधानों के तहत 5388 आवेदकों और 2121 आवेदनों में छूट प्राप्त करने की अपेक्षित जानकारी प्रदान की। 31.03.2015 तक 224 आवेदन पत्र निर्धारित समय सीमा के भीतर निपटान के लिए बकाया के रूप में थे।

17. राजभाषा नीति का कार्यान्वयन

बैंक अन्य क्षेत्रों की भांति राजभाषा कार्यान्वयन के क्षेत्र में भी हमेशा अग्रणी रहा है। बैंक ने भारत सरकार गृह मंत्रालय राजभाषा विभाग द्वारा वित्तीय वर्ष 2014-15 के लिए निर्धारित समस्त सभी मापदंडों में अधिकांश लक्ष्यों को प्राप्त कर लिया है। सभी द्विभाषी सीबीएस और एचआरएमएस कंप्यूटर हिंदी इंटरफेस के तहत थे। इस द्विभाषी प्रणाली को अपनाकर, राजभाषा के कार्यान्वयन में अत्यधिक वृद्धि हुई। इसके अतिरिक्त, बैंक के सभी स्तरों पर हिंदी पत्राचार आदि के लिए यूनिकोड फॉन्ट का इस्तेमाल किया गया।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान बैंक को हिंदी के प्रयोग में अपने उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए 34 पुरस्कारों से सम्मानित किया गया था, जिनमें प्रतिष्ठित

compliance culture in the Bank, compliance review of each Circle and sensitization of Compliance Officers at various levels was also being undertaken from time to time.

f. Vigilance

Vigilance Administration is an integral part of management function. As a paradigm shift of focus of vigilance from punitive vigilance to proactive vigilance and measures of good governance, the Vigilance Department undertook the following initiatives and activities during FY'15.

Due to regular follow up and concerted efforts, there was no vigilance case outstanding for more than one year. Moreover, the total number of vigilance cases, including new additions, was pruned down to 387, which was the minimum ever outstanding in the history of PNB.

As a preventive vigilance measure, branch visits by the Vigilance officers and Chief Vigilance Officer was ensured and several preventive/ proactive seminars were organised.

CVC guidelines were communicated to field through circulars and other modes of communications.

Vigilance Awareness Week (VAW) was observed from 27.10.2014 to 01.11.2014. The theme of the year was "Combating Corruption - Technology as Enabler".

The Institute of Public Enterprises, Hyderabad conferred the prestigious "Corporate Vigilance Excellence Award 2014-15" upon PNB for the second year in succession at the Conclave of Vigilance Officers at Hyderabad on 12.03.2015 for remarkable achievements of the Bank under various parameters of vigilance administration.

Further, the Chief Vigilance Officer of PNB was adjudged as the 'Best Vigilance Personnel of 2014-15', considering his significant contribution as CVO in Punjab National Bank in excelling in various vigilance parameters.

16. Right To Information Act

The Right to Information Act was implemented by the Bank. The relevant information as per Right to Information Act was posted on the Bank's website (www.pnbindia.in). During FY'15, the Bank received 7517 applications and provided requisite information to 5388 applicants and 2121 applications were found exempted under the provisions of the Act. 224 applications were outstanding as on 31.03.2015 for disposal within the prescribed timeframe.

17. Implementation of Official Language Policy

The Bank has always been leading in the area of implementation of Official Language as in other areas of the Bank. The Bank achieved almost all the targets in all parameters fixed by the Govt. of India, Ministry of Home Affairs, Department of Official Language for the year 2014-15. All the bilingual CBS and HRMS computers were under Hindi Interface. By adopting this bilingual system, implementation of Rajbhasha increased a lot. In addition, the Bank used Unicode fonts for Hindi correspondence etc. at all levels.

During FY'15, the Bank was awarded with 34 awards for its excellent performance in the use of Hindi which includes

इंदिरा गांधी राजभाषा शील्ड - भारत सरकार की सर्वोच्च पुरस्कार योजना, भारतीय रिजर्व बैंक राजभाषा शील्ड तथा गृह मंत्रालय के अन्य क्षेत्रीय स्तर के पुरस्कार शामिल हैं। इसके अतिरिक्त, देश के विभिन्न स्थानों में स्थित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों और अन्य गैर-सरकारी संगठनों द्वारा भी बैंक कार्यालयों को पुरस्कृत किया गया। दिल्ली, भरतपुर, कानपुर, चंडीगढ़, धर्मशाला, श्रीगंगानगर, बुलंदशहर, देहरादून, गोरखपुर, कुरुक्षेत्र, रोहतक, मुजफ्फरनगर और होशियारपुर में भारत सरकार द्वारा संस्थापित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों को बैंक ने सफलतापूर्वक संचालित किया।

19 जनवरी, 2015 को संसदीय राजभाषा समिति की तीसरी उप समिति ने बैंक के एर्णाकुलम मण्डल के शाखा कार्यालय-कोट्टयम का दौरा किया और 1 अप्रैल, 2015 को राजभाषा पर संसद की राजभाषा मसौदा एवं साक्ष्य समिति द्वारा दिल्ली बैंक नराकास सदस्यों का निरीक्षण किया गया, दिल्ली नराकास का संयोजक पंजाब नेशनल बैंक है। समिति ने हिंदी के प्रगामी प्रयोग के लिए बैंक द्वारा किए गए प्रयासों के प्रति संतोष ही व्यक्त नहीं किया बल्कि प्रशंसा भी की।

बैंक प्रत्येक वर्ष सितंबर माह को 'हिन्दी माह' के रूप में मनाता है। इसलिए पूरे भारत में स्थानीय और मण्डल स्तर पर विभिन्न प्रतियोगिताएं आयोजित की जाती हैं, जिसमें सभी संवर्गों के कर्मचारी उत्साह से भाग लेते हैं। विजेताओं को राजभाषा समारोह में पुरस्कार के साथ सम्मानित किया जाता है। विभिन्न प्र.का. प्रभागों और मण्डल कार्यालयों, प्रशिक्षण केंद्रों, क्षेत्रीय लेखा परीक्षा कार्यालय आदि के लिए बैंक की अपनी लाला लाजपत राय राजभाषा शील्ड योजना है। इस योजना के तहत, हर वर्ष कार्यालयों को राजभाषा कार्यान्वयन के क्षेत्र में उत्कृष्ट कार्य करने के लिए पुरस्कार के साथ सम्मानित किया गया। इस वर्ष भी, बैंक द्वारा हिंदी माह एवं अन्य कार्यक्रमों / प्रतियोगिताओं का आयोजन किया गया और पुरस्कार एवं सम्मान दिए गए। रचनात्मक लेखन पर प्रतियोगिताओं में प्राप्त लेखों का पांचवा संग्रह प्रकाशित होने जा रहा है। बैंक के मौलिक हिंदी पुस्तक लेखन योजना के तहत, बैंकिंग और गैर बैंकिंग विषयों पर हिंदी में मौलिक पुस्तक लेखन के लिए स्टाफ के सदस्यों को नकद प्रोत्साहन से सम्मानित किया गया। बैंक में काम कर रहे या बैंक की सेवाओं से सेवानिवृत्त हुए सभी स्टाफ सदस्य, इस योजना के तहत भाग ले सकते हैं।

18. ग्राहक सेवा

बैंक अपने ग्राहकों को शीघ्र और कुशल सेवा प्रदान करने पर अधिक जोर देता है। इस उद्देश्य को प्राप्त करने के लिए, बैंक ने प्रत्येक मण्डल कार्यालय और प्रधान कार्यालय में कस्टमर केयर सेंटर स्थापित किए हैं। प्रधान कार्यालय के कस्टमर केयर सेंटर का प्रमुख महाप्रबंधक है जिन्हें उप महाप्रबंधक, दो मुख्य प्रबंधक और कई अन्य अधिकारियों द्वारा कार्यों में सहायता प्रदान की जाती है। बैंक द्वारा तैयार की गई शिकायत निवारण नीति के तहत निर्धारित समय सीमा के भीतर शिकायतों का निवारण करने हेतु हर प्रयास किया जाता है और शिकायतकर्ताओं को निरपवाद रूप से बैंक की प्रतिक्रिया के बारे में अवगत कराया जाता है। बैंक में, प्रणालियों और प्रक्रियाओं की व्यवस्थागत कमी को दूर करने के लिए, यदि कोई है, नियमित अंतराल पर समीक्षा की जाती है, जिससे आगे ग्राहक सेवा में सुधार लाने में मदद मिलती है।

ग्राहक सेवा में सुधार करने के लिए बैंक द्वारा किए गए निरंतर प्रयासों के कारण वित्तीय वर्ष '14 के दौरान प्राप्त शिकायतें 38,869 की तुलना में वित्तीय वर्ष '15 के दौरान कम होकर 29,759 हो गईं। 29,951 शिकायतों की कुल संख्या में से 01.04.2014 को 192 शिकायतें शेष थीं और

some of very significant awards namely Indira Gandhi Rajbhasha Shield – a top most award scheme of Govt. of India, RBI Rajbhasha Shield and other Regional level awards of Ministry of Home Affairs. In addition, Town Official Language Implementation Committees situated in different locations of the country and other Non-Govt. Organizations also awarded the Bank offices. The Bank successfully convened the Town Official Language Implementation Committees constituted by Govt. of India in Delhi, Bharatpur, Kanpur, Chandigarh, Dharamshala, Sriganganagar, Bulandshahar, Dehradun, Gorakhpur, Kurukshehra, Rohtak, Muzaffarnagar and Hoshiarpur.

The third sub-committee of Committee of Parliament on Official Language visited the Ernakulum Circle Branch Office-Kottayam of the Bank on 19th January, 2015 and Draft & Evidence Committee of Parliament on Official Language inspected Delhi Bank Narakas Members on 1st April, 2015, convenor of Delhi TOLIC being Punjab National Bank. The Committee not only expressed satisfaction but also appreciated the efforts made by the Bank for progressive use of Hindi.

The Bank celebrates 'Hindi Maah' in the month of September every year. Various competitions were organised at all India, local and Circle levels in which staff members of all cadres participate enthusiastically. The winners are awarded with prizes in the Rajbhasha Function. Bank has its own Lala Lajpat Rai Rajbhasha Shield Yojana for its various HO Divisions and Circle Offices, Training Centres, Zonal Audit Offices, etc. Under the scheme, every year offices were awarded with prizes for doing excellent work in the area of Rajbhasha implementation. This year also, the Bank organised Hindi Maah & other programmes/competitions and awards & prizes were given. Fifth collection of articles received in the competitions on creative writing is going to be published. Under Mouluk Hindi Pustak Lekhan Yojana of the Bank, cash incentives were awarded to the staff members for writing original books in Hindi on Banking and Non-banking subjects. All the staff members including the employees retired from the Bank's services, participated under this scheme.

18. Customer Care

The Bank continues to lay greater emphasis on providing prompt and efficient service to its customers. With a view to achieve this end, the Bank has established Customer Care Centre at each Circle Office and Head Office. Customer Care Centre at Head Office is headed by a General Manager, who is assisted by a Deputy General Manager, two Chief Managers and several other officers. Every endeavour is made to redress the complaints within the timeframe fixed under the Grievance Redressal Policy formulated by the Bank and complainant is invariably apprised of the response of the Bank. In the Bank, systems and procedures are reviewed at regular intervals to remove systemic deficiency, if any, which help in further improving the customer service.

Due to constant efforts made by the Bank to improve the customer service, the number of complaints received during FY'15 came down from 38,869 in FY'14 to 29,759. Out of total number of 29,951 complaints, 192 complaints were outstanding as on 01.04.2014 and 29759 complaints were

वित्तीय वर्ष '15 के दौरान 29,759 शिकायतें प्राप्त हुईं। 31 मार्च 2015 को निस्तारित शिकायतों की संख्या 29,778 थी। 31.03.2015 तक लंबित शिकायतों की संख्या 173 थी, जिनका निपटारा हो चुका है।

01.04.2014 को लागू न किए गए अधिनिर्णय की संख्या 4 थी। वित्तीय वर्ष '15 के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा जारी किए गए अधिनिर्णय 07 थे, जबकि उसी अवधि के दौरान कार्यान्वित अधिनिर्णय 10 थे। 31 मार्च 2015 में लागू न किए गए अधिनिर्णय की संख्या 1 थी, जिसके संबंध में अपीलीय प्राधिकरण में अपील दायर की गई।

वर्ष के दौरान ग्राहक सेवा में सुधार हेतु की गई पहलें

- बैंक ने सेवा के अपने स्तर का जायजा लेने हेतु दिल्ली एनसीआर क्षेत्र में शाखाओं का अज्ञात दौरा करने के लिए प्र.का. के कस्टमर केयर सेंटर पर अधिकारियों की एक टीम गठित की है। दौरा करने वाले अधिकारियों द्वारा बताई गई कमियों को दूर करके सुधारात्मक कदम उठाने हेतु इसे संबंधित शाखा और मण्डल कार्यालय के साथ साझा किया जा रहा है। इसी प्रकार अखिल भारतीय आधार पर बैंक के अन्य मण्डल कार्यालयों में प्रणाली का प्रारम्भ किया गया था। इससे ग्राहक सेवा में और भी सुधार करने में मदद मिली है।
- बैंक ने ग्राहकों के लिए 24x7x365 आधार पर टेली-बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने हेतु दो प्रसिद्ध सेवादाताओं के माध्यम से अर्थात् (i) मै. एजिस लिमिटेड तथा (ii) मै. एमफेसिस लिमिटेड गुडगांव और नोएडा में अत्याधुनिक संपर्क केंद्रों की स्थापना की। उपरोक्त दो प्राथमिक साइटों के अतिरिक्त, अपने ग्राहकों के लिए टेली-बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने हेतु क्षेत्रीय भाषाओं में बैंक ने मंगलौर और भोपाल में दो सहायक संपर्क केंद्रों की स्थापना की है।
- बैंक 'कस्टमर स्पीक' शीर्षक से एक मासिक पत्रिका का प्रकाशन कर रहा है जिसमें ग्राहकों द्वारा की गई चयनित शिकायतों का सार प्रकाशित किया जाता है और उनपर की गई कार्रवाई तथा शिकायतकर्ता को प्रदान किए गए समाधान का उल्लेख भी किया जाता है। इसके अतिरिक्त, फील्ड स्टाफ के लाभ हेतु ग्राहक सेवा से संबंधित महत्वपूर्ण मुद्दों पर बैंक के दिशा-निर्देशों का उल्लेख किया जाता है।
- बैंक के उत्पादों और योजनाओं की जागरूकता के लिए तथा फील्ड स्टाफ के ज्ञान और कौशल में सुधार लाने के लिए मासिक अंतराल पर एक निश्चित तिथि को सभी शाखाओं में थीम आधारित बैठकें आयोजित की जाती हैं।

19 पीएनबी की अनुषंगी कंपनियां और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

क. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड (पीएचबीएचएफएल)

वित्तीय वर्ष '15 सभी मापदंडों के तहत एक बार फिर से उच्च वृद्धि दर का वर्ष रहा। कंपनी ने नए ऋणों में, बकाया लोन बुक में, लाभप्रदता में अच्छी वृद्धि प्राप्त की है और अनर्जक ऋण भी कम हुए हैं। वर्ष के दौरान कंपनी द्वारा स्वीकृत कुल ऋण ₹15,076 करोड़ थे, जिसमें वित्तीय वर्ष '15 में 71% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि हुई। वर्ष के दौरान, कुल ऋण वितरण ₹9440 करोड़ थे, जो वित्तीय वर्ष '15 में 72% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शा रहा है। वित्तीय वर्ष '14 की तुलना में 59% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31 मार्च 2015 को बकाया ऋण ₹16,819 करोड़ थे।

कंपनी की सकल अनर्जक आस्तियां 0.20% पर रही जबकि निवल अनर्जक आस्तियां 0.07% पर रही, जो उद्योग में सबसे कम थी। कर पूर्व लाभ रुपए

received during FY'15. The number of complaints redressed was 29,778 as at 31st March 2015. 173 complaints were pending as on 31.03.2015, which stood resolved.

The number of unimplemented awards as at 01.04.2014 was 4. The awards passed by Banking Ombudsman during FY'15 were 7 while the awards implemented during same period were 10. One award remained unimplemented as at 31st March 2015, in respect of which appeal was filed with the Appellate Authority.

Initiatives undertaken during the year for improvement in customer service

- The Bank constituted a team of officials at Customer Care Centre at Head Office to pay incognito visit to branches in Delhi NCR area to assess their standard of service. Deficiencies pointed out by the visiting officials are being shared with the concerned branch and the Circle Office for taking corrective steps for removal of the same. Similar system was introduced in other Circle Offices of the Bank on pan India basis. This helped in further improvement in customer service.
- The Bank established state-of-the-art Contact Centres at Gurgaon and Noida to provide tele-banking services to its customers on 24 x 7 x 365 basis through two renowned Service Providers viz., (i) M/s Aegis Limited and (ii) M/s Mphasis Limited. In addition to above two Primary Sites, the Bank established two Secondary Contact Centres at Mangalore and Bhopal to provide tele-banking services to its customers in regional languages also.
- The Bank publishes a monthly magazine titled "Customer Speak" in which gist of the selected complaints made by the customers is published and the action taken and resolution provided to the complainant is also mentioned. Besides, the Bank's guidelines on important issues pertaining to customer service are highlighted for the benefit of the field staff.
- Theme Based Meetings were conducted in all branches on a common date at monthly intervals to bring about awareness of the Bank's products and schemes and for improving knowledge and skills of the field staff.

19. PNB's Subsidiaries and Regional Rural Banks

a. PNB Housing Finance Limited (PNBHFL)

FY'15 was a year of high growth once again under all the parameters. The Company achieved good growth in fresh loans, outstanding loan book, profitability and it further reduced Non-Performing loans. The Company's Total Loans sanctioned during the year were ₹ 15,076 crore showing YoY growth of 71% in FY'15. During the year, the total loan disbursements was ₹ 9440 crore showing YoY growth of 72% in FY'15. The Loans outstanding as on 31st March 2015 was ₹ 16,819 crore registering the growth of 59% over FY'14.

The Company's Gross Non-Performing Assets stood at 0.20% while Net Non-Performing Assets stood at 0.07% which was lowest in the Industry. Profit before Tax stood at ₹ 295.46 crore, showing YoY growth of 68% over FY'14. The Profit after Tax reached at ₹ 196.11 crore showing YoY growth of 54% over FY'14.

295.46 करोड़ रहा, जो वित्तीय वर्ष '14 की तुलना में 68% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शा रहा है। कर पश्चात लाभ ₹196.11 करोड़ पर पहुंच गया, जो वित्तीय वर्ष '14 की तुलना में 54% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्शा रहा है।

गिरते मार्जिन और पोर्टफोलियो के अधिग्रहण के संबंध में, कंपनी को प्रतियोगियों द्वारा बाजार में कड़ी प्रतिस्पर्धा का सामना करना पड़ा। इस चुनौती का सामना ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान कर तथा प्रभावी धन प्रबंधन से किया गया। कंपनी ने वर्ष के दौरान उधार मिश्रण में सुधार किया है, जो पिछले वर्ष की तुलना में न केवल उधार लागत को कम करती है बल्कि निवल ब्याज मार्जिन को भी बेहतर बनाती है। कंपनी की सार्वजनिक जमा राशियां 186% से अधिक बढ़कर ₹4897 करोड़ हो गईं। एक वर्ष पहले 16% की तुलना में जमा राशियों ने ऋण आस्तियों में 28% से अधिक का योगदान किया है।

कंपनी ने एक अत्याधुनिक एंटरप्राइज सिस्टम सोल्यूशन की शुरुआत की। कंपनी शीघ्र ही अपने ग्राहकों और व्यापार सहयोगियों के लिए वेब सक्षम सेवाओं को प्रारम्भ करेगी। वर्ष के दौरान, छह नई शाखाएं खोलने से कंपनी का नेटवर्क 38 शाखाओं का हो गया है। ये शाखाएं 15 आंचलिक और क्षेत्रीय अंडरराइटिंग हब द्वारा समर्थित थीं। हब ने 60-65 शाखाओं तक मापनीय संरचना की है, जो कारोबार के भावी विकास के लिए सक्षम होगा। 31 मार्च 2015 तक, कंपनी 5वीं सबसे बड़ी हाउसिंग फाइनेंस कंपनी और दूसरी सबसे बड़ी जमा राशि लेने वाली हाउसिंग फाइनेंस कंपनी थी।

ख. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड

वित्तीय वर्ष '15 के दौरान भारतीय वित्तीय बाजार परिवर्तित कारकों जैसे मुद्रास्फीति के प्रबंधन की प्रतिबद्धता मुद्रा की उचित स्थिरता द्वारा प्रभावित रही है और चालू खाता घाटे का नियंत्रण राजकोषीय समेकन के रास्ते पर है। इसके अतिरिक्त, भू-राजनीतिक परिदृश्य में तेजी से बदलाव, वस्तुओं की कीमतों सहित कच्चे तेल की कीमतों में गिरावट, यूरो क्षेत्र की कमजोर होती अर्थव्यवस्था, अमेरिकी अर्थव्यवस्था की मजबूती के संकेत, चीन में विकास मंदी और भारत में सकारात्मक मेक्रो इकॉनामिक घटनाक्रम ने भारतीय वित्तीय बाजारों की रूपरेखा को आकार दिया था। इन घटनाओं के परिणामस्वरूप, निरंतर आधार पर तरलता स्थिति का प्रबंधन करने हेतु एक संशोधित तरलता प्रबंधन ढांचे का आरंभ किया गया था, जबकि सांविधिक तरलता अनुपात (एसएलआर) एनडीटीएल के 21.5% तक कम हो गई थी। खुदरा मुद्रास्फीति गिरने के साथ, भारतीय रिजर्व बैंक ने भी 50 बीपीएस 7.50% तक रेपो रेट में कटौती की। इन सभी कारकों के परिणामस्वरूप, 31 मार्च 2015 को दस साल राष्ट्रिक बेंचमार्क पेपर प्रतिफल के स्तर में 7.74% तक गिरावट आई।

उक्त घटनाक्रम के विपरीत, पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ने प्राथमिक और द्वितीयक बाजार दोनों में एक प्राथमिक डीलर के रूप में अपने सभी दायित्वों को पूरा किया है। वित्तीय वर्ष 14 में ₹91 करोड़ की तुलना में कर पूर्व लाभ (पीबीटी) की राशि ₹134 करोड़ थी। रोक के तहत बाजार जोखिमों से बचने के लिए बोर्ड द्वारा निर्धारित जोखिम मानदंडों के अंतर्गत उपयुक्त व्यापार रणनीति के साथ बाजार के विचलनों में कंपनी की अत्यधिक सतर्कता के कारण लाभ में वृद्धि हुई। वित्तीय वर्ष '14 में व्यापार आय की राशि ₹31 करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष '15 के दौरान ₹76 करोड़ रुपये रही। वित्तीय वर्ष '14 में कुल एकमुश्त कारोबार में ₹3.08 लाख करोड़ की तुलना में ₹4.71 करोड़ की वृद्धि हुई। कंपनी की शुरुआत से यह उच्चतम प्राप्त कारोबार है। 31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार कंपनी की कुल नेटवर्थ ₹718.06 करोड़ रही।

ग. पंजाब नेशनल बैंक इंटरनेशनल लिमिटेड (पीएनबीआईएल)

वित्तीय वर्ष '15 के दौरान पीएनबीआईएल का कुल कारोबार \$2818 मिलियन (31 मार्च 2014 को) से बढ़कर \$2975.17 मिलियन (31 मार्च 2015 को) हो गया, जिसमें 5.58% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई।

The Company faced tough competition in the market, with regard to declining margins and takeover of portfolio by the competitors. This challenge was met with efficient funds management and improved service to the customers. The Company improved the borrowing mix during the year, which has enabled it not only to reduce borrowing cost but also better net interest margin as compared to last year. Public deposits of the Company grew by over 186% at ₹ 4897 crore. The deposits contributed over 28% of the loan assets as compared to 16% a year ago.

The Company introduced online state-of-art Enterprise System Solution. The Company will soon introduce web enabled services for its customers and business associates. During the year, the Company opened six new branches taking the total network to 38 branches. These branches were supported by 15 zonal and regional underwriting hubs. The hub structure scalable up to 60-65 branches would enable future growth of business. By 31st March 2015, the Company was 5th largest Housing Finance Company and 2nd largest deposit taking Housing Finance Company.

b. PNB Gilts Limited

During FY'15, Indian financial markets continued to be guided by a host of varying factors, like commitment to inflation management, reasonable stability on currency front, current account deficit under control and on fiscal consolidation path. Further, fast changing geo-political landscape, weakening commodity prices including plummeting crude prices, weakening Euro Zone economy, signs of strengthening US economy, growth slowdown in China and positive macro economic developments in India were shaping the contours of Indian financial markets. In the wake of these developments, a revised liquidity management framework was introduced to manage liquidity condition on an ongoing basis while the statutory liquidity ratio (SLR) was reduced to 21.5% of NDTL. In tune with the falling retail inflation, RBI also cut the repo rate by 50 bps to 7.50%. As a result of all these factors, the yield on ten year Sovereign benchmark paper declined to the level of 7.74% as on 31st March 2015.

Against the above developments, PNB Gilts Ltd. fulfilled all its obligations as a primary dealer in both the Primary and Secondary markets. Profit before Tax (PBT) amounted to ₹ 134 crore as against ₹ 91 crore in FY'14. The increase in profit was due to the company's extra vigilance on market movement with a suitable trading strategy within the risk parameters set by the Board to keep the market risk under check. The trading income amounted to ₹ 76 crore during FY'15 as against ₹ 31 crore in FY'14. Further the total outright turnover increased to ₹ 4.71 lakh crore as against ₹ 3.08 lakh crore in FY'14. This is the highest turnover achieved by the company since inception. The Total Net worth of the company stood at ₹ 718.06 crore as on 31st March 2015.

c. Punjab National Bank International Limited (PNBIL)

During FY'15, Total Business of PNBIL increased from \$2818 million (as on 31st March 2014) to \$ 2975.17 million (as on 31st March 2015), registering a YoY growth of 5.58%.

जमाराशियां बढ़कर \$1421 मिलियन हो गई (2014: \$1331 मिलियन), जबकि अग्रिम बढ़कर \$1554 मिलियन हो गए (2014: \$1487 मिलियन), जिसमें क्रमशः 6.74% और 4.54% की वर्ष-दर-वर्ष की वृद्धि दर्ज की गई। जमाराशियों के तहत रिटेल जमाराशियों में प्रमुख वृद्धि हुई है, जो अमरीकी डॉलर 683 मिलियन से बढ़कर अमेरिकी डॉलर 722 मिलियन हो गई। परिचालन लाभ \$27 मिलियन से बढ़कर \$41 मिलियन हो गया, जिसमें 52% की वृद्धि दर्ज हुई। इक्विटी शेयरधारकों को प्रदान की गई कुल व्यापक आय \$9.91 मिलियन थी (2014: \$8.63 मिलियन)। ऑफर किए जाने वाले बेसिक बैंकिंग उत्पाद तथा संबद्धता बैंकिंग बैंक के लिए सुदृढ़ विक्रयकारी बिन्दु बने रहे। बैंक की भारतीय रुपया (आईएनआर) प्रेषण योजना स्थिर रही और मानव जाति जनसंख्या में इसने लोकप्रियता अर्जित कर ली है। बैंक ने ब्रिटेन के बाजार में एक मजबूत ब्रांड छवि बनाई है।

पीएनबीआईएल द्वारा आरंभ किए गए नकदी आईएसए उत्पाद विभिन्न परिवर्तित दर नकदी आईएसए तथा स्थिर दर नगदी आईएसए सहित ने लोकप्रियता हासिल की और कंपनी ने इस योजना के तहत 100 अमेरिकी डॉलर मिलियन से अधिक जमाराशियां जुटाईं। पिछले वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा हेल्पलाइन सेवा केंद्र भी स्थापित किए गए जिससे ग्राहक सेवा में सुधार हुआ। बैंक ने मैस्ट्रो कार्ड से संपर्क रहित मास्टर कार्ड का स्थान ले लिया। पीएनबीआईएल के डेबिट कार्ड धारकों के पास मास्टर कार्ड लोगो वाले किसी भी एटीएम से पैसे निकालने का विकल्प है। पीएनबीआईएल कुछ स्थानीय बैंकों के मध्य संपर्क रहित डेबिट कार्ड जारी करने वाला पहला भारतीय बैंक है। इसके लक्षित ग्राहक आधार में सामरिक एकीकरण, माता-पिता का समर्थन, प्रचलित नवीन प्रक्रिया, ग्राहक केंद्रित दृष्टिकोण, आला स्थिति, प्रतिस्पर्धी लाभ यूके में बैंक की प्रमुख शक्ति है। बैंक ने जोखिम प्रबंधन, लेखा परीक्षा तथा अनुपालन में नीतियों को सुपरिभाषित एवं स्पष्ट किया है। इसके लंदन में तथा भारत में बैंक ऑफिस में अपनी समर्पित कोष है। बैंक यूके के स्वविवेकी विनियामक प्राधिकार के सभी विनियामक एवं पूंजी पर्याप्तता मार्गनिर्देशों का अनुपालन कर रहा है।

घ. पंजाब नेशनल बैंक निवेश सर्विसेज लिमिटेड (पीएनबीआईएसएल)

पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड (पीएनबीआईएसएल) पंजाब नेशनल बैंक की एक पूर्ण स्वामित्व वाली सहायक कंपनी है। यह विभिन्न कॉर्पोरेट ग्राहकों को न्यास सेवाएं प्रदान करने के अतिरिक्त वित्तीय मूल्यांकन/तकनीकी आर्थिक व्यवहार्यता अध्ययन, ऋण सिंडिकेशन और कॉर्पोरेट ऋण पुनर्गठन (सीडीआर) के क्षेत्रों में मर्चेट बैंकिंग और अन्य कॉर्पोरेट सलाहकार सेवाएं प्रदान कर रहा है।

कंपनी का कॉर्पोरेट कार्यालय मुंबई में तथा पंजीकृत कार्यालय दिल्ली में स्थित है। इन दोनों कार्यालयों में सभी प्रकार की सेवाएं प्रदान की जा रही हैं। कंपनी के तीन अन्य प्रतिनिधि कार्यालय भी हैं जो चेन्नई हैदराबाद और अहमदाबाद में स्थित हैं। मुंबई और दिल्ली कार्यालयों के लिए कारोबारी लीड उत्पन्न करने के अतिरिक्त ये प्रतिनिधि कार्यालय प्रतिभूति न्यास एवं ऋण समूहन गतिविधियां भी संचालित करते हैं। चेन्नई प्रतिनिधि कार्यालय टेक्नो. आर्थिक व्यवहार्यता अध्ययनों के आयोजन की देखरेख करने हेतु भी सुसज्जित है।

31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष में, कंपनी का समग्र प्रदर्शन अच्छा रहा। गत वर्ष की इसी अवधि के ₹8.08 करोड़ के मुकाबले 31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वर्ष के दौरान कंपनी ने लगभग 38% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹11.13 करोड़ की कुल शुल्क आधारित कारोबारी आय अर्जित की। 30% की वृद्धि दर के साथ कंपनी की कुल आय ₹11.15 करोड़ से बढ़ कर ₹14.53 करोड़ हो गई। इस अवधि के दौरान कर-पूर्व-लाभ 33% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹8.06 करोड़ से सुधर कर ₹10.70 करोड़ हो गया।

Deposits increased to \$1421 million (2014: \$1331 million), while Advances increased to \$1554 million (2014: \$1487 million), registering YoY growth of 6.74% and 4.50%, respectively. The major growth under deposits came in retail deposits, which grew from \$683 million to \$722 million. Operating Profit went up from \$27 million to \$41 million, registering growth of 52%. Total Comprehensive Income attributable to equity shareholders was \$ 9.91 million (2014: \$8.63 million). Offering basic banking products and relationship banking continues to be the strong selling point for the Bank. The Indian Rupee (INR) Remittance scheme of the Bank stabilized and gained popularity among the ethnic population. The Bank built a strong brand image in the UK market.

Cash ISA product launched by PNBIL with variants of Variable Rate Cash ISA and Fixed Rate Cash ISA, has gained popularity and the Company attracted over USD 100 million deposits under the scheme. Helpline service established by the Bank during previous year has stabilized and contributed in improving the customer service. The Bank switched over from Maestro Card to contact-less Master card. Debit card holders of PNBIL have the option to withdraw money from any ATM having Master Card logo. PNBIL is the first Indian Bank to issue contactless debit card and few among the local banks to do so. Strategic integration, parental support, continuous innovation, customer centric approach, niche positioning and competitive advantage in its targeted customer base are the key strengths the Bank is enjoying in UK. The Bank has in place well defined and clearly laid down policies on Risk Management, Audit and Compliance. The Bank has its own dedicated treasury at London and a back office in India. The Bank complies with all regulatory and capital adequacy guidelines of Prudential Regulation Authority of UK.

d. Punjab National Bank Investment Services Limited (PNBISL)

PNB Investment Services Ltd. (PNBISL) is a wholly owned subsidiary of Punjab National Bank. It is engaged in providing Merchant Banking and other Corporate Advisory services in the streams of Financial Appraisal/Techno-Economic viability Study, Debt Syndication and undertaking Corporate Debt Restructuring (CDR) besides providing Trusteeship services to various Corporate Clients.

The Company is having Corporate Office at Mumbai and registered office at Delhi. At both these offices all gamut of services are being rendered. The Company is also having three other Representative Offices at Chennai, Hyderabad and Ahmedabad. Besides generating business leads for Mumbai and Delhi Offices, these Representative Offices also undertake Security Trustee and Loan Syndication activities. Chennai Representative Office is also equipped to handle conducting of Techno-economic viability studies.

In the financial year ended on 31st March 2015, the overall performance of the Company was good. During the year ended March 2015, the Company earned total fee based business income of ₹ 11.13 crore as against last year corresponding fee of ₹ 8.08 crore registering YoY growth of about 38%. Total Income of the Company increased from ₹ 11.15 crore to ₹ 14.53 crore at a growth rate of 30%. Profit before tax, during this period, improved from ₹ 8.06 crore to ₹ 10.70 crore, registering YoY growth of 33%.

इस अवधि के दौरान मर्चेट बैंकिंग धारा के तहत कंपनी ने अवसंरचना विकास में संलग्न एक प्रतिष्ठित कंपनी के लिए उसके प्रस्तावित प्रारंभिक सार्वजनिक प्रस्ताव (आईपीओ) हेतु ड्राफ्ट रेड हेरिंग प्रॉस्पेक्टस (डीआरएचपी) दायर किया। कंपनी एक अन्य मर्चेट बैंकिंग कार्य में ऑटोमोबाइल पुर्जों से संबंधित एक प्रतिष्ठित कंपनी के प्रस्तावित आईपीओ के लिए डीआरएचपी दाखिल करने हेतु समुचित सावधानी आयोजित करने की प्रक्रिया में भी रही। इस अवधि के दौरान सीडीआर, ईजी तत्वावधान में पुनर्गठन के अतिरिक्त द्विपक्षीय पुनर्गठनों को कवर करने के लिए सीडीआर परामर्श सेवाओं के दायरे को बढ़ा दिया गया। कंपनी अब इन सेवाओं के दायरे को पुनः बढ़ाने की योजना बना रही है जिससे इसमें अंतरण वित्तपोषण के माध्यम से ऋण समाधानों, पुनर्वित्त के विकल्पों और अपनी वित्तीय बंदी के समय परिकल्पित वाणिज्यिक परिचालन नहीं प्राप्त कर पाने वाली बड़ी अवसंरचना परियोजनाओं हेतु वित्त की व्यवस्था करने के लिए कॉर्पोरेट सलाहकार सेवाएं प्रदान करने को शामिल किया जा सके। साथ ही, जहाँ निजी इक्विटी/रणनीतिक पूंजी की व्यवस्था की जानी है, कंपनी जेएलएफ तंत्र के अंतर्गत सुधार मार्ग के माध्यम से ऋणदाताओं एवं ऋणियों के लिए कॉर्पोरेट सलाहकार सेवाएं प्रदान करने हेतु कदम उठाने की योजना भी बना रही थी।

अनेक सुधारों और सहायक मौद्रिक नीति सहित आशावादी केन्द्रीय बजट के साथ वित्तीय और शेयर बाजारों में सकारात्मक दृष्टिकोण आया है। पीएनबीआईएसएल इन सकारात्मक भावनाओं का लाभ उठाने के प्रति आश्वस्त है और वित्तीय वर्ष 2016 में और भी बेहतर करने की आशा करती है। मर्चेट बैंकिंग एवं पुनर्गठन संवर्गों के अंतर्गत कुछ वरिष्ठ अधिकारियों की भर्ती के माध्यम से कंपनी अपनी टीम को मजबूत बनाने की प्रक्रिया में भी रही। वित्तीय बाजार में अपनी दृश्यता को व्यापक बनाने के लिए कंपनी कई और मर्चेट बैंकिंग कार्य प्राप्त होने के प्रति भी आश्वस्त है।

एक निवेश बैंक के रूप में विकसित होने के लक्ष्य के साथ कंपनी सभी प्रकार की निवेश बैंकिंग और कॉर्पोरेट परामर्श सेवाएं प्रदान कर रही है, जैसे जोखिम पूंजी परामर्श, परियोजना परामर्श क्रय-विक्रय पक्ष परामर्श, पूंजी जुटाने के लिए वित्तीय बाजारों के उपयोग तथा पुनर्गठन का परामर्श।

ड. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

31 मार्च 2015 तक, पंजाब नेशनल बैंक द्वारा प्रायोजित 5 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 2144 शाखाओं के नेटवर्क के साथ 74 जिलों में पाँच राज्यों, बिहार, हरियाणा, हिमाचल प्रदेश, पंजाब और उत्तर प्रदेश में काम कर रहे थे।

इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की चुकता पूंजी रुपये 199.30 करोड़ रही। केन्द्र सरकार, राज्य सरकार और पीएनबी की चुकता पूंजी की इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में भागीदारी क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की पूंजी में हमारे बैंक का अंशदान 69.76 करोड़ रुपये है। हमारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की संयुक्त निवल संपत्ति मार्च 2015 में ₹2809.85 करोड़ थी।

वित्तीय वर्ष 15 के दौरान समस्त क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल कारोबार रुपये 40531 करोड़ से बढ़कर रुपये 45630 करोड़ हो गया है जो रुपये 5099 करोड़ (12.58%) की वृद्धि दर्शाता है। 31.03.2015 को कुल जमा राशि तथा कुल अग्रिम क्रमशः रुपये 29194 करोड़ (वर्ष-दर-वर्ष 14.01%) तथा रुपये 16436 करोड़ (वर्ष-दर-वर्ष 10.13%) रहे। 31.03.2015 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल शुद्ध लाभ रुपये 331.25 करोड़ (वर्ष-दर-वर्ष 9.05%) रहा। सभी प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक लाभ में रहे।

इस अवधि के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कुल एनपीए रुपये 632 करोड़ रहा। (कुल अग्रिम का 4.21%) इसके आगे 31.03.2015 को निवल एनपीए रुपये 338 करोड़ (निवल अग्रिम राशियों का 2.15%) रहा ।

During the period, the Company under Merchant Banking stream filed Draft Red Herring Prospectus (DRHP) for one of reputed company engaged in Infrastructure development for its proposed Initial Public Offer (IPO). The Company was also in process of conducting due diligence for filing DRHP in another Merchant Banking assignment of a reputed company engaged in Automobile components for its proposed IPO. During the period, the ambit of CDR Advisory Services was increased to cover bilateral restructurings apart from restructuring under CDR, EG aegis. The Company is now planning to further expand the scope of the services to include debt resolution through take-out financing, refinancing options and providing corporate advisory services to arrange finance for big Infrastructure Projects, which could not achieve commercial operation as envisaged at the time of their financial closure. Further, the Company was also planning to take steps for providing corporate advisory services to the lenders and borrowers through rectification route under JLF mechanism, where the private equity/strategic capital is to be arranged.

With slew of reform and forward looking Central budget coupled with supporting Monetary policy, of the Regulator Bank, there is a positive outlook in financial and Stock Markets. PNBISL is confident to get benefit of the positive sentiments and hopeful to do better in FY'16. The Company was also in process of strengthening its team through recruitment of some senior officials under Merchant Banking and Restructuring segments and is confident to get many more Merchant Banking assignments to broaden its visibility in the financial market.

The Company aims to blossom into an Investment Bank by offering the entire gamut of investment banking and corporate advisory services like venture capital advisory, project advisory, buy and sell-side advisory, accessing financial markets to raise capital and restructuring advisory.

e. Regional Rural Banks

As on 31st March 2015, five RRBs, sponsored by Punjab National Bank, were operating in five States, namely, Bihar, Haryana, Himachal Pradesh, Punjab and Uttar Pradesh covering 74 districts with a network of 2144 branches.

The aggregate paid-up capital of these Regional Rural Banks stood at ₹ 199.30 crore. Central Government, State Governments and PNB contributed in paid-up capital of these RRBs in the ratio of 50: 15: 35 respectively. The Bank's contribution towards capital of these RRBs was ₹ 69.76 crore. The combined net worth of PNB sponsored RRBs as on March 2015 was ₹ 2809.85 crore.

During FY'15, the Aggregate Business of all RRBs increased from ₹ 40531 crore to ₹ 45630 crore showing a growth of ₹ 5099 crore (12.58%). The Aggregate Deposits and Aggregate Advances as on 31.03.2015 stood at ₹ 29194 crore (YoY 14.01%) and ₹ 16436 crore (YoY 10.13%), respectively. The Aggregate Net Profit of the RRBs as on 31.03.2015 stood at ₹ 331.25 crore (YoY 9.05%). All the sponsored RRBs are in Profit.

The Gross NPAs of the RRBs stood at ₹ 692 crore (4.21% of Total Advances) during the period. Further, Net NPAs stood at ₹ 338 crore (i.e. 2.15% of Net Advances) as on 31.03.2015.

वर्ष के दौरान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा 217 नई शाखाएं खोली गई थी, जिससे शाखाओं का कुल नेटवर्क 2144 हो गया है जो सभी सीबीएस पर है और कर्मचारियों की कुल संख्या 8675 है।

31.03.2015 तक प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के तहत 23,88,792 खाते खोले गए थे, जिसमें से 5,34,122 खातों में रुपये डेबिट कार्ड जारी किए गए। इन खातों में बकाया शेष ₹354.90 करोड़ रहा। आर्बिट्रिट वाडों व उप सेवा क्षेत्रों (एस एस ए)के सर्वेक्षण सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों द्वारा समय पर कर लिया गया था।

बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अपने क्षेत्र के आर्थिक विकास के लिए सक्रिय भूमिका निभा रहे हैं। कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) के क्रियान्वयन के फलस्वरूप ग्रामीण क्षेत्र के ग्राहक भी नवीनतम प्रौद्योगिकी के लाभ प्राप्त कर रहे हैं। अतः वित्तीय समावेशन योजना के तहत गरीब ग्रामीणों को उनके दरवाजे पर सेवाएं प्रदान कराई जा रही हैं।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एनआरई/एनआरओ खाता भी खोल रहे हैं। सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में ग्राहकों को एनईएफटी, रूपे डेबिट कार्ड एवं केसीसी कार्ड, फाइनेंशियल इन्क्लूजन प्लान के तहत क्रियॉस्क के बैंकिंग सॉल्यूशन (केबीएस) डीबीटी के तहत आधार पेमेंट ब्रिज सिस्टम (एबीपीएस) इत्यादि की सुविधाएं उपलब्ध कराई जा रही थी। बैंक ने मार्च 2015 में सभी एसओआई लक्ष्य (वित्त मंत्रालय भारत सरकार, डीएफएस द्वारा बैंक को दिए गए) को प्राप्त किया है। जिसकी स्थिति निम्नानुसार है।

31.03.2015 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कार्यनिष्पादन

(राशि करोड़ ₹ में)

क्र.सं.	क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का कार्यनिष्पादन	मार्च 14 (लेखा परीक्षित)	मार्च 15 (लेखा परीक्षित)	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि %
1.	कुल जमाराशियां	25607	29194	14.01
2.	कुल अग्रिम राशियां	14924	16436	10.13
3.	कुल शुद्ध लाभ	304	331	9.05
4.	सीबीएस के अंतर्गत शाखाएं	100%	100%	-
5.	प्रति कर्मचारी लाभ (रुपये लाख में)	3.98	4.04	1.52
	घाटे में चल रही शाखाओं की संख्या (12 माह पुरानी या उससे अधिक पुरानी)	41	93	-

20. बैंक को प्राप्त अवार्ड एवं पुरस्कार

वित्त वर्ष 2015 के दौरान पीएनबी को उसके कार्य निष्पादन और पहलों के लिए अनेक पुरस्कार प्राप्त हुए जिसमें से कुछ नीचे दिए जा रहे हैं :

- एबीपी न्यूज द्वारा अग्रणी वित्तीय समावेशन पहल वाले बैंक हेतु बीएफएसआई 2015 पुरस्कार।
- भारतीय बैंक संघ द्वारा आईबीए बैंकिंग टेक्नोलॉजी अवार्ड 2014-15 सर्वश्रेष्ठ जोखिम प्रबंधन पहल।
- सार्वजनिक उद्यम संस्थान, हैदराबाद द्वारा कार्पोरेट सतर्कता उत्कृष्टता पुरस्कार 2014-15
- आईबीए बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2014-15 - "उत्कृष्ट प्रशिक्षण तथा मानव संसाधन, ई-लर्निंग पहल (पीएसयू) - भारतीय बैंक संघ द्वारा द्वितीय उपविजेता
- लोक प्रबंधन के लिए स्काँच रिनेसन्स अवार्ड : कौशल विकास और रोजगार सृजन - सराहनीय योगदान के लिए प्रमाण पत्र।
- चैम्बर्स ऑफ इंडियन माइक्रो स्माल एंड मध्यम इंटरप्राइजेज द्वारा एमएसएमई बैंकिंग उत्कृष्टता पुरस्कार 2014- वित्तीय समावेशन हेतु सर्वश्रेष्ठ बैंक - उपविजेता।

During the year, 217 new branches were opened by RRBs, taking the Total Network of branches to 2144 with all being on CBS and total numbers of employees stood at 8675.

Progress in opening of accounts under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) as on 31.03.15 was 23,88,792 accounts, out of which RuPay debit cards were issued in 5,34,122 accounts. Balance outstanding in these accounts stood at ₹ 354.9 crore. The survey of allotted wards & Sub Service Areas (SSAs) was completed by all RRBs in time.

The RRBs sponsored by the Bank actively participated in economic development of the areas of their presence. With the implementation of Core Banking Solution (CBS), rural customers also received the benefits of latest technology, thus providing services to the rural poor under Financial Inclusion Plan at their doorstep.

RRBs also opened NRE/NRO accounts. The facility of NEFT, RuPay ATM cards & KCC cards, KIOSK banking solution (KBS) under Financial Inclusion Plan, Aadhaar Payment Bridge System (ABPS) under DBT, etc., were also being provided to customers in all the RRBs. The Bank achieved all the SOI targets given by the Ministry of Finance, Govt. of India, DFS to the Bank for March 2015.

Performance of RRBs as on 31.03.2015

(Amt. In ₹ Crore)

S. No.	Performance of RRBs	Mar'14 (Audited)	Mar'15 (Audited)	YoY growth%
1	Aggregate deposits	25607	29194	14.01
2	Aggregate Advances	14924	16436	10.13
3	Aggregate Net Profit	304	331	9.05
4	Branches under CBS	100%	100%	-
5	Profit Per Employee (Rs lakh)	3.98	4.04	1.52
	No. of Loss Making Branches (being 12 month old or more)	41	93	-

20. Awards and Accolades

During Financial Year 2015, in recognition of its performance and initiatives, PNB received various awards, some of which are:

- BFSI Awards for Bank with leading Financial Inclusion Initiatives 2015 by ABP News.
- IBA Banking Technology awards 2014-15 for the Bank with "Best Risk Management Initiatives" by Indian Banks' Association.
- Corporate Vigilance Excellence Award 2014-15 by Institute of Public Enterprises, Hyderabad.
- IBA Banking Technology Awards 2014-15 for the bank with "Best Training and Human Resources, e-Learning initiatives (PSU)" -Second Runners Up by Indian Banks' Association.
- Skoch Renaissance Award for people management: Skill Development & Employment generation - Certificate for Commendable Contribution.
- MSME Banking Excellence Awards 2014- Best Bank for Financial inclusion -Runners Up by Chambers of Indian Micro Small and Medium Enterprises.

- बैंकिंग फ्रंटियर्स : बैंकिंग फ्रंटियर्स पत्रिका द्वारा प्रेरणादायक कार्यस्थल पुरस्कार
- इंस्टिट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स द्वारा गोल्डन पीकॉक कारोबार उत्कृष्टता पुरस्कार 2014
- इंस्टिट्यूट ऑफ डायरेक्टर्स द्वारा गोल्डन पीकॉक नवोन्मेषी उत्पाद/सेवा अवार्ड 2014
- व्यापार सेवाओं की फंडेशन द्वारा - प्रधानमंत्री जन-धन योजना के लिए उत्कृष्टता पुरस्कार
- पीएसयू पुरस्कार - ईलैट्स टेक्नोमिडिया प्रा.लि द्वारा वित्तीय समावेशन और भुगतान प्रणाली पुरस्कार

- Banking Frontiers: Inspiring Work Place by Banking Frontiers Magazines.
- Golden Peacock Business Excellence Award 2014 by Institute of Directors.
- Golden Peacock Innovative Product/Service Award 2014 by Institute of Directors.
- Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana Awards for Excellence by Federation of Trade Services.
- PSU Awards - Financial Inclusion and Payment Systems Award by Elets Technomedia Pvt. Ltd.

21 निदेशक मंडल

31.03.2015 को 3 पूर्णकालिक निदेशकों अर्थात् प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यपालक अधिकारी और दो कार्यपालक निदेशक सहित बैंक के बोर्ड में 8 निदेशक थे। वित्त वर्ष 2015 के दौरान निम्नलिखित परिवर्तनों ने निदेशक मंडल की संरचना में जगह ली है।

- श्री के.आर. कामत ने दिनांक 28.10.2014 को अपने पांच वर्षों का कार्यकाल दिनांक 27.10.2014 को पूरा होने पर पदत्याग कर दिया था।
- भारत सरकार के मनोनीत निदेशक के रूप में श्री राजेश अग्रवाल को श्री अनुराग जैन के स्थान पर दिनांक 29.01.2015 से बैंक के बोर्ड में नियुक्त किया गया।
- श्री गौरी शंकर, कार्यपालक निदेशक को 09.02.2015 से तीन महीने की अवधि के लिए बैंक के प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यपालक अधिकारी का अतिरिक्त प्रभार सौंपा गया।
- वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान श्री बी बी चौधरी, श्री एम ए अंतुले श्री एम एन गोपीनाथ और श्री डी.के. सिंगला, निदेशकों ने बोर्ड में अपना कार्यकाल पूरा कर लिया है।
- वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान डॉ. सुनील गुप्ता और श्रीमती अराधना मिश्रा, निदेशकों ने बैंक के बोर्ड से इस्तीफा दे दिया है।

बोर्ड श्री के. आर. कामत, सीएमडी, श्री अनुराग जैन, श्री बी बी चौधरी, श्री एम ए अंतुले, श्रीमती अराधना मिश्रा, डा. सुनील गुप्ता, श्री एम एन गोपीनाथ और श्री डी.के. सिंगला, निदेशकों के बहुमूल्य योगदान के लिए उनकी प्रशंसा करता है।

22. निदेशकों के उत्तरदायित्व का ब्यौरा

31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वार्षिक लेखों की तैयारी में निदेशकगण पृष्टि करते हैं कि

- महत्वपूर्ण विचलन यदि कोई हो, के संबंध में उचित स्पष्टीकरण सहित लागू लेखा मानकों का पालन किया गया है।
- भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बनाई गई लेखा नीतियों का निरंतर अनुपालन किया गया है।
- बैंक द्वारा कारोबार का व्यवस्थित आचरण सुनिश्चित करने के लिए आंतरिक वित्तीय नियंत्रण निर्धारित किया गया है।
- यथोचित एवं विवेकपूर्ण निर्णय तथा आंकलन किए गए हैं ताकि वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक के कार्यों की स्थिति को तथा 31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वर्ष में बैंक के लाभ को सही एवं स्पष्ट दर्शाया जा सके।

21. Board of Directors

As on 31.03.2015, there were 8 Directors on the Board of the Bank including 3 whole time Directors i.e. Managing Director & Chief Executive Officer and two Executive Directors. During FY'15, the following changes took place in the composition of Board of Directors:

- Shri K. R. Kamath demitted the office of Chairman & Managing Director of the Bank w.e.f. 28.10.2014 on completion of his tenure of five years on 27.10.2014.
- Shri Rajesh Aggarwal was appointed in place of Shri Anurag Jain as Government of India Nominee Director on the Board of the Bank w.e.f. 29.01.2015.
- Shri Gauri Shankar, Executive Director entrusted with additional Charge of the Managing Director & Chief Executive Officer of the Bank for a period of three months, assumed charge of the office w.e.f. 09.02.2015.
- Shri B.B. Chaudhry, Shri M.A. Antulay, Shri M.N. Gopinath and Shri D.K. Singla, Directors completed their tenure on the Board of the Bank during FY'15.
- Dr. Sunil Gupta and Smt. Aradhana Misra, Directors resigned from the Board of the Bank during FY'15.

The Board wishes to place on record its appreciation for the valuable contribution made by Shri K.R. Kamath, CMD, Shri Anurag Jain, Shri B.B. Chaudhry, Shri M.A. Antulay, Smt. Aradhana Misra, Dr. Sunil Gupta, Shri M.N. Gopinath and Shri D.K. Singla, Directors.

22. Directors' Responsibility Statement

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2015:

- The applicable Accounting Standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;
- The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;
- Internal financial controls have been laid down by the Bank for ensuring orderly conduct of business;
- Reasonable and prudent judgment and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the year ended March 31, 2015;

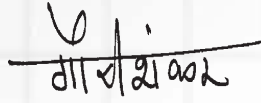
- भारत में बैंकों के संचालन पर लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा अभिलेखों को उचित स्थान तथा पर्याप्त सावधानी से बनाया गया है, तथा
- खातों को 'गोइंग कन्सर्न' आधारित सिद्धांत पर तैयार किया गया है।

23. आभार

बोर्ड बहुमूल्य सहयोग, सतत् संरक्षण और बैंक में अपना विश्वास बनाए रखने के लिए भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड, स्टॉक एक्सचेंज, बैंक के ग्राहकों, जनता तथा शेयरधारकों का आभारी है।

बोर्ड बैंक के सभी स्तर के स्टाफ सदस्यों द्वारा किए गए बहुमूल्य योगदान हेतु उनकी प्रशंसा करता है तथा भावी लक्ष्यों को प्राप्त करने में उनकी निरंतर सहभागिता की आशा करता है।

कृते निदेशक मंडल



(गौरी शंकर)

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

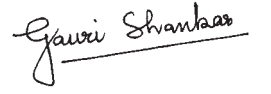
- Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India, and
- The accounts have been prepared on the principle of "going concern" basis.

23. Acknowledgement

The Board expressed thanks to the Government of India, Reserve Bank of India, Securities and Exchange Board of India, Stock Exchanges, Bank's customers, Public and the shareholders for valuable support, continued patronage and confidence reposed in the Bank.

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

For and on behalf of Board of Directors



(Gauri Shankar)

Managing Director & CEO

कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

अनुभाग ए : कंपनी के बारे में सामान्य सूचना

1. कंपनी की कॉरपोरेट पहचान संख्या (सीआईएन) लागू नहीं
2. कंपनी का नाम पंजाब नेशनल बैंक
3. पंजीकृत पता पंजाब नेशनल बैंक, प्रधान कार्यालय, 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली - 110607
4. वेबसाइट www.pnbindia.in
5. ई-मेल आईडी cmd@pnb.co.in, eicmasd@pnb.co.in
6. वित्तीय वर्ष रिपोर्ट 2014-15
7. कंपनी जिन क्षेत्र(त्रों) से संबद्ध है (औद्योगिक गतिविधियाँ - कोड अनुसार)

क्र.सं.	कार्यक्षेत्र
1	बैंकिंग सेवाएं
2	सरकारी कारोबार
3	मर्चेन्ट बैंकिंग
4	क्रेडिट कार्ड
5	एजेंसी कारोबार- बीमा, म्यूचुअल फंड आदि

8. तीन प्रमुख उत्पाद/सेवाएं जिन्हें कंपनी निर्मित करती है/उपलब्ध कराती है (तुलन-पत्र के अनुसार)

बैंक अपने ग्राहकों की विभिन्न जरूरतों और आकांक्षाओं की पूर्ति के लिए उत्पादों एवं सेवाओं की व्यापक श्रृंखला उपलब्ध कराता है। कुछ प्रमुख उत्पाद इस प्रकार हैं:

जमाराशियां

- चालू खाता
- बचत निधि खाता
- सावधि जमा खाता

अग्रिम

- नकदी ऋण
- मियादी ऋण
- बिल बट्टाकरण
- साख पत्र

अनुषंगी सेवाएं

- लॉकर
- निक्षेपागार सेवाएं
- जीवन और गैर-जीवन बीमा कारोबार
- म्यूचुअल फंड

Business Responsibility Report

Section A: General Information about the Company

1. Corporate Identity Number (CIN) of the Company Not Applicable
2. Name of the Company Punjab National Bank
3. Registered address Punjab National Bank, Head Office, 7 Bhikhaiji Cama Place, New Delhi-110607
4. Website www.pnbindia.in
5. E-mail id cmd@pnb.co.in, eicmasd@pnb.co.in
6. Financial Year reported 2014-15
7. Sector(s) that the Company is engaged in (industrial activity code-wise)

SN	Sectors
1	Banking Services
2	Govt Business
3	Merchant Banking
4	Credit Cards
5	Agency Business- Insurance, Mutual Funds etc.

8. List three key products/services that the Company manufactures/provides (as in balance sheet)

The Bank offers wide range of products and services to its customers serving various needs and aspirations. Some of the key products offered are:

Deposits

- Current Accounts
- Savings Fund Account
- Term Deposit Account

Advances

- Cash Credit
- Term loans
- Bills Discounting
- Letters of Credit

Ancillary Services

- Lockers
- Depository Services
- Life and Non life Insurance Business
- Mutual Funds

9. कुल स्थानों की संख्या जहाँ कंपनी द्वारा कारोबार गतिविधियाँ की जा रही हैं-

अ. अंतर्राष्ट्रीय स्थानों की संख्या (प्रमुख 5 के विवरण प्रदान करें)

वर्तमान में 4 शाखाओं (मुंबई में एक ऑफशोर बैंकिंग यूनिट सहित), 3 अनुषंगियों, 1 संयुक्त उद्यम तथा 3 प्रतिनिधि कार्यालयों के माध्यम से बैंक की 9 राष्ट्रों में वैश्विक उपस्थिति है, जिनके विवरण निम्नानुसार हैं:

कार्यालयों के प्रकार	क्रम संख्या	स्थान
शाखाएं	1	ऑफशोर बैंकिंग यूनिट, मुंबई
	2	हांग कांग में
	3	काउलून हांग कांग
	4	डीआईएफसी, दुबई
अनुषंगी	1	पीएनबीआईएल, यूके (7 शाखाएं)
	2	ड्रक पीएनबी लिमिटेड, भूटान (5 शाखाएं)
	3	जेएससी एसबी पीएनबी, कजाकस्तान (4 शाखाएं)
संयुक्त उद्यम	1	एवरेस्ट बैंक लिमिटेड, काठमांडू, नेपाल (52 शाखाएं)
प्रतिनिधि कार्यालय	1	शंघाई, चीन
	2	दुबई, यूएई
	3	सिडनी, ऑस्ट्रेलिया

ब. राष्ट्रीय स्थानों की संख्या

31 मार्च 2015 को पीएनबी के 13 फील्ड महाप्रबंधक कार्यालय (एफजीएमओ), 69 मंडल कार्यालय, 6560 शाखाएं तथा 8348 एटीएम हैं।

10 कंपनी द्वारा सेवित बाजार - स्थानीय/राज्य/राष्ट्रीय/अंतर्राष्ट्रीय वृहद शाखा नेटवर्क सहित राष्ट्रीय तथा अंतर्राष्ट्रीय बाजार।

अनुभाग बी : कंपनी के वित्तीय विवरण

1. चुकता पूंजी (आईएनआर) ₹ 370.9 करोड़
2. कुल कारोबार (आईएनआर) ₹ 881913 करोड़
3. करों के पश्चात् कुल लाभ (आईएनआर) ₹ 3062 करोड़
4. कर पश्चात् लाभ के प्रतिशत के रूप में निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) पर किया गया कुल व्यय (%)

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान सीएसआर गतिविधियों पर किया गया कुल व्यय रु.375.89 लाख था। यह कर पश्चात् लाभ का 0.12% था।

5. गतिविधियों की सूची जिनमें उपर्युक्त 4 में उल्लिखित व्यय किए गए हैं:-

- ए. उत्तराखंड में पुनर्वास कार्य (दान के तहत)
- बी. चिकित्सा शिविर
- सी. कृषि विश्वविद्यालयों में किसानों के दौरो सहित कृषक प्रशिक्षण
- डी. वृक्षारोपण

9. Total number of locations where business activity is undertaken by the Company

a. Number of International Locations (Provide details of major 5)

Presently, the Bank has its overseas presence in 9 countries by way of 4 branches (including one Offshore Banking Unit in Mumbai, 3 Subsidiaries, 1 Joint Venture and 3 Representative Offices as per the following details:

Type of office	SN	Destination
Branches	1	Offshore Banking Unit, Mumbai
	2	Hong Kong Main
	3	Kowloon Hong Kong
	4	DIFC, Dubai
Subsidiary	1	PNBIL, UK (7 branches)
	2	DRUK PNB Ltd., Bhutan (5 Branches)
	3	JSC SB PNB, Kazakhstan (4 Branches)
Joint Venture	1	Everest Bank Limited, Kathmandu, Nepal (52 Branches)
Rep Office	1	Shanghai, China
	2	Dubai, UAE
	3	Sydney, Australia

b. Number of National Locations

PNB has 13 Field General Manager Offices (FGMOs), 69 Circle Offices, 6560 Branches and 8348 ATMs as on March 31st, 2015.

10. Markets served by the Company – Local/State/National/International

Both National and International markets with large branch network.

Section B: Financial Details of the Company

1. Paid up Capital (INR) ₹. 370.9 crore
2. Total Business (INR) ₹. 881913 crore
3. Total profit after taxes (INR) ₹ 3062 crore
4. Total Spending on Corporate Social Responsibility (CSR) as percentage of profit after tax (%)

During FY'15, the total spending on CSR activities was Rs 375.89 lakh. This constituted 0.12% of Profit after Tax.

5. List of activities in which expenditure in 4 above has been incurred:-

- a. Rehabilitation work in Uttarakhand (Under Donation)
- b. Medical Camps
- c. Farmers Training including visits of farmers to Agriculture Universities.
- d. Tree Plantations

- ई. रक्तदान शिविर
एफ. कृत्रिम अंगों का वितरण
जी. पीएनबी हॉकी अकादमी

- e. Blood Donation Camps
f. Distribution of Artificial Limbs
g. PNB Hockey Academy

अनुभाग सी : अन्य विवरण

1. क्या कंपनी की कोई अनुषंगी कंपनी/कंपनियां हैं?

- हाँ, बैंक की चार घरेलू अनुषंगियां हैं, यथा:
ए. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
बी. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड
सी. पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
डी. पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड*

* पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड निष्क्रिय है। ब्रोकिंग लाइसेंस सरेंडर किया जा चुका है तथा कंपनी के समापन हेतु कदम उठाए जा रहे हैं।

- बैंक की तीन अंतर्राष्ट्रीय अनुषंगियां हैं:
ए. पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यूके
बी. ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, भूटान
सी. जेएससी एसबी पीएनबी, कजाकस्तान

2. क्या मूल कंपनी के कारोबार उत्तरदायित्व पहल में अनुषंगी कंपनी/कंपनियों सहभागिता करती हैं? यदि हां, तो ऐसी अनुषंगी कंपनी(यों) की संख्या दें

नहीं।

3. क्या कोई अन्य संस्था/संस्थाएं (अर्थात् आपूर्तिकर्ता, वितरक इत्यादि), जिसके/जिनके साथ कंपनी कारोबार करती हो, कंपनी की कारोबार उत्तरदायित्व पहल में सहभागिता करती हैं? यदि हां, तो ऐसी संस्था/संस्थाओं का प्रतिशत बताएं (30% से कम, 30 से 60%, 60% से अधिक)

नहीं।

अनुभाग डी : कारोबार उत्तरदायित्व सूचना

1. कारोबार उत्तरदायित्व के लिए उत्तरदायी निदेशक/निदेशकों का विवरण

- अ. कारोबार उत्तरदायित्व नीति/नीतियों के कार्यान्वयन हेतु उत्तरदायी निदेशक/निदेशकों के विवरण

क्र.सं.	ब्यौरे	विवरण
1	डीआईएन संख्या	06861202
2	नाम	श्री के.वी. ब्रह्माजी राव
3	पदनाम	कार्यपालक निदेशक

- ब. कारोबार उत्तरदायित्व प्रमुख का विवरण

क्र.सं.	ब्यौरे	विवरण
1	डीआईएन संख्या	लागू नहीं
2	नाम	श्री डी.के. जैन
3	पदनाम	महाप्रबंधक, प्रबंधन परामर्श सेवाएं प्रभाग
4	दूरभाष संख्या	011-26196852
5	ई-मेल आईडी	dkjain@pnb.co.in

Section C: Other Details

1. Does the Company have any Subsidiary Company/ Companies?

Yes, the Bank has four domestic subsidiaries viz.:

- a. PNB Gilts Ltd.
b. PNB Housing Finance Ltd.
c. PNB Investment Services Ltd.
d. PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.*

* PNB Insurance Broking Pvt. Ltd is non functional. The broking License has been surrendered and steps are being taken for winding up of the company.

