वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

ANNUAL REPORT 2009-10

सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
Central Bank of India

1911 से सेन्ट्रल आपके लिए CENTRAL TO YOU SINCE 1911

रिश्तों को बखूबी निभाते हुए...
1911 से हम अपनों का जीवन बेहतर बना रहे हैं.

Nurturing relationships.
Transforming lives since 1911.

35 मिलियन और आगे गिनती जारी है...

35 million and counting...

# सफलता के सोपान

'लोगो' किसी भी संगठन के वैशिष्ट्य को समाहित करता है और बाहरी दुनिया के समक्ष इसे प्रतिबिम्बित करता है. उभरती भारतीय अर्थव्यवस्था के परिवर्तित प्रतिमानों के परिप्रेक्ष्य में, सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया का समग्र स्वरूप भी वर्ष-दर-वर्ष रूपांतरित होता रहा है, जो समय के साथ सामंजस्य बनाये रखने की इसकी क्षमता का सूचक है.

# THE MARK OF SUCCESS

The logo captures the personality of an organization and projects it to the outside world. In keeping with the shifting paradigms and the evolving Indian Economy, Central Bank of India's personality has also morphed through the years to represent the Bank's ability to keep up with the times.

## 1911

सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया बिल्डिंग का शानदार बाह्य स्वरूप दर्शाने वाला यह 'लोगो' विश्वसनीयता और मजबूती को चित्रित करता है.

Logo in the form of magnificent Central Bank of India building structure depicted dependability and solidity.

## 1956

बैंक की पहचान दर्शाने वाले आद्याक्षरों को चित्रित करने के लिए 'लोगो' को संशोधित किया गया.

Logo was revised to depict its initials identifiable with the Bank.

## 1973

'लोगो' को नया बनाया गया, जिससे और अधिक कॉर्पोरेट एवं सम-सामयिक छवि प्रस्तुत की जा सके.

Logo was given a make-over to give it a more corporate and contemporary look.

## 1982

'लोगो' में पट्टियों सहित चार वर्ग व्यक्ति, वित्त, उद्योग एवं राष्ट्र के बीच परस्पर प्रभावी अंतर्सम्बंधों को उजागर करते हुए बैंक द्वारा प्रदत्त सेवाओं तथा देश की अर्थव्यवस्था में उसकी भूमिका को प्रतिबिंबित करता है.

The four Squares in the logo with bars that represent the Man, Finance, Industry and Nation evolving their two way effective interrelationship reflects the services rendered by the bank and its role in the economy.

सेंट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
सेन्ट्रल बैंक ऑफ़ इंडिया
Central Bank of India
www.centralbankofindia.co.in Build & better life around us

## नया साइनेज - गतिशीलता का प्रतीक

हमारे बैंक के नये साइनेज में उसके वास्तविक स्वरूप के साथ-साथ वर्तमान प्रोफाइल झलकती है. साइनेज में नीला रंग, शांति एवं स्थिरता को दर्शाता हैं. लाल रंग की निचली पट्टी, उर्जस्वी विचार एवं सकारात्मक कार्यपद्धति का प्रतीक है. कुल मिलाकर, वे बड़ी कुशलतापूर्वक भारत के सर्वाधिक ऐतिहासिक बैंकों की श्रेणी में आने वाले हमारे बैंक की प्रगतिशील कार्यनीति एवं आधुनिक दृष्टिकोण को उजागर करते हैं. अपने विद्यमान 'लोगो' के साथ साइनेज के ये नये रंग इस तथ्य का यथार्थ चित्रण करते हैं कि हम अपने पुराने मूल्यों के साथ आगे बढ़ रहे हैं. और साथ ही, एक सक्रिय तथा समकालीन संस्था की छवि भी प्रस्तुत करते हैं.

## The new signage - a signature of Dynamism

The new signage of the bank projects its true character and present day profile. The Blue colour in the signage denotes peace and stability. The bottom strip in red stands for vibrant thought and positive action. Together, they aptly bring forth the forward-looking approach and new-age outlook of one of India's most historic banks. The new colours of the signage together with the existing logo is an apt depiction of carrying forward the old values yet presenting the image of a dynamic and contemporary organization.

नवचेतना
दि रिजूविनेशन
NAVCHETNA
THE REJUVENATION

उच्चतर उत्पादकता और ओजस्विता के लिए मानव पूंजी का उत्कृष्ट निवेशन. साथ ही, लाभप्रदता बढ़ाते हुए अपने बैंक को, व्यवसाय और अखंडित विकास की एक नई ऊंचाई प्रदान करना.

