



विषयसूची / CONTENTS

• अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक से / From the Chairman & Managing Director .....	3
• वार्षिक साधारण बैठक की सूचना / Notice of Annual General Meeting .....	7
• निदेशकों की रिपोर्ट / Directors' Report .....	9
• प्रबंधन विचार विमर्श एवं विश्लेषण / Management Discussion and Analysis .....	11
• बेसल II के पिलर III के अंतर्गत प्रकटीकरण (नया पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क) / Disclosures Under Pillar-III of Basel-II (New Capital Adequacy Framework) .....	41
• कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट / Corporate Governance Report .....	77
• तुलन पत्र / Balance Sheet .....	120
• लाभ व हानि लेखा / Profit and Loss Account .....	121
• महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ / Significant Accounting Policies .....	131
• लेखों पर टिप्पणियाँ / Notes on Accounts .....	137
• लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट / Auditors' Report .....	171
• नकदी प्रवाह विवरण / Cash Flow Statement .....	173
• हमारी प्रगति का विहंगावलोकन/ Our Progress at a glance .....	175
• मुख्य निष्पादन अनुपात / Key Performance Ratios .....	177
• विदेशी मुद्रा में संक्षिप्त वित्तीय विवरण Abridged Financial Statements in Foreign Currency .....	179
• शाखाओं का वर्गीकरण - जनसंख्या - समूहवार Classification of Branches - Population Groupwise .....	180
• अनुषंगी संस्थाओं के वित्तीय विवरण - आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड Financial Statements of Subsidiary - Andhra Bank Financial Services Limited .....	181
• आन्ध्रा बैंक एवं इसकी अनुषंगी का समेकित वित्तीय विवरण Consolidated Financial Statements of Andhra Bank and its Subsidiary .....	215
• प्रॉक्सी फार्म / Proxy Form .....	252
• उपस्थिति पर्ची / प्रवेश पास / Attendance Slip / Entry Pass .....	253

लेखा परीक्षक Auditors

नंदी एंड एसोसियेट्स  
Nundi & Associates

बी.एन. केडिया एंड को  
B.N. Kedia & Co.

के.के. घड़ एंड को  
K.K. Ghei & Co.

के.एस.रामकृष्णा एंड को  
K.S. Ramakrishna & Co.

रामन एसोसियेट  
Raman Associate

राजु एंड प्रसाद  
Raju & Prasad

रजिस्ट्रार व शेयर अंतरण एजेंट

Registrar & Share Transfer Agent

मेसर्स एमसीएस लिमिटेड (यूनिट: आन्ध्रा बैंक)

काशीराम जमनादास बिल्डिंग

कार्यालय सं 21/22, भूतल

5, पी डीमेलो रोड (घडियाल गोदी)

मुम्बई - 400 009

M/s. MCS Ltd. (Unit: Andhra Bank)

Kashiram Jamnadas Building

Office No. 21/22 Ground Floor

5, P. D'Mello Road, (Ghadiyal Godi)

Mumbai - 400 009


**प्रिय शेयरधारको,**

वर्ष 2009-10 के दौरान आपके बैंक ने वित्तीय क्षेत्र में आर्थिक मंदी के उत्तर प्रभाव के बावजूद महत्वपूर्ण कार्यनिष्पादित किया है. एक वर्ष पूर्व उद्योग जगत में 16.75% से 17.5% की वर्ष दर वर्ष वृद्धि के साथ ऋण वृद्धि बनाये रखने की अपेक्षा की गई थी. हालांकि उद्योग जगत में ऋण वृद्धि मंद रही, वर्ष के दौरान आर्थिक मंदी के प्रभावों, रूपये के मूल्य में वृद्धि और कम्पनियों के नकदी प्रवाह में हास के कारण बैंकिंग सिस्टम में सकल एन पी ए में वृद्धि हुई.

आपके बैंक ने काफी अच्छा कार्य निष्पादन किया है और बाजार की उपर्युक्त प्रतिकूल स्थितियों के बाद भी सभी महत्वपूर्ण क्षेत्रों में उल्लेखनीय प्रगति प्राप्त की है. बैंक की ऋण वृद्धि वार्षिक आधार पर 27.19% रही जबकि जमा में 30.81% से अधिक की वृद्धि रही. बैंक का मार्केट शेयर जमा और अग्रिम दोनों क्षेत्रों में वृद्धि हुई और पिछले वर्ष की तुलना में जमा और अग्रिम दोनों में 12 बीपीए की वृद्धि दर्ज की.

आपका बैंक मूल रूप से मजबूत एवं सुदृढ़ है. यह नोट करने योग्य है कि ऋण विनियोजन के ऐसी उत्साह जनक वृद्धि के बीच भी आपके बैंक ने आस्ति गुणवत्ता से कोई सुलह नहीं किया है. आपके बैंक के सकल अग्रिम अनुपात का सकल एन पी ए 0.86% है जो उद्योग जगत में निम्नतम में से एक है. मैं यह दुहराना चाहता हूँ कि के पी एम जी बिजनेस टूडे के अध्ययन में आस्ति गुणवत्ता क्षेत्र में आपका बैंक प्रथम स्थान पर है.

ब्रांड छवि और दृष्टि सीमा में वृद्धि के लिए आपके बैंक ने वर्ष के दौरान नये शुभंकर “डॉली” का अनावरण किया है जो अभ्यंतर मूल्यों अर्थात् मित्रवत, मेधावी और प्रतिसंवेदी को प्रदर्शित करता है. ग्राहकों की संतुष्टि और ग्राहकों पर ध्यान केन्द्रित करने के एकमात्र एजेंडा के तहत आपके बैंक ने नये उत्पादों यथा टेली बैंकिंग, एस एम एस अलर्ट्स, इंटरनेट बैंकिंग आदि को विकसित किया है. आपके बैंक ने बैंक ऑफ बड़ौदा और लीगल एंड जनरल पीएलसी ऑफ यू के के साथ लाइफ इंश्युरेंस के संयुक्त उद्यम में प्रवेश किया है. संयुक्त उद्यम का नाम इंडियाफस्ट लाइफ इंश्युरेंस नाम दिया गया है, इसने प्रथम तिमाही में ही रु.250 करोड़ का व्यवसाय किया. आपके बैंक ने बैंक ऑफ बड़ौदा और इंडियन ओवरसीज बैंक के साथ मलेशिया में एक संयुक्त उद्यम बैंकिंग अनुषंगी के निर्माण के लिए टाई-अप किया है.

इस पृष्ठभूमि में मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए आपके बैंक का वित्तीय कार्यनिष्पादन प्रस्तुत करने में मुझे प्रसन्नता हो रही है.

**I. तुलन पत्र की दृष्टा**

1. कुल व्यवसाय 31.03.2009 के रु.1,03,818 करोड़ से बढ़कर 29.26% वृद्धि के साथ 31.03.2010 को रु.1,34,194 करोड़ हो गया.
2. जमा पिछले वर्ष के रु.59,390 करोड़ से 30.81% की वृद्धि के साथ रु.77,688 करोड़ हो गया.
3. अल्प लागत जमाएं (कासा) रु.18,653 करोड़ से 22.57% की वृद्धि के साथ रु.22,864 करोड़ हो गया. कुल व्यवसाय में कासा का शेयर 29.43% रहा.

4. सकल बैंक ऋण 27.19% की वृद्धि के साथ 31.03.2009 को रु.44428 करोड़ से बढ़कर 31.03.2010 को 56505 करोड़ हो गया.
5. मार्च, 2010 के अंत में ऋण जमा अनुपात 73.05% हो गया .
6. 27.12% वृद्धि के साथ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को अग्रिम रु.14955 करोड़ से बढ़कर रु.19,012 करोड़ हो गया. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का अग्रिम भारतीय रिजर्व बैंक के 40% के मानदंड के प्रति समायोजित निवल बैंक ऋण का 42.79% है.
7. कृषि ऋण रु.6834 करोड़ से बढ़कर रु.9173 करोड़ रहा. कृषि ऋण भारतीय रिजर्व बैंक के 18% के मानदंड के प्रति समायोजित निवल बैंक ऋण का 20.65% है.
8. बैंक ने एम एस एम ई क्षेत्र को ऋण देने में अत्यधिक महत्व दिया है. माइक्रो, लघु एवं मध्यम उद्यमों के ऋण मार्च,09 के अंत तक के रु.5,357 करोड़ के प्रति मार्च,2010 के अंत तक 54.66% की वृद्धि के साथ रु.8285 करोड़ रहा.
9. 47.37% की वृद्धि के साथ 31.03.2010 को “खुदरा ऋण” रु.8904 करोड़ रहा.
10. बैंक ने पिछले वर्ष के रु.2232 करोड़ के प्रति 31.03.2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष में रु.3480 करोड़ का आवास ऋण (प्रत्यक्ष वित्त) दिया.
11. शैक्षिक ऋण मार्च 2009 के अंत के रु.1446 करोड़ की तुलना में मार्च, 2010 को रु.1647 करोड़ रहा.
12. “पूँजी और प्रारक्षिती” में 20.92% की वृद्धि के साथ रु.4410 करोड़ हो गया.
13. प्रति शेयर अर्जन बढ़कर रु.13.46 से रु.21.56 हो गया जबकि प्रति शेयर बही मूल्य रु.75.20 से बढ़कर रु.90.93 हो गया.

**II अर्जन गतिमात्रा**

14. मार्च, 2009 के अंत के रु.653 करोड़ की तुलना में मार्च, 2010 को अर्जित निवल लाभ रु.1046 करोड़ रहा.
15. परिचालन लाभ 31.03.2009 के रु.1288 करोड़ से बढ़कर 31.03.2010 को रु.1810 करोड़ हो गया.
16. लागत आय अनुपात 42.72% रहा जो पिछले वर्ष से 46.16% है.
17. निवल मार्जिन आय पिछले वर्ष के 3.03% के प्रति मार्च,2010 के अंत में 3.21% रहा.
18. “आस्तियों पर प्रतिफल” 1.39% था.
19. 31 मार्च,2009 के 13.22% की तुलना में 31 मार्च, 2010 को सी आर ए आर 13.93% रहा.
20. औसत निवल मालियत पर प्रतिफल — पिछले वर्ष के 18.94% से बढ़कर 25.96% हो गया.
21. आपका बैंक सकल अग्रिम अनुपात का सबसे कम स्तर का सकल एन पी ए रख रहा है. यह अनुपात मार्च, 2010 के अंत में 0.86% रहा. निवल अग्रिम अनुपात 0.17% रहा.
22. मार्च, 2010 की समाप्ति पर “एन पी ए कवरेज प्रावधान अनुपात” 91.56% रहा .



**Dear Shareholder,**

During the year 2009-10, your bank delivered a stellar performance despite the after effects of the recession lingering in the financial domain. The industry as a whole was characterized by subdued credit growth with y-o-y growth moderating to 16.75% from 17.5% a year ago. Though credit growth in the industry was muted, Gross NPAs in the banking system

increased during the year due to the effects of recession, appreciation of Rupee and declining cash flows of companies.

Your bank did exceedingly well and achieved remarkable progress on all major fronts even in the above adverse market conditions. The Bank's credit growth stood at 27.19% on a yearly basis while the growth in deposits was an impressive 30.81%. The bank's market share in both deposits and advances improved, registering 12 bps increase in market share in both deposits and advances compared to the previous year.

Your Bank is fundamentally strong and sound. It is noteworthy that even in the midst of such aggressive growth in credit deployment, asset quality of your bank is not compromised. Gross NPA to Gross Advances ratio of your bank at 0.86% is still one of the lowest in the industry. Let me reiterate that your bank was adjudged Number One in the asset quality front by Business Today - KPMG study.

To enhance the brand image and visibility, your Bank has unveiled the new mascot - 'Dolle' during the year which highlights the core values -viz., friendly, intelligent and responsive. With customer satisfaction and customer focus as the single point agenda, your bank developed a host of new products like Tele Banking, SMS Alerts, Internet banking etc. Your Bank also entered into a Joint Venture in Life Insurance with Bank of Baroda and Legal & General plc of U.K. The Joint Venture, christened IndiaFirst Life Insurance Ltd did a business of Rs.250 Crore in the first quarter itself. Your Bank also entered into a tie up to form a Joint Venture banking subsidiary in Malaysia with Bank of Baroda and Indian Overseas Bank.

In this backdrop, it gives me great pleasure to present to you the financial performance of your Bank for the year ended March 2010.

**Balance Sheet Strength**

1. Total Business increased by 29.26% to reach Rs 1,34,194 Crore as on 31.3.10 from Rs.1,03,818 Crore as on 31.03.09
2. Deposits increased by 30.81% and stood at Rs.77,688 Crore against Rs.59,390 Crore in the previous year
3. Low-cost deposits (CASA) have gone up by 22.57% to reach Rs 22864 Crore from Rs.18,653 crore. The share of CASA in total deposits stood at 29.43%

4. Gross Bank Credit increased by 27.19% to Rs.56505 Crore as on 31.3.'10 from Rs.44428 Crore, as at the end of Mar '09.
  5. Credit-Deposit ratio stood at 73.05% as at the end of Mar'10
  6. Priority sector advances have gone up by 27.12% to Rs 19,012 Crore from Rs.14,955 Crore. Priority Sector advances constituted 42.79% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) against the RBI norm of 40%.
  7. Agriculture advances increased to Rs.9,173 Crore from Rs.6834 Crore. Agriculture advances constituted 20.65% of Adjusted Net Bank Credit against RBI norm of 18%
  8. Bank has accorded utmost importance for lending to MSME Sector. Advances to Micro, Small and Medium Enterprises increased by 54.66% to Rs 8285 Crore as at the end of Mar'10 as against Rs. 5,357 crore as at the end of Mar'09.
  9. "Retail Lending" stood at Rs 8904 Crore as on 31.03.10 with a growth of 47.37 %.
  10. The Bank advanced loans to the Housing Sector (Direct Finance) to the tune of Rs 3480 Crore for the financial year ended 31.3'10 as against Rs 2232 Crore in the previous year.
  11. "Educational Loans" stood at Rs.1647 Crore as at the end of Mar'10 compared to Rs.1446 Crore as at the end of Mar'09.
  12. "Capital and Reserves" increased to Rs. 4410 Crore, an increase of 20.92%.
  13. Earning Per Share increased to Rs.21.56 from Rs.13.46, while Book Value Per Share increased from Rs.75.20 to Rs.90.93
- II. Earnings Momentum**
14. Net Profit earned was Rs.1046 Crore, as at the end of Mar'10 compared to Rs.653 Crore as at the end of Mar'09.
  15. Operating profit increased from Rs.1288 Crore as on 31.3.'09 to Rs.1810 Crore as on 31.3.10.
  16. "Cost to Income Ratio" stood at 42.72% which is an improvement over 46.16% in the previous year.
  17. "Net Interest Margin (NIM)" improved to 3.21% as at the end of Mar'10 against 3.03% in the previous year.
  18. "Return on Assets (ROA)" was 1.39%.
  19. CRAR stood at 13.93% as on 31st Mar'10 compared to 13.22% as on 31st Mar'09.
  20. "Return on Average Net Worth" improved to 25.96% from 18.94% in the previous year.
  21. Your Bank continues to be one of the Public Sector Banks having the lowest level of Gross NPAs to Gross Advances ratio. The ratio stood at 0.86% as at the end of Mar'10. Net NPA ratio stood at 0.17%.
  22. "NPA Provision coverage Ratio" stood at 91.56% as at the end of March '10.



