

## अअध्टआँ का संलेशा Chairman's Message <br> ■

## प्रिय शोयरधारकों,

आपके बैंक की उन्नीसवीं वार्षिक आम बैठक में मैं आप सभी का हार्दिक स्वागत करता हूं और मार्च, 2013 को समाप्त अवधि के लिए आपके बैंक की वार्षिक रिपोर्ट सहर्ष प्रस्तुत करता हूं ।

## वैट्टिवक आर्थिक परिदृटय

विकसित अर्थव्यवस्थाओं में सुस्त बाहरी मांग से 2012 में वैश्विक वृद्धि कमजोर रही जिसका उभरते हुए बाजार तथा विकासशील अर्थव्यवस्थाओं के विकास पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ा ।
अमरीका की विकास दर 2012 की चौथी तिमाही के $0.4 \%$ से बढ़कर 2013 की पहली तिमाही में $2.5 \%$ हो गई। जापान की जीडीपी, दो तिमाहियों में संकुचित रहने के बाद 2012 की चौथी तिमाही में सपाट रही। यूरो क्षेत्र में संकुचन बना रहा। ब्रिटेन $1.2 \%$ के विस्तार के साथ 2013 की पहली तिमाही में आगे और मंदी से बाल-बाल बचा। 2012 में चीन की विकास दर लगभग $7.8 \%$ रही। ब्राजील तथा दक्षिण अफ्रीका के जीडीपी विकास में 2012 की चौथी तिमाही में कुछ सुधार आया ।
2012 में विश्व में वस्तुओं एवं सेवाओं के व्यापार की मात्रा में $2.5 \%$ का विस्तार हुआ और वर्ष 2013 में इसमें $3.6 \%$ का धीमा विस्तार होने की संभावना है।
भारतीय आर्थिक परिदृर्य
संरचनागत बाधाओं तथा प्रतिकूल वैश्विक दशाओं से विकास में गिरावट आने के कारण भारतीय अर्थव्यवस्था में मंदी का दौर बना रहा ।
विकास में कमी आने, चालू खाते का घाटा (सीएडी) बढ़ने और उपभोक्ता मूल्यों में उच्च वृद्धि बने रहने से समष्टि-वित्तीय स्थितियां और बिगड़ गईं। वित्तीय वर्ष 2012-13 की तीसरी तिमाही में सीएडी / जीडीपी अनुपात रिकॉर्ड उच्च स्तर पर आ गया। हाल ही में वैश्विक जिंस मूल्यों (विशेषकर कच्चे तेल और सोने) में आई कमी से कुछ राहत मिली ।
औसतन मुख्य मुद्रास्फीति 2010-11 के $9.6 \%$ से कम होकर 2011-12 में $8.9 \%$ और आगे $2012-13$ में $7.3 \%$ हो गई और मार्च, 2013 में यह $6.0 \%$ के निम्न स्तर पर पहुंच गई ।
वित्तीय वर्ष 2012-13 में जीडीपी वृद्धि पिछले वर्ष के $6.6 \%$ के वृद्धि स्तर

## Dear Shareholders,

I have great pleasure to welcome all of you to the Nineteenth Annual General Meeting of your Bank and present the Annual Report of your Bank for the period ended March 2013.

## GLOBAL ECONOMIC SCENARIO

Global growth turned weaker in 2012 with slack external demand in advanced economies (AEs), adversely impacting growth in emerging market and developing economies (EMDEs).
The US growth accelerated to $2.5 \%$ in Q1 of 2013 from $0.4 \%$ in Q4 of 2012. Japan's GDP remained flat in Q4 of 2012, after two quarters of contraction. The euro area remained in a contraction mode. The UK narrowly avoided further recession in Q1 of 2013 by expanding at $1.2 \%$. Growth in China was around $7.8 \%$ in 2012. Brazil and South Africa have shown some improvement in their GDP growth in Q4 of 2012.

The volume of world trade in goods and services expanded $2.5 \%$ in 2012 and is likely to expand at a slow pace of $3.6 \%$ in 2013.

## INDIAN ECONOMIC SCENARIO

The slowdown in the Indian economy persisted, with growth subdued by structural bottlenecks and adverse global conditions.

Macro-financial conditions worsened with slowing growth, widening current account deficit (CAD) and persistence of high consumer price inflation. The CAD/GDP ratio rose to a record high during FY 2012-13. The recent fall in global commodity prices (especially of crude oil and gold) provided some relief.
Average headline inflation declined from 9.6\% in 2010-11 to $8.9 \%$ in 2011-12 and further to $7.3 \%$ in 2012-13, with a low of 6.0\% in the month of March 2013.

GDP growth decelerated to around 5.0\% in FY 2012-13 from growth level of $6.6 \%$ during the previous year. The decline

से घटकर लगभग $5.0 \%$ हो गई । कृषि तथा सेवा क्षेत्रों में विकास दर में कमी देखी गई जबकि औद्योगिक विकास सुस्त रहा ।
औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (IIP) में पिछले वर्ष के $2.9 \%$ के मुकाबले वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान $1.0 \%$ की कमी देखी गई, जिसका मुख्य कारण बुनियादी संरचनागत और निविष्टिगत बाधाएं, बढ़ती हुई लागतें तथा बाहरी मांग में कमी है । पूंजीगत वस्तुओं तथा खनन क्षेत्र में संकुचन औद्योगिक क्षेत्र के समग्र कार्यनिष्पादन को प्रभावित करता रहा ।
बिजली की कमी औद्योगिक क्षेत्र के विकास की बाधा का मुख्य कारण रही। बिजली उत्पादन का विकास पिछले वर्ष के $8.2 \%$ से कम होकर 2012-13 में $4.0 \%$ रह गया। कोयला आपूर्ति में कमी, क्षमता वृद्धि में विलम्ब और मानसून में देरी के कारण बिजली उत्पादन का विकास मंदा रहा।
पूंजीगत वस्तुओं का उत्पादन संकुचित बना रहा जो निवेश परिदृश्य में गिरावट को दर्शाता है। आर्थिक कार्यकलाप में मंदी तथा उपभोग मांग में कमी के परिणामतः उपभोक्ता वस्तुओं के विकास में मंदी देखी गई।
वर्ष 2013-14 हेतु भावी परिदृट्य
वैश्विक विकास में 2012 की स्थिति से महत्वपूर्ण सुधार न होने की संभावना के रहते हुए, सेवा व निर्यात का विकास सुस्त रह सकता है। आर्थिक कार्यकलाप में पिछले वर्ष के मुकाबले मामूली सुधार आने की आशा है, वर्ष की दूसरी छमाही में कुछ सुधार हो सकता है । इसके अलावा मानसून के सामान्य रहने की आशा से, कृषि विकास, प्रवृत्ति स्तर पर वापस आ सकता है। भारतीय रिजर्व बैंक के प्राक्कलन के अनुसार 2013-14 के लिए आधारभूत जीडीपी विकास $5.7 \%$ पर रहने का पूर्वानुमान है । घरेलू मांग-आपूर्ति संतुलन वैश्विक जिंस मूल्यों में कमी आने की संभावना तथा मानसून के सामान्य रहने की भविष्यवाणी को ध्यान में रखते हुए मार्च, 2014 तक मुद्रास्फीति को $5 \%$ के स्तर तक नियंत्रित रखने के प्रयास के साथ थोक मूल्य सूचकांक मुद्रास्फीति के, 2013-14 के दौरान लगभग $5.5 \%$ रहने की आशा है ।
विकास के उक्त पूर्वानुमान तथा भारतीय रिजर्व बैंक की मुद्रास्फीति न्यूनतम सहन-सीमा के अनुरूप 2013-14 के लिए एम-3 वृद्धि दर $13.00 \%$ पर रहने का पूर्वानुमान है । परिणामतः अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की कुल जमाराशियों में $14.0 \%$ की वृद्धि तथा अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के गैर-खाद्यान्न ऋण में $15.0 \%$ की वृद्धि होने का पूर्वानुमान है ।
यद्यपि राजकोषीय घाटा, जीडीपी के $5.2 \%$ तक नियंत्रित किया गया है किंतु चालू खाते के घाटे (इस समय $5.1 \%$ ) को नियंत्रित करना एक गंभीर चुनौती है क्योंकि यह $2.5 \%$ की धारणीय न्यूनतम सीमा से काफी अधिक है ।
सरकार द्वारा घोषित विभिन्न नीतिगत उपायों से बाजार में उत्साह की लहर आई, फिर भी आपूर्ति की बाधाओं के कारण विशेषकर नई परियोजना की मांग के मद्देनज़र निवेश की संभावना कम रही ।

