

वार्षिक रिपोर्ट annual report 2011-12



Banking
on technology

Connecting with
the potential



3600 Branches

Over 2800 ATMs

Over 4 Crore Customers



केनरा बैंक



Canara Bank

Together We Can

वार्षिक रिपोर्ट 2011-2012

विषयवस्तु

1. नोटिस	2
2. प्रगति की एक झलक	8
3. निदेशकों की रिपोर्ट 2011-2012	9
• प्रबंधन विचार-विमर्श व विश्लेषण	10
• केनरा बैंक 2011-2012 में	14
• निदेशक मंडल में परिवर्तन	53
• निदेशकों के दायित्व संबंधी वक्तव्य	57
• धन्यवाद	58
4. कार्पोरेट गवर्नेन्स पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट	59
5. कार्पोरेट गवर्नेन्स संबंधी लेखा परीक्षाओं का प्रमाण पत्र	82
6. स्टैंडअलोन वित्तीय विवरण	83
• लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	84
• तुलन पत्र	87
• लाभ व हानि लेखा	88
• तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ	89
• लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ	97
• लेखा नीतियाँ	99
• लेखा संबंधी टिप्पणियाँ	105
• पिलर 3 (बासेल II) प्रकटन	143
• नकद प्रवाह विवरण	177
7. समेकित वित्तीय विवरण	179
• लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	180
• समेकित तुलन पत्र	182
• समेकित लाभ व हानि खाता	183
• समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ	184
• समेकित लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ	191
• लेखा नीतियाँ	193
• समेकित वित्तीय विवरणों पर लेखा संबंधी टिप्पणियाँ	197
• समेकित नकद प्रवाह विवरण	208
8. अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक द्वारा शेयरधारकों को सम्बोधन	210
9. उपस्थिति पर्ची - सह - प्रवेश पास	213
10. प्रॉक्सी फार्म	215

ANNUAL REPORT 2011-2012

CONTENTS

1. NOTICE	2
2. PROGRESS AT A GLANCE	8
3. DIRECTORS' REPORT 2011-2012	9
• MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	10
• CANARA BANK IN 2011-2012	14
• CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS	53
• DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT	57
• ACKNOWLEDGMENT	58
4. REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS ON CORPORATE GOVERNANCE	59
5. AUDITORS' CERTIFICATE ON CORPORATE GOVERNANCE	82
6. STANDALONE FINANCIAL STATEMENTS	83
• AUDITORS' REPORT	84
• BALANCE SHEET	87
• PROFIT AND LOSS ACCOUNT	88
• SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET	89
• SCHEDULES FORMING PART OF THE PROFIT AND LOSS ACCOUNT	97
• ACCOUNTING POLICIES	99
• NOTES ON ACCOUNTS	105
• PILLAR 3 (BASEL II) DISCLOSURES	143
• CASH FLOW STATEMENT	177
7. CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	179
• AUDITORS' REPORT	180
• CONSOLIDATED BALANCE SHEET	182
• CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT	183
• SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET	184
• SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT	191
• ACCOUNTING POLICIES	193
• NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	197
• CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT	208
8. CHAIRMAN & MANAGING DIRECTORS' ADDRESS TO SHARE HOLDERS	210
9. ATTENDANCE SLIP-CUM-ENTRY PASS	213
10. PROXY FORM	215

नोटिस

एतद्वारा नोटिस दिया जाता है कि केनरा बैंक के शेयरधारकों की दसवीं वार्षिक सामान्य बैठक गुरुवार, **28 जून 2012 को अपराह्न 04.00 बजे ज्ञानज्योति सभागृह, सेन्ट्रल कॉलेज, पैलेस रोड, बेंगलूर-560 001** में आयोजित की जाएगी जिसका उद्देश्य निम्नांकित कारोबार का संचालन करना है :

1. "यथा 31 मार्च 2012 को बैंक के लेखा परीक्षित तुलन पत्र, 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लाभ व हानि लेखा द्वारा प्रावरित अवधि के लिए बैंक के कार्यों व क्रियाकलापों के संबंध में निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा तुलन-पत्र व लेखों पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा, अनुमोदन व अंगीकृत करना "।
2. वित्तीय वर्ष 2011-12 के लिए लाभांश घोषित करना।

NOTICE

Notice is hereby given that the Tenth Annual General Meeting of the Shareholders of Canara Bank will be held on **Thursday the 28th June 2012 at 4.00 P.M. at Jnanajyothi Auditorium, Central College, Palace Road, Bangalore-560 001**, to transact the following business:

1. To discuss, approve and adopt the Audited Balance Sheet of the Bank as at 31st March 2012, Profit & Loss account for the year ended 31st March 2012, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditors' Report on the Balance Sheet and Accounts.
2. To declare dividend for the financial year 2011-12.

निदेशक मंडल के आदेशों से

By Order of the Board of Directors



एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

स्थान : बेंगलूर
दिनांक : 21.05.2012



S RAMAN
Chairman And Managing Director

Place : Bangalore
Date : 21.05.2012

टिप्पणियाँ

1. प्रॉक्सी की नियुक्ति :

बैठक में भाग लेने व मतदान का अधिकार रखनेवाले शेयरधारक को अपने स्थान पर बैठक में भाग लेने व मतदान करने हेतु प्रॉक्सी की नियुक्ति करने का अधिकार है और ऐसा प्रॉक्सी बैंक का शेयरधारक होना आवश्यक नहीं है। प्रॉक्सी फॉर्म के प्रभावी होने के लिए उसे वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख की समाप्ति से कम से कम 4 दिन पहले अर्थात् 23 जून 2012, शनिवार को या उससे पहले बैंक के प्रधान कार्यालय में जमा / दर्ज किया जाए।

2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति :

बैंक का शेयर धारण करने वाली किसी कंपनी या अन्य किसी भी कार्पोरेट निकाय के विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि के स्म में बैठक में भाग लेने व मत देने का अधिकार किसी व्यक्ति को नहीं होगा जब तक उसे विधिवत् स्म से प्राधिकृत प्रतिनिधि के स्म में नियुक्त करनेवाले संकल्प की प्रति, जिस बैठक में यह संकल्प पारित किया गया था उसके अध्यक्ष द्वारा प्रमाणीकृत सत्य प्रतिलिपि के रूप में, बैठक की तारीख से कम से कम चार दिन पहले अर्थात् 23, जून 2012 को या उससे पहले बैंक के प्रधान कार्यालय में दर्ज की जाती है।

3. पंजीकरण :

बैठक में भाग ले रहे शेयरधारकों की सुविधा के लिए पंजीकरण प्रक्रिया बैठक स्थल पर 28 जून, 2012 को अपराह्न 03.00 बजे से शुरू होगी। शेयरधारकों से अनुरोध है कि पंजीकरण औपचारिकताएं पूरी करने के लिए बैठक में समय से पूर्व उपस्थित रहें।

4. उपस्थिति पर्ची :

शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति पर्ची - सह प्रविष्टि पास को इस नोटिस के साथ संलग्न किया गया है। शेयरधारकों / प्रतिनिधित्वधारकों / प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे इसे भरें व उसमें दिए गए स्थान पर अपना हस्ताक्षर करें व उसे बैठक स्थल पर प्रस्तुत करें। शेयरधारकों के प्रतिनिधि / प्राधिकृत प्रतिनिधि पर "प्रॉक्सी" या "प्राधिकृत प्रतिनिधि" जैसा भी मामला हो उसका उल्लेख उपस्थिति पर्ची में करें। शेयरधारक / प्रोक्सिधारक / प्राधिकृत प्रतिनिधि नोट करें कि बैठक में प्रवेश, जहाँ आवश्यक हो, सत्यापन / जाँच के अधीन होगा और उन्हें सूचना दी

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 AND SUCH PROXY NEED NOT BE A SHAREHOLDER OF THE BANK.

The Proxy Form in order to be effective must be lodged at the Head Office of the Bank, at least Four days before the date of the Annual General Meeting i.e. on or before the closing hours of the Bank on Saturday the 23rd June 2012.

2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE:

No person shall be entitled to attend or vote at the meeting as a duly authorized representative of a company or any other Body Corporate which is a shareholder of the Bank, unless a copy of the Resolution appointing him/her as a duly authorized representative, certified to be true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed, shall have been deposited at the Head Office of the Bank at least four days before the date of the Annual General Meeting, i.e. on or before the closing hours of the Bank on Saturday, the 23rd June 2012.

3. REGISTRATION :

In order to facilitate the shareholders attending the meeting, Registration process will commence from 3 p.m. on Thursday, the 28th June 2012 at the venue. Shareholders are requested to be present for the meeting well in advance, to complete the Registration formalities.

4. ATTENDANCE SLIP:

For the convenience of the shareholders, attendance slip-cum-entry pass is annexed to this notice. Shareholders/Proxy Holders/Authorised Representative is requested to fill in, affix their signatures at the space provided therein, and surrender the same at the venue. Proxy/Authorised Representative of a shareholder should state on the attendance slip as 'Proxy' or 'Authorised Representative' as the case may be. Shareholders / Proxy holders / Authorised Representatives may note that the admission to the meeting will be subject to verification / checks, as may be deemed necessary and

जाती है कि वे अपने साथ पहचान के मान्य सबूत लाएं मसलन - मतदाता पहचान कार्ड/नियोक्ता पहचान कार्ड/पैन कार्ड/पासपोर्ट/ड्राइविंग लाइसेंस आदि। बैठक स्थान में प्रवेश की अनुमति केवल वैध उपस्थिति पर्ची - सह -प्रविष्टि पास के आधार पर दी जायेगी।

5. शेयर अंतरणकर्ता एजेंटों के साथ संपर्क :

भौतिक रूप में शेयर का धारण करने वाले शेयरधारकों से अनुरोध है कि यदि उनके पंजीकृत पते में कोई परिवर्तन हो तो वे उसकी सूचना बैंक के शेयर अंतरणकर्ता एजेंट को निम्नांकित पते पर दें।

कार्वा कम्प्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड

यूनिट : केनरा बैंक

" कार्वा हाऊस ", नं. 46, अवेन्यू IV स्ट्रीट नं. 1,

बंजारा हिल्स, हैदराबाद - 500 034

आगे, शेयरधारकों को सूचित किया जाता है कि वे अपना ई-मेल पता शेयर अंतरण एजेंट (उपर्युक्त पते पर) को या hosecretarial@canarabank.com में बैंक को सूचित/पंजीकृत करें।

विभौतिक रूप में शेयर का धारण करने वाले शेयरधारकों से अनुरोध है कि अपने निक्षेपागार प्रतिभागियों को केवल उपर्युक्त परिवर्तन ई-मेल पता सूचित करें।

6. बहियों को बंद करना :

बैंक के शेयरधारकों का रजिस्टर तथा शेयर अंतरण बहियों को वार्षिक सामान्य बैठक तथा बैंक द्वारा चुनाव में शेयरधारकों के भाग लेने के हक को सुनिश्चित करने व लाभांश प्राप्ति, यदि बैंक द्वारा घोषित किया गया है, के उद्देश्य हेतु दिनांक 16.06.2012 से 28.06.2012 तक (दोनों दिन सहित) बंद रखा जाएगा।

7. लाभांश का भुगतान :

बैंक ने वर्ष 2011-12 के लिए 110% (प्रति इक्विटी शेयर } 11/-) का लाभांश घोषित किया है। उन शेयरधारकों को लाभांश का भुगतान करने का निर्णय लिया गया है जिनके नाम सदस्यों के रजिस्टर/यथा 15 जून 2012 को एनएसडीएल / सीडीएसएल द्वारा प्रस्तुत लाभार्थी स्वामी हैं और यह लाभांश वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख से 30 दिनों के अंदर भेजा जाएगा।

8. फोलियों का समेकन :

उन शेयरधारकों से, जो नाम के समरूपी क्रम में एक से

they are advised to carry valid proof of identity viz., Voters ID Card / Employer Identity Card / Pan Card / Passport / Driving license etc. Entry to the venue will be permitted only on the basis of valid Attendance Slip-cum-Entry Pass.

5. COMMUNICATION WITH THE SHARE TRANSFER AGENTS:

Shareholders holding shares in physical form are requested to intimate changes, if any, in their Registered Addresses, to the Share Transfer Agents of the Bank at the following address:

Karvy Computershare Pvt. Ltd

Unit : Canara Bank

"Karvy House", No.46, Avenue IV Street No.1,

Banjara Hills, HYDERABAD 500 034

Further, the shareholders are advised to inform/register their e-mail IDs either to the Share Transfer Agents (at the above address) to the Bank at hosecretarial@canarabank.com

Shareholders holding shares in dematerialised form are requested to intimate the aforesaid changes/e-mail IDs only to their depository participants.

6. CLOSURE OF BOOKS:

The Register of shareholders and the share transfer books of the Bank will remain closed from 16.06.2012 to 28.06.2012 (both days inclusive) in connection with the Annual General Meeting and for the purpose of ascertaining shareholders entitled to participate in the election and receive dividend, if declared by the Bank.

7. PAYMENT OF DIVIDEND

The Board has recommended a dividend of 110% (11/- per equity share) for the year 2011-12. It has been decided to pay the dividend to the Shareholders whose names appear on the Register of Members / Beneficial owners as furnished by NSDL/CDSL as on Friday, the 15th June 2012 and the same shall be dispatched/credited within 30 days from the date of the Annual General Meeting.

8. CONSOLIDATION OF FOLIOS:

The shareholders who are holding shares in identical

अधिक खातों में शेयर रखते हैं, अनुरोध है कि हमारे मेसर्स कार्बी कंप्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड को उन खातों की खाता बही के बारे में सूचित करें, साथ में शेयर प्रमाणपत्र भी दें ताकि बैंक द्वारा सभी होल्डिंग का एक खाते में समेकन किया जा सके। आवश्यक पृष्ठांकन करने के बाद सदस्यों को यथासमय शेयर प्रमाणपत्र वापस किए जाएंगे।

9. अदावी लाभांश, यदि कोई हो

जिन शेयरधारकों ने अपने लाभांश वारंटों का नकदीकरण नहीं किया है/पिछली अवधियों का लाभांश प्राप्त नहीं किया है उनसे अनुरोध है कि वे पूनर्मूल्यांकन/डूब्लिकेट लाभांश वारंट जारी करने के संबंध में बैंक के शेयर अंतरण एजेंट से संपर्क करें।

बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 में नयी अंतर्विष्ट धारा 10 बी के अनुसार, सात साल से भुगतान न किये गये या दावा न किये गये लाभांश की रकम को कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 205सी के अंतर्गत स्थापित निवेशक शिक्षा एवं संरक्षण निधि (आईईपीएफ) में स्थानांतरित किया जाना चाहिए और उसके बाद बैंक या आईईपीएफ के नाम भुगतान के लिए कोई भी दावा नहीं किया जा सकता।

10. वार्षिक रिपोर्ट :

शेयरधारक / प्रतिनिधित्वधारक / प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे वार्षिक सामान्य बैठक में वार्षिक रिपोर्ट की अपनी प्रति साथ लाएं। कृपया नोट करें कि वार्षिक रिपोर्ट की पूर्ण प्रति को बैंक के वेबसाइट (www.canarabank.com) में अपलोड किया गया है। शेयर धारक रिपोर्ट का पठनयोग्य वर्शन वेबसाइट से डाउनलोड करें।

11. ई-मेल पता पंजीकृत करके प्रलेख प्राप्त करना

कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय ने अपने परिपत्र 17/2011 दिनांक 21 अप्रैल, 2011 और 18/2011 दिनांक 29 अप्रैल, 2011 के जरिए "कॉर्पोरेट अभिशासन में हरित पहल" का सूत्रपात किया है जिससे निकाय वार्षिक आम बैठक, लेखा परीक्षित वित्त विवरण, निदेशक रिपोर्ट, लेखा परीक्षक रिपोर्ट आदि इलेक्ट्रॉनिक रूप में ई-मेल पते पर प्रेषित कर सकता है स्टॉक एक्सचेंजों के साथ सूचीकरण करार

order of names in more than one account are requested to intimate Karvy Computershare Pvt. Ltd, the ledger folio of such accounts together with the share certificates to enable the Bank to consolidate all the holdings into one account. The share certificates will be returned to the Shareholders after making necessary endorsement in duecourse.

9. UNCLAIMED DIVIDEND, IF ANY

The shareholders who have not encashed their Dividend Warrants / received dividend of previous periods, are requested to contact the Share Transfer Agent of the Bank for revalidation / issue of duplicate dividend warrants.

As per the newly inserted Section 10B of the Banking Companies (Acquisitions and Transfer of Undertakings) Act, 1970, the amount of dividend remaining unpaid or unclaimed for a period of seven years is required to be transferred to the Investor Education and Protection Fund (IEPF) established by the Central Govt. under section 205C of the Companies Act, 1956, and thereafter no claim for payment shall lie in respect thereof either to the Bank or to the IEPF.

10. ANNUAL REPORT:

Shareholders / Proxy holders / Authorized Representatives are requested to bring their copies of the Annual Report to the Annual General Meeting. Please note that the full copy of the Annual Report is uploaded on the website of the Bank (www.canarabank.com). Share holders may download the readable version of the same from the website.

11. RECEIVE DOCUMENTS THROUGH E-mail BY REGISTERING YOUR E-mail ADDRESS

The Ministry of Corporate Affairs has taken a "Green Initiative in the Corporate Governance" vide its circular nos. 17/2011 dated April 21, 2011 and 18/2011 dated April 29, 2011 which enables the entity to effect electronic delivery of documents including the Notice of Annual General Meeting, audited financial statements, Directors' Report, Auditors' Report, etc, in electronic form, to the e-mail address. A recent amendment to the listing

में हाल ही में हुए संशोधन किसी कंपनी को वार्षिक रिपोर्ट की सॉफ्ट प्रति सभी शेयरधारकों को प्रेषित करने के लिए अनुमति प्रदान करते हैं, जिन्होंने ई-मेल पता इस कार्य के लिए पंजीकृत किया हो।

शेयरधारकों से अनुरोध किया जाता है कि वे अपने डी पी खातों में ई-मेल पते पंजीकृत / नवीकरण करें ताकि भौतिक रूप के बजाय वार्षिक आम बैठक की सूचना और वार्षिक रिपोर्ट सहित सभी अन्य प्रलेख ई-मेल के द्वारा प्राप्त कर सकें।

प्रलेख / नोटिस इलेक्ट्रॉनिक रूप में प्राप्त करने के इच्छुक भौतिक रूप में शेयरधारण करनेवाले शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे अपने ई-मेल पते हमारे रजिस्ट्रार व अंतरण एजेंट नामशः मेसर्स कार्वी कंप्यूटर शेयर प्रा.लि. हैदराबाद में तत्काल रजिस्टर / अद्यतन करें

इस वर्ष दसवीं वार्षिक आम बैठक और वित्त वर्ष 2011-12 के वार्षिक रिपोर्ट की मुद्रित प्रति के साथ उपर्युक्त नोटिस और वार्षिक रिपोर्ट की सॉफ्ट प्रति उन समस्त शेयरधारकों को प्रेषित करने का प्रबंध करेगा जिनके ई-मेल पते डी.पी. में उपलब्ध / पंजीकृत किए गए हैं। वार्षिक रिपोर्ट हमारे बैंक के वेब साइट www.canarabank.com पर भी उपलब्ध करायी गई है।

कृपया नोट करें, जबकि बैंक में पंजीकृत हर ई-मेल पते पर प्रत्येक नोटिस / प्रलेख भेजा जाएगा यदि आप भौतिक रूप में नोटिस / प्रलेख प्राप्त करना चाहते हैं तो कृपया उसके बारे में ई-मेल से सूचित करें। इस रिपोर्ट को बैंक / निक्षेपागार में पंजीकृत आपके पते पर भेजा जाएगा।

12. शेयरधारकों का मतदान अधिकार :

बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 3 (2ई) के प्रावधानों के अनुसार, बैंक के किसी भी शेयरधारक, सिवाय केंद्र सरकार के, अपने पास स्थित बैंक के समग्र शेयरधारकों के कुल मतदान अधिकार के एक प्रतिशत से अधिक शेयरों के संबंध में मतदान अधिकार का प्रयोग नहीं कर सकता है।

बैंकींग कंपनी उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण अधिनियम 1970 की धारा 3 (2ई) में निहित प्रावधानों के अधीन, केनरा बैंक (शेयर व बैठकें) विनियमावली 2000 के विनियम 68(i) के अनुसार प्रत्येक

agreement with the Stock Exchanges now permits a Company to send soft copies of the Annual Report to all those shareholders who have registered their email address for the purpose.

Shareholders are requested to register / update their e-mail addresses immediately in their respective DP Accounts so as to receive delivery of documents including Notice of AGM and Annual Report by e-mail instead of getting the same in physical mode.

Shareholders holding shares in physical form desirous of availing electronic form of delivery of documents/notices are requested to immediately register/update their e-mail addresses with our Registrar and Transfer Agents namely, M/s Karvy Compuershare Private Limited, Hyderabad.

This year, along with the printed copy of Notice of 10th AGM and Annual Report for the financial year 2011-12, the Bank proposes to send the soft copy of the aforesaid Notice and Annual Report through e-mail to all those shareholders whose e-mail addresses were available/registered with DPs. The Annual Report is also hosted on the website of the Bank viz., www.canarabank.com.

Please note that while every notice / document will be mailed to the email address registered with the Bank, in case you desire to receive any notice/document in physical form, please intimate by e-mail and the same shall be sent free of cost to your address registered with the Bank / Depository.

12. VOTING RIGHTS OF SHARE HOLDERS:

In terms of the provisions of Section 3 (2E) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, no shareholder of the Bank, other than the Central Government shall be entitled to exercise voting rights in respect of any shares held by him / her in excess of one per cent of the total voting rights of all the shareholders of the Bank.

In terms of Cl. 68(i) of Canara Bank (Shares and Meetings) Regulation, 2000, subject to the provisions contained in Section 3 (2E) of The Banking Companies


शेयर धारक को, जो वार्षिक सामान्य बैठक के पहले रजिस्टर बंद होने की तारीख को शेयरधारक के रजिस्टर में पंजीकृत है। वार्षिक आम बैठक से पूर्व हाथ दिखाकर मतदान करने के लिए एक मत प्राप्त होगा और चुनाव के मामले में उनके द्वारा धारित प्रति शेयर के लिए एक मत प्राप्त होगा।

(Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, each shareholder who has been registered as a shareholder as on the date of the closure of the Register, prior to the date of the Annual General Meeting shall have one vote on show of hands and in case of a poll shall have one vote for each share held by him.

निदेशक मंडल के आदेशों से

By Order of the Board of Directors

स्थान : बंगलूर
दिनांक : 21.05.2012



एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

Place : Bangalore
Date : 21.05.2012



S RAMAN
Chairman And Managing Director

प्रगति की एक झलक / PROGRESS AT A GLANCE

(राशि } करोड़ों में / Amount in } Crore)

	2009-10	2010-11	2011-12
प्रदत्त पूँजी / Paid-up Capital	410	443	443
आरक्षित निधियाँ / Reserves	14262	19597	22247
कुल जमा राशियाँ / Aggregate Deposits	234651	293437	327054
वृद्धि (%) / Growth (%)	25.55	25.05	11.46
अनिवासी जमा राशियाँ / Non-Resident Deposits	13567	12884	13762
कुल विदेशी कारोबार / Foreign Business Turnover	127614	124095	144624
अग्रिम (निवल) / Advances (Net)	169335	211268	232490
वृद्धि (%) / Growth (%)	22.51	24.76	10.04
खुदरा अग्रिम / Retail Advances	18519	25259	24782
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम / Priority Sector Advances	59310	62108	67383
कृषि / Agriculture	25052	26305	31946
कृषि (संवितरण) / Agriculture(Disbursal)	18130	22374	27327
सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम / Micro, Small and Medium Enterprises	31074	37684	34893
डीआरआई योजना के अंतर्गत अग्रिम / Advances under DRI Scheme	50	52	58
अजा/अजजा ग्राहकों को अग्रिम / Advances to SC/ST Clients	3905	5087	4293
निर्यात ऋण / Export Credit	8966	10489	10382
कुल आय / Total Income	21610	25752	33778
कुल व्यय / Total Expenditure	16549	19660	27835
परिचालन लाभ / Operating Profit	5061	6091	5943
निवल लाभ / Net Profit	3021	4026	3283
शाखाओं की संख्या/ Number of Branches	3046	3257	3600
एटीएमों की संख्या / Number of ATMs	2017	2216	2858
ग्राहक वर्ग (करोड़ में) / Clientele (In crore)	3.73	3.87	4.20
कर्मचारियों की कुल संख्या / Total Number of Staff	43380	43397	42272
स्वयं सहायता समूह (सं) / Self Help Group (Nos.)	32000	35100	37100
मुख्य कार्यनिष्पादन अनुपात (%) / Key Performance Ratios (%)			
पूँजी- पर्याप्तता अनुपात / Capital Adequacy Ratio	13.43	15.38	13.76
प्रति शेयर अर्जन (₹) / Earnings Per Share (₹)	73.69	97.83	74.10
बही मूल्य (₹) / Book Value (₹)	305.83	359.25	431.26
प्रति कर्मचारी कारोबार (₹-करोड़) / Business Per Employee (₹ Crore)	9.67	11.96	13.74
प्रति कर्मचारी लाभ (₹-लाख) / Profit Per Employee (₹ Lakh)	7.35	9.76	8.21
औसत आस्तियों पर प्रतिफल / Return on Average Assets	1.30	1.42	0.95
लागत-आय अनुपात / Cost-Income Ratio	40.73	42.05	44.02
सकल अनर्जक आस्ति अनुपात / Gross NPA Ratio	1.52	1.49	1.73
निवल अनर्जक आस्ति अनुपात / Net NPA Ratio	1.06	1.10	1.46
ऋण-जमा अनुपात / Credit - Deposit Ratio	72.16	72.00	71.09
समायोजित निवल बैंक ऋण को प्राथमिकता ऋण साख / Priority Credit to Adjusted Net Bank Credit	43.92	38.69	33.45



निदेशकों की रिपोर्ट
2011-2012
DIRECTORS' REPORT

निदेशकों की रिपोर्ट: 2011-12

निदेशक मंडल द्वारा यथा 31 मार्च 2012 की अवधि के लिए तुलनपत्र व यथा 31 मार्च 2012 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ व हानि लेखा सहित 43 वीं वार्षिक रिपोर्ट सहर्ष प्रस्तुत की जा रही है।

प्रबंधन विचार-विमर्श व विश्लेषण

I. वित्तीय परिवेश

भारतीय अर्थ व्यवस्था विश्व की तेजी से विकसति हो रही अर्थव्यवस्थाओं में से एक है। चुनौतीपूर्ण वैश्विक आर्थिक माहौल की तुलना में भारतीय अर्थव्यवस्था मजबूत और लचीली रही। पिछली मौद्रिक नीति कसाव और वैश्विक अनिश्चितताओं के संवयी प्रभाव के रूप में उसकी जी.डी.पी. वृद्धि वर्ष के दौरान सामान्य रही। केंद्रीय सांख्यिकी संगठन (सीएसओ) द्वारा जारी किए गए अनुमानों के अनुसार वर्ष 2011-12 के लिए जीडीपी वृद्धि वर्ष 2010-11 की 8.4% की तुलना में 6.9% अनुमानित है। कृषि और उद्योग क्षेत्र ने क्रमशः 2.5% (7.0%) व 3.9% (7.2%) की वृद्धि की। सेवा क्षेत्र ने 9.4% (9.3%) की स्वस्थ वृद्धि दर्ज की। उद्योग क्षेत्रों के तहत बिजली, गैस और जल आपूर्ति ने 8.3% (3%), निर्माण क्षेत्र ने 3.9% (7.6%) वृद्धि दर्ज की। सेवा, होटल व्यापार, परिवहन व संचार ने 11.2% (11.1%) वृद्धि दर्ज की तथा समुदाय, सामाजिक व व्यक्तिगत सेवा क्षेत्र ने 5.9% (4.5%) वृद्धि दर्ज की।

वर्ष के दौरान व्यापक आर्थिक सूचकांक में सामान्य तथा निवेश माँग में मंदी उपभोक्ता मनोभाव की कमी में परिणत हुई। वर्ष 2011-12 के लिए बचत और निवेश दर क्रमशः 31.6% (32.3%) व 35.2% (35.1%) अनुमानित है। 2011-12 के दौरान मुद्रा स्फीति नीति निर्णायकों के लिए बड़ी चिंता का विषय रही। मुद्रा स्फीति मुख्यतया खाद्य और ईंधन मदों की वजह से 2011-12 के दौरान अधिकांशतः 9% के ऊपर बनी रही। वर्ष 2011 की 9.68% की तुलना में मासिक थोक मूल्य सूचकांक मार्च 2012 में 6.89% रहा।

मुख्य बाजार जैसे यू.एस. व यूरोप के चुनौतीपूर्ण आर्थिक माहौल के बावजूद भी भारत के निर्यातों ने महत्वपूर्ण वृद्धि दर्शाते हुए, 2011-12 के लिए निर्धारित \$ 300 मि.यू.एस. का वृद्धि लक्ष्य पार किया। वाणिज्यिक आसूचना व सांख्यिकी महा निदेशालय से जारी किए गए अंतिम डाटा के अनुसार, अप्रैल-मार्च 2011-12 के दौरान भारत के माल का निर्यात 20.9% की वृद्धि के साथ \$ 304 यू.एस. तक बढ़ गया। अप्रैल-मार्च 2011-12 के दौरान आयातों का संवयी मूल्य 32.2% वृद्धि दर्ज करते हुए \$ 489 यू.एस. तक बढ़ गया। 2011-12 के दौरान भारत का व्यापार घाटा 150 बिलियन अमेरिकी डालर के सरकारी लक्ष्य की तुलना में 185 बिलियन अमेरिकी डालर रहा तथा वर्ष 2010-11 के दौरान व्यापारिक व्यापार घाटा 119 बिलियन अमेरिकी डालर था।

DIRECTORS' REPORT: 2011-12

The Board of Directors have pleasure in presenting the 43rd Annual Report together with the Balance Sheet as on 31st March, 2012 and Profit and Loss Account for the financial year ended March 31, 2012.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

I. ECONOMIC ENVIRONMENT

Indian economy continues to be one of the fastest growing economies in the world. Compared to challenging global economic environment, Indian economy remained, by and large, stronger and resilient. As a cumulative impact of past monetary policy tightening and global uncertainties, the GDP growth moderated during the year. As per the advance estimates released by the Central Statistical Organization (CSO), GDP growth for 2011-12 was estimated at 6.9% compared to 8.4% in 2010-11. Agriculture and industrial sectors grew by 2.5% (7.0%) and 3.9% (7.2%) respectively. Services sector recorded a healthy growth of 9.4% (9.3%). Under industry segments, while electricity, gas and water supply grew by 8.3% (3%), manufacturing sector grew by 3.9% (7.6%). Under services, trade, hotels, transport and communications grew by 11.2% (11.1%) and community, social and personal services grew by 5.9% (4.5%).

Moderation in major macroeconomic indices and slowdown in investment demand resulted in a slightly lower consumer sentiment during the year. Savings and investment rates for 2011-12 estimated at 31.6% (32.3%) and 35.2% (35.1%) respectively. Inflation continued to be the primary concern among the policy makers during 2011-12. Inflation, which remained over 9% for a large part of 2011-12, was mainly driven by food and fuel items. The monthly wholesale price index (WPI) stood at 6.89% in March 2012 compared to 9.68% in March 2011.

India's exports posted a significant growth and surpassed the growth target of US\$300 billion set for 2011-12, despite challenging economic environment in major markets like the US and Europe. As per the provisional data released by the Directorate General of Commercial Intelligence and Statistics (DGCI&S), during April-March 2011-12, merchandise exports of India increased to US \$304 billion, recording a growth of 20.9%. Cumulative value of imports during April-March 2011-12 increased to US\$489 billion, registering a growth of 32.2%. Trade deficit widened to a record US\$185 billion in 2011-12, higher than the Government's target of US\$150 billion and US\$119 billion deficit recorded during 2010-11.

वैश्विक व देशी क्षेत्रों में विकास के साथ भारतीय वित्तीय बाजार भी आगे बढ़ता रहा। भारतीय वित्तीय बाजार के उच्च बाह्य संबंध रखने वाले संविभाग अस्थिर हुए और मजबूत संबंध नहीं रखने वाली श्रेणी के अन्य क्षेत्र में अस्थिरता कम हुई विदेशी विनिमय तथा ईक्विटी बाजार उच्च अस्थिरता दर्शाई। मॉग नकद दर बहुधा एल.ए.एफ. दायरे में रहने के कारण नकद बाजार नियंत्रण में रहे। पूँजी बर्द्धगमन में बढ़ोत्तरी के साथ उच्चतर व्यापार घाटा वर्ष के दौरान भारतीय रुपए के साथ विनिमय दर में तेजी से गिरावट हुई। रुपया यूएस डालर के मुकाबले कमजोर हुआ और दिसंबर 2011 को 54.20 तक पहुंच गया। तथापि, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बाजार में हस्तक्षेप और एनआरई जमाओं के अविनियमन के कारण यथा 30 मार्च 2012 को रुपया यूएस डालर के मुकाबले 51.16 रहा।

कर्नाटक में आर्थिक परिवेश

कर्नाटक भारत में सर्वाधिक विकासशील राज्यों में से एक है। अंतर्राष्ट्रीय स्तर पर प्रतिष्ठित सूचना व जैव-प्रौद्योगिकी कंपनियों के लिए विख्यात यह राज्य विभिन्न औद्योगिक क्रियाकलापों, प्रख्यात अनुसंधान व विकासशील संस्थाओं व कुशल मानवशक्ति का केन्द्र है। कर्नाटक के आर्थिक सर्वेक्षण 2011-12 के अनुसार, वर्ष 2011-12 के दौरान सेवा क्षेत्र में उच्चतर वृद्धि (10.6%) के कारण, अनुमान लगाया गया है कि सकल राज्य देशी उत्पाद (जीएसडीपी) में वास्तविक वृद्धि करीब 6.4% होगी। केनरा बैंक का उद्गम कर्नाटक राज्य में होने के नाते बैंक इस राज्य में अपना प्रमुख स्थान बनाये हुए है। बैंक, राज्य में अपनी 682 से भी अधिक शाखाओं के जरिए पर्याप्त संख्या में लोगों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करने में प्रमुख भूमिका अदा करता आ रहा है। राज्य में बैंक का कुल कारोबार ₹82378 करोड़ रहा बढा जिसमें यथा मार्च 2012 को ₹48455 करोड़ जमाएं और ₹33923 करोड़ अग्रिम हैं।

II. मौद्रिक व बैंकिंग विकास

वर्ष 2011-12 में प्रमुख मौद्रिक समग्रों और नकद आपूर्ति में हुई वृद्धि ने देशी व वैश्विक वित्तीय परिवेश से उत्पन्न हुई परिवर्तनशील नकदी परिस्थितियों को प्रतिबिंबित किया है। वर्ष के दौरान प्रधान मौद्रिक नीति का उद्देश्य मुद्रा स्फीति को रोकना, स्थिर ब्याज दर व्यवस्था बनाये रखना और सक्रिय तरलता प्रबंधन था।

नकद आपूर्ति (एम3) वृद्धि जो वित्त वर्ष 2011-12 के आरंभ में 17% थी, वह वर्ष के दौरान घटकर मार्च 2012 की समाप्ति तक 13.7% हो गई जो कि भारतीय रिजर्व बैंक की 15.5% की संकेतक प्रक्षेप से कम है।

The financial markets in India moved in tune with the developments witnessed in the global and domestic fronts. Indian financial market segments having a high degree of external linkages turned volatile, while the other segments without strong linkages remained less so. The foreign exchange and equity markets exhibited high volatility. Money markets remained largely stable with call money rate largely remaining within the Liquidity Adjustment Facility (LAF) corridor. Increase in capital outflows coupled with higher trade deficit resulted in sharp fall in the exchange rate of the Indian rupee during the year. Rupee depreciated against US dollar and reached 54.20 in December 2011. However, with market interventions by RBI and the deregulation of NRE deposits, the rupee was at 51.16 against US dollar as on March 30, 2012.

Economic Environment in Karnataka

Karnataka is one of the progressive States in India. Widely acclaimed for its internationally reputed Information and Bio-technology companies, the State is home to varied industrial activities, leading research and development institutions and a pool of skilled manpower. As per the Economic Survey of Karnataka 2011-12, the real growth in Gross State Domestic Product (GSDP) is estimated at 6.4% during 2011-12 driven by higher growth in services sector (10.6%). Canara Bank, owing its origin to the State, is continuing its key position in the State. The Bank has been playing a leading role in extending financial services to large number of people through its 682 branches, spread across the State. The State contributes over 15% to total domestic business of the Bank. The total business of the Bank in the State stood at ₹82378 crore comprising ₹48455 crore under deposits and ₹33923 crore under advances as at March 2012.

II. MONETARY AND BANKING DEVELOPMENTS

Growth in key monetary aggregates and money supply in 2011-12 reflected the changing liquidity conditions arising from domestic and global financial environment. The monetary policy stance during the year was to contain inflation and actively manage liquidity to support growth.

Money supply (M3) growth, which was 17% at the beginning of the financial year, moderated during the course of the year to 13.7% by end-March 2012, lower than the Reserve Bank of India's (RBI) indicative trajectory of 15.5%.

अनुसूचित वाणिज्य बैंकों के समूचे जमाएं वर्ष 2010-11 में रिकार्ड की गई 15.9% की तुलना में वर्ष 2011-12 के दौरान 17.4% तक बढ़ी। पिछले वर्ष के 21.5% की तुलना में बैंक ऋणों की वृद्धि 19.3% अधिक रही। वर्ष के दौरान वर्षानुवर्ष खाद्येतर ऋण के जमा वृद्धि के पार हो जाने से ऋण-जमा अनुपात यथा 30 मार्च 2012 को 76.97% रहा, जो कि पिछले पाँच वर्षों में उच्चतम है।

वर्ष 2011-12 के दौरान भारत में बैंकिंग क्षेत्र स्वस्थ, लचीला, लाभप्रद बना रहा और उसका निष्पादन अच्छा रहा। तथापि, बृहद अर्थव्यवस्था की धीमी गति के कारण संपत्ति की गुणवत्ता में गिरावट हुई।

वर्ष 2011-12 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निम्नलिखित नीति संबंधी उपायों की घोषणा की गयीं :

- भारतीय रिजर्व बैंक ने 175 आधार बिंदुओं को रेपो दर और प्रति रेपो दर को क्रमशः 8.50% और 7.50% तक बढ़ाया।
- भारतीय रिजर्व बैंक ने नकद जमा अनुपात के 125 आधार बिंदुओं को उनके एन.डी.टी.एल. के 6.00% से 4.75% तक घटाया।

वर्ष के दौरान सी.आर.आर. और रेपो दर में परिवर्तन

से प्रभावी	रेपो	सी.आर. आर.
मई 3, 2011	7.25 (+0.50)	6.00
जून 16, 2011	7.50 (+0.25)	6.00
जुलाई 26, 2011	8.00 (+0.50)	6.00
सितं. 16, 2011	8.25 (+0.25)	6.00
अक्टू. 25, 2011	8.50 (+0.25)	6.00
जनवरी 28, 2012	8.50	5.50 (-0.50)
मार्च 10, 2012	8.50	4.75 (-0.75)

- मई 2011 को नीति घोषणा के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मौद्रिक नीति के परिचालन प्रक्रिया में परिवर्तन किया गया। मौद्रिक नीति रख को सही ढंग से प्रदर्शित करने के लिए स्वतंत्र रूप से परिवर्तनीय दर के रूप में रेपो दर को नीति दर बनाया गया। प्रति रेपो दर का निर्धारण रेपो दर से नीचे 100 आधार बिंदुओं तक के फैलाव पर कर सकते हैं। भारतीय रिजर्व बैंक एक नई सीमांत स्थायी सुविधा (एमएसएफ) शुरु की है। बैंक अपने संबद्ध एनडीटीएल के 1% तक कभी भी उधार ले सकते हैं। एमएसएफ दर रेपो दर से 100 आधार बिंदु ऊपर तय की गई थी।
- भारतीय रिजर्व बैंक ने अक्टूबर 2011 को नीति घोषणा के दौरान:

During the year, Scheduled Commercial Banks (SCBs), aggregate deposits increased by 17.4% as against 15.9% recorded in 2010-11. The growth in credit was at 19.3% compared to 21.5% a year ago. With the y-o-y credit growth outpacing deposits growth during the year, the credit-deposit (CD) ratio increased sharply to 76.97% as on March 30, 2012, the highest in the past 5 years.

The banking sector in India remained healthy and resilient and performed reasonably well during 2011-12. However, the slowdown in macro economy has resulted in some deterioration in the asset quality.

The year 2011-12 saw the following key policy measures announced by the RBI.

- RBI increased the Repo rate and Reverse Repo rate by 175 basis points to 8.50% and 7.50% respectively.
- RBI reduced the CRR by 125 basis points from 6.00% to 4.75% of NDTL.

Changes in CRR and Repo Rate during the year:

Effective Since	Repo	CRR
May 3, 2011	7.25 (+0.50)	6.00
June 16, 2011	7.50 (+0.25)	6.00
July 26, 2011	8.00 (+0.50)	6.00
Sept. 16, 2011	8.25 (+0.25)	6.00
Oct. 25, 2011	8.50 (+0.25)	6.00
Jan 28, 2012	8.50	5.50 (-0.50)
March 10, 2012	8.50	4.75 (-0.75)

- RBI, during May 2011 policy announcement, has changed the operating procedure of monetary policy. The Repo Rate was made as the only independently varying policy rate in order to more accurately signal the monetary policy stance. The Reverse Repo Rate would be determined with a spread of a 100 basis points below the Repo Rate. RBI has instituted a new Marginal Standing Facility (MSF). Banks can borrow overnight from the MSF up to 1% of their respective NDTL. The MSF rate was fixed at 100 basis points above Repo rate.
- RBI, during October 2011 policy announcement,

- o बचत बैंक जमा दर को निम्नलिखित दो शर्तों से अविनियमित किया है :
 - प्रथम, प्रत्येक बैंक }1 लाख तक के बचत बैंक जमाओं पर एक समान ब्याज दर दें चाहे खाते में इस सीमा तक कितनी भी राशि हो।
 - द्वितीय, }1 लाख के ऊपर के बचत बैंक जमाओं पर, यदि चाहते हैं तो विभेदक ब्याज दर दे सकते हैं। तथापि, समान राशिवाले जमाओं के लिए ग्राहकों में कोई भेदभाव नहीं होना चाहिए।
- o एक उदारीकृत शाखा प्राधिकरण नीति के तहत बैंक एक सामान्य अनुमति के अधीन टायर 3 से टायर 6 केन्द्रों (49,999 तक आबादीवाले) में तथा टायर 2 केन्द्रों (50,000 से 99,999 तक आबादीवाले) में शाखाएं खोलने के लिए अनुमत है।
- भारतीय रिजर्व बैंक ने दिसंबर 2011 के दौरान अनिवासी (बाह्य) रूप (एनआरई) जमाओं तथा सामान्य अनिवासी (एनआरओ) जमाओं के लिए ब्याज दर अविनियमित किया है। बासेल III पूँजी विनियमन व तरलता जोखिम प्रबंधन तथा तरलता मानकों पर बासेल III ढांचे के तहत अनिवार्य दिशानिर्देश जारी की है।
- भारतीय रिजर्व बैंक ने फरवरी 2012 की घोषणा के दौरान एक बारगी तकनीकी समायोजन के द्वारा बैंक दर को एमएसफ दर के अनुकूल किया है।
- o has deregulated the savings bank deposit rate with the following two conditions.
 - First, each bank will have to offer a uniform interest rate on savings bank deposits up to }1 lakh, irrespective of the amount in the account within this limit.
 - Second, for savings bank deposits over }1 lakh, a bank may provide differential rates of interest, if it so chooses. However, there should not be any discrimination from customer to customer on interest rates for similar amount of deposit.
- o and under a more liberalized branch authorization policy, the banks were permitted to open branches in Tier 3 to Tier 6 centres (with population up to 49,999) and in Tier 2 centres (with population of 50,000 to 99,999) under a general permission, subject to reporting.
- RBI, during December 2011, has deregulated interest rates on Non-Resident (External) Rupee (NRE) Deposits and Ordinary Non-Resident (NRO) Accounts. The important draft guidelines were issued under Basel III Capital Regulations and Liquidity Risk Management and Basel III Framework on Liquidity Standards.
- RBI, during February 2012 announcement, realigned the Bank Rate to MSF Rate in a one-time technical adjustment.

वर्ष 2012-13 के लिए दृष्टिकोण

वैश्विक वृद्धि की संभावनाएं धीरे-धीरे मजबूत बनती हुई दिखाई दे रही है लेकिन नकारात्मक जोखिम ऊँचे स्तर पर बने हुए हैं। अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष ने अपने नवीनतम वर्ल्ड इकॉनॉमिक आउटलुक में वैश्विक वृद्धि को वर्ष 2012 के लिए 3.5% और 2013 के लिए 4.1% पर दर्शाया है। उभरती अर्थव्यवस्थाएं वैश्विक वृद्धि का नेतृत्व करेंगी। तथापि, कच्चे तेल की व अन्य चीजों की उच्च कीमत, मध्य अवधि स्वायत्त ऋण कारोबार, कई अर्थव्यवस्थाओं में प्रचलित व्यापक आर्थिक असंतुलन, विश्व बांड और मुद्रा बाजार में व्यवधान के रूप में अनिश्चितताएं उभर सकती हैं।

विस्तारित मौद्रिक नीति रुख तथा घरेलू माँग की स्थिति में सुधार के मद्देनजर वर्ष 2012-13 में भारत की जी डी पी वृद्धि में सुधार प्रत्याशित है। 2012-13 के दौरान बचत और निवेशों की मजबूत दर, अनुकूल पूँजी बाजार की परिस्थितियाँ, पूँजी प्रवाह में वृद्धि, औसत मुद्रास्फीति और सकारात्मक कारोबारी दृष्टिकोण भी अर्थ व्यवस्था में वृद्धि दर बनाए रखने में मदद करेंगे। वर्ष 2012-13 में बचत और निवेशों की दरों को क्रमशः 32.5% और 35.5% अंदाजा लगाया गया है। सकारात्मक घरेलू दृष्टिकोण में सेवा क्षेत्र का बड़ा योगदान रहेगा।

OUTLOOK FOR 2012-13

Global growth prospects are seen gradually strengthening but downside risks remain elevated. The International Monetary Fund, in its latest World Economic Outlook, projected global growth at 3.5% for 2012 and 4.1% for 2013. Emerging economies will continue to lead global growth. However, uncertainties may emerge in the form of high crude oil prices and other commodity prices, medium-term sovereign debt concerns, macroeconomic imbalances persisting in many economies, disruption in global bond and currency markets.

India's GDP growth is expected to improve in 2012-13 in view of the expansionary monetary policy stance and improving domestic demand conditions. Improved savings and investment rates, favorable financial market conditions, increase in capital flows, moderating inflation and positive business outlook would help the economy to broad-base the growth momentum during 2012-13. Savings and investment rates for 2012-13 estimated at 32.5% and 35.5% respectively. Services sector will be a major contributor in the positive domestic outlook.

अधिकाधिक समाहित वृद्धि प्राप्त करने और ग्रामीण अर्थ व्यवस्था पर फोकस करने के कारण अर्थ व्यवस्था की वृद्धि में और तेजी आएगी। घरेलू क्षेत्र में वर्ष के दौरान मुख्य चुनौतियाँ उच्च राजकोषीय व चालू खाता घाटा, कम औद्योगिक वृद्धि, अस्थिर विदेश विनिमय बाजार, कम पूँजी अंतर्गमन तथा तेल की उच्च कीमत के रूप में मुद्रास्फीति दबावों से संबंधित है। वर्ष 2012-13 के लिए वार्षिक मौद्रिक नीति विवरण में भारतीय रिजर्व बैंक ने वास्तविक जीडीपी वृद्धि 7.3% दर्शायी है।

वर्ष के दौरान भारतीय बैंकिंग क्षेत्र में उचित निष्पादन प्रत्याशित है। बैंकों के सामने मुख्य चुनौती अग्रिमों की गुणवत्ता में सुधार लाना है। वृद्धि और मुद्रा स्फीति के दृष्टिकोण के अनुरूप नकद आपूर्ति (एम3) को करीब 15% पर प्राक्कलित किया गया है। 2012-13 के लिए अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के समूची जमाओं को 16% और समायोजित खाद्येतर ऋणों को 17% तक बढ़ने का अनुमान लगाया गया है। मुद्रा स्फीति को 6.5% पर रोकने का प्रयास भी वार्षिक नीति करता है।

III. वर्ष 2011-12 में केनरा बैंक

भारत के प्रणालीबद्ध महत्वपूर्ण वित्तीय संस्था के रूप में मान्यता प्राप्त केनरा बैंक भारत में 4.2 करोड़ से भी अधिक ग्राहकों के बैंकिंग आवश्यकताओं की पूर्ति कर रहा है। बैंक बाजार में अपनी स्थिति को सुदृढ़ करने के लिए सूचना प्रौद्योगिकी, ग्राहक सेवा, कर्मचारी ज्ञान, नई उत्पाद/सेवा प्रक्रियाओं में लगातार निवेश कर रहा है। वर्ष के दौरान बैंक ने 343 शाखाएं व 642 ए टी एम खोले हैं।

Efforts to bring in more inclusive growth and focus on the rural economy would propel the economy further. On the domestic front, the major challenges during the year relate to high fiscal and current account deficits, low industrial growth, volatile foreign exchange markets, lower capital inflows and inflationary pressures in the form of high oil prices. The RBI in its Annual Monetary Policy Statement for 2012-13 placed real GDP growth at 7.3%.

Indian banking sector is expected to perform well during the year. Major challenge before the banks remains on improving the quality of advances. The RBI envisages containing money supply (M3) at around 15% in consonance with the outlook on growth and inflation. SCBs growth in aggregate deposits and growth in adjusted non-food credit is projected at 16% and 17% respectively for 2012-13. The annual policy also endeavors to contain inflation at 6.5%.

III. CANARA BANK IN 2011-12

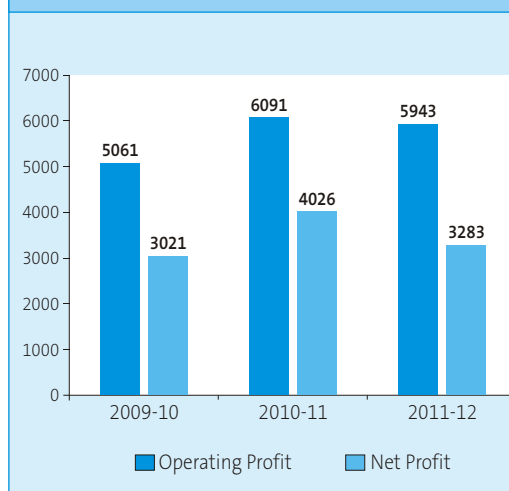
Canara Bank has been recognized as a Systemically Important Financial Institution in India catering to the needs of more than 4.2 crore customers. The Bank continues to invest in information technology, customer service, staff knowledge and new products/service process to strengthen its position in the market. During the year, the Bank opened 343 branches and 642 ATMs.

वित्तीय निष्पादन

वर्ष के दौरान कारोबार वृद्धि में आई गिरावट तथा औद्योगिक स्तर पर बल दिए गए आस्तियों में बढ़ोतरी के कारण बैंक ने अपने कारोबार स्थिति को समेकित करने के लिए तथा आस्तित्व देयता को पुनःसंतुलित करने के लिए एक विवेकपूर्ण निर्णय लिया। कारोबार, लाभ तथा लाभप्रदता में बैंक का निष्पादन निम्नानुसार रहा।

बैंक को वर्ष 2011-12 के लिए पिछले वर्ष के ₹4026 करोड़ की तुलना में ₹3283 करोड़ निवल लाभ हुआ। परिचालन लाभ पिछले वर्ष की ₹6091 करोड़ की तुलना में ₹5943 करोड़ रहा। वर्ष के लिए औसत आस्तियों पर अर्जन 0.95% रहा। वर्ष के लिए प्रति कर्मचारी लाभ ₹8.21 लाख रहा।

Operating and Net Profit (₹ in Crore)



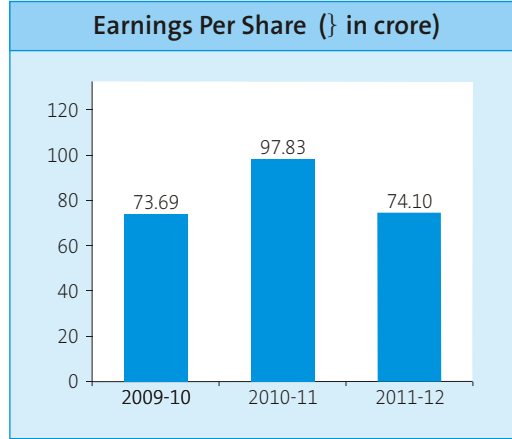
During the year, due to slackened business growth and increase in stressed assets at the industry level, the Bank took a conscious decision to consolidate its business position and rebalance assets and liabilities. The performance of the Bank on the business, profits and profitability fronts are as under.

The Bank earned a net profit of ₹3283 crore for 2011-12 compared to ₹4026 crore last year. Operating profit of the Bank stood at ₹5943 crore compared to ₹6091 crore last year. Return on average assets (RoAA) for the year stood at 0.95%. Profit per employee worked out to ₹8.21 lakh for the year.

2011-12 के लिए 110% लाभांश

शेयरधारक मूल्य में वृद्धि

बैंक के निदेशक मंडल ने वर्ष 2011-2012 के लिए 110% लाभांश की सिफारिश की है। यथा मार्च 2012 को पिछले वर्ष की ₹359.25 की तुलना में बही मूल्य ₹431.26 हुआ। यथा मार्च 2012 को पिछले वर्ष की ₹97.83 की तुलना में ईपीएस ₹74.10 रहा। वर्ष 2011-12 के लिए इक्विटी पर अर्जन 18.75% रहा।



Dividend of 110% for 2011-12

Enhancing Shareholder Value

The Bank's Board of Directors recommended a dividend of 110% for 2011-12. While Book Value increased to ₹431.26 as at March 2012 as compared to ₹359.25 for the previous financial, EPS stood at ₹74.10 as at March 2012 compared to ₹97.83 a year ago. Return on Equity stood at 18.75% for 2011-12.

प्रमुख वित्तीय अनुपात (%)	मार्च 2011	मार्च 2012
निधि लागत	5.37	6.72
निधि से प्रतिफल	8.13	8.95
जमाराशियों की लागत	5.80	7.35
अग्रिमों से प्रतिफल	9.73	10.93
निवेशों से प्रतिफल	7.72	7.96
औसत कार्यशील निधि के लिए % के रूप में स्प्रेड	2.76	2.23
निवल ब्याज मार्जिन	3.12	2.50
औसत कार्यशील निधि के लिए परिचालन व्यय	1.56	0.51
औसत परिसंपत्तियों पर प्रतिलाभ (आर ओ ए ए)	1.42	0.95
औसत निवल मालियत पर प्रतिलाभ	29.47	18.71
प्रति कर्मचारी कारोबार (₹ करोड़ों में)	11.96	13.74
प्रति कर्मचारी लाभ (₹ लाखों में)	9.76	8.21
बही मूल्य (₹)	359.25	431.26
प्रति शेयर अर्जन (₹)	97.83	74.10

ए डब्ल्यू एफ - औसत कार्यशील निधि

Key Financial Ratios (%)	March 2011	March 2012
Cost of Funds	5.37	6.72
Yield on Funds	8.13	8.95
Cost of Deposits	5.80	7.35
Yield on Advances	9.73	10.93
Yield on Investments	7.72	7.96
Spread as a % to AWF	2.76	2.23
Net Interest Margin (NIM)	3.12	2.50
Operating Expenses to AWF	1.56	0.51
Return on Avg. Assets (RoAA)	1.42	0.95
Return on Equity	29.47	18.75
Business per Employee (₹ in Crore)	11.96	13.74
Profit per Employee (₹ in Lakh)	9.76	8.21
Book Value (₹)	359.25	431.26
Earnings per Share (₹)	97.83	74.10

AWF - Average Working Funds

आय - व्यय विश्लेषण

बैंक की ब्याज आय ने पिछले वित्तीय वर्ष के }22940 करोड़ की तुलना में वर्षानुवर्ष 34.5% वृद्धि करते हुए }30851 करोड़ की वृद्धि दर्ज की। ब्याजेतर आय ने पिछले वर्ष की }2811 करोड़ की तुलना में बढ़ते हुए }2928 करोड़ की महत्तर वृद्धि दर्ज की है।

वर्ष के दौरान ब्याज दरों में बढ़त के कारण बैंक की जमा लागत 7.35% बढ़ी। अग्रिमों पर प्रतिफल पिछले वर्ष की 9.73% की तुलना में यथा मार्च 2012 को 10.93% रहा। ब्याज अंतर यथा मार्च 2011 की 2.76% की तुलना में 2.23% रहा।

52% की वर्षानुवर्ष वृद्धि के साथ ब्याज व्यय }23161 करोड़ बढ़ा जबकि बैंक का परिचालनात्मक व्यय 5.7% बढ़कर }4674 करोड़ रुपयों तक बढ़ा। बैंक की निवल ब्याज आय }7689 करोड़ तक पहुंची तथा निवल ब्याज मार्जिन 2.50% रहा।

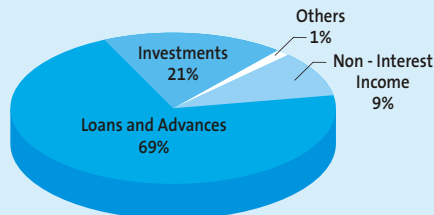
पूँजी तथा आरक्षित निधियाँ

यथा मार्च 2011 की निवल मालियत }15915 करोड़ की तुलना में यथा मार्च 2012 की निवल मालियत }19027 करोड़ हुई। प्रदत्त पूँजी }443 करोड़ रहा, आरक्षित निधियाँ और अधिशेष }22247 करोड़ तक बढ़े हैं। यथा मार्च 2012 को बैंक में सरकारी शेयर धारण 67.72% रहा।

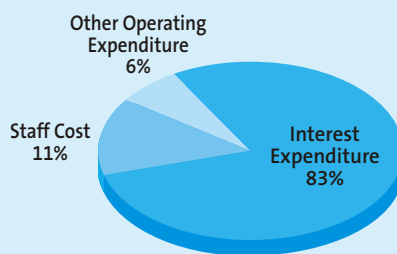
(राशि } करोड़ों में)

पूँजी का सम्मिश्रण	मार्च 2011 बासेल II	मार्च 2012 बासेल II
जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ	176136	210875
टायर I पूँजी	19139	21829
सीआरएआर (%) (टायर I)	10.87	10.35
टायर II पूँजी	7956	7179
सी आर ए आर (%) (टायर II)	4.51	3.41
कुल पूँजी	27095	29008
सीआरएआर (%)	15.38	13.76

Composition of Income : 2011-12



Composition of Expenditure: 2011-12



Income and Expenditure Analysis

The Bank's interest income recorded a y-o-y growth of 34.5% to reach }30851 crore compared to }22940 crore recorded during the previous financial year. Non-interest income increased to }2928 crore compared to }2811 crore recorded last year.

The Bank's cost of deposits increased to 7.35% due to uptrend in interest rates during the year. The yield on advances improved to 10.93% as at March 2012 compared to 9.73% last year. Interest spread stood at 2.23% compared to 2.76% as at March 2011.

While interest expenditure increased to }23161 crore with a y-o-y increase of 52%, the Bank contained its increase in operating expenses at 5.7% amounting to }4674 crore. The net interest income of the Bank stood at }7689

crore and Net Interest Margin (NIM) worked out at 2.50%.

Capital and Reserves

Networth of the Bank, as at March 2012 increased to }19027 crore compared to }15915 crore as at March 2011. While total paid-up capital of the Bank was }443 crore, reserves and surplus increased to }22247 crore. The Government Shareholding in the Bank stood at 67.72% as at March 2012.

(Amt. in }Crore)

Composition of Capital	March 2011 Basel II	March 2012 Basel II
Risk Weighted Assets	176136	210875
Tier I Capital	19139	21829
CRAR (%) (Tier I)	10.87	10.35
Tier II Capital	7956	7179
CRAR (%) (Tier II)	4.51	3.41
Total Capital	27095	29008
CRAR (%)	15.38	13.76

यथा मार्च 2012 को 10.35% टायर I पूँजी अनुपात के साथ बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 13.76% रहा। कारोबार में वृद्धि की गति में तेजी लाने के लिए टायर II के जरिए पूँजी जुटाने के लिए बैंक के पास अब भी गुंजाइश है।

Capital Adequacy Ratio stood at 13.76%, with Tier I capital ratio at 10.35% as at March 2012. The Bank has adequate headroom available under both Tier-I and Tier-II options to raise capital to support business growth momentum.

कारोबार संवृद्धि

कारोबार मात्रा } 5.59 लाख करोड़ पार कर गई

BUSINESS GROWTH

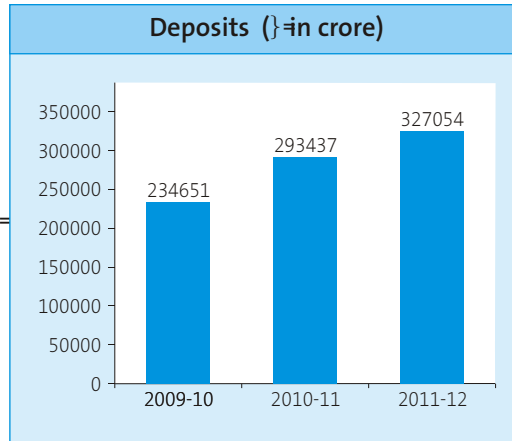
Business Volumes at over } 5.59 lakh Crore

जमाएँ

पिछले वर्ष की }293437 करोड़ रुपयों की तुलना में यथा मार्च 2012 को बैंक के कुल जमाएँ 11.5% वृद्धि दर्ज करके }327054 करोड़ तक पहुँची। बैंक के कासा जमाएँ यथा मार्च 2012 को }79611 करोड़ तक पहुँचे। बैंक के देशी कासा जमाएँ 25.16% रही।

बचत जमाएँ यथा मार्च 2012 को 10.5% बढ़कर }64792 करोड़ हुईं। वि.व. 12 के दौरान बैंक ने बचत बैंक जमाएँ जुटाने के लिए देशभर में दो अभियान चलाए। कुल मिलाकर अभियान अवधि के दौरान बैंक ने }3000 करोड़ के कारोबार के साथ 24 लाख नए बचत बैंक ग्राहकों को जोड़ा।

जमा ग्राहकवर्ग के आधार को बढ़ाए जाने वाली नीति का अनुवर्तन करते हुए, सभी शाखाओं ने कुल 33 लाख जमा खातों को जोड़ा, जिससे कुल जमा खातों की संख्या 3.75 करोड़ तक पहुँच गयी।



Deposits

Total Deposits of the Bank registered a growth of 11.5% to reach }327054 crore as at March 2012 compared to }293437 crore a year ago. The Bank's CASA deposits reached }79611 crore as at March 2012. The Bank's CASA deposits to domestic deposits stood at 25.16%.

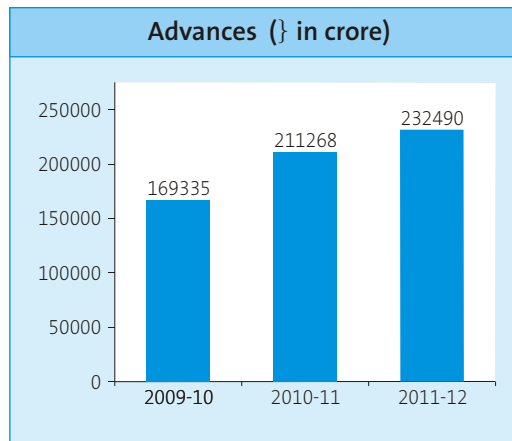
Savings deposits rose by 10.5% to }64792 crore as at March 2012. During FY12, the Bank launched nationwide campaign to mobilize SB deposits in two phases. During

the campaign period, the Bank has brought in about 24 lakhs fresh SB clientele and about }3000 crore SB deposits in the new accounts.

Pursuing a strategy of broad-basing deposit clientele, all the branches together opened over 33 lakhs deposit accounts, taking the total number of deposit accounts to 3.75 crores.

अग्रिम (निवल)

वित्त वर्ष 2012 के दौरान बैंक का निवल अग्रिम पिछले वर्ष की }211268 करोड़ की तुलना में 10% वृद्धि के साथ }232490 करोड़ रहा। बैंक के विविध ऋण संविभाग में अर्थव्यवस्था के उत्पादक खंड जैसे कृषि तथा सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम(एमएसएमई), कॉर्पोरेट तथा आधारभूत संरचना संविभाग भी शामिल है। यथा मार्च 2012 को उधारखातों की संख्या 45 लाख रही।

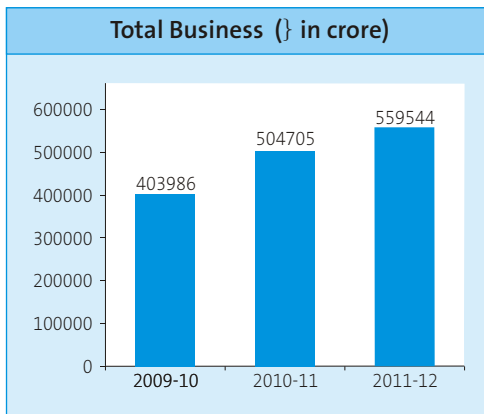


Advances (Net)

During 2011-12, the Bank's net advances witnessed a 10% growth to reach }232490 crore compared to }211268 crore a year ago. The Bank's diversified credit portfolio include all productive segments of the economy like agriculture and Micro, Small and Medium Enterprises (MSME), exposure to corporate and infrastructure segments. As at March 2012, the number of borrowing accounts stood at 45 lakhs.

वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक का कुल कारोबार पिछले वर्ष की }504705 की तुलना में 10.9% वरद्धि के साथ }559544 रहा। कुल कारोबार में लगभग 96% देशी कारोबार का योगदान रहा।

प्रति कर्मचारी कारोबार द्वारा मापी जानेवाली उत्पादकता पिछले वर्ष के }11.96 करोड़ की तुलना में }13.74 करोड़ तक बढ़ी जिससे बैंक समकक्ष बैंकों में उत्तम बना रहा। वर्ष के दौरान बैंक का ग्राहक आधार 4.20 करोड़ तक बढ़ा।



During 2011-12, the total business of the Bank grew by 10.9% to reach }559544 crore as against }504705 crore during the previous financial. The Bank's domestic business constituted about 96% of the total business.

Productivity, as measured by business per employee, increased to }13.74 crore from }11.96 crore a year ago. During the year, the Bank's clientele base increased to 4.20 crores.

खुदरा ऋण परिचालन

बैंक के खुदरा ऋण यथा मार्च 2012 को }24782 करोड़ रहा। खुदरा ऋण का वितरण }12279 करोड़ रहा। बकाया आवास ऋण संविभाग }15808 करोड़ तक बढ़े जो कुल खुदरा ऋण संविभाग का 64% है।

बैंक ने खुदरा ऋण को बढ़ाने के लिए अनेक उपाय अपनाये हैं। सितंबर-मार्च 2012 के दौरान खुदरा ऋण उत्सव मनाया गया जहाँ प्रसंस्करण प्रभागों में छूट के साथ ब्याज दर भी घटाया गया। प्रस्तावों के तुरंत निपटान तथा ऋण प्रवाह को सुगम बनाने के लिए 19 केन्द्रीकृत प्रसंस्करण इकाईयों को खुदरा आस्ति केन्द्रों में स्तरान्तरण किया गया। यथा मार्च 2012 को देशभर के मुख्य केन्द्रों में बैंक के 37 खु.आ.केन्द्र तथा 6 के.प्र.इकाईयाँ हैं। खु.आ.केन्द्र 1456 शाखाओं को प्रावरित करते हैं। बैंक ने ऑनलाइन ऋण आवेदन व ट्रैकिंग प्रणाली पैकेज भी कार्यान्वित किया है।

Retail Lending Operations

Outstanding retail lending of the Bank stood at }24782 crore as at March 2012. The disbursements under the retail lending stood at }12279 crore. The outstanding housing loan portfolio increased to }15808 crore, constituting 64% of the total retail lending portfolio.

The Bank took several measures during the year to expand retail credit. Retail Loan festival was observed during September-March 2012, wherein rate of interest was reduced along with concession in processing charges. To facilitate speedy disposal of proposals and credit flow, 19 Centralized Processing Units (CPU) were upgraded to Retail Asset Hubs (RAHs). As at March 2012, the Bank had 37 RAHs and 6 CPUs at major centres across the country, covering 1456 branches. The Bank has implemented Online Loan Application and Tracking System.

कोष व अंतर्राष्ट्रीय परिचालन

यथा मार्च 2012 को बैंक के समूचे निवेश (निवल) }102057 करोड़ रहे। पोर्टफोलियो संशोधित अवधि पिछले वर्ष के 4.75 से यथा मार्च 2012 को 4.62 तक घट गयी। कम अवधिवाली प्रतिभूतियों को छोड़ने और मध्यम और दीर्घ अवधिवाली प्रतिभूतियों में नए सिरे से निवेश करने के कारण बिकवाली के लिए उपलब्ध संशोधित अवधि यथा मार्च 2011 की 2.23 से यथा मार्च 2012 को 3.23 हुई। वर्ष के लिए व्यापारिक लाभ पिछले वर्ष की }236 की तुलना में }324 करोड़ था। निवेशों पर प्रतिफल पिछले वर्ष के 7.72% की तुलना में यथा मार्च 2012 को 7.96% बढ़ा।

सरकारी प्रतिभूतियों में बड़े व्यापारी के रूप में बैंक सक्रिय भाग लेता रहा। वर्ष के लिए हामीदारी वचन बद्धताओं की कुल राशि }52688 करोड़ थी। प्रधान व्यापारी के रूप में वर्ष के दौरान बैंक ने 40% अद्यादेशी प्रतिशतता की तुलना में 64% से अधिक सफलता अनुपात हासिल किया।

TREASURY AND INTERNATIONAL OPERATIONS

Aggregate investments (net) of the Bank was at }102057 crore as at March 2012. Portfolio modified duration came down to 4.62 years as at March 2012 from 4.75 years a year ago. The modified duration of the Available for Sale (AFS) portfolio has increased to 3.23 years as at March 2012 from 2.23 years as at March 2011 due to redemption of short dated securities and fresh investments made in medium and long dated securities. The trading profit for the year was }324 crore as against }236 crore last year. The yield on investments improved to 7.96% as compared to 7.72% a year ago.

The Bank continues to be an active player in Government securities as a primary dealer. The total amount of underwriting commitments for the year was }52688 crore. During the year, the Bank achieved over 64% success ratio as against mandatory 40% of its obligation as a Primary Dealer.

यथा मार्च 2012 को बैंक का कुल विदेशी कारोबार }144624 करोड़ रहा जिसमें }54,036 करोड़ निर्यात और आयातों में }41151 करोड़ और प्रेषणों के तहत }49437 करोड़ है। यथा मार्च 2012 को बैंक का बकाया निर्यात ऋण }10382 करोड़ रहा।

लंदन व लीसेस्टर (यू.के.), होंग कोंग व शॉंगहाई (चीन) और मनामा (बहरीन) में एक-एक शाखा तथा शारजाह में प्रतिनिधि कार्यालय के साथ बैंक 6 देशों को प्रावरित करता है। मॉस्को में कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया (एल.एल.सी.) के नाम से भारतीय स्टेट बैंक के साथ संयुक्त उद्यम के रूप में परिचालित है।

वर्ष के दौरान समस्त विदेशी शाखाओं ने संवर्धित कारोबार कार्यनिष्पादन दर्ज किया। मार्च 2012 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए पाँच विदेशी शाखाओं का कुल कारोबार यू.एस. \$ 4.33 बिलियन रहा।

कतर, जोहनेजबर्ग (दक्षिण आफ्रीका), फ्रांक फुर्ट (जर्मनी), न्यू यॉर्क (यू.एस.ए.) सावो पौलो (ब्राजील), दार-ई-सलाम (तानजानिया), टोकियो (जापान) और अबुजा (नाइजीरिया) जैसे 8 अन्य अंतर्राष्ट्रीय केन्द्रों में विस्तारण के लिए बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमोदन प्राप्त किया। इस संबंध में बैंक ने दक्षिण आफ्रीका, यू.एस.ए. तथा कतर के विनियामकों को आवेदन दिया है।

बैंक के अंतर्राष्ट्रीय परिचालनों को 373 संपर्ककर्ता बैंकों के 79 देशों में फैले हुए विस्तृत तंत्र का अच्छा समर्थन मिल रहा है। इस बैंक ने अनिवासियों के सहज धनप्रेषण हेतु मध्य पूर्व के 29 विदेशी मुद्रा विनिमय गृहों सहित 17 मध्य पूर्वी बैंकों से रुपये आहरण की व्यवस्था की है। यह बैंक क्रमशः अन्यत्र अस्थाई विशेष नियुक्ति एवं प्रबंधन करार के अधीन दो विदेशी मुद्रा विनिमय गृहों, यानि अल रजौकी इंटरनेशनल एक्सचेंज कम्पनी, दुबई और ईस्टर्न एक्सचेंज इस्टैब्लिशमेंट, कतर का प्रबंधन कर रहा है।

बैंक ने वर्ष के दौरान मुद्रा विप्रेषण के अधीन वेब आधारित उत्पाद का विस्तार 28 एक्सचेंज कम्पनियों / बैंकों तथा 4 विदेश शाखाओं जैसे लंदन, लीसेस्टर, शांगहाई और होंग कोंग में किया है। वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक से यू.ए.ई. के 5 विनिमय घरों के साथ विप्रेषण व्यवस्था के लिए अनुमोदन प्राप्त किया है।

अन्य सेवाएं

2011-12 के दौरान बैंक के व्यापार बैंकिंग प्रभाग ने }90.23 करोड़ के ईक्विटी जारी करने का काम संभाला है। भारतीय राष्ट्रीय राजपथ प्राधिकरण और ग्रामीण विद्युतीकरण निगम लिमिटेड के पूँजीगत लाभ बंध पत्रों के जारी किए जाने का काम संभाला है। भारतीय राष्ट्रीय राजपथ प्राधिकरण और ग्रामीण विद्युतीकरण निगम लिमिटेड के पूँजीगत लाभ बंध पत्र जारी करने से व्यापार बैंकिंग विभागों द्वारा एकत्रित की गई राशि }120.33 करोड़ थी। वर्ष के दौरान "ईक्विटी के उचित मूल्यांकन" के 5 समन्वयनों को भी संभाला है।

Foreign Business Turnover of the Bank aggregated to }144624 crore, comprising }54036 crore under exports, }41151 crore under imports and }49437 crore under remittances as at March 2012. Outstanding export credit of the Bank stood at }10382 crore as at March 2012.

The Bank's overseas operations covered 6 countries with one branch each at London and Leicester (UK), Hong Kong, Shanghai (China) and Manama (Bahrain) and a Representative Office at Sharjah (UAE). These apart, a joint venture Bank, namely, Commercial Bank of India LLC in Moscow is also operational in association with State Bank of India.

All overseas branches recorded improved business performance during the year. Total business of the five overseas branches aggregated to US\$4.33 billion for the financial year ending March 2012.

The Bank has approval from RBI for expansion in 8 other International Centres, namely, Qatar, Johannesburg (South Africa), Frankfurt (Germany), New York (USA), Sao Paulo (Brazil), Dar-es-Salaam (Tanzania), Tokyo (Japan) and Abuja (Nigeria). In this regard, the Bank has filed application with regulators of South Africa, USA and Qatar.

The Bank's international operations are well supported by a wide network of 373 Correspondent Banks, spread across 79 countries. Rupee Drawing Arrangement has been made with 29 Exchange Houses and 17 Overseas Banks in the Middle East for channelizing the remittances of Non-Resident Indians. The Bank has been managing two Exchange Houses viz., Al Razouki International Exchange Company, Dubai and Eastern Exchange Est., Qatar under Secondment and Management Agreement respectively.

The Bank has implemented 'Remit Money', a Web Based Speed Remittance product by extending to 28 Exchange Houses and to 4 branches abroad viz. London, Leicester, Shanghai and Hong Kong. During the year 2011-12, the Bank obtained approval from RBI for remittance arrangements with 5 more Exchange Houses in UAE.

OTHER SERVICES

During 2011-12, Merchant Banking Division handled one Rights issue of equity amounting to }90.23 crore. The Division also handled Private Placement Capital Gain Bond Issues of National Highways Authority of India (NHAI) and Rural Electrification Corporation Ltd (REC) as Arrangers. Amount mobilized in respect of Capital Gain Bonds Issue of NHAI and REC during the year was }120.33 crore. Five assignments of 'Fair Valuation of Equity' were also handled by the Division during the year.

बैंक ने 1 राइट और 3 प्राइवेट प्लेसमेंट इश्यू के लिए वसूलीकर्ता बैंकरों के स्तर में काम किया जिसमें ₹ 1147.16 करोड़ स्तरों की अस्थाई निधियाँ हैं। नामोद्दिष्ट शाखाओं द्वारा ए एस बी ए के तहत संचालन की गई इश्यूओं की संख्या 34 है तथा ₹ 440.54 करोड़ की राशि कमायी गई।

वर्ष के दौरान **सिंडिकेशन-ग्रुप** ने ₹ 27221 करोड़ रुपये लगनेवाली परियोजनाओं को संभाला जिनका कुल ऋण ₹ 6825 करोड़ है। ग्रुप ने सिंडिकेशन परिचालनों से बड़े पैमाने पर शुल्क आधारित आय अर्जित की है और इस्पात, ऊर्जा, सड़क, चीनी, कपड़ा आदि जैसे विभिन्न संविभागों की परियोजनाओं के लिए निधियों का प्रबंधन किया।

"बैंक एश्युरेंस" संविभाग में बैंक ने जीवन और जीवनेतर बीमा दोनों विभागों में गठ-जोड़ किया है। केनरा एच.एस.बी.सी. ऑरिएंटल बैंक ऑफ कोमर्स जीवन बीमा कंपनी के साथ गठ-जोड़ से ₹ 26.24 करोड़ कमीशन के स्तर में बैंक ने कमाई की। म्यूचुअल फंड कारोबार के तहत अपने संयुक्त उद्यम केनरा रोबेको आरिस्ट प्रबंधन कंपनी लिमिटेड से कमीशन के रूप में ₹ 3.9 करोड़ प्राप्त किए। बैंक ने मेसर्स युनाइटेड इंडिया इश्युरेंस कम्पनी लि. से सामान्य बीमा व्यवसाय हेतु गठ-जोड़ किया और परिणामस्वरूप इस वर्ष ₹ 11.6 करोड़ कमीशन आय कमाई। बैंक ने पूरे देश में फैली अपनी शाखाओं के माध्यम से निर्यात नीतियों के विपणन हेतु मेसर्स भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम से कॉर्पोरेट एजेंसी करार किया है।

बैंक का **कॉर्पोरेट नकद प्रबंधन सेवा** (सीसीएमएस) का नेटवर्क 60 परिचालन केन्द्रों को प्रावरित करते हुए स्थानीय व दूरस्थ चेकों के समाहरण सुविधा से संबंधित सेवा प्रदान करता है। बैंक 300 केन्द्रों में नई विशेषताओं सहित कोर बैंकिंग सेवा के साथ समाहरण उत्पादों को एकीकृत करने के लिए योजनाएँ बना रहा है।

बैंक ने **कार्ड कारोबार** के अधीन क्रेडिट और डेबिट-सह-एटीएम कार्ड का आधार बढ़ाने के लिए अनेक पहल की है। यथा मार्च 2012 को बैंक का कुल डेबिट कार्ड संख्या 71.92 लाख तक बढ़ी और वर्ष के दौरान कार्ड कारोबार में ₹ 1.4 करोड़ स्तरों की आय हुई।

बैंक 55 निक्षेपागार सेवा केंद्रों के साथ देश के 36 केन्द्रों में निक्षेपागार सेवाएँ दे रहा है। बैंक मेसर्स केनरा बैंक सिक्यूरिटीज लिमिटेड, मुंबई नाम के दलाली अनुषंगी के जरिए डी.पी. ग्राहकों को ऑन लाइन ट्रेडिंग सुविधा उपलब्ध करा रहे हैं।

निष्पादक, न्यासी और कराधान जैसी बैंक की इकाइयाँ डिबेंचर / प्रतिभूति न्यासिता, वसीयतनामा एवं निष्पादक, न्यासिता, व्यक्तिगत कर सहायक तथा मुख्तारनामा सेवाएँ दे रही हैं। इस समीक्षा वर्ष में इसने ₹ 905 करोड़ के नए डिबेंचर / प्रतिभूति न्यासिता इश्यु प्राप्त किए हैं।

The Bank acted as Collecting Bankers in 1 Rights and 3 Private Placement Issues, involving an amount of ₹ 1147.16 crore. The number of issues handled under Application Supported by Blocked Amount (ASBA) by the designated branches were 34 and the amount blocked was ₹ 140.54 crore.

The Bank's **Syndication Group** handled projects involving project cost of ₹ 27221 crore during the year, with a total debt size of ₹ 6825 crore. The Group has generated substantial fee based income from the syndication operations. The funds are arranged for projects in various segments like Steel, Power, Road, Sugar, Textiles, etc.

The Bank has tie-up arrangements in both life and non-life insurance segments under its **'bancassurance'** arm. The Bank earned a commission income of ₹ 26.24 crore from its joint venture viz., Canara HSBC OBC Life Insurance Company Ltd. Under the mutual fund business, the Bank earned a commission of ₹ 3.9 crore from its joint venture viz., Canara Robeco Asset Management Company Ltd. The Bank's tie-up arrangement with M/s United India Insurance Company Ltd (UIICL) for non-life (general) insurance business has resulted in a commission income of ₹ 11.6 crore during the year. The Bank has also Corporate Agency Agreement with M/s Export Credit Guarantee Corporation of India for marketing export policies through its branches across India.

Corporate Cash Management Services (CCMS) network of the Bank, covering 60 Operating Centres, provides services related to local and upcountry cheque collection facility. The Bank has planned to integrate the collection products with core banking services covering 300 centres with new features.

Under **Card Business**, the Bank took several initiatives to expand credit and debit-cum-ATM card base. The total debit card base of the Bank increased to 71.92 lakhs as at March 2012. Income under card business during the year was at ₹ 1.4 crore.

The Bank offers its depository services from 55 DP Service Centres spread across 36 centres in the country. Through these Centres, the Bank is extending Online Trading Facility to DP clients from its own broking subsidiary M/s Canara Bank Securities Limited, Mumbai.

Executor, Trustee and Taxation Services outfit of the Bank provides services like Debenture/Security Trusteeship, Will and Executorship, Trusteeship, Personal Tax Assistance and Power of Attorney Services. During the year, it secured new debenture/security trusteeship issues, amounting to ₹ 905 crore.

सरकारी कारोबार के अधीन प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष कर संग्रह, विभिन्न विभागों को पेंशन का भुगतान, मंत्रालय के खाते, डाक विभाग, लोक भविष्य निधि योजना तथा भारतीय रिज़र्व बैंक एवं सरकारी बॉन्ड की बिक्री से बैंक ने वर्ष के दौरान }76 करोड़ का लाभ अर्जित किया।

बैंक मानव संसाधन विकास विभाग मंत्रालय, विद्यालय शिक्षा व साक्षरता विभाग, उच्च शिक्षा विभाग, कला विभाग- भारत के पुरातत्व सर्वेक्षण, संस्कृति मंत्रालय तथा खेल व युवा मामले मंत्रालय के मान्यता प्राप्त बैंकर के रूप में प्राधिकृत है। बैंक ने मानव संसाधन विकास विभाग मंत्रालय के लिए वेब-पोर्टल विकसित किया है जिसके माध्यम से सर्व शिक्षा अभियान योजना की निधियों की ई-ट्रैकिंग की जाती है जिसका बैंक ने देश के सभी राज्यों में अमल किया है। बैंक ने महाराष्ट्र, तमिल नाडु, कर्नाटक और दिल्ली राज्यों में विक्रय / वाणिज्य करों का ई-भुगतान को कार्यान्वित किया।

भारतीय अनन्य पहचान प्राधिकरण, नई दिल्ली के लिए अधिग्रहण बैंकरों के स्तर में बैंक को प्राधिकृत किया गया। भारत में बहुप्रयोजनकारी राष्ट्रीय पहचान पत्र या यू.आई.डी. कार्यान्वित करने के लिए भारत सरकार की एजेंसी के स्तर में फरवरी 2010 में यू.आई.डी.ए. स्थापित किया गया। अब यह परियोजना 8 केन्द्रों में कार्यान्वित की गई है और उन केन्द्रों में बैंक की शाखाएं यू.आई.डी.ए. खातों को संभालने के लिए डील शाखाओं के स्तर में नामोद्दिष्ट की गई है।

वर्ष के दौरान मौलाना आजाद राष्ट्रीय फेलोशिप, छात्राओं के माध्यमिक शिक्षा के लिए राष्ट्रीय प्रोत्साहन योजना कार्यान्वित करने के लिए मानव संसाधन विकास विभाग मंत्रालय के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं।

बैंक ने 16.01.2012 से केन्द्रीय उत्पादन और सीमा शुल्क बोर्ड, नई दिल्ली के निर्देशों के अनुसार 103 केन्द्रों में उत्पादन शुल्क का **ई-भुगतान कार्यान्वित** किया है।

बैंक ने बेंगलूर नगर की 5 शाखाओं में **ई-स्टाम्पिंग** परियोजना शुरू की है और इसे कर्नाटक राज्य के 26 जिला मुख्यालय स्थित शाखाओं में कार्यान्वित किया जा रहा है।

कृषि परामर्शी सेवाएँ (एसीएस) इस बैंक की वह इकाई है जिसने इस समीक्षा वर्ष में 105 समनुदेशनों को अपनी सेवाएँ दीं। ये 105 समनुदेशन कार्य में 75 मूल्यांकन, 1 वैधता अध्ययन, 21 पुनरीक्षण तथा 8 अन्य अध्ययन व प्रशिक्षण शामिल है। इन समनुदेशन कार्यों के कुल आय }467 करोड़ है।

Under **Government Business**, comprising Direct and Indirect Tax collections, payment of pensions of various departments, Ministry Accounts, Postal Department, Public Provident Fund Scheme and issue of bonds of RBI and Government of India, the Bank earned an income of }76 crore during the year.

The Bank has been authorized as the accredited banker for Ministry of Human Resources Development (MHRD), handling Department of School Education and Literacy, Department of Higher Education, Department of Arts – Archeological Survey of India, Ministry of Culture and Ministry of Youth Affairs and Sports. The Bank has developed a Web-Portal for Ministry of HRD for e-tracking of funds under the Sarva Shiksha Abhiyan (SSA) Scheme and implemented the web portal in all the States. The Bank has implemented the e-payment of sales tax/ commercial tax in the states of Maharashtra, Tamil Nadu, Karnataka and Delhi.

The Bank is authorized as one of the accredited Bankers for **Unique Identification Authority of India (UIDAI)**, New Delhi. The UIDAI was established in February 2010, as an agency of Government of India, responsible for implementing the Multipurpose National Identity Card or Unique Identification Card (UID Card) project in India. The project is implemented in 8 Centres at present and the Bank's branches at these Centres have been designated as the branches for handling the UIDAI accounts.

During the year, the Bank has entered into an MoU with Ministry of HRD for implementing Maulana Azad National Fellowship and National Scheme of Incentives to Girls for Secondary Education (NSIGSE).

The Bank has implemented **e-payment of Customs** in 103 locations as per the direction of the Central Board of Excise and Customs, New Delhi, with effect from 16.01.2012.

The Bank has introduced **e-stamping** project in 5 branches in Bangalore. The project is under implementation at other 26 branches situated in the District Head Quarters in the State of Karnataka.

Agricultural Consultancy Services (ACS) outfit of the Bank handled 105 assignments. These 105 assignments comprised of 75 appraisals, 1 viability study, 21 vetting and 8 other studies and trainings. The total outlay of the assignments was }467 crore.

आस्ति गुणवत्ता व जोखिम प्रबंधन

} 3295 करोड़ - अब तक की सर्वाधिक नकद वसूली

आस्ति गुणवत्ता

बैंक ने वर्ष के दौरान एनपीए के परितुलन के लिए प्रणाली आधारित पहचान कार्यान्वित की है, चाहे उधार खाताओं का आकार तथा श्रेणी कुछ भी हो।

अर्थव्यवस्था में मॉडरेशन के साथ बैंकिंग क्षेत्र के आस्ति गुणवत्ता तनावयुक्त रहे। उद्योग और आर्थिक स्थिति के अनुरूप वर्ष के दौरान बैंक का सकल एनपीए } 4032 करोड़ पहुँच गया तथा बैंक के सकल एनपीए अनुपात पिछले वर्ष के 1.49% की तुलना में 1.73% रहा। बैंक का सकल एनपीए अनुपात अन्य महत्वपूर्ण बैंकों से कम रहा। } 3386 करोड़ निवल एनपीए स्तर के साथ यथा मार्च 2012 में इसका अनुपात 1.46% रहा। यथा मार्च 2012 को प्रावधान प्रावरण अनुपात 67.59% रहा।

गत वर्ष के } 2032 करोड़ की नकद वसूली की तुलना में इस वर्ष सर्वाधिक } 3295 करोड़ की नकद वसूली हुई। इसमें से } 1191 करोड़ की वसूली बट्टे खातों से व अनुप्रयोजित खातों की वसूली से हुई। देयता } 1 करोड़ से कम रहनेवाले खातों से } 2000 करोड़ भी वसूल किए गए।

वर्ष के दौरान सरफेसी अधिनियम के तहत } 1270 करोड़ की वसूली की गई। बैंक ने = 17200 वसूली बैठक आयोजित की जिसके परिणामस्वरूप } 1575 करोड़ की वसूली हुई। लोक अदालत के तहत 800 मामले निपटाए गए। साथ में बैंक ने फिसलन को रोकने तथा अतिदेय ऋण खातों से त्वरित वसूली करने के लिए कई पहल की। इसमें समय में पुनर्संरचना / पुनःचरणबद्धता के लिए खातों की पहचान, शाखा स्तर पर केन अदालतों का आयोजन तथा अंचल कार्यालय स्तर पर एकमुश्त निपटान के लिए मेगा अदालतों का आयोजन, कॉल सेंटर वर्ड-नीलामी के जरिए अतिदेय ऋण खातों का नियमित अनुवर्तन आदि शामिल हैं। } 1 करोड़ से कम के एनपीए तथा एमएसएमई के निपटान के लिए बैंक ने एक विशेष योजना स्थापित की है।

जोखिम प्रबंधन

पूँजी पर्याप्तता ढांचा तथा भावी रणनीतियाँ

जोखिम तथा अर्जन के बीच के अंतर को संतुलित करना जोखिम प्रबंधन का उद्देश्य है। बैंक अपनाई गई कारोबार रणनीतियों में निहित जोखिम के संदर्भ में कारोबार वृद्धि तथा राजस्व सृजन का महत्व रखता है।

बैंक ने बासेल II संरचना और भा.रि.बैंक दिशानिर्देशों के अनुरूप जोखिम प्रबंधन उपायों के प्रभावी कार्यान्वयन के लिये विश्वस्तरीय सर्वोत्तम व्यवहार को प्राप्त करने के लिये एकीकृत जोखिम प्रबंधन ढांचा स्थापित किया है। बैंक में ऋण, बाजार, परिचालनात्मक तथा समूह

ASSET QUALITY AND RISK MANAGEMENT

All Time High Cash Recovery at } 3295 crore

Asset Quality

The Bank has implemented system based identification in collation of NPAs during the year, irrespective of size and category of the borrowal accounts.

With the moderation in the economy, asset quality of the banking sector was under stress. The gross NPA level of the Bank stood at } 4032 crore with a gross NPA ratio of 1.73% as at March 2012. The Bank's gross NPA ratio continues to be one of the lowest among the peers. With a net NPA level of } 3386 crore, net NPA ratio was at 1.46%. The Provision Coverage Ratio stood at 67.59% as at March 2012.

Cash recovery during the year aggregated to an all time high of } 3295 crore, well exceeding the preceding year's cash recovery of } 2032 crore. Out of this, recovery from written off accounts at branches, write back and unapplied interest together amounted to } 1191 crore. Recovery from accounts where the liability is less than } 1 crore was } 2000 crore.

During the year, recovery amounting to } 1270 crore was made under SARFAESI Act. The Bank conducted 17200 recovery meets which resulted in a recovery of } 1575 crore. Under Lokadalat, 800 cases were settled. Besides, the Bank took several initiatives to contain slippages and speed up recovery from overdue loan accounts. These include identification of stressed accounts for restructuring/rephasing in time, conduct of Canadalats at branch level and mega adalats at Circle level for one time settlements, regular follow-up of overdues in loan accounts through Call Centre and e-auctions. The Bank also formulated a special scheme for settlement of small NPAs and for MSMEs below } 1 crore.