The three International Subsidiaries of the Bank are:

- a. Punjab National Bank (International) Ltd, UK.
b. Druk PNB Bank Ltd
c. JSC SB PNB Kazakhstan

2. Do the Subsidiary Company/Companies participate in the BR Initiatives of the parent company? If yes, then indicate the number of such subsidiary company(s)

No.

3. Do any other entity/entities (e.g. suppliers, distributors etc.) that the Company does business with, participate in the BR initiatives of the Company? If yes, then indicate the percentage of such entity/entities? [Less than 30%, 30-60%, More than 60%]

No

Section D: BR Information

1. Details of Director/Directors responsible for BR

- a. Details of the Director/Directors responsible for implementation of the BR policy/policies

Sr No.	Particulars	Details
1	DIN Number	06861202
2	Name	Shri K.V. Brahmaji Rao
3	Designation	Executive Director

- b. Details of the BR Head

Sr No.	Particulars	Details
1	DIN Number	Not Applicable
2	Name	Shri D.K. Jain
3	Designation	General Manager, Management Advisory Services Division
4	Telephone Number	011-26196852
5	e-mail id	dkjain@pnb.co.in

2. सिद्धांतवार (एनबीजी के अनुसार) बीआर नीति/नीतियां (उत्तर हां/नहीं में दें)

क्रम सं.	प्रश्न	कारोबार	उत्पाद	उत्तरदायित्व	कर्मचारी	हितधारकों से	मानवाधिकार	पर्यावरण	सार्वजनिक	सीएसआर	प्राहक संबंध
		नीतिकता	उत्पाद	उत्तरदायित्व	कर्मचारी	कल्याण	संबंध एवं सीएसआर	मानवाधिकार	पर्यावरण	सार्वजनिक नीति	सीएसआर
		पी1	पी2	पी3	पी4	पी5	पी6	पी7	पी8	पी9	
1	क्या आपके पास ----- के लिए नीति/नीतियां हैं?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
2	क्या नीति का निर्धारण संबंधित हितधारकों के परामर्श से किया गया है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
3	क्या नीति किसी राष्ट्रीय/अन्तर्राष्ट्रीय मानकों को पूरा करती है? यदि हां तो वर्णन करें? (50 शब्दों में)*	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
4	क्या नीति बोर्ड द्वारा अनुमोदित की गई है? यदि हां तो क्या ये एमडी/ स्वामी/ सीईओ/यथोचित बोर्ड निदेशक द्वारा हस्ताक्षरित है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
5	क्या नीति के कार्यान्वयन की देख-रेख हेतु कंपनी में बोर्ड/निदेशक/ अधिकारी की कोई विशेष समिति है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
6	ऑनलाइन देखे जाने हेतु नीति का लिंक बताएं?										
7	क्या नीति के विषय में सभी प्रासंगिक आंतरिक एवं बाह्य हितधारकों को औपचारिक रूप से सूचित कर दिया गया है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
8	क्या नीति/नीतियों को लागू करने के लिए कंपनी में कोई आंतरिक संरचना उपलब्ध है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
9	क्या नीति/नीतियों से संबंधित हितधारकों की शिकायतों के समाधान हेतु कंपनी में नीति/नीतियों संबंधी कोई शिकायत निवारण तंत्र है?	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां	हां
10	क्या कंपनी ने किसी आंतरिक अथवा बाह्य एजेंसी द्वारा इस नीति के कार्यचालन का स्वतंत्र लेखापरीक्षण/ मूल्यांकन कराया है?	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं

* यह नीति कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय द्वारा प्रकाशित राष्ट्रीय स्वैच्छिक दिशानिर्देशों के अनुरूप है।

2ए. यदि क्रम सं.01 के किसी सिद्धांत का उत्तर 'नहीं' है तो कृपया व्याख्या करें कि ऐसा क्यों है? (2 विकल्प तक अंकित करें)

क्र.सं.	प्रश्न	पी 1	पी2	पी3	पी4	पी5	पी6	पी7	पी8	पी9
1	कंपनी सिद्धांतों को समझ नहीं पाई है									
2	कंपनी उस स्तर पर नहीं है जहां निर्धारित सिद्धांतों के अनुसार नीतियों को निरूपित व लागू कर सके									
3	कंपनी के पास इस कार्य हेतु वित्तीय अथवा जनशक्ति संसाधन उपलब्ध नहीं हैं									
4	अगले 6 माह के अंदर ऐसा करने की योजना है									
5	अगले 1 वर्ष के अंदर ऐसा करने की योजना है									
6	कोई अन्य कारण (कृपया व्याख्या करें)									

लागू नहीं

3. कारोबार उत्तरदायित्व से संबंधित अभिशासन

- वह आवृत्ति बताएं जिसमें निदेशक मंडल, बोर्ड की समिति अथवा सीईओ कंपनी के कारोबार उत्तरदायित्व के निष्पादन का मूल्यांकन करते हैं। 3 माह के अंदर, 3 से 6 माह में, प्रतिवर्ष, एक वर्ष से अधिक समय में?
बैंक के कारोबार उत्तरदायित्व निष्पादन के मूल्यांकन हेतु बोर्ड निदेशकों की वार्षिक बैठक होती है।
- क्या कंपनी बीआर अथवा स्थिरता (सस्टेनबिलिटी) रिपोर्ट का प्रकाशन करती है? इसे देखने के लिए हाइपरलिंक क्या है?
बैंक बीआर रिपोर्ट प्रकाशित करता है तथा इसे देखने के लिए हाइपरलिंक www.pnbindia.in है। यह रिपोर्ट वार्षिक रूप से प्रकाशित की जाती है और बैंक की वार्षिक रिपोर्ट का हिस्सा होती है।

2. Principle-wise (as per NVGs) BR Policy/policies (Replyin Y/N)

S.No	Questions	Business Ethics	Product Responsibility	Wellbeing of Employees	Stakeholder Engagement & CSR	Human Rights	Environment	Public Policy	CSR	Customer Relations
		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9
1	Do you have policy/policies for....?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
2	Has the policy being formulated in consultation with the relevant stakeholders?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
3	Does the policy conform to any national /international standards? If yes, specify?(50 words)*	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
4	Has the policy been approved by the Board? Is yes, has it been signed by MD/owner/CEO/appropriate Board Director?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
5	Does the company have a specified committee of the Board/ Director/Official to oversee the implementation of the policy?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
6	Indicate the link for the policy to be viewed online?									
7	Has the policy been formally communicated to all relevant internal and external stakeholders?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
8	Does the company have in-house structure to implement the policy/policies?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
9	Does the Company have a grievance redressal mechanism related to the policy/policies to address stakeholders' grievances related to the policy/policies?	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
10	Has the company carried out independent audit/evaluation of the working of this policy by an internal or external agency?	N	N	N	N	N	N	N	N	N

* The policy is in conformity with the National Voluntary Guidelines brought out by the Ministry of Corporate Affairs.

2a. If answer to S.No. 1 against any principle, is 'No', please explain why: (Tick up to 2 options)

S.No.	Questions	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9
1	The company has not understood the Principles	NOT APPLICABLE								
2	The company is not at a stage where it finds itself in a position to formulate and implement the policies on specified principles									
3	The company does not have financial or manpower resources available for the task									
4	It is planned to be done within next 6 months									
5	It is planned to be done within the next 1 year									
6	Any other reason (please specify)									

3. Governance related to BR

- Indicate the frequency with which the Board of Directors, Committee of the Board or CEO to assess the BR performance of the Company. Within 3 months, 3-6 months, Annually, More than 1 year.

The Board of Directors meets annually to assess the BR performance of the company.

- Does the Company publish a BR or a Sustainability Report? What is the hyperlink for viewing this?

The Bank publishes the BR report and the hyperlink for viewing this is www.pnbindia.in This report is published annually & is a part of the Bank's Annual Report.

अनुभाग ई : सिद्धांतवार निष्पादन

सिद्धांत 1: कारोबार को नैतिकता, पारदर्शिता एवं जवाबदेही के साथ स्वयं को संचालित एवं नियंत्रित करना चाहिए।

1. क्या नैतिकता, रिश्त व भ्रष्टाचार से संबंधित नीति केवल कंपनी को कवर करती है? हां/नहीं। क्या यह समूह/संयुक्त उद्यम/आपूर्तिकर्ता/संविदाकारों/एनजीओ/अन्य को भी कवर करती है?

बैंक बेहतर कॉर्पोरेट अभिशासन के लिए प्रतिबद्ध है जो हितधारकों के दीर्घकालिक हित को बढ़ावा देता है। यह बोर्ड एवं प्रबन्धन की जवाबदेही को भी मजबूत करता है तथा बैंक में जनता का विश्वास पैदा करता है। बैंक की जवाबदेही नीति में नैतिकता, रिश्त, भ्रष्टाचार और संबंधित मुद्दे शामिल हैं। इसमें भ्रष्टाचार, कदाचार, गबन तथा निधियों के दुरुपयोग को रोकने की प्रभावशाली व्यवस्था है। यह केन्द्रीय सतर्कता आयोग द्वारा जारी सतर्कता मैनुअल के अनुसार दिशानिर्देशों का सख्ती के साथ पालन भी करती है।

वर्तमान में यह नीति केवल बैंक में लागू है। तथापि, धीरे-धीरे इसमें अनुषंगियों को भी सम्मिलित किया जाएगा।

2. पिछले वित्तीय वर्ष में हितधारकों से कितनी शिकायतें प्राप्त हुईं तथा कितने प्रतिशत का प्रबंधन द्वारा संतोषजनक समाधान किया गया? यदि ऐसा है तो लगभग 50 शब्दों में इसका विवरण दें।

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान हितधारकों से प्राप्त शिकायतों की कुल संख्या 67 है जिनमें से 66 शिकायतों (98.51%) का संतोषजनक समाधान किया गया। शिकायतों का संबंध है:-

1. लाभांश वारंट का नहीं मिलना
2. वार्षिक रिपोर्ट का नहीं मिलना
3. शेयर प्रमाणपत्र का नहीं मिलना
4. एफपीओ 2005 के दौरान शेयरों का कम क्रेडिट/गैर क्रेडिट होना
5. शेयरों का प्रेषण

गत वर्षों से संबंधित लाभांशों की गैर-प्राप्ति अथवा पुराने लाभांश वारंटों के पुनर्मूल्यन हेतु 2800 संदर्भ भी प्राप्त हुए। समस्त मामलों का प्राप्ति से 7 दिनों की अवधि के अंदर समाधान किया गया।

सिद्धांत 2: कारोबार को ऐसे उत्पाद और सेवाएं प्रदान करनी चाहिए जो सुरक्षित हों तथा अपने सम्पूर्ण जीवन चक्र के दौरान स्थिरता में सहायक हों।

1. अपने ऐसे 3 उत्पादों व सेवाओं की सूची बनाएं जिनकी रूपरेखा में समाज या पर्यावरण से संबंधित विषय, जोखिम तथा/अथवा अवसर शामिल हों।

पीएनबी देश को वित्तीय सेवाएं प्रदान करने वाला एक अग्रणी बैंक है तथा बैंक विकास सहायक की अपनी भूमिका को स्वीकार करता है। बैंक देश के आर्थिक एवं सामाजिक विकास में सक्रिय भूमिका निभाता है तथा समाज के गरीब वर्गों के उत्थान हेतु विभिन्न योजनाओं का कार्यान्वयन किया गया है। एक सेवा संगठन होने के नाते बैंक खतरनाक प्रकृति के उत्पादों का लेन-देन नहीं करता है। कुछ नवोन्मेषी उत्पाद एवं सेवाएं इस प्रकार हैं:-

1. **बायोमेट्रिक एटीएम कार्ड:** यह कार्ड निरक्षर अथवा कम साक्षर ग्राहकों को बैंकिंग सेवाओं का उपयोग करने हेतु सक्षम बनाता है। यह अनुप्रयोग कार्डधारक के फिंगरप्रिंट स्कैन का उपयोग करके प्राधिकृत लेन-देन करने में सहायता करता है तथा इस प्रकार यह बिना पिन का उपयोग किए पैसे निकालने में उन्हें सक्षम बनाता है।

Section E: Principle-wise Performance

Principle 1: Businesses should conduct and govern themselves with Ethics, Transparency and Accountability

1. **Does the policy relating to ethics, bribery and corruption cover only the company? Yes/ No. Does it extend to the Group/Joint Ventures/ Suppliers/Contractors/NGOs / Others?**

The Bank is committed to good corporate governance which promotes long term interest of stakeholders. It also strengthens Board and management accountability and builds public trust in the Bank. The Bank's accountability policy covers ethics, bribery, corruption and related issues. It has an effective mechanism to check corruption, malpractices, embezzlements and misappropriation of funds. It also follows the guidelines strictly as per the Vigilance Manual issued by Central Vigilance Commission.

The policy is presently applicable only to the Bank. However, it will be gradually extended to cover subsidiaries.

2. **How many stakeholder complaints have been received in the past financial year and what percentage was satisfactorily resolved by the management? If so, provide details thereof, in about 50 words or so.**

The total number of complaints received from the shareholders during FY'15 is 67, out of which 66 complaints (98.51%) have been resolved satisfactorily. The complaints relate to -

1. Non receipt of dividend warrant.
2. Non receipt of Annual Report.
3. Non receipt of share certificate.
4. Less credit/non credit of shares during FPO 2005.
5. Transmission of shares.

Also 2800 references were received for non receipt of dividend or revalidation of stale dividend warrants in respect of earlier years. All the cases have been resolved within a period of 7 days of receipt.

Principle 2: Businesses should provide goods and services that are safe and contribute to sustainability throughout their life cycle

1. **List up to 3 of your products or services whose design has incorporated social or environmental concerns, risks and/or opportunities.**

PNB is a leading Bank in terms of providing financial services to the country and the Bank acknowledges its role as a growth enabler. The Bank plays an active role in the economic and social development of the country and various schemes have been implemented to uplift the poor sections of the society. The Bank being a service organization does not deal with products which are hazardous in nature. Some of the innovative products and services include:

1. **Biometric ATM Cards:** This card makes it possible for illiterate or barely literate customers to use banking services. The application supports transaction authorization using fingerprint scans of the cardholder and thus enables them to withdraw money without using PIN.

2. **प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण:** बैंक इन क्षेत्रों को ऋण देता रहा है ताकि प्राथमिकता क्षेत्र हेतु राष्ट्रीय लक्ष्यों को प्राप्त किया जा सके। प्राथमिकता क्षेत्र के तहत ऋण प्रदान करने का समाज के कमजोर वर्गों के जीवनस्तर पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है क्योंकि ये ऋण लघु उद्योगों को शुरू करने हेतु उन्हें निधियाँ प्रदान करते हैं तथा आत्मनिर्भर बनाते हैं। यह एक सामाजिक उद्देश्य है तथा बैंक दिशानिर्देशों का अनुपालन करने तथा समाजोत्थान हेतु अपना योगदान करने के प्रति गंभीर है।
 3. **सरकारी योजनाओं में भागीदारी:** बैंक भारत सरकार की विभिन्न योजनाओं, अर्थात् प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई), प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) सूक्ष्म एवं लघु उद्यमों हेतु ऋण सहबद्ध पूंजी सब्सिडी योजना (सीएलसीएसएस), खादी एवं ग्रामोद्योग आयोग (केवीआईसी) तथा कपड़ा एवं जूट क्षेत्र के लिए प्रौद्योगिकी उन्नयन निधि योजना (टीयूएफएस), खाद्य प्रसंस्करण उद्योगों हेतु सब्सिडी योजना, आदि में अग्रसक्रिय रूप से सहभागिता कर रहा है। ये सभी योजनाएं ऐसे शिक्षित युवाओं तथा उभरते उद्यमियों को वित्तीय सहायता प्रदान करती हैं जो अन्यथा निधियाँ प्राप्त नहीं कर पाते। इस प्रकार बैंक युवाओं के लिए रोजगार सृजन में योगदान करता है।
 4. **महिला लाभार्थियों को ऋण:** महिला लाभार्थियों को रियायती दरों पर ऋण प्रदान किया जाता है तथा कॉर्पोरेट कार्यालय में एक समर्पित महिला प्रकोष्ठ कार्यरत है जो महिला लाभार्थियों हेतु विभिन्न ऋण योजनाओं के अंतर्गत हुई प्रगति की बारीकी से निगरानी करता है तथा उनकी उभरती आवश्यकताओं के अनुसार मौजूदा योजनाओं को पुनर्संरचित करता है।
 5. **एमएसएमई क्षेत्र को ऋण:** एमएसएमई क्षेत्र एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो देश की अर्थव्यवस्था में एक महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है। बैंक विभिन्न योजनाओं के माध्यम से इस क्षेत्र को ऋण प्रदान कर रहा है एवं इसकी वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति को अत्यंत महत्व दे रहा है।
2. **ऐसे प्रत्येक उत्पाद के लिए उत्पाद की प्रति इकाई (वैकल्पिक) पर संसाधन उपयोग (ऊर्जा, जल, कच्चा माल, इत्यादि) के संबंध में निम्नलिखित विवरण प्रदान करें:**
 - i. गत वर्ष से सम्पूर्ण वैल्यू चेन में सोर्सिंग/उत्पादन/वितरण के दौरान आई कमी?
 - ii. गत वर्ष से उपभोक्ताओं (ऊर्जा, जल) द्वारा उपयोग के दौरान आई कमी?
सेवा संगठन होने के नाते यह अनुभाग लागू नहीं है।
 3. क्या कंपनी के पास स्थायी स्रोतों (परिवहन सहित) के लिए कोई कार्यप्रणाली है? यदि हां तो आपके आदानों का कितना प्रतिशत स्थायी रूप से स्रोत किया गया? लगभग 50 शब्दों में इसका विवरण भी दीजिए।
वित्तीय संस्थान के लिए लागू नहीं है।
 4. क्या कंपनी ने अपने कार्य स्थल के आसपास के स्थानीय एवं छोटे उत्पादकों व समुदायों से वस्तुओं एवं सेवाओं की खरीद हेतु कदम उठाए हैं? यदि हां तो स्थानीय एवं छोटे वेंडरों की क्षमता और योग्यता को बढ़ाने हेतु क्या कदम उठाए गए हैं?
वित्तीय संस्थान तथा सेवा संगठन होने के नाते स्थानीय एवं छोटे उत्पादकों से वस्तुएं तथा सेवाओं के क्रय की गुंजाइश सीमित है। बैंक
2. **Priority Sector Lending:** The Bank has been lending to these sectors so as to achieve the National Goals for Priority Sector. Lending under the Priority Sector has a positive impact on the standards of living of the weaker sections of society by providing them with the funds to start small businesses and become self reliant. It has a social objective and the Bank is serious about complying with the guidelines and making its contribution to social upliftment.
 3. **Participation in Government Schemes:** The Bank is pro-actively participating in various schemes of the Government of India, i.e. Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP), Credit Linked Capital Subsidy Scheme (CLCSS) for Micro & Small Enterprises, Khadi & Village Industry Commission (KVIC) and Technology Upgradation Fund Scheme for Textile & Jute Sector (TUFS), Subsidy Scheme for Food Processing Industries, etc. All these schemes offer finance to educated youth and upcoming entrepreneurs who would not be able to obtain the funds otherwise. Thus the Bank contributes to generation of employment for youth.
 4. **Credit to Women Beneficiaries:** Credit is provided to women beneficiaries at subsidized rates and a dedicated Women's Cell functions at Corporate Office which closely monitors the progress under various lending schemes for women beneficiaries and redesigns the existing ones as per emerging needs.
 5. **Credit to MSME Sector:** MSME Sector is an important segment which plays an important role in the economy of the country. The Bank is extending credit to this segment through various schemes and giving utmost importance towards catering the financial needs of this segment.
2. **For each such product, provide the following details in respect of resource use (energy, water, raw material etc.) per unit of product(optional):**
 - i. **Reduction during sourcing/production/distribution achieved since the previous year throughout the value chain?**
 - ii. **Reduction during usage by consumers (energy, water) has been achieved since the previous year?**
Being a service organization this section is not applicable.
 3. **Does the company have procedures in place for sustainable sourcing (including transportation)? If yes, what percentage of your inputs was sourced sustainably? Also, provide details thereof, in about 50 words or so.**
Not Applicable for a Financial Institution.
 4. **Has the company taken any steps to procure goods and services from local & small producers, including communities surrounding their place of work?**
If yes, what steps have been taken to improve their capacity and capability of local and small vendors?
Being a financial institution and a service organization, the scope to procure goods and services from local and

एमएसएमई उधारकर्ताओं को अपने आदान सूक्ष्म उद्यमों से प्राप्त करने हेतु प्रोत्साहित करता है।

5. क्या कंपनी में उत्पादों एवं कचरे के पुनर्चक्रण की कोई व्यवस्था है? यदि हाँ, तो उत्पाद तथा कचरे के पुनर्चक्रण का प्रतिशत क्या है (पृथक रूप से <5%, 5%-10% >10% के रूप में)? लगभग 50 शब्दों में इसका विवरण भी दीजिए।

बैंक की एक ई-वेस्ट नीति है। बैंक यथासंभव रूप से अधिकतम पुनर्चक्रण की गई कार्यालय सामग्री ही खरीदता है। ई-वेस्ट डीलरों की सहायता से पुराने तथा बेकार कम्प्यूटर, सर्वर, मॉनीटर, प्रिंटर, फैंक्स मशीन, एटीएम, यूपीएस इत्यादि का निपटारा किया जाता है। बैंक ने वर्ष के दौरान उत्पादों की ई-फ्रेट तथा ई-स्टैपिंग का भी आरंभ किया है।

पुराने अभिलेखों, जिनकी उपयोगिता समाप्त हो चुकी है तथा जो निपटारा हेतु चिह्नित किए गए हैं, को कागज का पुनर्चक्रण करने वाली अनुमोदित एजेंसियों को बिक्री कर समाप्त किया जाता है। संगठन विविध कार्यों हेतु पुरानी मशीनों के उन्नयन तथा पुनः उपयोग द्वारा कम्प्यूटर उपकरणों का सर्वोत्तम उपयोग करने का प्रयास करता है।

सिद्धांत 3: कारोबार को समस्त कर्मचारियों के कल्याण को प्रोत्साहन प्रदान करना चाहिए।

- कृपया कर्मचारियों की कुल संख्या बताएं।
31 मार्च 2015 को कर्मचारियों की कुल संख्या 68290 है।
- कृपया अस्थायी/संविदा/आकस्मिक आधार पर रखे गए कर्मचारियों की कुल संख्या बताएं।
बैंक अस्थायी/संविदा/आकस्मिक आधार पर कर्मचारियों को नहीं रखता है।
- कृपया स्थायी महिला कर्मचारियों की संख्या बताएं।
31 मार्च 2015 को कुल स्थायी महिला कर्मचारियों की संख्या 13748 है।
- कृपया शारीरिक रूप से अक्षम स्थायी कर्मचारियों की संख्या बताएं।
31 मार्च 2015 को शारीरिक रूप से अक्षम स्थायी कर्मचारियों की संख्या 1126 है।
- क्या आपका कोई कर्मचारी संघ है जो प्रबन्धन द्वारा मान्यता प्राप्त है?
बैंक द्वारा किसी भी कर्मचारी संघ को मान्यता प्रदान नहीं की गई है। तथापि दो बहुसंख्यक संघ/सभाएं कामगार/अधिकारी स्टाफ का प्रतिनिधित्व करती हैं।
 - अखिल भारतीय पीएनबी कर्मचारी फ़ैडरेशन
 - अखिल भारतीय पीएनबी अधिकारी संघ
- मान्यता प्राप्त कर्मचारी संघ के सदस्यों में आपके स्थायी कर्मचारियों का प्रतिशत क्या है?
लगभग 78.5% पीएनबी कर्मचारी उपरिलिखित संघों के सदस्य हैं।

small producers is limited. The Bank encourages the MSME borrowers to source their inputs from micro enterprises.

5. Does the company have a mechanism to recycle products and waste? If yes what is the percentage of recycling of products and waste (separately as <5%, 5-10%, >10%). Also, provide details thereof, in about 50 words or so.

The Bank has an e-waste policy. The Bank purchases recycled office materials to the maximum extent possible. With the help of e-waste dealers, old and obsolete computers, servers, monitors, printers, fax machines, ATMs, UPSs, etc are disposed off. The Bank has also initiated E-freight and E-stamping of products during the current year.

Old records, that have outlived their utility and are earmarked for destruction, are disposed off by sales to approved agencies that recycle the paper. The organization tries to make best use of computer equipment by upgrading and reusing old machines for miscellaneous work.

Principle 3: Businesses should promote the wellbeing of all employees

- Please indicate the Total number of employees.
The total number of employees as on 31st March 2015 is 68290.
- Please indicate the Total number of employees hired on temporary/contractual/casual basis.
The Bank does not hire employees on temporary/contractual/casual basis.
- Please indicate the Number of permanent women employees.
The number of permanent women employees as on 31st March 2015 is 13748.
- Please indicate the Number of permanent employees with disabilities?
The number of permanent employees with disabilities as on 31st March' 15 is 1126.
- Do you have an employee association that is recognized by management?
No employee association has been recognized by the Bank. However the following two majority Unions/Associations represent the workmen/officers staff.
 - All India PNB Employee Federation.
 - All India PNB Officers Association.
- What percentages of your permanent employees are members of this recognized employee association?
Nearly 78.5% of PNB's employees are members of the above mentioned unions.

7. कृपया गत वित्तीय वर्ष के अंत तक प्राप्त हुई एवं लंबित रही बाल मजदूरी, बंधुआ मजदूरी, अनैच्छिक श्रम, यौन उत्पीड़न से संबंधित शिकायतों की संख्या बताएं?

क्र.सं.	वर्ग	वित्तीय वर्ष के दौरान दायर की गई शिकायतों की संख्या	वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर लंबित रही शिकायतों की संख्या
1.	बाल मजदूरी/बंधुआ मजदूरी/अनैच्छिक श्रम	शून्य	शून्य
2.	यौन उत्पीड़न	2	1
3.	भेदभावपूर्ण रोजगार	शून्य	शून्य

8. आपके निम्नलिखित कर्मचारियों के कितने प्रतिशत को गत वर्ष सुरक्षा एवं कौशल उन्नयन प्रशिक्षण प्रदान किया गया?

अ. स्थायी कर्मचारी:	73.91%
ब. स्थायी महिला कर्मचारी:	63.24%
स. आकस्मिक/अस्थायी/संविदा कर्मचारी:	लागू नहीं
द. अक्षम कर्मचारी:	54.09%

सिद्धांत 4: कारोबार को सभी हितधारकों, विशेषकर वंचित; कमजोर एवं अधिकारहीन हितधारकों, के हितों का ध्यान रखना चाहिए और उनके प्रति उत्तरदायी होना चाहिए।

1. क्या कंपनी ने अपने आंतरिक और बाह्य हितधारकों की रूप-रेखा तैयार की है? हाँ

बैंक ने अपने प्रमुख आंतरिक एवं बाह्य हितधारकों की पहचान की है एवं उनके प्रति प्रतिबद्धता को बढ़ाने के लिए उनका आगे भी पृथक्करण किया गया है तथा उनमें शामिल हैं:

बाह्य हितधारक:

- शेयरधारक: इनको आगे सरकारी, विदेशी संस्थागत निवेशकर्ता, वित्तीय संस्थान, बीमा कंपनी, पारस्परिक निधि, बैंक व व्यक्तिगत में विभाजित किया गया है।
- ग्राहक: यह आगे बड़े कॉर्पोरेट, मिड कॉर्पोरेट, लघु और मध्यम उद्यम तथा खुदरा ग्राहकों में विभाजित किए गए हैं। समर्पित शाखाएं इन वर्गों को सेवाएं प्रदान करती हैं।
- खुदरा ग्राहक प्रीमियर ग्राहक तथा अन्य ग्राहक के रूप में विभाजित किए गए हैं।
- विभिन्न समुदाय, जिनके लिए बैंक संचालनरत है।

आंतरिक हितधारक:

- बैंक के कर्मचारी।

2. क्या कंपनी ने उपर्युक्त में से वंचित; कमजोर एवं अधिकारहीन हितधारकों की पहचान की है?

बैंक ने भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अपने वंचित; कमजोर एवं अधिकारहीन हितधारकों की पहचान की है तथा इनमें लघु एवं सीमांत कृषक, कारीगर, स्वयं सहायता समूह और कमजोर वर्ग के सदस्य शामिल हैं।

3. क्या वंचित; कमजोर एवं अधिकारहीन हितधारकों की संलग्नता हेतु कंपनी द्वारा कोई विशेष कदम उठाए गए हैं? यदि हां, तो लगभग 50 शब्दों में इसकी विस्तृत जानकारी दें।

बैंक ने वंचित; कमजोर एवं अधिकारहीन हितधारकों की संलग्नता हेतु तथा उनको सहायता व लाभ पहुंचाने के लिए विभिन्न कदम उठाए हैं। बैंक द्वारा उठाए गए कदमों में कुछ निम्न रूप से हैं:-

7. Please indicate the Number of complaints relating to child labour, forced labour, involuntary labour, sexual harassment in the last financial year and pending, as on the end of the financial year.

S. No.	Category	No of Complaints filed during the financial year	No of Complaints pending as at end of the financial year
1	Child labour/ forced labour / involuntary labour	Nil	Nil
2	Sexual harassment	2	1
3	Discriminatory employment	Nil	Nil

8. What percentage of your under mentioned employees were given safety & skill up-gradation training in the last year?

A. Permanent Employees :	73.91%
B. Permanent Women Employees:	63.24%
C. Casual/Temporary/Contractual Employees:	Not Applicable
D. Employees with Disabilities:	54.09%

Principle 4: Businesses should respect the interests of, and be responsive towards all stakeholders, especially those who are disadvantaged, vulnerable and marginalized.

1. Has the company mapped its internal and external stakeholders? Yes

The Bank has identified its key stakeholders, internal and external, and these are further segregated to enhance its commitment towards them and they include:

External Stakeholders:

- Shareholders: Further divided into Government, Foreign Institutional Investors, Financial Institutions, Insurance Companies, Mutual Funds, Banks and Individuals.
- Customers: Further segmented into large corporate, mid-corporate, small and medium enterprises and retail customers. Dedicated branches provide service to these segments.
- Retail customers are segmented into premier customers and other customers.
- The various communities for which the Bank operates.

Internal Stakeholders:

- Employees of the Bank.

2. Out of the above, has the company identified the disadvantaged, vulnerable & marginalized stakeholders?

The Bank has identified its disadvantaged, vulnerable & marginalized stakeholders as per Government of India guidelines and these include small and marginal farmers, artisans, SHGs and members of the weaker sections.

3. Are there any special initiatives taken by the company to engage with the disadvantaged, vulnerable and marginalized stakeholders. If so, provide details thereof, in about 50 words or so.

The Bank has taken various initiatives to engage and extend its support and benefits to the disadvantaged, vulnerable and marginalized stakeholders. Some of the initiatives taken by the Bank are as under:

- बैंक आर्थिक रूप से अपवर्जित वर्गों के लिए कारोबार प्रतिनिधियों की सेवाओं का उपयोग करता है और बैंक ने मूलभूत बैंकिंग लेनदेनों के संचालन में ग्राहकों को सक्षम बनाने के लिए उनके बायोमेट्रिक (फिंगर प्रिंट) के कैप्चर हेतु प्रौद्योगिकी सेवाप्रदाताओं के साथ समझौता किया है।
- सीमांत कृषकों के लिए विभिन्न योजनाएं उपलब्ध हैं। किसान क्रेडिट कार्ड योजना के अंतर्गत किसान उत्पादन एवं उपभोग ऋण का लाभ ले सकते हैं। ग्रामीण ऋण स्वैप योजना के अंतर्गत कृषकों को रियायती दरों पर ऋण प्रदान किया जाता है जिससे वे ऊंची ब्याज दरों पर महाजनों से लिए गए ऋणों को समाप्त कर पाते हैं।
- बैंक, ग्रामीण एवं शहरी गरीबों के उत्थान के लिए सरकार द्वारा शुरू की गई विभिन्न प्रकार की योजनाओं, जैसे स्वर्णजयंती ग्राम स्वरोजगार योजना, राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन तथा स्वर्णजयंती शहरी रोजगार योजना, आदि के अंतर्गत रियायती दरों पर वित्त भी प्रदान करता है।
- बैंक ने अपने दृष्टि बाधित ग्राहकों को बैंकिंग करने में सक्षम बनने में सहायता हेतु कुछ चयनित एटीएम पर ध्वनि निर्देश कार्यात्मकता को लागू किया है।
- विभिन्न कृषक प्रशिक्षण केंद्रों एवं ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थानों (आरएसईटीआई) के माध्यम से बैंक कृषकों के ज्ञान एवं कौशल का उन्नयन करने तथा ग्रामीण युवाओं को व्यावसायिक प्रशिक्षण प्रदान करने हेतु प्रयास कर रहा है।
- पीएनबी प्रेरणा के अंतर्गत बैंक समाज के विभिन्न वर्गों के लिए सीएसआर पहल अपनाता है। उक्त कार्यक्रम के अंतर्गत विविध उपायों में गरीबों को मुफ्त दवा बॉटना, शारीरिक रूप से विकलांगों को पुनर्वास सहायता देना, रक्त दान शिविरों का आयोजन करना, आदि शामिल हैं।
- वित्तीय साक्षरता में सुधार: बैंक द्वारा स्थापित वित्तीय साक्षरता एवं ऋण परामर्श केंद्र (एफएलसीसी) अपने ग्राहकों को वित्तीय परामर्श की विस्तृत श्रृंखला उपलब्ध कराते हैं।

- For the financially excluded sections the Bank uses the services of Business Correspondents and has tied up with technology services providers to capture the Bio-metrics (fingerprint) of these customers to enable them to conduct basic banking transactions.
- There are various schemes available for marginalized farmers. Under the Kisan Credit Card scheme, the farmers can avail production and consumption loans. Under the Rural Debt Swap Scheme farmers are given loans at subsidized rates to enable them to liquidate loans taken from money lenders at usurious rates of interest.
- The Bank also provides finance at subsidized rates under the various types of schemes which have been started by the Government for the up-liftment of rural and urban poor such as SGSY, NRLM and SGSRY, etc.
- The Bank has implemented Voice Guidance Functionality on select ATMs for assisting its Visually Challenged Customers to enable them to carry out banking.
- Through various Farmers Training Centers and Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs), the Bank is making an effort to upgrade the knowledge and skills of farmers and impart vocational training to rural youth.
- Under PNB Prerna, the Bank takes CSR initiatives for different segments of society. The various measures under the aforesaid program include distributing free medicines to the poor, rehabilitation support to physically challenged, organization of blood donation camps, etc.
- Improving Financial Literacy: The Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCs) established by the Bank, provide a wide range of financial counseling to its customers.

सिद्धांत 5: कारोबार को मानवाधिकार को सम्मानित तथा प्रोत्साहित करना चाहिए।

1. क्या मानवाधिकारों पर कंपनी की नीति केवल कंपनी को कवर करती है अथवा इसका विस्तार समूह/संयुक्त उद्यमों/आपूर्तिकर्ताओं/संविदाकारों/गैर सरकारी संगठनों/अन्य तक भी है?

बैंक मानवाधिकारों का सम्मान करता है और अपने संचालन एवं प्रभाव के क्षेत्र में किसी भी प्रकार के मानवाधिकार उल्लंघन को सहन नहीं करता है। बैंक, राष्ट्रीय मूल, नागरिकता, रंग, जाति, मत, धर्म, वंश, वैवाहिक स्थिति, लिंग, अक्षमता, आयु, लैंगिक रुझान, जन्म स्थान, सामाजिक स्थिति अथवा विधि द्वारा निषिद्ध किसी भी अन्य आधार पर भेद-भाव नहीं करता है। बैंक की कोई कथित मानवाधिकार नीति नहीं है, लेकिन यह पहलू मानव संसाधन नीतियों एवं बैंक की कार्यप्रणाली में शामिल है।

2. पिछले वित्तीय वर्ष में कितने हितधारकों की शिकायतें प्राप्त की गईं और प्रबंधन द्वारा कितने प्रतिशत का संतोषजनक समाधान किया गया ?

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान शेयरधारकों से प्राप्त शिकायतों की कुल संख्या 67 है जिसमें से 66 शिकायतों (98.51%) का संतोषजनक समाधान किया गया।

Principle 5: Businesses should respect and promote human rights

1. Does the policy of the company on human rights cover only the company or extend to the Group/Joint Ventures/Suppliers/Contractors/NGOs/Others?

The Bank respects human rights and does not tolerate any human right violation in its sphere of operation and influence. The Bank does not discriminate on the basis of national origin, citizenship, color, race, belief, religion, ancestry, marital status, gender, disabilities, age, sexual orientation, place of birth, social status, or any other basis prohibited by the law. The Bank does not have a stated Human Rights Policy but this aspect is covered under the Human Resource policies and practices of the Bank.

2. How many stakeholder complaints have been received in the past financial year and what percent was satisfactorily resolved by the management?

The total number of complaints received from the shareholders during FY'15 is 67 out of which 66 complaints (98.51%) have been resolved satisfactorily.

सिद्धांत 6: कारोबार को पर्यावरण का ध्यान रखने, संरक्षण करने एवं इसे बहाल करने के प्रयास करने चाहिए।

1. क्या सिद्धांत 6 से संबंधित नीति केवल कंपनी को ही कवर करती है अथवा इसका विस्तार समूह/संयुक्त उद्यमों/आपूर्तिकर्ताओं/संविदाकारों/गैर सरकारी संगठनों/अन्य तक भी है?

बैंक की 'हरित पहल' नीति है, जिसमें कुछ छोटे-छोटे रूटीन कार्यों को सूचीबद्ध किया गया है जो बेहतर पर्यावरण हेतु योगदान करते हैं। बैंक 'ग्रीन प्रेक्टिसेस' को बढ़ावा दे रहा है, जैसे:

1. एटीएम, पीयूएम तथा सीडीएम/चेक जमा मशीनों युक्त स्वयं-सेवा क्षेत्रों के संचालन हेतु सौर ऊर्जा का प्रयोग
2. अत्यधिक चमकीले लैम्पों के बजाय सीएफएल लैम्पों का उपयोग करना
3. वर्षा जल संचयन
4. सौर ऊर्जा का उपयोग
5. कागज के दोनों तरफ मुद्रण
6. मिश्रित फैंक्स मशीन का क्रय जो विविध कार्यों का निष्पादन कर सकती है
7. किसी भी जल रिसाव की तत्काल मरम्मत
8. लाइट, पंखे इत्यादि के लिए मास्टर सेंसर/मास्टर स्विच का यथासंभव उपयोग

यह नीति केवल बैंक को कवर करती है एवं इसका विस्तार धीरे-धीरे किया जाएगा। अन्य संबंधित पहल, बोर्ड बैठकों के बोर्ड नोट एवं एजेंडा मदों के परिचालन के लिए कागज के उपयोग का उन्मूलन है।

2. क्या जलवायु परिवर्तन, ग्लोबल वार्मिंग आदि जैसे वैश्विक पर्यावरणीय मुद्दों पर ध्यान देने के लिए कंपनी की कोई नीति/पहल है? हां/नहीं। यदि हां, तो वेब पेज आदि का हाइपरलिंक उपलब्ध कराएं।

- बैंक की ऋण नीति के अनुसार, बैंक पर्यावरण की दृष्टि से खतरनाक उद्योगों को कोई भी वित्त प्रदान नहीं करता है।
- ऋण मूल्यांकन के दौरान पवन चक्कियों एवं सौर ऊर्जा परियोजनाओं जैसी पर्यावरण हेतु अनुकूल हरित परियोजनाओं को प्राथमिकता दी जाती है।
- विनिर्माण इकाइयों के लिए, बैंक ऐसे प्रदूषकों के पर्यावरण में निस्तारण से पूर्व उत्प्रवाही प्रशोधन संयंत्र के संस्थापन पर जोर डालता है और सुनिश्चित करता है कि उधारकर्ता केन्द्र/राज्य प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड से एनओसी भी प्राप्त करे।
- बैंक सीएसआर पहलों के अंतर्गत पर्यावरण को बचाने के लिए विभिन्न गतिविधियां भी आयोजित करता है। विभिन्न शहरों में वन महोत्सव, वृक्षारोपण शिविर, सड़कों के किनारे वृक्षारोपण, यातायात परिपथ में हरियाली तथा आवासीय क्षेत्रों में पार्कों की देखभाल बैंक द्वारा इस दिशा में उठाए गए कुछ कदम हैं।
- कुछ अन्य पहलों का विवरण निगमित सामाजिक उत्तरदायित्व रिपोर्ट में पाया जा सकता है, जिसके लिए हाइपर लिंक है <https://www.pnbindia.in/En/ui/SocialBanking.aspx>

3. क्या कंपनी संभावित पर्यावरण जोखिमों की पहचान एवं आकलन करती है? हां/नहीं

वर्तमान में यह नहीं किया जा रहा है। तथापि, बैंक अपने संचालन क्षेत्र में कार्बन की मात्रा को घटाने के लिए प्रतिबद्ध है।

Principle 6: Business should respect, protect, and make efforts to restore the environment

1. Does the policy related to Principle 6 cover only the company or extends to the Group/Joint Ventures/Suppliers/Contractors/NGOs/others.

The Bank has a "Green Initiatives" Policy which lists some small routine actions that contribute to a better environment. The Bank is encouraging "Green Practices" such as:

1. Use of Solar power to run Self Service Areas which are equipped with ATM, PUM and CDM/Cheque Deposit Machines.
2. Using CFL Lamps instead of incandescent lamps
3. Rain Water harvesting
4. Use of solar energy
5. Printing on both sides of paper
6. Purchasing composite fax machines which can perform multiple functions
7. Immediate repair of any water leakage
8. Use of Master sensor / master switches for lights, fans etc. wherever possible.

The policy covers the Bank only and gradually it will be extended. Another related initiative is the elimination of use of paper for circulating Board Notes and agenda items of Board meetings.

2. Does the company have strategies/ initiatives to address global environmental issues such as climate change, global warming, etc? Y/N. If yes, please give hyperlink for webpage etc.

- As per the Bank's loan policy, the Bank does not extend any finance to environmentally hazardous industries.
- During credit appraisal, preference is given to the environment friendly green projects such as Wind Mills and Solar Power Projects.
- For manufacturing units, the Bank insists upon installation of effluent treatment projects for processing of such pollutants before release into the environment and ensures that the borrower also obtains NOC from Central/State Pollution control Board.
- The Bank also undertakes a series of activities to save environment under CSR initiative. The Van Mahotsav, tree plantation camps, plantation along road sides, greening of traffic circles in different cities and maintenance of parks in residential areas are some of the initiatives the Bank has taken in this direction.
- Some of the other initiatives can be found in the Corporate Social Responsibility Report, the hyperlink for which is <https://www.pnbindia.in/En/ui/SocialBanking.aspx>

3. Does the company identify and assess potential environmental risks? Y/N

Presently this is not being done. However, the Bank is committed to reducing its carbon footprint at its places of operation.

4. क्या कंपनी की क्लीन डेवलपमेंट मैकेनिज्म से संबंधित कोई परियोजना है? यदि हाँ, तो लगभग 50 शब्दों में जानकारी उपलब्ध कराएं। साथ ही, यदि हाँ, तो क्या कोई पर्यावरण अनुपालन रिपोर्ट दाखिल की गई है?

बैंक की क्लीन डेवलपमेंट मैकेनिज्म से संबंधित कोई परियोजना नहीं है।

5. क्या कंपनी ने स्वच्छ प्रौद्योगिकी, ऊर्जा कार्यकुशलता, अक्षय ऊर्जा आदि के संबंध में कोई अन्य पहल की है? हाँ/नहीं। यदि हाँ, तो कृपया वेबपेज का हाइपरलिंक उपलब्ध कराएं।

बैंक अनेक सौर ऊर्जा परियोजनाओं, बायोमास, लघु जलविद्युत एवं पवन ऊर्जा परियोजनाओं का वित्त पोषण करता है जो सभी अक्षय ऊर्जा परियोजनाएं हैं। बैंक सतत विकास को प्राप्त करने के लिए विविध प्रक्रियाओं को अपनाता है, जिनमें शामिल हैं:

1. अपने कुछ कार्यालय भवनों में ऊर्जा कुशल उपकरणों के संस्थापन द्वारा विद्युत ऊर्जा एवं ईंधन की खपत में कटौती। समस्त कार्यालयों के विद्युत ऑडिट के फलस्वरूप, लागत लाभ प्राप्त होने के साथ-साथ कार्यप्रणाली भी कुशल हुई है।
2. सौर एटीएम। यह एक अन्य हरित पहल है, जिसका लाभ बिजली जाने की समस्या पर काबू पाना है। बैंक बिहार और उत्तर प्रदेश जैसे उन राज्यों में चयनित एटीएम स्थलों पर सोलर यूपीएस की स्थापना कर रहा है, जहां बिजली की समस्या है तथा बिजली कटौती के कारण डाउनटाइम काफी अधिक है।
3. वृक्षारोपण
4. बैंक ने संसाधनों एवं ऊर्जा के क्षय को कम करने हेतु कदम उठाए हैं। एमएआरडी (प्र.का.) हरित पहलों पर बैंक के प्रशासनिक कार्यालयों की जोखिम आधारित प्रबन्धन लेखा परीक्षा संचालित करता है।

6. क्या रिपोर्ट किए जा रहे वित्तीय वर्ष के लिए कंपनी द्वारा उत्पन्न उत्सर्जन/अपशिष्ट सीपीसीबी/एसपीसीबी द्वारा अनुमत सीमाओं के भीतर हैं?

बैंक एक सेवा आधारित संगठन है तथा इस कारण किसी भी विषाक्त खतरनाक प्रदूषक का उत्सर्जन नहीं करता है। तथापि, बैंक ने पर्यावरणीय अनुपालन को मंजूरी हेतु मुख्य शर्तों में से एक के रूप में निर्धारित किया है। इसके अतिरिक्त, ध्वनि प्रदूषण के स्तर की निगरानी के लिए प्रधान कार्यालय एवं अन्य कार्यालयों में डीजी सेट की दिल्ली प्रदूषण नियंत्रण समिति द्वारा जांच की गई है व इन्हें ठीक पाया गया है।

7. वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर लंबित सीपीसीबी/एसपीसीबी से प्राप्त कारण बताओ/कानूनी नोटिसों की संख्या (अर्थात् जिनका संतुष्टिप्रद हल नहीं निकला है)।

शून्य

सिद्धांत 7: कारोबार जब सार्वजनिक एवं विनियामक नीति को प्रभावित करने में संलग्न हो, तो ऐसा जिम्मेदार तरीके से किया जाना चाहिए।

1. क्या आपकी कंपनी किसी ट्रेड एवं चेम्बर अथवा एसोसिएशन की सदस्य है? यदि हाँ, तो केवल उन मुख्य संस्थाओं के नाम बताएँ जिनके साथ आपके व्यावसायिक संबंध हों -

बैंक निम्न का सदस्य है:

- क) भारतीय बैंक संघ (आईबीए)
- ख) भारतीय बैंकिंग एवं वित्त संस्थान (आईआईबीएफ)
- ग) बैंकिंग कर्मचारी चयन संस्थान (आईबीपीएस)

4. Does the company have any project related to Clean Development Mechanism? If so, provide details thereof, in about 50 words or so. Also, if yes, whether any environmental compliance report is filed?

The Bank does not have any project related to the Clean Development Mechanism.

5. Has the company undertaken any other initiatives on – clean technology, energy efficiency, renewable energy, etc. Y/N. If yes, please give hyperlink for web page etc.

The Bank finances many Solar Power projects, Biomass, Small Hydro and Wind Power projects, all of which are renewable energy projects.

The Bank has put in place various methods to achieve sustainable development and these include:

1. Reduction of electrical energy and fuel consumption by installation of energy efficient equipments in some of its office buildings. Electricity audit of all offices has resulted in efficient functioning with cost benefits.
2. Solar ATMs. This is another green initiative, which has the benefit of overcoming the power outage problem. The Bank has gone for installation of Solar UPS at selected ATM sites like in states of Bihar and U.P, where there is power problem and downtime due to power-cuts is high.
3. Tree Plantations.
4. The Bank has taken steps to reduce wastage of resources and energy. MARD (HO) conducts risk based management audit of the administrative offices of the Bank on Green Initiatives.

6. Are the Emissions/Waste generated by the Company within the permissible limits given by CPCB/SPCB for the financial year being reported?

The Bank is a service based organization and hence does not emit any toxic hazardous pollutants. However the Bank stipulates environmental compliances as one of the main conditions for sanction. Besides that DG sets at Head Office and other offices are checked by the Delhi Pollution Control Committee to monitor noise levels and these have been found to be in order.

7. Number of show cause/ legal notices received from CPCB/SPCB which are pending (i.e. not resolved to satisfaction) as at end of Financial Year.

Nil

Principle 7: Businesses, when engaged in influencing public and regulatory policy, should do so in a responsible manner

1. Is your company a member of any trade and chamber or association? If Yes, Name only those major ones that your business deals with:

The Bank is a member of:

- a. Indian Banks' Association (IBA)
- b. Indian Institute of Banking & Finance (IIBF)
- c. Institute of Banking Personnel Selection (IBPS)
- d. National Institute of Bank Management (NIBM)

- घ) राष्ट्रीय बैंक प्रबन्धन संस्थान (एनआईबीएम)
- ड.) उन्नत वित्तीय शोध एवं अध्ययन केन्द्र (सीएफएआरएएल)
- च) भारतीय वाणिज्य और उद्योग मंडल महासंघ (फिक्की)
- छ) अंतर्राष्ट्रीय वाणिज्य चैंबर्स (आईसीसी)
- ज) भारतीय वाणिज्य एवं उद्योग एसोसिएटेड चैंबर्स (एसोचेम)
- झ) भारतीय उद्योग परिसंघ (सीआईआई)

2. क्या आपने कभी उपरोक्त संगठनों के माध्यम से जनहित के विकास अथवा सुधार के लिए वकालत या लॉबिंग की है? हां/नहीं; यदि हां तो कृपया व्यापक क्षेत्रों को स्पष्ट करें (ड्रॉप बॉक्स: अभिशासन और प्रशासन, आर्थिक सुधार, समावेशी विकास नीतियां, ऊर्जा सुरक्षा, जल, खाद्य सुरक्षा, सतत कारोबार नीतियां, अन्य)

देश के सबसे बड़े सार्वजनिक क्षेत्र बैंकों में से एक होने के कारण बैंक नीति निर्माताओं के साथ मिलकर कार्य करता है एवं ऐसी नीतियों को विकसित करने में मदद करता है जो बैंकिंग उद्योग की कार्यप्रणाली एवं विनियमन को नियंत्रित करती हैं। बैंक अर्थव्यवस्था में अवरोध पैदा करने वाले विभिन्न आर्थिक एवं वित्तीय मुद्दों पर विनियामकों एवं नीति निर्माताओं को अपने इनपुट्स देता है।

सिद्धांत 8: कारोबार को समावेशी वृद्धि और साम्यिक विकास का समर्थन करना चाहिए।

1. क्या कंपनी में सिद्धांत 8 से संबंधित नीति के अनुसरण में विशिष्ट कार्यक्रम/पहल/परियोजनाएं हैं? यदि हां, तो विवरण दें।

किसी भी देश में विकास तब तक अधूरा है जब तक वह समावेशी न हो और समाज के वंचित तबके को कवर न करता हो। अपनी विविध पहलों के माध्यम से बैंक ऐसे वर्गों तक पहुंचने एवं उन्हें बुनियादी बैंकिंग सेवाओं की परिधि में लाने का प्रयास कर रहा है। समावेशी एवं साम्यिक विकास के लिए बैंक द्वारा की गई कुछ पहलों में शामिल हैं:-

- प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के तहत वित्तीय साक्षरता एक महत्वपूर्ण स्तंभ है जो लोगों को अपना वित्तीय नियोजन करने और ऋण का लाभ उठाने हेतु तैयार करने पर ध्यान केंद्रित करती है। वित्तीय साक्षरता के प्रसार के लिए वित्तीय साक्षरता केन्द्र (एफएलसी) प्रमुख माध्यम हैं जो देश भर में निशुल्क वित्तीय साक्षरता/शिक्षा और ऋण परामर्श प्रदान कर रहे हैं। 31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार, पीएमजेडीवाई के तहत 90.17 लाख खाते खोले गए।
- सूक्ष्म जमा योजना, यथा पीएनबी संचय, को छोटे व्यापारियों, विक्रेताओं, रिक्शा चालकों आदि जैसे निम्न आय वर्गों के बीच बचत की आदत पैदा करने को ध्यान में रखते हुए कस्टमाइज किया गया है। यह कारोबार प्रतिनिधि स्थानों से प्रचालन में है।
- पीएनबी तुरंत (तत्काल भुगतान प्रणाली-आईएमपीएस) ग्राहकों को वास्तविक समय आधार पर अंतर-प्रचलित “फंड ट्रांसफर सुविधा”, व्यक्ति से खाते (पी2ए) मोड के साथ तत्काल भुगतान सेवा (आईएमपीएस) की अनुमति देता है जो पहले से ही मोबाइल फोन, एटीएम और इंटरनेट बैंकिंग सुविधा (आईबीएस) के माध्यम से लागू है। खाता धारकों के साथ-साथ वॉक-इन ग्राहकों के लिए कारोबार प्रतिनिधि नेटवर्क के माध्यम से आईएमपीएस सुविधा का आरंभ किया जा रहा है।

2. क्या कार्यक्रमों/परियोजनाओं का आयोजन आंतरिक टीम/निजी फाउंडेशन/बाह्य स्वयंसेवी संस्थाओं/सरकारी ढांचे/किसी अन्य संगठन द्वारा किया जाता है?

- e. Centre for Advanced Financial Research and Learning (CAFRAL)
- f. Federation of Indian Chambers of Commerce and Industry (FICCI)
- g. International Chamber of Commerce (ICC)
- h. The Associated Chambers of Commerce and Industry of India (ASSOCHAM)
- i. Confederation of Indian Industry (CII)

2. Have you advocated/lobbied through above associations for the advancement or improvement of public good? Yes/No; if yes specify the broad areas (drop box: Governance and Administration, Economic Reforms, Inclusive Development Policies, Energy security, Water, Food Security, Sustainable Business Principles, Others).

The Bank, being one of the largest Public Sector Banks in the country, works closely with policymakers and helps in evolving policies that govern the functioning and regulation of the Banking industry. The Bank gives its inputs to the regulators and policy makers regarding various economic and financial issues plaguing the economy.

Principle 8: Businesses should support inclusive growth and equitable development

1. Does the company have specified programmes/initiatives/projects in pursuit of the policy related to Principle 8? If yes details thereof.

Development in any country is incomplete if it is not inclusive and does not cover the underprivileged strata of the society. Banks through its various initiatives are striving to reach and bring these sections into the fold of basic banking services. Some of the initiatives that the Bank has taken for inclusive and equitable development include:

- Under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), Financial Literacy is one of the important pillars focusing on preparing the people for their financial planning and availing credit. One of the major modes for disseminating financial literacy is Financial Literacy Centres (FLC's) who are providing free financial literacy/education and credit counseling across the country. As on 31st March 2015, 90.17 lac accounts opened under PMJDY.
- Micro Deposit Scheme namely PNB Sanchay has been customized with focus to inculcate saving habit among low income groups like small businessman, vendors, rickshaw pullers etc. It is operational from Business Correspondent locations.
- PNB Turant (Immediate Payment System-IMPS) allows interoperable “Fund Transfer facility” on real time to customers, the Immediate Payment Service (IMPS) with Person to Account (P2A) mode and already Implemented through mobile phone, ATM and internet banking facility (IBS). IMPS facility is being launched through BC network both for account holders as well as walk-in customers.

2. Are the programmes/projects undertaken through in-house team/own foundation/external NGO/government structures/any other organization?

सीएसआर गतिविधियों के लिए बैंक का एक पृथक प्रभाग है एवं यह आंतरिक टीम के माध्यम से तथा गैर-सरकारी संगठनों एवं सरकारी संस्थानों के साथ साझेदारी में कार्य करता है।

पीएनबी प्रेरणा के अंतर्गत, जो शीर्षस्थ कार्यपालकों तथा बैंक के वरिष्ठ अधिकारियों की पत्नियों की संस्था है, बैंक सीएसआर गतिविधियों का आयोजन करता है।

3. क्या आपने अपनी पहल के प्रभावों का कोई मूल्यांकन किया है ?

बैंक द्वारा आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमों का प्रभाव उनके आयोजन क्षेत्रों में स्पष्ट दिखाई देता है। किसानों को दिया गया प्रशिक्षण व्यावहारिक रूप से उपयोगी है एवं उनके द्वारा किए जाने वाले कृषि कार्यों को प्रभावित करता है। बैंक के सभी 10 कृषि प्रशिक्षण केन्द्र ग्रामीण क्षेत्रों में स्थित हैं और कृषि व संबद्ध गतिविधियों, कम्प्यूटर पाठ्यक्रमों, कटिंग, सिलाई व कशीदाकारी इत्यादि पर निःशुल्क प्रशिक्षण प्रदान करते हैं। वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान, इन कृषक प्रशिक्षण केंद्रों ने 4210 प्रशिक्षण कार्यक्रमों की सहायता से 25,226 महिलाओं सहित 1,37,755 व्यक्तियों को प्रशिक्षण दिया है। कृषक प्रशिक्षण केंद्रों ने इस अवधि के दौरान 72 मानव स्वास्थ्य जांच शिविर, 126 पशु स्वास्थ्य जांच शिविर भी आयोजित किए हैं और कृषि विश्वविद्यालयों/महाविद्यालयों/मेलों/सरकारी फार्मों इत्यादि में 104 दौरों की व्यवस्था भी की है।

4. सामुदायिक विकास परियोजनाओं में आपकी कंपनी का प्रत्यक्ष योगदान क्या है - भारतीय रुपये में राशि तथा परियोजना का विस्तृत विवरण दें?

सामुदायिक विकास कार्यक्रम में बैंक पीएनबी विकास के माध्यम से योगदान करता है जो एक ग्राम अंगीकरण योजना है।

‘पीएनबी विकास’ का मूल उद्देश्य समन्वित तरीके से अंगीकृत गाँव/वों का विकास करना है जिसमें अन्य हितधारकों (ग्रामीणों, सरकारी प्राधिकरणों, स्थानीय निकायों, आदि) से समन्वय के साथ मानव विकास, साफ-सफाई, पेयजल आपूर्ति, शिक्षा, बिजली, स्वास्थ्य इत्यादि जैसे आर्थिक विकास एवं अन्य बुनियादी विकास शामिल हैं।

इस योजना के अंतर्गत, बैंक ने विभिन्न मंडलों में 130 गाँवों को (68 अग्रणी जिलों में एवं 62 गैर अग्रणी जिलों में) को गोद लिया है। 31 मार्च 2015 की स्थिति के अनुसार, पीएनबी विकास योजना के तहत 37 गतिविधियों पर रु.5.34 लाख का व्यय किया गया है।

5. क्या आपने यह सुनिश्चित करने के लिए कोई कदम उठाए हैं कि इस सामुदायिक विकास पहल को समुदाय द्वारा सफलतापूर्वक अपनाया जाता है? लगभग 50 शब्दों में विवरण दें।

पीएनबी विकास के अंतर्गत उठाए गए कदम निरंतर जारी हैं, चाहें वह ग्रामीणों के लिए छोटे से पुस्तकालय की स्थापना करना हो अथवा उपर्युक्त सूचीबद्ध की गई अन्य गतिविधियां।

सिद्धांत 9: कारोबार को जिम्मेदार ढंग से अपने ग्राहकों एवं उपभोक्ताओं के साथ जुड़ना चाहिए और उनको मान प्रदान करना चाहिए।

1. वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर कितने प्रतिशत ग्राहक शिकायतें/ उपभोक्ता मामले लंबित रहे?

वित्तीय वर्ष 2015 के दौरान प्राप्त शिकायतों में से मात्र लगभग 0.58% शिकायतें लंबित रहीं। इन लंबित शिकायतों का भी अब समाधान किया जा चुका है।

The Bank has a separate Division for CSR activities and it works through an internal team as well as in partnership with NGOs and Government Institutions.

Under PNB Prerna, which is an association of the wives of top executives as well as senior officials of the Bank, the Bank undertakes CSR activities.

3. Have you done any impact assessment of your initiative?

The impact of the training programmes conducted by the Bank is evident in the areas in which they are conducted. The training extended to farmers is of practical use and influences the way they conduct agricultural operations. All the 10 Farming Training Centers of the Bank are located in rural areas and provide free of cost training on agriculture & allied activities, computer courses, cutting, tailoring & embroidery, etc. During FY'15, FTCs have trained 1,37,755 persons including 25,226 women with the help of 4210 training programmes. FTCs have also organised 72 Human Health Check Up Camps, 126 Animal Health Check Up Camps and also arranged 104 visits to Agriculture Universities/Colleges/Fairs/Govt. Farms etc. during this period.

4. What is your company's direct contribution to community development projects-Amount in INR and the details of the projects undertaken?

The Bank's contribution to community development program has been through PNB Vikas, a village adoption scheme.

The basic objective of "PNB VIKAS" is to develop the adopted village/s in an integrated manner, which includes Human Development, Economic Development & other Infrastructure Development e.g. sanitation, drinking water supply, education, electricity, health, etc in co-ordination with the other stake holders (the villagers, the Govt. authorities, local bodies etc).

Under this Scheme, the Bank adopted 130 villages (68 in lead districts and 62 in non lead districts) in different Circles. So far, an expenditure of ₹5.34 lacs was incurred on 37 activities under PNB Vikas Yojana on 31st March 2015.

5. Have you taken steps to ensure that this community development initiative is successfully adopted by the community? Please explain in 50 words, or so.

Under PNB Vikas, the initiatives taken are ongoing, be it the creation of a small library for the villagers or the other activities listed above.

Principle 9: Businesses should engage with and provide value to their customers and consumers in a responsible manner

1. What percentage of customer complaints/consumer cases are pending as on the end of financial year.

Around 0.58% of the complaints, received during FY'15, remained unresolved. These unresolved complaints stand resolved now.

2. क्या कंपनी उत्पाद के लेबल पर स्थानीय कानूनों के अनुसार अनिवार्य सूचना के अतिरिक्त उत्पाद का अन्य विवरण प्रदर्शित करती है? हाँ/नहीं/लागू नहीं/टिप्पणी (अतिरिक्त सूचना)

वित्तीय उत्पादों से संबंधित जानकारी बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित है तथा शाखाओं में पैम्फलेट और ब्रोशर के माध्यम से उत्पादों के विषय में जागरूकता बढ़ाई जा रही है। इसके अतिरिक्त, ग्राहक अपने अनुभव एवं अपेक्षाओं के बारे में बैंक को विविध माध्यमों द्वारा फीडबैक दे सकते हैं। गत वर्ष के दौरान, प्रगति शाखाओं के ग्राहकों को अपने कार्य की समाप्ति के पश्चात् शाखा में अपने अनुभव का मूल्यांकन करने हेतु सक्षम किया गया है। वे संतुष्टि के अपने स्तर को बताते हुए एसएमएस के माध्यम से बैंक को सूचना दे सकते हैं।

3. क्या पिछले 5 वर्षों के दौरान तथा इस वित्तीय वर्ष के अंत तक किसी भी हितधारक द्वारा कंपनी के विरुद्ध अनुचित व्यापार व्यवहार, गैर जिम्मेदाराना विज्ञापन तथा/अथवा प्रतिस्पर्धा विरोधी व्यवहार से संबंधित कोई मामला दर्ज किया गया है? यदि ऐसा है, तो लगभग 50 शब्दों में इसका विवरण दें।

कोई नहीं।

4. क्या आपकी कंपनी ने कोई उपभोक्ता सर्वेक्षण/उपभोक्ता संतुष्टि प्रवृत्ति विश्लेषण किया है?