## भारतीय बैंकिंग की प्रमुख घटनाएं

बासेल-III का लक्ष्य बैंकिंग प्रणाली में स्थिरता को मजबूत बनाना है और यह बदलाव व्यवस्था 01.04.2013 से प्रभावी है। वित्तीय वर्ष 2013-14 के केन्द्रीय बजट में सरकार ने सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को पर्याप्त पूंजी उपलब्ध कराने का वचन दिया है, जिससे सभी बैंक बासेल-III अनुपालक हो सकें। मार्च, 2013 से पहले सरकार ने सरकारी क्षेत्र के 13 बैंकों में 12,517 करोड़ रूपये की पूंजी लगाई और वित्तीय वर्ष 2013-14 में 14,000 करोड़ रूपये की और पूंजी लगाने का प्रस्ताव है ।
in the growth rate was seen in the agriculture and services sectors, while industrial growth remained listless.
Growth in the index of industrial production (IIP) witnessed a slowdown to $1.0 \%$ during FY 12-13 compared to $2.9 \%$ last year, largely due to infrastructure and input constraints, rising costs and moderation of external demand. Contraction in capital goods and the mining sector continue to affect the overall performance of the industrial sector.
Shortage of power was a major constraining factor for the growth of the industrial sector. Growth in electricity generation declined to $4.0 \%$ in 2012-13 from $8.2 \%$ in the previous year. Shortages in coal supply, delays in capacity addition and a delayed monsoon have contributed to the slower growth of power generation.
Capital goods output continued to contract, reflecting a subdued investment climate. The slowdown in economic activity and consumption demand has resulted in moderation in the growth of consumer goods.

## OUTLOOK FOR 2013-14

With global growth unlikely to improve significantly from 2012, growth in services and exports may remain sluggish. Economic activity expected to show only a modest improvement over last year, with a pick-up likely in the second half of the year. Further, with an expected normal monsoon, agriculture growth could return to trend levels. As per RBI estimates, the baseline GDP growth for 2013-14 is projected at $5.7 \%$.
Keeping in view the domestic demand-supply balance, outlook for softening of global commodity prices and the forecast of a normal monsoon, WPI inflation is expected to be around $5.5 \%$ during 2013-14 with an endeavour to contain inflation to a level of 5\% by March 2014.
Consistent with the above growth projections and the Reserve Bank's inflation tolerance threshold, $M_{3}$ growth for 2013-14 is projected at $13.0 \%$. Consequently, aggregate deposits of SCBs are projected to grow by $14.0 \%$ and the growth in nonfood credit of SCBs is projected to grow at $15.0 \%$.
Though fiscal deficit has been contained at $5.2 \%$ of GDP but containing Current Account Deficit (presently at 5.1\%) poses a serious challenge as it is well above the sustainable threshold of $2.5 \%$.
While the series of policy measures announced by the Government has boosted market sentiment, the investment outlook remains muted, especially in terms of demand for new projects due to supply bottlenecks.

## DEVELOPMENTS IN INDIAN BANKING

Basel III aims to strengthen the stability of the Banking system and the transitional arrangement has come into vogue with effect from 01.04.2013. In the Union Budget for FY 2013-14, the Government has made a commitment to provide adequate capital to PSBs so that all PSBs are BASEL III compliant. Before March 2013, Govt. infused capital of Rs.12,517 crore into 13 PSBs and a further infusion of Rs.14,000 crore has been proposed for FY 2013-14.

वित्तीय वर्ष 2012-13 में अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की कुल बैंक जमाराशियों में $14.3 \%$ (वर्ष-दर-वर्ष) की वृद्धि हुई, जो भारतीय रिज़र्व बैंक के $15.0 \%$ के पूर्वानुमान से कम थी। गैर-खाद्य ऋण वृद्धि कम होकर $14.0 \%$ हो गई जो $16.0 \%$ के निर्देशी पूर्वानुमान से कम है ।
बैंक के कार्यनिष्पादन की मुख्य विरोषताएं
मैं वर्ष 2012-13 के लिए आपके बैंक के कार्यनिष्पादन की विषेशताएं सहर्ष प्रस्तुत करता हूं :-