Risk Management

Capital Adequacy Framework and Future Strategies

The objective of Risk Management is to balance the trade-off between risk and return. The Bank weighs the business growth and revenue generation in the context of the risks inherent in the business strategy adopted.

The Bank has put in place a unified Risk Management Architecture to attain global best practices for effective implementation of Risk Management initiatives in tune with the New Capital Adequacy Framework prescribed by the RBI. An independent Risk Management Structure is in place for Integrated Risk

जोखिम को प्रावरित करनेवाला एकीकृत जोखिम प्रबंधन के स्थान पर स्वतंत्र जोखिम प्रबंधन संरचना उपलब्ध है।

निदेशक मंडल बैंक में जोखिम प्रबंधन पहल को चलाते हैं तथा बैंक द्वारा ग्रहण किए गए जोखिमों के निरीक्षण करते हैं। निदेशक मंडल बोर्ड के जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी) द्वारा अच्छी तरह समर्थित है।

उच्च कार्यपालक स्तर पर विभिन्न जोखिम समितियाँ जैसे ऋण जोखिम प्रबंधन, बाजार जोखिम प्रबंधन, परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन तथा आस्त देयता प्रबंधन समितियाँ बोर्ड तथा बोर्ड के आरएमसी को सहायता प्रदान करने के लिए गठित व परिचालन में हैं। समय-समय पर ये समितियाँ बैठकें आयोजित करती हैं तथा विभिन्न जोखिमों से संबंधित नीतियों की समीक्षा व अनुपालनों का पालन करती हैं, समय-समय पर संविभाग समीक्षा भी करती हैं। बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) दिशा प्रदान करती है तथा आंतरिक लेखा परीक्षा की गुणवत्ता की निगरानी करती है और जोखिम नीति पहल की समीक्षा करती है। बैंक के कारोबार गतिविधियाँ नीतिगत ढांचे के अंतर्गत ही किए गए हैं तथा बैंक के सभी जोखिम पहलों के कार्यान्वयन सुगम बनाने के लिए सभी स्तरों में स्वतंत्र प्रभाग गठित किया गया है।

निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित सिद्धांतों व नीतियों के ढांचे के जरिए जोखिमों का प्रबंधन किया जा रहा है। निदेशक मंडल एक स्वतंत्र जोखिम प्रबंधन विभाग द्वारा समर्थित है जो सुनिश्चित करती है कि बैंक अपने जोखिम उठाने के साथ-साथ पारिभाषित सीमाओं के अंतर्गत परिचालन करें।

पूरे बैंक में विभिन्न जोखिम प्रबंधन पहल के कार्यान्वयन के लिए प्रधान कार्यालय में एक स्वतंत्र जोखिम प्रबंधन विभाग कार्यरत है। देशी व विदेशी कोष, दोनों के एकीकृत मध्य कार्यालय निवेशों तथा विदेश विनिमय कार्य के बाजार जोखिम के प्रभावी व स्वतंत्र पर्यवेक्षण तथा निगरानी के लिए जोखिम प्रबंधन विभाग के तहत कार्यरत है। जोखिम प्रबंधन विभाग के एक विस्तारित इकाई के रूप में सभी 34 अंचल कार्यालयों में जोखिम प्रबंधन अनुभाग कार्यरत है।

बैंक में विभिन्न जोखिम प्रबंधन नीतियाँ उपलब्ध हैं। इसमें ऋण जोखिम प्रबंधन, बाजार जोखिम प्रबंधन, परिचालन जोखिम प्रबंधन, हित विरोधाभास प्रबंधन, प्रकटन, समूह जोखिम प्रबंधन, संपार्श्विक प्रबंधन, आउटसोर्सिंग, कॉर्पोरेट अभिशासन, निवेश, अनुपालन, आस्त देयता, ऋण निगरानी आदि भी शामिल हैं। उपर्युक्त के अलावा विनियामकों की आवश्यकता के मद्देनजर अपनी विदेशी शाखाओं के लिए जोखिम प्रबंधन नीतियाँ भी उपलब्ध हैं, अर्थात् चीन बैंकिंग विनियामक आयोग (सीबीआरसी), हाँग काँग मौद्रिक प्राधिकरण (एचकेएमए), वित्तीय सेवा प्राधिकरण (एफएसए) और सेंट्रल बैंक ऑफ बहरीन (सीबीबी)।

बैंक द्वारा रूपायित सभी जोखिम प्रबंधन नीतियाँ बोर्ड के आरएमसी तथा निदेशक मंडल द्वारा वार्षिक अंतरालों पर अनुमोदित हैं। नीतियों की समीक्षा बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) द्वारा वार्षिक तौर पर की जाती है।

Management, covering Credit, Market, Operational and Group Risk.

The Board of Directors drive the Risk Management initiatives in the Bank and have oversight on the risks assumed by the Bank. The Board of Directors is well supported by the Risk Management Committee (RMC) of the Board.

Various Risk Committees at the Top Executive level like Credit Risk Management, Market Risk Management, Operational Risk Management and Asset Liability Management are also constituted and operationalized to assist the Board and RMC of the Board. These Committees meet periodically to assess and proactively review all policies related to various risks and validating compliances, portfolio review on periodic basis. The Audit Committee of the Board (ACB) provides direction to and also monitors quality of internal audit functions and review of risk policy initiatives. The Bank's business activities are undertaken within the policy framework and independent departments are set up at all levels to facilitate implementation of all risk initiatives of the Bank.

The risk is managed through a framework of policies and principles approved by the Board of Directors and supported by an independent Risk Management Wing that ensures that the Bank operates within its risk appetite as well as defined limits.

An independent Risk Management Wing at the Head Office is functioning as a nodal centre for overall implementation of various risk management initiatives across the Bank. Integrated Mid-Office of both Domestic as well as Forex Treasury is functioning under the Risk Management for effective and independent supervision and monitoring of Market Risk in investment and forex functions. Risk Management Sections are functioning at all the 34 Circle Offices of the Bank as an extended arm of the Risk Management Wing.

The Bank has put in place several Risk Management Policies. These include policies on Credit Risk Management, Market Risk Management, Operational Risk Management, Management of Conflicts of Interests, Disclosures, Group Risk Management, Collateral Management, Outsourcing, Corporate Governance, Investment, Compliance, Asset Liability, Credit Monitoring etc. Besides the above, the Bank has put in place Risk Management Policies for its overseas branches, taking into account the requirements of the regulators i.e. Chinese Banking Regulatory Commission (CBRC), Hong Kong Monetary Authority (HKMA), Financial Services Authority (FSA) and Central Bank of Bahrain (CBB).

All the Risk Management Policies framed by the Bank are approved by the RMC of the Board and Board of Directors at annual intervals. The policies are also reviewed by the Audit Committee of the Board (ACB) annually.

बासेल II मानदंडों में अंतरण : बैंक ने अबाध गति से यथा 31.03.2008 को बासेल मानदण्डों को अपना लिया है। भा.रि. बैंक द्वारा निर्धारित नयी पूंजी पर्याप्तता के संरचनात्मक दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए बासेल II मानदण्डों की स्तम्भ I अपेक्षा के अनुसार पूंजी जोखिम भारिता आस्तियों अनुपात का परिकलन किया जाता रहा है।

बासेल II मानदण्डों के स्तम्भ II के अंतर्गत बैंक ने आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया की अपनी नीति रूपायित की है। आईसीएपी कार्यकलाप बैंक, अनुषंगियों, प्रायोजित इकाइयों तथा सहबद्ध संस्थाओं के देशी, विदेशी परिचालन को प्रावित करते हैं। आईसीएपी में तनाव परीक्षा परिदृश्य की संबद्धता का प्रलेखीकरण भी किया जाता है। आरएमसीबी तथा निदेशक मंडल द्वारा आईसीएपी प्रलेख की समीक्षा व अनुमोदन की जाती है।

आईसीएपी के हिस्से के स्तम्भ में पूंजी स्थिति पर विभिन्न काव्यनिक परिदृश्य के तहत प्रभाव निर्धारण के लिए बैंक ने तनाव परीक्षण आयोजित किए हैं। कार्यप्रणाली निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित है और आईसीएपी के हिस्से के रूप में वार्षिक स्तर पर भारतीय रिजर्व बैंक को प्रस्तुत की जाती है। तरलता जोखिम व साख जोखिम से जुड़ी हुई विभिन्न जोखिमों के लिए समय-समय पर एलसीओ / सीआरएमसी को तनाव परीक्षण परिणाम रिपोर्ट की जाती है।

एक पूंजी आयोजना समिति प्रधान कार्यालय में परिचालित है तथा यह समिति बृहद आर्थिक परिदृश्य से बैंक के कारोबार रणनीतियों के अनुसार बैंक के पूंजी आवश्यकताओं की तुलना करती है। यह समिति सीआरएमसी की उचित स्तर का रख-रखाव सुनिश्चित करती है तथा पूंजी जुटाने के लिए विभिन्न विकल्पों को मूल्यांकित करती है।

बैंक बासेल II मानदण्डों के स्तम्भ II के अंतर्गत भा रि बैंक दिशानिर्देशों के अनुसार प्रकटन मानकों का पालन करता है। बैंक में प्रकटन मानकों के पालन सुनिश्चित करने के लिए प्रकटीकरण समिति कार्यरत है।

बैंक ने ऋण, बाजार में पूंजी तथा परिचालन जोखिम आंकने के लिए एडवॉन्स एप्रॉच में अंतरित होने के लिए आवश्यक कदम उठाए हैं।

साख जोखिम प्रबंधन

बैंक में साख जोखिम प्रबंधन नीति उपलब्ध है जो निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित जोखिम प्रबंधन व उत्पादों की पेशकश की प्रकार की स्मरेखा, ग्राहक श्रेणीकरण, लक्षित ग्राहक, ऋण अनुमोदन / निगरानी प्रक्रिया, ऋण सीमा व जोखिम प्रवृत्ति को परिभाषित करती है।

बैंक में निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित "अधिकारों का प्रत्यायोजन योजना" उपलब्ध है। एक स्वस्थ और मजबूत ऋण संविभाग बनाए रखना तथा व्यष्टिक ऋण और संविभाग स्तर पर निहित ऋण जोखिम का प्रबंधन करना बैंक के ऋण जोखिम प्रबंधन प्रभाग का उद्देश्य है।

Migration to Basel II Norms: The Bank smoothly transitioned to Basel II Norms as on 31.03.2008. The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) is being calculated as per Pillar 1 requirement of Basel II norms, adhering to the New Capital Adequacy Framework guidelines stipulated by RBI.

The Bank has also put in place an Internal Capital Adequacy Assessment Process Document (ICAAP) in place under Pillar 2 of Basel II Norms. The ICAAP exercise covers the domestic, overseas operations of the Bank, the subsidiaries, sponsored entities and associates. Linkages to Stress Test Scenarios are also documented in ICAAP. The ICAAP document is reviewed and approved by the RMCB and the Board of Directors.

As part of ICAAP, the Bank has conducted stress testing under various hypothetical scenarios to assess effect on capital position. The methodology is approved by the Board of Directors and submitted to RBI annually as part of ICAAP. The stress test results are reported to the ALCO/ CRMC periodically for various risks associated with liquidity and credit risk.

A Capital Planning Committee is operational at Head Office and this Committee articulates the macro economic scenarios *vis-à-vis* the capital requirements of the Bank in tune with business strategies of the Bank. The Committee ensures maintenance of appropriate level of CRAR and evaluates various options for raising capital.

The Bank adheres to the Disclosure Norms in tune with RBI guidelines under Pillar 3 of Basel II Norms. A Disclosure Committee is functioning in the Bank, which ensures adherence to the Disclosure Norms.

The Bank has initiated necessary steps for moving over to Advanced Approaches for computation of capital in Credit, Market and Operational Risk.

Credit Risk Management

The Bank has a well defined Credit Risk Management Policy, which defines credit risk and outlines the type of products offered, customer categorization, target customers, credit approval / monitoring process, exposure limits and risk appetite, approved by the Board of Directors.

The Bank has a scheme of 'Delegation of Powers' approved by the Board of Directors. The objective of Credit Risk Management Department of the Bank is to maintain a healthy and robust credit portfolio and manage the credit risk inherent in individual exposures as well as at portfolio level.

जोखिम रेटिंग ऋण निर्धारण के लिए पूर्व मंजूरी उपकरण है जो ऋण देने की प्रक्रिया को ईमानदारी, मानकीकरण व निष्पक्षता प्रदान करता है।

ऋण जोखिम प्रबंधन के लिए बैंक में कई जोखिम प्रबंधन प्रणाली उपलब्ध है। बैंक द्वारा लिए गए विभिन्न पहल निम्नानुसार है :-

- संविधानिक व विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार एक व्यापक ऋण जोखिम प्रबंधन नीति उपलब्ध है।
- एक रेटिंग प्रणाली के अंतर्गत ग्रेड के लिए दिए गए जोखिम के लिए उचित रेटिंग परिभाषाएं, प्रक्रियाएं तथा मानदंड उपलब्ध है।
- ऋण सीमाओं के आधार पर उधार खातों की रेटिंग के लिए आंतरिक तौर पर विकसित किए गए चार ऋण जोखिम मॉडल उपलब्ध है। एक पूर्व मंजूरी क्रियाकलाप के रूप में पात्र खातों की रेटिंग अनिवार्य बनाई गई है।
- रेट किए गए खातों के अंतरण विश्लेषण समय-समय पर किया जाता है।
- मानकीकृत दृष्टिकोण के तहत पूँजी का अनुकूलन के लिए बैंक मान्यताप्राप्त बाह्य ऋण समनुदेशन संस्थाओं द्वारा समनुदेशित रेटिंग का इस्तेमाल करते हैं।
- मूल्यन दोनो आंतरिक व बाह्य साख जोखिम प्रबंधन से संबद्ध है।
- साख जोखिम रेटिंग के आधार पर प्रवेश अवरोध / बाधा दर तय किया जाता है।
- शाखा स्तर से लेकर प्रबंधन समिति तक विभिन्न प्राधिकारियों को अधिकारों का प्रत्यायोजन किया गया है। साख मंजूरी अधिकार उधारकर्ताओं के साख जोखिम रेटिंग से संबद्ध है।
- साख संकेन्द्रण जोखिम से बचने के लिए एकल / समूह उधारकर्ताओं के लिए अधिकतम ऋण, पर्याप्त ऋण, सावधि ऋण, अप्रतिभूत अग्रिम, विभिन्न उद्योगों के लिए ऋण, स्थावर संपदा क्षेत्र, पूँजी बाजार क्षेत्र आदि प्रचलित है।
- केंद्रित अनुवर्तन तंत्र व ऋण समीक्षा / निगरानी तंत्र को मजबूत बनाने के लिए साख प्रशासन व निगरानी विभाग का गठन किया गया है।
- बैंक के साख निगरानी नीति में बनाया गया ऋण समीक्षा तंत्र समीक्षा के सभी पहलुओं को प्रावृरित करता है तथा लगातार ऋण बही के मूल्यांकन के लिए निगरानी एक प्रभावी उपकरण है जो साख प्रशासन में गुणात्मक सुधार लाने के इरादे से है।
- बाह्य / आंतरिक लेखा परीक्षकों द्वारा }1 करोड और उससे अधिक के उधारकर्ता खातों का साख लेखा परीक्षा प्रणाली बैंक में उपलब्ध है।

Risk Rating is pre-sanction tool for credit assessment, which provides integrity, standardization and objectivity to the credit granting process.

The Bank has several risk management systems for managing Credit Risk. The various initiatives taken by the Bank are as under.

- A comprehensive Credit Risk Management Policy in tune with Statutory and Regulatory guidelines is put in place.
- Specific rating definitions, processes and criteria in place for assigning exposures to grades within a rating system.
- Four Credit Risk Rating Models are in place. These models have been developed internally for rating borrowal accounts based on the exposure limits. Rating of eligible accounts is made mandatory as a pre-sanction exercise.
- Migration Analysis of rated accounts is done periodically.
- The Bank is using the ratings assigned by recognized External Credit Assessment Institutions to optimize capital under Standardized Approach.
- Pricing is linked to both internal and external Credit Risk Rating.
- Entry barriers / Hurdle Rate are fixed based on Credit Risk Rating.
- Well structured 'Delegation of Powers' to various authorities from Branch level to Management Committee is in place. Credit Sanctioning Powers are linked to Credit Risk Rating of Borrowers.
- To avoid Credit Concentration Risk, exposure ceilings for single/group borrowers, substantial exposures, Term loans, unsecured advances, exposure to various industries, NBFCs, Real Estate Sector, Capital Market Sector are in vogue.
- Credit Administration and Monitoring Wing is formed to have focused follow-up mechanism and to strengthen the loan review / monitoring mechanism.
- The Loan Review Mechanism articulated in the Credit Monitoring Policy of the Bank covers the entire gamut of review and monitoring to be an effective tool for evaluating the loan book continuously and intends to bring out qualitative improvements in credit administration.
- Credit Audit System by external / internal auditors of all borrowers accounts of }1 Crore and above is in place.

बाजार जोखिम प्रबंधन

बैंक का बाजार जोखिम ढाँचा बाजार जोखिम के ऋण सीमा से संबंधित निवेश, संविभागों के निष्पादन की तुलना में ऋण जोखिम व तुलनीय मानदंड प्रदान करके अधिकतम प्रतिफल प्राप्त करने का लक्ष्य रखता है।

बैंक निवेश के तहत बाजार जोखिम के लिए पूँजी प्रभार का परिकलन "बिक्री के लिए उपलब्ध" (एएफएस) तथा "व्यापार के लिए धारित" (एचएफटी) संविभाग में मानकीकृत मापन प्रक्रिया अपनाकर करते हैं।

बाजार जोखिम प्रबंधन बोर्ड द्वारा निवेश के लिए अनुमोदित नीतियाँ व अन्य नीतियों पर संचालित है।

जोखिम प्रबंधन विभाग के एकीकृत मध्य कार्यालय बाजार जोखिम की निगरानी कर रहे हैं। ऋण सीमाएं जैसे व्यापार बही में हानि रोध सीमा, विभिन्न मुद्रा स्थितियों के लिए अंतरदिवसीय व ओवर नाइट सीमा, क्रेतावार सीमा, कुल अंतर सीमा, मुद्रा बाजार परिचालन पर सीमा, निवेश संविभाग के लिए संशोधित अवधि सीमा तथा जोखिम मूल्य सीमा आदि जोखिम प्रशामक / चालक के रूप में कार्य करने के लिए तय किए गए हैं। अन्य चालकों के साथ इन सीमाओं को दैनिक आधार पर ट्रैक करते हैं तथा आवश्यक कार्रवाई प्रारंभ करते हैं। प्रभावी बाजार जोखिम प्रबंधन की रिपोर्टिंग प्रणाली सुदृढ़ की गई है।

बाजार जोखिम के पूँजी प्रभार के परिकलन के लिए आंतरिक मॉडल आधारित दृष्टिकोण के कार्यान्वयन के लिए बैंक सामान्य बाजार जोखिम के अनुमान लगाने हेतु जोखिम मूल्य आधारित मॉडल कार्यान्वित किया है। मॉडल द्वारा सृजित परिणामों की पुनःपरीक्षण प्रक्रिया पूर्ण हो चुकी है। दिशानिर्देशों के अनुसार तनाव परीक्षण कार्यप्रणाली प्रक्रियाधीन है।

परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन

बैंक की परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन ढाँचा कौर्पोरेट मूल्य, आंतरिक नियंत्रण की संस्कृति, प्रभावी आंतरिक रिपोर्टिंग व आकस्मिकता आयोजन से जुड़ी हुई नैतिकता, संगठन की संस्कृति तथा मजबूत परिचालन प्रक्रियाओं पर आधारित है।

बैंक ने परिचालनात्मक जोखिम की प्रबंधन के लिए नीतियों को, जो जोखिम प्रबंधन संरचना, बीमा, कारोबार निरंतरता योजना, आउटसोर्सिंग व विधि जोखिम जैसे विभिन्न पहलुओं को प्रावर्तित करती है, अपनाया है।

अब बैंक बासेल II ढाँचा के "मूलभूत संकेतक दृष्टिकोण" से "एडवांस्ड मेशरमेंट एप्रॉच" में अंतरण के लिए अपनी यात्रा शुरू की है। एएमए एप्रॉच में जोखिम नियंत्रण व स्व मूल्यांकन (आरसीएसए) के जरिए मुख्य जोखिम संकेतक (केआरआई) के पहचान के द्वारा परिचालनात्मक जोखिम के लिए इनका ऋण निर्धारण हेतु अपनी ही प्रक्रिया इस्तेमाल कर सकते हैं।

इस दिशा में एडवांस्ड एप्रॉच के कार्यान्वयन के लिए बैंक ने निम्नलिखित प्रक्रियाएं / गतिविधियाँ प्रारंभ की है :

Market Risk Management

The Market Risk framework of the Bank aims at maximizing the return by providing inputs regarding the extent of market risk exposures, the performance of portfolios vis-à-vis the risk exposure and comparable benchmarks.

The Bank is computing Capital Charge for Market Risk on 'Available for Sale' (AFS) and 'Held for Trading' (HFT) portfolio under investment by adopting Standardized Measurement Method.

Market Risk Management is governed by the Board Approved Policies for Investment and other Policies.

Integrated Mid-Office at Risk Management Wing is monitoring Market Risk Exposure. Exposure limits, such as, Stop Loss Limits on trading book, Intraday and overnight limit for various currency positions, Dealer-wise limits, Aggregate Gap Limit, Limits on Money Market Operations, Modified-duration limits for investment portfolio and VaR limits are fixed to act as risk mitigants/triggers. These limits along with other triggers are tracked daily and necessary actions are initiated. Reporting system has been strengthened for effective Market Risk Management.

Towards implementation of Internal Models Based Approach for calculation of Capital Charge for Market Risk, the Bank has put in place a VaR based model for estimating General Market Risk. The process of back testing of results generated by the model has been completed. Stressed VaR is being calculated as per RBI guidelines on a weekly basis. Stress testing exercise as per guidelines is under process.

Operational Risk Management

Operational Risk Management framework in the Bank is based on ethics, organization culture and strong operating procedures, involving corporate values, internal control culture, effective internal reporting and contingency planning.

The Bank has adopted polices for Management of Operational Risk, which covers various aspects, such as, Operational Risk Management Structure, Insurance, Business Continuity Plan, Outsourcing and Legal Risks.

At present, the Bank is moving towards migration to Advanced Measurement Approach (AMA) from Basic Indicator Approach of Basel II framework. In AMA approach, the Bank can use its own method to assess its exposure to operational risk, by identifying Key Risk Indicators (KRI), by conducting Risk Control and Self Assessment (RCSA).

In this direction, the Bank has initiated following process/ activities for implementation of Advanced Approaches.

- कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर में आठ कारोबार क्षेत्रों में किए गए कार्यविधियों तथा दी जानेवाली सेवाओं और उत्पादों का मापन किया गया है। मानकीकृत एप्रॉच (टीएसए) के तहत परिचालनात्मक जोखिम के लिए पूँजी प्रभासों का परिकलन के लिए आठ कारोबार क्षेत्रों में गतिविधियाँ/उत्पादों के मापन हेतु उचित प्रबंधन सूचना प्रणाली विकसित करने की प्रक्रिया में है।
- परिचालन हानि घटनाओं के डाटाबेस को, घटना रिपोर्टिंग के माध्यम से लॉस डाटा / लगभग लॉस होनेवाले डाटा के समाहरण के जरिए व्यापक स्तर पर सुदृढ़ किया जा रहा है। जोखिम परिचालनात्मक लॉस डाटा 2006 से संग्रहित किए गए हैं।
- शाखाओं/ कार्यालयों में होनेवाले परिचालन जोखिम हानि घटनाओं के तत्काल रिपोर्टिंग को सुगम बनाने के लिए वेब आधारित घटना रिपोर्टिंग पैकेज हमारे बैंक में है।
- लेखा परीक्षा से संबंधित मुख्य जोखिम संकेतकों को पहचान की गई है, जो एएमए की अवश्य शर्तों में से एक है।
- परिचालन जोखिम के नजरिए से नए उत्पादों की जाँच, जो परिचालन जोखिम प्रबंधन ढांचा (ओआरएमएफ) की मानकों में से एक है।
- बैंक आई बी ए द्वारा प्रस्तावित लॉस डाटा संघ का सदस्य बन गया है, जो एडवॉंस्ड एप्रॉच अपनाने के समय परिदृश्य विश्लेषण तथा आभ्यंतरीकरण के लिए बाह्य घटनाएं प्रदान करता है।
- हमारे बैंक में जोखिम प्रशामक का रिपोर्टिंग तंत्र जैसे बीमा व आउटसोर्सिंग गतिविधियाँ, उपलब्ध है।
- मुद्रित माध्यम, इंटरनेट आदि जैसे स्रोतों से बाह्य परिचालन हानि घटकों का समाहरण, जिसे परिदृश्यों के विकास के लिए इस्तेमाल किया जा सकता है।
- एडवॉंस्ड एप्रॉच की आवश्यकताओं में से एक होने के कारण परिचालन जोखिम हानि घटनाओं को उच्च प्रबंधन तक पहुँचाना।
- मानव संसाधन, औद्योगिक संबंध तथा आंतरिक नियंत्रण आदि से जुड़े हुए मामलाओं पर विभिन्न जोखिम प्रशामक उपायों को सुझाया गया है।
- Mapped different products and services offered and activities undertaken into eight business lines in Core Banking Software. The Bank is in the process of evolving suitable Management Information System for mapping of activities/ products to eight business lines in order to compute Capital Charge for Operational Risk under the Standardized Approach.
- Operational Loss events database is being strengthened, through collection of loss data / near miss data through incident reporting, which is made more comprehensive. Operational Risk Loss data are collected since 2006.
- Web based incident reporting package is in place to facilitate real time reporting of Operational Risk Loss events occurring at Branches / Offices.
- Identified audit related Key Risk Indicators, which is one of the prerequisites for AMA.
- Vetting of New Products from operational risk angle, which is one of the standards of Operational Risk Management Framework (ORMF).
- The Bank has joined the loss data consortium proposed by IBA, which provides the external incidents for scenario analysis and internalization at the time of adoption of advanced approaches.
- Reporting mechanism for Risk Mitigants, such as, Insurance and Outsourcing activities is in place.
- Collection of External Operational Loss events from sources, such as, print media, internet etc, which can be used for development of scenarios.
- Escalation of Operational Risk Loss events to Top Management as one of the requirements of Advanced Approaches.
- Various risk mitigation measures are suggested on issues involving Human Resources, Industrial Relations and Internal Control etc.

आस्ति देयता प्रबंधन

एक प्रभावी आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) प्रणाली, विभिन्न क्षेत्रों के बीच में संतुलन, लाभप्रदता तथा दीर्घकालिक व्यवहार्यता बनाए रखने के लिए तरलता एवं ब्याज दर जोखिम संबंधित मुद्दों का समाधान करता है। बैंक के निदेशक मंडल ने, आस्ति तथा देनदारी के विभिन्न घटकों के ब्याज दर निर्धारण, इसकी संरचना, परिपक्वता व अवधि आदि सहित एएलएम की कार्यप्रणाली की देखरेख के लिए आस्ति देयता प्रबंधन समिति (एएलसीओ) का गठन किया है।

Asset Liability Management

An effective Asset Liability Management (ALM) system addresses issues related to liquidity and interest rate risks to maintain a good balance among spreads, profitability and long-term viability. The Board of Directors of the Bank have constituted an Asset Liability Management Committee (ALCO) to oversee ALM functions, including fixation of interest rates for various components of assets and liabilities, its composition, maturity and duration.

एएलसीओ बैंकिंग उद्योग पर प्रत्यक्ष प्रभाव डालनेवाले मुद्दों जैसे विभिन्न आस्ति व देयताओं के अवशिष्ट परिपक्वता प्रोफाइल का विचार करते हुए, गतिशील ब्याज दर परिदृश्य का जयजा लेता है, आर्थिक व वित्तीय मानदंडों में आनेवाले परिवर्तनों पर विचार विमर्श आदि करके तरलता स्थिति से संबंधित विभिन्न मुद्दों पर विचार विमर्श के लिए नियमित रूप से बैठक करते हैं तथा बैंक के कारोबार प्रोफाइल पर इन घटकों के प्रभावों पर ध्यान केंद्रित करते हैं।

आस्ति व देयताओं के अवशिष्ट परिपक्वता के अनुसार दैनिक आधार पर बैंक की तरलता स्थिति को ट्रैक किया जाता है। एक गतिशील आधार पर तरलता का अनुमान के लिए आस्ति व देयता के विभिन्न घटकों के व्यवहारात्मक प्रतिमानों के विश्लेषण के लिए आवधिक अध्ययन किया जाता है। बैंक की तरलता नीति अपना संरचनात्मक तरलता स्थिति के लिए छूट सीमा निर्धारित करती है। विदेशी शाखाओं की तरलता स्थिति का प्रबंधन उस देश के विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है। देशी स्थिति के साथ ऐसी स्थितियों की भी समीक्षा बैंक के एएलसीओ द्वारा की जाती है।

बैंक के वित्तीय स्थिति पर बाजार ब्याज दरों में परिवर्तन के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए एक निरंतर आधार पर जोखिम पर अर्जन (परंपरागत अंतर विश्लेषण के जरिए निर्धारित लाभ पर प्रभाव) तथा ईक्विटी के बाजार मूल्य (अवधि अंतर विश्लेषण के जरिए निर्धारित निवल मूल्य पर प्रभाव) का विश्लेषण किया जाता है। विभिन्न तनाव परिदृश्यों के अनुकरण के द्वारा तरलता तनाव परीक्षण नियमित अंतरालों पर किया जाता है।

बासेल III के तहत जोखिम प्रबंधन तरलता

बैंकों में तरलता जोखिम प्रबंधन को सुधारने की आवश्यकता के मद्देनजर बैंकिंग पर्यवेक्षण पर बासेल समिति (बीसीबीएस) "उचित तरलता जोखिम प्रबंधन व पर्यवेक्षण के सिद्धांत" सितंबर 2008 में 17 उच्च स्तरीय तरलता सिद्धांतों के रूप में प्रकाशित किए गए।

इन सिद्धांतों की पूर्ति के लिए दिसंबर 2010 में समिति तरलता के निधीयन के लिए दो नई तरलता अनुपात जैसे तरलता प्रावरण अनुपात (एलसीआर) और निवल स्थिर निधीयन अनुपात (एनएसएफआर) लेकर आए।

बैंक के तरलता ढांचा बीसीबीएस के सिद्धांतों के अनुरूप है। आगे, बैंक नई बासेल III तरलता अनुपात, जैसे एलसीआर व एनएसएफआर, का परिकलन मार्च 2011 से बीसीबीएस के परिमाणात्मक प्रभाव अध्ययन (क्यूआईएस) के हिस्से के रूप में कर रहा है। भारत के बैंकों द्वारा बासेल III मानकों के कार्यान्वयन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक ने हाल ही में दिशानिर्देश जारी किया है।

The ALCO meets regularly to discuss various issues pertaining to the liquidity position by considering the residual maturity profile of various assets and liabilities, takes stock of the dynamic interest rate scenario, discusses at length the changes evolving in economic and financial parameters, which have a direct bearing on the banking industry and focuses on the impact of all these factors on the business profile of the Bank.

The liquidity position of the Bank is tracked on a daily basis by means of residual maturity of assets and liabilities. Periodical studies are undertaken to analyze the behavioural patterns of various components of assets and liabilities to estimate the liquidity on a dynamic basis. The Bank's liquidity policy sets the tolerance limit for its structural liquidity positions. The liquidity positions of overseas branches are managed in line with home and host country regulatory guidelines. Such positions are reviewed by the Bank's ALCO along with domestic positions.

To evaluate the impact of changes in the market interest rate on Bank's financial position, an analysis of Earnings at Risk (Impact on profit assessed through Traditional Gap Analysis) and Market Value of Equity (Impact on net-worth assessed through Duration Gap Analysis) are done on an ongoing basis. Liquidity Stress tests are conducted at periodic interval by simulating various stress scenarios.

Liquidity Risk Framework under Basel III

In view of the need to improve the liquidity risk management in banks, the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) published "Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision" in September 2008 in the form of 17 high level liquidity principles.

To complement these principles, the Committee in December 2010 came out with two new liquidity ratios viz., Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) for funding liquidity.

The Bank's liquidity risk framework is broadly in tune with BCBS's "Sound Principles". Further, the Bank has been computing the new Basel III liquidity ratios viz., LCR and NSFR on a quarterly basis since March 2011 as a part of BCBS Quantitative Impact Study (QIS). RBI has recently issued draft guidelines for implementation of Basel III norms by banks in India.

समूह जोखिम

बैंक की विभिन्न अनुषंगियाँ, संयुक्त उद्यम, प्रायोजित इकाईयाँ आदि हैं जो विभिन्न विविध गतिविधियों में सेवाएं प्रदान करती हैं। बैंक का इन समूह इकाईयों में पर्याप्त शेयर होने के कारण बैंक ने बोर्ड द्वारा अनुमोदित समूह जोखिम प्रबंधन नीति अपनाई है। नीति के मुख्य उद्देश्य निम्नानुसार हैं :

- अंतर समूह लेन-देनों तथा ऋणों के जोखिम को पहचानना तथा प्रबंधन करना।
- समूह इकाईयों के बीच हित विरोधाभास को कम करने / से बचने के लिए कॉर्पोरेट गवर्नेन्स के स्तर को बढ़ाना।
- कारोबार मानदंडों के अनुसार इकाईयों में "आर्म्स लेंथ सिद्धांत" को सुनिश्चित करना।

तिमाही अंतरालों में आवश्यक प्रतिपुष्टि प्राप्त करने के लिए बैंक ने उचित रिपोर्टिंग तंत्र रूपायित किया है। प्राप्त प्रतिपुष्टि के आधार पर बैंक के जोखिम प्रबंधन विभाग क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक सहित समूह इकाईयों द्वारा, ऋण जोखिम, परिचालनात्मक ऋण, बाजार जोखिम, तरलता जोखिम, अनुपालन जोखिम, प्रतिष्ठा संबंधी जोखिम तथा हित दृष्टिकोण के संघर्ष से सामना किए जोखिमों का मूल्यांकन करता है तथा जोखिम प्रबंधन समिति को समूह जोखिम प्रबंधन नीति तथा कोई विशिष्ट मुद्दों के अनुपालन के संबंध में, जो समूह जोखिम के लिए अपना योगदान देते हैं, अपने टिप्पणियों के साथ एक अर्ध वार्षिक समेकित नोट प्रस्तुत करता है।

Group Risk

The Bank has various Subsidiaries, Joint Ventures, Sponsored Entities, which are engaged in diversified activities. As the Bank has considerable stake in these Group Entities, it has adopted a Group Risk Management Policy approved by the Board. The main objectives of the Policy are as under:

- To identify and manage risk in Intra Group Transactions and Exposures.
- To raise the standard of Corporate Governance by reducing /avoiding conflicts of interest between the Group Entities.
- To ensure 'Arms Length Principle' among the entities in regard to business parameters.

The Bank has devised suitable reporting mechanism calling for necessary feedback at quarterly intervals. Based on the feedback, the Risk Management Wing of the Bank makes an assessment of risks faced by the group entities including RRBs from Credit Risk, Operational Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Compliance Risk, Reputational Risk, Liquidity Risk and Conflict of Interest perspectives and places a half-yearly consolidated note before the Risk Management Committee with its observations in the matter of compliance to the Group Risk Management Policy and any specific issues, which would contribute to Group Risk.

राष्ट्रीय प्राथमिकताएं

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम

बैंक कृषि, सूक्ष्म व लघु उद्यम, शिक्षा, सूक्ष्म ऋण, कमजोर वर्ग, अजा/अजजा और अल्प संख्यक समुदायों को शामिल करके राष्ट्रीय प्राथमिकताओं के तहत विभिन्न लक्ष्यों को महत्व देता आ रहा है।

बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम यथा मार्च 2012 को 43 लाख उदारकर्ताओं को प्रावरित करते हुए }67383 करोड़ पहुंच गया।

NATIONAL PRIORITIES

Priority Sector Advances

The Bank continues to accord importance to varied goals under national priorities, including agriculture, micro & small enterprises, education, housing, micro-credit, weaker sections, SC/STs and minorities.

Priority Sector Advances of the Bank as at March 2012 reached }67383 crore, covering over 43 lakh borrowers.

[राशि } करोड़ में]

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	यथा मार्च		वृद्धि	
	2011	2012	राशि	%
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	62108	67383	5275	8.49
कृषि	26305	31946	5641	21.44
प्रत्यक्ष कृषि	22154	27848	5694	25.70

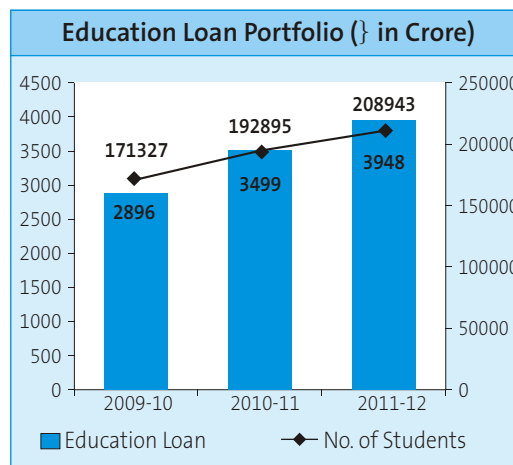
कृषि को ऋण प्रदान करने पर विशेष ध्यान देते हुए कृषि संविभाग के तहत बैंक का कुल ऋण वितरण 35 लाख किसानों को प्रावरित करते हुए }31946 करोड़ पहुंच गया ।

प्रत्यक्ष कृषि के तहत अग्रिम }27848 करोड़ रहा । कृषि के तहत महत्वपूर्ण अभिवृद्धि प्रत्यक्ष कृषि के तहत किया गया है । ए एन बी सी के अनुपात रूप में कृषि ऋण 13.83% हो गया जो कि 13.50% के अधिदेशी लक्ष्य के स्तर को पार कर गया है । प्रत्यक्ष कृषि अग्रिम 25.7% वृद्धि दर्ज करते हुए }5694 करोड़ हो गया । भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार 01.09.2011 से 15.10.2011 तक और 01.01.2012 से 15.02.2012 तक आयोजित विशेष ऋण अभियानों के दौरान बैंक ने किसानों / गैर-किसानों को फसल ऋण / सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी) सुविधा प्रदान करने के लिए विशेष अभियान चलाया ।

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक 33.93 लाख किसानों को प्रावरित करके 22% की वृद्धि के साथ कृषि के तहत }27327 करोड़ ऋण संवितरित किया ।

योजना के प्रारंभ से लेकर बैंक }21698 करोड़ के 37.37 लाख किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए । वर्ष के दौरान }4072 करोड़ के 3.67 लाख केसीसी वितरित किए । यथा मार्च 2012 को केसीसी के तहत ऋण बकाया }6328 रहा ।

बैंक ने भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा प्राप्त करने के लिए लाखों प्रतिभावान छात्रों को सहायता प्रदान की । बैंक ने अपने शिक्षा ऋण संविभाग को और बढाकर }3948 करोड़ किया है । यथा मार्च 2012 तक बैंक ने 2.08 लाख से अधिक छात्रों को वित्त पोषित किया । शिक्षा ऋणों पर ब्याज उपदान के लिए केन्द्रीय क्षेत्र योजना के तहत उपदान अनुप्रयुक्त करने के लिए बैंक को नोडल बैंक के रूप में नामाङ्कित किया गया ।



Over the years, the Bank has supported lakhs of promising students to pursue higher education in India and abroad. The Bank has further increased its education loan portfolio which increased to }3948 crore. The Bank has financed more than 2.08 lakh students as at March 2012. The Bank is designated as the nodal bank for administering subsidy under the Central Sector Scheme for Interest Subsidy on educational loans.

[Amt. in } Crore]

Priority Sector Advances	As at March		Growth	
	2011	2012	Amount	%
Total Priority Sector	62108	67383	5275	8.49
Agriculture	26305	31946	5641	21.44
Direct Agriculture	22154	27848	5694	25.70

With a focus on credit delivery to agriculture, the Bank's advances under agriculture portfolio increased to reach }31946 crore, covering over 35 lakh farmers.

Advances under Direct Agriculture stood at }27848 crore. The major accretion under Agriculture has been under Direct Agriculture. The Bank has crossed the mandated level of 13.50% of ANBC, by reaching 13.83%. Advances to Direct Agriculture has increased by }5694 crore, showing a growth rate of 25.7%. The Bank has taken up special campaigns for extending Crop Loans/General Credit Cards (GCC) facility to all farmers/non-farmers during Special Credit Campaigns for the period 01.09.2011 to 15.10.2011 and for the period from 01.01.2012 to 15.02.2012, as per the Government of India guidelines.

The Bank has disbursed }27327 crore under Agriculture, covering 33.93 lakh farmers during the financial year, registering an increase of 22%.

Since inception of the Scheme, the Bank has issued a total of 37.37 lakh Kisan Credit Cards (KCC) amounting to }21698 crore. During the year, it disbursed 3.67 lakh KCCs amounting to }4072 crore. As at March 2012, the credit outstanding under KCCs was }6328 crore.

वर्ष के दौरान बैंक अन्य प्राथमिकता क्षेत्र जैसे अजा/अजजा के लिए राज्य प्रायोजित संगठन, आवास तथा सूक्ष्म ऋण को वित्तीय सहायता उपलब्ध कराई है।

बैंक सक्रिय रूप से सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं, जैसे प्रधान मंत्री रोजगार गारंटी कार्यक्रम (पी एम ई जी पी), स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना (एस जी एस वाई), स्वर्ण जयंती शहरी स्वराजगार योजना (एस जे एस आर वाई) और डी आर आई, में भाग लेता है। यथा मार्च 2012 को इन योजनाओं के तहत वितरित अग्रिम की कुल राशि 1.37 लाख से ज्यादा लाभार्थियों के साथ }680 करोड़ हुई है।

सरकार द्वारा प्रायोजित विभिन्न योजनाओं के तहत कार्यनिष्पादन

योजना का नाम	खातों की संख्या	राशि }-करोड़ में
पी एम आर वाई	33654	196.28
पी एम ई जी पी	4788	147.49
एस जी एस वाई	41520	212.27
एस जे एस आर वाई	14348	65.00
एस एल आर एस	395	0.98
डी आर आई	42215	57.71
कुल	136920	679.73

बैंक द्वारा समाज के वंचित वर्गों को सहायता के रूप में अजा/अजजा लाभार्थियों को दिया गया अग्रिम यथा मार्च 2012 को 4.64 लाख उधारकर्ताओं को प्रावरित करते हुए }4293 करोड़ तक पहुंचा। अजा/अजजा लाभार्थियों को दिया गया अग्रिम कुल प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम का 6.37% है।

कमजोर वर्ग को अग्रिम 25.3% वर्षानुवर्ष वृद्धि के साथ }22333 करोड़ रहा। कमजोर वर्ग को अग्रिम ए एन बी सी द्वारा निर्धारित 10% मानक की तुलना में 11.09% रहा।

During the year, the Bank also extended financial assistance to other priority sectors, such as, state sponsored organization for SC/ ST, housing and micro credit.

The Bank actively participated in various Government Sponsored Schemes, such as, Prime Minister Employment Guarantee Programme (PMEGP), Swarnajayanthi Gram Swarozgar Yojana (SGSY), Swarnajayanthi Shahri Rozgar Yojana (SJSRY) and DRI. As at March 2012, the outstanding advances under these schemes aggregated to }680 crore, involving 1.37 lakh beneficiaries.

Performance under various Government sponsored schemes

Name of the Scheme	No. of Accounts	Amt. in } Crore
PMRY	33654	196.28
PMEGP	4788	147.49
SGSY	41520	212.27
SJSRY	14348	65.00
SLRS	395	0.98
DRI	42215	57.71
Total	136920	679.73

In support of the underprivileged sections of the society, the Bank's **advances to SC/ST** beneficiaries reached }4293 crore as at March 2012, covering 4.64 lakh borrowers. The advances to SC/ST comprised 6.37% of total priority sector advances.

Advances to weaker sections aggregated to }22333 crore, with a y-o-y growth of 25.3%. Advances to weaker sections formed 11.09% of ANBC against the norm of 10%.

यथा मार्च 2012 को कमजोर वर्ग अग्रिम के विभिन्न खंड निम्नानुसार है :-

(} - करोड़ में

क्रमांक	क्षेत्र	बकाया
1	छोटे व सीमांत कृषकों, भूमि हीन मजदूर, काश्तकार तथा साझा फसलकार	19089
2	कारीगरों, ग्राम व कुटीर उद्योगों	582
3	अजा / अजजा लाभार्थियों	4293
4	डी आर आई ऋण	58
5	एस जी एस वाई लाभार्थियों	212
6	एस जे एस आर वाई लाभार्थियों	65
7	एस एच जी / एन जी ओ / एम एफ आई	1231
8	एस एल आर एस को अग्रिम	0.98
9	विपदाग्रस्त गरीबों को अनौपचारिक क्षेत्र के कर्ज की चुकौती के लिए ऋण	0.07

यथा मार्च 2012 को विशेषीकृत अल्पसंख्यक समुदायों को कुल अग्रिम 12.8% वृद्धि के साथ }13220 करोड़ रहा, जो प्राथमिकता क्षेत्र के तहत निर्धारित 15% की तुलना में कुल प्राथमिकता क्षेत्र का 19.62% है।

एम एस एम ई ऋण

यथा मार्च 2012 को सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यमों के लिए अग्रिम }34893 करोड़ पहुंच गया। सी जी टी एम एस ई के ऋण गारंटी योजना के तहत यथा मार्च 2012 को बैंक के }2013.59 करोड़ के ऋणों के साथ 60661 खातों को प्रावरित किया।

एम एस एम ई क्षेत्र के साथ संबंध रहने के महत्व को नजर में रखते हुए बैंक ने अतिरिक्त 9 एस एम ई सुलभ खोले हैं, अर्थात् ऋण प्रस्तावों के त्वरित निपटान के लिए केन्द्रीकृत ऋण प्रसंस्करण इकाईयाँ और 2011-12 के दौरान 4 विशेषीकृत एस एम ई शाखाएं खोली हैं। यथा मार्च 2012 को देश भर में बैंक को 34 एस एम ई सुलभ है। वर्ष 2012-13 के दौरान 10 एस एम ई सुलभ और 47 विशेषीकृत एस एम ई शाखाएं खोलने का प्रस्ताव है। इसके साथ बैंक देश के सभी मुख्य केन्द्रों में एम एस एम ई के बृहद खंड के पास पहुंचने में सक्षम हुआ है। बैंक ने ऑनलाइन ऋण आवेदन व ट्रेकिंग प्रणाली कार्यान्वित की है। बैंक को वर्ष के दौरान सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम मंत्रालय, भारत सरकार से एक नोडल एजेंसी के रूप में ऋण संबद्ध पूँजी अनुदान योजना (सीएलसीएसएस) के तहत एसएसआई इकाईयों के प्रौद्योगिकी स्तरोन्नयन के लिए }10.26 करोड़ प्राप्त हुआ है तथा वर्ष के दौरान प्राप्त राशि का पूर्ण रूप से उपयोग किया गया।

Various components of Weaker Sections Advances as at March 2012 is as under:

(Amt. in } crore)

No.	Sectors	Outstanding
1	Small & Marginal Farmers, Landless Labourers, Tenant Farmers and Share Croppers	19089
2	Artisans, Village and Cottage Industries	582
3	SC/ST Beneficiaries	4293
4	DRI Loans	58
5	SGSY Beneficiaries	212
6	SJSRY Beneficiaries	65
7	SHGs/NGOs/MFIs	1231
8	Advances to SLRS	0.98
9	Loans to Distressed Poor to repay their debt to informal sector	0.07

As at March 2012, advances to specified minority communities aggregated to }13220 crore, registering a growth of 12.8% and accounting for 19.62% of the total priority sector advances against the stipulated level of 15%.

MSME LENDING

Advances to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) reached }34893 crore as at March 2012. The Bank has covered 60661 accounts with an exposure of }2013.59 crore as at March 2012 under the Credit Guarantee Scheme of Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE).

Considering the importance attached to MSME sector, the Bank has opened additional 9 SME Sulabhs, i.e., Centralized Loan Processing Units for faster clearance of loan proposals and opened 4 Specialized SME branches during 2011-12. As at March 2012, the Bank had 34 SME Sulabhs across the country. It is proposed to open additional 10 SME Sulabhs and 47 Specialized SME branches during 2012-13. With this, the Bank has embarked upon reaching out to large section of MSMEs at all major centres in the country. The Bank received an amount of }10.26 crore from the Ministry of Micro, Small and Medium Enterprises, Government of India, during the year as a Nodal Agency for Technology Upgradation of SSI units under Credit Linked Capital Subsidy Scheme (CLCSS) and fully utilized the amount during the year.

एमएसएमई क्षेत्र को ऋण देने के लिए क्लस्टर आधारित दृष्टिकोण के तहत बैंक ने देश भर में चुनिंदा औद्योगिक क्लस्टरों को गोद लेने पर ध्यान केंद्रित किया है। महिला उद्यमियों को सहायता प्रदान करने के उद्देश्य से सूक्ष्म व लघु उद्यम श्रेणी में महिला उद्यमियों को वित्तीयन के लिए बैंक ने, ₹5 लाख तक के ऋणों के लिए मार्जिन, ब्याज दर, प्रोसेसिंग प्रभार आदि में छूट के साथ नई योजना प्रारंभ की है। वर्ष के दौरान बैंक ने सड़क परिवहन परिचालकों को मेसर्स अशोक लीलैंड गाड़ियाँ खरीदने के लिए एक योजना प्रारंभ की थी। वर्ष के दौरान बैंक ने सूक्ष्म व लघु उद्यमों द्वारा ऋण आवेदनों के प्रस्तुतीकरण के लिए ऑन लाइन सुविधा प्रारंभ की।

वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन का संपूर्ण समाधान

बैंकिंग मुख्य धारा के तहत एक बड़े वंचित समूह को लाने के मूल उद्देश्य के साथ बैंक गरीबों को वित्तीय उत्पाद व सेवाएं उपलब्ध कराके अधिक समावेशित विकास करने का प्रयास कर रहा है। भारत सरकार व भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार बैंक मुख्य चार समूहों में यानि बैंकिंग संरचना का विस्तार, पर्याप्त वित्तीय उत्पाद उपलब्ध कराना, प्रौद्योगिकी का व्यापक व गहन प्रयोग करना और पक्षसमर्थन व हितधारक सहभागिता के माध्यम से वित्तीय समावेशन की कार्यसूची का सक्रियता से अनुसरण कर रहा है।

बैंक ने बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराने के लिए 2000 से अधिक जनसंख्या वाले आबंटित 1618 गांवों (23 राज्यों में) को सफलतापूर्वक प्रावरित किया। बैंक द्वारा बनाई गई वित्तीय समावेशन योजना के तहत ब्रिक व मोरतार शाखा सुविधा उपलब्ध कराके और कारोबार संपर्ककर्ता मॉडल के तहत 1412 ग्राहक सेवा प्रदाताओं को जोडकर, जिसमें इन केंद्रों में 30 अति लघु शाखाएं शामिल हैं, 206 गांवों को प्रावरित किया गया (जिनमें से 167 वित्तीय समावेशन शाखाएं 2011-12 के दौरान खोली गईं)।

वित्तीय समावेशन पर जोर देने के लिए बैंक ने 19 नवम्बर 2011 को अपने संस्थापक दिवस के अवसर पर 1.06 लाख स्मार्ट कार्ड, 25000 सामान्य क्रेडिट कार्ड जारी किए, 5000 स्वयं सहायता समूहों को ऋण संबद्धता दी, 106 किसान क्लब व 15 वित्तीय साक्षरता व ऋण परामर्श केंद्र खोले।

नई वित्तीय समावेशन शाखाओं में कारोबार प्रचार

बैंक ने वित्तीय समावेशन गांवों में 167 नई शाखाएं खोली जो वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक द्वारा खोली गई 342 शाखाओं का 48% है जो भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित टायर V व VI केंद्रों में खोली जाने वाली नई शाखाओं के 25%

Under cluster based approach of lending to MSME sector, the Bank has focused on adoption of select industrial clusters across the country. With a view to supporting women entrepreneurs, the Bank has introduced a scheme of financing under Micro and Small Enterprise Category to women entrepreneurs with relaxation in margin, rate of interest, processing charges etc., in respect of loans up to ₹5 lakh. During the year, the Bank has introduced a scheme for financing Road Transport Operators for purchase of vehicles of M/s Ashok Leyland Ltd. The facility of on-line submission of Loan applications by Micro and Small Enterprises was also introduced during the year.

Financial Inclusion

A Complete Solution for Financial Inclusion

With the basic objective of bringing the large unserved population under the banking mainstream, the Bank is striving towards a more inclusive growth by making financial products and services available to the poor in particular. As per the Government of India and the Reserve Bank of India directions, the Bank has been actively pursuing the agenda of Financial Inclusion, with key interventions in four groups, viz., expanding banking infrastructure, offering appropriate financial products, making extensive and intensive use of technology and through advocacy and stakeholder participation.

The Bank has successfully covered all the allotted 1618 villages (spread across 23 States) with population above 2000 for providing banking facilities. Under the Financial Inclusion Plan drawn by the Bank, 206 villages were covered by providing Brick & Mortar Branch facility (of which 167 financial inclusion branches opened during 2011-12) and by engaging 1412 Customer Service Providers (CSPs) under Business Correspondents (BC) model, which includes 30 Ultra Small Branches opened in these Centres.

In a major thrust to financial inclusion, the Bank, on its Founder's Day on 19th November 2011 issued 1.06 lakh Smart Cards, 25000 General Credit Cards (GCCs), Credit linking of 5000 SHGs, opened 106 Farmers Clubs and 15 Financial Literacy and Credit Counseling Centres (FLCCs) on the occasion.

Business Canvassed in the New FI Branches

The Bank opened 167 new branches at Financial Inclusion villages. This worked out to 48% of the 342 branches opened by the Bank during 2011-12 as against RBI

की तुलना में है। वित्तीय समावेशन गांवों में खोली गई इन शाखाओं ने, 4 लाख खातों, 2395 खाते प्रति शाखा की औसत के साथ }405 करोड़ कारोबार जो कि औसतम 2395 प्रति शाखा में परिवर्तित हुआ व }2.43 करोड़ कारोबार प्रति शाखा के साथ, अच्छे परिणाम दिखाए।

सादे खाते

बैंक ने वर्ष के दौरान सादे खातों में }300 करोड़ की अभिवृद्धि के साथ करीब 17 लाख सादे खाते खोले हैं। 2011-12 के अंत तक बैंक में सादे खातों की कुल संख्या }820 करोड़ जमाओं के साथ 44 लाख रही। औसतन बैंक ने करीब 1000 खाते प्रति गांव प्रावरित किए हैं। यह हमारा प्रयास है कि वर्ष के दौरान केसीसी, जीसीसी और डीआरआई योजनाओं के माध्यम से कम से कम 50% सभी योग्य हिताधिकारियों को ऋण संबद्ध किया जाए।

सूचना व संप्रेषण प्रौद्योगिकी (आईसीटी) मॉडल

आईसीटी मॉडल के तहत बैंक ने बैंक कारोबार संपर्ककर्ता द्वारा ग्राहक सेवा प्रदाताओं के माध्यम से वर्ष के दौरान 6.5 लाख सादे खातों का प्रचार किया। बैंक ने 2.14 लाख ग्राहकों को स्मार्ट कार्ड जारी किए।

सूक्ष्म बीमा

मूलतः इस योजना की शुरुआत स्वयं सहायता समूह की महिला सदस्यों को बीमा देने के लिए की गई थी। स्वयं सहायता समूहों के सदस्य }100 की वार्षिक प्रीमियम के भुगतान से }25000 का प्रावरण प्राप्त कर सकते हैं। अब यह योजना स्वयं सहायता समूहों के सभी महिला व पुरुष सदस्यों के लिए है। वर्ष के दौरान बैंक ने 20000 से अधिक ग्राहकों को बीमा दिया।

सूक्ष्म पेंशन बैंक ने नाबार्ड और तमिलनाडू के मदुरै जिला के मेसर्स आई आई एम पी एस के साथ मिलकर पायलट सूक्ष्म पेंशन योजना भी कार्यान्वित की है।

इलक्ट्रॉनिक हितलाभ अंतरण (ई बी टी) :

ई बी टी के तहत कर्नाटक के चार जिलों में हमारे बैंक द्वारा महात्मा गांधी राष्ट्रीय ग्रामीण रोजगार गारंटी अधिनियम (एमजीएनआरईजीए) व सामाजिक सुरक्षा पेंशन के तहत वेतन का भुगतान किया जाता है। तमिलनाडू के दो जिलों में बैंक वृद्ध आयु पेंशन भुगतान के लिए प्रायोगिक परियोजनाओं व आगरा जिले के नाडाउटा गांव में एमजीएनआरईजीए भुगतान के लिए प्रायोगिक परियोजना में भागीदार है।

आधार नामांकन

आधार नामांकन के लिए प्रारंभिक परियोजना 8 राज्यों में की गई और 1.95 लाख निवासी प्रावरित हुए।

stipulation of 25% of new branches required to be opened in tier V and VI centres. The branches opened in the financial inclusion villages also showed good results with more than 4 lakh accounts, }405 crore business translating into an average of 2395 accounts per branch and }2.43 crore business per branch.

No Frill Accounts

The Bank opened about 17 lakh no-frill accounts during the year with an accretion of }300 crore in the no-frill accounts. The total number of no-frill accounts in the Bank at the end of 2011-12 reached 44 lakh with a balance of }820 crore. On an average, the Bank covered about 1000 accounts per village. The Bank's endeavor is to credit link at least 50% of all the eligible beneficiaries through KCC, GCC and DRI Schemes during 2012-13.

Information and Communication Technology (ICT) Model

Under ICT Model, the Bank canvassed 6.5 lakh no-frill accounts during the year through Customer Service Providers (CSPs) engaged by Bank's Business Correspondents. The Bank issued Smart Cards to 2.14 lakh customers.

Micro Insurance

The scheme was originally launched to cover women SHG members for insurance. The member of SHGs gets coverage of }25000 by paying an annual premium of }100. The scheme has now been extended to all members of SHGs irrespective of gender. During the year, the Bank extended Micro Insurance Scheme to more than 20000 customers.

Micro Pension

The Bank is also implementing Pilot Micro Pension Scheme in association with NABARD and M/S Invest India Micro Pension Services (IIMPS) in Madurai District of Tamil Nadu.

Electronic Benefit Transfer (EBT)

The payment of wages under Mahatma Gandhi National Rural Employment Guarantee Act (MGNREGA) and Social Security Pension has been taken up in four districts of Karnataka under EBT. In two districts of Tamil Nadu, the Bank is participating in pilot projects for Old Age Pension payment and in Nadauta Village of Agra District, the Bank is participating in Pilot Project for MGNREGA payments.

AADHAAR Enrolments

Pilot Project for Aadhaar enrolments has been undertaken in 8 States, covering 1.95 lakh residents.

सूक्ष्म वित्त शाखाएं

बैंक ने शहरी केंद्रों में 19 सूक्ष्म वित्त शाखाएं खोली हैं, जो कुल कारोबार का }150 करोड़ है।

वित्तीय साक्षरता व ऋण परामर्श केंद्र (एफएलसीसी)

बैंक ने 24 जिलों में एफएलसीसी का गठन किया। बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक यानि प्रगति ग्रामीण बैंक और श्रेयस ग्रामीण बैंक में क्रमशः शिमोगा व एटा में एक-एक एफएलसीसी गठित किया गया। इसके साथ बैंक के सभी 26 अग्रणी जिलों में एफएलसीसी गठित है। बैंक ने एफएलसीसी के प्रबंधन के लिए "केनरा वित्तीय सलाहकार न्यास" नाम का एक नया न्यास पंजीकृत किया है।

किसान क्लब :

चालू वित्तीय वर्ष के दौरान 151 किसान क्लब गठित किए गए। वर्तमान में देशभर में बैंक के लगभग 1360 किसान क्लब हैं। ये किसान क्लब ग्रामीण जनता के बीच में विभिन्न बैंकिंग उत्पाद व नवीनतम प्रौद्योगिकी की जानकारी का प्रचार करते हैं।

केनरा ग्रामीण विकास वाहिनी

बैंक ने ग्रामीण जनता के बीच बैंक के उत्पादों और बैंकिंग सुविधाओं की जानकारी उपलब्ध कराने के उद्देश्य देशभर में 35 जिलों में केनरा ग्रामीण विकास वाहिनी उपलब्ध कराई है।

बयो मेट्रिक ए टी एम

वर्ष के दौरान बैंक ने 6 बायो मेट्रिक ए टी एम इंस्टॉल किए हैं जिससे इनकी कुल 29 हो गई हैं। यह बयो मेट्रिक ए टी एम बायोमेट्रिक लक्षणों जैसे अंगुलियों के निशान का इस्तेमाल कर अपना खाता देखने व राशि आहरित करने या रंग कूटों का इस्तेमाल कर शेष राशि पुष्टिकरण करने में ग्रामीण अनपढ़ ग्राहकों को सक्षम बनाती है।

ऋण सहबद्धता

बैंक ने सिर्फ सादे खाते खोलकर वित्तीय समावेशन में अपने क्रिया कलापों को सीमित नहीं किया है। सादे खातों के अलावा केनरा नई दिशा योजना के तहत सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी), विभेदक ब्याज दर योजना (डीआरआई), स्वयं सहायता समूह (एसएचजी), सूक्ष्म क्रेडिट समूह (एमसीजी), सूक्ष्म बीमा व सूक्ष्म पेंशन जैसी अन्य सुविधाओं को उपलब्ध कराने का बैंक प्रयास कर रहा है।

- **जीसीसी:** वित्तीय समावेशन के तहत ऋण देने हेतु बैंक ने अब तक 4.19 लाख सामान्य क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं जिसकी राशि }727 करोड़ है।

Micro Finance Branches

The Bank has opened 19 Micro Finance Branches in urban centres, which contributed a total business of }150 crore.

Financial Literacy and Credit Counselling Centres (FLCCs)

The Bank has set up FLCCs in 24 districts. The Bank sponsored RRBs viz., Pragati Gramin Bank (PGB) and Shreyas Gramin Bank (SGB) set up one FLCC each in Shimoga and Etah respectively. With this, the Bank has set up FLCCs in all the 26 Lead Districts. The Bank registered a new trust by name "Canara Financial Advisory Trust" for managing the FLCCs.

Farmers' Club

During the financial year, 151 Farmers' Clubs were formed. Presently, the Bank has about 1360 farmers' clubs all over the country. These farmers' clubs disseminate information to the rural people about the banking products and advanced technology.

Canara Gramin Vikas Vahini

The Bank has provided Canara Gramin Vikas Vahini (Vehicles) in 35 districts across the country, with an objective of providing awareness about Bank's products and banking facilities among the rural households.

Bio-metric ATMs

During the year, the Bank has installed six Bio-metric ATMs, taking the total to 29. These Bio-Metric ATMs enable the rural illiterate customers to access their accounts, using biometric features like finger prints and withdraw the amount or get balance confirmation, using color codes.

Credit Linkage

The Bank has not limited its activity in financial inclusion for opening of No-frill accounts alone. Besides No-frill accounts, the Bank has endeavored to provide host of other facilities like General Credit Cards (GCCs), Differential Rate of Interest (DRI) Scheme, Self Help Groups (SHGs), Micro Credit Groups (MCGs), Micro Insurance and Micro Pension under Canara Nayee Disha Scheme.

- **GCC:** Extending credit under financial inclusion, the Bank has so far issued 4.19 lakh GCCs, amounting to }727 crore.

- **एसएचजी** - यथा मार्च 2012 तक बैंक ने 3.59 लाख एसएचजी को ऋण सबद्धता के साथ 3.71 लाख स्वयं सहायता समूहों का गठन किया।
- महिला एसएचजी के तीव्र एसएचजी सुधार के तहत बैंक को केरल में वायनाड और कर्नाटक में चित्रदुर्गा आबंटित किया गया है और दोनों जिलों में मुख्य एनजीओ चुन लिए गये हैं - वायनाड में मेसर्स वायनाड सामाजिक सेवा सोसाइटी व चित्रदुर्गा में मेसर्स एसकेडीआरडीपी। मुख्य एनजीओ ने दोनों जिलों में डब्ल्यूएसएचजी समूहों का गठन और उनके खातों को खोलना आरंभ कर दिया है।

केनरा मेगा रूरल आउटरिच उत्सव

केनरा मेगा रूरल आउटरिच उत्सव का आयोजन 13 राज्यों में किया गया। सामान्य बैंक खाता उपलब्ध कराने के अलावा बैंक ने जीसीसी के माध्यम से खपत ऋण के संवितरण, केसीसी के माध्यम से किसान ऋण को बढ़ाने, वित्तीय साक्षरता, वित्तीय जागरूकता व वित्तीय सहारा योजना के माध्यम से कौशल अद्यतन व आजीविका सृजन क्रिया कलापों पर जोर दिया। सूक्ष्म बीमा व आधार नामांकन जैसी अन्य सुविधाएं उपलब्ध कराने के द्वारा समग्र वित्तीय समावेशन को हासिल किया गया।

हमारे प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में वित्तीय समावेशन की स्थिति

सभी तीनों प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में 100% सीबीएस है और 30 "ब्रिक एंड मोरतार" शाखा, कारोबार संपर्ककर्ता मॉडल के तहत 938 ग्राहक सेवा प्रदाताओं को नियुक्त करने के द्वारा, जिसमें इन केंद्रों में 3 अति लघु शाखा खोलना भी शामिल है, सभी 968 आबंटित गांवों में वित्तीय समावेशन योजना कार्यान्वित की गई।

अग्रणी बैंक योजना

देश भर में केनरा बैंक के 26 जिलों में अग्रणी बैंक का उत्तरदायित्व निभा रहा है। जिनमें से आठ कर्नाटक में, सात तमिलनाडू में, पाँच केरल में, पाँच उत्तर प्रदेश में और एक बिहार में है। बैंक केरल राज्य में राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति (एसएलबीसी) का संयोजन कार्य भी कर रहा है।

महिलाओं में उद्यम विकास

प्रधान कार्यालय बेंगलूर और 34 अंचल कार्यालयों में महिला उद्यम विकास केन्द्र स्थापित हैं, जो महिलाओं के आर्थिक सशक्तीकरण की दिशा में कार्य कर रहे हैं। इन सभी केन्द्रों ने वर्ष में विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए, जिनमें सामान्य उद्यम विकास कार्यक्रम (ईडीपी), उद्यम जागरूकता कार्यक्रम, संगोष्ठियाँ, रोजगार मार्गदर्शी कार्यक्रम, विभिन्न उद्यमों में कौशल विकास कार्यक्रम शामिल हैं तथा महिला उद्यमियों को विपणन सहायता प्रदान करने हेतु केनउत्सव / केनबाजार आदि का आयोजन किया गया। महिला उद्यम विकास केन्द्रों ने स्वयं सहायता समूह के गठन में और उन्हें ऋण सुविधाएँ

- **SHGs:** The Bank has so far formed 3.71 lakh SHGs as at March 2012, with credit linking of 3.59 lakh SHGs.
- Under the intensive SHG improvement for women's SHGs, Canara Bank has been allotted Waynad in Kerala and Chitradurga in Karnataka and in both the districts anchor NGOs have been identified viz., M/s Waynad Social Service Society in Waynad and M/s SKDRDP in Chitradurga. Anchor NGOs have started formation of Groups and opening of their accounts in both the districts.

Canara Mega Rural Outreach Utsavs

Canara Mega Rural Outreach Utsavs have been held in 13 States. Besides providing basic bank accounts, the Bank has given thrust on disbursement of Consumption Credit through GCC, extension of Farm Credit through KCC, Skill updation and Livelihood Creation activities through Financial Literacy, Financial Awareness and Financial Support Programme. Holistic financial inclusion has been achieved by providing other facilities like Micro insurance and Aadhaar Enrolments.

Position of Financial Inclusion in the sponsored Regional Rural Banks

All the three sponsored RRBs implemented financial inclusion plan in all 968 allotted villages by opening 30 'Brick and Mortar' branches and engaging 938 Customer Service Providers (CSPs) under Business Correspondents (BC) model, which includes 3 Ultra Small Branches opened in these Centres.

Lead Bank Scheme

Canara Bank has lead bank responsibilities in 26 districts in the country, viz., eight in Karnataka, seven in Tamil Nadu, five in Kerala, five in Uttar Pradesh and one in Bihar. The Bank works as the Convenor of the State Level Bankers' Committee (SLBC) in the State of Kerala.

Entrepreneurship Development among Women

Centre for Entrepreneurship Development for Women (CEDW) at Head Office, Bangalore and Centres at 34 Circle Offices are working towards economic empowerment of women. These Centres conducted several training programmes during the year, including general Entrepreneurship Development Programmes (EDP), Entrepreneurship Awareness programmes, Seminars, Career Guidance programmes, Skills and provided marketing support to women entrepreneurs by organizing Canutsav /Canbazar. CEDW cells have also assisted in formation of SHGs and credit linkages.

प्रदान करवाने में भी सहयोग दिया। महिलाओं को कौशल उद्यम विकास कार्यक्रम प्रशिक्षण उपलब्ध कराने और उन्हें स्व रोजगार उद्यम शुरू करने में सक्षम बनाने हेतु हारोहल्ली में एक ग्रामीण स्व रोजगार प्रशिक्षण संस्थान का गठन किया गया है। इस संस्थान ने अपनी स्थापना से अब तक कौशल ईडीपी में 14836 महिलाओं को प्रशिक्षित किया है।

A Rural Self Employment Training Institute has been set up at Harohalli to provide EDP skill trainings to women in various vocations and enable them to take up self employment ventures. The Institute has so far trained 14836 women in EDP skill since inception.

कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व की गतिविधियों में आदर्श बनना

Setting Examples in CSR Activities

शताधिक वर्षों की परंपरा और स्थापना सिद्धांतों का अनुगमन करते हुए बैंक कई विभिन्न कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व क्रियाकलाप अपना रहा है। बैंक के कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व पहल बहु आयामी है जिनमें बेरोजगार ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षित करना, प्राथमिक स्वास्थ्य, पेय जल, सामाजिक विकास, महिला सशक्तीकरण और अन्य क्रियाकलाप शामिल होते हैं।

Following the century old tradition and founding principles, the Bank is engaged in varied Corporate Social Responsibility (CSR) activities. CSR initiatives of the Bank are multifarious, covering activities like training unemployed rural youth, providing primary health care, drinking water, community development, empowerment of women and other initiatives.

ग्रामीण विकास

Rural Development

बैंक ने अपने " केनरा बैंक शताब्दी ग्रामीण विकास न्यास " द्वारा ग्रामीण युवाओं में उद्यमी विकास प्रोत्साहित करके उन्हें स्वरोजगार कार्य अपनाने के लिए प्रेरित करने के लिए 23 ग्रामीण स्व रोजगार प्रशिक्षण संस्थानों के साथ 30 विशेष प्रशिक्षण संस्थान स्थापित किए हैं। वर्ष के दौरान सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में एक अन्य प्रशिक्षण संस्थान बेहरापुर, पश्चिम बंगाल में खोला गया। वर्ष 2011-12 के दौरान इन प्रशिक्षण संस्थाओं ने 24072 उम्मीदवारों को प्रशिक्षित किया। इससे इनके आरंभ किए जाने से लेकर प्रशिक्षित बेरोजगार युवाओं की संख्या 1.49 लाख हुई, जिनमें से 73% ने अपनी जीविका बसाई है।

The Bank, through its Canara Bank Centenary Rural Development Trust (CBCRDT), has established 30 exclusive training institutes, including 23 Rural Self Employment Training Institutes, to promote entrepreneurship development among rural youth and encourage them taking up self-employment activities. During the year, a training institute in the field of Information Technology was opened at Berhampore, West Bengal. During 2011-12, these training institutes trained 24072 candidates, taking the tally to about 1.49 lakh unemployed youth since inception, with an impressive settlement rate of 73%.

बैंक 16 राज्यों में 26 ग्रामीण विकास और स्वयं रोजगार प्रशिक्षण संस्थानों (आरयूडीएसईटीआई) का सह-प्रायोजक है जो ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षित कर स्वरोजगार कार्यक्रमों के लिए तैयार करते हैं। 2011-12 के दौरान इन संस्थानों ने 26370 से भी अधिक बेरोजगार युवाओं को प्रशिक्षित किया है। इन 26 संस्थानों ने अब तक 2.86 लाख बेरोजगार युवाओं को प्रशिक्षित किया है, जिनमें से 71% ने अपनी जीविका बसाई है।

The Bank has co-sponsored 26 Rural Development and Self Employment Training Institutes (RUDSETIs) across 16 States, engaged in training of rural youth for taking up self-employment programmes. During 2011-12, these institutes trained 26370 candidates. These RUDSETIs have, so far, trained over 2.86 lakh unemployed youth, with a settlement rate of 71%.

उक्त 26 संस्थानों के अलावा बैंक ने हैदराबाद में आंध्र प्रदेश सरकार के साथ आंध्र प्रदेश बैंकर्स इंस्टिट्यूट ऑफ रूरल डेवलपमेंट और हिलीयाल, कर्नाटक में देशपांडे - रूडसेटी का सह-प्रायोजन कर रहा है। जम्मू व कश्मीर में उद्यम विकास प्रशिक्षण संस्थान के गठन के लिए बैंक सहयोग दे रहा है।

Besides the above 26 RUDSETIs, the Bank has co-sponsored Andhra Pradesh Bankers Institute of Rural Development with Government of Andhra Pradesh at Hyderabad and Deshpande-RUDSETI at Hailyal, Karnataka. The Bank has supported the setting up of Entrepreneurship Development Training Institute at Jammu and Kashmir.

केनरा बैंक की ग्रामीण चिकित्सालय सेवा योजना दूर-दराज के क्षेत्रों में जहाँ स्वास्थ्य सुविधाओं की कमी है, वहाँ आधारभूत स्वास्थ्य सेवाएँ प्रदान करने के लिए डॉक्टरों को प्रोत्साहन देती है। यथा मार्च 2012 तक ऐसे चिकित्सालयों की कुल संख्या 565 तक बढ़ी।

बैंक ने महिला उद्यमियों, स्वयं सहायता समूहों और कारीगरों को अपने उत्पाद बेचने के लिए हार्ड-टेक सुविधाओं यथा कस्टम्बिल्ट, सौर-ऊर्जा से युक्त "मोबाइल सेल्स वैन" दान में दी हैं।

वर्ष के दौरान प्राकृतिक विपदाओं से दुष्प्रभावित लोगों की सहायता करते हुए बैंक के सामाजिक कार्य कक्ष ने रक्तदान शिविर, स्वास्थ्य शिविर आदि आयोजित किया। समाज के वंचित वर्गों को मदद दे रहा है और विभिन्न कार्यक्रम और क्रियाकलाप आयोजित करते हुए छात्रों को भी प्रोत्साहित कर रहा है।

संसदीय समितियों के दौरे

वर्ष 2011-12 के दौरान अधीनस्थ विधान पर संसदीय समिति (राज्य सभा) व सरकारी आश्वासन संसदीय समिति (राज्य सभा) ने बैंक का दौरा किया।

संगठन व समर्थन सेवायें

शाखा तंत्र

भारत भर में उपस्थिति का विस्तारण

वर्ष के दौरान बैंक ने देश भर में बड़े पैमाने पर शाखा विस्तारण अभियान चलाकर 342 घरेलु शाखाएं जोड़ीं। बैंक ने 19 नवंबर 2011 को अपने संस्थापक दिवस व राष्ट्र की सेवा के 106 वर्ष के समारोह में देश भर में 106 नई शाखाएं और 106 नए ए.टी.एम. खोले। संस्थापक दिवस समारोह की शोभा माननीय वित्त मंत्री श्री प्रणव मुखर्जी ने बढ़ाई। बैंक ने मनामा, बहरेन में एक समुद्रपारीय शाखा व शारजाह में एक प्रतिनिधि कार्यालय खोला। यथा मार्च 2012 तक 5 समुद्रपारीय शाखाओं के साथ बैंक की 3600 शाखाएं हैं।

शाखा तंत्र की संरचना

श्रेणी	शाखाओं की संख्या	
	31.03.2011	31.03.2012
महानगरीय	758	777
शहरी	762	792
अर्धशहरी	922	1019
ग्रामीण	811	1007
समुद्रपारीय	4	5
कुल शाखायें	3257	3600

Canara Bank's Rural Clinic Service Scheme provides incentives to doctors for providing basic health care services in remote areas lacking basic medical facilities. As at March 2012, the total number of such clinics rose to 565.

The Bank has donated a hi-tech, custom built, solar powered 'Mobile Sales Van' to assist women entrepreneurs, SHGs and artisans to market their products.

During the year, the Bank's Social Action Cell organized blood donation camps, health camps and assisted people affected by natural calamities and challenged section of the society. It has also encouraged students by conducting various programmes and activities.

Visits by Parliamentary Committees

During 2011-12, Parliamentary Committee on Sub-ordinate Legislation (Rajya Sabha) and Parliamentary Committee on Government Assurance (Rajya Sabha) visited the Bank.

ORGANISATION AND SUPPORT SERVICES

Branch Network

Expanding Pan India Presence

Continuing its major branch expansion drive, the Bank added 342 domestic branches during the year. This includes 106 branches and 106 ATMs opened across the country on 19th November, 2011 to commemorate the Bank's Founder's Day and 106th year of service to the nation. The Founder's Day function was graced by the Hon'ble Union Finance Minister, Shri Pranab Mukherjee. The Bank opened an overseas branch at Manama, Bahrain and a Representative Office at Sharjah during the year. As at March 2012, the Bank had 3600 branches, including 5 overseas branches.

Composition of Branch Network

Category	No. of Branches	
	31.03.2011	31.03.2012
Metropolitan	758	777
Urban	762	792
Semi-urban	922	1019
Rural	811	1007
Overseas	4	5
Total Branches	3257	3600

बैंक की 145 विशेषीकृत शाखायें विभिन्न ग्राहक संवर्गों की विनिर्दिष्ट वित्तीय आवश्यकतायें पूरी कर रही हैं।

विशेषीकृत शाखाओं की श्रेणियाँ	31.03.2012
1. ल म उ	53
2. समुद्रपारीय	16
3. कृषि वित्त	10
4. सूक्ष्म वित्त शाखायें	19
5. बचत	6
6. अनिवासी भारतीय	7
7. आरित वसूली प्रबंधन	8
8. प्राइम कॉर्पोरेट	10
9. औद्योगिक वित्त	4
10. स्टॉक विनिमय	3
11. पूंजी बाजार	3
12. महिला बैंकिंग	2
13. उपभोक्ता वित्त	1
14. आवास वित्त	1
15. शारीरिक रूप से अक्षमों के लिये शाखा	1
16. विशेषीकृत सरकारी कारोबार शाखा	1
कुल	145

सूचना प्रौद्योगिकी प्रगति

बैंक ने वर्ष के दौरान सूचना प्रौद्योगिकी क्षेत्र में विभिन्न कदम उठाये। बैंक ने कोर बैंकिंग कार्य पद्धति के तहत अपनी समस्त शाखाओं और कार्यालयों को प्रावरित किया। बैंक अब इंटरनेट बैंकिंग, मोबाइल बैंकिंग, एन.ई.एफ.टी. और आर.टी.जी.एस. के जरिए निधियों का अंतरण, एस.एम.एस. अलर्ट, आई.वी.आर.एस. के जरिए पूछताछ आदि जैसी प्रौद्योगिकी बैंकिंग सेवाएं प्रदान करता है। बैंक की अपनी अनुपंगी मेसर्स केनरा बैंक सेक्यूरिटीज के जरिए ग्राहकों को ऑन लाइन ट्रेडिंग सुविधा भी उपलब्ध कराता है।

यथा मार्च 2012 को 1139 केंद्रों में बैंक के 2858 ए टी एम स्थित थे। वर्ष के दौरान बैंक ने 642 ए टी एम जोड़े। आई एम पी (अंतर बैंक मोबाइल भुगतान सेवाओं) के माध्यम से निधि अंतरण को ए टी एम के माध्यम से किया जा सकता है। वर्ष के दौरान ए.टी.एम. को प्रत्यक्ष कर भुगतान, संस्थागत शुल्क भुगतान सुविधा आदि जैसी मूल्य वृद्धित सेवाओं से समर्थित बनाया गया। बैंक के 3 प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के ग्राहकों को यह सुविधा उपलब्ध कराई गई।

बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग के तहत कुछ मूल्य वर्धन किए जिनमें इंटरनेट बैंकिंग उपयोगकर्ताओं को ए एस बी ए सुविधा उपलब्ध कराना, स्रोत पर कर कटौती का विवरण देखने की सुविधा, टैक्स रिटर्न की ई-फाइलिंग, कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए निधि अंतरण सुविधा, सरकारी कारोबार के लिए इंटरनेट व मोबाइल

The Bank has 145 specialized branches, catering to the specific clientele segment.

Categories of Specialized Branches	31.03.2012
1. SMEs	53
2. Overseas	16
3. Agri-Finance	10
4. Micro Finance Branches	19
5. Savings	6
6. NRIs	7
7. Asset Recovery Management	8
8. Prime Corporate	10
9. Industrial Finance	4
10. Stock Exchange	3
11. Capital Market	3
12. Mahila Banking	2
13. Consumer Finance	1
14. Housing Finance	1
15. Branch for Physically Challenged	1
16. Specialized Govt Business Branch	1
TOTAL	145

InfoTech Progress

The Bank took several initiatives on the InfoTech front during the year. The Bank covered all its branches/offices under Core Banking Solution (CBS). The Bank now offers several technology banking services, such as, Internet Banking, Mobile Banking, Funds Transfer through NEFT and RTGS, SMS Alerts, IVRS based enquiry across all its branches. The Bank also offers online trading facility to its clients through its own subsidiary M/s Canara Bank Securities Ltd.

As at March 2012, the Bank had 2858 ATMs spread across 1139 centres. During the year, the Bank added 642 ATMs. Funds Transfer through IMPs (Inter Bank Mobile Payment Services) has been enabled through the ATMs. During the year, the ATMs have also been enabled to offer value added services like direct tax payments and institutional fee payment facility. ATM facilities have been extended to customers of the Bank's 3 sponsored Regional Rural Banks (RRBs).

The Bank has made a few value additions under internet banking that include enabling ASBA facility to internet banking users, facility of viewing the details of tax deducted at source, e-filing of tax returns, funds transfer facility for

बैंकिंग गेटवे शामिल हैं। 223 शाखाओं में ग्राहक टर्मिनल सुविधा उपलब्ध कराई गई ताकि ग्राहक शाखा में उपलब्ध एक अलग टर्मिनल से इंटरनेट बैंकिंग जैसी सुविधाओं का उपयोग कर सकें। ए एस बी ए के साथ ऑन लाइन ट्रेडिंग के तहत कई नये निवेशक अनुकूलन लक्षण जोड़े गए।

एस एम एस, मोबाइल बैंकिंग जैसे वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों के माध्यम से किए गए लेन-देनों, इंटरनेट पर डेबिट कार्ड के माध्यम से किए गए ऑनलाइन भुगतान को शामिल करते हुए राशि से असंबद्ध एस एम एस / ई-मेल चेतावनियों को कई लेन-देनों से जोड़ा गया है। ग्राहकों के लिए इंटरनेट के माध्यम से खुदरा व एम एस एम ई (सूक्ष्म व लघु) के लिए ऑन लाइन ऋण आवेदन व ट्रेडिंग सुविधा कार्यान्वित की गई है।

आगे एन ई एफ टी सेवा प्रभागों के स्वतः विपर्यय व 3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को एन ई एफ टी सुविधाएं उपलब्ध कराने के साथ भुगतान प्रणालियों में कई प्रगतियाँ बैंक ने की हैं। यू जी सी मौलाना आजाद राष्ट्रीय साहचर्य योजना के लिए इंटरनेट आधारित आवेदन, छात्राओं हेतु माध्यमिक शिक्षा की राष्ट्रीय योजना के लिए वेब पोर्टल, सीमा-शुल्क की वसूली के लिए ई-रिसिप्ट्स-कस्टम की इलैक्ट्रॉनिक लेखांकन प्रणाली व उत्तर प्रदेश, कर्नाटक, दिल्ली व तमिलनाडु के लिए वाणिज्यिक करों के ई-भुगतान के लिए वेब पोर्टल को शामिल करते हुए कई सरकारी कारोबार मॉड्यूल कार्यान्वित किए गए।

बैंक ने कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए वित्तीय आपूर्ति शृंखला प्रबंधन (एफ एस सी एम) सुविधा प्रारंभ की है - जो कि कॉर्पोरेट ग्राहकों के आपूर्तिकर्ताओं के साथ-साथ विक्रेताओं को कार्यशील पूँजी वित्त उपलब्ध कराने के चैनल वित्त के लिए एक तकनीकी उत्पाद है।

5 शुरुआती स्थानों पर स्वयं सेवा कियोस्क के माध्यम से पासबुक प्रिंटिंग उपलब्ध कराई गई है। अन्य प्रयोजनमूलक मूल्य वर्धन में कासा खाता खोलने पर गैर-व्यक्तिगत डेबिट कार्ड जारी करना, ई-मेल के माध्यम से पासशीट के स्वतः भेजे जाने की सुविधा व सावधि जमाओं का स्वतः नवीनीकरण सुविधा शामिल हैं। भारतीय रिजर्व बैंक को स्वचालित डाटा प्रवाह (ए डी एफ) की प्रक्रिया की बैंक ने पहल की है और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अनुबद्ध समय-सीमा के अनुसार 2012-13 के दौरान पूरा किया जाना है। वर्ष के दौरान बैंक ने इंटरप्राइज़ वाइड डाटा वेयरहाउस (ईडीडब्ल्यू) के नाम की एक महत्वपूर्ण परियोजना आरंभ की है। प्रबंधन निर्णय सहयोग व कारोबार विस्तारण के लिए कारोबार प्रज्ञता/कारोबार विश्लेषिकी वाले प्रभावी ईडीडब्ल्यू स्थापत्य के लिए सभी प्रयोजनमूलक विभागों से आवश्यक जानकारी एकत्रित करके परियोजना शुरू की जा चुकी है।

corporate customers and internet and mobile banking gateway for Government business. Customer Terminal facility has been provided in 223 branches for enabling customers to use facilities like internet banking from a dedicated terminal provided at the branch. Several new investor friendly features have been enabled under online trading including ASBA.

SMS/ E-mail alerts have been enabled for various transactions like ATMs, Net banking, Point of Sale (PoS), Mobile banking, online payments made through debit cards on internet, irrespective of the amount. Online loan application for retail and MSME through internet and tracking facility for the customer has been implemented.

Further, the Bank has made a number of advancements in payment systems including auto reversal of NEFT service charges and extending NEFT facilities to 3 sponsored RRBs. Several Government business modules were implemented including internet based application for UGC Maulana Azad National Fellowship Scheme, Web Portal for National Scheme for Girl Child Secondary Education, Electronic Accounting Systems of e-Receipts-Customs (EASer-C) for collection of customs duty and e-payment of Commercial Taxes module for Uttar Pradesh, Karnataka, Delhi and Tamil Nadu.

The Bank has introduced Financial Supply Chain Management (FSCM) facility to corporate customers – a technology product for Channel finance to extend working capital finance to the suppliers as well as dealers of corporate clients.

Passbook printing through self service Kiosk has been provided at 5 pilot locations. Other functional value additions include issue of non-personalized debit cards on opening of CASA account, facility of automatic sending of CASA pass sheets through e-mail and automatic renewal of term deposits. The Bank has initiated the process of Automated Data Flow (ADF) to the RBI and is scheduled to be completed during 2012-13 as per the timeline stipulated by the RBI. During the year, the Bank embarked on a very important project, namely, Enterprise-wide Data Warehouse (EDW). The project has already been initiated with requirement from all functional Wings for setting up an effective EDW architecture loaded with Business Intelligence/ Business Analytics modules for management decision support and business expansion.

सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, प्रौद्योगिकी जोखिम प्रबंधन व साइबर धोखाधड़ी पर भारतीय रिजर्व बैंक के कार्यकारी समूह (अध्यक्ष, श्री जी गोपालकृष्णन) की रिपोर्ट के अनुसार बैंक ने सिफारिशों के अनुसूच अंतर विश्लेषण का आयोजन किया। यथा मार्च 2012 तक कुल 71 सिफारिशों में से बैंक द्वारा 67 सिफारिशों को पूर्णतः कार्यान्वित किया गया। शेष 4 सिफारिशें कार्यान्वयन के विभिन्न स्तरों के तहत हैं और उन्हें भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दी गई समय सीमा यानि कि 31.10.2012 तक पूरा कर लिया जाएगा।

मानव शक्ति रूपरेखा

यथा मार्च 2012 को बैंक में 42272 कर्मचारी कार्यरत हैं।

	मार्च 2011	मार्च 2012
कर्मचारियों की कुल संख्या	43397	42272
अधिकारी	17649	17419
लिपिक	16178	15802
अधीनस्थ कर्मचारी *	9570	9051

* अंश-कालिक कर्मचारी सहित

बैंक में 41.2% अधिकारी, 37.4% कामगार तथा 21.4% अधीनस्थ कर्मचारी हैं। बैंक में महिला कर्मचारियों की कुल संख्या 10256 है जो बैंक के कुल कर्मचारियों का 24.3% है। वर्ष के दौरान बैंक ने 517 महिला कर्मचारियों को नियुक्त किया है और 186 महिला कर्मचारियों को पदोन्नत किया है।

वर्ष के दौरान बैंक ने 1188 व्यक्तियों को विभिन्न श्रेणियों में भर्ती किया जिनमें 269 अनुसूचित जाति के हैं और 54 अनुसूचित जनजाति संवर्ग के हैं। यथा मार्च 2012 को बैंक के भूतपूर्व सैनिक कर्मचारियों की कुल संख्या 1703 है और उनमें से 151 वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों में भर्ती हुए हैं। बैंक के कर्मचारी गण में 886 शारीरिक रूप से अक्षम कर्मचारी हैं।

अ.जा. और अ.ज.जा के संबंध में आरक्षण नीति

यथा मार्च 2012 को बैंक में कुल कर्मचारियों की संख्या में से अनुसूचित जाति तथा अनुसूचित जनजाति की संख्या 26% है। यथा मार्च 2012 को बैंक में अ.जा./अ.ज.जा. कर्मचारियों की स्थिति निम्नानुसार है :

वर्ग	अनुसूचित जाति	अनुसूचित जनजाति
अधिकारी	3162	1139
लिपिक	2817	910
अधीनस्थ कर्मचारी + अं.का.क	2542	404
कुल	8521	2453

As per the RBI Working Group (Chairman, Shri G Gopalakrishna) Report on Information Security, Electronic Banking, Technology Risk Management and Cyber Frauds, the Bank has conducted a Gap Analysis vis-à-vis the recommendations. Out of the 71 recommendations, 67 recommendations stand fully implemented in the Bank as at March 2012. The remaining 4 recommendations are under various stages of implementation and will be completed within the timeline permitted by the RBI i.e., 31.10.2012.

Manpower Profile

As at March 2012, the Bank had 42272 employees on its rolls.

	March 2011	March 2012
Total No. of Employees	43397	42272
Officers	17649	17419
Clerks	16178	15802
Sub-Staff*	9570	9051

* includes part-time employees (PTEs)

The Bank's staff comprised 41.2% Officers, 37.4% Clerks and 21.4% Sub-Staff. Women employees comprising 10256, constituted 24.3% of the Bank's total staff. The Bank recruited 517 women employees and promoted 186 women employees under various cadres during the year.

During the year, the Bank recruited 1188 persons in various cadres, out of which 269 belonged to Scheduled Castes (SCs) and 54 to Scheduled Tribes (STs) categories. The total number of ex-servicemen staff as at the end of March 2012 stood at 1703. Out of which, 151 were recruited in various cadres during the year. There were 886 Physically Challenged Employees on the rolls of the Bank.