### III. आय एवं व्यय

23. कुल आय में 19.50% की वृद्धि के साथ पिछले वर्ष के रु.6140 करोड़ से बढ़कर रु.7337 करोड़ हो गया.
24. ब्याज आय में 18.57% की वृद्धि के साथ रु.5375 करोड़ से बढ़कर रु.6373 करोड़ हो गया जबकि गैर-ब्याज आय में 26.03% की वृद्धि के साथ रु.765 करोड़ से रु. 965 करोड़ हो गया.
25. निवेश से आय 31.03.2010 को रु.1188 करोड़ रहा.
26. शुल्क आधारित आय 31.03.2010 को रु.108 करोड़ अर्जित किया.

### IV लाभांश

27. बोर्ड के निदेशक मंडल ने वर्ष 2009-10 के लिए 50% के लाभांश की सिफारिश की है.

### V डिलिवरि चैनल्स

28. आपके बैंक के डिलिवरि चैनल्स मार्च, 2010 के अंत तक बढ़कर 2502 हो गए अर्थात वर्ष के दौरान 254 अतिरिक्त डिलिवरि चैनल्स की वृद्धि हुई.
29. कुल शाखाएं मार्च 2009 के 1432 से बढ़कर मार्च,2010 के अंत तक 1557 हो गईं. 31.03.2010 को अन्य डिलिवरी चैनलों में 859 ए टी एम, 48 विस्तार काउंटर और 38 सैटलाइट कार्यालय हैं .

### VI. रणनीतिक पहल

30. सभी शाखाओं में सीबीएस को कार्यान्वित करने से आपके बैंक ने तकनीकी लिवरेज करने के दूसरे लॉजिकल कदम और इंटरनेट

बैंकिंग, मोबाइल अलर्ट्स आदि को लागू करने की ओर बढ़ा है.

31. बैंक ने जीवन बीमा व्यवसाय में बैंक ऑफ बडौदा और लीगल एंड जनरल पीएलसी ऑफ यू.के. के साथ संयुक्त उद्यम में प्रवेश किया है और काम करना शुरू कर दिया है. बैंक ऑफ बडौदा और इंडियन ओवरसीज बैंक के साथ मलेशिया में एक बैंकिंग अनुषंगी गठित की जाएगी.

आपका बैंक 31.03.2009 से बेसल-II मानदंडों की ओर माइग्रेट किया है. बैंक के पास समुचित पूंजी पर्याप्तता अनुपात है और संतुलित जोखिम प्रबंधन प्रणाली है. जोखिम प्रबंधन के अतिरिक्त स्वस्थ आस्ति गुणवत्ता को बनाये रखने के लिए ऋण के अनुमोदन, मंजूरी और निगरानी के लिए उपयुक्त तंत्र है. वर्ष के दौरान 5 नये आंचलिक कार्यालयों को जोड़ा गया और इसे लेते हुए अंचलों की कुल संख्या 22 हो गई. आपका बैंक अपने सभी पणधारियों के प्रति प्रतिबद्ध है. विभिन्न पणधारियों के निरंतर समर्थन ने आपके बैंक को इस स्तर तक पहुँचाया है और आगे की अवधि में भी आप सबसे इसी प्रकार के मूल्यवान समर्थन की आशा करता है.

में अपने सभी शेयरधारकों, ग्राहकों, विनियामकों, बैंक के कर्मचारियों और सभी संबंधितों के प्रति आभार प्रकट करता हूँ जिनके सहयोग और समर्थन से बैंक वर्ष प्रति वर्ष अच्छा कार्यनिष्पादन करने में समर्थ रहा है.

शुभ कामनाओं के साथ,

हैदराबाद,  
29.04.2010.

आपका

(आर. एस. रेड्डी)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक



### III. Income and Expenditure

23. Total Income increased by 19.50% to Rs 7337 Crore as against Rs.6140 Crore in the previous year.
24. Interest income increased by 18.57 % from Rs 5375 Crore to Rs.6373 Crore while non-interest income increased by 26.03% to Rs 965 Crore from Rs.765 Crore
25. Income from investments was at Rs 1188 Crore as on 31.3.'10.
26. Fee based income earned was Rs.108 Crore as on 31.3.'10.

### IV. Dividend

27. The Board of Directors have recommended a dividend of 50 % for the year 2009-'10.

### V. Delivery channels

28. Your Bank's network of delivery channels increased to 2502 by the end of March '10 i.e.,254 additional delivery channels during the year.
29. Total branches increased from 1432 as at the end of Mar '09 to 1557 as at the end of Mar 10. Other delivery channels include 859 ATMs, 48 Extension Counters and 38 Satellite Offices as on 31.3.10.

### VI. Strategic Initiatives

30. Having implemented CBS in all the branches, your Bank took the next logical step of leveraging on the technology

and introduced Internet Banking, Mobile alerts etc.

31. The Bank has entered into a Joint Venture with Bank of Baroda and Legal and General Plc of U.K in Life Insurance Business and started functioning. A banking subsidiary in Malaysia will also be formed along with Bank of Baroda and Indian Overseas Bank.

Your Bank has migrated to Basel-II norms with effect from March 31, 2009. The Bank has a comfortable capital adequacy ratio and has also put in place robust risk management systems. Proper systems are also in place for approval, sanction and monitoring of credit to maintain a healthy asset quality. During the year, five new Zones were added, taking the total number of Zones to 22. Your Bank is committed to all its stakeholders. Continuous support of various stakeholders enabled your Bank to reach the present stage and your Bank is looking forward to the valuable support from all of you in the years ahead.

I place on record our sincere gratitude to all our shareholders, customers, regulators, staff of the Bank and all concerned with whose cooperation and support the Bank is able to achieve a healthy performance year after year.

With best wishes,

Hyderabad,  
29.4.2010.

Yours sincerely,  
**(R.S. Reddy)**  
Chairman & Managing Director

प्र.क्रा: डा.पट्टाभि भवन, 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद - 500 004.

### सूचना

एतद्वारा सूचना दी जाती है कि आन्ध्र बैंक के शेयरधारकों की दसवीं वार्षिक साधारण बैठक बुधवार, दिनांक 16 जून, 2010 के सुबह 10.00 बजे शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्ट विलेज, हाइ-टेक सिटी के पास, मादापूर, हैदराबाद - 500 081 में निम्नलिखित कार्य के लिए आयोजित की जाएगी।

31 मार्च, 2010 को बैंक का लेखा परीक्षित तुलन-पत्र और उसी तारीख को समाप्त वर्ष का लाभ हानि लेखा, लेखा द्वारा कवर की गयी अवधि हेतु बैंक के कामकाज एवं गतिविधियों पर निदेशक मंडल की रिपोर्ट एवं तुलनपत्र एवं लेखा पर लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की प्राप्ति, विचार करना और अपना ईक्विटी शेयरों पर लाभांश घोषित करना।

स्थान: हैदराबाद

दिनांक: 29.04.2010

(आर.एस.रेड्डी)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

#### टिप्पणियां :

1. बैठक में भाग लेने तथा वोट देने के हकदार शेयरधारक अपने स्थान पर बैठक में भाग लेने तथा वोट देने हेतु एक प्रॉक्सी नियुक्त कर सकते हैं। ऐसा प्रॉक्सी बैंक का सदस्य होना आवश्यक नहीं है।
2. प्रॉक्सी को प्रभावी बनाने के लिए बैठक के कम से कम चार दिन पूर्व बैंक के प्रधान कार्यालय में अवश्य जमा / दर्ज करनी चाहिए। ऐसे व्यक्ति को प्राधिकृत प्रतिनिधि अथवा प्रॉक्सी नियुक्त नहीं किया जाएगा, जो बैंक का अधिकारी अथवा कर्मचारी हो।
3. प्रतिनिधि की नियुक्ति : कंपनी के प्रतिनिधि के रूप में किसी भी व्यक्ति को बैठक में भाग लेने या वोट देने की अनुमति नहीं दी जा सकती जब तक वह संकल्प, जिसमें उसे प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में नियुक्त किया गया हो और बैठक के अध्यक्ष ने उसे प्रमाणित किया हो, की प्रति बैंक के प्रधान कार्यालय, हैदराबाद में बैठक के चार दिन पहले जमा नहीं करता है।
4. उपस्थिति पत्रक सह प्रवेश पास : शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति पत्र इस रिपोर्ट के साथ संलग्न है। शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे उपस्थिति पत्रक भरकर एवं उसमें दिये गये खाली स्थान पर हस्ताक्षर करके उसे बैठक स्थल पर जमा कर दें। प्रॉक्सी / प्रतिनिधि उपस्थिति पत्रक पर प्रॉक्सी या प्रतिनिधि जैसी भी स्थिति हो, का उल्लेख करें।
5. बुक क्लोशर : शेयरधारकों के रजिस्टर और शेयर अंतरण रजिस्टर शनिवार, दिनांक 5 जून, 2010 से मंगलवार, दिनांक 15 जून, 2010 तक (दोनों दिन सहित) बंद रखा जाएगा।
6. लाभांश : वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए निदेशक मंडल प्रति ईक्विटी शेयर के लिए रु.5.00 (50%) के लाभांश की सिफारिश करता है। लाभांश, यदि शेयरधारकों द्वारा वार्षिक साधारण बैठक में अनुमोदित किया जाता, तो शुक्रवार, दिनांक 04 जून, 2010 के अंत को, ऐसे सभी शेयर धारकों को, जिनके नाम शेयर भौतिक रूप में शेयरधारक रजिस्टर में हों तथा जिनके शेयर इलेक्ट्रॉनिक फार्म में हो तो डिपॉजिटरी द्वारा प्रदान किये गये लाभ भोगी स्थिति विवरणी के अनुसार, सोमवार, दिनांक 28 जून, 2010 को प्रदत्त किया जाएगा।
7. डिविडेंट के लिए बैंक का अधिदेश या इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सेवा : निवेशकों को अपने लाभांश वारंट के धेखा नकदीकरण से बचाने के लिए बैंक ने इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा की सुविधा उन शेयरधारकों को दी है, जिनके बैंक खाते निम्न केन्द्रों में हैं :

नई दिल्ली, चंडीगढ़, कानपुर, जयपुर, अहमदाबाद, मुंबई, नागपुर, हैदराबाद, बेंगलूरु, चेन्नै, तिरुवनंतपुरम, कोलकाता, भुवनेश्वर, गुआहटी, पटना, लुधियाना, अमृतसर, जलंधर, जम्मू, इलाहाबाद, वाराणसि, लखनऊ, देहरादून, गोरखपुर, आगरा, उदयपुर, जोधपुर, राजकोट, बडौदा, सूरत, पणजी, पुणे, शोलापुर, नासिक, औरंगाबाद, इंदौर, भोपाल, ग्वालियर, जबलपुर, रायपुर, तिरुपति/चित्तूर, विजयवाडा, नेल्लूरु/दार्गामिट्टा, विशाखपट्टणम, काकिनाडा, मैसूर, मंगलूरु, हुब्ली, पाण्डिचेरी, तिरुच्चिरापल्लि, मदुरै, सेलम, ईरोड, कोयम्बतूर, कोजिकोड, त्रिस्सूर, एर्णाकुलम, बद्वान, हल्दिया, सिलिगिरि, धनबाद, जमशेडपुर एवं रांची।

#### 8. पन्नों का समेकन :

शेयरधारक, जिन्होंने एक ही क्रम के नाम से एक से अधिक खातों में शेयर रखे हैं, से अनुरोध है कि वे रजिस्टर व अंतरण एजेन्ट को ऐसे खातों के लेजर पन्नों का विवरण शेयर सर्टिफिकेट के साथ भेज दें ताकि बैंक द्वारा सभी का समेकन एक ही खाते में किया जा सके। शेयर सर्टिफिकेट बाद में आवश्यक पृष्ठांकन के बाद सदस्यों को लौटा दिये जाएंगे।

#### 9. अंतरण के लिए जमा करना :

शेयर सर्टिफिकेट, अंतरण विलेख के साथ बैंक के रजिस्ट्रार व शेयर अंतरण एजेन्ट को निम्न पते पर भेजा जाए :  
 मेसर्स एमसीएस लिमिटेड (यूनिट: आन्ध्र बैंक)  
 काशीराम जमनादास बिल्डिंग  
 कार्यालय सं 21/22, भूतल  
 5, पी डीमेलो रोड (घडियाल गोदी) (ई.ई.ई.)  
 मुम्बई - 400 009

#### 10. शेयरधारकों से अनुरोध :

क) कृपया नोट करें कि वार्षिक प्रतिवेदन की प्रतियां वार्षिक साधारण बैठक में एक मितव्ययता के उपाय के रूप में वितरित नहीं की जाएंगी। अतः शेयरधारकों से अनुरोध है कि वे वार्षिक रिपोर्ट की अपनी प्रति बैठक में अपने साथ लाएँ।

ख) सदस्य कृपया नोट करें कि बैठक के दौरान कोई उपहार-कूपन नहीं बाँटे जाएंगे।

ग) शेयरधारकों को सलाह दी जाती है कि वे बैग / ब्रीफकेस / टेप रिकार्डर / केमेरा आदि अपने साथ न लाएँ क्योंकि ये वस्तुएं सुरक्षा जांच के अधीन हैं। इनके लाने से हाल में प्रवेश की अनुमति भी नहीं दी जा सकती है।

नोट: बैंक चाहता है कि यदि शेयरधारक वार्षिक साधारण बैठक में कोई सुझाव देना या स्पष्टीकरण चाहते हों तो केवल कार्यसूची की मद के संबंध में वे अपने सुझाव शंका आदि बैंक के प्रधान कार्यालय के शेयर संविभाग एवं निवेशक सेवा कक्ष को भेज सकते हैं जो कम से कम बैठक की तिथि के 15 दिन पहले प्राप्त हों।



## NOTICE

Notice is hereby given that the Tenth Annual General Meeting of the shareholders of Andhra Bank will be held on Wednesday, the 16th June, 2010 at SHILPA KALA VEDIKA, SHILPARAMAM, CRAFTS VILLAGE, NEAR HI-TECH CITY, MADHAPUR, HYDERABAD-500 081 at 10.00 A.M., to transact the following business:

To receive, consider and adopt the Audited Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2010 and the Profit and Loss Account for the year ended on that date, 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.

To declare dividend on Equity Shares.

Place: Hyderabad

Date: 29.04.2010

(R.S Reddy)

Chairman & Managing Director

### Notes:

1. A MEMBER ENTITLED TO ATTEND AND VOTE AT THE MEETING IS ENTITLED TO APPOINT A PROXY OR PROXIES TO ATTEND AND VOTE THERE AT INSTEAD OF HIMSELF / HERSELF. A PROXY NEED NOT BE A MEMBER.

2. A Proxy, in order to be effective, must be deposited / lodged at the Head Office of the Bank at least four days before the date of the meeting. No employee of the Bank shall be appointed as duly authorized representative or a proxy.

### 3. Appointment of a representative:

No person shall be entitled to attend or vote at the meeting as a duly authorized representative of a Company, unless a copy of the resolution appointing him as a duly authorized representative certified to be a true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed shall have been deposited at the Head Office of the Bank at Hyderabad not less than four days before the date of the meeting.

### 4. Attendance slip cum entry pass:

For the convenience of the members, attendance slip is enclosed to this report. Members are requested to fill in and affix their signatures in the space provided therein and handover the attendance slip cum Entry pass at the entrance of the venue of the meeting. Proxy / Representative of the shareholder should mark on the attendance slip as proxy or representative as the case may be.

### 5. Book Closure:

The Register of Shareholders and Share Transfer Books would remain closed from Saturday 5th June 2010 to Tuesday 15th June 2010 (both days inclusive).