* आपके बैंक का कुल कारोबार पिछले वर्ष के $2,69,015$ करोड़ रूपये के मुकाबले 31 मार्च, 2013 को $3,06,084$ करोड़ रहा और इसमें 37,069 करोड़ रूपये ( $13.78 \%$ की वृद्धि) की बढोतरी हुई। मार्च, 2013 के अंत में, जमाराशियां व कुल अग्रिम क्रमशः $1,75,898$ करोड़ रूपये व $1,30,186$ करोड़ रूपये रहे और इनमें क्रमशः $12.78 \%$ तथा $15.16 \%$ की वृद्धि दर्ज की गई।
* स्थायी जमाराशियां 31 मार्च, 2012 की $1,12,564$ करोड़ रूपये में $24.42 \%$ की वर्ष-दर-वृद्धि दर्ज करते हुए, 31 मार्च, 2013 को $1,40,053$ करोड़ रूपये हो गईं ।
* कासा जमाराशियां मार्च, 2012 की 37,628 करोड़ रूपये में $14.77 \%$ की वृद्धि के साथ मार्च, 2013 को 43,184 करोड़ रूपये हो गईं । मार्च, 2013 को कासा जमा कुल जमाराशियों का $24.55 \%$ थीं ।
* आपके बैंक का ऋण जमा अनुपात मार्च, 2012 के $72.68 \%$ के मुकाबले मार्च, 2013 को $74.10 \%$ रहा। बैंक का अग्रिम संविभाग पर्याप्त व्यापक तथा संतुलित है और अर्थव्यवस्था के उत्पादक क्षेत्रों की ऋण आवश्यकताओं को पूरा करता है।
* आपके बैंक के प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम, समायोजित निवल बैंक ऋण (एएनबीसी) के $40 \%$ के निर्धारित प्रतिमान के मुकाबले $41.78 \%$ रहे । मूल्य के अनुसार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिमों में ( $15.43 \%$ की वृद्धि) हुई और ये मार्च, 2012 के 40,527 करोड़ रूपये से बढ़कर मार्च, 2013 को 46,780 करोड़ रूपये हो गए।
* कृषि क्षेत्र के कुल अग्रिम 17,881 करोड़ रूपये रहे जिनमें से प्रत्यक्ष कृषि के अग्रिम 13,866 करोड़ रूपये थे। कुल कृषि अग्रिमों में $16.03 \%$ की वृद्धि हुई और प्रत्यक्ष कृषि में $16.91 \%$ की वृद्धि हुई ।
* सूक्ष्म एवं लघु उद्यम (एमएसई) में बैंक का एक्सपोजर 17,978 करोड़ रूपये से बढ़कर 20,945 करोड़ रूपये हो गया और इसमें 2012-13 के दौरान $16.50 \%$ की वृद्धि हुई ।
* 31.03.2013 को रिटेल ऋण $25.27 \%$ की वृद्धि के साथ 14,530 करोड़ रूपये हो गए ।
* आवास ऋण 5,290 करोड़ रूपये से बढ़कर 6,336 करोड़ रूपये हो गए और इसमें वर्ष 2012-13 के दौरान $19.79 \%$ की वृद्धि रिकॉर्ड की गई।
* वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए बैंक का परिचालन लाभ वित्तीय वर्ष 2011-12 के 3,141 करोड़ में 17.52\% की वृद्धि दर्ज करते हुए 3,691 करोड़ रूपये हो गया ।
\% वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए बैंक का निवल लाभ, वित्तीय वर्ष 2011-12 के 1,142 करोड़ रूपये में $16.33 \%$ की वृद्धि दर्ज करते हुए 1,328 करोड़ रूपये हो गया ।
* वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान निवल ब्याज आय (एनआईआई) वित्तीय वर्ष 2011-12 के 4,216 करोड़ रूपये के स्तर से बढ़कर 4,701 करोड़ रूपये हो गई ।
* बैंक की निवल हैसियत वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान 10,538.29 करोड़ रूपये से बढ़कर $11,757.11$ करोड़ रूपये हो गई।
* प्रति शेयर बही मूल्य 31 मार्च, 2012 के 361.20 रूपये की तुलना में 31 मार्च, 2013 को 402.97 रूपये रहा ।

Total Bank Deposits of SCBs in FY 2012-13 increased by $14.3 \%(Y-o-Y)$ which was less than RBl's projection of $15.0 \%$. Non-food credit growth dropped to $14.0 \%$ which is lower than the indicative projection of $16.0 \%$.

## PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE BANK

I have immense pleasure in sharing with you, your Bank's performance for the year 2012-13:-