- प्रत्येक माह की 15 तारीख को प्रत्येक शाखा में अनुभवों एवं शिकायतों को साझा करने के लिए ग्राहक दिवस मनाया जाता है। सेवाओं की गुणवत्ता पर फीडबैक तथा सुझाव देने के लिए ग्राहक स्वतंत्र होते हैं।
- उच्च श्रेणी की ग्राहक सेवा को सुनिश्चित करने के लिए बैंक ने परिचालन एवं व्यावहारिक पहलुओं पर स्टाफ को प्रशिक्षित करने हेतु ठोस कदम उठाए हैं। शिकायतों की आवक में कमी लाने के लिए समय-समय पर ग्राहक सेवा के सुधार हेतु अनवरत आधार पर समीक्षा तथा अन्य उपाय किए जाते हैं।
- बैंक में कुशल ग्राहक शिकायत निवारण तंत्र है तथा प्राप्त की गई समस्त शिकायतों पर निगरानी रखी जाती है तथा शिकायतों के समाधान हेतु सुधारात्मक कार्रवाई की जाती है।
- बैंक एनआईबीएम (राष्ट्रीय बैंक प्रबन्धन संस्थान) तथा एमडीआई (प्रबन्धन विकास संस्थान), गुडगाँव जैसी बाह्य एजेंसियों के साथ मिलकर ग्राहक संतुष्टि सर्वेक्षण भी करता है।
- गुडगाँव और नाँएडा में बैंक के अत्याधुनिक संपर्क केन्द्र हैं जो दो प्रसिद्ध सेवाप्रदाताओं, अर्थात् (i) मेसर्स एजिस लिमिटेड तथा (ii) मेसर्स एमफैसिस लिमिटेड, के माध्यम से इसके ग्राहकों को 24 * 7 * 365 आधार पर टेली-बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराते हैं।
- उपर्युक्त दोनों प्राथमिक केंद्रों के अतिरिक्त, बैंक ने अपने ग्राहकों को क्षेत्रीय भाषाओं में टेली-बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराने के लिए मंगलौर और भोपाल में दो द्वितीयक संपर्क केंद्रों की स्थापना भी की है।
- समय-समय पर बैंक ग्राहक संपर्क सप्ताह का आयोजन करता है जिसके दौरान यह ग्राहकों से संपर्क करता है, उनसे फीडबैक प्राप्त करता है और उनके बहुमूल्य सुझावों को कार्यान्वित करने हेतु कदम उठाता है। बैंक की वेबसाइट पर भी एक फीडबैक लिंक उपलब्ध है। इस प्रकार प्राप्त फीडबैक का विश्लेषण किया जाता है तथा प्रत्येक तिमाही में इसे शीर्ष प्रबन्धन के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। निष्कर्षों

2. Does the company display product information on the product label, over and above what is mandated as per local laws? Yes/No/N.A. /Remarks(additional information)

The information related to financial products is displayed on the website of the Bank and awareness of the products is spread through pamphlets and brochures at branches. Besides this customers can provide feedback through multiple channels to the Bank about their experience and their expectations. During the last year customers of Pragati branches have been enabled to rate their experience at the branch after completion of their work. They can inform the Bank through an SMS stating their level of satisfaction.

3. Is there any case filed by any stakeholder against the company regarding unfair trade practices, irresponsible advertising and/or anti-competitive behaviour during the last five years and pending as at the end of financial year. If so, provide details thereof, in about 50 words or so

Nil

4. Did your company carry out any consumer survey/consumer satisfaction trends?

- Customer's day is being observed on 15th of every month in every branch to share experiences and grievances. Customers are at liberty to give feedback and suggestions on the quality of services.
- In order to ensure Customer Service of a high order, the Bank has taken concerted efforts to train the staff on the operational and behavioral aspects. Periodically reviews and other measures are taken on an ongoing basis for improvement of Customer Service to minimize the inflow of complaints.
- The Bank has an efficient Customer Complaint Redressal Mechanism and all complaints received are monitored and corrective action taken to address grievances.
- The Bank also carries out Customer satisfaction surveys by engaging outside agencies like NIBM (National Institute of Bank Management) and MDI (Management Development Institute), Gurgaon.
- The Bank has a State-of-the-Art Contact Centres at Gurgaon and Noida to provide tele-banking services to its customers on 24* 7 * 365 basis through two renowned Service Providers viz., (i) M/s Aegis Limited and (ii) M/s Mphasis Limited.
- In addition to above two Primary Sites, the Bank has established two Secondary Contact Centres at Mangalore and Bhopal to provide telebanking services to its customers in regional languages also.
- From time to time, the Bank conducts a customer contact week during which it contacts customers, obtains feedback and takes steps to implement the valuable suggestions. The Bank also has a feedback link on its website. The feedback so obtained is analyzed and put up to top management

को मासिक बुलेटिन 'ग्राहक विमर्श' (कस्टमर स्पीक्स) में प्रकाशित किया जाता है जिससे फील्ड स्टाफ को ग्राहकों की भावनाओं के प्रति संवेदनशील बनाया जा सके।

- शिकायतों का विश्लेषण किया जाता है तथा उनकी पुनरावृत्ति को रोकने के लिए प्रभावी उपाय किए जाते हैं।
- पीएनबी को दिल्ली स्थित समस्त राष्ट्रीयकृत बैंकों हेतु दिल्ली में ग्राहक सेवा केन्द्र की जिम्मेदारी भी सौंपी गई है।

every quarter. Findings are published in the monthly bulletin "Customer Speaks" so that field staff can be sensitized to the feelings of customers.

- The complaints are analyzed and effective measures are undertaken to avoid recurrence of the same.
- Punjab National Bank is also entrusted with the responsibility of managing Customer Service Center at Delhi for all Nationalized Banks situated at Delhi.

निगमित शासन की रिपोर्ट

1. निगमित शासन का दर्शन शास्त्र

बैंक ने उत्तरदायित्व, पारदर्शिता, सामाजिक दायित्व, प्रचालन कार्य-कुशलता और सर्वोत्तम नैतिक कारोबारी व्यवहारों के उच्च मानकों के माध्यम से अपने सभी कार्यात्मक क्षेत्रों में निगमित शासन में अक्षरशः पालन किया है। बैंक कॉर्पोरेट उत्तरदायित्व के साथ अपने सभी हितधारकों के प्रति उनके हितों की रक्षा करने और श्रेयधारकों के मूल्यों में अधिकतम वृद्धि करने के लिये प्रतिबद्ध है। बैंक की लेटर एंड स्पिरिट विनियामक अपेक्षाओं की अनुपालना सुनिश्चित करने के लिए सुपरिभाषित नीतियां और दिशा-निर्देश हैं।

मंडल और कार्यपालक प्रबंधन के कार्य सुपरिभाषित हैं और एक दूसरे से पृथक हैं। बैंक के मंडल और मंडल की विभिन्न उपसमितियों की समय-समय पर निगरानी और यह सुनिश्चित करने के लिए बैठकें होती हैं कि बैंक के कार्यपालकों द्वारा लिए गए निर्णय निर्धारित मानदंड और नीतियों के अनुसार हैं और बड़े पैमाने पर पब्लिक सहित सभी हितधारकों के सर्वोत्तम हित में हैं।

2.1 निदेशक मण्डल

बोर्ड का गठन बैंककारी विनियम अधिनियम 1949 के संबद्ध प्रावधानों, बैंककारी कम्पनियों (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 यथा संशोधित, और राष्ट्रीकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970, यथासंशोधित के अनुसार किया गया है।

2.2 31.03.2015 के अनुसार निदेशक मंडल की संरचना

क्र.सं.	निदेशक का नाम	नियुक्ति तिथि	श्रेणी	बैंक के बोर्ड की उप समितियों में सदस्यता	बैंक के बोर्ड की उप समितियों की अध्यक्षता	अन्य कम्पनियों में लेखा परीक्षा समिति एवं हितधारक संबंध समिति की अध्यक्षता/ सदस्यता	निदेशक द्वारा धारित शेयरों की सं.
1	श्री गौरी शंकर, कार्यपालक निदेशक (09.05.2015 तक प्रबंध निदेशक एवं मु.का.अधि. का अतिरिक्त प्रभार)	07.10.2013	कार्यपालक	14	13	शून्य	शून्य
2	श्री के वी ब्रह्माजी राव कार्यपालक निदेशक	22.01.2014	कार्यपालक	15	शून्य	शून्य	शून्य
3	डॉ. राम एस.सांगापुरे कार्यपालक निदेशक	13.03.2014	कार्यपालक	14	शून्य	शून्य	शून्य
4	श्री राजेश अग्रवाल	29.01.2015	गैर कार्यपालक (भारत सरकार के नामिती)	9	2	1) राष्ट्रीय बीमा कम्पनी लि. 2) आईएफसीआई	शून्य
5	श्री बी पी कानूनगो	31.05.2013	गैर कार्यपालक (भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती)	5	शून्य	शून्य	24
6	श्री जी पी खंडेलवाल	24.01.2014	अंशकालिक गैर कार्यपालक	6	3	1. नागपुर पावर एंड इंडस्ट्रीज लि. 2. इन्फॉर्मड टेक्नॉलजीस इंडिया लि. 3. खंडेलवाल रेमोडीस प्रा.लि; 4. जैप्पलीन इन्वैस्टमेंट प्रा.लि. 5. दी मोटवाने मैनुफे. कं. प्रा. लि. 6. ग्लोबस स्पिरिटस लि. 7. वररोल पॉलीमर्स (प्रा.) लि. 8. वररोल इंजि. (प्रा.) लि. 9. ग्रास एजुकेशन एंड ट्रेनिंग सर्विस प्रा. लि.	शून्य
7	श्री टी सी झलानी	08.03.2013	गैर कार्यपालक (वर्कमैन के नामिती निदेशक)	4	शून्य	शून्य	शून्य
8	श्री दिलीप कुमार साहा	26.06.2013	गैर कार्यपालक (अधिकारियों के नामिती निदेशक)	5	शून्य	शून्य	शून्य

नोट : किसी भी निदेशक का आपस में संबंध नहीं है।

Report on Corporate Governance

1. Corporate Governance Philosophy

Corporate Governance is practiced in the Bank in all its functional areas through high standards of accountability, transparency, social responsiveness, operational efficiencies and best ethical business practices. The Bank is committed to all the stakeholders of the Bank to protect their interests and for maximizing the shareholders' value with Corporate Responsibility in view. The Bank has well defined policies and guidelines for ensuring compliance of the Regulatory requirements in letter and spirit.

The functions of the Board and the executive management are well defined and are distinct from one another. The Board and its various sub-committees meet at regular intervals to evaluate, monitor and ensure that the decisions taken by executives of the Bank are as per laid down norms and policies and in the best interest of all the stakeholders including public at large.

2.1 Board of Directors

The Board is constituted in accordance with the relevant provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended and the Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, as amended.

2.2. Composition of the Board of Directors as on 31.3.2015

S. No.	Name of Director	Date of Appointment	Category	Membership of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship of Sub-Committees of Board of the Bank	Chairmanship / Membership of Audit Committee and Stakeholders' Relationship Committee in other Companies	No. of Shares held by Director
1.	Sh. Gauri Shankar Executive Director (additional charge of MD & CEO till 09.05.2015)	07.10.2013	Executive	14	13	Nil	Nil
2.	Sh. K. V. Brahmaji Rao Executive Director	22.01.2014	Executive	15	Nil	Nil	Nil
3.	Dr. Ram S. Sangapure Executive Director	13.03.2014	Executive	14	Nil	Nil	Nil
4.	Sh. Rajesh Aggarwal	29.01.2015	Non-Executive (GoI Nominee)	9	2	1) National Insurance Co. Ltd 2) IFCI	Nil
5.	Sh. B. P. Kanungo	31.05.2013	Non-Executive (RBI Nominee)	5	Nil	Nil	24
6.	Sh. G. P. Khandelwal	24.01.2014	Part time Non-Executive	6	3	1) Nagpur Power & Industries Ltd. 2) Informed Technologies India Ltd 3) Khandelwal Remedies P Ltd 4) Zeppelin Investments Pvt Ltd 5) The Motwane Mfg. Co (P)Ltd 6) Globus Spirits Ltd 7) Varrol Polymers (P) Ltd 8) Varrol Engg. (P) Ltd 9) Gras Education & Training Service Pvt Ltd	Nil
7	Sh. T. C. Jhalani	08.03.2013	Non-Executive (Workmen Nominee Director)	4	Nil	Nil	Nil
8	Sh. Dilip Kumar Saha	26.06.2013	Non-Executive (Officers Nominee Director)	5	Nil	Nil	Nil

Note: None of the Directors is related inter-se.

2.3 वर्ष के दौरान निम्नलिखित सदस्य निदेशक नहीं रहे :

क्रम सं.	निदेशक का नाम	श्रेणी	समापन तिथि	कारण
1	श्री के आर कामथ	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	27.10.2014	अवधि की समाप्ति
2	श्री अनुराग जैन	गैर कार्यपालक (भारत सरकार के नामित)	29.01.2015	श्री राजेश अग्रवाल द्वारा प्रतिस्थापित
3	श्री बी.बी. चौधरी	अंशकालिक गैर कार्यपालक	22.09.2014	अवधि की समाप्ति
4	श्री एम ए अंतुले	अंशकालिक गैर कार्यपालक	19.05.2014	अवधि की समाप्ति
5	श्री एम एन गोपीनाथ	शेयरधारक निदेशक	20.03.2015	अवधि की समाप्ति
6	श्री डी के सिंगला	शेयरधारक निदेशक	20.03.2015	अवधि की समाप्ति
7	डॉ० सुनील गुप्ता	शेयरधारक निदेशक	28.02.2015	त्यागपत्र
8	सुश्री अराधना मिश्रा	अंशकालिक गैर कार्यपालक	17.05.2014	त्यागपत्र

2.4 वित्तीय वर्ष में आयोजित बोर्ड की बैठकों का ब्यौरा

क्रम सं.	बैठक की तिथि	बोर्ड में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1	12.05.2014	15	13
2	09.06.2014	13	10
3	30.06.2014	13	11
4	24.07.2014	13	11
5	19.09.2014	13	12
6	20.10.2014	12	11
7	22.11.2014	11	09
8	23.12.2014	11	10
9	02/03.02.2015	11	10
10	04.03.2015	10	09
11	30.03.2015	08	06

2.5 वित्तीय वर्ष के दौरान बोर्ड की बैठकों तथा गत वार्षिक आम बैठक (एजीएम) में सदस्य- निदेशकों की उपस्थिति संख्या

क्रम सं.	निदेशक का नाम	वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए	पिछली आम वार्षिक बैठक में उपस्थिति
1.	श्री के आर कामथ	06	06	हां
2.	श्री गौरी शंकर	11	09	हां
3.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	11	11	हां
4.	डॉ. राम एस.सांगापुरे	11	11	हां
5.	श्री अनुराग जैन	08	05	नहीं
6.	श्री राजेश अग्रवाल	03	02	लागू नहीं
7.	श्री बी पी कानूनगो	11	10	नहीं
8.	श्री बी वी चौधरी	05	05	हां
9.	श्री जी पी खंडेलवाल	11	10	नहीं
10.	श्री एम एन गोपीनाथ	10	06	नहीं
11.	श्री डी के सिंगला	10	09	हां
12.	डा. सुनील गुप्ता	10	07	हां
13.	श्री टी सी झलानी	11	09	नहीं
14.	श्री दिलीप कुमार साहा	11	11	हां
15.	श्री एम ए अंतुले	01	01	लागू नहीं
16.	सुश्री अराधना मिश्रा	01	01	लागू नहीं

2.3 The following members ceased to be the Directors during the year:

S. No.	Name of Director	Category	Date of cessation	Reason
1	Sh. K. R. Kamath	Chairman & Managing Director	27.10.2014	Term expired
2	Sh. Anurag Jain	Non-Executive (Gol Nominee)	29.01.2015	Substituted by Sh. Rajesh Aggarwal
3	Sh. B. B. Chaudhry	Part time Non-Executive	22.09.2014	Term expired
4	Sh. M. A. Antulay	Part time Non-Executive	19.05.2014	Term expired
5	Sh. M. N. Gopinath	Shareholder Director	20.03.2015	Term expired
6	Sh. D. K. Singla	Shareholder Director	20.03.2015	Term expired
7	Dr. Sunil Gupta	Shareholder Director	28.02.2015	Resignation
8	Ms. Aradhana Misra	Part time Non-Executive	17.05.2014	Resignation

2.4 Details of Board meetings held during the Financial Year:

S. No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors on the Board	No. of Directors present in the meeting
1.	12.05.2014	15	13
2.	09.06.2014	13	10
3.	30.06.2014	13	11
4.	24.07.2014	13	11
5.	19.09.2014	13	12
6.	20.10.2014	12	11
7.	22.11.2014	11	09
8.	23.12.2014	11	10
9.	02/03.02.2015	11	10
10.	04.03.2015	10	09
11.	30.03.2015	08	06

2.5 No. of Board meetings & last Annual General Meeting (AGM) attended by Member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Board Meetings held during their tenure	Board Meetings attended	Attendance in last AGM
1	Sh. K. R. Kamath	06	06	Yes
2	Sh. Gauri Shankar	11	09	Yes
3	Sh. K. V. Brahmaji Rao	11	11	Yes
4	Dr. Ram S. Sangapure	11	11	Yes
5	Sh. Anurag Jain	08	05	No
6	Sh. Rajesh Aggarwal	03	02	N.A.
7	Sh. B. P. Kanungo	11	10	No
8	Sh. B. B. Chaudhry	05	05	Yes
9	Sh. G. P. Khandelwal	11	10	No
10	Sh. M. N. Gopinath	10	06	No
11	Sh. D. K. Singla	10	09	Yes
12	Dr. Sunil Gupta	10	07	Yes
13	Sh. T. C. Jhalani	11	09	No
14	Sh. Dilip Kumar Saha	11	11	Yes
15	Sh. M. A. Antulay	01	01	N.A.
16	Ms. Aradhna Misra	01	01	N.A.

2.6 वित्तीय वर्ष के दौरान नियुक्त निदेशकों का प्रोफाइल

श्री राजेश अग्रवाल

भारत सरकार ने श्री राजेश अग्रवाल, आई.ए.एस., बी-टेक (कम्प्यूटर साइंस) को 29.01.2015 से आगामी आदेशों तक, जो भी पहले हों, बैंक के भारत सरकार के नामिती के रूप में नियुक्त किया है। उनके पास 25 वर्षों का प्रशासनिक अनुभव है। वर्तमान में वे प्रधानमंत्री जनधन योजना सहित भारत सरकार के वित्तीय समावेशन प्रगति को हैंडल कर रहे हैं।

3. बोर्ड की उप समितियाँ

बोर्ड की मुख्य उप समितियाँ निम्नलिखित हैं :

3.1 बोर्ड की लेखा-परीक्षा समिति (ए.सी.बी.)

भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार के दिशा निर्देशों और स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीबद्ध करार के अनुसार बैंक द्वारा बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति (ए.सी.बी.) का गठन किया गया है। समिति के मुख्य कार्य निम्नवत् हैं:-

- निर्देश देना एवं संगठन, संचालन, आंतरिक लेखा परीक्षा की गुणवत्ता नियंत्रण सहित बैंक के समग्र लेखा परीक्षा कार्यों की निगरानी व बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा कार्यों एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- तिमाही /वार्षिक वित्तीय स्टेटमेंटों व रिपोर्टों के संबंध में केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों से विचार-विमर्श करना और "लांग फार्म ऑडिट रिपोर्ट" में उठाए गए समस्त मामलों पर अनुवर्ती कार्रवाई करना।
- बैंक के आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा संबंधी कार्यों - अनुवर्ती कार्रवाई के रूप में प्रणाली, गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता की समीक्षा करना।
- यह सुनिश्चित करने के लिए वित्तीय विवरण सही, पर्याप्त और विश्वसनीय है, बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया की निगरानी और इसकी वित्तीय सूचनाओं का प्रकटीकरण।
- बोर्ड को अनुमोदनार्थ प्रस्तुत करने से पूर्व, प्रबंधन के साथ, वार्षिक वित्तीय विवरणों और लेखा नीतियों में परिवर्तन की समीक्षा करना।
- मुख्य लेखा प्रविष्टियाँ अनुमान सहित हैं।
- सभी लागू कानूनों की अनुपालना।
- सूचीकरण करार के प्रावधानों के अनुसार एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुरूप कार्य करना।
- कम्पनी सचिव सूचीबद्ध करार के क्लॉज 49 की शर्तानुसार समिति के सचिव के रूप में कार्य करता है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार समिति की संरचना

- श्री जी पी खंडेलवाल -समिति के अध्यक्ष
- श्री के वी ब्रह्माजी राव
- श्री राजेश अग्रवाल
- श्री बी पी कानूनगो

वित्तीय वर्ष के दौरान समिति के अन्य निदेशक सदस्य

- श्री गौरी शंकर - 01.4.2014 से 03.3.2015
- डॉ. राम एस संगापूरे - 01.4.2014 से 03.3.2015
- श्री बी बी चौधरी - 01.4.2014 से 30.06.2014
- श्री एम एन गोपीनाथ - 01.4.2014 से 20.3.2015
- श्री अनुराग जैन - 01.4.2014 से 29.01.2015
- श्री डी के सिंगला - 01.07.2014 से 20.03.2015

2.6 Profile of Directors appointed during the Financial Year.

Sh. Rajesh Aggarwal

Government of India appointed Sh. Rajesh Aggarwal, I.A.S., B.Tech. (Computer Science), as GoI nominee of the Bank, with effect from 29.01.2015 until further orders. He has 25 years of Administrative Service experience. Presently he is handling Financial Inclusion Progress of GoI including Prime Minister Jan Dhan Yojana.

3. Sub-Committees of the Board

The main sub-Committees of the Board are as under:-

3.1 Audit Committee of the Board (ACB)

The Audit Committee of the Board (ACB) has been constituted by the Bank as per the guidelines of Reserve Bank of India / Government of India and Listing Agreement with Stock Exchanges. The main functions of the Committee are as under:-

- Providing direction and overseeing the total audit function of the Bank including the organization, operationalisation, quality control of internal audit and follow up on the statutory/external audit of the Bank and inspections of RBI.
- To interact with Statutory Central Auditors in respect of approval of quarterly/annual Financial Statements and Reports and also follow up on all the issues raised in the Long Form Audit Report.
- To review the internal inspection/Audit function of the Bank - the system, its quality and effectiveness in terms of follow up.
- Overseeing the Bank's financial reporting process and the disclosure of its financial information to ensure that the financial statements are correct, sufficient and credible.
- To review with the Management, the Annual Financial Statements before submission to the Board for approval and also about the changes in the Accounting Policies.
- Major accounting entries involving estimates.
- Compliance with all the applicable legal laws.
- To discharge the functions as per provisions of the Listing Agreement and in line with the RBI guidelines.

The Company Secretary acts as Secretary to the Committee in terms of clause 49 of the Listing Agreement.

Composition of the Committee as on 31.03.2015:

- Sh. G. P. Khandelwal - Chairman of the Committee
- Sh. K. V. Brahmaji Rao
- Sh. Rajesh Aggarwal
- Sh. B. P. Kanungo

Other member Directors of the Committee during the financial year:

- Sh. Gauri Shankar - 01.4.2014 to 03.3.2015
- Dr. Ram S. Sangapure - 01.4.2014 to 03.3.2015
- Sh. B. B. Chaudhry - 01.4.2014 to 30.6.2014
- Sh. M. N. Gopinath - 01.4.2014 to 20.3.2015
- Sh. Anurag Jain - 01.4.2014 to 29.1.2015
- Sh. D. K. Singla - 01.7.2014 to 20.3.2015

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों के ब्यौरे :

क्र.सं.	बैठक की तारीख	समिति में निदेशकों की कुल संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
1.	12.05.2014	07	06
2.	09.06.2014	07	05
3.	24.07.2014	07	06
4.	01.09.2014	07	06
5.	19.09.2014	07	05
6.	20.10.2014	07	06
7.	22.11.2014	07	06
8.	23.12.2014	07	05
9.	02.02.2015	07	05
10.	04.03.2015	05	03
11.	30.03.2015	04	03

वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री बी बी चौधरी	2	2
2.	श्री गौरी शंकर	9	8
3.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	11	8
4.	डॉ. राम एस.सांगापुरे	9	9
5.	श्री बी पी कानूनगो	11	9
6.	श्री अनुराग जैन	8	4
7.	श्री एम एन गोपीनाथ	10	6
8.	श्री डी के सिंगला	7	7
9.	श्री राजेश अग्रवाल	3	3

3.2 प्रबन्धन समिति (एमसी)

समिति निम्नलिखित मदों, जोकि सीएमडी/प्र.का.ऋण अनुमोदन समिति (एचओसीएसी) -III के विवेकाधीन अधिकारों से परे हैं, पर विचार करती है।

- क. ऋण प्रस्तावों की स्वीकृति (निधि एवं गैर निधि)
- ख. ऋण समझौता/बट्टे खाते प्रस्ताव
- ग. पूँजी और राजस्व खर्च के अनुमोदनार्थ प्रस्ताव
- घ. परिसरों का अधिग्रहण एवं किराए पर लेने के मानदंडों में विचलन संबंधी प्रस्ताव
- ड. मुकदमा/अपील दायर करना, उनका बचाव करना इत्यादि
- च. सरकारी एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, कंपनियों के अंशपत्रों और ऋण पत्रों में निवेश एवं अंडरसाइटिंग
- छ. दान
- ज. बोर्ड द्वारा प्रेषित अन्य कोई मामला

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1. श्री गौरी शंकर | समिति के अध्यक्ष |
| 2. श्री के वी ब्रह्माजी राव | |
| 3. डा. राम एस. सांगापुरे | |
| 4. श्री बी पी कानूनगो | |
| 5. श्री टी सी झलानी | |
| 6. श्री दिलीप कुमार साहा | |

Details of meetings held during the Financial Year:

S.No.	Date of the Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	12.05.2014	07	06
2.	09.06.2014	07	05
3.	24.07.2014	07	06
4.	01.09.2014	07	06
5.	19.09.2014	07	05
6.	20.10.2014	07	06
7.	22.11.2014	07	06
8.	23.12.2014	07	05
9.	02.02.2015	07	05
10.	04.03.2015	05	03
11.	30.03.2015	04	03

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. B. B. Chaudhry	2	2
2.	Sh. Gauri Shankar	9	8
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	11	8
4.	Dr. Ram S. Sangapure	9	9
5.	Sh. B. P. Kanungo	11	9
6.	Sh. Anurag Jain	8	4
7.	Sh. M. N. Gopinath	10	6
8.	Sh. D. K. Singla	7	7
9.	Sh. Rajesh Aggarwal	3	3

3.2 Management Committee (MC)

The Committee considers following matters which are beyond the discretionary powers of CMD/MD & CEO/Head Office Credit Approval Committee (HOCAC) III:-

- a. Sanctioning of credit proposals (funded & non funded),
- b. Loan compromise/write-off proposals,
- c. Proposal for approval of capital and revenue expenditure,
- d. Proposals relating to acquisition and hiring of premises including deviation from norms for acquisition and hiring of premises,
- e. Filing of suits/appeals, defending them etc.
- f. Investments in Government and other approved securities, shares and debentures of companies including underwriting,
- g. Donations,
- h. Any other matter referred by the Board.

Composition as on 31.3.2015

- | | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1. Sh. Gauri Shankar | - Chairman of the Committee |
| 2. Sh. K. V. Brahmaji Rao | |
| 3. Dr. Ram S. Sangapure | |
| 4. Sh. B. P. Kanungo | |
| 5. Sh. T. C. Jhalani | |
| 6. Sh. Dilip Kumar Saha | |

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों का विवरण

क्र.सं.	बैठक की तिथि	समिति के कुल निदेशक	बैठकों में उपस्थित हुए निदेशक
1.	12.05.2014	8	7
2.	09.06.2014	7	6
3.	30.06.2014	7	7
4.	24.07.2014	8	8
5.	01.09.2014	8	6
6.	19.09.2014	8	8
7.	27.09.2014	7	5
8.	20.10.2014	7	7
9.	10.11.2014	6	4
10.	22.11.2014	6	5
11.	10.12.2014	6	5
12.	23.12.2014	6	6
13.	30.12.2014	6	6
14.	16.01.2015	6	5
15.	02.02.2015	6	4
16.	24.02.2015	6	6
17.	04.03.2015	6	5
18.	16.03.2015	6	5
19.	25.03.2015	6	5
20.	30.03.2015	6	4

Details of meetings held during the Financial Year

S. No.	Date of Meeting	Total No. of Directors of the Committee	No. of Directors present in the Meeting
1.	12.05.2014	8	7
2.	09.06.2014	7	6
3.	30.06.2014	7	7
4.	24.07.2014	8	8
5.	01.09.2014	8	6
6.	19.09.2014	8	8
7.	27.09.2014	7	5
8.	20.10.2014	7	7
9.	10.11.2014	6	4
10.	22.11.2014	6	5
11.	10.12.2014	6	5
12.	23.12.2014	6	6
13.	30.12.2014	6	6
14.	16.01.2015	6	5
15.	02.02.2015	6	4
16.	24.02.2015	6	6
17.	04.03.2015	6	5
18.	16.03.2015	6	5
19.	25.03.2015	6	5
20.	30.03.2015	6	4

वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	कितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री के आर कामत	08	08
2.	श्री गौरी शंकर	20	20
3.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	20	18
4.	डॉ. राम एस.सांगपुरे	20	18
5.	श्री बी पी कानूनगो	20	14
6.	श्री बी बी चौधरी	06	05
7.	श्री जी पी खंडेलवाल	09	05
8.	श्री एम एन गोपीनाथ	02	01
9.	श्री डी के सिंगला	06	06
10.	डा. सुनील गुप्ता	01	शून्य
11.	श्री टी सी झलानी	12	11

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	08	08
2.	Sh. Gauri Shankar	20	20
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	20	18
4.	Dr. Ram S. Sangapure	20	18
5.	Sh. B. P. Kanungo	20	14
6.	Sh. B. B. Chaudhry	06	05
7.	Sh. G. P. Khandelwal	09	05
8.	Sh. M. N. Gopinath	02	01
9.	Sh. D. K. Singla	06	06
10.	Dr. Sunil Gupta	01	Nil
11.	Sh. T. C. Jhalani	12	11

3.3 प्र.का. ऋण अनुमोदन समिति (स्तर - III)

प्र.का. ऋण अनुमोदन समिति स्तर III ₹100 करोड़ से अधिक और ₹400 करोड़ (एकल) तक और 200 करोड़ से अधिक और ₹800 करोड़ (समूह एक्सपोजर) तक के ऋण प्रस्तावों पर और सीएमडी/एमडी एवं सीईओ की पूर्व में निहित शक्तियों की सीमा तक ओटीएस/समझौता/बट्टा खाता प्रस्तावों पर विचार करती है।

3.3. Head Office Credit Approval Committee (Level – III)

The HO Credit Approval Committee Level III considers the credit proposals above ₹ 100 crores and up to ₹ 400 crores (standalone) and above ₹ 200 crores and up to ₹ 800 crores (group exposure) and also considers OTS/Compromise/Write off proposals to the extent of powers earlier vested with CMD/MD & CEO.

31.03.2015 की स्थिति अनुसार संरचना :

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष

Composition as on 31.03.2015

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee

2. श्री के वी ब्रह्माजी राव

3. डॉ. राम एस सांगापुरे

उक्त बोर्ड के सदस्यों के अतिरिक्त निम्नलिखित फंक्शनल प्रभागों के महाप्रबंधक भी समिति के सदस्य हैं।

- वित्त प्रभाग
- क्रेडिट प्रभाग
- एकीकृत जोखिम प्रबन्धन प्रभाग
- अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग प्रभाग

वित्तीय वर्ष के दौरान सदस्य निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान हुई बैठकें	बैठक में भाग लिया
1.	श्री के आर कामत	25	25
2.	श्री गौरी शंकर	31	29
3.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	31	26
4.	डॉ. राम एस.सांगापुरे	31	25

3.4 जोखिम प्रबंधन समिति

बैंक द्वारा जोखिम प्रबन्धन समिति का गठन किया गया है।

- वित्तीय व अन्य मामलों में संबंधित जोखिमों की पहचान और इन्हें कम करना।
- जोखिम प्रबंधन से संबंधित किसी भी महत्वपूर्ण विषय पर सी आर एम सी, एलको, ओ आर एम सी एवं जीआरएमसी का मार्गदर्शन करना तथा प्रभावी समन्वय के लिए इन समितियों के कार्य को देखना।
- विभिन्न जोखिम क्षेत्रों अर्थात् ऋण, बाजार, परिचालनात्मक और पिलर II जोखिमों से संबंधित बाजार जोखिम प्रबंधन प्रक्रियाओं (व्यक्ति, प्रणाली, प्रचालन, सीमा एवं नियंत्रण सहित) को स्वीकृति देना।
- जोखिम प्रबंधन नीति/भा.रि.बैंक के दिशा निर्देशों या अन्यथा किसी अन्य जोखिम के प्रबंधन की अनुपालना हेतु अपेक्षित किसी अन्य आवश्यक कार्रवाई का अनुमोदन करना।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
- श्री के वी ब्रह्माजी राव
- डॉ0 राम एस सांगापुरे
- श्री जी पी खण्डेलवाल

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों के उपस्थित होने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1.	श्री गौरी शंकर	04	04
2.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	04	04
3.	डॉ. राम एस.सांगापुरे	04	04
4.	श्री जी पी खण्डेलवाल	04	04
5.	श्री सुनील गुप्ता	03	01

2. Sh. K. V. Brahmaji Rao

3. Dr. Ram S. Sangapure

Besides the above Board members General Managers of the following functional Divisions are also members of the Committee:

- Finance Division
- Credit Division
- Integrated Risk Management Division
- International Banking Division

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	25	25
2.	Sh. Gauri Shankar	31	29
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	31	26
4.	Dr. Ram S. Sangapure	31	25

3.4 Risk Management Committee

The Bank has constituted the Risk Management Committee:

- To identify and mitigate the risks relating to financial and other matters.
- To guide CRMC, ALCO, ORMC & GRMC on any issue of importance for risk management and to oversee the functioning of these committees for effective coordination.
- Approving Market Risk Management processes (including people, systems, operations, limits and controls) pertaining to various risk areas viz. credit, market, operational and Pillar II risks.
- Approval of any other action necessary to comply with requirements set forth in Risk Management Policy/ RBI guidelines or otherwise required for managing any risk.

Composition as on 31.03.2015:

- Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
- Sh. K. V. Brahmaji Rao
- Dr. Ram S. Sangapure
- Sh. G. P. Khandelwal

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1	Sh. Gauri Shankar	04	04
2.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	04	04
3.	Dr. Ram S. Sangapure	04	04
4.	Sh. G. P. Khandelwal	04	04
5.	Dr. Sunil Gupta	03	01

3.5 सतर्कता/गैर सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा हेतु निदेशक समिति

समिति, सतर्कता और गैर-सतर्कता अनुशासनिक कार्रवाई मामलों के निपटान की समीक्षा तिमाही आधार पर करती है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री गौरी शंकर -समिति के अध्यक्ष
- श्री के वी ब्रह्माजी राव
- डॉ. राम एस सांगापुरे
- श्री राजेश अग्रवाल
- श्री बी.पी.कानूनगो

क्र. सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के.आर.कामत	02	02
2	श्री गौरी शंकर	04	04
3	श्री के वी ब्रह्माजी राव	04	04
4	डॉ. राम एस.सांगापुरे	04	04
5	श्री अनुराग जैन	03	शून्य
6	श्री बी.पी.कानूनगो	04	03
7	श्री राजेश अग्रवाल	01	01

3.6 बोर्ड की सूचना प्रौद्योगिकी समिति

इस समिति का गठन सूचना सुरक्षा एवं सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी विभिन्न पहलुओं के अध्ययन एवं इन्हें बैंक में मजबूत करने व उपयुक्त उपायों का सुझाव देने हेतु किया गया है। सूचना प्रौद्योगिकी से संबंधित विभिन्न पहलों जिनमें आईटी नीति तथा संस्थापना व एटीएम के कार्यों पर रिपोर्ट शामिल है, को बोर्ड की सूचना प्रौद्योगिकी की समिति की तिमाही बैठकों में सूचना/विचारार्थ/दिशा-निर्देश/अनुमोदनार्थ प्रस्तुत किया जाता है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

- श्री जी पी खंडेलवाल -समिति के अध्यक्ष
- श्री गौरी शंकर
- श्री के.वी.ब्रह्माजी राव
- डॉ. राम एस.सांगापुरे
- श्री दिलीप साहा
- श्री टी सी झलानी

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों के उपस्थित होने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री जी पी खंडेलवाल	04	02
2	श्री गौरी शंकर	04	04
3.	श्री के वी ब्रह्माजी राव	04	04
4	डॉ. राम एस.सांगापुरे	04	04
5	श्री दिलीप साहा	04	04
6	श्री टी सी झलानी	04	03
7	श्री एम एन गोपीनाथ	03	02

3.7 पदोन्नति के लिए निदेशक समिति

समिति उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VI और स्केल VII में पदोन्नति के लिए उम्मीदवारों के संबंध में विचार करती है तथा उच्च कार्यपालक ग्रेड स्केल VII में अनुमोदन न होने के संबंध में प्राप्त प्रतिवेदनों पर विचार करती है।

3.5 Committee of Directors to review disposal of Vigilance/ Non-vigilance Disciplinary action cases

The Committee reviews disposal of vigilance and non-vigilance disciplinary action cases on quarterly basis.

Composition as on 31.03.2015:

- Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
- Sh. K. V. Brahmaji Rao
- Dr. Ram S. Sangapure
- Sh. Rajesh Aggarwal
- Sh. B. P. Kanungo

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	02	02
2.	Sh. Gauri Shankar	04	04
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	04	04
4.	Dr. Ram S. Sangapure	04	04
5.	Sh. Anurag Jain	03	Nil
6.	Sh. B. P. Kanungo	04	03
7.	Sh. Rajesh Aggarwal	01	01

3.6 I T Strategy Committee of the Board

The Committee studies various aspects of Information Security and suggests appropriate measures to strengthen it in the Bank. The IT initiatives including the IT Policies and report on installation and functioning of ATMs are being placed in the quarterly meetings of IT Strategy Committee for information/discussion/guidance/ approval.

Composition as on 31.03.2015:

- Sh. G. P. Khandelwal - Chairman of the Committee
- Sh. Gauri Shankar
- Sh. K. V. Brahmaji Rao
- Dr. Ram S. Sangapure
- Sh. Dilip Kumar Saha
- Sh. T. C. Jhalani

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. G. P. Khandelwal	04	02
2.	Sh. Gauri Shankar	04	04
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	04	04
4.	Dr. Ram S. Sangapure	04	04
5.	Sh. Dilip Kumar Saha	04	04
6.	Sh. T. C. Jhalani	04	03
7.	Sh. M. N. Gopinath	03	02

3.7 Directors Promotion Committee

The Committee considers promotions to Top Executive Grade Scale-VI and Scale-VII as well as representations of candidates against non-approval for promotion to Top Executive Grade Scale-VII.

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर समिति के अध्यक्ष
2. श्री राजेश अग्रवाल
3. श्री बी.पी.कानूनगो

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों के उपस्थित होने की संख्या :

क्र. सं.	निदेशक का नाम	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के.आर.कामत	01	01
2	श्री गौरी शंकर	01	01
3	श्री राजेश अग्रवाल	01	01
4	श्री अनुराग जैन	01	01
5	श्री बी.पी.कानूनगो	02	02

3.8 बोर्ड की विशेष समिति - धोखाधड़ी मामलों की निगरानी हेतु

रु 1.00 करोड़ तथा इससे अधिक साथ ही साथ राशि का ध्यान दिए बिना साइबर धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी तथा समीक्षा हेतु यह विशेष समिति गठित की गई है ताकि :

- प्रणालीगत त्रुटियों की पहचान और उन्हें दूर करने के लिए उपाय प्रस्तुत करना ।
- सीबीआई/पुलिस जांच की प्रगति की निगरानी, वसूली एवं स्टाफ दायित्व ।
- धोखाधड़ी की पुनरावृत्ति रोकने के लिए उठाए गए सुधारात्मक कदमों की प्रभावशीलता की समीक्षा ।
- रोकथाम तंत्र को मजबूत करने से संबंधित विचारे गए अन्य उपायों को प्रस्तुत करना ।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डॉ. राम एस सांगापुरे
4. श्री राजेश अग्रवाल

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों के उपस्थित होने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के आर कामत	04	04
2	श्री गौरी शंकर	07	06
3	श्री के वी ब्रह्माजी राव	07	06
4	डॉ. राम एस.सांगापुरे	07	06
5	श्री राजेश अग्रवाल	02	शून्य
6	श्री अनुराग जैन	05	01
7	श्री डी के सिंगला	06	04

3.9 पारिश्रमिक समिति

समिति बैंक के प्रबन्ध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशकों के प्रोत्साहन की अर्हता का निर्णय करती है ।

31.03.2015 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री राजेश अग्रवाल - समिति के अध्यक्ष
2. श्री बी.पी. कानूनगो

Composition as on 31.03.2015

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. Rajesh Aggarwal
3. Sh. B. P. Kanungo

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	01	01
2.	Sh. Gauri Shankar	01	01
3.	Sh. Rajesh Aggarwal	01	01
4.	Sh. Anurag Jain	01	01
5.	Sh. B. P. Kanungo	02	02

3.8 Special Committee of Board – For monitoring fraud cases

The Committee has been constituted for monitoring and review of all fraud cases of ₹1.00 crore and above, as well as cyber frauds irrespective of the amount, so as to:

- Identify the systemic lacunae and put in place measures to plug the same.
- Monitor progress of CBI/Police investigation, recovery & staff accountability.
- Review the efficacy of the remedial action taken to prevent recurrence of frauds.
- Put in place other measures as may be considered relevant to strengthen preventive mechanism.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. Rajesh Aggarwal

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	04	04
2.	Sh. Gauri Shankar	07	06
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	07	06
4.	Dr. Ram S. Sangapure	07	06
5.	Sh. Rajesh Aggarwal	02	Nil
6.	Sh. Anurag Jain	05	01
7.	Sh. D. K. Singla	06	04

3.9 Remuneration Committee

The Committee decides entitlement of incentive for MD & EDs of the Bank.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Rajesh Aggarwal - Chairman of the Committee
2. Sh. B. P. Kanungo

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री राजेश अग्रवाल	शून्य	शून्य
2	श्री अनुराग जैन	01	01
3	श्री बी.पी.कानूनगो	01	01
4	श्री बी बी चौधरी	01	01
5	श्री एम. एन. गोपीनाथ	01	01

3.10 नामांकन समिति

बैंक के बोर्ड में जब कभी शेयरधारक निदेशकों का निर्वाचन किया जाता है, भा.रि. बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार शेयरधारक निदेशक(कों) के संबंध में "सक्षम तथा उपयुक्त" मानकों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए समिति का गठन किया गया है।

31.03.2015 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री राजेश अग्रवाल - समिति के अध्यक्ष
2. श्री जी पी खंडेलवाल
3. श्री दिलीप साहा

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री राजेश अग्रवाल	01	शून्य
2	श्री अनुराग जैन	शून्य	शून्य
3	श्री बी.पी.कानूनगो	01	शून्य
4	श्री एम. एन. गोपीनाथ	01	01
5	श्री जी.पी.खंडेलवाल	01	01
6	श्री दिलीप कुमार साहा	01	01

3.11 ग्राहक सेवा समिति

ग्राहक सेवा समिति का गठन बैंक द्वारा तिमाही आधार पर प्राप्त की गयी एवं निपटायी गई शिकायतों की स्थिति की समीक्षा के लिए किया गया है।

31.3.2015 की स्थिति अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगपुरे
4. श्री राजेश अग्रवाल
5. श्री दिलीप कुमार साहा
6. श्री टी सी झलानी

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित सदस्य-निदेशकों द्वारा बैठकों में भाग लेने की संख्या

क्र. स.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के.आर.कामत	02	02
2	श्री गौरी शंकर	04	04
3	श्री के वी ब्रह्माजी राव	04	04
4	डा. राम एस सांगपुरे	04	04
5	श्री राजेश अग्रवाल	01	शून्य
6	श्री डी के सिंगला	02	02

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Names of Directors	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rajesh Aggarwal	Nil	Nil
2.	Sh. Anurag Jain	01	01
3.	Sh. B. P. Kanungo	01	01
4.	Sh. B. B. Chaudhry	01	01
5.	Sh. M. N. Gopinath	01	01

3.10 Nomination Committee

The committee has been constituted as per RBI guidelines to determine the fulfillment of 'fit and proper' criteria in respect of Shareholder Director(s) on the Board of Bank, as and when elections are held for Shareholder Directors.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Rajesh Aggarwal - Chairman of the Committee
2. Sh. G. P. Khandelwal
3. Sh. Dilip Kumar Saha

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Names of Directors	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Rajesh Aggarwal	01	Nil
2.	Sh. Anurag Jain	Nil	Nil
3.	Sh. B. P. Kanungo	01	Nil
4.	Sh. M. N. Gopinath	01	01
5.	Sh. G. P. Khandelwal	01	01
6.	Sh. Dilip Kumar Saha	01	01

3.11 Customer Service Committee

The Customer Service Committee has been constituted to review the position of complaints received and disposed off by the Bank on quarterly basis.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. Rajesh Aggarwal
5. Sh. Dilip Kumar Saha
6. Sh. T. C. Jhalani

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S.No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	02	02
2.	Sh. Gauri Shankar	04	04
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	04	04
4.	Dr. Ram S. Sangapure	04	04
5.	Sh. Rajesh Aggarwal	01	Nil
6.	Sh. D. K. Singla	02	02

7.	श्री दिलीप कुमार साहा	04	03
8.	श्री टी सी झलानी	04	04
9.	श्री अनुराग जैन	03	शून्य
10.	सुश्री अराधना मिश्रा	01	शून्य
11.	श्री बी बी चौधरी	01	शून्य

3.12 मुख्तारनामा समिति

समिति बैंक में कार्य कर रहे अधिकारियों और विशेष सहायकों को जनरल पॉवर ऑफ अटॉर्नी स्वीकार व प्रदान करती है ताकि वे दस्तावेजों को निष्पादित कर सकें और बैंक का प्रतिनिधित्व कर सकें ।

31.3.2015 के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगापुरे
4. श्री दिलीप कुमार साहा
5. श्री टी. सी. झलानी

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति संख्या :

क्र.स.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री गौरी शंकर	09	09
2	श्री के वी ब्रह्माजी राव	09	08
3	डा. राम एस सांगापुरे	05	05
4	श्री दिलीप कुमार साहा	03	03
5	श्री टी.सी.झलानी	03	02

3.13 अपीलीय प्राधिकारी व समीक्षा प्राधिकारी समिति

समिति की शक्तियों के अंतर्गत आने वाली अपील और पुर्न्याचिका के निर्णय हेतु किया गया है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार समिति की संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगापुरे
4. श्री राजेश अग्रवाल

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति संख्या :

क्र. स.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री गौरी शंकर	01	01
2	श्री के वी ब्रह्माजी राव	01	01
3	डा. राम एस सांगापुरे	01	01
4	श्री राजेश अग्रवाल	01	01

3.14 विज्ञान 2016 लिए स्टीरिंग समिति

यह समिति विज्ञान 2016 दस्तावेज के कार्यान्वयन में हुई प्रगति की समीक्षा करती है ।

31.3.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगापुरे

7.	Sh. Dilip Kumar Saha	04	03
8.	Sh. T. C. Jhalani	04	04
9.	Sh. Anurag Jain	03	Nil
10.	Ms. Aradhana Misra	01	Nil
11.	Sh. B. B. Chaudhry	01	Nil

3.12 Power of Attorney Committee

The committee sanctions and allots General Power of Attorney to eligible employees of the Bank authorizing them to execute documents and represent on behalf of the Bank.

Composition as on 31.03.2015

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. Dilip Kumar Saha
5. Sh. T. C. Jhalani

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Gauri Shankar	09	09
2.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	09	08
3.	Dr. Ram S. Sangapure	05	05
4.	Sh. Dilip Kumar Saha	03	03
5.	Sh. T. C. Jhalani	03	02

3.13 Appellate Authority & Reviewing Authority Committee

The committee has been constituted to decide the appeal and review petitions falling in the powers of the Committee.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. Rajesh Aggarwal

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Gauri Shankar	01	01
2.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	01	01
3.	Dr. Ram S. Sangapure	01	01
4.	Sh. Rajesh Aggarwal	01	01

3.14 Steering Committee for Vision 2016

The Committee reviews the progress in implementation of Vision 2016.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure

वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

3.15 वसूली में प्रगति की निगरानी करने के लिए बोर्ड की समिति

समिति निम्नलिखित हेतु गठित की गयी है :-

- शीघ्र वसूली हेतु एनपीए प्रबंधन और विभिन्न टूलों में प्रभावी उपयोग को सुधारने हेतु तरीकों और रणनीतियों की समीक्षा करना।
- प्रूडेन्शियल बट्टे खातों सहित एनपीए वसूली में हुई प्रगति की निगरानी।
- डीआरटी/डीआरएटी में लंबित मामलों/आरसी की स्थिति की समीक्षा।
- ऋण निगरानी तंत्र और अनियमित/कमजोर खातों की समीक्षा और एनपीए की रोकथाम हेतु कदम उठाना।
- समिति द्वारा निर्णित कोई अन्य कार्यबिन्दु।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगापुरे
4. श्री राजेश अग्रवाल

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य - निदेशकों की उपस्थिति संख्या

क्र. स.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री के.आर.कामत	03	03
2	श्री गौरी शंकर	11	11
3	श्री के वी ब्रह्माजी राव	11	08
4.	डॉ. राम एस सांगापुरे	11	10
5	श्री अनुराग जैन	05	03
6	श्री राजेश अग्रवाल	06	01

3.16 शेयरधारक निदेशकों के निर्वाचन पर विचार करने के लिए समिति - सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों द्वारा मतदान

समिति, कंपनियों में जहां बैंक के पास इक्विटी शेयर हैं, के शेयरधारक निदेशकों के निर्वाचन हेतु बैंक द्वारा मतदान पर विचार करती है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव
3. डा. राम एस सांगापुरे

वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान समिति की कोई बैठक नहीं हुई।

3.17 शेयर अंतरण समिति

समिति शेयरों के अंतरण, डुप्लीकेट/नए शेयर - प्रमाणपत्र जारी करने तथा शेयरों के संप्रेषण और उन्हें पुनः मूर्त रूप में जारी करने से जुड़े मामलों की निगरानी एवं अनुमोदन करती है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री गौरी शंकर - समिति के अध्यक्ष
2. श्री के वी ब्रह्माजी राव

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2014-15.

3.15 Committee of the Board to monitor the progress in recovery

The Committee has been constituted to:

- Review the ways and strategies to improve NPA management and effective utilization of various tools to expedite recovery.
- Monitor the progress of recovery in NPAs including prudential written-off accounts.
- Review the status of cases/RCS pending at DRTs/DRATs.
- Review the credit monitoring mechanism and status of irregular/weak accounts and the steps for prevention of NPAs.
- Any other agenda as decided by the Committee.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. Rajesh Aggarwal

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. K. R. Kamath	03	03
2.	Sh. Gauri Shankar	11	11
3.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	11	08
4.	Dr. Ram S. Sangapure	11	10
5.	Sh. Anurag Jain	05	03
6.	Sh. Rajesh Aggarwal	06	01

3.16 Committee to consider election of Shareholder Directors - voting by Public Sector Banks

The Committee considers voting by the Bank for election of Shareholder Directors in the companies where Bank holds equity stake.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao
3. Dr. Ram S. Sangapure

No meeting of the committee was held during the Financial Year 2014-15.

3.17 Share Transfer Committee

The Committee monitors and approves transfers of physical shares, issuance of duplicate share certificates/new certificates, transmission of shares, re-materialization of shares etc.

Composition as on 31.03.2015:

1. Sh. Gauri Shankar - Chairman of the Committee
2. Sh. K. V. Brahmaji Rao

3. डा. राम एस सांगापुरे
4. श्री जी पी खंडेलवाल

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य निदेशकों की उपस्थिति संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री गौरी शंकर	25	24*
2	श्री के वी ब्रह्माजी राव	25	23*
3	डा. राम एस सांगापुरे	25	21*
4	डॉ. सुनील गुप्ता	23	21*
5	श्री जी पी खंडेलवाल	02	01*

* शेयर अंतरण समिति की एक बैठक सर्कुलेशन द्वारा आयोजित हुई थी।

3.18 स्टैक होल्डर रिलेशनशिप कमेटी

समिति बैंक/शेयर अंतरण एजेंट (एसटीए) द्वारा प्राप्त शेयरधारकों और बांधधारकों की शिकायतों की निगरानी और उनका निपटान करती है।

31.03.2015 की स्थिति के अनुसार संरचना

1. श्री जी पी खंडेलवाल - समिति के अध्यक्ष
2. श्री गौरी शंकर
3. श्री के वी ब्रह्माजी राव
4. डा. राम एस सांगापुरे

वित्तीय वर्ष के दौरान आयोजित बैठकों में सदस्य-निदेशकों की उपस्थिति संख्या

क्र.सं.	निदेशक का नाम	कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या	जितनी बैठकों में उपस्थित हुए
1	श्री जी पी खंडेलवाल	शून्य	शून्य
2	श्री डी के सिंगला	03	03
3	डॉ० सुनील गुप्ता	06	05*
4	श्री गौरी शंकर	06	06*
5	श्री के वी ब्रह्माजी राव	06	06*
6	डा. राम एस सांगापुरे	06	06*

* स्टैक होल्डर रिलेशनशिप कमेटी की एक बैठक सर्कुलेशन द्वारा आयोजित हुई थी।

श्री ए गोपीनाथन, कंपनी सचिव को सूचीकरण करार के खण्ड 47 के अनुसरण में अनुपालना अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक को वित्तीय वर्ष के दौरान शेयरधारकों से 67 शिकायतें प्राप्त हुईं उनमें से 66 का निपटान किया जा चुका था और 31.03.2015 की स्थिति अनुसार केवल एक शिकायत लम्बित थी।

3. Dr. Ram S. Sangapure
4. Sh. G. P. Khandelwal

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. Gauri Shankar	25	24*
2.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	25	23*
3.	Dr. Ram S. Sangapure	25	21*
4.	Dr. Sunil Gupta	23	21*
5.	Sh. G. P. Khandelwal	02	01*

* One meeting of Share Transfer Committee was held by circulation.

3.18 Stakeholders' Relationship Committee

The Committee monitors grievances of shareholders and bondholders received by the Bank/Share Transfer Agent (STA) and redressal thereof.

Composition as on 31.03.2015:

1. G. P. Khandelwal - Chairman of the Committee
2. Sh. Gauri Shankar
3. Sh. K. V. Brahmaji Rao
4. Dr. Ram S. Sangapure

No. of meetings attended by Member-Directors during the Financial Year:

S. No.	Name of Director	Meetings held during their tenure	Meetings attended
1.	Sh. G. P. Khandelwal	Nil	Nil
2.	Sh. D. K. Singla	03	03
3.	Dr. Sunil Gupta	06	05*
4.	Sh. Gauri Shankar	06	06*
5.	Sh. K. V. Brahmaji Rao	06	06*
6.	Dr. Ram S. Sangapure	06	06*

* One meeting of Stakeholders' Relationship Committee was held by circulation.

Shri A. Gopinathan, Company Secretary, is the Compliance Officer in terms of Clause 47 of the Listing Agreement.

Out of 67 complaints received from the shareholders during the financial year, 66 were redressed and one complaint was outstanding as on 31.03.2015.

4. अनिवार्य/ गैर-अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन

बैंक ने सूचीकरण करार के खंड 49 की अनिवार्य अपेक्षाओं का अनुपालन किया है। उक्त खंड की गैर - अनिवार्य अपेक्षाओं के संबंध में इनके कार्यान्वयन की स्थिति निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	गैर अनिवार्य अपेक्षाएं	कार्यान्वयन की स्थिति
1	निदेशक मंडल - गैर कार्यपालक अध्यक्ष को कम्पनी के खर्च पर अध्यक्ष का कार्यालय सम्भालने का हक है।	लागू नहीं, अध्यक्ष का पद दिनांक 31.3.2015 से खाली है।
2	पारिश्रमिक समिति - बोर्ड द्वारा पारिश्रमिक समिति गठित की जाए जो कार्यपालक निदेशकों के लिए विशिष्ट पारिश्रमिक पैकेज तैयार करे जिनमें पेंशन अधिकार तथा प्रतिपूरक भुगतान भी शामिल हों।	पारिश्रमिक समिति केन्द्र सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशानुसार निष्पादन से जुड़े प्रोत्साहन पर निर्णय लेती है। तथापि, कार्यपालक निदेशकों को भारत सरकार द्वारा निश्चित किया गया वेतन मिलता है।
3	शेयरधारकों के अधिकार - शेयरधारकों को वित्तीय परिणामों के अर्द्धवार्षिक परिणामों तथा गत छह माह की महत्वपूर्ण घटनाओं का सारांश प्रेषित किया जाए।	तिमाही/वार्षिक वित्तीय परिणाम एनएससी और बीएससी को भेजे/समाचार पत्रों में प्रकाशित किये जाते हैं तथा प्रमुख विशेषताओं सहित बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित किये जाते हैं।
4	लेखापरीक्षा संबंधी अर्हताएं - बैंक बिना अर्हता वित्तीय विवरणों की दिशा में जा सकता है।	बैंक के वार्षिक वित्तीय विवरण बिना अर्हता है, महत्वपूर्ण लेखांकन 14 अनुसूचियों में निहित हैं। नीतियों तथा लेखा खातों से संबंधित टिप्पणियां व्याख्यात्मक प्रकृति की हैं।
5	निदेशक मंडल के सदस्यों का प्रशिक्षण - बैंक अपने बोर्ड के सदस्यों को कम्पनी के कारोबार मॉडल तथा कारोबार के पैरामीटरों के जोखिम प्रोफाइल में, निदेशकों के दायित्वों तथा उनका निर्वाह करने के सर्वोत्तम तरीके के संबंध में प्रशिक्षित कर सकता है।	कार्यपालक/गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार/आम बैटक द्वारा बैंकिंग कम्पनी (अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के विशिष्ट प्रावधानों के अंतर्गत विशेष योग्यताओं के आधार पर की जाती हैं। अतः इस संबंध में यह पर्याप्त होगा।
6	गैर कार्यपालक निदेशक सदस्यों के मूल्यांकन की पद्धति - गैर कार्यपालक निदेशकों के कार्य का मूल्यांकन अन्य निदेशकों के समूह द्वारा किया जाएगा जिसमें पूरा निदेशक मंडल होगा। परंतु जिस निदेशक के कार्य का मूल्यांकन हो रहा है, उसे शामिल नहीं किया जाएगा और इस प्रकार अपने समकक्ष व्यक्तियों द्वारा किए गए मूल्यांकन से ही यह तय किया जाएगा कि गैरकार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति का कार्यकाल बढ़ाया/जारी रखा जाए अथवा नहीं।	भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार एक नामांकन समिति का गठन किया गया है तथा बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन तथा अंतरण) अधिनियम 1970 के खंड 9(3)(i) के अधीन चयनित निदेशकों की "योग्यता तथा उपयुक्तता" का निर्धारण किया जाता है। इस के अतिरिक्त, गैर-कार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970 के अधीन की जाती है।
7	विसल ब्लोअर नीति - बैंक अपने कर्मचारियों के लिए ऐसी व्यवस्था कर सकता है जिसके अंतर्गत वे अनैतिक आचरण, वास्तविक अथवा सदिग्ध धोखाधड़ी अथवा कम्पनी की आचार संहिता अथवा नैतिकता नीति के उल्लंघन के संबंध में अपनी चिन्ताएं प्रबंधन को बता सकते हैं। इस व्यवस्था में उन कर्मचारियों को सताए जाने से बचाव के पर्याप्त व्यवस्था भी हो सकती है जो इस व्यवस्था का सहारा लेते हैं तथा असाधारण परिस्थितियों में सीधे अध्यक्ष से सम्पर्क करने की व्यवस्था भी हो सकती है। एक बार स्थापित हो जाने के बाद संस्था के भीतर इस व्यवस्था की समुचित जानकारी दी जा सकती है।	बैंक ने विसल ब्लोअर नीति लागू की है।

4. Compliance of Mandatory/Non Mandatory requirements

The Bank has complied with the mandatory requirements of Clause 49 of Listing Agreement. In respect of non-mandatory requirements of the said clause, the status of its implementation is as under:

Sr. No.	Non Mandatory requirements	Status of implementation
1	The Board - A non-executive Chairman may be entitled to maintain a Chairman's office at the company's expense	Not Applicable. Chairman's post is vacant as on 31.03.2015.
2	Remuneration Committee - Board may set up a Remuneration Committee to determine company's policy on specific remuneration packages for executive directors including pension rights and any compensation payment.	Remuneration Committee decides the entitlement of Performance Linked Incentive in terms of guidelines issued by the Central Government. However, Executive Directors draw salary as fixed by the Government of India.
3	Shareholders' Rights - A half-yearly declaration of financial performance including summary of the significant events in last six-months, may be sent to shareholders.	The quarterly / Annual Financial Results are sent to NSE/BSE, published in newspapers and placed on Bank's website including highlights.
4	Audit Qualifications - Bank may move towards a regime of unqualified financial statements.	The Bank's Annual Financial Statements are unqualified. Significant Accounting Policies and Notes to Accounts are contained in schedules, which are explanatory in nature.
5	Training of Board Members - Bank may train Board members in the business model of the company as well as the risk profile of the business parameters of the company, the responsibilities as directors, and the best ways to discharge them.	The Executive / Non-executive Directors are appointed by Government of India / elected in General Meeting having specific qualifications under the provisions of Banking Companies (A&T) Act, 1970. As such, this will suffice.
6	Mechanism for evaluating Non-Executive Board Members - The performance evaluation of non-executive directors could be done by a peer group comprising the entire Board of Directors, excluding the director being evaluated; and Peer Group evaluation could be the mechanism to determine whether to extend / continue the terms of appointment of non-executive directors	A Nomination Committee has been constituted in terms of Reserve Bank of India Guidelines and the directors elected under clause 9(3)(i) of The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970 are subject to determination of "fit & proper" status. Further other Non-Executive directors are appointed by Gol, in terms of the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970.
7	Whistle Blower Policy - The Bank may establish a mechanism for employees to report to the management concerns about unethical behaviour, actual or suspected fraud or violation of the company's code of conduct or ethics policy. This mechanism could also provide for adequate safeguards against victimization of employees who avail of the mechanism and also provide for direct access to the Chairman of the Audit committee in exceptional cases. Once established, the existence of the mechanism may be appropriately communicated within the organization.	The Bank has implemented the Whistle Blower Policy.

5. आम बैठकें

शेयरधारकों की पिछले तीन वर्षों के दौरान हुई वार्षिक आम बैठकों और असाधारण आम बैठकों के विवरण इस प्रकार हैं :

बैठक का प्रकार	दिन, दिनांक एवं समय	स्थान	उद्देश्य
ग्यारहवीं एजीएम	मंगलवार, 26 जून, 2012 10.00 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	31.03.2012 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा लाभ व हानि खाते पर विचार-विमर्श, अनुमोदन एवं अपनाना और वार्षिक लाभांश की घोषणा करना।
ईजीएम	सोमवार 4 मार्च, 2013 11.00 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	सेबी (आईसीडीआर) विनियमन 2009 की शर्तानुसार अधिमान आधार पर भारत सरकार को 1,42,94,713 इक्विटी शेयर जारी करने और आबंटन के लिए शेयरधारकों से अनुमोदन प्राप्त करना।
बारहवीं एजीएम	शनिवार, 29 जून, 2013 11.00 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा लाभ व हानि खाते पर विचार-विमर्श, अनुमोदन एवं अपनाना और वार्षिक लाभांश की घोषणा करना।
ईजीएम	सोमवार, 16 दिसम्बर, 2013 11.00 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	सेबी (आईसीडीआर) विनियमन 2009 की शर्तानुसार अधिमान आधार पर भारत सरकार को 85,96,530 इक्विटी शेयर जारी करने और आबंटन के लिए शेयरधारकों से अनुमोदन प्राप्त करना।
तेरहवीं एजीएम	सोमवार, 30 जून, 2014 11.00 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	31.03.2014 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा लाभ व हानि खाते पर विचार-विमर्श, अनुमोदन एवं अपनाना।
ईजीएम	बृहस्पतिवार, 19 मार्च, 2015 10.30 बजे पूर्वाह्न	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8 अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054	निम्न के लिए शेयरधारकों का अनुमोदन प्राप्त करना : (1) विशेष संकल्प के माध्यम से एफपीओ/न्यूआईपी/ईएसपीएस या किसी अन्य माध्यम से या तत्संबंधी किसी अन्य संयोजन द्वारा बैंक की पूंजी बढ़ाना। (2) सेबी (आईसीडीआर) विनियमन, 2009 की शर्तानुसार अधिमान आधार पर भारत सरकार के पक्ष में 4,42,07,317 इक्विटी शेयरों का निर्गम एवं आबंटन।

उक्त वार्षिक आम बैठकों में कोई विशेष संकल्प प्रस्तुत नहीं किए गए।

डाक से मताधिकार का प्रयोग (पोस्टल बैलट) - बैंक ने ऐसा कोई कारोबार नहीं कराया है जिसमें वित्तीय वर्ष के दौरान डाक द्वारा मतदान की अनुमति दी गयी हो।

5. General Body Meetings

The details of Annual General Meetings (AGM) and Extraordinary General Meeting (EGM) of shareholders during the last three years are as follows:

Type of Meeting	Day, Date & Time	Venue	Purpose
Eleventh AGM	Tuesday, June 26, 2012 at 10 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To discuss, approve & adopt the Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account of the Bank for year ended 31.03.2012 and to declare Annual Dividend.
EGM	Monday, March 4, 2013 at 11 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To seek approval of the shareholders for issuing and allotting 1,42,94,713 equity shares to Govt. of India on preferential basis in terms of SEBI (ICDR) Regulations, 2009.
Twelfth AGM	Saturday, June 29, 2013 at 11 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To discuss, approve & adopt the Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account of the Bank for year ended 31.03.2013 and to declare Annual Dividend.
EGM	Monday, December 16, 2013 at 11 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To seek approval of the shareholders for issuing and allotting 85,96,530 equity shares to Govt. of India on preferential basis in terms of SEBI (ICDR) Regulations, 2009.
Thirteenth AGM	Monday, June 30, 2014 at 11 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To discuss, approve & adopt the Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account of the Bank for year ended 31.03.2014.
EGM	Thursday, March 19, 2015 at 10.30 a.m.	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi -110054	To seek approval of the shareholders for (i) raising of capital of the Bank by way of FPO/QIP/ESPS or any other mode or any combination thereof by way of Special Resolution (ii) issuing and allotting 4,42,07,317 equity shares to Govt. of India on preferential basis in terms of SEBI (ICDR) Regulations, 2009.