Reservation Policy in respect of SCs and STs

As at March 2012, the number of Scheduled Castes and Scheduled Tribes together constituted 26% of total staff strength of the Bank. The composition of SC/ST employees in the Bank as at March 2012 was as under:

Cadre	Scheduled Castes	Scheduled Tribes
Officers	3162	1139
Clerks	2817	910
Sub-staff + PTEs	2542	404
Total	8521	2453

बैंक, भारत सरकार के दिशानिर्देशानुसार अनुसूचित जाति तथा अनुसूचित जनजाति के मामले में आरक्षण नीति का अनुपालन सख्ती से करता आ रहा है।

(क) वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निदेशानुसार आरक्षण नीति का कार्यान्वयन पद आधारित तालिका तंत्र के द्वारा सभी संवर्गों के लिए किया जाता है।

(ख) भारत सरकार के दिशानिर्देशानुसार अ.जा. / अ.ज.जा. के उम्मीदवारों को सीधी भर्ती तथा पदोन्नति में आरक्षण / छूट / रियायत दी जाती है।

(ग) अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के उम्मीदवारों को भर्ती-पूर्व और पदोन्नत-पूर्व प्रशिक्षण दिया जाता है। लिपिकीय और अधिकारी श्रेणियों के लिए पात्र अभ्यर्थियों से आवेदन आमंत्रित करने के विज्ञापन में अ.जा. / अ.ज.जा. / भौ.विकलांग / अल्पसंख्यक वर्ग / भूतपूर्व सैनिक अभ्यर्थियों के लिए भर्ती-पूर्व प्रशिक्षण दिए जाने के बारे में विशिष्ट उल्लेख किया जाता है। भर्ती पूर्व प्रशिक्षण में भाग लेने के लिए इच्छुक अभ्यर्थियों को लिखित परीक्षा तथा साक्षात्कार के लिए अपने आप को तैयार करने हेतु प्रशिक्षण दिया जाता है।

सभी प्रतिभागियों को अध्ययन सामग्री, नोट बुक, लेखन सामग्री आदि निःशुल्क उपलब्ध करायी जाती है। जहां कहीं संभव हो, संबंधित राज्य सरकार भी, सरकारी / पिछड़े वर्ग के हॉस्टलों में आवासीय सुविधाएं उपलब्ध कराती हैं।

(घ) बैंक के द्वारा प्रधान कार्यालय तथा अंचल कार्यालय स्तर पर अ.जा. / अ.ज.जा. कक्ष की स्थापना रोस्टर का रख-रखाव तथा आरक्षण नीति के अन्य पहलुओं के कार्यान्वयन के लिए की गयी है।

(ङ) प्रधान कार्यालय में मुख्य संपर्क अधिकारी तथा अंचल कार्यालय स्तर पर संपर्क अधिकारियों की नियुक्ति आरक्षण नीति के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए की गई है।

आगे, अ.जा. / अ.ज.जा. संघों के जरिए या सीधे प्राप्त अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों के अभ्यावेदनों पर संपर्क अधिकारी / मुख्य संपर्क अधिकारी द्वारा कार्रवाई की जाती है। जहां कहीं आवश्यक हो पूछताछ और उचित कार्रवाई की जाती है। अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों से प्राप्त विभिन्न अभ्यावेदनों को रिकार्ड करने के लिए एक अलग रजिस्टर रखा गया है और की गई कार्रवाई भी उस रजिस्टर में दर्ज की जाती है।

उपर्युक्त के अलावा बहुसंख्यक अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति कर्मचारी संघ के प्रतिनिधियों को आरक्षण नीति के दिशानिर्देशों के कार्यान्वयन के बारे में बैंक के मुख्य कार्यपालक के साथ चर्चा करने हेतु तिमाही बैठक में आमंत्रित किया जाता है। अंचल कार्यालयों में भी तिमाही

The Bank has been strictly adhering to the Reservation Policy in respect of Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government of India guidelines.

(a) Reservation Policy is implemented through mechanism of Post Based Rosters. In terms of the directives of the Ministry of Finance, Government of India, the Bank has since switched over to Post Based Rosters for all cadres.

(b) The Bank has been extending Reservation/ Relaxations/ Concessions in Direct Recruitment as well as in promotions to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes as per the Government guidelines.

(c) Pre-recruitment and pre-promotion training is given to candidates belonging to Scheduled Castes and Scheduled Tribes. In the advertisement inviting for the application from the eligible candidates for recruitment to Clerical and Officer cadres, a specific reference is made with regard to imparting of pre-recruitment training to candidates belonging to SC / ST / PWD / Minority Communities / Ex-SM. Those candidates, who opt for pre-recruitment training, are given training to prepare themselves for written test as well as interview.

Study materials, note book, stationeries are provided free of cost to all the participants. Wherever possible, respective State Governments are also providing the lodging facilities in Government / Backward Class Hostels.

(d) The Bank has set up SC/ST Cell at the Head Office and also at Circle Offices to ensure maintenance of Rosters and implementation of other aspects of Reservation Policy.

(e) Chief Liaison Officer has been nominated at Head Office and Liaison Officers have been nominated at Circle Offices for ensuring implementation of Reservation Policy.

Further, representations received from Scheduled Caste / Scheduled Tribe employees, either directly or through the SC/ST Associations, are being looked into by the Liaison Officer/Chief Liaison Officer. Wherever required, necessary enquiries are conducted and appropriate action is taken. A separate register is maintained for recording various representations received from Scheduled Caste/ Scheduled Tribe employees and the action taken is also recorded in the register.

In addition to the above, the representatives of majority Scheduled Caste/ Scheduled Tribe Employees' Association are invited for Quarterly Meeting with the Chief Executive of the Bank to discuss on the implementation of guidelines on reservation policy. Quarterly Meetings are

बैठकें आयोजित की जाती हैं जहां रोस्टर का रख-रखाव होता है और कोई शिकायत हो तो संपर्क अधिकारी द्वारा उसका निवारण किया जाता है।

(घ) बैंक के निदेशक मंडल भी आरक्षण नीति के कार्यान्वयन में की गयी प्रगति की समीक्षा अर्धवार्षिक तथा वार्षिक अंतराल पर करते हैं।

प्रशिक्षण / मानव संसाधन विकास (मा.सं.वि)

बदलते हुए बैंकिंग परिवेश के अनुरूप होने के लिए बैंक में मानव संसाधन नीतियों का पुनः अध्ययन किया गया है। प्रथम पंक्ती के कर्मचारियों में व्यावहारिक परिवर्तन लाने के लिए "स्पंदन" विभिन्न विशेष क्षेत्रों में आंतरिक प्रतिभाओं को पनपाने के लिए "प्रतिभा" और प्रसिद्ध संस्थाओं के माध्यम से कार्यपालकों में गुणवत्ता लाने और क्वालिटी सर्किल, स्टडी सर्किल, कर्मचारी बैठक, मस्तिष्क मंथन सत्र आदि जैसे मानव संसाधन साधनों से कारगर टीम निर्माण और सामूहिक सर्वोत्कृष्टता के लिए कार्यान्वित किए गए।

आई.आई.एम.एस., आई.एस.बी., एक्स.एल.आर.आई., एन.आई.बी.एम., इत्यादि प्रतिष्ठित विभिन्न संस्थाओं में आवश्यकता आधारित और केंद्रित प्रशिक्षणों के जरिए कार्यदल की क्षमता में संवर्धन करने में बैंक की खोज जारी रहेगी। जोखिम प्रबंधन, राजकोष परिचालन, सू.प्रौ., आदि जैसे कुछ महत्वपूर्ण क्षेत्रों में विशेषज्ञता विकसित करने हेतु विशिष्ट कार्यक्रम भी आयोजित किए गए। आवश्यकता के आधार पर वरिष्ठ प्रबंधक स्तर / उच्च प्रबंधन स्तर के कार्यपालकों के लिए विशेषीकृत प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए। इस प्रशिक्षण के जरिए बैंक अपने अधिकारियों के ज्ञानवर्धन में और उनको नए जोश तथा उत्साह से काम करने के लिए प्रोत्साहित कर सका है। वर्ष के दौरान बैंक ने विभिन्न कामकाजी क्षेत्रों में 29120 कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया है प्रशिक्षित कर्मचारियों में से 7114 अनुसूचित जाति और 1962 अनुसूचित जन जाति के हैं। विभिन्न स्तरों के अधिकारियों व अजा/अजजा कर्मचारियों के लिए वर्ष के दौरान कई नए प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए। इसमें ग्राहक सेवा, जोखिम प्रबंधन, उत्पाद जागरूकता, धोखा-धड़ी व निवारण सतर्कता, वित्तीय समावेशन, केवाईसी/एएमएल, ऋण मूल्यांकन व अनुप्रवर्तन व संव्यवहार बैंकिंग शामिल है।

आगामी वर्षों में उचित प्रतिभा प्रबंधन और पुरस्कार प्रणाली प्रारंभ करने पर बैंक का ध्यान केंद्रित है। सक्षम नेताओं को पहचानने और आनेवाले दिनों में उच्चतर जिम्मेदारियों संभालने के लिए उनको तैयार करने के लिए अदम्य प्रयास किया जाएगा।

बैंक ने वर्तमान मानव संसाधन नीतियों की समीक्षा व सुधार तथा कर्मचारी वचनबद्धता पहलों में तेजी लाने वाले सुझावों को सामने लाने के लिए मानव संसाधन पर निदेशक मंडल की एक उप समिति का गठन किया है।

संगठनात्मक संरचना में परिवर्तन :

संगठनात्मक रूढ़ व ढाँचे पर दोबारा ध्यान दिया गया और उसका अध्ययन किया गया और उसकी कार्यात्मक उत्कृष्टता पर ध्यान दिया गया।

also held at Circle Offices, where Rosters are maintained and grievances, if any, are redressed by the Liaison Officer.

(f) The Board of Directors of the Bank also review the progress made in the implementation of Reservation Policy, half yearly and yearly basis.

Training / Human Resource Development (HRD)

The HR policies of the Bank have been revisited to suit the changing banking scenario. HR interventions like SPANDAN for bringing attitudinal change among front line staff, PRATIBHA for grooming in-house talents in varied specialized areas and Executive grooming through reputed institutes and other significant HR tools like Quality Circles, Study Circles, Staff Meetings and Brain Storming Sessions have been implemented for effective team building and fostering collective excellence.

The Bank's quest to enhance the competencies of the workforce continued through focused and need based trainings at various institutes of repute like IIMs, ISB, XLRI and NIBM. Customized programmes are also being organized to develop expertise in certain niche areas like Risk Management, Treasury Operations and IT. Specialized trainings to the Senior Management Level / Top Management Level Executives are conducted based on the requirement. The Bank has been able to add substantially to the skill level of its officials through this training intervention and motivating them to perform with renewed vigor and enthusiasm. The Bank has trained 29120 employees during the year, covering a wide range of functional areas. Out of the trained staff, 7114 personnel belonged to the Scheduled Caste category and 1962 under the Scheduled Tribe category. Several new training programmes were conducted during the year for various levels of Officers and SC/ST employees. These include training on customer service, risk management, product awareness, frauds and preventive vigilance, financial inclusion, KYC/ AML, credit appraisal and monitoring and transaction banking.

Establishing a proper Talent Management and Reward System will be the Bank's focus in the coming years. There will be concerted efforts to identify potential leaders and groom them to take up higher responsibilities.

The Bank has formed a Sub-Committee of the Board of Directors on HR to review and improvise the existing HR policies and make suggestions to accelerate the employee engagement initiatives.

Changes in the Organizational Setup

The organizational design and structure are continuously revisited and studied for functional excellence.

तकनीकी जोखिम के प्रबंधन में अधिक जोर की आवश्यकता को संज्ञान में लाने व संगठन में धोखा-धड़ी निवारण के तरीकों के विकास के लिए वर्ष के दौरान प्रौद्योगिकी जोखिम व धोखा-धड़ी निवारण विभाग का गठन किया गया। पुनर्गठन के बाद प्रधान कार्यालय में कुल 21 विभाग हैं।

ग्राहकोन्मुखता

तत्पर सेवा उपलब्ध कराने, विविध उत्पाद/सेवाएं देने, ग्राहकों की की पूछ-ताछ का जवाब व ग्राहकों की शिकायतों का निवारण करने के द्वारा बैंक ग्राहक की अपेक्षाओं के अनुरूप कदम उठाता है। बीसीएसबीआई द्वारा जारी 'ग्राहकों के प्रति प्रतिबद्धता संहिता' बैंक के वेबसाइट पर उपलब्ध है। शाखाओं द्वारा दी जाने वाली ग्राहक सेवा का मूल्यांकन करने और उसकी प्रतिसूचना प्राप्त करने के लिए बैंक की वेबसाइट में एक 'संपर्क प्रश्नावली' उपलब्ध कराई गई है। ग्राहकों से सुझाव प्राप्त करने के लिए वर्ष के दौरान 15.11.2011 से 29.11.2011 तक एक ग्राहक पखावाड़े का आयोजन किया गया। ग्राहकों को उनकी शिकायतें प्रस्तुत करने के लिए ग्राहक सेवा अनुभाग, प्रधान कार्यालय में टॉल फ्री संपर्क संख्या उपलब्ध कराई गई। ए टी एम परिचालन व कार्ड से संबंधित मामलों को प्रस्तुत करने के लिए उपयोगकर्ताओं के लिए ए टी एम स्विच कक्ष, कार्ड प्रभाग में भी टॉल फ्री संपर्क संख्या उपलब्ध कराई गई है। विशेषकर बैंक की वेबसाइट के माध्यम से ऑनलाइन शिकायत निवारण को बैंक ने कार्यान्वित किया है। ग्राहक संबंध प्रबंधन पहलके स्तर में एक कॉल सेंटर है। यह कॉल सेंटर ग्राहकों को हिन्दी और अंग्रेजी के साथ 6 क्षेत्रीय भाषाओं में अर्थात् कन्नड, तमिल, तेलुगू, मलयालम, बंगाली व मराठी में सेवाएं उपलब्ध कराता है। वर्ष के दौरान प्राप्त कॉल 8.52 लाख से अधिक थे। वित्तीय वर्ष 2011-2012 में ग्राहक शिकायत निवारण का प्रतिशत 95.10% रहा। सभी शिकायतों का निवारण अनुदिष्ट अवधि में किया गया। बैंकिंग लोकपाल को भेजे गये मामलों में शिकायतों के निवारण का प्रतिशत 91.83% रहा। भारतीय बैंक संघ द्वारा स्वीकृत दामोदरन समिति की 107 सिफारिशों में से बैंक ने 88 को कार्यान्वित किया।

पद्धतियाँ एवं प्रक्रियाएं

वर्ष के दौरान ऑन-साइट आर बी आई ए के लिए तैयार 2368 शाखाओं/इकाइयों में जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा (आर बी आई ए) आयोजित की गई। आर बी आई ए के साथ सूचना सुरक्षा लेखापरीक्षा भी आयोजित की गई। भारतीय रिजर्व बैंक दिशानिर्देशों के अनुसार यथा 31.12.2011 तक बैंक के जमाओं का 61.5% और अग्रिमों का 77.4% प्रावरित करते हुए 539 शाखाओं/इकाइयों का संगामी / सतत लेखापरीक्षा की गई। जिलानी समिति की सिफारिशों के अनुसार 379 चुनिंदा शाखाओं का तिमाही आधार पर आय/राजस्व लेखापरीक्षा की गई।

Taking cognizance of the need for greater emphasis in managing technology risk and to develop fraud prevention methodologies in the organization, Technology Risk and Fraud Prevention Wing was formed during the year. Post re-organization, there are 21 Wings at Head Office.

Customer Orientation

The Bank has taken several initiatives to remain customer focused through providing fast service, bringing in diversified products/services, responding to customers' queries and redressal of customers' complaints. The 'Code of Commitment to Customers' issued by BCSBI is made available in the Bank's website. In order to assess the quality of customer service rendered by the branches and to get feedback, a 'Contact Questionnaire' is made available in the Bank's website. During the year, a Customer Fortnight was conducted from 15.11.2011 to 29.11.2011 in order to invite suggestions from customers. Toll Free contact at Customer Service Section, Head Office is provided to facilitate the customers to represent their grievances. Toll Free contact facility at ATM Switch Room and Card Division is also provided to the users to represent the matters pertaining to ATM operations and Card Business. Notably, the Bank has implemented online grievance redressal through the Bank's website. As a part of Customer Relationship Management initiatives, a Call Centre is functioning. The Call Centre caters to the customers in Hindi, English and 6 regional languages viz., Kannada, Tamil, Telugu, Malayalam, Bengali and Marathi. The number of calls received by the Call Centre during the year was more than 8.52 lakh. In financial year 2011-12, percentage of customer complaint redressal was 95.10%. All complaints were redressed within stipulated period. As far as cases referred to the Banking Ombudsman is concerned, the percentage redressal of complaints was 91.83%. The Bank has implemented 88 out of the 107 recommendations of Damodaran Committee accepted by the Indian Banks' Association.

Systems and Procedures

Risk Based Internal Audit (RBIA) was conducted in 2368 branches/ units programmed for on-site RBIA during the year. Information Security Audit was conducted along with RBIA. Concurrent/ Continuous Audit is being conducted in 539 identified branches/ units (covering 61.5% of deposits and 77.4% of advances) of the Bank as per RBI guidelines as on 31.12.2011. Income/revenue audit was conducted on quarterly basis in 379 identified branches as per Jilani Committee Recommendations.

उपर्युक्त के अलावा 414 शाखाओं की विशेष आय लेखापरीक्षा की गई। बैंक ने प्रायोगिक तौर पर असाधारण लेन-देनों पर नजर रखने के लिए ऑफसाइट अनुप्रवर्तन प्रणाली व शाखाओं के ऑफसाइट आरबीआईए जैसे नए धोखा-धडी निवारण उपायों की शुरुआत की है।

अपने ग्राहक को जानिए (के.वाई.सी.)

बैंक द्वारा अपने ग्राहकों को जानिए और धनशोधन निवारक से संबंधित दिशानिर्देशों का प्रभावी कार्यान्वयन हेतु कई उपाय किए गए हैं और सभी शाखाओं में के.वाई.सी. का 100% अनुपालन सुनिश्चित किया गया है।

के.वाई.सी. / ए.एम.एल. दिशानिर्देशों का बेहतर अनुपालन सुनिश्चित करने हेतु निम्नांकित कदम उठाए गए हैं :-

- बैंक वित्तीय खुफिया इकाई (एफ आई यू) को नकद संव्यवहार रिपोर्टों (सीटीआर) व गैर लाभ संगठन संव्यवहार रिपोर्ट (एन टी आर) का 100% प्रस्तुतीकरण सुनिश्चित कर रहा है।
- शाखाओं से प्राप्त होते ही संदिग्ध संव्यवहार रिपोर्टों (एस टी आर) व जाली मुद्रा रिपोर्टों (सीसीआर) का प्रस्तुतीकरण एफ आई यू (आई एन डी) को किया जाता है।
- के वाई सी मानदंडों के अनुपालन के सत्यापन के लिए प्रत्येक अंचल की 2-3 शाखाओं में मासिक आधार पर अकस्मात् लेखा परीक्षा की जाती है।
- 2011-12 के दौरान खोली गई सभी वित्तीय समावेशन शाखाओं में केवाईसी मानदंडों के अनुपालन के सत्यापन के लिए अकस्मात् लेखा परीक्षा की गई।
- ए एम एल दिशानिर्देशों के अनुसार आधारित प्रणाली ग्राहकों के केंद्रीकृत जोखिम वर्गीकरण के लिए सॉफ्टवेयर प्रगति पर है।

सतर्कता व्यवस्था

बैंक के सतर्कता विभाग का नेतृत्व महा प्रबंधक श्रेणी के मुख्य सतर्कता अधिकारी द्वारा किया जाता है और उनका सहयोग 34 अंचलों और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और बैंक के अनुषंगियों के सतर्कता अधिकारियों द्वारा किया जाता है। सतर्कता विभाग का उद्देश्य अनुशासन व विकास को सुनिश्चित करना तथा हमारे बैंक को महान ऊंचाईयों तक ले जाना है।

सतर्कता जागरूकता अभियान के रूढ़ में 17 अक्टूबर 2011 को प्रधान कार्यालय, बंगलूर में बैंक के सतर्कता अधिकारियों के लिए सम्मेलन का आयोजन किया गया। अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक श्री एस रामन ने सम्मेलन का उद्घाटन किया और बैंक के कार्यपालक निदेशक श्री ए के गुप्ता ने मुख्य भाषण दिया। सभी ग्रामीण बैंक कर्मचारियों के हित के लिए "ग्रामीण बैंकों के लिए सतर्कता मामले" पर एक संग्रह का विमोचन भी किया गया। एक दिवसीय कार्यक्रम में बैंक के महा

Apart from the above, 414 branches were subjected to Special Income Audit. The Bank introduced new fraud prevention measures viz., offsite monitoring system to track exceptional transactions and offsite RBIA of the branches on an experimental basis.

Know Your Customers (KYC)

The Bank took several measures for the effective implementation of Know Your Customer (KYC) and Anti Money Laundering (AML) guidelines and for ensuring KYC compliance by all branches.

To ensure better compliance of guidelines on KYC / AML, following steps have been initiated.

- The Bank has ensured 100% submission of Cash Transaction Reports (CTRs) and Non Profit Organizations Transaction Report (NTR) to Financial Intelligence Unit (FIU).
- Suspicious Transaction Reports (STRs) and Counterfeit Currency Reports (CCRs) are submitted to FIU, as and when received from branches.
- Snap Audit is conducted on monthly basis in 2-3 branches in each Circle at random to verify adherence to KYC norms.
- Snap Audit for verification of KYC Compliance conducted in all the financial inclusion branches opened during 2011-12.
- Software for system based centralized risk categorization of customers is currently under development as per the AML guidelines.

Vigilance Setup

The Vigilance Wing of the Bank is headed by the Chief Vigilance Officer (CVO) in the rank of General Manager. The CVO is assisted by 34 Vigilance Officers stationed at all Circles, RRBs and Bank's Subsidiaries. The objectives of the Vigilance Wing are to ensure that discipline and development go hand in hand and help the Bank to reach greater heights.

As a part of the Vigilance Awareness campaign, the Conference of Vigilance Officers of the Bank was held on 17th October 2011 at H.O, Bangalore. The Chairman & Managing Director Shri S. Raman inaugurated the Conference and Shri A. K. Gupta, Executive Director of the Bank delivered key-note address. A Compendium on "Vigilance Matters for Grameen Banks" was also released for the benefit of all Grameen Bank employees. In the day-long programme, deliberations

प्रबंधक-सीवीओ द्वारा विभिन्न सतर्कता मामलों पर चर्चा हुई। श्री एम एन कृष्णमूर्ति, आई पी एस, ए डी गी पी व भारत इलेक्ट्रॉनिक लि. के सी वी ओ द्वारा अतिथि भाषण भी दिया गया।

वर्ष के दौरान बैंक ने बेंगलूर में सतर्कता स्टडी सर्किल का वार्षिक सम्मेलन आयोजित किया। कार्यक्रम का उद्घाटन श्री प्रदीप कुमार, केन्द्रीय सतर्कता आयुक्त द्वारा किया गया तथा श्री आर श्रीकुमार, स्तर्कता आयुक्त, केन्द्रीय सतर्कता आयोग, नई दिल्ली ने मुख्य भाषण दिया। प्रतिभागियों में कई बैंकों के मुख्य कार्यपालक व विभिन्न संस्थाओं से सीवीओ शामिल थे।

प्रभावी कॉर्पोरेट गवर्नेंस को सुनिश्चित करने के लिए विभाग बैंक की वर्तमान पद्धति व प्रणालियों की नियमित समीक्षा करता है जिसके परिणाम स्वस्थ नैतिक आचरण व अधिक पारदर्शिता आई है। अति सक्रिय सतर्कता व निवारक सतर्कता पर जोर देते हुए केंद्रीय सतर्कता आयोग द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार चालू वर्ष के दौरान "भागीदारी सतर्कता" विषय को विभाग ने प्रसारित किया।

विभाग ने सूचना प्रौद्योगिकी विभाग के साथ "शिकायत जाँच व निवारण" की प्रणाली को सुव्यवस्थित किया है और इसे जनता के प्रयोग के लिए बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध कराया है। विभाग सभी शाखाओं में निवारक सतर्कता समितियों के सक्रियण पर जोर दे रहा है जो बैंक में "शून्य धोखा-धड़ी" की स्थिति के लिए काम करेंगी। इसके अतिरिक्त सीवीसी की महत्वाकांशी परियोजना "विजयी" को विभाग द्वारा सही दिशा में ले जाया गया है, जिसमें उच्च व सक्रिय भागीदारी सतर्कता के लिए केनरा बैंक परिवार के प्रत्येक सदस्य को नामांकित किया जाएगा।

विभाग ने सभी सतर्कता मामलों को छः माह के भीतर तथा सभी सतर्कता दृष्टिवाली शिकायतों को भी दोमाह के अधिकतम अवधि के भीतर बंद किए जाना सुनिश्चित करने के लिए कदम उठाये हैं। भ्रष्टाचार के खतरे पर नियंत्रण पाने के लिए सामान खरीदने में पूर्ण पारदर्शिता सुनिश्चित की जा रही है।

सुरक्षा प्रबंध

वर्ष 2011-2012 के दौरान सुरक्षा प्रबंध को और सुदृढ़ बनाया गया। आई बी ए दिशानिर्देशों के अनुसार शाखाओं के जोखिम वर्गीकरण की समीक्षा की गई। शाखाओं में सुरक्षा को सुधारने के लिए 628 शाखाओं में सी सी टी वी सिस्टम इंस्टॉल किए गये। उक्त के अतिरिक्त सुरक्षा की निगरानी के लिए सीसीटीवी सिस्टम के साथ 852 ऑफसाइट ए टी एम भी उपलब्ध कराए गए। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार 40 मुद्रा तिजोरियों में बायो मेट्रिक एक्सेस कंट्रोल सिस्टम उपलब्ध कराए गए।

were held on various vigilance matters by the GM-CVO of the Bank. There was also a Guest Lecture by Shri M. N. Krishnamurthy, IPS, ADGP & CVO of Bharat Electronics Ltd.

During the year, the Bank hosted the prestigious Annual Conference of Vigilance Study Circle at Bangalore. Shri Pradeep Kumar, Central Vigilance Commissioner inaugurated the programme and Shri R. Srikumar, Vigilance Commissioner, Central Vigilance Commission, New Delhi, delivered key-note address. The elite participants included Chief Executives of several banks and CVOs from different Organisations.

The Wing regularly reviews existing systems and procedures of the Bank to ensure effective Corporate Governance, resulting in ethical practices and greater transparency. While laying emphasis on Pro-active Vigilance and Preventive Vigilance, the Wing has propagated the theme of "Participative Vigilance" during the current year in tune with the guidelines issued by the Central Vigilance Commission.

The Wing has streamlined the system of "Complaints Examination and Redressal" in coordination with the DIT Wing and the same has been made available on the Bank's Website for use by the Public. The Wing has laid emphasis on activation of Preventive Vigilance Committees at all Branches who would work towards a "Zero Fraud" situation in the Bank. In addition, the ambitious project of CVC, Project "Vigey" is taken up in right earnest by the Wing to enroll each and every Staff of Canara Bank to result in greater and active participative vigilance.

The Wing has taken steps to ensure all vigilance cases are closed within six months and also all complaints, having vigilance angle, are closed within a maximum period of two months. To curb the menace of corruption, complete transparency in procurement has been ensured.

Security Arrangements

During the year, security measures have been strengthened. A review of risk classification of branches has been made as per IBA guidelines. To improve the security at branches, CCTV systems are installed in 628 branches. In addition to the above, 852 offsite ATMs are also provided with CCTV system to monitor the security. 40 Currency Chests are provided with Bio-metric Access Control System as per RBI guidelines.

प्रवर्धमान परिवेश

2011-12 के दौरान परिवेश में सुधार मुख्य कॉर्पोरेट एजेंडा में से एक था। वर्ष के दौरान बैंक की लगभग 400 शाखाओं में परिवेश में सुधार का काम किया गया। बैंक ने किराये का व्यय कम करने के लिए नए परिवर्तित काउंटर वाली शाखाओं में अतिरिक्त स्थान ढूँढकर पूराने को छोड़ दिया।

सूचना का अधिकार

सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 के तहत, बैंक ने एक अनन्य सूचना का अधिकार अधिनियम केंद्र की स्थापना सूचना देने तथा पारदर्शिता लाने के लिए की है। सूचना का अधिकार अधिनियम की आवश्यकता के अनुसार आवेदकों को सूचना उपलब्ध कराने के लिए केनरा बैंक ने अपने सभी 34 अंचलों में जन सूचना अधिकारियों तथा अपीलीय प्राधिकारियों को नामित किया है। वर्ष के दौरान सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के प्रावधानों के अनुसार बैंक ने 3614 सूचना का अधिकार आवेदन, 451 प्रथम अपील तथा 84 द्वितीय अपीलें प्राप्त कीं।

राजभाषा का कार्यान्वयन

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने राजभाषा कार्यान्वयन के अंतर्गत सराहनीय प्रगति की है और विभिन्न स्तरों पर कई पुरस्कार प्राप्त किए। बैंक को इंदिरा गांधी राजभाषा पुरस्कार योजना 2009-10 के तहत प्रोत्साहन पुरस्कार दिया गया। यह पुरस्कार भारत की माननीय राष्ट्रपति श्रीमती प्रतिभा देवी सिंह पाटील द्वारा दिया गया। कोलकाता, मंगलूर व एणाकुलम बानर्जी रोड शाखा की नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों द्वारा बैंक को प्रथम पुरस्कार दिया गया। इसके अलावा कई अंचलों व शाखाओं को उनकी संबंधित नगर राजभाषा कार्यान्वयन समितियों द्वारा पुरस्कार प्राप्त हुए।

यथा मार्च 2012 को लगभग 98% कर्मचारियों ने हिन्दी में कार्यसाधक ज्ञान हासिल किया है और राजभाषा नियम 1976 के नियम 10(4) के अधीन 2249 शाखाओं को, बैंक ने अधिसूचित किया है। हिन्दी में कार्यसाधक ज्ञान प्राप्त बैंक के सभी कर्मचारियों को हिन्दी कार्यशाला में प्रशिक्षित किया गया। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक द्वारा ऐसे कर्मचारियों के लिए 209 पुनश्चर्या प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया।

सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में राजभाषा के प्रयोग हेतु बैंक ने शब्द संसाधन में "यूनिकोड" का प्रयोग बढ़ाया और बैंक के ए.टी.एम. स्क्रीनों में 10 भारतीय भाषाओं में लेनदेन का प्रावधान जारी रखा। टेली बैंकिंग की सुविधा हिन्दी और अंग्रेजी के साथ प्रमुख 6 क्षेत्रीय भाषाओं में प्रदान की जा चुकी है। बैंक का कॉर्पोरेट वेबसाइट पूर्णतः द्विभाषी है। बैंक विशेष अवसरों पर अपने सभी ग्राहकों को हिन्दी में एस एम एस भेजता है। 1 जुलाई 2011 से बैंक ने कोर बैंकिंग प्रणाली में हिन्दी का विकल्प उपलब्ध कराया है। हमारे बैंक की इलेक्ट्रॉनिक द्विभाषी पता-पुस्तिका 'केनपता' को सभी शाखाओं व कार्यालयों में उपलब्ध कराया गया।

Ambience Improvement

Ambience improvement was one of the core corporate agenda during 2011-12. During the year, ambience improvement work was carried out in 400 branches of the Bank. The Bank has identified surplus space in branches having new modified counter layouts for surrender to reduce the rental outgo.

Right to Information

Under the Right to Information Act, 2005, the Bank set up an exclusive Right to Information Act outfit to provide information and bring transparency. As per the requirement of the RTI Act, Canara Bank nominated Public Information Officers and Appellate Authorities at Head Office and in all its 34 Circle Offices to provide information to the applicants. During the year, the Bank received 3614 RTI applications, 451 First Appeals and 84 Second Appeals as per the provisions of RTI Act, 2005.

Implementation of Official Language

The Bank made noteworthy progress under the implementation of official language and won many prizes at various levels during the year under review. The Bank was awarded encouragement prize under Indira Gandhi Rajbhasha Puraskar Yojna -2009-10. The award was handed over by the Honorable President of India, Her Excellency, Smt Pratibha Devi Singh Patil. The Bank was awarded first prize by Town Official Language Implementation Committees at Kolkata, Mangalore and Ernakulam. Apart from this, many Circles and branches have received awards from respective Town Official Language Committees.

As at March 2012, around 98% of employees have obtained working knowledge in Hindi and the Bank has notified 2249 branches under Rule 10(4) of OL Rules 1976. All the employees of the Bank possessing working knowledge of Hindi have been trained in Hindi workshops. During the year under review, the Bank has conducted 209 refresher training programmes for such employees.

In the sphere of using Information Technology in the Official Language, the Bank has furthered the use of Unicode package for word processing and also made provision in ATM screens of the Bank for carrying transaction in 10 Indian languages. Telebanking facility has also been provided in Hindi and English and other 6 major regional languages. The Bank's corporate website is made fully bilingual. The Bank is also sending SMSs in Hindi to all its customers on special occasions. With effect from 1st July, 2011, the Bank has provided Hindi option in Core Banking System. The Bank's bilingual address booklet 'CANPATHA' is made available to all branches and offices in electronic form.

राजभाषा का प्रभावी कार्यान्वयन प्रोत्साहित करने हेतु बैंक द्वारा "केनरा बैंक राजभाषा अक्षय योजना" के तहत 141 पुरस्कार शाखाओं व कार्यालयों को प्रदान किए गए। "केनरा बैंक राजभाषा पुरस्कार योजना" के तहत 95 कर्मचारियों को पुरस्कार प्रदान किए गए। बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए एक वार्षिक "अखिल भारतीय हिन्दी निबंध प्रतियोगिता" भी आरंभ की है और विजेताओं को नकद पुरस्कार दिए गए।

वित्तीय सेवाएं विभाग व सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों की राजभाषा कार्यान्वयन समिति की बैठकों व भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा आयोजित सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के राजभाषा सम्मेलन की मेजबानी बैंक द्वारा क्रमशः 14.10.2011 व 15.10.2011 को की गई। इस अवसर पर बैंक द्वारा "बैंकिंग-विविध आयाम" नामक पुस्तक निकाली गई। राजभाषा सम्मेलन में मानव संसाधन विभाग के महा प्रबंधक श्री अरुण कुमार नाहर ने "बैंकिंग कारोबार बढ़ाने में हिन्दी की भूमिका" विषय पर पर्चा प्रस्तुत किया।

12 व 13 मार्च 2012 को क्षेत्रीय कर्मचारी प्रशिक्षण महाविद्यालय, गुडगाँव में बैंक के राजभाषा अधिकारियों के 29वें अखिल भारतीय सम्मेलन का आयोजन किया गया। इस अवसर पर वार्षिक हिन्दी पत्रिका "केनराज्योति" का विमोचन किया गया। केनराज्योति हिन्दी में मूल लेखन को प्रोत्साहित करने के लिए निकाली जाती है।

संसदीय राजभाषा समिति ने बैंक के अंचल जयपुर व कोलकाता का दौरा किया और राजभाषा कार्यान्वयन के क्षेत्र में बैंक के प्रयासों की सराहना की। कोयंबतूर व तिरुवनंतपुरम में बैंक नगर राजभाषा कार्यान्वयन समिति का संयोजक है। भारत सरकार की राजभाषा नीति के प्रभावी कार्यान्वयन के प्रति कर्मचारियों को प्रोत्साहित करने व मार्गदर्शन देने के लिए बैंक की सभी शाखाओं में राजभाषा कार्यान्वयन समितियाँ गठित हैं।

खेलकूद का प्रवर्तन

केनरा बैंक ने हमेशा खेलकूद को प्रोत्साहन तथा समर्थन दिया है। वर्ष 1982 में बैंक में खेलकूद की देखरेख व प्रोत्साहन के लिए प्रधान कार्यालय में एक खेलकूद काउंसिल का गठन किया गया।

बैंक में छः क्षेत्रों में अर्थात् क्रिकेट, हॉकी, महिला अथलेटिक्स, बैडमिंटन, वॉल बैडमिंटन व टेबल टेनिस में 41 खिलाड़ी कार्यरत हैं।

अंतर्राष्ट्रीय क्रिकेट खिलाड़ी - श्री बी के वेकटेश प्रसाद, श्री सुनिल जोशी, सुश्री शंता रंगास्वामी वर्तमान में बैंक में कार्यरत हैं।

To encourage effective implementation of Official Language in the Bank, 141 prizes were given to branches and offices under the award Scheme formulated by the Bank viz., Canara Bank Rajbhasha Akshay Yojana. 95 employees were awarded under Rajbhasha Puraskar Yojana. The Bank has also started an annual "All India Hindi Essay Competition" for its employees and cash prizes were given to winners.

Official Language Implementation Committee meeting of the Financial Services Department and Public Sector Banks and the Official Language Conference of Public Sector Banks convened by RBI were successfully hosted by the Bank on 14.10.2011 and 15.10.2011 respectively. On this occasion, a book "Banking – Vividh Aayam" was released by the Bank. Shri Arun Kumar Nahar, GM, HR Wing presented a paper on "Role of Hindi in increasing Banking Business" at the OL Conference.

The 29th All India OL Conference of OL Officers of the Bank was held at RSTC, Gurgaon on 12th and 13th March 2012. The Annual Hindi journal "Canarajyoti" was released on the occasion. Canarajyoti is brought out to encourage original writing in Hindi.

The Parliamentary Committee on Official Languages inspected the Bank's Circle Office, Jaipur and Circle Office, Kolkata and lauded the efforts put by the Bank in the field of Official Language implementation. The Bank is convening the Town Official Language Implementation Committees of Coimbatore and Thiruvananthapuram. Official Language Implementation Committees are constituted in all the branches of the Bank to motivate and guide the employees towards effective implementation of Official Language Policy of the Government of India.

Promotion of Sports

Canara Bank has always been encouraging and supporting sports. A Sports Council at Head Office was setup in the year 1982 to monitor and encourage sports in the Bank.

The Bank has on its rolls 41 sports persons in six disciplines viz., Cricket, Hockey, Women's Athletics, Shuttle Badminton, Ball Badminton and Table Tennis.

International Cricketers Shri B K Venkatesh Prasad, Shri Sunil Joshi, Ms Shantha Rangaswamy are presently in the Bank's fold.

क्रिकेटर्स व शटलरों के अलावा भूतपूर्व राष्ट्रीय चैम्पियन और भारतीय बैडमिंटन टीम के पूर्व कोच - श्री यू विमल कुमार, अंतर्राष्ट्रीय धाविका - श्रीमती एम के आशा, श्रीमती सुमा गोपालकृष्णा तथा श्रीमती एच एम ज्योति और अंतर्राष्ट्रीय हॉकी खिलाड़ी - श्री भरत छेत्री तथा श्री पी षण्मुगम भी बैंक में कार्यरत हैं।

सालों से खेलकूद के क्षेत्र में केनरा बैंक ने कई श्रेष्ठ उपलब्धियाँ हासिल की हैं और बैंक की क्रिकेट, बॉल बैडमिंटन तथा टेबल टेनिस टीम कर्नाटक राज्य में **अनन्य स्थान** पर है।

2011-12 के दौरान श्री भरत छेत्री को लंदन में होने वाले ओलम्पिक खेलों के लिए भारतीय हॉली टीम के कप्तान के रूप में नामित किया गया।

क्रिकेटर श्री भरत चिपली, श्री राजू भटकल, श्री दीपक चौगुले व श्री के वी पवार कर्नाटक रनजी टीम के भाग हैं।

बैंक प्रधान कार्यालय की टीमों के अलावा क्षेत्रीय अंतर बैंक टूर्नामेंटों के लिए अंचल कार्यालय स्तर पर भी टीमों को प्रायोजित करता है। बैंक के 50% से अधिक खिलाड़ी अपने संबंधित खेल क्षेत्रों में कर्नाटक राज्य का प्रतिनिधित्व करते हैं।

वित्तीय सूपर बाजार

अनुषंगियां, प्रायोजित संस्थाएं और संयुक्त उद्यम

केनरा बैंक अपने ग्राहकों को "वन स्टॉप बैंकिंग मार्ट" पेश करने के उद्देश्य से गत 1980 दशकों के दौरान अनुषंगियाँ आरंभ करने के द्वारा विभिन्न व्यापारिक क्रियाकलापों में पदार्पण किया। आज, विभिन्न क्षेत्रों में आठ अनुषंगियों/प्रायोजित संस्थाओं/संयुक्त उद्यमों के साथ वित्तीय सूपर बाजार के रूप में काम कर रहा है। भारत में एक शक्तिशाली वित्तीय सूपर बाजार के रूप में उभरने के लिए इन निकायों की मौलिकताओं को मजबूत करने की दिशा में बैंक ने महत्वपूर्ण कदम उठाए। रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक की सभी अनुषंगियों, प्रायोजित संस्थाओं और संयुक्त उद्यमों का कार्यनिष्पादन संतोषजनक रहा।

कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया एलएलसी (सीबीआईएल) :

भारतीय स्टेट बैंक के साथ केनरा बैंक का संयुक्त उद्यम सीबीआईएल ने अप्रैल 2004 के दौरान मास्को, रूस में कारोबार की शुरुआत की। कंपनी ने 31 मार्च 2012 को कर के बाद 3.58 मिलियन यूएस डॉलर का लाभ अर्जित किया है।

केनबैंक वेंचर कैपिटल फंड लिमिटेड (सीवीसीएफएल)

केनबैंक वेंचर कैपिटल फंड लिमिटेड (सीवीसीएफएल) के न्यासी व प्रबंधक सीवीसीएफएल बैंक की पूर्णतया स्वाधिकृत अनुषंगी है। 2011-12 वर्ष के लिए कंपनी ने 2010-11 के 4.08 करोड़ के मुकाबले कर के बाद 7.06 करोड़ का लाभ प्राप्त किया। वर्ष 2011-12 हेतु कंपनी ने 100% लाभांश प्रस्तावित किया है।

Besides the Cricketers and Ace Shuttlers, Shri U Vimal Kumar, former National Champion and former coach of the Indian Badminton Team, Smt M K Asha, Smt Suma Gopalakrishna and Smt H M Jyothi, International Athletes and Shri Bharat Chhetri and Shri P Shanmugam, Hockey Internationals are also on the Bank's rolls.

Over the years, Canara Bank has secured several distinctions in the sporting arena and the Bank's Cricket, Ball Badminton and Table Tennis Teams rank **numero uno** in the State of Karnataka.

Notably during 2011-12, Shri Bharat Chhetri was nominated as the Captain of the Indian Hockey Team for the upcoming Olympic Games, London.

Cricketers Shri Bharat Chipli, Shri Rajoo Bhatkal, Shri Deepak Chougule and Shri K B Powar are part of the Karnataka Ranji Team.

Apart from the Teams at Head Office, the Bank is also sponsoring Teams at Circle Office level for the local/regional Inter Bank Tournaments. More than 50% of the Bank's sports personalities are representing the State of Karnataka in their respective sporting discipline.

FINANCIAL SUPERMARKET

Subsidiaries, Sponsored Entities and Joint Ventures

Canara Bank, with an objective of offering 'One Stop Banking Mart' for the customers, forayed into diversified business activities by opening subsidiaries during late 1980s. Today, the Bank functions as a 'Financial Supermarket' with as many as eight subsidiaries/ sponsored entities/ joint ventures in diversified areas. The Bank has taken significant steps towards strengthening fundamentals of these entities so as to emerge as a strong 'Financial Supermarket' in India. All the subsidiaries/ sponsored entities/ joint ventures of the Bank recorded satisfactory performance during the reporting year.

Commercial Bank of India LLC (CBIL)

CBIL, a joint venture of Canara Bank and State Bank of India, has been operational since April 2004 in Moscow, Russia. The Company earned a profit after tax of USD 3.58 million as on 31st March 2012.

Canbank Venture Capital Fund Limited (CVCF)

CVCF, the Trustee and Manager of Canbank Venture Capital Fund (CVCF), is a wholly owned subsidiary of the Bank. The Company recorded a profit after tax of ₹7.06 crore for the year 2011-12 as against ₹4.08 crore for 2010-11. The Company has proposed a dividend of 100% for the year 2011-12.

केनफिन होम्स लिमिटेड (सीएफएचएल)

सीएफएचएल देश के प्रख्यात वित्तीय निकायों में से एक है, जिसका प्रायोजन केनरा बैंक द्वारा किया जाता है। यथा 31.03.2012 तक सीएफएचएल में बैंक का हिस्सा 42.35% रहा। वर्ष के दौरान कंपनी ने ₹1105 करोड़ का ऋण मंजूर किया, ₹859 करोड़ का ऋण संवितरण रहा। कंपनी ने वर्ष 2012 के लिए कर के बाद ₹43.76 करोड़ का लाभ दर्ज किया। वर्ष 2011-12 के लिए कंपनी ने 30% लाभांश प्रस्तावित किया है।

केनबैंक फैक्टर्स लिमिटेड (सीएफएल)

केनबैंक फैक्टर्स लिमिटेड बैंक की एक प्रमुख फैक्ट्रिंग संस्था है। 2011-12 के दौरान कंपनी ने ₹4156 करोड़ का कुल कारोबार किया। मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए कंपनी ने कर के बाद ₹16.86 करोड़ लाभ दर्ज किया है। 2011-12 के लिए कंपनी ने 16% लाभांश की सिफारिश की है। कंपनी को अपनी अल्प कालिन ऋण कार्यक्रम के लिए क्रिसिल द्वारा P1+ रेटिंग प्राप्त हुई है।

केनबैंक कंप्यूटर सर्विस लिमिटेड (सीसीएसएल)

सीसीएसएल, देश में किसी सार्वजनिक क्षेत्र में बैंक द्वारा प्रायोजित एकमात्र सॉफ्टवेयर अनुष्णगी है। सीसीएसएल मूलतः आईटी और साफ्टवेयर विकास सेवाएं, प्रशिक्षण/परामर्श एवं रेजिस्ट्रार और शेयर ट्रान्सफर एजेंसी सर्विसेस में लगा हुई है। सीसीएसएल "नासकॉम" (NASSCOM) की सदस्य है और विश्व बैंक की परियोजनाओं के लिए साफ्टवेयर सोल्यूशन प्रदान करनेवाले के स्तर में पंजीकृत है। वर्ष के लिए कंपनी ने कर के बाद ₹3.10 करोड़ का लाभ अर्जित किया। कंपनी द्वारा केनरा बैंक की कॉल सेंटर गतिविधि और केनरा बैंक के 990 एटीएमों के लिए एटीएम आउट सोर्सड सर्विस को सफलता से निभाया जा रहा है।

केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लिमिटेड (सीबीएसएल)

केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लिमिटेड (पहले गिल्ट सेक्यूरिटीज ट्रेडिंग कार्पोरेशन लिमिटेड) ने वर्ष 2007 से पूंजी बाजार संबंधित गतिविधियों में मुख्य रूप से स्टॉक ब्रोकिंग सेवाओं में विविधता प्राप्त की है। कंपनी द्वारा संस्थागत और खुदरा दोनों ग्राहकों के लिए स्टॉक ब्रोकिंग सेवाएं प्रदान की जाती हैं। खुदरा ग्राहकों के लिए ऑनलाइन ट्रेडिंग काउंटर इसका प्रधान उत्पाद है तथा कंपनी ने मुद्रा व्युत्पन्न में विविधता प्राप्त की है। कंपनी ने 2011-12 के लिए कर के बाद ₹9.02 करोड़ लाभ अंकित किया है तथा 10% का लाभांश अदा किया गया।

केनबैंक फिनांशियल सर्विसेस लिमिटेड (केनफिना)

डिक्रीकृत खातों के अधीन देयों की वसूली और पट्टेदार किराये की वसूली पर ध्यान देने के साथ-साथ प्रतिभूतियों में पूर्व लेनदेनों से उत्पन्न हुए कानूनी मामलों के क्रियाकलापों तक केनबैंक फिनांशियल सर्विसेस लिमिटेड ने अपने कार्य को सीमित रखा है।

Can Fin Homes Limited (CFHL)

Canfin Homes Limited, a sponsored entity of Canara Bank, is one of the premier housing finance entities in the country. As on 31.03.2012, the Bank's stake in CFHL was 42.35%. The Company sanctioned loans amounting to ₹1105 crore and disbursed loans amounting to ₹859 crore during the year. The Company earned a profit after tax of ₹43.76 crore for the year ended March 2012. The Company has proposed a 30% dividend for the year 2011-12.

Canbank Factors Limited (CFL)

Canbank Factors Limited is a factoring subsidiary of the Bank. During 2011-12, the Company achieved a total business turnover of ₹4156 crore. The Company has earned Profit after Tax of ₹16.86 crore for the year ended March 2012. The Company has proposed 16% dividend for 2011-12. The Company enjoys the highest rating of "P1+" by CRISIL for its short term debt programme.

Canbank Computer Services Limited (CCSL)

Canbank Computer Services Limited is the only Software Company promoted by a public sector bank in the country. CCSL is primarily engaged in IT and Software development services, training/consultancy and registrar and share transfer agency. The Company is a member of the NASSCOM and Registered as a software solution provider for World Bank projects. The Company has achieved the Profit after Tax of ₹3.10 crore for the year. The Company has been successfully managing the Call Centre activity and ATM outsource services for 990 ATMs of the Parent Bank.

Canara Bank Securities Limited (CBSL)

Canara Bank Securities Limited, (formerly Gilt Securities Trading Corporation Limited) has diversified into Capital Market related activities, mainly stock broking since 2007. The Company offers stock broking services to both institutional and retail clients. Online Trading Counter for retail customers is its flagship product. The Company has diversified into Currency Derivatives. The Company has posted a Profit after Tax of ₹9.02 crore and paid dividend of 10% for 2011-12.

Canbank Financial Services Limited (Canfina)

Canbank Financial Services Ltd has confined its activities to legal matters arising out of past transactions in securities, besides concentrating on collection of lease rentals and recovery of dues under decreed accounts.

वर्ष 2011-12 के दौरान केनफिना ने कर के बाद }10.54 करोड़ लाभ अंकित किया है। बैंक द्वारा निधि समर्थन में प्रदत्त }376.45 करोड़ में से, केनफिना ने }351.45 करोड़ की चुकौती की है और चालू वित्तीय वर्ष के दौरान }25 करोड़ की संपूर्ण देयता का भुगतान करने का प्रस्ताव है।

केनरा रोबेको आस्ति प्रबंधन कंपनी लिमिटेड (सीआरएमसी)

केनबैंक म्यूचुअल फंड की आस्तियों का प्रबंधन करने के लिए मेसर्स केनबैंक इनवेस्टमेंट सर्विसेस लिमिटेड 1993 में स्थापित किया गया था। वर्ष 2007 में केनरा बैंक ने आस्ति प्रबंधन कंपनी के 49% भाग को मेसर्स रोबेको ग्रुप के पक्ष में अंतरित कर दिया है कि वे केनबैंक म्यूचुअल फंड की आस्तियों का प्रबंधन करें। अब इस कंपनी का केनरा रोबेको आस्ति प्रबंधन कंपनी लिमिटेड के रूप में पुनर्नामकरण किया गया। बैंक के विस्तृत तंत्र के समर्थन के साथ सर्वोत्तम अंतर्राष्ट्रीय आचरणों को अपनाकर म्यूचुअल फंड उद्योग के अर्थयुक्त बाजार हिस्से को हथियाना इस संयुक्त उद्यम का लक्ष्य है। 51% का बहुमत हिस्सा बैंक में रहने के साथ कंपनी के प्रबंधन के अंतर्गत आस्तियाँ }5771 करोड़ रही जिसके 5.33 लाख निवेशक थे। अब कंपनी 24 म्यूचुअल फंड योजनाओं का प्रबंधन कर रही है। वर्ष 2011-12 के लिए इसने निवल लाभ }4.20 करोड़ दर्ज किया। इकॉनॉमिक टाइम्स ने सीआरएमएफ के केनरा रोबेको ईक्विटी टैक्स सेवर, केनरा रोबेको ईक्विटी डावर्सिफाइड, केनरा रोबेको इमर्जिंग ईक्विटी व केनरा रोबेको इनकम प्लान नामक चार फंडों के लिए अधिकतम रेटिंग दी है। केनरा रोबेको इनकम फंड व केनरा रोबेको फ्लोटिंग रेट को मध्यवर्ती बांड वर्ग व अति लघु सावधि बांड वर्ग में फरवरी 2012 को मॉर्निंग स्टार इंडिया अवार्ड्स 2012 में मॉर्निंग स्टार द्वारा पुरस्कार प्रदान किया गया। श्री रितेश जैन (फिक्स्ड इनकम - प्रमुख) को सीएनबीसी टीवी18 सीआरआईएसआईएल म्यूचुअल फंड अवार्ड्स 2012 में "डेब्ट फंड मैनेजर ऑफ द इयर" का सम्मान दिया गया।

केनरा एच.एस.बी.सी. ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड

बैंक द्वारा अंतर्राष्ट्रीय स्तर पर प्रमुख एच.एस.बी.सी. इंश्योरेंस (एशिया पेसिफिक) होल्डिंग लि. और ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स के साथ बीमा संयुक्त उद्यम स्थापित किया गया है। बैंक ने कंपनी में 51% शेयर धारण के साथ सितंबर 2007 के दौरान कंपनी को निगमित किया गया।

कंपनी ने अपना कारोबार परिचालन 16.06.2008 से प्रारंभ किया। वर्ष के दौरान कंपनी ने }1851 करोड़ का वार्षिक प्रीमियम समतुल्य (ए.पी.ई.) पंजीकृत किया है। भारत में बीमा क्षेत्र में 27 निजी संस्थाओं में से कंपनी का 10 वां स्थान है।

During 2011-12, Canfina recorded a profit after tax of }10.54 crore. It has repaid }351.45 crore out of the Hand Holding support of }376.45 crore given by the Bank and proposes to clear the entire liability of }25 crore outstanding during the current fiscal year.

Canara Robeco Asset Management Company Limited (CRAMC)

To manage assets of Canbank Mutual Fund, M/s Canbank Investment Management Services Limited (CIMS) was established in 1993. In the year 2007, Canara Bank divested 49% stake of Asset Management Company in favour of M/s Robeco Groep N V forming a joint venture for managing the assets of Canbank Mutual Fund. The Company has since been renamed as Canara Robeco Asset Management Company Limited. The JV aims to capture a worthwhile market share of Mutual Fund industry by bringing best international practices and expertise supported by the vast network of the Bank. With a majority share of 51% held by the Bank, the Assets under Management (AUM) of the Company increased to }5771 crore, with an investor base of 5.33 lakh. The Company is currently managing 24 Mutual Fund Schemes. The Company posted a net profit of }4.20 crore for the year 2011-12. The Economic Times has given highest rating for four funds of CRMF namely, Canara Robeco Equity Tax Saver, Canara Robeco Equity Diversified, Canara Robeco Emerging Equities and Canara Robeco Income Plan. Canara Robeco Income Fund and Canara Robeco Floating Rate was awarded the Best Fund in Intermediate Bond Category and Ultra Short Term Bond Category by Morning Star at the Morningstar India Awards 2012 ceremony held in February 2012. Shri. Ritesh Jain (Head-Fixed Income) was accorded as the "Debt Fund Manager of the Year" at the CNBC TV18 CRISIL Mutual Fund Awards 2012.

Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Company Limited

An Insurance Joint Venture floated by the Bank in association with internationally reputed HSBC Insurance (Asia Pacific) Holding Limited and Oriental Bank of Commerce. The Company was incorporated during September 2007, with a majority shareholding of 51% held by the Bank.

The Company commenced its business operations from 16.06.2008. During the year, the Company has registered an Annualized Premium Equivalent (APE) of }1851 crore. Out of the 27 private players in the insurance field in India, the Company ranked 10th position.

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आर.आर.बी.)

केनरा बैंक ने 886 शाखाओं के साथ 3 राज्यों में 3 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को प्रायोजित किया है नामशः कर्नाटक राज्य में प्रगति ग्रामीण बैंक, उत्तर प्रदेश राज्य में श्रेयस ग्रामीण बैंक और केरल राज्य में साउथ मलाबार ग्रामीण बैंक। यथा मार्च 2012 को }36.97 करोड़ के करोतर लाभ के साथ केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित तीनों क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक लाभ कमा रहे हैं। यथा मार्च 2012 को इन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का समग्र व्यापार स्तर }20000 करोड़ का स्तर पार करके }21486 करोड़ स्तक रहा जिसमें }11561 करोड़ रूजमाएँ और }9925 करोड़ रु अग्रिम रहे। यथा मार्च 2012 को हमारे सारे क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का सकल एनपी ए अनुपात 6.77% रहा और निवल एन.पी.ए. 4.67% रहा। यथा 31.03.2012 तक सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों ने सिस्टम आधारित अनर्जक आस्तियों की पहचान को कार्यान्वित किया है। प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 85% रहा। यथा मार्च 2012 को कृषि ऋण बकाया }6284 करोड़ रहा। वर्ष के दौरान सभी 3 प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में सीबीएस पूरी से आ गया। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के ग्राहकों को ए टी एम व एन ई एफ टी सुविधाएं उपलब्ध कराई गईं।

पुरस्कार / प्रशस्तियाँ

विभिन्न पहलुओं की पहचान के स्म में बैंक को वर्ष के दौरान प्राप्त पुरस्कारों में से कुछ निम्नवत हैं:

- **राजभाषा कार्यान्वयन** के तहत बैंक ने इंदिरा गांधी राजभाषा पुरस्कार योजना-2009-10 के तहत प्रोत्साहन पुरस्कार प्राप्त किया।
- खादी व ग्राम उद्योग के क्षेत्र में सर्वोत्कृष्ट कार्यनिष्पादन के लिए **राष्ट्रीय पुरस्कार - 2011** - पीएमईजीपी के लिए सर्वोत्कृष्ट बैंक, दक्षिण क्षेत्र।
- कॉर्पोरेट गवर्नेंस, हैदराबाद के लिए इंस्टिट्यूट ऑफ पब्लिक इंटरप्राइजेज एंड सुबीर राहा सेंटर द्वारा वर्ष 2010-11 के लिए **कॉर्पोरेट समाजिक उत्तरदायित्व पुरस्कार**।
- वित्तीय समावेशन के तहत सर्वोत्कृष्ट प्रगति के लिए प्रतिष्ठित "स्कोच अवार्ड"।
- एस एच जी ऋण सहबद्धता के लिए **नाबार्ड का सर्वोत्तम कार्यनिष्पादन पुरस्कार** व कर्नाटक में नाबार्ड का, 2010-11 का **सर्वोत्तम कार्यनिष्पादन किसान क्लब पुरस्कार**।
- बैंक को निम्न वर्गों में भारतीय जन संपर्क काउंसिल द्वारा 5 पुरस्कार दिए गए:
 - कॉर्पोरेट विज्ञापन के लिए रजत पुरस्कार - एकल भाषा
 - वार्षिक रिपोर्ट के लिए कांस्य पुरस्कार
 - सी एस आर क्रियाकलापों पर कॉर्पोरेट ब्रोशर के लिए कांस्य पुरस्कार

Regional Rural Banks (RRBs)

Canara Bank has sponsored 3 RRBs in 3 States with a network of 886 branches, which include Pragathi Gramin Bank in the State of Karnataka, Shreyas Gramin Bank in the State of Uttar Pradesh, South Malabar Gramin Bank in the State of Kerala. All RRBs sponsored by Canara Bank were profit making as at March 2012 with a combined profit after tax of }36.97 crore. Aggregate Business level of these RRBs crossed the milestone mark of }20000 crore and stood at }21486 crore, comprising }11561 crore under deposits and }9925 crore under advances as on 31.03.2012. Gross NPA ratio of these RRBs was 6.77% and net NPA ratio was 4.67% as at March 2012. All the RRBs have implemented system based recognition of Non-Performing Assets as on 31.03.2012. Priority Sector Advances constituted 85%. Agricultural Credit outstanding stood at }6284 crore as at March 2012. All the sponsored RRBs migrated to CBS platform during the year. ATM and NEFT facilities have been extended to the customers of the RRBs.

AWARDS/ACCOLADES

Awards and Accolades

In recognition of the varied initiatives, the Bank was conferred with the following awards –

- Under the **implementation of Rajbhasha**, the Bank received Indira Gandhi Rajbhasha Puraskar Yojna-2009-10 Encouragement Prize.
- **National Award - 2011** for excellence in the field of Khadi and Village Industries – Best Bank, South Zone for PMEGP.
- **Corporate Social Responsibility Award** for the year 2010-11 conferred by Institute of Public Enterprises and Subir Raha Centre for Corporate Governance, Hyderabad.
- The prestigious '**SKOCH Award**' for outstanding progress under financial inclusion.
- **NABARD's Best Performance Award, 2010-11**, for SHG Credit Linkage and **Best Performing Farmers' Club Award** of NABARD, 2010-11, in Karnataka.
- The Bank was conferred 5 Awards by the **Public Relations Council of India (PRCI)**, in the following categories
 - Silver Award for Corporate Advertisement – Single Language
 - Bronze Award for Annual Report
 - Bronze Award for Corporate Brochure on CSR activities

- कॉर्पोरेट एकल विज्ञापन के लिए कांस्य पुरस्कार - अंग्रेजी
- श्रेयस गृह पत्रिका के लिए कांस्य पुरस्कार - अंग्रेजी

- Bronze Award for Corporate Single Advertisement -English.
- Bronze Award for Shreyas In-house Magazine - English.

बैंक की विभिन्न नीतियाँ

बैंक की सम्यक परिभाषित नीतियों और प्रक्रियाओं की व्यवस्था है। भारत सरकार के निर्देशों और वर्तमान संदर्भ में बैंक की उभरती हुई अपेक्षाओं के आलोक में वर्ष के दौरान बैंक ने अपनी नीतियों और प्रक्रियाओं को सुचारु रूप देने के समरस प्रयास किए गए हैं। तदनुसार, अन्यो के साथ-साथ ऋण जोखिम प्रबंधन, बाजार जोखिम प्रबंधन, परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन, आस्ति देयता प्रबंधन, तरलता जोखिम प्रबंधन, देश जोखिम, प्रतिपक्षीय बैंक जोखिम, कॉर्पोरेट गवर्नेन्स, संपार्श्विक प्रबंधन, स्ट्रेस परीक्षण, अनुपालन कार्य, आपदा रिकवरी और व्यापार निरंतरता योजना, कारोबार प्रकार, आउटसोर्सिंग, आई सी ए ए पी, अपने ग्राहक को जाने, ए एम एल, वसूली और निवेश संबंधी नीतियों पर अधिक ध्यान केन्द्रित किया गया।

VARIOUS POLICIES OF THE BANK

There is a system of well-defined policies and procedures of the Bank. During the year, concerted efforts were made to streamline the policies and procedures of the Bank in the light of regulatory requirements of the RBI, the directions of the Government of India and the emergent requirements of the Bank in the present day context. Accordingly, there has been a sharper focus on policies relating to, among others, Credit Risk Management, Market Risk Management, Operational Risk Management, Asset Liability Management, Liquidity Risk Management, Country Risk, Counterparty Bank Risk, Corporate Governance, Disclosures, Collateral Management, Stress Testing, Compliance Functions, Disaster Recovery and Business Continuity Planning, Business Lines, Outsourcing and Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), Know Your Customers (KYC), Anti-Money Laundering (AML), Recovery and Investments.

निदेशक मंडल में परिवर्तन

वर्ष 2011-12 में बैंक के निदेशक मंडल के गठन में निम्न परिवर्तन हुए।

- 01.04.2011 से विजया बैंक के अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक के रूप में नियुक्ति के कारण बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में श्री एच एस उपेंद्र कामत का कार्यकाल 31.03.2011 को समाप्त हुआ।
- 01.04.2011 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में श्रीमती अर्चना एस भार्गव को नियुक्त किया गया।
- सेवानिवृत्ति के कारण श्री जगदीश पै के एल का बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यकाल 30.06.2011 को समाप्त हुआ।
- 28.07.2011 से बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में श्री अशोक कुमार गुप्ता को नियुक्त किया गया।
- कॉर्पोरेशन बैंक के बोर्ड में शेरधरकर निदेशक के रूप में श्री एस शब्बीर पाशा के चुनाव के परिणामस्वरूप श्री एस शब्बीर पाशा ने 22.08.2011 को निदेशक मंडल के अंशकालिक अनधिकारिक निदेशक के पद से त्यागपत्र दिया।
- बैंक के बोर्ड के कामगार प्रतिनिधि निदेशक के रूप में श्री देवेन्द्र दास रूस्तगी का कार्यकाल 14.09.2011 को समाप्त हुआ।

CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS

Year 2011-12 saw the following changes in the composition of the Board of Directors of the Bank.

- The tenure of Shri H.S.Upendra Kamath as Executive Director of the Bank ended on 31.03.2011 on being appointed as the Chairman and Managing Director of Vijaya Bank with effect from 01.04.2011.
- Smt Archana S. Bhargava appointed as Executive Director of the Bank with effect from 01.04.2011.
- The tenure of Shri Jagdish Pai K. L as Executive Director of the Bank ended on attaining superannuation on 30.06.2011.
- Shri Ashok Kumar Gupta appointed as Executive Director of the Bank with effect from 28.07.2011.
- Shri S. Shabbeer Pasha resigned as Part-time Non-official Director on the Board of Directors on 22.08.2011, consequent to his election as Shareholder Director on the Board of Corporation Bank.
- The tenure of Shri Devender Dass Rustagi as Workmen Employee Director on the Board of the Bank ended on 14.09.2011.

- 13.10.2011 से भारतीय रिज़र्व बैंक नामिती के स्तर में श्रीमती मीना हेमाचंद्र को श्री जी पद्मनाभन के स्थान पर नामित किया गया, जिनका कार्यकाल 12.10.2011 को समाप्त हुआ।
- 17.10.2011 से श्री सुतानु सिंहा को अंश-कालिक अनाधिकारिक निदेशक के स्तर में नामित किया गया।
- 21.10.2011 से श्री जी वी साम्बाशिव राव को कामगार प्रतिनिधि निदेशक के स्तर में नामित किया गया।
- 19.02.2012 को श्री पंकज गोपालजी ठक्कर का अंशकालिक अनधिकारी निदेशक के स्तर में कार्यकाल समाप्त हुआ।
- Smt Meena Hemchandra nominated as Reserve Bank of India Nominee Director with effect from 13.10.2011 in place of Shri G. Padmanabhan, whose term consequently ended on 12.10.2011.
- Shri Sutanu Sinha nominated as Part-time Non-Official Director with effect from 17.10.2011.
- Shri G.V. Sambasiva Rao nominated as Workmen Employee Director with effect from 21.10.2011.
- The tenure of Shri Pankaj Gopalji Thacker as Part-time Non-official Director ended on 19.02.2012.

वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक के बोर्ड के नव नियुक्त निदेशकों की संक्षिप्त जीवनी

श्रीमती अर्चना एस भार्गव

श्रीमती अर्चना एस भार्गव स्कूल व कॉलेज, स्नातक तथा स्नातकोत्तर दोनों में अब्बल रहीं। आपको 5 वर्षों तक नेशनल साइंस टैलेंट स्कोलरशीप व यूनिवर्सिटी ग्रांट्स कमीशन स्कोलरशीप प्राप्त हुआ। पंजाब नेशनल बैंक में आपका उज्ज्वल कैरियर रहा, जहाँ आपने एक प्रबंधन प्रशिक्षक के स्तर में कार्यग्रहण किया और विभिन्न पदों पर मुख्यतः कॉर्पोरेट क्रेडिट के क्षेत्र में काम किया। यू के में भी आपका एक अंतर्राष्ट्रीय कार्यकाल रहा।

केनरा बैंक में आपके संविभाग में अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग, जोखिम प्रबंधन, प्राथमिकता साख व वित्तीय समावेशन, वित्तीय प्रबंधन व अनुषंगियाँ आदि शामिल हैं। सामाजिक बैंकिंग के लिए आप में एक खास उत्साह है।

श्री अशोक कुमार गुप्ता

श्री अशोक कुमार गुप्ता, बी कॉम (ओनर्स) सी ए आई आई बी, नरसी मोनजी इंस्टिट्यूट ऑफ मैनेजमेंट स्टडीज़, मुंबई से वित्तीय प्रबंधन में डिप्लोमा है। आपने पंजाब नेशनल बैंक में एक प्रबंधन प्रशिक्षक के रूप में कार्यग्रहण किया और जल्द ही 2008 में महा प्रबंधक बन गए। उधर एक महत्वपूर्ण कार्यकाल पूरा करने के पश्चात 28 जुलाई 2011 को केनरा बैंक के कार्यपालक निदेशक के स्तर में कार्यभार ग्रहण किया।

केनरा बैंक में कार्यपालक निदेशक के स्तर में कार्यभार ग्रहण करने के बाद श्री अशोक कुमार गुप्ता को निम्न समितियों में नामित किया गया:

- 18.08.2011 से वित्तीय सेवाएं विभाग द्वारा गठित भारत में ऋण बाजार के विकास पर समिति।

Brief Profile of the newly appointed Directors of the Board of the Bank during 2011-12

Smt. Archana S. Bhargava

Smt. Archana S Bhargava has been a topper in School and College, both in Graduation and Post-Graduation. She was a recipient of National Science Talent Scholarship and University Grants Commission Scholarship for 5 years. She has had an illustrious career with Punjab National Bank, which she joined as a Management Trainee and worked in various positions, mostly in the Corporate Credit area. She also had an international stint in the UK.

At Canara Bank, her portfolio includes International Banking, Risk Management, Strategic Planning & Development, Priority Credit, Financial Inclusion, Financial Management & Subsidiaries, etc. She has a special passion for Social Banking.

Shri. Ashok Kumar Gupta

Shri Ashok Kumar Gupta, B.Com (Hons) CAIIB, Dip. in Financial Management from Narsee Monjee Institute of Management Studies, Mumbai, assumed office as Executive Director of Canara Bank on 28th July 2011, after a very rewarding stint at Punjab National Bank where he joined as a Management Trainee and rose steadily to become General Manager in 2008.

After assuming office of Executive Director in Canara Bank, Shri. Ashok Kumar Gupta has been nominated in the following Committees.

- Committee on Development of Debt Market in India constituted by Department of Financial Services with effect from 18.08.2011.

- 29.09.2011 से वित्तीय सेवाएं विभाग द्वारा गठित संरचना समिति।

वर्तमान में श्री गुप्ता कॉर्पोरेट क्रेडिट, खुदरा बैंकिंग, एम एस एम ई, कोष, मानव संसाधन, वसूली व सूचना प्रौद्योगिकी विभाग का पर्यवेक्षण कर रहे हैं।

श्रीमती मीना हेमचंद्र

बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन व अंतरण) अधिनियम, 1970/1980 की धारा 9 की उप-धारा 3 के खंड (ग) के साथ पठित राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन व विविध प्रावधान) योजना 1970/1980 के खंड 3 का उप-खंड (1) के अधीन 13 अक्टूबर 2011 से प्रभावी करते हुए भारत सरकार ने अगले आदेश तक निदेशक के तौर पर नियुक्त किया है।

श्रीमती हेमचंद्र ने भारतीय रिजर्व बैंक में 1982 में कार्यग्रहण किया था। आप अर्थशास्त्र में स्नातक हैं तथा आईसीएफएआई, हैदराबाद से सीएफए हैं। भारतीय रिजर्व बैंक में आप मुख्य स्तर से बैंकिंग पर्यवेक्षण व विदेशी विनिमय से जुड़ी रहीं। रिजर्व बैंक स्टाफ कॉलेज में प्रशिक्षक के स्तर में तीन साल तक रहने के अतिरिक्त, आप 1996 से 2001 के बीच चार सालों तक भारतीय रिजर्व बैंक नोट मुद्रण लि. से संबद्ध थीं। मुख्य महा प्रबंधक के तौर पर, 2004 से 2005 के बीच आप मुंबई क्षेत्रीय कार्यालय के बैंकिंग पर्यवेक्षण प्रभाग की प्रभारी थीं तथा इसके साथ ही बैंक द्वारा शुरु किए गए जोखिम आधारित पर्यवेक्षण से सक्रिय स्तर से सहबद्ध रहीं। दिसम्बर 2005 से, विदेशी मुद्रा रिजर्व का प्रबंधन करने वाले विदेशी निवेश व परिचालन प्रभाग की आप मुख्य महाप्रबंधक - प्रभारी हैं।

श्री जी वी साम्बाशिव राव

श्री जी वी साम्बाशिव राव, बी कॉम सी ए आई आई वी, को तीन वर्षों की अवधि के लिए 21.10.2011 से बैंक के बोर्ड के कामगार कर्मचारी निदेशक के स्तर में भारत सरकार द्वारा नामित किया गया है।

श्री साम्बाशिव राव का जन्म 02.05.1956 को हुआ और आप आंध्र प्रदेश के निवासी हैं। आप 29.06.1981 को बैंक से जुड़े और आंध्र प्रदेश में विभिन्न कार्यालयों में कार्य किया।

श्री राव एक सामाजिक कार्यकर्ता हैं जो बैंक के कर्मचारियों के कल्याण के लिए कार्य करते हैं। आप केनरा बैंक कर्मचारी यूनियन व आंध्र प्रदेश बैंक कर्मचारी संघ के उप महा सचिव हैं। आप एआईबीईए के महा परिषद सदस्य भी हैं।

वर्तमान में आप हमारी एबिड रोड शाखा, हैदराबाद में कार्यरत हैं।

- Committee on Infrastructure constituted by Dept of Financial Services with effect from 29.09.2011.

Shri. Gupta presently oversees Corporate Credit, Retail Banking, MSME, Treasury, HR, Recovery and Department of Information Technology areas.

Smt Meena Hemchandra

Nominated by Government of India, as Director with effect from 13th October 2011, under clause (c) of sub-section 3 of section 9 of The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980 read with sub-clause (1) of clause 3 of The Nationalised Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme 1970/1980 until further orders.

Smt Meena Hemchandra joined Reserve Bank of India in 1982. She holds a degree in Economics and is a CFA from ICFAI, Hyderabad. In Reserve Bank, she has largely been in the areas of Banking Supervision and Foreign Exchange. Apart from being a faculty for over three years with the Reserve Bank Staff College, she was also associated with Bhartiya Reserve Bank Note Mudran Ltd., for four years between 1996 and 2001. As Chief General Manager, she was in-charge of the Mumbai Regional Office of the Department of Banking Supervision between 2004 and 2005 and was also actively associated with the Risk Based Supervision initiated by the Bank. Since December 2005, she is Chief General Manager-in-Charge of the Department of External Investment and Operations which manages the foreign exchange reserves.

Shri. G. V. Sambasiva Rao

Shri G V Sambasiva Rao, B. Com.CAIIIB, has been nominated by the Government of India as Workmen Employee Director on the Board of the Bank with effect from 21.10.2011 for a period of three years.

Shri Sambasiva Rao, born on 02.05.1956, hails from Andhra Pradesh. He joined the Bank on 29.06.1981 and has served in different Offices across Andhra Pradesh.

Shri Rao is a social activist working for the welfare of the Bank employees. He is Deputy General Secretary, Canara Bank Employees Union and Andhra Pradesh Bank Employees Federation. He is also General Council Member, AIBEA.

He is presently working at the Bank's Abid Road Branch, Hyderabad.

श्री सुतानु सिन्हा

श्री सुतानु सिन्हा को तीन वर्षों की अवधि के लिए 17.10.2011 से बैंक के बोर्ड के अंशकालिक अनधिकारी निदेशक के रूप में भारत सरकार द्वारा नामित किया गया है।

श्री सिन्हा जी का जन्म 04.03.1962 को हुआ और आप कोलकाता विश्वविद्यालय से विपणन प्रबंधन में स्नातकोत्तर है और भारतीय कंपनी सचिवीय संस्था के सदस्य हैं। आप कॉर्पोरेट सचिव व प्रशासक संस्थान, लंदन, यूके के सहभागी सदस्य भी हैं।

आपको कॉर्पोरेट क्षेत्र मुख्य रूप से गवर्नेंस व विधिक क्रियाकलापों के साथ साथ शिक्षाक्षेत्र में 23 वर्षों का व्यवसायिक अनुभव है। आपको कॉर्पोरेट आयोजना, अंतर्राष्ट्रीय ट्रेड व अग्रणी एमएनसी व पीएसयू के अन्य संबद्ध क्षेत्रों से संबंधित मामलों में भी बहुत अनुभव है।

आपके विशेष क्षेत्र बोर्ड प्रोसेस व प्रबंधन, कॉर्पोरेट आयोजना, विधिक कॉर्पोरेट वित्त, कॉर्पोरेट संप्रेषण, विधिक प्रारूपण व विधायी प्रक्रिया, व्यवसायिक कोर्स के तहत प्रशिक्षण व शिक्षण, उद्यम संसाधन आयोजना व कार्यान्वयन व कॉर्पोरेट अनुसंधान हैं।

एक उत्सुक पाठक व एक कॉर्पोरेट विश्लेषक, श्री सिन्हा ने विभिन्न व्यावसायिक पत्र व पत्रिकाओं में गवर्नेंस के विभिन्न पहलुओं पर कई महत्वपूर्ण आलेख व लेख लिखे हैं। आपको भारत व विदेशों में विभिन्न कार्यशालाओं, सेमिनारों व सम्मेलनों को संबोधित करने का अवसर प्राप्त हुआ।

श्री सिन्हा ने कई व्यवसायिक उपलब्धियाँ हासिल की हैं। पिछले कुछ वर्षों में आपकी अध्यक्षता में शिक्षाविद निदेशालय द्वारा बैंकिंग, सीमित देयता साझेदारी व कॉर्पोरेट गवर्नेंस पर कई अनुसंधान उन्मुख प्रकाशन निकाले गए।

वर्तमान में आप भारतीय कंपनी सचिवीय संस्थान, नई दिल्ली के वरिष्ठ निदेशक (शिक्षाविद व व्यवसायिक विकास) के रूप में कार्यरत हैं।

Shri. Sutanu Sinha

Shri. Sutanu Sinha has been nominated by the Government of India as part-time Non Official Director on the Board of the Bank with effect from 17.10.2011 for a period of three years.

Shri. Sinha, born on 04.03.1962, is a Post Graduate in Marketing Management from the University of Calcutta and a Fellow Member of the Institute of Company Secretaries of India (ICSI). He is also an Associate Member of Institute of Corporate Secretaries & Administrators, London, UK.

He has twenty three years of professional experience in the corporate sector, specially in Governance and Legal Functions as well as Academics. He also possesses vast experience in matters pertaining to Corporate Planning, International Trade and other allied areas with leading MNCs and PSUs.

His specialized areas are Board Process and Management, Corporate Planning, Legal, Corporate Finance, Corporate Communication, Legal Drafting and Legislative Procedure, Training and Education under Professional Course, Enterprise Resource Planning and Implementation and Corporate Research.

An avid reader and a corporate analyst, Shri Sinha has contributed several important papers and articles on different aspects of Governance in various professional journals and magazines. He has had the opportunity of addressing various Workshops, Seminars and Conferences, both in India and Abroad.

Shri Sinha has a number of professional achievements to his credit. During the last few years, a number of research oriented publications on Banking, Limited Liability Partnerships (LLPs) and Corporate Governance have been brought out by the Academics Directorate headed by him.

Presently, he is working as Senior Director (Academics & Professional Development) at the Institute of Company Secretaries of India, New Delhi.

कारोबार उत्तरदायित्व रिपोर्ट

एक जिम्मेदार बैंकिंग संस्था होने के नाते बैंक ने सामाजिक, पर्यावरण व आर्थिक स्तरों पर बिना किसी नाकारात्मक प्रभाव के कारोबार सुनिश्चित किया है। बैंक ने सभी हितधारकों व मुख्य रूप से समाज के लिए हमेशा मूल्य बढ़ाने का प्रयास किया है। प्रभावी प्रबंधन, धन के संवितरण व सामाजिक जिम्मेदारियों के निर्वहन के लिए बैंक में कॉर्पोरेट गवर्नेंस नीति है। अपने ग्राहकों को सुरक्षित व स्थाई सेवाएं देने के लिए बैंक प्रौद्योगिकी में पर्याप्त निवेश कर रहा है। कर्मचारियों को रोके रखने की क्षमता और संगठन के लिए उत्पादकता व लाभप्रदता बढ़ाने के लिए विभिन्न मानव संसाधन उपाय आरंभ किए गए हैं। उचित तंत्र के माध्यम से ग्राहक शिकायतों को प्रभावी ढंग से संभाला जा रहा है। बैंक रहित व अपर्याप्त बैंक समूह को अपनी सेवाएं उपलब्ध कराने के द्वारा बैंक समावेशित विकास को भी बढ़ावा दे रहा है। उक्त के अलावा देशभर में अपने प्रायोजित व सह-प्रायोजित ग्रामीण प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से बैंक विभिन्न ग्रामीण विकास गतिविधियों को बढ़ावा दे रहा है।

निदेशकों के दायित्व वक्तव्य

निदेशक, मार्च 31, 2012 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक लेखों की तैयारी में निम्न की पुष्टि करते हैं :

- वार्षिक लेखों की तैयारी में महत्वपूर्ण विचलन से संबंधित उचित स्पष्टीकरणों सहित उपयुक्त लेखांकन मानदंडों का पालन किया गया है।
- कि उन्होंने उन लेखांकन नीतियों का चयन किया है और उनका निरंतर अनुप्रयोग किया है और निर्णय लिए हैं तथा अनुमान किए हैं, जो उचित और विवेकपूर्ण हैं ताकि वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की स्थिति और अवधि के दौरान बैंक के लाभ या हानि का सही एवं स्पष्ट स्वरूप प्राप्त हो सके।
- कि उन्होंने बैंक की आस्तियों की सुरक्षा का ध्यान रखते हुए और धोखाधड़ी और अन्य विसंगतियों का निवारण के लिए भारत में स्थित बैंकों के लिए लागू कानूनी प्रावधानों के अनुसूच पर्याप्त लेखांकन रिकार्डों के अनुरक्षण के लिए उचित एवं पर्याप्त सावधानी बरती हैं।
- कि उन्होंने वार्षिक लेखों की तैयारी लाभकारी कारोबारवाली संस्था होने के आधार पर की है।

BUSINESS RESPONSIBILITY REPORT

As a responsible banking entity, the Bank has ensured conduct of business in a manner without having any negative impact on social, environmental and economic fronts. The Bank has always strived to enhance value for all the stakeholders and society at large. The Bank has in place Corporate Governance Policy for effective management, distribution of wealth and discharge of social responsibility. The Bank is adequately investing in technology for promoting safe and sustainable services to its customers. Various HR measures have been initiated for employee retention and increase productivity and profitability for the organization. Customer grievances are effectively managed through proper mechanism. The Bank is also promoting inclusive development by extending its services to the unbanked and underbanked masses. Apart from the above, the Bank is actively promoting various rural development activities through its sponsored and co-sponsored rural training institutes across India.

DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Directors, in preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2012, confirm the following:

- That in the preparation of the annual accounts, the applicable accounting standards had been followed along with proper explanation relating to material departures.
- That they had selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that are reasonable and prudent 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 or loss of the Bank for the period.
- That they had taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities.
- That they had prepared the annual accounts on a going concern basis.

धन्यवाद

अपने सभी हितधारकों यानि शेयरधारकों, ग्राहकों, निवेशकों, सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, कर्मचारियों व मुख्य स्तर से जनता को अधिकतम प्रतिफल देने के लिए बैंक ने कई कदम उठाए।

संरक्षण के लिए ग्राहकों, सहयोग के लिए शेयरधारकों, मूल्यवान मार्गदर्शन व सहयोग के लिए सरकारी प्राधिकारियों व भारतीय रिजर्व बैंक, समीक्षाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान अपना कार्यकाल पूरा करने वाले निदेशकों, सहयोग व साख के लिए देश व विदेश में बैंक के संपर्ककर्ताओं और विकास व तरक्की की इस यात्रा में अपना पूर्ण सहयोग देने के लिए सभी कर्मचारी सदस्यों की बोर्ड प्रशंसा करना चाहता है।



एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

ACKNOWLEDGEMENT

The Bank made several initiatives to maximize rewards for all its stakeholders, viz., shareholders, customers, investors, Government, RBI, employees and the public at large.

The Board wishes to place on record its sincere appreciation to the customers for their patronage, to the shareholders for their support, to the Government authorities and the Reserve Bank of India for their valuable guidance and support, to the Directors who completed their tenure during the financial year under review, to the Bank's Correspondents in India and abroad for their co-operation and goodwill and to all the Staff Members for their full support in the journey towards growth and excellence.



S RAMAN
CHAIRMAN AND MANAGING DIRECTOR



कॉर्पोरेट गवर्नेन्स पर
निदेशक मंडल की रिपोर्ट
2011-2012

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS ON
CORPORATE GOVERNANCE

कार्पोरेट गवर्नेन्स पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट

1) कार्पोरेट गवर्नेन्स में बैंक का दर्शन :

"कार्पोरेट गवर्नेन्स सारे शेयरधारकों के सुस्थिर विकास के लिए संपदा के प्रभावी प्रबंधन और वितरण तथा सामाजिक दायित्व निभाने के लिए सर्वोत्तम प्रबंधन आचरणों का अनुप्रयोग, सही मायने में कानून का अनुपालन एवं नैतिक मानकों का अनुसरण होता है।"

केनरा बैंक की संकल्पना आस्ति संविभाग, ग्राहकोन्मुखता, उत्पाद नवोन्मेषण, लाभदायकता के क्षेत्रों में सर्वोत्तम आचरण तथा शेयरधारकों को संवर्धित मूल्य के साथ विश्व स्तरीय बैंक के रूप में उभर कर आना है। इस संकल्पित लक्ष्य को प्राप्त करने की दिशा में अपने प्रयासों में बैंक कार्पोरेट गवर्नेन्स की प्रभावी प्रणाली पर सब से ज्यादा जोर दे रहा है। निदेशक मंडल, वरिष्ठ प्रबंधनतंत्र और कार्यपालकों के बीच में अंतर्वातालाप ऐसा होता है कि उसकी एक बेजोड़ और अलग भूमिका हो ताकि खास तौर पर अपने शेयरधारकों को और आमतौर पर समाज को संवर्धित मूल्य प्राप्त हो सके।

कंपनी मूल्यों, आचार संहिताओं तथा समुचित व्यवहार के अन्य मानकों के पालन के जरिए समस्त हितधारक-जमाकर्ताओं, ग्राहकों, उधारकर्ताओं, कर्मचारियों और समाज को इष्टतम सुस्थिर मूल्य उपलब्ध कराना ही समग्र उद्देश्य है।

2) निदेशक मंडल:

बैंक के निदेशक मंडल का गठन, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण तथा अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) एवं राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान)योजना 1970 के अनुसार किया गया है।

बैंक के बोर्ड में गणमान्य व्यक्ति हैं, जिन्होंने बैंकिंग और तत्संबंधी अन्य क्षेत्रों में अपने बहुविध एवं दीर्घकालिक अनुभवों से बैंक की प्रगति में उल्लेखनीय सहयोग प्रदान किया है।

बोर्ड के सदस्यों का सम्मिश्रण एवं बैठकों में उन की उपस्थिति संबंधी विवरण परिशिष्ट "क" व "ख" में दिये गये हैं।

Report of the Board of Directors on Corporate Governance

1) Bank's philosophy on Corporate Governance

"Corporate Governance is the application of best management practices, compliance of law in true letter and spirit and adherence to ethical standards for effective management and distribution of wealth and discharge of social responsibility for sustainable development of all stakeholders."

The vision of Canara Bank is to emerge as a World Class Bank with best practices in the realms of Asset Portfolio, Customer Orientation, Product Innovation, Profitability and enhanced value for stakeholders. In its endeavour to attain the goal visualized, the bank is laying maximum emphasis on the effective system of Corporate Governance. The interaction between the Board, Senior Management and the Executives is so configured as to have a distinctly demarcated role so as to derive enhanced value to its stakeholders in particular and society in general.

The overall objective is to optimize sustainable value to all stakeholders-depositors, Shareholders, customers, borrowers, employees and society through adherence to Corporate values, Codes of conduct and other standards of appropriate behaviour.

2) Board of Directors:

The Board of the Bank has been constituted under Section 9(3) of the Banking Companies {Acquisition & Transfer of undertaking} Act 1970 and Nationalized Bank (Management & Miscellaneous Provision) Scheme 1970.

The Board of the Bank consists of eminent personalities, who through their rich and varied experiences in Banking and other related fields have made significant contribution towards the progress of the bank.

The composition of members of the Board and the details of attendance at the meetings are given in appendix A & B.

3) लेखापरीक्षा समिति :

बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति का गठन एवं कार्यसंचालन, भारतीय रिज़र्व बैंक के निदेशों द्वारा प्रशासित है:

i) यह समिति बैंक के समग्र लेखापरीक्षा कार्य के पर्यवेक्षण के साथ-साथ निदेश भी प्रदान करती है।

ii) बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति के विचारार्थ विषयों में निम्न कार्य शामिल हैं:

क. बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया का पर्यवेक्षण करना एवं सही, पर्याप्त एवं विश्वसनीय वित्तीय जानकारी का प्रकटन सुनिश्चित करना।

ख. लेखांकन नीतियों और व्यवहारों पर विशेष बल देते हुए वित्तीय विवरणों से संबंधित लेखांकन मानदंडों और कानूनी अपेक्षाओं का अनुपालन सुनिश्चित करते हुए प्रबंधन तंत्र के साथ वित्तीय विवरणों की समीक्षा करना तथा

ग. बाह्य एवं आंतरिक लेखापरीक्षा, आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता, गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता की समीक्षा करना, वार्षिक लेखा और रिपोर्टों को अंतिम स्वरूप देने के पहले, बाह्य लेखापरीक्षकों के साथ चर्चा करना तथा बैंक की वित्त एवं जोखिम प्रबंधन नीतियों की समीक्षा करना।

iii) बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति दीर्घरूपी फार्म लेखा परीक्षा रिपोर्ट में उठाये गये मामलों के बारे में स्थिति की समीक्षा करती है।

iv) यह समिति भा.रि.बैं. की निरीक्षण रिपोर्ट में उठाये गये सभी मामलों /टिप्पणियों का अनुवर्तन भी करती है।

v) बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति अनुपालन कक्ष, अंतर शाखा लेखा समाधान अनुभाग आदि से प्राप्त रिपोर्टों की समीक्षा भी करती है।

भारतीय रिज़र्व बैंक ने अपने आर बी आई /2010-11/269-डीबीएस. एआरएस.बीसी संख्या :4/08.91.20.2010-11 दिनांक 10/11/2010 द्वारा समीक्षा कैलेण्डर सूचित किया है जिसे बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति को अमल करना है। इन मदों की आवधिक समीक्षा के लिए इन्हें बैंक की कार्पोरेट अभिशासन नीति में शामिल किया गया है और इन्हें समीक्षा कैलेण्डर के मुताबिक लेखा परीक्षा समिति के सामने विधिवत रखा जाता है।

लेखा परीक्षा समिति के सदस्यों का सम्मिश्रण एवं बैठकों में उनकी उपस्थिति संबंधी विवरण परिशिष्ट "क" एवं "ख" में दिये गये हैं।

3) Audit Committee :

The formation and functioning of Audit Committee of the Board (ACB) is governed by the directives of Reserve Bank of India.

i) ACB provides directions and also oversees the operation of the total Audit function of the Bank.

ii) The terms of reference of ACB includes the following:

a. To oversee the bank's financial reporting process and ensuring correct, adequate and credible disclosure of financial information.

b. Reviewing with the management, the financial statements with special emphasis on accounting policies and practices, compliance with accounting standards and other legal requirements, concerning financial statements and

c. Review the adequacy, quality and effectiveness of external and internal audit, internal control system, interaction with external auditors before finalization of Annual accounts and reports, review Bank's finance and risk management policies.

iii) ACB reviews the position with regard to issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR).

iv) It follows up on all the issues / concerns raised in the Inspection Report of RBI.

v) ACB also makes a review of reports received from Compliance Cell, Inter-Branch Account Reconciliation (IBAR) section, etc.

The Reserve Bank of India, vide their letter RBI/2010-11/269-DBS.ARS.BC.NO. 4/08.91.20/2010-11, dated 10.11.2010, conveyed the Calendar of Reviews to be followed by the Audit Committee of the Board. These items have been incorporated in the Corporate Governance Policy of the Bank for periodical review and are duly placed before the Audit Committee as per Calendar of Reviews.

The composition of members of Audit Committee and the details of attendance at the meetings are given in Appendix A&B.