Operation Navchetna - The Rejuvenation Mission 2009-11
"To leverage human capital for higher productivity and vitality, to enhance profitability and take the Bank to new heights of business and sustainable growth."

# विषय-सूची / Contents


अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का संदेश ..... 2

निदेशक मंडल / Board of Directors ..... 4

निदेशकों की रिपोर्ट 2009-2010 ..... 27

प्रबंधतंत्र विमर्श एवं विश्लेषण ..... 32

कॉर्पोरेट गवर्नेंस ..... 51

भारत के राष्ट्रपति को लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट ..... 66

दिनांक 31 मार्च, 2010 का तुलन पत्र ..... 68

दिनांक 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ-हानि खाता ..... 69

तुलन पत्र की अनुसूचियां ..... 70

लाभ एवं हानि खाते की अनुसूचियां ..... 75

मुख्य लेखांकन नीतियां ..... 76

खातों की घटक टिप्पणियां ..... 79

दिनांक 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरण ..... 97

दिनांक 31 मार्च, 2010 का समेकित तुलन पत्र ..... 109

सेन्टबैंक होम फाइनेंस लि. ..... 133

सेन्टबैंक फायनेंशियल सर्विसेस लि. ..... 160

Chairman & Managing Director's Message ..... 177

Directors' Report 2009-2010 ..... 180

Management Discussion and Analysis ..... 185

Corporate Governance ..... 205

Auditors' Report to the President of India ..... 220

Balance Sheet as on 31st March, 2010 ..... 222

Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2010 ..... 223

Schedules to Balance Sheet ..... 224

Schedules to Profit & Loss Account ..... 229

Principal Accounting Policies ..... 230

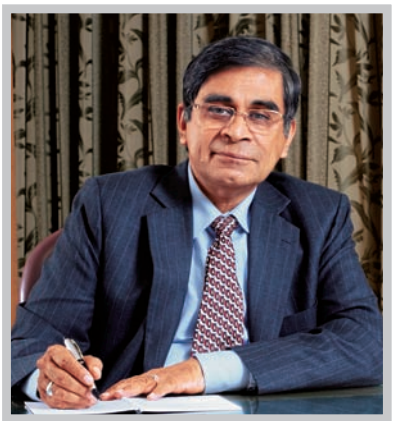
Notes Forming Part of the Accounts ..... 233

Cash Flow Statement for the year ended 31st March, 2010 ..... 251

Consolidated Balance Sheet as on 31st March, 2010 ..... 263

Centbank Home Finance Ltd. ..... 286

Centbank Financial Services Ltd. ..... 312



**श्री एस. श्रीधर**
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

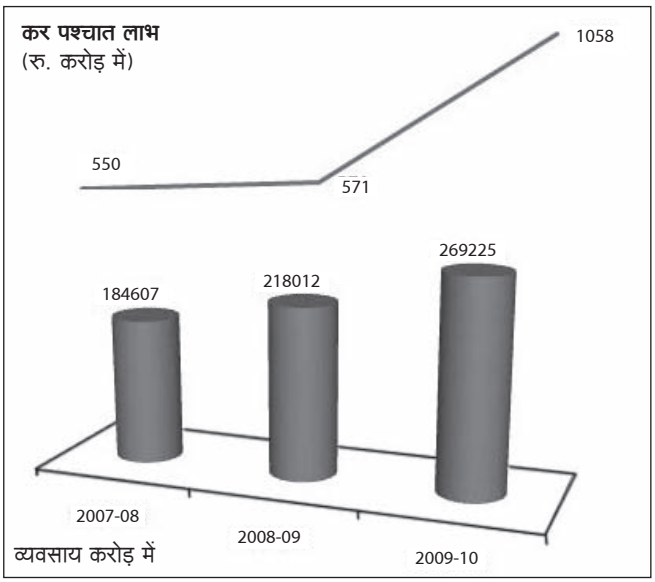
# अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का संदेश

प्रिय शेयरधारक,

मुझे दिनांक 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अपार हर्ष हो रहा है.