No special resolutions were put through in the above said Annual General Meetings.

Postal Ballot - Bank has not conducted any business in which postal ballot is permitted, during the financial year.

6. प्रकटीकरण

6.1 अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक तथा कार्यपालक निदेशक के पारिश्रमिक का निर्धारण भारत सरकार द्वारा किया जाता है। बैंक गैर कार्यपालक निदेशकों को बोर्ड अथवा उपसमितियों की बैठकों में भाग लेने के लिए भारत सरकार द्वारा निर्धारित शुल्क के अलावा कोई अन्य पारिश्रमिक नहीं देता। उक्त शुल्क निम्नलिखित है:-

बैठक	प्रत्येक बैठक में भाग लेने के लिये देय शुल्क (रु)
बोर्ड	रु. 10000/-
बोर्ड की उप समिति	रु. 5000/-

वित्त वर्ष 2014-15 के दौरान गैर-कार्यपालक निदेशकों को भाग लेने के लिए फीस का भुगतान निम्नवत् है (पूर्णकालिक निदेशकों और भारत सरकार एवं भारि. बैंक के प्रतिनिधि निदेशकों को भाग लेने के लिए किसी प्रकार की फीस का भुगतान नहीं किया जाता)।

क्र. सं.	निदेशक का नाम	भुगतान की गई राशि रूप में
1	श्री बी बी चौधरी	90000
2	श्री एम के अंतुले	15000
3	सुश्री अराधना मिश्रा	10000
4	श्री जी पी खण्डेलवाल	175000
5	श्री एम एन गोपीनाथ	115000
6	श्री डी के सिंगला	180000
7	डॉ. सुनील गुप्ता	210000
8	श्री दिलीप कुमार साहा	175000
9	श्री टी सी झलानी	175000

6.2 भारतीय रिजर्व बैंक/आईसीएआई के दिशा निर्देशों के अनुसरण में बैंक के सम्बद्ध पार्टी लेन-देन 31.3.2015 की स्थिति अनुसार तुलनपत्र के खातों के नोट्स (अनुसूची 18) में दर्शाए गये हैं।

6.3 सेबी दिशा-निर्देशों के अनुसार संबंधित पक्ष के साथ लेन-देन करने की नीति बैंक की वेबसाइट https://www.pnbindia.in/new/Upload/En/Policy_on_Related_Party_Transactions.PDF पर दी गयी है।

6.4 विगत 3 वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से संबंधित मामलों के संबंध में सेबी/स्टॉक एक्सचेंजों द्वारा बैंक पर कोई दण्ड/भर्त्सना नहीं लगाए गए हैं।

6.5 बैंक की चार घरेलू अनुषंगियां हैं, नामतः

- पीएनबी गिल्ट्स लि.
- पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि.
- पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेस लि.
- पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा. लि.*

* कंपनी के समापन के लिए कदम उठाये जा रहे हैं क्योंकि कंपनी ने 14.02.2011 को लाइसेंस पहले ही सौंप दिया है।

पीएनबी गिल्ट्स लि. एक सूचीबद्ध संस्था है जहाँ बैंक के दो निदेशक भी उस कंपनी के निदेशक मण्डल में हैं।

इसके अतिरिक्त बैंक की तीन अन्तर्राष्ट्रीय अनुषंगियां हैं, नामतः

- पंजाब नेशनल बैंक (अन्तर्राष्ट्रीय) लि. यू.के.
- ड्रुक पीएनबी बैंक लि., भूटान
- जेएससी एसबी पीएनबी, कजाखिस्तान

6. Disclosures

6.1 The remuneration of the Chairman & Managing Director and the Executive Directors is fixed by the Government of India. The Bank does not pay remuneration to the Non-Executive Directors except sitting fees fixed by Government of India, for attending the meetings of the Board or its sub-committees, which is as under:-

Meeting	Sitting Fees payable per Meeting (₹)
Board	10000/-
Sub-Committee of Board	5000/-

The Sitting Fee paid to the Non-Executive Directors during the Year 2014-15 is as under: (No sitting fee is payable to whole time directors and director representing Government of India & RBI):

S. No.	Name of the Director	Sitting Fee paid (in ₹)
1	Sh. B. B. Chaudhry	90000
2	Sh. M. A. Antulay	15000
3	Ms. Aradhana Misra	10000
4	Sh. G. P. Khandelwal	175000
5	Sh. M. N. Gopinath	115000
6	Sh. D. K. Singla	180000
7	Dr. Sunil Gupta	210000
8	Sh. Dilip Kumar Saha	175000
9	Sh. T. C. Jhalani	175000

6.2 The Related Party Transactions of the Bank as per RBI / ICAI guidelines are disclosed in the Notes on Accounts (in Schedule 18) of the Balance Sheet as on 31.03.2015.

6.3 Policy on dealing with Related Party Transactions in terms of SEBI guidelines is available on Bank's website at https://www.pnbindia.in/new/Upload/En/Policy_on_Related_Party_Transactions.PDF

6.4 No penalties/strictures were imposed on the Bank by SEBI/ Stock Exchanges in respect of matters related to Capital Market during the last three years.

6.5 The Bank has four domestic subsidiaries, namely:

- PNB Gilts Ltd.
- PNB Housing Finance Ltd.
- PNB Investment Services Ltd.
- PNB Insurance Broking Pvt. Ltd.*

*Steps are being taken for winding up of the company as the licence has already been surrendered on 14.02.2011.

PNB Gilts Ltd. is a listed entity where two of the Directors of the Bank are also Directors on the Board of that Company.

Further, the Bank has three international subsidiaries, namely:

- Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- Druk PNB Bank Ltd., Bhutan.
- JSC SB PNB, Kazakhstan.

7. संचार माध्यम

बैंक के परिचालनात्मक एवं वित्तीय कार्य निष्पादन की जानकारी नियमित आधार पर हितधारकों को दी जाती है। वित्तीय परिणाम समाचार पत्रों में प्रकाशित किए जाने के साथ-साथ स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई व बीएसई) में भी जमा किये जाते हैं। वित्तीय परिणाम कॉर्पोरेट विज्ञापन और सूचनाएं इत्यादि किन्हीं दो (अंग्रेजी व हिन्दी) अत्यधिक परिचालन वाले समाचार पत्रों मुख्यतः टाइम्स ऑफ इंडिया, हिन्दुस्तान टाइम्स, बिज़नेस स्टैन्डर्ड, फाइनेंशियल एक्सप्रेस, इकनॉमिक्स टाइम्स, नवभारत टाइम्स, हिन्दुस्तान, बिज़नेस स्टैन्डर्ड (हिन्दी), दैनिक जागरण और जनसत्ता में प्रकाशित किए जाते हैं।

तिमाही/वार्षिक वित्तीय परिणाम और संस्थागत निवेशकों/विश्लेषकों को बताये गये प्रेजेंटेशनों को बैंक की वेबसाइट (www.pnbindia.in) पर दर्शाया जाता है। इसके अलावा, वित्तीय परिणामों को हितधारकों को प्रिंट एवं इलैक्ट्रॉनिक मीडिया के माध्यम से समाचार विज्ञप्तियों द्वारा भी सूचित किया जाता है।

वार्षिक रिपोर्ट बैंक की वेबसाइट पर भी दी जाती है।

8. आम शेयरधारकों के लिए सूचना

8.1 बैंक के शेयरधारकों की 14वीं वार्षिक आम बैठक :

बैठक का कार्यक्रम इस प्रकार है :

दिन, तिथि व समय	:	मंगलवार, 30 जून, 2015 को पूर्वाह्न 10.00 बजे
स्थान	:	पीएनबी ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाईन्स, दिल्ली - 110054

8.2 वित्तीय कैलेंडर 2015-16 के लिए (सम्भावित)

निम्नांकित समाप्त अवधि/तिमाही वित्तीय परिणामों का अनुमोदन -

जून 30, 2015 को समाप्त तिमाही	-	अगस्त, 14, 2015
सितम्बर 30, 2015 को समाप्त तिमाही	-	नवम्बर, 14, 2015
दिसम्बर 31, 2015 को समाप्त तिमाही	-	फरवरी, 14, 2016
मार्च, 31, 2016 को समाप्त तिमाही/वर्ष	-	लेखापरीक्षित लेखे-30 मई, 2016 तक

8.3 लाभांश हेतु बही खाते बंद करने की तिथि (वार्षिक लाभांश - वित्त वर्ष 2014-15 व 14वीं आम बैठक) 24.06.2015 से 30.06.2015 तक (दोनों दिन शामिल)

8.4 लाभांश का ब्यौरा - वित्तीय वर्ष 2014-15 के लिए

लाभांश - बैंक के निदेशक मंडल ने अपनी दिनांक 08.05.2015 को आयोजित बैठक में वित्त वर्ष 2014-15 के लिए ₹.2/- के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर ₹3.30/- प्रति शेयर (अर्थात् 165%) लाभांश की घोषणा की है।

7. Means of Communication

The information about the operational and financial performance of the Bank is disseminated on a regular basis to its stakeholders. The financial results are submitted to the Stock Exchanges (NSE & BSE) besides being published in newspapers. Financial results, corporate advertisements and notices etc. are published in any 2 (English and Hindi) of the widely circulated newspapers viz. Times of India, Hindustan Times, Business Standard, Financial Express, Economic Times, Navbharat Times, Hindustan, Business Standard (Hindi), Dainik Jagran and Jansatta.

The quarterly/annual financial results and presentations made to institutional investors/analysts are placed on the website of the Bank (www.pnbindia.in).

Further, the financial results are also communicated to the stakeholders through news releases through print and electronic media.

The Annual Report is also hosted on the Bank's website.

8. General Shareholders' Information

8.1 14th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank :

The following is the schedule of meeting:

Day, Date & Time	:	Tuesday, June 30th 2015 at 10.00 a.m.
Venue	:	PNB Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi - 110 054

8.2 Financial Calendar (Tentative) for 2015-16

Approval of financial results for the quarter/period ending -

Q. E. June 30, 2015	-	By August 14, 2015.
Q. E. September 30, 2015	-	By November 14, 2015
Q. E. December 31, 2015	-	By February 14, 2016
Q./Year ending March 31, 2016	-	Audited Accounts by May 30, 2016

8.3 Dates of Book Closure - F.Y. 2014-15 & 14th AGM:

From 24.06.2015 to 30.06.2015 (both days inclusive)

8.4 Dividend details - Financial Year 2014-15

Dividend: - The Board of Directors of the Bank in its meeting held on 08.05.2015 has recommended Annual Dividend for 2014-15 @ ₹3.30/- per Equity Share of ₹2/- each (i.e. 165%).

8.5 (i) स्टॉक एक्सचेंजों पर सूचीकरण :

बैंक के शेयर निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों में सूचीबद्ध हैं :-

स्टॉक एक्सचेंज	स्टॉक कोड	सूचीकरण की आरम्भिक तिथि
नैशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि.(एनएसई)	पीएनबी	24.04.2002
बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड,(बीएसई)	532461	25.04.2002

(ii) सूचीकरण शुल्क तथा अभिरक्षा शुल्क का भुगतान

एनएसई तथा बीएसई को वार्षिक सूचीकरण शुल्क तथा एनएसडीएल और सीडीएसएल को वार्षिक अभिरक्षा शुल्क अद्यतन अदा है।

8.6 बैंक के शेयरों के बाजार मूल्य (रु0) ऑकड़े/कार्य निष्पादन

माह	एनएसई			बीएसई			संयुक्त मात्रा
	उच्च	न्यून	मात्रा	उच्च	न्यून	मात्रा	
अप्रैल 2014	805.25	735.00	29046152	805.00	734.60	3253060	32299212
मई	1037.85	776.05	40248024	1035.05	775.65	4847934	45095958
जून	1023.50	946.65	21265549	1021.25	946.60	2707241	23972790
जुलाई	996.50	874.50	22879348	994.75	874.25	2728098	25607446
अगस्त	984.45	904.35	17132534	984.40	902.90	2009991	19142525
सितम्बर	999.65	870.10	21211473	998.65	869.65	2447499	23658972
अक्टूबर	955.45	876.20	18757802	956.40	875.50	2305492	21063294
नवम्बर	1072.30	922.55	19577944	1076.95	922.90	2184805	21762749
दिसम्बर	1121.95	1071.85	54227684	1121.00	1071.50	7541734	61769418
जनवरी, 2015	219.80**	189.65**	98632816**	219.60**	189.90**	14415101**	113047917
फरवरी	191.80**	159.55**	143834766**	192.00**	159.75**	21160942**	164995708
मार्च	169.25**	144.40**	99962099**	169.30**	144.40**	15443071**	115405170
कुल			586776191			81044968	667821159

* स्रोत - एनएसई/बीएसई वेबसाइट (www.nseindia.com / www.bseindia.com)

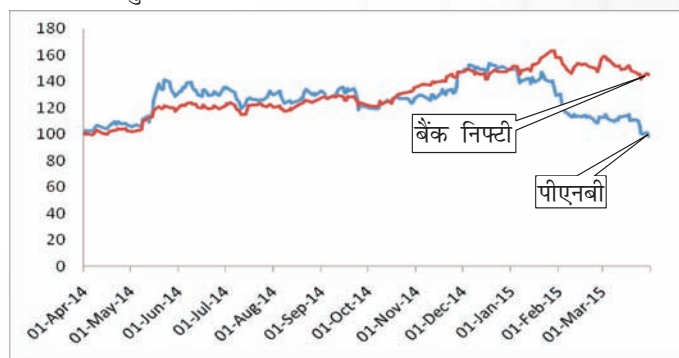
** विभाजन के बाद बैंक के शेयर का अंकित मूल्य ₹10/- से ₹2/- हो गया है।

वर्ष के दौरान, बैंक के शेयर का मूल्य न्यूनतम रु0 144.40 (पूर्व विभाजित) तथा अधिकतम रु0 1121.95 (सह - विभाजन) (पूर्व विभाजित ₹224.39 समायोजित) तथा एनएसई और बीएसई में कारोबार की कुल मात्रा 66.78 करोड़ शेयर रही जबकि फ्लोटिंग स्टॉक 74.45 करोड़ शेयर रहा।

वर्ष के दौरान बैंक के शेयर का अंकित मूल्य ₹10/- से विभाजित करके ₹2/- प्रति शेयर कर दिया गया था। अंकित मूल्य में विभाजन करने की रिकार्ड तिथि 19 दिसम्बर, 2014 थी।

8.7 बैंक निफ्टी की तुलना में बैंक के शेयर का निष्पादन ग्राफ के रूप में निम्नवत् दर्शाया गया है :-

बैंक के शेयर की तुलना में बैंक निफ्टी का ग्राफ के रूप में निष्पादन निम्न अनुसार रहा -



8.5 (i) Listing on Stock Exchanges:

The shares of the bank are listed on the following Stock Exchanges :

Stock Exchange	Stock Code	Date of Initial Listing
National Stock Exchange of India Ltd. (NSE)	PNB	24.4.2002
Bombay Stock Exchange Ltd. (BSE)	532461	25.4.2002

(ii) Payment of Listing Fee and Custodian charges

The annual listing fee to NSE & BSE and annual custody charges to NSDL & CDSL have been paid upto date.

8.6 Market Price (₹) Data / Performance of Bank's shares*

Month	NSE			BSE			COMBINED
	HIGH	LOW	VOLUME	HIGH	LOW	VOLUME	
April-14	805.25	735.00	29046152	805.00	734.60	3253060	32299212
May	1037.85	776.05	40248024	1035.05	775.65	4847934	45095958
June	1023.50	946.65	21265549	1021.25	946.60	2707241	23972790
July	996.50	874.50	22879348	994.75	874.25	2728098	25607446
August	984.45	904.35	17132534	984.40	902.90	2009991	19142525
September	999.65	870.10	21211473	998.65	869.65	2447499	23658972
October	955.45	876.20	18757802	956.40	875.50	2305492	21063294
November	1072.30	922.55	19577944	1076.95	922.90	2184805	21762749
December	1121.95	1071.85	54227684	1121.00	1071.50	7541734	61769418
Jan.15	219.80**	189.65**	98632816**	219.60**	189.90**	14415101**	113047917
February	191.80**	159.55**	143834766**	192.00**	159.75**	21160942**	164995708
March	169.25**	144.40**	99962099**	169.30**	144.40**	15443071**	115405170
TOTAL			586776191			81044968	667821159

*Source - NSE/BSE website (www.nseindia.com / www.bseindia.com)

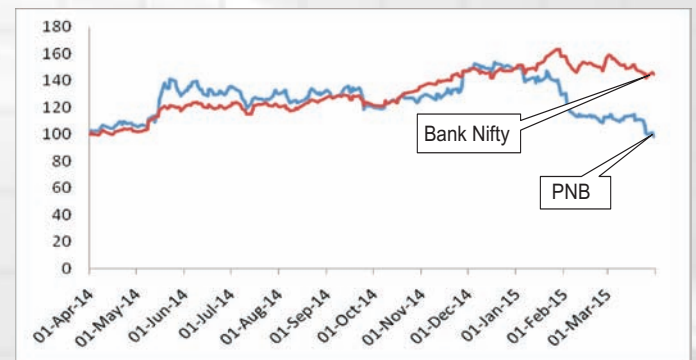
** Post split of Face Value of Bank's shares from ₹ 10/- to ₹ 2/-

The share of the Bank traded between a low of ₹144.40 (ex-split) and high of ₹1121.95 (cum-split) (adjusted ₹224.39 ex-split) and total volume traded at NSE & BSE was 66.78 crore shares as against the floating stock of 74.45 crore shares.

During the year, face value of Bank's shares was split from ₹ 10/- to ₹ 2/- per share. The Record Date for the purpose of split in face value was 19th December 2014.

8.7 Performance of Bank's share price in comparison with Bank Nifty.

The graphical depiction of performance of Bank's share vis-à-vis Bank Nifty is given below:



8.8 प्रति शेयर आंकड़ा

(रूपये)	2012.13	2013.14	2014.15
अंकित मूल्य (रु.)	10/-	10/-	2/-
31 मार्च को स्थिति अनुसार एनएसई (रु.)	717.90	743.90	144.40
आय (रु.)	139.52	93.91	
₹2/- के अंकित मूल्य हेतु समायोजित आय	27.90	18.78	16.91
लाभांश रु. 10 के प्रत्येक इक्विटी शेयर पर (2014-15 के लिए ₹2/-)	27.00	10.00	3.30
लाभांश (%)	270.00	100.00	165.00
बही मूल्य (रु.)	884.03	952.50	
₹2/- के अंकित मूल्य हेतु समायोजित आय	176.81	190.50	203.24
प्रदत्त लाभांश (शुद्ध लाभ का %)	20.10	10.83	20.00

8.9 शेयर अन्तरण एजेंट (एसटीए)

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसज़ (प्रा.) लि. जोकि सेबी में पंजीकृत और शेयर अंतरण एजेंट हैं, बैंक के शेयर अंतरण एजेंट के रूप में 01.01.2013 से नियुक्त किए गए हैं। सम्पर्क विवरण नीचे दिए गए हैं :-

बीटल फाइनेंशियल एंड कम्प्यूटर सर्विसज़ (प्रा.) लि. (यूनिट : पीएनबी)

‘बीटल हाउस’, तृतीय तल

99, मदनगीर, स्थानीय शॉपिंग सेन्टर के पीछे

नई दिल्ली - 110062

टेली.नं. - 011-29961281/82/83, फ़ैक्स : 011- 29961284

ई-मेल - beetal@beetalfinancial.com

8.10 (i) मूर्त रूप में रखे गये शेयरों के लिए शेयर अंतरण प्रणाली और संचार तंत्र

मूर्त रूप में शेयरों के शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे शेयरों के अन्तरण, शेयरों के प्रेषण, अपने पते में परिवर्तन, टेलीफोन/मोबाइल नम्बर, ई-मेल और बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता खाता संख्या, माइकर कोड इत्यादि) और ई-क्रेडिट अधिदेश इत्यादि के संबंध में शेयर अन्तरण एजेंट को सीधे उक्त पते (क्रम सं० 8.9 में दिए गए) पर सूचित करें। इससे सभी संदेशों तथा लाभकारी हितों की ठीक एवं समय पर प्राप्ति सुनिश्चित हो सकेगी।

(ii) बैंक की शेयर अंतरण समिति के अनुमोदन के बाद शेयर अंतरण एजेंट द्वारा निर्धारित समय के भीतर मूर्त शेयर अन्तरित कर दिये जाते हैं।

8.11 डीमैट रूप में रखे गये शेयरों के लिए शेयर अंतरण प्रणाली और संचार तंत्र

(i) बैंक के शेयरों का कारोबार अनिवार्यतः डीमैट रूप से आईएसआईएन कूट आईएनई 160ए01022 के अंतर्गत किया जाता है। दी नेशनल सिक्युरिटीज़ डिपॉजिटरी लि. (एन एस डी एल) तथा सैन्ट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज़ लिमिटेड (सीडीएसएल) डिपॉजिटरी में बैंक के शेयर डीमैट रूप में रखे गये हैं।

(ii) शेयरधारक जिनके पास शेयर डीमैट रूप में हैं उनसे अनुरोध है कि वे अपने पते अथवा और/या बैंक अधिदेश (बैंक का नाम, पता, खाता सं. माइकर कोड इत्यादि) में परिवर्तन के संबंध में रिकॉर्ड अपडेट करने के लिए सीधे अपने डिपॉजिटरी सहयोगी को सूचित करें।

8.11(ए) इलेक्ट्रॉनिक वोटिंग : शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपना नवीनतम ईमेल आईडी अपने डिपॉजिटरी सहयोगी या एसटीए,

8.8 Per Share Data:

(₹)	2012-13	2013-14	2014-15
Face Value (₹)	10/-	10/-	2/-
Closing as on 31st March -NSE(₹)	717.90	743.90	144.40
Earnings (₹)	139.52	93.91	
Adjusted earnings for Face Value of ₹2/- per share	27.90	18.78	16.91
Dividend per Equity Share of ₹ 10/- each (₹2/- for 2014-15)	27.00	10.00	3.30
Dividend (%)	270.00	100.00	165.00
Book Value (₹)	884.03	952.50	
Adjusted book value for Face Value of ₹2/- per share	176.81	190.50	203.24
Dividend payout (% of Net Profit)	20.10	10.83	20.00

8.9 Share Transfer Agent (STA)

Beetal Financial & Computer Services (P) Ltd., a SEBI registered Registrar and Share Transfer Agent has been appointed Share Transfer Agent of the Bank with effect from 01.01.2013. Contact details are given below:

Beetal Financial & Computer Services (P) Limited (Unit: PNB)

‘Beetal House’, 3rd Floor

99, Madangir, Behind Local Shopping Centre

New Delhi 110062

Tel. No. 011-29961281/82/83, Fax: 011-29961284

e-mail: beetal@beetalfinancial.com

8.10(i) Share Transfer System and communication mechanism for shares held in physical form

Shareholders holding shares in physical form may send requests/communications for transfer/transmission of shares, change of address (with Telephone / Mobile Numbers), E-mail address, change in Bank mandate (i.e. Name of Bank, Address, Account No., MICR Code etc.), e-Credit mandate etc. directly to STA at the above address (given at S. No. 8.9). This will ensure timely receipt of all communications & beneficial interests by them.

(ii) The transfer of physical shares is affected by the STA within the stipulated time on approval by Share Transfer Committee of the Bank.

8.11 Share Transfer System and communication mechanism for shares held in Demat form.

(i) The Bank's shares are traded compulsorily in Demat mode under ISIN code INE160A01022. The National Securities Depository Ltd, (NSDL) and the Central Depository Services Ltd. (CDSL) are the depositories holding the Bank's share in Demat form.

(ii) Shareholders are requested to inform their Depository Participant (DP) directly for updating the records in case of any change in address and/or Bank mandate (Name of Bank, Address, Account No, MICR Code etc.), for shares held in Dematerialized form.

8.11(A) Electronic Voting: Shareholders are requested to register their latest email ID with their Depository

जैसी भी स्थिति हो, के साथ पंजीकृत करवा लें ताकि ई-वोटिंग सुविधा की आवश्यकता पड़ने पर वह इसके लिए सक्षम हों।

Participant or STA, as the case may be, for enabling e-voting facility.

8.12 पीएनबी - अदावाकृत शेयर (उचत) खाते : सेबी निर्देशों के अनुसार अदावाकृत शेयरों का ब्यौरा निम्नलिखित है :-

क्र.सं.	विवरण	एफपीओ (2005)		आईपीओ (2002)		कुल	
		शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की कुल संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ अर्थात् 1.04.2014 को बकाया (₹10/- प्रत्येक)	363	12347	60	6900	423	19247
2	अंकित मूल्य में विभाजन के पश्चात शेष (प्रत्येक ₹2/-)	363	61735	60	34500	423	96235
3	वर्ष के दौरान शेयर अंतरण के लिए आए शेयरधारकों की संख्या	5	815	1	500	6	1315
4	वर्ष के दौरान शेयरधारकों की संख्या जिनके शेयर अंतरित किए गए	5	815	1	500	6	1315
5	वर्ष के अंत अर्थात् 31.03.2015 को बकाया (1-3)	358	60920	59	34000	417	94920

* प्रमाणित किया जाता है कि इन शेयरों पर वोटिंग अधिकार तब तक प्रोजेक्ट रहेगा जब तक की इन शेयरों का असली स्वामी दावा नहीं करता।

8.12 PNB-Unclaimed Shares (Suspense) A/c: The details of unclaimed shares as per SEBI directive is as under:-

S. No.	Particulars	FPO (2005)		IPO (2002)		TOTAL	
		No. of Share-holders	No. of Shares	No. of Share-holders	No. of Shares	No. of Share-holders	No. of Shares
1	Opening at the beginning of the year i.e. 01.04.2014 (Rs. 10/ each)	363	12347	60	6900	423	19247
2	Balance after split in Face Value (Rs. 2/ each)	363	61735	60	34500	423	96235
3	No. of shareholders approached for transfer of shares during the year	5	815	1	500	6	1315
4	No. of shareholders to whom shares were transferred during the year	5	815	1	500	6	1315
5	Outstanding at the end of the year i.e. 31.03.2015 (1-3)	358	60920	59	34000	417	94920

* Certified that voting rights on these shares remains frozen till the rightful owner claims the said shares.

8.13 31 मार्च, 2015 की स्थिति अनुसार शेयरधारिता तथा वितरण पैटर्न

(i). शेयरधारिता पैटर्न

शेयरधारकों की श्रेणी	धारित इक्विटी शेयरों की प्रतिशतता
भारत के राष्ट्रपति	59.86
एफआईआई/एनआरआई/ओसीबी	16.25
बैंक/वित्तीय संस्थाएं/बीमा कम्पनियां	13.00
म्युचुअल फण्ड	5.41
घरेलू कम्पनियां/ट्रस्ट	0.95
भारतीय जनसाधारण /निवासीजन व्यक्तिगत	4.44
क्लीयरिंग सदस्य	0.09
कुल	100.00

(ii). 31.3.2015 की स्थिति अनुसार शेयरधारकों की संख्या 313318

(iii). प्रत्येक इक्विटी शेयर का सांकेतिक मूल्य (₹) 2/-

(iv). वितरण पैटर्न

शेयरधारकों की संख्या	कुल की प्रतिशतता	शेयरों का सांकेतिक मूल्य (₹)	इक्विटी शेयरों की संख्या	राशि (₹)	कुल की प्रतिशतता
309930	98.92	5000 तक	68042314	136084628	3.67
2137	0.68	5001 से 10000	7523903	15047806	0.41
508	0.16	10001 से 20000	3682307	7364614	0.20
142	0.05	20001 से 30000	1748047	3496094	0.09
75	0.02	30001 से 40000	1325679	2651358	0.07
53	0.02	40001 से 50000	1208220	2416440	0.07
122	0.04	50001 से 100000	4357091	8714182	0.23
351	0.11	100001 और अधिक	1766669386	353338772	95.26
कुल ₹ 313318	100.00		1854556947	3709113894	100.00

31.3.2015 के अनुसार शेयरधारकों द्वारा मूर्त रूप में तथा डीमेट रूप में धारित शेयरों का विवरण :

क्र. सं.	विवरण	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयरधारिता का प्रतिशत
1	मूर्त रूप में	9312	7480645	0.40
2	डीमेट रूप में जिनमें से	304006	1847076302	99.60
i)	एनएसडीएल	216822	715692946	38.59
ii)	सीडीएसएल	87184	1131383356	61.01
	कुल (1+2)	313318	1854556947	100.00

8.13 Shareholding and Distribution Pattern as on 31st March 2015

(i) Shareholding Pattern

Shareholders' Category	%age Equity shares held
President of India	59.86
FII's/NRI's/OCBs	16.25
Banks/Financial Institutions/ Insurance Companies	13.00
Mutual Funds	5.41
Domestic Companies/Trusts	0.95
Indian Public/Resident Individuals	4.44
Clearing Members	0.09
Total	100.00

(ii) No. of shareholders as on 31.03.2015 313318

(iii) Nominal value of each Equity Share (₹) 2/-

(iv) Distribution Pattern

No. of Shareholders	% age of Total	Shareholding of Nominal Value of (₹)	No. of Equity Shares	Amount (₹)	%age to Total
309930	98.92	Upto 5000	68042314	136084628	3.67
2137	0.68	5001 to 10000	7523903	15047806	0.41
508	0.16	10001 to 20000	3682307	7364614	0.20
142	0.05	20001 to 30000	1748047	3496094	0.09
75	0.02	30001 to 40000	1325679	2651358	0.07
53	0.02	40001 to 50000	1208220	2416440	0.07
122	0.04	50001 to 100000	4357091	8714182	0.23
351	0.11	100001 and above	1766669386	353338772	95.26
Total: 313318	100.00		1854556947	3709113894	100.00

Details of shares held by the Shareholders in Physical & Dematerialized form as on 31.03.2015

S.No.	Particulars	No. of Shareholders	No. of Shares	% Shareholding
1.	Physical	9312	7480645	0.40
2.	Dematerialized	304006	1847076302	99.60
i)	of which, NSDL	216822	715692946	38.59
ii)	CDSL	87184	1131383356	61.01
	Total (1+2)	313318	1854556947	100.00

वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक ने ₹2/- प्रति इक्विटी शेयर के अंकित मूल्य के ₹194.80 के प्रीमियम पर 4,42,07,317 इक्विटी शेयर भारत सरकार को अधिमान आधार पर आबंटित किये जिसके फलस्वरूप बैंक को ₹869,99,99,985.60 की राशि प्राप्त हुई।

During the Financial Year, Bank allotted 4,42,07,317 Equity Shares to Govt. of India of ₹2/- each on preferential basis at a premium of ₹194.80 per Equity Share and the amount received by the Bank on this account is ₹869,99,99,985.60.

8.14 31.03.2014 की स्थिति अनुसार भौगोलिक आधार पर शेयरधारकों की स्थिति

शहर का नाम	इलेक्ट्रॉनिक				मूल रूप में				कुल			
	शेयरधारक	प्रतिशत	शेयर	प्रतिशत	शेयरधारक	प्रतिशत	शेयर	प्रतिशत	शेयरधारक	प्रतिशत	शेयर	प्रतिशत
अहमदाबाद	12343	4.06	3228979	0.17	60	0.64	36000	0.48	12403	3.96	3264979	0.18
बैंगलूर	12855	4.23	3067863	0.17	222	2.38	187765	2.51	13077	4.17	3255628	0.18
चेन्नई	11864	3.90	7126760	0.39	440	4.73	390115	5.21	12304	3.93	7516875	0.41
दिल्ली	27529	9.06	1122331802	60.75	847	9.10	679970	9.09	28376	9.06	1123011772	60.55
हैदराबाद	7264	2.39	3069600	0.17	180	1.93	158000	2.11	7444	2.38	3227600	0.17
कोलकाता	14943	4.91	5667172	0.31	298	3.20	268855	3.59	15241	4.86	5936027	0.32
मुम्बई	40561	13.34	658288360	35.64	587	6.30	466700	6.24	41148	13.13	658755060	35.52
एनसीआर अन्य	8862	2.92	2799277	0.15	234	2.51	191035	2.55	9096	2.90	2990312	0.16
अन्य	167785	55.19	41496489	2.25	6444	69.21	5102205	68.22	174229	55.61	46598694	2.51
कुल	304006	100	1847076302	100	9312	100	7480645	100	313318	100	1854556947	100

8.14 Geographical spread of Shareholders as on 31.03.2015

City Name	ELECTRONIC				PHYSICAL				TOTAL			
	Holder	Per %	Shares	per%	Holder	Per%	Shares	Per%	Holder	Per%	Share	Per%
AHMEDABAD	12343	4.06	3228979	0.17	60	0.64	36000	0.48	12403	3.96	3264979	0.18
BANGALORE	12855	4.23	3067863	0.17	222	2.38	187765	2.51	13077	4.17	3255628	0.18
CHENNAI	11864	3.90	7126760	0.39	440	4.73	390115	5.21	12304	3.93	7516875	0.41
DELHI	27529	9.06	1122331802	60.75	847	9.10	679970	9.09	28376	9.06	1123011772	60.55
HYDERABAD	7264	2.39	3069600	0.17	180	1.93	158000	2.11	7444	2.38	3227600	0.17
KOLKATA	14943	4.91	5667172	0.31	298	3.20	268855	3.59	15241	4.86	5936027	0.32
MUMBAI	40561	13.34	658288360	35.64	587	6.30	466700	6.24	41148	13.13	658755060	35.52
NCR OTH	8862	2.92	2799277	0.15	234	2.51	191035	2.55	9096	2.90	2990312	0.16
OTHER	167785	55.19	41496489	2.25	6444	69.21	5102205	68.22	174229	55.61	46598694	2.51
TOTAL	304006	100	1847076302	100	9312	100	7480645	100	313318	100	1854556947	100

8.15 वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान बैंक ने कोई भी जीडीआर/एडीआर/ वारंट अथवा कोई भी परिवर्तनीय विलेख जारी नहीं किया है तथा 31.03.2015 को कोई जीडीआर/एडीआर/वारंट या कोई परिवर्तनीय विलेख बकाया नहीं है।

8.15 Bank has not issued any GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments during the financial year 2014-15 and there are no outstanding GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments as on 31.03.2015.

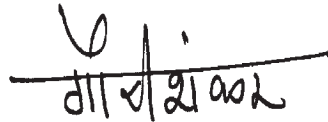
8.16 पत्राचार का पता :-

- कम्पनी सचिव
पंजाब नैशनल बैंक
शेयर विभाग, वित्त प्रभाग
5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001
- दूरभाष सं. 011 - 23708257
- फैक्स 011 - 23766079
- ईमेल: hosd@pnb.co.in

8.16 Address for Correspondence

- The Company Secretary
Punjab National Bank
Share Department, Finance Division
5, Sansad Marg, New Delhi 110001
- Tel. No. 011- 23708257
- Fax : 011-23766079,
- e-mail : hosd@pnb.co.in

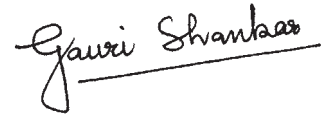
कृते पंजाब नैशनल बैंक



(गौरी शंकर)

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

For Punjab National Bank



(Gauri Shankar)

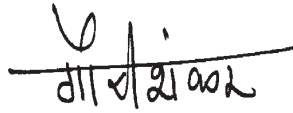
Managing Director & CEO

घोषणा

बैंक ने सभी बोर्ड सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन वर्ग के अधिकारियों के लिए आचार संहिता तैयार की है जिसे बैंक की वेबसाइट अर्थात् <https://www.pnbindia.in/En/ui/Model-code-of-conduct.aspx> पर दर्शाया गया है।

बोर्ड के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन ने स्टॉक एक्सचेंज के साथ सूचीकरण करार के खण्ड 49(i) (डी) के अनुसार आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है।

कृते पंजाब नैशनल बैंक



स्थान : नई दिल्ली

(गौरी शंकर)

दिनांक : 08.05.2015

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

Declaration

The Bank has laid down a Code of Conduct for all the Board Members and Senior Management Personnel of the Bank, which is posted on the website of the Bank i.e. <https://www.pnbindia.in/En/ui/Model-code-of-conduct.aspx>

The Board Members and Senior Management have affirmed compliance to the Code of Conduct in accordance with Clause 49 (I) (D) of the Listing Agreement entered into with Stock Exchanges.

For Punjab National Bank



Place: New Delhi

(Gauri Shankar)

Date: 08/05/2015

Managing Director & CEO

लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र

Auditors' Certificate

पंजाब नेशनल बैंक के सदस्यगण

हमने बैंक के शेयर बाजार के साथ हुए सूचीबद्ध अनुबंध के खंड 49 में यथानिर्दिष्ट 31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वर्ष के लिये निगमित शासन की शर्तों का पंजाब नेशनल बैंक द्वारा अनुपालन किए जाने की जाँच की है।

निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन की जिम्मेदारी प्रबंधन की है। हमारी जांच निगमित शासन की शर्तों के अनुपालन के सुनिश्चय हेतु बैंक द्वारा अंगीकृत कार्यपद्धतियों तथा उनके क्रियान्वयन तक ही सीमित है।

यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक की वित्तीय विवरणियों पर राय की अभिव्यक्ति है।

हमारी राय में तथा हमें दी गयी सूचना एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपर्युक्त सूचीबद्ध करार में यथानिर्दिष्ट निगमित शासन की शर्तों का इस सीमा तक अनुपालन किया है कि उनसे भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों का उल्लंघन नहीं होता है।

हम यह भी सूचित करते हैं कि इस प्रकार का अनुपालन न तो बैंक की भावी व्यवहार्यता और न ही प्रबंधन द्वारा बैंक का कामकाज चलाने में उसकी दक्षता अथवा प्रभावशीलता के प्रति कोई आश्वासन देता है।

कृते तथा निम्न की ओर से

मैसर्स के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफ आर एन 304153ई

मैसर्स सीवीके एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
एफ आर एन 101745डब्ल्यू

(बी आर गोयल)
साझेदार
सदस्यता सं. 012172

(ए के प्रधान)
साझेदार
सदस्यता सं. 032156

मैसर्स रमेश कपूर एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफ आर एन 001477एन

मैसर्स छाजेद एंड दोशी
सनदी लेखाकार
एफ आर एन 101794डब्ल्यू

(रमेश कपूर)
साझेदार
सदस्यता सं 080725

(एम.पी. छाजेद)
साझेदार
सदस्यता सं. 049357

मैसर्स आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
सनदी लेखाकार
(एफ आर एन 114207 डब्ल्यू)

मैसर्स हेम संदीप एंड कम्पनी
सनदी लेखाकार
(एफ आर एन 009907एन)

(नीरज गोलास)
साझेदार
सदस्यता सं 074392

(मनीष गुप्ता)
साझेदार
सदस्यता सं 092257

स्थान : नई दिल्ली
दिनांक : 08.05.2015

To the members of Punjab National Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Punjab National Bank for the year ended 31st March 2015, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of the Bank with Stock Exchanges.

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

It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreement to the extent these do not violate the Banking Regulation Act, 1949 and the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended in respect of appointment of Directors.

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

For and on behalf of

M/s K N Gutgutia & Co.
Chartered Accountants
(FRN 304153E)

M/s CVK & Associates
Chartered Accountants
(FRN 101745W)

(B R Goyal)
Partner
Membership No. 012172

(A K Pradhan)
Partner
Membership No. 032156

M/s Ramesh Kapoor & Co.
Chartered Accountants
(FRN 001477N)

M/s Chhajed & Doshi
Chartered Accountants
(FRN 101794W)

(Ramesh Kapoor)
Partner
Membership No. 080725

(M.P. Chhajed)
Partner
Membership No.049357

M/s R Devendra Kumar & Associates
Chartered Accountants
(FRN 114207W)

M/s Hem Sandeep & Co.
Chartered Accountants
(FRN 009907N)

(Neeraj Golas)
Partner
Membership No.074392

(Manish Gupta)
Partner
Membership No.092257

Place: New Delhi
Date: 08/05/2015

वित्तीय विवरण

Financial Statements

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त तुलन पत्र

ABRIDGED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
(All amounts in ₹ lac)

	31 मार्च 2015 को As on March 31, 2015	31 मार्च 2014 को As on March 31, 2014
पूंजी और देयताएं CAPITAL & LIABILITIES		
पूंजी Capital	37091	36207
प्रारक्षित निधियां और अधिशेष Reserves & Surplus		
सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves	966705	890166
पूंजी प्रारक्षित निधि Capital Reserves	261447	254970
शेयर प्रीमियम Share Premium	700273	614157
राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां Revenue and other Reserves	1942436	1794032
लाभ व हानि खाते में शेष Balance in Profit & Loss Account	0	0
जमाराशियां Deposits		
मांग जमाराशियां Demand Deposits	3358080	3149923
बचत बैंक जमाराशियां Savings Bank Deposits	15019966	14137288
सावधि जमाराशियां Term Deposits	31759818	27852464
उधार Borrowings		
भारत में उधार Borrowings in India		
(क) भारतीय रिज़र्व बैंक से (a) from Reserve Bank of India	0	1410800
(ख) अन्य बैंकों से (b) from other Banks	547405	107354
(ग) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से (c) from other Institutions and Agencies	1846769	1247509
भारत से बाहर उधार Borrowings outside India	2172881	2037778
अन्य देयताएं एवं प्रावधान Other liabilities and provisions		
देय बिल Bills Payable	233901	249662
अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments (net)	1437	2708
उपचित ब्याज Interest accrued	128719	115913
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provisions towards standard assets	279011	238249

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त तुलन पत्र

ABRIDGED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
(All amounts in ₹ lac)

	31 मार्च 2015 को As on March 31, 2015	31 मार्च 2014 को As on March 31, 2014
आस्थगित कर देयता (शुद्ध) Deferred Tax Liability (Net)	0	0
अन्य Others	1077421	902812
कुल पूंजी और देयताएं Total Capital and Liabilities	60333360	55041992
आस्तियां ASSETS		
नकदी एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and balances with Reserve Bank of India	2422494	2224558
बैंकों के पास जमा शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		
भारत में बैंकों के पास शेष Balances with Banks in India	696760	553702
भारत में मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice in India	0	0
भारत से बाहर शेष Balances outside India	2474163	1743585
निवेश Investments		
भारत में In India		
क) सरकारी प्रतिभूतियां (a) Government Securities	12395380	11229041
ख) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां (b) Other Approved Securities	18785	18653
ग) शेयर (c) Shares	360259	275423
घ) डिबेन्चर और बाण्ड (d) Debentures and Bonds	1479722	1811136
ड) अनुषंगियां और/अथवा संयुक्त उद्यम (e) Subsidiaries and/or joint ventures	60601	24228
च) अन्य (f) Others	547208	770995
भारत से बाहर Outside India	266281	249074
अग्रिम Advances		
भारत में In India		
क) खरीदे और भुनाए गए बिल (a) Bills purchased and discounted	2902418	2178037
ख) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण (b) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	14724984	14315993

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त तुलन पत्र

ABRIDGED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
(All amounts in ₹ lac)

	31 मार्च 2015 को As on March 31, 2015	31 मार्च 2014 को As on March 31, 2014
ग) मियादी ऋण (c) Term Loans	15182535	14385372
भारत से बाहर Outside India	5243503	4047511
अचल आस्तियां Fixed Assets	355148	341974
अन्य आस्तियां Other Assets		
अंतः कार्यालय समाशोधन (शुद्ध) Inter-Office adjustments(net)	0	0
उपचित ब्याज Interest accrued	417629	419526
कर का अग्रिम भुगतान/कर की स्रोत पर कटौती Tax paid in advance / deducted at source	143324	89993
आस्थगित कर आस्ति (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	148485	55485
दावों के निपटान हेतु प्राप्त गैर बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	2398	2398
अन्य Others	491283	305308
कुल आस्तियां Total Assets	60333360	55041992
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities		
बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	18834	17869
बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	18642004	13117067
ग्राहकों की ओर से दी गयीं गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents	4391920	3995478
स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	4136220	4367393
अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है Other items for which the Bank is contingently liable	205560	129671
वसूली के लिए बिल Bills for collection	1964062	2032597
प्रारक्षित निधियों और अधिशेष के अंतर्गत पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि The amount of Revaluation Reserve under Reserves & Surplus -	138755	140818



टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER

डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
निदेशक
DIRECTOR

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)
सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
M No. 012172, FRN 304153E

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)
सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
M No. 032156, FRN 101745W

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)
सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
M No. 080725, FRN 001477N

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)
सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
M No.049357, FRN 101794W

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)
सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
M No.074392, FRN 114207W

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)
सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
M No.092257, FRN 009907N

दिनांक : 08/05/2015
Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
Place : New Delhi

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए संक्षिप्त लाभ हानि खाता

ABRIDGED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
(All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2015	31.03.2014 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2014
आय Income		
अर्जित ब्याज Interest Earned		
अग्रिमों/बिलों पर On advances/bills	3479438	3239309
निवेशों पर On Investments	1059999	1026583
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष और अन्य अन्तः बैंक निधियां On balances with RBI and other inter-bank funds	63225	36224
अन्य Others	28874	20209
अन्य आय Other Income		
कमीशन, विनिमय एवं दलाली Commission, Exchange and Brokerage	274488	257938
निवेशों की बिक्री पर शुद्ध लाभ Net Profit on sale of Investments	102273	54935
भूमि, भवन, और अन्य आस्तियों की बिक्रीपर शुद्ध लाभ Net Profit on sale of land, buildings and other assets	262	469
विनिमय ट्रांजेक्शनों पर शुद्ध लाभ Net Profit on exchange transactions	49820	54440
भारत/विदेश में अनुषंगियों और/अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश इत्यादि द्वारा आय Income by way of Dividends etc. from subsidiaries companies and / or joint ventures abroad/in India	3503	2846
विविध आय Miscellaneous Income	158727	87043
कुल आय Total Income	5220609	4779996
व्यय Expenditure		
खर्च किया गया ब्याज Interest Expended		
जमा राशियों पर On Deposits	2762134	2522204
भारतीय रिजर्व बैंक/अन्तः बैंक उधारों पर On RBI/ Inter - bank borrowings	56699	76781
अन्य Others	157146	108743

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए संक्षिप्त लाभ हानि खाता

ABRIDGED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
(All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2015	31.03.2014 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2014
परिचालन व्यय Operating Expenses		
कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	733691	651045
किराया, कर एवं बिजली Rent, Taxes and Lighting	54696	48391
मुद्रण एवं लेखन सामग्री Printing and Stationery	8013	7428
विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	3617	2912
बैंक की सम्पत्ति पर मूल्यहास Depreciation on Bank's property	37023	35239
निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्च Directors' fees, allowances and expenses	126	155
लेखापरीक्षकों की फीस एवं खर्च (शाखा लेखापरीक्षकों सहित) Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	5352	4562
विधि प्रभार Law Charges	4319	3633
डाक, तार, टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	12289	12535
मरम्मत और रखरखाव Repairs and Maintenance	19591	15151
बीमा Insurance	45327	41010
अन्य Others	125111	111760
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं Provisions and contingencies		
निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान Provisions for depreciation on Investment	-56703	78276
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision towards non performing assets	797919	451709
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision towards standard assets	40488	50534
अन्य (आय करों के अतिरिक्त) Others (excluding income taxes)	18046	88875
कुल खर्चे एवं प्रावधान Total expenses and provisions	4824884	4310943
कर पूर्व लाभ/(हानि) Profit/(loss) before tax	395725	469053
वर्तमान कर Current tax	182567	158580
आस्थगित कर Deferred tax	-93000	-23786

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए संक्षिप्त लाभ हानि खाता
ABRIDGED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015

(राशि ₹ लाख में)
 (All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2015	31.03.2014 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2014
कर पश्चात लाभ/हानि Profit/(loss) after tax	306158	334259
अग्रेषित लाभ/हानि Profit/Loss brought forward	0	0
कुल Total	306158	334259
विनियोजन Appropriations		
सांविधिक प्रारक्षित निधियों को अंतरण Transfer to Statutory Reserve	76540	83564
अन्य प्रारक्षित निधियों को अंतरण Transfer to Other Reserves	156148	208621
सरकार/प्रस्तावित लाभांश को अंतरण Transfer to Government / proposed dividend	73470	42073
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष Balance carried forward to balance sheet	0	0

टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
 सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
 महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER

डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
 कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
 कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
 प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
 निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
 निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
 निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
 निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
 निदेशक
DIRECTOR



कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)

सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
M No. 012172, FRN 304153E

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)

सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
M No.049357, FRN 101794W

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)

सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
M No. 032156, FRN 101745W

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)

सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
M No.074392, FRN 114207W

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)

सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
M No. 080725, FRN 001477N

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)

सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
M No.092257, FRN 009907N

दिनांक : 08/05/2015
Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
Place : New Delhi

अनुसूची - 18 (एकल)

खातों से संबंधित टिप्पणियां

1. पूंजी

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2015	31.03.2014
i.	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी अनुपात (%)	8.74	8.55
ii	टियर 1 पूंजी अनुपात (%)	9.30	8.87
iii	टियर 2 पूंजी अनुपात (%)	2.91	2.65
iv.	कुल पूंजी अनुपात (सीआरएआर) (%)	12.21	11.52
v.	बैंक में भारत सरकार की शेयरधारिता का प्रतिशत	59.86%	58.87%
vi.	जुटाई गई इक्विटी पूंजी की राशि	8.84*	8.60
vii.	जुटाई गई टियर-1 अतिरिक्त पूंजी की राशि जिसमें पीएनसीपीएस : पीडीआई :	1500.00 शून्य 1500.00	शून्य शून्य
viii	जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि जिसमें ऋण पूंजी लिखते: अधिमान शेयर पूंजी लिखते बेमियादी संचयी अधिमान शेयर (पीसीपीएस/प्रतिदेय गैर संचयी अधिमान शेयर (आरएनसीपीएस)/प्रतिदेय संचयी अधिमान शेयर (आरसीपीएस),	2000.00 2000.00 शून्य	1500.00 1500.00 शून्य

* 194.80 प्रति शेयर के प्रीमियम पर प्रत्येक ₹2/- के 44207317 इक्विटी शेयर। पूंजी ₹. 8.84 करोड़ शेयर प्रीमियम 861.16 करोड़ (वर्ष 2014-15 के दौरान जुटायी गयी कुल पूंजी : ₹870 करोड़)

2. निवेश

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
(1) निवेशों का मूल्य		
(i) निवेशों का सकल मूल्य	151885.78	144974.50
क भारत में	149222.97	142483.74
ख भारत से बाहर	2662.81	2490.76
(ii) मूल्यहास के लिए प्रावधान	603.44	1188.99
क भारत में	603.44	1188.98
ख भारत से बाहर	0.00	0.01
(iii) निवेशों का निवल मूल्य	151282.35	143785.51
क भारत में	148619.53	141294.76
ख भारत से बाहर	2662.82	2490.75
(2) निवेशों पर मूल्यहास के लिए धारित प्रावधानों में घट-बढ़		
(i) 01.04.2014/01.04.2013 को प्रारम्भिक शेष	1189.04	*491.63
(ii) जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0.00	697.51
(iii) घटाएं : वर्ष के दौरान किए गए अधिक प्रावधान के लिए बट्टे खाते डाली गयी/प्रतिलिखित राशि (शुद्ध)	585.60	0.15
(iv) 31.03.2015/31.03.2014 को इतिशेष	603.44	1188.99

* पिछली अवधि के आंकड़ों का पुनर्समूहन/पुनर्व्यवस्थापन/पुनर्वर्गीकरण किया गया है जहां कहीं चालू अवधि के वर्गीकरण के अनुरूप बनाना आवश्यक है।

SCHEDULE 18 (SOLO)

NOTES TO ACCOUNTS

1. Capital

(₹ in Crore)

Sl. No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2014
i.	Common equity Tier 1 Capital ratio (%)	8.74	8.55
ii	Tier 1 Capital ratio (%)	9.30	8.87
iii	Tier 2 Capital ratio (%)	2.91	2.65
iv.	Total Capital ratio (CRAR) (%)	12.21	11.52
v.	Percentage of the shareholding of the Government of India in the Bank	59.86%	58.87%
vi.	Amount of equity Capital raised	8.84*	8.60
vii.	Amount of Additional Tier 1 Capital raised; of which PNCPS: PDI:	1500.00 NIL 1500.00	NIL NIL
viii	Amount of Tier 2 Capital raised; of which Debt Capital instrument: Preference Share Capital Instruments:[Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS / Redeemable non- Cumulative Preference Shares (RNCPS) /Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS)]	2000.00 2000.00 NIL	1500.00 1500.00 NIL

* 44207317 equity Shares of ₹2/- each at premium of ₹194.80 per share issued during the year. Capital ₹8.84 crores, share premium ₹861.16 crore (Total Capital raised during 2014-15 : ₹870 crore).

2. Investments

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
(1) Value of Investments		
i Gross value of Investments	151885.78	144974.50
a In India	149222.97	142483.74
b Outside India	2662.81	2490.76
ii Provisions for Depreciation	603.44	1188.99
a In India	603.44	1188.98
b Outside India	0.00	0.01
iii Net value of Investments	151282.35	143785.51
a In India	148619.53	141294.76
b Outside India	2662.82	2490.75
(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments.		
i Opening balance as on 01.04.2014/ 01.04.2013	1189.04	*491.63
ii Add: Provisions made during the year	0.00	697.51
iii Less: Write-off/ write-back of excess provisions during the year(Net)	585.60	0.15
iv Closing balance as on 31.03.2015/31.03.2014	603.44	1188.99

* Figures of the previous period have been regrouped / rearranged / re-classified wherever necessary, to conform to current period's classification.

3. रेपो लेनदेन

(₹ करोड़ में)

अंकित मूल्य	31.03.2015 को समाप्त वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	31.03.2015 को समाप्त वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	31.03.2015 को समाप्त वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	31.03.2015 की स्थिति के अनुसार बकाया
रेपो के अन्तर्गत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	0.00	9658.00	1937.25	0.00
(ii) निगमित ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ				
(i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	0.00	11083.25	3289.99	2570.00
(ii) निगमित ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00

4. एसएलआर से इतर निवेश संविभाग

4.क एस एल आर से इतर निवेशों के निर्गमकर्ता संरचना

(31.03.2015 को) (₹ करोड़ में)

संख्या	निर्गमकर्ता	राशि	निजी क्षेत्र में निवेश की गयी राशि की सीमा	“ निवेश श्रेणी से नीचे ” की प्रतिभूतियों की राशि	“ बिना रेटिंग की ” प्रतिभूतियों की राशि	“ गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की राशि
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सरकारी क्षेत्र के उपक्रम	8174.95 (10404.49)	(शून्य)	(शून्य)	1476.17 (2211.23)	(शून्य)
(ii)	वित्तीय संस्थाएँ	6153.76 (7430.91)	28.00 (27.90)	(शून्य)	(शून्य)	76.62 (76.62)
(iii)	बैंक	4794.77 (4783.38)	(शून्य)	(शून्य)	(शून्य)	(शून्य)
(iv)	निजी कॉर्पोरेट	4385.73 (2604.76)	50.00 (50.00)	(शून्य)	3.07 (2.90)	303.09 (277.55)
(v)	अनुषंगियाँ/ संयुक्त उद्यम	2091.35 (1727.63)	(शून्य)	(शून्य)	(शून्य)	367.39 (367.39)
(vi)	अन्य*	2903.70 (871.50)	(शून्य)	(शून्य)	1.96 (शून्य)	28.21 (3.09)
(vii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	-354.32 (-510.32)	(शून्य)	(शून्य)	(शून्य)	(शून्य)
	जोड़	28149.94 (27312.34)	78.00 (77.90)	शून्य	1481.20 (2214.13)	775.31 (724.65)

(कोष्ठकों में दिए गए आंकड़े पिछले वर्ष के हैं)

* अन्य में अनुसूची - 8 के अन्तर्गत सरकारी प्रतिभूतियों में उल्लिखित विशेष सरकारी प्रतिभूतियों (मूल्यहास के बाद) की रुपये 1009.23 करोड़ की राशि की विशेष सरकारी प्रतिभूतियाँ शामिल हैं। कॉलम 4, 5, 6 और 7 से ऊपर के अंतर्गत दर्शायी गयी राशि परस्पर संबद्ध नहीं हो सकती।

4ख. अनर्जक एस एल आर से इतर निवेश

(रुपये करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
प्रारम्भिक शेष (01.04.2015/01.04.2014 को)	144.94	112.84
वर्ष के दौरान वृद्धि	165.60	146.29
वर्ष के दौरान कटौती	12.78	114.19
31.03.15/31.03.14 को इतिशेष	297.76	144.94
कुल धारित प्रावधान	250.41	141.69

3. Repo Transactions

(₹ in Crore)

Face Value	Minimum outstanding during the year ended 31.03.2015	Maximum outstanding during the year ended 31.03.2015	Daily Average outstanding during the year ended 31.03.2015	Outstanding as on 31.03.2015
Securities sold under repo				
(i) Government Securities	0.00	9658.00	1937.25	0.00
(ii) Corporate Debt Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities purchased under reverse repo				
(i) Government Securities	0.00	11083.25	3289.99	2570.00
(ii) Corporate Debt Securities	0.00	0.00	0.00	0.00

4. Non-SLR Investment Portfolio

4a. Issuer composition of Non SLR investments

(As on 31.03.2015) (₹ in Crore)

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	8174.95 (10404.49)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	1476.17 (2211.23)	(NIL) (NIL)
(ii)	FIs	6153.76 (7430.91)	28.00 (27.90)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	76.62 (76.62)
(iii)	Banks	4794.77 (4783.38)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)
(iv)	Private Corporates	4385.73 (2604.76)	50.00 (50.00)	(NIL) (NIL)	3.07 (2.90)	303.09 (277.55)
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	2091.35 (1727.63)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	367.39 (367.39)
(vi)	Others*	2903.70 (871.50)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	1.96 (NIL)	28.21 (3.09)
(vii)	Provisions held towards depreciation.	-354.32 (-510.32)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)	(NIL) (NIL)
	Total	28149.94 (27312.34)	78.00 (77.90)	NIL	1481.20 (2214.13)	775.31 (724.65)

(Figures in brackets relate to previous year).

*Others include Special Govt. Securities (net of depreciation) of ₹1009.23 crore shown under Govt. Securities in Schedule 8. Amounts reported under columns 4, 5, 6 and 7 above may not be mutually exclusive.

4b. Non-performing Non-SLR investments

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Opening balance as on 01.04.2014/ 01.04.2013	144.94	112.84
Additions during the year	165.60	146.29
Reductions during the year	12.78	114.19
Closing balance as on 31.03.2015/ 31.03.2014	297.76	144.94
Total provisions held	250.41	141.69

4ग. एचटीएम श्रेणी में /से बिक्री एवं अंतरण

01 अप्रैल 14 से 31 मार्च 15 के दौरान एचटीएम श्रेणी में/से प्रतिभूतियों की बिक्री और अंतरणों का कुल मूल्य 31.03.2015 को स्थिति के आधार पर एचटीएम श्रेणी में धारित निवेशों के बही मूल्य के 5% से अधिक नहीं है। {उक्त 5 प्रतिशत की विनिर्दिष्ट सीमा में बैंकों द्वारा लेखांकन वर्ष के आरंभ में निदेशक मंडल से प्राप्त अनुमोदन के साथ एचटीएम श्रेणी को/से प्रतिभूतियों का एक बार अंतरण शामिल नहीं है और पूर्व-घोषित ओएमओ नीलामी के तहत भारतीय रिजर्व बैंक को नीलामी की जायेगी।}

इस प्रकार भारतीय रिजर्व बैंक के मौजूदा दिशा निर्देशों के अनुसार कोई भी प्रकटीकरण आवश्यक नहीं है।

5. डेरिवेटिव्स

5क. वायदा दर करार / ब्याज दर अदला बदली (स्वैप)

(₹ करोड़ में)

विवरण		वर्तमान वर्ष	पिछले वर्ष
i	अदलाबदली करारों का आनुमानिक मूलधन	1822.44##	2322.44**
ii	यदि दूसरा पक्ष करार के अंतर्गत अपने दायित्वों को पूरा नहीं करता तो संभावित हानि	4.42	30.45
iii	अदलाबदली में शामिल होने पर बैंकों द्वारा अपेक्षित संपाशिर्वक प्रतिभूति	शून्य	शून्य
iv	अदलाबदली के कारण ऋण जोखिम	शून्य	शून्य
v	अदलाबदली बही का उचित मूल्य	(-13.82)	(-48.65)

जिसमें से ₹47.44 को वित्तीय संस्थानों के साथ बैंक टू बैंक डील किया गया है।

** जिसमें से ₹647.44 को कार्पोरेट क्लाइंट्स/ वित्तीय संस्थानों के साथ बैंक टू बैंक डील किया गया है।

5ख. एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स

(रुपये करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	राशि
(i)	वर्ष अप्रैल 2014 - मार्च 2015 के दौरान एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार) क) ब्याज दर वायदा	356.20
(ii)	31 मार्च, 2015 की स्थिति के अनुसार बकाया एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि (लिखतवार)	शून्य
(iii)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की ऐसी आनुमानिक मूलधन राशि तथा जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य
(iv)	एक्सचेंज ट्रेडिंग वाले ब्याज दर डेरिवेटिव्स की आनुमानिक मूलधन राशि का बकाया बाजार मूल्य (मार्क-टू-मार्केट) जो "अत्यधिक प्रभावी" नहीं है (लिखतवार)	शून्य

4c. Sale and transfers to / from HTM category

The total value of sales and transfers of securities to / from HTM category during 1st April'14 to 31st March'15 has not exceeded 5% of the book value of investments held in HTM category as on 31.03.2015.

{The 5 percent threshold referred to above will exclude the one-time transfer of securities to/ from HTM category with the approval of Board of Directors permitted to be undertaken by banks at the beginning of the accounting year and sales to the Reserve Bank of India under pre-announced OMO auctions}

As such no disclosure is to be made in terms of extant RBI guidelines.

5. Derivatives

5a Forward Rate Agreement/ Interest Rate Swap

(₹in Crore)

Particulars		Current Year	Previous year
i	The notional principal of swap agreements	1822.44##	2322.44**
ii	Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	4.42	30.45
iii	Collateral required by the bank upon entering into swaps	Nil	Nil
iv	Concentration of credit risk arising from the Swaps	Nil	Nil
v	The fair value of the swap book	(-13.82)	(-48.65)

Out of which ₹47.44 Crores are Back to Back Deals with Financial Institutions.