* The Total Business Mix of your Bank stood at Rs.3,06,084 crore as on March 31, 2013 as against Rs.2,69,015 crore in the previous year reflecting an increase of Rs.37,069 crore (growth of 13.78\%). As at end-March 2013, Deposits and Gross Advances stood at Rs.1,75,898 crore and Rs.1,30,186 crore, thereby registering a growth of $12.78 \%$ and $15.16 \%$, respectively.
* The Core Deposits increased to Rs. 1,40,053 crore as on $31^{\text {st }}$ March, 2013 from Rs. $1,12,564$ crore as on $31^{\text {st }}$ March, 2012, registering a YoY growth of $24.42 \%$.
* CASA deposits has grown by $14.77 \%$ from Rs.37,628 crore as on March 2012 to Rs. 43,184 crore as on March 2013. As on March 2013, CASA deposits was at $24.55 \%$ of total deposits.
* The CD ratio of your Bank stood at $74.10 \%$ as on March 2013 as against 72.68\% as of March 2012. The Advances portfolio of the Bank is well diversified, balanced and the credit needs of productive sectors of the economy have been met.
* The Priority Sector (PS)Advances of your Bank constituted $41.78 \%$ of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) as against the requirement of $40 \%$. In value terms, PS Advances grew by $15.43 \%$ from Rs. 40,527 crore as on March 2012 to Rs.46,780 crore as on March 2013.
* Total advances to Agriculture Sector stood at Rs.17,881 crore, out of which advances to Direct Agriculture was Rs. 13,866 crore. Total Agriculture Advances grew by $16.03 \%$ and Direct Agriculture grew by 16.91\%.
* Bank's exposure to Micro and Small Enterprises (MSE) increased to Rs.20,945 crore from Rs. 17,978 crore, thus growing by 16.50\% during 2012-13.
* Retail Loans grew by $25.27 \%$ to reach Rs. 14,530 crore as on 31.03.2013.
* Housing Loan increased to Rs.6,336 crore from Rs.5,290 crore, thus recording a growth of $19.79 \%$ during the year 2012-13.
* The Operating Profit of the Bank for FY 2012-13 increased to Rs. 3,691 Crore from Rs. 3,141 crore during FY 201112 , registering a growth of $17.52 \%$.
* The Net Profit of the Bank for FY 2012-13 increased to Rs. 1,328 crore from the level of Rs. 1,142 crore during FY 2011-12 registering a growth of $16.33 \%$.
* During the FY 2012-13, Net Interest Income (NII) increased to Rs 4,701 crore from the level of Rs.4,216 crore during FY 2011-12.
* The Net worth of the Bank increased to Rs.11,757.11 crore from Rs. 10,538.29 crore during FY 2012-13.
* The Book Value Per Share stood at Rs. 402.97 as on $31^{\text {st }}$ March, 2013 as against Rs. 361.20 as on $31^{\text {st }}$ March, 2012.
,
* 31 मार्च, 2013 को समाप्त वित्तीय वर्ष में ईक्विटी पर आय (आरओई), मार्च, 2012 के $11.40 \%$ से 51 बेसिस प्वाइंट बढ़कर $11.91 \%$ हो गई।
* बैंक का प्रति शेयर अर्जन (ईपीएस) वित्तीय वर्ष 2011-12 के 39.13 रूपये से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान 45.51 रूपये हो गया।
* वर्ष 2012-13 के दौरान प्रति शाखा कारोबार 151.81 करोड़ रूपये से बढ़कर 153.04 करोड़ रूपये और प्रति कर्मचारी कारोबार 14.62 करोड़ रूपये से बढ़कर 16.20 करोड़ रूपये हो गया ।
* मार्च, 2013 के अंत में आपके बैंक के कुल डिलीवरी चैनल 3452 थे जिनमें 2000 शाखाएं और 1452 एटीएम शामिल थे। वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान 209 नई शाखाएं खोली गईं और 19 विस्तार पटलों को अपग्रेड किया गया ।
* मार्च, 2013 के अंत में बैंक के 18,891 कर्मचारी थे । वर्ष 2012-13 के दौरान 172 विशेषज्ञ अधिकारियों सहित 714 नए कार्मिकों की भर्ती की गई।
जोखिम प्रबंधन/बासेल ॥ को लाणू करना
मुझे यह बताते हुए प्रसन्नता हो रही है कि आपका बैंक भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी नई पूंजी पर्याप्तता संरचना दिशानिर्देशों के अनुसार बासेल-।। अनुपालक है और बैंक की जोखिम भारित आस्तियों की तुलना में पूंजी अनुपात (सी आर ए आर) (टीयर 1 की $9.18 \%$ पूंजी सहित) $12.04 \%$ थी जो भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित $9 \%$ की न्यूनतम अपेक्षा से कहीं अधिक थी। बैंक ने पर्याप्त जोखिम प्रबंधन प्रणाली लागू की है, जिसकी समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक से प्राप्त दिशानिर्देशों के अनुसार आवधिक रूप से समीक्षा की जाती है और अद्यतन किया जाता है ।
2012-13 के दौरान बैंक ने नवम्बर, 2012 माह में 1,025 करोड़ रूपये के टीयर-2 बाण्ड जुटाए ।
वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान नए कॉरपोरेट कदम
* आपके बैंक ने राजस्थान के जयपुर, उत्तर प्रदेश के मेरठ एवं वाराणसी में 3 (तीन) नए प्रादेशिक कार्यालय खोले । इसके साथ ही बैंक के प्रादेशिक कार्यालयों की संख्या 33 हो गई है ।
* बैंक का नया विज़न एवं मिशन दस्तावेज जारी किया गया है जिसके अनुसार बैंक की योजना मार्च, 2018 तक 7,50,000 करोड़ रूपये का कुल कारोबार प्राप्त करने की है।
* आपके बैंक ने सभी नई मीयादी जमाराशियों के समयपूर्व आहरण पर 01.01.2013 के जुर्माना माफ कर दिया है ।
\& बैंक ने एक लाख रूपये तक के लेन-देन पर 15.05.2012 से एनईएफटी प्रभार हटाने की शुरूआत की। बैंक द्वारा उठाए गए इस कदम की माननीय वित्त मंत्री द्वारा सराहना की गई।
* बैंक अपने निष्ठावान ग्राहकों को लाभान्वित करने के लिए अपने उत्पादों के आकर्षक रिटेल ऋण मूल्य पेश कर रहा है।
* आपके बैंक ने वाहन ऋणों को बढ़ाने के लिए मैसर्स पियाजियो वीइकल्स प्रा० लि० एवं मैसर्स महिन्द्रा एन्ड महिन्द्रा वीइकल्स लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए।
* बैंक ने दुपहिया तथा ऑटो रिक्शा के लिए ऋण प्रदान करने हेतु मैसर्स बजाज ऑटो लि० के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए हैं।
* आपके बैंक ने यूटीआई एसेट मैनेजमेंट कंपनी लि० के साथ पूरे भारत में अपनी शाखाओं के जरिए उनके म्यूचुअल फंड उत्पाद बेचने के लिए गठबंधन किया है ।
* The Return on Equity (RoE) for Financial Year ended $31^{\text {st }}$ March, 2013 increased by 51 bps to reach 11.91\% from 11.40\% in March 2012.
* Bank's Earning per share (EPS) increased to Rs.45.51 during FY 2012-13 from Rs.39.13 in FY 2011-12.
* The Business per Branch increased to Rs. 153.04 crore from Rs. 151.81 crore and the Business per Employee increased to Rs. 16.20 crore from Rs. 14.62 crore during the year 2012-13.
* Your Bank's total delivery channels were 3452 consisting of 2000 Branches and 1452 ATMs as at end March 2013. During Financial Year 2012-13, 209 New Branches were opened and 19 Extension Counters were upgraded by the Bank.
* As at end March 2013, the Bank had 18,891 employees. 714 new personnel including 172 Specialist Officers have been recruited during 2012-13.


## RISK MANAGEMENT/IMPLEMENTATION OF BASEL II

I am happy to inform you that your Bank is Basel II compliant in terms of the New Capital Adequacy Framework guidelines issued by the Reserve Bank of India and Capital to RiskWeighted Assets Ratio (CRAR) of the Bank stood at $12.04 \%$ (with Tier I ratio of $9.18 \%$ ) which is well above the minimum requirement of $9 \%$ as stipulated by RBI. The Bank has put in place adequate Risk Management Systems which are reviewed and updated periodically in the light of guidelines received from Reserve Bank of India from time to time.
During 2012-13, the Bank has raised Tier-2 Bonds of Rs.1,025 crore in the month of November 2012.

## NEW CORPORATE INITIATIVES DURING FY 2012-13

* Your Bank opened 3 new Regional Offices at Jodhpur in Rajasthan, Meerut and Varanasi in Uttar Pradesh. With this the number of Regional Offices of the Bank stands at 33.
* A new Vision \& Mission Document of the Bank has been launched which envisages that the Bank will reach a Total Business Mix of Rs.7,50,000 crore by March,2018.
* Your Bank has waived penalty on premature withdrawal of all fresh Term Deposits w.e.f. 01.01.2013.
* Leading initiative was taken by the Bank in waiving the NEFT Charges on transactions up to Rs. One Lac w.e.f. 15.05.2012. This initiative of the Bank was appreciated by the then Hon'ble Finance Minister.
* The bank has been rewarding the loyalty of customers by offering attractive Retail loan pricing for its products.
* Your Bank signed an MoU with M/s Piaggio Vehicles Pvt. Ltd. \& M/s Mahindra \& Mahindra Vehicles Ltd. for increasing vehicle loan financing.
* The Bank has signed an MoU with M/s Bajaj Auto Ltd. for Two Wheeler \& Auto Rickshaw Financing.
* Your Bank has tied Up with UTI Asset Management Company Ltd. for selling their Mutual Fund products through all branches of the Bank.