4) पारिश्रमिक समिति :

निदेशकों को पारिश्रमिक, भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अदा किया गया है। भारत सरकार के पत्र एफ सं. 20/1/2005 - वीओ.आई, दिनांक 09.03.2007 के संदर्भ में भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करने के प्रयोजनार्थ बैंक के निदेशक मंडल ने पारिश्रमिक समिति गठित की है। पारिश्रमिक समिति के सदस्यों का सम्मिश्रण और बैठकों में उपस्थिति के विवरण अनुबंध "क" तथा "ख" में दिये गये हैं।

4.1 वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक के पूर्णकालिक निदेशकों को प्रदत्त वेतन (प्रोत्साहन राशि के साथ) का विवरण निम्नवत है :

नाम व पदनाम	राशि (₹)
श्री एस रामन अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक	19,88,205.40
श्रीमती अर्चना एस भार्गव कार्यपालक निदेशक	13,26,402.00
श्री अशोक कुमार गुप्ता कार्यपालक निदेशक	9,00,661.59
श्री ए सी महाजन अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक (31/07/2010 तक)	2,33,973.00
श्री जगदीश पै के एल कार्यपालक निदेशक (30/06/2011 तक)	8,92,765.45
श्री एच एस उपेन्द्र कामत कार्यपालक निदेशक (31.03.2011 तक)	5,50,000.00

4.2 गैर-कार्यपालक निदेशकों को भारत सरकार द्वारा निर्धारित बैठक शुल्क के अलावा किसी भी प्रकार की पारिश्रमिक राशि नहीं दी जाती है।

5(1) शेयर धारक/निवेशक परिवाद निवारण समिति:

सूचीकरण करार के खंड 49 के अनुसार शेयरधारक / निवेशक परिवाद समिति का गठन किया गया है। इस समिति द्वारा शेयरों का अंतरण, शेयर प्रमाण पत्र / धन वापसी आदेश / लाभांश वारंट प्राप्त नहीं होना आदि के संबंध में शेयरधारकों / निवेशकों के परिवाद के निवारण का अनुप्रवर्तन किया जाता है।

4) Remuneration Committee:

Remuneration to Directors is paid as per Government of India guidelines. In terms of GOI Letter F.No 20/1/2005-BO.I Dt. 09.03.2007 Board of Directors of the Bank had constituted a Remuneration Committee to evaluate the performance as per GOI guidelines. The composition of members of Remuneration Committee and the details of attendance at the meetings are given in Appendix A & B.

4.1 The details of salary paid (including incentives) to the whole-time Directors of the Bank, during the year 2011-12 are furnished here under.

Name & Designation	Amount (₹)
Shri S Raman Chairman & Managing Director	19,88,205.40
Smt Archana S Bhargava Executive Director	13,26,402.00
Shri Ashok Kumar Gupta Executive Director	9,00,661.59
Shri. A C Mahajan Chairman & Managing Director (upto 31.07.2010)	2,33,973.00
Shri. Jagadish Pai K L Executive Director (upto 30.06.2011)	8,92,765.45
Shri H S Upendra Kamath Executive Director (upto 31.03.2011)	5,50,000.00

4.2 Non- Executive Directors are not being paid any other remuneration except Sitting Fees as fixed by Government of India.

5(1) Shareholders'/ Investors' Grievances Committee :

The Shareholders'/Investors' Grievances Committee has been constituted in terms of Clause 49 of the Listing Agreement. The Committee monitors the redressal of the Shareholders'/Investors' grievances like transfer of shares, non- receipt of shares certificate/refund order/dividend warrants, etc.

शेयरधारक शिकायत सांख्यिकी :	
प्राप्त परिवादों की संख्या	1329
ऐसे परिवाद जिनके समाधान से शेयरधारक संतुष्ट नहीं हुए	शून्य
लंबित परिवाद	शून्य

उपर्युक्त परिवाद में से एक भी परिवाद एक महीने से अधिक लंबित नहीं था ।

सूचीकरण करार के खंड 47 (क) के अनुसार श्री बी नागेश बाबू, कंपनी सचिव बैंक के अनुपालन अधिकारी हैं ।

शेयरधारक /निवेशकों के परिवाद समिति के सदस्यों का सम्मिश्रण एवं बैठकों में उनकी उपस्थिति संबंधी विवरण परिशिष्ट क एवं ख में दिये गये हैं ।

(2) अन्य समितियाँ :

(क) प्रबंधन समिति:

बोर्ड की प्रबंधन समिति राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन व विविध प्रावधान) योजना 1970 के प्रावधानों के अनुसार गठित की गई है । प्रबंधन समिति द्वारा साख प्रस्तावों की मंजूरी, ऋणों, बट्टे खाते लिखने के प्रस्ताव ऋणों का समझौता/निपटान, पूंजी और राजस्व व्ययों का अनुमोदन, परिसरों का अधिग्रहण और किराये पर लेना , वादों / अपीलों को दायर करना, निवेश, दान और बोर्ड की समिति को संदर्भित या प्रत्यायोजित अन्य मामलों के संबंध में बोर्ड द्वारा प्रदत्त सभी अधिकारों का प्रयोग किया जाता है ।

प्रबंधन समिति के सदस्यों का सम्मिश्रण एवं बैठकों में उनकी उपस्थिति विवरण परिशिष्ट क एवं ख में दिये गये हैं ।

(ख) जोखिम प्रबंधन समिति:

बैंक के आकार, जटिलता का स्तर, जोखिम प्रोफाइल और बैंक के परिचालन की व्याप्ति के अनुरूप बैंक ने उचित जोखिम प्रबंधन नीतियाँ स्थापित की हैं ।

बैंक के लिए एकीकृत जोखिम प्रबंधन पद्धति हेतु नीति एवं रणनीति रूपायित करने के लिए बोर्ड स्तरीय जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया है ।

Shareholder's Grievances Statistics:	
Complaints Received	1329
Complaints not solved to the satisfaction of shareholders	Nil
Pending Complaints	Nil

None of the above complaints were pending for more than a month.

In terms of Clause 47 (a) of the Listing Agreement, Shri B Nagesh Babu, Company Secretary is the Compliance Officer of the Bank.

The Composition of members of Shareholders'/ Investors' Grievances Committee and details of attendance at the meeting are given in appendix A & B.

(2) Other Committees:

(a) Management Committee:

The Management Committee of the Board is constituted as per the provisions of the Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The Management Committee exercises all the powers vested with the Committee in respect of sanctioning of credit proposals, compromise/ settlement of loans, write-off proposals, approval of capital and revenue expenditure, acquisition and hiring of premises, filing of suits/ appeals, investment, donations and any other matter referred to or delegated to the Committee by the Board.

The composition of members of Management Committee and the details of attendance at the meetings are given in Appendix A & B.

(b) Risk Management Committee:

The Bank has evolved suitable Risk Management Policies consistent with the size of the Bank, level of complexity, risk profile and scope of operations of the Bank.

A Board Level Risk Management Committee has been formed, with the responsibility of devising policy and strategy for integrated Risk Management System for the Bank.

चूँकि जोखिम प्रबंधन पद्धति को समिति दृष्टिकोण के माध्यम से कार्यान्वित करना है, तीन उच्च स्तरीय समितियाँ अर्थात साख जोखिम प्रबंधन समिति, बाजार जोखिम प्रबंधन समिति एवं परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन समिति स्थापित हैं जो जोखिम प्रबंधन से संबंधित सभी सामान्य जोखिमों से प्रावृरित मसलों को संभालती हैं । इन तीनों समितियों के अध्यक्ष बैंक के अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक या कार्यपालक निदेशक हैं तथा वरिष्ठ कार्यपालकों द्वारा इस मामले में उनकी साहयता की जाती है ।

बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति के सदस्यों का सम्मिश्रण और बैठक में उनकी उपस्थिति के विवरण अनुबंध क और ख में दिये गये हैं ।

(ग) आस्ति देयता प्रबंधन समिति :

भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के आधार पर बैंक ने आंतरिक आस्ति देयता प्रबंधन समिति का गठन किया है, जिसकी अध्यक्षता बैंक के अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक या कार्यपालक निदेशक द्वारा की जाती है । समिति के अन्य सदस्यों में बैंक के वरिष्ठ कार्यपालक शामिल हैं ।

आस्ति देयता प्रबंधन समिति के कार्यों की व्याप्ति निम्नांकित हैं:

- क) तरलता जोखिम प्रबंधन
- ख) बाजार जोखिम प्रबंधन
- ग) व्यापारिक जोखिम प्रबंधन
- घ) निधीयन एवं पूँजी आयोजना
- ङ) लाभ आयोजना एवं विकास आयोजना

आस्ति देयता प्रबंधन समिति निवल ब्याज आय पर आस्ति व देयता दोनों की ब्याज दरों में परिवर्तन से होनेवाले प्रभाव एवं तरलता स्थिति के बारे में विस्तृत रूप से विचार विमर्श करती है ।

6) सामान्य बैठकें :

पिछली तीन वार्षिक सामान्य बैठकों के विवरण नीचे प्रस्तुत हैं :

दिनांक	समय	स्थान
21.07.2009	अपराह्न 4 बजे	ज्ञानज्योति ऑडिटोरियम, सेंट्रल कॉलेज, पैलेस रोड, बैंगलूर - 560 001
19.07.2010	रात्रि 10 बजे	
18.07.2011	अपराह्न 4 बजे	चौडय्या मेमोरियल हाल जी डी पार्क एक्सटेंशन व्यालिकावल, बैंगलूर - 560 003

As the Risk Management system is required to be implemented through a Committee approach, three high level committees viz. Credit Risk Management Committee, Market Risk Management Committee and Operational Risk Management Committee are in place to deal with the issues relating to Risk Management covering all generic risks. The C&MD or ED of the Bank is the Chairman for all the three Committees, assisted by the Senior Level Executives of the Bank.

The composition of members of Risk Management Committee of the Board and the details of attendance at the meetings are given in appendix A & B.

(c) Asset Liability Management Committee:

Based on RBI directives, the Bank has set up an internal Asset Liability Management Committee (ALCO) headed by C&MD or ED of the Bank. The other members of the Committee include the Senior Executives of the Bank.

The scope of ALCO functions is as follows:

- (A) Liquidity risk management
- (B) Management of market risk
- (C) Trading risk management
- (D) Funding and capital Planning
- (E) Profit Planning & Growth Planning

The ALCO deliberates in detail over the liquidity position and the impact of changes in the interest rates of both assets and liabilities on the Net- Interest Income.

6) General Body Meetings:

The details of last three Annual General Meetings held are furnished here below:

Date	Time	Venue
21.07.2009	4 pm	Jnanajyothi Auditorium, Central College, Palace Road, Bangalore 560 001
19.07.2010	10 am	
18.07.2011	4 pm	Chowdiah Memorial Hall, G D Park Extension, Vyalikaval, Bangalore-560 003

सेबी (आई सी डी आर) विनियम, 2009 के अनुसार क्यू आई पी के माध्यम सहित विभिन्न विकल्पों द्वारा बैंक के लिए पूँजी उगाही हेतु पिछली वार्षिक आम बैठक (यानि 18.07.2011 को संपन्न बैंक की नौवीं सामान्य आम बैठक) में एक विशेष प्रस्ताव रखा गया था तथा जिसके लिए कोई पोस्टल मतों का प्रयोग नहीं किया गया।

नौवीं सामान्य बैठक में उपस्थित निदेशकों के विवरण परिशिष्ट ख में दिये गये हैं।

7) प्रकटन :

बैंक के संबंधित पार्टी लेनदेन यथा 31.03.2012 के तुलनपत्र के लेखा पर टिप्पणी अनुसूची 17 में प्रकट किये गये हैं।

बैंक ने अपने शेयरों का सूचीकरण करने के बाद पूँजी बाजार से संबंधित सभी मामलों का अनुपालन किया है। गत तीन वर्षों के दौरान पूँजी बाजार से संबंधित किसी भी मामले में स्टॉक एक्सचेंज या सेबी अथवा किसी भी अन्य सांविधिक प्राधिकारियों द्वारा बैंक पर न कोई दंड लगाया गया है और न ही कोई प्रतिकूल टिप्पणी की गई है।

बैंक ने अपने विनियामक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित सभी अधिदेशात्मक अपेक्षाओं का अनुपालन किया है।

सूचीकरण करार के खंड 49 की गैर-अधिदेशात्मक अपेक्षाओं का कार्यान्वयन निम्न सीमा तक किया गया है:

क्रम संख्या	गैर-अधिदेशात्मक अपेक्षा	कार्यान्वयन की स्थिति
1.	बोर्ड गैर कार्यपालक अध्यक्ष, अध्यक्ष के कार्यालय को संभालने हेतु अर्ह होंगे।	बैंक में पूर्णकालिक अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक हैं। बोर्ड का गठन बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण तथा अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) के अनुसार किया गया है। अतः यह खंड बैंक के लिए लागू नहीं है।
2.	पारिश्रमिक समिति	भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार पारिश्रमिकसमिति संबंधी समिति गठित की गई है, जिसका ब्यौरा वार्षिक रिपोर्ट में अन्यत्र दिया गया है।

One special resolution was put through in last Annual General Meeting (ie., 9th AGM of the Bank held on 18.07.2011) for raising the capital of the Bank through various options including QIP-route as per the SEBI (ICDR) Regulations, 2009 and there were no postal ballot exercise.

Details of attendance of Directors at the 9th Annual General Meeting are given in Appendix B.

7) Disclosures:

The related party transactions of the Bank are disclosed in the notes on accounts schedule 17 of the Balance Sheet as on 31.03.2012.

The Bank has complied with all matters related to capital market since its listing of shares. There are no penalties or strictures imposed on the Bank by the stock exchanges or SEBI or any other statutory authorities on any matter related to capital Markets, during the last three years.

The Bank has complied with all the mandatory requirements prescribed by Regulatory Authorities.

The extent of implementation of non-mandatory requirements of clause 49 of the Listing Agreement are as under:

Sl.No.	Non Mandatory Requirement	Status of Implementation
1.	The Board A non-executive Chairman may be entitled to maintain a Chairman's office.	The Bank is having a whole time C&MD. Board is Constituted as per Section (9)(3) of Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970. Hence this clause is not applicable for the Bank.
2.	Remuneration Committee	Remuneration committee has been constituted as per the guidelines of GOI, as detailed elsewhere in the Annual Report.

3.	शेयर धारक के अधिकार	बैंक ने वर्ष के दौरान किए गए उल्लेखनीय विकासों से संबंधित सार संक्षेप सहित वार्षिक वित्तीय परिणाम सारे शेयरधारकों को भेजा है ।
4.	लेखा परीक्षा योग्यतायें	बिना शर्त वाले वित्तीय विवरणों के दायरे की ओर जाने के संबंध में प्रयास किए जा रहे हैं ।
5.	बोर्ड के सदस्यों का प्रशिक्षण	प्रतिष्ठित एजेंसियों द्वारा संचालित प्रशिक्षण कार्यक्रमों में प्रतिनियुक्त करके बोर्ड के सदस्यों को प्रशिक्षण दिलाया जाता है । प्रत्येक सदस्य को उनकी जिम्मेदारियाँ और आचार संहिता संबंधी सरकारी दिशानिर्देशों के साथ-साथ कारोबार का संपूर्ण सिंहावलोकन करवाया जाता है ।
6.	गैर-कार्यपालक बोर्ड सदस्यों की मूल्यांकन पद्धति	निदेशक मंडल का सम्मिश्रण बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण तथा अंतरण) अधिनियम 1970 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970 के अनुसार विनियमित किया जाता है, अतः यह खंड हमारे लिए लागू नहीं है ।
7.	सचेतक नीति	व्हिसिल ब्लोअर नीति का कार्यान्वयन बैंक में भारत सरकार के दिशानिर्देश के अनुसार किया गया है और सूचना देने वालों को उचित सुरक्षा प्रदान जाती है

3.	Shareholder Rights	The Bank has sent Annual financial results along with the summary of significant developments during the year, to all the shareholders.
4.	Audit qualifications	Efforts are being made to move towards a regime of unqualified financial statements.
5.	Training of Board Members	The Board Members are imparted training, by deputing them for training programmes conducted by Reputed Agencies. A complete overview of Business Model along with the Government Guidelines regarding their responsibilities and code of conduct is given to each Member.
6.	Mechanism for evaluating non-executive Board Members	Composition of Board of Directors is regulated by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970 and the Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. Hence this clause is not applicable for us.
7.	Whistle Blower Policy	Bank has implemented the GOI Guidelines on Whistle Blower policy and the protection has been extended to the Whistle Blower.

8) संप्रेषण का माध्यम :

केनरा बैंक, बैंक से संबंधित जानकारी बैंक की वार्षिक रिपोर्ट के जरिए देता है, जिसमें कार्पोरेट गवर्नेन्स पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट, निदेशकों की रिपोर्ट, लेखापरीक्षित लेखा, नकद प्रवाह विवरण आदि शामिल हैं। तिमाही, अर्धवार्षिक एवं वार्षिक कार्यनिष्पादन के बारे में शेयरधारकों को संबोधित अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक के पत्र के अलावा अखबारों में प्रकाशन, स्टॉक एक्सचेंज को सूचना, प्रेस सूचनाएँ एवं www.canarabank.com. नामक वेबसाइट आदि के जरिए भी जानकारी दी जाती है। बैंक, कार्यालयीन संबंधी समाचार विज्ञप्तियाँ/प्रस्तुतीकरण भी वेबसाइट में प्रदर्शित करता है।

सूचीकरण करार के खंड 41 के अनुसार, वित्तीय परिणाम और मूल्य में संवेदनशीलता संबंधी अन्य सूचनाएँ स्टॉक एक्सचेंजों को दी जाती हैं।

परिणामों का प्रकाशन:

समाप्त तिमही	प्रकाशन की तारीख	समाचार पत्र	
		देशी भाषाएं	राष्ट्रीय
31.03.2011	06.05.2011	उदयवाणी और प्रजावाणी	बिजनेस लाईन, बिजनेस स्टैण्डर्ड, फाईनेन्शियल एक्सप्रेस दिनकरन (तमिल), वार्ता (तेलुगु)
30.06.2011	28.07.2011	प्रजावाणी	बिजनेस स्टैण्डर्ड फाईनेन्शियल एक्सप्रेस बिजनेस लाईन, व इकनॉमिक टाइम्स
30.09.2011	1.11.2011	प्रजावाणी	फाईनेन्शियल एक्सप्रेस, बिजनेस स्टैण्डर्ड, इकॉनॉमिक टाइम्स, बिजनेस लाइन
31.12.2011	28.01.2012	प्रजावाणी	बिजनेस स्टैण्डर्ड, बिजनेस लाइन व फाईनेन्शियल एक्सप्रेस इकॉनॉमिक टाइम्स

8) Means of Communication:

Canara Bank provides information relating to Bank through its Annual Report which contains Report of the Board of Directors on Corporate Governance, the Directors report, audited accounts, cash flow statements, etc. The shareholders are also intimated of its performances, through publication in news papers, intimation to stock exchanges, press releases and through website at www.canarabank.com. The Bank also displays official News releases, presentations in its website.

In terms of Clause 41 of the Listing Agreement, Financial Results and other price sensitive informations are furnished to Stock Exchanges.

Publication of Results:

Quarter Ended	Date of Publication	Newspaper	
		Vernacular	National
31.03.2011	06.05.2011	Udayavani & Prajavaani	Business Line, Business Standard & Financial Express Dinakaran (Tamil), Vaartha (Telugu)
30.06.2011	28.07.2011	Prajavaani	Business Standard Financial Express, The Business Line & Economic Times
30.09.2011	1.11.2011	Prajavaani	Financial Express, Business Standard, Economic Times & Business Line
31.12.2011	28.01.2012	Prajavaani	Business Standard, Business Line, Financial Express & Economic Times

9) सामान्य शेयरधारकों की सूचना:
वित्तीय कैलेंडर

वित्तीय वर्ष	2011-2012
बही बंद होने की तारीख (दोनों दिन सहित)	16.06.2012- 28.06.2012
प्रॉक्सी फार्म प्राप्त करने की अंतिम तारीख	23.06.2012
वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख	28.06.2012
लाभांश भुगतान की तारीख	28.06.2012
लाभांश वारंट के प्रेषण की संभावित तारीख	06.07.2012

स्टॉक एक्सचेंजों में सूचीकरण :

निम्नांकित स्टॉक एक्सचेंजों में केनरा बैंक के शेयरों का सूचीकरण किया गया है। संबंधित स्टॉक एक्सचेंजों का स्टॉक कूट उनके नाम के आगे दिया गया है

1 बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड	532483
2 नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड	CANBK

वर्ष 2011-12 के लिए स्टॉक एक्सचेंजों को वार्षिक सूचीकरण शुल्क का भुगतान निर्धारित देय तिथि के अंदर किया गया है।

9) General Shareholders' Information:
Financial Calendar

Financial year	2011-2012
Book closure Date (Both days inclusive)	16.06.2012- 28.06.2012
Last Date for receipt of proxy forms	23.06.2012
Date of Annual General Meeting	28.06.2012
Dividend Payment Date	28.06.2012
Probable date of despatch of dividend warrants	06.07.2012

Listing on Stock Exchanges :

Canara Bank shares are listed at the following Stock Exchanges. Stock Codes of respective stock exchanges are furnished against their names.

1 Bombay Stock Exchange Ltd.	532483
2 National Stock Exchange of India Limited	CANBK

Annual Listing fee to stock exchanges for the year 2011-12 have been paid within the prescribed due date.

बाजार मूल्य डाटा:

माह	वर्ष	बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड			नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि.		
		अधिकतम (ः)	न्यूनतम (ः)	शेयरों की मात्रा	अधिकतम (ः)	न्यूनतम (ः)	शेयरों की मात्रा
अप्रैल	2011	668	621	11,35,472	668	621	1,55,98,868
मई	2011	637	494	23,90,193	639	465	2,80,40,487
जून	2011	554	501	9,62,599	554	503	1,11,67,060
जुलाई	2011	544	458	13,15,548	545	456	1,48,60,049
अगस्त	2011	477	401	16,04,399	471	401	1,99,51,592
सितंबर	2011	456	411	9,16,591	456	408	1,26,62,834
अक्टूबर	2011	474	416	9,27,351	474	416	1,12,37,415
नवंबर	2011	496	413	10,41,552	497	413	1,38,81,159
दिसंबर	2011	458	349	26,08,162	458	341	1,97,61,166
जनवरी	2012	485	361	26,15,981	485	361	1,68,95,901
फरवरी	2012	566	457	13,56,425	566	457	1,57,12,119
मार्च	2012	539	444	17,81,132	535	442	1,55,61,142

Market Price Data

Month	Year	Bombay Stock Exchange Ltd.			National Stock Exchange of India Ltd.		
		High (ः)	Low (ः)	Volume No.	High (ः)	Low (ः)	Volume No.
April	2011	668	621	11,35,472	668	621	1,55,98,868
May	2011	637	494	23,90,193	639	465	2,80,40,487
June	2011	554	501	9,62,599	554	503	1,11,67,060
July	2011	544	458	13,15,548	545	456	1,48,60,049
August	2011	477	401	16,04,399	471	401	1,99,51,592
September	2011	456	411	9,16,591	456	408	1,26,62,834
October	2011	474	416	9,27,351	474	416	1,12,37,415
November	2011	496	413	10,41,552	497	413	1,38,81,159
December	2011	458	349	26,08,162	458	341	1,97,61,166
January	2012	485	361	26,15,981	485	361	1,68,95,901
February	2012	566	457	13,56,425	566	457	1,57,12,119
March	2012	539	444	17,81,132	535	442	1,55,61,142

अन्य प्रकटन :

सेबी ने अपने परिपत्र सीआईआर/सीएफडी/डीआईएल/10/2010 दिनांक 16.12.2010 द्वारा करार के खण्ड 5ए में आशोधन किये हैं। आशोधन के अनुसार, सार्वजनिक निर्गम या किसी अन्य निर्गम के अनुसरण में भौतिक रूप में जारी किये गये शेयरों, जो अदावी रह जाते हैं, के लिए जारीकता कंपनी को निम्न निर्धारित प्रक्रिया अपनानी है।

खण्ड 5ए : बैंक ने 2002-03 के दौरान आई.पी.ओ. जारी किया तथा ₹10/- के अंकित मूल्य के 41 करोड़ इक्विटी शेयर भौतिक और विभौतिक दोनों रूपों में निवेशकों को जारी किये। यथा 31/03/2012 को उपर्युक्त आई.पी.ओ. के परिणामस्वरूप भौतिक रूप में जारी किये शेयरों में से 2200 शेयरों के 4 शेयर प्रमाणपत्र ही हैं जो अदावी रह गये हैं / शेयरधारकों को प्रेषित करने के लिए लंबित है। प्रक्रियानुसार, बैंक के आर एण्ड टी एजेंट, मेसर्स कार्वी कंप्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड, हैदराबाद ने 2011-12 के दौरान इन निवेशकों को आवधिक अनुस्मारक भेजे हैं। बैंक ने 3 निवेशकों की जानकारी प्राप्त की है तथा शेष 1 निवेशक की जानकारी प्राप्त करने की प्रक्रिया में है।

परिणाम के आधार पर, बैंक अदावी उचंत खाता खोलना, शेयरों को वि-भौतिक करना, कॉर्पोरेट लाभ जमा करना, वार्षिक रिपोर्ट के खण्ड 5ए (एच) के मुताबिक सांख्यिकीय डाटा प्रकट करना आदि कदम उठायेगा।

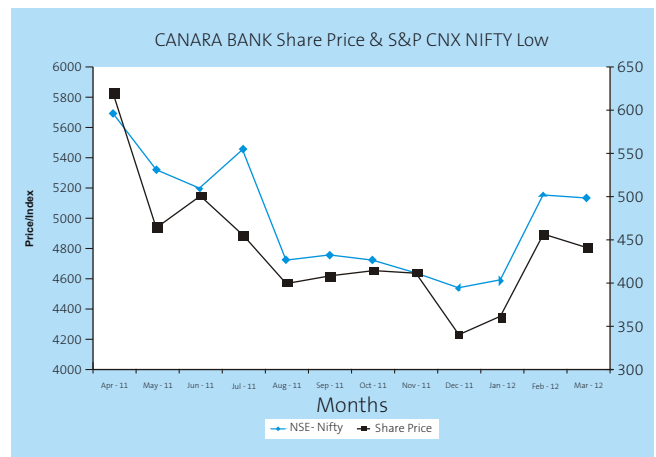
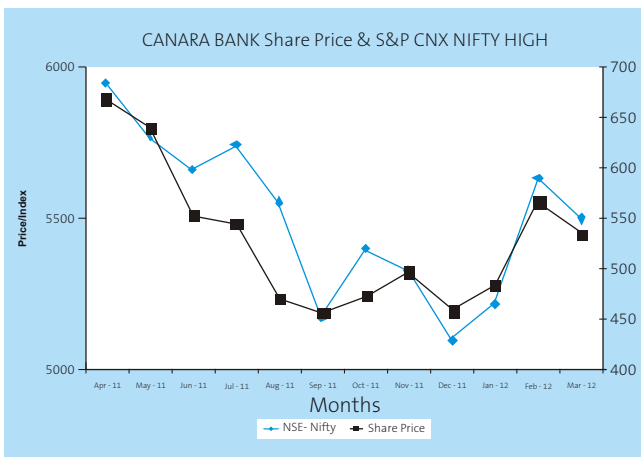
Other Disclosures :

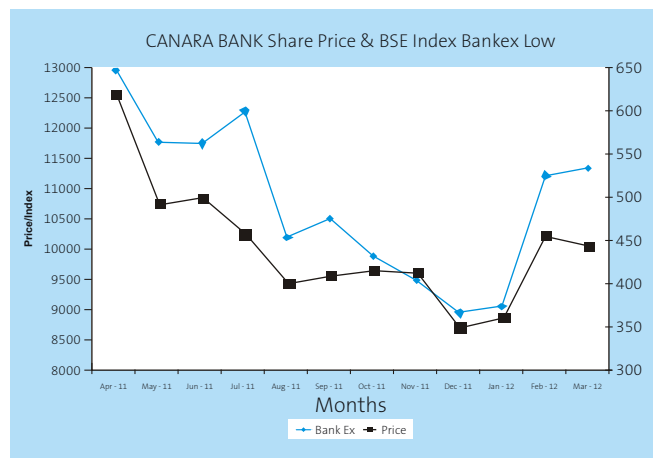
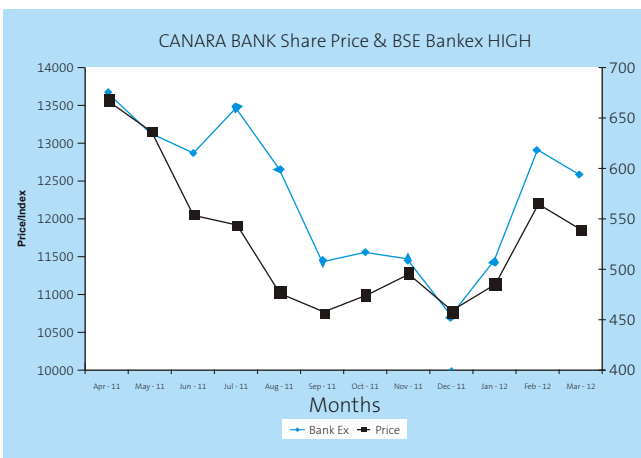
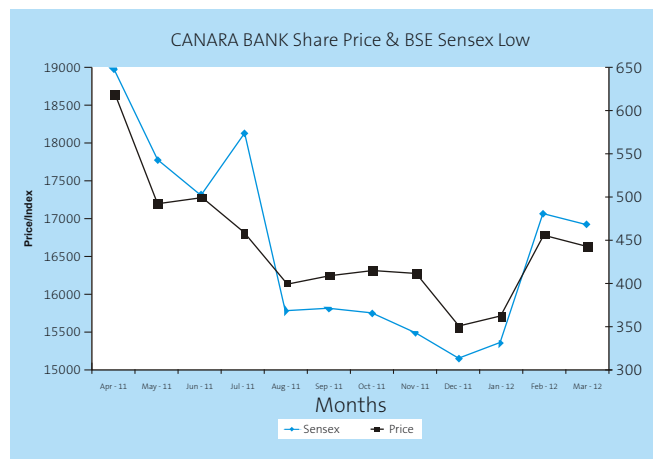
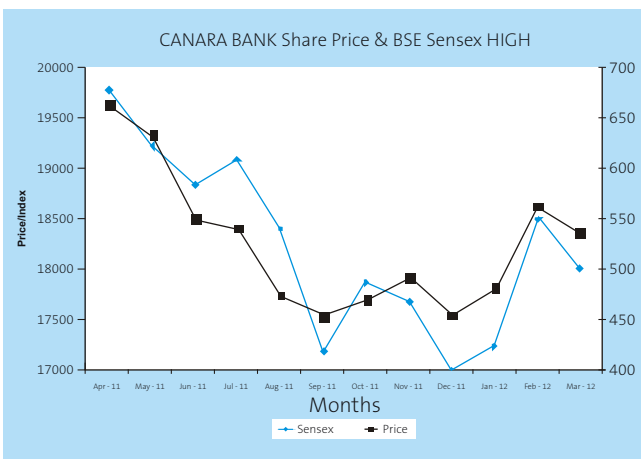
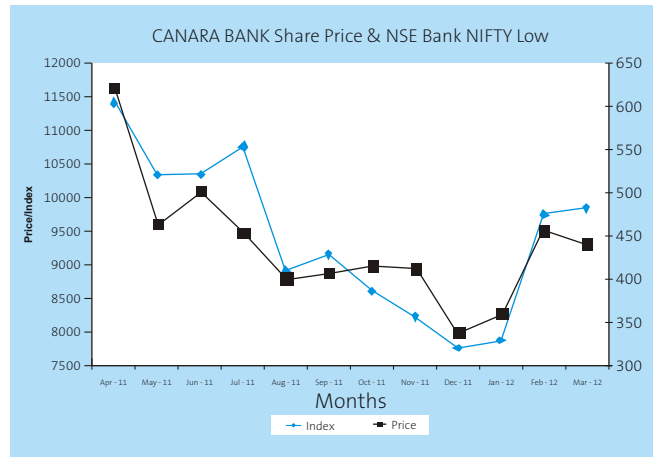
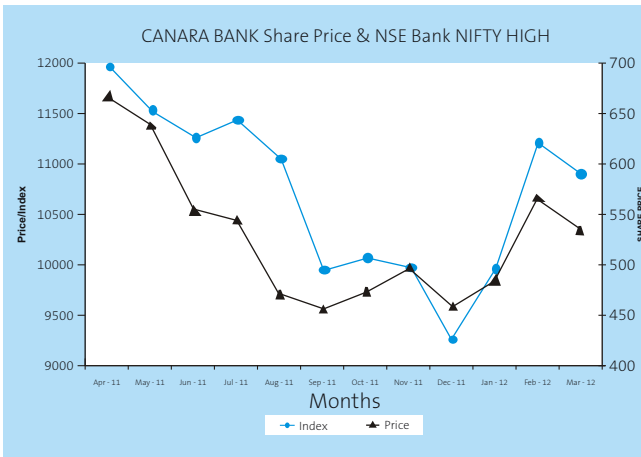
The SEBI, vide its Circular CIR/CFD/DIL/10/2010, dated 16.12.2010, made amendments to Clause 5A of the Equity Listing Agreement. As per the amendment, for shares issued in physical form pursuant to a public issue or any other issue, which remain unclaimed, the issuer company has to follow the procedure prescribed therein.

Clause 5 A - The Bank had gone for IPO during 2002-03 and issued 41 Crore Equity Shares of face value of ₹10/- to the investors both under Physical mode and Demat mode. As on 31.03.2012, for the shares issued in physical form pursuant to the above said IPO, there are only 4 Share Certificates with 2200 shares, which are unclaimed by the shareholders / pending to be dispatched to the shareholders. As per the procedure, the R & T Agents of the Bank, M/s Karvy Computershare Private Limited, Hyderabad, had sent periodical reminders to these investors during 2011-12. The Bank had identified the details of the 3 investors and is in the process of identifying the remaining 1 investor.

Based on the outcome, the Bank shall proceed with Opening of Unclaimed Suspense Account, Demating of Shares, Crediting of Corporate Benefits, Disclosing the Statistical Data as per Clause 5A (h) in the Annual Report etc.,

व्यापक आधार सूचकांकों के प्रति कार्यनिष्पादन / Performance in comparison to Broad Based Indices





रजिस्ट्रार व अंतरण एजेंट

मे. कार्वी कंप्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड
यूनिट : केनरा बैंक
" कार्वी हाउस "
नं. 46, एवेन्यू IV
स्ट्रीट नं. 1, बंजारा हिल्स
हैदराबाद - 500 034

Registrar and Transfer Agent

Karvy Computershare Pvt. Ltd.
Unit: Canara Bank
"Karvy House",
No.46, Avenue IV
Street No.1, Banjara Hills
HYDERABAD – 500 034

शेयर अंतरण प्रणाली

(क) भौतिक शेयर :

शेयरों के अंतरण / प्रेषण के लिए अंतरण विलेख के साथ मूल शेयर प्रमाणपत्र, बैंक के रजिस्ट्रार व शेयर अंतरण एजेंट मेसर्स कार्वी कंप्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड, हैदराबाद को अग्रेषित करना चाहिए ।

(ख) विभौतिक स्लम में शेयर :

विभौतिक रूप में शेयर हों तो, उनको अंतरित करने के लिए संबंधित निक्षेपागार प्रतिभागी को सिपुर्दगी अनुदेश देने हैं ।

शेयर धारण का संवितरण

श्रेणी वार (31.03.2012)

क्र सं	श्रेणी	# शेयरों की संख्या	शेयर धारण का %
1	भारत सरकार	300000000	67.72
2	बैंक व वित्तीय संस्थाएं	38533816	8.70
3	म्युच्युअल फंड	10131572	2.29
4	कार्पोरेट निकाय	8220129	1.86
5	एन आर आई / ओ सी बी	345432	0.08
6	निवासी व्यक्ति / अ.हि.प/ न्यास आदि	21600432	4.87
7	विदेशी संस्थागत निवेशक	64168619	14.48
8	कुल	443000000	100

प्रत्येक शेयर का अंकित मूल्य ₹ 40/- है

Share Transfer System

a) Physical Shares :

The Original Share Certificates along with transfer deed should be forwarded to M/s Karvy Computershare Pvt. Ltd, Hyderabad, the Registrar and Share Transfer Agents of the Bank for transfer / transmission of shares.

b) Shares in Demat form:

In case the shares are in demat form, Delivery Instructions are to be given to the concerned Depository Participant (DP) for transfer of shares.

Distribution of Shareholding

Category wise (31.03.2012)

SI No.	Category	# No. of Shares	% of Shareholding
1	Government of India	300000000	67.72
2	Banks & Financial Institutions	38533816	8.70
3	Mutual Funds	10131572	2.29
4	Bodies Corporate	8220129	1.86
5	NRIs/OCBs	345432	0.08
6	Resident Individuals/ HUF /Trust etc.	21600432	4.87
7	Foreign Institutional investors	64168619	14.48
8	TOTAL	443000000	100

Nominal value of each share is ₹ 40/-

मूल्य वार: (31 03 2012)

शेयर धारण का अंकित मूल्य E}F	शेयर धारकों की संख्या	%	शेयरों की संख्या	%
5000 तक	110694	93.47	13507015	3.05
5001 से 10000	5952	5.03	4963890	1.12
10001 से 20000	877	0.74	1304017	0.29
20001 से 30000	188	0.16	477109	0.11
30001 से 40000	79	0.07	281135	0.06
40001 से 50000	97	0.08	424733	0.10
50001 से 100000	134	0.11	976369	0.22
100001 व उससे अधिक	404	0.34	421065732	95.05
कुल	118425	100	443000000	100

Value wise: (31.03.2012)

Shareholding Nominal value (})	No. of Shareholders	%	No. of Shares	%
Up to 5000	110694	93.47	13507015	3.05
5001 to 10000	5952	5.03	4963890	1.12
10001 to 20000	877	0.74	1304017	0.29
20001 to 30000	188	0.16	477109	0.11
30001 to 40000	79	0.07	281135	0.06
40001 to 50000	97	0.08	424733	0.10
50001 to 100000	134	0.11	976369	0.22
100001 and above	404	0.34	421065732	95.05
TOTAL	118425	100	443000000	100

शेयरों का विभौतिकीकरण और नकदी :

बैंक के शेयरों की खरीद-फरोख्त अनिवार्यतया विभौतिकीकृत रूप में ही की जाती है। अपने शेयर के विभौतिकीकरण के लिए बैंक ने मेसर्स नेशनल सेक्यूरिटीज डिपॉजिटरी लिमिटेड (एन.एस.डी.एल.) और मेसर्स सेंट्रल डिपॉजिटरीज सर्विसेस (इंडिया) लिमिटेड (सी.एस.डी.एल.) के साथ करार किया है। बैंक शेयर के लिए आबंटित आई.एस.आई.एन. आई.एन.ई.476ए 01014 हैं। शेयरों का विभौतिकीकरण आसान नकदी सुनिश्चित करता है।

जबकि बैंक के शेयरों की विभौतिक रूप में ही खरीद-फरोख्त होती है, भौतिक रूप में शेयरों का धारण करने वाले शेयरधारकों को किसी निक्षेपागार प्रतिभागी के पास विभौतिक खाता खोलकर शेयरों के विभौतिक रूप में बदलने के लिए मूल शेयर प्रमाण पत्रों को संबंधित निक्षेपागार प्रतिभागी को भेजना है जो उन्हें आगे मेसर्स कार्वी कंप्यूटरशेयर प्राइवेट लिमिटेड, हैदराबाद को भेजेंगे।

विभौतिकीकृत / भौतिक रूप से धारण (31.03.2012)

	शेयरधारकों की संख्या	%	शेयरों की संख्या	%
भौतिक	30534	25.78	7142186	1.61
इलेक्ट्रॉनिक-एनएसडीएल	68344	57.71	133139163	30.05
इलेक्ट्रॉनिक-सीडीएसएल	19547	16.51	302718651	68.34
कुल	118425	100	443000000	100

जीडीआर / एडीआर / वारंट या कोई परिवर्तनीय लिखते बकाया नहीं हैं।

पत्राचार का पता :

केनरा बैंक
सचिवीय प्रभाग
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक का सचिवालय
प्रधान कार्यालय, 112, जे सी रोड
बेंगलूर - 560 002
ई-मेल आईडी : hosecretarial@canarabank.com

Dematerialisation of shares and liquidity:

The Bank's shares are traded compulsorily in dematerialized form only. The Bank has entered into agreement with M/s National Securities Depository Limited (NSDL) and M/s Central Depositories Services (India) Limited (CDSL) for Dematerialisation of the Bank's shares. The ISIN allotted to the Bank's shares is INE476A01014. Dematerialisation of the shares ensures easy liquidity.

Since the shares of the Bank are traded in demat mode, the shareholders holding shares in physical form, have to open Demat Accounts with any of the Depository Participant (DP) and surrender their original share certificates to the concerned Depository Participant (DP) for onward transmission to M/s Karvy Computershare Private Limited, Hyderabad, the R & T Agents of the Bank, for conversion of shares in demat form.

Demat / Physical Holding (31.03.2012)

	Number of Shareholders	%	Number of Shares	%
Physical	30534	25.78	7142186	1.61
Electronic-NSDL	68344	57.71	133139163	30.05
Electronic-CDSL	19547	16.51	302718651	68.34
T O T A L	118425	100	443000000	100

There are no outstanding GDRs / ADRs / Warrants or any convertible instruments

Address for Correspondence :

CANARA BANK
Secretarial Department
C & MD's Secretariat
Head Office, 112, J C Road
Bangalore - 560 002
E-mail ID: hosecretarial@canarabank.com

पारिशिष्ट क / Appendix A

i. निदेशक मंडल का सम्मिश्रण (31.03.2012)

क्र सं	नाम	प्रकार	कार्यकाल	अन्य बोर्डों में सदस्यता
1.	श्री एस रामन	अ व प्र नि	01.09.2010-30.09.2012	6
2.	श्रीमती अर्चना एस भार्गव	का नि	01.04.2011-28.02.2015	4
3.	श्री अशोक कुमार गुप्ता	का नि	28.07.2011-31.10.2014	1
4.	डॉ थॉमस मैथ्यू	भा स	29.10.2010 को नामित	1
5.	श्रीमती मीना हेमचंद्र	भा रि बैं	13.10.2011 को नामित	शून्य
6.	श्री जी वी सांबशिवराव	काम. नि	21.10.2011-20.10.2014	शून्य
7.	श्री जी वी मणिमारन	अ नि	14.12.2010-13.12.2013	शून्य
8.	श्री खालिद लुकमन बिलग्रामी	गैर का नि	22.06.2010-21.06.2013	1
9.	श्री सुतानु सिन्हा	गैर का नि	17.10.2011-16.10.2014	शून्य
10.	श्री पी वी मय्या	शे नि	27.07.2010 - 26.07.2013	4
11.	श्री सुनील गुप्ता	शे नि	27.07.2010 - 26.07.2013	3

i. COMPOSITION OF BOARD OF DIRECTORS (31.03.2012)

SI No.	Name	Type	Term Of Office	Membership of other Boards
1.	SHRI S RAMAN	C&MD	01.09.2010-30.09.2012	6
2.	SMT ARCHANA S BHARGAVA	ED	01.04.2011-28.02.2015	4
3.	SHRI ASHOK KUMAR GUPTA	ED	28.07.2011-31.10.2014	1
4.	DR. THOMAS MATHEW	GOI	Nominated on 29.10.2010	1
5.	SMT MEENA HEMCHANDRA	RBI	Nominated on 13.10.2011	NIL
6.	SHRI G V SAMBASIVA RAO	WD	21.10.2011-20.10.2014	NIL
7.	SHRI G V MANIMARAN	OD	14.12.2010-13.12.2013	NIL
8.	SHRI KHALID LUQMAN BILGRAMI	NED	22.06.2010-21.06.2013	1
9.	SHRI SUTANU SINHA	NED	17.10.2011-16.10.2014	NIL
10.	SHRI P V MAIYA	SD	27.07.2010 - 26.07.2013	4
11.	SHRI SUNIL GUPTA	SD	27.07.2010 - 26.07.2013	3

ii. 2011-2012 के दौरान कार्यकाल समाप्त निदेशकों का ब्यौरा

1.	श्री एच एस उपेन्द्र कामत	का नि	26.03.2009-31.03.2011	ला न
2.	श्री जगदीश पै के एल	का नि	04.02.2009-30.06.2011	ला न
3.	श्री एस शब्बीर पाशा	गैर का नि	20.02.2009-22.08.2011	त्यागपत्र
4.	श्री देवेन्दर दास रस्तगी	काम नि	15.09.2008-14.09.2011	ला न
5.	श्री जी पद्मनाभन	भा रि बैं	30.07.2010-12.10.2011	ला न
6.	श्री पंकज गोपालजी ठक्कर	गैर का नि	20.02.2009-19.02.2012	ला न

ii. PARTICULARS OF DIRECTORS WHOSE TERM HAS ENDED DURING 2011-2012

1.	SHRI H S UPENDRA KAMATH	ED	26.03.2009-31.03.2011	N.A.
2.	SHRI JAGADISH PAI K.L.	ED	04.02.2009-30.06.2011	N.A.
3.	SHRI S SHABBEER PASHA	NED	20.02.2009-22.08.2011	Resigned
4.	SHRI DEVENDAR DASS RUSTAGI	WD	15.09.2008-14.09.2011	N.A.
5.	SHRI G PADMANABHAN	RBI	30.07.2010-12.10.2011	N.A.
6.	SHRI PANKAJ GOPALJI THACKER	NED	20.02.2009-19.02.2012	N.A.

संकेत / KEY

अ व प्र नि / C&MD	अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक / Chairman & Managing Director
का नि / ED	कार्यपालक निदेशक / Executive Director
भा स / GOI	भारत सरकार निदेशक / Government of India Director
भा रि बैं / RBI	भारतीय रिजर्व बैंक निदेशक / Reserve Bank of India Director
अ नि / OD	अधिकारी निदेशक / Officer Director
गैर कानि / NED	गैर-कार्यपालक निदेशक / Non-Executive Director
शे नि / SD	शेयरधारक निदेशक / Shareholder Director
काम. नि / WD	कामगार निदेशक / Workmen Director
ला न / NA	लागू नहीं / Not Applicable

iii. बोर्ड की समितियों का सम्मिश्रण / iii. COMPOSITION OF COMMITTEES OF THE BOARD

समिति / COMMITTEE	अध्यक्ष / CHAIRMAN	सदस्य / MEMBERS
प्रबंधन समिति Management Committee	श्री एस रामन Shri S Raman	श्रीमती अर्चना एस भार्गव / Smt Archana S Bhargava श्री अशोक कुमार गुप्ता / Shri Ashok Kumar Gupta श्रीमती मीना हेमचंद्र / Smt Meena Hemchandra श्री जी वी सांबशिवराव / Shri G V Sambasiva Rao श्री खालिद लुकमन बिलग्रामी / Shri Khalid Luqman Bilgrami श्री सुतानु सिन्हा / Shri Sutanu Sinha श्री पी वी मय्या / Shri P V Maiya
जोखिम प्रबंधन समिति Risk Management Committee	श्री एस रामन Shri S Raman	श्रीमती अर्चना एस भार्गव / Smt Archana S Bhargava श्री अशोक कुमार गुप्ता / Shri Ashok Kumar Gupta श्री जी वी मणिमारन / Shri G V Manimaran श्री खालिद लुकमन बिलग्रामी / Shri Khalid Luqman Bilgrami श्री पी वी मय्या / Shri P V Maiya
लेखा परीक्षा समिति Audit Committee	श्री खालिद लुकमन बिलग्रामी Shri Khalid Luqman Bilgrami	श्रीमती अर्चना एस भार्गव / Smt Archana S Bhargava श्री अशोक कुमार गुप्ता / Shri Ashok Kumar Gupta डॉ थॉमस मैथ्यू / Dr. Thomas Mathew श्रीमती मीना हेमचंद्र / Smt Meena Hemchandra श्री सुनील गुप्ता / Shri Sunil Gupta
शेयरधारकों/निवेशकों की परिवाद निवारण समिति Shareholders'/ Investors' Grievances Committee	श्री सुनील गुप्ता Shri Sunil Gupta	श्रीमती अर्चना एस भार्गव / Smt Archana S Bhargava श्री अशोक कुमार गुप्ता / Shri Ashok Kumar Gupta श्री जी वी सांबशिवराव / Shri G V Sambasiva Rao
पारिश्रमिक समिति Remuneration Committee	डॉ थामस मैथ्यू Dr. Thomas Mathew	श्रीमती मीना हेमचंद्र / Smt Meena Hemchandra श्री सुतानु सिन्हा / Shri Sutanu Sinha श्री पी वी मय्या / Shri P V Maiya

परिशिष्ट ख

निदेशकों की उपस्थिति का ब्यौरा

क्र सं	नाम	बोर्ड बैठक	प्रबंधन समिति बैठक	लेखा परीक्षा बैठक	शे.नि.प.स* बैठक	जोखिम प्रबंधन समिति बैठक	पारिश्रमिक समिति बैठक	पिछली वार्षिक सामान्य समिति	धारित शेयरों की संख्या
		उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	उपस्थिति/ आयोजित	
1.	श्री एस रामन	15/15	17/17	--	--	5/5	--	✓	शून्य
2.	श्रीमती अर्चना एस भार्गव	15/15	15/17	12/13	2/2	5/5	--	✓	शून्य
3.	श्री अशोक कुमार गुप्ता	10/10	12/12	7/7	2/2	4/4	--	X	शून्य
4.	डॉ थॉमस मैथ्यू	3/15	--	3/13	--	--	1/1	X	शून्य
5.	श्रीमती मीना हेमचंद्र	6/8	7/8	6/6	--	--	--	X	शून्य
6.	श्री जी वी सांबशिवराव	8/8	1/1	--	1/1	--	--	X	शून्य
7.	श्री जी वी मणिमारन	15/15	14/14	--	1/1	4/4	--	✓	50
8.	श्री खालिद लुकमन बिलग्रामी	15/15	15/17	13/13	--	3/4	--	✓	200
9.	श्री सुतानु सिन्हा	8/8	3/3	--	--	--	--	X	शून्य
10.	श्री पी वी मय्या	8/15	7/9	--	--	2/3	--	✓	200
11.	श्री सुनील गुप्ता	13/15	6/9	11/13	1/1	0/3	1/1	✓	500

वर्ष 2011-2012 के दौरान कार्यकाल समाप्त निदेशकों की उपस्थिति का ब्यौरा

1.	श्री जगदीश पै के एल	4/4	4/4	5/5	--	1/1	--	X	100
2.	श्री जी पद्मनाभन	6/7	5/9	6/7	--	--	1/1	X	शून्य
3.	श्री देवेन्द्र दास रुस्तगी	6/7	2/2	--	--	--	--	✓	शून्य
4.	श्री शब्बीर पाशा	6/6	5/5	--	--	1/1	1/1	✓	100
5.	श्री पंकज गोपालजी ठक्कर	12/14	7/8	--	1/1	--	--	X	शून्य
		बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	बैठकों की तारीखें	
		08.04.11	12.05.11	08.04.11	17.10.11	20.06.11	21.05.11	18.07.11	
		05.05.11	26.05.11	05.05.11	23.03.12	15.09.11			
		26.05.11	13.06.11	21.05.11		05.11.11			
		29.06.11	28.06.11	26.05.11		09.01.12			
		27.07.11	19.07.11	13.06.11		12.03.12			
		06.08.11	06.08.11	27.07.11					
		29.08.11	29.08.11	29.08.11					
		31.10.11	15.09.11	31.10.11					
		12.11.11	28.09.11	12.11.11					
		19.11.11	17.10.11	28.11.11					
		08.12.11	05.11.11	27.01.12					
		09.01.12	08.12.11	17.02.12					
		27.01.12	24.12.11	02.03.12					
		17.02.12	18.01.12						
		23.03.12	18.02.12						
			12.03.12						
			29.03.12						

कुंजी :

शे.नि.प.स : शेयरधारक/निवेशक परिषद समिति की बैठक

Appendix B

DETAILS OF ATTENDANCE OF DIRECTORS

SL. NO.	NAME	BOARD MEETING	MANAGEMENT COMMITTEE MEETING	AUDIT COMMITTEE MEETING	SIGC* MEETING	RISK MANAGEMENT COMMITTEE MEETING	REMUNERATION COMMITTEE MEETING	LAST ANNUAL GENERAL MEETING	NO. OF SHARES HELD
		Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held	Attended/ Held
1.	SHRI S RAMAN	15/15	17/17	--	--	5/5	--	✓	Nil
2.	SMT ARCHANA S BHARGAVA	15/15	15/17	12/13	2/2	5/5	--	✓	Nil
3.	SHRI ASHOK KUMAR GUPTA	10/10	12/12	7/7	2/2	4/4	--	X	Nil
4.	DR. THOMAS MATHEW	3/15	--	3/13	--	--	1/1	X	Nil
5.	SMT MEENA HEMCHANDRA	6/8	7/8	6/6	--	--	--	X	Nil
6.	SHRI G V SAMBASIVA RAO	8/8	1/1	--	1/1	--	--	X	Nil
7.	SHRI G V MANIMARAN	15/15	14/14	--	1/1	4/4	--	✓	50
8.	SHRI KHALID LUQMAN BILGRAMI	15/15	15/17	13/13	--	3/4	--	✓	200
9.	SHRI SUTANU SINHA	8/8	3/3	--	--	--	--	X	Nil
10.	SHRI P V MAIYA	8/15	7/9	--	--	2/3	--	✓	200
11.	SHRI SUNIL GUPTA	13/15	6/9	11/13	1/1	0/3	1/1	✓	500

DETAILS OF ATTENDANCE OF DIRECTORS WHOSE TERM HAS ENDED DURING 2011-2012

1.	SHRI JAGADISH PAI K.L.	4/4	4/4	5/5	--	1/1	--	X	100
2.	SHRI G PADMANABHAN	6/7	5/9	6/7	--	--	1/1	X	Nil
3.	SHRI DEVENDER DASS RUSTAGI	6/7	2/2	--	--	--	--	✓	Nil
4.	SHRI S SHABBEER PASHA	6/6	5/5	--	--	1/1	1/1	✓	100
5.	SHRI PANKAJ GOPALJI THACKER	12/14	7/8	--	1/1	--	--	X	Nil
		Dates of Meeting	Dates of Meeting	Dates of Meeting	Dates of Meeting	Dates of Meeting	Dates of Meeting	Dates of Meeting	
		08.04.11	12.05.11	08.04.11	17.10.11	20.06.11	21.05.11	18.07.11	
		05.05.11	26.05.11	05.05.11	23.03.12	15.09.11			
		26.05.11	13.06.11	21.05.11		05.11.11			
		29.06.11	28.06.11	26.05.11		09.01.12			
		27.07.11	19.07.11	13.06.11		12.03.12			
		06.08.11	06.08.11	27.07.11					
		29.08.11	29.08.11	29.08.11					
		31.10.11	15.09.11	31.10.11					
		12.11.11	28.09.11	12.11.11					
		19.11.11	17.10.11	28.11.11					
		08.12.11	05.11.11	27.01.12					
		09.01.12	08.12.11	17.02.12					
		27.01.12	24.12.11	02.03.12					
		17.02.12	18.01.12						
		23.03.12	18.02.12						
			12.03.12						
			29.03.12						

KEY : SIGC : Shareholders'/ Investors' Grievances Committee Meeting.

अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक की घोषणा

बैंक के निदेशक मंडल एवं वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों ने 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की आचरण संहिता का अनुपालन करने की पुष्टि की है

स्थान : बेंगलूर
दिनांक : 11.05.2012

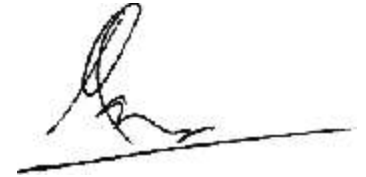


अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

DECLARATION BY C & MD

The **Board of Directors** and the **Senior Management Personnel** of the Bank have affirmed confirming to the Code of Conduct of the Bank for the year ended **31.03.2012**

Place : Bangalore
Date : 11.05.2012



CHAIRMAN AND MANAGING DIRECTOR

कॉर्पोरेट गवर्नेन्स संबंधी लेखा परीक्षकों का प्रमाण पत्र

सेवा में,

केनरा बैंक के सदस्य

हमने केनरा बैंक द्वारा 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए कॉर्पोरेट गवर्नेन्स की शर्तों के अनुपालन का परीक्षण किया है, जैसाकि स्टॉक एक्सचेंजों के साथ कथित बैंक के सूचीकरण करार के संबद्ध खंड में निर्धारित है

कॉर्पोरेट गवर्नेन्स की शर्तों का अनुपालन प्रबंध तंत्र की जिम्मेदारी है हमारा परीक्षण कॉर्पोरेट संचालन की शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा अपनायी गयी क्रियाविधियों व उनके कार्यान्वयन तक सीमित था। यह न तो बैंक के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा है और न ही उस पर अभिमत की अभिव्यक्ति है।

बैंक द्वारा अनुरक्षित रिकार्डों व प्रलेखों तथा हमें प्रदान की गई सूचना व स्पष्टीकरण के आधार पर, हमारी राय में, स्टॉक एक्सचेंजों के साथ किए गए ऊपर उल्लिखित सूचीकरण करारों में निर्धारित कॉर्पोरेट गवर्नेन्स की शर्तों का बैंक ने अनुपालन किया है।

हम वर्णित करते हैं कि शेयरधारकों व निदेशक शिकायत निवारण समिति द्वारा रखे गए रिकार्डों के अनुसार बैंक के खिलाफ एक महीने से अधिक अवधि की कोई भी निवेशक शिकायत लंबित नहीं है।

हम आगे यह भी वर्णित करते हैं कि ऐसा अनुपालन बैंक की भावी व्यवहार्यता के संबंध में न कोई आश्वासन है और न ही वह बैंक की कार्य कुशलता या प्रभावशालिता के बारे में आश्वासन है जिसके साथ प्रबंध तंत्र ने बैंक का कारोबार चलाया है।

कृते के वेंकटाचलम अय्यर एंड कंपनी
सनदी लेखाकार

ए गोपालकृष्णन
साझेदार

बंगलूर

दिनांक : 07.05.2012

एम. नं. 18159

एफ आर एन नं. 004610 एस

Auditors' Certificate on Corporate Governance

To,

The Members of Canara Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by CANARA BANK for the year ended 31st March, 2012 as stipulated in the relevant Clauses of the Listing Agreements of the said Bank with the Stock Exchanges.

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination is limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of conditions of the Corporate Governance. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

On the basis of the records and documents maintained by the Bank and the information and explanations given to us, in our opinion, the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Agreements with the Stock Exchanges.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month against the Bank as per the records maintained by the Shareholders and Investors Grievance Committee.

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

For K Venkatachalam Aiyer & Co.,
Chartered Accountants

A Gopalakrishnan
Partner

Bangalore

Date : 07.05.2012

M.No. 18159

FRN No. 004610S



केनरा बैंक का तुलन पत्र, लाभ व हानि लेखा
तथा नकद प्रवाह विवरण

2011-2012

**BALANCE SHEET, PROFIT & LOSS ACCOUNT
AND CASH FLOW STATEMENT OF CANARA BANK**

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में,
भारत के राष्ट्रपति

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

1. हमने यथा 31 मार्च 2012 को केनरा बैंक के संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा की है जिनमें यथा 31 मार्च 2012 का तुलन पत्र वर्ष समाप्ति का लाभ-हानि लेखा और नकद प्रवाह विवरण, महत्वपूर्ण लेखा नीतियों व अन्य व्याख्यात्मक सूचना शामिल हैं। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं की, शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 2660 शाखाओं और स्थानीय लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 4 विदेशी शाखाओं की विवरणियाँ शामिल की गई हैं। हमारे द्वारा और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखायें भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्गत मार्गनिर्देशों के मुताबिक बैंक द्वारा चयनित की गई हैं। तुलन पत्र एवं लाभ व हानि लेखा विवरण में लेखा परीक्षा नहीं की गई 915 शाखाओं की विवरणियाँ भी शामिल की हैं। लेखापरीक्षा नहीं की गई शाखाओं में 1.16% अग्रिम, 6.05% जमा, 0.90% ब्याज आय और 5.00% ब्याज व्यय हैं।

वित्त विवरणों के लिए प्रबंधन तंत्र का उत्तरदायित्व :

2. बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 के अनुसार इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए प्रबंधन तंत्र उत्तरदायी है। इस उत्तरदायित्व में धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, वस्तुपरक अपकथन से मुक्त वित्त विवरणों को तैयार करने के लिए संबद्ध आंतरिक नियंत्रण, स्म-सज्जा और कार्यान्वयन भी समाहित हैं।

लेखा परीक्षकों का उत्तरदायित्व :

3. हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर विचार व्यक्त करना हमारा उत्तरदायित्व है। हमने भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा निर्गत लेखा परीक्षा मानकों के अनुसार हमने लेखा परीक्षा की। ये मानक यह अपेक्षा करते हैं कि हम नैतिक अपेक्षाओं का अनुपालन करते हुए, योजनाबद्ध तरीके से लेखा परीक्षा करें ताकि यह संगतयुक्त आश्वासन प्राप्त हो सके कि मे वित्तीय विवरण वस्तुपरक अपकथन से मुक्त हैं।

Auditors' Report

To

The President of India

Report on the Financial Statements:

1. We have audited the accompanying financial statements of Canara Bank as at 31st March 2012, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2012, Profit & Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, significant Accounting Policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 20 branches audited by us, 2660 branches audited by Branch Auditors and 4 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 by the Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and the statement of Profit & Loss Account are the returns from 915 Branches, which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 1.16 per cent of advances, 6.05 per cent of deposits, 0.90 per cent of interest income and 5.00 per cent of interest expenses.

Management's responsibility for the Financial Statements:

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

Auditor's Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these Financial Statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with the ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

4. लेखा परीक्षा में वित्तीय विवरणों में राशियों और प्रकटनों के बारे में लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने की प्रक्रियायें अपनाता होता है । चुनी गई प्रक्रियायें लेखा परीक्षक के विवेक पर निर्भर करता हैं जिसमें धोखा-धडी के या त्रुटि के कारण वित्त विवरणों में वस्तुपरक अपकथन का के जोखिम का जायजा लेना भी सम्मिलित है। परिस्थितियों की अनुकूलता के अनुसार लेखा पद्धति तैयार करते समय, इन जोखिमों का जायजा लेने में लेखा परीक्षक बैंक द्वारा तैयार आंतरिक नियंत्रण व वित्तीय विवरण की निष्पक्ष प्रस्तुति को ध्यान में रखता है । लेखा परीक्षा में प्रयुक्त लेखा नीतियों की समुचितता तथा प्रबंधन तंत्र द्वारा किये गये लेखा अनुमानों के औचित्य के साथ-साथ वित्त विवरणों का समूचे प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन किया जाना भी शामिल होता है ।
5. हमारा विश्वास है कि लेखा परीक्षा पर हमारे विचार व्यक्त करने के लिए हमने जो लेखा साक्ष्य एकत्रित किए हैं, वे पर्याप्त और समुचित हैं ।

हमारा विचार :

- 6 हमारे विचार में जैसा कि बैंक बहियों में दिखाया गया है, और हमारी समुचित जानकारी तथा हमें दिये गये स्पष्टीकरणों के अनुसार ;
 - (i) लेखा नीतियों और उन पर की गई टिप्पणियों के साथ पठित तुलन पत्र संपूर्ण और संगत तुलन पत्र है जिसमें सारे आवश्यक विवरण सही तरीके से तैयार किए गए हैं ताकि, भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखा-सिद्धांतों के अनुसार, यथा 31, मार्च 2012 को बैंक की कार्यपद्धति का सही और उचित चित्रण किया जा सके ।
 - (ii) लेखा नीतियाँ और उन पर की गई टिप्पणियों के साथ पठित लाभ हानि लेखा, उसके द्वारा प्रावरित वर्ष के लिए, भारत में सामान्यतया स्वीकार्य लेखा-सिद्धांतों के अनुसार, लाभ का सही संतुलन दर्शाता है ।
 - (iii) नकद प्रवाह विवरण उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह का सही और उचित चित्रण है ।

अन्य विधिक व विनियामक अपेक्षायें :

- 7 तुलन पत्र और लाभ व हानि खाता की बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के प्रपत्र "क" व "ख" में क्रमशः तैयार किये गये हैं ।
8. उपर्युक्त 1 से 5 तक के परिच्छेदों में कमशः सूचित लेखा परीक्षा सीमाओं के अधीन और बैंककारी कंपनी (उपक्रम का अर्जन व अंतरण) अधिनियम 1970 द्वारा अपेक्षित अनुसार और उसमें अपेक्षित प्रकटनों की सीमाओं के अधीन भी, हम रिपोर्ट करते हैं कि :

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's 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 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 the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion:

6. In our opinion, as shown by the books of the bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
 - (i) the Balance Sheet read together with the accounting policies and 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 the state of affairs of the Bank as at March 31, 2012, in conformity with the accounting principles generally accepted in India;
 - (ii) the Profit & Loss Account together with the accounting policies and the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with the accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and
 - (iii) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

7. The Balance Sheet and the Profit & Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulations Act, 1949.
8. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and also subject to the limitations of disclosure required therein, we report that:

- क. हमने अपने लेखा परीक्षा कार्य के लिए आवश्यक सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किये हैं जो हमारी जानकारी और विश्वास के मुताबिक अपने लेखा परीक्षा कार्य के लिए आवश्यक हैं और हमने उन्हें संतुषजनक पाया है ।
- ख. बैंक के संव्यवहार जो हमारी जानकारी में आये हैं, वे बैंक के अधिकारों के अंतर्गत ही है ।
- ग. हमारी लेखा परीक्षा के लिए बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ पर्याप्त पाई गई हैं ।
9. हमारे विचार में तुलन-पत्र लाभ हानि लेखा और नकद प्रवाह विवरण प्रचलित लेखा मानकों का अनुपालन करते हैं ।
- a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
- b. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- c. The returns received from the Offices and Branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
9. In our opinion, the Balance Sheet, Profit & Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

कृते एस भण्डारी एण्ड कं
सनदी लेखाकार
फ पं सं 000560 सी

पी डी बैद
साझेदार
स सं 011332

कृते मनुभाई एण्ड कं
सनदी लेखाकार
फ पं सं 106041 डब्ल्यू

हितेश एम पमल
साझेदार
स सं 106137

For S Bhandari & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.000560C

P D Baid
Partner
Membership No.072625

For Manubhai & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.106041W

Hitesh M Pomal
Partner
Membership No. 106137

कृते आर के कुमार एण्ड कं
सनदी लेखाकार
फ पं सं 0015955

सी आर सुंदराराजन
साझेदार
स सं 025400

कृते नन्दी हलदर व गांगुली
सनदी लेखाकार
फ पं सं 302017 ई

आर पी नंदी
साझेदार
स सं.051027

For R K Kumar & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.001595S

C R Sundararajan
Partner
Membership No.025400

For Nandy Halder & Ganguli
Chartered Accountants
Firm Registration No.302017E

R P Nandy
Partner
Membership No.051027

कृते एच के चौधरी एण्ड कं
सनदी लेखाकार
फ पं सं 006154 एन

ईन्द्रजीत सोनी
साझेदार
स सं.088694

कृते के वेंकटाचलम अय्यर एण्ड कं
सनदी लेखाकार
फ पं सं 0046105

ए गोपालकृष्णन
साझेदार
स सं.018159

For H K Chaudhry & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.006154N

Inderjit Soni
Partner
Membership No.088694

For K. Venkatachalam Aiyer & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.004610S

A Gopalakrishnan
Partner
Membership No.018159

बेंगलूर
10 मई 2012

BANGALORE
MAY 10, 2012

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	अनुसूची Schedule	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} =000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} =000)
पूँजी और देयतायें / CAPITAL AND LIABILITIES			
पूँजी / CAPITAL	1	443,00,00	443,00,00
आरक्षितियाँ और अधिशेष / RESERVES AND SURPLUS	2	22246,95,56	19596,81,88
निक्षेप / DEPOSITS	3	327053,72,71	293436,64,16
उधार / BORROWINGS	4	15525,39,16	14261,64,58
अन्य देयतायें तथा प्रावधान / OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	8891,11,84	8206,75,05
जोड़ / TOTAL		374160,19,27	335944,85,67
आस्तियाँ / ASSETS			
भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और शेष CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	17795,13,57	22014 79,24
बैंकों में शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर धन BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	10384,26,51	8693,32,28
निवेश / INVESTMENTS	8	102057,42,82	83636,02,00
अग्रिम / ADVANCES	9	232489,81,85	211268,29,25
स्थिर आस्तियाँ / FIXED ASSETS	10	2857,53,68	2844,40,49
अन्य आस्तियाँ / OTHER ASSETS	11	8576,00,84	7488,02,41
जोड़ / TOTAL		374160,19,27	335944,85,67
आकरिमक देयतायें / CONTINGENT LIABILITIES	12	190056,36,08	129654,29,30
वसूली के लिए बिल / BILLS FOR COLLECTION		12496,51,17	11193,17,68
लेखांकन नीतियाँ / ACCOUNTING POLICIES	17		
लेखा संबंधी टिप्पणियाँ / NOTES ON ACCOUNTS	18		

के पद्मनाभन
मंडल प्रबंधक

एन नागानंदा
उप महा प्रबंधक

के माणिकम
महा प्रबंधक

अशोक कुमार गुप्ता
कार्यपालक निदेशक

अर्चना एस भार्गव
कार्यपालक निदेशक

एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

मीना हेमचंद्र
निदेशक

जी वी सांबशिवराव
निदेशक

जी वी मणिमारन
निदेशक

खालिद लुकमन बिलग्रामी
निदेशक

सुतानु सिन्हा
निदेशक

पी वी मय्या
निदेशक

सुनील गुप्ता
निदेशक

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भण्डारी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते मनुभाई एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते आर के कुमार एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली
सनदी लेखाकार

कृते एच के चौधरी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते के वेंकटाचलम अय्यर एण्ड कं
सनदी लेखाकार

पी डी बैड
साझेदार

हितेश एम पेमल
साझेदार

सी आर सुंदराराजन
साझेदार

आर पी नंदी
साझेदार

इंदरजीत सोनी
साझेदार

ए गोपालकृष्णन
साझेदार

बेंगलूर

10 मई 2012

यथा 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष का लाभ व हानि लेखा
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

	अनुसूची Schedule	यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2012 (} '000)	यथा 31.03.2011 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2011 (} '000)
I. आय / I. INCOME			
अर्जित ब्याज / INTEREST EARNED	13	30850,62,15	22940,06,89
अन्य आय / OTHER INCOME	14	2927,59,65	2811,46,21
जोड़ / TOTAL		33778,21,80	25751,53,10
II. व्यय / II. EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / INTEREST EXPENDED	15	23161,31,16	15240,73,57
परिचालन व्यय / OPERATING EXPENSES	16	4673,74,34	4419,31,56
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / PROVISIONS AND CONTINGENCIES		2660,45,00	2065,59,14
जोड़ / TOTAL		30495,50,50	21725,64,27
III. वर्ष का निवल लाभ / III. NET PROFIT FOR THE YEAR		3282,71,30	4025,88,83
IV. विनियोजन / IV. APPROPRIATIONS			
निम्नांकितों को अंतरण / TRANSFERS TO			
सांविधिक आरक्षितियाँ / STATUTORY RESERVE		825,00,00	1020,00,00
पूँजी आरक्षितियाँ / CAPITAL RESERVE		5,15,00	45,28,64
निवेश आरक्षित खाता / INVESTMENT RESERVE ACCOUNT		--	--
राजस्व आरक्षित / REVENUE RESERVE		1185,26,30	1693,30,18
विशेष आरक्षित / SPECIAL RESERVE		700,00,00	700,00,00
प्रस्तावित लाभांश / PROPOSED DIVIDEND		487,30,00	487,30,00
लाभांश कर / DIVIDEND TAX		80,00,00	80,00,00
जोड़ / TOTAL		3282,71,30	4025,88,82
लेखांकन नीतियाँ / ACCOUNTING POLICIES	17		
लेखा संबंधी टिप्पणियाँ / NOTES ON ACCOUNTS	18		
प्रति शेयर अर्जन / EARNINGS PER SHARE (BASIC AND DILUTED)-IN }		74.10	97.83

K PADMANABHAN
Divisional Manager

N NAGANANDA
Deputy General Manager

K MANICKAM
General Manager

ASHOK KUMAR GUPTA
Executive Director

ARCHANA S BHARGAVA
Executive Director

S RAMAN
Chairman & Managing Director

MEENA HEMCHANDRA
Director

G V SAMBASIVA RAO
Director

G V MANIMARAN
Director

KHALID LUQMAN BILGRAMI
Director

SUTANU SINHA
Director

P V MAIYA
Director

SUNIL GUPTA
Director

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & Co.
Chartered Accountants

For MANUBHAI & Co.
Chartered Accountants

For R K KUMAR & Co.
Chartered Accountants

For NANDY HALDER & GANGULI
Chartered Accountants

For H K CHAUDHRY & Co.
Chartered Accountants

For K VENKATACHALAM AIYER & Co.
Chartered Accountants

P D BAID
Partner

HITESH M POMAL
Partner

C R SUNDARARAJAN
Partner

R P NANDY
Partner

INDERJIT SONI
Partner

A GOPALAKRISHNAN
Partner

BANGALORE
May 10, 2012

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 1- पूँजी / SCHEDULE 1 - CAPITAL		
I. प्राधिकृत पूँजी / AUTHORISED CAPITAL (चालू वर्ष में प्रति शेयर रु 10/- के 300,00,00,000 इक्विटी शेयर, (300,00,00,000 EQUITY SHARES OF RS.10/- EACH)	3000,00,00	3000,00,00
II. निर्गत, अभिदत्त और प्रदत्त / II. ISSUED, SUBSCRIBED AND PAID UP:		
i) केन्द्र सरकार द्वारा धारित प्रति शेयर रु 10/- के 30,00,00,000 इक्विटी शेयर I) 30,00,00,000 EQUITY SHARES OF RS.10/- EACH HELD BY CENTRAL GOVERNMENT	300,00,00	300,00,00
ii) अन्यो द्वारा धारित प्रति शेयर रु 10/- के 14,30,00,000 इक्विटी शेयर II) 14,30,00,000 EQUITY SHARES OF RS.10/- EACH HELD BY OTHERS	143,00,00	143,00,00
	443,00,00	443,00,00
अनुसूची 2- आरक्षितियाँ तथा अधिशेष		
SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS		
I. सांविधिक आरक्षितियाँ / STATUTORY RESERVE (बैंकिंग विनियम 1949 की धारा 17 के अनुसार आरक्षित निधि) (RESERVE FUND IN TERMS OF SECTION 17 OF THE BANKING REGULATION ACT, 1949)		
अथशेष / OPENING BALANCE	5108,00,00	4088,00,00
वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	825,00,00	1020,00,00
जोड़ / TOTAL	5933,00,00	5108,00,00
II. पूँजी आरक्षितियाँ / CAPITAL RESERVE		
क. पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियाँ / a. REVALUATION RESERVE		
अथशेष / OPENING BALANCE	2098,35,79	2132,67,81
जोड़ें: वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यांकन / ADD : REVALUATION DURING THE YEAR	--	--
	2098,35,79	2132,67,81
घटाये: लाभ व हानि खाते को अंतरित / LESS: TRANSFERRED TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT	33,21,84	34,32,02
जोड़ / TOTAL	2065,13,95	2098,35,79
ख. विदेशी मुद्रा परिवर्तन आरक्षित / b. FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE		
अथशेष / OPENING BALANCE	16,93,90	13,37,16
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADD : ADDITIONS DURING THE YEAR	60,72,98	3,56,74
घटाये: वर्ष के दौरान कटौतियाँ / LESS: DEDUCTIONS DURING THE YEAR	--	--
जोड़ / TOTAL	77,66,88	16,93,90

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
ग. अन्य / C. OTHERS		
अथशेष / OPENING BALANCE	1220,55,23	1175,26,59
वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	5,15,00	45,28,64
जोड़ / TOTAL	1225,70,23	1220,55,23
III शेयर प्रीमियम / III. SHARE PREMIUM :		
अथशेष / OPENING BALANCE	2235,20,00	275,00,00
वर्ष के दौरान प्राप्त / RECEIVED DURING THE YEAR	--	1960,20,00
जोड़ / TOTAL	2235,20,00	2235,20,00
IV राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ / IV. REVENUE AND OTHER RESERVES		
क. राजस्व आरक्षिति / a. REVENUE RESERVE		
अथशेष / OPENING BALANCE	6724,98,20	5031,68,02
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADD: ADDITIONS DURING THE YEAR	1185,26,30	1639,30,18
	7910,24,50	6724,98,20
घटायें: वर्ष के दौरान कटौतियाँ / LESS: DEDUCTIONS DURING THE YEAR	--	--
जोड़ / TOTAL	7910,24,50	6724,98,20
ख. विशेष आरक्षिति / b. SPECIAL RESERVE		
{आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) के अनुसार} / {IN TERMS OF SECTION 36 (1)(viii) OF THE INCOME TAX ACT, 1961}		
i) अथशेष / OPENING BALANCE	2100,00,00	1400,00,00
ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	700,00,00	700,00,00
जोड़ / TOTAL	2800,00,00	2100,00,00
ग. निवेश आरक्षिति खाता / c. INVESTMENT RESERVE ACCOUNT		
अथशेष / OPENING BALANCE	92,78,76	145,78,76
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADD : ADDITIONS DURING THE YEAR	--	--
	92,78,76	145,78,76
घटायें: वर्ष के दौरान कटौतियाँ / LESS: DEDUCTIONS DURING THE YEAR	92,78,76	53,00,00
जोड़ / TOTAL	--	92,78,76
जोड़ / TOTAL	22246,95,56	19596,81,88

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 3- जमा / SCHEDULE 3 - DEPOSITS		
क. I. माँग जमा / A. I. DEMAND DEPOSITS		
i. बैंकों से / i. FROM BANKS	146,41,65	453,79,75
ii. अन्यो से / ii. FROM OTHERS	14672,09,69	24046,18,84
जोड़ / TOTAL	14818,51,34	24499,98,59
II. बचत बैंक जमा / II. SAVINGS BANK DEPOSITS	64792,21,94	58617,10,79
जोड़ / TOTAL	64792,21,94	58617,10,79
III. सावधि जमा / III. TERM DEPOSITS		
i. बैंकों से / i. FROM BANKS	9763,93,30	10987,92,78
ii. अन्यो से / ii. FROM OTHERS	237679,06,13	199331,62,00
जोड़ / TOTAL	247442,99,43	210319,54,78
जोड़ / TOTAL (I, II and III)	327053,72,71	293436,64,16
ख. शाखाओं के जमा / B. DEPOSITS OF BRANCHES		
i. भारत में / i. IN INDIA	316092,56,48	284596,26,11
ii. भारत के बाहर / ii. OUTSIDE INDIA	10961,16,23	8840,38,05
जोड़ / TOTAL	327053,72,71	293436,64,16
अनुसूची 4- उधार / SCHEDULE 4 - BORROWINGS		
I. भारत में उधार / I. BORROWINGS IN INDIA		
i. भारतीय रिजर्व बैंक / i. RESERVE BANK OF INDIA	--	--
ii. अन्य बैंक / ii. OTHER BANKS	127,18,75	--
iii. अन्य संस्थायें तथा एजेंसियाँ / iii. OTHER INSTITUTIONS AND AGENCIES	820,76,25	988,52,07
iv. अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड / iv. UNSECURED REDEEMABLE BONDS (आई पी डी आई और गौण ऋण / IPDI AND SUB-ORDINATED DEBT)	7693,55,00	7943,55,00
जोड़ / TOTAL	8641, 50, 00	8932,07,07
II. भारत के बाहर उधार / II. BORROWINGS OUTSIDE INDIA		
i. अन्य बैंक / i. OTHER BANKS	5610,32,22	4209,87,76
ii. अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड / ii. UNSECURED REDEEMABLE BONDS (गौण ऋण / SUB-ORDINATED DEBT)	1273,56,94	1119,69,75
जोड़ / TOTAL	6883,89,16	5329,57,51
जोड़ (I और II) / TOTAL (I and II)	15525,39,16	14261,64,58

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 5 - अन्य देयतायें और प्रावधान / SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		
I. देय बिल / I. BILLS PAYABLE	1105,20,44	1143,29,16
II. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) / II. INTER OFFICE ADJUSTMENT (NET)	55,42,41	239,32,41
III. उपचित ब्याज / III. INTEREST ACCRUED	764,41,10	617,77,95
IV. आस्थगित कर देयतायें / IV. DEFERRED TAX LIABILITY	263,14,00	141,32,00
V. अन्य (प्रावधान सहित) / V. OTHERS (INCLUDING PROVISIONS)	6702,93,89	6065,03,53
जोड़ / TOTAL	8891,11,84	8206,75,05
अनुसूची 6- भारतीय रिजर्व बैंक में नकद और शेष / SCHEDULE 6-CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
I. रोकड़ शेष / I. CASH IN HAND (विदेशी मुद्रा नोट सहित / INCLUDING FOREIGN CURRENCY NOTES)	1003,20,91	718,13,81
II. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष / II. BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA चालू खाते में / IN CURRENT ACCOUNT	16791,92,66	21296,65,43
जोड़ (I और II) / TOTAL (I and II)	17795,13,57	22014,79,24
अनुसूची 7- बैंकों में शेष तथा माँग और अल्पसूचना पर धन SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
I. भारत में / I. IN INDIA		
i. बैंकों में शेष / i. BALANCE WITH BANKS		
क. चालू खातों में / a. IN CURRENT ACCOUNTS	1183,23,19	438,81,43
ख. अन्य जमा खातों में / b. IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	--	--
जोड़ / TOTAL	1183,23,19	438,81,43
ii. माँग और अल्प सूचना पर धन / ii. MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
क. बैंकों में / a. WITH BANKS	--	2265,00,00
ख. अन्य संस्थाओं में / b. WITH OTHER INSTITUTIONS	550,00,00	550,00,00
जोड़ / TOTAL	550,00,00	2815,00,00
जोड़ (I और II) / TOTAL (i and ii)	1733,23,19	3253,81,43
II. भारत से बाहर / II. OUTSIDE INDIA		
i. बैंकों में शेष / i. BALANCE WITH BANKS		
क. चालू खातों में / a. IN CURRENT ACCOUNTS	2853,55,05	1101,37,66
ख. अन्य जमा खातों में / b. IN DEPOSIT ACCOUNTS	5797,48,27	4338,13,19
जोड़ / TOTAL	8651,03,32	5439,50,85
जोड़ (I और II) / TOTAL (I and II)	10384,26,51	8693,32,28

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)		यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)	
अनुसूची 8- निवेश / SCHEDULE 8 - INVESTMENTS				
I. भारत में निवेश : सकल				
I. INVESTMENTS IN INDIA : GROSS:		102012,58,26		83407,11,34
घटायें: मूल्यहास व एन पी आई के लिए प्रावधान LESS: PROVISION FOR DEPRECIATION AND NPI		481,32,98		233,58,69
भारत में निवल निवेश / NET INVESTMENTS IN INDIA		<u>101531,25,28</u>		<u>83173,52,65</u>
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ /				
i. GOVERNMENT SECURITIES		88763,90,46		71149,25,62
ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ /				
ii. OTHER APPROVED SECURITIES		9,68,18		234,89,41
iii. शेयर / iii. SHARES		1172,43,95		1047,36,00
iv. डिबेंचर और बाण्ड /				
iv. DEBENTURES AND BONDS		2605,48,26		2033,74,53
v. अनुषंगियां और/या संयुक्त उद्यम /				
v. SUBSIDIARIES AND/OR JOINT VENTURES		581,30,11		530,30,11
vi. अन्य / OTHERS		8398,44,32		8177,96,98
जोड़ / TOTAL		<u>101531,25,28</u>		<u>83173,52,65</u>
परिपक्वता के लिए धारित / HELD TO MATURITY	70611,90,90		61125,94,59	
बिक्री के लिए उपलब्ध / AVAILABLE FOR SALE	29771,41,45		21796,64,68	
व्यापार के लिए धारित / HELD FOR TRADING	1147,92,93		250,93,38	
जोड़ / TOTAL	<u>101531,25,28</u>		<u>83173,52,65</u>	
II. भारत के बाहर निवेश- सकल				
II. INVESTMENTS OUTSIDE INDIA - GROSS:		674,75,01		612,49,26
घटायें: मूल्यहास व एन पी आई के लिए प्रावधान LESS: PROVISION FOR DEPRECIATION AND NPI		148,57,47		149,99,91
भारत के बाहर निवल निवेश				
NET INVESTMENTS OUTSIDE INDIA		<u>526,17,54</u>		<u>462,49,35</u>
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ /				
i. GOVERNMENT SECURITIES (स्थानीय प्राधिकरण सहित / INCLUDING LOCAL AUTHORITIES)		—		--
ii. अनुषंगियां और/ या संयुक्त उद्यम				
ii. SUBSIDIARIES AND/OR JOINT VENTURES		36,57,20		36,57,20
iii. अन्य निवेश / iii. OTHER INVESTMENTS		489,60,34		425,92,15
जोड़ / TOTAL		<u>526,17,54</u>		<u>462,49,35</u>
परिपक्वता के लिए धारित / HELD TO MATURITY	72,98,38		268,14,59	
बिक्री के लिए उपलब्ध / AVAILABLE FOR SALE	453,19,16		194,34,76	
व्यापार के लिए धारित / HELD FOR TRADING	--		--	
जोड़ / TOTAL	<u>526,17,54</u>		<u>462,49,35</u>	
जोड़ (I और II) / TOTAL (I and II)		<u>102057,42,82</u>		<u>83636,02,00</u>

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 9- अग्रिम / SCHEDULE 9 - ADVANCES		
क. i. खरीदे गये तथा बट्टे पर भुनाए गये बिल / A. i. BILLS PURCHASED & DISCOUNTED	7097,24,18	7163,22,46
ii. रोकड़ उधार, ओवर ड्राफ्ट और माँग पर ऋण की चुकौती / ii. CASH CREDITS, OVERDRAFTS AND LOANS REPAYABLE ON DEMAND	107788,44,62	102037,46,94
iii. मीयादी ऋण / iii. TERM LOANS	117604,13,05	102067,59,85
जोड़ / TOTAL	232489,81,85	211268,29,25
ख. i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत / B. i. SECURED BY TANGIBLE ASSETS (बही ऋण सहित / INCLUDING BOOK DEBTS)	159394,89,64	138482,51,21
ii. बैंक/ सरकारी गारंटियों द्वारा प्रावरित / ii. COVERED BY BANK / GOVT. GUARANTEES	6746,26,29	8411,93,31
iii. अप्रतिभूत / iii. UNSECURED	66348,65,92	64373,84,73
जोड़ / TOTAL	232489,81,85	211268,29,25
ग. I. भारत में अग्रिम / C. I. ADVANCES IN INDIA		
i. प्राथमिकता क्षेत्र / i. PRIORITY SECTOR	69270,88,78	67999,30,97
ii. सार्वजनिक क्षेत्र / ii. PUBLIC SECTOR	34567,59,11	33597,47,05
iii. बैंक / iii. BANKS	43,08,27	1202,54,14
iv. अन्य / iv. OTHERS	117614,77,02	97898,46,77
जोड़ / TOTAL	221496,33,18	200697,78,93
II. भारत से बाहर अग्रिम / II. ADVANCES OUTSIDE INDIA		
i. बैंकों से देय / Due from Banks	--	--
ii. अन्यो से देय / Due from Others		
क. खरीदे गये तथा बट्टे पर भुनाए गये बिल / a. BILLS PURCHASED AND DISCOUNTED	239,20,71	133,30,63
ख. मीयादी / समूहन ऋण / b. TERM / SYNDICATED LOANS	4339,39,88	2287,48,30
ग. अन्य / C. OTHERS	6414,88,08	8149,71,39
जोड़ / TOTAL	10993,48,67	10570,50,32
जोड़ (I और II) / TOTAL (I and II)	232489,81,85	211268,29,25

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 10-अचल आस्तियाँ / SCHEDULE 10-FIXED ASSETS		
I. परिसर / I. PREMISES		
लागत पर / पिछले तुलन पत्र के अनुसार मूल्यांकन/ AT COST / VALUATION AS PER LAST BALANCE SHEET	2881,66,20	2872,90,80
वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	19,64,04	8,78,80
	2901,30,24	2881,69,60
वर्ष के दौरान पुनर्मूल्यांकन / REVALUATION MADE DURING THE YEAR	--	--
	2901,30,24	2881,69,60
वर्ष के दौरान कटौतियाँ / DEDUCTIONS DURING THE YEAR	1,28	3,40
	2901,28,96	2881,66,20
अद्यतन मूल्यहास / DEPRECIATION TO DATE	441,20,48	399,08,37
	2460,08,48	2482,57,83
II. अन्य अचल आस्तियाँ / II. OTHER FIXED ASSETS (फर्नीचर और जुड़नार सहित) (INCLUDING FURNITURE & FIXTURES)		
पिछले तुलनपत्र के अनुसार लागत पर AT COST AS PER LAST BALANCE SHEET	1723,34,27	1587,60,70
वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	184,84,86	162,54,94
	1908,19,13	1750,15,64
वर्ष के दौरान कटौतियाँ / DEDUCTIONS DURING THE YEAR	32,24,78	26,81,37
	1875,94,35	1723,34,27
अद्यतन मूल्यहास / DEPRECIATION TO DATE	1480,68,15	1363,70,61
	395,26,20	359,63,66
III. पट्टागत आस्तियाँ / III. LEASED ASSETS		
पिछले तुलनपत्र के अनुसार लागत पर AT COST AS PER LAST BALANCE SHEET	81,14,04	83,26,04
वर्ष के दौरान परिवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	--	--
	81,14,04	83,26,04
वर्ष के दौरान कटौतियाँ / DEDUCTIONS DURING THE YEAR	--	2,12,00
	81,14,04	81,14,04
अद्यतन मूल्यहास / DEPRECIATION TO DATE	73,11,87	71,75,35
	8,02,17	9,38,69
घटाएं: पट्टेदारी समाप्ति समायोजन लेखा LESS: LEASE TERMINAL ADJUSTMENT ACCOUNT	5,83,17	7,19,69
	2,19,00	2,19,00
जोड़ (I, II और III) / TOTAL (I, II and III)	2857,53,68	2844,40,49

यथा 31 मार्च 2012 को तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)		यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)	
अनुसूची 11- अन्य आस्तियाँ /SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS				
I. उपचित ब्याज / I. INTEREST ACCRUED		2911,45,98		2403,36,51
II. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर/ स्रोत पर कर कटौती (निवल) II. TAX PAID IN ADVANCE/ TAX DEDUCTED AT SOURCE (NET)		1749,53,81		985,18,84
III. लेखन सामग्री व स्टैम्प / III. STATIONERY AND STAMPS		8,14,56		5,78,47
IV. दावों की तुष्टि अर्जित गैर बैंकिंग आस्तियाँ/ IV. NON BANKING ASSETS ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIMS		33,09		33,09
V. अन्य / V. OTHERS		3906,53,40		4093,35,50
जोड़ / TOTAL		8576,00,84		7488,02,41
अनुसूची 12- आकस्मिक देयताएं SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES				
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है/ I. CLAIMS AGAINST THE BANK NOT ACKNOWLEDGED AS DEBTS		1810,81,00		1738,93,23
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों हेतु देयताएं/ II. LIABILITY FOR PARTLY PAID INVESTMENTS		—		—
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं/ III. LIABILITY ON ACCOUNT OF OUTSTANDING FORWARD EXCHANGE CONTRACTS		138706,01,42		83991,76,04
IV. संघटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ / IV. GUARANTEES GIVEN ON BEHALF OF CONSTITUENTS				
क. भारत में / a. IN INDIA	23301,22,02		23914,24,21	
ख. भारत से बाहर / b. OUTSIDE INDIA	33,18,85		48,01,33	
		23334,40,87		23962,25,54
V. स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएँ/ V. ACCEPTANCES, ENDORSEMENTS AND OTHER OBLIGATIONS		23636,40,07		17848,56,72
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है/ VI. OTHER ITEMS FOR WHICH THE BANK IS CONTINGENTLY LIABLE				
क. पुनः भुनाए गये विनिमय बिल / a. BILLS OF EXCHANGE REDISCOUNTED	—		—	
ख. अन्य / b. OTHERS	2568,72,72		2112,77,77	
		2568,72,72		2112,77,77
जोड़ / TOTAL		190056,36,08		129654,29,30

यथा 31 मार्च 2012 को लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

	यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2012 (₹ '000)		यथा 31.03.2011 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2011 (₹ '000)	
अनुसूची 13- अर्जित ब्याज / SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED				
I. अग्रिमों/विलों पर ब्याज/बट्टा / I. INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS		23443,42,01		17051,84,60
II. निवेशों पर आय / II. INCOME ON INVESTMENTS		7044,73,08		5641,15,72
III. भारतीय रिजर्व बैंक में रखी राशि और अंतर बैंक निधियों पर ब्याज / III. INTEREST ON BALANCES WITH RBI AND OTHER INTER BANK FUNDS		362,21,48		246,20,50
IV. अन्य / IV. OTHERS		25,58		86,07
जोड़/ TOTAL		30850,62,15		22940,06,89
अनुसूची 14- अन्य आय / SCHEDULE 14 - OTHER INCOME				
I. कमीशन, विनिमय और दलाली / I. COMMISSION, EXCHANGE AND BROKERAGE		796,93,32		755,82,59
II. निवेशों के विक्रय पर लाभ / II. PROFIT ON SALE OF INVESTMENT				
लाभ / PROFIT	457,22,54		307,50,05	
घटाएं : हानि LESS : LOSS	133,56,76	323,65,78	71,18,00	236,32,05
III. निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ / III. PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENTS				
घटाएं: निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर हानि LESS :				
LOSS ON REVALUATION OF INVESTMENTS	22,15,50	-22,15,50	15,51,60	-15,51,60
IV. भूमि/ भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ / IV. PROFIT ON SALE OF LAND/BUILDINGS AND OTHER ASSETS				
लाभ / PROFIT	99,89		44,65	
घटाएं : हानि LESS : LOSS	--	99,89	--	44,65
V. विनिमय लेन-देन पर लाभ- निवल / V. PROFIT ON EXCHANGE TRANSACTIONS				
लाभ / PROFIT	28319,38,41		2741,59,28	
घटाएं : हानि LESS : LOSS	27884,42,98	434,95,44	2360,23,16	381,36,12
VI. विदेश/ भारत में स्थापित अनुषंगियों/कंपनियों और या संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि द्वारा अर्जित आय VI. INCOME EARNED BY WAY OF DIVIDEND ETC. FROM SUBSIDIARIES/COMPANIES AND / OR JOINT VENTURES ABROAD/IN INDIA		111,68,23		199,12,14
VII. विविध आय / VII. MISCELLANEOUS INCOME		1281,52,49		1253,90,26
जोड़/ TOTAL		2927,59,65		2811,46,21

यथा 31 मार्च 2012 को लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

	यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2012 (} '000)	यथा 31.03.2011 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 15- व्यय किया गया ब्याज SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED		
I. जमा पर ब्याज / I. INTEREST ON DEPOSITS	21962,18,10	14241,45,86
II. भारतीय रिज़र्व बैंक/ अंतर बैंक उधारों पर ब्याज / II. INTEREST ON RESERVE BANK OF INDIA/INTERBANK BORROWINGS	430,02,37	334,41,70
III. अन्य / III. OTHERS	769,10,69	664,86,01
जोड़ / TOTAL	23161,31,16	15240,73,57
अनुसूची 16- परिचालन व्यय / SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान / I. PAYMENTS TO AND PROVISIONS FOR EMPLOYEES	2973,08,52	2954,83,94
II. किराया, कर, बिजली / II. RENT, TAXES, LIGHTING	397,30,85	346,27,01
III. मुद्रण व लेखन सामग्री / III. PRINTING AND STATIONERY	30,36,03	37,54,80
IV. विज्ञापन व प्रचार / IV. ADVERTISEMENT AND PUBLICITY	26,66,99	24,38,15
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास / V. DEPRECIATION ON BANK'S PROPERTY (पुनर्मूल्यांकन आरक्षित से अंतरण के बाद का निवल) (NET OF TRANSFER FROM REVALUATION RESERVE)	156,88,72	151,36,10
VI. निदेशकों का शुल्क, भत्ता और व्यय / VI. DIRECTORS' FEES, ALLOWANCES AND EXPENSES	1,15,37	65,58
VII. लेखा परीक्षकों का शुल्क और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) / VII. AUDITORS' FEES AND EXPENSES (INCLUDES FOR BRANCH AUDITORS)	34,31,60	29,78,80
VIII. विधि प्रभार / VIII. LAW CHARGES	27,44,23	28,55,85
IX. डाक, तार, टेलिफोन आदि / IX. POSTAGE, TELEGRAMS, TELEPHONES ETC	37,09,93	30,82,79
X. मरम्मत और अनुरक्षण / X. REPAIRS AND MAINTENANCE	149,76,42	117,61,08
XI. बीमा / XI. INSURANCE	285,63,88	232,48,74
XII. अन्य व्यय / XII. OTHER EXPENDITURE	554,01,80	464,98,72
जोड़ / TOTAL	4673,74,34	4419,31,56

अनुसूची - 17

वित्तीय विवरणों को तैयार करने में अपनाई गई महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

(1) लेखांकन की परंपरा

ऐतिहासिक लागत परंपरा के अंतर्गत लेखाओं को तैयार किया गया है तथा अन्यथा सूचितों को छोड़कर ये सांविधिक प्रावधान व विद्यमान प्रणाली के अनुरूप हैं।

(2) विदेशी मुद्रा अंतरण/विदेशी मुद्रा संपरिवर्तन

2.1 विदेशी शाखा के संबंध में, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के लेखांकन मानक 11 के अनुरूप एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार, 'फेडआई' द्वारा घोषित अंतिम हाजिर विनिमय दर पर परिसंपत्तियों एवं देयताओं (दोनों मौद्रिक व गैर-माद्रिक के साथ आकस्मिक देयताएं) का अंतरण किया जाता है और विदेशी शाखाओं के आय एवं व्यय मदों को फेडआई द्वारा प्रकाशित तिमाही औसत समापन दर पर अंतरित किया जाता है। परिणामस्वरूप होनेवाले विनिमय लाभ / हानि को, विदेशी मुद्रा अंतरण आरक्षित में जमा / नामे किया जाता है।

2.2 देशी शाखाओं, के संबंध में भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के लेखांकन मानक 11 के अनुरूप और भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार वायदा विनिमय संविदाओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठांकनों और बाध्यताओं सहित विदेशी मुद्रा में परिसंपत्तियों और देयताओं का मूल्यांकन, अंतिम हाजिर दर/संविदा की अवशिष्ट परिपक्वता के लिए वायदा दर पर किया जाता है।

लेनदेनों की तारीख पर विद्यमान विनिमय दरों पर आय व व्यय मदों को हिसाब में लिया गया है।

बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के ऐसे मूल्यांकन पर लाभ या हानि को लाभ व हानि खाते में लिया गया है।

(3) निवेश

3.1 निवेशों का संवर्गीकरण भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है। बैंक का संपूर्ण निवेश संविभाग तीन संवर्गों में विभाजित किया गया है, जैसे 'परिपक्वता के लिए धारित', 'बिक्री के लिए धारित' और 'ब्यापार के लिए धारित', जिसे प्रतिभूतियों के अभिग्रहण के समय पर निर्धारित किया गया है। एक संवर्ग से दूसरे संवर्ग में शेयरों का अंतरण, यदि कोई है तो ऐसा अंतरण, अति कम अभिग्रहण लागत/बही मूल्य/उस दिन के बाजार मूल्य पर किया जाता है और वैसे अंतरण के लिए मूल्यहास का, यदि हो, संपूर्ण प्रावधान किया जाता है।

SCHEDULE - 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES ADOPTED IN PREPARING FINANCIAL STATEMENTS

[1] Accounting Convention

The accounts are prepared under the historical cost convention and conform to the statutory provisions and prevailing practices, except as otherwise stated.