### 6. Dividend:

The Board of Directors recommended a dividend of Rs. 5.00 ps. per equity share (50%) for the Financial Year 2009-2010. The dividend, if approved by the shareholders at the Annual General Meeting, shall be paid to the shareholders holding shares in physical form and whose names appear in the Register of Shareholders and to the shareholders holding shares in electronic form on the basis of the beneficiary position statement provided by the depositories at the end of the day on Friday 04th June, 2010 respectively, on Monday, 28th June 2010.

### 7. Bank mandate for dividend or Electronic Clearing Service:

In order to protect the investors from fraudulent encashment of their dividend warrants, the Bank has offered Electronic Clearing Service facility to the shareholders having Bank accounts at the following centers:

New Delhi, Chandigarh, Kanpur, Jaipur, Ahmedabad, Mumbai, Nagpur, Hyderabad, Bangalore, Chennai, Thiruvananthapuram, Kolkata, Bhubaneswar, Guwahati, Patna, Ludhiana, Amritsar, Jalandhar, Jammu, Allahabad, Varanasi, Lucknow, Dehradun, Gorakhpur, Agra, Udaipur, Jodhpur, Rajkot, Baroda, Surat, Panaji, Pune, Sholapur, Nasik, Aurangabad, Indore, Bhopal, Gwalior, Jabalpur, Raipur, Tirupati / Chittoor, Vijayawada, Nellore / Dargamitta, Visakhapatnam, Kakinada, Mysore, Mangalore, Hubli, Pondicherry, Tiruchirapalli, Madurai, Salem, Erode, Coimbatore, Kozhikode, Trissur, Ernakulam, Budwan, Haldia, Siligiri, Dhanbad, Jamshedpur & Ranchi.

### 8. Consolidation of Folios:

The shareholders who are holding shares in identical order of names in more than one account are requested to intimate to the Registrars and Transfer Agent, 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 members after making necessary endorsement in due course.

### 9. Lodgment for Transfers:

Share Certificates along with transfer deed should be forwarded to the Registrars and Transfer Agent of the Bank at the following address:

M/s. MCS Limited (Unit: Andhra Bank)  
Kashiram Jamnadas Building  
Office No. 21/22 Ground Floor  
5, P.D'Mello Road, (Ghadiyal Godi)  
Mumbai – 400 009

### 10. Request to Shareholders:

a. Please note that copies of the Annual Report will not be distributed at the Annual General meeting as an Economy measure. Hence, shareholders are requested to bring their copies of the Annual Report to the meeting.

b. Shareholders may kindly note that no gifts / coupons will be distributed at the venue of the meeting.

c. Shareholders are advised to avoid bringing bags / brief cases/ tape recorders / cameras etc. as these items are subject to a security check and may not be allowed at the venue.

### Note:

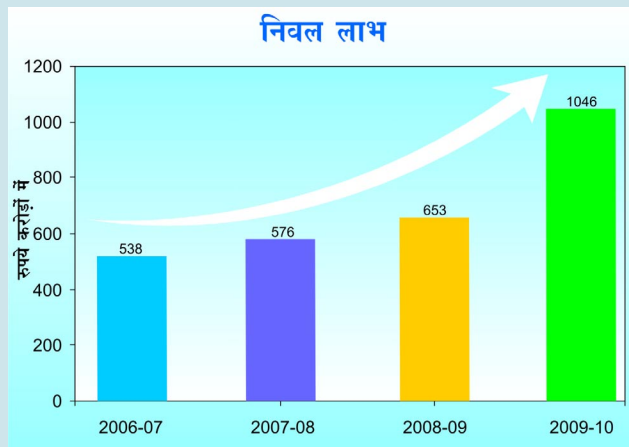
Bank shall highly appreciate if shareholders, desirous of making any suggestion, seeking clarification, etc. at the Annual General Meeting, relating to the item of agenda only may send their suggestions, queries, etc. so as to reach the shares Division & Investors Services Cell at Head Office of the Bank atleast 15 days before the date of meeting.

## निदेशकों की रिपोर्ट

आपके बैंक के निदेशकों को 31 मार्च 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लेखों का लेखा परीक्षा विवरण एवं लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट समेत बैंक की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता है।

### 1. लाभप्रदता

बैंक ने पिछले वर्षों की अपनी वृद्धि गति को बनाए रखा है एवं वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान यथोचित अच्छा कार्यनिष्पादन किया है। पैरामीटरों में संतोषजनक वृद्धि हुई है। बैंक की कोर आय में उत्प्लावकता नें गैर ब्याज आय की वृद्धि की है एवं उत्तम आस्ति गुणवत्ता ने लाभप्रदता में सुधार करने में सहयोग दिया है। कुल आय 6140 करोड़ से 7337 करोड़ तक बढ़ गयी है जो 19.50% वृद्धि है जबकि गैर ब्याज आय में 26.03% की वृद्धि दर्ज हुई एवं पिछले वर्ष रु.765.38 करोड़ की तुलना में रु.964.62 करोड़ रही। बैंक का परिचालन लाभ रु.1288.03 करोड़ से रु.1809.82 करोड़ तक बढ़ गया है जो 40.51% की वृद्धि है। निवल लाभ 60.15% वृद्धि के साथ पिछले वर्ष के रु.653.05 करोड़ से 2009-10 में रु.1045.85 करोड़ हो गया है।



### सारणी 1 : राजस्व, व्यय एवं लाभप्रदता की विशिष्टताएँ

(₹. करोड़ में)

	2008-09	2009-10	समग्र वृद्धि	प्रतिशत वृद्धि
कुल ब्याज आय	5374.62	6372.87	998.25	18.57
कुल ब्याज व्यय	3747.71	4178.13	430.42	11.48
निवल ब्याज आय	1626.91	2194.74	567.83	34.90
अन्य आय	765.38	964.62	199.24	26.03
नवेशों की विक्री पर लाभ	237.61	324.50	86.89	36.57
परिचालन व्यय	1104.26	1349.54	245.28	22.21
परिचालन लाभ	1288.03	1809.82	521.79	40.51
प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	634.98	763.97	128.99	20.31
निवल लाभ	653.05	1045.85	392.80	60.15

- 1.1 कुल ब्याज आय 18.57% की पर्याप्त वृद्धि दर्शाते हुए 31.03.2009 को रु.5374.62 की तुलना में 31.03.2010 को रु.6372.87 करोड़ हुई है। इसमें अग्रियों से ब्याज आय 22.45% वृद्धि के साथ 31.03.2009 को रु.4215.06 करोड़ से 31.03.2010 को रु.5161.28 करोड़ है। निवेशों से ब्याज आय 8.13% वृद्धि के साथ मार्च 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए रु.1188.32 करोड़ रही।
- 1.2 ऋण विस्तार, विशेषकर, अधिक अर्जन वाले अग्रियों पर फोकस एवं अग्रियों से ब्याज आय में परवर्ती वृद्धि ने 34.90% तक निवल ब्याज आय में वृद्धि में सहयोग दिया है।
- 1.3 कुल गैर ब्याज आय में शुल्क आधारित आय पिछले वर्ष के रु.80.20 करोड़ की तुलना में 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए रु.107.52 करोड़ रही।
- 1.4 कुल व्यय 31.03.2009 को रु.4851.97 करोड़ की तुलना में 31.03.2010 को रु.5527.66 करोड़ रहा। इसमें परिचालन व्यय रु.1349.54 करोड़ रहा (22.21% की वृद्धि)। स्थापना व्यय कुल व्यय के प्रतिशत रूप में 31.03.2010 को समाप्त वर्ष के लिए 14.91% रहा।

### विनियोजन

निवल लाभ से बने विनियोजन सारणी 2 में दर्शाए गये हैं। वर्ष 2009-10 के दौरान रु.262 करोड़ सांविधिक प्रारक्षितों को अंतरित किया गया है एवं इससे अब सांविधिक प्रारक्षित रु.1373.08 करोड़ रहा। लाभांश के लिए अंतरित राशि रु.282.78 करोड़ है (लाभांश कर मिलाकर)।

### सारणी 2: निवल लाभ से विनियोजन

(₹. करोड़ में)

	2009-10
निवल लाभ से विनियोजन	1045.85
सांविधिक प्रारक्षित को अंतरण	262.00
पूँजी प्रारक्षित को अंतरण	93.36
राजस्व प्रारक्षित को अंतरण	300.00
विशेष प्रारक्षित को अंतरण	60.00
प्रस्तावित लाभांश को अंतरण (लाभांश कर समेत)	282.78
आगे तुलन पत्र को ले जाया गया लाभ	200.65

### 2. प्रमुख वित्तीय अनुपात

2.1 बैंक ने प्रमुख वित्तीय अनुपातों में अच्छी वृद्धि दर्शायी है। निवल ब्याज मार्जिन पिछले वर्ष के 3.03% की तुलना में 3.21% रहा। 2009-10 के दौरान रु.800 करोड़ तक अप्पर टियर II बॉण्ड एवं रु. 320 करोड़ के गौण कर्ज की वृद्धि के कारण पूँजी पर्याप्तता अनुपात में सुधार होकर 13.93% हुआ है। आय को लागत अनुपात 46.16% से 42.72% तक वृद्धि हुई जो परिचालन सक्षमता की वृद्धि को दर्शाता है। लाभप्रदता की वृद्धि से उत्प्लावन से प्रति शेयर अर्जन रु.13.46 से रु.21.56 तक एवं प्रति शेयर बही मूल्य रु.75.20 से 90.93 तक बढ़ गया है। ( 96.76 से परिवर्तित होकर)

बैंक का आस्ति प्रोफाइल की स्थिति बहुत अच्छी है। मार्च 10 के अंत को निवल अग्रियों को निवल अनर्जक आस्तियाँ 0.17% रही एवं सकल अग्रियों को सकल अनर्जक आस्तियाँ 0.86% रहीं।





**Directors' Report:**

Directors of your Bank are happy to present the Annual Report of the Bank together with the audited Statement of Accounts and Auditors' Report for the financial year ended March 31, 2010.

**1. PROFITABILITY**

The Bank continued its growth momentum of the previous years and recorded reasonably good performance during the financial year 2009-10. Profitability parameters saw satisfactory growth. Buoyancy in the Bank's Core income, increased non interest income and good Asset quality contributed to the improvement in profitability. Total income increased by 19.50% from Rs.6140 crore to Rs 7337 Crore while non- interest income registered a growth of 26.03% and stood at Rs 964.62 Crore compared to Rs.765.38 crore in the previous year. Operating Profit of the Bank increased to Rs 1809.82 Crore from Rs.1288.03 Crore, registering an increase of 40.51%. Net Profit increased by 60.15% to Rs.1045.85 Core in 2009-10 from Rs.653.05 Crore in the previous year.



**Table 1: Highlights of Revenue, Expenditure and Profitability**

(Rs. in crore)

	2008-09	2009-10	Absolute Growth	Percentage Growth
Total Interest Income	5374.62	6372.87	998.25	18.57
Total Interest expenditure	3747.71	4178.13	430.42	11.48
Net interest Income	1626.91	2194.74	567.83	34.90
Other income	765.38	964.62	199.24	26.03
Profit on sale of investments	237.61	324.50	86.89	36.57
Operating expenses	1104.26	1349.54	245.28	22.21
Operating profit	1288.03	1809.82	521.79	40.51
Provisions and contingencies	634.98	763.97	128.99	20.31
<b>Net Profit</b>	<b>653.05</b>	<b>1045.85</b>	<b>392.80</b>	<b>60.15</b>

1.1. The Total Interest Income has shown a robust growth of 18.57% from Rs.5374.62 Crore as on 31.3.2009 to Rs 6372.87 Crore as on 31.3.2010. Of this, interest income from advances grew by 22.45% from

Rs.4215.06 Crore as on 31.3.2009 to Rs 5161.28 Crore as on 31.3.2010. Interest Income from investments increased by 8.13% and stood at Rs 1188.32 Crore for the financial year ended March, 2010.

- 1.2. The focus on credit expansion, high yielding advances in particular and the consequent increase in interest income from advances has contributed for the increase in Net Interest Income by 34.90%.
- 1.3. Of the total non interest income, fee based income stood at Rs 107.52 Crore for the financial year ended March 2010 against Rs.80.20 Crore in the previous year.
- 1.4. Total expenses were Rs 5527.66 Crore as on 31.3.2010 as against Rs.4851.97 Crore as on 31.3.2009. Of this, operating expenses stood at Rs.1349.54 Crore (an increase of 22.21%). Establishment expenditure as a percentage of Total Expenditure stood at 14.91 for the year ended 31.3.2010.

**APPROPRIATIONS**

The appropriations made out of Net Profit are shown in Table 2. An amount of Rs.262 Crore was transferred to statutory reserves during 2009-10, and with this, the statutory reserves now stand at Rs.1373.08 Crore. Transfer towards dividend (including dividend tax) amounted to Rs.282.78 Crore.

**Table 2: Appropriations out of Net Profit**

(Rs. in crore)  
2009-10

Appropriation out of Net Profit	1045.85
Transfer to Statutory Reserves	262.00
Transfer to Capital Reserves	93.36
Transfer to Revenue Reserves	300.00
Transfer to Special Reserves	60.00
Transfer to proposed dividend (including dividend tax)	282.78
Profit Carried Over to Balance Sheet	200.65

**2. KEY FINANCIAL RATIOS**

2.1. The Bank has shown good improvement in key financial ratios. Net Interest Margin (NIM) stood at 3.21% compared to 3.03% in the previous year. The capital adequacy ratio improved to 13.93% following improvement in reserves, raising of Upper Tier II bonds to the tune of Rs 800 Crore and subordinated debt of Rs.320 Crore during 2009-10. Cost-to income ratio improved from 46.16% to 42.72%, reflecting enhanced operational efficiency. Buoyed by improved profitability, Earning Per Share (EPS) increased from Rs 13.46 to Rs.21.56 and Book Value Per Share (BVPS) increased from Rs.75.20 to Rs. 90.93.