इस वर्ष के दौरान घरेलू अर्थव्यवस्था में पर्याप्त सुधार हुआ है तथा कृषि उत्पादों पर बहुत कम मात्रा में दक्षिण-पश्चिम मानसून के होने की वजह से इसके प्रतिकूल प्रभाव के बावजूद पिछले वर्ष की 6.7% की वृद्धि की तुलना में इस वर्ष कृषि उत्पादों में 7.4% की उच्चतर वृद्धि दर्ज हुई. यह उल्लेखनीय तथ्य है कि सकल घरेलू उत्पाद में हुई यह वृद्धि व्यापक आधार वाली रही है तथा वर्ष-दर-वर्ष आधार पर विनिर्माण, खान एवं उत्खनन, गैस तथा जल आपूर्ति, निर्माण के अंतर्गत बेहतर प्रदर्शन का आधार बनी. सामान्यतः वर्तमान वित्त वर्ष के दौरान सभी समष्टी आर्थिक संकेतकों ने सतत वृद्धि दर्शाई है. इन कारकों की वजह से, वर्ष 2010-11 के लिए सकल घरेलू उत्पाद में वृद्धि का दायरा अनुमानतः 8% - 8.5% रहा. भारतीय अर्थव्यवस्था की तीव्र वृद्धि की संभावना पोर्टफोलिओ आवक द्वारा निर्धारित पूंजी अंतर्प्रवाह में हुई आकस्मिक बढ़ोत्तरी में भी नजर आई.

बैंक दिनांक 31 दिसम्बर, 2010 को अपने शताब्दी वर्ष में प्रवेश करेगा, अतः इस वर्ष अर्थात पूर्व शताब्दी वर्ष के दौरान बैंक ने विस्मयकारी सर्वांगीण कार्य-निष्पादन दर्ज किया है. बैंक के इस सुदृढ़ कार्य-निष्पादन ने इस तथ्य को उजागर किया है कि प्रौद्योगिकी अंगीरकण, बढ़ी हुई उत्पादकता, उल्लेखनीय व्यावसायिक वृद्धि तथा लाभप्रदता के लिए प्रक्रिया, व्यक्ति, ग्राहक पर सर्वाधिक ध्यान केन्द्रित करने के लिए पुनर्संरचित व्यावसायिक कार्यनीति विशेषकर, ऑपरेशन नवचेतना काफी प्रभावशाली साबित हुआ है. बाजार की चुनौतियों का अधिक प्रभावशाली ढंग से मुकाबला करने के लिए बैंक को सुसज्ज करने हेतु यह अनिवार्य है.



इन परिवर्तनों के परिणाम संतोषजनक रहे हैं. वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने जमा तथा अग्रिम, इन दोनों ही क्षेत्रों में रु.51000 करोड़ से अधिक का व्यवसाय अर्जित किया, जोकि बैंक के इतिहास में अब तक की 23.5% की सर्वाधिक वृद्धि दर्शाता है. कासा में 27.5% की उच्चतर वृद्धि दर्ज की गई है. सकल एनपीए पिछले वर्ष 2.67% की तुलना में घट कर 2.29% हो गया, जो अब तक का न्यूनतम स्तर रहा है, जबकि शुद्ध एनपीए भी घट कर 1% से कम अर्थात 0.69% हो गया, जो पिछले वर्ष के दौरान 1.24% था. यह पुनः एक विशिष्ट उपलब्धि ही है. दिनांक 31 मार्च, 2010 को प्रावधान कवरेज अनुपात 70.40% था, जबकि दिनांक 30 सितम्बर, 2010 तक हमें विनियामक न्यूनतम 70% का लक्ष्य हासिल करना था. कर्मचारी उत्पादकता में हुई उल्लेखनीय वृद्धि प्रति-कर्मचारी व्यवसाय तथा प्रति-कर्मचारी शुद्ध लाभ के आंकड़ों से झलकती है. औसत आस्तियों पर प्रतिफल भी वर्ष 2008-09 की 0.45% से बढ़ कर वर्ष 2009-10 में 0.66% हो गया. परिचालन लाभ में 43% से अधिक की वृद्धि दर्ज हुई तथा इस वर्ष के दौरान बैंक ने अब तक का सर्वाधिक रु.1058 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया है.