[2] Foreign Currency Translation / Conversion of Foreign Currencies

2.1. In respect of Foreign Branches, Assets and Liabilities (both monetary and non-monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing spot rate of exchange announced by Foreign Exchange Dealers' Association of India (FEDAI) and Income and Expenditure items of the foreign branches are translated at the quarterly average closing rate published by FEDAI in accordance with Accounting Standard (AS) 11 issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and as per the guidelines of Reserve Bank of India (RBI). The resultant exchange gain/loss is credited/debited to Foreign Currency Translation Reserve.

2.2. In respect of Domestic Branches, Assets and Liabilities in foreign currency, Forward Exchange Contracts, Guarantees, Acceptances, Endorsements and Obligations are evaluated at the closing spot rate / forward rate for the residual maturity of the contract in accordance with AS 11 issued by ICAI and as per the guidelines of RBI.

Income and Expenditure items are accounted for at the exchange rates prevailing on the date of transactions.

The gain or loss on such evaluation of outstanding Forward Exchange Contracts is taken to Profit & Loss Account.

[3] Investments

3.1. Classification of investments is made as per the guidelines of the RBI. The entire investment portfolio of the bank is classified under three categories viz. 'Held to Maturity', 'Available for sale' and 'Held for Trading', which is decided at the time of acquisition of securities. Transfer of scrips, if any, from one category to another is done at the lowest of acquisition cost / book value / market value on the date of transfer and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

निवेशों को तुलन पत्र में छः संवर्गों के अंतर्गत प्रकट किया जाता है जैसे (क) सरकारी प्रतिभूतियाँ (ख) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ (ग) शेयर (घ) डिबेंचर और बांड (ङ) अनुषंगियाँ, संयुक्त उद्यम व सहयोगी (च) अन्य

Investments are disclosed in the Balance Sheet under six classifications viz: (a) Government securities (b) Other approved securities (c) Shares (d) Debentures & Bonds (e) Subsidiaries, Joint Ventures & Associates and (f) Others.

3.2 निवेशों का मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किए गए दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है जो यथानुसार है :

3.2. The valuation of Investments is done in accordance with the guidelines issued by the RBI as under:

क) परिपक्वता के लिए धारित

a) HELD TO MATURITY

परिपक्वता के लिए धारित संवर्ग के अंतर्गत निवेश अभिग्रहण लागत, निवल प्रतिशोधन, अगर कोई है तो, के आधार पर किया जाता है। अंकित मूल्य से यदि कोई अधिक अभिग्रहण लागत हो तो उसे शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost, net of amortisation, if any. The excess of acquisition cost, if any, over the face value is amortized over the remaining period of maturity.

अनुषंगियों, संयुक्त उद्यमों और सहयोगियों में निवेश को रखाव-लागत पर मूल्यांकित किया जाता है। मूल्य में कोई भी स्थायी ह्रास हो तो उसका पूर्णतः प्रावधान किया जाता है।

Investments in Subsidiaries, Joint Ventures and Associates are valued at carrying cost. Any diminution in the value other than temporary in nature is fully provided for.

प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों और अन्य न्यासी शेयरों में निवेश लागत पर किया जाता है।

Investment in sponsored Regional Rural Banks (RRB) and other Trustee Shares are carried at cost.

इसी श्रेणी में निवेशों के विक्रय पर लाभ को पहले लाभ व हानि खाते में लिया गया है और उसके बाद पूँजी प्रारक्षति लेखा निवल कर और सांविधिक प्रारक्षति में विनियोजित किया गया है। वर्ष के दौरान बेची गई प्रतिभूतियों के लिए कोई परिशोधन नहीं किया गया। विक्रय में हानि को लाभ व हानि खाते में मान्यता दी गई है।

Profit on sale of Investments in this category is first taken to the Profit and Loss Account and thereafter appropriated to the Capital Reserve Account net of taxes and Statutory Reserve. No amortisation is effected for securities sold during the year. Loss on sale is recognized in the Profit and Loss Account.

ख) बिक्री के लिए उपलब्ध

b) AVAILABLE FOR SALE

इस संवर्ग के तहत प्रत्येक प्रतिभूति बाजार के लिए चिह्नित है।

The individual securities under 'Available for Sale' category are marked to market.

केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियों को निश्चित आय मुद्रा बाजार और भारतीय व्युत्पन्नी (डिरिवेटिव) संघ (एफआईएमएडीए) द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार बाजार दर पर मूल्यांकित किया जाता है।

Central Government Securities are valued at market prices as per prices declared by Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).

राज्य सरकारी प्रतिभूतियों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, एफ आई एम एम डी ए द्वारा निर्धारित वाई टी एम पद्धति के अनुसार से समान अवधि वाली केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियों के प्रतिफल 25 आधार अंक अधिक अंकित करके किया जाता है।

State Government securities and other approved securities are valued by applying the YTM method by marking it up by 25 basis points above the yields of Central Government securities of equivalent maturity put out by FIMMDA.

गौर सांविधिक चलनिधि अनुपात के डिबेंचरों/बांडों (अग्रिम प्रकृति के डिबेंचरों/बांडों को, छोड़कर) का मूल्यांकन, यदि उपलब्ध है तो, बाजार मूल्य पर किया जाता है या एफ आई एम एम डी ए द्वारा निर्धारित वाई टी एम पद्धति के अनुसार समान अवधि वाली केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियों के प्रतिफल पर साख के आधार पर अतिरिक्त आधार अंक को अंकित करके किया जाता है।

Non SLR securities such as Debentures / Bonds (other than Debentures / Bonds which are in the nature of advance) are valued at market prices, if available, and if not, are valued applying YTM method by marking it up by additional basis points based on credit rating above the yields of Central Government Securities of equivalent maturity as put out by FIMMDA and the methodology suggested by FIMMDA.

अधिमानी शेयरों का मूल्यांकन वाई टी एम दरों/मोचन मूल्य पर, जो भी निम्नतर हो, किया जाता है।

निर्दिष्ट भाववाले शेयरों का मूल्यांकन बाजार मूल्य पर किया जाता है।

अनिर्दिष्ट भाववाले शेयरों का मूल्यांकन अद्यतन तुलनपत्र, जाकि पिछले एक वर्ष से पुराना न हो, से ज्ञात विश्लेषित मूल्य पर किया जाता है, अन्यथा शेयरों का } 1/- प्रति कंपनी के आधार पर मूल्यांकन किया जाता है।

राजस्व बिलों और वाणिज्यिक बिलों को रखाव लगात पर मूल्यांकित किया जाता है।

म्युचुअल फंड इकाइयों का मूल्यांकन क्रमवार बाजार दर या पुनः खरीद मूल्य या निवल परिसंपत्ति मूल्य पर उनकी उपलब्धता के आधार पर किया जाता है।

प्रतिभूतियों का मूल्यांकन रिस्कप्रकार किया गया है और प्रत्येक उप वर्ग के अंतर्गत मूल्य ह्रास/मूल्य वृद्धि का कुल जोड़ किया जाता है।

उपर्युक्त मूल्यांकन के आधार पर प्रत्येक संवर्ग के तहत निवल मूल्य वृद्धि को नकारा जाता है जबकि निवल मूल्य ह्रास के लिए संपूर्ण प्रावधान किया जाता है।

ग) व्यापार हेतु धारित

भारि बैंक के निर्देशानुसार व्यापार श्रेणी के अंतर्गत रखी प्रत्येक प्रतिभूति का आवधिक मूल्यांकन / कारोबार से उपलब्ध / उद्धृत बाजार मूल्य पर या एफ आईएमएमडी ए द्वारा घोषित मूल्य पर किया गया है। इस वर्गीकरण के तहत प्रत्येक वर्ग के संबंध में मूल्यह्रास यदि हो तो राजस्व के स्तर में उपलब्ध कराया गया है और मूल्यवृद्धि, यदि है तो, उसकी उपेक्षा कर दी गई है।

3.3 क्रय के समय प्रतिभूतियों के संबंध में, दलाली, कमीशन आदि जैसी लागत को लाभ व हानि खाते में प्रभारित किया गया है।

3.4 अभिग्रहण/निपटान की तारीख तक ऋण प्रपत्रों पर खंडित अवधि ब्याज को राजस्व के स्तर में माना गया है।

3.5 प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी (प्रकं/पुकं) को बैंक द्वारा बेची गयी वित्तीय परिसंपत्तियों के मामले में प्रकं/पुकं द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों को प्रतिभूति रसीद के प्रतिदेय मूल्य और वित्तीय परिसंपत्ति के निवल बही मूल्य में से निम्नतर पर मूल्यांकित किया गया है। बही में इनका निवेश उपर्युक्तानुसार निर्धारित मूल्य पर किया गया है और यदि कोई विक्रय/वसूली की गई है तो निवेश में से घटाया गया है और निवल बही मूल्य दर्शाया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित गैर एसएलआर प्रतिभूतियों में निवेश के लिए लागू मूल्यांकन, वर्गीकरण और अन्य मानक को प्रकं/पुकं द्वारा जारी प्रतिभूति रसीदों में बैंक के निवेश के लिए लागू किया गया है।

Preference Shares are valued at lower of YTM rates / redemption values.

Quoted Shares are valued at market prices.

Unquoted Shares are valued at break up value ascertained from the latest Balance Sheet not earlier than one year or otherwise at Re 1 per Company.

Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.

Units of Mutual Funds are valued at market rate or repurchase price or net asset value in that order depending on their availability.

Securities are valued scrip wise and depreciation / appreciation under each sub category is aggregated.

Based on the above valuation, net appreciation if any, in each sub category is ignored while the net depreciation is fully provided for.

c) HELD FOR TRADING

The individual securities under Held for Trading category are valued periodically as per RBI guidelines, at market prices as available from the trades/quotes or as per prices declared by FIMMDA. In respect of each classification under this category, net depreciation is provided for and net appreciation is ignored.

3.3 Cost such as brokerage, commission etc., relating to securities at the time of purchase are charged to Profit & Loss Account.

3.4 Broken period interest on debt instruments up to the date of acquisition / disposal is treated as revenue.

3.5 Security Receipts issued by Securitisation / Reconstruction Company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are valued at the lower of the redemption value of the Security Receipt and the Net Book Value of the financial asset. The Investment is carried in the books at the price determined as above and the sale/realisation, if any, is reduced from investment and the net book value is shown.

The valuation, classification and other norms applicable to Investment in Non-SLR securities prescribed by RBI is applied to Bank's investment in Security Receipts issued by SC/RC.

- 3.6 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार अनर्जक निवेशों को (एनपीआई) नीचे उल्लिखित अनुसार अभिनिर्धारित किया गया है :
- (क) प्रतिभूतियों/अधिमाननी शेयर, जहाँ ब्याज/निर्धारित लाभांश/किस्त (अवधि समाप्ति प्राप्तियों सहित) देय हैं और 90 दिनों से अधिक अवधि से अप्रदत्त पड़े हैं ।
- (ख) जहाँ अद्यतन तुलन पत्र उपलब्ध नहीं है अथवा कंपनी का निवल मूल्य नकारात्मक है वहाँ प्रति कंपनी रु1/- मूल्य पर इक्विटी शेयर को मूल्यांकित किया जाता है ।
- (ग) यदि जारीकर्ता द्वारा बैंक से ली गई ऋण सुविधा में कोई अनर्जक अग्रिम है तो उसी जारीकर्ता द्वारा अन्य प्रतिभूतियों में निवेश को भी अनर्जक निवेश माना जाए ।

3.7 रेपो/प्रति रेपो का लेखांकन व चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ)

- क रेपो/प्रति रेपो के तहत सहमत शर्तों पर एक करार के साथ खरीदे/बेचे गई प्रतिभूतियों (एलएएफ के अलावा) की पुनःखरीद को उधार के स्तर में लेखांकित किया जाता है ।
- ख एलएएफ के तहत भारतीय रिजर्व बैंक से खरीदी/बेची गई प्रतिभूतियों को निवेश खाते में नाम/जमा किया जाता है और परिपक्वता में उसका विपरित किया जाता है ।

(4) व्युत्पन्नी संविदाएं

बैंक ब्याज दर अदला-बदली और मुद्रा व्युत्पन्नियों में व्यवहार करता है । बैंक द्वारा व्यवहार किये जा रहे ब्याज दर व्युत्पन्नियों में रुपया ब्याज दर अदला-बदली, परस्पर लेनदेन की मुद्रा ब्याज दर अदला-बदली और वायदा दर करार है । बैंक द्वारा व्यवहार की जा रही मुद्रा व्युत्पन्नियां ऑप्शन और मुद्रा अदला-बदली है ।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के आधार पर

- क) व्यापार के लिए प्रयोग की जानेवाली व्युत्पन्नियां बाजार के लिए अंकित की गयी हैं और निवल मूल्यहास की पहचान की गई है जबकि निवल मूल्य वृद्धि का उपेक्षा की गई है ।
- ख) प्रतिरक्षा के लिए उपयोग में लायी जा रही व्युत्पन्नियां इस प्रकार हैं
- बाजार के लिए अंकित की जाती है, जहां आधारभूत आस्तियां/देयताएं बाजार के लिए अंकित की गयी हैं ।
 - प्रतिरक्षा अदला बदली के लिए उपचित आधार पर आय / व्यय का लेखा किया गया है ।

(5) अग्रिम

- 5.1 अग्रिमों को अर्जक और अनर्जक आस्तियों के स्तर में संवर्गीकृत किया गया है और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंड के अनुसार प्रावधान किए गए हैं ।
- 5.2 अग्रिमों को बट्टे खाते, अनर्जक आस्तियों के प्रावधान, साख गारंटी संस्थानों से प्राप्त दावे, पुनः छूट के निवल के रूप में बताया गया है ।

3.6. Non-Performing Investments (NPI) are identified as stated below, as per the guidelines issued by RBI:

- Securities/Preference Shares where interest / fixed dividend / instalment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- Equity Shares valued at Re.1 per company, where the latest Balance Sheet is not available or the Net worth of the Company is negative.
- If any credit facility availed by the issuer from the Bank is a non-performing advance, investment in any of the securities issued by the same issuer is also treated as NPI.

3.7 Accounting for Repo/Reverse Repo and Liquidity Adjustment Facility (LAF)

- The securities purchased/sold with an agreement to repurchase on the agreed terms under Repo / Reverse Repo (other than LAF) are accounted as borrowing/lending.
- The securities purchased/sold under LAF with RBI are debited/credited to Investment account and reversed on maturity.

[4] Derivative contracts

The Bank deals in Interest Rate Swaps and Currency Derivatives. The Interest Rate Derivatives dealt by the Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Cross Currency Interest Rate Swaps and Forward Rate Agreements. Currency Derivatives dealt by the Bank are Options and Currency Swaps.

Based on RBI guidelines

- Derivatives used for trading are marked to market and net depreciation is recognized while net appreciation is ignored.
- Derivatives used for hedging are
 - Marked to market in case where the underlying Assets / Liabilities are marked to market.
 - Income / Expenditure is accounted on accrual basis for Hedging swaps.

[5] Advances

- 5.1 Advances are classified as performing and non-performing assets and provisions are made in accordance with the prudential norms prescribed by RBI.
- 5.2 Advances are stated net of write off, provision for non-performing assets, claims received from credit guarantee institutions and re-discount.

5.3 प्रतिभूतिकरण / पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गयी वित्तीय आस्तियों के मामले में, यदि विक्रय निवल बही मूल्य (एनबीवी) से कम मूल्य पर है, घाटे को लाभ व हानि लेखे में नामे डाला जाता है। यदि विक्रय एनबीवी मूल्य से उच्चतर मूल्य पर है, तो खाते में रखे अतिरिक्त प्रावधान को प्रतिवर्तन नहीं किया जाता बल्कि प्रतिभूति रसीद के प्रतिदेय होने तक धारण किया जाता है, जहां कहीं लागू हो।

(6) अचल परिसंपत्तियां

6.1 बैंक के परिसर में अपने स्वामित्व और पट्टेवाली संपत्ति दोनों शामिल हैं। भूमि और भवनों का पूँजीकरण / हस्तांतरण पत्र / आबंटन पत्र/पट्टा करारनामा, दीर्घावधि पट्टेवाली संपत्तियों पर पेशगी और/या संपत्ति के वास्तविक धारण के आधार पर होता है।

6.2 जहाँ पुनर्मूल्यांकन किया गया है उन्हें छोड़कर, परिसर और अन्य अचल परिसंपत्तियों को ऐतिहासिक लागत पर बताया गया है। पुनर्मूल्यांकन पर मूल्य वृद्धि, यदि कोई हो तो, उसे "पुनर्मूल्यांकन आरक्षित" खातों में जमा किया जाता है। संवर्धित मूल्य के फलस्वरूप मूल्यहास / परिशोधन का अंतरण पुनर्मूल्यांकन आरक्षित से लाभ व हानि खाते में मूल्यहास में जमा किया जाता है।

(7) मूल्यहास

7.1 कंप्यूटरों को छोड़कर, अचल परिसंपत्तियों को मूल्यहासित मूल्य पद्धति के तहत तत्संबंधी परिसंपत्ति के उपयोग्य जीवन पर प्राक्कलित मूल्य के आधार पर प्रबंधन द्वारा निर्धारित दरों के अनुसार मूल्यहास किया जाता है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, कंप्यूटरों पर मूल्यहास को सीधी कटौती प्रणाली के आधार पर 33.33% प्रभारित करते हुए किया जाता है।

7.2 पट्टेदार परिसरों पर प्रदत्त प्रीमियम उसकी पूरी पट्टेदार अवधि के लिए प्रभारित किया जाता है।

7.3 पट्टे पर दी गई परिसंपत्तियों पर मूल्यहास को कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची XIV के अनुसार, पूँजी वसूली को समायोजित करने के बाद मूल्यहास मूल्य पद्धति के अनुसार प्रभारित किया जाता है।

7.4 अचल / पट्टेदार परिसंपत्ति के परिवर्धन पर मूल्यहास को अभिग्रहण तारीख की गणना किए बगैर संपूर्ण वर्ष के लिए प्रभारित किया गया है। विक्री / निपटान वर्ष के दौरान मूल्यहास के लिए कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

(8) आस्तियों का अपक्षयन

स्थिर आस्तियों पर हानियों का अपक्षयन यदि है तो, को भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक - 28 के अनुसार लाभ व हानि खाते में मान्यता दी गई है

(9) राजस्व का परिकलन

9.1 आय व व्यय का लेखांकन सामान्यतया उपचित आधार पर किया जाता है।

5.3 In case of financial assets sold to the SC / RC, if the sale is at a price below the Net Book Value (NBV), the shortfall is debited to the Profit & Loss Account. If the sale is for a value higher than the NBV, the excess provision held in the account is not reversed but held till redemption of the Security Receipt, wherever applicable.

[6] Fixed Assets

6.1. The premises of the Bank include freehold and leasehold properties. Land and Buildings are capitalised based on conveyance / letters of allotment / agreement to lease, deposit made on long term leasehold properties and / or physical possession of the property.

6.2. Premises and other Fixed Assets are stated at historical cost except wherever revalued. The appreciation on revaluation, if any, is credited to the 'Revaluation Reserve' Account. Depreciation / Amortization attributable to the enhanced value is transferred from Revaluation Reserve to the credit of Depreciation in the Profit and Loss Account.

[7] Depreciation

7.1. Fixed Assets excluding Computers are depreciated under Written Down Value Method at the rates determined by the management on the basis of estimated useful life of the respective assets. As per the guidelines of RBI, depreciation on Computers is charged at 33.33% on Straight-Line Method.

7.2. Premium paid on leasehold properties is charged off over the lease period.

7.3. Depreciation on Assets given on Lease is charged on Written Down Value Method as per Schedule XIV to the Companies Act, 1956 after adjusting Capital recovery.

7.4. Depreciation on additions to fixed/leased assets is charged for the full year irrespective of the date of acquisition. No depreciation is provided for in the year of sale/disposal.

[8] Impairment of Assets

Impairment losses on Fixed Assets, if any, are recognized in Profit & Loss Account in accordance with AS 28 issued by ICAI.

[9] Revenue Recognition

9.1. Income and expenditure are generally accounted on accrual basis.

- 9.2 भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार निवेश सहित अनर्जक परिसंपत्तियों के मामले में आय का निर्धारण उगाही की हद तक किया जाता है। "कालातीत ऋण" खातों के मामलों में वसूलियों को पहले मूलधन में समायाजित किया जाता है।
- 9.3 कमीशन, विनिमय, दलाली, लाभांश तथा लॉकर किराये की प्राप्ति आधार पर आय के रूप में गणना की जाती है।
- 9.4 प्रत्यक्ष करों पर ब्याज आय की गणना, पारित मूल्यांकन ओदरों के आधार पर की जाती है।

(10) कर्मचारी लाभ

पेंशन, उपदान, साधिकार छुट्टी के लिये प्रावधान भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान के लेखांकन मानक - 15 (संशोधित) के अनुसार वर्षांत पर बीमांकक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है। निवल बीमांकक लाभ / हानि का परिकलन लाभ व हानि खाते में किया जाता है।

(11) कराधान

न्यायिक निर्णयों और कानूनी सलाह पर विधिवत् विचार करने के बाद आय कर हेतु प्रावधान किया जाता है। अप्रावधानित विवादग्रस्त कर ' आकस्मिक देयताओं ' के अन्तर्गत शामिल किये गये हैं।

वर्ष के कर व्यय में, वर्तमान कर एवं आस्थगित कर शामिल हैं। यह आस्थगित कर संपत्तियों, समय भिन्नताओं के संबंध में विवेकपूर्ण विचार के अधीन है और यह भिन्नता कर योग्य आय और लेखांकन आय के बीच की भिन्नता है जो कि किसी एक अवधि में उत्पन्न होती है और तदुपरान्त एक या अधिक अवधि के दौरान प्रतिवर्तन की क्षमता रखती है।

(12) निवल लाभ

12.1 प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ

जब पूर्ववर्ती घटना के परिणाम स्वरूप वर्तमान में कोई दायित्व हो और उस दायित्व को निभाने के लिए स्रोतों के बाह्य प्रवाह की संभावना हो और जब दायित्व राशि का उचित प्राक्कलन किया जा सकता हो तभी बैंक प्रावधानों को मान्यता देता है।

आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी जाती क्योंकि उनको मान्यता देने से ऐसी आय को मान्यता देना होगा जो कभी उगाही नहीं जाएगी।

12.2 निम्नलिखितों को "प्रावधानों और आकस्मिकताओं" के लिए लेखांकन करने के बाद निवल लाभ की गणना की गई है।

- निवेश पर मूल्यह्रास
- आय कर, संपत्ति कर और अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान
- ऋण हानि के लिए प्रावधान
- कुछेक अनुप्रयोज्य अग्रिम / निवेशों को बट्टे खाते में डाला जाना
- मानक आस्तियों के लिए प्रावधान
- अन्य सामान्य व आवश्यक प्रावधान
- आकस्मिकताओं में अंतरण

- 9.2. In the case of Non-Performing Assets including Investments, income is recognised to the extent of realisation, in accordance with the prudential norms prescribed by RBI. In respect of "Loans Past Due" accounts, recoveries are appropriated first towards principal.
- 9.3. Commission, Exchange, Brokerage, Dividends and Locker Rent are accounted for as income on receipt basis.
- 9.4. Interest income on tax refund is accounted based on the assessment orders passed.

[10] Employee Benefits

Provision for Pension, Gratuity and Privilege Leave is made based on the actuarial valuation at the year-end as per the AS -15(Revised) issued by ICAI. Net actuarial gains / losses are recognized in Profit & Loss Account.

[11] Taxation

Provision for Income Tax is made after due consideration of the judicial pronouncements and legal opinion. Disputed taxes, not provided for, are included under "Contingent Liabilities".

Tax expenses for the year comprise of Current Tax and Deferred Tax. Deferred Tax recognizes, subject to the consideration of prudence in respect of Deferred Tax Assets, timing differences being the difference between taxable income and accounting income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

[12] Net Profit

12.1 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

The Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and when a reasonable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent Assets are not recognized since this may result in the recognition of Income that may never be realized.

12.2 Net Profit is arrived at after accounting for the following "Provisions and Contingencies":

- Depreciation on Investments
- Provision for Income Tax and Wealth Tax
- Provision for loan losses
- Write off of certain Non-Performing Advances / Investments
- Provision for Standard Assets
- Other usual and necessary provisions
- Transfer to contingencies

अनुसूची 18

अनुसूची 18- लेखा संबंधी टिप्पणियां

1 निवेश:

यथा 31.03.2012 को "अवधिपूर्वता के लिए धारित" वर्ग के तहत निवेश का प्रतिशत सांविधिक तरलता अनुपात (एस एल आर) बैंक की मांग और मीयादी देयता का 22.67% था (पिछले वर्ष 22.78%), जो भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार अनुमत सीमा के भीतर है।

2 अंतर-शाखा लेनदेन

31.03.2012 तक अंतर-शाखा लेनदेन के अधीन समाधान के उद्देश्य से प्रधान कार्यालय में प्राप्त प्रविष्टियों का प्रारंभिक मिलान किया गया है। बैंक प्रविष्टियों को मिलान करने तथा शेष बकाया प्रविष्टियों को घटाने के अपने प्रयास को जारी रख रहा है।

3 परिसर

परिसर में } ₹15.70 करोड़ (पिछले वर्ष } 193.02 करोड़) की कुछ संपत्तियां शामिल हैं जिनके संदर्भ में बैंक के पक्ष में अंतरण विलेख का निष्पादन लंबित है।

बैंक की कुछ संपत्तियां पुनर्मूल्यांकित राशि पर निर्धारित है। पुनर्मूल्यांकन की सकल राशि } 2310.91 करोड़ (पिछले वर्ष } 2310.91 करोड़) तथा निवल मूल्यहास } ₹2065.14 करोड़ (पिछले वर्ष } 2098.36 करोड़) है।

4 भारतीय रिजर्व बैंक की आवश्यकतानुसार प्रकटीकरण संबंधी अपेक्षाएँ:

4.1 पूँजी:

[} करोड़ में]

मर्दे	31.03.2012 बासेल II	31.03.2011 बासेल II
i. सीआरएआर (%)	13.76	15.38
ii. सीआरएआर-टायर I पूँजी (%)	10.35	10.87
iii. सीआरएआर-टायर II पूँजी (%)	3.41	4.51
iv. बैंक में भारत सरकार के शेयरधारण का प्रतिशत (%)	67.72	67.72
v. वर्ष के दौरान टायर II पूँजी के तौर पर गौण ऋण की उगाही	शून्य	शून्य
vi. वर्ष के दौरान आई पी डी आई जारी करके उगाही राशि	शून्य	749.30
vii. वर्ष के दौरान उच्च टायर II लिखतों को जारी करके उगाही राशि	शून्य	1000.00

SCHEDULE 18

SCHEDULE 18 - NOTES ON ACCOUNTS

1 Investments:

The percentage of investments under "Held to Maturity" category – SLR as on 31.03.2012 was 22.67% of Demand and Time Liability of the Bank (Previous year 22.78%), which is within the permissible limit as per RBI guidelines.

2 Inter-Branch Transactions:

The initial matching of entries received at Head Office for the purpose of reconciliation under Inter-Branch transactions up to 31.03.2012 has been done. However, Bank is continuing its efforts to reconcile and reduce the remaining outstanding entries.

3 Premises:

Premises include certain properties having original cost of } ₹15.70 Crore (Previous year } ₹193.02 Crore) in respect of which conveyance deeds are pending execution.

Certain properties of the bank are stated at revalued amounts. The gross amount of revaluation is } 2310.91 Crore (Previous year } ₹2310.91 Crore) and net of depreciation is } 2065.14 Crore (Previous year } 2098.36 Crore).

4 Disclosure as per RBI Requirements:

4.1 Capital:

(} .in Crore)

Particulars	31.03.2012 Basel II	31.03.2011 Basel II
i. CRAR (%)	13.76	15.38
ii. CRAR – Tier I Capital (%)	10.35	10.87
iii. CRAR – Tier II Capital (%)	3.41	4.51
iv. Percentage of shareholding of the Government of India in the Bank	67.72	67.72
v. Amount of subordinated debts raised as Tier II Capital during the year	Nil	Nil
vi. Amount raised by issue of IPDI during the year	Nil	749.30
vii. Amount raised by issue of Upper Tier II instruments during the year	Nil	1000.00

4.2 निवेश :

1 निवेशों का मूल्य :

[] करोड में]

विवरण		31.03.2012	31.03.2011
i.	निवेश का सकल मूल्य	102687.33	84019.60
	क. भारत में	102012.58	83407.11
	ख. भारत से बाहर	674.75	612.49
ii.	मूल्यहास, एन पी आई, मुद्रा अस्थिरता (*) के लिए प्रावधान	629.90	383.58
	क. भारत में	481.33	233.58
	ख. भारत से बाहर	148.57	150.00
iii.	निवेश का निवल मूल्य	102057.43	83636.02
	क. भारत में	101531.25	83173.53
	ख. भारत से बाहर	526.18	462.49

(*) मूल्यहास के लिए प्रावधान - } ₹10.39 करोड (पिछले वर्ष } ₹255.48 करोड), एन पी आई के लिए प्रावधान - } ₹11.81 करोड (पिछले वर्ष } ₹427.25 करोड) और मुद्रा अस्थिरता - } ₹7.70 करोड (पिछले वर्ष } ₹0.85 करोड)

(2) निवेश पर मूल्यहास के लिए किये गये प्रावधानों में उतार-चढ़ाव :

[] करोड में]

विवरण		31.03.2012	31.03.2011
i.	प्रारंभिक शेष	383.58	294.02
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गये प्रावधान (*)	325.07	102.30
iii.	घटायें : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते डालना / पुनर्लेखन (**)	78.75	12.74
iv.	इति शेष	629.90	383.58

(*) मूल्यहास के लिए प्रावधान - } ₹00.49 करोड (पिछले वर्ष } ₹89.52 करोड), एन पी आई के लिए प्रावधान - } ₹6.88 करोड (पिछले वर्ष } ₹11.93 करोड) और मुद्रा अस्थिरता - } ₹7.70 करोड (पिछले वर्ष } ₹0.85 करोड)

(**) } ₹44.70 करोड (पिछले वर्ष } ₹4.53 करोड) के मूल्यहास, } ₹4.05 करोड (पिछले वर्ष } ₹8.21 करोड) के एनपीआई के लिए अधिक प्रावधान का पुनर्लेखन

4.2 Investments:

(1) Value of Investments:

[] in Crore]

Particulars		31.03.2012	31.03.2011
I.	Gross Value of Investments	102687.33	84019.60
a.	In India	102012.58	83407.11
b.	Outside India	674.75	612.49
ii.	Provisions for Depreciation, NPI and Exchange Fluctuation (*)	629.90	383.58
a.	In India	481.33	233.58
b.	Outside India	148.57	150.00
iii.	Net Value of Investments	102057.43	83636.02
a.	In India	101531.25	83173.53
b.	Outside India	526.18	462.49

(*) Provision for Depreciation - } 510.39 Crore (Previous Year } ₹255.48 Crore), Provision for NPI - } 111.81 Crore (Previous year } 127.25 Crore) and Exchange fluctuation - } ₹7.70 Crore (Previous year } ₹0.85 Crore)

(2) Movement of Provisions held towards depreciation on Investments:

[] in Crore]

Particulars		31.03.2012	31.03.2011
i.	Opening balance	383.58	294.02
ii.	Add: Provisions made during the year (*)	325.07	102.30
iii.	Less: Write back of excess provisions during the year (**)	78.75	12.74
iv.	Closing balance	629.90	383.58

(*) Provision for Depreciation of } 300.49 Crore (Previous Year - } ₹89.52 Crore), Provision for NPI of } ₹6.88 Crore (Previous Year - } ₹11.93 Crore), Exchange Fluctuation of } ₹7.70 Crore (Previous Year - } ₹0.85 Crore)

(**) Write back of excess provision for Depreciation of } ₹44.70 Crore (Previous Year - } ₹4.53 Crore), Provision for NPI of } 34.05 Crore (Previous Year - } ₹8.21 Crore).

4.2.1 पुनः खरीद (रेपो) लेनदेन :

i) बाजार

[] करोड़ में

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया लेनदेन	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया लेनदेन	वर्ष के दौरान प्रतिदिन औसत बकाया	यथा 31.03.2012
रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	19.80	5217.09	352.32	शून्य
ii) निगम ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
प्रतिलोम रेपो के तहत खरीदी गयी प्रतिभूतियाँ				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	129.99	6906.23	871.89	शून्य
ii) निगम ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

4.2.1 Repo Transactions:

i. Market

[] in Crore

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on 31.03.2012
Securities sold under repo				
i) Government Securities	19.80	5217.09	352.32	Nil
ii) Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
Securities purchased under reverse repo				
i) Government Securities	129.99	6906.23	871.89	Nil
ii) Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil

ii) चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ)

[] करोड़ में

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया लेनदेन	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया लेनदेन	वर्ष के दौरान प्रतिदिन औसत बकाया	यथा 31.03.2012
रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	500.00	9900.00	3196.99	2310.00
ii) निगम ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
प्रति पुनर्खरीद के तहत खरीदी गयी प्रतिभूतियाँ				
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	600.00	4000.00	105.53	शून्य
ii) निगम ऋण प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

ii. Liquidity Adjustment Facility (LAF)

[] in Crore

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on 31.03.2012
Securities sold under repo				
i) Government Securities	500.00	9900.00	3196.99	2310.00
ii) Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
Securities purchased under reverse repo				
i) Government Securities	600.00	4000.00	105.53	Nil
ii) Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil

4.2.2 गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग

i) गैर-सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश की जारीकर्ता विन्यास

[] करोड़ में

सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी स्थापन की सीमा	"निम्नतर निवेश श्रेणी" प्रतिभूतियों की सीमा	"गैर-रेटेड" प्रतिभूतियों की सीमा	"असूचीगत" प्रतिभूतियों की सीमा
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	सार्वजनिक क्षेत्र उपक्रम	1029.25	532.87	शून्य	2.50	26.41
(ii)	वित्तीय संस्थाएं	1493.79	1463.79	शून्य	शून्य	86.45
(iii)	बैंक	7542.87	6889.63	34.01	20.41	शून्य
(iv)	निजी कार्पोरेट	2184.09	1512.45	50.00	40.23	6.47
(v)	अनुषंगियां / संयुक्त उद्यम	617.87	586.91	शून्य	शून्य	शून्य
(vi)	अन्य	761.13	761.13	2.17	शून्य	शून्य
(vii)	घटाएं : मूल्यहास व एन पी आई के लिए प्रावधान	345.16	--	--	--	--
	कुल	13283.84	11746.78	86.18	63.14	119.33

उक्त कॉलम 4,5,6 व 7 के तहत रिपोर्ट की गई राशियाँ परस्पर अनन्य नहीं है

4.2.2 Non-SLR Investment Portfolio:

i) Issuer composition of Non SLR Investments:

[] in Crore

No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
(i)	PSUs	1029.25	532.87	NIL	2.50	26.41
(ii)	FIs	1493.79	1463.79	NIL	NIL	86.45
(iii)	Banks	7542.87	6889.63	34.01	20.41	NIL
(iv)	Private Corporate	2184.09	1512.45	50.00	40.23	6.47
(v)	Subsidiaries/ Joint Ventures	617.87	586.91	NIL	NIL	NIL
(vi)	Others	761.13	761.13	2.17	NIL	NIL
(vii)	Less: Provision held towards depreciation and NPI	345.16	--	--	--	--
	Total	13283.84	11746.78	86.18	63.14	119.33

Amounts reported under columns 4,5,6 and 7 above are not mutually exclusive.

ii) अनर्जक गैर-सांविधिक तरलता अनुपात निवेश :

[] करोड में

ब्योरा	31.03.2012	31.03.2011
प्रारंभिक शेष	204.67	172.58
1 अप्रैल से वर्ष के दौरान संवर्धन	29.77	33.49
उपर्युक्त अवधि के दौरान कटौती	54.49	1.40
इति शेष	179.95	204.67
धारित कुल प्रावधान	179.95	184.84

ii) Non-Performing Non SLR Investments:

[] in Crore

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Opening balance	204.67	172.58
Additions during the year since 1st April	29.77	33.49
Reductions during the above period	54.49	1.40
Closing balance	179.95	204.67
Total Provisions held	179.95	184.84

4.2.3 परिपक्वता तक धारित (एच टी एम) वर्ग से/ को विक्री व अंतरण

एच टी एम वर्ग से /को प्रतिभूतियों की विक्री व अंतरण का मूल्य यथा 01.04.2011 तक एच टी एम वर्ग धारित निवेश के बही मूल्य के पाँच प्रतिशत से अधिक नहीं है।

4.2.3 Sale and transfers to/from HTM Category:

The value of sale and transfers of securities to/from HTM category during the year does not exceed five percent of the book value of the investment held in HTM category as on 01.04.2011.

4.3 व्युत्पन्नी :

4.3.1 वायदा दर करार/ ब्याज दर विनिमय :

[] करोड में

विवरण		31.03.2012	31.03.2011
i.	विनिमय करार का कल्पित मूलधन	3003.00	2663.00
ii.	करार के तहत बाध्यता को प्रति पक्ष द्वारा पूरा नहीं किये जाने पर हुई क्षति	323.00	141.00
iii.	विनिमय में प्रवेश पर बैंक द्वारा संपार्श्विक की आवश्यकता	शून्य	शून्य
iv.	विनिमय से होनेवाली साख जोखिम का संकेन्द्रन	शून्य	शून्य
v.	विनिमय बही का उचित मूल्य	319.32	138.21

4.3 Derivatives:

4.3.1 Forward Rate Agreement / Interest Rate Swap:

[] in Crore

Particulars		31.03.2012	31.03.2011
i.	The notional principal of swap agreements	3003.00	2663.00
ii.	Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	323.00	141.00
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	319.32	138.21

4.3.2 विनिमय केन्द्रों पर कारोबारित ब्याज दर व्युत्पन्नी :

[} करोड़ में]

क्र.सं.	विवरण	राशि
(i)	वर्ष के दौरान लिये गये विनिमय व्यापार ब्याज दर व्युत्पन्नी के कल्पित मूलधन की राशि (लिखत-वार)	शून्य
(ii)	यथा 31 मार्च 2012 को विनिमय केन्द्रों पर कारोबारित ब्याज दर व्युत्पन्नी की कल्पित मूलधन राशि (लिखत-वार)	शून्य
(iii)	विनिमय केन्द्रों पर कारोबारित ब्याज दर व्युत्पन्न बकाया की कल्पित मूलधन राशि तथा " ज्यादा प्रभावी " नहीं (लिखत-वार)	शून्य
(iv)	विनिमय केन्द्रों पर कारोबारित ब्याज दर व्युत्पन्न बकाया का दैनिक बाजार मूल्य तथा " ज्यादा प्रभावी " नहीं (लिखत-वार)	शून्य

4.3.2 Exchange Traded Interest Rate Derivatives

[} in Crore]

S.No.	Particulars	Amount
(i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise)	Nil
(ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 st March 2012 (instrument-wise)	Nil
(iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument- wise)	Nil
(iv)	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not "highly effective" (instrument-wise)	Nil

4.3.3 व्युत्पन्नी में जोखिम सीमा संबंधी प्रकटीकरण :

गुणवत्तात्मक प्रकटीकरण

बैंक की आस्तियों/देयताओं की बचाव व्यवस्था के लिए व्युत्पन्नी लिखतों के उपयोग संबंध में निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित राजकोष जोखिम प्रबंधन नीति है ।

क) बैंक के निवेश संविभाग में स्थिर ब्याज दर, जीरा कूपन और अस्थायी ब्याज दरों जैसी विशेषताओं वाली आस्तियां निहित हैं और यह ब्याज दर जोखिम के अधीन है बैंक के पास टायर II बांड भी हैं और यह पूंजी लागत स्थिर दर पर है और इसमें बर्हिगमन विकल्प नहीं है यह नीति इस देयता पर ब्याज दर से संबंधित जोखिमों से बचाव की भी अनुमति देती है ।

न केवल निवेश संविभाग में बल्कि बाजार निर्माण में भी ब्याज दर जोखिम से बचाव के लिए बैंक को वायदा दर करार (एफ आर ए) और ब्याज दर स्वेप (अदला-बदली) (आई आर एस) और बिलकूल सादा (प्लेन वनिला) कारोबार का प्रयोग करनेकी अनुमति है ।

4.3.3 Disclosure on risk exposure in derivatives:

I Qualitative Disclosure

The Treasury Risk Management Policy for using Derivative Instruments to hedge bank's Assets/Liabilities has been approved by the Board of Directors.

A. The Investment Portfolio of the Bank consists of assets with characteristics such as fixed interest rate, zero coupon and floating interest rates and is subject to interest rate risk. The Bank also has Tier II bonds hedged for interest rate swaps which do not have exit options. The policy permits hedging the interest rate risk on this liability as well.

Bank is permitted to use FRA and IRS (only plain vanilla transactions are permitted). These instruments are used not only for hedging the interest rate risk in the investment portfolio but also for market making.

विदेशी मुद्रा देयताओं से संबंधित जोखिमों से बचाव से उद्देश्य से बैंक वायदा दर करार (एफ आर ए) और ब्याज दर स्वैप (अदला-बदली) (आई आर एस) जैसी व्युत्पन्नी का प्रयोग कर रहा है परस्पर मुद्रा के आधार पर हमारे ग्राहको की ओर से विकल्प और स्वैप का भी प्रयोग किया जा रहा है बैंक द्वारा विकल्प बुक रन्निंग प्रारंभ करना बाकी है ।

वर्ष के दौरान बैंक ने निवेश संविभाग के ब्याज दर अदला-बदली (आईआरएस) में व्युत्पन्नी का प्रयोग नहीं किया है और व्यापार अदला-बदली/मुद्रा व्युत्पन्नी/वायदा दर करार भी नहीं किए ।

- ख) बोर्ड द्वारा अनुमोदित जोखिम प्रबंधन नीतियां और प्रमुख नियंत्रण सीमाएं जैसे स्टॉप लॉस सीमाएं, प्रतिपक्ष जोखिम सीमाएं, पी वी 01, आदि कार्यशील हैं इन जोखिम सीमाओं की नियमित स्म से निगरानी और समीक्षा की जाती है जोखिम प्रबंधन समिति को प्रबंध सूचना प्रणाली / रिपोर्ट आवधिक स्म से प्रस्तुत की जाती है बकाया व्युत्पन्नी व्यवहारों की बचाव व्यवस्था की प्रभावशीलता की निरंतर आधार पर अंतर्निहित आस्ति / देयता के संबंध में निगरानी की जाती है

ग) लेखांकन नीति

बचाव व्यवस्था की स्थिति

- ब्याज व्यय का उपचय / ब्याज दर स्वैप (आई आर एस) पर आय को राजस्व खाते में माना जाता है ।
- बकाया व्युत्पन्नी कार्य की निगरानी अदला-बदली और अंतर्निहित आस्ति / देयता के उचित मूल्य के संबंध में बचाव व्यवस्था व्यवहारों के द्वारा की जाती है बैंक एफ आई एम एम डी ए मूल्यांकन पद्धति अर्थात् जी एसईसी प्रतिफल तथा कार्पोरेट मॉडल को अपनाते हुए अदली-बदली और अंतर्निहित आस्ति/देयता के उचित मूल्य का निर्धारण करता है अगर बचाव प्रभावकारी नहीं होता है तो बचाव अदला-बदली कोट्रेडिंग अदला- बदली के रूप में लिया जाता है यदि परिपक्वता से पूर्व स्वैप को समाप्त कर दिया जाता है तो उस तारीख तक एम टी म हानि / लाभ और उपचयों का ब्याज दर स्वैप (अदला-बदली) (आई आर एस) पर भुगतान की गई / प्राप्त ब्याज के तहत लेखांकन किया जाता है ।

ट्रेडिंग की स्थिति

- सामान्य अंतरालों में ट्रेडिंग स्वैप को बाजार पर अंकित किया जाता है और आय विवरणों में परिवर्तनों को रिकार्ड किया जाता है ।
- ब्याज व्यय का उपचय / ब्याज दर स्वैप (आई आर एस) पर आय को व्यय / आय माना जाता है ।
- स्वैप की समाप्ति पर लाभ या हानि को उक्त शीर्षक के तहत तत्काल आय या व्यय के स्म में रिकार्ड किया जाता है ।

Bank has been undertaking derivatives trades like IRS, FRAs, etc for the purpose of hedging Foreign Currency liabilities. Options and Swaps are also undertaken on behalf of clients on back to back basis. The Bank is yet to start Option book running.

During the year Bank has not undertaken derivative trades in Interest Rate Swaps (IRS) of the Investment Portfolio and Trading Swaps / Currency Derivative / Forward Rate Agreements (FRA) were also not undertaken.

- B. The risk management policies and major control limits like stop loss limits, counterparty exposure limits, PV01, etc. approved by the Board of Directors are in place. These risk limits are monitored and reviewed regularly. MIS/Reports are submitted periodically to Risk Management Committee. The hedge effectiveness of the outstanding derivative deals are monitored in relation to the underlying asset/liability on an ongoing basis.

C. Accounting Policy

Hedge Positions

- Accrual on account of interest expenses/ income on the IRS are accounted and recognized as expense/income.
- Hedge effectiveness of the outstanding derivative deals are monitored in relation to the fair value of the swap and underlying asset/liability. Bank has used the FIMMDA pricing method i.e. relevant G SEC yield + corporate bonds spread for arriving at the fair value of the underlying Asset/ Liability. If the hedge is not effective, hedge swaps is accounted as trading swaps. If swap is terminated before maturity, the MTM loss / gain and accruals till such date are accounted as expense/income under Interest Paid / received on IRS.

Trading Positions

- Trading swaps are marked to market at frequent intervals and changes are recorded in the income statements.
- Accrual on account of interest expenses/ income on the IRS are accounted and recognized as expense/income.
- Gains or losses on termination of swaps are recorded as immediate income or expense under the above head.

II मात्रात्मक प्रकटीकरण

[} करोड में]

क्र.सं.	विवरण	मुद्रा व्युत्पन्नी		ब्याज दर व्युत्पन्नी	
		मुद्रा व्युत्पन्नी	ब्याज दर व्युत्पन्नी	मुद्रा व्युत्पन्नी	ब्याज दर व्युत्पन्नी
1	व्युत्पन्नी (कल्पित मूलधन राशि)				
	- बचाव व्यवस्था (हेजिंग)	476.00		3003.00	
	- ट्रेडिंग	शून्य		शून्य	
2	बाजार स्थितियों पर अंकित (1)				
	- आस्तियाँ (+)	37.00		323.00	
	- देयताएँ (-)	शून्य		(3.68)	
3	ऋण जोखिम (2)	शून्य		2.00	
		घरेलु		समुद्रपारीय	
		मुद्रा व्युत्पन्नी	ब्याज दर व्युत्पन्नी	मुद्रा व्युत्पन्नी	ब्याज दर व्युत्पन्नी
4	ब्याज दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित प्रभाव (100*पीवी01)				
	- बचाव व्यवस्था व्युत्पन्नियों पर	शून्य	0.0242	(2.00)	130.00
	- ट्रेडिंग व्युत्पन्नियों पर	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
5	वर्ष के दौरान पाए गए अधिकतम व न्यूनतम 100*पीवी01				
	- बचाव व्यवस्था व्युत्पन्नियों पर	शून्य	0.0362/0.0240	शून्य	153/130
	- ट्रेडिंग व्युत्पन्नियों पर	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
6	वायदा संविदा (100%पीवी01) के तहत बकाया स्थिति पर विनिमय दर में एक प्रतिशत परिवर्तन का संभावित : }0.36 करोड की हानि				

II Quantitative disclosure

[] = in Crore]

Sl.No.	Particulars	Currency Derivatives		Interest Rate Derivatives	
		Currency Derivative	Interest Rate Derivatives	Currency Derivative	Interest Rate Derivatives
1	Derivatives (Notional principal amount)				
	- Hedging		476.00		3003.00
	- Trading		NIL		NIL
2	Marked to Market positions				
	- Assets (+)		37.00		323.00
	- Liabilities (-)		NIL		(3.68)
3	Credit Exposure		NIL		2.00
		Domestic		Overseas	
		Currency Derivative	Interest Rate Derivatives	Currency Derivative	Interest Rate Derivatives
4	Likely impact of one percentage change in interest rate [100*PV01]				
	- on hedging derivatives	NIL	0.0242	(2.00)	130.00
	- on trading derivatives	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Maximum and minimum of 100*PV01 observed during the year.				
	- on hedging	NIL	0.0362/0.0240	NIL	153/130
	- on trading	NIL	NIL	NIL	NIL
6	Likely impact of one percentage change in exchange rate on outstanding position under forward contract [100%PV01]: Loss of } 0.36 crore.				

4.4 आस्ति गुणवत्ता:

4.4.1 अनुपयोज्य आस्तियां :

[] करोड़ में]

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
(i)	निवल अग्रिम पर निवल एनपीए (%)	1.46	1.10
(ii)	एनपीए का उतार -चढ़ाव (सकल)		
	क. प्रारंभिक शेष	3137.36	2590.31
	ख. वर्ष के दौरान संवर्धन	4589.84	3508.37
	ग. वर्ष के दौरान कमी	3695.45	2961.32
	घ. इति शेष	4031.75	3137.36
(iii)	निवल एनपीए का उतार चढ़ाव		
	क. प्रारंभिक शेष	2329.91	1799.70
	ख. वर्ष के दौरान संवर्धन	4589.84	3508.37
	ग. वर्ष के दौरान कमी	3533.44	2978.16
	घ. इति शेष	3386.31	2329.91
(iv)	एनपीए हेतु प्रावधान का उतार चढ़ाव (मानक आस्ति संबंधी प्रावधान को छोड़कर)		
	क. प्रारंभिक शेष	756.03	804.22
	ख. विनिमय उतार चढ़ाव पर समायोजन	8.28	0.22
	ग. वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	1294.06	1001.17
	घ. अधिक प्रावधान का पुनर्लेखन / बट्टे खाते डालना	1459.81	1049.58
	ड. इति शेष	598.56	756.03

4.4 Asset Quality:

4.4.1 Non-Performing Assets*:

[] ₹ Crore]

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
(i)	Net NPAs to Net Advances (%)	1.46	1.10
(ii)	Movement of NPAs (Gross)		
	a. Opening balance	3137.36	2590.31
	b. Additions during the year	4589.84	3508.37
	c. Reductions during the year	3695.45	2961.32
	d. Closing balance	4031.75	3137.36
(iii)	Movement of Net NPAs		
	a. Opening balance	2329.91	1799.70
	b. Additions during the year	4589.84	3508.37
	c. Reductions during the year	3533.44	2978.16
	d. Closing balance	3386.31	2329.91
(iv)	Movement of provisions for NPAs (excluding Provision on Standard Assets)		
	a. Opening balance	756.03	804.22
	b. Adjustment towards Exchange Fluctuation	8.28	0.22
	c. Provisions made during the year	1294.06	1001.17
	d. Write off /(Write back) of excess provision	1459.81	1049.58
	e. Closing balance	598.56	756.03

4.4.2 पुनः संरचित खातों का विवरण :

[} करोड़ में]

		सीडीआर तंत्र	एसएमई ऋण पुनः संरचना	अन्य
पुनःसंरचित मानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या	13	442	1638
	बकाया राशि	1484.90	101.85	2836.00
	त्यागी गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	174.72	7.13	97.09
पुनःसंरचित अवमानक अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या		18	34
	बकाया राशि		0.32	49.03
	त्यागी गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)		0.02	2.45
पुनःसंरचित संदिग्ध अग्रिम	उधारकर्ताओं की संख्या		11	29
	बकाया राशि		16.11	15.52
	त्यागी गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)		0.81	0.78
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	13	471	1701
	बकाया राशि	1484.90	118.28	2900.55
	त्यागी गयी राशि (उचित मूल्य में कमी)	174.72	7.96	100.32

उपर्युक्त प्रकटीकरण जिसमें त्यागी गयी राशि / प्रावधान भी साम्मिलित हैं भारतीय रिजर्व बैंक के द्वारा जारी किये गये दिशानिर्देशों के अनुसार है और जो बैंक प्रबंधन द्वारा संकलित तथा प्रमाणीकृत है तथा लेखा परीक्षकों के विश्वास अनुसार है ।

4.4.2 Particulars of Accounts Restructured:

[} in Crore]

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
STANDARD ADVANCES RESTRUCTURED	Number of borrowers	13	442	1638
	Amount outstanding	1484.90	101.85	2836.00
	Sacrifice (Diminution in Fair Value)	174.72	7.13	97.09
SUB- STANDARD ADVANCES RESTRUCTURED	Number of borrowers		18	34
	Amount outstanding		0.32	49.03
	Sacrifice (Diminution in Fair Value)		0.02	2.45
DOUBTFUL ADVANCES RESTRUCTURED	Number of borrowers		11	29
	Amount outstanding		16.11	15.52
	Sacrifice (Diminution in Fair Value)		0.81	0.78
TOTAL	Number of borrowers	13	471	1701
	Amount outstanding	1484.90	118.28	2900.55
	Sacrifice (Diminution in Fair Value)	174.72	7.96	100.32

The above disclosure including sacrifice / provision is as per the guidelines issued by RBI and is as compiled and certified by the Management and relied upon by the Auditors.

4.4.3 आस्ति पुनःसंरचना के लिए कंपनी प्रतिभूतिकरण / कंपनी पुनःसंरचना को बेची गई वित्तीय आस्तियों का विवरण :

[] करोड़ में

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i.	खातों की संख्या	शून्य	शून्य
ii.	एससी/आरसी को बेचे गये खातों का समग्र मूल्य (निवल प्रावधान)	लागू नहीं	लागू नहीं
iii.	समग्र प्रतिफल	लागू नहीं	लागू नहीं
iv.	पूर्व के वर्षों में अंतरित खातों के संबंध में वसूल किया गया अतिरिक्त प्रतिफल	लागू नहीं	लागू नहीं
v.	निवल बही मूल्य पर समग्र लाभ	लागू नहीं	लागू नहीं

4.4.4 खरीदी / बजे गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण :

क) खरीदी गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण

[] करोड़ में

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
1	क. वर्ष के दौरान खरीदे गये खातों की संख्या	शून्य	शून्य
	ख. समग्र प्रतिफल	लागू नहीं	लागू नहीं
2	क. उनमें से वर्ष के दौरान पुनःसंरचनाकृत खातों की संख्या	लागू नहीं	लागू नहीं
	ख. समग्र बकाया	लागू नहीं	लागू नहीं

ख) बेची गयी अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण :

[] करोड़ में

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i.	बेचे गये खातों की संख्या	शून्य	शून्य
ii.	समग्र बकाया	लागू नहीं	लागू नहीं
iii.	प्राप्त समग्र प्रतिफल	लागू नहीं	लागू नहीं

4.4.5 मानक आस्ति संबंधी प्रावधान :

[] करोड़ में

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	958.00	785.00

4.4.3 Details of financial assets sold to Securitization / Reconstruction Company for Asset Reconstruction:

[] in Crore

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i.	No. of accounts	NIL	NIL
ii.	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NA	NA
iii.	Aggregate consideration	NA	NA
iv.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NA	NA
v.	Aggregate Gain over Net Book Value	NA	NA

4.4.4 Details of non-performing financial assets purchased / sold:

A. Details of non-performing financial assets purchased

[] in Crore

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
1	a. No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
	b. Aggregate consideration	NA	NA
2.	a. Of these, number of accounts restructured during the year	NA	NA
	b. Aggregate outstanding	NA	NA

B. Details of non-performing financial assets sold

[] in Crore

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i.	No. of accounts sold	NIL	NIL
ii.	Aggregate outstanding	NA	NA
iii.	Aggregate consideration received	NA	NA

4.4.5 Provisions on Standard Asset:

[] in Crore

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
	Provisions towards Standard Assets	958.00	785.00

4.5 कारोबार संबंधी अनुपात :

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i. कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय (%)	8.94	8.08
ii. कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय (%)	0.85	0.99
iii. कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालनात्मक लाभ (%)	1.72	2.15
iv. आस्तियों पर प्रतिफल (%)	0.95	1.42
v. प्रति कर्मचारी कारोबार (जमा तथा अग्रिम को मिलकर) [} लाखों में]	1374.36	1199.13
vi. प्रति कर्मचारी लाभ [} लाखों में]	8.21	9.76

4.5 Business Ratios:

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i. Interest income as a percentage to Working Funds (%)	8.94	8.08
ii. Non-interest income as a percentage to Working Funds (%)	0.85	0.99
iii. Operating Profit as a percentage to Working Funds (%)	1.72	2.15
iv. Return on Assets (%)	0.95	1.42
v. Business (Deposits plus Advances) per employee [} in lacs]	1374.36	1199.13
vi. Profit per employee [} in lacs]	8.21	9.76

4.6 आरिस्त देयता प्रबंधन:

आरिस्त तथा देयता की कुछेक मदों का परिपक्वता स्वरूप :

[} करोड़ में]

विवरण	जमा	अग्रिम	निवेश	उधार	विदेशी मुद्रा आस्तियां	विदेशी मुद्रा देयताएं
1 दिन	3270.80 (5252.88)	8634.02 (5487.83)	350.60 (191.96)	0.00 (0.00)	772.15 (780.76)	510.26 (98.11)
2 से 07 दिन	8130.43 (11623.91)	7488.81 (7222.06)	3058.59 (419.40)	0.00 (0.00)	1505.11 (1101.39)	940.26 (1045.14)
8 से 14 दिन	4190.14 (7714.91)	7209.16 (8655.66)	910.01 (474.22)	0.00 (0.00)	542.31 (482.21)	231.77 (84.90)
15 से 28 दिन	4246.87 (5467.36)	7027.99 (6644.93)	1967.46 (667.29)	518.06 (1567.58)	876.17 (463.68)	1222.59 (645.21)
29 दिनों से 3 महीने तक	34055.81 (35283.17)	26996.74 (25957.58)	6485.29 (10374.70)	1613.22 (0.35)	5994.81 (2982.92)	5976.22 (3595.94)
3 महीने से 6 महीने तक	29491.45 (21046.07)	21003.96 (19830.86)	983.46 (1022.58)	1286.06 (835.09)	4447.25 (2988.43)	3819.34 (3816.08)
6 महीने से 1 वर्ष तक	93106.69 (69129.96)	32222.77 (32149.75)	1550.50 (957.41)	25.68 (81.79)	911.19 (2881.45)	1251.56 (2322.08)
1 वर्ष से 3 वर्ष तक	47384.82 (46606.56)	57403.00 (48431.87)	3715.24 (1623.71)	2511.14 (4625.86)	1175.59 (1316.80)	1504.31 (1024.52)
3 वर्ष से 5 वर्ष तक	37999.89 (39086.34)	24790.81 (21758.42)	12838.05 (8162.77)	4956.62 (2795.97)	1143.07 (2039.53)	3107.84 (149.62)
5 वर्ष से ऊपर	65176.83 (52225.47)	39712.56 (35129.33)	70198.22 (59741.98)	4614.60 (4355.02)	1954.50 (817.47)	758.00 (3574.64)
कुल	327053.73 (293436.64)	232489.82 (211268.29)	102057.42 (83636.02)	15525.39 (14261.65)	19322.15 (15854.64)	19322.15 (16356.24)

कोष्टकों में दिये गये आँकड़े पिछले वर्ष से संबंधित।

(यथा प्रबंधन द्वारा संकलित एवं प्रमाणित तथा लेखा परीक्षकों के विश्वासानुसार।)

4.6 Asset Liability Management:

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities:

[] in Crore]

Particulars	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1 day	3270.80 (5252.88)	8634.02 (5487.83)	350.60 (191.96)	0.00 (0.00)	772.15 (780.76)	510.26 (98.11)
2 to 7 days	8130.43 (11623.91)	7488.81 (7222.06)	3058.59 (419.40)	0.00 (0.00)	1505.11 (1101.39)	940.26 (1045.14)
8 to 14 days	4190.14 (7714.91)	7209.16 (8655.66)	910.01 (474.22)	0.00 (0.00)	542.31 (482.21)	231.77 (84.90)
15 to 28 days	4246.87 (5467.36)	7027.99 (6644.93)	1967.46 (667.29)	518.06 (1567.58)	876.17 (463.68)	1222.59 (645.21)
29 days to 3 months	34055.81 (35283.17)	26996.74 (25957.58)	6485.29 (10374.70)	1613.22 (0.35)	5994.81 (2982.92)	5976.22 (3595.94)
3 months to 6 months	29491.45 (21046.07)	21003.96 (19830.86)	983.46 (1022.58)	1286.06 (835.09)	4447.25 (2988.43)	3819.34 (3816.08)
6 months to 1 year	93106.69 (69129.96)	32222.77 (32149.75)	1550.50 (957.41)	25.68 (81.79)	911.19 (2881.45)	1251.56 (2322.08)
1 year to 3 years	47384.82 (46606.56)	57403.00 (48431.87)	3715.24 (1623.71)	2511.14 (4625.86)	1175.59 (1316.80)	1504.31 (1024.52)
3 years to 5 years	37999.89 (39086.34)	24790.81 (21758.42)	12838.05 (8162.77)	4956.62 (2795.97)	1143.07 (2039.53)	3107.84 (149.62)
Over 5 years	65176.83 (52225.47)	39712.56 (35129.33)	70198.22 (59741.98)	4614.60 (4355.02)	1954.50 (817.47)	758.00 (3574.64)
Total	327053.73 (293436.64)	232489.82 (211268.29)	102057.42 (83636.02)	15525.39 (14261.65)	19322.15 (15854.64)	19322.15 (16356.24)

Figure in bracket relate to previous year

(As compiled and certified by the Management and relied upon by the Auditors)

4.7 जोखिम :

4.7.1 स्थावर संपदा क्षेत्र में ऋण जोखिम :

[] करोड़ में]

	श्रेणी	31.03.2012	31.03.2011
क)	प्रत्यक्ष ऋण जोखिम	10081.75	9879.84
(i)	आवासीय बंधक		
	- आवासीय संपत्ति, जो उधारकर्ता द्वारा अधिवासित है या की जाएगी या जिसे किराये पर दिया गया है, पर बंधक द्वारा पूर्णतया सुरक्षित उधार	8204.55	8471.04
	- इनमें से प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम में सामिलित किए जाने योग्य व्यक्ति आवास श्रृण	6563.64	6554.62
(ii)	वाणिज्यिक स्थावर संपदा		
(iii)	वाणिज्यिक स्थावर संपदा - वाणिज्यिक स्थावर संपदा पर बंधक के द्वारा सुरक्षित उधार (कार्यालय भवन, रिटेल स्पेस, बहु उद्देश्यी वाणिज्यिक परिसर, बहु परिवार निवास भवन, औद्योगिक या वेयरहाउस स्थान, होटल, भूमि अर्जन, विकास व संरचना आदि) जोखिम में गैर-निधि आधारित लिमिट भी शामिल हैं।	1875.12	1398.15
	बंधक समर्थित प्रतिभूति (एमबीएस) में निवेश तथा अन्य प्रतिभूति ऋण जोखिम	2.08	10.65
	क. आवासीय	2.08	10.65
	ख. वाणिज्यिक स्थावर संपदा	शून्य	शून्य
ख)	अप्रत्यक्ष ऋण जोखिम	7603.28	6570.85
	राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) तथा आवास वित्त कंपनियाँ (एचएफसी) संबंधी निधि आधारित तथा गैर निधि आधारित ऋण जोखिम	7603.28	6570.85
	स्थायर संपदा क्षेत्र में कुल ऋण जोखिम	17685.03	16450.69

(यथा प्रबंधन द्वारा संकलित व प्रमाणित तथा लेखा परीक्षकों के विश्वासानुसार)

4.7 Exposure

4.7.1 Exposure to Real Estate Sector:

[] in Crore]

	Category	31.03.2012	31.03.2011
a)	Direct Exposure	10081.75	9879.84
(i)	Residential Mortgages		
	- lending fully secured by Mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	8204.55	8471.04
	- Of which, individual Housing Loans eligible for inclusion in priority sector advances	6563.64	6554.62
(ii)	Commercial Real Estate		
	- Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc). Exposure also include non-fund based (NFB) limits.	1875.12	1398.15
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -	2.08	10.65
	a. Residential	2.08	10.65
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
b)	Indirect Exposure	7603.28	6570.85
	Fund based and non fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	7603.28	6570.85
	Total Exposure to Real Estate Sector	17685.03	16450.69

(As compiled and certified by the management and relied upon by the auditors)

4.7.2 पूंजी बाजार में ऋण जोखिम :

[] करोड़ में]

	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
i.	ईक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बंधपत्रों, परिवर्तनीय डिबेंचरों और ईक्विटी उन्मुख परस्पर निधियों में प्रत्यक्ष निवेश जिसकी आरंभिक निधि नितान्त रूप से निगम ऋण में निवेशित नहीं की गई।	1102.99	867.33
ii.	शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित) परिवर्तनीय बॉण्ड, परिवर्तनीय डिबेंचरों तथा ईक्विटी उन्मुख म्युचुअल फंड की यूनितों में निवेश के लिए शेयरों/बंधपत्रों/डिबेंचरों या अन्य प्रतिभूतियों के एवज में या व्यष्टियों को बेशर्तिय अग्रिम	शून्य	शून्य
iii.	किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम जहाँ शेयर या परिवर्तनीय बंधपत्र या परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी उन्मुख परस्पर निधियों के यूनितों को प्राथमिक प्रतिभूति के स्तर में लिया गया है	829.80	63.85
iv.	अग्रिमों या परिवर्तनीय बंधपत्रों या परिवर्तनीय ईक्विटी उन्मुख परस्पर निधि के यूनितों की संपादिक प्रतिभूति द्वारा प्रतिभूत किये जाने तक किसी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम यानि शेयर/प्रयोजन बंधपत्र/ परिवर्तनीय डिबेंचर/ ईक्विटी उन्मुख परस्पर निधियों के यूनितों को छोड़कर प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूर्णतया प्रावरित नहीं करती	150.00	944.91
v.	स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत और अप्रतिभूत अग्रिम और स्टॉक ब्रोकरों विपणन निर्माताओं के पत्र में निर्गत गारंटीयाँ	1346.49	985.50
vi.	स्त्रोतों को एकत्रित करने की प्रत्याशा में नई कंपनियों में ईक्विटी करने के लिए प्रायोजक का अंशदान पूरा करने के लिए शेयर/बंधपत्र/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति के एवज में या बेशर्तिया कार्पोरेटों को स्वीकृत अग्रिम	शून्य	शून्य
vii.	प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाहों/इस्युओं के एवज में कंपनियों को पूरक ऋण	शून्य	शून्य
viii.	शेयरों या परिवर्तनीय बंधपत्रों या परिवर्तनीय डिबेंचरों या ईक्विटी उन्मुख परस्पर निधि के यूनितों के आरंभिक इस्यु के मामले में बैंक द्वारा ली गई हामीदारी वचनबद्धतायें	शून्य	शून्य
ix.	मार्जिन व्यापार के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्त पोषण	शून्य	शून्य
x.	वेंचर पूंजी निधियों में सारे जोखिम (पंजीकृत और अपंजीकृत दोनों)	348.82	402.89
	पूंजी बाजार का कुल ऋण जोखिम	3778.10	3264.48

4.7.2 Exposure to Capital Market:

[} in Crore]

	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
i.	Direct Investment in Equity Shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt.	1102.99	867.33
ii.	Advances against shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs/ESOPs), convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds.	NIL	NIL
iii.	Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security.	829.80	63.85
iv.	Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares/ convertible bonds/convertible debentures/units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances.	150.00	944.91
v.	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers	1346.49	985.50
vi.	Loans sanctioned to corporates against the security of shares/bonds/debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources.	NIL	NIL
vii.	Bridge loans to companies against expected equity flows/issues	NIL	NIL
viii.	Underwriting commitments taken up by the Banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible -debentures or units of equity oriented mutual funds	NIL	NIL
ix.	Financing to stockbrokers for margin trading	NIL	NIL
x.	All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	348.82	402.89
	Total Exposure to Capital Market	3778.10	3264.48

4.7.3 जोखिम श्रेणीवार देश का ऋण जोखिम :

ऐसे देशों के संदर्भ में जहाँ बैंक का निवल निधिक ऋण जोखिम उसकी कुल आस्तियों का 1% या ज्यादा है तो बैंक को देश-जोखिम का प्रावधान करने की आवश्यकता है। यथा मार्च 31 मार्च 2012 को किसी भी देश को प्रदत्त बैंक का निवल निधिक ऋण जोखिम बैंक की कुल आस्तियों के 1% से ज्यादा नहीं हुआ है।

[] करोड़ में]

जोखिम श्रेणी	यथा 31.03.2012 को ऋण जोखिम (निवल)	यथा 31.03.2012 को धारित प्रावधान	यथा 31.03.2011 को ऋण जोखिम (निवल)	यथा 31.03.2011 को धारित प्रावधान
नगण्य	3482.75	शून्य	2701.50	शून्य
कम	12364.69	शून्य	12337.17	शून्य
सामान्य	107.92	शून्य	961.09	शून्य
अधिक	144.00	शून्य	131.94	शून्य
बहुतज्यादा	0.83	शून्य	0.69	शून्य
प्रतिबंधित	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ऋण बंद	2.91	शून्य	2.68	शून्य
कुल	16103.10	शून्य	16135.07	शून्य

4.7.3 Risk Category-wise Country Exposure:

In respect of the Country for which the Bank's net funded exposure is 1% or more of its total assets, the Bank is required to make provision for Country Risk. As on 31st March 2012, the net funded exposure to any country has not exceeded the 1% of the total assets of the Bank.

[] in Crore]

Risk Category	Exposure (net) as at 31.03.2012	Provision held as at 31.03.2012	Exposure (net) as at 31.03.2011	Provision held as at 31.03.2011
Insignificant	3482.75	NIL	2701.50	NIL
Low	12364.69	NIL	12337.17	NIL
Moderate	107.92	NIL	961.09	NIL
High	144.00	NIL	131.94	NIL
Very High	0.83	NIL	0.69	NIL
Restricted	NIL	NIL	NIL	NIL
Off-credit	2.91	NIL	2.68	NIL
TOTAL	16103.10	NIL	16135.07	NIL

4.7.4 बैंक द्वारा त्यांघी की गयी एकल उधारकर्ता सीमा (एसजीएल) तथा समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण :

बैंक ने किसी भी समूह खातों और संरचनात्मक परियोजनाओं में संलग्न एकल उधार कर्ताओं या तेल कंपनियों के मामलों में विवेकपूर्ण ऋण जोखिम सीमा को पार नहीं किया है। निम्न खातों के मामले में व्यक्तिगत उधारकर्ताओं के लिए निर्धारित पूंजी निधि के 15% ऋण जोखिम सीमा को पार किया गया है।

4.7.4 Details of Single Borrower Limit (SGL) / Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:

The Bank has not exceeded the prudential credit exposure limits prescribed for group accounts and single borrower engaged in infrastructure projects or for Oil Companies. In respect of the following single borrower accounts, the exposure ceiling of 15% of Capital Funds has been exceeded:

[] करोड़ में]

क्र. सं.	उधारकर्ता का नाम	ऋण जोखिम सीमा	मंजूर की गई कुल राशि	यथा 31.03.2012 को बकाया
	शून्य			

[] in Crore]

Sl. No.	Name of the borrower	Exposure limit	Total amount sanctioned	Outstanding as on 31.03.2012
	NIL			

4.7.5 गैर जमानती अग्रिम

[] करोड़ में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
कुल गैर जमानती अग्रिम	66348.66	64373.85
जिसमें से		
i) संपार्श्विक के स्तर में बैंक पर प्रभारित अमूर्त प्रतिभूतियों जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि के प्रभार पर बकाया अग्रिमों की राशि	3520.07	2469.84
ii) ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों (उक्त (i) के अनुसार) का संभावित मूल्य	5239.85	अनिर्धारित

4.7.5 Unsecured Advances:

[] in Crore]

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Total Unsecured Advance	66348.66	64373.85
Out of which		
i) Amount of advances outstanding against charge over intangible securities such as rights, licenses, authorizations etc. charged to the Bank as collateral	3520.07	2469.84
ii) The estimated value of such intangible securities (as in (i) above)	5239.85	Unascertained

4.8 विविध :

4.8.1 वर्ष के दौरान आयकर हेतु किये गये प्रावधानों की राशि :

[] करोड़ में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
आयकर हेतु प्रावधान (संपत्ति कर सहित)	800.00	1000.00

4.8 Miscellaneous:

4.8.1 Amount of Provisions made for Income Tax during the year:

[] in Crore]

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Provision for Income Tax (including Wealth Tax)	800.00	1000.00

4.8.2 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाये गये दंड का प्रकटीकरण

वित्तीय वर्ष 2011-12 के दौरान बैंक विनियम अधिनियम, 1949 या उक्त अधिनियम के संबंध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्ट किसी नियम या शर्तों के उल्लंघन या अनुपालन नहीं किए जाने के लिए बैंक पर कोई दंड नहीं लगाया गया है।

5 लेखांकन मानदंड:

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गए विविध लेखांकन मानदंडों के तहत प्रकटीकरण अपेक्षाओं के संबंध में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किये गए दिशनिर्देशों के अनुपालन में, निम्नलिखित सूचना का प्रकटीकरण किया जाता है:

5.1 लेखांकन मानदंड 5 - निर्दिष्ट अवधि के लिए निवल लाभ / हानि, पूर्वावधि मर्दे और लेखांकन नीतियों में परिवर्तन :

इसके पहले की अवधि के कोई मर्दे नहीं हैं।

5.2 लेखांकन मानदंड 9 - राजस्व पहचान

वित्तीय विवरण की लेखांकन नीति 9 की अधिसूचना 17 के अनुसार राजस्व की पहचान की गई है। आय के कुछ मर्दों को उपचय के अलावा किसी अन्य आधार पर पहचान की गई है। तथापि, उक्त आय को वस्तु नहीं माना जाता है।

5.3 लेखांकन मानदंड 15 - कर्मचारी हितलाभ

देयताओं के वर्तमान मूल्य और बैंक के योगदान का निर्धारण करने के लिए विभिन्न मानकों को निर्धारित कर निम्नलिखित के लिए बीमांकिक अनुमान किये गए हैं

- मुद्रास्फीति, वरिष्ठता, पदोन्नति और भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गए लेखांकन मानदंड 15(संशोधित) में अन्य घटकों को ध्यान में रखते हुए वेतन में बढ़ोतरी की जाती है।
- विगत वर्षों और प्रत्याशित भविष्य के अनुभव के संदर्भ में ह्रास दर और इसमें मृत्यु को छोड़कर अन्य सभी आहरण लेकिन विकलांगता के कारण हुए आहरण शामिल हैं।

4.8.2 Disclosure of Penalties imposed by RBI

During the financial year 2011-12, the Bank has not been subjected to any penalty for contravention or non-compliance with any requirement of the Banking Regulation Act, 1949, or any rules or conditions specified by the Reserve Bank of India in accordance with the said Act.

5. Accounting Standards:

In compliance with the guidelines issued by the RBI regarding disclosure requirements of the various Accounting Standards issued by ICAI, the following information is disclosed:

5.1 Accounting Standard 5 – Net Profit/Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies:

There are no material prior period items

5.2 Accounting Standard 9 – Revenue Recognition

Revenue is recognised as per accounting policy No.9 of Schedule 17 to the Financial Statement. Certain items of income are recognised on the basis other than accrual. However, the said income is not considered to be material.

5.3 Accounting Standard 15 – Employee Benefits:

The actuarial assumptions in respect of gratuity, pension and privilege leave, for determining the present value of obligations and contributions of the bank, have been made by fixing various parameters for

- Salary escalation by taking into account inflation, seniority, promotion and other factors mentioned in Accounting Standard 15(Revised) issued by ICAI.
- Attrition rate by reference to past experience and expected future experience and includes all types of withdrawals other than death but including those due to disability.

I. मूलधन बीमांकिक अनुमान [भारित औसतों के स्तर में व्यक्त]

[₹ करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
रियायती दर	8.60%	8.70%	8.60%
वेतन में बढ़ोतरी दर	4.00%	4.00%	4.00%
मूल वेतन में बढ़त दर	शून्य	1.50%	शून्य
ह्रास दर	0.60%	0.60%	0.60%
योजनागत आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिलाभ दर	8.00%	8.00%	शून्य
पेंशन में बढ़त दर	शून्य	2.50%	शून्य

I. PRINCIPAL ACTUARIAL ASSUMPTIONS [Expressed as weighted averages]

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Discount Rate	8.60%	8.70%	8.60%
Salary escalation rate	4.00%	4.00%	4.00%
Rate of Escalation in Basic Pay	NIL	1.50%	NIL
Attrition rate	0.60%	0.60%	0.60%
Expected rate of return on Plan Assets	8.00%	8.00%	NIL
Rate of Escalation in Pension	NIL	2.50%	NIL

II. दायित्वों के वर्तमान मूल्य (पी वी ओ) में परिवर्तन - प्रारंभिक एवं इति शेष का मिलान

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
अवधि की शुरुआत में पी वी ओ	1428.65	7175.38	647.15
ब्याज लागत	111.47	591.93	53.22
मौजूदा सेवा लागत	25.31	92.30	24.66
प्रदत्त हितलाभ	(171.36)	(423.00)	(11.75)
दायित्व पर बीमांकिक हानि /(लाभ) (संतुलनकारी आंकडा)	78.96	305.37	(29.77)
वर्ष के अंत में पी वी ओ	1473.03	7741.98	683.51

II. CHANGES IN THE PRESENT VALUE OF THE OBLIGATION (PVO) – RECONCILIATION OF OPENING AND CLOSING BALANCES:

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
PVO as at the beginning of the year	1428.65	7175.38	647.15
Interest Cost	111.47	591.93	53.22
Current service cost	25.31	92.30	24.66
Benefits paid	(171.36)	(423.00)	(11.75)
Actuarial loss/(gain) on obligation (balancing figure)	78.96	305.37	(29.77)
PVO as at the end of the year	1473.03	7741.98	683.51

III. योजनागत आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन - प्रारंभिक एवं इति शेष का मिलान :

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
अवधि की शुरुआत में योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	1428.65	7175.38	शून्य
योजनागत आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	107.44	561.74	शून्य
अंशदान	शून्य	115.62	11.75
प्रदत्त लाभ	(171.36)	(423.00)	(11.75)
योजनागत आस्तियों पर बीमांकिक लाभ / (हानि) (संतुलनकारी आंकडा)	16.33	50.26	शून्य
वर्ष के अंत में योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	1381.06	7480.00	शून्य

III. CHANGES IN THE FAIR VALUE OF PLAN ASSETS – RECONCILIATION OF OPENING AND CLOSING BALANCES:

[] In Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Fair value of plan assets as at the beginning of the year	1428.65	7175.38	NIL
Expected return on plan assets	107.44	561.74	NIL
Contributions	NIL	115.62	11.75
Benefits paid	(171.36)	(423.00)	(11.75)
Actuarial gain/(loss) on plan assets [balancing figure]	16.33	50.26	NIL
Fair value of plan assets as at the end of the year	1381.06	7480.00	NIL

IV. योजनागत आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल

[] करोड में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
योजनागत आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	107.44	561.74	शून्य
योजनागत आस्तियों पर बीमांकिक लाभ (हानि)	16.33	50.26	शून्य
योजनागत आस्तियों पर वास्तविक प्रतिफल	123.77	612.00	शून्य

IV. ACTUAL RETURN ON PLAN ASSETS

[] in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Expected return on plan assets	107.44	561.74	NIL
Actuarial gain (loss) on plan assets	16.33	50.26	NIL
Actual return on plan assets	123.77	612.00	NIL

V. पहचानित बीमांकिक लाभ/हानि

[] करोड में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
अवधि के लिए बीमांकिक लाभ/(हानि) - दायित्व	(78.96)	(305.37)	29.77
अवधि के लिए बीमांकिक (लाभ) /हानि - योजनागत आस्तियां	16.33	50.26	शून्य
अवधि के लिए कुल (लाभ) / हानि	62.63	255.11	(29.77)
अवधि के लिए बीमांकिक (लाभ) /हानि चिह्नित	62.63	255.11	(29.77)
वर्ष के अंत में बीमांकिक (लाभ)/हानि अपहचानित	शून्य	शून्य	शून्य

V. ACTUARIAL GAIN / LOSS RECOGNIZED

[] in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Actuarial gain / (loss) for the period – Obligation	(78.96)	(305.37)	29.77
Actuarial gain / (loss) for the period- Plan Assets	16.33	50.26	NIL
Total (gain) / loss for the period	62.63	255.11	(29.77)
Actuarial (gain) / loss recognized in the year	62.63	255.11	(29.77)
Unrecognized actuarial (gain) / loss at the end of the year	NIL	NIL	NIL

VI. तुलनपत्र और संबंधित विश्लेषणों में पहचानित राशि

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
दायित्व का वर्तमान मूल्य	1473.03	7741.98	683.51
योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	1381.06	7480.00	शून्य
अंतर	91.97	261.98	683.51
अपहचानित विगत सेवा लागत - अनिहित हित लाभ	(407.71)	(1112.15)	शून्य
तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त आस्तियाँ	315.74	850.17	शून्य
तुलन पत्र में मान्यता प्राप्त देयतायें	शून्य	शून्य	683.51

VI. AMOUNTS RECOGNISED IN THE BALANCE SHEET AND RELATED ANALYSIS

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Present value of the obligation	1473.03	7741.98	683.51
Fair value of plan assets	1381.06	7480.00	NIL
Difference	91.97	261.98	683.51
Unrecognized past service cost – non vested benefits	(407.71)	(1112.15)	NIL
Asset recognized in the balance sheet	315.74	850.17	NIL
Liability recognized in the balance sheet	NIL	NIL	683.51

VII. लाभ एवं हानि विवरणों में पहचानित व्यय:

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
वर्तमान सेवा लागत	25.31	92.30	24.66
ब्याज लागत	111.47	591.93	53.22
योजनागत आस्तियों पर प्रत्याशित प्रतिफल	(107.44)	(561.74)	शून्य
वर्ष का पहचानित निवल वास्तविक (लाभ) / हानि	62.63	255.11	(29.77)
विगत सेवा लागत - पहचानित	135.91	370.72	NIL
लाभ एवं हानि विवरणों में पहचानित व्यय	227.88	748.32	48.11

VII. EXPENSES RECOGNISED IN THE STATEMENT OF PROFIT AND LOSS:

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Current service cost	25.31	92.30	24.66
Interest Cost	111.47	591.93	53.22
Expected return on plan assets	(107.44)	(561.74)	NIL
Net actuarial (gain)/loss recognized in the year	62.63	255.11	(29.77)
Past service cost – recognized	135.91	370.72	NIL
Expenses recognized in the statement of profit and loss	227.88	748.32	48.11

VIII. तुलनपत्र में पहचानित देयता में उतार - चढ़ाव

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
प्रारंभिक निवल देयता	(543.62)	(1482.86)	647.15
उपर्युक्त व्यय	227.88	748.31	48.11
वर्ष 2011-12 में बैंक का अंशदान	शून्य	(115.62)	शून्य
प्रदत्त अंशदान	शून्य	शून्य	(11.75)
इति निवल देयता	(315.74)	(850.17)	683.51

VIII. MOVEMENTS IN THE LIABILITY RECOGNIZED IN THE BALANCE SHEET

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Opening net liability	(543.62)	(1482.86)	647.15
Expense as above	227.88	748.31	48.11
Contribution by the bank for the year 2011-12	NIL	(115.62)	NIL
Contribution paid	NIL	NIL	(11.75)
Closing net liability	(315.74)	(850.17)	683.51

IX. मौजूदा अवधि के लिए राशि

[} करोड़ में]

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिकार छुट्टी
दायित्व का मौजूदा मूल्य	1473.03	7741.98	683.51
योजनागत आस्तियां	1381.06	7175.38	शून्य
अधिशेष (घाटा)	(91.97)	(566.60)	(683.51)
योजनागत देयताओं पर अनुभवगत समायोजन - (हानि) / लाभ	(136.26)	(621.87)	19.11
योजनागत आस्तियों पर अनुभवगत समायोजन - (हानि) / लाभ	16.33	50.26	शून्य

IX. AMOUNT FOR THE CURRENT PERIOD

[} in Crore]

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Present Value of obligation	1473.03	7741.98	683.51
Plan Assets	1381.06	7175.38	NIL
Surplus (Deficit)	(91.97)	(566.60)	(683.51)
Experience adjustments on plan liabilities –(loss)/gain	(136.26)	(621.87)	19.11
Experience adjustments on plan assets –(loss)/gain	16.33	50.26	NIL

X. योजनागत आस्तियों की प्रमुख श्रेणियां (कुल योजनागत आस्तियों के प्रतिशत के रूप में)

[] करोड़ में

विवरण	उपदान	पेंशन	साधिका छुट्टी
भारत सरकार की प्रतिभूतियां	17.89%	36.35%	0.00%
राज्य सरकार की प्रतिभूतियां	27.77%	11.09%	0.00%
उच्च गुणवत्ता वाले कॉर्पोरेट बांड	23.15%	14.99%	0.00%
सूचीगत कंपनियों के इक्विटी शेयर	0.01%	0.01%	0.00%
संपत्ति	0.00%	0.00%	0.00%
जारीकर्त द्वारा प्रबंधित	12.63%	8.74%	0.00%
म्युच्युल फंड	1.34%	0.00%	0.00%
बैंक जमा	17.21%	28.82%	0.00%
अन्य	शून्य	शून्य	100.00%
कुल	100.00%	100.00%	100.00%

X. MAJOR CATEGORIES OF PLAN ASSETS (AS PERCENTAGE OF TOTAL PLAN ASSETS)

[] in Crore

Particulars	Gratuity	Pension	Privilege Leave
Government of India Securities	17.89%	36.35%	0.00%
State Government Securities	27.77%	11.09%	0.00%
High Quality Corporate Bonds	23.15%	14.99%	0.00%
Equity shares of listed companies	0.01%	0.01%	0.00%
Property	0.00%	0.00%	0.00%
Funds managed by Insurer	12.63%	8.74%	0.00%
Mutual Fund	1.34%	0.00%	0.00%
Bank Deposits	17.21%	28.82%	0.00%
Others	NIL	NIL	100.00%
Total	100.00%	100.00%	100.00%

XI. अगले वर्ष के दौरान अंशदान के बारे में उद्यम का सर्वोत्तम अनुमान XI. ENTERPRISE'S BEST ESTIMATE OF CONTRIBUTION DURING NEXT YEAR	100.00	400.00	NIL
--	--------	--------	-----

5.4 लेखांकन मानदंड -17 - खंड रिपोर्टिंग :
भाग क - कारोबार खंड:

[] करोड़ में]

	कारोबार खंड	समाप्त वर्ष	
		31.03.2012	31.03.2011
(क) खंड राजस्व			
1	राजकोष परिचालन	7826.50	6249.48
2	खुदरा बैंकिंग परिचालन	8338.57	6700.99
3	थोक बैंकिंग परिचालन	17272.11	12220.51
4	अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
5	गैर आबंटित	341.04	580.55
	कुल	33778.22	25751.53
(ख) खंड परिणाम			
1	राजकोष परिचालन	572.72	869.61
2	खुदरा बैंकिंग परिचालन	2031.47	2207.25
3	थोक बैंकिंग परिचालन	3036.11	2652.26
4	अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
	कुल	5640.30	5729.12
(ग)	गैर आबंटित आय / व्यय	302.87	362.36
(घ) परिचालन लाभ		5943.17	6091.48
(ड.)	प्रावधान और आकरिमकताएं	1860.45	1065.59
(च)	आय कर	800.00	1000.00
(छ) निवल लाभ		3282.72	4025.89
(ज) अन्य सूचनाएं			
(i) खंड आस्तियां*			
1	राजकोष परिचालन	119619.18	108292.57
2	खुदरा बैंकिंग परिचालन	68458.60	60302.30
3	थोक बैंकिंग परिचालन	177113.82	160148.44
4	अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
5	गैर आबंटित आस्तियां	6903.46	5103.19
	कुल	372095.06	333846.50
(ज) खंड देयताएं			
1	राजकोष परिचालन	42572.21	47011.06
2	खुदरा बैंकिंग परिचालन	139940.75	124960.75
3	थोक बैंकिंग परिचालन	149166.13	125895.27
4	अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
5	गैर आबंटित देयताएं	19791.15	18037.96
6	पूजा और आरक्षित निधियां*	20624.82	17941.46
	कुल	372095.06	333846.50

(* पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि को छोड़कर)

5.4 Accounting Standard-17 -Segment Reporting:

Part A – Business Segment:

[] in Crore]

	Business Segment	Year Ended	
		31.03.2012	31.03.2011
(a) Segment Revenue			
1	Treasury Operations	7826.50	6249.48
2	Retail Banking Operations	8338.57	6700.99
3	Wholesale Banking Operations	17272.11	12220.51
4	Other Banking Operations	0.00	0.00
5	Unallocated	341.04	580.55
	Total	33778.22	25751.53
(b) Segment Results			
1	Treasury Operations	572.72	869.61
2	Retail Banking Operations	2031.47	2207.25
3	Wholesale Banking Operations	3036.11	2652.26
4	Other Banking Operations	0.00	0.00
	Total	5640.30	5729.12
(c)	Unallocated Income/Expenses	302.87	362.36
(d) Operating Profit		5943.17	6091.48
(e)	Provisions and Contingencies	1860.45	1065.59
(f)	Income Tax	800.00	1000.00
(g) Net Profit		3282.72	4025.89
(h)	Other Information		
(i) Segment Assets*			
1	Treasury Operations	119619.18	108292.57
2	Retail Banking Operations	68458.60	60302.30
3	Wholesale Banking Operations	177113.82	160148.44
4	Other Banking Operations	0.00	0.00
5	Unallocated Assets	6903.46	5103.19
	Total	372095.06	333846.50
(j) Segment Liabilities			
1	Treasury Operations	42572.21	47011.06
2	Retail Banking Operations	139940.75	124960.75
3	Wholesale Banking Operations	149166.13	125895.27
4	Other Banking Operations	0.00	0.00
5	Unallocated Liabilities	19791.15	18037.96
6	Capital and Reserves *	20624.82	17941.46
	Total	372095.06	333846.50

(* Excluding Revaluation Reserve)

भाग ख: भौगोलिक खंड:

[] करोड़ में]

	भौगोलिक खंड	वर्ष समाप्त	
		31.03.2012	31.03.2011
अ	देशी परिचालन		
	राजस्व	33264.31	25433.17
	आस्तियाँ	354488.20	318243.38
आ	विदेशी परिचालन		
	राजस्व	513.91	318.36
	आस्तियाँ	17606.86	15603.12
इ	कुल		
	राजस्व	33778.22	25751.53
	आस्तियाँ *	372095.06	333846.50

* (पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि को छोड़कर)

Part B - Geographical Segment:

[] in Crore]

	Geographical Segment	Year Ended	
		31.03.2012	31.03.2011
A	Domestic Operations		
	Revenue	33264.31	25433.17
	Assets	354488.20	318243.38
B	International Operations		
	Revenue	513.91	318.36
	Assets	17606.86	15603.12
C	Total		
	Revenue	33778.22	25751.53
	Assets*	372095.06	333846.50

(* Excluding Revaluation Reserve)

5.5 लेखांकन मानदंड -18 - संबंधित पार्टी प्रकटीकरण:

संबंधित पार्टियों के नाम और बैंक - प्रधान - केनरा बैंक के साथ उनका संबंध

5.5.1 महत्वपूर्ण प्रबंधन कार्मिक -

- श्री एस रामन, अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक
- श्री जगदीश पै के एल, कार्यपालक निदेशक (30.06.2011 तक)
- श्री अर्चना एस भार्गव, कार्यपालक निदेशक (01.04.2011 से)
- श्री अशोक कुमार गुप्ता, कार्यपालक निदेशक (28.07.2011 से)

5.5 Accounting Standard-18 - Related Party Disclosures:

Names of Related parties and their relationship with the Bank- Parent –Canara Bank

5.5.1 Key Management Personnel –

- Shri S Raman, Chairman & Managing Director
- Shri Jagdish Pai. K.L, Executive Director (till 30.06.2011)
- Smt. Archana S Bhargava, Executive Director (from 01.04.2011)
- Shri. Ashok Kumar Gupta, Executive Director (from 28.07.2011)

5.5.2 प्रधान

- i) केनरा बैंक

5.5.3 अनुषंगियां -

- i) केनबैंक फिनान्शियल सर्विसेस लि.
ii) केनबैंक वेंचर कैपिटल फंड लि.
iii) केनबैंक फैक्टर्स लि.
iv) केनरा रोबेको आरिस्त प्रबंधन कंपनी लि.
v) केनबैंक कंप्यूटर सर्विसेस लि.
vi) केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लि. (पहले गिल्ट सेक्यूरिटीज ट्रेडिंग कार्पोरेशन लि.)
vii) केनरा एच एस बी सी ओरिएन्टल बैंक ऑफ कॉमर्स लाईफ इन्श्योरेन्स कंपनी लि.