The asset profile of the Bank continues to be very healthy. Net Non-Performing Assets to Net Advances stood at 0.17% and Gross Non-Performing Assets to Gross Advances stood at 0.86%, as at the end of Mar'10

### सारणी 3 - प्रमुख वित्तीय अनुपात

पैरामीटर	31.03.2009	31.03.2010
अग्रिमों पर उपज (%)	11.41	10.92
जमाओं की लागत (%)	6.96	6.10
सीआरएआर (%)	13.22	13.93
आस्तियों पर प्रतिफल (%)	1.09	1.39
निधियों पर उपज (%)	8.97	8.49
निधियों की लागत (%)	6.26	5.57
निवल ब्याज मार्जिन (%)	3.03	3.21
आय को लागत (%)	46.16	42.72
प्रति शेयर अर्जन (रु.)	13.46	21.56
प्रति शेयर बही मूल्य (रु.)	75.20	90.93
निवल अनर्जक आस्तियाँ (%)	0.18	0.17
सकल अनर्जक आस्तियाँ (%)	0.83	0.86

### 3. पूँजी एवं निवल मालियत

3.1 2009-10 के दौरान ईक्विटी पूँजी में कोई परिवर्तन नहीं है एवं यह रु.485 करोड़ रही। उसी समय प्रारक्षित एवं अधिकता 31.03.2009 को रु.3161.99 से रु.3925.04 करोड़ बढ़ गये। इस प्रकार निवल मालियत (पूँजी प्लस प्रारक्षित एवं अधिकता) मार्च 2009 के अंत के रु.3646.99 करोड़ से मार्च 2010 के अंत को रु. 4410.04 करोड़ बढ़ गया।

### 4. पूँजी पर्याप्तता

बैंक ने अपनी पूँजी निधि बढ़ाने के लिए दिसंबर 2009 के दौरान रु.320 करोड़ का गौण कर्ज उठाया है। बैंक ने अप्पर टियर II बॉण्ड के रूप में भी जून 2009 में 520 करोड़ एवं दिसंबर 2009 में रु.280 करोड़ उठाया है जिससे अप्पर टियर II बॉण्डों की कुल राशि रु.800 करोड़ हो गयी है। इससे अब कुल पूँजी निधियाँ पिछले वर्ष के रु.5563.83 करोड़ से 35.34% तक बढ़कर रु.7530.27 करोड़ हो गयी हैं। बैसल II पूँजी पर्याप्तता अनुपात 13.93% है। इसे मिलाकर एक उच्च टियर I पूँजी अनुपात 8.18%, जो भविष्य व्यवसाय विस्तार के लिए बैंक पर्याप्त हेडरूम के अधीन है। भारि बैंक मार्गदर्शिसिद्धांतों के अनुसार, बैंक 31.03.2009 से बैसल II पूँजी पर्याप्तता मापदंडों को अपना चुका है एवं ऋण जोखिम, परिचालन जोखिम एवं बाजार जोखिम के लिए सीआरएआर की गणना की है। तथापि, भारि बैंक की सलाह के अनुसार बैंक ने बैसल I मानदंडों के अनुसार साथ-साथ सीआरएआर की गणना करना भी जारी रखा है। व्यवसाय स्तरों एवं विभिन्न पिलर II जोखिमों के लिए अतिरिक्त पूँजी अपेक्षाओं में वृद्धि करने की दृष्टि से पूँजी स्तरों की पर्याप्तता का निर्धारण करने के लिए बैंक में एक “पूँजी पर्याप्तता निर्धारण प्रक्रिया” है।

### सारणी 4 सीआरएआर स्थिति

(प्रतिशत में)

	31 मार्च 2009	31 मार्च 2010
टियर I पूँजी	8.67	8.18
टियर II पूँजी	4.55	5.75
कुल	13.22	13.93

### 5. लाभांश

निदेशक मंडल ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए 50% का लाभांश अनुमोदित किया है।

### प्रबंधन चर्चा एवं विश्लेषण

#### 1. मेक्रो आर्थिक विकास

वित्तीय वर्ष 2009-10 एक ऐसी अवधि थी जब वसूली का ग्रीन शूट मंदी के तुरंत बाद घटना प्रारंभ हो चुका था। अतः इसका मतलब है संपूर्ण वसूली के पूर्व इसके लिए एक रास्ता है। 2009-10 में सकल घरेलू उत्पाद 7.2 प्रतिशत है, संपूर्ण आधार बिंदु (बीपीएस) 50 बढ़कर जो 2008-09 में अभिलेखित 6.7% से अधिक है परंतु अभी भी 9% प्राप्त करने के लिए हमारी अधिकतम संभाव्यता से कम है। एक वर्ष ऐसा भी था जहाँ नीति बनाने वाले वैश्विक धीमी का प्रतिकूल प्रभाव का सामना करने के लिए पर्याप्त वित्तीय विस्तार के लिए उपयुक्त कदम लिया था। एक वर्ष की अवधि में अर्थ व्यवस्था ने एक उल्लेखनीय वसूली दर्ज की। यह न केवल समग्र वृद्धि आंकड़ों के अनुसार बल्कि प्रमुखतः कुछ आधारभूत तत्वों के अनुसार जो मध्यम से दीर्घावधि में भारतीय अर्थशास्त्र के लिए आशाजनक है।

वास्तविक घुमाव 2009-10 की दूसरी तिमाही में आया है जब अर्थ व्यवस्था 7.9% हुई है। 2009-10 के लिए सेंट्रल स्टैटिस्टिकल ऑर्गनाइजेशन द्वारा विमोचित जीडीपी के अग्रिम प्राक्कलन के अनुसार अर्थव्यवस्था 2009-10 में 7.2%, औद्योगिक एवं सेवा क्षेत्र क्रमशः 8.2% एवं 8.7% बढ़ी है। यह वसूली कम से कम तीन कारणों से प्रभावशाली है। प्रथमतः यह कृषि उत्पादन में 0.2% घटने के बाद भी जो उप सामान्य मौसम का परिणाम था। द्वितीयतः यह विनिर्माण क्षेत्र में नवीकृत गति का पूर्वाभास करता है जो 2007-08 से आठ तिमाहियों के लिए वृद्धि दर में लगातार घटता हुआ देखा गया है। तृतीयतः सकल सावधि पूँजी निर्माण की वृद्धि दर में पुनःप्राप्ति हुई है।

#### 1.1 ईक्विटी बाजार

ईक्विटी इंडिसेस वित्तीय वर्ष 2008-09 में निम्न स्तरों से मुड़ने का साक्षी है। वित्तीय वर्ष 2008-09 में ईक्विटी इंडिसेस 8,500 तक नीचे गिर गया है। सेन्सेक्स ने खोये हुए ग्राउंड को पुनः प्राप्त किया है एवं वित्तीय वर्ष के दौरान निरंतर ऊर्ध्वमुखी प्रवृत्ति दर्शायी है। कॉर्पोरेट लाभप्रदता में वृद्धि एवं औद्योगिक उत्पादन, निर्यात आदि के इंडिसेस में सुधार ने भी सेन्सेक्स में वृद्धि के लिए योगदान दिया है। तथापि, अभी भी कुछ चंचलता है, इस अर्थ में कि सूची 17,000-18,000 स्तरों के बीच मंडराती रही है। भारि बैंक की टाइड मौद्रिक अवस्थिति एवं संघ सरकार द्वारा उद्दीपक पैकेज को हटा लेना भी सेन्सेक्स में चंचलता में सहयोग दिया है।

#### 1.2 कर्ज बाजार

जबकि वित्तीय वर्ष 2008-09 पॉलिसी ब्याज दरों में कमी, वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान प्रवृत्ति में उलटाव के साथ निम्न स्फीति स्तर में रहा, कॉर्पोरेट बांडों को रेपो रेट 'ए' मापन जो कॉर्पोरेट बांड बाजार को अधिक बढ़ा दिया। वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान उत्पाद स्ट्रीप्स प्रारंभ किया गया जो बांड बाजार का और एक विकास है। चूँकि आर्थिक वृद्धि ने संकषण एवं स्फीति प्राप्त करके और गंभीर हो गया, नीति अवस्थिति टाइड हो गयी। बांड उपार्जन बढ़ गया एवं 8% मार्क को पार कर गया। तथापि, बैंकों को मार्च 2010 महीने में कुछ राहत मिली क्योंकि उपार्जन में अधिक चंचलता नहीं रही



**Table 3 - Key Financial Ratios**

Parameter	31.3.2009	31.3.2010
Yield on Advances (%)	11.41	10.92
Cost of Deposits (%)	6.96	6.10
CRAR (%)	13.22	13.93
Return on Assets (%)	1.09	1.39
Yield on Funds(%)	8.97	8.49
Cost of Funds(%)	6.26	5.57
Net Interest Margin (%)	3.03	3.21
Cost-to-income Ratio (%)	46.16	42.72
Earning Per Share (Rs.)	13.46	21.56
Book Value Per Share ( Rs.)	75.20	90.93
Net NPA (%)	0.18	0.17
Gross NPAs (%)	0.83	0.86

**3. CAPITAL & NET WORTH**

3.1. There is no change in equity capital during 2009-'10 and it stood at Rs.485 Crore. At the same time the Reserves and Surplus increased from Rs.3161.99 Crore as on 31.03.2009 to Rs.3925.04 Crore. Thus, the Net worth (capital plus reserves & surplus) increased from Rs.3646.99 Crore as at the end of Mar'09 to Rs. 4410.04 Crore as at the end of Mar'10.

**4. CAPITAL ADEQUACY**

The Bank raised subordinated debt of Rs.320 Crore during December 2009 to augment its capital funds. The Bank has also raised upper Tier-II bonds to the tune of Rs. 800 Crore (Rs.520 Crore in June 2009 and Rs. 280 Crore in December 2009). With this, the total capital funds stand at Rs.7530.27 Crore, up by 35.34% from Rs.5563.83 crore in the previous year. The BASEL-II Capital Adequacy Ratio is at 13.93%. Coupled with this, a high Tier I capital ratio of 8.18% provides the Bank sufficient headroom for future business expansion. As per RBI guidelines, Bank has already moved over to Basel II Capital Adequacy norms with effect from 31.03.2009 and computed CRAR for Credit risk, Operational risk and Market risks. However, as advised by RBI, Bank continues to compute the CRAR as per Basel I norms also as a parallel run. Bank has also put in place a "Capital Adequacy Assessment Process" (CAAP) for assessing the adequacy of capital levels keeping in view the expected increase in business levels and the additional capital requirement for various Pillar II risks.

**Table 4: CRAR Position**

(In Percentage)

	31 March 2009	31 March 2010
Tier-1 capital	8.67	8.18
Tier-II capital	4.55	5.75
<b>Total</b>	<b>13.22</b>	<b>13.93</b>

**5. DIVIDEND**

The board of directors of the Bank has recommended a dividend of 50% for the financial year 2009-'10.

**MANAGEMENT'S DISCUSSION AND ANALYSIS**

**1. MACRO ECONOMIC DEVELOPMENTS**

The fiscal year 2009-10 was a period when green shoots of recovery had started sprouting, just after the recession. This, therefore, meant that there is still a long way to go before a full fledged recovery. The Gross Domestic Product (GDP) growth in 2009-10 was 7.2%, a full 50 basis points (bps) more than the 6.7% recorded in 2008-09, but still short of our strong potential for achieving 9% growth. It was also a year where policy makers had taken suitable steps to nurture healthy fiscal expansion in order to counter the negative fallout of the global slowdown. Over the span of the year, the economy posted a remarkable recovery, not only in terms of overall growth figures but, more importantly, in terms of certain fundamentals, which justify blooming optimism for the Indian economy in the medium to long term.

The real turnaround came in the second quarter of 2009-10 when the economy grew by 7.9%. As per the advance estimates of GDP for 2009-10, released by the Central Statistical Organization (CSO), the economy grew at 7.2% in 2009-10, with the industrial and the service sectors growing at 8.2% and 8.7% respectively. This recovery is impressive for at least three reasons. First, it has come about despite a negative growth of 0.2% in agricultural output, which was the consequence of sub-normal monsoon. Second, it foreshadows renewed momentum in the manufacturing sector, which had earlier seen continuous decline in the growth rate for almost eight quarters since 2007-08. Indeed, manufacturing growth has more than doubled from 3.2% in 2008-09 to 8.9% in 2009-10. Third, there has been a recovery in the growth rate of gross fixed capital formation, from a significant decline in 2008-09.

**1.1. Equity Market**

Equity indices witnessed a turnaround from the low levels seen in FY 2008-09. In the financial year 2008-09, equity indices had gone down to as low as 8,500. Sensex regained much of its lost ground and has been consistently showing upward trend during the financial year. Surge in corporate profitability and improvement in indices of industrial production, exports etc., also contributed to the improvement in Sensex. However, there is still some volatility, in the sense that the index is hovering between the 17,000-18,000 levels. Transition to the tightening monetary stance of RBI and rollback of stimulus packages by the Union Government also contributed to volatility in the Sensex.

**1.2. Debt Market**

While FY 2008-09 was characterized by low inflation level coupled with lowering of policy interest rates, a reversal of the trend was seen during FY 2009-10. Repo in corporate bonds rated 'AA' is a measure which would impart more breadth and depth to the corporate bond market. The product, STRIPS was introduced during the financial year 2009-10, marking yet another development in the bond market. As economic growth gained traction and inflationary concerns became more intense, a tightening of the policy stance has come about. Bond yields moved up and crossed 8% mark. However, banks had some respite in the month of March

क्योंकि दर वृद्धि बाजार के घटक बन चुके थे। सरकार एवं भारि बैंक ने कर्ज बाजार को और आगे ले जाने के लिए बुनियादी बांड जारी करने के लिए अधिक संस्थाओं को अनुमति दे दी।

### 1.3 विदेशी मुद्रा बाजार

भारतीय रुपया जो वित्तीय वर्ष 2009-10 के प्रारंभ में यू एस डॉलर को औसतन 49 से अधिक था, जारी रहा, आर्थिक वृद्धि द्वारा चालित हुआ जिसका परिणाम पूँजी आगमन। तथापि, इसने कुछ एसएमई ईकाइयों, विशेषकर, टेक्स्टाइल् जैसे क्षेत्र, की लाभप्रदता एवं संभाव्यता पर तनाव डाला है। मार्च 2010 के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार को देश के कुल फारेक्स रिजर्व्स 276 बिलियन अमेरिकी डॉलर रहा। 200 एमटी सोने की खरीद ने हमारे रिजर्व्स को योगदान दिया है। विदेशी मुद्रा बाजार में अन्य प्रमुख विकासों में 2-वर्ष एवं 5-वर्ष ब्याज दर फ्यूचर्स, 10 वर्ष नेशनल भारत सरकार प्रतिभूति इत्यादि के आधार पर फ्यूचर्स शामिल हैं। इन उपायों से आशा की जाती है कि ब्याज दर फ्यूचर्स के लिए बाजार में अधिक व्यापकता होगी।

### 1.4 मुद्रा बाजार

बट्टे में जमा प्रमाणपत्र के जरिए निधियों का संग्रहण के लिए मुद्रा बाजार में बैंक प्रमुख खिलाड़ी थे। म्यूचुअल फंड प्रमुख ग्राहक हैं। तथापि, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा व्यक्त की गयी चिंता बैंक द्वारा म्यूचुअल फंड में किये गये निवेश के बारे में जिससे म्यूचुअल फंड के प्रबंधन के अंतर्गत आस्तियों में गिरावट और आयेगी। जोखिम भारिता को कम करने एवं सीआरएआर की वृद्धि के लिए म्यूचुअल फंड योजनाओं से बैंकों द्वारा निधियों निकाला जाने से म्यूचुअल फंड व्यवसाय में गिरावट आयेगा। मांग मुद्रा दरें एवं अन्य अल्पावधि दरें रेंज बाउंड हैं जो वित्तीय वर्ष के दौरान अधिकांश समय 3% -3.5% के बीच बना रहता है। बैंक चलनिधि से भरे हुए हैं एवं अतः उक्त दरों में कम परिवर्तन है।

### 1.5 अन्य मामलों पर प्रभाव

#### 1.5.1 सकल आंतरिक उत्पाद वृद्धि

वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान भारतीय अर्थ व्यवस्था वित्तीय वर्ष 2008-09 के दौरान 6.7% वृद्धि की तुलना में 7.2% तक वृद्धि हुई है। आर्थिक वृद्धि में पुनःप्राप्ति सभी प्रमुख इंडिसेस के साथ व्यापक है जिससे वर्ष के दौरान पुनःप्राप्ति हुई है। तथापि, कृषि एक अपवाद है जिसमें 2009-10 में 0.2% की नकारात्मक वृद्धि हुई है। इससे खाद्य स्फीति हुई है।

#### 1.5.2 निर्यात एवं आयात

निर्यात वृद्धि ने पुनःप्राप्ति स्थापित की है एवं वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान अनुकूल क्षेत्र में प्रवेश किया है। सरकार एवं अन्य सॉप्स द्वारा घोषित उद्दीपक पैकेजों ने पुनःप्राप्ति में सहायता की। तथापि, टेक्स्टाइल् जैसे क्षेत्रों में अभी भी कमजोरियाँ जारी हैं। आयात भी व्यापार कमी को व्यापक करते हुए आर्थिक वृद्धि में पुनःप्राप्ति की दृष्टि से बड़ा है।