** Out of which ₹647.44 Crores are Back to Back Deals with Corporate Clients/Financial Institutions.

5b. Exchange Traded Interest Rate Derivatives

(₹in Crore)

Sl. No.	Particulars	Amount
(i)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year April, 2014 to March, 2015 (instrument-wise) A. Interest rate futures	356.20
(ii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2015 (instrument-wise)	NIL
(iii)	Notional Principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL
(iv)	Mark-to-Market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument-wise)	NIL

5.ग डेरिवेटिव्स में जोखिम निवेश सम्बन्धी प्रकटीकरण

I - गुणात्मक प्रकटीकरण

1. बैंक अपने तुलनपत्र की प्रतिरक्षा हेतु और ट्रेडिंग प्रयोजनों से डेरिवेटिव उत्पादों का उपयोग करता है। डेरिवेटिव परिचालन के जोखिम प्रबन्धन का प्रमुख एक वरिष्ठ कार्यपालक है जो अपने सामान्य कार्यों के साथ साथ स्वतंत्र रूप से कार्य करते हुए शीर्ष प्रबन्धन को इस संबंध में सूचना देता है। ट्रेडिंग की स्थिति दैनिक आधार पर बाजार मूल्य के अनुरूप सूचित की जाती हैं।
2. डेरिवेटिव नीति जोखिम प्रबन्धन प्रभाग द्वारा तैयार की जाती है जिसमें क्रेडिट जोखिम और बाजार जोखिम के उपाय सम्मिलित हैं।
3. तुलन पत्र के लिए प्रतिरक्षा उपाय किए जाते हैं। रिपोर्टिंग और जोखिम की निगरानी के लिए उपयुक्त सिस्टम मौजूद है।
4. प्रतिरक्षा हेतु नीति और उसकी निगरानी के लिए प्रक्रियाएं विद्यमान हैं।
5. प्रतिरक्षा और गैर प्रतिरक्षा ट्रेडिंग को रिकार्ड करने के लिए लेखांकन नीति विद्यमान है जिसमें आय पहचान, प्रीमियम और डिस्काउंट सम्मिलित है। बकाया अनुबन्धों का मूल्यांकन, प्रावधान, संपार्श्विक और ऋण जोखिम कम किए जाते हैं।

II - मात्रात्मक प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)

क्र. सं.	विवरण	मुद्रा		व्याज दर	
		डेरिवेटिव्स	डेरिवेटिव्स	डेरिवेटिव्स	डेरिवेटिव्स
		31.03.2015	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2014
1	डेरिवेटिव्स (तार्किक मूलधन राशि)				
(क)	प्रतिरक्षा के लिए (प्रतिरक्षा और बैंक टू बैंक)	0.00	0.00	-	647.44
(ख)	ट्रेडिंग के लिए	207.57	1822.44#	-	1675.00
2	माकर्ड टू मार्केट पोजिशन (1) प्रतिरक्षा				
	क) आस्ति (+)	0.00	-	-	0.07
	ख) देयता (-)	-0.55	-13.82	-	-
	ट्रेडिंग				
	क) आस्ति (+)	-	-	-	-
	ख) देयता (-)	-	-	-	(48.71)
3	दिया गया ऋण (2)	0.00	25.66	-	59.31
4	व्याज दर में 1% परिवर्तन का सम्भाव्य प्रभाव (100*पीवी 01)				
(क)	प्रतिरक्षा डेरिवेटिव पर	-	0.00	-	-

5c. Disclosure on risk exposure in derivatives

I - Qualitative Disclosure

1. The bank uses derivatives products for hedging its own balance sheets as well as trading purposes. The risk-management of derivative operation is headed by a senior executive, who reports to the top management, independent of the line functions. Trading positions are marked to market on daily basis.
2. The derivative policy is framed by the Risk Management Division, which includes measurement of credit risk and market risk.
3. The hedge transactions are undertaken for balance sheet management. Proper system for reporting and monitoring of risks is in place.
4. Policy for hedging and processes for monitoring the same is in place.
5. Accounting policy for recording hedge and non-hedge transactions are in place, which includes recognition of income, premiums and discounts. Valuation of outstanding contracts, provisioning, collateral and credit risk mitigation are being done.

II - Quantitative Disclosure

(₹in Crore)

Sl. No.	Particulars	Currency Derivatives		Interest Rate Derivatives	
		31.03.2015	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2014
1	Derivatives (Notional Principal Amount)				
(a)	For Hedging (Hedge and back to back)	0.00	0.00	-	647.44
(b)	For trading	207.57	1822.44#	-	1675.00
2	Marked to Market Position (1)				
	Hedging				
	a) Asset (+)	0.00	-	-	0.07
	b) Liability (-)	-0.55	-13.82	-	-
	Trading				
	a) Asset (+)	-	-	-	-
	b) Liability (-)	-	-	-	(48.71)
3	Credit Exposure (2)	0.00	25.66	-	59.31
4	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)				
(a)	On hedging derivatives	-	0.00	-	-

(ख)	ट्रेडिंग डेरिवेटिव पर	-	-0.12	-	18.93
5	वर्ष के दौरान पाये गये 100* पीवी 01 अधिकतम तथा न्यूनतम				
(क)	प्रतिरक्षा पर अधिकतम	-	0.00	-	(0.24)
	न्यूनतम	-	0.00	-	शून्य
(ख)	ट्रेडिंग पर अधिकतम	-	0.03	-	(0.82)
	न्यूनतम	-	0.00	-	(0.26)

जिसमें से रु. 47.44 को वित्तीय संस्थानों के साथ बैक टू बैक डील किया गया है।

6. आस्ति गुणवत्ता

6.क अनर्जक आस्तियाँ

(₹ करोड़ में)

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
i.	निवल अग्रियों की तुलना में निवल अनर्जक आस्तियाँ (%)	4.06%	2.85%
ii)	अनर्जक आस्तियों (सकल) में घटबढ़		
	01.04.2015/01.04.2014 तक प्रारम्भिक शेष	18880.06	13465.79
	वर्ष के दौरान वृद्धि	16659.56	10809.97
	वर्ष के दौरान कटौती	9844.76	5395.70
	इतिशेष 31.03.2015/31.03.2014 को	25694.86	18880.06
iii)	निवल अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़		
	01.04.2015/01.04.2014 तक प्रारम्भिक शेष	9916.99	7236.50
	वर्ष के दौरान वृद्धि	11550.97	7465.26
	वर्ष के दौरान कमी	6071.46	4784.77
	इतिशेष 31.03.2015/31.03.2014 को	15396.50	9916.99
iv)	अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधानों में घट-बढ़ (मानक आस्तियों से सम्बन्धित प्रावधानों को छोड़कर)		
	प्रारम्भिक शेष (01.04.2014/01.04.2013 को)	8737.16	6102.84
	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान (सकल)	9159.91	5365.62
	अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते डालना/पुनरांकन	8095.31	2731.30
	इतिशेष 31.03.2015/31.03.2014 को	9801.76	8737.16

(b)	On trading derivatives	-	-0.12	-	18.93
5	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the period				
(a)	On hedging Maximum	-	0.00	-	(0.24)
	Minimum	-	0.00	-	NIL
(b)	On trading Maximum	-	0.03	-	(0.82)
	Minimum	-	0.00	-	(0.26)

Out of which Rs 47.44 crore are back to back deals with financial institution.

6. Asset Quality

6a. Non-Performing Asset

(₹in Crore)

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
i.	Net NPAs to Net Advances (%)	4.06%	2.85%
ii)	Movement of NPAs (Gross)		
	Opening balance as on 01.04.2014/01.04.2013	18880.06	13465.79
	Additions during the year	16659.56	10809.97
	Reductions during the year	9844.76	5395.70
	Closing balance as on 31.03.2015/31.03.2014	25694.86	18880.06
iii)	Movement of Net NPAs		
	Opening balance as on 01.04.2014/01.04.2013	9916.99	7236.50
	Additions during the year	11550.97	7465.26
	Reductions during the year	6071.46	4784.77
	Closing balance as on 31.03.2015/31.03.2014	15396.50	9916.99
iv)	Movement of provision for NPAs (excluding provisions on Standard assets)		
	Opening balance as on 01.04.2014/01.04.2013	8737.16	6102.84
	Provisions made during the year (Gross)	9159.91	5365.62
	Write-off/write back of excess provision	8095.31	2731.30
	Closing balance as on 31.03.2015/31.03.2014	9801.76	8737.16



6ख. संशोधित विशा निदेशों के अनुसार पुनः संरचित खातों का प्रकटीकरण (31.03.2015 के अनुसार)

क्र. सं.	पुनः संरचना का प्रकार ->	सीडीआर पद्धति के अनुसार				एमएसएनई ऋण पुनः संरचना पद्धति के अनुसार				अन्य				जोड़							
		मानक	अवमानक	संविध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संविध	हानि	जोड़	मानक	अवमानक	संविध	हानि	जोड़					
1	वित्तीय वर्ष 2014-15 की 1 अप्रैल को पुनः संरचित खाते (प्रारंभिक आंकड़े)*	99	10	2	0	111	463	7	2	0	472	191	0	0	0	191	753	17	4	0	774
	विकाया की संख्या	1559057.30	103007.66	8116.67	0.00	1670181.60	113622.74	1744.95	389.28	0	115756.97	1878067.99	0.00	0.00	0	1878067.99	3550748.03	104752.61	8505.95	0.00	3664006.59
	विकाया राशि	336133.75	18823.59	395.57	0.00	355352.91	8237.38	165.13	138.53	0	8541.04	175897.40	0.00	0.00	0	175897.40	520268.53	18988.72	534.10	0.00	539791.35
	प्रावधान	23	4	0	0	27	128	6	0	0	134	162	4	0	0	166	313	14	0	0	327
	वर्ष के दौरान नये पुनः संरचित (वर्तमान खातों में विकाया राशि का अतिरिक्त जोड़)	573425.64	48957.82	390.92	0	622774.38	72694.21	2817.22	0	75511.43	1066386.09	21339.29	0.00	0	0	1087725.38	1712505.94	73114.33	390.92	0.00	1786011.19
	प्रावधान	111004.04	5423.53	345.20	0	116772.77	8701.66	115.49	0	8817.15	137362.05	3110.04	0.00	0	0	140472.09	257067.75	8649.06	345.20	0.00	266062.01
3	वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान पुनः संरचित मानक श्रेणी में उत्पन्न	1	-1	0	0	0	2	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	3	-2	-1	0	0
	विकाया की संख्या	11109.16	-11109.16	0.00	0	0	298.52	-135.99	-162.53	0	0	0	0.00	0	0	0	11407.68	-11245.15	-162.53	0.00	0.00
	विकाया राशि	5890.50	-5890.50	0.00	0	0	51.95	-23.76	-28.19	0	0	0.00	0	0	0	0	5942.45	-5914.26	-28.19	0.00	0.00
	प्रावधान	14	0	0	0	14	72	0	0	0	72	63	0	0	0	63	149	0	0	0	149
4	वित्तीय वर्ष 2014-15 के समाप्ति पर पुनःसंरचित अग्रिम जिन पर उच्चार प्रवधान होना है और/अथवा आगे से आने वाले वित्तीय वर्ष 2015-16 के आरंभ में पुनः संरचित मानक अग्रिमों को प्रदर्शित करना आवश्यक नहीं है	225434.39	0	0	0	225434.39	18090.62	0	0	0	18090.62	283220.01	0	0	0	283220.01	526745.02	0.00	0.00	0.00	526745.02
	विकाया राशि	41688.36	0	0	0	41688.36	955.03	0	0	0	955.03	51767.87	0	0	0	51767.87	94411.26	0.00	0.00	0.00	94411.26
5	वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान पुनः संरचित मानक श्रेणी में अवन्ति	-27	19	7	1	0	-84	84	0	0	0	-32	32	0	0	-143	135	7	1	0	0
	विकाया की संख्या	-412339.16	320846.41	89787.08	1705.67	0.00	-28288.30	28288.30	0	0	0	-218292.65	218292.65	0	0	-658920.11	567427.36	89787.08	1705.67	0.00	0.00
	विकाया राशि	-99484.02	80036.81	19051.64	395.57	0.00	-3377.26	3377.26	0	0	0	-41172.73	41172.73	0.00	0	-144034.01	124586.80	19051.64	395.57	0.00	0.00
	प्रावधान	2	11	3	0	16	58	85	0	0	143	25	32	0	0	57	85	128	3	0	216
6	वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान पुनः संरचित खातों को बट्टे खाता डालना	41350.54	155317.39	31053.70	0	227721.63	12819.45	27236.64	6.54	0	40062.63	203285.72	218292.65	0.00	0	421578.37	257455.71	400846.68	31060.24	0.00	689362.63
	विकाया राशि	8597.06	36556.91	8473.44	395.57	54022.98	273.50	3472.95	11.11	0	3757.56	8120.38	41172.73	0.00	0	49293.11	16990.94	81202.59	8484.55	395.57	107073.65
	प्रावधान	80	21	6	1	108	379	11	1	0	391	233	4	0	0	237	692	36	7	1	736
7	31.03.2015 वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान पुनः संरचित खाते (इतिशेष आंकड़े)*	1464468.01	306385.34	67240.97	1705.67	1839800	127417.10	5477.84	220.21	0	133115.15	2239655.70	21339.29	0.00	0	2260994.99	3831540.81	333202.47	67461.18	1705.67	4233910.13
	विकाया राशि	303258.85	61338.67	11318.97	0	375916.49	12385.20	161.17	99.23	0	12645.60	212198.47	3110.04	0.00	0	215508.51	527842.52	64609.88	11418.20	0.00	603870.60

* उपरोक्त सूचना प्रकथन द्वारा समीकृत एवं प्रमाणित की गई

6b. Disclosure of Restructured Accounts (As on 31.03.2015) as per revised guidelines

Sl No	Type of Restructuring ->	Under CDR Mechanism				Under MSME Debt Restructuring Mechanism				Others				Total							
		Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total					
	Details																				
1	Restructured Accounts as on April 1 of the FY 2014-15 (Opening figures)*	99	10	2	0	111	463	7	2	0	472	191	0	0	0	191	17	4	0	774	
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	1559057.30	103007.66	8116.67	0.00	1670181.60	1136222.74	1744.95	389.28	0	115756.97	1878067.99	0.00	0.00	0	1878067.99	104752.61	8505.95	0.00	3664006.59	
	Provision thereon	336133.75	18823.59	395.57	0.00	355352.91	8237.38	165.13	138.53	0	8541.04	175897.40	0.00	0.00	0	175897.40	18988.72	534.10	0.00	539791.35	
2	Fresh restructuring during the year (plus addition in o/s in existing a/c)	23	4	0	0	27	128	6	0	0	134	162	4	0	0	166	313	14	0	327	
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	573425.64	4857.82	390.92	0	62274.38	72694.21	2817.22	0	75511.43	1066386.09	21339.29	0.00	0	1087725.38	1712505.94	73114.33	390.92	0.00	1786011.19	
	Provision thereon	111004.04	5423.53	345.20	0	116772.77	8701.66	115.49	0	8817.15	137362.05	3110.04	0.00	0	140472.09	257067.75	8649.06	345.20	0.00	266062.01	
3	Upgradations to restructured standard category during the FY 14-15	1	-1	0	0	0	2	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	3	-2	-1	0	0
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	11109.16	-11109.16	0.00	0	298.52	0	-135.99	-162.53	0	0	0	0.00	0	0	0	11407.68	-11245.15	-162.53	0.00	0.00
	Provision thereon	5890.50	-5890.50	0.00	0	51.95	0	-23.76	-28.19	0	0	0.00	0	0	0	0	5942.45	-5914.26	-28.19	0.00	0.00
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and/or additional risk weight at the end of the FY 14-15 and hence need not be shown restructured standard advances at the beginning of the next FY 15-16	14	0	0	0	14	72	0	0	0	72	63	0	0	0	63	149	0	0	0	149
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	225434.39	0	0	0	225434.39	18090.62	0	0	18090.62	283220.01	0	0	0	283220.01	526745.02	0.00	0.00	0.00	526745.02	
	Provision thereon	41688.36	0	0	0	41688.36	955.03	0	0	955.03	51767.87	0	0	0	51767.87	94411.26	0.00	0.00	0.00	94411.26	
5	Downgradations of restructured accounts during the FY-14-15	-27	19	7	1	0	-84	84	0	0	0	-32	32	0	0	0	-143	135	7	1	0
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	-412339.16	320846.41	89787.08	1705.67	0.00	-28288.30	28288.30	0	0	-218292.65	218292.65	0	0	0	-658920.11	567427.36	89787.08	1705.67	0.00	
	Provision thereon	-99484.02	80036.81	19051.64	395.57	0.00	-3377.26	3377.26	0	0	-41172.73	41172.73	0.00	0	0	-144034.01	124586.80	19051.64	395.57	0.00	
6	Write-offs / Closure/ recovery/exit of restructured accounts during the FY 14-15	2	11	3	0	16	58	85	0	0	143	25	32	0	0	57	85	128	3	0	216
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	41350.54	155317.39	31053.70	0	227721.63	12819.45	27236.64	6.54	40062.63	203285.72	218292.65	0.00	0	421578.37	257455.71	400846.68	31060.24	0.00	689362.63	
	Provision thereon	8597.06	36556.91	8473.44	395.57	54022.98	273.50	3472.95	11.11	3757.56	8120.38	41172.73	0.00	0	49293.11	16990.94	81202.59	8484.55	395.57	107073.65	
7	Restructured Accounts as on 31.03.2015 of the FY (closing figures)*	80	21	6	1	108	379	11	1	0	391	233	4	0	237	692	36	7	1	736	
	No. of borrowers																				
	Amount outstanding	1464468.01	306385.34	67,240.97	1705.67	1839800	127417.10	5477.84	220.21	133115.15	2239655.70	21339.29	0.00	0	2260994.99	3831540.81	333202.47	67461.18	1705.67	4233910.13	
	Provision thereon	303258.85	61338.67	11318.97	0	375916.49	12385.20	161.17	99.23	0	12645.60	212198.47	3110.04	0.00	0	215308.51	527842.52	11418.20	0.00	603870.60	

* The above information is as compiled and certified by the Management.

6.ग आस्तियों की पुनःसंरचना हेतु प्रतिभूतिकरण / पुनः संरचना कम्पनी को बेची गई वित्तीय आस्तियों का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
1.	खातों की संख्या	2	शून्य
2.	एससी / आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों को छोड़कर)	53.11	शून्य
3.	कुल प्रतिफल राशि	73.15	शून्य
4.	पिछले वर्षों(वर्तमान वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान अर्थात 01.04.2014 से 31.03.2015) में अंतरित किए गए खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल राशि	0.12	-37.15
5.	निवल बही मूल्य की तुलना में कुल लाभ / हानि (3-2)	20.04	शून्य
5.1	एनबीवी पर घाटा (जहाँ बिक्री एनबीवी मूल्य से कम पर की गई है)	शून्य	शून्य
5.2	एनबीवी पर लाभ (जहाँ बिक्री एनबीवी मूल्य से अधिक पर की गई है)	20.04	शून्य

6.घ खरीदी गयी /बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

क. खरीदी गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(₹ करोड़ में)

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
1.	(क) वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	1	शून्य
	(ख) कुल बकाया	62.18	शून्य
2.	(क) इनमें से वर्ष के दौरान पुनःसंचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
	(ख) कुल बकाया	शून्य	शून्य

ख. बैंकों/ वित्तीय संस्थाओं/ गैर बैंकिंग वित्तीय कम्पनियों को बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों के ब्यौरे

(₹ करोड़ में)

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
1.	वर्ष के दौरान बेचे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2.	कुल बकाया	शून्य	शून्य
3.	कुल प्राप्त प्रतिफल	शून्य	शून्य

6.ङ मानक आस्तियों सम्बन्धी प्रावधान

(₹ करोड़ में)

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
1	इस अवधि के दौरान उपलब्ध कराया गया	404.88	505.34
2	संचयी शेष (तुलनपत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान" के अन्तर्गत सम्मिलित)	2790.11	2382.49

7. कारोबारी अनुपात

विवरण		31.03.2015	31.03.2014
i.	कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.00%	8.31%
ii.	कार्यकारी निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर ब्याज आय	1.02%	0.88%
iii.	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	2.06%	2.19%
iv.	आस्तियों से प्रतिफल	0.53%	0.64%
v.	प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम) (₹ करोड़ में)	13.19	12.83
vi.	प्रति कर्मचारी लाभ (₹ करोड़ में)	0.05	0.05

नोट - कार्यकारी निधियाँ मासिक औसत पर आधारित हैं।

6c. Details of financial assets sold to Securitisation/ Reconstruction Company (SC/RC) for Asset Reconstruction

(₹in Crore)

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
1.	No. of Accounts	2	NIL
2.	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	53.11	NIL
3.	Aggregate consideration	73.15	NIL
4.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years (During current financial year 2014-15 i.e. from 01.04.2014 to 31.03.2015)	0.12	-37.15
5.	Aggregate gain/loss over net book value(3-2)	20.04	NIL
5.1	Loss over NBV (where sale is for value below NBV)	NIL	NIL
5.2	Gain over NBV (where sale is for value above NBV)	20.04	NIL

6d. Details of non-performing financial assets purchased/sold

A. Details of non-performing financial assets purchased:

(₹in Crore)

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
1	(a) No. of accounts purchased during the year	1	NIL
	(b) Aggregate outstanding	62.18	NIL
2	(a) Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
	(b) Aggregate outstanding	NIL	NIL

B. Details of non-performing financial assets sold to Banks/FIs/ NBFCs:

(₹in Crore)

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
1	No. of accounts sold during the year	NIL	NIL
2	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	Aggregate consideration received	NIL	NIL

6e. Provisions on Standard Assets

(₹in Crore)

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
1	Provided during the period	404.88	505.34
2	Cumulative Balance (included under "Other Liabilities & Provisions" in Schedule 5 to the balance sheet)	2790.11	2382.49

7 Business Ratios

Particulars		31.03.2015	31.03.2014
i.	Interest Income as a percentage to Working Funds	8.00%	8.31%
ii.	Non-Interest Income as a percentage to Working Funds	1.02%	0.88%
iii.	Operating profit as a percentage to Working Funds	2.06%	2.19%
iv.	Return on Assets	0.53%	0.64%
v.	Business (Deposits plus advances) per employee (₹in Crores)	13.19	12.83
vi.	Profit per employee (₹in Crores)	0.05	0.05

Note: Working Funds are based on Monthly Average.

8. आस्ति - देयता प्रबन्धन

आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता स्वरूप

(₹ करोड़ में)

परिप. क्वता स्वरूप	जमा राशियां	अग्रिम	निवेश (सकल)	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियां	विदेशी मुद्रा देयताएं
आगामी दिन	6679.99 (5779.40)	28786.22 (27967.49)	0.53 (0.00)	13166.92 (815.72)	3793.94 (2300.44)	2932.67 (1189.73)
2 दिन - 7 दिन	8347.76 (9298.83)	6426.60 (7613.36)	0.00 (0.00)	5647.06 (11405.31)	4174.52 (2854.49)	3265.20 (4913.36)
8-14 दिन	7600.41 (7124.60)	5486.56 (7406.58)	89.81 (0.00)	709.49 (419.41)	2677.31 (1093.66)	2678.47 (1208.82)
15-28 दिन	9553.63 (7955.69)	7478.22 (7808.87)	503.80 (518.71)	-462.12 (1595.83)	5254.05 (5106.29)	5765.96 (2677.83)
29 दिन- 3 महीने	39335.90 (46200.77)	22959.55 (24228.29)	4692.44 (4740.50)	1134.81 (7160.38)	17594.17 (21513.39)	23079.05 (21539.71)
3 महीने से अधिक तथा 6 महीने तक	45119.66 (34258.24)	22757.46 (15117.06)	2035.46 (679.83)	1496.98 (12010.01)	25684.69 (15291.26)	25197.57 (13633.85)
6 महीने से अधिक तथा 1 वर्ष तक	54568.51 (61964.76)	28024.53 (33052.27)	2263.08 (7740.42)	1876.31 (2393.54)	16398.43 (15475.82)	12757.93 (17609.25)
1 वर्ष से अधिक तथा 3 वर्ष तक	197428.91 (183544.23)	190170.93 (167152.9)	19715.61 (19238.88)	7276.88 (2556.13)	11596.30 (11578.09)	10335.26 (9479.61)
3 वर्ष से अधिक तथा 5 वर्ष तक	5647.99 (4748.83)	31475.60 (25928.51)	23377.82 (23357.34)	6519.82 (4962.22)	2782.94 (2904.12)	2530.81 (916.48)
5 वर्ष से अधिक	127095.88 (90521.40)	36968.73 (32993.80)	99207.24 (88698.82)	8304.40 (4715.86)	460.09 (529.54)	2048.53 (1831.62)
जोड़	501378.64 (451396.75)	380534.41 (349269.13)	151885.78 (144974.50)	45670.55 (48034.41)	90416.44 (78647.10)	90591.45 (75000.26)

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)। उपर्युक्त सूचना प्रबन्धन द्वारा समेकित एवं प्रमाणित की गई है।

9. एक्सपोजर

9.क स्थावर संपदा क्षेत्र को ऋण

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	31.03.2015	31.03.2014
(अ) प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
i. आवासीय सम्पत्ति बंधक : आवासीय सम्पत्ति, जो ऋणी द्वारा अधिकार में ली गई है या ली जायेगी या किराये पर दी गई है, बन्धक द्वारा पूर्णतः प्रतिभूत ऋण(31.03.2015 को 20 लाख रुपये तक के रुपये 14319.66 करोड़ के तथा 31.03.2014 को रुपये 20 लाख तक के रुपये 12618.42 करोड़ के वैयक्तिक आवासीय ऋण शामिल हैं)	41603.50	37361.48
ii. वाणिज्यिक स्थावर संपदा - गैर निधि आधारित सीमाओं सहित ये ऋण वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक के सृजन द्वारा सुरक्षित किए जायेंगे (इनमें कार्यालय का भवन, खुदरा कारोबार का स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम का स्थान, भूमि, उस पर किया गया विकास और निर्माण आदि शामिल होंगे।)	11860.80	12037.31
iii. बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एम बी एस) में		
(क) आवासीय	0.00	0.07
(ख) वाणिज्यिक स्थावर संपदा	0.00	0.00
(आ) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		

8. Asset Liability Management

Maturity Pattern of certain item of assets and Liabilities

(₹in Crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments (gross)	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign currency liabilities
Next day	6679.99 (5779.40)	28786.22 (27967.49)	0.53 (0.00)	13166.92 (815.72)	3793.94 (2300.44)	2932.67 (1189.73)
2 days- 7days	8347.76 (9298.83)	6426.60 (7613.36)	0.00 (0.00)	5647.06 (11405.31)	4174.52 (2854.49)	3265.20 (4913.36)
8-14 days	7600.41 (7124.60)	5486.56 (7406.58)	89.81 (0.00)	709.49 (419.41)	2677.31 (1093.66)	2678.47 (1208.82)
15-28 days	9553.63 (7955.69)	7478.22 (7808.87)	503.80 (518.71)	-462.12 (1595.83)	5254.05 (5106.29)	5765.96 (2677.83)
29 days to 3 months	39335.90 (46200.77)	22959.55 (24228.29)	4692.44 (4740.50)	1134.81 (7160.38)	17594.17 (21513.39)	23079.05 (21539.71)
Over 3 Months to 6 months	45119.66 (34258.24)	22757.46 (15117.06)	2035.46 (679.83)	1496.98 (12010.01)	25684.69 (15291.26)	25197.57 (13633.85)
Over 6 Months to 1 year	54568.51 (61964.76)	28024.53 (33052.27)	2263.08 (7740.42)	1876.31 (2393.54)	16398.43 (15475.82)	12757.93 (17609.25)
Over 1Year to 3 Years	197428.91 (183544.23)	190170.93 (167152.9)	19715.61 (19238.88)	7276.88 (2556.13)	11596.30 (11578.09)	10335.26 (9479.61)
Over 3 Years to 5 Years	5647.99 (4748.83)	31475.60 (25928.51)	23377.82 (23357.34)	6519.82 (4962.22)	2782.94 (2904.12)	2530.81 (916.48)
Over 5 Years	127095.88 (90521.40)	36968.73 (32993.80)	99207.24 (88698.82)	8304.40 (4715.86)	460.09 (529.54)	2048.53 (1831.62)
Total	501378.64 (451396.75)	380534.41 (349269.13)	151885.78 (144974.50)	45670.55 (48034.41)	90416.44 (78647.10)	90591.45 (75000.26)

(Figures in brackets relate to previous year). The above information is as compiled and certified by the Management.

9. Exposures:

9a Exposure to Real Estate Sector:

(₹in Crore)

Category	31.03.2015	31.03.2014
(A) Direct Exposure		
i. Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loans up to ₹20 lakh- ₹14319.66 crore as on 31.03.2015 and individual housing loans up to ₹20 lakh- ₹12618.42 crore as on 31.03.2014.)	41603.50	37361.48
ii. Commercial Real Estate - including NFB Limits Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, land acquisition, development and construction etc.)	11860.80	12037.31
iii. Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
(a) - Residential	0.00	0.07
(b) - Commercial Real Estate	0.00	0.00
(B) Indirect Exposure		

राष्ट्रीय आवास बैंक (एन एच बी) और आवास वित्त कम्पनियों (एच एफ सी) हेतु एक्सपोजर	11427.59	13143.30
31.03.2015 31.03.2014		
7658.50 9112.50		
बैंक द्वारा आवास कम्पनियों एवं कॉर्पोरेशन में निवेश किया गया		
31.03.2015 31.03.2014		
3769.09 4030.80		
स्थावर संपदा क्षेत्र को कुल ऋण	64891.89	62542.16

9.ख पूंजी बाजार को एक्सपोजर

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
1. इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों में प्रत्यक्ष निवेश जो निगमित ऋण की मूल निधि में ही एक मात्र निवेश नहीं है।	3020.17	2287.06
2. शेयरों (आईपीओ/ ईएसओपी सम्मिलित हैं) परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय ऋण पत्रों और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों में निवेश के लिए व्यष्टियों को शेयरों/ बंध पत्रों/ ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या अप्रतिभूत अग्रिम।	3.67	4.12
3. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में रखा गया हो।	435.64	101.71
4. किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहां शेयरों या परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों की सम्प्राप्ति तक प्रतिभूति दी गई हो अर्थात् जहाँ परिवर्तनीय बाण्ड / परिवर्तनीय ऋण पत्रों / इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों से भिन्न प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूरी तरह कवर नहीं करती हैं।	358.31	370.34
5. स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत तथा अप्रतिभूत अग्रिम और स्टॉक ब्रोकरों तथा मार्केट मेकरों की ओर से दी गई गारंटियाँ	588.16	336.39
6. संसाधनों के बढ़ने को संभावना में नयी कम्पनियों को इक्विटी के प्रति प्रवर्तकों के अंश को पूरा करने के लिए शेयरों/बाण्डों/ ऋण पत्रों या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या बिना प्रतिभूति के निगमित संस्थाओं को स्वीकृत किया गया ऋण	शून्य	शून्य
7. संभावित इक्विटी प्रवाहों/ निगमों के प्रति कम्पनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य
8. शेयरों या परिवर्तनीय बंध पत्रों या परिवर्तनीय ऋण पत्रों या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों के यूनितों के प्राइमरी इश्यू के सम्बन्ध में बैंकों द्वारा हामीदारी प्रतिबद्धताएं	शून्य	शून्य
9. मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्त	शून्य	शून्य
10. उद्यम पूंजी निधियों (पंजीकृत और गैर पंजीकृत दोनों) को समस्त ऋण	416.28	505.95
11. म्यूचुअल फंड को अग्रिम	1000.00	1100.00
पूंजी बाजार को कुल ऋण	5822.23	4705.57

Exposure to National Housing Bank (NHB) & Housing Finance Companies (HFCs):	11427.59	13143.30
31.03.2015 31.03.2014		
7658.50 9112.50		
Investments made by the Bank in Housing Companies & Corporations:		
31.03.2015 31.03.2014		
3769.09 4030.80		
Total Exposure to Real Estate Sector	64891.89	62542.16

9b. Exposure to Capital Market

(₹in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
1. Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt.	3020.17	2287.06
2. Advances against shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs) convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds.	3.67	4.12
3. Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security.	435.64	101.71
4. Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances.	358.31	370.34
5. Secured and unsecured advances to stock brokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers.	588.16	336.39
6. Loans sanctioned to corporate against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources.	NIL	NIL
7. Bridge loans to companies against expected equity flows/issues.	NIL	NIL
8. Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds.	NIL	NIL
9. Financing to stock brokers for margin trading	NIL	NIL
10. All exposures to Venture Capital funds (both registered and unregistered)	416.28	505.95
11. Advances to Mutual Funds	1000.00	1100.00
Total Exposure to Capital Market	5822.23	4705.57

9.ग जोखिम श्रेणीवार देश सम्बन्धी एक्सपोजर

31.03.2015 को कुल निवल निधि एक्सपोजर ₹ 35047.52 करोड़ है। 31.12.2014 को बैंक की कुल आस्तियां ₹574860.12 करोड़ है, जिसका 1% ₹5748.60 करोड़ है। दो देशों हांगकांग और यूई की कुल निवल निधि एक्सपोजर की राशि क्रमशः ₹10108.46 करोड़ और ₹7690.88 करोड़ है जोकि 31.12.2014 को बैंक की कुल आस्तियों के 1% से अधिक है। अतः भार.बैंक के मास्टर परिपत्र सं० डीबीओडी. सं. बीपीबीसी.12/21.04.048/2011-12 दिनांक 1 जुलाई, 2011 के अनुसार हांगकांग के लिए ₹14.38 करोड़ और यूई के लिए ₹9.23 करोड़ का प्रावधान किया गया है। भारत निर्यात ऋण गारंटी निगम (ईसीजीसी) वर्गीकरण के अनुसार, हांगकांग नगण्य जोखिम श्रेणी अर्थात् ए1 और यूई कम जोखिम श्रेणी अर्थात् ए2 में है।

जोखिम श्रेणीवार देश संबंधी एक्सपोजर

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	मार्च 2015 को एक्सपोजर (शुद्ध) (चालू वर्ष)	मार्च 2015 को रखा गया प्रावधान (चालू वर्ष)	मार्च 2014 को एक्सपोजर (शुद्ध) (गत वर्ष)	मार्च 2014 को रखा गया प्रावधान (गत वर्ष)
नगण्य	21747.68	14.38	17250.11	11.04
कम	13290.75	9.23	8597.18	6.12
सामान्य	6.78	शून्य	1821.48	शून्य
उच्च	0.99	शून्य	12.80	शून्य
अति उच्च	0.01	शून्य	0.30	शून्य
प्रतिबंधित	1.16	शून्य	24.28	शून्य
आफ क्रेडिट	0.15	शून्य	0.00	शून्य
कुल	35047.52	23.61	27706.15	17.16

उपर्युक्त सूचना प्रबन्धन द्वारा समेकित एवं प्रमाणित की गई है।

9.घ बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता सीमा तथा समूह उधारकर्ता सीमा के उल्लंघन के ब्यौरे

स्टेट बैंक ऑफ इंडिया की सीलिंग एक्सपोजर को छोड़कर “बैंक ने 01.04.2014 से 31.03.2015 के दौरान किसी समूह खाते के सम्बन्ध में विवेकपूर्ण सीमाओं का उल्लंघन नहीं किया है।”

9.ङ अप्रतिभूत अग्रिम

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
1. अग्रिमों की वह कुल राशि जिसके लिए अमूर्त आस्तियां जैसे अधिकारों, अनुज्ञप्तियों, प्राधिकारों आदि पर ऋण भार को “अप्रतिभूत अग्रिम” के अन्तर्गत अनुसूची 9 में शामिल किया गया है।	5521.58	4541.50
2. अमूर्त संपाशिवक प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	7323.39	5706.94

10. रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए अर्थदंडों का प्रकटीकरण :

बैंकिंग विनियमन अधिनियम धारा की 46(4) के प्रावधानों के अंतर्गत जिसमें अधिनियम के प्रावधानों के किसी उल्लंघन अथवा बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विशिष्ट आदेश, शर्तें एवं निबन्धन, की अन्य आवश्यकताओं का अनुपालन ना करने पर बैंक पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा इस वित्तीय वर्ष (01.04.2014 से 31.03.2015) कोई भी अर्थदंड नहीं लगाया है।

9c. Risk Category wise Country Exposure

Total Net Funded Exposure as on 31.03.2015 is ₹35047.52 crore. Total assets of the bank as on 31.12.2014 were ₹574860.12 crore, 1% of which comes to ₹5748.60 crore. Total net funded exposure of two countries namely Hong Kong & UAE amounting to ₹10108.46 crore & ₹7690.88 crore respectively, is more than 1% of the total assets of the Bank as on 31.12.2014. Total net funded exposure of the bank on Hong Kong & UAE is more than 1% of total assets as on 31.03.2015 also. Hence provision of ₹14.38 crore for Hong Kong & 9.23 crore for UAE has been made in terms of RBI Master Cir. No.DBOD.No.BP.BC.12/21.04.048/2011-12 dated July 1, 2011. As per Export Credit Guarantee Corporation of India(ECGC) classification, Hong Kong is in the Insignificant Risk Category i.e. A1 and UAE is in the Low Risk Category i.e. A2.

Risk Category Wise Country Exposure

(₹in Crore)

Risk Category	Exposure (net) as at March 2015 (Current Year)	Provision held as at March 2015 (Current Year)	Exposure (net) as at March 2014 (Previous Year)	Provision held as at March 2014 (Previous Year)
Insignificant	21747.68	14.38	17250.11	11.04
Low	13290.75	9.23	8597.18	6.12
Moderate	6.78	NIL	1821.48	NIL
High	0.99	NIL	12.80	NIL
Very high	0.01	NIL	0.30	NIL
Restricted	1.16	NIL	24.28	NIL
Off-credit	0.15	NIL	0.00	NIL
Total	35047.52	23.61	27706.15	17.16

The above information is as compiled and certified by the Management.

9d. Details of Single Borrower Limit and Group Borrower Limit exceeded by the bank.

The Bank has not exceeded prudential exposure ceilings in respect of any Group Accounts and individual borrowers during the period 01.04.2014 to 31.03.2015, except exposure ceiling to State Bank of India.

9e. Unsecured Advances:

(₹in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
1. Total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc. has been included in Sch.9 under 'Unsecured Advances'	5521.58	4541.50
2. Estimated value of intangible collaterals	7323.39	5706.94

10. Disclosure of penalties imposed by the RBI:

During the year (01.04.2014 to 31.03.2015), no penalty has been imposed by RBI on the bank under the provision of Section 46(4) of the Banking Regulation Act, for contraventions of any of the provisions of the Act or non-compliance with any other requirements of the Banking Regulation Act, 1949; order, rule or condition specified by Reserve Bank under the said Act.

लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित अन्य प्रकटीकरण

11. लेखा मानक-5 पूर्व-अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन

लेखा मानक-5 के अधीन पूर्व अवधि के आय / व्यय के कोई महत्वपूर्ण प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं हैं। वित्तीय आस्तियों की बिक्री की पालिसी में खातों की बिक्री पर लाभ हानि के सम्बन्ध में संशोधन किया गया है हालांकि 01.04.2014 से 31.03.2015 तक की अवधि के दौरान पालिसी में परिवर्तन करने से लाभ में कोई प्रभाव नहीं पड़ा है।

12. लेखा मानक-6 : मूल्यहास लेखा विधि

मार्च 2015 के अंत तक आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

आस्ति श्रेणी	31.03.2015	31.03.2014
परिसर	9.31	10.42
अन्य अचल आस्तियाँ	330.70	313.82
पट्टे वाली आस्तियाँ	शून्य	शून्य
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	30.22	28.15
जोड़	370.23	352.39

13. लेखा मानक- 9 राजस्व मान्यता

आय की कुछ मदों की मान्यता लेखा नीति संख्या 10 (4) के अनुसार वसूली आधार पर की जाती है। बहरहाल, उक्त आय नगण्य है।

14. लेखा मानक 11 : विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन

विदेशी मुद्रा परिवर्तन प्रारक्षित में घट-बढ़

(₹ करोड़ में)

विवरण	राशि (₹ करोड़ में)
1 अप्रैल 2014 को शेष	46.28
01.04.14 से 31.03.15 की अवधि के दौरान जमा	11.11
अवधि में निकासी	3.16
31.03.2015 को शेष	54.23

15. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ :

लेखा मानक का अंगीकरण - 15 (संशोधित)

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक - 15 (संशोधित) कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है। बैंक ने लेखाबहियों में तुलनपत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को स्वीकार किया है।

कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान की सीमाओं में वृद्धि

वर्ष 2010-11 के दौरान बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन का विकल्प पुनः खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशन का विकल्प नहीं दिया था। परिणामस्वरूप 33982 कर्मचारियों द्वारा ऐसे विकल्प का प्रयोग किया गया और बैंक को ₹2757.65 करोड़ की देयता का बोझ उठाना पड़ा। इसी प्रकार वर्ष 2010-11 में उपदान भुगतान अधिनियम 1972 में संशोधन के फलस्वरूप बैंक के कर्मचारियों के लिए उपदान भुगतान की सीमा भी बढ़ाई गई जिसके फलस्वरूप उपदान संबंधी बैंक की देयता में ₹566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन अतिरिक्त देयताओं की (₹2757.65

Other Disclosures required by Accounting Standards

11. AS -5 Prior Period and Change in Accounting Policy

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5. Amendments have been made in the Policy on Sale of Financial Assets, regarding treatment of loss and profit made on sale of accounts. However the change in the Policy has no impact on profit during the year from 01.04.2014 to 31.03.2015.

12. AS- 6 Depreciation accounting

Break up of total depreciation for the year ending March 2015 for each class of assets

(₹in Crore)

Class of assets	31.03.2015	31.03.2014
Premises	9.31	10.42
Other fixed assets	330.70	313.82
Leased assets	NIL	NIL
Computer software	30.22	28.15
Total	370.23	352.39

13. AS- 9 Revenue Recognition:

Certain items of income are recognized on realization basis as per Accounting Policy No. 10(4). However, the said income is not considered to be material.

14. AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of foreign currency translation reserve

(₹in Crore)

Particulars	Amount
Balance as at 1st April 2014	46.28
Credited during the period 01.04.2014 to 31.03.2015	11.11
Withdrawn during the period	3.16
Balance as at 31.03.2015	54.23

15. AS 15 – Employees Benefits:

ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007. The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result of exercise of the option by 33982 employees, the bank has incurred an additional liability of ₹2757.65 crore. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank has increased by ₹566.00 crore. These additional Liabilities (₹2757.65 crore + ₹566.00 crore, total

करोड़, + ₹566.00 करोड़, कुल ₹3323.65 करोड़) गणना बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर की गयी हैं

लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार रुपये 3323.65 करोड़ को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित हैं बहरहाल, भारतीय रिज़र्व बैंक ने “सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि - विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार “ विषय पर 9 फरवरी, 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी.80/21.04. 018/2010-11 जारी किया हैं उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने इस वर्ष 2014-15 के लाभ हानि खाते में रुपये 664.73 करोड़ (रुपये 551.53 करोड़ पेंशन के लिए और ग्रेच्युटी के लिए रु. 113.20 करोड़) की राशि चार्ज ऑफ की है जो रुपये 3323.65 करोड़ की राशि का पाँचवाँ हिस्सा बनती है (पिछले वर्षों अर्थात् 2010-11 से 2013-14 में पहले ही ₹2658.92 करोड़ चार्ज किए जा चुके हैं) पेंशन एवं उपदान की परवर्ती देयता आज की तिथि पूर्णतया प्रभारित है।

कर्मचारियों के लाभ के प्रावधान पूर्व वेतनमान के आधार पर बीमाकिकी द्वारा गणना की गई है।

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखा नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक - 15 (संशोधित)के अनुसार रोजगार उपरान्त मिलने वाले फायदे की संक्षिप्त स्थिति को लाभ व हानि खाते और तुलनपत्र में निम्नवत् माना गया है:

I - तुलनपत्र की तारीख को प्रधान बीमाकिक मान्यता

बीमाकिक मान्यता	(पेंशन)		(उपदान)		छुट्टी नकदीकरण	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
बट्टा दर	8.03%	9.10%	8.00%	9.10%	8.00%	9.10%
योजना	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	-	-
आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर						
वेतन में वृद्धि की दर	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
ह्रास दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन (पीवीओ) प्रारम्भिक तथा अंतिम शेषों का समाधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
01.04.2014 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	15162.79	2609.46	1288.68
ब्याज लागत	1342.45	222.47	107.82
चालू सेवा लागत	430.46	182.86	41.53
संदत लाभ	(821.16)	(329.48)	(207.74)
दायित्वों पर बीमाकिक हानि/(लाभ) (संतुलनकारी आंकड़े)	2102.86	(265.48)	78.19
31.03.2015 के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	18217.4	2419.83	1308.47

₹3323.65 crore) were calculated on the basis of actuarial valuation.

As per the Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits, the entire amount of ₹3323.65 crore is required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11 dated 9th February, 2011 on the prudential Regulatory Treatment consequent upon the Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits. In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹664.73 crore (₹551.53 crore for pension and ₹113.20 crore for gratuity) representing one-fifth of ₹3323.65 Crore to Profit & Loss Account for this year 2014-15 (₹2658.92 crore already charged proportionately in previous years i.e. 2010-11 to 2013-14). The transitional liability for pension and Gratuity stands fully charged off as on date.

Further the provision for employee benefits has been calculated by the actuary on basis of pre wage revision salary.

DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS-15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard – 15(R), the summarized position of post-employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

I - Principal Actuarial Assumptions at the Balance Sheet Date

Actuarial Assumptions	Pension		Gratuity		Leave Encashment	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Discount Rate	8.03%	9.10%	8.00%	9.10%	8.00%	9.10%
Expected Return on Plan Assets	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	-	-
Rate of Escalation In salary	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II - Changes in Present value of the obligation (PVO)- Reconciliation of Opening & Closing Balance

(₹in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Present value of Obligation, 01.04.2014	15162.79	2609.46	1288.68
Interest Cost	1342.45	222.47	107.82
Current Service Cost	430.46	182.86	41.53
Benefits paid	(821.16)	(329.48)	(207.74)
Actuarial loss / (gain) on obligations (Balancing Figure)	2102.86	(265.48)	78.19
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.40	2419.83	1308.47

III. योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन - प्रारम्भिक तथा इतिशेषों का समाधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
1.04.2014 योजना आस्तियों का उचित मूल्य	14756.02	2756.05	-
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	1335.11	233.46	-
बैंक कर्मचारियों द्वारा अंशदान	2322.08	240.33	207.74
संदत्त लाभ	(821.16)	(329.48)	(207.74)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ (संतुलनकारी आंकड़ें)	(219.04)	(63.96)	-
31 मार्च, 2015 को योजना आस्तियों का उचित मूल्य	17373.01	2836.4	-

IV. योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
योजना आस्तियों पर अनुमानित प्रतिफल	1335.11	233.46	-
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(219.04)	(63.96)	-
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	1116.07	169.50	-

V. मान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
अवधि के लिए दायित्वों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(2102.86)	265.48	(78.19)
अवधि के लिए योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/लाभ	(219.04)	(63.96)	-
अवधि में मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ) / हानि	2321.90	(201.52)	78.19
वर्ष के अंत में अमान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि	2321.90	(201.52)	78.19
	0.00	0.00	0.00

VI. तुलनपत्र में मान्य राशि तथा संबद्ध विश्लेषण :

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
31.03.2015 को दायित्वों का वर्तमान मूल्य	18217.4	2419.83	1308.47
31.03.2015 योजना आस्तियों का उचित मूल्य	17373.01	2836.40	0
अन्तर	844.39	(416.57)	1308.47
अमान्य गत सेवा लागत - निहित लाभ - आगे ले जाया गया	0	0	0
तुलनपत्र में मान्य देयताएं	0	0	0
	844.39	-	1308.47

III - Changes in the Fair Value of the Plan Assets- Reconciliation of Opening & Closing balances:

(₹ in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
FAIR value of Plan Assets, 01.04.2014	14756.02	2756.05	-
Expected return on Plan assets	1335.11	233.46	-
Contributions by Bank, employees	2322.08	240.33	207.74
Benefits Paid	(821.16)	(329.48)	(207.74)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets(Balancing Figure)	(219.04)	(63.96)	-
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.40	-

IV - Actual Return on Plan Assets

(₹ in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Expected return on Plan Assets	1335.11	233.46	-
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	(219.04)	(63.96)	-
Actual Return on Plan Assets	1116.07	169.50	-

V - Net Actuarial (Gain) / loss Recognized

(₹ in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Actuarial gain / (loss) for the period - Obligations	(2102.86)	265.48	(78.19)
Actuarial gain / (loss) for the period - Plan Assets	(219.04)	(63.96)	-
Total (Gain) / Loss for the period	2321.90	(201.52)	78.19
Actuarial (gain) or loss recognised in the period	2321.90	(201.52)	78.19
Unrecognised Actuarial (gain) / loss at the end of the year	0.00	0.00	0.00

VI - Amount recognised in Balance Sheet and related analysis

(₹ in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.4	2419.83	1308.47
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.40	0
Difference	844.39	(416.57)	1308.47
Unrecognised Transitional Liability	0	0	0
Unrecognised Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	0	0	0
Liability Recognised in the Balance Sheet	844.39	-	1308.47

लेखा मानक - 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अन्तर्गत नकारात्मक निर्धारित राशि	0	(416.57)	0
भावी अंशदानों में कटौती और उपलब्ध भावी कटौती का वर्तमान मूल्य	0	416.57	0
लेखा मानक - 15 (संशोधित) पैरा 59 के अन्तर्गत सीमा अनुसार मान्य आस्ति	0	416.57	0

Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	0	(416.57)	0
Present value of available refunds and reductions in future contributions	0	416.57	0
Resulting asset as per Paragraph 59 (b) of AS-15 (R)	0	416.57	0

VII. लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय

(₹ करोड में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
चालू सेवा लागत	430.46	182.86	41.53
ब्याज लागत	1342.45	222.47	107.82
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(1335.11)	(233.46)	0
वर्ष के दौरान शुद्ध बीमाकित(लाभ)/अथवा हानि	2321.90	(201.52)	78.19
गत सेवा लागत (निहित लाभ)	551.53	113.20	0
लाभ व हानि खाते की विवरणी में मान्य व्यय	3311.23	83.55	227.53

VII - Expense recognised in Profit and loss statement

(₹in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Current Service Cost	430.46	182.86	41.53
Interest cost	1342.45	222.47	107.82
Expected return on Plan assets	(1335.11)	(233.46)	0
Net Actuarial (gain) / loss recognised in the year	2321.90	(201.52)	78.19
Past Service Cost-Recognised	551.53	113.20	0
Expenses recognised in the statement of profit and loss	3311.23	83.55	227.53

VIII. तुलनपत्र में मान्य होने वाली शुद्ध देयता में घट-बढ़

(₹ करोड में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(144.76)	(259.79)	1288.68
व्यय	3311.23	83.55	227.53
संदत्त अंशदान	(2322.08)	(240.33)	(207.74)
अंतिम शुद्ध देयता(चालू अवधि में तुलन-पत्र में मान्य देयता)	844.39	(416.57)	1308.47

VIII- Movement in Net Liability to be recognised in Balance Sheet

(₹in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Opening Net Liability	(144.76)	(259.79)	1288.68
Expenses	3311.23	83.55	227.53
Contributions Paid	(2322.08)	(240.33)	(207.74)
Closing Net Liability (Liability recognised in B/S in current period)	844.39	(416.57)	1308.47

IX. वर्तमान अवधि के लिए राशि

(₹ करोड में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2015	18217.40	2419.83	1308.47
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
अमान्य गत सेवा लागत से पूर्व अधिशेष/घाटा ((844.39)	416.57	(1308.47)
योजना देयताओं में अनुभाविक समायोजन - (हानि)/लाभ	48.45	406.75	(8.65)
योजना आस्तियों में अनुभाविक समायोजन- ((हानि)/लाभ	(219.04)	(63.96)	0

IX -Amount for the current Period

(₹in Crore)

Particulars	Pension	Gratuity	Leave Encashment
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.40	2419.83	1308.47
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
Surplus / (Deficit) before unrecognised past service cost	(844.39)	416.57	(1308.47)
Experience Adjustments in Plan Liabilities -(loss) / Gain	48.45	406.75	(8.65)
Experience Adjustments in Plan Assets (loss) / gain	(219.04)	(63.96)	0

X. योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों का प्रतिशत)

(प्रतिशत में)

विवरण	पेंशन	उपदान
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	12.78	15.45
राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	36.91	33.21
उच्च किस्म के कॉर्पोरेट बॉण्ड	35.47	35.60
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर	0.00	0.00
संपत्ति	0.00	0.00
विशेष जमा योजनाएं	6.55	6.69
निर्गमकर्ता द्वारा चलाई गई निधियाँ	7.37	8.86
अन्य बैंक जमा राशियाँ और जमा प्रमाणपत्र (सीडी)	0.92	0.19
जोड़	100.00	100.00

XI. आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान बैंक का श्रेष्ठतम अंशदान का अनुमान	2600.00	500.00

XII. अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ

(₹ करोड़ में)

विवरण	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैर निधिक)	एलएफसी (गैर निधिक)	सिलवर जुबली बोनस (गैर निधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	176.26	124.02	11.76
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	0	0	0
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
संक्रमणशील देयता का इतिशेष	0	0	0
तुलनपत्र में मान्य देयता	176.26	124.02	11.76

विवरण	धारणा का आधार
बट्टा दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 के अनुसार दायित्वों की अनुमानित शर्तों के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन पत्र की तिथि को बाजार प्राप्ति के अनुसार बट्टा दर निर्धारित की गयी है
योजना आस्तियों पर प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्नों के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है
वेतनवृद्धि दर	संशोधित लेखा मानक संख्या एएस15 के पैरा 83-91 के अनुसार भावी वेतनवृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे सबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर विचार किया गया है
ह्रास दर	ह्रास दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं

X - Major Categories of Plan Assets (as percentage of Total Plan Assets)

(In %age)

Particulars	Pension	Gratuity
Government Of India Securities	12.78	15.45
State Government Securities	36.91	33.21
High Quality Corporate Bonds	35.47	35.60
Equity Shares of listed companies	0.00	0.00
Property	0.00	0.00
Special deposit scheme	6.55	6.69
Funds managed by Insurer	7.37	8.86
Other- Bank Deposits and CDs	0.92	0.19
Total	100.00	100.00

XI - Best estimate of contribution during next year

(₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of Contribution during next year	2600.00	500.00

XII - Other long term employee benefits

(₹ in Crore)

Particulars	Sick Leave & Casual leave (Unfunded)	Leave Fare concession (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (unfunded)
Present Value of Obligation	176.26	124.02	11.76
Opening Balance of Transitional Liability	0	0	0
Transitional Liability recognized in the year	0	0	0
Closing Balance Of Transitional Liability	0	0	0
Liability Recognized in balance Sheet	176.26	124.02	11.76

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15(R).
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 of AS15(R).
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

16. 31मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष हेतु खंडवार सूचना

(₹ लाख में)

भाग क : कारोबार खंड			
क्रम सं.	विवरण	समाप्त वर्ष	
		31.03.2015	31.03.2014
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	1287749	1156487
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	2327330	2280260
	ग) रिटेल बैंकिंग	1558965	1298618
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	46565	44631
	जोड़	5220609	4779996
ii.	खंडवार परिणाम		
	क) ट्रेजरी	115605	130238
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	735052	724758
	ग) रिटेल बैंकिंग	492376	412753
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	14707	14186
	जोड़	1357740	1281935
iii.	गैर आर्बिट्रि वय्य	162264	143490
iv.	परिचालन लाभ	1195476	1138445
v.	कर हेतु प्रावधान	89567	134794
vi.	असाधारण मदें	शून्य	शून्य
vii.	शुद्ध लाभ	306158	334257
	अन्य सूचना		
viii.	खंडवार आस्तियाँ		
	क) ट्रेजरी	15358540	14738938
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	29636192	27042005
	ग) रिटेल बैंकिंग	13692018	11680455
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	1138717	1207539
	उप जोड़	59825467	54668937
	ड) गैर आर्बिट्रि आस्तियाँ	507893	373055
	कुल आस्तियाँ	60333360	55041992
ix.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	14466730	13871663
	ख) कॉर्पोरेट/ होलसेल बैंकिंग	27915336	25450787
	ग) रिटेल बैंकिंग	12896977	10993149
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	1072596	1136485
	उप जोड़	56351639	51452084
	ड) गैर आर्बिट्रि आस्तियाँ	73769	376
	कुल देयताएं	56425408	51452460

भाग ख : भौगोलिक खंड

क्रम संख्या	विवरण	समाप्त वर्ष	
		31.03.2015	31.03.2014
1.	राजस्व		
	क. घरेलू	5086534	4682517
	ख. अंतर्राष्ट्रीय	134075	97479
	कुल	5220609	4779996
2.	आस्तियाँ		
	क. घरेलू	52344759	48594534
	ख. अंतर्राष्ट्रीय	7988601	6447458
	कुल	60333360	55041992

नोट :

- खंडवार देयताओं को उनकी सम्बद्ध खंडवार आस्तियों के अनुपात में आर्बिट्रि किया गया है।
- पिछली अवधि के आंकड़ों की आवश्यकतानुसार पुनः समूहन/पुनर्वर्गीकरण किया गया है ताकि उन्हें तुलनीय बनाया जा सकें।

16. SEGMENT REPORTING FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH 2015

(₹in Lakhs)

PART A: BUSINESS SEGMENTS			
Sl. No.	Particulars	YEAR ENDED	
		31.03.2015	31.03.2014
i.	Segment Revenue		
	a) Treasury	1287749	1156487
	b) Corporate/Wholesale Banking	2327330	2280260
	c) Retail Banking	1558965	1298618
	d) Other Banking Operations	46565	44631
	Total	5220609	4779996
ii.	Segment Results		
	a) Treasury	115605	130238
	b) Corporate/Wholesale Banking	735052	724758
	c) Retail Banking	492376	412753
	d) Other Banking Operations	14707	14186
	Total	1357740	1281935
iii.	Unallocated Expenses	162264	143490
iv.	Operating Profit	1195476	1138445
v.	Provision for Tax	89567	134794
vi.	Extraordinary Items	NIL	NIL
vii.	Net Profit	306158	334257
	Other Information:		
viii.	Segment Assets		
	a) Treasury	15358540	14738938
	b) Corporate/Wholesale Banking	29636192	27042005
	c) Retail Banking	13692018	11680455
	d) Other Banking Operations	1138717	1207539
	Sub Total	59825467	54668937
	e) Unallocated Assets	507893	373055
	Total Assets	60333360	55041992
ix.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	14466730	13871663
	b) Corporate/Wholesale Banking	27915336	25450787
	c) Retail Banking	12896977	10993149
	d) Other Banking Operations	1072596	1136485
	Sub Total	56351639	51452084
	e) Unallocated Liabilities	73769	376
	Total Liabilities	56425408	51452460

Part B – GEOGRAPHIC SEGMENTS

Sl. No	Particulars	Year Ended	
		31.03.2015	31.03.2014
1.	Revenue		
	a) Domestic	5086534	4682517
	b) International	134075	97479
	Total	5220609	4779996
2.	Assets		
	a) Domestic	52344759	48594534
	b) International	7988601	6447458
	Total	60333360	55041992

Note:

- Segment Liabilities are distributed in the ratio of their respective Segment Assets.
- Figures of the previous period have been re-grouped/ re-classified wherever necessary to make them comparable.

17. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी संशोधित लेखा मानक- 18 के अनुसार प्रकटीकरण
संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

मुख्य प्रबंधन कार्मिक :

- श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक (27.10.2014 तक)
- श्री गौरी शंकर कार्यपालक निदेशक (दिनांक 09.02.2015 से प्रबन्ध निदेशक एवं सीईओ का अतिरिक्त प्रभार)
- श्री के वी ब्रह्माजी राव, कार्यपालक निदेशक
- डॉ. राम एस सांगापुरे, कार्यपालक निदेशक

अनुषंगियां :

- पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- पीएनबी हाऊसिंग फाइनेंस लिमिटेड
- पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यू.के.
- पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड भूटान
- पीएनबी इश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि.*
- जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान

सहयोगी संस्थाएं

- प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- पीएनबी मेटलाइफ इंडिया एश्योरेंस कं. लि.
- मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
- हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक, मण्डी
- पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
- सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

* कंपनी समाप्त अधीन है क्योंकि लाइसेंस 14.02.2011 को पहले ही वापस कर दिया गया है

नोट: दिनांक 09.09.2014 से एसेट्स केयर एंड रिकंस्ट्रक्शन इंटरप्राइजेज लि. को बैंक की सहयोगी संस्था की श्रेणी से हटा दिया गया है, क्योंकि पीएनबी अपनी शेयरधारिता 30% से कम करके 15.30% कर दी है।

संयुक्त उद्यम

- एवरेस्ट बैंक लि., नेपाल

17. Disclosure of Related Parties as per AS –18 issued by ICAI

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

Key Management Personnel:

- Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director (up to 27.10.2014).
- Shri Gauri Shankar, Executive Director (Additional charge of Managing Director & CEO w.e.f. 09.02.2015).
- Shri K.V.Brahmaji Rao, Executive Director.
- Dr .Ram S.Sangapore, Executive Director.

Subsidiaries:

- PNB Gilts Ltd.
- PNB Housing Finance Ltd.
- Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- PNB Investment Services Ltd
- Druk PNB Bank Ltd, Bhutan.
- PNB Insurance Broking Pvt Ltd*.
- JSC SB PNB Kazakhstan

Associates:

- Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- Principal Trustee Company Private Limited
- PNB Metlife India Insurance Co. Ltd
- Madhya Bihar Gramin Bank, Patna.
- Sarva Haryana Gramin Bank, Rohtak
- Himachal Pradesh Gramin Bank, Mandi
- Punjab Gramin Bank, Kapurthala
- Sarva UP Gramin Bank, Meerut.

* Steps are being taken for winding up of the company as the license has already been surrendered on 14.02.2011.

Note: Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd has ceased to be an Associate of the Bank w.e.f. 09.09.2014, since the share holding of Punjab National Bank has reduced to 15.30% from 30%.

Joint Venture:

- Everest Bank Limited, Nepal

संबंधित पार्टियों से लेन देन

(₹ लाख में)

विवरण/संबंधित पार्टी	मूल** (स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार)		अनुषंगियां **		सहयोगी/संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्मिक		मुख्य प्रबंधन कार्मिक के रिश्तेदार		कुल	
	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	100.74	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	100.74	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	(121.98)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(121.98)	लागू नहीं
उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
जमा राशियाँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	9010.29	-	4.97	21.29	4.83	25.95	9020.09	47.24
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(2488.04)	(8274.89)	(16.05)	(25.56)	(36.25)	(47.31)	(2540.34)	(8347.76)
जमा राशियों का नियोजन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(34678.25)	(34678.25)	-	-	-	-	(34678.25)	(34678.25)
अग्रिम	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	2600.00	-	-	-	36.12	36.12	2636.12	36.12
शेयर पूँजी में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(879.67)	(4944.50)	-	-	(24.22)	(24.22)	(879.67)	(4944.50)
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	127.83	-	-	-	-	-	127.83	-
डिबेंचर में निवेश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
गेर निधिक प्रतिबद्धताएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
ली गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
दी गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अचल आस्तियों की खरीद	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अचल आस्तियों की बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
दी गयी लीजिंग/एचपी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संदर्भ ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	510.53	-	-	-	-	-	510.53	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(283.48)	लागू नहीं	(0.03)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(283.51)	लागू नहीं
प्राप्त ब्याज	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(2287.21)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	(2287.21)	लागू नहीं
सेवाएं प्राप्त करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(114.30)	लागू नहीं	-	-	-	-	(114.30)	लागू नहीं
सेवाएं प्रदान करना	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रबंधन सविदाएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(90.00)	-	-	-	-	-	(90.00)	लागू नहीं
प्राप्त लाभांश	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	11.89	-	-	-	-	-	11.89	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(1933.62)	-	-	-	-	-	(1933.62)	-
बैंक प्रभार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्त कमीशन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	-	लागू नहीं	-	लागू नहीं

* प्रबंधन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

** अनुषंगियां और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक - 18 " सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण " के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बन्धित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हों



Transactions with Related Parties

(₹ in Lac)

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Joint ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	100.74	NA	NA	NA	100.74	NA
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	(121.98)	NA	NA	NA	(121.98)	NA
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	9010.29	-	4.97	21.29	4.83	25.95	9020.09	47.24
	N.A	N.A	N.A	N.A	(2488.04)	(8274.89)	(16.05)	(25.56)	(36.25)	(47.31)	(2540.34)	(8347.76)
Placement of Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(34678.25)	(34678.25)	-	-	-	-	(34678.25)	(34678.25)
Advances	N.A	N.A	N.A	N.A	2600.00	-	-	-	36.12	36.12	2636.12	36.12
	N.A	N.A	N.A	N.A	(879.67)	(4944.50)	-	-	(24.22)	(24.22)	(879.67)	(4944.50)
Investments in share capital	N.A	N.A	N.A	N.A	127.83	-	-	-	-	-	127.83	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	N.A	-	N.A	-	N.A	-	NA
Investments in debentures	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	NA	-	NA	-	NA	-	NA
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements availed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements provided	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sale of Fixed Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing/ HP arrangements availed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest paid	N.A	N.A	N.A	N.A	510.53	-	-	-	-	-	510.53	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(283.48)	N.A	(0.03)	N.A	-	N.A	(283.51)	N.A
Interest received	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(2287.21)	N.A	N.A	N.A	-	-	(2287.21)	N.A
Receiving of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(114.30)	NA	-	-	-	-	(114.30)	NA
Rendering of Services	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Management contracts	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(90.00)	-	-	-	-	-	(90.00)	NA
Dividend received	N.A	N.A	N.A	N.A	11.89	-	-	-	-	-	11.89	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(1933.62)	-	-	-	-	-	(1933.62)	-
Bank Charges	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Commission Received	N.A	N.A	N.A	N.A	-	-	-	-	-	-	-	-

* As compiled and certified by the management.
(Figures in brackets relate to previous year)

** The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

18. पट्टों के लिए लेखांकन, लेखा मानक -19 वित्तीय पट्टे

क) वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल मूल्य और अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित (फर्नीचर व फिक्सचर सहित)	₹ 41.65 लाख
उस पर किए गए मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.2015 तक	₹ 41.65 लाख
31.03.2015 को अपलिखित मूल्य	₹ 1.00
ख) एक वर्ष से अनधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान :	₹ 1.00
ग) एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अनधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान :	शून्य
घ) 5 वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान :	शून्य
ङ) परिचालन पट्टे	शून्य

19. लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
क) ईपीएस.मूल धतनुकृत (रुपये में)	16.91	93.91
ख) कर के पश्चात् गणक के रूप में उपयोग की गई राशि (₹ '000 में)	30615843	33425704
ग) शेयरों का अंकित मूल्य	₹2/- प्रति	₹10/- प्रति
घ) मूल्यवर्ग के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	1810470746*	355946370

* दिनांक 19.12.2014 को बैंक के शेयर की फेस वल्यु ₹10/- प्रति शेयर से ₹ 2/- प्रति शेयर में विभाजित कर दिया गया है। इक्विटी शेयरों की संख्या विभाजन के पश्चात दी गई है।

20. लेखा मानक -22 : आय पर करों के संबंध में लेखांकन

बैंक ने लेखा नीति संख्या 7 के अनुसार आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं की पहचान की है जिसके प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं :

(₹ करोड में)

विवरण	31 03. 2015 की स्थिति	31.03.2014 की स्थिति
आस्थगित कर आस्तियाँ	523.04	538.23
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	शून्य	शून्य
पेंशन व उपदान के लिए प्रावधान	0.34	1.10
धारा 43 बी के अन्तर्गत सर्वाधिक देयता	शून्य	शून्य
वेतन वृद्धि के लिए प्रावधान	1371.29	343.87
जोड़	1894.67	883.20
आस्थगित कर देयताएं		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	4.10	18.66
आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 36(1) (viii) के अंतर्गत कटौती	405.73	309.70
जोड़	409.83	328.36
आस्थगित कर आस्तियाँ (शुद्ध)	1484.84	554.85

रुपये 930.00 करोड़ की आस्थगित कर आस्तियाँ लाभ व हानि खाते में जमा की गई हैं

21. लेखा मानक 23 : समेकित वित्तीय विवरणों में एसोसिएटों में निवेशों के लिए लेखांकन

चूँकि बैंक की अपनी सहयोगी संस्थाओं में भागीदारी प्रकृति का निवेश है और बैंक को उनकी गतिविधियों पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालने का अधिकार है, अतः बैंक की समेकित वित्तीय विवरणों में ऐसे निवेशों को मान्यता दी गई है

18. Accounting for Leases – AS 19

Financial Leases:

a. Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture):	₹41.65 lacs
The amount of depreciation provided upto 31.03.2015 thereon:	₹41.65 lacs
The written down value as on 31.03.2015:	₹1.00
b. Minimum Lease Payment due not later than one year:	₹1.00
c. Minimum Lease Payment due more than one year but not later than five years:	NIL
d. Minimum Lease Payment due later than five years:	NIL
e. Operating leases :	NIL

19. AS 20 - Earnings Per Share

Sl.No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2014
A	EPS - Basic / Diluted (in ₹)	16.91	93.91
B	Amount used as numerator Profit after tax (₹in '000)	30615843	33425704
C	Nominal value of share	₹2/- each	₹10/- each
D	Weighted average number of equity shares used as the denominator	1810470746*	355946370

* The face value of bank's share was split from ₹10/- per share to ₹ 2/- per share on 19.12.2014. The number of equity shares given is post split.