5.5.4 संयुक्त उद्यम

- i) कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया एलएलसी, मॉस्को

5.5.5 सहबद्ध संस्थाएं

- i) केनफिन होम्स लिमिटेड
ii) कॉमनवेल्थ ट्रस्ट (इंडिया) लिमिटेड
iii) सी ए आर ई लिमिटेड
iv) बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक
क) प्रगति ग्रामीण बैंक
ख) साऊथ मलबार ग्रामीण बैंक
ग) श्रेयस ग्रामीण बैंक

5.5.6 महत्वपूर्ण प्रबंधन कार्मिकों के साथ लेनदेन का प्रकटीकरण निम्नवत है ::

महत्वपूर्ण प्रबंधन कार्मिकों को पारिश्रमिक - }=₹8,92,007/-*

(पिछले वर्ष : }=₹4,92,995/-)

* भूतपूर्व मुख्य प्रबंधन कार्मिक को प्रदत्त }=₹7,83,973/- की प्रोत्साहन राशि के साथ

5.5.2 Parent-

- i) Canara Bank

5.5.3 Subsidiaries –

- i) Canbank Financial Services Ltd.
ii) Canbank Venture Capital Fund Ltd.
iii) Canbank Factors Ltd.
iv) Canara Robecco Asset Management Company Ltd.
v) Canbank Computer Services Ltd.
vi) Canara Bank Securities Ltd. (formerly GILT Securities Trading Corpn.Ltd)
vii) Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Company Ltd

5.5.4 Joint Ventures

- i) Commercial Bank of India LLC., Moscow

5.5.5 Associates

- i) Canfin Homes Ltd.
ii) Commonwealth Trust (India) Ltd.
iii) CARE Ltd
iv) Regional Rural Banks sponsored by the Bank
a) Pragati Gramin Bank
b) South Malabar Gramin Bank
c) Shreyas Gramin Bank

5.5.6 Disclosure about transactions with Key Management Personnel is as under:

Remuneration to Key Management Personnel } 58, 92,007*

(Previous Year: }=₹4, 92,995/-)

(* including incentives paid to Ex-key Management Personnel of }=₹7, 83,973/-

5.5.7 अनुषंगियों एवं संयुक्त उद्यम के साथ संब्यवहार निम्नवत है :

[रु करोड में]

विवरण	अनुषंगियाँ	सहबद्ध संस्थाएं व संयुक्त उद्यम
उधार -		
यथा वर्षांत को बकाया	शून्य	32.70
	शून्य	(34.10)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य	32.70
	शून्य	(34.10)
जमाएं -		
यथा वर्षांत को बकाया	164.90	1840.30
	(184.34)	(2840.20)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	199.21	1921.15
	(184.34)	(2854.03)
जमाओं का नियोजन -		
यथा वर्षांत को बकाया	शून्य	शून्य
	शून्य	(96.99)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य	शून्य
	शून्य	(96.99)
अग्रिम -		
यथा वर्षांत को बकाया	688.38	2098.68
	(761.74)	(2972.42)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	784.98	2133.68
	(761.74)	(2972.42)
निवेश -		
यथा वर्षांत को बकाया	518.13	102.57
	((467.12)	(99.75)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	518.13	102.57
	(467.12)	(99.75)
निधीतर वचनबद्धतायें -		
यथा वर्षांत को बकाया	शून्य	NIL
	शून्य	(NIL)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य	NIL
	शून्य	(NIL)
पट्टेदारी/किराया खरीद उपभुक्त / उपलब्ध		
यथा वर्षांत को बकाया	शून्य	शून्य
	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य	शून्य
	शून्य	शून्य
स्थिर आस्तियाँ का क्रय	शून्य	शून्य
	(3.81)	शून्य
स्थिर आस्तियाँ का विक्रय	शून्य	शून्य
	शून्य	शून्य
दत्त ब्याज	10.64	201.77
	(6.94)	(114.13)
प्राप्य ब्याज	63.63	262.58
	(45.51)	(160.11)
सेवा उपलब्ध कराना	28.84	0.82
	(53.62)	(3.31)
सेवाओं के लिए प्रदत्त	37.53	0.01
	(68.27)	(0.01)
प्रबंधन संविदा	शून्य	शून्य
	(शून्य)	(शून्य)

कोष्टकों में दिये गये आँकड़े पिछले वर्ष से संबधित ।

(यथा प्रबंधन द्वारा संकलित एवं प्रमाणित तथा लेखा परीक्षकों के विश्वासानुसार ।)

5.5.7 Transactions with Subsidiaries, Associates and Joint Venture are as under* :

[] in Crore

Particulars	Subsidiaries	Associates & Joint Ventures
Borrowings -		
Outstanding as at the year end	NIL	32.70
	(NIL)	(34.10)
Maximum outstanding during the year	NIL	32.70
	(NIL)	(34.10)
Deposits-		
Outstanding as at the year end	164.90	1840.30
	(184.34)	(2840.20)
Maximum outstanding during the year	199.21	1921.15
	(184.34)	(2854.03)
Placement of Deposits -		
Outstanding as at the year end	NIL	NIL
	(NIL)	(96.99)
Maximum outstanding during the year	NIL	NIL
	(NIL)	(96.99)
Advances-		
Outstanding as at the year end	688.38	2098.68
	(761.74)	(2972.42)
Maximum outstanding during the year	784.98	2133.68
	(761.74)	(2972.42)
Investments-		
Outstanding as at the year end	518.13	102.57
	(467.12)	(99.75)
Maximum outstanding during the year	518.13	102.57
	(467.12)	(99.75)
Non Funded Commitments-		
Outstanding as at the year end	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)
Maximum outstanding during the year	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)
Leasing / HP Arrangement availed / provided-		
Outstanding as at the year end	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)
Maximum outstanding during the year	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)
Purchase of Fixed Assets	NIL	NIL
	(3.81)	(NIL)
Sale of Fixed Assets	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)
Interest paid	10.64	201.77
	(6.94)	(114.13)
Interest received	63.63	262.58
	(45.51)	(160.11)
Rendering of Service	28.84	0.82
	(53.62)	(3.31)
Receiving for Services	37.53	0.01
	(68.27)	(0.01)
Management Contracts	NIL	NIL
	(NIL)	(NIL)

Figure in bracket relate to previous year

(As compiled and certified by the Management and relied upon by the Auditors)

5.6 लेखा मानक - 20 - प्रति शेयर अर्जन :

मूल एवं कम किया हुआ ई पी एस की गणना लेखांकन मानक 20 - "प्रति शेयर अर्जन" के अनुसार की गई है।

क्रम सं.	विवरण	2011-2012	2010-2011
1	मूल एवं विकलित ई पी एस (₹)	74.10	97.83

प्रति शेयर अर्जन का परिकलन निम्नानुसार है :

	विवरण	2011-2012	2010-2011
क	इक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए निवल लाभ (₹ करोड़ों में)	3282.72	4025.89
ख	इक्विटी शेयरों की संख्या (करोड़ में)	44.30	--
ग	ईक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (करोड़ में)	--	41.15
घ	मूल व विकलित अर्जन प्रति शेयर (क / ख)(₹)	74.10	97.83*
ड	प्रति शेयर अंकित मूल्य (₹)	10/-	10/-

** भारित औसत आधार पर परिकलित

5.7 लेखा मानक - 22 - आय पर करों का लेखांकन -

बैंक ने आस्थगित कर आस्तियों / देयताओं (डी टी ए / डी टी एल) का निर्धारण किया है और यथा 31.03.2012 को निवल आस्थगित कर देयता का निम्न प्रकार से लेखांकन किया है :

आस्थगित कर आस्तियों व आस्थगित कर देयताओं के प्रमुख घटक निम्नानुसार है :

विवरण	आस्थगित कर आस्तियां		आस्थगित कर देयताएं	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
प्रतिभूतियों पर उपचित परंतु देय न रहनेवाला ब्याज	-	-	562.02	419.86
छुट्टी नकदीकरण	270.05	254.44	-	-
स्थिर आस्तियों पर मूल्य ह्रास	36.88	35.58	-	-
अन्य	-	-	8.05	11.47
आस्थगित कर आस्तियां / देयताएं	306.93	290.02	570.07	431.33

[₹ in Crore]

Particulars	Deferred Tax Assets		Deferred Tax Liability	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Interest accrued but not due on securities	-	-	562.02	419.86
Leave Encashment	270.05	254.44	-	-
Depreciation on Fixed Assets	36.88	35.58	-	-
Others	-	-	8.05	11.47
Deferred Tax Asset/ Liability	306.93	290.02	570.07	431.33

5.6 Accounting Standard-20 - Earnings Per Share:

Basic and diluted earnings per equity share are computed in accordance with Accounting Standard 20, "Earnings per Share".

SI No.	Particulars	2011-2012	2010-2011
1	Basic and Diluted EPS (₹)	74.10	97.83

The Computation of EPS is given below.

SI No.	Particulars	2011-2012	2010-2011
A	Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹ In Crore)	3282.72	4025.89
B	Number of Equity Shares (In Crore)	44.30	--
C	Weighted Average Number of Equity Shares (In Crore)	--	41.15
D	Basic and Diluted Earnings per Share (A/B) (₹)	74.10	97.83*
E	Nominal Value per Share (₹)	10/-	10/-

*Computed on Weighted Average Basis

5.7 Accounting Standard-22 – Accounting for Taxes on Income:

The Bank has recognized Deferred Tax Assets / Liabilities (DTA / DTL) and has accounted for the Net Deferred Tax as on 31.03.2012 as under:

Major components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:

[₹ करोड़ में]

5.8 लेखांकन मानक 27 - संयुक्त उद्यमों में हित संबंधी वित्तीय रिपोर्टिंग -

निवेश में कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया एल.एल.सी. (रूस में निगमित) } 31.53 करोड़ शामिल है (लेन-देन की तारीख की विनिमय दर पर) जिसमें बैंक का 40% हिस्सा है।

ए.एस. 27 की अपेक्षानुसार संयुक्त नियंत्रित संस्था में बैंक के हित (@ 40%) से संबंधित परिसंपत्तियों, देयताओं, आय तथा व्यय की समग्र राशि का प्रकटन अधोलिखित किया गया है :

5.8 Accounting Standard 27 - Financial Reporting of Interests in Joint Ventures

Investments include } ₹1.53 Crore (at the exchange rate of the transaction date) in the Commercial Bank of India LLC (Incorporated in Russia) wherein the Bank owns 40% of the equity.

As required by AS 27 the aggregate amount of the assets, liabilities, income and expenses (Bank's interest at 40% in jointly controlled entity) is disclosed as under:

कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया एल.एल.सी. - परिसंपत्तियों, देयताओं, आय तथा व्यय का ब्यौरा

विवरण	31.3.2012 को समाप्त विद्यमान वर्ष	31.3.2012 को समाप्त विद्यमान वर्ष	बैंक का शेयर @ 40%	31.3.2011 को समाप्त गत वर्ष	31.3.2011 को समाप्त गत वर्ष	बैंक का शेयर @ 40%
	अमेरिकी डॉलर '000 में	} करोड़ों में	} करोड़ों में	अमेरिकी डॉलर '000 में	} करोड़ों में	} करोड़ों में
कुल पूँजी व आरक्षित निधियाँ	31537	160.44	64.18	29157	130.03	52.01
कुल देयताएं	46652	237.34	94.93	44335	197.71	79.09
कुल आस्तियाँ	78189	397.79	159.11	73492	327.74	131.10
कुल आय	5884	28.19	11.28	5879	26.79	10.72
कुल व्यय	2307	11.05	4.42	3032	13.82	5.53
लाभ	3577	17.14	6.86	2847	12.97	5.19

Commercial Bank of India LLC - Details of Assets, Liabilities, Income & Expenses

Particulars	Current year ended 31.03.2012	Current year ended 31.03.2012	Bank's share @ 40%	Previous year ended 31.03.2011	Previous year ended 31.03.2011	Bank's share @ 40%
	In '000 US Dollars	} in Crore	} in Crore	In '000 US Dollars	} in Crore	} in Crore
Aggregate Capital and Reserves	31537	160.44	64.18	29157	130.03	52.01
Aggregate Liabilities	46652	237.34	94.93	44335	197.71	79.09
Aggregate Assets	78189	397.79	159.11	73492	327.74	131.10
Aggregate Income	5884	28.19	11.28	5879	26.79	10.72
Aggregate Expenditure	2307	11.05	4.42	3032	13.82	5.53
Profit	3577	17.14	6.86	2847	12.97	5.19

उक्त आँकड़े निम्नानुसार परिवर्तित किये जाते हैं :

आस्तियाँ तथा देयताएं @ हाज़िर दर 31.03.2012 यूएस डी 1 = } 50.8750 और 31.03.2011 यूएस डी 1 = } 44.595

आय तथा व्यय @ औसत दर 31.03.2012 यूएस डी 1 = } 47.9138 और 31.03.2011 यूएस डी 1 = } 45.5706

उपर्युक्त आँकड़े 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के लिए संयुक्त उद्यमों के लेखा परीक्षित खातों के अनुसार है।

The above figures have been translated at:

Assets and liabilities: @ spot rate: 31/03/2012 USD 1= ₹ 50.8750 and 31/03/2011 USD 1= ₹ 44.595

Income & Expenditure: @ Average rate: 31/03/2012 USD 1= ₹ 47.9138 and 31/03/2011 USD 1= ₹ 45.5706

The above figures are as per audited accounts of the joint venture for the year ended 31/03/2012

5.9 लेखांकन मानक 28 - आस्तियों की क्षति :

प्रबंधन की राय में, 31 03 2012 तक विस्तारित इसकी अचल संपत्ति की किसी भी सामग्री पर कोई क्षति नहीं है जिसकी भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा प्रणाली मानक 28 के निबंधन में निर्धारण की जरूरत है।

5.9 Accounting Standard 28 - Impairment of Assets:

In the opinion of the Management, there is no impairment of its Fixed Asset to any material extent as at 31.03.2012 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

5.10 लेखांकन मानक 29 - प्रावधान, आकस्मिक देयता और आकस्मिक अस्तियाँ

[] करोड़ में]

विवरण	यथा 01.04.2011 को प्रारंभ	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	प्रत्यावर्तित/समायोजित प्रावधान	यथा 31.03.2012 को समापन
आकस्मिकताओं के लिए प्रावधान	17.93	शून्य	2.38	15.55

5.10 Accounting Standard 29 – Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

[] in Crore]

Particulars	Opening as on 01.04.2011	Provision made during the year	Provision reversed / adjusted	Closing as on 31.03.2012
Movement of Provision for Contingent Liabilities	17.93	NIL	2.38	15.55

6. अतिरिक्त प्रकटीकरण

6.1 वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान और आकस्मिक व्यय का ब्योरा :

[] करोड़ में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
निवेश व एन पी आई मूल्यहास के लिए प्रावधान	153.87	27.09
अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान	1294.06	1001.18
मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान	171.06	184.32
कर पर प्रावधान - (आस्थगित कर का निवल)	800.00	1000.00
अन्य प्रावधान व आकस्मिकताएं (निवल)	241.46	(147.00)
कुल	2660.45	2065.59

*भारित औसत आधार पर परिकलित

6. Additional Disclosures

6.1 Details of Provisions and Contingencies made during the year:

[] in Crore]

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Provision for Depreciation on Investment and NPI	153.87	27.09
Provision towards NPA	1294.06	1001.18
Provision towards Standard Asset	171.06	184.32
Provision for Tax (includes Deferred Tax liability)	800.00	1000.00
Other Provision and Contingencies -Net	241.46	(147.00)
TOTAL	2660.45	2065.59

*Computed on Weighted Average Basis

6.2 अस्थाई प्रावधान :

[] करोड़ में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
अस्थाई प्रावधान का प्रारंभ शेष	शून्य	70.00
जोड़ें : वर्ष में किए गए अस्थाई प्रावधान की प्रमात्रा	शून्य	शून्य
घटाएं: लेखांकन वर्ष के दौरान आहरित राशि	शून्य	शून्य
घटाएं : भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रतिक्रिय बफर प्रावधीकरण में अंतरित राशि	शून्य	70.00
अस्थाई प्रावधान का समापन शेष	शून्य	शून्य

6.2 Floating Provision:

[] in Crore]

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Opening Balance of the Floating Provision	NIL	70.00
Add: The quantum of Floating Provision made in the accounting year	NIL	NIL
Less: Amount of draw down made during the accounting year.	NIL	NIL
Less: Amount transferred to Countercyclical Provisioning Buffer as per RBI Guidelines	NIL	70.00
Closing Balance of the Floating Provision	NIL	NIL

6.3 आरक्षित निधियों से आहरित :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार सांविधिक आरक्षित निधि व कर के निवेश लेखा समंजन से } 92.79 करोड़ की राशि आहरित की गई और निवेशों के मूल्यहास के प्रति समायोजित किया गया ।

6.4 शिकायतों का प्रकटीकरण बैंकिंग लोकपाल के अकार्यान्वित निर्णय:

क) ग्राहक शिकायतें

क्रम सं.	विवरण	क्रम सं.
क)	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	199
ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	3942
ग)	वर्ष के दौरान निवारित शिकायतों की संख्या	3934
घ)	वर्ष के अंत तक लंबित शिकायतों की संख्या	207

ख) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय

क्रम सं.	विवरण	क्रम सं.
क)	वर्ष के आरंभ में अकार्यान्वित निर्णयों की संख्या	1
ख)	वर्ष के दौरान प्राप्त निर्णयों की संख्या	23
ग)	वर्ष के दौरान निवारित निर्णयों की संख्या	21
घ)	वर्ष के अंत तक लंबित अकार्यान्वित निर्णयों की संख्या	3

6.5 चुकौती आश्वासन पत्र जारी करना

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा } 14711.59 करोड़ के 1196 चुकौती आश्वासन पत्र जारी किये गये। यथा 31.03.2012 को उक्त पत्रों की संचित स्थिति }=5563.93 करोड़ के 675 है इनके अलावा बैंक द्वारा निम्नांकित विनियामकों को चुकौती आश्वासन पत्र जारी किये गये।

वर्ष 2011-12 के दौरान जारी चुकौती आश्वासन पत्र :

- जॉहनेसबर्ग, दक्षिण आफ्रीका में प्रस्तावित शाखा के लिए बैंक ने दक्षिण आफ्रीका रिज़र्व बैंक को चुकौती आश्वासन पत्र जारी किया था।

पहले जारी किए गए चुकौती आश्वासन पत्र :

- चीन बैंकिंग रेग्युलेटरी कमीशन चीन (शांघई शाखा के लिए 2008-09 के दौरान)
- यू ए ई का सेंट्रल बैंक (प्रतिनिधि कार्यालय, शारजाह के लिए 2009-10 के दौरान)
- बहरेन का सेंट्रल बैंक (बहरेन में प्रस्तावित शाखा के लिए 2009-10 के दौरान)

6.3 Draw Down from Reserves:

A sum of } 92.79 Crore has been withdrawn from Investment Reserve Account net off of Statutory Reserve & tax and adjusted against depreciation on Investments as per RBI guidelines.

6.4 Disclosure of Complaints / unimplemented awards of Banking Ombudsmen:

A. Customer Complaints

Sl.No.	Particulars	
(a)	Number of complaints pending at the beginning of the year	199
(b)	Number of complaints received during the year	3942
(c)	Number of complaints redressed during the year	3934
(d)	Number of complaints pending at the end of the year	207

B. Awards passed by the Banking Ombudsmen

Sl.No.	Particulars	
(a)	Number of unimplemented Awards at the beginning of the year	1
(b)	Number of Awards received during the year	23
(c)	Number of Awards redressed during the year	21
(d)	Number of unimplemented Awards pending at the end of the year	3

6.5 Issuance of Letters of Comfort:

Bank has issued 1196 no. of Letters of Comfort to the tune of } 14711.59 Crore during the financial year. The cumulative outstanding position of 675 no. of LOC as on 31.03.2012 is } 5563.93 Crore. Apart from this, Bank has also issued Letter of Comfort to the following regulators:

LOC issued during the year 2011-2012:

- LOC issued by the bank was in favour of South African Reserve Bank for the proposed branch at Johannesburg, South Africa.

LOC issued in the past:

- China Banking Regulatory Commission, China (During 2008-09, for Shanghai Branch).
- Central Bank of the UAE (During 2009-10, for Representative Office, Sharjah)
- Central Bank of Bahrain (During 2009-10 for Manama Branch, Bahrain).

वित्तीय प्रभाव:

वर्तमान में यू.ए.ई का सेंट्रल बैंक (प्रतिनिधि कार्यालय, शारजाह के लिए) तथा दक्षिण आफ्रीका रिजर्व बैंक (खुलना बाकी है) के सेंट्रल बैंक को जारी किये गये चुकौती आश्वासन पत्रों पर कोई वित्तीय प्रभाव नहीं है।

- सिर्फ शांघाई, चीन और मनामा, बहरेन शाखाओं के मामलों में बैंक द्वारा जारी चुकौती आश्वासन पत्र का प्रभाव पडा है।
- शांघाई शाखा की कुल बाहरी देयताएं यू.एस.डी 27.06 मिलियन (₹=437.67 करोड) और मनामा शाखा, बहरेन की यू.एस.डी मिलियन 75.025 मिलियन (₹81.69 करोड) है।
- समुद्रपारीय विनियामकों को बैंक द्वारा जारी चुकौती आश्वासन पत्र का कुल प्रभाव यू.एस.डी 102.085 मीलीयन (लगभग ₹19.36 करोड) रहा।

6.6 यथा 31.03.2012 तक प्रावधान प्रावरण अनुपात 67.57% रहा (पिछले वर्ष 72.99%)

6.7 बैंक द्वारा बैंक एश्यरेंस कारोबार आदि से प्राप्त शुल्क/ मानदेय :

[₹ करोड में]

क्र.सं.	आय का प्रकार	31.03.2012	31.03.2011
1	जीवन बीमा पॉलिसियों का विक्रय	21.91	47.26
2	गैर-जीवन बीमा पॉलिसियों का विक्रय	10.75	10.71
3	म्यूचुअल फंड उत्पाद का विक्रय	3.32	3.11
4	अन्य (ईसीजीसी)	0.03	0.06
	कुल	36.01	61.14

6.8 जमाओं, अग्रिमों, निवेशों व एन पी ए का केंद्रीकरण

6.8.1 जमाओं का संकेंद्रण: [₹ करोड में]

बीस बड़े उधारकर्ताओं के कुल जमा	42446.63
बैंक के कुल अग्रिमों में से बीस बड़े जमाकर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	12.98%

6.8.2 अग्रिमों का संकेंद्रण [₹ करोड में]

बीस बड़े जमाकर्ताओं के कुल अग्रिम	39387.44
बैंक के कुल अग्रिम में से बीस बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिमों का प्रतिशत	16.94%

Financial Impact:

Presently, there is no such financial impact on LOCs issued favoring Central Bank of UAE (for Sharjah Representative Office) & South African Reserve Bank (yet to open).

- The impact of issue of letter of guarantee/comfort by the Bank exists only in case of Shanghai, China and Manama, Bahrain branches.
- The total outside liabilities of Shanghai branch is USD 27.06 Mn (₹=137.67 crore) and Manama branch, Bahrain is USD 75.025 Mn (₹ 381.69 crore).
- The total impact of the LOCs issued by the bank to overseas regulators comes to USD 102.085 Mn (approx ₹19.36 crore).

6.6 Provision Coverage Ratio is 67.57% as on 31.3.2012 (Previous year 72.99%).

6.7 Fees / Remuneration received by the Bank from Bancassurance Business etc:

[₹ in Crore]

Sl.No.	Nature of Income	31.03.2012	31.03.2011
1	For selling Life Insurance Policies	21.91	47.26
2	For selling Non Life Insurance Policies	10.75	10.71
3	For selling Mutual Funds Products	3.32	3.11
4	Other (ECGC)	0.03	0.06
	TOTAL	36.01	61.14

6.8 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

6.8.1 Concentration of Deposits: [₹ in Crore]

Total Deposits of twenty largest depositors	42446.63
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the Bank	12.98%

6.8.2 Concentration of Advances: [₹ in Crore]

Total Advances to twenty largest borrowers	39387.44
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the Bank	16.94%

6.8.3 निवेशों का संकेंद्रण [] करोड़ में

बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के कुल निवेश	57017.18
बैंक के कुल निवेश में से बीस बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के निवेशों का प्रतिशत	13.21%

6.8.3 Concentration of Exposures: [] in Crore

Total Exposure to twenty largest borrowers /customers	57017.18
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers / customers to Total Exposure of the bank on borrowers / customers	13.21%

6.8.4 एन पी ए का संकेंद्रण [] करोड़ में

पहले चार एनपीए खातों का कुल निवेश	687.44
-----------------------------------	--------

6.8.4 Concentration of NPAs: [] in Crore

Total Exposure to top four NPA accounts	687.44
---	--------

6.9 क्षेत्र -वार एन पी ए

क्रम सं	सेक्टर	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम में से एन पी ए का प्रतिशत
1	कृषि व संबद्ध गतिविधियाँ	2.13
2	उद्योग (सूक्ष्म व लघु, मध्यम व बड़े)	1.37
3	सेवाएं	1.83
4	निजी ऋण	4.92

6.9 Sector-wise NPAs

Sl. No.	Sector	percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture & allied activities	2.13
2	Industry (Micro & Small, Medium and Large)	1.37
3	Services	1.83
4	Personal Loans	4.92

6.10 एन पी ए का उतार-चढ़ाव: [] करोड़ में

विवरण	राशि
यथा 1 अप्रैल 2011 तक सकल एन पी ए (आरंभिक शेष)	3137.36
वर्ष के दौरान संवर्धन (नए एन पी ए)	4589.84
उप - कुल (क)	7727.20
घटाएं :	
(i) अद्यतन	761.14
(ii) वसूलियाँ (अद्यतनित खातों से की गई वसूलियों के अलावा)	1474.50
(iii) बट्टे खाते	1459.81
उप-कुल (ख)	3695.45
यथा 31 मार्च 2012 तक सकल एन पी ए (समापन शेष) (क-ख)	4031.75

6.10 Movement of NPAs [] in Crore

Particulars	Amount
Gross NPAs as on 1st April 2011 (Opening Balance)	3137.36
Additions (Fresh NPAs) during the year	4589.84
Sub-total (A)	7727.20
Less:-	
(i) Upgradations	761.14
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	1474.50
(iii) Write-offs	1459.81
Sub-total (B)	3695.45
Gross NPAs as on 31st March 2012 (closing balance) (A-B)	4031.75

6.11 समुद्रपारीय आस्तियाँ, एन पी ए व राजस्व

[} करोड में]

विवरण	राशि
कुल आस्तियाँ	17606.86
कुल एन पी ए : सकल	141.66
निवल	22.71
कुल राजस्व	513.91

6.12 तुलन पत्र में शामिल न होने वाले प्रायोजित एस पी वी (लेखांकन मानदंडों के अनुसार समेकित किए जाने की आवश्यकता है)

प्रायोजित एस पी वी के नाम	
घरेलु	समुद्रपारीय
शून्य	शून्य

6.13 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा परिपत्र सं. डीबीओडी. बीपी.बीसी.=80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 के द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुपालन में जिन कर्मचारियों ने पहले पेंशन विकल्प नहीं चुना था उन्हें 2010-11 के दौरान पेंशन विकल्प चुनने के कारण बैंक ने }1482.86 करोड (31 मार्च 2011 से आरंभ कर 5 वर्षों से परिशोधित किया जाएगा) की अपरिशोधित देयता पर अनुमान के आधार पर 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के दौरान }=370.71 करोड की राशि लाभ व हानि खाते में नामे की है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार शेष राशि }1112.15 करोड का प्रयोग किया जाएगा।

उपदान लिमिट में बढोत्तरी के कारण }=543.62 करोड (31 मार्च 2011 से आरंभ कर 5 वर्षों से परिशोधित किया जाएगा) की अपरिशोधित देयता पर अनुमान के आधार पर 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने }=435.90 करोड की राशि लाभ व हानि खाते में नामे की गई। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार शेष राशि }=407.72 करोड की प्रयोग किया जाएगा।

6.11 Overseas Assets, NPAs and Revenue

[} in Crore]

Particulars	Amount
Total Assets	17606.86
Total NPAs : Gross	141.66
Net	22.71
Total Revenue	513.91

6.12 Off-balance Sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
NIL	NIL

6.13 In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India vide their Circular No.DBOD.BP.BC.80/21.04.018/2010-11 dated 09.02.2011, the Bank has debited Profit & Loss Account a sum of } 370.71 Crore during the year ended 31.03.2012 on proportionate basis towards unamortized liability of }=1482.86 Crore (being amortized over 5 years beginning from 31st March 2011) on account of reopening of pension option during 2010-11 for existing employees who had not opted for pension earlier. The balance amount of } 1112.15 Crore will be dealt as per guidelines of RBI.

The Bank has debited Profit & Loss Account a sum of } 135.90 Crore during the year ended 31.03.2012 on proportionate basis towards unamortized liability of }=543.62 Crore (being amortized over 5 years beginning from 31st March 2011) on account of enhancement of gratuity limit. The balance amount of }=407.72 Crore will be dealt as per guidelines of RBI.

7. जहां कहीं आवश्यक हो पिछले वर्ष के आंकड़े पुनर्समूहित / पुनः क्रमबद्धा / पुनर्वर्गीकृत किये गये है
7. Figures of the previous year have been regrouped / rearranged / reclassified wherever necessary.

के पद्मनाभन मंडल प्रबंधक	एन नागानंदा उप महा प्रबंधक	के माणिकम महा प्रबंधक	अशोक कुमार गुप्ता कार्यपालक निदेशक	अर्चना एस भार्गव कार्यपालक निदेशक
एस रामन अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक	मीना हेमचंद्र निदेशक	जी वी सांबशिवराव निदेशक	जी वी मणिमारन निदेशक	
खालिद लुकमान बिलग्रामी निदेशक	सुतानु सिन्हा निदेशक	पी वी मय्या निदेशक	सुनील गुप्ता निदेशक	

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भण्डारी एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते मनुभाई एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते आर के कुमार एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली सनदी लेखाकार
पी डी बैद साझेदार	हितेश एम पमल साझेदार	सी आर सुंदराराजन साझेदार	आर पी नंदी साझेदार
कृते एच के चौधरी एण्ड कं सनदी लेखाकार	इंदरजीत सोनी साझेदार	कृते के वेंकटाचलम अय्यर एण्ड कं सनदी लेखाकार	ए गोपालकृष्णन साझेदार

बेंगलूर
10 मई 2012

K PADMANABHAN Divisional Manager	N NAGANANDA Deputy General Manager	K MANICKAM General Manager	ASHOK KUMAR GUPTA Executive Director	ARCHANA S BHARGAVA Executive Director
S RAMAN Chairman & Managing Director	MEENA HEMCHANDRA Director	G V SAMBASIVA RAO Director	G V MANIMARAN Director	
KHALID LUQMAN BILGRAMI Director	SUTANU SINHA Director	P V MAIYA Director	SUNIL GUPTA Director	

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & Co. Chartered Accountants	For MANUBHAI & Co. Chartered Accountants	For R K KUMAR & Co. Chartered Accountants	For NANDY HALDER & GANGULI Chartered Accountants
P D BAID Partner	HITESH M POMAL Partner	C R SUNDARARAJAN Partner	R P NANDY Partner
For H K CHAUDHRY & CO. Chartered Accountants	For K. VENKATACHALAM AIYER & CO. Chartered Accountants		
INDERJIT SONI Partner	A GOPALAKRISHNAN Partner		

BANGALORE
May 10, 2012

स्तंभ 3 (बासेल II) प्रकटन

प्रकटन प्रपत्र तालिका 1 - अनुप्रयोग का कार्यक्षेत्र

गुणात्मक प्रकटन :

- क. बैंक का नाम जिसके लिए यह रूपरेखा लागू है : **केनरा बैंक**
- ख. समूह के अंतर्गत निकायों के संक्षिप्त विवरण सहित लेखांकन और विनियामक उद्देश्यों के लिए समेकन के आधार में अंतरों से संबंधित स्मररेखा
- (i) जो पूर्णतः समेकित हैं । (जैसे समेकित लेखांकन में अनुषंगियां हैं, उदाहरण. ए.एस.21)
- केनबैंक वेंचर कैपिटल फंड लि. (धारण 100% - वित्तीय निकाय)
 - केनबैंक फिनांशियल सर्विसस लि. (धारण 100% - वित्तीय निकाय)
 - केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लि. (पहले गिल्ट सिक्क्यूरीटीज के नाम से) (धारण 100% - स्टॉक ब्रोकिंग कंपनी)
 - केनबैंक फैक्टर्स लिमिटेड (70% धारण - वित्तीय निकाय)
 - केनबैंक कंप्यूटर सर्विसस लि. (69.14% धारण - अन्य)
 - केनरा रेबेक्को आरिस्ट प्रबंधन कंपनी लि. (धारण 51% - म्युचुअल फंड की ए एम सी)
 - केनरा एच एस बी सी ओ बी सी लाइफ इंशूरेंस कंपनी लि (धारण 51% - वित्तीय निकाय)
- (ii) जो आनुपातिक आधार पर समेकित हैं (जैसे समेकित लेखांकन में संयुक्त उद्यम हैं, उदाहरण. ए.एस.27)
- कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया (धारण 40% - भारतीय स्टेट बैंक के साथ संयुक्त उद्यम)
- (iii) जिनके संबंध में कटौती की गयी है । (सहबद्धों की - 20% से अधिक धारण)
- केनफिन होम्स लि. (धारण 42.35%)
 - प्रगति ग्रामीण बैंक (क्षे.ग्रा बैंक - धारण 35%)
 - साऊथ मलबार ग्रामीण बैंक (क्षे.ग्रा बैंक - धारण 35%)
 - श्रेयस ग्रामीण बैंक (क्षे.ग्रा बैंक - धारण 35%)
 - साख विश्लेषण व अनुसंधान लिमिटेड (धारण 22.81%)
- (iv) जिनका न समेकन हुआ है और न ही कटौती की गयी है (उदाहरण जहां निवेश जोखिम भारित है)

कंपनी अप्रचलित होने के कारण, फिनांशियल्स ऑफ कॉमनवेल्थ न्यास (भारत) लि, एक एसोसिएट जिसमें केनरा बैंक का 30% धारण है, की वित्तीयता का समेकन नहीं किया गया है ।

Pillar 3 (BASEL II) Disclosures

TABLE DF 1 - SCOPE OF APPLICATION

QUALITATIVE DISCLOSURES:

- a. The name of the Bank to which the framework applies : **CANARA BANK**
- b. An outline of differences in the basis of consolidation for accounting and regulatory purposes, with a brief description of the entities within the group
- (i) That are fully consolidated (viz., subsidiaries as in consolidated accounting, e.g. AS 21)
- Canbank Venture Capital Fund Ltd. (Holding 100% - Financial Entity)
 - Canbank Financial Services Ltd. (Holding 100% Financial Entity)
 - Canara Bank Securities Ltd [formerly known as Gilt Securities Trading Ltd.] (Holding 100% - Stock Broking Company)
 - Canbank Factors Ltd. (70% Holding Financial Entity)
 - Canara Bank Computer Services Ltd (69.14% Holding - Others)
 - Canara Robeco Asset Management Co., Ltd. (Holding 51% - AMC of Mutual Fund)
 - Canara HSBC OBC Life Insurance Co. Ltd. (Holding 51% - Financial Entity)
- (ii) That are pro-rata consolidated (viz. Joint ventures in consolidated accounting, eg. AS 27)
- Commercial Bank of India (Holding 40% - Joint Venture with SBI)
- (iii) That are given a deduction treatment; (Associates Holding above 20%)
- Canfin Homes Ltd. (Holding 42.35%)
 - Pragathi Gramin Bank (RRB Holding 35%)
 - South Malabar Gramin Bank (RRB Holding 35%)
 - Shreyas Gramin Bank (RRB Holding 35%)
 - Credit Analysis & Research Limited (Holding 22.81%)
- (iv) That are neither consolidated nor deducted (e.g. where the investment is risk weighted)

The financials of Commonwealth Trust (India) Ltd., an associate, in which Canara Bank has 30% holding, is not consolidated as the company is defunct.

परिमाणात्मक प्रकटन :

- ग) सभी अनुषंगियों में पूंजी अपर्याप्तता की समग्र राशि जिसे समेकन में सम्मिलित नहीं किया गया है अर्थात् जिनकी कटौती हुई है और उन अनुषंगियों के नाम
शून्य
- घ) बीमा निकायों में बैंक के कुल हितों की समग्र राशि (उदाहरण : वर्तमान बही मूल्य), जो जोखिम भारित हैं, तथा जिसके साथ उनका नाम, जहां निगमित किया गया है, उस देश का नाम या निवास, स्वामित्व हित का अनुपात और यदि भिन्न हो तो इन निकायों में मतदान शक्ति का अनुपात
शून्य

प्रकटन प्रपत्र तालिका 2 - पूंजी संरचना

गुणात्मक प्रकटन :

हमारे बैंक की टायर 1 पूंजी में इक्विटी शेयर, आरक्षित निधि और नवोन्मेषकारी बेमीयादी बांड शामिल हैं
बैंक द्वारा नवोन्मेषकारी बांड (टायर 1) और टायर II पूंजी में शामिल करने हेतु योग्य अन्य बांड भी जारी किये गये बांडों के विवरण निम्नानुसार हैं:

क) नवोन्मेषकारी बेमीयादी ऋण लिखतें (आई पी डी आई)- टायर 1

विवरण	स्थान	जारी तिथि	बेमीयादी व मांग विकल्प	कूपन दर	} करोड़ों में
श्रृंखला I	भारत में	30.03.2009	30.03.2019	9.00%	240.30
श्रृंखला II	भारत में	21.08.2009	21.08.2019	9.10 %	600.00
श्रृंखला III	भारत में	03.08.2010	03.08.2020	9.05%	749.30
				कुल	1589.60

A) Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) Tier I

Particulars	Place	Date of Issue	Perpetual & Call Option	Coupon Rate	} in Crore
Series I	In India	30.03.2009	30.03.2019	9.00%	240.30
Series II	In India	21.08.2009	21.08.2019	9.10%	600.00
Series III	In India	03.08.2010	03.08.2020	9.05%	749.30
				TOTAL	1589.60

ख) उच्चतर टायर II बांड

विवरण	स्थान	जारी तिथि	परिपक्वता तिथि	कूपन दर	} करोड़ों में
श्रृंखला I	भारत में	16.09.2006	16.09.2021	9.00%	500.00
श्रृंखला II	भारत में	23.03.2007	23.03.2022	10.00%	500.00
श्रृंखला III	भारत में	29.09.2010	28.09.2025	8.62%	1000.00
				कुल	2000.00
वि मु बांड	भारत से बाहर	27.11.2006	27.11.2016	6.365%	250 मि.यू.एस\$

QUANTITATIVE DISCLOSURES:

- (c) The aggregate amount of capital deficiencies in all subsidiaries not included in the consolidation i.e. that are deducted and the name(s) of such subsidiaries.
NIL
- (d) The aggregate amounts (e.g. current book value) of the bank's total interests in insurance entities, which are risk-weighted as well as their name, their country of incorporation or residence, the proportion of ownership interest and, if different, the proportion of voting power in these entities.
NIL

TABLE DF 2 – CAPITAL STRUCTURE

QUALITATIVE DISCLOSURES:

Our Bank's Tier I Capital comprises of Equity Shares, Reserves and Innovative Perpetual Bonds.
The Bank has issued Innovative Bonds (Tier I) and also other Bonds eligible for inclusion in Tier 2 Capital. Details of the Bonds are as under:

B) Upper Tier II Bonds

Particulars	Place	Date of Issue	Date of Maturity	Coupon Rate	₹ in Crore
Series I	In India	16.09.2006	16.09.2021	9.00%	500.00
Series II	In India	23.03.2007	23.03.2022	10.00%	500.00
Series III	In India	29.09.2010	28.09.2025	8.62%	1000.00
Total					2000.00
FC BONDS	Out side India	27.11.2006	27.11.2016	6.365%	250mn US \$

ग) निम्नतर टायर II बाँड

विवरण	स्थान	जारी तिथि	परिपक्वता तिथि	कूपन दर	₹ करोड़ों में
श्रृंखला IV विकल्प II	भारत में	22.03.2003	22.04.2013	6.90%	75.45
श्रृंखला IV क	भारत में	22.03.2003	22.04.2012	7.25%	340.00
श्रृंखला VI	भारत में	30.09.2004	31.05.2014	6.75%	263.50
श्रृंखला VII	भारत में	18.02.2005	18.05.2014	7.05%	500.00
श्रृंखला VIII	भारत में	29.09.2005	29.04.2015	7.40%	500.00
श्रृंखला IX	भारत में	01.03.2006	01.05.2015	8.15%	425.00
श्रृंखला IX क	भारत में	15.09.2006	15.09.2016	8.85%	575.00
श्रृंखला X	भारत में	30.03.2007	30.03.2017	9.90%	400.00
श्रृंखला XI	भारत में	09.01.2008	09.01.2018	9.00%	700.00
श्रृंखला XII	भारत में	16.01.2009	16.01.2019	8.08%	325.00
कुल					4103.95

C) Lower Tier II Bonds

Particulars	Place	Date of Issue	Date of Maturity	Coupon Rate	₹ in Crore
Series IV Opt II	In India	22.03.2003	22.04.2013	6.90%	75.45
Series IV A	In India	22.03.2003	22.04.2012	7.25%	340.00
Series VI	In India	30.09.2004	31.05.2014	6.75%	263.50
Series VII	In India	18.02.2005	18.05.2014	7.05%	500.00
Series VIII	In India	29.09.2005	29.04.2015	7.40%	500.00
Series IX	In India	01.03.2006	01.05.2015	8.15%	425.00
Series IX A	In India	15.09.2006	15.09.2016	8.85%	575.00
Series X	In India	30.03.2007	30.03.2017	9.90%	400.00
Series XI	In India	09.01.2008	09.01.2018	9.00%	700.00
Series XII	In India	16.01.2009	16.01.2019	8.08%	325.00
Total					4103.95

टायर I पूँजी के तहत नवोन्मेषकारी बेमीयादी ऋण लिखतों की मुख्य शर्तें निम्नानुसार हैं:

बैंक ने चालू वित्त वर्ष के दौरान कोई आईपीडीआई जारी नहीं की है

इन ऋण लिखतों के महत्वपूर्ण लक्षण हैं :

- ये बिना किसी विनिर्दिष्ट परिपक्वता अवधि के बेमीयादी प्रकृति के हैं ।
- ये लिखतें, माँग वचन पत्र(बांड) की प्रकृति में गैर जमानती अपरिवर्तनीय गौण बेमीयादी बाँड है ।
- इन लिखतों को क्रेडिसिल द्वारा (सी आर आई एस आई एल) एएए (स्थिर) और ब्रिकवर्क रेटिंग द्वारा "बीडब्ल्यू आर एएए" रेटिंग दिया गया है ।
- इन लिखतों पर सालाना मीयादी ब्याज दर संदेय है ।
- ब्याज संचित नहीं होगा ।
- जारी तारीख से 10 वर्ष बाद, भारतीय रिजर्व बैंक के पूर्वानुमोदन के साथ बैंक इन के लिए क्रय विकल्प दे सकता है ।
- 10 वर्ष के समाप्त होने पर बैंक के पास वर्धन विकल्प (लिखत के पूरे जीवनकाल में एक ही बार प्रयोग किया जा सकता है) है जो 50 आधार बिंदु से अधिक नहीं होगा । भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र डीबीओडी बीपी बीसी सं.75/21.06.001/2010-11 दिनांक 20/01/2011 के अनुसार लिखतों के प्रतिदेयता के लिए कोई वर्धन या प्रोत्साहन नहीं है । 12 सितंबर 2010 के पहले जारी की गई लिखतें बासेल III के तहत पात्र पूँजी लिखतों के स्तर में मान्यता प्राप्त बने रहेंगे, जो चरणबद्ध तरीके से 01 जनवरी 2013 के प्रारंभ से परिचालनात्मक बनेगा ।
- ये ऋण लिखतें समयबद्ध खण्ड के अधीन होंगी, जिस के अनुसार, यदि (क) बैंक का सी आर ए आर, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम विनियामक अपेक्षा से कम हो जाने पर या (ख) ऐसे भुगतानों का परिणाम स्वस्त्र बैंक का सी आर ए आर, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम विनियामक अपेक्षा से कम हो जाता है या नीचे बने रहने पर बैंक ब्याज अदा करने के लिए बाध्य नहीं होगा ।
- इन लिखतों में निवेशकर्ताओं के दावे ईक्विटी शेयरों में निवेशकर्ताओं के दावों के मुकाबले उच्चतर श्रेणी के और अन्य सभी लेनदारों के दावों के मुकाबले गौण माने जायेंगे ।
- बेमीयादी प्रकृति का होने के कारण, पूँजी पर्याप्ता के लिए ये लिखतें प्रगत्यात्मक बढ़े के अधीन नहीं होगी ।
- ये पूँजी पर्याप्ता भारतीय नेशनल स्टाक एक्सचेंज लिमिटेड (एनएसई) में सूचीबद्ध हैं ।

Terms and conditions of Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) under Tier I Capital

The Bank has not issued any IPDI during the current financial year.

The important features of these instruments are:

- The debt instruments are perpetual in nature without any specific maturity period.
- The instruments are Unsecured Non Convertible Subordinated Perpetual Bonds in the nature of promissory Notes (Bonds).
- The debt instruments are rated AAA (Stable) from CRISIL and BWR AAA from Brickwork Ratings.
- Fixed rate of interest is payable on the debt instruments, annually.
- The interest shall not be cumulative.
- The Bank has the call option after 10 years from the date of issue with the prior approval of Reserve Bank of India.
- The Bank has step up option (shall be exercised only once during the whole life of the instrument) at the end of 10 years which shall be not more than 50 basis points. As per RBI circular DBOD.BPBC.No.75/ 21.06.001/2010-11 dated 20/01/2011 the instruments should not have step-ups or other incentives to redeem. Instruments issued before Sept 12, 2010 will continue to be recognized as eligible capital instruments under Basel III which becomes operational beginning Jan 1, 2013 in a phased manner.
- The debt instruments shall be subjected to a lock-in clause, in terms of which, the Bank shall not be liable to pay interest, if (a) the Bank's CRAR is below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI or (b) the impact of such payment results in Bank's capital to risk assets ratios (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by the RBI.
- The claim of investors in these instruments shall be superior to the claims of investors in the equity shares and subordinated to the claims of all other creditors.
- These debt instruments are not subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual in nature.
- The instrument is listed on National Stock Exchange of India Limited (NSE).

उच्चतर टायर II बाँडों के मुख्य विशेषताएं निम्नानुसार हैं:

बैंक ने चालू वित्त वर्ष के दौरान कोई उच्चतर टायर II बाँड जारी नहीं किया है

इन ऋण लिखतों के महत्वपूर्ण लक्षण है :

- लिखतें वचन पत्रों (बाँडों) की प्रकृति में अप्रतिभूत प्रतिदेय अधीनस्थ अपरिवर्तनीय हैं ।
- इन ऋण लिखतों को क्रिसिल द्वारा ए ए ए (स्थिर) और ब्रिक वर्क रेटिंग द्वारा बी डब्ल्यू आर ए ए ए रेटिंग दिया गया है ।
- जारी करने की तारीख से 10 वर्षों के बाद भारतीय रिजर्व बैंक के अनुमोदन के साथ बैंक के पास क्रय विकल्प है ।
- 10 वर्ष की समाप्ति पर बैंक के पास वर्धन विकल्प है जो 50 आधार अंकों से अधिक नहीं हो सकता है । भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र डीबीओडी बीपी बीसी सं.75/21.06.001/2010-11 दिनांक 20/01/2011 के अनुसार लिखतों के प्रतिदेयता के लिए कोई वर्धन या प्रोत्साहन नहीं है । 12 सितंबर 2010 के पहले जारी की गई लिखतें बासेल III के तहत पात्र पूँजी लिखतों के स्तर में मान्यता प्राप्त बने रहेंगे, जो चरणबद्ध तरीके से 01 जनवरी 2013 के प्रारंभ से परिचालनात्मक बनेगा ।
- लिखतों को उनकी समयावधि के अंतिम 5 वर्षों के दौरान 20% प्रति वर्ष की दर से प्रगामी बट्टे प्राप्त है । ऐसी बट्टाप्राप्त राशियां पूँजी पर्याप्तता उद्देश्यों के लिए 'गैर II पूँजी में सम्मिलित नहीं हैं ।
- अवधि के समाप्त हो जाने से या बैंक क्रय विकल्प करता है तो जारी करने के 10 वर्षों के बाद बंध पत्र का अंकित मूल्य के सम मूल्य पर प्रतिदेय है । इनके मोचन की तारीख के बाद बाँड पर ब्याज या अन्यथा कोई राशि अदा नहीं की जाएगी । ये लिखतें अब रोधात्मक खण्डों से मुक्त हैं और धारक के पहल किये जाने पर या भारतीय रिजर्व बैंक की सहमति के बिना इसका मोचन नहीं जा सकता है ।
- इन ऋण लिखतों में बंद-खण्ड है जिसके अनुसार यदि (क) बैंक का सी आर ए आर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित न्यूनतम विनियामक अपेक्षा से कम होने या (ख) ऐसे भुगतान के परिणामस्वरूप बैंक का सी आर ए आर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा

The main features of Upper Tier II bonds are as follows:

The Bank has not issued Upper Tier II Bond during the current financial year.

The important features of these debt instruments are:

- The instruments are Unsecured Redeemable Subordinated Non-Convertible in the nature of promissory Notes (Bonds).
- The debt instruments are rated AAA (Stable) from CRISIL and BWR AAA from Brickwork Ratings.
- The Bank has Call Option after 10 years from the date of issue with the RBI's approval.
- The Bank has step up option at the end of 10 years that shall not be more than 50 basis points. As per RBI circular DBOD.BP.BC.No.75/21.06.001/2010-11 dated 20/01/2011 the instruments should not have step – ups or other incentives to redeem. Instruments issued before Sept 12, 2010 will continue to be recognized as eligible capital instruments under Basel III which becomes operational beginning Jan 1, 2013 in a phased manner.
- The instruments are subjected to a progressive discount @ 20% per year during the last 5 years of their tenor. Such discounted amounts are not included in Tier II capital for capital adequacy purpose.
- The face value of the Bond is redeemable at par, on expiry of the tenor or after 10 years from issue if the Bank exercises Call Option. The Bond will not carry any obligation, for interest or otherwise, after the date of redemption. The instruments are free of restrictive clauses and not redeemable at the initiative of the holder or without the consent of the Reserve Bank of India.
- The debt instruments shall be subjected to a lock-in clause, in terms of which, the Bank shall not be liable to pay interest, if (a) the Bank's CRAR is below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI or (b) the impact of such payment results in Bank's

निर्धारित न्यूनतम विनियामक अपेक्षा से नीचे गिरते हो या कम रहता हो तो बैंक ब्याज अदा करने के लिए बाध्य नहीं होगा।

- इन लिखतों में निवेशकर्ताओं के दावे टायर 1 पूंजी में सम्मिलित किये जाने के लिए पात्र लिखतों में निवेशकर्ताओं के दावों के मुकाबले उच्चतर श्रेणी के माने जाएंगे और अन्य सभी लेनदारों के दावों के मुकाबले गौण माने जायेंगे।
- लिखतें नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (एन एस ई) में सूचीबद्ध की गई हैं।

निम्नतर टायर II बांडों के मुख्य विशेषताएं निम्नानुसार हैं:

बैंक चालू वित्त वर्ष के दौरान कोई निम्नतर टायर II बांड जारी नहीं किया है

- इन बांडों की अवधि 5 से 10 वर्षों की है
- ये लिखतें पूर्ण रूप से प्रदत्त, अप्रतिभूत और अन्य लेनदारों के दावों के प्रति गौण, प्रतिबंधित खंडों से मुक्त और धारकके प्रस्ताव पर या भा. रि. बैंक की सहमति के बिना प्रतिदेय नहीं है।
- लिखतें उनकी समयावधि के अंतिम 5 वर्षों में 20% प्रति वर्ष की दर पर प्रगामी बट्टे के अधीन है। ऐसी बट्टा प्राप्त राशियां पूंजी पर्याप्तता उद्देश्यों के लिए टायर II पूंजी में सम्मिलित नहीं हैं।

इन लिखतों में निवेशकर्ताओं के दावे टायर I पूंजी में सम्मिलित किये जाने के लिए पात्र लिखतों में निवेशकर्ताओं के दावों के मुकाबले उच्चतर श्रेणी के और अन्य सभी लेनदारों के दावों के मुकाबले गौण माने जायेंगे।

capital to risk assets ratios (CRAR) falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by the RBI.

- The claims of the investors in these instruments shall rank superior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier 1 capital and subordinate to the claims of all other creditors.
- The instrument is listed on National Stock Exchange of India Limited (NSE).

The main features of Lower Tier II bonds are as follows:

The Bank has not issued Lower Tier II Bonds during the current financial year.

- The Bonds have a tenor ranging from 5 to 10 years.
- The instruments are fully paid up, unsecured and subordinated to the claims of other creditors, free of restrictive clauses and not redeemable at the initiative of the holder or without the consent of the Reserve Bank of India.
- The instruments are subjected to progressive discounting @ 20% per year over the last 5 years of their tenor. Such discounted amounts are not included in Tier II capital for capital adequacy purposes.

The claims of the investors in these instruments shall rank superior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier 1 capital and subordinate to the claims of all other creditors.

परिमाणात्मक प्रकटन :

[} करोड़ों में]

क्र. सं	मर्दे	राशि	
		31.03.2012	31.03.2011
(क)	टायर I पूंजी की राशि जिसमें निम्न प्रकटन है :		
	• प्रदत्त शेयर पूंजी	443.00	443.00
	• आरक्षित निधि	20104.15	17388.73
	• नवोन्मेषी लिखतें (\$)	1589.60	1589.60
	• अन्य पूंजी लिखतें		-
	उप योग	22136.75	19421.33
	घटाएं : साख व निवेशों सहित टायर I पूंजी से कटौती की गयी राशियाँ	307.82	282.32
	कुल टायर I पूंजी	21828.93	19139.01
(ख)	टायर 2 पूंजी की कुल राशि (टायर 2 पूंजी से निवल कटौती)	7178.84	7955.70
(ग)	उच्चतर टायर II पूंजी में सम्मिलित किये जाने के लिए पात्र ऋण पूंजी लिखतें		
	• कुल बकाया राशि	2918.86	3119.70
	• इनमें से चालू वर्ष के दौरान जुटायी गयी राशि	शून्य	1000.00
	• पूंजी निधियों के स्तर में गणना के लिए पात्र राशि	2918.86	3119.70
(घ)	निम्नतर टायर 2 पूंजी में सम्मिलित किये जाने के लिए पात्र गौण ऋण		
	• कुल बकाया राशि	4103.95	4353.95
	• इनमें से चालू वर्ष के दौरान जुटायी गयी राशि		-
	• पूंजी निधियों के स्तर में गणना के लिए पात्र राशि	2680.49	3296.28
(ङ)	पूंजी से अन्य कटौतियाँ, अगर कोई हों	शून्य	शून्य
(च)	कुल पात्र पूंजी - टायर I + टायर II (क + ख - ङ)	29007.77	27094.71

\$ नवोन्मेषी चिरस्थायी ऋण लिखतें व समय-समय पर अनुमत किए गए अन्य प्रकार के लिखतें

QUANTITATIVE DISCLOSURES

[} in Crore]

Sl No.	Items	Amount	
		31.03.2012	31.03.2011
(a)	The amount of Tier I Capital, with separate disclosure of :		
	• Paid-up share capital	443.00	443.00
	• Reserves	20104.15	17388.73
	• Innovative instruments (\$)	1589.60	1589.60
	• Other capital instruments	-	-
	Sub -total	22136.75	19421.33
	• Less amounts deducted from Tier I capital, including goodwill and investments.	307.82	282.32
	Total Tier I capital	21828.93	19139.01
(b)	The total amount of Tier II capital (net of deductions from Tier II capital)	7178.84	7955.70
(c)	Debt capital instruments eligible for inclusion in Upper Tier II capital		
	• Total amount outstanding	2918.86	3119.70
	• Of which amount raised during the current year	Nil	1000.00
	• Amount eligible to be reckoned as capital funds	2918.86	3119.70
(d)	Subordinated debt eligible for inclusion in Lower Tier II capital.		
	• Total amount outstanding	4103.95	4353.95
	• Of which amount raised during the current year	--	--
	• Amount eligible to be reckoned as capital funds	2680.49	3296.28
(e)	Other deductions from capital, if any.	--	--
(f)	Total eligible capital - Tier I + Tier II (a+b-e)	29007.77	27094.71

\$ Innovative Perpetual Debt Instruments and any other type of instruments that may be allowed from time to time.

प्रकटन प्रपत्र तालिका 3 - पूंजी पर्याप्तता

गुणात्मक प्रकटन :

पूंजी के इष्टतमीकरण पर ही नहीं बल्कि लाभ के अधिकतमीकरण पर भी ध्यान केंद्रित करते हुए बैंक ने एक मजबूत जोखिम प्रबंधन रचना बनाई है ताकि, उपलब्ध पूंजी के सहारे अधिकतम कारोबार हो जो अधिकतम लाभ या शेयर पर प्रतिफल दें। बैंक बासल II ढाँचे के अनुसूच, विश्व भर में स्वीकृत ठोस जोखिम प्रबंधन पद्धति के मानक को अपना रहा है जिससे स्रोतों का अधिक कारगर न्यायोचित एवं विवेकपूर्ण आवंटन हो।

बैंक की पूंजी आयोजना प्रक्रिया में निम्न की समीक्षा की जाती है:

- बैंक की वर्तमान पूंजी आवश्यकता
- कारोबारी रणनीति तथा जोखिम अपेक्षा के अनुसार लक्षित तथा स्थायी पूंजी।

TABLE DF 3: CAPITAL ADEQUACY

QUALITATIVE DISCLOSURES:

The Bank has put in place a robust Risk Management Architecture with due focus not only on Capital optimization, but also on profit maximization, i.e. to do maximum business out of the available capital which in turn maximize profit or return on equity. Bank is benchmarking on globally accepted sound risk management system, conforming to Basel II framework, enabling a more efficient equitable and prudent allocation of resources.

In Capital Planning process the bank reviews:

- Current capital requirement of the bank
- The targeted and sustainable capital in terms of business strategy and risk appetite.

पूँजी आवश्यकता और पूँजी इष्टतमीकरणों का उच्च कार्यपालकगण की पूँजी योजना समिति अवधिकतया अनुप्रवर्तन करती है। पूँजी पर्याप्तता अनुपात, अग्रिमों में अनुमानित वृद्धि, अनुषंगियों/संयुक्त उद्यमों में निवेश और बासेल II का प्रभाव आदि के कारण पूँजी पर्याप्तता अनुपात के उतार चढ़ाव का तिमाही तौर पर संवेदनशीलता विश्लेषण किया जाता है। यह समिति पूँजी के इष्टतमीकरण के लिए परिदृश्य विश्लेषण को समुचित रूप से दृष्टि में रखकर कारोबार वृद्धि और पूँजी संरचना के पुनर्नियोजन के सुसंगत पूँजी संग्रहण के लिए उपलब्ध विभिन्न विकल्पों को ध्यान में रखना है।

आईसीएपीपी प्रलेख (बासेल II) में निर्धारित अनुसार, 3 वर्ष की मध्यमावधि समस्तर में बैंक के सीआरएआर को 12% से अधिक अनुमानित किया गया है।

Capital need and capital optimization are monitored periodically by the Capital Planning Committee comprising Top Executives. Sensitivity analysis is conducted quarterly on the movement of Capital Adequacy Ratio, considering the projected growth in advances, investments in Subsidiaries/ joint Ventures and the impact of Basel II framework etc. Committee takes into consideration various options available for capital augmentation in tune with business growth and realignment of Capital structure duly undertaking the scenario analysis for capital optimization.

CRAR of the Bank is projected to be well above the 12% in the medium term horizon of 3 years, as prescribed in the ICAAP document (Basel II).

परिमाणात्मक प्रकटन

[} करोड़ों में]

क्र. सं.	मदें	राशि	
		31.03.2012	31.03.2011
(क)	ऋण जोखिम के लिए पूँजी आवश्यकतायें		
	• मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो	16623.40	13976.56
	• प्रतिभूतिकरण ऋण जोखिम	शून्य	शून्य
(ख)	बाजार जोखिम के लिए पूँजी आवश्यकतायें		
	- मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण		
	• ब्याज दर जोखिम.	778.33	445.45
	• विदेशी विनिमय जोखिम (स्वर्ण सहित)	6.75	6.75
	• ईक्विटी स्थिति जोखिम	368.86	211.57
(ग)	परिचालनात्मक जोखिम के लिए पूँजी आवश्यकतायें		
	- आधार संकेतक दृष्टिकोण	1201.45	971.92
(घ)	बैंक के लिए कुल और टायर I सीआरएआर		
	• कुल सी आर ए आर (%)	13.76	15.38
	• टायर I सी आर ए आर (%)	10.35	10.87
(ङ)	समेकित समूह के लिए कुल और टायर I सीआरएआर		
	• कुल सी आर ए आर (%)	13.64	15.16
	• टायर I सी आर ए आर (%)	10.31	10.71
(च)	महत्वपूर्ण अनुषंगी जो समेकित समूह के अधीन नहीं हैं, के लिए कुल और टायर I सीआरएआर		
	• कुल सी आर ए आर (%)	लागू नहीं	लागू नहीं
	• टायर I सी आर ए आर (%)	लागू नहीं	लागू नहीं

QUANTITATIVE DISCLOSURES

[} in Crore]

Sl. No.	Items	Amount	
		31.03.2012	31.03.2011
(a)	Capital requirements for Credit Risk		
	• Portfolios subject to Standardized Approach	16623.40	13976.56
	• Securitization Exposures	NIL	NIL
(b)	Capital requirements for Market Risk		
	- Standardized Duration Approach		
	• Interest Rate Risk	778.33	445.45
	• Foreign Exchange Risk (including gold)	6.75	6.75
	• Equity Risk	368.86	211.57
(c)	Capital requirements for Operational Risk		
	- Basic Indicator Approach	1201.45	971.92
(d)	Total and Tier I CRAR for the Bank		
	• Total CRAR (%)	13.76	15.38
	• Tier I CRAR (%)	10.35	10.87
(e)	Total and Tier I CRAR for the Consolidated Group		
	• Total CRAR (%)	13.64	15.16
	• Tier I CRAR (%)	10.31	10.71
(f)	Total and Tier I CRAR for the Significant Subsidiary which are not under consolidated group		
	• Total CRAR (%)	NA	NA
	• Tier I CRAR (%)	NA	NA

प्रकटन प्रपत्र तालिका 4 - ऋण जोखिम : सामान्य प्रकटन

गुणात्मक प्रकटन :

बैंक की नीतियाँ सीमित जोखिम उठाने और जोखिम तथा प्रतिफल में स्वस्थ संतुलन को मानती हैं। जोखिम प्रबंधन के अहम लक्ष्य है स्वीकार्य मानदंडों के अंदर एवं विनियामक प्राधिकारों, जमाकर्ताओं और अन्य स्टेक धारकों की अपेक्षाओं के अनुसूच श्रेय धारकों के लिए मूल्य को अधिकतम बनाना। बैंक के जोखिम प्रबंधन के मार्गदर्शक सूत्र है ; विनियामक एवं विभिन्न अपेक्षाओं का अनुपालन, जोखिम और प्रतिफल में संतुलन कायम करना, जोखिम क्रिया कलापों की आजादी सुनिश्चित करना और जोखिम प्रबंधन और व्यापारिक लक्ष्यों का मेल-मिलाप, बैंक की ऋण जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया

DF TABLE 4: CREDIT RISK: GENERAL DISCLOSURES

QUALITATIVE DISCLOSURES:

The Bank's policies assume moderate risk appetite and healthy balance between risk and return. The primary risk management goals are to maximize value for share holders within acceptable parameters and adequately addressing the requirements of regulatory authorities, depositors and other stakeholders. The guiding principles in risk management of the Bank comprise of Compliance with regulatory and legal requirements, achieving a balance between risk and return, ensuring independence of risk functions, and aligning risk management and

शक्तिशाली संगठनात्मक संस्कृति एवं ठोस परिचालनात्मक प्रक्रियाओं के पथ पर चलती है जिसमें कॉर्पोरेट मूल्य, अभिवृत्ति, सक्षमतायें, व्यापारिक ज्ञान साधनों का नियोजन, आंतरिक नियंत्रण संस्कृति, प्रभावशाली आंतरिक रिपोर्टिंग एवं प्रासंगिक योजनाओं का समावेश होता है।

बैंक के समग्र साख जोखिम प्रबंधन उद्देश्य निम्नानुसार है :

- क्षेत्रवार संतुलित गुणात्मक के साथ-साथ ही परिमाणात्मक ऋण वृद्धि जिसमें जोखिमों का अधिकतम विविधिकरण हो, सुनिश्चित करना
- ऋण जोखिमों और संविभागों पर जारी विनियामक विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुपालन सुनिश्चित करना
- ऋण जोखिमों में निहित विविध प्रकार के जोखिमों का पर्याप्त स्तर से मूल्यनिर्धारण
- सभी वित्तीय जोखिमों के प्रबंधन का एकीकृत प्रणाली का निर्माण करना जिसके तहत ऋण जोखिमों की पहचान, मापन, निगरानी और नियंत्रण शामिल हैं।

रणनीतियाँ और प्रक्रियायें :

ऋण जोखिम प्रबंधन के उपर्युक्त उद्देश्यों को साकार करने के लिए बैंक ऋण जोखिम की पहचान, मापन, संवर्ग एवं समुच्चयन तकनीकियाँ, अनुप्रवतनों और रिपोर्टिंग, जोखिम नियंत्रण /प्रशमन तकनीकियाँ तथा समस्यामूलक ऋणों/उधारों के प्रबंधन के लिए अनेकानेक पद्धतियाँ निर्धारित करता है। बैंक ने लक्षित बाजार, जोखिम स्वीकार्यता मानक ऋण अनुमोदन प्राधिकारी और ऋण व्युत्पत्ति / अनुरक्षण प्रक्रियाओं को भी परिभाषित किया है।

इन रणनीतियों को ऋण जोखिम प्रशमन के लिए विभिन्न उपायों के दृष्टि में रखकर रूपायित किया गया है जिनमें महत्वपूर्ण क्षेत्रों तथा लक्षित बाजारों की पहचान, विनियामक मार्गदर्शी सिद्धांतों और जोखिम संभालन में बैंक की क्षमता, संकेतक जोखिम और रेटिंग के आधार पर मूल्यन का स्वीकार्य स्तर समाहित हैं।

बैंक समय-समय पर, खंडों के प्रकटन तथा अर्थव्यवस्था की माँगों के आधार पर ऋण देने के लिए क्षमता योग्य और उत्पादन क्षेत्रों की पहचान करते हैं। वर्तमान आर्थिक परिदृश्य के आधार पर उद्योगों / क्षेत्रों के मूल्यांकन के आधार पर विकास क्षमता नहीं रहनेवाले क्षेत्रों में बैंक ऋण को प्रतिबंधित रखता है।

business objectives. The Credit Risk Management process of the Bank is driven by a strong organizational culture and sound operating procedures, involving corporate values, attitudes, competencies, employment of business intelligence tools, internal control culture, effective internal reporting and contingency planning.

The overall objectives of Bank's Credit Risk Management are to:

- Ensure credit growth, both qualitatively and quantitatively that would be sectorally balanced, diversified with optimum dispersal of risk.
- Ensure adherence to regulatory prudential norms on exposures and portfolios.
- Adequately pricing various risks in the credit exposure.
- Form part of an integrated system of risk management encompassing identification, measurement, monitoring and control.

Strategies and processes:

In order to realize the above objectives of Credit Risk Management, the Bank prescribes various methods for Credit Risk identification, measurement, grading and aggregation techniques, monitoring and reporting, risk control / mitigation techniques and management of problem loans / credits. The Bank has also defined target markets, risk acceptance criteria, credit approval authorities, and guidelines on credit origination / maintenance procedures.

The strategies are framed keeping in view various measures for Credit Risk Mitigation, which includes identification of thrust areas and target markets, fixing of exposure ceiling based on regulatory guidelines and risk appetite of the Bank, minimizing concentration Risk, and pricing based on rating.

Bank from time to time would identify the potential and productive sectors for lending, based on the performance of the segments and demands of the economy. The Bank restricts its exposures in sectors which do not have growth potentials, based on the Bank's evaluation of industries / sectors based on the prevailing economic scenario prospects etc.

ऋण से संबंधित बैंक की परिचालन प्रक्रियाएं और प्रणालियां सुदृढ़ ऋण जोखिम प्रबंधन सिद्धांतों पर निर्मित हैं और ये आवधिक स्तर से समीक्षा के अधीन हैं।

ऋण प्रस्तावों पर समुचित स्तर से ध्यान दिये जाने की प्रक्रिया के तौर पर बैंक के पास व्यापक ऋण जोखिम पहचान प्रक्रिया है।

ऋण जोखिम प्रबंधन कार्य की संरचना और संगठन : बैंक में ऋण जोखिम प्रबंधन संरचना निम्नानुसार है -

- निदेशक मंडल
- बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति (आर एम सी)
- ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (सी आर एम सी)
- महा प्रबंधक - जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय (मुख्य जोखिम प्रबंधन अधिकारी)
- ऋण जोखिम प्रबंधन प्रभाग, जोखिम प्रबंधन विभाग
- साख जोखिम प्रबंधन प्रभाग में साख नीति अनुभाग, साख सांख्यिकी अनुभाग और साख जोखिम प्रबंधन अनुभाग होते हैं साख जोखिम प्रबंधन अनुभाग में तीन कामकाजी डेस्क हैं जैसे साख जोखिम प्रबंधन डेस्क, साख जोखिम रैंकिंग डेस्क और उद्योग अनुसंधान डेस्क
- अंचल कार्यालयों में जोखिम प्रबंधन और साख समीक्षा अनुभाग

जोखिम रिपोर्टिंग और / या मापन प्रणाली का कार्यक्षेत्र और प्रकृति :

बैंक की एक समुचित जोखिम मापन और निगरानी प्रक्रिया है। जोखिम का मापन, बैंक द्वारा स्थापित ऋण जोखिम रेटिंग और स्कोरिंग मॉडल की मंजूरी पूर्व प्रक्रिया से संपन्न होता है। इन जोखिमों में से प्रत्येक के तहत मानदंडों की पहचान के साथ-साथ उन्हें भारत स्कोर निर्धारित करने के लिए और I से VII के पैमाने में उनकी रेटिंग के लिए बैंक में सुव्यवस्थित स्तर से निर्धारित दिशानिर्देश हैं।

पूँजी परिकलन के लिए मानकीकृत दृष्टिकोण पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार पात्र ऋण जोखिमों को जोखिम भारत करने के लिए मान्यताप्राप्त बाह्य ऋण मूल्यांकन संस्थान (ई सी ए आई) द्वारा निर्दिष्ट रेटिंग के प्रयोग/मापन के बैंक द्वारा नीति स्थापित की गई है।

ऋण जोखिम मापन के लिए समस्त ऋण संविभाग के लिए बैंक ने "मानकीकृत दृष्टिकोण" अपनाया है

The operational processes and systems of the Bank relating to credit are framed on sound Credit Risk Management Principles and are subjected to periodical review.

The Bank has comprehensive credit risk identification processes as part of due diligence on credit proposals.

The structure and organization of the Credit Risk Management Function: Credit Risk Management Structure in the Bank is as under-

- Board of Directors
- Risk Management Committee of the Board (RMC)
- Credit Risk Management Committee (CRMC)
- General Manager-Risk Management Wing, H.O (Chief Risk Management Officer)
- Credit Risk Management Department, Risk Management Wing.
- The Credit Risk Management Department comprises of Credit Policy Section, Credit Statistics Section and Credit Risk Management Section. The Credit Risk Management Section has three functional desks, the Credit Risk Management Desk, Credit Risk Rating Desk and Industry Research Desk.
- Risk Management & Credit Review Section at Circle Offices.

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

Bank has an appropriate credit risk measurement and monitoring processes. The measurement of risk is through a pre-sanction exercise of credit risk rating and scoring models put in place by the Bank. The Bank has well laid down guidelines for identifying the parameters under each of these risks as also assigning weighted scores thereto and rating them on a scale of I to VII.

The Bank also has a policy in place on usage/mapping of ratings assigned by the recognized ECAs (External Credit Assessment Institutions) for assigning risk weights for the eligible credit exposures as per the guidelines of the RBI on standardized approach for capital computation.

The Bank has adopted 'Standardized Approach' for entire credit portfolio for credit risk measurement.

ऋण जोखिम की समीक्षा करने और विभिन्न दृष्टिकोणों से ऋण संविभाग की निगरानी, विश्लेषण करने के लिए सभी प्रबंधन सूचना प्रणाली की अपेक्षाओं के लिए एक प्रभावी ऋण डाटा संग्रह स्थापित करने, जोखिम भारित आस्तियों (आर डब्ल्यू ए) के परिकलन, ऋण संबंधी विभिन्न रिपोर्टों को तैयार करने के लिए तथा सिस'म समर्थन प्राप्त करने हेतु बैंक ने एक सॉफ्टवेयर सॉल्यूशन का उपयोग किया है।

बचाव व्यवस्था (हेजिंग) और / या जोखिम को कम करने और बचाव व्यवस्था / प्रशामक की सतत प्रभावशीलता की निगरानी करने के लिए रणनीतियाँ और प्रक्रियाएं :

ऋण मंजूर करते समय बैंक मुख्यतः उधारकर्ता की वित्तीय सुदृढ़ता और ऋण को अदा करने की क्षमता पर निर्भर रहता है। चुकौती के स्रोत के स्तर में या उधारकर्ता की ऋणपात्रता के मूल्यांकन के लिए एक विकल्प के स्तर में संपाशिवकों या गारंटियों पर बैंक अत्यधिक निर्भर नहीं रहता है। ऐसे व्यक्तियों जिन्हें ऋण के लिए पात्र के रूप में मूल्यांकित किया गया है, को केवल इस आधार पर ही ऋण अस्वीकार नहीं कर दिया जाता है कि उनके पास पर्याप्त संपाशिवकता नहीं है।

अपने ऋण जोखिम निवेश का प्रबंधन करने के लिए बैंक ने ऋण मूल्यांकित और अनुमोदन नीतियाँ और प्रक्रियायें अपनाई है जिनकी अन्य कामकाजी विभागों से परामर्श करते हुए प्रधान कार्यालय स्तर पर जोखिम प्रबंधन विभाग द्वारा समीक्षा की जाती है और अद्यतन किया जाता है। ऋण मूल्यांकन और अनुमोदन प्रक्रिया को स्थूलतः ऋण मौलिकीकरण, मूल्यांकन और अनुमोदन तथा निपटान में विभाजित किया गया है।

कार्पोरेट वित्तीयन और परियोजना वित्तीयन ऋण, विशिष्ट रूप से अचल आस्तियों, सामान्यतया संपत्ति, संयंत्र और उपकरण पर प्रथम ग्रहणाधिकार के द्वारा प्रतिभूत हैं। बैंक वित्तीय आस्तियों जैसे विपणनयोग्य प्रतिभूतियों की गिरवी की प्रतिभूति भी लेता है और जहां कहीं संगत हो कार्पोरेट गारंटियाँ और वैयक्तिक गारंटियाँ प्राप्त की जाती हैं। कार्यशील पूंजी ऋण चालू आस्तियों, जिनमें स्टॉक और प्रायः राशियां निहित हैं, पर विशिष्ट रूप से प्रथम ग्रहणाधिकार के द्वारा प्राप्त किये जाते हैं।

संपाशिवकों पर बैंक के प्रभार की कानूनी निश्चितता को सुनिश्चित करने के लिए दस्तावेजीकरण पर बैंक ने विस्तृत दिशानिर्देश निर्धारित किये हैं।

The Bank has embarked upon a software solution to get system support for establishing a robust credit data warehouse for all MIS requirements, computation of Risk Weighted Assets (RWA), generate various credit related reports for review of exposure and monitoring, and conducting analysis of credit portfolio from various angles.

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

Bank primarily relies on the borrower's financial strength and debt servicing capacity while approving credits. Bank does not excessively rely on collaterals or guarantees as a source of repayment or as a substitute for evaluating borrower's creditworthiness. The Bank does not deny credit facilities to those assessed as credit worthy for mere want of adequate collaterals.

In order to manage the Banks' credit risk exposure, the Bank has adopted credit appraisal and approval policies and procedures that are reviewed and updated by the Risk Management Wing at Head office in consultation with other functional wings. The credit appraisal and approval process is broadly divided into credit origination, appraisal, assessment and approval, and dispensation.

Corporate finance and project finance loans are typically secured by a first lien on fixed assets, normally consisting of property, plant and equipment. The Bank also takes security of pledge of financial assets like marketable securities and obtains corporate guarantees and personal guarantees wherever appropriate. Working Capital loans are typically secured by a first lien on current assets, which normally consist of inventory and receivables.

Bank has laid down detailed guidelines on documentation to ensure legal certainty of Bank's charge on collaterals.

किसी विशिष्ट उद्योग की वृद्धि और लाभप्रदता के अनुमानों के आलोक में और बैंक की जोखिम-वहन क्षमता को देखते हुए किसी विशिष्ट उद्योग / क्षेत्र में संविभाग विविधिकरण को सुनिश्चित करना और कुल वित्तीयन जोखिम का मूल्यांकन करना बैंक की नीति है। बैंक अर्थव्यवस्था के सभी बड़े क्षेत्रों और विशिष्ट रूप से विभिन्न उद्योगों और संवेदनशील क्षेत्रों के विशिष्ट जोखिमों की निगरानी करता है औद्योगिक कार्यकलापों को ऋण जोखिम, बैंक द्वारा निर्धारित ऋण जोखिम सीमाएं जो उस उद्योग के कार्यनिष्पादन के विश्लेषण पर आधार पर निर्धारित की जाती है, के अधीन है। बैंक के एकल और समूह उधारकर्ताओं को ऋण जोखिम साथ ही बड़े जोखिम की निगरानी की जाती है और उसे समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सूचित किये गए अनुसार विवेकपूर्ण सीमा मानदंडों के भीतर नियंत्रित किया जाता है।

ऋण व्युत्पत्ति मूलस्तर से होती है जिस की शाखा तंत्र और अंचल कार्यालय भरपूर मदद करते हैं। प्रगाढ़ मूल्यांकन, समुचित जागरूकता और निर्धारण के आरंभ किये जाने के पहले ही पहचान और अनुप्रयोगों की प्रक्रिया प्रारंभ हो जाती है।

ऋण अनुमोदन प्रक्रिया महत्वपूर्णकारक है जो मंजूरी पूर्व अभियान के स्तर में उधारकर्ता के अधिदेशात्मक ऋण जोखिम को रेटिंग किये जाने से शुरु होती है। उधारकर्ता के साथ लगा हुआ ऋण जोखिम का माप-तोल, उधारकर्ता की आर्थिक स्थिति, नकद प्रवाह, क्रिया-कलाप, वर्तमान बाजार व्यवहार, गत व्यवहार, प्रबंधन क्षमतायें, सहयोगी व्यापार निकायों के साथ अनुभव, सुविधाओं का स्वभाव आदि का मूल्यांकन करता है। अब बैंक ने चुनिंदा शहरों में ऋण वितरण सरल बनाने के लिए तथा विशेषीकृत ध्यान सुनिश्चित करने के लिए केंद्रीकृत प्रोसेसिकरण केंद्र (सीपीयू), खुदरा आरिस्त केन्द्र (आरएएच) तथा एस एम ई सुलभ सुस्थापित किया है।

नियंत्रण कार्य को बढ़ाने के लिए, केवल ऋण समीक्षा, समस्याग्रस्त खातों की निगरानी, साख लेखा परीक्षा आदि शुरु करने के लिए, अलग से साख प्रशासन व निगरानी विभाग कार्यरत है। इस से ऋणों की मंजूरी उपरांत अनुप्रवर्तन पर अधिक महत्व सुनिश्चित किया जा सकता है और ऋण समीक्षा तंत्र संबंधी नीतियों में उपलब्ध विभिन्न उपकरणों के अनुप्रयोगों को शक्तिशाली बनाया जा सकता है।

ऋण की प्रभावी समीक्षा के लिए बैंक ने निम्नलिखित प्रणाली स्थापित की है :

- पहचान करने, विश्लेषण करने और समय पर कार्रवाई करने और सुधार के लिए ऋण लेखा परीक्षा प्रणाली।
- प्रत्येक मंजूरीदाता प्राधिकारी द्वारा दिए गए ऋण की समीक्षा उससे अगले उच्चतर प्राधिकारी द्वारा की जाती है।

The Bank's policy is to ensure portfolio diversification and evaluate overall exposure in a particular industry / sector in the light of forecasts of growth and profitability for that industry, and the risk appetite of the Bank. The Bank monitors exposures to major sectors of the economy and specifically exposure to various industries and sensitive sectors. Exposure to industrial activities is subjected to the credit exposure ceilings fixed by the Bank based on the analysis on performance of the industry. The Bank's exposures to single and group borrowers as also substantial exposure is fixed as per the risk rating of the borrowers and monitored periodically in order to keep the exposure level within the prudential ceiling norms advised by Reserve Bank of India from time to time.

The credit origination is through the grass root level ably assisted by the branch network and Circle Offices. The process of identification, application is carried out before commencing an in depth appraisal, due diligence and assessment.

The credit approval process is a critical factor and commences with the mandatory credit risk rating of the borrower as a pre sanction exercise. The measurement of Credit Risk associated with the borrower evaluates indicative factors like; borrowers' financial position, cash flows, activity, current market trends, past trends, management capabilities, experience with associated business entities, nature of facilities etc. The Bank has in place specialized branches viz. Centralized Processing Units (CPUs), Retail Asset Hubs (RAHs) and SME Sulabhs at select cities to ease credit dispensation turnaround time and ensure specialized attention.

To enhance the control measures, a separate Credit Administration and Monitoring Wing is in place to undertake exclusive loan review, monitoring problem accounts, credit audit, etc. This ensures greater thrust on post sanction monitoring of loans and strengthen administering the various tools available under the Banks' policies on loan review mechanism.

For effective loan review, the Bank has the following in place:

- Credit Audit System to identify, analyze instances of non-compliance and rectification.
- Review of loan sanctioned by each sanctioning authority by the next higher authority.

- एक निश्चित सीमा के ऊपर के उधार खातों की मध्यावधि समीक्षा की जाती है।
- विभिन्न स्तरों पर विशेष निगरानी खातों का अनुप्रवर्तन। विशेष निगरानी सूची में प्रकट होनेवाले खातों में से }1 करोड़ और उससे अधिक ऋणवाले खातों के अनुप्रवर्तन के लिए अंचल / प्रधान कार्यालय में फिसलन प्रबंधन समिति का गठन।
- निगरानी उपाय जैसे ऋण निगरानी फॉर्मेट(वेब आधारित), तिमाही सूचना प्रणाली, अर्ध वार्षिक परिचालन प्रणाली, स्टॉक लेखा-परीक्षा, विशेष निगरानी सूची खाते आदि।
- शाखाओं में अनुप्रवर्तन कार्यों के लिए प्रभारी ऋण अनुप्रवर्तन अधिकारी।

कालातीत और अनर्जक ऋण : आय की पहचान, आस्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण के लिए लागू विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार बैंक निम्नलिखित ऋणों और अग्रिमों की श्रेणियों को अनर्जक आस्तियों के रूप में निर्धारित करता है, जहां :

- सावधि ऋण के संबंध में 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए ब्याज और/या मूलधन की किस्त अतिदेय हो।
- अधिविकर्ष / नकद उधार के मामले में खाता "अव्यवस्थित" हो जाता है। बकाया शेष स्वीकृत सीमा/आहरण अधिकारों से लगातार अधिक रहने लगता है तो खाते को "अव्यवस्थित" माना जाता है। परिचालन खाते में बकाया शेष स्वीकृत सीमा/आहरण अधिकारों से कम हो, लेकिन यथा तुलन पत्र की तारीख को लगातार 90 दिन तक कोई जमा नहीं हो या उसी अवधि के दौरान नामे डाले गये ब्याज के लिए राशि पर्याप्त न हो तो इन खातों को "अव्यवस्थित" मानना चाहिए।
- क्रय किये गए और भुनाए गए बिलों के मामले में जो बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय हों।
- कृषि अग्रिमों, ब्याज और /या मूलधन की किस्त के मामले में जो 2 फसल मौसम (अल्पावधि की फसल के संबंध में) और 1 फसल मौसम (दीर्घावधि की फसल के संबंध में) से अतिदेय हो।
- अन्य खातों के संबंध में कोई भी प्राप्य राशि जो 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय हो।
- किसी तिमाही में प्रभारित ब्याज जो उस तिमाही के अंत से 90 दिनों के भीतर पूरी तरह चुकाया नहीं गया हो।
- Mid Term Review of borrowal accounts beyond a certain level of exposure.
- Monitoring of special watch accounts at various levels. Formation of Slippage Management Committee at HO / Circles to monitor the accounts with exposure of } 1 Crore & above, among the list of accounts appearing in Special Watch List.
- Monitoring tools like Credit Monitoring Format (web-based), Quarterly Information Systems, Half Yearly Operation Systems, Stock Audits, Special Watch List Accounts, etc.
- Credit Monitoring Officers at branches in charge of monitoring functions.

Loans Past due and Impaired: As per the prudential norms applied for income recognition, asset classification and provisioning, the Bank considers following categories of loans and advances as Non-Performing Assets, wherein:

- Interest and/or installment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a Term LoanM
- The account remains 'out of order' in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC). An account should be treated as 'out of order' if the outstanding balance remains continuously in excess of the sanctioned limit/drawing power. In cases where the outstanding balance in the principal operating account is less than the sanctioned limit/drawing power, but there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or credits are not enough to cover the interest debited during the same period, these accounts should be treated as 'out of order'.
- The bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of Bills Purchased and Discounted.
- In case of agricultural advances, interest and/or installment of principal remains overdue for 2 crop seasons (in respect of short duration crops) & 1 crop season (in respect of long duration crops).
- Any amount receivable that remains overdue for a period of more than 90 days in respect of other accounts.
- Interest charged during any quarter is not serviced fully within 90 days from the end of the quarter.