### 1.6 भारि बैंक एवं भारत सरकार द्वारा घोषित उपाय

अर्थ व्यवस्था की पुनःप्राप्ति के साथ मेल करते हुए सरकार प्रोत्साहन पैकेजों को धीरे धीरे निकाल रही है। इस प्रयास के एक अंश के रूप में सरकार ने संकट पूर्व स्तरों में विभिन्न उत्पादों पर उत्पाद शुल्क पुनः लगाया है एवं पेट्रोल एवं डीजल पर उत्पाद शुल्क बढ़ाया है। इसको भारि बैंक ने प्रमुख मौद्रिक दरों को बढ़ाकर एवं 2009-10 की संपूर्ण चौथी तिमाही में जारी अवस्थिति को टाइट

करके पूरा किया है एवं बाद में अप्रैल 2010 में।

वैश्विक आर्थिक संकट के समय में भारि बैंक ने बीच सितंबर 2008 के प्रारंभ में एक निभाव-मौद्रिक नीति को जारी रखा है। इस नीति ने बाजार में भाग लेने वालों में विश्वास पैदा किया, अर्थ व्यवस्था पर वैश्विक वित्तीय संकट के प्रतिकूल प्रभाव को कम किया है एवं सुनिश्चित किया कि अर्थ व्यवस्था में अधिकांश अन्य अर्थ व्यवस्थाओं से आगे सुधार हुआ है। तथापि, खाद्य स्फीति बढ़ने एवं स्फीति प्रत्याशाओं पर टकराने की इसकी जोखिम की दृष्टि से भारि बैंक ने प्रथम चरण में कुछ निर्दिष्ट क्षेत्र चलनिधि सुविधाओं को बंद करके विस्तृत मौद्रिक नीति से बाहर आना एवं अक्टूबर 2009 की दूसरी तिमाही समीक्षा में इसकी संकट पूर्व स्तर में अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों में सांविधिक चलनिधि अनुपात का पुनरुद्धार करना प्रारंभ किया है। प्रक्रिया बाहर होने के दूसरे चरण में भी जारी रही जब भारि बैंक ने जनवरी 2010 की तीसरी तिमाही समीक्षा में सीआरएआर में 75 बैसिक प्वाइंट बढ़ाने की घोषणा की। 2010-11 के लिए नीति अवस्थिति तीन प्रमुख विचारों से शासित होती है जैसे, वसूली प्रक्रिया का समेकन, स्फीति दबाव पर महत्व देना एवं अत्यधिक सरकारी उधार। मुद्रा की स्वल्प अवस्थिति का उद्देश्य (क) स्फीति दबाव को आगे बनाये रखने के लिए सही, शीघ्र एवं प्रभावकारी ढंग से प्रतिक्रिया दिखाने समय एंकर स्फीति प्रत्याशाएँ (ख) निजी एवं सार्वजनिक क्षेत्र, दोनों के ऋण मांग में वृद्धि को किसी प्रकार की बाधा पहुँचाए बिना पूरा करना सुनिश्चित करने के लिए चलनिधि को सक्रियता से प्रबंध करना (ग) मूल्य, उत्पादन एवं वित्तीय स्थिरता के अनुकूल एक ब्याज दर रेजिम का रखरखाव करना।

#### वार्षिक नीति विवरण 2010-11 में घोषित प्रमुख नीति उपाय निम्न प्रकार थे-

- 25 बीपीएस तक सीआरएआर, रेपो रेट एवं रिवर्स रेपो में वृद्धि।
- प्रतिभूतियों एवं 91-दिन तिजोरी बिलों के संबंध में 5-वर्ष एवं 2- वर्ष राष्ट्रीय कूपन पर ब्याज दर फ्यूचर्स प्रारंभ करना।
- बुनियादी कार्यकलापों से जुड़े एवं हेल्ड टू मैचुरिटी श्रेणी के अंतर्गत सात वर्ष की न्यूनतम अवशिष्ट परिपक्वता वाले कंपनियों द्वारा जारी गैर एसएलआर बांडों में उनके निवेशों को श्रेणीकरण करने के लिए बैंकों को अनुमति।
- बैंकों द्वारा गैर एसएलआर कर्ज प्रतिभूतियों में निवेश पर विचार करना जहाँ निवेश करते समय सूचीबद्ध प्रतिभूति में निवेश के रूप में एक्सचेंज (जो) में प्रतिभूति को सूचीबद्ध करने का प्रस्ताव है।
- जमा प्रमाणपत्र एवं वाणिज्यिक पेपरों में सभी गौण बाजार लेनदेनों के लिए रिपोर्टिंग प्लेटफार्म का प्रारंभ करना।
- माइक्रो एवं लघु उद्यम क्षेत्र की सभी ईकाइयों को दी गयी रु.5 लाख की वर्तमान सीमाओं पर रु.10 लाख तक ऋणों के मामले में अधिदेशित बैंकों को संपार्श्विक प्रतिभूति पर जोर नहीं देना चाहिए।
- बैंकों को एमएसएमई को ऋण पर समिति द्वारा एमएसएमई ऋण पर की गयी सिफारिशों को ध्यान में रखना है जैसे, माइक्रो एवं लघु उद्यमों को ऋण में वर्ष दर वर्ष 20% की अधिदेशित वृद्धि, माइक्रो उद्यमों को माइक्रो एवं लघु उद्यमों को कुल अग्रिमों का 60% लक्ष्य प्राप्त करना इत्यादि।
- बैंकों को व्यवसाय प्रतिनिधियों के रूप में साधारण सेवा केंद्र परिचालित करने वालों समेत किसी भी व्यक्ति को नियुक्त करने की अनुमति मिलनी



2010, since there was not much volatility in yields as the rate hikes were already factored in by the markets. Measures initiated by the Government and RBI like permitting more entities to issue infrastructure bonds are expected to develop the debt market further.

### 1.3. Foreign Exchange Market

The Indian Rupee, which averaged at more than 49 to the U.S Dollar in the beginning of FY 2009-'10 continued to appreciate, led by economic growth and the resultant capital inflows. This has, however, put a strain on the profitability and viability of some of the SME units, especially sectors like textiles. As on the last reporting Friday of March 2010, the country's total forex reserves stood at US \$ 276 billion. The purchase of 200 MT of gold contributed to our reserves. Other major developments in the foreign exchange market include introduction of 2 year and 5-year Interest Rate Futures, futures based on 10 year notional Govt. of India security etc., These measures are expected to lead to greater depth and breadth in the market for Interest Rate Futures.

### 1.4. Money Markets

Banks were major players in the money market mobilizing funds through certificate of deposits at a discount. Mutual Funds were the major subscribers. However, the concern expressed by the Reserve Bank of India (RBI) about investments made by banks in mutual funds led to a decline in assets under management of the Mutual Funds. Pullout of funds by banks from Mutual Fund schemes to reduce risk weights and improve CRAR also led to decline in mutual fund business. Call money rates and other short term rates were range bound, moving between 3%-3.5% during most part of the financial year. Banks were flush with liquidity and hence there was little change in the above rates.

### 1.5. Impact on other fronts:

#### 1.5.1. Gross Domestic Product growth

During FY 2009-10, Indian economy grew by 7.2% compared to 6.7% growth during FY 2008-'09. The recovery in economic growth was broad based with all major indices staging a recovery during the year. However, agriculture was an exception recording a negative growth of 0.2% in 2009-10. This has led to food inflation.

#### 1.5.2. Exports and Imports

Export growth staged a recovery and entered into positive territory during FY 2009-'10. The stimulus packages announced by the Government and other sops helped the recovery. However, weaknesses in sectors like Textiles still continue. Imports also increased in response to recovery in economic growth, widening the trade deficit.

### 1.6. Measures announced by RBI and Govt. of India

Keeping in pace with the recovery of economy, the Government is gradually withdrawing the stimulus packages. As part of this endeavour, Government restored excise duties on several products to the pre-crisis levels and increased excise duty on petrol and diesel. This was supplemented by

the RBI increasing the key monetary rates and continuing the tightening stance throughout the fourth quarter of 2009-10 and subsequently in April 2010.

In the wake of the global economic crisis, the Reserve Bank pursued an accommodative monetary policy beginning mid-September 2008. The policy instilled confidence in market participants, mitigated the adverse impact of the global financial crisis on the economy and ensured that our economy started recovering ahead of most other economies. However, in view of the rising food inflation and the risk of it impinging on inflationary expectations, the Reserve Bank embarked on the first phase of exit from the expansionary monetary policy by terminating some sector-specific liquidity facilities and restoring the Statutory Liquidity Ratio (SLR) of scheduled commercial banks to its pre-crisis level in the Second Quarter Review of October 2009. The process was carried forward by the second phase of exit when the Reserve Bank announced a 75 basis points increase in the CRR in the Third Quarter Review of January 2010.

The policy stance for 2010-11 is guided by three major considerations, viz., Consolidation of the recovery process, accentuating inflationary pressures and higher Government borrowings. In short, the stance of the monetary policy is intended to a) Anchor inflationary expectations while being prepared to respond appropriately, swiftly and effectively in case of further build-up of inflationary pressures. b) Actively manage liquidity to ensure that the growth in demand for credit from both the private and public sectors is satisfied in a non-disruptive way and c) Maintain an interest rate regime consistent with price, output and financial stability.

Some of the major policy measures announced in the Annual Policy statement 2010-'11 were:

- Increase in CRR, repo rate and reverse repo rate by 25 bps
- Introduction of Interest Rate Futures on 5-year and 2-year notional coupon bearing securities and 91-day Treasury Bills
- Allowing banks to classify their investments in non-SLR bonds issued by companies engaged in infrastructure activities and having a minimum residual maturity of seven years under the Held To Maturity (HTM) category.
- Considering investment in non-SLR debt securities by banks where the security is proposed to be listed on the Exchange(s) as investment in listed security at the time of making investment
- Introduction of a reporting platform for all secondary market transactions in Certificate of Deposits and Commercial Papers.
- Mandating banks not to insist on collateral security in case of loans up to Rs.10 lakh as against the present limit of Rs.5 lakh extended to all units of the micro and small enterprises (MSEs) sector.
- Banks urged to keep in view the recommendations made by the 'Committee on credit to MSME', viz., 20% y-o-y mandated increase in credit to micro and small enterprises and achievement of the target of 60% for lending to micro

है जो वैयक्तिक बैंकों के सुखद स्तर के अधीन है.

- रोड /हाईवे परियोजनाओं एवं मूर्त प्रतिभूतियों के रूप में टोल संग्रहण अधिकारों के संबंध में बिल्ड ऑपरेट ट्रांसफर मॉडल के अंतर्गत वार्षिकियों को लेना जो इस शर्त के अधीन होगा कि वार्षिकियों एवं टोल संग्रहण अधिकारों को प्राप्त करना बैंक का अधिकार कानूनन प्रवर्तित एवं अविकल्पी होगा.
- बैंकों के लिए अवमानक के रूप में श्रेणीकृत बुनियादी ऋण खातों पर 20% चालू निर्धारण के बदले 15% का प्रावधान होना जिनके पास नकद प्रवाह को निलंबित करने एवं ऐसे नकद प्रवाह पर कानूनी प्रथम दावे का सही मेकनिज्म होना है.
- जमाओं के परिवर्तन के लिए उनकी अपनी नितियाँ बनाने के लिए बैंकों को अनुमति प्राप्त होना.
- निरीक्षण साइकिल 2010-11 से वार्षिक वित्तीय निरीक्षण के एक समाकलित अंश के रूप में बैंकों के लिए पर्यवेक्षण समीक्षा एवं पुनर्मूल्यांकन प्रक्रिया कार्यान्वित करना.

### 1.6.1 बैंकों के संबंध में संघ बजट 2010-11 में घोषित उपाय

- फार्म ऋणों की चुकौती 6 महीने और बढ़ानी है एवं ऋण लक्ष्य वित्तीय वर्ष 2009-10 के रु.3.25 लाख करोड़ की तुलना में वित्तीय वर्ष 2010-11 के लिए रु.3.75 लाख करोड़ तक बढ़ाना.
- रु.10 लाख तक के आवास ऋणों (जहाँ आवास की लागत 20 लाख से अधिक न हो) को मार्च 2011 तक 1% का व्याज अनुदान प्राप्त होना है.
- निर्दिष्ट क्षेत्रों, जैसे हस्तशिल्प, कार्पेट, हथकरघा एवं एसएमई के लिए निर्यात हेतु 2% का व्याज अनुदान एक वर्ष और देना है.
- पुनःपूँजीकरण के लिए सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों को अतिरिक्त रु.16,500 करोड़ आवंटित करना है.
- रु.1.74 लाख करोड़ जो प्लान आउटले का 46% है, को बुनियादी विकास के लिए प्रारक्षित किया गया है एवं मानक घटौती के लिए दीर्घावधि बुनियादी ढाँचों में रु.20,000 तक राशि को भी हिसाब में लेना है.
- वित्तीय वर्ष 2011 के लिए सरकार का निवल बाजार उधार रु.3.45 लाख करोड़ में पेंग किया गया है. वित्तीय वर्ष 2011 के लिए अनुमानित वित्तीय कमी जीडीपी का 5.5% है.
- बैंकिंग क्षेत्र में प्रवेश करने के लिए एनबीएफसी /निजी खिलाडियों को अनुमत है.

### 1.7 बैंकिंग उद्योग में प्रवृत्तियाँ

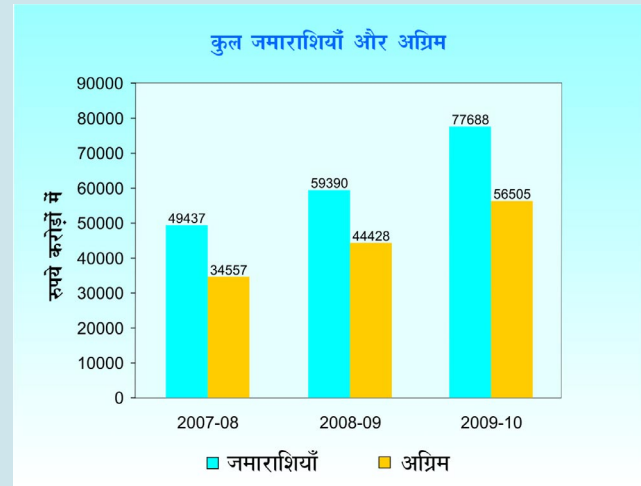
बैंकिंग सिस्टम के लिए इस पूरे वित्तीय वर्ष में ऋण वृद्धि गिरावट में रही है. बैंकिंग उद्योग के लिए वर्ष -दर -वर्ष ऋण वृद्धि पिछले वर्ष के दौरान प्राप्त 17.5% वृद्धि की तुलना में मार्च 2010 के अंतिम रिपोर्टिंग शुरुवार को 16.75% रही है. यद्यपि चलनिधि बैंकिंग सिस्टम में पर्याप्त थी तथापि कॉर्पोरेट ने निधियाँ उठाने के लिए दूसरे मार्गों का सहारा लिया जिनमें बाह्य वाणिज्यिक उधार एवं प्रारंभिक सार्वजनिक ऑफर शामिल हैं. इससे बैंकों की व्याज आय कम हो गयी. कुल जमाओं में भी पिछले वर्ष की वृद्धि 19.9%

की तुलना में मार्च 2010 के अंतिम शुरुवार को 17% की कमतर वृद्धि दर्ज की गयी. दैनिक उत्पाद के आधार पर बचत बैंक जमाओं पर ब्याज की गणना से बैंकिंग सिस्टम के लिए जमाओं की लागत सामान्य रूप से बढ़ने की संभावना है.