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान हमारे बैंक ने कई अन्य ऐतिहासिक उपलब्धियां हासिल की हैं. पहली उपलब्धि यह रही कि हमारा बैंक राष्ट्रमंडल खेल दिल्ली, 2010 का एकमात्र ऑफिशियल बैंकर बना, जो हमारे लिए एक प्रतिष्ठापूर्ण उपलब्धि है. हमारे बैंक ने अपने सम्माननीय संस्थापक के नाम से सर सोराबजी पोचखानावाला मेमोरियल लेक्चर सीरिज की शुरुआत की. इसका पहला लेक्चर महामहिम कमलेश शर्मा, कॉमनवेल्थ सेक्रेटरी जनरल, लंदन द्वारा प्रस्तुत किया गया, जो वर्तमान में अंतर-सरकारी संगठन के एकमात्र भारतीय प्रमुख हैं. हमारे बैंक ने स्टार यूनियन दायची लाइफ इन्शुरैन्स लिमिटेड के सहयोग से वरिष्ठ नागरिकों तथा उनके जीवनसंगियों के लिए आजीवन भुगतान प्राप्त करने हेतु उनके अपने कब्जे में स्थित परिसंपत्तियों को मॉर्गेज रख कर वार्षिकी-सह-रिवर्स मॉर्गेज ऋण नामक एक अभिनव वित्तीय सेवा की शुरुआत की है. हमारा बैंक यह सेवा प्रदान करने वाला देश का एकमात्र बैंक है. हमारे बैंक के इतिहास में संभवतः यह पहली बार हुआ है कि हमारे दो अधिकारियों को सेन्ट ल्यूसिया वेस्टइंडीज में ग्रामीण सूक्ष्म वित्त के क्षेत्र में क्षमता विनिर्माण हेतु अपने बैंकिंग कौशल को बांटने हेतु आमंत्रित किया गया था.

हमारे बैंक ने अपने उल्लेखनीय कार्य-निष्पादन हेतु कई अवार्ड प्राप्त कर अपने समकक्ष तथा बाहय पर्यवेक्षकों में अपनी विशिष्ट पहचान बनाई है. शैक्षिक ऋण में उत्कृष्ट निष्पादन हेतु प्राप्त ''द आउटलुक अवार्ड'', ग्राहकों के लिए की गई अभिनव पहल के तहत प्रौद्योगिकी में उत्कृष्ट निष्पादन के लिए आईबीए अवार्ड, पूर्वी अंचल में केवाईसी कार्यक्रम के अंतर्गत सर्वोत्कृष्ट कार्य-निष्पादन हेतु प्राप्त राष्ट्रीय अवार्ड इत्यादि का यहां उल्लेख किया जा सकता है. मुझे भी बेस्ट बिजनेस मॉडल के लिए स्कॉच फाउंडेशन चैलेंजर अवार्ड 2010 प्रदान किया गया.

इक्विटी बाजार ने भी बैंक पर अपना विश्वास व्यक्त किया है, जिसका परिणाम यह है कि अप्रैल, 2009 में हमारा शेयर मूल्य रु.34.55 था और दिनांक 31 दिसम्बर, 2009 को यह रु.167.25 के शीर्ष स्तर पर पहुंच गया था तथा मार्च, 2010 के अंत में यह रु.146.55 पर बंद हुआ.

अपने कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व को समझते हुए हमारे बैंक ने कॉमनवेल्थ सेक्रेटरिएट के सहयोग से 4 जिलों में उद्यमी विकास कार्यक्रम की शुरुआत की है. साथ ही, इन वांछित उद्देश्यों की प्राप्ति के लिए हमारी वित्तीय साक्षरता तथा समावेशित वृद्धि की परियोजना भी कार्यरत है. इस वर्ष के दौरान हमने 14047 गांवों में 100% वित्तीय समावेशन प्राप्त किया है. हमारे बैंक ने इस वर्ष के दौरान रेकॉर्ड 34 लाख नो फ्रिल खाते भी खोले गए हैं. हमारे आठ ग्रामीण विकास एवं स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थानों के अतिरिक्त इस तरह के तीन और भी संस्थान खोले जा रहे हैं.

इस अवसर पर मैं आपको एक बार पुनः आश्वस्त कराता हूं कि हम अपने सभी स्टेकहोल्डरों, भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, हमारे निवेशक, हमारा व्यापक ग्राहक समुदाय तथा स्टाफ सदस्यों के हित में मूल्यवर्द्धन हेतु महत्तम प्रयास करेंगे. इस सत्प्रयास में मैं आपके सतत निर्बध समर्थन एवं के लिए आपसे अनुरोध करता हूं.