20. AS 22- Accounting for taxes on Income

The Bank has recognized deferred tax assets and liability as per accounting policy no. 7. Major components of which are set out below:

(₹in Crores)

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Deferred Tax Assets		
Provision for Leave encashment	523.04	538.23
Provision for Pension & Gratuity	NIL	NIL
Statutory Liability u/s 43B	0.34	1.10
Provision for wage revision	NIL	NIL
Provision for bad & doubtful debts	1371.29	343.87
Total	1894.67	883.20
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	4.10	18.66
Deduction u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	405.73	309.70
Total	409.83	328.36
Deferred Tax Assets (Net)	1484.84	554.85

The deferred tax assets ₹930.00 crore is credited to Profit and Loss Account.

21. AS 23- Accounting for Investments in Associates in Consolidated financial Statements

Since Investments of the bank in its Associates are participative in nature and the Bank having the power to exercise significant influence on their activities , such Investments are recognized in the Consolidated Financial Statements of the Bank.

22. लेखा मानक 24 : परिचालन अवरुद्ध होना

दिनांक 01.04.2014 से 31.03.2015 की अवधि के दौरान बैंक ने अपनी किसी भी शाखा का परिचालन अवरुद्ध नहीं किया है जिसके परिणामस्वरूप देयताओं की शैडिंग और आस्तियों का भुगतान तथा ऐसा कोई निर्णय नहीं लिया गया जिससे परिचालन में कोई भी प्रभाव पड़ा हो?

23. लेखा मानक 25 - अंतरित वित्तीय रिपोर्टिंग

बैंक अपने खातों की छमाही समीक्षा के प्रयोजन से भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र सं. डीबीएस.एआरएस.सं. बीसी 13/08.91.001/2000-01 दिनांक 17 मई 2001 के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित फार्मेटों को अपना रहा है।

24. लेखा मानक 28 आस्तियों की अपसामान्यता

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 आस्तियों की अपसामान्यता लागू नहीं है बैंक की राय में इन आस्तियों (जिनपर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त के अधीन अपेक्षित पहचान के लिए 31 मार्च 2015 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अपसामान्यता नहीं है।

25. लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

i) देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़*

(₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले/ आकस्मिकताएं
1 अप्रैल, 2014 को शेष अवधि के दौरान प्रावधान	1020.00	18.21
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियाँ	630.00	1.81
अवधि के दौरान पलटा गया	शून्य	शून्य
31.03.2015 को शेष	356.00	1.97
बहिर्वाह / अनिश्चय का समय	1294.00	18.05
	-	-

* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

ii) आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची - 12 देखें :

क्रम संख्या(I),(II), (III), (IV), (V) व (VI) की ऐसी देयताएं अदालत / पंचाट /अदालती समझौतों के निष्कर्षों, अपीलों की निपटान, मांगी जा रही राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों, सम्बन्ध पार्टियों द्वारा की गयी माँगों पर क्रमशः आश्रित हैं ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है

26. लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दर्शाये गये “प्रावधान व आकस्मिकताएं” का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
निवेशों पर मूल्यहास हेतु प्रावधान (शुद्ध)	-567.03	782.76
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान (शुद्ध)	7979.19	4517.09
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	404.88	505.34
आयकर के लिए प्रावधान (एफबीटी और सम्पत्ति कर सहित)	895.67	1347.94

22. AS 24 - Discontinuing Operations

During the period from 01.04.2014 to 31.03.2015, the bank has not discontinued operations of any of its branches, which resulted in shedding of liability and realization of the assets and no decision has been finalized to discontinue an operation in its entirety which will have the above effect.

23. AS 25- Interim Financial reporting

The Bank is adopting the format prescribed by the RBI for the purpose of half yearly review of its accounts as per RBI Circular No. DBS.ARS.No.BC 13/08.91.001/2000-01 dated 17th May 2001.

24. AS 28 – Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31.03.2015 requiring recognition in terms of the said standard.

25. AS-29 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

i) Movement of provisions for liabilities*

(₹in Crore)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1st April 2014	1020.00	18.21
Provided during the period	630.00	1.81
Amounts used during the period	NIL	NIL
Reversed during the period	356.00	1.97
Balance as at 31.03.2015	1294.00	18.05
Timing of outflow/ uncertainties	-	-

* Excluding provisions for others

ii) Refer Schedule-12 on contingent liabilities

Such liabilities at S.No.(I), (II), (III), (IV), (V) & (VI) are dependent upon the outcome of Court / arbitration / out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No liability is expected in such cases.

26. Break up of “Provisions and Contingencies” shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows:

(₹in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Provisions for depreciation on investment (net)	-567.03	782.76
Provision towards NPAs (net)	7979.19	4517.09
Provision towards Standard Assets	404.88	505.34
Provision made towards Income Tax (including Fringe Benefit Tax & Wealth Tax)	895.67	1347.94

अन्य प्रावधान और आकस्मिकताएं:			180.46	888.75
विवरण	31.03.2015	31.03.2014		
मानक	86.24	868.67		
पुनःसंरचित /				
एससी/ आरसी को बिक्री	शून्य	शून्य		
बट्टे खाता	74.06	57.25		
अन्य				
आरसिल को बिक्री	20.16	-37.17		
जोड़			8893.17	8041.88

Other Provision and Contingencies:			180.46	888.75
Detail:	31.03.2015	31.03.2014		
Standard	86.24	868.67		
Restructured				
Sale to SC/RC	NIL	NIL		
Written off	74.06	57.25		
& others				
Sale to Arcil	20.16	-37.17		
Total			8893.17	8041.88

27. फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
01.04.2014/ 01.04.2013 को प्रारम्भिक शेष	720.50	1075.36
वर्ष के दौरान किए गए फ्लोटिंग प्रावधानों की राशि	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान आहरण द्वारा की गई कमी (ड्रा डाउन) की राशि और उद्देश्य	360.25	354.86
31.03.2015/31.03.2014 को इतिशेष	360.25	720.50

28. प्रारक्षित निधि से राशि आहरण :

(₹ करोड में)

क्रम सं.	प्रारक्षित निधि	आहरण गई राशि	उद्देश्य
1.	अन्य प्रारक्षित निधियाँ	0.069	31.03.2015 तक की अवधि के लिए अंतः शाखा क्रेडिट के अवरुद्ध खाते के लिए वर्ष के दौरान किया गया भुगतान प्रविष्टियाँ 31.3.1999 तक की हैं
2.	पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि	2062.89	संपत्ति के पुनर्मूल्यन वाले भाग पर मूल्यहास

29. शिकायतों और बैंकिंग लोकपाल के अधिनिर्णयों को क्रियान्वित न करने के सम्बन्ध में प्रकटीकरण :

क. ग्राहक शिकायतें

(क)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 के आरम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	192
(ख)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 से 31.03.2015 के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	29759
(ग)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 से 31.03.2015 के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	29778
(घ)	मार्च, 2015 के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	173*

* सभी शिकायतों का निपटारा हो चुका है

ख. बैंकिंग लोकपाल द्वारा दिए गए अधिनिर्णय

(क)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 के आरम्भ में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	4
(ख)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 से 31.03.2015 के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णयों की संख्या	7
(ग)	वर्ष अर्थात् 01.04.2014 से 31.03.2015 के दौरान लागू किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	10
(घ)	मार्च, 2015 के अंत में लागू न किए गए अधिनिर्णयों की संख्या	1*

* आरबीआई के उप गवर्नर के समक्ष अपील दायर की गई।

30. बैंक ने यूनाइटेड किंगडम में प्रूडेन्सियल रेग्युलेशन अथोरिटी (पीआरए) को यू.के. स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनेशनल) लिमिटेड के सम्बन्ध में एक चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नेशनल बैंक (इन्टरनेशनल)

27. Break-up of Floating Provisions is as follows :

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Opening balance as on 01.04.2014/01.04.2013	720.50	1075.36
Quantum of floating provisions made during the year	NIL	NIL
Purpose and amount of draw down made during the year	360.25	354.86
Closing balance as on 31.03.2015/ 31.03.2014	360.25	720.50

28. Draw Down from Reserves:

(₹ in Lacs)

Sr. No.	Reserves	Amount drawn	Purpose
1	Other Reserves	0.069	Payment made during the year ended 31.03.2015 for Blocked Account of Inter Branch Credit entries pertaining to the period upto 31.3.1999.
2	Revaluation reserves	2062.89	Depreciation on revalued portion of property

29. Disclosure of complaints and unimplemented awards of Banking Ombudsman

a. Customer Complaints

(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year i.e. 01.04.2014	192
(b)	No. of complaints received during the year i.e. 01.04.2014 to 31.03.2015	29759
(c)	No. of complaints redressed during the year i.e. 01.04.2014 to 31.03.2015	29778
(d)	No. of complaints pending at the end of March 2015	173*

* All complaints stand since resolved.

b. Awards passed by the Banking Ombudsman

(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year i.e. 01.04.2014	4
(b)	No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year i.e. 01.04.2014 to 31.03.2015	7
(c)	No. of Awards implemented during the year i.e. 01.04.2014 to 31.03.2015	10
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of March 2015	1*

* Appeal filed with Dy. Governor, RBI.

30. The Bank has issued a Letter of Comfort to Prudential Regulation Authority (PRA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to its subsidiary, Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments as and when they

लिमिटेड, यू के अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा बहरहाल, 31 मार्च, 2015 की स्थिति के अनुसार ऐसी किसी वित्तीय प्रतिबद्धताएं की स्थिति नहीं आई हैं

दिनांक 31 मार्च, 2015 तक जारी किए गए आश्वासन पत्र/वचन पत्र का ब्यौरा:

(₹ करोड़ में)	
2014-15 में जारी किए गए आश्वासन पत्र/वचन पत्र	43097
2014-15 के दौरान परिपक्व/निरस्त आश्वासन पत्र/वचन पत्र	20147
31.03.2015 को बकाया आश्वासन पत्र/वचन पत्र	22960*

* स्वीकृत ट्रेड क्रेडिट लिमिट्स के अंतर्गत जारी उपरलिखित आश्वासन पत्र/वचन पत्र तथा बैंक की बैलेंस शीट के शीर्ष- स्वीकृति, पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व में आकस्मिक देयताओं का अभिन्न अंग है।

31. बैंक द्वारा प्रारम्भ किए गए बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में प्रकटीकरण

(₹ करोड़ में)		
विवरण	31.03.2015	31.03.2014
31.03.2015/31.03.2014 समाप्त वर्ष के दौरान बैंक द्वारा किए गए म्युचुअल फंड कारोबार सहित बैंक एश्योरेंस कारोबार के सम्बन्ध में शुल्क/ पारिश्रमिक के रूप प्राप्त राशि का विवरण		
(i) जीवन बीमा कारोबार	59.74	46.28
(ii) गैर जीवन बीमा कारोबार	21.87	20.30
(iii) म्युचुअल फंड कारोबार	03.62	2.05
जोड़	85.23	68.63

32.1. जमा राशियों, अग्रिमों, ऋण जोखिमों और अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण :

(क) जमा राशियों का केन्द्रीकरण

(₹ करोड़ में)		
विवरण	31.03.2015	31.03.2014
20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	20707.42	23735.90
बैंक की कुल जमा राशि की तुलना में 20 सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का %	4.13%	5.26%

(ख) अग्रिमों का केन्द्रीकरण

(₹ करोड़ में)		
विवरण	31.03.2015	31.03.2014
20 सबसे बड़े ऋणियों के कुल अग्रिम	57335.91	56283.42
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों के अग्रिमों का %	15.07%	16.11%

(ग) ऋणों का केन्द्रीकरण

(₹ करोड़ में)		
विवरण	31.03.2015	31.03.2014
20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को दिया गया कुल ऋण	64105.34	66512.10
बैंक के कुल ऋण की तुलना में 20 सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों को प्रदत्त ऋण का %	12.87	14.21

fall due. However, no financial obligation has arisen out of such arrangement during the financial year ending 31st March 2015.

The detail of Letters of Comfort / Letters of undertaking issued and outstanding as at 31st March, 2015.

(Rs. In Crores)	
Letter of Comforts (LoU)/ Letter of Undertaking (LoU) issued during 2014-15	43097
LoC / LoU matured / cancelled during 2014-15	20147
LoC / LoU outstanding as at 31.03.2015	22960*

* The above mentioned LoC/LoU have been issued within the sanctioned Trade Credit Limits and forms an integral part of the contingent liabilities reported in the Bank's Balance Sheet under the Head – Acceptance, Endorsements and other Obligations.

31. Disclosure in respect of Bancassurance Business undertaken by the bank:

(₹ in Crore)		
Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Details of fees/remuneration received in respect of Bancassurance Business including Mutual Fund Business undertaken by the bank during the year 31.03.2015/31.03.2014		
(i) Life Insurance Business:	59.74	46.28
(ii) Non-life Insurance Business:	21.87	20.30
(iii) Mutual Fund Business	03.62	2.05
Total	85.23	68.63

32.1. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:

(a) Concentration of Deposits:

(₹ in Crore)		
Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Total Deposits of twenty largest depositors	20707.42	23735.90
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	4.13%	5.26%

(b) Concentration of Advances:

(₹ in Crore)		
Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Total Advances of twenty largest borrowers	57335.91	56283.42
Percentage of Advances of twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	15.07%	16.11%

(c) Concentration of Exposures:

(₹ in Crore)		
Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	64105.34	66512.10
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank on borrowers/customers	12.87	14.21

घ) अनर्जक आस्तियों का केन्द्रीकरण

(₹ करोड में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
4 सर्वोच्च अनर्जक आस्ति खातों में कुल ऋण	2047.53	2688.55

ड) प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
प्रावधानीकरण कवरेज अनुपात	58.21%	59.07%

II क्षेत्रवार अग्रिमों

क्र. सं.	क्षेत्र	31.03.2015 तक			31.03.2014 तक		
		कुल बकाया अग्रिमों	सकल एनपीए	इन क्षेत्रों में कुल अग्रिमों में से सकल एनपीए का प्रतिशत	कुल बकाया अग्रिमों	सकल एनपीए	इन क्षेत्रों में कुल अग्रिमों में से सकल एनपीए का प्रतिशत
अ.	प्राथमिक क्षेत्र						
1.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	56899.49	3114.089	5.47	49148.78	2288.05	4.66
2.	प्राथमिक क्षेत्र के ऋणों के लिए पात्र औद्योगिक क्षेत्रों को अग्रिमों	31834.43	3801.48	11.94	27616.63	1868.67	6.77
3.	सेवाएं	24378.84	2480.91	10.18	14101.83	938.33	6.65
4.	व्यक्तिगत ऋण	28669.97	1215.90	4.24	29594.82	1631.76	5.51
	उप-जोड़ (अ)	141782.74	10613.18	7.49	120462.07	6726.82	5.58
आ.	गैर प्राथमिक क्षेत्र						
1.	कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	1656.21	30.11	1.82	2987.94	150.88	5.05
2.	प्राथमिक क्षेत्र के ऋणों के लिए पात्र औद्योगिक क्षेत्रों को अग्रिमों	114760.23	9308.50	8.11	92908.68	6815.96	7.34
3.	सेवाएं	68406.71	2346.42	3.43	56071.77	1231.46	2.20
4.	व्यक्तिगत ऋण	65816.27	3396.64	5.16	87215.32	3954.94	4.53
	उप-जोड़ (अ)	250639.41	15081.67	6.02	239183.71	12153.25	5.08
	कुल जोड़ (अ+आ)	392422.15	25694.86	6.55	359645.78	18880.06	5.25

III. अनर्जक आस्तियों में घट-बढ़

(₹ करोड में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
01.04.2014/01.04.2013 को सकल अनर्जक आस्तियाँ (प्रारम्भिक शेष)	18880.06	13465.79
वर्ष के दौरान वृद्धि (नयी अनर्जक आस्तियाँ)	16659.56	10809.97
उप जोड़ (अ)	35539.62	24275.76
घटाएँ :		
(i) दर्जा बढ़ा	999.62	1429.22
(ii) वसूली (जिन खातों का दर्जा बढ़ा उनमें हुई वसूली को छोड़कर)	2925.48	2611.31
(iii) तकनीकी/प्रुडेंट राईट-ऑफ	5919.66	1355.17

(d) Concentration of NPAs:

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Total Exposure to top four NPA accounts	2047.53	2688.55

(e) Provisioning Coverage Ratio:

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Provisioning Coverage Ratio	58.21%	59.07%

II. Sector-wise advances:

Sl. No.	Sector	As on 31.03.2015			As on 31.03.2014		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	Priority Sector						
1.	Agriculture and allied activities	56899.49	3114.089	5.47	49148.78	2288.05	4.66
2.	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	31834.43	3801.48	11.94	27616.63	1868.67	6.77
3.	Services	24378.84	2480.91	10.18	14101.83	938.33	6.65
4.	Personal loans	28669.97	1215.90	4.24	29594.82	1631.76	5.51
	Sub-total (A)	141782.74	10613.18	7.49	120462.07	6726.82	5.58
B	Non Priority Sector						
1.	Agriculture and allied activities	1656.21	30.11	1.82	2987.94	150.88	5.05
2.	Industry	114760.23	9308.50	8.11	92908.68	6815.96	7.34
3.	Services	68406.71	2346.42	3.43	56071.77	1231.46	2.20
4.	Personal loans	65816.27	3396.64	5.16	87215.32	3954.94	4.53
	Sub-total (B)	250639.41	15081.67	6.02	239183.71	12153.25	5.08
	Total (A+B)	392422.15	25694.86	6.55	359645.78	18880.06	5.25

III. Movement of NPAs:

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Gross NPAs as on 01.04.2014/01.04.2013 (opening balance)	18880.06	13465.79
Additions (Fresh NPAs) during the year	16659.56	10809.97
Sub-total (A)	35539.62	24275.76
Less:		
(i) Up gradation	999.62	1429.22
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	2925.48	2611.31
(iii) Technical /Prudent Write-offs	5919.66	1355.17

(iv) उक्त (iii) को छोड़कर किया गया राईट-ऑफ	-	-
उप जोड़ (आ)	9844.76	5395.70
31.03.2015/31.03.2014 को सकल अनर्जक आस्तियाँ(अन्तिम शेष) (अ-आ)	25694.86	18880.06

(iv) Write-offs other than those under (iii) above	-	-
Sub-total (B)	9844.76	5395.70
Gross NPAs as on 31.03.2015/31.03.2014 (closing balance) (A-B)	25694.86	18880.06

राईट-ऑफ तथा इसमें की गई वसूलियों का विवरण

(₹ करोड़ में)		
विवरण	31.03.2015 तक	31.03.2014 तक
01 अप्रैल 2014/2013 तकनीकी/प्रूडेंट राईट-ऑफ खातों का प्रारंभिक शेष	5349.55	4111.68
जोड़: वर्ष के दौरान तकनीकी/प्रूडेंट राईट-ऑफ खाते	6787.48	1701.35
उप जोड़ (अ)	12137.03	5813.03
कमी: वर्ष के दौरान तकनीकी/प्रूडेंट राईट-ऑफ खाते की गई वसूली (आ)	990.94	463.48
31.03.2015/31.03.2014 अंतिम शेष (अ-आ)	11146.09	5349.55

Detail of Technical write-offs and the recoveries made there on:

(₹ in Crore)		
Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Opening balance of Technical / Prudential written-off accounts as at April 1, 2014/2013	5349.55	4111.68
Add : Technical / Prudential write-offs during the year	6787.48	1701.35
Sub-total (A)	12137.03	5813.03
Less : Recoveries made from previously technical / prudential written-off accounts during the year (B)	990.94	463.48
Closing balance as at 31.03.2015/31.03.2014 (A-B)	11146.09	5349.55

IV. विदेश स्थित आस्तियाँ, अनर्जक आस्तियाँ और राजस्व

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
कुल आस्तियाँ	79886.01	64474.58
कुल अनर्जक आस्तियाँ (सकल)	376.81	344.24
कुल राजस्व	2247.19	1825.64

IV. Overseas Assets, NPAs and Revenue:

(₹ in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Total Assets	79886.01	64474.58
Total NPAs (Gross)	376.81	344.24
Total Revenue	2247.19	1825.64

IV. तुलनपत्र के अलावा बैंक द्वारा प्रायोजित विशेष प्रयोजन माध्यम (जिनका लेखांकन मानदण्डों के अनुसार समेकन अपेक्षित है)

31.03.2015 को समाप्त वित्त वर्ष के दौरान बैंक द्वारा किसी प्रकार का विशेष प्रायोजन माध्यम (घरेलू और अंतर्राष्ट्रीय) प्रायोजित नहीं किया गया है

V. Off-balance sheet SPVs sponsored by the Bank (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Bank has not sponsored any SPV (Domestic as well as overseas) during the financial year ended 31.3.2015.

33. क्रेडिट कार्ड और डेबिटकार्ड धारकों को रिवाई प्वाइंट

- i. जब कभी पीएनबी ग्लोबल क्रेडिट और डेबिटकार्ड धारक अपने क्रेडिट कार्ड और डेबिट कार्ड का प्रयोग करके खरीददारी करते हैं तो उन्हें रिवाई के प्वाइंट प्रदान किये जाते हैं ये अंक उन्हें तब मिलते हैं जब वे किसी व्यापारिक संस्थान पर क्रेडिट और डेबिट कार्ड का प्रयोग करते हैं कार्डधारक इन अंकों को एकत्रित कर सकता है रिवाई प्वाइंटों के कारण देय राशि को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाता है और दैनिक आधार पर विभिन्न प्रावधान खाते में क्रेडिट किया जाता है क्योंकि यह राशि परिमाण योग्य होती है।

बकाया रिवाई प्वाइंटों क्रेडिट कार्ड तथा उनके संबंध में किए गए प्रावधान की स्थिति निम्नलिखित है:

विवरण	31.03.2015 को	31.03.2014 को
बकाया शेष रिवाई प्वाइंट	107562484	89045841
इन प्वाइंट के लिए किया गया प्रावधान (₹लाख में)	13865	445.23

- ii. लॉयल्टी पुरस्कार अंक- डेबिट कार्ड से संबंधित बकाया पुरस्कार अंकों और उन पर प्रावधान की स्थिति निम्नवत है :-

विवरण	31.03.2015 को	31.03.2014 को
लॉयल्टी रिवाई प्वाइंटों का शेष	685567905	542983866
रिवाई प्वाइंटों के लिए किया गया प्रावधान (₹. लाख में)	247.63	198.58

33. Reward Points of Credit Card & Debit Card

- i. PNB Global Credit & Debit Cardholders are rewarded as and when they make purchases through usage of Credit & Debit Card. Reward Points are generated at the time of usage of Credit & Debit Card by Cardholder at Merchant Establishment. Card holder can redeem the accumulated reward points. The amount payable on account of reward points is charged to Profit and Loss account and credited to Sundry Provision Account on daily basis because such amount is quantifiable.

Position of outstanding reward points and provision regarding Credit Cards is as under:

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Balance Reward Points outstanding	107562484	89045841
Provision held for these points (₹in Lacs)	13865	445.23

- ii. Position of outstanding reward points and provision thereon regarding Loyalty Reward Points-Debit Cards is as under:

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Balance of loyalty reward points	685567905	542983866
Provision held against reward points (₹in Lacs)*	247.63	198.58

* लॉयल्टी रिवार्ड प्वाइंटों में 1 प्वाइंट के लिए ₹ 0.25 का प्रावधान रखा गया है जिसे पिछले वर्ष की तरह अनुमानित आधार पर 15 प्रतिशत मूल्यांकित किया गया है।

34. वित्तीय वर्ष के अंत तक दिनांक 31.03.2015 के दौरान कोई एसजीएल नहीं नकारा गया

35. चलनिधि कवरेज अनुपात
क. मात्रात्मक प्रकटीकरण

	वर्तमान वर्ष	पूर्व वर्ष		कुल अनिर्धारित मूल्य (औसत)	कुल निर्धारित मूल्य (औसत)
		कुल अनिर्धारित मूल्य (औसत)*	कुल निर्धारित मूल्य (औसत)*		
उच्च गुणवत्ता तरल संपत्ति					
1	कुल उच्च गुणवत्ता तरल संपत्ति एचक्यूएलए		65452.29		लागू नहीं
नकदी बहिर्वाह					
2	छोटे व्यवसाय के ग्राहकों से खुदरा जमा और जमा जिनमें से	322412.72	24223.32	लागू नहीं	लागू नहीं
(i)	स्थिर जमा	160358.95	8017.95	लागू नहीं	लागू नहीं
(ii)	कम स्थिर जमा	162053.77	16205.38	लागू नहीं	लागू नहीं
3	असुरक्षित थोक निधि, जिनमें से:	81785.78	64598.41	लागू नहीं	लागू नहीं
(i)	आपरेशनल जमा (सभी प्रतिपक्षों)	15.83	3.72	लागू नहीं	लागू नहीं
(ii)	गैर परिचालन जमा (सभी प्रतिपक्षों)	81769.96	64594.68	लागू नहीं	लागू नहीं
(iii)	असुरक्षित ऋण	0.00	0.00	लागू नहीं	लागू नहीं
4	सुरक्षित थोक वित्त पोषण		0.00		
5	अतिरिक्त आवश्यकताएं जिनमें से	16.91	16.91		
(i)	व्युत्पन्न जोखिम और अन्य जमानत के आवश्यकताओं से संबंधित बहिर्वाह	16.91	16.91	लागू नहीं	लागू नहीं
(ii)	ऋण उत्पादों पर धन की हानि से संबंधित बहिर्वाह	0.00	0.00	लागू नहीं	लागू नहीं
(iii)	क्रेडिट और तरलता की सुविधायें	0.00	0.00	लागू नहीं	लागू नहीं
6	अन्य सविदात्मक दायित्वों के वित्त पोषण	8386.59	481.52	लागू नहीं	लागू नहीं
7	अन्य आकस्मिक वित्त पोषण के दायित्व	141600.61	7080.03	लागू नहीं	लागू नहीं
8	कुल नकदी बहिर्वाह		96400.19		लागू नहीं
नकदी प्रवाह					
9	सुरक्षित ऋण (जैसे रेपो रिवर्स)	8283.79	0.00	लागू नहीं	लागू नहीं
10	पूरी तरह से प्रदर्शन कर जोखिम से अंतर्वाह	43546.72	25628.61	लागू नहीं	लागू नहीं
11	अन्य नकदी प्रवाह	6293.10	3146.55	लागू नहीं	लागू नहीं
12	कुल नकदी प्रवाह	58123.61	28775.16	लागू नहीं	लागू नहीं
			कुल समायोजित मूल्य		कुल समायोजित मूल्य
13	कुल एचक्यूएलए		65452.29		लागू नहीं
14	कुल शुद्ध नकदी बहिर्वाह		67625.03		लागू नहीं
15	चलनिधि कवरेज अनुपात (%)		96.79		लागू नहीं

* पिछली तिमाही के मुकाबले मासिक टिप्पणियों की सरल औसत* (अर्थात् 90 दिन की अवधि में औसत)।

ख. चलनिधि कवरेज अनुपात पर गुणात्मक प्रकटीकरण

1. एलसीआर के मुख्य घटक

31.03.2015 को, विनियामक अपेक्षाओं के अनुसार 60 प्रतिशत एलसीआर के प्रति संपूर्ण बैंक स्तर (विदेशी शाखाओं सहित) पर 96.79 % का तिमाही औसत का पर्याप्त स्तर है।

बैंक के एलसीआर का मुख्य घटक पर्याप्त उच्च गुणवत्ता पूर्ण चलनिधि आस्तियां हैं (एचक्यूएलए) जिससे हर समय बैंक को चलनिधि आवश्यकताओं को पूरा किया जा सके तथा खुदरा एवं छोटे कारोबारी

* The provision held against Loyalty Reward points has been worked at ₹0.25 for 1 point, which has further been valued at 15% on estimated basis as in the previous year.

34. No SGLs were bounced during the year ended 31.03.2015.

35. Liquidity Coverage Ratio

A. Quantitative Disclosure

	Current year		Previous Year		
	Total Unweighted Value (average)*	Total Weighted Value (average)*	Total Unweighted Value (average)	Total Weighted Value (average)	
High Quality Liquid Assets					
1	Total High Quality Liquid Assets (HQLA)	65452.29		NA	
Cash Outflows					
2	Retail deposits and deposits from small business customers of which :	322412.72	24223.32	NA	NA
(i)	Stable deposits	160358.95	8017.95	NA	NA
(ii)	Less stable deposits	162053.77	16205.38	NA	NA
3	Unsecured wholesale funding, of which:	81785.78	64598.41	NA	NA
(i)	Operational deposits (all counterparties)	15.83	3.72	NA	NA
(ii)	Non-operational deposits (all counterparties)	81769.96	64594.68	NA	NA
(iii)	Unsecured debt	0.00	0.00	NA	NA
4	Secured wholesale funding		0.00		
5	Additional requirements, of which	16.91	16.91		
(i)	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	16.91	16.91	NA	NA
(ii)	Outflows related to loss of funding on debt products	0.00	0.00	NA	NA
(iii)	Credit and liquidity facilities	0.00	0.00	NA	NA
6	Other contractual funding obligations	8386.59	481.52	NA	NA
7	Other contingent funding obligations	141600.61	7080.03	NA	NA
8	Total Cash Outflows		96400.19		NA
Cash Inflows					
9	Secured lending (e.g. reverse repos)	8283.79	0.00	NA	NA
10	Inflows from fully performing exposures	43546.72	25628.61	NA	NA
11	Other cash inflows	6293.10	3146.55	NA	NA
12	Total Cash Inflows	58123.61	28775.16	NA	NA
			Total Adjusted Value		Total Adjusted Value
13	TOTAL HQLA		65452.29		NA
14	Total Net Cash Outflows		67625.03		NA
15	Liquidity Coverage Ratio (%)		96.79		NA

* Simple averages of monthly observations over previous quarter (i.e. average over a period of 90 days)

B. QUALITATIVE DISCLOSURE ON LIQUIDITY COVERAGE RATIO

1. Main drivers of LCR

As at 31.03.2015, against the regulatory requirement of 60% of LCR, the bank is at a comfortable level of quarterly average of 96.79% at whole bank level (including foreign branches).

The main drivers of LCR of the bank are sufficient high quality liquid assets (HQLAs) to meet liquidity needs of the bank at all times and basic funding from retail and small business

ग्राहकों को बुनियादी फंडिंग की जा सकें बैंक के कुल जमा पोर्टफोलियो का लाभ 72% अंशदान खुदरा तथा छोटे कारोबार का है जिससे 5/10% का लो रन आफ फैक्टर आकर्षित होता है।

2. इंटर अवधि तथा ओवर टाईम में परिवर्तन

एलसीआर में कोई परिवर्तन नहीं हुआ है। हालांकि, मार्च, 2015 की तिमाही, मियादी ऋण से बल्क जमाराशि की शेडिंग और इंप्लो में अधिकता आई है।

3. उच्च गुणवत्ता पूर्ण चल आस्ति (एचक्यूएलए) की संरचना

उच्च गुणवत्ता पूर्ण भारमुक्त आस्तियों की समाविष्ट एचक्यूएलए जोकि दबावग्रस्त परिदृश्य के दायरे में प्राप्त निधियों हेतु अल्प/हानि रहित/संपर्शिक के रूप में प्रयुक्त नकदी में परिवर्तित की जा सकेगी।

स्तर 1 व स्तर 2 आस्तियों की एचक्यूएलए समाविष्ट हैं स्तर 2 आस्तियां, इनकी कीमत अस्थिरता को देखते हुए इन्हें आगे स्तर 2 क व स्तर 2 ख आस्तियों में विभाजित किया गया है।

स्तर 1 आस्तियां, वे आस्तियां हैं जो उच्च प्रवाही हैं 31.03.2015 के अनुसार, नकदी शेष, अतिरिक्त सीआरआर, अतिरिक्त एसएलआर, सहित बैंक की स्तर 1 आस्तियां एमएसएफ व एफएलएलसीआर के योग ₹62829.80 करोड़ को छोड़कर हैं।

स्तर 2 क व 2 ख वे आस्तियां हैं जो न्यून प्रवाही और उनकी भार राशि ₹3460.45 करोड़ पर आ गयी हैं।

4. निधीयन स्रोतों का संकेन्द्रण

इस मैट्रिक में उन निधियों के स्रोतों जिनका आहरण चलनिधि जोखिमों के अधीन है, शामिल है। इसका उद्देश्य प्रत्येक महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष और प्रत्येक महत्वपूर्ण उत्पाद/लिखत से अपेक्षित इसके निधीयन की निगरानी के निगरानी द्वारा बैंक के निधीयन संकेन्द्रण को व्यक्त करना है, भारतीय बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार “महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष/लिखत/उत्पाद” को एकल प्रतिपक्ष लिखत/उत्पाद या बैंक के कुल दायित्व का 1% से अधिक दायित्व वाले प्रतिपक्षी से जुड़े या सम्बद्ध समूह के रूप में परिभाषित किया गया है।

बैंक का 31.03.2015 को कोई भी महत्वपूर्ण प्रतिपक्ष (जमा/उधार) नहीं है बैंक की कुल देयता के सबसे बड़े जमाकर्ता का शेयर 0.45% है जबकि शीर्ष 20 जमाकर्ताओं का योगदान 4.10 मात्र है। महत्वपूर्ण उत्पाद/लिखत में, बचत निधि, करेंट डिपॉजिट, जमा का प्रमाणपत्र और अंतर बैंक जमा जो कि बैंक की कुल देयता का 25%, 5%, एवं 41% 1% और 2% है, शामिल है, वित्तपोषण जो कि विस्तृत रूप से फैला हुआ है बैंक के लिए संकेन्द्रण जोखिम को सृजित नहीं कर सकता।

5. डेरिवेटिव एक्सपोजर

31.03.2015 को बैंक टू बैंक स्वैप डील के लिए ₹4.42 करोड़ का नेगेटिव एमटीएम है, ट्रेडिंग स्वैप डील करते समय एमटीएम ₹13.82 करोड़ है जो कि चलनिधि तरलता पर कोई महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं डालता है।

6. करेंसी मिसमैच

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार मुद्रा महत्वपूर्ण मानी जाती है यदि उस मुद्रा की कुलदेयता बैंक की कुलदेयता का 5% या इससे अधिक है हमारे मामले में, इस मानक पर केवल यूएस डॉलर आता है जो कि एलसीआर होराईजन में कुल बाह्यप्रवाह पर नगण्य प्रभाव डालता है।

customers. The retail and small business contributes about 72% of total deposit portfolio of the bank which attracts low run-off factor of 5/10%.

2. Intra period changes as well as changes over time

There has not been any intra period changes in LCR. However, increase in LCR on quarter ended March, 2015 was due to shedding of bulk deposits and increase in quarterly inflows from Term loans.

3. Composition of High Quality Liquid Assets (HQLA)

HQLA comprises of high quality unencumbered assets that can be readily converted into cash at little/no loss of value or used as collateral to obtain funds in a range of stress scenarios. HQLAs comprises of Level 1 and Level 2 assets. Level 2 assets is further divided into Level 2A and Level 2B assets, keeping in view their price volatility.

Level-I assets are those assets which are highly liquid. As on 31.03.2015, the Level-I assets of the bank includes Cash in Hand, Excess CRR, Excess SLR, besides MSF & FALLCR totalling ₹ 62829.80 cr.

Level-2A & 2B assets are those assets which are less liquid and their weighted amount comes to ₹ 3460.45 cr.

4. Concentration of Funding Sources

This metric includes those sources of fundings, whose withdrawal could trigger liquidity risks. It aims to address the funding concentration of bank by monitoring its funding requirement from each significant counterparty and each significant product / instrument. As per RBI guidelines, a “significant counterparty/Instrument/product” is defined as a single counterparty/Instrument/product or group of connected or affiliated counterparties accounting in aggregate for more than 1% of the bank’s total liabilities.

The bank has no significant counterparty (deposits/borrowings) as at 31.03.2015. The share of largest depositor in bank’s total liability is 0.45% whereas the contribution of top 20 depositors is 4.10% only. The significant product / instrument includes Saving Fund, Current deposit, Core Term Deposit, Certificate of deposit and Inter-bank term deposit which are 25%, 5%, 41%, 1% and 2% of bank’s total liability respectively, the funding from which are widely spread and cannot create concentration risk for the bank.

5. Derivative exposure

As on 31.03.2015, the back to back swap deals are having negative MTM of ₹ 4.42 cr. while trading swap deals are having negative MTM of ₹ 13.82 cr which is not having significant impact on liquidity management.

6. Currency Mismatch

As per RBI guidelines, a currency is considered as “significant” if the aggregate liabilities denominated in that currency amount to 5 per cent or more of the bank’s total liabilities. In our case, only USD falls in this criteria which has insignificant impact on total outflows in LCR horizon.

7. चलनिधि प्रबन्धन के केन्द्रीयकरण की डिग्री और समूह की इकाईयों के बीच संवाद

समूह इकाईयाँ चलनिधि प्रबन्धन स्वयं करती है। तथापि, बैंक ने समूह-व्यापक आकस्मिक वित्तपोषण योजना दी है। जिससे संकट के समय सम्पूर्ण रूप में समूह की चलनिधि अपेक्षाओं की पूर्ति की जा सके।

7. Degree of centralization of liquidity management and interaction between group's units

The group entities are managing liquidity on their own, however the bank has put in place a group-wide contingency funding plan to care of liquidity requirement of group as a whole in the time of stress.

36. प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित प्रकटीकरण

प्रतिभूत आस्तियों की बकाया राशि

क्र.सं.	विवरण	नही/₹ करोड में
1.	प्रतिभूतिकरण लेन-देनों के लिए बैंक द्वारा प्रयोजित एसपीवी की संख्या	शून्य
2.	बैंक द्वारा प्रयोजित एसपीवी की बहियों के अनुसार प्रतिभूत आस्तियों की कुल राशि	शून्य
3.	तुलन पत्र की तिथि को एमआरआर की अनुपालना में बैंक द्वारा रोके गए ऋणों की कुल राशि	
	क) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	ख) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	प्रथम हानि	
	अन्य	
4	एमआरआर से भिन्न प्रतिभूति करण लेन-देनों के प्रति ऋण राशि	
	क) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	i) स्वयं प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	ii) अन्य पक्ष प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	अन्य	
	ख) तुलन पत्र बाह्य ऋण	शून्य
	i) स्वयं प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	हानि	
	ii) अन्य पक्ष प्रतिभूतिकरण से सम्बन्धित ऋण	
	प्रथम हानि	
	हानि	

* बकाया प्रतिभूतिकरण लेन-देनों से सम्बन्धित एसपीवी ही यहाँ सूचित किये जाएं

37. क्रेडिट डिफाल्ट स्वैप

चूँकि बैंक सीडीएस संविदाओं के मूल्यन हेतु कोई स्वामित्व मूल्यन मॉडल का प्रयोग नहीं करता और काउंटर संविदा (ओ टी सी) पर है, अतः मूल्य का निर्धारण गतिमान बाजार द्वारा होता है। इस प्रकार भारतीय रिजर्व बैंक के वर्तमान दिशानिर्देशों की शर्तानुसार कोई प्रकटीकरण नहीं किया जाना है।

38. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (डीईएफ) को अंतरित:

आरबीआई के परिपत्र संडीबीओडी.सं0.डीईएफ सेल बीसी 114/30.01.002/2013-14, दि: 27.05.2014 के अनुपालन में बैंक ने डीईएफ योजना, 2014 के अंतर्गत निम्न राशि भा.रि.बैंक को अंतरित की गई है।

36. Disclosures relating to Securitization

OUTSTANDING AMOUNT OF SECURITISED ASSETS:

Sl.No	Particulars	No/₹in crore
1.	No of SPVs sponsored by the bank for securitization transactions*	NIL
2.	Total amount of securitized assets as per books of the SPVs sponsored by the bank	NIL
3.	Total amount of exposures retained by the bank to comply with MRR as on the date of balance sheet	
	a) Off-balance sheet exposures	NIL
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	NIL
	First loss	
	Others	
4	Amount of exposures to securitization transactions other than MRR	
	a) Off-balance sheet exposures	NIL
	i) Exposure to own securitizations	
	First loss	
	Others	
	ii) Exposure to third party securitizations	
	First loss	
	Others	
	b) On-balance sheet exposures	NIL
	i) Exposure to own securitizations	
	First loss	
	Others	
	ii) Exposure to third party securitizations	
	First loss	
	Others	

* Only the SPVs relating to outstanding securitization transactions may be reported here

37. Credit Default Swaps

Since the Bank is not using any proprietary pricing model for pricing CDS contracts, and it is over the counter contract (OTC), the price is determined by the market dynamics. As such no disclosure is to be made in terms of extant RBI guidelines.

38. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF):

In compliance to RBI Circular No. DBOD.NO.DEAF.CELL.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27.05.2014, the Bank has transferred the following amount to RBI, as per Depositor Education and Awareness Scheme, 2014.

(₹ करोड में)

(₹in Crore)

विवरण	31.03.2015 को	31.03.2014 को
डीईएफ को अंतरित राशि का प्रारम्भिक शेष	शून्य	लागू नहीं
जोड़: अवधि के दौरान डीईएफ को अंतरित की गई राशि	424.92	लागू नहीं
कमी: क्लेम के विरुद्ध डीईएफ द्वारा राशि की प्रतिपूर्ति	2.86	लागू नहीं
31.03.2015* को डीईएफ को अंतरित की गई राशि का अंतिम शेष	422.06	लागू नहीं

* वित्तीय विवरणों की अनुसूची 12 के अंतर्गत "आकस्मिक देयताओं-अन्य" के तौर पर प्रदर्शित हुआ है।

39. अरक्षित विदेशी करेंसी एक्सपोजर (यूएफसीडी)

बैंक ने मुद्रा आधारित ऋण जोखिम को नियंत्रित करने के लिए नीति बनाई है और बैंक की ऋण प्रबंधन एवं जोखिम नीति 2014 में निम्नवत शामिल किया गया है:-

"अरक्षित विदेशी मुद्रा एक्सपोजर वाली सस्थाओं को एक्सपोजर के लिए पूंजी एवं प्रावधानीकरण अपेक्षाओं पर भा.रि.बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक वार्षिक ईबीआईडी के साथ समाप्त तिमाही में उधारकर्ताओं के खातों में मुद्रावार अरक्षित विदेशी मुद्रा की निगरानी करेगा। खातों में 0 से 80 बीपीएस की श्रेणी तक के इंफ्रीमेटल प्रावधान, जो कि कुल क्रेडिट एक्सपोजर एवं पूंजी की आवश्यकता, स्टैण्डर्ड आस्ति प्रावधान एवं पूंजी की आवश्यकता और सम्भवतः उससे होने वाली हानि के लिए उधारकर्ता को अपने खातों में वहन करना होगा। इस तरह के खातों में प्रावधान की आवश्यकतानुसार एक्सपोजर्स के लिए बैंक एक अलग चार्ज बनाएगा, जिसकी लागत उधारकर्ता द्वारा वहन की जाएगी। बैंक की वित्तीय विवरणों में एक समुचित एक्सपोजर बनाया जाएगा।"

(₹ करोड में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
इंफ्रीमेटल प्रावधान	44.41	लागू नहीं
इंफ्रीमेटल कैपिटल	188.31	लागू नहीं

40. इंट्रा ग्रुप एक्सपोजर

(₹ करोड में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
क इंट्रा ग्रुप एक्सपोजर की कुल राशि	5160.00	लागू नहीं
ख शीर्ष 20 इंट्रा ग्रुप एक्सपोजर* की कुल राशि (3 एंटीटी)	5160.00	लागू नहीं
ग उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर में से इंट्रा ग्रुप एक्सपोजर का प्रतिशत (31.03.2014 तक)	13.36%	लागू नहीं
घ इंट्रा ग्रुप एक्सपोजर पर लिमिट का उल्लंघन का व्यौरा एवं रेगुलेटरी एक्शन, यदि कोई हो	शून्य	लागू नहीं

* 1) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि 2) पीएनबी गिल्ट्स लि.

41. अन्य टिप्पणियां

(क) भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गनिर्देशों के अनुसार बैंक ने 31.03.2010 तक की 5 वर्ष से अधिक की बकाया अंतःशाखा क्रेडिट प्रविष्टियों की राशि को अवरुद्ध खाते में अंतरित करने के लिए कार्य किया है। तदनुसार ₹117.98 करोड़ की राशि (किए गए समायोजन के बाद की शुद्ध राशि) को अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं - अन्य" शीर्ष के अन्तर्गत अलग से दर्शाया गया है।

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Opening balance of amounts transferred to DEAF	NIL	NA
Add : Amounts transferred to DEAF during the period	424.92	NA
Less : Amounts reimbursed by DEAF towards claims	2.86	NA
Closing balance of amounts transferred to DEAF as at 31.03.2015*	422.06	NA

* Reflected as "Contingent Liability - Others, items for which the bank is contingently liable" under Schedule 12 of the financial statements.

39. Unhedged Foreign Currency Exposure (UFCE):

The Bank has framed a policy to manage currency induced credit risk and has been incorporated in bank's Credit Management & Risk Policy 2014-15 as follows:

"In terms of RBI guidelines on 'Capital and Provisioning Requirements for Exposures to entities with Un-hedged Foreign Currency Exposure', Bank shall monitor the currency wise un-hedged foreign currency exposure in the books of borrowers at quarter ends along-with the Annual EBID. The incremental provision (ranging from 0 to 80 bps on total credit exposure, over and above the standard asset provisioning) and capital requirement will depend on likely loss (due to foreign currency fluctuation) that borrowers may face due to their un-hedged forex exposure in their books. Bank shall maintain separate charge and provisioning requirement on account of such exposures which may impact the cost to the borrowers. Appropriate disclosures in the financial statements of the bank shall also be made."

(₹in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Incremental Provision	44.41	NA
Incremental capital held	188.31	NA

40. Intra-Group Exposures

(₹in Crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
a) Total amount of intra-group exposures	5160.00	NA
b) Total amount of top-20 intra group exposures*(3 entities).	5160.00	NA
c) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the Bank on borrower/customers (As on 31.12.2014)	13.36%	NA
d) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action, if any.	NIL	NA

* 1) PNB Housing Finance Ltd. 2) PNB Guilts Ltd.

41. Other Notes

a. As per RBI guidelines, the Bank has worked out the amount of inter Branch Credit entries outstanding for more than 5 years, pertaining to the period up to 31.03.2010, to be transferred to a Blocked Account. Accordingly, a sum of ₹117.98 crores (net of adjustments since carried out) has been included under "Other Liabilities-others" in Schedule-5.

सामान्य रिजर्व के इंटर ब्रांच क्रेडिट प्रविष्टियों, ब्लाक तथा अंतरित के प्रति 01.04.2014 से 31.03.2015 की अवधि के दौरान 0.093 लाख के दावे प्राप्त किए गए तथा जिसमें से 0.069 लाख सामान्य रिजर्व से तथा ₹0.024 लाख लाभ- हानि खाते से डेबिट करके पूर्ण किया गया

(ख) ₹2.99 करोड़ (मूल्यहास घटाकर) (पिछले वर्ष ₹ 4.34 करोड़) (₹7.47 करोड़) (पिछले वर्ष ₹ 8.7 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड्स का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है परिसरों में ₹77.24 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 26.63 करोड़) का पूंजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है

(ग) विभिन्न मूल्यांकन वर्षों के लिए कर मांगों में बैंक द्वारा विभाग/भुगतान द्वारा समायोजित विवादित राशि सहित "अन्य आस्तियों" के तहत प्रदर्शित होने के स्रोत पर कटौती की अग्रिम / टैक्स में भुगतान शामिल है।

₹1056.21 करोड़ (पिछले वर्ष ₹ 800.67 करोड़) की विवादित आयकर मांग तथा अनुषंगी लाभ कर मांगों हेतु कोई प्रावधान करना आवश्यक नहीं समझा गया क्योंकि बैंक की राय में तथा निर्धारण अधिकारी द्वारा किए गए परिवर्धन / नामजूरियाँ वैध नहीं है तथा इसपर विशेषज्ञों की राय एवं बैंक की अपीलों पर हुए निर्णयों का भी अनुसमर्थन है इन विवादित मांगों के संदर्भ में ₹1056.21 करोड़ (पिछले वर्ष ₹800.67 करोड़) का भुगतान किया गया।

(ड.) बैंक ने वर्ष के दौरान सेबी विनियम 2009, समय-समय पर यथा संशोधित (सेबी आईसीडीआर विनियमन के अध्याय VII की शर्तानुसार मंडल द्वारा यथा निर्धारित ₹2/- प्रति शेयर के अंकित मूल्य वाले अधिमान्यतः आधार पर ₹194.80 प्रति शेयर के प्रीमियम पर 44207317 इक्विटी शेयर भारत सरकार को आबंटित किए हैं परिणामस्वरूप बैंक को ₹870 करोड़ प्राप्त हुए जिसमें ₹8.84 करोड़ इक्विटी पूंजी और ₹861.16 करोड़ प्रीमियम के रूप में हैं फलस्वरूप अधिमान्य आबंटन से पूर्व सरकार की शेयरधारिता 58.87 प्रतिशत की तुलना में अब 59.86 प्रतिशत है।

(च) प्रबंधन द्वारा संकलित सूचना के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान की गई खरीद में सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम विकास अधिनियम 2006 में दिए गए दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया है और अधिनियम के अनुसार विक्रेताओं का भुगतान समय पर किया गया है। चूंकि भुगतान में कोई देरी नहीं हुई है अतः वित्तीय वर्ष 2014-15 के दौरान कोई दंडात्मक ब्याज भुगतान नहीं किया गया था।

42. जहाँ भी आवश्यकता थी वहाँ पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहन/पून्व्यवस्थापन/पुनर्वर्गीकरण किया गया है।

Claims of ₹0.093 lacs has been received during the period (01.04.2014 to 31.03.2015) against Inter Branch Credit entries, Blocked and transferred to General Reserve. This has been met by transfer from General Reserve ₹0.069 lacs and ₹0.024 lacs to debit of Profit & Loss Account.

b. Premises include properties amounting to ₹2.99 crore (Net of Depreciation) (previous year ₹4.34 crore) {Cost ₹7.47 crores} (previous year ₹8.70 crore) are awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹77.24 crore (previous year ₹26.63 crore)

c. Tax Paid in advance/Tax deducted at Source appearing under "Other Assets includes disputed amount adjusted by the department/paid by the Bank in respect tax demands for various assessment years.

No provision is considered necessary in respect of disputed Income Tax and Fringe Benefit Tax demands of ₹1056.21 Crore (previous year ₹800.67 crore) as in the bank's view, duly supported by expert opinion and/or decision in bank's own appeals on same issues, additions/disallowances made are not sustainable. Against these disputed demands, ₹1056.21 crores (previous year ₹800.67 crore) has been paid.

d. During the year the bank has allotted 44207317 equity shares of ₹2/- each to Government of India at a premium of ₹194.80 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI (ICDR) Regulations, 2009, as amended from time to time on preferential basis. The total amount received by the bank on this account is ₹870 crores which includes ₹8.84 crores as equity capital and ₹861.16 crores as premium. Consequently the Government holding has increased to 59.86 % as against 58.87% before preferential allotment.

e. As per the information compiled by the Management, the guidelines given in Micro, Small and Medium Enterprises Development Act 2006 have been complied with for purchases made during the Financial Year 2014-15 and payments have been made to the Vendors in time as per Act. Since there had been no delay in payment so no penal interest had been paid during FY 2014-15.

42. Figures of the previous year have been regrouped/rearranged/reclassified wherever necessary.

31 मार्च 2015 को समाप्त तुलनपत्र के साथ नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED
31st MARCH 2015

	(₹ 000)	
	2014-15	2013-14
विवरण Particulars		
अ. परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह A. Cash Flow from Operating Activities		
(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ Net Profit after Tax	30,615,843	33,425,702
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान (आस्थगित कर को छोड़कर) Add Provision for Tax (net of deferred tax)	8,956,660	13,479,383
करों से पूर्व लाभ Profit before tax	39,572,503	46,905,085
(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन: Adjustment for :		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास Depreciation on Fixed Assets	3,908,570	3,730,620
घटाइए : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	(206,289)	(206,732)
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान Provisions for non performing assets	79,791,913	45,170,850
मानक आस्तियों पर प्रावधान Provision on Standard Assets	4,911,219	13,740,086
निवेशों (शुद्ध) पर मूल्यहास/ (निर्मोचन), बट्टा खाता, प्रावधान Depreciation/ (Release), Write off, Provision on Invest- ments (net)	(5,670,342)	7,827,594
अन्य प्रावधान (शुद्ध) Other Provisions (net)	1,021,731	688,614
अनुषंगी / अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप) Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	(350,291)	(284,619)
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीय कार्यकलाप) Interest on Bonds (Financing Activity)	12,242,793	9,394,313
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/ हानि (शुद्ध) Profit / Loss on sale of Fixed Assets (net)	(26,180)	(46,882)
	95,623,124	80,013,844
परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	135,195,627	126,918,929
(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		
निवेशों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Investments	(65,660,857)	(144,396,456)
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Advances	(396,047,233)	(449,903,020)
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Other Assets	(19,148,443)	12,396,720
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Deposits	499,818,923	598,366,832
उधारों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Borrowings	(86,638,639)	76,784,853
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	12,257,135	(26,782,752)
परिचालनों से उत्पन्न नकदी	(55,419,114)	66,466,177

31 मार्च 2015 को समाप्त तुलनपत्र के साथ नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED
31st MARCH 2015

		(₹ 000)	
		2014-15	2013-14
	Cash generated from Operations	79,776,513	193,385,106
	प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर) Tax Paid (net of refund)	(23,589,783)	(16,093,908)
	परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी		
	Net Cash used in Operating Activities	56,186,730	177,291,198
आ.	निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह		
B.	Cash flow from (used in) Investing Activities		
	अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर) Purchase of Fixed Assets (net of Sales)	(5,199,706)	(4,304,404)
	अनुषंगियों/ संयुक्त उद्यमों/ क्षे.ग्रा. बैंकों से प्राप्त लाभांश Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs	350,291	284,619
	अनुषंगियों/ संयुक्त उद्यमों/ क्षे.ग्रा. बैंकों में निवेश Investment in Subsidiaries / JV / RRBs	(3,637,256)	(2,324,240)
	निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी		
	Net Cash used in investing Activities	(8,486,671)	(6,344,025)
इ.	वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह		
C.	Cash flow from (used in) Financing Activities		
	शेयर पूंजी जारी करना (प्रीमियम सहित) Issue of Share Capital (incl. Premium)	8,699,999	4,999,999
	जारी बॉण्डों का (मोचन) (टीयर-1 व टीयर-II) Issued(Redemption) of Bonds (Tier I & Tier II)	63,000,000	7,350,000
	बॉण्डों पर प्रदत्त ब्याज (टीयर-1 व टीयर-II) Interest paid on Bonds (Tier I & Tier II)	(12,242,793)	(9,394,313)
	लाभांश का भुगतान (लाभांश पर कर सहित) Payments of Dividends (incl. tax on Dividend)	-	6,927,770
	वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी		
	Net Cash from Financing Activities	59,457,206	9,883,456
ई.	नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन		
D	Net Change in Cash and Cash Equivalents	107,157,265	180,830,629
	वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य		
	Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	222,455,799	178,862,497
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	229,728,656	452,184,455
	वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य		
	Cash and Cash Equivalents at the end of the year		
	नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	242,249,419	222,455,799
	बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	317,092,301	559,341,720
		107,157,265	180,830,629

टिप्पणियाँ :

- 1 प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है ।
- 2 घटा में दिए गए सभी आंकड़े 'नकदी बाह्य' दर्शाते हैं ।

Notes :-

- 1 Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
- 2 All figures in minus represents "Cash Out Flow"



टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER

डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
निदेशक
DIRECTOR

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)

सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
M No. 012172, FRN 304153E

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)

सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
M No. 032156, FRN 101745W

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)

सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
M No. 080725, FRN 001477N

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)

सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
M No.049357, FRN 101794W

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)

सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
M No.074392, FRN 114207W

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)

सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
M No.092257, FRN 009907N

दिनांक : 08/05/2015
Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
Place : New Delhi

लेखापरीक्षकों का स्वतंत्र प्रतिवेदन

सेवा में

भारत के राष्ट्रपति

वित्तीय विवरणियों पर रिपोर्ट

1. हमने पंजाब नैशनल बैंक ('बैंक') की 31 मार्च, 2015 की संलग्न वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा की है जिसमें 31 मार्च, 2015 के तुलन पत्र और लाभ व हानि खाते तथा तत्संबंधी समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह विवरण तथा महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों का सार एवं अन्य विवेचनात्मक सूचना सम्मिलित है। इन वित्तीय विवरणियों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं की, शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई 2771 शाखाओं की (1 अपतटीय बैंकिंग यूनिट तथा 25 अन्य कार्यालयों) तथा स्थानीय लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 3 विदेशी शाखाओं की विवरणियां शामिल हैं। हमारे द्वारा ऑडिट की गई और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई शाखाओं का चयन बैंक द्वारा लेखा परीक्षा के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी मार्गनिर्देशों के अनुसार किया है। तुलन पत्र में तथा लाभ व हानि विवरणी खाते में 3795 शाखाओं और 160 बैंक के अन्य कार्यालय की रिटर्न भी सम्मिलित हैं जिनका ऑडिट नहीं हुआ है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं और कार्यालयों के खातों के अग्रिमों में 7.04 प्रतिशत, जमाराशियों में 27.63 प्रतिशत, ब्याज आय में 7.43 प्रतिशत तथा ब्याज व्यय में 28.42 प्रतिशत अंश है।

वित्तीय विवरणियों के लिए प्रबंधन का दायित्व

2. बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 (अधिनियम) की धारा 29 के प्रावधानों के अनुसार इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने और अधिनियम 1949 तृतीय अनुसूची के फार्म क व ख के अनुरूप सूचना प्रकट करने के लिए बैंक प्रबंधन उत्तरदायी है। ये वित्तीय विवरण समय-समय पर इस संबंध में भा.रि.बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों और भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लागू लेखा मानकों की अनुपालना करते हैं। इस उत्तरदायित्व में अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार बैंक की आस्तियों को सुरक्षित रखने और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं का पता लगाने और उनसे बचने के लिए उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और लागू करना निर्णय करना और अनुमान लगाना कि ये तार्किक और विवेकपूर्ण हैं और इन वित्तीय विवरणियों, जो सत्य और निष्पक्ष स्थिति दर्शाती हैं और गलत विवरणों से मुक्त हैं, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, को तैयार और प्रस्तुत करने से संबंधित लेखा अभिलेखों की सटीकता और पूर्णता को सुनिश्चित करने के लिए कि वे प्रभावी रूप से परिचालित थीं पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिज़ाइन, रखरखाव और लागू करने के लिए लेखा अभिलेखों का पर्याप्त रखरखाव भी शामिल है।

लेखापरीक्षकों का दायित्व

3. हमारा दायित्व इन विवरण पत्रों पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है। हमने इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखा परीक्षा पर जारी मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है। ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करें और हम लेखा परीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरणपत्रों के संबंध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई त्रुटि नहीं है।

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To

The President of India

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying Standalone financial statements of PUNJAB NATIONAL BANK ("the Bank") as at 31st March, 2015, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2015, and Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 20 branches audited by us and 2771 branches audited by branch auditors (including 1 off shore banking unit and 25 other offices) and 3 foreign branches audited by local auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and the Profit and Loss Account are the returns from 3795 branches and 160 other offices of the Bank, which have not been subjected to audit. These unaudited branches and offices account for 7.04 per cent of advances, 27.63 per cent of deposits, 7.43 per cent of interest income and 28.42 per cent of interest expenses.

Management's Responsibility for the Standalone Financial Statements

2. Management of the Bank is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 ("the Act") and to disclose the information as may be necessary to conform to form 'A' and form 'B' respectively of the Third Schedule to the Act, complying with the guidelines issued by the Reserve Bank of India ("RBI") in this matter from time to time and the applicable Accounting Standards ("AS") issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("ICAI"). This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act, for safeguarding 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 these 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 financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing ("SA") issued by the ICAI. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. एक लेखा परीक्षा में कार्यनिष्पादन प्रक्रियायें संलग्न हैं जिनसे वित्तीय विवरणियों में उल्लिखित राशियों और प्रकटीकरण के बारे में साक्ष्य प्राप्त किये जाने हैं। चयनित सांविधिक लेखा परीक्षक के फैसले पर आधारित होती है जिनमें वित्तीय विवरणियों के गलत कथन, चाहे वे धोखाधड़ी के कारण है या त्रुटि के जोखिमों का निर्धारण सम्मिलित है। उन जोखिम निर्धारणों को बनाने के लिए उपर्युक्त परिस्थितियों के अनुसार लेखापरीक्षा सविधियों का डिजाइन करने के लिए लेखा परीक्षक वित्तीय विवरणियों जो सत्य और निष्पक्ष स्थिति दर्शाते हैं, की उचित प्रस्तुतीकरण तथा बैंक की तैयारी से संबद्ध आन्तरिक नियंत्रण पर विचार करता है, न कि इस प्रयोजन संस्थान के आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता पर राय देना है, चाहे बैंक का वित्तीय रिपोर्टिंग और ऐसे नियंत्रणों के प्रभावी संचालन पर पर्याप्त आंतरिक नियंत्रण हो। लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखा नीतियों की उपयुक्तता का मूल्यांकन प्रबंधन द्वारा किये गये लेखा अनुमानों की तार्किकता, साथ ही वित्तीय विवरणियों का सकल प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी सम्मिलित है।
5. हमें विश्वास है कि इन वित्तीय विवरणों पर लेखा परीक्षा साक्ष्य, जो हमें प्राप्त हुए हैं, हमारे अभिमत को आधार प्रदान करने के लिय पर्याप्त और उपयुक्त है।

अभिमत

6. हमारी सम्मति में, बैंक की लेखा बहियों में यथा प्रदर्शित तथा सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार :
- तुलनपत्र और उसके साथ पठित टिप्पणियां एक पूर्ण तथा उचित तुलनपत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिये गये हैं और यह भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखाकन सिद्धान्तों के अनुरूप इस तरह से तैयार किया गया है कि इसमें बैंक कार्यों की 31 मार्च, 2015 की सही और उचित स्थिति प्रदर्शित होती है
 - लाभ व हानि खाता तथा उसके साथ पठित टिप्पणियां, भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखाकन सिद्धान्तों के अनुरूप वर्ष के लाभ का सही शेष दर्शाता है और
 - नकदी प्रवाह विवरण पत्र उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु सही और उचित नकद प्रवाह दर्शाता है।

अन्य विधि एवं विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

7. तुलनपत्र और लाभ व हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फार्म 'ए' और 'बी' से लिये गये हैं।
8. उपर्युक्त अनुच्छेद 1 से 5 में सूचित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अध्याधीन तथा बैंककारी कंपनियों (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970, द्वारा यथापेक्षित तथा उनमें अपेक्षित प्रकटीकरणों की सीमाओं के अध्याधीन हम प्रतिवेदित करते हैं कि :
- हमारी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा के लिए जो भी सूचना व स्पष्टीकरण आवश्यक थे, वे हमें प्राप्त हो गए हैं और हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
 - हमारे मत में, बैंक द्वारा विधि के अनुरूप अपेक्षित खाते का बही रिकार्ड रखा गया है जैसाकि उन बहियों की जांच से पता चलता है।
 - इस रिपोर्ट द्वारा दर्शायी गयी तुलन पत्र, लाभ व हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण बही खाता और विवरणियों के साथ अनुबंध में है :

4. An audit involves performing procedure 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, but not for the purpose of expressing an opinion on whether the Bank has in place an adequate internal financial controls system over financial reporting and the operating effectiveness of such controls. An audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the Management of the Bank, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for expressing our audit opinion on these financial statements.