मंदी के प्रभाव के कारण वर्ष के दौरान बैंकिंग सिस्टम की अनर्जक आस्तियाँ बढ़ गयीं. क्रिसिल ने बैंकिंग सिस्टम में 2010-11 को अनर्जक आस्तियाँ दुगुनी होने का अनुमान लगाया है.

पहली जुलाई 2010 तक नयी "बेस रेट" सिस्टम को अपनाने के लिए बैंक प्रयास कर रहे हैं. बेस रेट सिस्टम का लक्ष्य बैंकों में उधार दर में पारदर्शिता बढ़ाना एवं भारि बैंक की मौद्रिक नीति को अपनाकर अच्छा निर्धारण करने में सक्षम बनाना है.

## 2. बैंक के कार्यनिष्पादन की विशिष्टताएँ



### 2.1 व्यवसाय

वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान आन्ध्र बैंक का व्यवसाय पिछले वित्तीय वर्ष (2008-09) के रु.1,03,818 करोड़ से 31.03.2010 को रु.1,34,194 करोड़ तक बढ़ गया है जो वार्षिक वृद्धि दर 29.26% है.

### 2.2 जमाएँ

रु.18298 करोड़ की संपूर्ण वृद्धि, पिछले वर्ष से 30.81% की वृद्धि दर्शाते हुए 31 मार्च 2010 को बैंक की कुल जमाएँ रु.77,688 करोड़ हो गयीं है. कुल जमाओं में कम लागत जमाओं (चालू एवं बचत) का शेयर 29.43% रहा है.

चालू जमाएँ 31.03.2009 को रु.5215.65 करोड़ से 31.03.2010 को रु.6746.25 करोड़ तक बढ़ गयीं हैं जो 29.35% की वृद्धि है.

बचत बैंक जमाएँ वित्तीय वर्ष 2008-09 में 13437.78 करोड़ से वित्तीय वर्ष 2009-10 में रु.16118.08 करोड़ तक बढ़ गयीं हैं जो 19.95% की वृद्धि है.

सावधि जमाएँ 31.03.2009 को रु.40736.59 करोड़ से रु.54,823.88 करोड़ तक बढ़ गयीं जो 34.58% की वृद्धि है.



enterprises of total advances to micro and small enterprises etc.,

- Banks permitted to engage any individual including those operating Common Service Centres as “Business Correspondents”, subject to the comfort level of the individual banks
- To treat annuities under build-operate transfer (BOT) model in respect of road/highway projects and toll collection rights, as tangible securities subject to the condition that banks’ right to receive annuities and toll collection rights is legally enforceable and irrevocable.
- Infrastructure loan accounts classified as sub-standard to attract a provisioning of 15% instead of the current prescription of 20% for banks which have in place an appropriate mechanism to escrow the cash flows and a clear and legal first claim on such cash flows
- Permitted banks to formulate their own policies towards conversion of deposits for reinvesting in some other schemes of the concerned bank.
- Implementation of the Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) framework for banks from the inspection cycle 2010-11 as an integral part of the Annual Financial Inspection (AFI).

### 1.6.1 Measures announced in Union budget 2010-'11 pertaining to banks

- Farm loan repayments under Agriculture Debt Waiver and Debt Relief Scheme to be extended by 6 more months and farm credit targets for FY 2010-11 increased to Rs.3.75 lakh Crore against Rs.3.25 lakh Crore for FY 2009-10.
- Housing loans upto Rs.10 lacs (where the cost of house does not exceed Rs.20 lakhs) to get interest subvention of 1% upto March 2011.
- Interest subvention of 2% for exports to be extended for one more year for specific sectors such as handicrafts, carpets, handlooms and Small and Medium Enterprises.
- Additional Rs.16,500 Crore to be allocated to public sector banks for recapitalization.
- Rs.1.74 lakh Crore, which is 46% of Plan outlay is reserved for infrastructure development and an amount of upto Rs.20,000 in long term infrastructure bonds to be reckoned for standard deduction.
- Net market borrowings of the Government for FY 11 pegged at Rs.3.45 Lac Crore. Estimated fiscal deficit is at 5.5% of GDP for FY '11.
- NBFCs allowed to enter banking sector

### 1.7 Trends in Banking Industry:

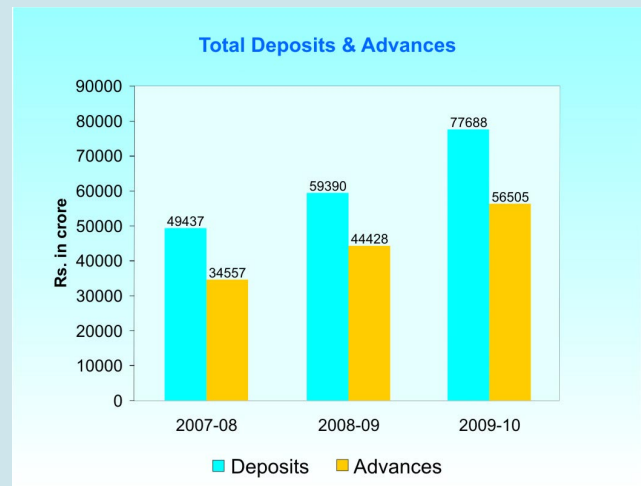
Credit growth remained subdued throughout this financial year for the banking system. For the banking industry, the year-on-year credit growth stood at 16.75% as on the last reporting Friday of March 2010 compared to 17.5% growth achieved during the previous financial year. Though liquidity was sufficient in the banking system, corporates resorted to alternative avenues for raising funds which included External Commercial Borrowings and Initial Public Offerings. This has lowered interest income of Banks. Aggregate deposits also

registered a lower growth of 17% as on the last reporting Friday of March 2010 compared to the previous year’s growth of 19.9%. The migration to calculating interest on SB deposits on dally product basis is likely to increase cost of deposits marginally for the banking system.

Non Performing Assets of the banking system are on an increasing trend during the year due to the effects of recession. CRISIL has estimated NPAs of the banking system in India to double for 2010-11.

Banks are poised to switch over to the new ‘Base Rate’ System by 1<sup>st</sup> July 2010. The ‘Base Rate System’ is aimed at enhancing transparency in lending rates of banks and enabling better assessment by transmission of monetary policy of RBI.

## 2. Performance Highlights of the Bank



### 2.1 Business

During the financial year 2009-10, Andhra Bank’s Business increased to Rs.1,34,194 Crore as on 31.3.2010 from Rs.1,03,818 Crore in the previous financial year (2008-09), recording an annual growth rate of 29.26%.

### 2.2 Deposits

Bank’s total deposits amounted to Rs.77,688 Crore as on March 31, 2010, showing an absolute accretion of Rs.18298 Crore and a growth of 30.81% over previous year. The share of low cost deposits (current and savings) in total deposits stood at 29.43%.

Current deposits increased from Rs.5215.65 Crore as on 31.3.2009 to Rs.6746.25 Crore as on 31.3.2010, which is an increase of 29.35%

Savings Bank deposits increased to Rs.16118.08 Crore in FY 2009-'10 from Rs.13437.78 Crore in FY 2008-'09, with a growth of 19.95%.

Term deposits increased from Rs.40736.59 Crore as on 31.3.2009 to Rs. 54,823.88 Crore, registering an increase of 34.58%.

### 2.3 अग्रिम

सकल बैंक ऋण 27.19% बढ़ गया जो 31.03.2009 को 44,428 करोड़ से 31.03.2010 को रु.56,505 करोड़ हो गया।

कृषि क्षेत्र को ऋण 34.23% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2009 को 6,834 करोड़ से 31.03.2010 को रु.9,173 करोड़ हो गया।

माइक्रो, लघु एवं मध्यम उद्यमों को ऋण 54.66% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2009 को 5,357 करोड़ से 31.03.2010 को रु.8,285 करोड़ हो गया।

### 2.4 लाभप्रदता

परिचालन लाभ 40.51% की वृद्धि दर अभिलेखित करते हुए पिछले वर्ष के 1,288 करोड़ की तुलना में रु.1810 करोड़ रहा।

निवल लाभ 60.15% की वृद्धि दर्ज करते हुए 2008-09 के दौरान रु.653 करोड़ से 2009-10 के दौरान रु.1046 करोड़ तक बढ़ गया है।

निवल ब्याज आय पिछले वर्ष के दौरान रु.1627 करोड़ की तुलना में रु.2195 करोड़ तक बढ़ गया है जो 34.90% वृद्धि है।

### 2.5 आस्ति गुणवत्ता

सकल अग्रिम अनुपात को सकल अनर्जक आस्तियाँ 0.86% रहीं एवं परिमाण बार सकल अनर्जक आस्तियाँ मार्च 2010 के अंत को रु.487.87 करोड़ थीं। निवल अग्रिमों को प्रतिशत के रूप में निवल अनर्जक आस्तियाँ 31.03.2009 को 0.18% से 31.03.2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए 0.17% तक सुधार हुआ।

### 2.6 पूंजी पर्याप्तता

बैंक के पूंजी पर्याप्तता अनुपात (सीआरएआर- बैसल II) 13.22% (31.03.2009 को) से 31.03.2010 को 13.93% तक सुधार हुआ है।

### 3. व्यवसाय समीक्षा

बैंक का कुल व्यवसाय (जमाएँ प्लस सकल बैंक ऋण) 29.26% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2009 को रु.1,03,818 करोड़ से 31.03.2010 को रु.1,34,194 करोड़ तक बढ़ गया है। यह वर्ष 2008-09 में अभिलेखित वृद्धि से 23.60% अधिक है।

#### 3.1 कुल जमाएँ

कुल जमाएँ (अंतर्बैंक जमाओं को छोड़कर) 30.66% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2009 को रु.59,202 करोड़ से 31.03.2010 को रु.77,356 करोड़ तक बढ़ गया है। कुल जमाओं में चालू जमाएँ रु.6,643 करोड़, बचत जमाएँ रु.16,118 करोड़ एवं मीयादी जमाएँ रु.54,595 करोड़ शामिल हैं।

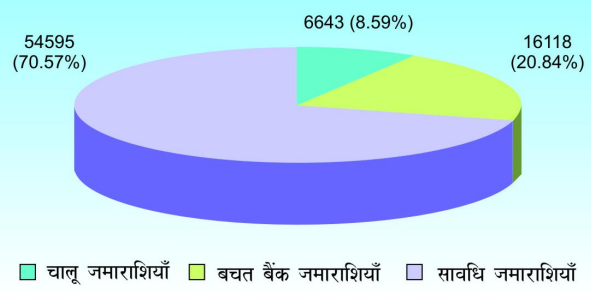
#### सारणी 5 ; कुल जमाओं का श्रेणी वार श्रेणीकरण

(रु. करोड़ों में प्रतिशत को छोड़कर)

क्र.सं.	जमाओं का प्रकार	राशि	कुल जमाओं का प्रतिशत
1	चालू जमाएँ	6643	8.59
2	बचत बैंक जमाएँ	16118	20.84
3	मीयादी जमाएँ	54595	70.57
4	कुल (1+2+3)	77356	100.00
		(30.66%)	

नोट : () में दिये गये आंकड़े पिछले वर्ष से वार्षिक वृद्धि दर सूचित करते हैं। 31.03.2010 को कुल जमाओं (अंतर्बैंक जमाओं को घटाकर कुल जमाएँ) का एरिया वार वितरण निम्न सारणी में दिया जा रहा है।

### सकल जमा राशियों का श्रेणीवार वर्गीकरण



#### सारणी 6 : कुल जमाओं का एरिया वार श्रेणीकरण

(रु. करोड़ों में प्रतिशत को छोड़कर)

क्र.सं.	शाखाओं की श्रेणी	राशि	कुल को %
1	ग्रामीण	5068 (17.50%)	6.55
2	अर्धशहरी	12797 (16.22%)	16.54
3	शहरी	18485 (22.08%)	23.90
4	मेट्रो	41006 (42.70%)	53.01
5	कुल (1+2+3+4)	77356 (30.66%)	100

नोट : () में दिये गये आंकड़े पिछले वर्ष से वार्षिक वृद्धि दर सूचित करते हैं।

#### 3.2 सकल बैंक ऋण

मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने सकल बैंक ऋण में वर्ष-दर-वर्ष 27.19% की सख्त वृद्धि दर्ज की है। संपूर्ण रूप में बैंक का सकल बैंक ऋण मार्च 2009 के अंत को रु.44428 करोड़ की तुलना में मार्च 2010 के अंत को रु.56505 करोड़ रहा है। सभी क्षेत्रों में वितरित ऋण वृद्धि एसएमई एवं खुदरा ऋण द्वारा प्रेरित था।

#### सारणी 7 : अग्रिम पोर्टफोलियो का श्रेणीकरण

(रु.करोड़ों में प्रतिशत को छोड़कर)

श्रेणी	31.03.2009	31.03.2010	भिन्नता
1. खाद्य ऋण	905.78	948.44	4.71
2. गैर खाद्य ऋण (2.1 से 2.4)			
2.1 कृषि क्षेत्र को अग्रिम	6685.58	9057.02	35.47
2.2 एमएसएमई क्षेत्र को अग्रिम	5356.59	8284.75	54.66
2.3 बृहत उद्योग	13775.43	21680.70	57.39
2.4 अन्य अग्रिम	17704.22	16534.45	(-6.61)
सकल बैंक ऋण (1+2)	44427.60	56505.36	27.19
जिसमें से प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार	14955.42	19011.97	27.12

#### 3.2.1 प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार

बैंक के प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार 31.03.2009 को रु.14955.42 करोड़ से 31.03.2010 को रु.19011.97 करोड़ तक बढ़ गया है। यानी वार्षिक वृद्धि 27.12% है। समायोजित निवल बैंक ऋण (भारि बैंक द्वारा जैसा परिभाषित) को प्रतिशत के रूप में बैंक का प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 42.79% रहा। यह प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिमों के लिए समायोजित निवल बैंक ऋण का 40% भारि बैंक के मानदंड से अधिक है। इसमें से महिलाओं को कुल माइक्रो ऋण में अल्प समुदाय में आने वाली महिलाओं का शेयर रु.3296 करोड़ है जिसमें 6.48 लाख खाते हैं। प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम के अंतर्गत अजा/अजया लाभार्थियों को दिये गये कुल ऋण रु.1003 करोड़ रहा।





### 2.3 Advances

Gross Bank Credit increased by 27.19% from Rs. 44,428 Crore as on 31.3.2009 to Rs.56,505 Crore as on 31.3.2010.

Credit to agriculture sector registered an increase of 34.23 % from Rs. 6,834 Crore as on 31.3.2009 to Rs.9,173 Crore as on 31.3.2010.

Credit to Micro, Small and Medium Enterprises registered an increase of 54.66 % from Rs. 5,357 Crore as on 31.3.2009 to Rs.8,285 Crore as on 31.3.2010.

### 2.4 Profitability

Operating Profit stood at Rs.1810 Crore compared to Rs.1,288 Crore in the previous year, recording a growth rate of 40.51%.