परिमाणात्मक प्रकटन:

(क) कुल सकल ऋण जोखिम

[} करोड़ में]

समग्र ऋण जोखिम	निधि आधारित ऋण जोखिम		गैर-निधि आधारित ऋण जोखिम	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
कुल सकल ऋण जोखिम (ऋण जोखिम प्रशमन तकनीक उदाहरणार्थ संपार्श्विक और समायोजन को ध्यान में रखे बिना प्रयोज्य लेखांकन प्रणाली के अनुसार प्रतिसंतुलन का लेखांकन करने के बाद) ==	233606.79	212295.39*	188245.55	127915.35

*पुनःसमूहीकरण के कारण आंकड़े बदल गए हैं।

QUANTITATIVE DISCLOSURES :

A) TOTAL GROSS CREDIT EXPOSURES

[} Crore]

Overall Credit Exposure	Fund Based Exposures		Non-fund Based Exposures	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Total Gross Credit Exposures (after accounting offsets in accordance with the applicable accounting regime and without taking into account the effects of Credit Risk Mitigation techniques, e.g. collateral and netting)	233606.79	212295.39*	188245.55	127915.35

* Change in figures due to regrouping .

(ख) ऋण जोखिमों का भौगोलिक संवितरण:

[} करोड़ में]

ऋण जोखिम	निधि आधारित		गैर-निधि आधारित	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
देशी परिचालन	222494.35	201643.28	181152.77	121221.09
विदेशी परिचालन	11112.44	10652.11	7092.77	6694.28

(B) GEOGRAPHIC DISTRIBUTION OF EXPOSURES

[} in Crore]

Exposures	Fund Based		Non-fund Based	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Domestic operations	222494.35	201643.28	181152.77	121221.09
Overseas operations	11112.44	10652.11	7092.77	6694.28

(ग) उद्योग के प्रकार के अनुसार ऋण जोखिम का संवितरण (वैश्विक)

[} करोड़ में]

क्र. सं.	उद्योग	निधि आधारित बकाया		गैर निधि आधारित बकाया	
		31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
2.1	खनन और उत्खनन	1414	1316	325	279
2.2	खाद्य प्रसंस्करण	4782	4014	148	195
	2.2.1 चीनी	1650	1284	24	96
	2.2.2 खाद्य तेल और वनस्पति	176	122	34	25
	2.2.3 चाय	190	189	0	6
	2.2.4 अन्य	2766	2419	90	68
2.3	पेय व तंबाकू	562	445	23	34
2.4	वस्त्र	11155	10471	846	620
	2.4.1 ऊनी वस्त्र	4482	4690	69	102
	2.4.2 जूट वस्त्र	148	145	5	2
	2.4.3 अन्य वस्त्र	6525	5636	772	516
2.5	चमड़ा व चमड़ा उत्पाद	958	765	19	18
2.6	लकड़ी और लकड़ी उत्पाद	300	266	91	80
2.7	कागज व कागज के उत्पाद	1815	1775	90	27
2.8	पेट्रोलियम, कोयला उत्पाद और परमाणु ईंधन	7128	4326	1961	723
2.9	रसायन और रसायन उत्पाद	2948	3535	2008	217
	2.9.1 उर्वरक	196	125	37	31
	2.9.2 औषधि व फार्मस्यूटिकल्स	1442	1365	1801	92
	2.9.3 पेट्रोकेमिकल्स	81	1070	18	0
	2.9.4 अन्य	1229	975	152	94
2.10	रबड़, प्लास्टिक व उनके उत्पाद	1294	1089	111	52
2.11	शीशा और शीशे का सामान	101	67	3	2
2.12	सिमेंट और सिमेंट उत्पाद	939	1339	30	11
2.13	मूल धातु और धातु उत्पाद	15598	13696	2644	2045
	2.13.1 लोहा और इस्पात	9517	11482	1641	1829
	2.13.2 अन्य धातु और धातु उत्पाद	6081	2214	1003	216
2.14	सभी इंजीनियरिंग	7390	6500	5123	4808
	2.14.1 इलेक्ट्रॉनिक	685	615	955	947
	2.14.2 बिजली *	3285	-	2192	-
	2.14.3 अन्य	3420	5885	1976	3862
2.15	वाहन, वाहन के पुर्जे और यातायात के उपकरण	2003	2025	174	111
2.16	रत्न और आभूषण	2417	1906	2527	1341
2.17	निर्माण	3884	3920	2138	2160
2.18	मूल भूत संरचना	40757	48163	5021	6023
	2.18.1 बिजली	22788	28236	3937	4086
	2.18.2 दूरसंचार	7297	9310	668	1122
	2.18.3 सड़क व पत्तन	6728	7261	274	784
	2.18.4 अन्य संरचना	3944	3356	142	31
2.19	अन्य उद्योग	38202	12664	142	1100
	उद्योग (छोटा, लघु और बड़े पैमाने का कुल)	143647	118281	24322	19846

* पुनः समूहन किए गए आंकड़े। बिजली के लिए पिछले वर्ष के खर्च अन्वेषणों में शामिल किए गए हैं।

(C) INDUSTRY TYPE DISTRIBUTION OF EXPOSURES

[in Crore]

Sl. No.	Industry	Fund Based Outstanding		Non-Fund Based Outstanding	
		31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
2.1	Mining and Quarrying	1414	1316	325	279
2.2	Food Processing	4782	4014	148	195
	2.2.1 Sugar	1650	1284	24	96
	2.2.2 Edible Oils and Vanaspati	176	122	34	25
	2.2.3 Tea	190	189	0	6
	2.2.4 Others	2766	2419	90	68
2.3	Beverage & Tobacco	562	445	23	34
2.4	Textiles	11155	10471	846	620
	2.4.1 Cotton Textiles	4482	4690	69	102
	2.4.2 Jute Textiles	148	145	5	2
	2.4.3 Other Textiles	6525	5636	772	516
2.5	Leather & Leather Products	958	765	19	18
2.6	Wood and Wood Products	300	266	91	80
2.7	Paper & Paper Products	1815	1775	90	27
2.8	Petroleum, Coal Products and Nuclear Fuels	7128	4326	1961	723
2.9	Chemicals and Chemical Products	2948	3535	2008	217
	2.9.1 Fertilizer	196	125	37	31
	2.9.2 Drugs & Pharmaceuticals	1442	1365	1801	92
	2.9.3 Petro Chemicals	81	1070	18	0
	2.9.4 Others	1229	975	152	94
2.10	Rubber, Plastic & their Products	1294	1089	111	52
2.11	Glass and Glassware	101	67	3	2
2.12	Cement and Cement Products	939	1339	30	11
2.13	Basic Metal and Metal Products	15598	13696	2644	2045
	2.13.1 Iron and Steel	9517	11482	1641	1829
	2.13.2 Other Metal and Metal Products	6081	2214	1003	216
2.14	All Engineering	7390	6500	5123	4808
	2.14.1 Electronics	685	615	955	947
	2.14.2 Electricity*	3285	-	2192	-
	2.14.3 Others	3420	5885	1976	3862
2.15	Vehicles, Vehicle Parts and Transport Equipments	2003	2025	174	111
2.16	Gems & Jewellery	2417	1906	2527	1341
2.17	Construction	3884	3920	2138	2160
2.18	Infrastructure	40757	48163	5021	6023
	2.18.1 Power	22788	28236	3937	4086
	2.18.2 Telecommunications	7297	9310	668	1122
	2.18.3 Roads & Ports	6728	7261	274	784
	2.18.4 Other Infrastructure	3944	3356	142	31
2.19	Other Industries	38202	12664	142	1100
	INDUSTRY (Total of Small, Medium and Large Scale)	143647	118281	24322	19846

* Figures regrouped. Previous year exposure to electricity included in others.

(घ) आस्तियों का अवशिष्ट संविदात्मक परिपक्वता का विश्लेषण

[} करोड़ में]

परिपक्वता स्वरूप	अग्रिम	निवेश	विदेशी मुद्रा आस्ति
0 से 1 दिन	8634.02 (5487.83)	350.60 (191.96)	772.15 (780.76)
2 से 7 दिन	7488.81 (7222.06)	3058.59 (419.40)	1505.11 (1101.39)
8 से 14 दिन	7209.16 (8655.66)	910.01 (474.22)	542.31 (482.21)
15 से 28 दिन	7027.99 (6644.93)	1967.46 (667.29)	876.17 (463.68)
29 दिन से 3 महीने तक	26996.74 (25957.58)	6485.29 (10374.70)	5994.81 (2982.92)
3 महीने से अधिक व 6 महीने तक	21003.96 (19830.86)	983.46 (1022.58)	4447.25 (2988.43)
6 महीने से अधिक व 1 साल तक	32222.77 (32149.75)	1550.50 (957.41)	911.19 (2881.45)
1 साल से अधिक व 3 साल तक	57403.00 (48431.87)	3715.24 (1623.71)	1175.59 (1316.80)
3 साल से अधिक व 5 साल तक	24790.81 (21758.42)	12838.05 (8162.77)	1143.07 (2039.53)
5 साल से अधिक	39712.56 (35129.33)	70198.22 (59741.98)	1954.50 (817.47)
कुल	232489.82 (211268.29)	102057.42 (83636.02)	19322.15 (15854.64)

(प्रत्येक आंकड़े के नीचे कोष्ठक में पिछले साल के आंकड़े दिये हैं)

(D) RESIDUAL CONTRACTUAL MATURITY BREAKDOWN OF ASSETS

[] in Crore]

Maturity Pattern	Advances	Investments	Foreign Currency Assets
0 to 1 day	8634.02 (5487.83)	350.60 (191.96)	772.15 (780.76)
2 to 7 days	7488.81 (7222.06)	3058.59 (419.40)	1505.11 (1101.39)
8 to 14 days	7209.16 (8655.66)	910.01 (474.22)	542.31 (482.21)
15 to 28 days	7027.99 (6644.93)	1967.46 (667.29)	876.17 (463.68)
29 days to 3 months	26996.74 (25957.58)	6485.29 (10374.70)	5994.81 (2982.92)
Over 3 months & upto 6 months	21003.96 (19830.86)	983.46 (1022.58)	4447.25 (2988.43)
Over 6 months & upto 1 year	32222.77 (32149.75)	1550.50 (957.41)	911.19 (2881.45)
Over 1 year & upto 3 years	57403.00 (48431.87)	3715.24 (1623.71)	1175.59 (1316.80)
Over 3 year & upto 5 years	24790.81 (21758.42)	12838.05 (8162.77)	1143.07 (2039.53)
Over 5 years	39712.56 (35129.33)	70198.22 (59741.98)	1954.50 (817.47)
Total	232489.82 (211268.29)	102057.42 (83636.02)	19322.15 (15854.64)

(The figures in brackets relate to previous year)

ड) अनर्जक आस्तियाँ :

[] करोड में

मदें	राशि	
	31.03.2012	31.03.2011
क) सकल एन पी ए	4031.75	3137.36
• अवमानक	2444.91	1585.94
• संदिग्ध 1	583.34	1149.72
• संदिग्ध 2	903.17	375.42
• संदिग्ध 3	52.36	--
• हानि	47.97	26.28
ख) निवल एन पी ए	3386.31	2329.91
ग) एन पी ए अनुपात		
• सकल अनर्जक आस्तियाँ / सकल अग्रिम (%)*	1.73	1.49
• निवल एन पी ए / निवल अग्रिम (%)	1.46	1.10
घ) एन पी ए का उतार-चढ़ाव (सकल)		
• प्रारंभिक शेष	3137.36	2590.31
• संवर्धन	4589.84	3508.37
• कमी	3695.45	2961.32
• इति शेष	4031.75	3137.36
ड) अनर्जक आस्ति हेतु प्रावधान संबंधी राशि		
• प्रारंभिक शेष	756.03	804.22
• विनिमय उतार चढ़ाव पर समायोजन	8.28	0.22
• वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	1294.06	1001.17
• अधिक प्रावधानों का बट्टे खाते / (पुनर्लेखन) में डालना	1459.81	1049.58
• इति शेष	598.56	756.03
च) अनर्जक निवेश संबंधी राशि	179.95	221.46
छ) अनर्जक निवेश हेतु प्रावधान संबंधी राशि	179.95	201.63
ज) निवेश पर मूल्यहास हेतु प्रावधानों का उतार-चढ़ाव		
• प्रारंभिक शेष	383.58	294.02
• अवधि के दौरान किये गये प्रावधान*	325.07	102.30
• बट्टे खाते में डालना	0.00	0.00
• अतिरिक्त प्रावधानों का प्रतिलेखन**	78.75	12.74
• इति शेष	629.90	383.58

* मूल्यहास के लिए प्रावधान-}300.49 करोड (पिछले वर्ष-}89.52 करोड), एन पी आई के लिए प्रावधान-}16.88 करोड (पिछले वर्ष के आंकड़े }11.93 करोड, विनिमय में उतार चढ़ाव }7.70 करोड (पिछले वर्ष-}0.85 करोड),

(** मूल्यहास के लिए }44.70 करोड (पिछले वर्ष-}4.53 करोड), एन पी आई के लिए }34.05 करोड (पिछले वर्ष-}8.21 करोड) अधिक किए गए प्रावधान वापस किए गए।

E) NON-PERFORMING ASSETS:

[} in Crore]

Items	Amount	
	31.03.2012	31.03.2011
a) Gross NPAs	4031.75	3137.36
• Sub-Standard	2444.91	1585.94
• Doubtful 1	583.34	1149.72
• Doubtful 2	903.17	375.42
• Doubtful 3	52.36	--
• Loss	47.97	26.28
b) Net NPAs	3386.31	2329.91
c) NPA Ratios		
• Gross NPAs to Gross advances (%)	1.73	1.49
• Net NPAs to Net advances (%)	1.46	1.10
d) Movement of NPAs (gross)		
• Opening balance	3137.36	2590.31
• Additions	4589.84	3508.37
• Reductions	3695.45	2961.32
• Closing balance	4031.75	3137.36
e) Movement of provisions for NPAs		
• Opening balance	756.03	804.22
• Adjustment towards Exchange fluctuations	8.28	0.22
• Provisions made during the year	1294.06	1001.17
• Write-off/(Write back) of excess provisions	1459.81	1049.58
• Closing balance	598.56	756.03
f) Amount of Non-performing investments	179.95	221.46
g) Amount of provisions held for Non-performing investments	179.95	201.63
h) Movement of provisions for depreciation on investments		
• Opening balance	383.58	294.02
• Provisions made during the period*	325.07	102.30
• Write-off	0.00	0.00
• Write back of excess provisions**	78.75	12.74
• Closing balance	629.90	383.58

* Provision for depreciation of }300.49 Crores (Previous figure - }89.52 Crores), provision for NPI of }=16.88 Crores (Previous year figure - }11.93 Crores), Exchange Fluctuations of }7.70 Crores (Previous year - }0.85 Crores).

** Write back of excess provision for depreciation of }44.70 Crores (Previous year - }4.53 Crores), provision for NPI of }34.05 Crores (Previous year - }8.21 Crores).

प्रकटन प्रपत्र तालिका 5 - मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन संविभागों का प्रकटीकरण :

गुणात्मक प्रकटीकरण:

(क) मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत संविभाग के लिए :

- **प्रयुक्त क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों के नाम :** बैंक ने निम्न क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों को अनुमोदित किया है। देशी क्रेडिट रेटिंग एजेंसियाँ - क्रिसिल, केयर, फिच इंडिया और इक्रा। अंतर्देशीय क्रेडिट रेटिंग एजेंसियाँ - स्टैण्डर्ड एण्ड पुअर, मुडीज़, फिच। बैंक इनमें तीन देशी क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों क्रिसिल, केयर व इक्र के साथ सभी प्रकार की ऋण जोखिमों की रेटिंग के लिए सहमति ज्ञापन किया है।

ऋण जोखिम के प्रकार जिनके लिए प्रत्येक एजेंसी से सहायता ली गई है: सभी प्रकार के ऋण जोखिमों के रेटिंग के लिए उपर्युक्त सभी एजेंसियाँ अनुमोदित हैं।

बैंकिंग बहियों में सार्वजनिक निर्गम संबंधी रेटिंग को तुलनीय आरिस्त में अंतरण करने हेतु प्रयुक्त प्रक्रिया संबंधी विवरण:

- बैंक सार्वजनिक रूप से उपलब्ध प्रार्थित वैध रेटिंग का उपयोग करता है जिनकी समीक्षा मान्यता प्राप्त तथा बाहरी ऋण मूल्यांकन संस्थाओं के रूप में जाना जानेवाली बाहरी ऋण मूल्यांकन संस्थान (ईसीएआई) करती हैं।
- उधारकर्ता की ऋण जोखिम भारिता को पहचानने हेतु बैंक, जहां कहीं लागू है, सुविधा रेटिंग या बैंक ऋण रेटिंग का प्रयोग करता है। जहां जारीकर्ता रेटिंग उपलब्ध है, जब तक बैंक ऋण को विशिष्ट स्म से रेटिंग नहीं किया गया है, तब तक बैंक इस प्रकार के रेटिंग का इस्तेमाल करता है।
- बैंक द्वारा एक ही उधारकर्ता के किसी एक ऋण जोखिम के लिए एक ई सी ए आई का और दूसरे ऋण जोखिम के लिए दूसरे ई सी ए आई का प्रयोग नहीं किया जाता, जब तक कि संबंधित ऋण जोखिम का रेटिंग किसी एक चुनिंदा ई सी ए आई द्वारा ही किया गया है। आगे, किसी कार्पोरेट समूह के भीतर एक संस्था के लिए निर्धारित रेटिंग का, उसी समूह के किसी अन्य संस्था के जोखिम भार के निर्धारण के लिए बैंक प्रयोग नहीं करता है।
- नकद ऋण जैसी परिचालन सीमाओं को दीर्घावधी ऋण जोखिम के स्म में माना जाता है और तदनुसार ऐसे ऋण जोखिमों के लिए जोखिम भार का निर्धारण के लिए दीर्घावधी रेटिंग का प्रयोग किया जाता है।
- ई सी ए आई द्वारा निर्धारित रेटिंग का मापन / लागू करते समय बैंक, विनियामक दिशानिर्देशों/ बैंक के निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति से मार्गदर्शित होता है।
- जहां ऋण जोखिम / उधारकर्ताओं का चुनिंदा ई सी ए आई से एक से अधिक रेटिंग प्राप्त हों, वहां बैंक जोखिम भारिता के परिकलन के लिए निम्न प्रक्रियाएं अपनाता है :

DF TABLE 5: DISCLOSURES FOR PORTFOLIOS SUBJECT TO THE STANDARDIZED APPROACH:

QUALITATIVE DISCLOSURES :

(A) FOR PORTFOLIOS UNDER THE STANDARDIZED APPROACH:

- **Name of the credit rating agencies used:** • The Bank has approved following credit rating agencies. Domestic credit rating agencies: CRISIL, CARE, FITCH India & ICRA. International Credit Rating Agencies: Standard & Poor, Moody's, FITCH. The Bank has also entered into Memorandum of Understanding (MOU) with all Domestic Credit Rating Agencies.

Types of exposure for which each agency is used: All the above agencies are approved for rating all types of exposures.

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

- The Bank uses only publicly available solicited ratings that are valid and reviewed by the recognized External Credit Rating Agencies, referred as External Credit Assessment Institutions (ECAI).
- Wherever available, the Bank uses Facility Rating or Bank Loan Rating for risk weighting the borrower's exposures. Where Issuer Rating is available, the Bank uses such ratings unless the bank loan is specifically rated.
- The Bank does not simultaneously use the rating of one ECAI for one exposure and that of another ECAI for another exposure of the same borrower, unless the respective exposures are rated by only one of the chosen ECAs. Further, the Bank does not use rating assigned to a particular entity within a corporate group to risk weight other entities within the same group.
- Running limits such as Cash Credit are treated as long term exposures and accordingly, long term ratings are used for assigning risk weights for such exposures.
- While mapping/applying the ratings assigned by the ECAs, the Bank is guided by regulatory guidelines/Bank's Board approved Policy.
- Where exposures/ borrowers have multiple ratings from the chosen ECAs, the Bank has adopted the following procedure for risk weight calculations:

- चुनी हुई ई सी ए आई जो भिन्न जोखिम भारों का मापन करती है, द्वारा दो रेटिंग है तो ऐसी स्थिति में उच्च जोखिम भार को लागू किया जाता है।
- जहाँ चुनिंदा ई सी ए आई द्वारा तीन या उससे अधिक रेटिंग दी जाती है, जो विभिन्न जोखिम भार से जुड़ती है तो ऐसी स्थिति में 2 निम्नतम रेटिंग की अनुरूपी रेटिंग को लिया जाता है और उन में से उच्चतम जोखिम भार को लागू किया जाता है।
- If there are two ratings accorded by chosen ECAs, which map into different risk weights, the higher risk weight is applied.
- If there are three or more ratings accorded by the chosen ECAs which map into different risk weights, the ratings corresponding to the lowest 2 ratings are referred to and higher of those two risk weights is applied.

परिमाणुत्मक प्रकटन:

प्रमुख जोखिम क्षेत्रों में बैंक की बकाया राशि (निर्धारित व अनिर्धारित)- जोखिम प्रशामक (अर्थात् संपार्श्विक) को कम करने के पश्चात् मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत:

[} करोड में]

विवरण	राशि			
	निधि आधारित		गैर-निधि आधारित	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
100% से कम जोखिम भार	129132.18	137186.18	74597.80	103981.81
100% जोखिम भार	77992.67	56461.18	43818.80	20982.26
100% से ज्यादा जोखिम भार	26841.94	18819.82	10436.98	2951.28
कम किया गया (जोखिम प्रशामक)	43450.90	33116.76	3284.00	4800.01
कुल	190155.89	179350.42	125569.58	123115.34

QUANTITATIVE DISCLOSURES :

Amount Of The Bank's Outstandings (rated & Unrated) In Major Risk Buckets - Under Standardized Approach, After Factoring Risk Mitigants (i.e. Collaterals):

[} in Crore]

Particulars	Amount			
	Fund Based		Non-fund Based	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Below 100% Risk Weight	129132.18	137186.18	74597.80	103981.81
100% Risk Weight	77992.67	56461.18	43818.80	20982.26
More than 100% Risk Weight	26841.94	18819.82	10436.98	2951.28
Deducted (Risk Mitigants)	43450.90	33116.76	3284.00	4800.01
TOTAL	190155.89	179350.42	125569.58	123115.34

प्रकटन प्रपत्र तालिका 6 - ऋण जोखिम प्रशमन - मानकीकृत दृष्टिकोण

गुणात्मक प्रकटन:

संपार्श्विक मूल्यांकन और प्रबंधन के लिए नीति और प्रक्रिया : प्रभावी संपार्श्विक प्रबंधन के लिए बैंक की निदेशक मंडल द्वारा प्राधिकृत संपार्श्विक प्रबंधन नीति है जो प्रक्रिया, उद्देश्य, संपार्श्विकों के स्वीकृत प्रकार, उचित प्रबंधन सूचना प्रणाली सहित स्मरंखा निर्धारित करती है। एक सही स्म में लिये गये और प्रबंधन किये गये संपार्श्विक और गारंटियां निम्न के लिए सहायक होंगे:

- प्रत्याशित नकद प्रवाह में अपर्याप्ता या किसी अन्यथा ऋण सुविधा की चुकौती के संबंध में उधारकर्ता द्वारा चूक होने पर चुकौती का दूसरा स्रोत प्रदान करते हुए जोखिम को कम करना।
- चूक होने पर चुकौती के स्रोत पर नियंत्रण पाना।
- उधारकर्ता की गिरती चुकौती क्षमता पर शीघ्र चेतावनी देना और
- जोखिम भारित आस्तियों को बढ़ाना और पर्याप्त रूप से अवशिष्ट जोखिमों का निवारण करना

बैंक की संपार्श्विक प्रबंधन प्रक्रिया और आचरण में, सुरक्षा और संपार्श्विक मूल्य की सुरक्षा व संरक्षण, संपार्श्विक और गारंटियों की वैधता और मूल्यांकन/नियमित निरीक्षण सहित संपूर्ण क्रियाविधि प्रावरित है।

मूल्यांकन : बैंक द्वारा प्रदान किये गये ऋणों को प्रतिभूत करने हेतु प्राप्त अचल और चालू दोनों आस्तियां बैंक द्वारा नामित बाहरी मूल्यांकनकर्ताओं द्वारा मूल्यांकन के अधीन है। खातों की मौद्रिक सीमा, उधारकर्ता की संपत्ति का वर्गीकरण, जिसका मूल्यांकन किया जाना है, मूल्यांकन की आवधिकता आदि बैंक की नीति संबंधी दिशानिर्देश में उल्लिखित की गयी है। बैंक नियमित अंतरालों में मूल्यांकन के दिशानिर्देशों की समीक्षा करता है।

बैंक द्वारा लिये गये संपार्श्विकों के प्रमुख प्रकार संबंधी विवरण: जोखिम को कम करने हेतु बैंक द्वारा सामान्यतः प्रयुक्त प्रमुख संपार्श्विक प्रकारों में वस्तु सूची, बही ऋण, संयंत्र और मशीनरी, भूमि और मकान, स्वर्ण आभूषण, वित्तीय संपार्श्विक (अर्थात् बैंक

DF TABLE 6: CREDIT RISK MITIGATION STANDARDIZED APPROACH:

QUALITATIVE DISCLOSURES:

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

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

Collateral Management process and practices of the Bank cover the entire activities comprising security and protection of collateral value, validity of collaterals and guarantees, and valuation / periodical inspection.

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

Description of the main types of collateral taken by the Bank: The main types of collateral commonly used by the Bank as risk mitigants comprises of Inventories of stocks in trade, Book Debts, Plant & Machineries, Land & Building, Gold Jewellery, Financial Collaterals (i.e. Bank

जमाएं, डाक विभाग द्वारा प्रत्यक्ष रूप से जारी सरकारी प्रतिभूतियां, बैंक द्वारा अनुमोदित लिमिटेड कंपनियों के इक्विटी शेयर, जीवन बीमा पॉलिसियां, म्यूचुअल फंड की इकाइयां आदि), विभिन्न प्रकार की चल व अचल संपत्तियां/आस्तियां आदि शामिल हैं।

गारंटीकर्ता प्रतिपक्ष और उनकी साख के प्रमुख प्रकार: बैंक स्वायत्त संस्थाओं (बीआईएस, आईएमएफ, यूरोपीय सेंट्रल बैंक व यूरोपीय समिति, बहुपक्षीय विकास बैंक, ईसीजीसी तथा सीजीटीएमएसई सहित स्वायत्त कंपनियों) की गारंटियाँ प्राप्त/स्वीकार करता है। इसके अलावा, ऋण जोखिम को कम करने की अतिरिक्त सुविधा के रूप में बैंक व्यक्ति या कार्पोरेट गारंटी प्राप्त करता है जिसको गारंटीकर्ता के ऊपर प्रत्यक्ष दावे के रूप में परिवर्तित किया जा सकता है और यह शत-रहित तथा अधिक लची है। गारंटीकर्ता की साख सामान्यतः उधारकर्ता की आर्थिक स्थिति से संबद्ध या प्रभावित नहीं होती है। राज्य / केंद्रीय सरकार द्वारा दी गयी गारंटी को भी बैंक प्रतिभूति के रूप में स्वीकार करता है। ऐसी प्रतिभूतियां तब तक प्रभावी रहती हैं जब तक प्रावरित सुविधा की पूरी तरह से चुकौती या निपटान या जारी नहीं हो जाता है।

नई पूँजी पर्याप्तता स्मरेखा के अंतर्गत पूँजी अपेक्षाओं को कम करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त ऋण जोखिम प्रशमन (बासेल II मानक): नई पूँजी पर्याप्तता स्मरेखा (बासेल-II मानक) के अंतर्गत पूँजी अपेक्षाओं को कम करने के उद्देश्य से बैंक ने नकद, बैंक की निजी जमाएं, स्वर्ण व स्वर्ण आभूषण को ऋण जोखिम प्रशमन के रूप में मान्यता दी है।

प्रशमन हेतु उठाये गये उपायों के अंतर्गत जोखिम केंद्रीकरण संबंधी सूचना: ऋण जोखिम के प्रबंधन और संपार्श्विक के जोखिम केंद्रीकरण सहित संपार्श्विक प्रबंधन के प्रभावी मूल्यांकन को सुसाध्य बनाने हेतु बैंक द्वारा एक डाटा वेयर हाउस बनाने की प्रक्रिया चल रही है।

Deposits, Government Securities issued directly by postal departments, equity shares of limited companies approved by the Bank, Life Insurance Policies, Units of Mutual Funds etc.), different categories of moveable & immoveable assets / properties etc.

Main types of Guarantor counterparty and their creditworthiness: Bank obtains/ accepts guarantees of sovereign, sovereign entities (including BIS, IMF, European Central Bank and European community as well as Multilateral Development Banks, ECGC and CGTMSE). Besides this, Bank also obtains Personal or Corporate guarantee having adequate net worth, as an additional comfort for mitigation of credit risk which can be translated into a direct claim on the guarantor, and are unconditional and irrevocable. The Creditworthiness of the guarantor is normally not linked to or affected by the borrower's financial position. The Bank also accepts guarantee given by State / Central Government as a security comfort. Such Guarantees remain continually effective until the facility covered is fully repaid or settled or released.

Credit Risk Mitigation recognized by the Bank for the purpose of reducing capital requirement under New Capital Adequacy Framework (Basel II Norms): The Bank has recognized Cash, Bank's own Deposits, Gold & Gold Jewellery as Credit Risk Mitigations for the purpose of reducing capital requirement under the New Capital Adequacy Framework (Basel II Norms).

Information about risk concentration within the mitigation taken: The Bank is in the process of putting in place a data warehouse for a robust Management Information System (MIS) to facilitate management of Credit Risk and evaluation of effectiveness of collateral management including risk concentrations of collaterals.

परिमाणात्मक प्रकटन :

[} करोड़ों में]

क्र. सं.	ब्योरा	राशि	
		31.03.2012	31.03.2011
1.	प्रत्येक अलग से प्रकटीकृत ऋण जोखिम संविभाग के लिये मार्जिन लागू करने के बाद, पात्र वित्तीय संपार्श्विक के द्वारा प्रावरित कुल ऋण जोखिम (तुलन पत्र व तुलन पत्र इतर का समायोजन करने के पश्चात, जहां कहीं लागू हो)	24297.54	21999.82
2.	प्रत्येक अलग से प्रकटीकृत ऋण जोखिम संविभाग के लिये गारंटियाँ/ऋण व्युत्पन्नियों से (जहाँ भा.रि.बैंक द्वारा विशिष्ट स्तर से अनुमत) प्रावरित कुल ऋण जोखिम (तुलन पत्र व तुलन पत्र इतर का समायोजन करने के पश्चात, जहां कहीं लागू हो)	22437.37	24151.16

प्रकटन प्रपत्र तालिका - 7 - प्रतिभूतिकरण : मानकीकृत दृष्टिकोण:

गुणात्मक प्रकटन

वित्त वर्ष 2011-2012 के दौरान बैंक ने किसी प्रकार की ऋण जोखिम का प्रतिभूतिकरण नहीं किया है

परिमाणात्मक प्रकटन :

बैंकिंग बही

क्रम	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
शून्य			

व्यापार बही

क्रम	विवरण	31.03.2012	31.03.2011
शून्य			

वर्ष 2004-05 के दौरान बैंक ने }14.31 करोड़ के 6 एन पी ए खातों को परिसंपत्ति पुनर्निर्माण कंपनी इंडिया लिमिटेड (ए आर सी आई एल) को बेचा गया और }14.31 करोड़ की प्रतिभूति रशीद प्राप्त की गई। यथा 31.03.2012 को बैंक द्वारा 4 खातों में }6.06 करोड़ बही-मूल्य की प्रतिभूति रशीद का धारण करता है, जिसके लिये पूर्ण स्तर से प्रावधान किया गया है।

QUANTITATIVE DISCLOSURES:

[} in Crore]

SI No	Particulars	Amount	
		31.03.2012	31.03.2011
1.	Total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by eligible financial collateral after the application of haircuts for each separately disclosed credit risk portfolio.	24297.54	21999.82
2.	The total exposure (after, where applicable, on or off balance sheet netting) that is covered by guarantees/credit derivatives (whenever specifically permitted by RBI) for each separately disclosed portfolio.	22437.37	24151.16

TABLE DF 7- SECURITISATION - STANDARDIZED APPROACH

QUALITATIVE DISCLOSURES :

The Bank has not securitised any exposure during the financial year 2011-2012.

QUANTITATIVE DISCLOSURES :

BANKING BOOK

SI No	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
NIL			

TRADING BOOK

SI No	Particulars	31.03.2012	31.03.2011
NIL			

During the year 2004-05, the Bank had sold 6 NPA accounts amounting to }14.31 crore to Asset Reconstruction Company India Limited (ARCIL) and had received Security Receipts for }14.31 crore. As on 31.03.2012 the Bank holds Security Receipts in respect of 4 accounts having a Book Value of } 6.06 crore which is fully provided for.

प्रकटन प्रपत्र तालिका 8 - व्यापारिक बहीखाते में बाजार जोखिम - मानकीकृत आशोधित अवधिक दृष्टिकोण :

गुणात्मक प्रकटीकरण :

रणनीतियाँ एवं प्रक्रियाएँ : बाजार जोखिम प्रबंधन का व्यापक उद्देश्य बैंक की प्रतियोगी क्षमताओं को बढ़ाते हुए तथा सभी प्रकार की बाजार जोखिम घटनाओं में कमी करते हुए बैंक के शेरधारक के मूल्य में संवृद्धि दर्ज करना है।

- जहाँ एक ओर व्यापक नेतृत्व एवं जोखिम प्रबंधन तंत्र का नियंत्रण जोखिम प्रबंधन विभाग द्वारा प्रदान किया जाता है, वही हमारी कारोबारी इकाईयों को शक्तियाँ प्रदान की गई हैं जिससे वे जोखिम उठाने और जोखिमों का प्रबंधन करने के लिए रणनीतियाँ तय कर सकें।
- समस्त मुद्दों अथवा पहले से तयशुदा गंभीर किस्म के मामलों को (तथ्यात्मक, आवधिकता, प्रकृति) जोखिम प्रबंधन अनुभाग भेज दिया जाता है, वहाँ इन मामलों को समुचित रूप से निपटाने के लिए संबंधित प्राधिकारियों द्वारा तत्संबंधी कार्रवाई तय की जाती है। कारोबारी इकाईयों की जिम्मेदारी होती है कि वे इन निर्णयों का अनुपालन सुनिश्चित करें।

इस प्रक्रिया का उद्देश्य है कि

- बाजार जोखिम गतिविधियों से निपटने के लिए एक प्रोएक्टिव बाजार जोखिम प्रबंधन की कॉरपोरेट संस्कृति स्थापित करना।
- बाजार जोखिम से संबद्ध सभी संबंधित विधायी प्रावधानों एवं विनियामक अपेक्षाओं का अनुपालन सुनिश्चित करना।
- बाजार जोखिम को पहचानने, मापने, उसका प्रबंधन करने, उसकी देखरेख करने, नियंत्रण तथा समीक्षा करने संबंधी नीतियों एवं कार्यविधियों में गुणवत्ता का निरंतर स्तर से नियमित विकास करना।
- विभिन्न प्रकार के बाजार जोखिम कारकों के लिए ऋण सीमा का ढाँचा और संबंधित सचेतक स्थापित करना।
- मजबूत रिपोर्टिंग ढाँचा स्थापित करते हुए प्रभावी संवीक्षा तंत्र तैयार करना।
- बाजार जोखिम उपायों के स्वतंत्र और नियमित मूल्यांकन की प्रक्रिया अपनाना।

संबंधित जोखिम प्रबंधन कार्य का ढाँचा एवं संगठन : बैंक के बाजार जोखिम प्रबंधन तंत्र का ढाँचा इस प्रकार है :-

- निदेशक मंडल
- बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति
- आरिस्ट देयता प्रबंधन समिति (ए एल सी ओ)
- बाजार जोखिम प्रबंधन समिति

TABLE DF 8 - MARKET RISK IN TRADING BOOK- STANDARDIZED MODIFIED DURATION APPROACH

QUALITATIVE DISCLOSURES:

Strategies and processes: The overall objective of market risk management is to create shareholder value by improving the Bank's competitive advantage and reducing loss from all types of market risk loss events.

- While overall leadership and control of the risk management framework is provided by Risk Management Wing, the business units are empowered to set strategy for taking risks and manage the risks.
- All issues or limit violations of a pre-determined severity (materiality, frequency, nature) are escalated to the Risk Management Wing where the actions to address them are determined by the appropriate authorities. The business units are responsible for implementing the decision taken.

The process aims to

- Establish a pro-active market risk management culture to cover market risk activities.
- Comply with all relevant legislation and regulatory requirements relating to Market Risk
- Develop consistent qualities in evolving policies & procedures relating to identification, measurement, management, monitoring, controlling and reviewing of Market Risk.
- Establish limit structure and triggers for various kinds of market risk factors
- Establish efficient monitoring mechanism by setting up a strong reporting system.
- Adopt independent and regular evaluation of the market risk measures.

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

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

- महा प्रबंधक - जोखिम प्रबंधन विभाग (मुख्य जोखिम प्रबंधन अधिकारी)- प्रधान कार्यालय
- बाजार जोखिम प्रबंधन प्रभाग, जोखिम प्रबंधन विभाग प्र.का.
 - o एकीकृत अंतर्मध्य कार्यालय
 - o आरिस्त देयता प्रबंधन अनुभाग

जोखिम रिपोर्टिंग तथा/अथवा इनकी मापन पद्धति का दायरा एवं प्रकृति :-

- बैंक ने बाजार जोखिम प्रबंधन के लिए विभिन्न ऋण सीमाओं का निर्धारण किया है, जैसे एक दिवसीय सीमा, अंतरदिवसीय सीमा, समग्र अंतर सीमा, स्टाप लॉस सीमा, जोखिम मूल्य सीमा, ब्रोकर टर्नओवर सीमा, पूँजी बाजार ऋण सीमा, उत्पादवार ऋण सीमा, जारीकर्तावार ऋण सीमा इत्यादि।
- बैंक के विभिन्न स्तरों पर जोखिम सीमाओं की संवीक्षा करने के लिए जोखिम रिपोर्टिंग पद्धति सुस्थापित की गई है।
- जोखिम प्रबंधन अथवा लेखांकन उद्देश्यों के लिए बाजार के लिए अंकित किये जाने वाली दरों को स्वतंत्र रूप से सत्यापित किया जाता है।
- बैंक की रणनीतियों के अनुसार कार्यनिष्पादन तथा जोखिम की जाँच करने, कारोबारी गतिविधियों का प्रबंधन करने के लिए इन रिपोर्टों का उपयोग किया जाता है।
- यह रिपोर्टिंग पद्धति समय सीमा, स्वचालन के समय समुचित विशुद्धता, पोर्टफोलियों में जोखिम की संभावनाओं को उजागर करना सुनिश्चित करती है और इसमें तत्संबंधी लिखित विवरण भी होते हैं।
- विस्तृत जोखिम रिपोर्ट निर्णय लेने की प्रक्रिया में तेजी लाती है।
- डीलिंग रूम की गतिविधियाँ केन्द्रिकृत की गई हैं तथा विभिन्न जोखिम सीमाओं की निगरानी के लिए व्यवस्था स्थापित की गई है।
- रिपोर्टिंग प्रारूपों एवं इसकी आवश्यकता की सामयिक समीक्षा की जाती है जिससे यह सुनिश्चित हो सके कि ये उपाय जोखिम संवीक्षा, उसके मापन एवं जोखिम को हल्का करने के लिए पर्याप्त है।

बचाव व्यवस्था (हेजिंग) तथा/अथवा तत्संबंधी जोखिम कम करने की नीतियाँ और बचाव व्यवस्थापकों/प्रशामकों को प्रभावी बनाए रखने संबंधी संवीक्षा की रणनीति एवं प्रक्रियाएँ : बोर्ड द्वारा अनुमोदित विभिन्न नीतियों को, जैसे बाजार जोखिम प्रबंधन नीति, (देशीय जोखिम प्रबंधन नीति, काउंटर पार्टी बैंक जोखिम प्रबंधन नीति सहित), निवेश नीति, विदेशीमुद्रा लेन-देन व व्यापार परिचालन नीति, तरलता जोखिम प्रबंधन नीति तथा आरिस्त देयता प्रबंधन नीति, बाजार जोखिम प्रबंधन के लिए स्थापित किया गया है।

- General Manager-R M Wing (Chief Risk Management officer)-Head Office
- Market Risk Management Department, Risk Management Wing HO
 - o Integrated Mid Office
 - o Asset Liability Management Section

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

- The Bank has put in place various exposure limits for market risk management such as Overnight limit, Intraday limit, Aggregate Gap limit, Stop Loss limit, VaR limit, Broker Turnover limit, Capital Market Exposure limit, Product-wise Exposure limit, Issuer-wise Exposure limit etc.
- A risk reporting system is in place for monitoring the risk limits across different levels of the Bank from trading desk to the Board level.
- The rates used for marking to market for risk management or accounting purposes are independently verified.
- The reports are used to monitor performance and risk, manage business activities in accordance with the Bank's strategy.
- The reporting system ensures timelines, reasonable accuracy with automation, highlight portfolio risk concentrations, and include written commentary.
- The detailed risk reports enhance the decision-making process.
- Dealing room activities are centralized, and system is in place to monitor the various risk limits.
- The reporting formats & the frequency are periodically reviewed to ensure that they suffice for risk monitoring, measuring and mitigation requirements of the Bank.

Policies for hedging and/or mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/mitigants: Various Board approved policies viz., Market Risk Management Policy (Including Country Risk Management and Counterparty Bank Risk Management) Investment Policy, Forex Dealing and Trading Operations Policy, Liquidity Risk Management Policy and ALM Policy are put in place for

बाजार जोखिम प्रबंधन नीति, जोखिम निर्धारण, इनकी पहचान तथा मापन व प्रशमन, जोखिम ऋण सीमाएँ एवं कारकों, जोखिम संवीक्षा एवं रिपोर्टिंग के लिए एक आधारभूत ढाँचा तैयार करती है।

बैंक ने विभिन्न मापदण्डों जैसे सकल घरेलू उत्पाद वृद्धि, मुद्रास्फीति, व्यापार संतुलन इत्यादि के आधार पर देशीय जोखिम रेटिंग के लिए एक आंतरिक मॉडल विकसित किया है जिससे विभिन्न देशों को ऋण सीमा का आबंटन करते समय उनकी जोखिम श्रेणी को ध्यान में रखा जा सकता है।

काउंटरपार्टी जोखिम प्रबंधन नीति के तहत बैंक ने अंतरराष्ट्रीय बैंकों की श्रेणी तय करने के लिए एक अंक तालिका मॉडल विकसित किया है। काउंटरपार्टियों द्वारा अंकतालिका मॉडल में प्राप्त किए गए अंकों के आधार पर हासिल किए गए अंकों के मद्देनजर विभिन्न ऋण सीमा तय की जाती है।

तरलता जोखिम प्रबंधन नीति में विभिन्न दिशानिर्देश दिए गए हैं जो सुनिश्चित करते हैं कि आकस्मिक निधि योजना बनाते हुए संक्रमण काल में तरलता की स्थिति को सामान्य ही रखा जा सके। प्रत्येक समय सीमा के तहत बट्टा के स्तरों को भी शामिल किया गया है तथा इसके टूटते ही यह आने वाले तरलता-संकट का संदेश देने लगता है।

परिमाणात्मक प्रकटीकरण :- [} करोड़ों में]

क्र. सं.	विवरण	पूँजी आवश्यकता की राशि	
		31.03.2012	31.03.2011
(क)	ब्याज दर जोखिम	778.33	445.45
(ख)	इक्विटी स्थिति संबंधी जोखिम	368.86	211.57
(ग)	विदेशी विनिमय जोखिम	6.75	6.75

प्रकटन प्रपत्र तालिका 09- परिचालनात्मक जोखिम :

गुणात्मक प्रकटीकरण :

रणनीतियाँ और प्रक्रियाएँ : बैंक की परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया के पीछे एक मजबूत संगठनात्मक संस्कृति और सृष्टि परिचालनात्मक कार्यविधियाँ हैं जिनमें कार्पोरेट मूल्य, दृष्टिकोण, सक्षमतायें, आंतरिक नियंत्रण प्रणाली, प्रभावी आंतरिक रिपोर्टिंग और आकस्मिकता आयोजना शामिल हैं। बैंक में परिचालनात्मक जोखिम के प्रभावी प्रबंधन के लिये नितियाँ निर्धारित हैं।

market risk management. Market Risk Management Policy provides the framework for risk assessment, identification and measurement and mitigation, risk limits & triggers, risk monitoring and reporting.

The Bank has developed an internal model for country risk rating based on various parameters like GDP growth, inflation, trade balance etc for risk categorization of the countries to allocate limit for taking exposure to various countries.

The Bank has in place a scoring model for categorization of Foreign banks under Counterparty Risk Management Policy. The various exposure limits are set based on the points secured by the counterparties as per the scoring matrix.

Liquidity Risk Management Policy lays down various guidelines to ensure that the liquidity position is comfortable at times of stress by formulating contingency funding plan. Tolerance levels are incorporated under each time frame and any breach of it would signal a forthcoming liquidity constraint.

QUANTITATIVE DISCLOSURES : [} in Crore]

SL NO	PARTICULARS	AMOUNT OF CAPITAL REQUIREMENT	
		31.03.2012	31.03.2011
(a)	Interest Rate Risk	778.33	445.45
(b)	Equity Position Risk	368.86	211.57
(c)	Foreign Exchange Risk	6.75	6.75

TABLE DF 9 - OPERATIONAL RISK

QUALITATIVE DISCLOSURES:

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

उपयुक्त जोखिम प्रबंधन कार्य प्रणाली की संरचना और संगठनात्मक ढांचा :

बैंक में परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन संरचना निम्नवत् है

- निदेशक मंडल
- निदेशक मंडल की जोखिम प्रबंधन समिति
- परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी)
- जोखिम प्रबंधन विभाग, प्रधान कार्यालय के महाप्रबंधक, (मुख्य जोखिम प्रबंधन अधिकारी)
- प्रका के कार्यात्मक विभागों में परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन (ओआरएम) विशेषज्ञ
- परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन विभाग (ओआरएमडी), प्रका
- जोखिम अधिकारी - अंचलों/एकीकृत कोष व अंतर्राष्ट्रीय परिचालन विभाग में नामित कार्यपालक
- अंचलों/विदेशी शाखाओं में जोखिम प्रबंधन अनुभाग
- शाखाओं/कार्यालयों में जोखिम प्रबंधन अधिकारी (आरएमओ)

जोखिम रिपोर्टिंग और/या मापन पद्धतियां का दायरा और प्रकृति :

जोखिम रिपोर्टिंग में शाखाओं/कार्यालयों में व्यक्ति, प्रक्रिया, प्रौद्योगिकी से संबंधित परिचालनात्मक जोखिम हानि संभावनायें/घटनायें और बाहरी घटनायें शामिल हैं। विभिन्न स्रोतों से एकत्रित आंकड़े का उपयोग, भा. रि. बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त 7 हानि घटना प्रकारों और 8 कारोबार प्रकारों वाले जोखिम मैट्रिक्स को तैयार करने के लिए किया जाता है।

बचाव व्यवस्था और/या जोखिम को कम करने की नीतियां और बचाव व्यवस्था/ प्रशामक के निरंतर रूप से प्रभावी होने पर निगरानी की रणनीतियां और प्रक्रियाएं : बैंक ने परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन से संबंधित प्रबंधन नितियां निर्धारित की हैं। नीति ढाँचे में परिचालनात्मक जोखिम प्रबंधन के विभिन्न पहलुओं जैसे पहचान, प्रबंधन, विधि जोखिम, कारोबार निरंतरता आदि क्षेत्रों में परिचालनात्मक जोखिम की निगरानी व प्रशामन आदि शामिल है।

आउटसोर्सिंग क्रियाकलापों में शामिल जोखिमों के लिए बैंक में आउटसोर्सिंग जोखिम प्रबंधन नीति निर्धारित है।

परिचालनात्मक जोखिम पूंजी मूल्यांकन: परिचालनात्मक जोखिम के लिए पूंजी प्रभार के परिकलन हेतु बैंक ने मूल संकेतक दृष्टिकोण अपनाया है।

परिमाणात्मक प्रकटीकरण:-

मूल संकेतक दृष्टिकोण के तहत परिचालनात्मक जोखिम के लिए आवश्यक पूंजी } 1201.45 करोड़ है।

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

- Board of Directors
- Risk Management Committee of the Board
- Operational Risk Management Committee (ORMC)
- GM of Risk Management Wing, HO (Chief Risk Management Officer)
- ORM Specialists in functional Wings, HO
- Operational Risk Management Department (ORMD), HO
- Risk Officers-The nominated Executive at Circles/Integrated Treasury Wing
- Risk Management Sections at Circles/Overseas Branches.
- Risk Management Officers (R.M.O) at Branches/Offices.

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

The Risk reporting consists of operational risk loss incidents/events occurred in branches/offices relating to people, process, technology and external events. The data collected from different sources are used for preparation of Risk Matrix consisting of 7 loss event types and 8 business lines recognized by the RBI.

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

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

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

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

Quantitative Disclosure:

The capital requirement for Operational Risk under Basic Indicator Approach is } .1201.45 Crores.

प्रकटन प्रपत्र तालिका 10- बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम

गुणात्मक प्रकटीकरण:

ब्याज दर जोखिम वह जोखिम है जो बैंक की वित्तीय स्थिति को बाजार ब्याज दरों में परिवर्तन से प्रभावित करती है। विभिन्न परिपक्वता / पुनर्मूल्यन, मुद्रा, बाजार व बेंचमार्क दरों जैसे तुलन पत्र के आंतरिक व बाह्य मर्दों में बैंक द्वारा दरों का धारण होने के कारण विभिन्न मानदंडों में आनेवाली विपरीत परिवर्तन ब्याज दर जोखिम तक पहुँचाते हैं। ब्याज दरों के विपरीत उतार-चढ़ावों के कारण बैंकिंग बही में ब्याज दर जोखिम बैंक के अर्जन (अल्पावधि प्रभाव) तथा निवल मूल्य(लंबी अवधि प्रभाव) के प्रभावों का अनावरण करता है

संगठनात्मक ढाँचा

निदेशक मंडल / जोखिम प्रबंधन समिति द्वारा निर्धारित जोखिम सहिष्णुता के अनुसार ब्याज दर जोखिम प्रबंधन सामरिकी का विकास व कार्यान्वयन, सीमाओं, व्यापार रेखाओं तथा कानूनी निकायों के पार विभिन्न मुद्राओं में ब्याज दर जोखिम का प्रबंधन करना बैंक के आरिष्ठ देयता प्रबंधन समिति (एएलसीओ) का कर्तव्य है। एएलसीओ बैंक के ब्याज दर दृष्टिकोण को सुस्पष्ट करती है तथा भावी व्यापार रणनीति की नींव रखती है। निधियन नीति के अनुसार आरिष्ठियों के सृजन के लिए स्रोत पर विचार करके देनदारियों का मिश्रण करना इसका दायित्व है। एएलसीओ निदेशक मंडल द्वारा ब्याज दर जोखिम के लिए निर्धारित विभिन्न सीमाओं की निगरानी करती है तथा सीमाओं में किसी प्रकार के उल्लंघन के संदर्भ में सुधारात्मक कदम उठाते हैं।

रण नीतियां और प्रक्रियायें :

बैंक अपनी परि संपत्तियों तथा देनदारियों के मूल्य को उचित परिपक्वता के साथ मिलान करने का प्रयास करता है ताकि परिपक्व हो रहे या पुनर्मूल्यंकित विभिन्न समय श्रेणी के अंतर को कम किया जा सके। ब्याज दर जोखिम के मापन तथा प्रबंधन के लिए बैंक अपने वैश्विक आरिष्ठियों, देयताओं तथा बाह्य तुलन पत्र मर्दों पर, जो दर संवेदनशील है, परंपरागत अंतर विश्लेषण(टीजीए) और अवधि अंतर विश्लेषण (डीजीए) दोनों को अपना रहे हैं।

बैंक अपना ब्याज दर जोखिम स्थिति का परिकलन, टीजीए तथा डीजीए लागू करके प्रत्येक मुद्रा से उस मुद्रा में दर संवेदनशील आरिष्ठियों / देयताओं/ बाह्य तुलन पत्र मर्दों, जहाँ आरिष्ठियाँ या देयताएं बैंक के वैश्विक आरिष्ठ व वैश्विक देयता से 5 प्रतिशत या ज्यादा है, से करते हैं। सभी अन्य अवशिष्ट मुद्राओं के ब्याज दर जोखिम स्थिति का परिकलन समग्र आधार पर अलग से किया जाता है।

DF TABLE 10: INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK (IRRBB)

QUALITATIVE DISCLOSURES:

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

Organizational Framework

Asset Liability Management Committee (ALCO) of the Bank is responsible for developing and implementing interest rate risk management strategy, managing interest rate risk in different currencies, across borders and across business lines and legal entities as per the risk tolerance established by the Board of Directors/Risk Management Committee. The ALCO also articulates the interest rate view of the bank and bases its decisions for future business strategy. In respect of the funding policy, its responsibility is to decide on source and mix of liabilities for creation of assets. ALCO monitors the various limits established by the Board for interest rate risk and takes corrective action if there is any breach in the limit.

Strategies and Processes

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

The Bank computes its interest rate risk position in each currency applying the TGA and DGA to the rate sensitive assets/ liabilities/ off balance sheet items in that currency, where either the assets, or liabilities are 5 per cent or more of the total of either the Bank's global assets or global liabilities. The interest rate risk position in all other residual currencies is computed separately on an aggregate basis.

ब्याज दर जोखिम, पुनर्मूल्यन, उपज परिवर्तन वक्र, आधार जोखिम तथा विकल्प जोखिम से, उत्पन्न होता है। आय परिप्रेक्ष्य व आर्थिक मूल्य परिप्रेक्ष्य में परिपक्वता व पुनर्मूल्यन बेमेलों से उत्पन्न होनेवाले जोखिमों को निम्न तंत्रों के द्वारा कब्जा करना बैंक का उद्देश्य है।

- 1. अंतर विश्लेषण :** ब्याज दर जोखिम को मापने का बुनियादी उपकरण है दर संवेदनशील आस्तियों तथा दर संवेदनशील देयताओं तथा तुलन पत्र के बाह्य मदों के विभिन्न मदों को अवशिष्ट परिपक्वता या अग्र-पुनर्मूल्यांकन, जो भी पहले हो, तथा निवल अंतर (आर एस ए आर एस एल) पर पहुंचने के बाद विभिन्न समय श्रेणी में समूहन करके ब्याज दर संवेदनशीलता विवरण तैयार करते हैं। एक सकारात्मक या आरिस्त संवेदनशील अंतर से तात्पर्य बाजार ब्याज दरों में वृद्धि के परिणामस्वरूप निवल ब्याज आय(एनआईआई) में होनेवाले वृद्धि से है। विपरीततः एक नकारात्मक या देयता संवेदनशील अंतर, बाजार ब्याज दरों में वृद्धि से बैंक के एनआईआई में होनेवाली गिरावट को सूचित करती है।
- 2. जोखिम में अर्जन :** जोखिम में अर्जन, एक सकारात्मक अंतर के द्वारा ब्याज दर में वृद्धि से बैंक लाभ प्राप्त करने की स्थिति में है या नकारात्मक अंतर के द्वारा ब्याज दरों में गिरावट से बैंक लाभ प्राप्त करने की स्थिति में है या नहीं का, संकेतक है। ब्याज दरों में समानांतर बदलाव के कारण अर्जन पर जोखिमों का पुनर्मूल्यन का प्रभाव भिन्न दर आघातों के लिए निर्धारित की है। अर्जन पर प्रभाव को आय वक्र परिवर्तन और आधार जोखिम के लिए भी अनुमानित किया जाता है।
- 3. इक्विटी के बाजार मूल्य (एमवीई) :** ब्याज दरों में परिवर्तन बैंक के इक्विटी के बाजार मूल्य या निवल मूल्य को लंबी अवधि के लिए प्रभावित करने से बाजार ब्याज दरों में परिवर्तन के कारण बैंक के आस्तियों के मूल्य, देयताएं तथा तुलन पत्र के बाह्य स्थितियाँ प्रभावित होती हैं। निर्धारित दर आघात के परिणामस्वरूप इक्विटी के बाजार मूल्य में अनुमानित पतन पूरे बैंक के ब्याज दर स्थिति के मूल्य में परिवर्तन से उत्पन्न होनेवाली अवधि अंतर विश्लेषण (डीजीए) द्वारा अनुमानित किया गया है।

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

- 1. Gap Analysis:** The basic tool for measuring interest rate risk is preparation of Interest Rate Sensitivity Statement (IRS) by grouping various items of Rate Sensitive Assets (RSA) and Rate Sensitive Liabilities (RSL) and off balance-sheet items into different time buckets according to the residual maturity or next re-pricing, whichever is earlier and arriving at the net gap (i.e., RSA - RSL). A positive or asset sensitive Gap means that an increase in market interest rates result in an increase in Net Interest Income (NII). Conversely, a negative or liability sensitive Gap implies that the Bank's NII could decline as a result of increase in market interest rates.
- 2. Earnings at Risk (EaR):** Earnings at Risk (EaR) indicates whether the bank is in a position to benefit by the rise in interest rate by having positive gap or benefits by fall in interest rate by having a negative gap. The impact of repricing risk on the earnings due to the parallel shift in interest rate is assessed for different rate shocks. Impact on the earnings is also estimated for yield curve change and basis risk.
- 3. Market Value of Equity (MVE):** A long-term impact of changing interest rates is on bank's Market Value of Equity (MVE) or Net-worth as the economic value of bank's assets, liabilities and off-balance sheet positions get affected due to variation in market interest rates. The estimated drop in the Market Value of Equity (MVE) as a result of prescribed rate shock is estimated by the Duration Gap Analysis (DGA) arising from changes in the value of interest rate sensitive positions across the whole Bank.

परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

ऋण जोखिम पर आय-अर्जन

निम्न सारणी यथा 31.03.2012 को बैंक के निवल ब्याज आय पर ब्याज दर में 100 आधार बिंदुओं की समानांतर बदलाव से, विभिन्न मुद्राओं में एक साल तक हुए प्रभाव को प्रस्तुत करती है ।

[} करोड़ों में]

मुद्राएं	1 वर्ष तक ब्याज दरों में परिवर्तन	
	-100 आ.बिंदुएं	+100 आ.बिंदुएं
भारतीय रुपया	(370.30)	370.30
यू एस डालर	(75.87)	75.87
अन्य	(7.64)	7.64
कुल	(453.81)	453.81

ईक्विटी के आर्थिक मूल्य

निम्न सारणी यथा 31.03.2012 को 200 आधार बिंदुओं के आनुमानिक दर के आघातों के संबंध में ईक्विटी के आर्थिक मूल्य पर प्रभाव को प्रस्तुत करती है ।

	-200 आ.बिंदुएं	+200 आ.बिंदुएं
ईक्विटी के आर्थिक मूल्य में परिवर्तन	11.44%	(11.44%)

सामान्य सूचना के रूप में नोट-

आवश्यकतानुसार पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहित/ पुनर्व्यवस्थित /पुनर्वर्गीकृत किया गया है ।

QUANTITATIVE DISCLOSURES :

EARNINGS AT RISK

The following table presents the impact on net interest income of the Bank for an assumed parallel shift of 100 bps in interest rate upto one year across currencies as at 31.03.2012.

[} in Crore]

Currencies	Change in interest rate upto 1 Year	
	-100 bps	+100 bps
INR	(370.30)	370.30
USD	(75.87)	75.87
Others	(7.64)	7.64
Total	(453.81)	453.81

ECONOMIC VALUE OF EQUITY

The table reveals the impact on Economic Value of Equity for an assumed rate shock of 200 bps on the Banking Book as at 31.03.2012.

	-200 bps	+200 bps
Change in Economic Value of Equity	11.44%	(11.44%)

Note as general information-

Figures of the previous year have been regrouped/ rearranged/reclassified wherever necessary.

यथा 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष का नकद प्रवाह विवरण
CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

(₹ करोड़ में) ₹ in Crore)

विवरण/Particulars	31.03.2012	31.03.2011
परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह/ CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
कर के बाद निवल लाभ/NET PROFIT AFTER TAX	3282.71	4025.89
के लिए समायोजन/ADJUSTMENTS FOR :		
कर पर प्रावधान / PROVISION FOR TAX	800.00	1000.00
मूल्यहास/DEPRECIATION	156.89	151.36
निवेशों के पुनर्मूल्यन पर हानि/LOSS ON REVALUATION OF INVESTMENTS	22.15	15.52
अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान/PROVISION FOR NPAs	1531.06	1001.18
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान/PROVISION FOR STANDARD ASSETS	171.06	184.32
टायर I व टायर II बांडों पर ब्याज/INTEREST ON TIER I AND TIER II BONDS	737.64	661.72
आस्मिकताएं व अन्यो के लिए प्रावधान/PROVISION FOR CONTINGENCIES AND OTHERS	12.50	-162.57
निवेशों की बिक्री पर लाभ / हानि/PROFIT/LOSS ON SALE OF INVESTMENTS	-323.66	-236.32
अचल आस्तियों की बिक्री पर लाभ/हानि/PROFIT / LOSS ON SALE OF FIXED ASSETS	-1.00	-0.45
अनुषंगियों, संयुक्त उद्यमों आदि में निवेश से आय/INCOME FROM INVESTMENT IN SUBSIDIARIES, JVS, ETC	-111.68	-199.12
निवेश मूल्यहास के लिए प्रावधान/PROVISION FOR INVESTMENT DEPRECIATION	145.83	42.61
उप कुल/SUB TOTAL	3140.79	2458.25
के लिए समायोजन/ADJUSTMENTS FOR:		
विशेष में (वृद्धि) / कमी / (INCREASE)/ DECREASE IN INVESTMENTS	-18307.52	-13731.79
अग्रिमों में (वृद्धि) / कमी / (INCREASE)/ DECREASE IN ADVANCES	-22691.86	-42931.28
ऋधारों में वृद्धि / (कमी) / INCREASE/ (DECREASE) IN BORROWINGS	1513.75	4071.79
जमाओं में वृद्धि / (कमी) / INCREASE/ (DECREASE) IN DEPOSITS	33617.09	58785.20
अन्य आस्तियों में (वृद्धि) / कमी / (INCREASE)/ DECREASE IN OTHER ASSETS	312.02	-2965.79
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि / (कमी) / INCREASE/ (DECREASE) IN OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	-299.19	120.39
	-5855.72	3348.53
घटायें: प्रदत्त अग्रिम कर/LESS: ADVANCE TAX PAID	-1400.00	-1305.32
परिचालन गतिविधियों से सर्जित नकद (क)/CASH GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES (A)	-832.22	8527.35
निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह/CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
अनुषंगियों और/या संयुक्त उद्यम में निवेश से आय/INCOME FROM INVESTMENT IN SUBSIDIARIES AND/OR JVS	111.68	199.12
अनुषंगियों, संयुक्त उद्यम आदि में निवेश/INVESTMENT IN JVS, SUBSIDIARIES, ETC	-51.00	-102.08
अचल आस्तियों की बिक्री/खरीद से निवल अंतवाह/बहीवाँ/NET INFLOW/ OUTFLOW FROM SALE/ PURCHASE OF FIXED ASSETS	-202.24	-170.26
निवेशक गतिविधियों से सर्जित नकद (ख)/CASH GENERATED FROM INVESTING ACTIVITIES (B)	-141.56	-73.22
वित्त गतिविधियों से नकद प्रवाह/CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
प्रदत्त लाभांश व डी डी टी/DIVIDEND AND DDT PAID	-567.30	-480.00
पूर्व प्रदत्त शेयर पूंजी में बढत/INCREASE IN PAID UP SHARE CAPITAL	0.00	33.00
नये इश्यू से प्राप्त प्रतिभूति प्रीमियम/SECURITIES PREMIUM RECEIVED ON NEW ISSUE	0.00	1960.20
टायर I व II बांडों पर ब्याज भुगतान/PAYMENT OF INTEREST ON TIER I AND TIER II BONDS	-737.64	-661.72

अपर टायर II बांडों से धनागम/PROCEEDS FROM ISSUE OF UPPER TIER II BONDS	0.00	1000.00
बेमीयादी बांडों से प्राप्त धनागम/PROCEEDS FROM ISSUE OF PERPETUAL BONDS	0.00	749.30
गौण ऋणों सहित बांडों के मोचन पर भुगतान/PAYMENT ON REDEMPTION OF BONDS INCLUDING SUB-ORDINATED DEBTS	-250.00	0.00
वित्त गतिविधियों से सर्जित नकद (ग)/CASH GENERATED FROM FINANCING ACTIVITIES (C)	-1554.94	2600.78
नकद और नकद समतुल्य (क+ख+ग) में निवल वृद्धि/ कमी/NET INCREASE/(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS (A+B+C)	-2528.71	11054.91
अथ नकद व नकद समतुल्य/OPENING CASH AND CASH EQUIVALENTS	30708.12	19653.21
इति नकद व नकद समतुल्य/CLOSING CASH AND CASH EQUIVALENTS	28179.41	30708.12
नकद व नकद समतुल्य के घटक /COMPONENTS OF CASH & CASH EQUIVALENTS		
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ नकद व शेष/CASH & BALANCE WITH RBI	17795.14	22014.79
अल्प नोटिस व माँग पर व बैंकों के साथ शेष/Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	10384.27	8693.32
कुल/ Total	28179.41	30708.12

नोट / Notes:

नकद व नकद समतुल्य में मौजूदा नकद, आर बी आई व अन्य बैंकों में रखा शेष और माँग व अल्प नोटिस पर धन होते हैं/Cash and Cash equivalents includes Cash on hand, Balance with RBI & Other Banks and Money at Call and Short Notice.

के पद्मनाभन मंडल प्रबंधक	एन नागानंदा उप महा प्रबंधक	के माणिककम महा प्रबंधक	अशोक कुमार गुप्ता कार्यपालक निदेशक	अर्चना एस भार्गव कार्यपालक निदेशक
एस रामन अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक	मीना हेमचंद्र निदेशक	जी वी सांबशिव राव निदेशक	जी वी मणिमारन निदेशक	
खालिद लुकमान बिलग्रामी निदेशक	सुतानु सिन्हा निदेशक	पी वी मय्या निदेशक	सुनील गुप्ता निदेशक	

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भण्डारी एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते मनुभाई एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते आर के कुमार एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली सनदी लेखाकार	कृते एच के चौधरी एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते के वेंकटाचलम अय्यर एण्ड कं सनदी लेखाकार
पी डी बैद साझेदार	हितेश एम पोमल साझेदार	सी आर सुंदराराजन साझेदार	आर पी नंदी साझेदार	इंदरजीत सोनी साझेदार	ए गोपालकृष्णन साझेदार

बेंगलूर

10 मई 2012

K PADMANABHAN Divisional Manager	N NAGANANDA Deputy General Manager	K MANICKAM General Manager	ASHOK KUMAR GUPTA Executive Director	ARCHANA S BHARGAVA Executive Director
S RAMAN Chairman & Managing Director	MEENA HEMCHANDRA Director	G V SAMBASIVA RAO Director	G V MANIMARAN Director	
KHALID LUQMAN BILGRAMI Director	SUTANU SINHA Director	P V MAIYA Director	SUNIL GUPTA Director	

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & Co. Chartered Accountants	For MANUBHAI & Co. Chartered Accountants	For R K KUMAR & Co. Chartered Accountants	For NANDY HALDER & GANGULI Chartered Accountants	For H K CHAUDHRY & Co. Chartered Accountants	For K VENKATACHALAM AIYER & Co. Chartered Accountants
P D BAID Partner	HITESH M POMAL Partner	C R SUNDARARAJAN Partner	R P NANDY Partner	INDERJIT SONI Partner	A GOPALAKRISHNAN Partner

BANGALORE
May 10, 2012



केनरा बैंक का समेकित
तुलन पत्र, लाभ व हानि लेखा
तथा नकद प्रवाह विवरण

2011-2012

CONSOLIDATED

BALANCE SHEET, PROFIT & LOSS ACCOUNT
AND CASH FLOW STATEMENT OF CANARA BANK

समेकित वित्तीय विवरणों पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

सेवा में,

निदेशक मंडल

केनरा बैंक

- हमने केनरा बैंक, उसकी अनुषंगियों, सहबद्ध संस्थाओं और संयुक्त उद्यमों (समूह) के यथा 31 मार्च 2012 के संलग्न समेकित तुलन पत्र और उसके साथ जोड़े गए उस तारीख को समाप्त वर्ष की समेकित लाभ व हानि लेखा और समेकित नकद प्रवाह विवरण का परीक्षण किया है, जिसमें शामिल है :
 - हमारे द्वारा लेखा परीक्षा की गई केनरा बैंक की लेखा परीक्षित लेखा
 - अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गई सात (7) अनुषंगियों, एक (1) सहबद्ध संस्था तथा एक (1) संयुक्त उद्यम की लेखा परीक्षित खाते
 - चार (4) सहबद्ध संस्था के गैर लेखा परीक्षित खाते
- ये समेकित वित्तीय विवरण समूह के प्रबंधन का दायित्व है और उन्हें अलग वित्तीय विवरणों और घटकों से संबंधित अन्य वित्त सूचना के आधार पर प्रबंधन द्वारा तैयार किया गया है। हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर विचार व्यक्त करना हमारा दायित्व है।
- हमने भारत में साधारणतया स्वीकृत लेखा परीक्षा मानकों के अनुसार अपनी लेखा परीक्षा आयोजित की। इन मानकों की अपेक्षा यह है कि हम इस बात का उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए आयोजना तैयार करके लेखा परीक्षा आयोजित करें कि ये वित्तीय विवरण विषयपरक गलत वक्तव्यों से मुक्त हैं। लेखा परीक्षा में वित्तीय विवरणों में निहित राशियों और प्रकटनों को समर्थक साक्ष्य, परीक्षण के तौर पर परखना शामिल होता है। लेखा परीक्षा में प्रबंधन द्वारा प्रयुक्त लेखा सिद्धांतों और महत्वपूर्ण प्राक्कलनों के साथ-साथ समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी शामिल होता है। हम विश्वास करते हैं कि हमारी लेखा परीक्षा हमारे मंतव्य का उचित आधार उपलब्ध कराती है।
- हमने सात (7) अनुषंगियों, एक (1) सहबद्ध संस्था और एक (1) संयुक्त उद्यम के वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा नहीं की है जिनके वित्तीय विवरण यथा 31 मार्च 2012 को ₹10121.41 करोड़ की कुल आस्तियों, ₹572.88 करोड़ के कुल राजस्वों और तब समाप्त वर्ष के लिए ₹26.35 करोड़ के निवल नकारात्मक नकद प्रवाह प्रतिबिंबित करते हैं। इन वित्तीय विवरणों और अन्य वित्त सूचना की अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षा की गई है, जिनके रिपोर्ट हमें प्रस्तुत किए गए हैं और अन्य निकायों के मामले में शामिल की गई राशियों से जहाँ तक संबंध है, हमारा विचार है कि वे अन्य लेखा परीक्षकों के रिपोर्टों पर नितांत निर्भर है।
- हमने 4 सहबद्ध संस्थाओं के गैर लेखा परीक्षित विवरणों पर विश्वास किया है, जिनके वित्तीय विवरणों ने यथा 31 मार्च 2012 को ₹16121.13 करोड़ की कुल आस्तियाँ, ₹1735.11 करोड़ के कुल राजस्व और तब समाप्त वर्ष के लिए ₹1566.09 करोड़ के निवल नकारात्मक नकद प्रवाह प्रतिबंधित करते हैं।

AUDITORS' REPORT ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To

The Board of Directors
Canara Bank

- We have examined the attached Consolidated Balance Sheet of Canara Bank, its Subsidiaries, Associates, and Joint Venture **(the Group)** as at 31st March 2012, the Consolidated Profit and Loss Account and the Consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto, in which are incorporated:
 - Audited Accounts of the Canara Bank audited by us.
 - Audited Accounts of Seven (7) Subsidiaries, One (1) Associate and One (1) Joint Venture audited by other auditors.
 - Unaudited Accounts of Four (4) Associates.
- These Consolidated financial statements are the responsibility of the management of the Group and have been prepared by the management on the basis of separate financial statements and other financial information of the different components in the Group. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.
- We conducted our audit in accordance with generally accepted auditing standards in India. Those Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
- We did not audit the financial statements of Seven (7) Subsidiaries, One (1) Associate and One (1) Joint Venture whose financial statements reflect total assets of ₹10121.41 Crore as at 31st March 2012, total revenues of ₹572.88 Crore and net negative cash flows of ₹26.35 Crore for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion, in so far as it relates to the amounts included in respect of other entities, are based solely on the report of the other auditors.
- We have also relied on the un-audited financial statements of the 4 Associates whose financial statements reflect total assets of ₹16121.13 Crore as at 31st March 2012, total revenues of ₹1735.11 Crore and net negative cash flows of ₹1566.09 Crore for the year then ended.

6. हम रिपोर्ट करते हैं कि प्रबंधन द्वारा समेकित वित्तीय विवरण भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए लेखा मानक (ले मा) 21, "समेकित वित्त विवरण", लेखा मानक (ले मा) 23, "समेकित वित्तीय विवरण में सहयोगियों में निवेशों का लेखा" और लेखा मानक (ले मा) 27, "संयुक्त उद्यमों में हितों की वित्त रिपोर्टिंग" की अपेक्षाओं और भारतीय रिजर्व बैंक की अपेक्षाओं के अनुसार तैयार किए गए हैं ।
7. हमें दी गई जानकारीयों और स्पष्टीकरण के आधार पर तथा प्रत्येक वित्तीय विवरणों, गैर लेखा परीक्षित वित्तीय विवरणों तथा घटकों के अन्य वित्तीय सूचनाओं पर अन्य लेखा परीक्षकों के रिपोर्टों पर विचार के पश्चात हमारा विचार है कि संलग्न समेकित वित्तीय विवरण भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुसूचि निम्नों का सही और उचित आभास देते हैं :
- i) यथा 31 मार्च 2012 समूह के व्यवहारों का समेकित तुलन पत्र ;
- ii) उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए समूह के समेकित लाभ का समेकित लाभ हानि लेखा; और
- iii) उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए समूह के नकद प्रवाह का समेकित नकद प्रवाह विवरण ।
6. We report that the Consolidated Financial Statements have been prepared by the management of the Group in accordance with the requirements of the Accounting Standard (AS) 21 - "Consolidated Financial Statements", Accounting Standard (AS) 23 - "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" and Accounting Standard (AS) 27 - "Financial Reporting of Interest in Joint Ventures" issued by the Institute of Chartered Accountants of India and the requirements of the Reserve Bank of India.
7. On the basis of the information and explanations given to us and on the consideration of the reports of other auditors on separate financial statements, the unaudited Financial statements and the other financial information of the components, and to the best of our information and according to the explanations given to us , we are of the opinion that the attached consolidated financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- (i) In the case of the Consolidated Balance Sheet, of the state of affairs of **the Group** as at 31st March, 2012;
- (ii) In the case of the Consolidated Profit and Loss Account, of the consolidated Profit of **the Group** for the year ended on that date; and
- (iii) In the case of the Consolidated Cash Flow Statement, of the cash flows of **the Group** for the year ended on that date.

कृते एस भंडारी एंड कं.
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.000560 सी

पी डी बैद
साझेदार
सदस्यता सं. 072625

कृते आर.के.कुमार एंड कं.
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.001595 एस

सी आर सुंदराराजन
साझेदार
सदस्यता सं. 025400

कृते एच के चौधरी एंड कं.
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.006154 एन

इंदरजीत सोनि
साझेदार
सदस्यता सं. 088694

कृते मनुभाई एंड कं.
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.106041 डब्ल्यू

जिग्नेश डी शाह
साझेदार
सदस्यता सं. 100116

कृते नंदी हालदर व गांगुली
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.302017 ई

आर पी नंदी
साझेदार
सदस्यता सं. 051027

कृते के वेंकटाचलम अय्यर एंड कं.
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण सं.004610 एस

के नारायणन
साझेदार
सदस्यता सं. 007024

For S Bhandari & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.000560C

P D Baid
Partner
Membership No. 072625

For R K Kumar & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.001595S

C R Sundararajan
Partner
Membership No.025400

For H K Chaudhry & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.006154N

Inderjit Soni
Partner
Membership No.088694

For Manubhai & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.106041W

Jignesh D Shah
Partner
Membership No. 100116

For Nandy Halder & Ganguli
Chartered Accountants
Firm Registration No.302017E

R P Nandy
Partner
Membership No.051027

For K. Venkatachalam Aiyer & Co.
Chartered Accountants
Firm Registration No.004610S

K Narayanan
Partner
Membership No.007024

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र
CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
पूँजी और देयताएं/CAPITAL AND LIABILITIES			
पूँजी / CAPITAL	1	443,00,00	443,00,00
आरक्षित और अधिशेष / RESERVES AND SURPLUS	2	22600,39,72	19959,16,07
अल्पसंख्यक हित / MINORITY INTEREST	2A	161,48,25	149,16,24
जमाएं / DEPOSITS	3	326894,04,23	293257,90,76
उधार / BORROWINGS	4	15614,42,29	14295,00,29
अन्य देयताएं तथा प्रावधान / OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	13369,96,35	11061,50,76
जोड़ / TOTAL		379083,30,84	339165,74,12
आस्तियाँ / ASSETS			
भारतीय रिजर्व बैंक में नकदी और शेष CASH & BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	17813,01,73	22032,11,20
बैंकों में शेष और माँग व अल्प सूचना पर धन BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	10433,72,01	8739,54,29
निवेश / INVESTMENTS	8	106496,61,73	86499,40,60
अग्रिम / ADVANCES	9	232728,74,12	211448,50,51
अचल आस्तियाँ / FIXED ASSETS	10	2887,97,04	2884,51,35
अन्य आस्तियाँ / OTHER ASSETS	11	8723,24,21	7561,66,17
जोड़ / TOTAL		379083,30,84	339165,74,12
आकस्मिक देयताएं / CONTINGENT LIABILITIES	12	190056,81,26	129654,29,30
वसूली के लिए बिल / BILLS FOR COLLECTION		12496,51,17	11193,17,68
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ / SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	18		
लेखा संबंधी टिप्पणियाँ / NOTES ON ACCOUNTS	19		

के पद्मनाभन
मंडल प्रबंधक

एन नागानंदा
उप महा प्रबंधक

के माणिकम
महा प्रबंधक

अशोक कुमार गुप्ता
कार्यपालक निदेशक

अर्चना एस भार्गव
कार्यपालक निदेशक

एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

मीना हेमचंद्र
निदेशक

जी वी माणिमारन
निदेशक

खालिद लुकमान बिलग्रामी
निदेशक

सुतानु सिन्हा
निदेशक

पी वी मय्या
निदेशक

सुनील गुप्ता
निदेशक

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भण्डारी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते मनुभाई एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते आर के कुमार एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली कं
सनदी लेखाकार

कृते एच के चौधरी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते के वैकटाचलम अय्यर एण्ड कं
सनदी लेखाकार

पी डी बैड
साझेदार

जिग्नेश डी शाह
साझेदार

सी आर सुंदराराजन
साझेदार

आर पी नंदी
साझेदार

इंदरजीत सोनी
साझेदार

के नारायणन
साझेदार

बेंगलूर
मई 23, 2012

यथा 31 मार्च, 2012 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित लाभ और हानि खाता
CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31.03.2011 को समाप्त वर्ष Year ended 31.03.2011 (₹ '000)
I. आय / I. INCOME			
अर्जित ब्याज / INTEREST EARNED	13	30815,63,88	23000,88,83
अन्य आय / OTHER INCOME	14	3104,51,10	2833,25,50
जोड़ / TOTAL		33920,14,98	25834,14,33
II. व्यय / II. EXPENDITURE			
व्यय किया गया ब्याज / INTEREST EXPENDED	15	23159,47,13	15238,91,66
परिचालन व्यय / OPERATING EXPENSES	16	4818,87,66	4622,08,07
प्रावधान और आकस्मिक व्यय / PROVISIONS AND CONTINGENCIES		2694,53,24	2095,65,77
जोड़ / TOTAL		30672,88,03	21956,65,50
सहबद्धों में अर्जन की हिस्सेदारी / SHARE OF EARNINGS IN ASSOCIATES	17	58,85,20	71,77,66
अल्पसंख्यक हित घटाने से पूर्व वर्ष के लिए समेकित निवल लाभ/CONSOLIDATED NET PROFIT FOR THE YEAR BEFORE DEDUCTING MINORITIES' INTEREST		3306,12,15	3949,26,49
घटाएं : अल्पसंख्यक हित (निवल हानि) / LESS: MINORITY INTEREST (NET LOSS)		(35,57,44)	(84,92,19)
समूह के फलस्वरूप वर्ष के लिए समेकित लाभ/CONSOLIDATED PROFIT FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE GROUP		3341,69,59	4034,18,68
III विनियोजन / III. APPROPRIATIONS			
को अंतरण / TRANSFERS TO			
सांविधिक आरक्षित निधि / STATUTORY RESERVE		827,45,00	1022,80,00
आरक्षित पूंजी / CAPITAL RESERVE		5,83,78	45,45,76
निवेश आरक्षित निधि / INVESTMENT RESERVE		--	--
विशेष आरक्षित निधि / SPECIAL RESERVE		700,00,00	700,00,00
प्रस्तावित लाभांश / PROPOSED DIVIDEND		487,30,00	487,30,00
लाभांश कर / DIVIDEND TAX		81,34,34	81,25,28
समेकित तुलन पत्र में अग्नेनीत शेष / BALANCE CARRIED OVER TO CONSOLIDATED BALANCE SHEET		1239,76,47	1697,37 64
जोड़ / Total		3341,69,59	4034,18 68
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ/ SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	18		
लेखा संबंधी टिप्पणियाँ / NOTES ON ACCOUNTS	19		
प्रति शेयर अर्जन /EARNINGS PER SHARE (मूल व तनुकृत) (Basic & Diluted) (₹ में) (in ₹)		75.43	98.01

K PADMANABHAN
DIVISIONAL MANAGER

N NAGANANDA
Deputy General Manager

K MANICKAM
General Manager

ASHOK KUMAR GUPTA
Executive Director

ARCHANA S BHARGAVA
Executive Director

S RAMAN
Chairman & Managing Director

MEENA HEMCHANDRA
Director

G V MANIMARAN
Director

KHALID LUQMAN BILGRAMI
Director

SUTANU SINHA
Director

P V MAIYA
Director

SUNIL GUPTA
Director

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & Co.
Chartered Accountants

For MANUBHAI & Co.
Chartered Accountants

For R K KUMAR & Co.
Chartered Accountants

For NANDY HALDER & GANGULI Co.
Chartered Accountants

For H K CHAUDHRY & Co.
Chartered Accountants

For K VENKATACHALAM AIYER & Co.
Chartered Accountants

P D BAID
Partner

JIGNESH D SHAH
Partner

C R SUNDARARAJAN
Partner

R P NANDY
Partner

INDERJIT SONI
Partner

K NARAYANAN
Partner

BANGALORE
MAY 23, 2012

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 1- पूँजी / SCHEDULE 1 - CAPITAL		
प्राधिकृत पूँजी / AUTHORISED CAPITAL (प्रति शेयर }10/- के 300,00,00,000 इक्विटी शेयर, (300,00,00,000 EQUITY SHARES OF }10/- EACH) निर्गमित, अभिदत्त और प्रदत्त ISSUED, SUBSCRIBED AND PAID UP:		
i) केन्द्र सरकार द्वारा धारित प्रति शेयर रु. 10/- के 30,00,00,000 इक्विटी शेयर i) 30,00,00,000 EQUITY SHARES OF }10/- EACH HELD BY CENTRAL GOVERNMENT	3000,00,00	3000,00,00
ii) अन्यो द्वारा धारित प्रति शेयर }10/- के 14,30,00,000 इक्विटी शेयर ii) 14,30,00,000 EQUITY SHARES OF }10/- EACH HELD BY OTHERS	300,00,00 143,00,00	300,00,00 143,00,00
जोड़ / TOTAL	443,00,00	443,00,00
अनुसूची 2- आरक्षित निधियाँ तथा अधिशेष SCHEDULE 2 - RESERVES AND SURPLUS		
सांविधिक आरक्षित निधियाँ / STATUTORY RESERVE	5971,46,00	5144,01,00
आरक्षित पूँजी / CAPITAL RESERVES	1226,39,01	1220,89,13
समेकन पर आरक्षित पूँजी/ CAPITAL RESERVES ON CONSOLIDATION	1,76,04	1,76,04
शेयर प्रीमियम / SHARE PREMIUM	2362,33,51	2362,33,51
अन्य आरक्षित निधियाँ / OTHERS RESERVES:		
विदेशी मुद्रा रूपांतर आरक्षित निधि/ FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE	79,41,99	15,27,98
पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधियाँ / REVALUATION RESERVE	2065,13,95	2099,43,60
निवेश आरक्षित निधियाँ / INVESTMENT RESERVE	1,20,47	94,57,14
विशेष आरक्षित निधियाँ / SPECIAL RESERVE (आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36 (1) (viii) अनुसार) (IN TERMS OF SEC 36 (1) (viii) OF THE INCOME TAX ACT 1961)	2800,00,00	2100,00,00
राजस्व व अन्य आरक्षित निधियाँ / REVENUE AND OTHER RESERVES	8092,68,75	6920,87,67
जोड़ / TOTAL	22600,39,72	19959,16,07
अनुसूची 2 ए - अल्पसंख्यक हित SCHEDULE 2A - MINORITIES INTEREST		
उस दिन का अल्पसंख्यक हित जब मूल-अनुषंगी संबंध अस्तित्व में आया MINORITY INTEREST AT THE DATE ON WHICH THE PARENT SUBSIDIARY RELATIONSHIP CAME INTO EXISTENCE	110,15,12	110,15,12
उत्तरवर्ती वृद्धि / (कमी) SUBSEQUENT INCREASE/(DECREASE) तुलन पत्र की तिथि को अल्पसंख्यक हित MINORITY INTEREST ON THE DATE OF BALANCE SHEET	51,33,13	39,01,12
	161,48,25	149,16,24

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 3- जमा / SCHEDULE 3 - DEPOSITS		
क. I. माँग जमा / A.I. DEMAND DEPOSITS		
i. बैंकों से / i. FROM BANKS	146,41,65	453,79,75
ii. अन्यो से / ii. FROM OTHERS	14512,41,21	23999,22,67
जोड़ / TOTAL	14658,82,86	24453,02,42
II. बचत बैंक जमा / II. SAVINGS BANK DEPOSITS		
बचत बैंक जमा / SAVINGS BANK DEPOSITS	64792,21,94	58617,10,79
जोड़ / TOTAL	64792,21,94	58617,10,79
III. सावधि जमा / TERM DEPOSITS		
i. बैंकों से / i. FROM BANKS	9763,93,30	10987,92,78
ii. अन्यो से / ii. FROM OTHERS	237679,06,13	199199,84,77
जोड़ / TOTAL	247442,99,43	210187,77,55
जोड़ (I, II और III) TOTAL (I, II and III)	326894,04,23	293257,90,76
ख./B. i. भारत में जमा / i. DEPOSITS IN INDIA	315927,66,63	284412,53,78
ii. भारत के बाहर / ii. DEPOSITS OUTSIDE INDIA	10966,37,60	8845,36,98
जोड़ (i और ii) / TOTAL (i AND ii)	326894,04,23	293257,90,76
अनुसूची 4- उधार / SCHEDULE 4 - BORROWINGS		
I. भारत में उधार / I. BORROWINGS IN INDIA		
i. भारतीय रिज़र्व बैंक / i. RESERVE BANK OF INDIA	--	--
ii. अन्य बैंक / ii. OTHER BANKS	127,18,75	--
iii. अन्य संस्थायें तथा एजेंसियाँ / iii. OTHER INSTITUTIONS AND AGENCIES	820,76,25	988,52,07
iv. अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड / iv. UNSECURED REDEEMABLE BONDS (आईपीडीआई और गौण ऋण / IPDI AND SUB-ORDINATED DEBTS)	7693,55,00	7943,55,00
जोड़ / TOTAL	8641,50,00	8932,07,07
II. भारत से बाहर उधार / II. BORROWINGS OUTSIDE INDIA		
i. अन्य बैंक / i. OTHER BANKS	5699,35,35	4243,23,47
ii. अप्रतिभूत प्रतिदेय बॉण्ड / ii. UNSECURED REDEEMABLE BONDS (गौण ऋण / SUB-ORDINATED DEBTS)	1273 56 94	1119,69,75
जोड़ / TOTAL	6972 92 29	5362,93,22
जोड़ (I और II) TOTAL (I AND II)	15614 42 29	14295,00,29

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 5 - अन्य देयतायें और प्रावधान / SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		
I. देय बिल / I. BILLS PAYABLE	1105,27,77	1143,36,12
II. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) / II. INTER OFFICE ADJUSTMENT (NET)	55,42,41	239,32,41
III. उपचित ब्याज / III. INTEREST ACCRUED	764,86,79	618,09,17
IV. आस्थगित कर देयतायें (निवल) / IV. DEFERRED TAX LIABILITY (NET)	251,08,11	133,70,30
V. अन्य (प्रावधान सहित) / V. OTHERS (INCLUDING PROVISIONS)	11193,31,27	8927,02,76
जोड़ / TOTAL	13369,96,35	11061,50,76
अनुसूची 6 - भारतीय रिज़र्व बैंक में नकद और शेष / SCHEDULE 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
I. उपलब्ध नकद / I. CASH IN HAND (विदेशी मुद्रा करैसी नोट सहित / INCLUDING FOREIGN CURRENCY NOTES)	1021,09,07	735,45,77
II. भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष / II. BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i. चालू खाते में / i. IN CURRENT ACCOUNT	16791,92,66	21296,65,43
ii. अन्य खातों में / ii. IN OTHER ACCOUNTS	--	--
जोड़ (i और ii) / TOTAL (i and ii)	16791,92,66	21296,65,43
जोड़ (I और II) / TOTAL (I AND II)	17813,01,73	22032,11,20
अनुसूची 7 - बैंक में शेष तथा माँग व अल्प सूचना पर धन SCHEDULE 7 - BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
I. भारत में / I. IN INDIA		
i. बैंकों में शेष / i. BALANCES WITH BANKS		
क. चालू खातों में / a. IN CURRENT ACCOUNTS	1222,44,47	458,49,98
ख. अन्य जमा खातों में / b. IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	3,78,32	2,33,37
जोड़ / TOTAL	1226,22,79	460,83,35
ii. माँग व अल्प सूचना पर धन / ii. MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
क. बैंकों में / a. WITH BANKS	--	2265,00,00
ख. अन्य संस्थाओं में / b. WITH OTHER INSTITUTIONS	550,00,00	550,00,00
जोड़ / TOTAL	550,00,00	2815,00,00
जोड़ (i और ii) / TOTAL (i and ii)	1776,22,79	3275,83,35
II. भारत से बाहर / II. OUTSIDE INDIA		
i. बैंकों में शेष / i. BALANCES WITH BANKS		
क. चालू खाते में / a. IN CURRENT ACCOUNTS	2855,58,35	1103,80,44
ख. अन्य जमा खातों में / b. IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	5797,48,27	4356,86,18
ग. माँग व अल्प सूचना पर धन / c. MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	4,42,60	3,04,32
जोड़ / TOTAL	8657,49,22	5463,70,94
जोड़ (I और II) TOTAL (I AND II)	10433,72,01	8739,54,29

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 8- निवेश / SCHEDULE 8 - INVESTMENTS		
I भारत में निवेश : सकल / INVESTMENTS IN INDIA : GROSS:	106373,16,26	86238,17,96
घटाएं: मूल्यहास व एन पी आई पर प्रावधान / LESS: PROVISION FOR DEPRECIATION AND NPI	484,43,11	248,07,88
भारत में निवल निवेश / NET INVESTMENTS IN INDIA	105888,73,15	85990,10,08
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ / GOVERNMENT SECURITIES	89306,81,65	71429,52,40
ii. अनुमोदित अन्य प्रतिभूतियाँ / OTHER APPROVED SECURITIES	91,33,81	302,98,43
iii. शेयर / SHARES	1173,05,86	2705,97,11
iv. डिबेंचर्स और बॉण्ड / DEBENTURES AND BONDS	2605,48,26	2379,34,01
v. सहबद्धों में निवेश / INVESTMENT IN ASSOCIATES	615,50,62	571,38,43
vi. अन्य (एमएफ, वीसीएफ, सीडी, सीपी आदि) / OTHERS (MFs, VCF, CDs, CP etc.)	12096,52,95	8600,89,70
जोड़ / TOTAL	105888 73 15	85990,10,08
II भारत के बाहर निवेश - सकल / INVESTMENTS OUTSIDE INDIA-GROSS	756,60,70	659,62,36
घटाएं: मूल्यहास व एन पी आई पर प्रावधान / LESS: PROVISION FOR DEPRECIATION AND NPI	148,72,12	150,31,84
भारत से बाहर निवेश / NET INVESTMENTS OUTSIDE INDIA	607,88,58	509,30,52
i. सरकारी प्रतिभूतियाँ (स्थानीय प्राधिकरण सहित) / GOVERNMENT SECURITIES (INCLUDING LOCAL AUTHORITIES)	45,45,17	36,64,46
ii. अन्य (बॉण्ड आदि) / OTHERS (BONDS etc.)	562,43,41	472,66,06
जोड़ / TOTAL	607,88,58	509,30,52
जोड़ / TOTAL	106496,61,73	86499,40,60