शुभकामनाओं सहित,

आपका,

**एस. श्रीधर**
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

स्थान : मुंबई
दिनांक : 22 मई, 2010

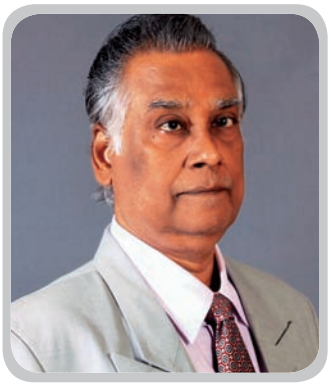
# निदेशक मंडल
# Board of Directors

श्री एस.श्रीधर
**Shri S. Sridhar**

श्री रामनाथ प्रदीप
**Shri Ramnath Pradeep**

श्री अरुण कौल
**Shri Arun Kaul**

डॉ. शशांक सक्सेना
**Dr. Shashank Saksena**



श्री एम.के.भट्टाचार्य
**Shri M.K. Bhattacharya**

श्री एम.एस.जोहर
**Shri M.S. Johar**

श्री बृजलाल क्षत्रिय
**Shri Brijlal Kshatriya**

प्रो.एन.बालकृष्णन
**Prof. N. Balakrishnan**

श्री रोमेश सभरवाल
**Shri Romesh Sabharwal**

मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश
**Major (Retd.) Ved Prakash**

श्री बी.एस.रामबाबू
**Shri B.S. Rambabu**

# { निदेशक मंडल की बैठक का चर्चा सत्र | MEETING OF THE BOARD OF DIRECTORS IN SESSION }

बैंक के वित्तीय वर्ष 2009-10 के तुलन-पत्र पर चर्चा और हस्ताक्षर करने के प्रयोजनार्थ मुंबई में दिनांक 02-05-2010 को आयोजित निदेशक मंडल की बैठक का चर्चा सत्र

Meeting of the Board of Directors in Session for discussing and signing of Bank's Balance Sheet for the Financial Year 2009-10, at Mumbai on 02-05-2010

बायें से दायें : श्री बी. एस. रामबाबू, श्री रोमेश सभरवाल, श्री एम. एस. जोहर, डॉ. शशांक सक्सेना, श्री रामनाथ प्रदीप, श्री एस, श्रीधर, श्री अरुण कौल, श्री एम. के. भट्टाचार्य, श्री बृजलाल क्षत्रिय, मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश

Left to Right : Shri B. S. Rambabu, Shri Romesh Sabharwal, Shri M. S. Johar, Dr. Shashank Saksena, Shri Ramnath Pradeep, Shri S. Sridhar, Shri Arun Kaul, Shri M. K. Bhattacharya, Shri Brijlal Kshatriya, Major (Retd.) Ved Prakash

# { निदेशक मंडल | BOARD OF DIRECTORS }

**बायें से दायें बैठे हुए :** डॉ शशांक सक्सेना, श्री रामनाथ प्रदीप, श्री एस. श्रीधर, श्री अरुण कौल, श्री एम. के. भट्टाचार्य

**बायें से दायें खड़े हुए :** श्री बी. एस. रामबाबू, श्री बृजलाल क्षत्रिय, श्री एम. एस. जोहर, श्री रोमेश सभरवाल, मेजर (सेवानिवृत्त) वेद प्रकाश, प्रो. एन. बालकृष्णन

**Sitting from Left to Right :** Dr. Shashank Saksena, Shri Ramnath Pradeep, Shri S. Sridhar, Shri Arun Kaul, Shri M. K. Bhattacharya

**Standing from Left to Right :** Shri B. S. Rambabu, Shri Brijlal Kshatriya, Shri M. S. Johar, Shri Romesh Sabharwal, Major (Retd.) Ved Prakash, Prof. N. Balakrishnan

# { प्रबंधन टीम | MANAGEMENT TEAM }

श्री एस. श्रीधर, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, श्री रामनाथ प्रदीप, कार्यपालक निदेशक एवं
श्री अरूण कौल, कार्यपालक निदेशक, महाप्रबंधकगण, कॉर्पोरेट कार्यालय, आंचलिक प्रबंधकगण एवं उप महाप्रबंधकगण.

Shri S. Shridhar, Chairman & Managing Director, Shri Ramnath Pradeep Executive Director &
Shri Arun Kaul, Executive Director, General Managers, Corporate Office, Zonal Managers & Dy. General Managers