Net Profit improved from Rs. 653 Crore during 2008-09 to Rs.1046 Crore during 2009-10, registering a growth of 60.15%

Net Interest Income improved to Rs 2195 Crore, compared to Rs. 1627 Crore during the previous year, an increase of 34.90%

### 2.5 Asset Quality

Gross NPAs to gross advances ratio stood at 0.86% and quantum wise, Gross NPAs were Rs.487.87 Crore as at the end of Mar'10. The Net NPAs as a percentage to Net Advances improved from 0.18% as on 31.3.2009 to 0.17% for the financial year ended 31.3.2010

### 2.6 Capital Adequacy

Capital Adequacy Ratio of the Bank (CRAR- Basel II) improved from 13.22% (as on 31.3.2009) to 13.93 % as on 31.03.2010.

## 3. BUSINESS REVIEW

The Total Business (Total Deposits plus Gross Bank Credit) of the Bank registered a growth of 29.26% from Rs.1,03,818 Crore as on 31.3.2009 to Rs.1,34,194 Crore as on 31.3.2010. This was on top of 23.60% growth recorded in year 2008-09.

### 3.1. Aggregate Deposits

Aggregate Deposits (excluding inter bank deposits) registered a growth of 30.66% from Rs.59,202 Crore as on 31.3.2009 to Rs.77,356 Crore as on 31.3.2010. Aggregate deposits included Current deposits of Rs 6,643 Crore, Savings deposits of Rs.16,118 Crore and Term deposits of Rs. 54,595 Crore.

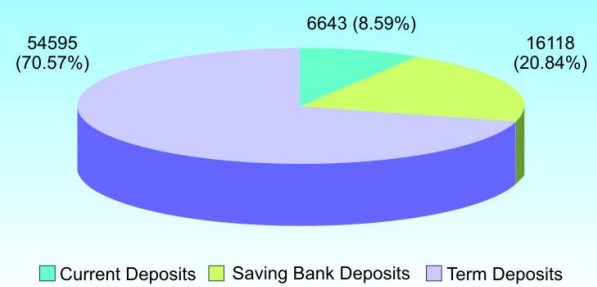
**Table 5: Category-wise classification of Aggregate deposits**

(Rs. in crore, except for percentages)

Sl. No.	Type of Deposits	Amount	Percentage of total deposits
1	Current Deposits	6643	8.59
2	Savings Bank Deposits	16118	20.84
3	Term Deposits	54595	70.57
	<b>TOTAL (1+2+3)</b>	<b>77356</b>	<b>100.00</b>
		<b>(30.66%)</b>	

Note: Figures in ( ) indicate annual growth rate over previous year

**Category-wise classification of Aggregate Deposits**



Area-wise distribution of aggregate deposits (total deposits less inter-bank deposits) as on 31.03.2010 is set forth in the following Table.

**Table 6: Area-wise classification of Aggregate deposits**  
(Rs. in Crore, except for percentages)

S.No.	Category of branches	Amount	% to total
1	Rural	5068 (17.50%)	6.55
2	Semi-Urban	12797 (16.22%)	16.54
3	Urban	18485 (22.08%)	23.90
4	Metro	41006 (42.70%)	53.01
	<b>TOTAL (1+2+3+4)</b>	<b>77356 (30.66%)</b>	<b>100.00</b>

Note: Figures in ( ) indicate annual growth rate over the previous year

### 3.2 Gross Bank Credit

During the year ended March 2010, Bank registered a robust y-o-y growth of 27.19% in Gross Bank Credit. In absolute terms, Bank's Gross Bank Credit stood at Rs.56505 Crore at the end of March 2010, as compared to Rs. 44428 crore as at end of March 2009. The credit growth, distributed across all sectors was driven by SME and Retail credit.

**Table 7: Classification of advances portfolio**

(Rs. in Crore, except for percentages)

Category	31.03.09	31.03.10	Var
1. Food Credit	905.78	948.44	4.71
2. Non-Food Credit (2.1 to 2.4)			
2.1 Advances to Agricultural Sector	6685.58	9057.02	35.47
2.2 Advances to MSME sector	5356.59	8284.75	54.66
2.3 Large Industries	13775.43	21680.70	57.39
2.4 Other Advances	17704.22	16534.45	(-) 6.61
<b>GROSS BANK CREDIT (1+2)</b>	<b>44427.60</b>	<b>56505.36</b>	<b>27.19</b>
Of which, Lending to Priority sector	<b>14955.42</b>	<b>19011.97</b>	<b>27.12</b>

#### 3.2.1 Priority Sector Lending

The Bank's priority sector lending increased to Rs.19011.97 Crore as on 31.3.2010 from Rs.14955.42 Crore as on 31.3.2009, i.e. an annual increase of 27.12%. As a percentage to Adjusted Net Bank Credit (as defined by RBI), priority sector advances of the Bank stood at 42.79%. This is well above the RBI's norm for priority sector advances of 40% of Adjusted Net Bank Credit. Of this, share of women belonging to minority community in total micro credit to women stood at Rs.3296 Crore, comprising 6.48 lakh accounts. Total credit extended to SC/ST beneficiaries under priority sector advances stood at Rs.1003 Crore.



श्री आर एस रेड्डी, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक द्वारा स्मार्ट कार्ड परियोजना का शुभारंभ  
 Launching of Smart Card Project by Sri R.S. Reddy, Chairman & Managing Director



गरीब स्कूली बच्चों के लिए मध्याह्न भोजन की आपूर्ति हेतु बैंक ने अक्षय पात्र फाउण्डेशन को वाहन वितरित किये।  
 Managing of Food distribution vehicle for Midday Meal Scheme to poor School children has been conducted by the Bank through Akshaya Patra Foundation



श्री अनिल गिरोत्रा की उपस्थिति में स्मार्ट कार्ड के जरिये सुरक्षा पेंशन के भुगतान का शुभारंभ  
Payment of Social Security Pension through Smart Cards - Inauguration by Sri Anil Girotra, Executive Director



श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक टेली बैंकिंग सेवाओं का उद्घाटन करते हुए  
Launching of Tele Banking Services by Sri AA Taj, Executive Director

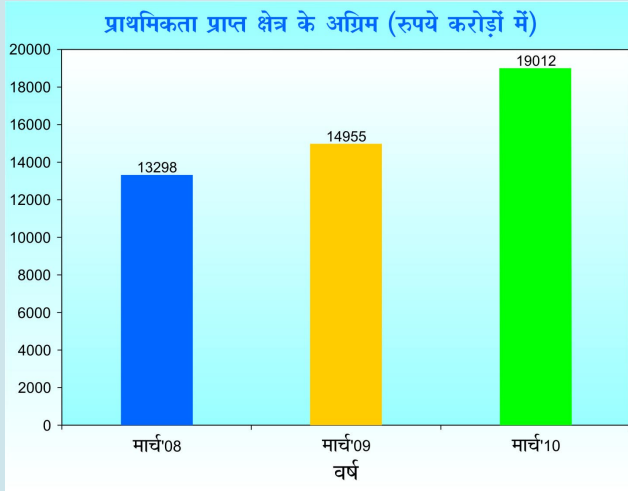


आर्थिक कमजोर वर्ग की महिलाओं के लिए सिलाई और कढ़ाई में प्रशिक्षण दिलाने हेतु भागवतुल चैरिटेबुल ट्रस्ट, येलमंचिलि को बैंक ने दान दिया

Our Bank donated to Bhagvathula Charitable Trust, Yellamanchilli for the training conducted by them for the women of economically weaker section in Tailoring & Embroidery



किसान चक्र योजना के अंतर्गत बैंक ने कृषकों को ऋण वितरित किये  
Loans disbursed to the farmers under Kissan Chakra Scheme

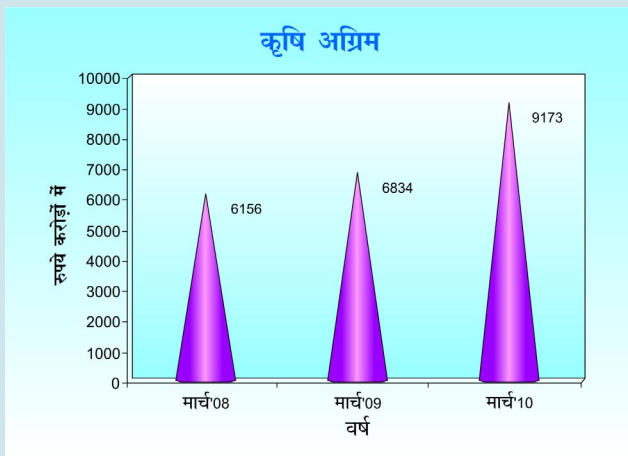


**सारणी :8 प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार (31.03.2010 को)**  
(रु.करोड़ों में प्रतिशत को छोड़कर)

श्रेणी	2009-10
1. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम (2 से 8)	19011.97
2. कृषि (2.1 + 2.2)	9173.05
2.1 कृषि ऋण	9057.02
2.2 पात्र निवेश	116.03
3. माइक्रो एवं लघु उद्यम	5005.74
4. माइक्रो ऋण	396.75
5. शैक्षिक ऋण	1647.11
6. आवास ऋण (प्रत्यक्ष वित्त को मिलाकर)	2789.32
मेमो मर्दे	
I. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम (%)	42.79
II. कृषि अग्रिम (%)	20.65

### 3.2.1.1 कृषि को ऋण

पॉलिसी बनाने वालों को कृषि एक दबाव का क्षेत्र है. संघ बजट 2010-11 में कृषि के लिए रु.3.75 करोड का लक्ष्य रखा गया है जो पिछले वर्ष से 15%



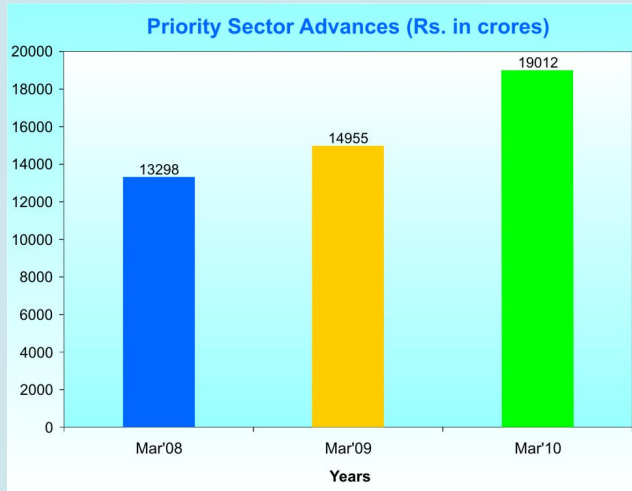
अधिक है. किसानों के कल्याण के लिए पहलों के अतिथेय पर विचार किया गया है जिसमें और सरकारी अनुदान एवं अन्य रियायतें शामिल हैं. कृषि के लिए बैंक की नीति बजट उद्घोषणाओं के साथ ठीक रूप से मेल खा रही है. बैंक के लिए प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत कृषि को उधार 31.03.2009 को रु.6833.84 करोड से 31मार्च 2010 को रु.9173.05 करोड तक बढ़ गया है. इसमें रु.9057.02 करोड (पिछले वर्ष - पीवाई : रु.6685.58 करोड) के कृषि ऋण एवं रु.116.03 करोड (पीवाई : रु.148.26 करोड) का पात्र निवेश शामिल हैं. कृषि को उधार समायोजित निवल बैंक ऋण(भारि बैंक मानदंड 18%) का पिछले वर्ष में 19.78% की तुलना में 2009-10 के दौरान 20.65% हुआ.

### 3.2.1.2 कृषि में नयी पहलें

- विद्यमान गोदामों की खरीद एवं मरम्मत करने के उद्देश्य से वित्तपोषण की सुविधा उपलब्ध कराने हेतु बैंक ने किसान / उद्यमियों के लिए एक नयी योजना बनायी है.
- बैंक ने कॉर्पोरेटों को बीज उत्पादन के लिए संविदा खेती करने हेतु वित्तपोषित किया है.
- बैंक ने सुगरकेन उत्पादकों को उनकी फसल उत्पादन ऋण अपेक्षाएँ पूरी करने के लिए ऋण देने हेतु सुगर फैक्ट्रियों को वित्तपोषित किया है.
- फसल कटाई के श्रमिक/परिवहन श्रमिक बैचों को क्रसिंग मौसम के दौरान ईख की फसल की कटाई के लिए फार्म श्रमिक आपूर्त करने हेतु सुगर फैक्ट्री की कॉर्पोरेट गारंटी में व्यक्तिगत ऋण देने के लिए एक नयी योजना प्रारंभ की गयी.
- इंटरनेशनल ट्राक्टर्स लिमिटेड से ट्राक्टर खरीदकर डीलरों के ग्राहकों को बेचने के लिए नकद ऋण सीमाएँ मंजूर करने हेतु उनके अनुमोदित/पहचानित डीलरों को चैनल वित्त देने के लिए बैंक ने मेसर्स इंटरनेशनल ट्राक्टर्स लिमिटेड के साथ एमओयू किया है.
- प्रति सदस्य को रु.50,000 की अधिकतम सीमा तक वित्त के समग्र पात्र स्केल के अंदर पीएसीएस के सदस्यों को टॉप अप ऋण के अंतर्गत वित्त देने के लिए बैंक ने व्यवसाय प्रतिनिधि के रूप में मेसर्स को-ऑप्शन टेक्नोलॉजीस लिमिटेड, हैदराबाद को नियुक्त किया है. यह पाइलट आधार पर आंध्र प्रदेश के मेदक एवं विशाखपट्टनम जिलों में कार्यान्वित किया जा रहा है.
- टाइप व्यवस्था के अंतर्गत टोबाको बोर्ड के जरिए वित्तपोषित करने के लिए रु.10.00 लाख की सीमा तक संपार्श्विक प्रतिभूति पर जोर दिए बिना प्रति बान रु.2.00 लाख के वित्त के विद्यमान स्केल को प्रति बान रु.3.00 लाख तक बढ़ाया गया है. इससे छोटे एवं सीमांत कृषक लाभान्वित होंगे.
- स्वामीत्व किसान एवं उन किसानों, जिन्होंने पट्टे पर टैंक लिये हैं, को भी लीज विलेखों के पंजीकरण पर जोर दिये बिना एवं कुछ अतिरिक्त शर्तों के साथ मत्स्य क्षेत्रों को वित्त पोषित करने के लिए बैंक ने लीज विलेखों के पंजीकरण पर मार्गदर्शिसिद्धांतों को ढीला किया है.

### 3.2.1.3 स्वयं सहायक समूह (एसएचजी) को उधार

बैंक ने स्वयं सहायक समूहों के गठन एवं ऋण लिंकेज के जरिए माइक्रो वित्त बढ़ाने का अपना प्रयास जारी रखा है. ग्रामीण क्षेत्रों के आर्थिक विकास के लिए एवं ग्रामीण गरीबों तक पहुँचने के लिए एसएचजी के लिंकेज को एक महत्वपूर्ण कार्यकलाप के रूप में लिया गया है एवं बैंक 1998 से एसएचजी बैंक लिंकेज कार्यक्रमों में सक्रियता से भाग ले रहा है. 2009-10 के दौरान बैंक ने 2.45 लाख समूहों को कवर किया है एवं रु.2221 करोड तक वित्तीय सहायता दी है.