Opinion

6. In our opinion, as shown by the books of the Bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
- the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31st March 2015 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
 - the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and
 - the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Act,
8. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
- We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and found them to be satisfactory.
 - 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;
 - 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 returns;

- घ. बैंक के जो लेनदेन हमारी जानकारी में आये हैं, वे बैंक की शक्तियों के अंतर्गत हैं।
- ड. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां, उन कतिपय मामलों जहां विवरणियां प्रबंधन के विश्वास के आधार पर प्रमाणित की गयी हैं, को छोड़कर हमारी लेखापरीक्षा के उद्देश्य से पर्याप्त पायी गयी हैं।
- च. हमारे मत में उक्त एकल वित्तीय विवरणियां लागू लेखा मानकों के अनुसार हैं।

- d. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- e. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit except in certain cases where the returns as certified by the management have been relied upon.
- f. In our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the applicable Accounting Standards.

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 304153इ	कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार एफआरएन 101745 डब्ल्यू	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 001477एन	For and on behalf of K. N. Gutgutia & Co. Chartered Accountants FRN 304153E	For and on behalf of CVK & Associates Chartered Accountants FRN 101745W	For and on behalf of Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants FRN 001477N
बी आर गोयल - साझेदार सदस्य सं. 012172	ए के प्रधान - साझेदार सदस्य सं. 032156	रमेश कपूर - साझेदार सदस्य सं. 080725	B R Goyal Partner M No. 012172	A K Pradhan Partner M No. 032156	Ramesh Kapoor Partner M No. 080725
कृते छाजेद एंड दोशी सनदी लेखाकार एफआरएन 101794डब्ल्यू	कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार एफआरएन 114207डब्ल्यू	कृते हेम संदीप एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 009907एन	For and on behalf of Chhaged & Doshi Chartered Accountants FRN 101794W	For and on behalf of R. Devendra Kumar & Associates Chartered Accountants FRN 114207W	For and on behalf of Hem Sandeep & Co. Chartered Accountants FRN 009907N
एम पी छाजेद - साझेदार सदस्य सं. 049357,	नीरज गोलास - साझेदार सदस्य सं. 074392,	मनीष गुप्ता - साझेदार सदस्य सं. 092257	M P Chhaged Partner M No. 049357	Neeraj Golas Partner M No. 074392	Manish Gupta Partner M No. 092257

दिनांक : 08.05.2015

स्थान : नई दिल्ली

May 08, 2015

Place: New Delhi

समेकित वित्तीय विवरण
Consolidated Financial
Statements

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त समेकित तुलन-पत्र

ABRIDGED CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

राशि ₹ लाख में
(All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को As on March 31, 2015	31.03.2014 को As on March 31, 2014
पूंजी और देयताएं CAPITAL & LIABILITIES		
पूंजी Capital	37091	36207
प्रारक्षित निधियां और अधिशेष Reserves & Surplus		
सांविधिक प्रारक्षित निधियां Statutory Reserves	991293	911805
पूंजी प्रारक्षित निधि Capital Reserves	333852	313748
शेयर प्रीमियम Share Premium	772951	641151
राजस्व तथा अन्य प्रारक्षित निधियां Revenue and other Reserves	2041998	1883927
लाभ व हानि खाते में शेष Balance in Profit & Loss Account	81654	64796
जमाराशियां Deposits		
मांग जमाराशियां Demand Deposits	3454398	3237300
बचत बैंक जमाराशियां Savings Bank Deposits	15108177	14187564
सावधि जमाराशियां Term Deposits	32961968	28695489
उधार Borrowings		
भारत में उधार Borrowings in India		
(क) भारतीय रिज़र्व बैंक से (a) from Reserve Bank of India	127100	1527951
(ख) अन्य बैंकों से (b) from other Banks	896033	470879
(ग) अन्य संस्थाओं और एजेंसियों से (c) from other Institutions and Agencies	2740422	1805444
भारत से बाहर उधार Borrowings outside India	2156921	2099057
अन्य देयताएं एवं प्रावधान Other liabilities and provisions		
देय बिल Bills Payable	239883	251286
अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध) Inter-Office adjustments (net)	1723	2726
उपचित ब्याज Interest accrued	155619	150706
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provisions towards standard assets	290997	246780

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त समेकित तुलन-पत्र

ABRIDGED CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

	राशि ₹ लाख में (All amounts in ₹ lac)	
	31.03.2015 को As on March 31, 2015	31.03.2014 को As on March 31, 2014
आस्थगित कर देयता (शुद्ध) Deferred Tax Liability (Net)	0	0
अन्य Others	1209037	955233
कुल पूंजी और देयताएं Total Capital and Liabilities	63601117	57482048
आस्तियां ASSETS		
नकदी एवं भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and balances with Reserve Bank of India	2443578	2240614
बैंकों के पास जमा शेष और मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice		
भारत में बैंकों के पास शेष Balances with Banks in India	803544	554842
भारत में मांग तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at Call and Short Notice in India	0	697
भारत से बाहर शेष Balances outside India	2578800	1890446
निवेश Investments		
भारत में In India		
क) सरकारी प्रतिभूतियां (a) Government Securities	12757885	11548000
ख) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां (b) Other Approved Securities	18784	30021
ग) शेयर (c) Shares	360436	275526
घ) डिबेन्चर और बाण्ड (d) Debentures and Bonds	1653981	1932443
ड) अनुषंगियां और/अथवा संयुक्त उद्यम (e) Subsidiaries and/or joint ventures	127120	78286
च) अन्य (f) Others	569248	870482
भारत से बाहर Outside India	188712	187712
अग्रिम Advances		
भारत में In India		
क) खरीदें और भुनाए गए बिल (a) Bills purchased and discounted	2917025	2191244
ख) नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और मांग पर देय ऋण (b) Cash Credits, Overdrafts & Loans	14585233	13837356

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 का संक्षिप्त समेकित तुलन-पत्र

ABRIDGED CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF PUNJAB NATIONAL BANK AS ON MARCH 31, 2015

राशि ₹ लाख में
(All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को As on March 31, 2015	31.03.2015 को As on March 31, 2014
ग) मांग पर पुनर्भुगतान repayable on demand		
घ) मियादी ऋण (d) Term Loans	17071791	15920117
भारत से बाहर Outside India	5887357	4658604
अचल आस्तियां Fixed Assets	365577	349044
अन्य आस्तियां Other Assets		
अंतः कार्यालय समाशोधन (शुद्ध) Inter-Office adjustments(net)	0	0
उपचित ब्याज Interest accrued	432208	429894
कर का अग्रिम भुगतान/कर की स्रोत पर कटौती Tax paid in advance / deducted at source	158816	100982
आस्थगित कर आस्ति (शुद्ध) Deferred tax asset (net)	147938	57222
दावों के निपटान हेतु प्राप्त गैर बैंकिंग आस्तियां Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	6564	5435
अन्य Others	526520	323081
कुल आस्तियां Total Assets	63601117	57482048
आकस्मिक देयताएं Contingent Liabilities		
बैंक के विरुद्ध ऐसे दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है Claims against the Bank not acknowledged as debts	20942	17869
बकाया वायदा विनिमय सविदाओं के कारण देयताएं Liability on account of outstanding forward exchange contracts	19428507	13574159
ग्राहकों की ओर से दी गयीं गारंटियां Guarantees given on behalf of constituents	4408770	4009165
स्वीकृतियां, पृष्ठांकन और अन्य दायित्व Acceptances, endorsements and other obligations	4107340	4379844
अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से जिम्मेदार है Other items for which the Bank is contingently liable	330057	186351
वसूली के लिए बिल Bills for collection	1964062	2032597
प्रारक्षित निधियों और अधिशेष के अंतर्गत पुनर्मूल्यन प्रारक्षित निधि The amount of Revaluation Reserve under Reserves & Surplus -	139207	141300

टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER



डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
निदेशक
DIRECTOR

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)

सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
M No. 012172, FRN 304153E

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)

सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
M No. 032156, FRN 101745W

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)

सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
M No. 080725, FRN 001477N

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)

सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
M No.049357, FRN 101794W

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)

सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
M No.074392, FRN 114207W

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)

सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
M No.092257, FRN 009907N

दिनांक : 08/05/2015
Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
Place : New Delhi

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता
ABRIDGED CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015

राशि ₹ लाख में /All amounts in ₹ lac)

	31.03.2015 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2015	31.03.2014 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2014
आय Income		
अर्जित व्याज Interest Earned		
अग्रिमों/बिलों पर On advances/bills	3671790	3370968
निवेशों पर On Investments	1104510	1064721
भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष और अन्य अन्तः बैंक निधियां On balances with RBI and other inter-bank funds	60533	36980
अन्य Others	34149	23140
अन्य आय Other Income		
कमीशन, विनिमय एवं दलाली Commission, Exchange and Brokerage	275863	260868
निवेशों की बिक्री पर शुद्ध लाभ Net Profit on sale of Investments	112279	56425
भूमि, भवन और अन्य आस्तियों की बिक्री पर शुद्ध लाभ Net Profit on sale of land, buildings and other assets	307	482
विनिमय ट्रांजेक्शनों पर शुद्ध लाभ Net Profit on exchange transactions	51472	56127
भारत/विदेश में अनुषंगियों और/अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांश इत्यादि द्वारा आय Income by way of Dividends etc. from subsidiaries companies and / or joint ventures abroad/in India	0	0
विविध आय Miscellaneous Income	177539	97132
कुल आय Total Income	5488442	4966843
व्यय Expenditure		
खर्च किया गया व्याज Interest Expended		
जमा राशियों पर On Deposits	2811508	2556598
भारतीय रिजर्व बैंक/अन्तः बैंक उधारों पर On RBI/ Inter - bank borrowings	139176	135560
अन्य Others	183621	129869
परिचालन व्यय Operating Expenses		
कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान Payments to and Provisions for employees	746912	661639
किराया, कर एवं बिजली Rent, Taxes and Lighting	57575	50499
मुद्रण एवं लेखन सामग्री Printing and Stationery	8419	7695

पंजाब नैशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता

ABRIDGED CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015

	रशि ₹ लाख में /All amounts in ₹ lac)	
	31.03.2015 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2015	31.03.2014 को समाप्त वर्ष For the year ended March 31, 2014
विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	4876	3587
बैंक की सम्पत्ति पर मूल्यहास Depreciation on Bank's property	38399	36662
निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्च Directors' fees, allowances and expenses	152	175
लेखा परीक्षकों की फीस एवं खर्च (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	5511	4802
विधि प्रभार Law Charges	6459	5246
डाक, तार, टेलीफोन आदि Postage, Telegrams, Telephones, etc.	13232	13426
मरम्मत और रखरखाव Repairs and Maintenance	19988	15455
बीमा Insurance	45443	41111
अन्य Others	133933	117852
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं Provisions and contingencies		
निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान Provisions for depreciation on Investment	-58555	71017
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision towards non performing assets	799499	457925
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision towards standard assets	43716	53175
अन्य (आय करों के अतिरिक्त) Others (excluding income taxes)	47352	107605
कुल खर्चे एवं प्रावधान Total expenses and provisions	5047216	4469898
कर पूर्व लाभ/(हानि) Profit/(loss) before tax	441226	496945
वर्तमान कर Current tax	200659	165921
आस्थगित कर Deferred tax	(93575)	(22437)
कर पश्चात लाभ/(हानि) Profit/(loss) after tax	334141	353461
अल्पांश हित/सहयोगियों की आय में हिस्सा(शुद्ध) Minority interest/share in earning in associates(net)	5818	8246
अप्रेषित लाभ/हानि Profit/Loss brought forward	64770	54267
कुल Total	404729	415974
विनियोजन Appropriations		
सांविधिक प्रारक्षित निधियों को अंतरण Transfer to Statutory Reserve	79844	87522
अन्य प्रारक्षित निधियों को अंतरण Transfer to Other Reserves	162609	217378

पंजाब नेशनल बैंक का 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ-हानि खाता
**ABRIDGED CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF PUNJAB NATIONAL
 BANK FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2015**

(राशि ₹ लाख में / All amounts in ₹ lac)

	For the year ended March 31, 2015	For the year ended March 31, 2014
सरकार/प्रस्तावित लाभांश को अंतरण Transfer to Government / proposed dividend	80516	46278
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष Balance carried forward to balance sheet	81654	64796

टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
 सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
 कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
 महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
 कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
 प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
 निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
 निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
 निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
 निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
 निदेशक
DIRECTOR

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
 सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)

सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
 M No. 012172, FRN 304153E

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
 सनदी लेखाकार

Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)

सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
 M No.049357, FRN 101794W

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
 सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)

सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
 M No. 032156, FRN 101745W

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
 सनदी लेखाकार

Chartered Accountants

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)

सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
 M No.074392, FRN 114207W

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
 सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)

सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
 M No. 080725, FRN 001477N

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
 सनदी लेखाकार

Chartered Accountants

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)

सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
 M No.092257, FRN 009907N

दिनांक : 08/05/2015
 Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
 Place : New Delhi

लेखों पर टिप्पणियां

1. समेकित वित्तीय विवरण-पत्रों में जिन अनुषंगियों पर विचार किया गया है, वे निम्नलिखित हैं :

अनुषंगी कंपनी का नाम	कहाँ गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को धारित प्रतिशत मताधिकार	
		(% में)	
		31.03.2015	31.03.2014
1. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड*	भारत	74.07	74.07
2. पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लिमिटेड	भारत	51.00	72.54
3. पंजाब नेशनल बैंक इंटरनेशनल) लिमिटेड	यू.के.	100.00	100.00
4. पीएनबी इनवेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड	भारत	100.00	100.00
5. ड्रुक पीएनबी बैंक लि.	भूटान	51.00	51.00
6. पीएनबी बीमा ब्रोकिंग प्रा.लि.#	भारत	81.00	81.00
7. जेएससी एसबी पीएनबी कजाकिस्तान	कजाखिस्तान	84.375	84.375

* इन कार्यालयों के वित्तीय विवरण पत्र कम्पनी अधिनियम, 2013 के अन्तर्गत भारत के नियन्त्रक एवं महालेखापरीक्षक द्वारा अनुपूरक लेखा-परीक्षा पूरी होने और उनको रिपोर्ट को प्राप्त के अध्याधीन हैं।

कंपनी को समाप्त करने के कदम उठाये जा रहे हैं क्योंकि कम्पनी ने दिनांक 14.02.2011 को लाइसेंस पहले ही वापिस कर दिया है।

2. समेकित वित्तीय विवरण पत्रों के लिए निम्नलिखित सहयोगी/संयुक्त उपक्रमों पर विचार किया गया है :

सहयोगी कम्पनी का नाम	जिस देश में गठित हुई	निम्नलिखित तिथियों को स्वामित्व का प्रतिशत	
		(%)	
		31.03.2015	31.03.2014
1. मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना	भारत	35	35
2. सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक	भारत	35	35
3. हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक, मंडी	भारत	35	35
4. पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला	भारत	35	35
5. सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ	भारत	35	35
6. असेट्स केयर एण्ड रिकंस्ट्रक्शन एन्टरप्राइज लि.*	भारत	15.30*	30
7. एवरेस्ट बैंक लिमिटेड(संयुक्त उपक्रम)	नेपाल	20	20
8. प्रिंसिपल पीएनबी एसेट मैनेजमेंट क.प्रा.लि.	भारत	21.38	30
9. प्रिंसिपल ट्रस्टी क.प्रा.लि.	भारत	30	30
10. पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इश्योरेंस कंपनी लि.	भारत	30	30

* टिप्पणी : 09.09.2014 से असेट्स केयर एंड रिकंस्ट्रक्शन एन्टरप्राइज लिमिटेड को बैंक की सहयोगी संस्था की श्रेणी से हटा दिया गया है क्योंकि पंजाब नेशनल बैंक ने अपनी शेयरधारिता 30% से कम करके 15.30% कर दी है।

पाद टिप्पणी :

- 2.1 एवरेस्ट बैंक लिमिटेड का लेखांकन वर्ष हमारे बैंक से भिन्न है।
2.2 वर्ष 2014-15 के लिए निम्नलिखित सहयोगी /संयुक्त उपक्रमों से प्राप्त गैर लेखा-परीक्षित वित्तीय विवरण पत्रों के आधार पर लेखों में बैंक के शेयर के विषय में विचार किया गया है।

NOTES TO ACCOUNTS

1. The subsidiaries considered in the preparation of the consolidated financial statements are as under:

Name of the Subsidiary Company	Country of incorporation	% Voting power held as at	
		(in %)	
		31st March, 2015	31st March, 2014
1. PNB Gilts Limited*	India	74.07	74.07
2. PNB Housing Finance Limited	India	51.00	72.54
3. Punjab National Bank (International) Ltd.	United Kingdom	100.00	100.00
4. PNB Investment Services Ltd.	India	100.00	100.00
5. Druk PNB Bank Ltd.	Bhutan	51.00	51.00
6. PNB Insurance Broking Pvt Ltd#	India	81.00	81.00
7. JSC SB PNB Kazakhstan	Kazakhstan	84.375	84.375

* The financial statements of these companies are subject to Supplementary Audit by the Comptroller & Auditor General of India, under the Companies Act, 2013 and receipt of their report.

Steps are being taken for winding up of the company as the license has already been surrendered on 14.02.2011.

2. Associates / Joint Venture considered in consolidated financial statements are as under:

Name of the Associate Company	Country of incorporation	Proportion of ownership percentage as at	
		(in %)	
		31st March, 2015	31st March, 2014
1. Madhya Bihar Gramin Bank, Patna.	India	35	35
2. Sarva Haryana Gramin Bank, Rohtak	India	35	35
3. Himachal Pradesh Gramin Bank, Mandi.	India	35	35
4. Punjab Gramin Bank, Kapurthala.	India	35	35
5. Sarva UP Gramin Bank, Meerut.	India	35	35
6. Assets Care & Reconstruction Enterprise Ltd.*	India	15.30*	30
7. Everest Bank Ltd. (Joint Venture)	Nepal	20	20
8. Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.	India	21.38	30
9. Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.	India	30	30
10. PNB Metlife India Insurance Company Ltd	India	30	30

* Note: Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd has ceased to be an Associate of the Bank w.e.f. 09.09.2014, since the share holding of Punjab National Bank has reduced to 15.30% from 30%.

Footnote:

- 2.1 Everest Bank Ltd. follows accounting year different from that of the Parent.
2.2 The bank's share in the following Associates / Joint Venture have been considered in the accounts on the basis of un-audited financial statements received for the year 2014-15.

- क. प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
ख. प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
ग. एवरेस्ट बैंक लि. नेपाल (संयुक्त उपक्रम)

2.3 पूँजी प्रारक्षित निधि/साख का विवरण निम्नलिखित है :-

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015 की स्थिति	31.03.2014 की स्थिति
साख	शून्य	शून्य
पूँजी प्रारक्षित निधि	141.07	141.07
साख (शुद्ध)	शून्य	शून्य
समेकन पर पूँजी प्रारक्षित निधि	102.52	102.52

2.4 बेमियादी बंधपत्र/गौण उधारों के रूप में क्रमशः टीयर-1 और टीयर-11 पूँजी निम्नवत् जुटाई है।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015 की स्थिति	31.03.2014 की स्थिति
वर्ष के दौरान लोअर टीयर-11 पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	2077.50	1529.96
वर्ष के दौरान अपर टीयर-11 पूँजी के रूप में जुटाई गई गौण ऋण की राशि	200.00	शून्य
वर्ष के दौरान टीयर-1 पूँजी के रूप में जुटाई गई बेमियादी बंधपत्रों की राशि	1500	शून्य

3. बैंक समूह का पूँजी पर्याप्तता अनुपात (बेसल-11 और बेसल-111) निम्नलिखित है :

विवरण	बेसल-11	
	31.03.2015	31.03.2014
सीआरएआर %	13.64%	12.69%
सीआरएआर - टीयर-1 पूँजी (%)	9.90%	9.50%
सीआरएआर - टीयर-11 पूँजी (%)	3.74%	3.19%

	बेसल-111	
	31.03.2015	31.03.2014
सामान्य इक्विटी टीयर1 पूँजी अनुपात (%) (बेसल111)	9.14	9.00
टीयर-1 पूँजी अनुपात (%) (बेसल111)	9.67	9.32
टीयर-2 पूँजी अनुपात (%) (बेसल111)	3.23	2.79
कुल पूँजी अनुपात (सीआरएआर) (%) (बेसल111)	12.89	12.11

4. लेखा मानकों द्वारा अपेक्षित प्रकटीकरण

4.1 लेखा मानक-5 पूर्व अवधि और लेखांकन नीति में परिवर्तन भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक-5 के अधीन कोई महत्वपूर्ण पूर्व-अवधि आय/व्यय का प्रकटीकरण अपेक्षित नहीं है।

4.2 लेखा मानक 6 : मूल्यहास लेखा विधि

वर्ष में आस्तियों के प्रत्येक वर्ग के लिए किए गए मूल्यहास का ब्यौरा

(₹ करोड़ में)

विवरण (आस्ति श्रेणी)	31.03.2015 को समाप्त वर्ष	31.03.2014 को समाप्त वर्ष
परिसर	10.53	12.37
अन्य अचल आस्तियां	335.20	320.19
पट्टे वाली आस्तियां	2.70	1.77
कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर	32.10	32.29
जोड़	380.53	366.62

- a. Principal Trustee Co. Pvt. Ltd.
b. Principal PNB Asset Management Co. Pvt. Ltd.
c. Everest Bank Ltd. Nepal (Joint Venture)

2.3 The break-up of Capital Reserve/Goodwill is as follows: -

(₹. in Crore)

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Goodwill	NIL	NIL
Capital Reserves	141.07	141.07
Goodwill (Net)	NIL	NIL
Capital Reserve on Consolidation	102.52	102.52

2.4 Perpetual bonds/subordinated debt raised as Tier I and Tier II Capital:

(₹. in Crore)

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Amount of subordinated debt raised as Lower Tier-II Capital during the year	2077.50	1529.96
Amount of subordinated debt raised as Upper Tier-II Capital during the year	200.00	NIL
Amount of perpetual bonds raised as Tier-I Capital during the year	1500	NIL

3. The capital adequacy ratio (Basel II and Basel III) of the bank group is as under:

Particulars	Basel II	
	(31.03.2015)	(31.03.2014)
CRAR%	13.64%	12.69%
CRAR - Tier I capital (%)	9.90%	9.50%
CRAR - Tier II capital (%)	3.74%	3.19%

Particulars	Basel III	
	(31.03.2015)	(31.03.2014)
Common equity Tier 1 Capital ratio (%) (Basel- III)	9.14	9.00
Tier 1 Capital ratio (%) (Basel- III)	9.67	9.32
Tier 2 Capital ratio (%) (Basel- III)	3.23	2.79
Total Capital ratio (CRAR) (%) (Basel- III)	12.89	12.11

4. Disclosures required by Accounting Standards

4.1 AS 5 - Prior Period and Change in Accounting Policy.

There were no material prior period income/expenditure items requiring disclosure under AS-5 issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

4.2 AS 6 - Depreciation accounting

-Break up of total depreciation for the year for each class of assets

(₹. in Crore)

Particulars	(Class of Assets)	Year ended 31.03.2015	Year ended 31.03.2014
Premises		10.53	12.37
Other fixed assets		335.20	320.19
Leased assets		2.70	1.77
Computer software		32.10	32.29
Total		380.53	366.62

4.3 लेखा मानक 9: राजस्व पहचान

जिस आय को वसूली के आधार पर लेखांकित किया गया है उसे महत्वपूर्ण नहीं माना गया है।

4.4 लेखा मानक 11 विदेशी विनिमय दरों में परिवर्तन :

विदेशी विनिमय उतार चढ़ाव निधि की घटबढ़ :

विवरण	राशि (₹ करोड़ में)
01 अप्रैल 2014 को शेष	236.23
01-04-2014 से 31-03-2015 की अवधि में किया गया क्रेडिट	63.46
अवधि के दौरान आहरित	3.16
31-03-2015 को शेष	296.53

4.5 लेखा मानक 15 कर्मचारी लाभ :

लेखा मानक 15 (संशोधित) का अंगीकरण :

बैंक ने 01.04.2007 से भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक-15 (संशोधित)- कर्मचारी लाभ को अंगीकार किया है।

बैंक ने लेखा-बहियों में तुलन-पत्र तिथि को योजना आस्तियों के उचित मूल्य को घटाकर देयता के वर्तमान मूल्य की राशि के रूप में कर्मचारी लाभों से आयी देयता को मान्य किया है।

कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोलना तथा उपदान सीमा में वृद्धि

वर्ष 2010-11 के दौरान मूल बैंक ने अपने उन कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प खोल दिया जिन्होंने पहले पेंशनयोजना के अन्तर्गत विकल्प नहीं दिया था। इस विकल्प का प्रयोग किये जाने के फलस्वरूप 33982 कर्मचारियों के कारण बैंक की देयता ₹ 2757.65 करोड़ हुई है। इसके अलावा वर्ष 2010-11 के दौरान उपदान भुगतान अधिनियम, 1972 में संशोधन के फलस्वरूप कर्मचारियों को देय उपदान की मूल बैंक की सीमा भी बढ़ गयी थी। इसके फलस्वरूप बैंक की उपदान देयता में 566.00 करोड़ की वृद्धि हुई। इन देयताओं ₹ 2757.65 करोड़ + ₹ 566.00 करोड़, कुल 3323.65 करोड़ की गणना बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर की जाती है।

लेखा मानक 15, कर्मचारी लाभ की अपेक्षाओं के अनुसार रुपये 3323.65 करोड़ को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया जाना अपेक्षित है। बहरहाल, भारतीय रिज़र्व बैंक ने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प पुनः खोलना तथा उपदान सीमाओं में वृद्धि-विवेकपूर्ण विनियामक व्यवहार' विषय पर 9 फरवरी, 2011 का परिपत्र संख्या डीबीओडी.बीपी.बीसी.80/21.04.018/2010-11 जारी किया है। उक्त परिपत्र के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने इस वर्ष 2014-15 के लाभ हानि खाते में रुपये 664.73 करोड़ (रुपये 551.53 करोड़ पेंशन के लिए और ग्रेच्युटी के लिए ₹ 113.20 करोड़) की राशि चार्ज ऑफ की है जो रुपये 3323.65 करोड़ की राशि का पाँचवाँ हिस्सा बनती है। (पिछले वर्षों अर्थात् 2010-11 से 2013-14 में पहले ही 2658.92 करोड़ चार्ज किए जा चुके हैं)। पेंशन व ग्रेच्युटी स्टैंड हेतु परवर्ती देयता उसी तिथि को पूर्ण प्रभार मुक्त कर दी गई है।

तथापि कर्मचारी हितों के लिए प्रावधान पूर्ण वेतन संसाधन के आधार पर बीमा कुल आय से आकलित की गयी है।

4.3 AS 9 - Revenue Recognition

The income which has been accounted for on realization basis are not considered to be material.

4.4 AS 11- Changes in foreign exchange rates:

Movement of Exchange Fluctuation Reserve

Particulars	Amount (₹. In Crore)
Balance as at 1st April 2014	236.23
Credited during the period 1.4.14 to 31.03.2015	63.46
Withdrawn during the period	3.16
Balance as at 31.03.2015	296.53

4.5 AS 15 – Employees Benefits:

ADOPTION OF AS – 15(R):

The Bank has adopted Accounting Standard 15(R) - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), with effect from 1st April 2007.

The Bank recognizes in its books of accounts the liability arising out of Employee Benefits as the sum of the present value of obligation as reduced by fair value of plan assets on the Balance Sheet date.

OPENING OF PENSION OPTION TO EMPLOYEES AND ENHANCEMENT IN GRATUITY LIMITS

During the year 2010-11 the Bank reopened the pension option for such of its employees who had not opted for the pension scheme earlier. As a result of exercise of the option by 33982 employees, the bank has incurred an additional liability of ₹.2757.65 crore. Further during the year 2010-11 the limit of gratuity payable to the employees of the banks was also enhanced pursuant to the amendment to the Payment of Gratuity Act, 1972. As a result the gratuity liability of the Bank has increased by ₹.566.00 crore. These additional Liabilities (₹2757.65 crore + ₹566.00 crore, total ₹3323.65 crore) were calculated on the basis of actuarial valuation.

As per the Accounting Standard (AS) 15, Employee Benefits, the entire amount of ₹3323.65 crore is required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the RBI has issued a circular no. DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11 dated 9th February, 2011 on the prudential Regulatory Treatment consequent upon the Re-opening of Pension Option to Employees of Public Sector Banks and Enhancement in Gratuity Limits. In accordance with the provisions of the said Circular, the Bank had charged off ₹.664.73 crore (₹. 551.53 crore for pension and ₹ 113.20 crore for gratuity) representing one-fifth of ₹. 3323.65 Crore to Profit & Loss Account for this year 2014-15 (₹ 2658.92 crore already charged proportionately in previous years i.e. 2010-11 to 2013-14). The transitional liability for pension and Gratuity stands fully charged off as on date.

Further the provision for employee benefits has been calculated by the actuary on basis of pre wage revision salary.

लेखा मानक 15 (संशोधित) के अनुसार प्रकटीकरण

लेखांकन नीति के अनुरूप तथा लेखा मानक 15 (संशोधित) के अनुसार कर्मचारी लाभ के बाद की सारभूत स्थिति के अनुसार लाभों को लाभ व हानि खाते व तुलन-पत्र में निम्नलिखित रूप से माना जाता है :

I - तुलनपत्र तिथि को प्रिंसिपल बीमांकिक धारणाएं

बीमांकिक धारणाएं	पेंशन		उपदान		छुट्टी नकदीकरण	
	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015
डिस्काउंट दर	9.10%	8.03%	9.10%	8.00%	9.10%	8.00%
योजना आस्तियों के प्रतिफल को संभावित दर	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	-	-
वेतन वृद्धि दर	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
निकासी (Attrition) दर	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II दायित्वों (पीवीओ) के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन- अथ तथा इति शेषों का समाधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 01.04.2014	15162.79	2609.52	1289.27
ब्याज लागत	1342.45	222.47	107.87
चालू सेवा लागत	430.46	182.89	41.87
प्रदत्त लाभ	(821.16)	(329.48)	(207.81)
दायित्वों पर बीमांकिक हानि/ (लाभ) (मिलान किए गए आंकड़े)	2102.86	(265.48)	78.31
दायित्व का वर्तमान मूल्य, 31.03.2015	18217.4	2419.92	1309.49

III- योजना आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन- अथ तथा इति शेषों का समाधान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 01.04.2014	14756.02	2756.05	-
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	1335.11	233.46	-
बैंक द्वारा अंशदान, कर्मचारी	2322.08	240.33	207.74
प्रदत्त लाभ	(821.16)	(329.48)	(207.74)
योजना आस्तियों पर बीमांकिक(हानि)/ लाभ मिलान किए गए आंकड़े	(219.04)	(63.96)	-
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2015	17373.01	2836.4	-

IV- योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	1335.11	233.46	-
योजना आस्तियों पर बीमांकिक (हानि)/ लाभ	(219.04)	(63.96)	-
योजना आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	1116.07	169.50	-

DISCLOSURE IN ACCORDANCE WITH AS-15(R):

In line with the accounting policy and as per the Accounting Standard – 15(R), the summarized position of post-employment benefits are recognized in the Profit & Loss A/c and Balance Sheet as under:

I - Principal Actuarial Assumptions at the Balance Sheet Date

Actuarial Assumptions	PENSION		GRATUITY		LEAVE ENCASHMENT	
	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015
Discount Rate	9.10%	8.03%	9.10%	8.00%	9.10%	8.00%
Expected Return on Plan Assets	8.61%	8.61%	8.61%	8.61%	-	-
Rate of Escalation In salary	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
Attrition Rate	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

II - Changes in Present value of the obligation (PVO)-Reconciliation of Opening & Closing Balance

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Present value of Obligation, 01.04.2014	15162.79	2609.52	1289.27
Interest Cost	1342.45	222.47	107.87
Current Service Cost	430.46	182.89	41.87
Benefits paid	(821.16)	(329.48)	(207.81)
Actuarial loss / (gain) on obligations (Balancing Figure)	2102.86	(265.48)	78.31
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.4	2419.92	1309.49

III - Changes in the Fair Value of the Plan Assets- Reconciliation of Opening & Closing balances:

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
FAIR value of Plan Assets, 01.04.2014	14756.02	2756.05	-
Expected return on Plan assets	1335.11	233.46	-
Contributions by Bank, employees	2322.08	240.33	207.74
Benefits Paid	(821.16)	(329.48)	(207.74)
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets(Balancing Figure)	(219.04)	(63.96)	-
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.4	-

IV - Actual Return on Plan Assets

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Expected return on Plan Assets	1335.11	233.46	-
Actuarial (loss) / gain on Plan Assets	(219.04)	(63.96)	-
Actual Return on Plan Assets	1116.07	169.50	-

V. मान्य शुद्ध बीमाकिक (लाभ)/ हानि

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
दायित्व पर बीमाकिक (हानि)/ लाभ	(2102.86)	265.48	(78.21)
योजना आस्तियों पर बीमाकिक (हानि)/ लाभ	(219.04)	(63.96)	-
अवधि के लिए कुल (लाभ)/हानि	2321.90	(201.52)	78.21
अवधि में मान्य बीमाकिक (लाभ) अथवा हानि	2321.90	(201.52)	78.21
वर्ष के अंत में मान्य बीमाकिक (लाभ)/हानि	0.00	0.00	0.00

V - Net Actuarial (Gain) / loss Recognized

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Actuarial gain / (loss) for the period - Obligations	(2102.86)	265.48	(78.21)
Actuarial gain / (loss) for the period - Plan Assets	(219.04)	(63.96)	-
Total (Gain) / Loss for the period	2321.90	(201.52)	78.21
Actuarial (gain) or loss recognised in the period	2321.90	(201.52)	78.21
Unrecognised Actuarial (gain) / loss at the end of the year	0.00	0.00	0.00

VI- तुलनपत्र में मान्य राशि और संबद्ध विश्लेषण :

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2015	18217.4	2419.92	1308.69
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
अंतर	844.39	(416.57)	1308.25
अमान्य संक्रमणशील देयता	0	0.09	0
अमान्य विगत सेवा लागत - गैर निहित लाभ - आगे ले जाया गया	0	0	0
तुलन-पत्र में मान्य देयता	844.39	-	1308.25
लेखामानक 15 (संशोधित) के पैरा 55 के अंतर्गत नक. आत्मक राशि	0	(416.57)	0
उपलब्ध भावी कटौती और वापसी के अंशदान का वर्तमान मूल्य	0	416.57	0
लेखा मानक 15 (संशोधित) के पैरा 59 (बी) के अन्तर्गत मान्य आस्तियाँ	0	416.57	0

VI - Amount recognised in Balance Sheet and related analysis

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.4	2419.92	1308.69
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
Difference	844.39	(416.57)	1308.25
Unrecognised Transitional Liability	0	0.09	0
Unrecognised Past Service cost - vested benefits - Carried Forward	0	0	0
Liability Recognised in the Balance Sheet	844.39	-	1308.25
Negative amount determined under Paragraph 55 of AS-15 (R)	0	(416.57)	0
Present value of available refunds and reductions in future contributions	0	416.57	0
Resulting asset as per Paragraph 59 (b) of AS-15 (R)	0	416.57	0

VII- लाभ व हानि खाते में मान्य व्यय :

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
चालू सेवा लागत	430.46	182.89	41.61
ब्याज लागत	1342.45	222.47	107.83
योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल	(1335.11)	(233.46)	0
वर्ष में शुद्ध मान्य बीमाकिक (लाभ) अथवा हानि	2321.90	(201.52)	78.21
मान्य विगत सेवा लागत	551.53	113.20	0
लाभ व हानि विवरणी में मान्य व्यय	3311.23	83.58	227.64

VII - Expense recognised in Profit and loss statement

(₹in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Current Service Cost	430.46	182.89	41.61
Interest cost	1342.45	222.47	107.83
Expected return on Plan assets	(1335.11)	(233.46)	0
Net Actuarial (gain) / loss recognised in the year	2321.90	(201.52)	78.21
Past Service Cost-Recognised	551.53	113.20	0
Expenses recognised in the statement of profit and loss	3311.23	83.58	227.64

VIII- तुलनपत्र में मान्य राशि और संबद्ध विश्लेषण :

(₹ करोड़ में),

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
प्रारम्भिक शुद्ध देयता	(144.76)	(259.73)	1288.79
व्यय	3311.23	83.58	227.64
प्रदत्त अंशदान	(2322.08)	(240.33)	(207.74)
अंतिम शुद्ध देयता (चालू अवधि में तुलनपत्र में मान्य देयता)	844.39	(416.48)	1308.69

IX वर्तमान अवधि के लिए राशि

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन	उपदान	छुट्टी नकदीकरण
दायित्वों का वर्तमान मूल्य, 31.03.2015	18217.40	2419.92	1308.69
योजना आस्तियों का उचित मूल्य, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
भूतपूर्व असंगठित सेवा कीमत से पहले अधिशेष/(घाटा)	(844.39)	416.48	(1308.69)
योजना देयताओं पर अनुभावित समायोजन- (हानि)/लाभ	48.45	406.76	(8.66)
योजना आस्तियों पर अनुभावित समायोजन (हानि)/लाभ	(219.04)	(63.96)	0

X योजना आस्तियों की प्रमुख श्रेणियाँ (कुल योजना आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)

(प्रतिशत में)

विवरण	पेंशन	उपदान
भारत सरकार की प्रतिभूतियाँ	12.78	15.45
राज्य सरकारों की प्रतिभूतियाँ	36.91	33.21
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बॉण्ड	35.47	35.60
सूचीबद्ध कम्पनियों के इक्विटी शेयर संपत्ति	0.00	0.00
विशेष जमा योजनाएं	6.55	6.69
बीमाकर्ता द्वारा प्रबंधित निधियाँ	7.37	8.86
अन्य - बैंक जमा राशियाँ तथा जमा-प्रमाणपत्र	0.92	0.19
जोड़	100.00	100.00

XI आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का श्रेष्ठतम अनुमान

(₹ करोड़ में)

विवरण	पेंशन (निधिक)	उपदान (निधिक)
आगामी वर्ष के दौरान अंशदान का बैंक का श्रेष्ठतम अनुमान	2600.00	500.00

XII अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ

(₹ करोड़ में)

विवरण	छुट्टी नकदीकरण (गैरनिधिक)	आकस्मिक छुट्टी सहित बीमारी की छुट्टी (गैरनिधिक)	सिलवर जुबली बोनस (गैरनिधिक)
दायित्व का वर्तमान मूल्य	176.26	124.02	11.76
संक्रमणशील देयता का प्रारम्भिक शेष	0	0	0
वर्ष के दौरान मान्य संक्रमणशील देयता	0	0	0
संक्रमणशील देयता का अंतिम शेष	0	0	0
तुलन-पत्र में मान्य देयता	176.26	124.02	11.76

VIII- Movement in Net Liability to be recognised in Balance Sheet

(₹ in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Opening Net Liability	(144.76)	(259.73)	1288.79
Expenses	3311.23	83.58	227.64
Contributions Paid	(2322.08)	(240.33)	(207.74)
Closing Net Liability (Liability recognised in B/S in current period)	844.39	(416.48)	1308.69

IX -Amount for the current Period

(₹ in Crore)

Particulars	PENSION	GRATUITY	LEAVE ENCASHMENT
Present value of Obligation, 31.03.2015	18217.40	2419.92	1308.69
FAIR value of Plan Assets, 31.03.2015	17373.01	2836.4	0
Surplus / (Deficit) before unrecognised past service cost	(844.39)	416.48	(1308.69)
Experience Adjustments in Plan Liabilities -(loss) / Gain	48.45	406.76	(8.66)
Experience Adjustments in Plan Assets (loss) / gain	(219.04)	(63.96)	0

X - Major Categories of Plan Assets (as percentage of Total Plan Assets)

(In %age)

Particulars	PENSION	GRATUITY
Government Of India Securities	12.78	15.45
State Government Securities	36.91	33.21
High Quality Corporate Bonds	35.47	35.60
Equity Shares of listed companies	0.00	0.00
Property	0.00	0.00
Special deposit scheme	6.55	6.69
Funds managed by Insurer	7.37	8.86
Other- Bank Deposits and CDs	0.92	0.19
TOTAL	100.00	100.00

XI - Best estimate of contribution during next year

(₹ in Crore)

Particulars	Pension (Funded)	Gratuity (Funded)
Bank's best estimate of Contribution during next year	2600.00	500.00

XII - Other long term employee benefits

(₹ in Crore)

Particulars	Sick Leave & Casual leave (Unfunded)	Leave Fare concession (unfunded)	Silver Jubilee Bonus (unfunded)
Present Value of Obligation	176.26	124.02	11.76
Opening Balance of Transitional Liability	0	0	0
Transitional Liability recognized in the year	0	0	0
Closing Balance Of Transitional Liability	0	0	0
Liability Recognized in balance Sheet	176.26	124.02	11.76

विवरण	धारणा का आधार
डिस्काउंट दर	संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा 78 अनुसार दायित्व की अनुम. नित शर्त के अनुरूप सरकारी बंध पत्रों पर तुलन-पत्र की तिथि को बाजार प्राप्ति के संदर्भ द्वारा निश्चित डिस्काउंट दर तय की गई है।
योजना आस्तियों के प्रतिफल की संभावित दर	योजना आस्तियों पर संभावित प्रतिफल दर संबंधित दायित्व की पूरी आयु के रिटर्न के लिए अवधि के आरम्भ में बाजार संभावनाओं पर आधारित है।
वेतन में वृद्धि की दर	भावी वेतन वृद्धि के अनुमानों के लिए कर्मचारी बाजार में आपूर्ति एवं माँग जैसे संबद्ध घटकों, महंगाई, वरिष्ठता, पदोन्नति आदि पर बीमाकिक मूल्यांकन पर संशोधित लेखा मानक संख्या 15 के पैरा संख्या 83-91 के अनुसार विचार किया गया है।
निकासी दर	निकासी दर का निर्धारण पिछले और संभावित भावी अनुभवों संदर्भ द्वारा किया गया है और उसमें मृत्यु को छोड़कर किंतु अशक्तता के कारण हुई अन्य सभी प्रकार की निकासियाँ सम्मिलित हैं।

Particulars	Basis of assumption
Discount rate	Discount rate has been determined by reference to market yields on the balance sheet date on Government Bonds of term consistent with estimated term of the obligations as per para 78 of AS15R.
Expected rate of return on plan assets	The expected return on plan assets is based on market expectations, at the beginning of the period, for returns over the entire life of the related obligation.
Rate of escalation in salary	The estimates of future salary increases considered in actuarial valuations taking into account inflation, seniority, promotion and other relevant factors mentioned in paras 83-91 of AS15R.
Attrition rate	Attrition rate has been determined by reference to past and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

4.6 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए खंडवार रिपोर्टिंग

(प्रबंधन द्वारा तैयार की गई तथा लेखापरीक्षकों द्वारा उस पर विश्वास किया गया)

4.6 SEGMENT REPORTING FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2015

(As compiled by the management and relied upon by Auditors)

(₹ लाख में)

(₹. in lacs)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2015 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)	31.03.2014 को समाप्त वर्ष (लेखापरीक्षित) (समेकित)
i.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	1350437	1199800
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	2528790	2426788
	ग) रिटेल बैंकिंग	1560816	1293454
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	48399	46801
	जोड़	5488442	4966843
ii.	खंडवार राजस्व		
	क) ट्रेजरी	148682	148506
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	772831	751731
	ग) रिटेल बैंकिंग	502894	417670
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	12389	13054
	जोड़	1436796	1330961
iii.	गैर आबंटित व्यय	163268	144294
iv.	परिचालन लाभ	1273528	1186667
v.	कर हेतु प्रावधान	107084	143484
vi.	असाधारण मदें	-	-
vii.	सहायक संस्थाओं में शेयरों का अर्जन (शुद्ध)	18402	13929
viii.	अल्पांश हित	12584	5683
ix.	शुद्ध लाभ	339959	361707
	अन्य सूचना		
x.	खंडवार राजस्व		

Sl. No.	Particulars	Year Ended 31.03.15 (Audited) (Consolidated)	Year Ended 31.03.14 (Audited) (Consolidated)
i.	Segment Revenue		
	a) Treasury	1350437	1199800
	b) Corporate/Wholesale Banking	2528790	2426788
	c) Retail Banking	1560816	1293454
	d) Other Banking Operations	48399	46801
	Total	5488442	4966843
ii.	Segment Results		
	a) Treasury	148682	148506
	b) Corporate/Wholesale Banking	772831	751731
	c) Retail Banking	502894	417670
	d) Other Banking Operations	12389	13054
	Total	1436796	1330961
iii.	Unallocated Expenses	163268	144294
iv.	Operating Profit	1273528	1186667
v.	Provision for Tax	107084	143484
vi.	Extraordinary Items	-	-
vii.	Share of Earnings in Associates (Net)	18402	13929
viii.	Minority Interest	12584	5683
ix.	Net Profit	339959	361707
	Other Information:		
x.	Segment Assets		

	क) ट्रेजरी	16244582	15563258
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	32238843	28995399
	ग) रिटेल बैंकिंग	13455503	11326463
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	1154296	1223873
	उप जोड़	63093224	57108993
	ड) गैर आबंटित आस्तियाँ	507893	373055
	कुल आस्तियाँ	63601117	57482048
xi.	खंडवार देयताएं		
	क) ट्रेजरी	15001441	14427208
	ख) कॉर्पोरेट/होलसेल बैंकिंग	29634992	26564675
	ग) रिटेल बैंकिंग	13612339	11539865
	घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	1074632	1140602
	उप जोड़	59323404	53672350
	ड) गैर आबंटित देयताएं	73769	376
	कुल देयताएं	59397173	53672726

भाग ख - भौगोलिक खंड

क्र.सं.	विवरण	समाप्त वर्ष 31.03.2015 (समेकित) (लेखापरीक्षित)	समाप्त वर्ष 31.03.2014 (समेकित) (लेखापरीक्षित)
1.	राजस्व		
	क) घरेलू	5331471	4809872
	ख) अंतर्राष्ट्रीय	156971	156971
	जोड़	5488442	4966843
2.	आस्तियाँ		
	क) घरेलू	55869636	49750567
	ख) अंतर्राष्ट्रीय	7731481	7731481
	जोड़	63601117	57482048

नोट :

- खंडवार देयताएं उनकी संबंधित खंड आस्तियों के अनुपात में वितरित की गई हैं।
- पिछली अवधि के आंकड़ों को यथावश्यक पुनर्समूहन/पुनर्वर्गीकरण कर दिया गया है।
- 4.7 भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक - 18 के अनुसार प्रकटीकरण**
संबंधित पार्टियों के नाम तथा बैंक के साथ उनके संबंध

मुख्य प्रबंधन कार्मिक :

- श्री के आर कामत, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक (27.10.2014 तक)
- श्री गौरी शंकर, कार्यपालक निदेशक (9.02.2015 से प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी का अतिरिक्त प्रभार)
- श्री के वी ब्रह्माजी राव, कार्यपालक निदेशक
डॉ. राम एस. सांगापुरे, कार्यपालक निदेशक

	a) Treasury	16244582	15563258
	b) Corporate/Wholesale Banking	32238843	28995399
	c) Retail Banking	13455503	11326463
	d) Other Banking Operations	1154296	1223873
	Sub Total	63093224	57108993
	e) Unallocated Assets	507893	373055
	Total Assets	63601117	57482048
xi.	Segment Liabilities		
	a) Treasury	15001441	14427208
	b) Corporate/Wholesale Banking	29634992	26564675
	c) Retail Banking	13612339	11539865
	d) Other Banking Operations	1074632	1140602
	Sub Total	59323404	53672350
	e) Unallocated Liabilities	73769	376
	Total Liabilities	59397173	53672726

Part B – GEOGRAPHIC SEGMENTS

Sl. No	Particulars	Year Ended 31.03.2015 (Audited) (Consolidated)	Year Ended 31.03.2014 (Audited) (Consolidated)
1.	Revenue		
	a) Domestic	5331471	4809872
	b) International	156971	156971
	Total	5488442	4966843
2.	Assets		
	a) Domestic	55869636	49750567
	b) International	7731481	7731481
	Total	63601117	57482048

Note

- Segment Liabilities are distributed in the ratio of their respective Segment Assets.
- Figures of the previous period have been re-grouped / reclassified wherever necessary to make them comparable.

4.7 Disclosure of Related Parties as per AS –18 issued by ICAI

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

Key Management Personnel:

- Shri K. R. Kamath, Chairman & Managing Director (up to 27.10.2014).
- Shri Gauri Shankar, Executive Director (Additional charge of Managing Director & CEO w.e.f. 09.02.2015).
- Shri K.V.Brahmaji Rao, Executive Director.
Dr. Ram S.Sangapur, Executive Director

अनुषंगियाँ :

- i. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड
- ii. पीएनबी हाउसिंग फ़ाइनांस लिमिटेड
- iii. पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, यू.के.
- iv. पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लिमिटेड
- v. ड्रुक पीएनबी बैंक लिमिटेड, भूटान
- vi. पीएनबी इंश्योरेंस ब्रोकिंग प्राइवेट लिमिटेड*
- vii. जेएससी एसबी पीएनबी कजाखिस्तान

सहयोगी संस्थाएं

- i. प्रिंसिपल पीएनबी असेट मैनेजमेंट कम्पनी प्रा.लि.
- ii. प्रिंसिपल ट्रस्टी कम्पनी प्रा.लि.
- iii. पीएनबी मेटलाइफ इंडिया इंश्योरेंस कम्पनी लि.
- iv. मध्य बिहार ग्रामीण बैंक, पटना
- v. सर्व हरियाणा ग्रामीण बैंक, रोहतक
- vi. हिमाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक, मण्डी
- vii. पंजाब ग्रामीण बैंक, कपूरथला
- viii. सर्व यूपी ग्रामीण बैंक, मेरठ

* कंपनी को समाप्त करने के कदम उठाये जा रहे हैं क्योंकि कम्पनी ने दिनांक 14.02.2011 को लाइसेंस पहले ही वापिस कर दिया है

टिप्पणी : 09.09.2014 से असेट्स केयर एंड रिकंस्ट्रक्शन एन्टरप्राइज लिमिटेड को बैंक की सहयोगी संस्था की श्रेणी से हटा दिया गया है क्योंकि पंजाब नैशनल बैंक ने अपनी शेयरधारिता 30% से कम करके 15.30% कर दी है।

संयुक्त उपक्रम

- i. एवरेस्ट बैंक लि., नेपाल

Subsidiaries:

- i. PNB Gilts Ltd.
- ii. PNB Housing Finance Ltd.
- iii. Punjab National Bank (International) Ltd., UK
- iv. PNB Investment Services Ltd
- v. Druk PNB Bank Ltd, Bhutan.
- vi. PNB Insurance Broking Pvt Ltd*.
- vii. JSC SB PNB Kazakhstan

Associates:

- i. Principal PNB Asset Management Company Pvt. Ltd.
- ii. Principal Trustee Company Private Limited
- iii. PNB Metlife India Insurance CO Ltd
- iv. Madhya Bihar Gramin Bank, Patna.
- v. Sarva Haryana Gramin Bank, Rohtak
- vi. Himachal Pradesh Gramin Bank, Mandi
- vii. Punjab Gramin Bank, Kapurthala.
- viii. Sarva UP Gramin Bank, Meerut.

* Steps are being taken for winding up of the company as the license has already been surrendered on 14.02.2011.

Note: Assets Care & Reconstructions Enterprise Ltd has ceased to be an Associate of the Bank w.e.f. 09.09.2014, since the share holding of Punjab National Bank has reduced to 15.30% from 30%.

Joint Venture:

- i) Everest Bank Limited, Nepal

संबंधित पार्टियों से लेन-देन*

(₹ लाख में)

मद/ संबंधित पार्टी	मूल** (स्वामित्व अथवा नियंत्रण के अनुसार)		अनुषंगियाँ**		सहयोगी /संयुक्त उद्यम		मुख्य प्रबंधन कार्यात्मक		मुख्य प्रबंधन कार्मिकों के रिश्तेदार		योग	
	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि	2014-15	अधिकतम बकाया राशि
पारिश्रमिक	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	100.74	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	100.74	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	(121.98)	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(121.98)	लागू नहीं
उधार	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	-	-	-	-	-	-
जमाराशियाँ	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	9010.29	--	4.97	21.29	4.83	25.95	9020.09	47.24
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(2488.04)	(8274.89)	(16.05)	(25.56)	(36.25)	(47.31)	(2540.34)	(8347.76)
जमाराशियों का नियोजन	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(34678.25)	(34678.25)	--	--	--	--	(34678.25)	(34678.25)
अग्रिम					2600.00	--	--	--	36.12	36.12	2636.12	36.12
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(879.67)	(4944.50)	--	--	(24.22)	(24.22)	(879.67)	(4944.50)
शेयर पूँजी में निवेश					127.83	--	--	--	--	--	127.83	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	N.A	--	लागू नहीं	--	लागू नहीं	--	लागू नहीं
ऋण पत्रों में निवेश					--	NA	--	लागू नहीं	--	लागू नहीं	--	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
गैरनिधिक प्रतिबद्धताएं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
प्राप्त की गई लीजिंग/एचपी व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
प्रावधान की गई लीजिंग/ हायर पर्चेज व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों का क्रय	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
अचल आस्तियों की बिक्री	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
उपभोग की गई लीजिंग/ हायर पर्चेज व्यवस्थाएँ	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
प्रदत्त ब्याज					510.53	--	--	--	--	--	510.53	-
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(283.48)	N.A	(0.03)	लागू नहीं	--	लागू नहीं	(283.51)	लागू नहीं
प्राप्त ब्याज					(2287.21)	N.A	N.A	लागू नहीं	--	--	(2287.21)	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
सेवाएं प्राप्त करना					--	--	--	--	--	--	--	--
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	(114.30)	NA	--	--	--	--	(114.30)	लागू नहीं
सेवाएं प्रदान करना					--	--	--	--	--	--	--	--
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
प्रबंधन संविदाएं					(90.00)	--	--	--	--	--	(90.00)	लागू नहीं
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	11.89	--	--	--	--	--	11.89	-
प्राप्त लाभांश					(1933.62)	--	--	--	--	--	(1933.62)	--
	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	लागू नहीं	--	--	--	--	--	--	--	--
बैंक प्रभार					--	--	--	--	--	--	--	--
प्राप्त कमीशन					--	--	--	--	--	--	--	--

* प्रबन्धन द्वारा तैयार तथा प्रमाणित

(कोष्ठकों में दिए गए आँकड़े पिछले वर्ष के हैं)

** अनुषंगियों और कुछ सहयोगी संस्थाओं के साथ हुए लेनदेन का प्रकटीकरण लेखा मानक - 18 "सम्बन्धित पार्टी प्रकटीकरण" के पैरा 9 के मद्देनजर नहीं किया गया है जो राज्य द्वारा नियंत्रित उद्यमों को उनकी ऐसी अन्य सम्बन्धित पार्टियों से लेनदेन में से किसी से सम्बन्धित सूचना देने से छूट देता है जो राज्य द्वारा नियंत्रित हों।



Transactions with Related Parties*

(₹ in Lac)

Items/ Related Party	Parent** (as per ownership or control)		Subsidiaries**		Associates/ Joint ventures		Key Management Personnel		Relatives of Key Management Personnel		Total	
	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding	2014-15	Maximum amount outstanding
Remuneration	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	100.74	NA	NA	NA	100.74	NA
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	(121.98)	NA	NA	NA	(121.98)	NA
Borrowings	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	-	-	-	-	-	-
Deposits	N.A	N.A	N.A	N.A	9010.29	--	4.97	21.29	4.83	25.95	9020.09	47.24
	N.A	N.A	N.A	N.A	(2488.04)	(8274.89)	(16.05)	(25.56)	(36.25)	(47.31)	(2540.34)	(8347.76)
Placement of Deposits					-	-	-	-	-	-	-	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(34678.25)	(34678.25)	--	--	--	--	(34678.25)	(34678.25)
Advances					2600.00	--	--	--	36.12	36.12	2636.12	36.12
	N.A	N.A	N.A	N.A	(879.67)	(4944.50)	--	--	(24.22)	(24.22)	(879.67)	(4944.50)
Investments in share capital					127.83	--	--	--	--	--	127.83	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	N.A	--	N.A	--	N.A	--	NA
Investments in debentures					--	NA	--	NA	--	NA	--	NA
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Non funded Commitments	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements provided	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Purchase of fixed assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sale of Fixed Assets	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Leasing/ HP arrangements availed	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Interest paid					510.53	--	--	--	--	--	510.53	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(283.48)	N.A	(0.03)	N.A	--	N.A	(283.51)	N.A
Interest received					--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	(2287.21)	N.A	N.A	N.A	--	--	(2287.21)	N.A
Receiving of Services					--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	(114.30)	NA	--	--	--	--	(114.30)	NA
Rendering of Services					--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	--	--	--	--	--	--	--	--
Management contracts					--	--	--	--	--	--	--	--
	N.A	N.A	N.A	N.A	(90.00)	--	--	--	--	--	(90.00)	NA
Dividend received					11.89	--	--	--	--	--	11.89	-
	N.A	N.A	N.A	N.A	(1933.62)	--	--	--	--	--	(1933.62)	--
Bank Charges					--	--	--	--	--	--	--	--
Commission Received					--	--	--	--	--	--	--	--

* As compiled and certified by the management.
(Figures in brackets relate to previous year)

** The transactions with the subsidiaries and certain associates have not been disclosed in view of para-9 of AS-18 'Related Party Disclosure', which exempts state controlled enterprises from making any disclosures pertaining to their transactions with other related parties, which are also state controlled.

4.8 पट्टों के लिए लेखांकन - लेखा मानक 19

वित्तीय पट्टे :

क	वित्तीय पट्टे पर ली गई आस्तियों का मूल मूल्य और अन्य अचल आस्तियों में सम्मिलित (फर्नीचर व फिक्सचर सहित)	रुपये 0.42 करोड़
उस पर किए गए मूल्यहास की प्रावधान की राशि 31.03.15 तक		रुपये 0.42 करोड़
31.03.2015 को अपलिखित मूल्य		0.00
ख	एक वर्ष से अधिक में न्यूनतम संदेय पट्टा भुगतान :	0.00
ग	एक वर्ष से अधिक किन्तु 5 वर्ष से अधिक में संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान :	0.00
घ	5 वर्ष के बाद संदेय न्यूनतम पट्टा भुगतान :	0.00
ङ	परिचालन पट्टे :	₹ 32.66 करोड़
1.	न्यूनतम पट्टा भुगतान एक वर्ष से अधिक नहीं होना चाहिए। :	₹ 12.73 करोड़
II.	न्यूनतम पट्टा भुगतान एक वर्ष के बाद किन्तु 5 वर्ष से अधिक नहीं होना चाहिए :	₹ 19.92 करोड़

4.9 लेखा मानक 20 : प्रति शेयर अर्जन

(₹)

विवरण	31.03.2015 को	31.03.2014 को
प्रति शेयर अर्जन मूल तनुकृत*	18.78	101.62
	18.78	101.62
कर के पश्चात् अंश (न्यूमेरेटर) के रूप में उपयोग की गई राशि (₹ करोड़ में)	3399.59	3617.07
शेयरों का अंकित मूल्य	Rs 2.00	₹ 10/- प्रति शेयर
हर (डिनोमिनेटर) के रूप में उपयोग किए गए इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	1810470746*	355946370

बैंक शेयर का अंकित मूल्य दिनांक 19-12-2014 से ₹ 10/- शेयर से विभजित करके ₹ 2/- शेयर कर दिया गया है। शेयरों की संख्या विभाजन के पश्चात् दी गयी है।

4.10 लेखा मानक -22: आय पर करों के संबंध में लेखांकन

आस्थगित कर आस्तियों तथा देयताओं के प्रमुख घटक निम्नलिखित हैं :
(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015 की स्थिति	31.03.2014 की स्थिति
आस्थगित कर आस्तियाँ		
अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान	1408.52	368.50
छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	524.89	539.32
पेंशन व उपदान के लिए प्रावधान	0.03	शून्य
धारा 43 बी के अन्तर्गत सर्वाधिक देयता	0.34	1.10
अन्य	1.26	14.15
जोड़	1935.04	923.07
आस्थगित कर देयताएं		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास	5.03	18.90
आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(1) viii के अंतर्गत कटौती	429.07	309.70
अन्य	21.48	22.25
जोड़	455.58	350.85
आस्थगित कर आस्तियाँ/ (देयता) - शुद्ध	1479.46	572.22

4.8. Accounting for Leases – AS 19

Financial Leases:

a.	Original value of assets acquired on financial lease and included in other fixed assets (including furniture and fixture):	₹ 0.42 Crores.
	The amount of depreciation provided upto 31.03.2015 thereon:	₹ 0.42 Crores
	The written down value as on 31.03.2015:	₹ 0.00
b.	Minimum Lease Payment due not later than one year:	₹ 0.00
c.	Minimum Lease Payment due later than one year but not later than five years:	₹ 0.00
d.	Minimum Lease Payment due later than five years:	₹ 0.00
e.	Operating leases:	₹ 32.66 Crores
i.	Minimum Lease payment due not later than 1 year:	₹ 12.73 crores
ii.	Minimum Lease Payment due later than 1 year but not later than 5 years :	₹ 19.92Crores

4.9. AS 20 - Earnings Per Share

(₹.)

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Earnings per Share		
Basic	18.78	101.62
Diluted *	18.78	101.62
Amount used as numerator Profit after tax (₹ In Crore)	3399.59	3617.07
Nominal value of shares	Rs 2.00	10/- per share
Weighted average number of equity shares used as the denominator	1810470746*	355946370

* The face value of bank's share was split from ₹10/- per share to ₹ 2/- per share on 19.12.2014. The number of equity shares given is post split.