## विलीय समावेरान कार्यक्रम

वर्ष के दौरान बायोमीट्रिक एटीएम स्थापित करके, नए बायोमीट्रिक कार्ड जारी करके, बेसिक बैंकिंग खातों के अंतर्गत ग्राहकों को नामांकित करके, अतिरिक्त गांवों को अंगीकार करके, कारोबार प्रतिनिधियों को नियुक्त करके तथा नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी)/संयुक्त देयता समूहों (जेएलजी) का गठन करके वित्तीय समावेशन पर विशेष ध्यान दिया जा रहा है।
बैंकिंग सुविधाहीन गांवों में बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध कराने के लिए आपके बैंक ने 2000 से अधिक आबादी वाले 569 आबंटित गांवों में और 1600-2000 के बीच की आबादी वाले 336 गांवों में वित्तीय समावेशन योजना पूरी कर ली है । बैंक ने 31.03 .2013 की र्थिति के अनुसार वित्तीय समावेशन योजना के अंतर्गत सभी 905 गांवों को कवर किया है। 905 गांवों में से, 779 कारोबार प्रतिनिधि मॉडल के जरिए, 63 ब्रिक एवं मोर्टार शाखा मॉडल के जरिए और शेष 63 मोबाइल शाखा मॉडल के जरिए कवर किए गए हैं ।
बैंक ने इन 905 गांवों में कुल 6.52 लाख बेसिक बैंकिंग / अन्य बचत खाते खोले हैं । इसके अतिरिक्त 2.93 लाख ग्राहकों, जिनके खाते बीसी एजेंटों के द्वारा खोले गए थे, को आई. टी. समर्थित बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए एक्टिवेट किए गए बॉयोमीट्रिक कार्ड जारी किए गए हैं ।
शहरी इलाकों में प्रवासी श्रमिकों और फेरीवालों /रेहड़ी वालों के लघु बचत बैंक खाते खोलकर उन्हें बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने के लिए दिल्ली में दिनांक 16.07.2012 से एक विशेष अभियान चलाया गया है। टोल फी टेलीफोन नम्बर के साथ एक कॉल सेंटर सेवा, एसएमएस तथा ई-मेल सुविधा भी, बैंकों में खाता खोलने के इच्छुक व्यक्तियों के प्रश्नों का उत्तर देने /उनका मार्गदर्शन करने के लिए चलाई गई है ।
हमारे बैंक ने दिल्ली में 16.07.2012 से, प्रवासी श्रमिकों /रेहड़ी वालों के कुल 34,335 खाते खोले हैं ।
भारत सरकार की प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) योजना को लागू करना बैंक को (फेज़ । में 43 पायलेट जिलों में से) 26 जिलों में 14,341 लाभग्राहियों की सूची और (फेज-II में 78 अतिरिक्त जिलों में से) 10 जिलों में 4790 लाभग्राहियों की सूची प्राप्त हुई। इन सभी लाभग्राहियों के खाते खोले गए हैं ।
इसके अतिरिक्त बैंक को अन्य 25 जिलों में 35,764 लाभग्राहियों की सूची प्राप्त हुईं हैं और इन सभी लाभग्राहियों के खाते खोले गए हैं ।
बैंक ने 23,735 लाभग्राहियों को एटीएम डेबिट कार्ड जारी किए हैं और 16,293 खातों में आधार संख्या प्रविष्ट की है।
बैंक के पास तीन अग्रणी जिले हैं जो 43 (फेज़-।) और 78 (फेज़-II) जिलों से अलग हैं। तथापि हमने अपने अग्रणी जिलों में प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) लागू करने का कदम उठाया है ।
कॉरपोरेट सामाजिक दायित्व

* वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने विभिन्न कॉरपोरेट सामाजिक दायित्व की गतिविधियों में 3.92 करोड़ रूपए का अंशदान किया । इसमें से 2.46 करोड़ रूपए की राशि ग्रामीण क्षेत्रों में सामाजिक दायित्व संबंधी गतिविधियों पर खर्च की गई ।
* बैंक ने 461 प्राइमरी स्कूलों में बिजली के पंखे लगवाए और शौचालय बनवाए। 299 स्कूलों में शुद्ध पेयजल उपलब्ध कराया और निरंतर पावर बैकअप के लिए स्कूलों में 21 सौर ऊर्जा पैनल लगवाए ।


## FINANCIAL INCLUSION PROGRAM

A special focus is being laid on Financial Inclusion by way of installation of biometric ATMs, issuing fresh Biometric Cards, enrolling customers under basic banking Accounts, adopting more villages, appointing Business Correspondents and forming new Self Help Groups (SHGs)/Joint Liability Groups (JLGs) during the year.
With a view to providing banking facilities in unbanked villages, your Bank has rolled out Financial Inclusion Plan in 569 allotted villages with population more than 2,000 and in 336 villages with population between 1600-2000. Bank has covered all the 905 villages under Financial Inclusion Plan as on 31.03.2013. Out of 905 villages, 779 are covered through Business Correspondent model, 63 through brick \& mortar Branch Model and remaining 63 through Mobile Branch Model.
Bank has opened a total number of 6.52 Lakh Basic Banking / Other savings accounts in these 905 villages. Further 2.93 Lakh customers, whose accounts were opened through BC Agents, have been issued activated Bio-metric cards for extending IT enabled banking services.
A special drive has been launched in Delhi w.e.f. 16.07.2012 to extend banking facilities to the migrant labourers and street vendors/ hawkers in urban areas by opening their Small SB accounts. A Call center service with toll free telephone number, SMS \& e-mail facility have been put in place to reply the queries of the persons/ guiding the persons intending to open accounts with the banks.

A total number of 34,335 accounts of the migrant labourers and street vendors/ hawkers have been opened by our bank in Delhi since 16.07.2012.

## IMPLEMENTATION OF DIRECT BENEFIT TRANSFER (DBT) SCHEME OF GOVT. OF INDIA

Bank received list of 14,341 beneficiaries in 26 districts (out of 43 pilot Districts in Phase-I) and a list of 4,790 beneficiaries in 10 districts (out of 78 additional districts in phase-II). The accounts of all the beneficiaries have been opened.
Apart from the above, the Bank has received a list of 35,764 beneficiaries in other 25 districts and accounts of all beneficiaries have been opened.
Bank has issued ATM debit cards to 23,735 beneficiaries and has seeded Aadhaar number in 16,293 accounts.
Bank has three Lead districts, which are not among 43 (Phase-I) and 78 (Phase-II) districts. However, we have taken initiative to implement DBT in our Lead districts.

## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

* During the FY-2012-13, the Bank has contributed Rs.3.92 crore towards different CSR activities. Out of this, an amount of Rs. 2.46 crore has been spent towards CSR activities in Rural areas.
* Bank has installed electricity fans and constructed public conveniences in 461 Primary Schools. Provision has been made for clean drinking water in 299 schools and 21 solar panels installed in schools for uninterrupted power back-up.
* वित्तीय समावेशन वाले 766 गांवों में और अन्य ग्रामीण व अर्द्ध-शहरी क्षेत्रों में वाटर प्यूरीफायर, वाटर कूलर, स्कूली बस्ते, हैंड पम्प, सिलाई मशीनें, कुर्सियां उपलब्ध कराई गई और आंखों के ऑपरेशन के लिए कैंप आदि लगाए गए ।
* बैंक ने 'एर्नाकुलम जिले के अम्बाल्लूर, चोट्टनीक्कड़ा और उदयमपैरूर में अम्बेडकर इंडिया सोशल वर्क चैरिटेबल सोसायटी के जरिए गरीब लोगों को चावल वितरित किए और गरीब छात्रों की चिकित्सा के लिए मोबाइल डिस्पेंसरी चलाने हेतु श्री एन.ए. ईस्वरप्पा प्रतिष्ठान, अहमदाबाद को वित्तीय सहायता दी ।
* बैंक ने दिल्ली और मुम्बई में इस्कॉन फूड रिलीफ फॉउंडेशन के जरिए दोपहर के भोजन का कार्यकम (मिड डे मील प्रोग्रामद्ध चलाया ।
* दृष्टिहीन छात्रों को कम्प्यूटर प्रशिक्षण देने के लिए 'ऑल इंडिया कॉन्फेडरेशन ऑफ दि ब्लाइंड' रोहिणी, दिल्ली को कम्प्यूटर प्रदान किए गए।
* बैंक ने गरीब और जरूरतमंद रोगियों की चिकित्सा आवश्यकताओं को पूरा करने हेतु एक्सरे रूम और ऑपरेशन थियेटर बनाने के लिए महावीर इंटरनेशनल (राजधानी चैरिटेबल आई एंड मेडिकल सेंटर) को धनराशि दान की।
* बैंक ने सरस्वती शिशु मंदिर शिक्षा समिति, मेरठ के गरीब छात्रों के लिए कम्प्यूटर दान किए।
* बैंक ने 'हैल्प अस टू हेल्प दैम' एनजीओ, कोलकाता के जरिए दूर-दराज क्षेत्रों में गरीब छात्रों को शिक्षा प्रदान करने के लिए और अरूणोदय डिजर्ट आई हॉस्पिटल, गुड़गांव के लिए अरूणोदय चेरिटेबल ट्रस्ट को वैन दान की जिसका उपयोग ये अस्पताल मरीजों को अपने बेस अस्पताल से लाने-ले जाने के लिए करेंगे ।
* गरीब एवं जरूरतमंद मरीजों के चिकित्सा लाभ हेतु बैंक ने एक एम्बुलेंस भी महाराजा अग्रसेन हॉस्पिटल चेरिटेबल ट्रस्ट, पंजाबी बाग, नई दिल्ली को दान की।
बेहतर ग्राहक सेवा के लिए प्रौद्योगिकी
* आपके बैंक में कारोबार, अत्यंत तीव्र तथा अत्याधुनिक कोर बैंकिंग सोल्यूशन के जरिए किया जाता है जिसका आईएसओ 27001 सर्टिफिकेशन है। ग्राहकों को एक ही स्थान पर सभी सेवाएं सुसंगत रूप से देने और किसी भी आपदा की स्थिति में कारोबार जारी रखने और शून्य डाटा हानि सुनिश्चित करने के लिए त्रिआयामी डाटा सेंटर बनाया गया है।
* $76 \%$ से अधिक पात्र लेन-देन इलैक्ट्रानिक चैनलों द्वारा किए जाते हैं।
* आपके बैंक ने रूपे एटीएम कार्ड और रूपे किसान कार्ड आरंभ किए हैं जो भारत के अपने भुगतान ढांचे पर कार्य करेंगे तथा समाज के विभिन्न वर्गों की जरूरतों को पूरा करेंगे। रूपे किसान कार्ड निम्न लागत की भुगतान प्रणाली पेश करके बैंक के वित्तीय समावेशन प्रयासों को और बढ़ावा देगा।
* आपके बैंक की इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का व्यापक प्रयोग हो रहा है और कई अतिरिक्त विशेषताएं लागू करके इसे अधिक प्रभावी तथा सुरक्षित बनाया गया है जैसे- एफडीआर/सीडीआर ऑन लाइन जारी करना ऋण की मासिक किश्तों का ऑनलाइन भुगतान, वैट तथा बिकी कर का भुगतान, प्रयोक्ता द्वारा पासवर्ड सृजित करना आदि तथा कई सुरक्षा उपाय। वर्ष के दौरान 1.11 लाख नए ग्राहकों के साथ इंटरनेट बैंकिंग ग्राहक आधार 5.57 लाख पर पहुंच गया है।
* मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के जरिए बैलेंस की पूछताछ, यूटिलिटी बिल भुगतान, अंतः बैंक निधि अंतरण, एनइएफटी के जरिए अंतर बैंक निधि अंतरण तथा आईएमपीएस आदि के जरिए तत्काल मोबाइल से मोबाइल पर निधि अंतरण आदि सुविधाएं उपलब्ध हैं ।
* In 766 Financial Inclusion Villages and in other rural \& semi-rural areas, provision has been made for water purifier, water cooler, schoolbags, hand pump, stitching machines, chairs, eye operation camp etc.
* Bank has distributed rice to Poor People through Ambedkar India Social Work Charitable Society, in Amballur, Chottanikkara and Udayamperur of Ernakulam District and provided financial support to Sh. N. A. Easwarappa Pratisthan, Ahmedabad, for maintenance of Mobile Dispensary towards medical treatment to poor patients.
* Bank has sponsored Mid-Day meal programme in Delhi \& Mumbai through ISKCON Food Relief Foundation.
* Bank has provided computers to 'All India Confederation of the Blind' Rohini, Delhi for computer training to Blind Students.
* Bank has donated money to 'Mahavir International' (Rajdhani Charitable Eye and Medical Center) for construction of X- ray Room and Operation Theatre for medical needs of poor and needy patients.
* Bank has donated computers for the poor students of 'Saraswati Shishu Mandir Shiksha Samiti', Meerut.
* Bank has donated VANs to 'Help us to Help them' NGO in Kolkata for providing education in far-flung areas to poor students and to Arunodaya Charitable Trust for Arunodaya Desert Eye Hospital, Gurgaon which shall be used by the Hospital for transportation of the patients to and from their Base Hospital.
* An Ambulance was donated by the Bank to Maharaja Agrasen Hospital Charitable Trust, Punjabi Bagh, New Delhi for medical benefit of the poor and needy patients.