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 9- अग्रिम / SCHEDULE 9 - ADVANCES		
क. i. खरीदे गये तथा भुनाए गये बिल / A. i. BILLS PURCHASED & DISCOUNTED	7992,51,15	8084,28,73
ii. नकद ऋण, ओवर ड्राफ्ट और माँग के प्रतिदेय उधार / ii. CASH CREDITS, OVERDRAFTS AND LOANS REPAYABLE ON DEMAND	107100,07,03	102037,46,94
iii. सावधि ऋण / iii. TERM LOANS	117636,15,94	101326,74,84
जोड़ / TOTAL	232728,74,12	211448,50,51
ख. i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत (बही ऋणों के प्रति अग्रिम शामिल है) / B. i. SECURED BY TANGIBLE ASSETS (INCLUDES ADVANCES AGAINST BOOK DEBTS)	159406,24,59	138495,66,23
ii. बैंक / सरकारी गारंटियों द्वारा प्रावरित / ii. COVERED BY BANK / GOVT. GUARANTEES	6756,43,79	8411,93,31
iii. अप्रतिभूत / iii. UNSECURED	66566,05,74	64540,90,97
जोड़ / TOTAL	232728,74,12	211448,50,51
ग. I. भारत में अग्रिम / C. I. ADVANCES IN INDIA		
i. प्राथमिकता क्षेत्र / i. PRIORITY SECTOR	69270,88,78	67999,30,97
ii. सार्वजनिक क्षेत्र / ii. PUBLIC SECTOR	34567,59,11	33597,47,05
iii. बैंक / iii. BANKS	43,08,27	1202,54,14
iv. अन्य / iv. OTHERS	117821,66,40	98056,36,14
जोड़ / TOTAL	221703,22,56	200855,68,30
II. भारत से बाहर अग्रिम / II. ADVANCES OUTSIDE INDIA		
i. बैंकों से देय / Due from Banks	20,35,00	8,91,90
ii. अन्यो से देय / Due from others		
क. खरीदे तथा भुनाए गये बिल / a. BILLS PURCHASED AND DISCOUNTED	239,20,71	133,30,63
ख. सावधि/ समूहन ऋण / b. TERM / SYNDICATED LOANS	4339,39,88	2287,48,30
ग. अन्य / c. OTHERS	6426,55,97	8163,11,38
जोड़ (i और ii) / TOTAL (i and ii)	11025,51,56	10592,82,21
जोड़ (I और II) TOTAL (I AND II)	232728,74,12	211448,50,51

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 10 - स्थिरआस्तियाँ / SCHEDULE 10 - FIXED ASSETS		
I परिसर / PREMISES		
पिछले तुलन पत्र के अनुसार लागत मूल्यांकन / AT COST / VALUATION AS PER LAST BALANCE SHEET	2890,41,19	2887,19,70
वर्ष के दौरान संवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	19,64,04	8,79,98
	2910,05,23	2895,99,68
वर्ष के दौरान कटौतियाँ / DEDUCTIONS DURING THE YEAR	1,28	5,58,49
	2910,03,95	2890,41,19
आज की तारीख पर मूल्यहास / DEPRECIATION TO DATE	445,97,40	403,66,23
	2464,06,55	2486,74,96
II अन्य अचल अस्तियाँ (फर्नीचर और जुड़नार सहित) / OTHER FIXED ASSETS (INCLUDING FURNITURE & FIXTURES)		
पिछले तुलनपत्र के अनुसार लागत पर AT COST AS PER LAST BALANCE SHEET	1841,13,40	1683,65,58
वर्ष के दौरान संवर्धन / ADDITIONS DURING THE YEAR	195,18,65	184,92,35
	2036,32,05	1868,57,93
वर्ष के दौरान कटौतियाँ/ DEDUCTIONS DURING THE YEAR	35,23,50	27,44,53
	2001,08,55	1841,13,40
अद्यतन मूल्यहास DEPRECIATION TO DATE	1582,37,11	1446,58,90
	418,71,44	394,54,50
III पट्टागत आस्तियाँ / LEASED ASSETS		
पिछले तुलनपत्र के अनुसार लागत पर /AT COST AS PER LAST BALANCE SHEET	97,87,17	99,99,17
वर्ष के दौरान संवर्धन/ ADDITIONS DURING THE YEAR	--	--
	97,87,17	99,99,17
वर्ष के दौरान कटौतियाँ / DEDUCTIONS DURING THE YEAR	--	2,12,00
	97,87,17	97,87,17
अद्यतन मूल्यहास / DEPRECIATION TO DATE	88,78,12	87,41,60
	9,09,05	10,45,57
घटाएं: पट्टेदारी अंतिम समायोजन लेखा / LESS: LEASE TERMINAL ADJUSTMENT ACCOUNT	6,90,05	8,26,57
	2,19,00	2,19,00
IV. पूँजीगत कार्य प्रगतिरत / CAPITAL WORK IN PROGRESS	3,00,05	1,02,89
जोड़ / TOTAL	2887 97 04	2884,51,35

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित तुलन पत्र का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ

SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 As at 31.03.2012 (} '000)	यथा 31 मार्च 2011 As at 31.03.2011 (} '000)
अनुसूची 11-अन्य आस्तियाँ / SCHEDULE 11 - OTHER ASSETS		
I. उपचित ब्याज / I. INTEREST ACCURED	2932,14,11	2413,95,17
II. अग्रिम रूप में प्रदत्त कर/ स्रोत पर कर कटौती (निवल) II. TAX PAID IN ADVANCE/ TAX DEDUCTED AT SOURCE (NET)	1763,87,78	998,64,10
III. लेखन सामग्री व स्टैम्प / III. STATIONERY AND STAMPS	8,37,56	5,99,96
IV. दावों के निपटान से प्राप्त गैर बैंकिंग आस्तियाँ IV. NON BANKING ASSETS ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIMS	33,09	33,09
V. अन्य / V. OTHERS	4018,51,67	4142,73,85
जोड़ / TOTAL	8723,24,21	7561,66,17
अनुसूची 12- आकस्मिक देयताएं SCHEDULE 12 - CONTINGENT LIABILITIES		
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है I. CLAIMS AGAINST THE BANK NOT ACKNOWLEDGED AS DEBTS	1810,81,00	1738,93,23
II. अंशतः प्रदत्त निवेशों हेतु देयता II. LIABILITY FOR PARTLY PAID INVESTMENTS	--	--
III. बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयता III. LIABILITY ON ACCOUNT OF OUTSTANDING FORWARD EXCHANGE CONTRACTS	138706,01,42	83991,76,04
IV. संघटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ /IV. GUARANTEES GIVEN ON BEHALF OF CONSTITUENTS		
क. भारत में / a. IN INDIA	23301,22,02	23914,24,21
ख. भारत से बाहर / b. OUTSIDE INDIA	33,18,85	48,01,33
V. स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएँ V. ACCEPTANCES, ENDORSEMENTS AND OTHER OBLIGATIONS	23636,40,07	17848,56,72
VI. अन्य मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है VI. OTHER ITEMS FOR WHICH THE BANK IS CONTINGENTLY LIABLE		
क. पुनर्भुनित विनिमय पत्र a. BILLS OF EXCHANGE REDISCOUNTED	--	--
ख. अन्य / b. OTHERS	2569,17,90	2112,77,77
	2569,17,90	2112,77,77
जोड़ / TOTAL	190056,81,26	129654,29,30

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2012 (₹ '000)		यथा 31 मार्च 2011 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2011 (₹ '000)	
अनुसूची 13- अर्जित ब्याज / SCHEDULE 13 - INTEREST EARNED				
I. अग्रिमों/ बिलों पर ब्याज / I. INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS		23382,12,40		17093,94,04
II. निवेशों पर आय / II. INCOME ON INVESTMENTS		7065,41,75		5656,65,06
III. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष राशि और अंतर बैंक निधियों पर ब्याज / III. INTEREST ON BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA AND OTHER INTERBANK FUNDS		362,68,63		246,86,41
IV. अन्य / IV. OTHERS		5,41,10		3,43,32
जोड़ / TOTAL		30815,63,88		23000,88,83
अनुसूची 14- अन्य आय / SCHEDULE 14 - OTHER INCOME				
I. कमीशन, विनिमय, और दलाली / I. COMMISSION, EXCHANGE AND BROKERAGE		895,98,81		724,44,05
II. निवेशों के विक्रय पर लाभ / II. PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS				
लाभ / Profit	457,38,08		308,50,60	
घटाएं : हानि / Less: Loss	133,67,21	323,70,87	71,18,00	237,32,60
III. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ / III. PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENTS				
घटाएं : निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर हानि / LESS: LOSS ON REVALUATION OF INVESTMENT	22,15,50	-22,15,50	15,52,45	-15,52,45
IV. भूमि/ परिसर व अन्य आस्तियों की विक्री पर लाभ / IV. PROFIT ON SALE OF LAND / BUILDINGS & OTHER ASSETS				
लाभ / Profit	1,02,35		5,91,07	
घटाएं : हानि / Less: Loss	7,24	95,11	1,39,79	4,51,28
V. विनिमय लेन-देनों पर लाभ / V. PROFIT ON EXCHANGE TRANSACTIONS				
लाभ / Profit	28320,07,25		2741,97,17	
घटाएं : हानि / Less: Loss	27884,91,60	435,15,65	2360,23,16	381,74,01
VI. लाभांश आदि द्वारा अर्जित आय / VI. INCOME EARNED BY WAY OF DIVIDEND ETC.		110,32,31		195,83,11
VII. विविध आय / VII. MISCELLANEOUS INCOME		1360,53,85		1304,92,90
जोड़ / TOTAL		3104,51,10		2833,2550
अनुसूची 15- व्यय किया गया ब्याज / SCHEDULE 15 - INTEREST EXPENDED				
I. जमाओं पर ब्याज / I. INTEREST ON DEPOSITS		21951,58,40		14234,56,14
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर बैंक उधारों पर ब्याज/ II. INTEREST ON RESERVE BANK OF INDIA / INTERBANK BORROWINGS		431,38,83		334,41,70
III. अन्य / III. OTHERS		776,49,90		669,93,82
जोड़ / TOTAL		23159,47,13		15238,91,66

यथा 31 मार्च 2012 को समेकित लाभ व हानि खाते का अंश बनने वाली अनुसूचियाँ
SCHEDULES FORMING PART OF THE CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

विवरण Particulars	यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2012 (₹ '000)	यथा 31.03.2011 को समाप्त वर्ष For the Year ended 31.03.2011 (₹ '000)
अनुसूची 16- परिचालन व्यय / SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान / I. PAYMENTS TO AND PROVISION FOR EMPLOYEES	3003,74,44	2982,64,95
II. किराया, कर, रोशनी / II. RENT, TAXES, LIGHTING	403,86,85	351,02,14
III. मुद्रण व लेखन सामग्री / III. PRINTING AND STATIONERY	30,80,40	38,19,95
IV. विज्ञापन व प्रचार / IV. ADVERTISEMENT AND PUBLICITY	26,93,24	24,71,77
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास / V. DEPRECIATION ON BANK'S PROPERTY (पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि से अंतरण के बाद का निवल) (NET OF TRANSFER FROM REVALUATION RESERVE)	159,15,87	153,83,95
VI. निदेशकों का शुल्क, भत्ता और व्यय / VI. DIRECTORS' FEES, ALLOWANCES AND EXPENSES	1,22,13	73,46
VII. लेखा परीक्षकों का शुल्क और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) / VII. AUDITORS' FEES AND EXPENSES (INCLUDING BRANCH AUDITORS' FEES AND EXPENSES)	34,45,76	29,99,93
VIII. विधि प्रभार / VIII. LAW CHARGES	31,76,52	31,93,94
IX. डाक, तार, दूरभाष आदि / IX. POSTAGE, TELEGRAMS, TELEPHONES ETC	38,59,31	32,54,30
X. मरम्मत और अनुरक्षण / X. REPAIRS AND MAINTENANCE	152,64,31	120,52,06
XI. बीमा / XI. INSURANCE	285,71,08	232,55,49
XII. अन्य व्यय / XII. OTHER EXPENDITURE	649,97,75	623,36,13
जोड़ / TOTAL	4818,87,66	4622,08,07
अनुसूची 17- आय का अंश / सहबद्धों में हानि SCHEDULE 17 - SHARE OF EARNINGS / LOSS IN ASSOCIATES		
I. केनफिन होम्स लिमिटेड/ I. CANFIN HOMES LTD	18,53,23	17,79,38
II. कॉमनवेल्थ ट्रस्ट इण्डिया लिमिटेड / II. COMMONWEALTH TRUST INDIA LTD	--	--
III. ऋण विश्लेषण व अनुसंधान लिमिटेड / III. CREDIT ANALYSIS & RESEARCH LTD.	27,36,58	21,35,94
IV. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक / IV. REGIONAL RURAL BANKS		
क) प्रगति ग्रामीण बैंक / a. PRAGATHI GRAMIN BANK	4,41,27	18,50,39
ख) साउथ मलबार ग्रामीण बैंक / b. SOUTH MALABAR GRAMIN BANK	3,51,75	4,31,40
ग) श्रेयस ग्रामीण बैंक / c. SHREYAS GRAMIN BANK	5,02,37	9,80,55
जोड़ / TOTAL	58,85,20	71,77,66

अनुसूची-18

यथा 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित वित्तीय विवरणों की महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

1. समेकित वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार

बैंक (प्रधान), इसकी अनुषंगियां, संयुक्त उद्यम व सहबद्ध संस्थाओं के समेकित वित्तीय विवरणों को ऐतिहासिक लागत परंपरा के अंतर्गत तैयार किया गया है और संबंधित सांविधिक/ नियामक अपेक्षाओं, लेखा मानकों और साधारणतया स्वीकृत लेखा सिद्धांतों तथा प्रचलित प्रथाओं के महत्वपूर्ण परिप्रेक्ष्यों के अनुस्यू है।

2. समेकन प्रक्रिया

2.1. केनरा बैंक, उसकी अनुषंगियों, सहबद्ध संस्थाओं और संयुक्त उद्यम (समूह) के समेकित वित्तीय विवरण को उनके संबंधित वित्तीय विवरणों के आधार पर तथा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान/ लेखा मानकों पर राष्ट्रीय सलाहकार समिति द्वारा जारी किये गये लेखा मानक (ले मा) 21- "समेकित वित्तीय विवरण" के अनुस्यू तैयार किया गया है।

2.2 बैंक और उसकी अनुषंगियों के वित्तीय विवरण को एक स्वी लेखा नीतियों के अनुस्यू होने के लिए आस्तियों, देयताओं, आय और व्यय जैसी राशियों को जोड़कर अंतः समूह लेन देनों और अप्राप्त लाभ/हानि को हटाने के बाद और जहाँ कहीं संभव हो आवश्यक परिवर्तन करके पंक्ति दर पंक्ति आधार पर जोड़े गये। अनुषंगियों के वित्तीय विवरण उसी रिपोर्टिंग तारीख तक तैयार किए गए हैं जिस तारीख तक प्रधान संस्था ने तैयार किये हैं।

2.2.1 अनुषंगी निकायों (संपूर्ण स्वामित्व वाले निकायों को छोड़कर) में प्रधान संस्था की लागत और अधिग्रहण तारीख के परिप्रेक्ष्य में ऐसी अनुषंगियों में प्रधान संस्था के ईक्विटी के हिस्से के बीच के अंतर को साख/आरक्षित पूँजी के रूप में मान्यत दी गई। अनुषंगियों के अधिग्रहणोत्तर लाभ/हानि में प्रधान के हिस्से को राजस्व आरक्षित निधि में समायोजित किया गया है।

2.2.2 अनुषंगियों के परिचालनों के निवल परिणामों और निवल आस्तियों में अल्पसंख्य हित, प्रधान संस्था के स्वामित्व में नहीं रहने वाले लाभ/हानि के हिस्से और निवल आस्तियों को दर्शाते हैं।

2.3 संयुक्त उद्यम निकाय के मामले में, समनुपातिक समेकन पद्धति में परिकलित बैंक के हित को आस्तियों, देयताओं, आय और व्यय जैसे मदों के बही मूल्यों को एक साथ जोड़कर आईसीएआई/ एनएसीएस द्वारा जारी लेखा मानक 27 "संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग के अनुसार समूह से संबंधित सीमा तक अंतः समूह शेषों/लेन देनों को हटाने के बाद पंक्ति दर पंक्ति आधार पर जोड़ा गया है।

SCHEDULE-18

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

1. Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements

The Consolidated Financial Statements (CFS) of the Bank (Parent), its subsidiaries, Joint Venture and Associates are drawn up on Historical cost convention and conform to all material respects to the related Statutory / Regulatory Requirements, Accounting Standards and Generally Accepted Accounting Principles and prevailing practices, except as otherwise stated.

2. Consolidation procedure

2.1 Consolidated financial statements (CFS) of the Bank, its Subsidiaries, Associates and Joint Venture (**the Group**) have been prepared on the basis of their respective financial statements and in accordance with Accounting Standard (AS) – 21 - "Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) / National Advisory Committee on Accounting Standards (NACAS).

2.2 The financial statements of the bank and its subsidiaries have been aggregated on a line by line basis by adding together like sums of assets, liabilities, income and expenses, after eliminating intra group transactions and unrealized profit / loss and making necessary adjustments wherever practicable, to conform to the uniform accounting policies. The financial statements of the subsidiaries are drawn up to the same reporting date as that of the parent.

2.2.1 The difference between the cost to the Parent of its investment in the subsidiary entities (other than wholly owned) and the parent's portion of the equity in such subsidiaries with reference to the date of acquisition is recognized in the financial statements as Goodwill / Capital Reserve. The parent's share of post acquisition profits / losses of the subsidiaries is adjusted in revenue reserves.

2.2.2 Minority interests in the net results of operations and the net assets of the subsidiaries, represent that part of the Profit / Loss and the net assets not owned by the parent.

2.3 In respect of Joint Venture Entity, the share of the Bank's Interest computed under Proportionate Consolidation Method is aggregated on a line-by-line basis by adding together the book values of like items of assets, liabilities, income and expenses after eliminating intra group balances / transactions to the extent it pertains to the Group as per Accounting Standard (AS) – 27 - "Financial Reporting of Interest in Joint Ventures" issued by the ICAI/NACAS.

2.4 यथा समेकन तिथि को, सहबद्ध संस्थाओं में दीर्घावधि निवेश को इक्विटी पद्धति के अंतर्गत मूल्यांकित किया गया है और निवेश की अग्रेषित राशि को आईसीएआई/ एनएसीएएस द्वारा जारी किये गये लेखा मानक 23 "समेकित वित्तीय विवरण में सहबद्ध संस्थाओं में निवेश का लेखांकन" के अनुरूप सहबद्ध संस्थाओं की निवल आस्तियों में प्रधान संस्था (निवेशक) के हिस्से में अधिग्रहणोत्तर परिवर्तन के लिए तदुपरांत समायोजित किया गया है। सहबद्ध संस्थाओं के परिचालन के परिणामस्वरूप निवेशक के हिस्से को लाभ व हानि के समेकित विवरण में अलग से दर्शाया गया है।

3. विदेशी मुद्रा स्नांतरण/विदेशी मुद्रा परिवर्तन

3.1 विदेशी शाखाओं के संबंध में, आईसीएआई/ एनएसीएएस द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक 11 - "विदेशी विनियम दरों में परिवर्तनों का प्रभाव" के अनुरूप एवं भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार, परिसंपत्तियों एवं देयताओं (मौद्रिक व गैर-मौद्रिक दोनों के साथ आकस्मिक देयताएं) का स्नांतरण 'फेडराल' द्वारा घोषित अंतिम हाजिर विनियम दर पर किया जाता है और विदेशी शाखाओं के आय एवं व्यय मदों को 'फेडराल' द्वारा प्रकाशित तिमाही औसत अंतिम दर पर स्नांतरित किया जाता है। परिणामस्वरूप होनेवाले विनियम लाभ/हानि को विदेशी मुद्रा स्नांतरण आरक्षित निधि में जमा/नामे किया जाता है।

3.2 देशी शाखाओं के संबंध में, आईसीएआई/ एनएसीएएस द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक 11 - "विदेशी विनियम दरों में परिवर्तनों का प्रभाव" के अनुरूप और भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार वायदा विनियम संविदाओं, गारंटियों, स्वीकृतियों, पृष्ठानकों और बाध्यताओं सहित विदेशी मुद्रा में परिसंपत्तियों और देयताओं का मूल्यांकन, संविदा की अवशिष्ट परिपक्वता अवधि के लिए अंतिम हाजिर दर/वायदा दर पर किया जाता है।

लेनदेनों की तारीख पर विद्यमान विनियम दरों पर आय व व्यय मदों को हिसाब में लिया गया है।

बकाया वायदा विनियम संविदाओं के ऐसे मूल्यांकन से होनेवाले लाभ या हानि को लाभ-हानि खाते में लिया गया है।

4. व्युत्पन्न संविदाएं

मूल बैंक ब्याज दर की अदला-बदली और मुद्रा व्युत्पन्नियों का काम करता है। मूल बैंक की ब्याज दर व्युत्पन्नियों में स्त्रया ब्याज दर अदला-बदली, परस्पर लेनदेन की मुद्रा ब्याज दर अदला-बदली और वायदा दर करार हैं। मूल बैंक की मुद्रा व्युत्पन्नियाँ विकल्पयुक्त संविदा और मुद्रा अदला बदली है।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के आधार पर

क) व्यापार के लिए प्रयोग की जानेवाली व्युत्पन्नियों बाजार के लिए चिन्हित की गयी हैं और निवल मूल्यनस की पहचान की गई है जबकि मूल्यवृद्धि की उपेक्षा की गई है।

2.4 Long term investment in Associates, as on the date of consolidation, is valued under the Equity method and the carrying amount of the investment is adjusted thereafter for the post acquisition change in the parent's (Investor) share of net assets of the Associate in accordance with Accounting Standard (AS) - 23 - "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" issued by the ICAI / NACAS. The Investor's share of the results of operations of the Associates is reflected separately in the consolidated statement of Profit & Loss.

3. Foreign Currency Translation / Conversion of Foreign currencies

3.1 In respect of Foreign Branches, Assets and Liabilities (both monetary and non monetary as well as contingent liabilities) are translated at the closing spot rate of exchange announced by Foreign Exchange Dealer's Association (FEDAI) and Income and Expenditure items of the foreign branches are translated at the quarterly average closing rate published by FEDAI, in accordance with Accounting Standard (AS) - 11 - "The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates" issued by the ICAI/NACAS and as per the guidelines of Reserve Bank of India. The resultant exchange gain / loss are credited / debited to Foreign Currency Translation Reserve.

3.2 In respect of Domestic Branches, Assets and Liabilities in foreign currency, Forward Exchange Contracts, Guarantees, Acceptances, Endorsements and Obligations are evaluated at the closing spot rate / forward rate for the residual maturity of the contract in accordance with Accounting Standard (AS) - 11 - "The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates" issued by the ICAI/NACAS and as per the guidelines of Reserve Bank of India.

Income and Expenditure items are accounted for at the exchange rates prevailing on the date of transactions.

The gain or loss on such evaluation of outstanding Forward Exchange Contracts is taken to Profit & Loss Account.

4. Derivative Contracts

The Parent Bank deals in Interest Rate Swaps and Currency Derivatives. The Interest Rate Derivatives dealt by the Parent Bank are Rupee Interest Rate Swaps, Cross Currency Interest Rate Swaps and Forward Rate Agreements. Currency Derivatives dealt by the Parent Bank are Options and Currency Swaps.

Based on Reserve Bank of India guidelines

a. Derivatives used for trading are marked to market and net depreciation is recognized while net appreciation is ignored.

- ख)प्रतिरक्षा के लिए उपयोग में लायी जा रही व्युत्पन्नियां इस प्रकार हैं
- बाजार के लिए चिन्हित, जहाँ अंतर्निहित आस्तियां/देयताएं बाजार के लिए चिन्हित की गई हैं।
 - प्रतिरक्षा अदला-बदली के लिए आय/व्यय का उपचय आधार पर लेखांकन किया जाता है।

5. निवेश

निवेशों को सांविधिक/नियामक मानकों के अनुसूच वर्गीकृत और मूल्यांकित किया गया है।

6. अग्रिम

फैक्टर ऋण सहित अग्रिम, नियामक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मनदंडों के अनुसूच किए गए प्रावधानों का निवल है।

7. अचल परिसंपत्तियाँ

जहाँ पुनर्मूल्यांकन किया गया है उन्हें छोड़कर परिसर और अन्य अचल परिसंपत्तियों को ऐतिहासिक लागत पर प्रदर्शित किया गया है। अचल परिसंपत्तियों में पट्टे पर दी गई परिसंपत्तियाँ भी शामिल हैं।

8. मूल्यहास

8.1 प्रधान संस्था

- कंप्यूटरों को छोड़कर, प्रधान संस्था की अचल परिसंपत्तियों को मूल्यहास मूल्य पद्धति के तहत तत्संबंधी परिसंपत्ति के अनुमानित प्रयोज्य अवधि पर प्रबंधन द्वारा निर्धारित दरों के अनुसार मूल्यहासित किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सीधी कटौती प्रणाली के आधार पर कंप्यूटरों पर मूल्यहास 33.33% किया गया है।
- पट्टाधृत संपत्तियों पर प्रीमियम पट्टा अवधि के लिए लिया गया है।
- पट्टे पर दी गई परिसंपत्तियों पर मूल्यहास को कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची XIV के अनुसार, पूँजी वसूली को समायोजित करने के बाद मूल्यहास मूल्य पद्धति के अनुसार किया गया है। अचल/पट्टेदारी परिसंपत्तियों के जोड़े गए अतिरिक्त भाग पर मूल्यहास पूरे वर्ष के लिए किया गया है भले ही अधिग्रहण की तारीख कुछ भी हो। विक्रय/ निपटान के वर्ष में किसी प्रकार का मूल्यहास नहीं किया गया।

8.2 अनुषंगियां

- घरेलू अनुषंगियों की अचल परिसंपत्तियों का मूल्यहास कंपनी अधिनियम, 1956 के तहत निर्धारित दरों तथा मूल्यहासमूल्य पद्धति के अनुसार किया गया है सिवाय दो अनुषंगियों के यानि केनरा एचएसबीसी ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स लाइफ इंशोरेंस कंपनी लि. व केनबैंक कम्प्यूटर सर्विसेस लि. जहां मूल्यहास आस्तियों के प्रयोज्य अवधि को ध्यान में रखते हुए सीधी कटौती प्रणाली के अनुसार किया गया है।

- Derivatives used for hedging are

- marked to market in case where the underlying Assets / Liabilities are marked to market.
- Income / Expenditure is accounted on accrual basis for Hedging swaps.

5. Investments

Investments are classified and valued as per applicable statutory / regulatory norms.

6. Advances

Advances including factored debts are net of provisions made in accordance with the prudential norms prescribed by the regulatory authorities.

7. Fixed Assets

Premises and other Fixed Assets are stated at historical cost except wherever revalued. Fixed assets include assets given on lease.

8. Depreciation

8.1 Parent:

- Fixed Assets of the Parent excluding computer are depreciated under Written Down Value method as per the rates determined by the management on the basis of estimated useful life of the respective assets. As per the guidelines of Reserve Bank of India, depreciation is charged on computers at 33.33% on straight-line method.
- Premium paid on leasehold properties is charged off over the lease period.
- Depreciation on Assets given on Lease is charged on Written Down Value method as per Schedule XIV of the Companies Act, 1956 after adjusting Capital recovery. Depreciation on addition to fixed/leased assets is charged for the full year irrespective of the date of acquisition. No depreciation is provided in the year of sale/disposal.

8.2 Subsidiaries:

- Fixed assets of the domestic subsidiaries are depreciated as per Written Down Value (WDV) method and rates prescribed under the Companies Act, 1956 except in case of two subsidiaries viz. Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Company Ltd and Canbank Computer Services Ltd, where depreciation is provided as per Straight line Method (SLM) considering economic useful life of the assets.

ii) पट्टेदारी परिसंपत्तियों का मूल्यहास कंपनी अधिनियम, 1956 के तहत निर्धारित पद्धति और दरों पर या करारों के अनुसार पट्टेदारी की पूरी प्राथमिक/द्वितीयक अवधि में से वर्ष के दौरान उपचित पट्टेदारी किराये के अनुपात में, दोनों में जो अधिक हो, उस पर किया गया है।

8.3 विदेशी निकायों की अचल परिसंपत्तियों का मूल्यहास स्थानीय कानून के अनुसार किया गया है।

9. परिसंपत्तियों की क्षति

परिसंपत्तियों की क्षति हानि को, यदि कोई, आईसीएआई/ एनएसीएएस द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक 28 टसंपत्ति की हानि के अनुसूच्य लाभ व हानि खाते में दर्शाया गया है।

10. राजस्व पहचान

10.1 आय व व्यय का लेखांकन सामान्यतया उपचित आधार पर किया जाता है।

10.2 निवेश सहित अनर्जक परिसंपत्तियों के मामले में नियामक प्राधिकार के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार आय का निर्धारण उगाही की सीमा तक किया गया है।

10.3 कमीशन, विनियम, दलाली, लाभांश तथा लॉकर किराया, प्रसंस्करण प्रभार और अन्य सेवा प्रभारों का लेखा प्राप्त आधार पर आय के स्त्र में किया गया है।

11. कर्मचारी हित

आईसीएआई/ एनएसीएएस द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानक 15 - "कर्मचारियों के हित" के अनुसार पेंशन, उपदान, साधिकार छुट्टी के लिए प्रावधान वर्षांत पर बीमांकक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है। निवल बीमांकक लाभ व हानि का परिकलन वर्ष के दौरान किया जाता है।

12. कराधान

न्यायिक निर्णयों और कानूनी सलाह पर विधिवत विचार करने के बाद आय कर हेतु प्रावधान किया जाता है। अप्रावधानित विवादग्रस्त कर 'आकस्मिक देयताओं' के तहत शामिल हैं।

वर्ष के कर व्यय में वर्तमान कर और आस्थगित कर शामिल हैं। आस्थगित कर के संबंध में विवेक के विचाराधीन, आस्थगित कर समय अंतर को पहचान देता है जो कि करयोग्य आय व लेखांकन आय जो कि एक अवधि में सृजित होती है और एक या अधिक अनुवर्ती अवधि में उत्क्रमण के लिए सक्षम होती है।

ii) In respect of leased assets depreciation is charged either as per the method and rates prescribed under the Companies Act, 1956 or in the ratio of lease rentals accrued during the year to lease rentals for the entire primary/secondary period of the lease, as per agreements, whichever is higher.

8.3 Depreciation on Fixed assets of the foreign entities is charged as per the local laws.

9. Impairment of Assets

Impairment losses on Fixed Assets, if any, are recognized in Profit & Loss Account in accordance with Accounting Standard (AS) 28 – "Impairment of Assets" issued by ICAI / NACAS.

10. Revenue Recognition

10.1 Income and expenditure are generally accounted on accrual basis.

10.2 In the case of Non-Performing Assets including Investments, income is recognized to the extent of realization in accordance with norms prescribed by regulatory authorities.

10.3 Commission, Exchange, Brokerage, Dividends, locker rents, processing charges and other service charges are accounted on receipt basis.

11. Employee Benefits

Provision for Pension, Gratuity and Privilege Leave is made based on the Actuarial Valuation at the year-end as per the Accounting Standard (AS) - 15 – "Employee Benefits" issued by the ICAI/NACAS. Net Actuarial gains and losses are recognized during the year.

12. Taxation

Provision for Income Tax is made after due consideration of the judicial pronouncements and legal opinion. Disputed taxes, not provided for are included under "Contingent Liabilities".

Tax expenses for the year comprise of current Tax and Deferred Tax. Deferred Tax recognizes, subject to the consideration of prudence in respect of Deferred Tax Assets, timing differences being the difference between taxable income and accounting income that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

अनुसूची - 19 / SCHEDULE 19

यथा 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित वित्तीय विवरणों पर लेखा संबंधी टिप्पणियां NOTES ON ACCOUNTS ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2012

1. समेकित वित्तीय विवरण केनरा बैंक (प्रधान) व उसकी अनुषंगियों, सहबद्ध संस्थाओं व संयुक्त उद्यम का परिणाम है:

1.1 अनुषंगियाँ :

निम्न सभी अनुषंगियों को उनके लेखा परीक्षित खातों के आधार पर समेकित किया गया है:

क्रम सं.	अनुषंगी का नाम	स्थापना का देश	स्वामित्व हित की प्रतिशतता (%)
क	केनबैंक वेंचर कैपिटल फंड लि.	भारत	100.00%
ख	केनबैंक फिनान्शियल सर्विसस लि.	भारत	100.00%
ग	केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लि.	भारत	100.00%
घ	केनरा बैंक फैक्टर्स लि.	भारत	70.00%
ङ.	केनबैंक कंप्यूटर सर्विसस लि.	भारत	69.14 %
च	केनरा रोबेको आस्ति प्रबंधन कं. लि.	भारत	51.00%
छ	केनरा एचएसबीसी ओरिएण्टल बैंक ऑफ कॉमर्स लाइफ इनश्युरेन्स कं. लि.	भारत	51.00%

1. The Consolidated Financial Statements (CFS) of the group comprise the result of the Canara Bank (Parent) and following Subsidiaries, Associates and a Joint venture:

1.1 Subsidiaries:

All the following subsidiaries have been consolidated based on their audited accounts:

Sl. No.	Name of the Subsidiary	Country of incorporation	Percentage of ownership interest (%)
a.	Canbank Venture Capital Fund Ltd	India	100.00%
b.	Canbank Financial Services Ltd	India	100.00%
c.	Canara Bank Securities Ltd	India	100.00%
d.	Canbank Factors Ltd	India	70.00%
e.	Canbank Computer Services Ltd	India	69.14%
f.	Canara Robeco Asset Management Company Ltd	India	51.00%
g.	Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Company Ltd	India	51.00%

1.2. सहबद्ध संस्था :

I समेकन के उद्देश्य से निवेश का मूल्यांकन करने के लिए केनफिन होम्स लि., जिसके खाते लेखापरीक्षित हैं, के अलावा निम्न सभी सहबद्ध संस्थाओं पर उनके अलेखापरीक्षित वित्तीय विवरणों के आधार पर विचार किया गया:

क्र.सं.	सहबद्ध संस्थाओं के नाम	निगमिति देश	स्वामित्व हित की प्रतिशतता (%)
क)	केनफिन होम्स लि	भारत	42.35%
ख)	ऋण विश्लेषण व अनुसंधान लि	भारत	22.81%
ग)	प्रगति ग्रामीण बैंक	भारत	35.00%
घ)	साऊथ मलबार ग्रामीण बैंक	भारत	35.00%
ङ)	श्रेयस ग्रामीण बैंक	भारत	35.00%

1.2 Associates:

I. All the following Associates have been considered for valuation of Investment for the purpose of consolidation based on their unaudited Financial Statements except Canfin Homes Ltd whose accounts have been audited:

Sl.No.	Name of the Associates	Country of incorporation	Percentage of ownership interest (%)
a.	Canfin Homes Ltd.	India	42.35%
b.	Credit Analysis & Research Ltd	India	22.81%
c.	Pragathi Gramin Bank	India	35.00%
d.	South Malabar Gramin Bank	India	35.00%
e.	Shreyas Gramin Bank	India	35.00%

II हमारे सहबद्ध कॉमनवेल्थ ट्रस्ट (इंडिया) लि, जिसमें केनरा बैंक का 30% धारण है, पर समेकन के लिए विचार नहीं किया गया है क्योंकि उसके वित्तीय विवरण उपलब्ध नहीं है।

II. Commonwealth Trust (India) Ltd, an associate, in which Bank has 30% holding, has not been considered for consolidation, as its financial statements are not available

1.3 संयुक्त उद्यम:

(क) रूस में स्थापित कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया, एल एल सी, संयुक्त उद्यम संस्था के संबंध में, जिसमें बैंक का 40% हित है, 31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए लेखापरीक्षित खातों के आधार पर समेकन किया गया है। संयुक्त उद्यम के लिए लेखा वर्ष दिसंबर 31 को समाप्त होगा।

(ख) भारतीय सनदी लेखाकार संस्था/लेखा मानकों की राष्ट्रीय सलाहकार समिति द्वारा जारी लेखांकन मानक - 27- " संयुक्त उद्यमों में हित की वित्तीय रिपोर्टिंग की आवश्यकता के अनुसार उक्त संयुक्त उद्यम में प्रधान बैंक के शेयर की आस्तियों, देयताओं, आय व व्यय की राशि निम्नवत हैं:-

1.3 Joint Venture:

a. In respect of Commercial Bank of India LLC., the Joint Venture entity, incorporated in Russia wherein the Bank has 40% interest, consolidation has been done based on audited accounts for the year ended 31st March 2012. The Accounting year for the joint venture ends on 31st December.

b. As required by Accounting Standard (AS) - 27 - "Financial Reporting of Interest in Joint Ventures" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) / National Advisory Committee on Accounting Standards (NACAS), the amount of the Assets, Liabilities, Income and Expenses of Parent's share in the said Joint Venture is as under:-

(क) तुलन पत्र [} करोड़ में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
पूँजी व देयताएं		
पूँजी	40.70	35.68
आरक्षित राशियाँ तथा अधिशेष	23.48	16.33
जमा राशियाँ	5.21	4.99
उधार राशियाँ	89.03	73.58
अन्य देयताएं व प्रावधान	0.69	0.52
कुल	159.11	131.10
आस्तियाँ		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद व शेष	0.34	0.21
बैंकों में शेष तथा मॉग व अल्पसूचना पर धन	6.46	24.20
निवेश	118.28	83.38
अग्रिम	32.03	22.32
अचल आस्तियाँ	0.25	0.25
अन्य आस्तियाँ	1.75	0.74
कुल	159.11	131.10
आकारिमिक देयताएं	0.45	NIL

(ख) लाभ और हानि खाता [} करोड़ में]

विवरण	2011-12	2010-11
आय		
अर्जित ब्याज	10.63	9.66
अन्य आय	0.65	1.06
कुल	11.28	10.72
व्यय		
व्यय किया गया ब्याज	1.38	1.33
परिचालन व्यय	2.70	2.74
प्रावधान और आकारिमिक व्यय	0.34	1.46
कुल	4.42	5.53
लाभ	6.86	5.19

2. अनुषंगियाँ व संयुक्त उद्यम प्रचलित सिद्धांत व प्रवृद्धि के अनुसार लेखांकन नीतियों का अनुसरण कर रही हैं जो संबंधित कारोबारी आवश्यकताओं के कारण प्रधान बैंक से कुछ मामलों में अलग हैं। प्रबंधन की राय है कि इसका प्रभाव महत्वपूर्ण नहीं है जिसे समेकित वित्तीय विवरण में समायोजन की आवश्यकता है।
3. विभिन्न अनुषंगियों के अधिग्रहण से प्राप्त आरक्षित पूँजी / (साख) का अलग विवरण निम्नानुसार है:

A. Balance Sheet (} in crore)

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Capital & Liabilities		
Capital	40.70	35.68
Reserve & Surplus	23.48	16.33
Deposits	5.21	4.99
Borrowings	89.03	73.58
Other Liabilities and Provisions	0.69	0.52
TOTAL	159.11	131.10
Assets		
Cash & Balance with RBI	0.34	0.21
Balance with Banks & Money at Call and Short Notice	6.46	24.20
Investments	118.28	83.38
Advances	32.03	22.32
Fixed Assets	0.25	0.25
Other Assets	1.75	0.74
TOTAL	159.11	131.10
Contingent Liabilities	0.45	NIL

B. Profit & Loss Account (} in crore)

Particulars	2011-12	2010-11
Income		
Interest Earned	10.63	9.66
Other Income	0.65	1.06
TOTAL	11.28	10.72
Expenditure		
Interest Expended	1.38	1.33
Operating Expenses	2.70	2.74
Provision and Contingencies	0.34	1.46
TOTAL	4.42	5.53
PROFIT	6.86	5.19

2. The Subsidiaries and Joint Venture are following Accounting Policies consistently as per the prevalent law and practice, which are different from Parent Bank in a few cases because of respective business requirements. In the opinion of the management the impact of the same is not material which requires adjustments in CFS.
3. The breakup of Capital Reserve / (Goodwill) arising on the acquisition of various subsidiaries is as under:

{ } करोड़ में

अनुषंगी का नाम	31.03.2012	31.03.2011
केनबैंक फैक्टर्स लिमिटेड	1.52	1.52
केनबैंक कंप्यूटर सर्विसेज लि.	0.24	0.24
निवल आरक्षित पूंजी	1.76	1.76

{ } in crore)

Name of the Subsidiary	31.03.2012	31.03.2011
Canbank Factors Limited	1.52	1.52
Canbank Computer Services Ltd	0.24	0.24
Net Capital Reserve	1.76	1.76

4. अंतरशाखा लेनदेन और लेखा शेषों का पुष्टिकरण

31.03.2012 तक अंतर शाखा लेनदेनों के अधीन समाधान के उद्देश्य से प्रधान बैंक के प्रधान कार्यालय में प्राप्त प्रविष्टियों का प्रारंभिक मिलान किया गया है। तथापि, प्रधान बैंक ने शेष बकाया प्रविष्टियों के समाधान और उन्हें कम करने हेतु अपने प्रयासों को जारी रखा है।

कुछ अनुषंगियों के संबंध में फुटकर लेनदार, फुटकर देनदार, ऋण और अग्रिम आदि के शेषों का पुष्टिकरण किया जाना है।

5. अचल आस्तियाँ

प्रधान बैंक की कुछ संपत्ति को पुनर्मूल्यांकित राशि पर निर्धारित किया गया है। पुनर्मूल्यांकन की सकल राशि }2310.91 करोड़ (पिछले वर्ष }2310.91 करोड़) तथा पुनर्मूल्यांकन राशि में निवल ह्रास }2065.14 करोड़ है (पिछले वर्ष }2098.36 करोड़)।

6. केनबैंक फाइनेंशिएल सर्विसेज लिमिटेड (केनफिना):

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुपालन में केनफिन, पूर्ण स्वामित्व वाली अनुषंगी, जिसकी निवल कीमत खर्च हो गई है, वह किसी भी अन्य गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी की किसी गतिविधि में नहीं लगी है। भारतीय रिजर्व बैंक ने केनफिना की सभी वित्तीय आस्तियों के निपटान के लिए और गैर बैंकिंग गैर वित्तीय संस्थान में परिवर्तित करने के लिए या कंपनी को बंद करने के लिए समय को 31.01.2013 तक बढ़ा दिया है। उपक्रम को समेकन के उद्देश्य के लिये क्रियाशील इकाई के रूप में माना गया है।

7. कर्मचारी हित :

परिपत्र सं. डीबीओडी.बीपी.बीसी.80/21.04.018/2010-11 दिनांक 09.02.2011 में भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मार्गनिर्देश के मुताबिक बैंक द्वारा उन मौजूदा कर्मचारियों, जिन्होंने पहले पेंशन विकल्प नहीं चुना था, उनके लिए 2010-11 के दौरान पेंशन विकल्प दुबारा खोलने के कारण }1482.86 करोड़ की अपरिशोधित देयता (31 मार्च 2011 से आरंभ होकर 5 वर्षों से परिशोधित) के लिए 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने }370.71 करोड़ लाभ हानि लेखा में नाम किया है। }1112.15 करोड़ की शेष राशि का निपटान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाएगा।

आनुतोषिक सीमा में बढ़ोतरी के कारण 31.03.2012 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने }543.62 करोड़ की अपरिशोधित देयता 31 मार्च 2011 से आरंभ होकर 5 वर्षों से परिशोधित) के लिए }135.90 करोड़ की राशि लाभ व हानि खाते में नाम की है। }407.72 करोड़ की शेष राशि का निपटान भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाएगा।

4. Inter Branch transactions and confirmation of balances:

The initial matching of entries received at the Head Office of Parent Bank for the purpose of reconciliation under Inter-Branch transactions upto 31.03.2012 has been done. However, Parent Bank is continuing its efforts to reconcile and reduce the remaining outstanding entries.

In some of the subsidiaries, balances in Sundry Creditors, Sundry Debtors, Loans and Advances etc are subject to confirmation.

5. Fixed Assets:

Certain properties of the Parent Bank are stated at revalued amounts. The gross amount of revaluation is }2310.91 Crore (Previous year }2310.91 Crore) and net of depreciation is }2065.14 Crore (Previous year }2098.36 Crore).

6. Canbank Financial Services Limited (CANFINA):

Pursuant to the directions of the Reserve Bank of India, CANFINA, a wholly owned subsidiary whose net worth is totally eroded is not engaged in any of the activities of a Non Banking Financial Company. Reserve Bank of India has further extended the time till 31.01.2013 to comply with instructions to dispose off all the financial assets of CANFINA and to convert the same into Non Banking Non Financial Company or to wind up the Company. The entity is treated as a going concern for the purpose of consolidation.

7. Employee Benefits:

In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India vide their Circular No.DBOD.BPBC.80 /21.04.018/2010-11 dated 09.02.2011, the Bank has debited Profit & Loss Account a sum of }370.71 Crore during the year ended 31.03.2012 on proportionate basis towards unamortized liability of }1482.86 Crore (being amortized over 5 years beginning from 31st March 2011) on account of reopening of pension option during 2010-11 for existing employees who had not opted for pension earlier. The balance amount of }1112.15 Crore will be dealt as per guidelines of RBI.

The Bank has debited Profit & Loss Account a sum of }135.90 Crore during the year ended 31.03.2012 on proportionate basis towards unamortized liability of }543.62 Crore (being amortized over 5 years beginning from 31st March 2011) on account of enhancement of gratuity limit. The balance amount of }407.72 Crore will be dealt as per guidelines of RBI.

8 संबद्ध पार्टी का प्रकटन

8.1 संबद्ध पार्टियों के नाम और बैंक के साथ उनका संबंध-प्रधान-केनरा बैंक

8.1.1 महत्वपूर्ण प्रबंधन कार्मिक-

- श्री एस रामन, अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक
- श्री जगदीश पै के एल, कार्यपालक निदेशक (30.06.2011 तक)
- श्रीमती अर्चना एस भार्गव, कार्यपालक निदेशक (01.04.2011 से)
- श्री अशोक कुमार गुप्ता, कार्यपालक निदेशक (28.07.2011 से)

8.1.2 प्रधान-

- केनरा बैंक

8.1.3 अनुषंगियाँ-

- केनबैंक फाइनेंशिएल सर्विसेज लिमिटेड
- केनबैंक वेंचर कैपिटल फण्ड लिमिटेड
- केनबैंक फैक्टर्स लिमिटेड
- केनरा रोबेको एसेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड
- केनबैंक कंप्यूटर सर्विसेज लिमिटेड
- केनरा बैंक सेक्यूरिटीज लिमिटेड (पहले गिल्ट सेक्यूरिटीज ट्रेडिंग कॉर्पोरेशन लि.)
- केनरा एचएसबीसी ओरिएण्टल बैंक ऑफ कामर्स जीवन बीमा कंपनी लिमिटेड

8.1.4 संयुक्त उद्यम

- कमर्शियल बैंक ऑफ इंडिया, एल एल सी, मॉस्को

8.1.5 सहबद्ध संस्थाएं

- केनफिन होम्स लिमिटेड
- कॉमनवेलथ ट्रस्ट (इंडिया) लिमिटेड
- ऋण विश्लेषण व अनुसंधान लि.
- प्रधान बैंक द्वारा प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक
 - प्रगति ग्रामीण बैंक
 - साऊथ मलबार ग्रामीण बैंक
 - श्रेयस ग्रामीण बैंक

8.1.6 मुख्य प्रबंधन कार्मिक के संब्यवहारों का प्रकटीकरण निम्नवत है:

मुख्य प्रबंधन कार्मिकों को पारिश्रमिक }=58,92,007* (पिछले वर्ष }=64,92,995 =

भूतपूर्व मुख्य प्रबंधन कार्मिकों को प्रदत्त प्रोत्साहन सहित }=7,83,973

8. Related Party Disclosures:

8.1 Names of Related parties and their relationship with the Bank - Parent – Canara Bank

8.1.1 Key Management Personnel –

- Shri S Raman, Chairman & Managing Director
- Shri Jagdish Pai. K.L, Executive Director (till 30.06.2011)
- Smt. Archana S Bhargava, Executive Director (from 01.04.2011)
- Shri. Ashok Kumar Gupta, Executive Director (from 28.07.2011)

8.1.2 Parent -

- Canara Bank

8.1.3 Subsidiaries –

- Canbank Financial Services Ltd.
- Canbank Venture Capital Fund Ltd.
- Canbank Factors Ltd.
- Canara Robecco Asset Management Company Ltd.
- Canbank Computer Services Ltd.
- Canara Bank Securities Ltd. (formerly GILT Securities Trading Corporation Ltd)
- Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Company Ltd

8.1.4 Joint Ventures -

- Commercial Bank of India LLC., Moscow

8.1.5 Associates –

- Canfin Homes Ltd.
- Commonwealth Trust (India) Ltd.
- CARE Ltd
- Regional Rural Banks sponsored by the Bank
 - Pragati Gramin Bank
 - South Malabar Gramin Bank
 - Shreyas Gramin Bank

8.1.6 Disclosure about transactions with Key Management Personnel is as under:

Remuneration to Key Management Personnel }=58,92,007* (Previous year : }=64,92,995)

*including incentives paid to Ex-key Management personnel of }=7,83,973

8.1.7 अनुषंगियों, सहबद्ध संस्थाओं तथा संयुक्त उद्यमों के साथ लेन देन निम्नवत हैं:

[} करोड़ में]

विवरण	अनुषंगियाँ	सहबद्ध संस्थाएं व संयुक्त उद्यम
उधार -		
वर्ष के अंत तक बकाया	शून्य (शून्य)	32.70 (34.10)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य (शून्य)	32.70 (34.10)
जमा राशियाँ -		
वर्ष के अंत तक बकाया	164.90 (184.34)	1840.30 (2840.20)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	199.21 (184.34)	1921.15 (2854.03)
जमा राशियों का नियोजन -		
वर्ष के अंत तक बकाया	शून्य (शून्य)	शून्य (96.99)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य (शून्य)	शून्य (96.99)
अग्रिम -		
वर्ष के अंत तक बकाया	688.38 (761.74)	2098.68 (2972.42)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	784.98 (761.74)	2133.68 (2972.42)
निवेश -		
वर्ष के अंत तक बकाया	518.13 (467.12)	102.57 (99.75)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	518.13 (467.12)	102.57 (99.75)
गैर निधी आधारित प्रतिबद्धताएं -		
वर्ष के अंत तक बकाया	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
पट्टा/किराया खरीद व्यवस्था उपयोजित/प्रदत्त		
वर्ष के अंत तक बकाया ¹	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
अचल आस्तियों की खरीद	शून्य (3.81)	शून्य (शून्य)
अचल आस्तियों की बिक्री	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)
प्रदत्त ब्याज	10.64 (6.94)	201.77 (114.13)
प्राप्त ब्याज	63.63 (45.51)	262.58 (160.11)
सेवा उपलब्ध कराना	28.84 (53.62)	0.82 (3.31)
सेवा प्राप्त करना	37.53 (68.27)	0.01 (0.01)
प्रबंधन संविदाएं	शून्य (शून्य)	शून्य (शून्य)

प्रबंधन द्वारा संकलित व प्रमाणीकृत और लेखा परीक्षकों द्वारा अवलंबित के अनुसार। पिछले वर्ष के आंकड़े कोष्ठकों में दिए गए हैं।

8.1.7 Transactions with Subsidiaries, Associates and Joint Venture are as under

[} in Crore]

Particulars	Subsidiaries	Associates & Joint Ventures
Borrowings -		
Outstanding as at the year end	NIL (NIL)	32.70 (34.10)
Maximum outstanding during the year	NIL (NIL)	32.70 (34.10)
Deposits-		
Outstanding as at the year end	164.90 (184.34)	1840.30 (2840.20)
Maximum outstanding during the year	199.21 (184.34)	1921.15 (2854.03)
Placement of Deposits -		
Outstanding as at the year end	NIL (NIL)	NIL (96.99)
Maximum outstanding during the year	NIL (NIL)	NIL (96.99)
Advances-		
Outstanding as at the year end	688.38 (761.74)	2098.68 (2972.42)
Maximum outstanding during the year	784.98 (761.74)	2133.68 (2972.42)
Investments-		
Outstanding as at the year end	518.13 (467.12)	102.57 (99.75)
Maximum outstanding during the year	518.13 (467.12)	102.57 (99.75)
Non Funded Commitments-		
Outstanding as at the year end	NIL (NIL)	NIL (NIL)
Maximum outstanding during the year	NIL (NIL)	NIL (NIL)
Leasing/HP Arrangement availed / provided-		
Outstanding as at the year end	NIL (NIL)	NIL (NIL)
Maximum outstanding during the year	NIL (NIL)	NIL (NIL)
Purchase of Fixed Assets	NIL (3.81)	NIL (NIL)
Sale of Fixed Assets	NIL (NIL)	NIL (NIL)
Interest paid	10.64 (6.94)	201.77 (114.13)
Interest received	63.63 (45.51)	262.58 (160.11)
Rendering of Service	28.84 (53.62)	0.82 (3.31)
Receiving of Services	37.53 (68.27)	0.01 (0.01)
Management Contracts	NIL (NIL)	NIL (NIL)

As compiled and certified by the Management and relied upon by the Auditors. Figures in brackets relate to previous year.

9.1 प्रति शेयर अर्जन :

विवरण	2011-2012	2010-2011
मूल और तनुकृत ई पी एस (₹)	75.43	98.01

9.1 Earnings Per Share:

Particulars	2011-2012	2010-2011
Basic and Diluted EPS (₹)	75.43	98.01

9.2 प्रति शेयर अर्जन का परिकलन :

विवरण	2011-2012	2010-2011
क ईक्विटी शेयरधारकों के कारण वर्ष के लिए निवल लाभ (₹)	3342 करोड़	4034 करोड़
ख ईक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या (पिछले वर्ष)	--	41.15 करोड़
ग शेयरों की संख्या	44.30 करोड़	--
घ प्रति शेयर मूल व तनुकृत अर्जन (क/ख) (₹)	75.43	98.01*
ङ प्रति शेयर नाममात्र मूल्य (₹)	10/-	10/-

*भारित औसत आधार पर परिकलित

9.2 Computation of EPS:

Particulars	2011-2012	2010-2011
A Net Profit for the year attributable to Equity Shareholders (₹)	3342 Crore	4034 Crore
B Weighted Average Number of Equity Shares (Previous Year)	---	41.15 Crore
C No. of Shares	44.30 Crore	--
D Basic and Diluted Earnings per Share (A/B) (₹)	75.43	98.01*
E Nominal Value per Share (₹)	10/-	10/-

*Computed on Weighted Average Basis

10. आस्थगित कर आस्तियां तथा देयताएं :

यथा 31.03.2012 को निवल आस्थगित कर देयता ₹.251.08 करोड़ थी (31.03.2011 तक ₹133.70 करोड़)। आस्थगित कर आस्तियां व आस्थगित कर देयता के प्रमुख घटक निम्नानुसार हैं :

[₹ करोड़ों में]

विवरण	आस्थगित कर आस्तियां		आस्थगित कर देयता	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
उपचित ब्याज परंतु प्रतिभूतियों पर देय नहीं	शून्य	शून्य	562.07	419.86
छुट्टी नकदीकरण/उपादान	270.21	254.48	0.02	शून्य
अचल आस्तियों पर मूल्य हास	36.97	35.63	1.19	1.39
एफडीआर पर ब्याज का प्रावधान	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
अन्य	13.06	8.97	8.04	11.53
आस्थगित कर आस्तियां / देयताएं	320.24	299.08	571.32	432.78

10 Deferred Tax Assets and Liabilities:

Net DTL computed as on 31.03.2012 amounted to ₹251.08 Crore (₹133.70 Crore as on 31.03.2011). The components of Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are as under:- [₹ in Crore]

Particulars	Deferred Tax Assets		Deferred Tax Liability	
	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Interest accrued but not due on securities	NIL	NIL	562.07	419.86
Leave Encashment /Gratuity	270.21	254.48	0.02	NIL
Depreciation on Fixed Assets	36.97	35.63	1.19	1.39
Provision for Interest on FDR	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	13.06	8.97	8.04	11.53
Deferred Tax Asset/Liability	320.24	299.08	571.32	432.78

11. वर्ष के दौरान बनाई गई प्रावधानों व आकस्मिकताओं का विवरण

[₹ करोड़ों में]

विवरण	31.03.2012	31.03.2011
निवेश व एन पी आई में मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान	153.87	27.09
एन पी ए पर प्रावधान	1309.03	1008.59
मानक आस्तियों पर प्रावधान	171.23	186.61
कर के लिए प्रावधान (निवल आस्थगित कर)	818.94	1020.35
अन्य प्रावधान व आकस्मिकताएं- निवल	241.46	(146.98)
कुल	2694.53	2095.66

11. Details of Provisions and Contingencies made during the year:

[₹ in Crore]

Particulars	31.03.2012	31.03.2011
Provision for Depreciation on Investment and NPI	153.87	27.09
Provision towards NPA	1309.03	1008.59
Provision towards Standard Asset	171.23	186.61
Provision for Tax (Net of Deferred Tax)	818.94	1020.35
Other Provision and Contingencies –Net	241.46	(146.98)
TOTAL	2694.53	2095.66

12. समेकित खण्ड रिपोर्टिंग
भाग- क कारोबार खण्ड

[} करोड़ में]

विवरण	समाप्त वर्ष	
	31.03.2012	31.03.2011
I खण्ड राजस्व		
क राजकोषीय परिचालन	7826.50	6249.48
ख खुदरा बैंकिंग परिचालन	8338.57	6700.99
ग थोक बैंकिंग परिचालन	17192.22	12123.84
घ अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
ङ गैर आबंटित	562.86	759.83
कुल	33920.15	25834.14
II खण्ड परिणाम		
क राजकोषीय परिचालन	572.72	869.61
ख खुदरा बैंकिंग परिचालन	2031.47	2207.25
ग थोक बैंकिंग परिचालन	3032.11	2646.59
घ अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
ङ गैर आबंटित	2.64	(112.67)
कुल	5638.94	5610.78
III गैर आबंटित आय/(व्यय)	302.86	362.36
IV परिचालन लाभ	5941.80	5973.14
V प्रावधान और आकस्मिकताएं	1875.59	1075.30
VI आय कर	818.94	1020.35
VII असाधारण मद	0.00	0.00
VIII वर्ष के लिए निवल लाभ	3247.27	3877.49
IX जोड़ें: सहबद्ध में अर्जन का हिस्सा	58.85	71.78
X घटाएं :गौण ब्याज (निवल हानि)	(35.57)	(84.92)
XI समूह के कारण वर्ष के लिए समेकित लाभ	3341.69	4034.19
अन्य सूचना		
XII खण्ड आस्तियाँ		
क राजकोषीय परिचालन	119044.83	107788.87
ख खुदरा बैंकिंग परिचालन	68458.60	60302.30
ग थोक बैंकिंग परिचालन	176425.43	159385.27
घ अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
ङ गैर आबंटित	13089.31	9589.86
कुल	377018.17	337066.30
XIII खण्ड देयताएं		
क राजकोषीय परिचालन	42572.21	47011.06
ख खुदरा बैंकिंग परिचालन	139940.75	124960.75
ग थोक बैंकिंग परिचालन	149001.66	125710.93
घ अन्य बैंकिंग परिचालन	0.00	0.00
ङ गैर आबंटित	24525.30	21080.84
च पूँजी और आरक्षित राशियाँ*	20978.26	18302.72
कुल	377018.17	337066.30

(* पुनर्मूल्यांकन आरक्षित राशियों को छोड़कर)

12. Consolidated Segment Reporting
Part A-Business Segment

[} in Crore]

PARTICULARS	Year Ended	
	31.03.2012	31.03.2011
I Segment Revenue		
a Treasury Operations	7826.50	6249.48
b Retail Banking Operations	8338.57	6700.99
c Wholesale Banking Operations	17192.22	12123.84
d Other Banking Operations	0.00	0.00
e Unallocated	562.86	759.83
Total	33920.15	25834.14
II Segment Results		
a Treasury Operations	572.72	869.61
b Retail Banking Operations	2031.47	2207.25
c Wholesale Banking Operations	3032.11	2646.59
d Other Banking Operations	0.00	0.00
e Unallocated	2.64	(112.67)
Total	5638.94	5610.78
III Unallocated Income/(Expenses)	302.86	362.36
IV Operating Profit	5941.80	5973.14
V Provisions and Contingencies	1875.59	1075.30
VI Income Tax	818.94	1020.35
VII Extraordinary Items	0.00	0.00
VIII Net Profit for the Year	3247.27	3877.49
IX Add:-Share of Earnings in Associates	58.85	71.78
X Less:-Minority Interest (Net Loss)	(35.57)	(84.92)
XI Consolidated Profit for the Year attributable to the Group	3341.69	4034.19
Other Information		
XII Segment Assets*		
a Treasury Operations	119044.83	107788.87
b Retail Banking Operations	68458.60	60302.30
c Wholesale Banking Operations	176425.43	159385.27
d Other Banking Operations	0.00	0.00
e Unallocated Assets	13089.31	9589.86
Total	377018.17	337066.30
XIII Segment Liabilities		
a Treasury Operations	42572.21	47011.06
b Retail Banking Operations	139940.75	124960.75
c Wholesale Banking Operations	149001.66	125710.93
d Other Banking Operations	0.00	0.00
e Unallocated Liabilities	24525.30	21080.84
f Capital and Reserves *	20978.26	18302.72
Total	377018.17	337066.30

(* Excluding Revaluation Reserve)

भाग- ख भौगोलिक खण्ड:

[} करोड़ में]

विवरण	समाप्त वर्ष	
	31.03.2012	31.03.2011
क घरेलू परिचालन		
राजस्व	33394.96	25505.07
आस्तियां	359252.19	321332.18
ख अंतर्राष्ट्रीय परिचालन		
राजस्व	525.19	329.08
आस्तियां	17765.98	15734.12
ग कुल		
राजस्व	33920.15	25834.14
आस्तियां*	377018.17	337066.30

(* पुनर्मूल्यांकन आरक्षित राशियों को छोड़कर)

13. अनुषंगियों, संयुक्त उद्यम और सहबद्ध संस्थाओं के संचित लाभ / हानि में प्रधान संस्था का हिस्सा आँकने के बाद समूह की समेकित आरक्षित राशियां }22600.40 करोड़ जिनमें से }22246.95 करोड़ मूल संस्था के हैं और अनुषंगियां, संयुक्त उद्यम व सहबद्ध संस्थाओं के }353.45 करोड़ हैं। (पिछले वर्ष }19959.16 करोड़ जिसमें से }19596.82 करोड़ प्रधान तथा शेष }362.34 करोड़ अनुषंगियां संयुक्त उद्यम व सहबद्ध संस्थाओं के थे)।

14. प्रधान संस्था और अनुषंगियों के प्रत्येक वित्तीय विवरण में प्रकटित अतिरिक्त सांविधिक सूचना के समेकित वित्तीय विवरण का सच्ची एवं निष्पक्ष राय पर कोई प्रभाव नहीं है और भारतीय सनदी लेखाकार संस्था (आई सी ए आई) द्वारा जारी किए गए सामान्य स्पष्टीकरण को दृष्टि में रखते हुए उन मदों की सूचना का, जो महत्वपूर्ण नहीं है, समेकित वित्तीय विवरणों में प्रकटन नहीं किया है।

15. लेखांकन मानक 28- आस्तियों की हानि :

प्रबंधन के विचारानुसार, भारतीय सनदी लेखाकार संस्था द्वारा जारी लेखांकन मानक (एएस) 28 के अनुसार यथा 31.03.2012 को वास्तविक आधार पर अचल आस्तियों की कोई हानि नहीं हुई है।

16. जहां कहीं आवश्यक समझा गया है, पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहित / पुनः व्यवस्थित किया गया है।

Part B – Geographical Segment:

[} =n Crore]

Particulars	Year Ended	
	31.03.2012	31.03.2011
a Domestic Operations		
Revenue	33394.96	25505.07
Assets	359252.19	321332.18
b International Operations		
Revenue	525.19	329.08
Assets	17765.98	15734.12
c Total		
Revenue	33920.15	25834.14
Assets*	377018.17	337066.30

(* Excluding Revaluation Reserve)

13. The consolidated Reserves of the group after reckoning parent's share of accumulated profit / loss of subsidiaries, joint venture and associates amount to }22600.40 Crore of which }22246.95 Crore relate to the parent and the balance }353.45 Crore relates to the Subsidiaries, Joint Venture and Associates (Previous year }19959.16 Crore of which }19596.82 Crore relate to the parent and the balance }362.34 Crore relates to the Subsidiaries, Joint Venture and Associates).

14. Additional statutory information disclosed in individual financial statements of the parent and subsidiaries having no bearing on the true and fair view of the Consolidated Financial Statements and also the information pertaining to the items which are not material have not been disclosed in the Consolidated Financial Statements in view of the general clarification issued by the ICAI.

15. Accounting Standard 28 - Impairment of Assets:

In the opinion of the Management, there is no impairment of its Fixed Asset to any material extent as at 31.03.2012 requiring recognition in terms of Accounting Standard (AS) 28 issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

16. Previous Year's figures have been regrouped/ rearranged, wherever considered necessary.

के पद्मनाभन
मंडल प्रबंधक

एन नागानंदा
उप महा प्रबंधक

के माणिकम
महा प्रबंधक

अशोक कुमार गुप्ता
कार्यपालक निदेशक

अर्चना एस भार्गव
कार्यपालक निदेशक

एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

मीना हेमचंद्र
निदेशक

जी वी मणिमारन
निदेशक

खालिद लुक्मन बिलग्रामी
निदेशक

सुतानु सिन्हा
निदेशक

पी वी मैय्या
निदेशक

सुनील गुप्ता
निदेशक

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भंडारी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते मनुभाई एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते आर के कुमार एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली
सनदी लेखाकार

कृते एच के चौधरी एण्ड कं
सनदी लेखाकार

कृते के वेंकटाचलम अय्यर एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

पी डी बेड
साझेदार

जिगनेश शाह
साझेदार

सी आर सुंदराराजन
साझेदार

आर पी नंदी
साझेदार

इंदरजीत सोनी
साझेदार

के नारायणन
साझेदार

बेंगलूर
23 मई 2012

K PADMANABHAN
Divisional Manager

N NAGANANDA
Deputy General Manager

K MANICKAM
General Manager

ASHOK KUMAR GUPTA
Executive Director

ARCHANA S BHARGAVA
Executive Director

S RAMAN
Chairman & Managing Director

MEENA HEMCHANDRA
Director

G V MANIMARAN
Director

KHALID LUQMAN BILGRAMI
Director

SUTANU SINHA
Director

P V MAIYA
Director

SUNIL GUPTA
Director

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & CO.
Chartered Accountants

For MANUBHAI & CO.
Chartered Accountants

For R K KUMAR & CO.
Chartered Accountants

For NANDY HALDER & GANGULI
Chartered Accountants

For H K CHAUDHRY & CO.
Chartered Accountants

For K VENKATACHALAM AIYER & CO.
Chartered Accountants

P D BAID
Partner

JIGNESH D SHAH
Partner

C R SUNDARARAJAN
Partner

R P NANDY
Partner

INDERJIT SONI
Partner

K NARAYANAN
Partner

Bangalore
May 23, 2012

31 मार्च 2012 को समाप्त वर्ष के लिए समेकित नकद प्रवाह विवरण
CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2012

(₹. '000)

विवरण / Particulars	31.03.2012	31.03.2011
परिचालन गतिविधियों से नकद प्रवाह / Cash Flow from Operating activities		
कर के बाद निवल लाभ / Net profit after Tax	3341,69,59	4034,18,67
के लिए समायोजन / Adjustments for:		
कर के लिए प्रावधान / Provision for Tax	818,94,39	1020,35,29
निवेशों पर मूल्यहास के लिए प्रावधान / Provision for Depreciation on Investments	60,50,50	27,13,86
अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान / Provision for Non Performing Advances	1309,03,55	1008,58,31
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान / Provision for Standard Assets	171,21,78	186,60,94
आकस्मिकताएं व अन्यो के लिए प्रावधान / Provision for Contingencies and Others	241,46,34	-131,51,03
अचल आस्तियों पर प्रावधान / Depreciation on Fixed Assets	159,15,87	153,83,95
निवेशों की पुनर्मूल्यन पर हानि / Loss on revaluation of Investments	22,15,50	15,52,45
टायर I व टायर II पर ब्याज / Interest on Tier I and Tier II bonds	737,64,06	661,71,53
निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि / Profit / loss on sale of Investments	-323,70,87	-237,32,60
अचल आस्तियों की बिक्री पर लाभ/हानि / Profit / loss on sale of Fixed Assets	-95,11	-4,51,28
उप कुल / Sub total	6537,15,60	6734,60,09
के लिए समायोजन / Adjustments for:		
जमाओं में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Deposits	33636,13,47	59276,14,49
उधारों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Borrowings	1569,42,00	5071,91,96
निवेशों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Investments	-19805,40,74	-15204,27,75
अग्रिमों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Advances	-22589,27,16	-43183,52,00
अन्य आस्तियों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Other assets	-396,34,36	-1321,69,87
अन्य देयताओं व प्रावधानों में वृद्धि/कमी / Increase/Decrease in Other liabilities and provisions	1895,68,41	396,94,21
अन्य आस्तियों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Minority Interest	12,32,01	12,79,75
उप कुल / Sub total	859,69,23	10989,02,46
घटाएं: प्रदत्त अग्रिम कर / Less: Advance Tax paid	1584,18,07	1344,02,09
परिचालन गतिविधियों से सर्जित नकद (क) / Cash generated from Operating Activities (A)	- 724,48,84	9645,00,37
निवेश गतिविधियों से नकद प्रवाह / Cash Flow from Investing activities		
सहबद्धों में निवेशों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Investments in Associates	-44,12,19	-69,40,13
अचल परिसंपत्तियों में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Fixed Assets	-195,96,10	-134,22,14
अन्य आरक्षित में वृद्धि / कमी / Increase/Decrease in Other Reserve	-68,29,29	3,00,55
निवेशक गतिविधियों से सर्जित नकद (ख) / Cash generated from Investing activities (B)	- 308,37,58	- 200,61,72
वित्त गतिविधियों से नकद प्रवाह / Cash Flow from Financing activities		
शेयर पूंजी / Share Capital	--	33,00,00
शेयर प्रीमियम / Share Premium	--	1960,20,00
गौण बांडों का पुनर्भुगतान / Repayment Subordinated Bonds	-250,00,00	749,30,00
टायर I व टायर II बांडों पर ब्याज का भुगतान / Payment of interest on Tier I and Tier II bonds	-737,64,06	-661,71,53
उन पर प्रदत्त कर सहित प्रदत्त लाभांश / Dividends Paid including Tax Paid thereon	-568,55,28	-479,00,50
वित्त गतिविधियों से सर्जित नकद (ग) / Cash generated from Financing activities (C)	- 1556,19,34	1601,77,97

विनिमय अस्थिरता के कारण नकद प्रवाह / Cash Flow on account of Exchange Fluctuation		
विदेशी संयुक्त उद्यम आरक्षित निधि / Reserves of Foreign Currency Fluctation	64,14,01	2,56,03
विनिमय अस्थिरता से सर्जित नकद (घ)/ Cash generated on account of Exchange Fluctuation	(D) 64,14,01	2,56,03
नकद और नकद समतुल्य (क+ख+ग+घ) में निवल वृद्धि/कमी / Net Increase/ Decrease in cash and cash equivalents (A+B+C+D)	- 2524,91,75	11048,72,65
अथ नकद व नकद समतुल्य / Opening Cash and Cash equivalents	30771,65,49	19722,92,84
इति नकद व नकद समतुल्य / Closing Cash and Cash Equivalents	28246,73,74	30771,65,49
नकद व नकद समतुल्य के घटक / COMPONENTS OF CASH & CASH EQUIVALENTS		
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ नकद व शेष / Cash & Balance with RBI	17813,01,73	22032,11,20
अल्प नोटिस व माँग पर व बैंकों के साथ शेष / Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	10433,72,01	8739,54,29
जोड़ / Total	28246,73,74	30771,65,49

नोट Notes:

नकद व नकद समतुल्य में मौजूदा नकद, आर बी आई व अन्य बैंकों में शेष और माँग और अल्प नोटिस पर धन सम्मिलित हैं / Cash and Cash equivalents includes Cash on hand, Balance with RBI & Other Banks and Money at Call and Short Notice

के पद्मानाभन मण्डल प्रबंधक	एन नागानंदा उप महा प्रबंधक	के माणिकम महा प्रबंधक	अशोक कुमार गुप्ता कार्यपालक निदेशक	अर्चना एस भार्गव कार्यपालक निदेशक
एस रामन अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक	मीना हेमचंद्र निदेशक	जी वी मणिमारन निदेशक	खालिद लुकमान बिल्ग्रामी निदेशक	सुतानु सिन्हा निदेशक
	पी वी मय्या निदेशक		सुनील गुप्ता निदेशक	

समसंख्यक तिथि को हमारी रिपोर्ट के अनुसार

कृते एस भण्डारी एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते मनुभाई एण्ड कं सनदी लेखाकार	कृते आर के कुमार एन्ड कं सनदी लेखाकार	कृते नन्दी हलदर एण्ड गांगुली कं सनदी लेखाकार	कृते एच के चौधरी एन्ड कं सनदी लेखाकार	कृते के वेंकटाचलम अय्यर एन्ड कं सनदी लेखाकार
पी डी बैद साझेदार	जिगनेश डी शाह साझेदार	सी आर सुंदराराजन साझेदार	आर पी नंदी साझेदार	इंदरजीत सोनी साझेदार	के नारायणन साझेदार

बैंगलूर
मई 23, 2012

K PADMANABHAN DIVISIONAL MANAGER	N NAGANANDA Deputy General Manager	K MANICKAM General Manager	ASHOK KUMAR GUPTA Executive Director	ARCHANA S BHARGAVA Executive Director
S RAMAN Chairman & Managing Director	MEENA HEMCHANDRA Director	G V MANIMARAN Director	KHALID LUQMAN BILGRAMI Director	SUTANU SINHA Director
	P V MAIYA Director		SUNIL GUPTA Director	

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For S BHANDARI & Co. Chartered Accountants	For MANUBHAI & Co. Chartered Accountants	For R K KUMAR & Co. Chartered Accountants	For NANDY HALDER & GANGULI Co. Chartered Accountants	For H K CHAUDHRY & Co. Chartered Accountants	For K VENKATACHALAM AIYER & Co. Chartered Accountants
P D BAID Partner	JIGNESH D SHAH Partner	C R SUNDARARAJAN Partner	R P NANDY Partner	INDERJIT SONI Partner	K NARAYANAN Partner

BANGALORE
MAY 23, 2012



प्रधान कार्यालय, बंगलूर-560 002
Head Office, Bangalore- 560 002

प्रिय शेयरधारक,

हमारे बैंक के सम्मानित शेयरधारक के स्तर में आपसे बात करते हुए मुझे अति प्रसन्नता हो रही है। आप जैसे लोगों के संबल और सहायता से हमारा (आपका) बैंक मजबूत बुनियाद के साथ दिनोंदिन लगातार विकास कर रहा है।

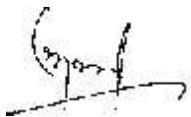
आप कृपया इस बात से अवगत हैं कि खरीद-फरोख्त करने या बंधक रखने के लिए शेयरों का डी-मैट स्तर में होना अनिवार्य होता है। इतना ही नहीं, डी-मैट रूप में शेयरों का खरीद-फरोख्त करने के लिए निक्षेपागार सहभागी के पास डी-मैट खाता होना भी ज़रूरी होता है। निक्षेपागार के रूप में हम आपको निक्षेपागार सेवायें भी सप्रसन्न उपलब्ध करायेंगे।

हमारे रिकार्डों में यह देखा गया है कि आपके पास बैंक के शेयर अब भी भौतिक स्तर में हैं। अतः डी-मैट खाता खोलने के लिए हमारी सेवायें उपलब्ध कराने का अवसर हम पुनः लेना चाहेंगे। निक्षेपागार सेवायें उपलब्ध कराने के लिए नामोद्दिष्ट शाखाओं की सूची आपकी जानकारी के लिए इसके साथ जोड़ी गई है। आपका मूल्यवान डी-मैट खाता खोलने के लिए आप इनमें से किसी भी शाखा में पदार्पण कर सकते हैं।

उतनी ही महत्वपूर्ण बात यह है कि आपके निवेश पर प्रतिफल की प्राप्ति। हमारा अनुरोध है कि घोषित लाभांश का समय से जमा हो जाना सुनिश्चित करने के लिए इलेक्ट्रॉनिक समायोजन सेवा प्रणाली का प्रयोग करें जिससे बिना अवरोध के आपके खाते में लाभांश राशि सीधे जमा होने में मदद मिलेगी। यदि आपने कथित सेवा का विकल्प नहीं दिया है तो आप इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा आधिदेश दे सकते हैं जिसे डी-मैट खाता खोलते समय ही निक्षेपागार सहभागी द्वारा उपलब्ध कराया जाता है।

हमेशा उत्तम सेवाओं का आश्वासन देते हुए धन्यवाद ...

आपका,



एस रामन
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

Dear Shareholder,

It gives us immense pleasure to reach you as our esteemed Shareholder of our Bank. It is with the support and help of people like you, (y)our bank has been growing steadily day by day with strong basics.

You are kindly aware that holding of shares in DEMAT form is a must for trading or pledging the same. Further, it is necessary to have a DEMAT Account with any of the Depository Participant (DP) for trading the shares in the DEMAT form. We, as one of the Depository Participants, are glad to extend the Depository Services also.

It is observed from our records that you are still holding the bank's shares in physical form. Hence, we once again take this opportunity to extend to you our services for opening the Demat Account. A List of Designated Branches for Depository Services is attached for your information. You may approach any of these Branches for the purpose of opening of your valuable Demat Account.

Equally important aspect is that receiving the returns on your investment. For ensuring the timely credit of the dividends declared, we request you to use Electronic Clearing Service (ECS) which indeed helps you to get the dividend amount credited to your bank account directly without any hassles. In case you have not opted for the said service, you may avail the services of ECS Mandate, which is extended simultaneously by the Depository Participant while opening the Demat Account.

Thanking you and assuring you of our best services always...

Yours sincerely,



S RAMAN
Chairman & Managing Director

निकेपागार सेवाओं के लिए नामोद्दिष्ट शाखाओं की सूची

क्र. सं.	नामोद्दिष्ट शाखा का नाम
1	आगरा - एम जी रोड
2	अलीगढ़
3	आश्रम रोड, अहमदाबाद
4	अहमदाबाद - पालडी
5	बेंगलूर - डी.पी.
6	बेंगलूर - इंदिरानगर
7	बेंगलूर - विजयनगर
8	भोपाल - अरेरा कॉलोनी
9	कालीकट - वेस्ट हिल
10	कालीकट - पालक्काड बिग बाजार
11	चंडीगढ़ 17-सी
12	चेन्नई - हबीबुल्ला मार्ग
13	चेन्नई - तेनामपेट
14	चेन्नई - अण्णानगर (पूर्व)
15	कोयंबत्तूर - आर एस पुरम
16	ईरोड
17	दिल्ली - डी पी - एन एस ई शाखा
18	दिल्ली - हौज खास
19	दिल्ली - आर के पुरम
20	एरणाकुलम - ब्रॉडवे
21	गुवाहाटी - दिसपुर
22	गोवा - मड़गांव
23	हासन मुख्य
24	हुबली - ट्राफिक आइलैंड
25	हैदराबाद - नारायणगुडा
26	जयपुर - अरविंद मार्ग
27	जालंधर - बी.एम.सी. चौक

क्र. सं.	नामोद्दिष्ट शाखा का नाम
28	कोट्टयम के.के. रोड मुख्य
29	कोलकाता डी.पी. - एल सी रोड
30	कर्नूल
31	लखनऊ - इंदिरानगर
32	मदुरै - ग्राण्ड सेंद्रल
33	मंगलूर - हम्पनकट्टा
34	मुंबई डी पी - फोर्ट मुख्य
35	मुंबई - घाटकोपर (प)
36	मुंबई - एस.एस.बी. - अंधेरी
37	मुंबई - विले पार्ले
38	मुंबई - बोरिविली (प)
39	मुंबई - दोम्बीविली (पू)
40	मुंबई - चेम्बूर मुख्य
41	मुंबई - प्रभादेवी
42	मुंबई - उल्लासनगर III
43	मैसूर - जयलक्ष्मीपुरम
44	नागपुर - इटवारी
45	पटना - बुद्धमार्ग
46	पटना - बोरिंग रोड
47	पुणे - कैप
48	राजकोट - मुख्य
49	राँची - दारौंडा
50	सूरत - नानपुरा
51	तिरुचनंतपुरम - कैट
52	तिरुच्ची - तिल्लैनगर
53	उडुपी - मास्ती वीथिका
54	वडोदरा - अल्कापुरी
55	विशाखपट्टणम - दाबा गार्डन

LIST OF DESIGNATED BRANCHES FOR DEPOSITORY SERVICES

Sl. No.	Name of the Designated Branch
1	Agra -M G Road
2	Aligarh
3	Ashram Road, Ahmedabad
4	Ahmedabad – Paldi
5	Bangalore- DP
6	Bangalore - Indiranagar
7	Bangalore-Vijayanagar
8	Bhopal- Arera Colony
9	Calicut -West Hill
10	Calicut- Palakkad Big Bazaar
11	Chandigarh 17-C
12	Chennai- Habibulla Road
13	Chennai –Teynampet
14	Chennai – Annanagar (East)
15	Coimbatore - R S Puram
16	Erode
17	Delhi – DP – NSE Branch
18	Delhi - Hauz Khas
19	Delhi- R K Puram
20	Ernakulam -Broadway
21	Guwahati -Dispur
22	Goa- Margoa
23	Hassan Main
24	Hubli -Traffic Island
25	Hyderabad- Narayanaguda
26	Jaipur- Arvindmarg
27	Jalandhar- BMC Chowk

Sl. No.	Name of the Designated Branch
28	Kottayam-KK Road Main
29	Kolkata DP – L C Road
30	Kurnool
31	Lucknow- Indiranagar
32	Madurai- Grand Central
33	Mangalore- Hampanakatta
34	Mumbai DP – Fort Main
35	Mumbai- Ghatkopar(w)
36	Mumbai –SSB - Andheri
37	Mumbai- Vile Parle
38	Mumbai- Boriveli (W)
39	Mumbai - Dombiveli (E)
40	Mumbai – Chembur Main
41	Mumbai- Prabhadevi
42	Mumbai – Ullas nagar III
43	Mysore – Jayalakshmpuram
44	Nagpur- Itwari
45	Patna-Budhmarg
46	Patna-Boring Road
47	Pune- Camp
48	Rajkot-Main
49	Ranchi-Daronda
50	Surat-Nanpura
51	Trivandrum- Cant
52	Trichy-Thillai Nagar
53	Udupi - Maruthi Veethika
54	Vadodara-Alkapuri
55	Visakhapatnam - Daba Gardens



HO: # 112, J C Road, Bangalore- 560 002

ATTENDANCE SLIP
(TENTH ANNUAL GENERAL MEETING) : 28.06.2012

(Please fill in the Attendance Slip and hand it over at the entrance of the meeting hall)

Date:		Time :	
Place: Bangalore			
Signature of the Shareholder/ Proxy/Representative present			
Regd. Folio		DP ID & Client ID	
(If not dematerialised)		(If dematerialised)	
Name of the Shareholder			
Number of Shares			



----- Cut here -----



HO: # 112, J C Road, Bangalore- 560 002

ENTRY PASS
(TENTH ANNUAL GENERAL MEETING) : 28.06.2012

(to be retained throughout the meeting)

Name of the Shareholder											
Number of shares											
Regd. Folio (if not dematerialised)		DPID No.									
		Client ID No.									
		(if dematerialized)									
Name of the Proxy/Representative present											
Signature of Shareholder / Proxy / Authorised representative											

Shareholders/Proxy or representative of Shareholders are requested to produce the above attendance slip, duly signed in accordance with their specimen signatures registered with the Bank, along with the entry pass, for admission to the venue. Shareholders / Proxy holders / Authorised Representatives may note that the admission to the meeting will be subject to verification / checks, as may be deemed necessary and they are advised to carry valid proof of identity viz., Voters ID Card / Employer Identity Card / Pan Card / Passport / Driving license etc. **UNDER NO CIRCUMSTANCES, ANY DUPLICATE ATTENDANCE SLIP WILL BE ISSUED AT THE VENUE.**

केनरा बैंक  Canara Bank

(भारत सरकार का उपक्रम)

प्रधान कार्यालय, # 112, जे सी रोड, बेंगलूर-560 002

दसवीं वार्षिक सामान्य बैठक - 28.06.2012

फॉर्म "ख"

प्रॉक्सी फार्म

(शेयरधारक द्वारा भरे जाए एवं हस्ताक्षर किया जाए)

मैं / हम _____ निवासी _____ जिला _____ राज्य _____

केनरा बैंक के शेयरधारक होने के नाते एतद्वारा श्री / श्रीमती _____

निवासी _____ जिला _____ राज्य _____ को, अथवा इनके न होने पर, श्री / श्रीमती _____ निवासी

_____ जिला _____ राज्य _____ को ज्ञानज्योति सम्मेलन हॉल, सेंट्रल कॉलेज, पैलेस रोड, बेंगलूर-560001 में

दिनांक 28 जून 2012, गुरुवार को अपराह्न 04.00 बजे होनेवाली केनरा बैंक के शेयरधारकों की दसवीं वार्षिक सामान्य बैठक और उसके बाद स्थगित अन्य किसी बैठक में मुझे / हमारे लिए और मेरी / हमारी ओर से मतदान करने के लिए प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त करता / करती हूँ / करते हैं।

आज वर्ष 2012 _____ माह के _____ दिन को हस्ताक्षरित

रजिस्टर्ड फोलियो सं / ग्राहक आई डी _____

शेयरों की संख्या: _____

.....
प्रॉक्सी के हस्ताक्षर

नाम और पता : _____

कृपया 15 पैसे
का राजस्व
स्टाम्प चिपकाएं

.....
प्रथम नामित / एकल धारक के हस्ताक्षर

प्रतिनिधि फॉर्म पर हस्ताक्षर करने एवं उसे दर्ज करने संबंधी अनुदेश

- कोई भी प्रतिनिधि लिखत तब तक वैध नहीं होगी, जब तक कि ,
क) एकल शेयरधारक के मामले में उस पर उनके द्वारा या लिखित में विधिवत् प्राधिकृत अटॉर्नी द्वारा हस्ताक्षर न किए गए हों
ख) संयुक्त धारकों के मामले में रजिस्टर में पहले नामित शेयरधारक द्वारा या लिखित में विधिवत् प्राधिकृत उसके अटॉर्नी द्वारा हस्ताक्षर न किए गए हों
ग) एक निगमित निकाय के मामले में उसके अधिकारी या लिखित में विधिवत् प्राधिकृत उसके अटॉर्नी द्वारा हस्ताक्षर न किए गए हों
- यदि कोई शेयरधारक किसी भी कारण से अपना नाम लिखने में असमर्थ हो तो प्रतिनिधि लिखत में उसका हस्ताक्षर तब पर्याप्त माना जाएगा, यदि उस पर उसका निशान लगाया गया हो और उसका अधिप्रमाणन किसी जज, मजिस्ट्रेट, आश्वासनों के रजिस्ट्रार या उप रजिस्ट्रार अथवा राजपत्रित सरकारी अधिकारी या फिर केनरा बैंक के किसी अधिकारी द्वारा किया गया हो
- प्रतिनिधि फॉर्म,
क) मुख्तारनामा या अन्य किसी प्राधिकार (यदि कोई हो), जिसके अधीन उस पर हस्ताक्षर किया गया हो, या
ख) किसी नोटरी पब्लिक अथवा किसी मजिस्ट्रेट द्वारा प्रमाणित मुख्तारनामा या प्राधिकार की एक प्रति के साथ वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख, के चार दिन के पूर्व अर्थात् शनिवार, 23.06.2012 के समापन समय के पहले महा प्रबंधक, केनरा बैंक के सचिवीय प्रभाग, चौथा तल, प्रधान कार्यालय, 112, जे सी रोड, बेंगलूर में जमा किया जाए
- यदि संबंधित मुख्तारनामा केनरा बैंक या शेयर अंतरण एजेंट के साथ पंजीकृत किया गया हो, तो मुख्तारनामा का पंजीयन संख्या और ऐसे पंजीयन का दिनांक का उल्लेख करना होगा
- कोई भी प्रतिनिधि लिखत तब तक वैध नहीं होगी, जब तक कि वह फार्म बी में न हो और उसको विधिवत् स्टाम्पित न किया गया हो।
- बैंक के पास जमा की गई प्रतिनिधि लिखत अपरिवर्तनीय एवं अंतिम होगी।
- यदि कोई प्रतिनिधि लिखत, दो ग्राहियों के पक्ष में दी गई हो तो एक से ज्यादा फॉर्म का निष्पादन नहीं किया जा सकता।
- एक प्रतिनिधि लिखत का निष्पादन करनेवाले शेयरधारक को उस वार्षिक सामान्य बैठक में स्वयं मत देने की अर्हता नहीं होगी, जिससे ऐसी लिखत संबंधित है
- ऐसे किसी व्यक्ति को विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि नियुक्त नहीं किया जा सकता, जो केनरा बैंक का एक अधिकारी या कर्मचारी हो।



(A Government of India Undertaking)
HO : # 112, J C ROAD BANGALORE - 560 002

Tenth Annual General Meeting – 28.06.2012

FORM 'B'

FORM OF PROXY

[To be filled and signed by the Shareholder]

I/We _____ Resident of _____ in the district of _____ in the State of _____ being a shareholder /shareholders of the Canara 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 Tenth Annual General Meeting of the Shareholders of Canara Bank to be held on Thursday the 28th June 2012 at 4.00 p.m. at Inanajyothi Auditorium, Central College, Palace Road, Bangalore 560 001, and at any adjournment thereof.

Signed this _____ day of _____ 2012

Regd. Folio No./Client ID: _____

No. of Shares _____

Signature of Proxy

Name & Address: _____

Please affix
15 Paise
Revenue Stamp

Signature of the first named / sole shareholder

INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM

- No instrument of proxy shall be valid unless,
 - in the case of an individual shareholder, it is signed by him/her or his/her attorney, duly authorised in writing,
 - in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the register or his / her attorney, duly authorised in writing,
 - in the case of a body corporate signed by its officer or an attorney duly authorised in writing.
- An instrument of proxy shall be sufficiently signed by any shareholder, who is, for any reason, unable to write his / her name, if his / her mark is affixed thereto and attested by a Judge, Magistrate, Registrar or Sub-Registrar of Assurances or other Government Gazetted Officer or an Officer of Canara Bank.
- The proxy together with
 - the power of attorney or other authority (if any) under which it is signed, or
 - a copy of the power of attorney or authority, certified by a Notary Public or a Magistrate, should be deposited with **Canara Bank, Secretarial Department, 4th Floor, Head Office 112, J C Road Bangalore 560 002** not less than **FOUR DAYS** before the date of the Annual General Meeting i.e. on or before the closing hours of Saturday, the 23rd June 2012..
- In case the relevant Power of Attorney is already registered with Canara Bank or Share Transfer Agent, the registration Number of Power of Attorney and the date of such registration may be mentioned.
- No instrument of Proxy shall be valid unless it is in Form 'B' and duly stamped.
- An instrument of proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
- In the case of an instrument of proxy granted in favour of two grantees in the alternative, not more than one form shall be executed.
- The shareholder who has executed an instrument of proxy shall not be entitled to vote in person at the Annual General Meeting to which such instrument relates.
- No person shall be appointed as duly authorised representative or a proxy who is an officer or an employee of Canara Bank.