4.10AS 22 - Accounting for Taxes on Income

Major components of deferred tax assets and liability are set out below

(₹. In Crores)

Particulars	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
Deferred Tax Assets		
Provision for bad & doubtful debts	1408.52	368.50
Provision for leave encashment	524.89	539.32
Provision for Pension & Gratuity	0.03	NIL
Statutory Liabilities u/s 43B	0.34	1.10
Others	1.26	14.15
Total	1935.04	923.07
Deferred Tax Liabilities		
Depreciation on fixed assets	5.03	18.90
Deduction u/s 36(1)(viii) of income tax Act, 1961	429.07	309.70
Others	21.48	22.25
Total	455.58	350.85
Deferred Tax Assets/ (Liability) – Net	1479.46	572.22

4.11 लेखा मानक 28 : आस्तियों का इम्पेयरमेंट

बैंक की आस्तियों में पर्याप्त हिस्सा वित्तीय आस्तियों का है जिनपर लेखा मानक 28 “आस्तियों का अनर्जन” लागू नहीं है। बैंक की राय में इसकी आस्तियों (जिन पर मानक लागू होता है) की उक्त मानक की शर्त के अधीन अपेक्षित पहचान के लिये 31 मार्च 2015 को किसी महत्वपूर्ण सीमा तक अनर्जक नहीं है।

4.12 लेखा मानक 29 : प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ :

i. देयताओं के लिए प्रावधानों में घट-बढ़ *

(₹ करोड़ में)

विवरण	वेतन समझौते की बातचीत के अन्तर्गत वेतन बकाया	कानूनी मामले/ आकस्मिकताएँ
1 अप्रैल, 2014 को शेष	1020	18.21
अवधि के दौरान प्रावधान	630	1.81
अवधि के दौरान प्रयुक्त राशियाँ	0	0
अवधि के दौरान फलटी गयी राशि	356	1.97
31 मार्च, 2015 को शेष	1294	18.05
बहिर्गमन / अनिश्चितता का समय	0	0

* अन्य के लिए प्रावधान को छोड़कर

ii- लाभ व हानि खाते में व्यय शीर्ष के अन्तर्गत दिखाए गए “प्रावधानों व आकस्मिकताओं” का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015 को समाप्त वर्ष	31.03.2014 को समाप्त वर्ष
निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-563.69	782.76
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान	8262.05	4627.08
अनर्जक आस्तियों के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (भारतीय रिज़र्व बैंक के प्रावधानीकरण मानदण्डों से अधिक)	0	-
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	437.68	531.75
आयकर के लिए किया गया प्रावधान (एफ बी टी तथा संपदाकर सहित)	1055.67	1434.84
अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	183.15	955.63
जोड़	9374.86	8332.06

4.13 फ्लोटिंग प्रावधानों का विवरण निम्नलिखित है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2015	31.03.2014
01.04.2014 / 01.04.2013 को प्रारम्भिक शेष	758.29	1103.03
वर्ष के दौरान किये गये फ्लोटिंग प्रावधान की मात्रा	0	10.12
वर्ष के दौरान आहरित राशि का उद्देश्य	398.04	354.86
31.03.2015 / 31.03.2014 को अन्तिम शेष	360.25	758.29

4.14 आकस्मिक देयताओं पर अनुसूची 12 देखें

ऐसी देयताएं न्यायालय / पंचाट / न्यायालय से बाहर समझौतों, अपीलों के निपटान तथा माँगी गयी राशि, संविदागत दायित्वों की शर्तों संबद्ध पार्टियों द्वारा की गयी तथा उठायी गयी माँगों पर क्रमशः आधारित हैं। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति प्रत्याशित नहीं है।

4.11 AS 28 - Impairment of Assets

A substantial portion of the bank's assets comprise of 'financial assets' to which Accounting Standard 28 'Impairment of Assets' is not applicable. In the opinion of the bank, there is no impairment of its assets (to which the standard applies) to any material extent as at 31st March 2015 requiring recognition in terms of the said standard.

4.12 AS 29 - Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

i. Movement of provisions for liabilities *

(₹ In Crores)

Particulars	Salary arrears under negotiation	Legal cases/ contingencies
Balance as at 1st April 2014	1020	18.21
Provided during the year	630	1.81
Amounts used during the year	0	0
Reversed during the year	356	1.97
Balance as at 31st March 2015	1294	18.05
Timing of outflow/uncertainties	0	0

* Excluding provisions for others

ii. Break up of “Provisions and Contingencies” shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account is as follows:

(₹ In Crore)

Particulars	Year ended 31.03.2015	Year ended 31.03.2014
Provisions for depreciation on investment	-563.69	782.76
Provision towards NPAs	8262.05	4627.08
Floating provisions for NPAs (over and above RBI provisioning norms)	0	-
Provision towards Standard Assets	437.68	531.75
Provision made towards Income Tax (including FBT & Wealth Tax)	1055.67	1434.84
Others Provision & Contingencies	183.15	955.63
Total	9374.86	8332.06

4.13 Break-up of Floating Provisions is as follows:

(₹ in crore)

Particulars	31.03.2015	31.03.2014
Opening balance as on 01.04.2014/01.04.2013	758.29	1103.03
Quantum of floating provisions made during the year	0	10.12
Purpose and amount of draw down made during the year	398.04	354.86
Closing balance as on 31.03.2015/31.03.2014	360.25	758.29

4.14 Refer Schedule-12 on Contingent Liabilities

Such liabilities are dependent upon, the outcome of Court/ arbitration/out of court settlement, disposal of appeals, and the amount being called up, terms of contractual obligations, devolvement and raising of demand by concerned parties, respectively. No reimbursement is expected in such cases.

4.15 बैंक के यूनाइटेड किंगडम में नियंत्रक प्रूडेंसियल विनियामक प्राधिकरण(पीआरए) को यू.के.स्थित अपनी अनुषंगी पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड के संबंध में एक चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया है जिसमें इस बात का आश्वासन दिया गया है कि यदि पंजाब नेशनल बैंक (इंटरनेशनल) लिमिटेड, यूके अपनी वित्तीय प्रतिबद्धताएं पूरी न कर पाया तो बैंक उसे वित्तीय सहायता प्रदान करेगा। बहरहाल, 31 मार्च, 2015 की स्थिति के अनुसार ऐसी किसी वित्तीय प्रतिबद्धता की स्थिति नहीं उभरी है।

दिनांक 31 मार्च, 2015 तक जारी किए गए आश्वासन पत्र/वचन पत्र का व्यौरा:

(₹ करोड़ में)

2014-15 में जारी किए गए आश्वासन पत्र/वचन पत्र	43097
2014-15 के दौरान परिपक्व/निरस्त आश्वासन पत्र/वचन पत्र	20147
31.03.2015 को बकाया आश्वासन पत्र/वचन पत्र	22960*

* स्वीकृत ट्रेड क्रेडिट लिमिट्स के अंतर्गत जारी उपरलिखित आश्वासन पत्र/वचन पत्र तथा बैंक की बैलेंस शीट के शीर्ष- स्वीकृति, पृष्ठांकन एवं अन्य दायित्व में आकस्मिक देयताओं का अभिन्न अंग हैं।

5. अन्य टिप्पणियां

क. रुपये 2.99 करोड़ (निवल मूल्यहास घटाकर) (पिछले वर्ष रुपये 4.34 करोड़ रुपये) (लागत ₹ 7.47 करोड़) (पिछले वर्ष 8.70 करोड़) की राशि की सम्पत्ति समेत परिसरों के लिए टाइटल डीड्स का पंजीकरण किए जाने की प्रतीक्षा है। परिसरों में रुपये 77.24 करोड़ (पिछले वर्ष रुपये 26.63 करोड़) का पूँजीगत प्रगति कार्य सम्मिलित है।

ख. वर्ष के दौरान मूल बैंक ने समय-समय पर संशोधित सेबी विनियम 2009 के अध्याय VII (सेबी आई सी डी आर विनियम) के अनुसार निदेशक मण्डल द्वारा किये गये निर्णयों के अनुरूप अधिमान्य आधार पर ₹ 2/- का प्रत्येक इक्विटी शेयर ₹ 194.80 प्रत्येक शेयर के प्रीमियम पर भारत सरकार को 44207317 इक्विटी शेयर आर्बिट किए। ऐसा किये जाने से बैंक को कुल पूँजी राशि ₹ 870 करोड़ प्राप्त हुई जिसमें इक्विटी पूँजी के रूप में ₹ 8.84 करोड़ और प्रीमियम रूप में ₹ 861.16 करोड़ शामिल है। परिणामस्वरूप सरकार की शेयरधारिता अधिमान्यता आबंटन पूर्व 58.87% की तुलना में अब 59.86% है।

6. जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया है गत वर्ष इसी अवधि के अनुरूप आँकड़ों का पुनर्समूहन/ पुनर्व्यवस्थापन/ पुनर्वर्गीकरण कर लिया गया है।

4.15 The Bank has issued a Letter of Comfort to Prudential Regulation Authority (PRA), the regulator in United Kingdom, committing that the bank shall provide financial support to its subsidiary, Punjab National Bank (International) Ltd., UK so that it meets its financial commitments as and when they fall due. However, no financial obligation has arisen out of such arrangement during the financial year ending 31st March 2015.

The detail of Letters of Comfort / Letters of undertaking issued and outstanding as at 31st March, 2015.

(₹ In Crores)

Letter of Comforts (LOC)/ Letter of Undertaking (LoU) issued during 2014-15	43097
LoC / LoU matured / cancelled during 2014-15	20147
LoC / LoU outstanding as at 31.03.2015	22960*

* The above mentioned LoC / LoU have been issued within the sanctioned Trade Credit Limits and forms an integral part of the contingent liabilities reported in the Bank's Balance Sheet under the Head - Acceptance, Endorsements and other Obligations.

5. Other Notes

a. Premises include properties amounting to ₹2.99 crore (Net of Depreciation) (previous year ₹4.34 crore) {Cost ₹7.47crores} (previous year ₹8.70 crore) are awaiting registration of title deeds. Premises include capital work in progress of ₹77.24 crore (previous year ₹26.63 crore)

b. During the year the parent bank has allotted 44207317 equity shares of ₹2/- each to Government of India at a premium of ₹ 194.80 per share as determined by the Board in terms of the Chapter VII of the SEBI (ICDR) Regulations, 2009, as amended from time to time on preferential basis. The total amount received by the bank on this account is ₹.870 crores which includes ₹ 8.84 crores as equity capital and ₹ 861.16 crores as premium. Consequently the Government holding has increased to 59.86 % as against 58.87% before preferential allotment.

6. Figures of the corresponding previous year have been regrouped/ rearranged/reclassified wherever considered necessary.

31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष के तुलनपत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE
YEAR ENDED 31ST MARCH' 2015

(राशि ₹ करोड़ में)
(Figures ₹ in Crore)

	31 मार्च 2014-15 31st March 2014-15	2013-14 2013-14
विवरण Particulars		
अ परिचालन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह (प्रयुक्त) A. Cash Flow from/(used in) Operating Activities		
(i) कर के पश्चात् शुद्ध लाभ Net Profit after Tax	3,341.41	3,534.62
जोड़िए : सहयोगी कंपनियों में अर्जन का अंश Add: Share of earning in Associates	184.02	139.29
अल्पांश हित से पूर्व शुद्ध लाभ Net Profit before Minority Interest	3,525.43	3,673.91
जोड़िए : कर के लिए प्रावधान(आस्थिगत कर को छोड़कर) Add: Provision for Tax (Net of deferred tax)	1,070.84	1,434.84
करों से पूर्व लाभ Profit before Taxes	4,596.27	5,108.75
(ii) निम्नलिखित के लिए समायोजन : Adjustment for :		
अचल आस्तियों पर मूल्यहास Depreciation on fixed assets	404.62	387.30
घटाइए : पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि से आहरित राशि Less : Amount drawn from Revaluation Reserve	(20.63)	(20.67)
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान Provision for Non-performing assets	8,238.90	4,627.08
मानक आस्तियों पर प्रावधान Provision on Standard Assets	551.35	1,420.03
निवेशों (शुद्ध) पर प्रावधान Provision on Investments (net)	(585.55)	710.17
अन्य प्रावधान (शुद्ध) Other Provisions (net)	156.70	144.06
अनुषंगी / अन्य से लाभांश (निवेश कार्यकलाप) Dividend from Subsidiary / Others (Investing Activity)	-	-
बॉण्डों से ब्याज (वित्तीय कार्यकलाप) Interest on Bonds (Financing Activity)	1,224.27	939.43
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/ हानि (शुद्ध) Profit / (Loss) on sale of Fixed Assets (net)	(3.07)	(4.82)
	9,966.59	8,202.58
परिचालन आस्तियों व देयताओं में परिवर्तनों से पूर्व परिचालन लाभ Operating Profit before Changes in Operating Assets and Liabilities	14,562.86	13,311.33
(iii) परिचालन आस्तियों व देयताओं में शुद्ध परिवर्तन के लिए समायोजन Adjustment for net change in Operating Assets and Liabilities		

31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष के तुलनपत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
**CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE
YEAR ENDED 31ST MARCH' 2015**

(राशि ₹ करोड़ में)
(Figures ₹ in Crore)

	31 मार्च 2014-15 31st March 2014-15	2013-14 2013-14
निवेशों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Investments	(6,625.86)	(15,328.77)
अग्रिमों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Advances	(46,779.75)	(50,411.15)
अन्य आस्तियों में कमी / (वृद्धि) Decrease / (Increase) in Other Assets	(2,036.01)	1,089.06
जमा राशियों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Deposits	54,041.90	62,203.36
उधारों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Borrowings	(7,219.46)	8,031.27
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी) Increase / (Decrease) in Other Liabilities & Provisions	1,426.26	(263.74)
(iii)	(7,192.92)	5,320.04
परिचालनों से उत्पन्न नकदी Cash generated from Operations	(i+ii+iii) 7,369.94	18631.37
प्रदत्त कर (वापसी को छोड़कर) Tax Paid (net of refund)	(2,556.34)	(1,725.28)
परिचालन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी Net Cash used in Operating Activities	(अ) (A) 4,813.60	16,906.09
आ B. निवेश कार्यकलापों से नकदी प्रवाह(प्रयुक्त) Cash Flow from/(used in) Investing Activities		
अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को छोड़कर) Purchase of Fixed Assets (net of Sales)	(546.25)	(429.88)
अनुषंगियों/ संयुक्त उद्यमों/ क्षेत्र. बैंकों से प्राप्त लाभांश Dividend recd from Subsidiaries / JV / RRBs	-	-
अनुषंगियों/ संयुक्त उद्यमों/ क्षेत्र. बैंकों में निवेश Investment (Disinvestment) in Subsidiaries / JV / RRBs	(325.55)	127.88
अन्य निवेश Other Investments	-	-
निवेश कार्यकलापों में प्रयुक्त शुद्ध नकदी Net Cash used in investing Activities	(आ) (B) (871.80)	(302.00)
इ C. वित्तीयन कार्यकलापों से नकदी प्रवाह (प्रयुक्त) Cash Flow from /(used in)Financing Activities		
शेयर पूंजी (प्रीमियम सहित) Issue of share capital (incl Share Premium)	1,326.84	643.30
जारी / पुनर्खरीद बाण्ड (टीयर-I व टीयर-II) Issue/(Redemption) of Bonds (Tier I & Tier II)	7,390.91	3,912.09
बाण्डों पर प्रदत्त ब्याज (टीयर-I व टीयर-II) Interest paid on Bonds(Tier I,II)	(1,224.27)	(939.43)
लाभांश का भुगतान (लाभांश पर कर सहित) Payments of Dividends (incl tax on Dividend)	(42.05)	(1,487.09)
वित्तीयन कार्यकलापों से शुद्ध नकदी(प्रयुक्त) Net Cash used in Financing Activities	(इ) (C) 7,451.43	2,128.87
ई D नकदी तथा नकदी तुल्यों में शुद्ध परिवर्तन Net Change in Cash and Cash Equivalents	(अ+आ+इ) (A+B+C) 11,393.23	18,732.96
वर्ष के आरम्भ में नकदी तथा नकदी तुल्य Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year		

31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष के तुलनपत्र के साथ संलग्न समेकित नकदी प्रवाह विवरण-पत्र
CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR THE
YEAR ENDED 31ST MARCH' 2015

(राशि ₹ करोड़ में)
(Figures ₹ in Crore)

	31 मार्च 2014-15 31st March 2014-15	2013-14 2013-14
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	22,406.14	17929.51
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्त धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	24,459.85	10203.52
वर्ष के अंत में नकदी तथा नकदी तुल्य Cash and Cash Equivalents at the end of the year		28,133.03
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष Cash and Balances with Reserve Bank of India	24,435.78	22406.14
बैंकों के पास शेष और माँग व अल्प सूचना पर प्राप्त धन Balances with Banks & Money at Call & Short Notice	33,823.44	24459.85
	11,393.23	46,865.99
		18,732.96

टिप्पणी :

Notes :-

- 1 प्रदत्त प्रत्यक्ष करों (वापसी को छोड़कर) को परिचालन कार्यकलापों से उद्भूत माना गया है तथा इन्हें निवेश तथा वित्तीयन कार्यकलापों के मध्य विभक्त नहीं किया गया है।
Direct taxes paid (net of refund) are treated as arising from operating activities and are not bifurcated between investing and financing activities.
- 2 घटा में दिए गए सभी आंकड़े 'नकदी बाह्य' दर्शाते हैं।
All figures in minus represents "Cash Out Flow"

टी के बालमुकुन्दन
T K BALAMUKUNDAN
सहायक महाप्रबन्धक
ASSTT. GENERAL MANAGER

जे. के. गुप्ता
J K GUPTA
महाप्रबन्धक
GENERAL MANAGER

डॉ. राम एस सांगापुरे
DR. RAM S SANGAPURE
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

के. वीरा ब्रह्माजी राव
K VEERA BRAHMAJI RAO
कार्यपालक निदेशक
EXECUTIVE DIRECTOR

गौरी शंकर
GAURI SHANKAR
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
MANAGING DIRECTOR & C.E.O.

राजेश अग्रवाल
RAJESH AGGARWAL
निदेशक
DIRECTOR

टी सी झलानी
T C JHALANI
निदेशक
DIRECTOR

दिलीप कुमार साहा
DILIP KUMAR SAHA
निदेशक
DIRECTOR

जी पी खंडेलवाल
G P KHANDELWAL
निदेशक
DIRECTOR

प्रेम नारायण
PREM NARAIN
निदेशक
DIRECTOR

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी
For K N Gutgutia & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स
For CVK & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी
For Ramesh Kapoor & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(बी आर गोयल - साझेदार)
(B R Goyal - Partner)

सदस्य सं० 012172, एफआरएन 304153ई
M No. 012172, FRN 304153E

कृते छाजेद एंड दोशी
For Chhajed & Doshi
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(एम पी छाजेद - साझेदार)
(M P Chhajed - Partner)

सदस्य सं. 049357, एफआरएन 101794डब्ल्यू
M No.049357 , FRN 101794W

दिनांक : 08/05/2015
Date : 08/05/2015

स्थान : नई दिल्ली
Place : New Delhi

(ए के प्रधान - साझेदार)
(A K Pradhan - Partner)

सदस्य सं० 032156, एफआरएन 101745 डब्ल्यू
M No. 032156, FRN 101745W

कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स
For R Devendra Kumar & Associates
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(नीरज गोलास - साझेदार)
(Neeraj Golas - Partner)

सदस्य सं. 074392, एफआरएन 114207 डब्ल्यू
M No.074392 , FRN 114207W

(रमेश कपूर - साझेदार)
(Ramesh Kapoor - Partner)

सदस्य सं० 080725, एफआरएन 001477एन
M No. 080725, FRN 001477N

कृते हेम संदीप एंड कम्पनी
For Hem Sandeep & Co.
सनदी लेखाकार
Chartered Accountants

(मनीष गुप्ता - साझेदार)
(Manish Gupta - Partner)

सदस्य सं. 092257, एफआरएन 009907एन
M No.092257 , FRN 009907N

पंजाब नैशनल बैंक के समेकित वित्तीय विवरण पत्रों पर लेखा परीक्षकों की स्वतंत्र रिपोर्ट

सेवा में

निदेशक मंडल पंजाब नैशनल बैंक

- हमने पंजाब नैशनल बैंक, उसकी अनुषंगियों, सहायकों और संयुक्त उद्यमों (पीएनबी समूह) के 31 मार्च, 2015 के संलग्न तुलनपत्र और उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के समेकित लाभ-हानि खाते तथा नकदी प्रवाह की लेखापरीक्षा की है तथा महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों का संक्षेप और अन्य व्याख्यात्मक सूचना इसके साथ संलग्न है, जिसमें निम्नलिखित शामिल हैं :
 - हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट दिनांक 8 मई, 2015 द्वारा हमारे द्वारा लेखा परीक्षित पंजाब नैशनल बैंक (बैंक) के लेखा परीक्षित लेखे,
 - अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा 7 अनुषंगियों और 1 सहायक के लेखा परीक्षित लेखे,
 - 7 सहयोगियों और 1 संयुक्त उद्यम के गैर-लेखा परीक्षित लेखे ।
- हमने इन अनुषंगियों नामतः i) पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड ii) पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि. iii) पंजाब नैशनल बैंक (इंटरनैशनल) लिमिटेड, iv) पीएनबी इन्वेस्टमेंट सर्विसेज लि., v) ड्रक पीएनबी बैंक लिमिटेड, vi) पीएनबी प्रिंसिपल इंश्योरेंस ब्रोकिंग प्रा.लि., तथा vii) जेएससी एसबी पीएनबी कज़ाखिस्तान के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की जिनके वित्तीय विवरणों में 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष के लिए रुपये 37239.73 करोड़ की कुल आस्तियाँ तथा रुपये 2899.28 करोड़ का कुल राजस्व दर्शाया गया है । इन वित्तीय विवरणों तथा अन्य सूचनाओं की उनके संबंधित लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गयी और तत्संबंधी रिपोर्टों में प्रस्तुत की गयीं और हमारा मत उन लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों पर ही आधारित है ।
- क. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, 2 सहयोगियों और एक संयुक्त उद्यम के वित्तीय विवरणों जिनकी लेखा परीक्षा एक लेखा परीक्षित सहयोगी के साथ नहीं की गई है, का 31.03.2015 को समाप्त वर्ष के लिए पीएनबी समूह में योगदान रु. 184.02 करोड़ है।

ख. हमारा मत अनुसूची 18 में लेखों पर टिप्पणियों पर टिप्पणी संख्या 2 की पाद टिप्पणी (2.2) में उल्लिखित सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, 2 सहयोगियों और पीएनबी समूह के एक लेखा परीक्षित सहयोगी के गैर लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों पर आधारित है ।

ग. प्रमुख बैंक, अनुषंगियों और सहयोगी संस्थाओं (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों सहित) द्वारा अपनाई गई लेखांकन नीतियों में भिन्नता के प्रभाव से सम्बन्धित पूर्ण जानकारी के अभाव में कोई समाधान नहीं किया गया है । क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (सहयोगी संस्थाओं) ने कुछ कर्मचारी लाभों के लिए भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखामानक - 15 (संशोधित) नहीं अपनाया है, किन्तु उन्हें तदर्थ/ पे-ऑन-यू-गो आधार पर हिसाब में लिया है । इसी प्रकार मूल बैंक तथा उसकी अनुषंगियों और सहयोगियों के बीच न वसूल हुए लाभ/हानियों के परिणामस्वरूप यदि मूल बैंक के अनुषंगियों और सहयोगियों में हित पर कोई प्रभाव पड़ता हो तो उसे समाप्त नहीं किया गया है । अतः वर्ष के लिए इसके लाभ पर प्रभाव अन्य प्रभाव ज्ञात नहीं हो पाये हैं।

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS OF PUNJAB NATIONAL BANK GROUP

To

The Board of Directors of Punjab National Bank,

- We have audited the attached Consolidated Balance Sheet of Punjab National Bank, its subsidiaries, associates and Joint Venture (collectively known as PNB Group) as at 31st March 2015, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information annexed thereto, in which the following are incorporated:
 - Audited accounts of Punjab National Bank (The Bank), audited by us, vide our audit report dated May 08, 2015,
 - Audited accounts of 7 Subsidiaries and 1 associate, audited by other auditors and
 - Unaudited accounts of 7 Associates and 1 Joint Venture.
- We did not audit the financial statements of subsidiaries viz. (i) PNB Gilts Limited (ii) PNB Housing Finance Limited (iii) Punjab National Bank (International) Limited (iv) PNB Investment Services Limited (v) Druk PNB Bank Ltd. (vi) PNB Principal Insurance Broking Pvt Ltd. and (vii) JSC SB PNB Kazakastan whose financial statements reflect total assets of ₹37239.73 Crores as at 31st March 2015 and total revenues of ₹2899.28 Crores for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by their respective auditors whose reports have been furnished to us and our opinion is based solely on the reports of the said auditors.
 - The Financial Statements of 5 Regional Rural Banks, 2 Associates and 1 Joint Venture which have not been audited along with one audited associate contribute ₹184.02 Crore to PNB group for the year ended 31.03.2015.
 - Our opinion is based on the Un-audited financial statements of all Regional Rural Banks, 2 Associates stated in Footnote (2.2) to note No.2 to Notes to Accounts in Schedule 18 as well as one audited associate of PNB group.
 - In the absence of full information regarding impact of difference in accounting policies followed by the parent, subsidiaries and associates (including RRBs), no adjustments, have been carried out. Regional Rural Banks (associates) have not followed Accounting Standard -15 (Revised), issued by the Institute of Chartered Accountants of India, for certain employees' benefits but have accounted for the same on adhoc/pay as you go basis. In like manner, unrealized profits/ losses resulting from transactions between the parent and its subsidiaries and the associates, if any, to the extent of the parent's interest in the subsidiaries and associates have not been eliminated. Thus, the effect on profit for the year and other consequential effects could not be ascertained.

4. उपर्युक्त पैरा 2 से 3 में दिए गए हमारे मत के अधीन हम सूचित करते हैं कि पीएनबी समूह प्रबन्धन द्वारा समेकित वित्तीय विवरण पत्र भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी (समेकित विवरण पत्र सम्बन्धी) लेखांकन मानक -21 में अपेक्षाओं के अनुरूप तथा लेखा मानक- 23 (समेकित विवरण पत्रों में सहयोगी कम्पनियों में निवेश के लेखांकन) और भारतीय रिजर्व बैंक की अपेक्षाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं ।

वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन का दायित्व

5. ये समेकित वित्तीय विवरण बैंक के प्रबंधन का दायित्व है और इन्हें प्रबंधन द्वारा बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधानों के अनुसार अलग अलग वित्तीय विवरणों और घटकों के संबंध में अन्य वित्तीय सूचना के आधार पर तथा सूचना पर बैंककारी विनियम अधिनियम, 1949 की तृतीय अनुसूची के फार्म 'क' व 'ख' के अनुरूप आवश्यक विचार-विमर्श करके तैयार किया गया है । ये वित्तीय विवरण भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लागू लेखांकन मानकों की अनुपालना करते हैं । इस दायित्व में वित्तीय विवरण जो महत्वपूर्ण गलत विवरण, चाहे धोखाधड़ी अथवा चूक के कारण हो, से मुक्त हैं, तैयार करने से संबंधित आंतरिक नियंत्रण के रखरखाव, डिजाइन और लागू करना शामिल है ।

लेखापरीक्षकों का दायित्व

6. हमारा दायित्व इन विवरण पत्र पर हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा के आधार पर मत प्रकट करने तक है । हमने इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी लेखा परीक्षा पर जारी मानकों के अनुसार लेखापरीक्षा की है । ये मानक अपेक्षा करते हैं कि हम नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करें और हम लेखा परीक्षा की आयोजना तथा उसका निष्पादन इस प्रकार करें कि हमें वित्तीय विवरणपत्रों के संबंध में ऐसा समुचित आश्वासन मिल जाए कि उनमें कोई त्रुटि नहीं है ।
7. एक लेखा परीक्षा में कार्यनिष्पादन प्रक्रियायें संलग्न हैं जिनसे वित्तीय विवरण पत्र में उल्लिखित राशियों और प्रकटीकरण के बारे में साक्ष्य प्राप्त किये जाने हैं । चयनित सांविधिक लेखा परीक्षक के फ़ैसले पर आधारित होती है जिनमें वित्तीय विवरण पत्र के गलत कथन, चाहे वे धोखाधड़ी के कारण है या त्रुटि के जोखिमों का निधारण सम्मिलित है । उन जोखिम निर्धारणों को बनाने के लिए उपयुक्त परिस्थितियों के अनुसार लेखापरीक्षा संविधियों का डिजाइन करने के लिए लेखा परीक्षक वित्तीय विवरण पत्र की उचित प्रस्तुतीकरण तथा बैंक की तैयारी से संबंध आन्तरिक नियंत्रण पर विचार करता है । लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखा नीतियों की उपयुक्ता का मूल्यांकन प्रबंधन द्वारा किये गये लेखा अनुमानों की तार्किकता, साथ ही वित्तीय विवरणपत्रों का सकल प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी सम्मिलित है ।
8. हमें विश्वास है कि लेखा परीक्षा साक्ष्य, जो हमें प्राप्त हुए हैं, हमारे अभिमत को आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है ।

अभिमत

9. हमारे द्वारा की गई लेखा परीक्षा और अन्य लेखा परीक्षकों की अलग अलग वित्तीय विवरणों पर रिपोर्टों और ऊपर पैरा 2 में दी गई अनुषंगियों और सहयोगियों की अन्य वित्तीय सूचना को देखते हुए और हमारी सर्वोत्तम जानकारी और हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार हमारी राय में:

क. समेकित तुलनपत्र और उसके साथ पठित टिप्पणियां एक पूर्ण तथा उचित तुलनपत्र है जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिये गये हैं और

4. Subject to our observations in paragraph 2 to 3 above, we report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of PNB Group in accordance with the requirements of Accounting Standard - 21 (Consolidated Financial Statements) and Accounting Standard-23 (Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements) issued by the Institute of Chartered Accountants of India and the requirements of the Reserve Bank of India.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

5. These Consolidated Financial Statements are the responsibility of the Bank's management and have been prepared by the management on the basis of separate financial statements and other financial information regarding components, in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and to discuss the information as may be necessary to conform to Form 'A & B' respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949. These financial statements comply with the applicable Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India. This responsibility includes the design, implementation, and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility:

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

Opinion:

9. Based on our audit and on consideration of reports of other auditors on separate financial statements and other financial information of the Subsidiaries, and Associates as referred in Para 2 above, and to the best of our information and according to the explanations given to us, we are of the opinion that:

a) The Consolidated Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all

यह भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखाकनं सिद्धान्तों के अनुरूप इस तरह से तैयार किया गया है कि इसमें बैंक कार्यों की 31 मार्च, 2015 की सही और उचित स्थिति प्रदर्शित होती है

- ख. समेकित लाभ व हानि खाता तथा उसके साथ पठित टिप्पणियां, भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखाकनं सिद्धान्तों के अनुरूप वर्ष के लाभ का सही शेष दर्शाता है और
- ग. समेकित नकदी प्रवाह विवरण पत्र उस तिथि को समाप्त वर्ष हेतु पीएनबी समूह सही और उचित नकद प्रवाह दर्शाता है ।

the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the PNB Group as at 31st March, 2015 in conformity with accounting principles generally accepted in India;

- b) The Consolidated Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of Profit in the PNB Group, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year ended on that date; and
- c) The Consolidated Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows of the PNB Group for the year ended on that date.

अन्य विधि एवं विनियामक अपेक्षाओं पर रिपोर्ट

10. तुलनपत्र और लाभ व हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमशः फार्म 'ए' और 'बी' से लिये गये हैं।
11. हमारे मत में, पीएनबी समूह समेकित तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखाकनं मानकों के अनुसार हैं ।

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

10. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form 'A' and 'B' respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
11. In our opinion, the Consolidated Balance Sheet, Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement of the PNB Group comply with the applicable Accounting Standards.

कृते के एन गुटगुटिया एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 304153ई	कृते सीवीके एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार एफआरएन 101745डब्ल्यू	कृते रमेश कपूर एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 001477एन	For and on behalf of K. N. Gutgutia & Co. Chartered Accountants FRN 304153E	For and on behalf of CVK & Associates Chartered Accountants FRN 101745W	For and on behalf of Ramesh Kapoor & Co. Chartered Accountants FRN 001477N
(बी आर गोयल - साझेदार) सदस्य सं. 012172	(ए के प्रधान - साझेदार) सदस्य सं. 032156	(रमेश कपूर - साझेदार) सदस्य सं. 080725	B R Goyal Partner M No. 012172	A K Pradhan Partner M No.032156	Ramesh Kapoor Partner M No. 080725
कृते छाजेद एंड दोशी सनदी लेखाकार एफआरएन 101794डब्ल्यू	कृते आर देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स सनदी लेखाकार एफआरएन 009907एन	कृते हेम संदीप एंड कम्पनी सनदी लेखाकार एफआरएन 009907एन	For and on behalf of Chhaged & Doshi Chartered Accountants FRN 101794W	For and on behalf of R. Devendra Kumar & Associates Chartered Accountants FRN 009907N	For and on behalf of Hem Sandeep & Co. Chartered Accountants FRN 009907N
(एम पी छाजेद - साझेदार) सदस्य सं. 049357,	(नीरज गोलास - साझेदार) सदस्य सं. 074392,	(मनीष गुप्ता - साझेदार) सदस्य सं. 092257	M P Chhaged Partner M No. 049357	Neeraj Golas Partner M No. 074392	Manish Gupta Partner M No. 092257

दिनांक : 08.05.2015

स्थान : नई दिल्ली

Date: 8th May 2015

Place: New Delhi

पंजाब नेशनल बैंक

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली 110 607

घोषणा

(उम्मीदवार द्वारा)
(विनियमन का विनियम 65 देखें)

- मैं-----सुपुत्र/सुपुत्री/पत्नी-----श्री/श्रीमती-----
निवासी-----एतद्द्वारा पुष्टि करता/करती हूँ कि :
- क) 22.05.2015 शुक्रवार अर्थात् चुनाव में भाग लेने के लिए कट ऑफ तिथि को मैं बैंक का/की शेरधारक हूँ और मेरी शेरधारिता ----- इक्विटी शेरों की है , और
- ख) मुझे (i) कृषि और ग्रामीण अर्थव्यवस्था (ii) बैंकिंग (iii) सहकारिता (iv) अर्थशास्त्र (v) वित्त (vi) विधि (vii) लघु उद्योग, अथवा----- की विशेष जानकारी अथवा व्यावहारिक अनुभव प्राप्त है (भारतीय रिजर्व बैंक के विचार से जिस विषय का विशेष ज्ञान अथवा/ और व्यावहारिक अनुभव बैंक के लिए लाभदायक होगा) और मैं, बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 की उपधारा 3ए के अनुसरण में जमाकर्ताओं और/अथवा कृषकों, कर्मकारों और कारीगरों के हित का प्रतिनिधित्व करता हूँ और इसके प्रमाण में संबंधित प्रमाणपत्रों को संलग्न कर रहा हूँ; और
- ग) मैं ----- से ----- तक नामांकन स्वीकार करता/करती हूँ ; और
- घ) मैं पंजाब नेशनल बैंक के निदेशक के रूप में चुनाव में भाग लेने का/की इच्छुक हूँ; और
- ड.) मैं बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949, बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम, 1970, राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 और पंजाब नेशनल बैंक (शेर व बैठकें) विनियमन, 2000, भारतीय रिजर्व बैंक अधिसूचना डीबीओडी सं0 बीसी सं0 46 तथा 47/29-39.001/2007-08 दिनांक 1.11.2007 और डीबीओडी सं.बीसी.सं0 95/29.39.001/2010-11 दिनांक 23.5.2011 भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं प्रभाग के पत्र संख्या एफ. सं. 16/83/2013-बीओआई दिनांक 3.9.2013 और आंशिक गैर अधिकारिक निदेशकों के लिए मौजूदा दिशानिर्देशों पत्र सं. 16/17/2010-बीओआई दिनांक 13.10.2011, 1.06.2011 के अनुसार, संशोधित दिनांक 1.4.2015 और इसके लिए अनुवर्ती संशोधनों के तहत बैंक का/की निदेशक होने के अयोग्य नहीं हूँ और
- च) मैं कोई लाभ का पद धारित नहीं करता हूँ या न ही किसी राष्ट्रीयकृत अथवा भारतीय स्टेट बैंक अधिनियम, 1955 की धारा 3 की उपधारा (1) के तहत गठित भारतीय स्टेट बैंक या भारतीय स्टेट बैंक (समनुषंगी बैंक) अधिनियम, 1959 की धारा 3 में यथापरिभाषित किसी अनुषंगी बैंक का/की कर्मचारी हूँ और
- छ) मैं अपना व्यक्तिगत विवरण संलग्न कर रहा/रही हूँ जो मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सही और पूर्ण है और
- ज) मैं इस घोषणा के बाद होने वाले परिवर्तन से, जो इससे पहले दी गई सूचना से संबंधित हों और बैंक में निदेशक के पद पर मेरे चयन हेतु प्रसविदा विलेख के निष्पादन के लिए अपेक्षित हों, यथासंभव शीघ्र बैंक को अवगत करवाने का वचन देता/देती हूँ ।

हस्ताक्षर	
नाम	
शेरों की संख्या	
पंजीकृत फोलियो/ डीपीआईडी-सीएलआईडी	
स्थान :	
दिनांक :	

उपर्युक्त घोषणा पर मेरे समक्ष हस्ताक्षर किए गए।

मोहर सहित हस्ताक्षर तथा -----

प्रतिहस्ताक्षर करने वाले अधिकारी का नाम -----

नोट - घोषणा पर उम्मीदवार के हस्ताक्षर न्यायाधीश, मजिस्ट्रेट, आश्वासन संबंधी रजिस्ट्रार अथवा उप-रजिस्ट्रार अथवा अन्य राजपत्रित अधिकारी अथवा भारतीय रिजर्व बैंक या पंजाब नेशनल बैंक अथवा किसी राष्ट्रीयकृत बैंक के अधिकारी के समक्ष मोहर सहित होने चाहिए ।

* जो लागू न हो उसे काट दें ।

PUNJAB NATIONAL BANK

Head Office: 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

DECLARATION

(By the Candidate)

(Refer Regulation 65 of the Regulations)

I, _____ son/daughter/wife of Shri. _____, a resident of _____

hereby confirm that

- a) I am a shareholder holding _____ equity shares of Bank, as on Friday, the 22.05.2015, i.e. the Cut-off date for nominating and contesting in the elections; and
- b) I have special knowledge or practical experience* in (i) Agriculture and Rural Economy, (ii) Banking, (iii) Co-operation, (iv) Economics, (v) Finance, (vi) Law, (vii) Small Scale Industry or _____ (special knowledge of an practical experience of which in the opinion of Reserve Bank of India would be useful to the Bank) and I represent the interest of Depositors or Farmers, Workers and Artisans, in terms of sub section 3A of Section 9 of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and as an evidence thereof I submit herewith the relevant testimonials; and
- c) I accept the nominations numbered from _____ to _____, and
- d) I am willing to stand for the election as Director of Punjab National Bank, and
- e) I am not disqualified from being a Director of the Bank under the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, the Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 and the Punjab National Bank (Shares and Meetings) Regulations, 2000, RBI Notification – DBOD No. BC. No.46 & 47/29-39.001/2007-08 dated 1.11.2007 and DBOD NO. BC.No.95/29.39.001/2010-11 dated 23.5.2011, Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India letter no. F. No. 16/83/2013 – BOI dated 03.09.2013 and extant guidelines for selection of part time Non-Official Director vide letter No. 16/17/2010-BOI dated 13.10.2011 as on 01.06.2011, amendment dated 01.04.2015 and subsequent amendments thereto and
- f) I neither hold any office of profit nor I am an employee of any nationalised Bank or State Bank of India constituted under sub-section (1) of Section 3 of the State Bank of India Act, 1955 or any subsidiary bank as defined in Section 3 of the State Bank of India (Subsidiary Banks) Act, 1959 and
- g) I enclose my personal details which are to the best of my knowledge and belief is true and complete and
- h) I undertake to keep the Bank informed, as soon as possible, of events, if any, which take place subsequent to this declaration which are relevant to the information provided hereto and to execute the Deed of Covenants upon my election as a Director of the Bank.

Signature	
Name	
Number of Shares	
Regd. Folio/DPID-CLID	
Place	
Date	

The above declaration was signed before me

Signature with Seal and _____

Name of the attesting official _____

Note: The declaration must be signed by the Candidate before a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances, or other Gazetted Officer or an Officer of Reserve Bank of India or Punjab National Bank or any other Nationalised Bank.

* Delete whichever is not applicable

पंजाब नैशनल बैंक

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली 110 607

नामांकन फार्म

(उम्मीदवार द्वारा)
(विनियमन का विनियम 65 डी देखें)

अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक,
पंजाब नैशनल बैंक
7, भीखाएजी कामा प्लेस,
नई दिल्ली - 110 607

प्रिय महोदय,

निदेशक के चुनाव हेतु नामांकन

आपके दिनांक 12.05.2015 की सूचना के संदर्भ में, मैं-----पंजाब नैशनल बैंक का/की शेरधारक, दिनांक 22.05.2015 को 2/-रुपए प्रत्येक के-----इक्विटी शेरों का धारक, एतद्वारा श्री/श्रीमती-----पुत्र/पुत्री/पत्नी-----श्री/श्रीमती-----निवासी-----को 30.06.2015 को होने वाली शेरधारकों की वार्षिक आम बैठक में, बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन व अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (i) के प्रावधान के अनुसार शेरधारकों का प्रतिनिधित्व करने हेतु पंजाब नैशनल बैंक के निदेशक के रूप में निर्वाचित किए जाने के लिए एतद्वारा नामांकित करता/करती हूँ।

हस्ताक्षर	
नाम	
शेरों की संख्या	
पंजीकृत फोलियो/डीपीआईडी-सीएलआईडी	
स्थान :	
दिनांक :	

टिप्पणियां

- 1 निगमित निकाय द्वारा नामांकन किए जाने की स्थिति में, नामांकन प्रपत्र के साथ निदेशक मंडल द्वारा पारित संकल्प जिस पर उस बैठक के अध्यक्ष के हस्ताक्षर हों, जिसमें इसे पारित किया गया, की सत्यापित प्रति संलग्न की जाए।
- 2 प्रत्याशी को नामांकित करने वाले शेरधारकों के हस्ताक्षर, बैंक के शेर अंतरण एजेंट के पास उपलब्ध नमूना हस्ताक्षरों से मिलते हों।
- 3 यदि उपर्युक्त कालमों में से किसी को खाली छोड़ा गया या विवरण गलत पाया गया तो नामांकन अस्वीकार किया जा सकता है।

PUNJAB NATIONAL BANK

Head Office: 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

NOMINATION FORM

(by the Shareholder)

(Refer Regulation 65(d) of the Regulations)

To

The Managing Director/Executive Director,
PUNJAB NATIONAL BANK,
7, Bhikhaiji Cama Place,
New Delhi 110607

Dear Sir,

Nomination for Election of a Director

With reference to your Notice dated 12/05/2015, I _____ a shareholder of Punjab National Bank, holding _____ equity shares of ₹ 2/- each on 22.05.2015 do hereby nominate Shri/Smt _____ son/daughter/wife of Shri _____ residing at _____

for being elected as a Director of Punjab National Bank representing the shareholders of the Bank as provided in Section 9 (3) (i) of the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970, at the Annual General Meeting of the shareholders to be held on 30.06.2015.

Signature	
Name	
Number of Shares	
Regd. Folio/DPID-CLID	
Place	
Date	

Notes :

1. In case nomination is made by a Body Corporate, the nomination form should be accompanied by a certified true copy of the resolution passed by the Board of Directors under the signature of the Chairman of the meeting at which it was passed.
2. Signatures of the shareholders nominating the candidates should match with the specimen signatures available with Share Transfer Agent of the Bank.
3. If any of the columns above is left blank or the particulars are found to be incorrect, the nomination is liable to be rejected.

पंजाब नेशनल बैंक

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110607

व्यक्तिगत सूचना

(-----2015 की स्थिति अनुसार संलग्नकों सहित)

प्रत्याशी द्वारा घोषणा एवं वचनपत्र

I.		प्रत्याशी का व्यक्तिगत विवरण	
	क	पूरा नाम (बड़े अक्षरों में)	
	ख	जन्मतिथि	
	ग	शैक्षिक योग्यता	
	घ	संबंधित पृष्ठभूमि एवं अनुभव	
	ड.	स्थायी पता	
	च	वर्तमान पता	
	छ	ई-मेल आईडी/टेलीफोन नम्बर (लैंडलाइन/मोबाइल)	
	ज	आयकर अधिनियम के अंतर्गत स्थायी खाता संख्या और आयकर सर्किल का नाम एवं पता	
	झ	सम्बद्ध ज्ञान एवं अनुभव (बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3ए) देखें)	
	ण	बैंक के निदेशक-पद से संबंधित अन्य कोई जानकारी	
II.		प्रत्याशी के सम्बन्धियों का विवरण	
	क	बैंक के साथ किसी भी रूप में सम्बद्ध रिश्तेदार, यदि कोई हों, का ब्यौरा (कम्पनी अधिनियम, 2013 की धारा 2 देखें)	
	ख	ऐसी संस्थाओं की सूची, यदि कोई है, जिनमें उसे हितबद्ध समझा जाता है (कम्पनी अधिनियम, 2013 की धारा 184 देखें)	
	ग	ऐसी संस्थाओं की सूची, जिनमें प्रत्याशी को बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 5 (एन ई) के अर्थ के दायरे में महत्वपूर्ण हित धारित करने वाला समझा जाता है। (प्रस्तावित एवं मौजूदा)	
	घ	बैंक का नाम जिसमें वह निदेशक मंडल का सदस्य है अथवा रहा है (उस अवधि का ब्यौरा दें जिस दौरान आप उस पद पर रहे)।	
	ड.	उसके द्वारा और/अथवा उपरोक्तानुसार - II (ख) एवं (ग) में दर्शायी गयी संस्थाओं द्वारा निधि एवं गैर-निधि सुविधाएं जिनका इस समय लाभ उठाया जा रहा है।	
	च	ऐसे मामले, यदि कोई हों, जहां उम्मीदवार अथवा उपरोक्तानुसार - II (ख) एवं (ग) में दर्शायी गयी संस्थाओं द्वारा पंजाब नेशनल बैंक अथवा अन्य किसी बैंक से ली गई ऋण सुविधाओं के संबंध में चूककर्ता हो या चूककर्ता रहा है।	
III.		व्यावसायिक उपलब्धियों का रिकॉर्ड	
	क	संबंधित व्यावसायिक उपलब्धियां	

PUNJAB NATIONAL BANK

Head Office: 7, Bhikhaiji Cama Place, New Delhi 110607

Annexure –3

PERSONAL INFORMATION

(With enclosures as appropriate as on ____,2015)

DECLARATION AND UNDERTAKING

I.		Personal details of the candidate	
	A	Name in Full (in block capital letters)	
	B	Date of Birth	
	C	Educational Qualifications	
	D	Relevant Background and experience	
	E	Permanent Address	
	F	Present Address	
	G	E-mail address/ Telephone Number (Landline/Mobile)	
	H	Permanent Account Number (under the Income Tax Act) and Name and address of Income Tax Circle	
	I	Relevant Knowledge & Experience (Refer Section 9(3-A) of the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970)	
	J	Any other information relevant to Directorship of the Bank.	
II.		Relevant Relationships of the candidate	
	A	List of Relatives, if any, who are connected with the Bank in any way (Refer Section 2 of the Companies Act, 2013)	
	B	List of entities if any in which he/she is considered as being interested (Refer Section 184 of the Companies Act, 2013).	
	C	List of entities in which he/she is considered as holding substantial interest within the meaning of Section 5(ne) of the Banking Regulation Act, 1949 proposed & existing.	
	D	Name of Bank in which he/she is or has been a member of the board (giving details of period during such office was held)	
	E	Fund and non-fund facilities, if any, presently being enjoyed by him/her and/or by entities listed in II(B) and (C) above from the Bank.	
	F	Cases, if any, where the candidate or entities listed at II (B) & (C) above are in default or have been in default in the past in respect of credit facilities obtained from the Bank or any other bank.	
III.		Records of Professional Achievements	
	A	Professional achievements relevant	

IV.		प्रत्याशी के खिलाफ कार्यवाहियां, यदि कोई हों	
	क	यदि प्रत्याशी व्यावसायिक संस्था/निकाय का सदस्य है और उसके खिलाफ यदि कोई अनुशासनिक कार्रवाई लम्बित हो अथवा आरम्भ की गयी हो अथवा विगत में उसे दोषी ठहराया गया हो अथवा उसे किसी भी समय किसी व्यवसाय/कारोबार शुरू करने के लिए प्रतिबंधित किया गया हो, का विवरण दें।	
	ख	निदेशक और/अथवा उपर्युक्त II (ख) एवं (ग) में सूचीबद्ध किसी इकाई के खिलाफ आर्थिक नियमों और विनियमों के लिए विगत में लम्बित अथवा शुरू किए गए अथवा दोष सिद्ध हुए अभियोजन, यदि कोई हो, का विवरण	
	ग	प्रत्याशी के खिलाफ विगत में लम्बित अथवा शुरू किए गए अथवा दोष सिद्ध आपराधिक अभियोजन, यदि कोई हों, के विवरण	
	घ	क्या प्रत्याशी को कम्पनी अधिनियम, 2013 की धारा 164 के तहत अयोग्य ठहराया जा सकता है?	
	ड.	क्या प्रत्याशी अथवा उपर्युक्त II (ख) एवं (ग) में दी गई किसी इकाई की सरकारी विभाग अथवा एजेंसी के निर्देश पर कोई जांच की गई है।	
	च	क्या प्रत्याशी को कभी/सीमा शुल्क/आबकारी/आयकर/विदेशी मुद्रा विनियम/अन्य रेवेन्यू प्राधिकारियों द्वारा नियमों/विनियमों/कानूनी अपेक्षाओं के उल्लंघन का दोषी ठहराया गया है, यदि हां तो विवरण दें।	
	छ	क्या किसी नियामक संस्था जैसे कि सेबी, आईआरडीए, डीसीए इत्यादि द्वारा प्रत्याशी/निदेशक के खिलाफ कभी कुछ प्रतिकूल पाया गया है। (यद्यपि उम्मीदवार के लिए यह आवश्यक नहीं होगा कि वह ऐसे आदेशों एवं निष्कर्षों के कॉलम का उल्लेख करे जिन्हें बाद में पलट दिया गया है/पूर्ण रूप से समाप्त कर दिया गया है, फिर भी उसके लिए यह बताना आवश्यक होगा, यदि निर्णय का पलट जाना/समाप्त किया जाना अधिकार क्षेत्र की कमी परिसीमन आदि कारणों से हो तथा गुण-दोष के आधार पर न हो। यदि नियामक के आदेश पर अस्थायी रूप से रोक लगायी गयी हो तथा अपीलीय/न्यायालय संबंधी कार्रवाई विचाराधीन हो तो, उसका उल्लेख भी किया जाना चाहिए)।	
V		मद संख्या I से III के संबंध में, कोई अन्य स्पष्टीकरण/सूचना और अन्य कोई जानकारी जो, 'सक्षम एवं उपयुक्त' स्थिति का निर्णय लेने के लिए संगत हो।	

वचनपत्र

मैं पुष्टि करता/करती हूँ कि उक्त सूचना मेरे सर्वोत्तम ज्ञान एवं विश्वास के आधार पर सही एवं पूर्ण है। उक्त दी गई सूचना में मेरी नियुक्ति के पश्चात होने वाले परिवर्तनों की जानकारी मैं यथाशीघ्र बैंक को अवगत करवाने का वचन देता/देती हूँ।

बैंक के सभी निदेशकों द्वारा निष्पादित की जाने वाली अपेक्षित प्रतिज्ञा पत्र को निष्पादित करने का भी मैं वचन देता/देती हूँ।

स्थान :

दिनांक :

प्रत्याशी के हस्ताक्षर

IV.		Proceedings, if any, against the Candidate	
	A	If the candidate is a member of a professional association/body, details of disciplinary action, if any, pending or commenced or resulting in conviction in the past against him/her or whether he/she has been banned from entry of at any profession/occupation at any time.	
	B	Details of prosecution, if any, pending or commenced or resulting in conviction in the past against the director and/ or against any of the entities listed in II (B) & (C), above for violation of economic laws and regulations.	
	C	Details of criminal prosecution, if any, pending or commenced or resulting in conviction in the past against the candidate.	
	D	Whether the candidate attracts any of the disqualifications envisaged under Section 164 of the Companies Act, 2013.	
	E	Has the candidate or any of the entities at II (B) & (C) above been subject to any investigation at the instance of Government department or agency?	
	F	Has the candidate at any time been found guilty of violation of rules/regulations/legislative requirements by customs/ excise/income tax/foreign exchange/other revenue authorities; if so give particulars.	
	G	Whether the candidate/director had at any time come to the adverse notice of a regulator such as SEBI, IRDA, DCA etc. (Though it shall not be necessary for a candidate to mention in the column about orders and findings made by regulators which have been later on reversed / set aside in toto, it would be necessary to make a mention of the same, in case the reversal / setting aside is on technical reasons like limitation or lack of jurisdiction, etc. and not on merit. If the order of the regulator is temporarily stayed and the appellate / court proceedings are pending, the same also should be mentioned).	
V		Any other explanation / information in regard to items I to III and other information considered relevant for judging 'fit and proper'.	

Undertaking

I confirm that the above information is to the best of my knowledge and belief true and complete. I undertake to keep the bank fully informed, as soon as possible, of all events which take place subsequent to my appointment which are relevant to the information provided above.

I also undertake to execute the deed of covenant required to be executed by all directors of the Bank.

Place :

Date :

Signature of the Candidate

VI. नामांकन समिति की टिप्पणियां

स्थान :

दिनांक :

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

हस्ताक्षर

सदस्य का नाम

सदस्य का नाम

सदस्य का नाम

पंजाब नैशनल बैंक

प्रधान कार्यालय, 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली - 110607

फार्म- "बी"

प्रॉक्सी फार्म

(शेयरधारक द्वारा भरा और हस्ताक्षर किया जाए)

पंजीकृत फोलियो सं० (मूर्त शेयरों के लिए)	
डीपीआईडी सं. ग्राहक आईडी सं० (अमूर्त शेयरों के लिए)	
शेयरों की सं०	

मैं/हम -----राज्य -----के जिला -----का/की/के निवासी -----
-----पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारक होने के नाते एतद्वारा -----
राज्य के -----जिला -----के निवासी श्री/श्रीमती -----
-----को अथवा उनके उपस्थित न हो सकने पर -----राज्य के
जिला -----के निवासी -----श्री/श्रीमती -----
-----को 30.06.2015 समय प्रातः 10.00बजे पंजाब नैशनल बैंक के शेयरधारकों की वार्षिक सामान्य बैठक में जो
पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8, अंडर हिल रोड, सिविल लाइंस, दिल्ली-110054 में आयोजित होगी तथा इसके अधिस्थगन
में मेरी/हमारी ओर से मेरे/हमारे लिए मत देने के लिए प्रॉक्सी नियुक्त करता हूँ /करती हूँ/करते हैं ।

रसीदी
टिकट

-----माह के -----दिन, 2015 को हस्ताक्षरित ।

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर-----प्रथम धारक /एकल शेयरधारक के हस्ताक्षर

प्रॉक्सी फार्म पर हस्ताक्षर करने एवं प्रस्तुत करने हेतु अनुदेश

1. प्रॉक्सी दस्तावेज तभी वैध होगा, जब
 - क. वैयक्तिक शेयरधारक के मामले में उसके द्वारा या उसके अटर्नी द्वारा लिखित में विधिवत् प्राधिकृत किया जाएगा ।
 - ख. संयुक्त धारकों के मामले में सदस्य रजिस्टर में पहले नाम पर शेयरधारक द्वारा हस्ताक्षर किए जाएंगे या उसके अटर्नी द्वारा विधिवत् प्राधिकृत किया जाएगा ।
 - ग. निगमित निकाय के मामले में उसके अधिकारियों द्वारा हस्ताक्षर किए जाएंगे और इसकी कॉमन सील, यदि हो, के तहत निष्पादित किया जाएगा अथवा इसके लिखित में विधिवत् प्राधिकृत अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित किया जाएगा ।
 - घ. विधिवत् स्टाम्पित फार्म 'बी' में होगा
2. प्रॉक्सी दस्तावेज जिस पर शेयरधारक द्वारा अगूठे का निशान लगाया गया है, तभी वैध माना जाएगा जब इसे किसी जज, मैजिस्ट्रेट, आशवासन रजिस्ट्रार या उप रजिस्ट्रार द्वारा या किसी अन्य सरकारी राजपत्रित अधिकारी द्वारा या पंजाब नैशनल बैंक के किसी अधिकारी द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो।

Punjab National Bank

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

FORM 'B'

FORM OF PROXY

(To be filled in and signed by the shareholder)

Regd. Folio No. (If not Dematerialised)	
DPID No. Client ID No. (If Dematerialised)	
No of shares.	

I/We, _____ resident/s of _____ in the district of _____
in the state of _____ being a shareholder/s of Punjab National Bank, hereby appoint Shri/Smt.
_____ resident of _____ in the district of _____ in the state of _____
or failing him/her, Shri/Smt. _____ resident of _____
in the district of _____ in the state of _____
as my/our proxy to vote for me/us and on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bank to be held on 30.06.2015, at 10.00 a.m., at Punjab National Bank Auditorium, Central Staff College, 8, Underhill Road, Civil Lines, Delhi – 110054 and at any adjournment thereof.

Revenue
Stamp

Signed this _____ day of _____ 2015. Signature of sole/first holder

Signature of the Proxy _____

INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM

- No instrument of proxy shall be valid unless,
 - in case of an individual shareholder, it is signed by him/her or by his/her attorney duly authorised in writing,
 - in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the Register of Shareholders or by his/her attorney duly authorised in writing,
 - in the case of a body corporate, it is signed by its officer and executed under its Common Seal, if any, or otherwise signed by its attorney duly authorised in writing.
 - shall be in the Form B and duly stamped.
- An instrument of proxy, in which the thumb impression of the shareholder is affixed, will be valid provided it is attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or any other Government Gazetted Officer or an officer of Punjab National Bank.

3. प्राक्सी जिसके साथ में
क. पॉवर ऑफ अटार्नी या प्राधिकार पत्र (यदि हो तो) जिसके अन्तर्गत इस पर हस्ताक्षर किए गए हैं या
ख. उक्त पॉवर आफ अटार्नी या प्राधिकार पत्र की प्रति जिसे नोटेरी या मजिस्ट्रेट द्वारा अधिप्रमाणित किया गया हो, असाधारण आम बैठक की तिथि से कम से कम **4 दिन पहले 25.06.2015 को कार्यालय समय की समाप्ति अर्थात् सायं 5.00 बजे** से पहले शेयर विभाग, वित्त प्रभाग, पंजाब नैशनल बैंक, प्रोका0 5, संसद मार्ग, नई दिल्ली - 110001 में जमा करवा दिया जाए।
4. यदि संबंधित मुख्तारनामा पंजाब नैशनल बैंक में या इसके शेयर हस्तांतरण एजेंट के पास पहले से पंजीकृत है तो मुख्तारनामे में पंजीकृत संख्या और पंजीकरण की तिथि का उल्लेख किया जाए।
5. बैंक के पास जमा प्राक्सी प्रपत्र अविकल्पी और अंतिम होगा।
6. यदि प्राक्सी प्रपत्र वैकल्पिक रूप से दो लोगों के पक्ष में मंजूर किया गया हो तो एक से अधिक प्राक्सी को निष्पादित नहीं किया जाएगा।
7. जिस शेयरधारक ने प्राक्सी प्रपत्र को निष्पादित किया है, वह उस बैठक में, जिससे ये प्रपत्र संबंधित है, उपस्थित होकर मतदान करने का हकदार नहीं होगा।
8. इस प्रकार नियुक्त प्राक्सी को बैठक में बोलने का अधिकार नहीं होगा। ऐसे में प्राक्सी, प्रदाता की ओर से उपस्थित हो सकेगा और वोट दे सकेगा।
9. कोई व्यक्ति पंजाब नैशनल बैंक के किसी अधिकारी या कर्मचारी को विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि या प्राक्सी नियुक्त नहीं कर सकता है।

3. The proxy together with:
 - a. the power of attorney or other authority (if any) under which it is signed or
 - b. a copy of that power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited at the Share Department, Finance Division, Punjab National Bank, Head Office : 5, Sansad Marg, New Delhi – 110 001 not later than FOUR DAYS before the date of the Annual General Meeting, i.e. on or before **closing hours i.e. 5.00 p.m. of 25.06.2015.**
4. In case the relevant power of attorney is already registered with Punjab National Bank or its Share Transfer Agent, the registration number of the power of attorney and the date of such registration may be mentioned.
5. An instrument of proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
6. In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
7. The shareholder who has executed an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the meeting to which such instrument relates.
8. The proxy so appointed shall not have any right to speak at the meeting but such proxy can attend & vote on behalf of the grantor.
9. No person shall be appointed as duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of Punjab National Bank.

पंजाब नैशनल बैंक  **punjab national bank**
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110 607

वार्षिक आम बैठक, मंगलवार, 30 जून, 2015 समय प्रातः 10.00 बजे
पंजाब नैशनल बैंक ऑडिटोरियम, केन्द्रीय स्टाफ कॉलेज, 8, अंडरहिल रोड, सिविल लाइन्स, दिल्ली 110054

उपस्थिति पर्ची (उपस्थिति के पंजीकरण के समय सुपुर्द करने हेतु)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (सदस्य/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	पंजीकृत फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या
शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर		

पंजाब नैशनल बैंक  **punjab national bank**
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110 607

वार्षिक आम बैठक, मंगलवार, 30 जून, 2015 समय प्रातः 10.00 बजे

प्रवेश पास (बैठक के दौरान अपने पास रखना है)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (सदस्य/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	पंजीकृत फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या
शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर		

बैठक हॉल में प्रवेश के लिए शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे इस उपस्थिति पर्ची सह प्रवेश पास को बैठक कक्ष में उपस्थिति के समय विधिवत् हस्ताक्षर करके प्रस्तुत करें। प्रवेश पास वाला भाग शेयरधारकों/प्रॉक्सीधारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों को लौटा दिया जाएगा, जिसे उन्हें बैठक समाप्त होने तक अपने पास रखना चाहिए। मतपत्र प्राप्त करने के लिए मतपत्र पास का हिस्सा वापस देना होगा। किसी भी स्थिति में डुप्लीकेट उपस्थिति पर्ची - सह - प्रवेश पत्र जारी नहीं किया जाएगा।

पंजाब नैशनल बैंक  **punjab national bank**
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

प्रधान कार्यालय : 7, भीखाएजी कामा प्लेस, नई दिल्ली, 110 607

वार्षिक आम बैठक, मंगलवार, 30 जून, 2015 समय प्रातः 10.00 बजे

मतपत्र पास

(मतपत्र प्राप्त करते समय पोलिंग काउंटर के सुपुर्द करने हेतु)

नाम स्पष्ट अक्षरों में (सदस्य/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि)	पंजीकृत फोलियो/डीपीआईडी/ग्राहक आईडी सं.	शेयरों की संख्या
शेयरधारक/प्रॉक्सी/प्राधिकृत प्रतिनिधि के हस्ताक्षर		

Head Office : 7, Bhikhajji Cama Place, New Delhi – 110 607

**ANNUAL GENERAL MEETING, TUESDAY, THE 30TH JUNE, 2015 AT 10.00 A.M.
AT PNB AUDITORIUM, CENTRAL STAFF COLLEGE, 8, UNDERHILL ROAD, CIVIL LINES, DELHI-54**

ATTENDANCE SLIP (To be surrendered at the time of registration of attendance)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	REGD.FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares
Signature of Shareholder/Proxy/Authorised Representative		

Head Office : 7, Bhikhajji Cama Place, New Delhi – 110 607

ANNUAL GENERAL MEETING, TUESDAY, THE 30TH JUNE, 2015 AT 10.00 A.M.

ENTRY PASS(To be retained throughout the meeting)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	REGD.FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares
Signature of Shareholder/Proxy/Authorised Representative		

Shareholders/Proxy holders/Authorised Representatives are requested to produce Attendance-slip-cum-Entry pass duly signed, for admission to the meeting hall. The Entry pass portion will be handed back to the shareholders/Proxy holders/Authorised Representatives, who should retain it till the conclusion of the meeting. The Ballot Paper Pass portion shall be surrendered to obtain Ballot Paper. Under no circumstances, any duplicate Attendance slip-cum-Entry pass will be issued.

Head Office : 7, Bhikhajji Cama Place, New Delhi – 110 607

ANNUAL GENERAL MEETING, TUESDAY, THE 30TH JUNE, 2015 AT 10.00 A.M.

BALLOT PAPER PASS

(To be surrendered at the Polling Counters to obtain Ballot Paper)

NAME IN BLOCK LETTERS (Member/Proxy/Authorised Representative)	REGD.FOLIO/DPID&CLIENT ID No.	Number of Shares
Signature of Shareholder/Proxy/Authorised Representative		



भारत के राष्ट्रपति माननीय श्री प्रणव मुखर्जी बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी श्री गौरी शंकर तथा कार्यपालक निदेशक/माननीय श्री के.वी. ब्रह्मजी राव और डॉ. राम एस. संभापुरे से हिंदू कुच निवारण संघ की ओर से चेक प्राप्त करते हुए।

Hon'ble Shri Pransh Mukherjee, President of India receiving cheque on behalf of Hind Kush Nirvanan Sangh from Shri Gauri Shankar, Managing Director & CEO, Shri K.V. Bhanumaji Rao and Dr. Ram S. Sangupta, Executive Directors of the Bank.



भारत के राष्ट्रपति माननीय श्री प्रणव मुखर्जी क्षेत्र 'क' में राष्ट्रीयकृत बैंकों और वित्तीय संस्थाओं की श्रेणी के अंतर्गत वित्तीय वर्ष 2013-14 के लिए बैंक में राजभाषा नीति के कार्यान्वयन में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी श्री गौरी शंकर को इवित्त पार्षदी राजभाषा शील्ड प्रदान करते हुए।

Hon'ble Shri Pransh Mukherjee, President of India giving INDIRAGANDHI RAJHASHA SHIELD to Shri Gauri Shankar, Managing Director & CEO for the outstanding performance in implementation of Official Language Policy in Bank for the financial year 2013-14 under the category of Nationalized Bank and financial institution in Region 'A'.



Head Office : 7, Bhikhajji Cama Place, New Delhi - 110 607
www.pnbindia.in