## TECHNOLOGY FOR BETTER CUSTOMER SERVICE

* In your Bank, business is routed through robust and state of the art Core Banking Solution, which has ISO 27001 Certification. For offering one stop seamless services to customers as well as to ensure business continuity and zero data loss in case of any disaster situation a three way datacenter setup has been created.
* More than $76 \%$ of the eligible transactions are routed through electronics channels.
* Your Bank launched RuPay ATM Card and RuPay Kisan Card which shall be working on India's own payment infrastructure and shall meet the needs of different sectors of the society. The RuPay Kisan card shall give further thrust to the Financial Inclusion initiatives of the Bank by offering low cost payment system.
* Your Bank's widely used Internet Banking facility has been further enriched and made more secure by implementation of various additional features such as online issuance of FDR/CDR, online payment of loan EMI, payment of VAT and Sales Tax, generation of passwords by users etc. and several security features. With addition of 1.11 lakh new customers during the year, the Internet Banking customer base has reached to 5.57 lakh.
* Mobile Banking Services are offered facilitating balance inquiry, Utility Bill Payment, Intra-Bank funds transfer, Inter-Bank funds transfer through NEFT and instant Mobile to Mobile funds transfer through IMPS etc.
* बैंक ने सीबीएस परिवेश में प्रयोत्ताओं के लिए बायोमीट्रिक अधिप्रमाणन लागू किया है और यह 900 शाखाओं में शुरू किया गया है।
* बैंक ने भारत सरकार की प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना के लिए आधार भुगतान ब्रिज (एपीबी) तथा आधार समर्थित भुगतान पद्धति (एइपीएस) लागू की है ।
अंतरराष्ट्रीय पहचान
आपके बैंक ने 30.03 .2009 को दुबई में अपना पहला प्रतिनिधि कार्यालय खोलकर अंतरराष्ट्रीय क्षेत्र में प्रवेश किया। दुबई में हमारा प्रतिनिधि कार्यालय अनिवासी भारतीयों तथा भारतीय मूल के व्यक्तियों को भारत में कारोबारी संभावनाओं के बारे में सहायता देता है और बैंक के उत्पादों व सेवाओं की मार्किटिंग करता है ।
कंपनी अभिरासन
आपका बैंक उद्योग की श्रेष्ठ पद्धतियों को अपनाकर, कंपनी अभिशासन के सर्वोच्च मानदंडों को कायम रखे हुए है। बैंक सेबी और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित कंपनी अभिशासन संबंधी दिशानिर्देशों का अनुपालन कर रहा है । बैंक की कंपनी अभिशासन नीतियों में हमारे ग्राहकों, जिनमें शेयरधारक, जमाकर्ता, ऋणदाता, ग्राहक, कर्मचारी एवं विनियामक प्राधिकारी शामिल हैं, के प्रति मंडल के उत्तरदायित्व और दिए गए निर्णयों के महत्व को स्वीकार किया गया है।
कंपनी कार्य मंत्रालय के 'कंपनी अभिशासन में हरित नवोन्मेष और सूचीकरण प्रावधान के अनुरूप उन सभी शेयरधारकों को वार्षिक रिपोर्ट की सॉफ्ट कॉपी भेज दी गई हैं जिन्होंने अपने ई-मेल पते हमारे पास दर्ज कराये हैं।


## ग्राहक सेवा

हमारे बैंक के अपने ग्राहकों के साथ दीर्घ तथा स्थायी संबंध हैं जो वर्षों के विश्वास पर बने हैं और इस आशा पर आधारित हैं कि बैंक उनके सपनों को व्यावसायिक रूप से पूरा रखने में सदैव भागीदार रहेगा। हम अपने सम्मानित ग्राहकों को श्रेष्ठ बैंकिंग सेवाएं, उत्पाद देने और उत्कृष्टता की परंपरा निभाने के लिए वचनबद्ध हैं ।
ग्राहक सेवा में नवोन्मेष सुविधाएं बढ़ाने के लिए बैंक ने विभिन्न डिलीवरी चैनल तथा कई ऑन लाइन सेवाएं आरंभ की हैं जिनसे डिलीवरी समय पर होने के साथ-साथ कुशल, प्रभावी तथा त्रुटिरहित हुई है । हम सर्वोच्च संतुष्टि स्तर के साथ अधिक से अधिक ग्राहकों तक पहुंच बनाना चाहते हैं। विभिन्न संवर्गों में कार्मिकों की भर्ती, निरंतर प्रशिक्षण जैसे नवोन्मेष उपायों से ओबीसी टीम को अपने ग्राहकों की सेवा में तत्पर बनाया गया है ।

## लाभांश

आपके बैंक की लाभांश घोषित करने की नीति शेयर धारकों को उचित प्रतिफल देने तथा स्वस्थ पूंजी पर्याप्तता अनुपात बनाये रखने और भावी विकास में सहयोग देने हेतु लाभ के पुनर्निवेश पर आधारित है। तदनुसार आपके निदेशक पिछले वर्ष के प्रति शेयर 7.90 रूपये ( $79 \%$ ) के मुकाबले 31 मार्च, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए प्रति शेयर 9.20 रूपये ( $92 \%$ ) का लाभांश सहर्ष प्रस्तावित करते हैं।
भावी योजना
बैंक वर्ष 2013-14 के लिए आशावान दृष्टिकोण रखता है। हमारी योजना कुल जमाराशियों के $25 \%$ से अधिक के कासा स्तर के साथ जमाराशियों और अग्रिमों में $15 \%$ से $16 \%$ की वृद्धि करने की है। इसके लिए हमारी योजना वर्ष 2013-14 के दौरान 125-150 नई शाखाएं खोलने की है ।

* Bank has implemented Biometric Authentication for users in CBS environment and the same has been operationalised across 900 Branches.
* Bank has implemented Aadhaar Payment Bridge (APB) and Aadhaar Enabled Payment System (AEPS) for Direct Benefit Transfer scheme of GOI.


## INTERNATIONAL PRESENCE

Your Bank made its foray in International arena on 30.03.2009 with the opening of its first representative office at Dubai. Our representative office at Dubai has been extending assistance to NRIs and PIOs about business opportunities in India and marketing the Bank's products and services.

## CORPORATE GOVERNANCE

Your Bank has been maintaining the highest standards of Corporate Governance by adopting best industry practices. The Bank has been adhering to the corporate governance guidelines laid down by SEBI and RBI. Bank's Corporate Governance policies recognize the accountability of the Board and the impact of its decisions on all our constituents including shareholders, depositors, lenders, customers, employees and the Regulatory authorities.
In line with Ministry of Corporate Affairs "Green Initiative in Corporate Governance" and Listing provisions, soft copies of Annual Report have been sent to all those shareholders who have registered their e-mail addresses with us.

## CUSTOMER SERVICE

Your Bank shares with its customers a long and enduring relationship that is built over the years on trust and an abiding hope that the Bank will always partner for the fulfillment of their dreams in a professional manner. We are committed for bringing to our esteemed customers the best of banking services, products and a tradition of excellence.
Taking forward the innovation in customer service, the bank has introduced various delivery channels and a number of on line services which makes service delivery efficient, effective and error free besides being timely. We are looking forward to reaching out to more number of customers with highest level of customer satisfaction.
Recruitment of personnel at different cadres and continuous training are some initiatives directed towards building the Team OBC in the service to its customers.

## DIVIDEND

Your Bank's policy of declaring dividend is to reward the shareholders as well as to plough back sufficient profits for maintaining a healthy capital adequacy ratio and supporting future growth. Accordingly, your Directors are happy to propose a dividend of Rs. 9.20 per share ( $92 \%$ ) for the year ended 31st March 2013 as against Rs. 7.90 per share (79\%) of previous year.

## LOOKING FORWARD

For the year 2013-14, the Bank is looking optimistically. We estimate a growth of $15 \%$ to $16 \%$ in Deposits \& Advances with CASA level of more than $25 \%$ of total Deposits. Towards this, we have planned to add 125-150 branches during 2013-14.

## ओरियन्टल बैंक ऑफ कॉमर्स

आपका बैंक सभी प्रमुख वित्तीय मानदंडों पर सुदृढ़ बना रहा है जैसा कि ग्राहकों की आकांक्षाओं को पूरा करने के लिए अत्याधुनिक प्रौद्योगिकी प्लेटफार्म पर पिछले वर्षों में किए गए इसके सतत कार्यनिष्पादन से स्पष्ट होता है। प्रतिबद्ध सामूहिक कार्यबल के साथ 19.58 मिलियन का सुदृढ़ ग्राहक आधार इसका प्रत्यक्ष प्रमाण है ।
बैंक के सर्वोच्च प्रबंध वर्ग का अंतिम लक्ष्य हमारे चार प्रमुख मानकों अर्थात् कासा, रिटेल मीयादी जमाराशियों, रिटेल ऋण तथा कड़े एनपीए प्रबंधन द्वारा बैंक को अधिक स्थिर व विकासोन्मुख बनाना है। बैंक के आस्ति विकास में कृषि, एसएमई, मध्य कारपोरेट तथा रिटेल खण्ड को ऋण प्रदान करने की प्रमुख भूमिका है ।
मैं, श्री भूपिन्दर नैय्यर, कार्यकारी निदेशक तथा श्री पी.एम. चोपड़ा, अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक का सहर्ष स्वागत करता हूं जिन्होंने वर्ष के दौरान निदेशक मंडल में कार्यग्रहण किया। मैं कार्यकारी निदेशक श्री एस.सी. सिन्हा और भारतीय रिज़र्व बैंक के नामिती निदेशक श्री बी. श्रीनिवास का भी उनके महत्वपूर्ण योगदान के लिए आभारी हूं, जिन्होंने वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान अधिवर्षिता की आयु प्राप्त की ।
मैं, निदेशक मंडल की ओर से और अपनी ओर से सभी शेयरधारकों द्वारा प्रबंध वर्ग के प्रति दर्शाए गए उनके विश्वास के लिए हार्दिक धन्यवाद एवं आभार प्रकट करता हूँ। हमारे विचार से बैंक की सफलता हमारे पण्यधारकों द्वारा बैंक के मूल सिद्धांत स्वीकार करने, ग्राहक सेवा की उत्कट भावना तथा नेताओं की विश्वसनीयता में निहित है। मैं बैंक के प्रत्येक कर्मचारी की समर्पण भावना तथा हमारे निष्ठावान ग्राहकों द्वारा दिए गए सतत् सहयोग व संरक्षण के लिए भी उनका धन्यवाद करता हूँ। मैं वित्त मंत्रालय, भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक का, उनके सतत मार्गदर्शन और सहयोग के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करता हूँ।

## एस०र्ल ब न्पल

(एस.एल. बंसल)
अध्यक्ष एवं प्रबन्ध निदेशक

Your Bank continues to be strong on all major financial parameters as is evident in its consistent performance over the years with a state-of-the-art technology platform to meet the customers' aspirations. The 19.58 Million strong customer base with a committed team force stands testimony to this.

The ultimate objective of the Top Management of the Bank is to equip the Bank with more stability and growth orientation through growth in key parameters i.e. CASA, Retail term deposits, Retail Credit and strong NPA Management. The key drivers for growth of Assets of the Bank are lending to Agriculture, SME, Mid Corporate and Retail segments.

I am pleased to welcome Sh. Bhupinder Nayyar, Executive Director \& Sh. P. M. Chopda, Part-time Non-Official Director who joined as directors on the Board during the year. I am also grateful to Executive Director Shri S. C. Sinha and RBI Nominee Director Shri B. Srinivas for their valuable contribution who superannuated during FY 2012-13.

On behalf of the Board of Directors and on my own behalf, I take this opportunity to express my sincere thanks and gratitude to all the Shareholders of the Bank for reposing their faith in the Management. We understand that the success of the Bank lies in attaining the acceptance of our stakeholders about the Bank's core values, passion for customer service and credibility of leaders. I also thank every employee of the Bank for their dedication and our loyal customers for their continued support and patronage. My sincere thanks to the Ministry of Finance, Government of India and the Reserve Bank of India for their continued guidance and support.

(S. L. BANSAL)

Chairman \& Managing Director

## सक्世rara resct Board ot Directors



श्री एस. एल. बंसल अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक Sh. S.L. Bansal
Chairman \& Managing Director


श्री वी. कण्णन कार्यकारी निदेशक Sh. V. Kannan Executive Director


श्री भपिन्दर बैय्यर कार्यकारी निदेशक
Sh. Bhupinder Nayyar Executive Director


श्रीमती श्रेया गुहा Smt. Sreya Gưha


श्री के.एस. श्रीनिवासन Sh. K.S. Sreenivasan Annual Report 2012-13


श्री बी. श्रीनिवास Sh. B. Srinivas


श्री टी. वल्लियप्पन Sh. T. Valliappan


श्री के.एच. पाण्डेय Sh. K.H. Pandey


डॉ. आभा चत्र्वेदी Dr. Abha Chaturvedi


श्री एस.एस. शिश्रौदिया Sh. S.S. Shishodia


श्री पी.बी. संथानाकृष्णन Sh. P.B. Santhanakrishnan


श्री सी.पी. सिंह Sh. C.P. Singh


श्री पी.एम. चोपडा Sh. P.M. Chopda

## โशiर्ष प्रबंधन बर्ग/Top Management Team



श्री रील कुमार रार्मा Sh. Sheel Kumar Sharma


श्री आर.एम. रार्मा Sh. R.M. Sharma


श्री के.सी. विजयवर्गी Sh. K.C. Vijayvargi


श्री सी.एम. खुराना Sh. C.M. Khurana


श्री एस.के. रार्मा Sh. S.K. Sharma


श्री एस.एन चोपड़ा Sh. S.N. Chopra


श्री अतुल गौतम Sh. Atul Gautam


श्री प्रदीप अग्रवाल Sh. Pradeep Aggarwal


श्री आर.के. टक्कर Sh. R.K. Takkar


श्री सुनील के. कौराल Sh. Sunil K. Kowshal


श्री जे.एम.ए. डेविड Sh. J.M.A. David


श्री वी.एन. सूर्यनारायणन Sh. V.N. Suryanarayanan


श्री जसबीर सिंह Sh. Jasbir Singh


श्री एस.सी. रार्मा Sh. S.C. Sharma


श्री के.के. सांसी Sh. K.K. Sansi


श्री वी.आर. अय्यर Sh. V.R. lyer


श्री ए.के. जैन Sh. A.K. Jain


श्री के.के. आचार्य Sh. K.K. Acharya


श्रीमती वी. रुद्रा Smt. V. Rudra


श्री पी.एस. हुडा
Sh. P.S. Hooda


श्री एन.के. चौहान Sh. N.K. Chauhan


श्री समीर मजूमदार Sh. Samir Majumadar