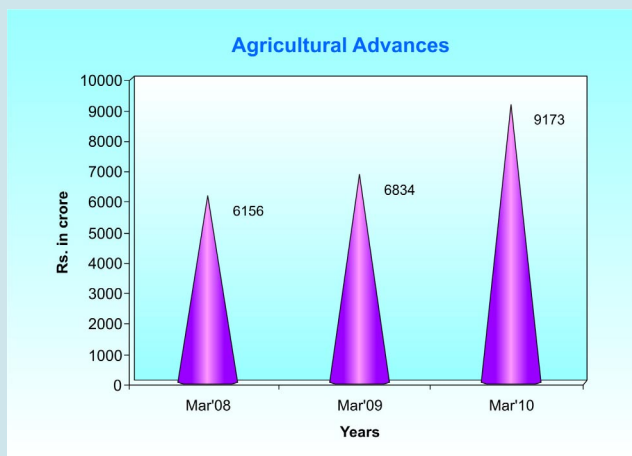


**Table 8 : Priority sector lending (as on 31.3.2010)**

Category	2009-'10
1. Priority sector advances (2 to 6)	19011.97
2. Agriculture (2.1 + 2.2)	9173.05
2.1 Agriculture loans	9057.02
2.2 Eligible investments	116.03
3. Small enterprises	5005.74
4. Micro credit	396.75
5. Educational Loans	1647.11
6. Housing Loans (including indirect finance)	2789.32
Memo items	
I. Priority sector advances (%)	42.79
II. Agriculture advances (%)	20.65

**3.2.1.1 Credit to Agriculture**

Agriculture is a thrust area for the policy makers. In the Union Budget 2010-11, a target of Rs.3.75 lakh Crore is set aside for agriculture, which is a 15% enhancement over the previous year. A host of initiatives are envisaged for the welfare of farmers which include further subventions and other concessions. Bank's policy towards agriculture is in perfect harmony with the Budget pronouncements. For the Bank,



lending to agriculture under priority sector increased from Rs.6833.84 Crore as on 31.3.2009 to Rs.9173.05 Crore as 31 March 2010. This included agriculture loans of Rs.9057.02 Crore (Previous Year - PY: Rs.6685.58 Crore) and eligible investments of Rs.116.03 Crore (PY: Rs. 148.26 Crore). Lending to agriculture constituted 20.65% of Adjusted Net Bank Credit (RBI norm: 18%) during 2009-10 compared to 19.78 % in the previous year.

**3.2.1.2 New initiatives in agriculture**

- Bank has formulated a new scheme facilitating the farmers /entrepreneurs to avail finance for the purpose of purchase and to undertake repairs to the existing Godowns.
- Bank has extended finance to the Corporates to undertake contract farming for seed production.
- Bank has extended finance to Sugar factories for onward lending to the sugarcane growers to meet the crop production credit requirements.
- A new scheme for sanction of individual loans to Harvest Labour/Transport Labour batches for supplying farm workers for harvesting of sugarcane crop during the crushing season with the corporate guarantee of sugar factory was launched.
- Bank has entered MOU with M/s. International Tractors Limited for extending Channel finance to their approved and identified tractor dealers for granting Cash Credit limits for the purchase of Tractors from International Tractors Limited for onward sale to customers of the dealers.
- Bank has appointed M/s Co-Options Technologies Limited Hyderabad as Business Correspondent for extending finance under top up crop loans to the members of PACS within overall eligible scale of finance upto a maximum limit of Rs.50,000/- per member. This is being implemented in Medak and Visakhapatnam districts of Andhra Pradesh on a pilot basis.
- Existing scale of finance of Rs.2.00 lacs per barn enhanced to Rs.3.00 lacs per barn without insisting on collateral security upto a limit of Rs.10.00 lacs for the finance extended through Tobacco Board under tie-up arrangements. Small and marginal farmers will be benefited with this measure.
- Bank has relaxed the guidelines on Registration of lease deeds extending Finance to fisheries both for owner farmers and also farmers who have taken the tanks on lease without insisting on registration of lease deeds and stipulated certain additional conditions.

**3.2.1.3 Lending to Self Help Groups (SHGs)**

Bank continued its efforts to promote Micro Finance through formation and credit linkage of Self Help Groups. Linkage of SHGs has been seen as an important activity for the economic development of the rural areas and for reaching out to the rural poor and the Bank since 1998 has been actively participating in SHG-bank linkage programme. During 2009-10, Bank has covered 2.45 lakh groups and provided financial assistance to the extent of Rs.2221 Cr.

### 3.2.2 माइक्रो एवं छोटे उद्यमियों को उधार (एमएसई)

हमारे बैंक के लिए माइक्रो एवं छोटे उद्यम एक दबाव का क्षेत्र है। माइक्रो एवं छोटा उद्यमों को ऋण 41% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए मार्च 2009 को समाप्त वर्ष के लिए रु.3550 करोड़ की तुलना में मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए रु.5006 करोड़ रहा है। मार्च 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए छोटे उद्यमों को ऋण रु.2801 करोड़ रहा जबकि माइक्रो उद्यमों को ऋण रु.2205 करोड़ रहा है। भारि बैंक ने अपने मौद्रिक नीति के वार्षिक विवरण में यह विनिर्दिष्ट किया कि माइक्रो एवं छोटे उद्यम क्षेत्र को ऋण प्रतिवर्ष 20% बढ़ाना है। वित्तीय वर्ष के दौरान इस क्षेत्र में 41% की वृद्धि भारि बैंक मानदंडों से अधिक है।

### 3.2.3 कमजोर वर्ग को ऋण

“कमजोर वर्ग” के अंतर्गत उधारकर्ताओं को उधार 22.47% बढ़ा है जो 31.03.2009 को रु.4891 करोड़ से 31.03.2010 को रु.5990 करोड़ हो गया है। अब, कमजोर वर्ग को ऋण समायोजित निवल बैंक ऋण (एएनबीसी) का 13.48% है। कमजोर वर्ग के अंतर्गत लाभार्थियों में अजा/अजजा उधारकर्ता, महिला उधारकर्ता, छोटे एवं सीमांत किसान, एसएचजी आदि शामिल हैं।

### 3.2.4 अल्पसंख्यकों को ऋण

मार्च 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए अल्पसंख्यकों को ऋण 2252 करोड़ रहा जो कुल प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रियों का 11.85% है।

### 3.2.5 अजा/अजजा उधारकर्ताओं को ऋण

मार्च 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्र अग्रियों के अंतर्गत अजा/अजजा उधारकर्ताओं को दिया गया ऋण 31.03.2009 को समाप्त वर्ष के लिए रु.784 करोड़ की तुलना में रु.1003 करोड़ रहा है जो 27.93% की वृद्धि है। अजा/अजजा उधारकर्ताओं को दिये गये ऋण में मांग को वसूली 31.03.2010 को 34.86% है।

### 3.3 एमएसएमई क्षेत्र को ऋण

बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र में पहुँच पर फोकस डाला है। 5 वर्ष की अवधि, यानी, 2005-06 से 2009-10, के अंदर इस क्षेत्र को ऋण प्रवाह दुगुना करने के उद्देश्य से वर्ष-दर-वर्ष न्यूनतम 20% की वृद्धि की प्राप्ति के लिए एमएसएमई क्षेत्र को अग्रिम में वृद्धि के लिए स्वयं लक्ष्य निर्धारित करने के लिए बैंकों को सलाह दी गयी है। एमएसएमई अग्रिम जो 31.03.05 को रु.1915 करोड़ था, बढ़कर मार्च 2010 के अंत तक 8285 करोड़ हो गया जो मार्च 2005 से 332.64% की वृद्धि है जिससे अर्थव्यवस्था के इस महत्वपूर्ण क्षेत्र को वित्त को दुगुना करने के मानदंड से बहुत अधिक हो गया है। एमएसएमई क्षेत्र को ऋण में 2009-10 के लिए 54.66% की वृद्धि दर्ज की गयी है। एमएसएमई क्षेत्र में महिला उधारकर्ताओं को प्रोत्साहित करने के लिए बैंक ब्याज दर में 0.50% रियायत दे रहा है। बैंक ने एमएसएमई उधारकर्ताओं की शिकायतों के तुरंत निवारण के लिए प्रधान कार्यालय एवं सभी आंचलिक कार्यालयों में एमएसएमई केयर सेल भी स्थापित किये गये हैं। बैंक एमएसएमई क्षेत्र को उधार के संबंध में भारतीय बैंकिंग कूट एवं मानक बोर्ड की प्रतिबद्धता कूट का भी पालन कर रहा है।

### 3.4 खुदरा उधार

व्यवसाय बढ़ाने, ऋण जोखिम का विस्तार एवं उच्च उपार्जन अग्रियों पर ध्यान फोकस डालने के लिए बैंक के पास एक सख्त खुदरा मॉडल है। बैंक का खुदरा

ऋण पोर्टफोलियो 31.03.2010 को रु.8904 करोड़ रहा है। खुदरा ऋण सकल बैंक ऋण का 15.76% है। आवास ऋण (प्रत्यक्ष) 2008-09 वित्तीय वर्ष में रु.2232 करोड़ से बढ़कर रु.3480 करोड़ हो गया है जो 55.91% की वृद्धि है। शैक्षिक ऋण 31.03.2009 को 1446 करोड़ से रु. 1647 करोड़ तक बढ़ गया है। बैंक भारत में एवं विदेश में अध्ययन करने के लिए विद्यार्थियों को ऋण मंजूर करता आ रहा है। बैंक ने विद्यार्थियों को रु.415 करोड़ तक 9845 नये ऋण मंजूर किया है। शैक्षिक ऋण योजना के अंतर्गत महिला ऋणियों को ब्याज दर में 0.50% रियायत दिया जा रहा है।

खुदरा क्षेत्र के अंतर्गत वर्ष 2009-10 के लिए कुल मंजूरियाँ रु.4139 करोड़ रहीं जबकि संवितरण रु.3518 करोड़ रहा। ऋण आवेदन पत्रों का संसाधन शीघ्र करने के लिए बैंक ने लेंडिंग ऑटोमेशन एवं प्रॉसेसिंग सिस्टम (लैप्स) पैकेज प्रारंभ किया है जिससे शाखाएँ ऋण आवेदनों का डाटा एंटर कर सकें एवं परवर्ती उच्च प्राधिकारी को ऑनलाइन भेज सकें। यह पाइलेट आधार पर 1557 शाखाओं में से 674 शाखाओं में प्रारंभ किया गया है।

### सारणी 9 : खुदरा ऋण के अंतर्गत घटक वार कार्यनिष्पादन (रु.करोड़ों में, प्रतिशत को छोड़कर)

	2008-09	2009-10	वृद्धि (%)
आवास (प्रत्यक्ष)	2232	3480	55.91
शिक्षा	1446	1647	13.90
गैर कृषि स्वर्ण ऋण	715	1382	93.29
निर्वाह ऋण	551	642	16.52
उपभोक्ता ऋण	227	329	44.93
अन्य	871	1424	63.49
<b>कुल</b>	<b>6042</b>	<b>8904</b>	<b>47.37</b>

### 3.5 अग्रिम - उद्योग वार एक्सपोजर

विभिन्न क्षेत्रों, जैसे, पावर, निर्माण एवं संविदाकार, आइरन एवं स्टील, आवास ऋण, एनबीएफसी, टेक्स्टाइल आदि को बैंक का प्रमुख ऋण एक्सपोजर है। शीर्ष 10 उद्योगों को एक्सपोजर सकल बैंक ऋण का 54.99% है जो विविध ऋण पोर्टफोलियो को सूचित करता है।

### सारणी 10 : अग्रियों का उद्योग वार एक्सपोजर (रु.करोड़ों में, प्रतिशत को छोड़कर)

	31.03.2010 को निधि आधारित एक्सपोजर	31.03.2010 को जीबीसी को %
पावर	7127.23	12.61
निर्माण एवं संविदाकार	4040.75	7.15
आइरन एवं स्टील	3917.73	6.93
आवास ऋण	3609.99	6.39
एनबीएफसी	2653.31	4.70
टेक्स्टाइल	2475.49	4.38
वाणिज्यिक स्थावर संपदा	2358.00	4.17
पेट्रोलियम उत्पाद	1810.19	3.20
राइस मिल्ल	1600.05	2.83
इंजिनियरिंग (हेवी एवं लाइट)	1476.99	2.61
<b>कुल</b>	<b>31069.73</b>	<b>54.99</b>



### 3.2.2 Lending to Micro & Small enterprises (MSE)

Micro and Small Enterprises is a thrust area for our Bank. Lending to Micro and Small Enterprises stood at Rs.5006 Crore for the year ended March 2010 as against Rs.3550 Crore for the year ended March 2009, registering a year-on-year growth of 41%. Credit to Small enterprises stood at Rs.2801 Crore while credit to Micro enterprises stood at Rs.2205 Crore for the financial year ended March 2010. In its Annual Statement of Monetary Policy in April 2010, RBI had stipulated that credit to Micro and Small Enterprises segment should grow at 20% per annum. The growth in this sector during the financial year at 41% is well above the RBI norm.

### 3.2.3 Credit to Weaker Sections

The lending to borrowers under “weaker sections” increased by 22.47% to Rs.5990 Crore as 31.03.2010 from Rs.4891 Crore as on 31.03.2009. Loans to weaker sections now constitute 13.48% of Adjusted Net Bank Credit (ANBC). Beneficiaries under weaker sections include SC/ST borrowers, women borrowers, Small & Marginal Farmers, SHGs etc.

### 3.2.4 Credit to minorities

For the financial year ended March'10, credit to Minorities stood at Rs.2252 Crore, which constituted 11.85% of total priority sector advances.

### 3.2.5 Credit to SC/ST Borrowers

For the financial year ended March 2010, total credit extended to SC/ST borrowers under priority sector advances stood at Rs.1003 Crore, compared to Rs.784 Crore for the year ended 31.3.09, an increase of 27.93%. The recovery to demand in the credit extended to SC/ST borrowers stood at 34.86% as on 31.3.2010.

### 3.3 Credit to MSME Sector

The Bank has a focused approach for MSME sector. Banks were advised to fix self-set target for growth in advances to MSME sector in order to achieve a minimum 20% year-on-year growth with the objective to double the flow of credit to this sector within a period of 5 years i.e. from 2005-06 to 2009-10. MSME advances which stood at Rs.1915 Crore as on 31.3.'05 have gone up to Rs.8285 Crore by the end of March 2010, which is an increase of 332.64% over March 2005, thereby far exceeding the norm of doubling finance to this vital sector of the economy. Credit to MSME sector has registered a growth of 54.66% for 2009-10. In order to encourage the women borrowers in MSME sector, Bank is extending a concession of 0.50% in the interest rate. Bank has also set up MSME care cells at Head office and at all Zonal offices to facilitate MSME borrowers for quick redressal of their grievances. Bank is also adhering to the code of commitment of Banking Codes and Standards Board of India (BCSBI) regarding lending to MSME sector.

### 3.4 Retail Lending

Bank has a robust retail model to augment business, spread the credit risk and to have focused attention on high yielding

advances. Retail credit portfolio of the Bank stood at Rs.8904 Crore as on 31.3.2010. Retail credit constitutes 15.76% of the Gross Bank Credit. Housing loans (direct) improved to Rs. 3480 Crore as on 31.3.'10 from Rs. 2232 Crore as on 31.3.'09, an increase of 55.91%. Educational Loans increased to Rs.1647 Crore from Rs.1446 Crore as on 31.3.2009 Crore in the previous year. The Bank has been sanctioning loans to students, both for studies in India and abroad. The bank has sanctioned 9845 new loans to students to the tune of R.415 Crore. A concession of 0.50% in interest rate is extended to the women borrowers under Educational Loan scheme.

Total sanctions under retail segment for the year 2009-10 stood at Rs.4139 Crore while disbursements were Rs.3518 Crore. To facilitate quick processing of loan applications, bank has introduced Lending Automation and processing System (LAPS) package whereby branches can enter the data of loan applications and submit to next higher authority on-line. This is introduced on a pilot basis, in 674 branches out of 1557 branches

**Table 9: Component Wise performance under Retail credit**

(Rs. in Crore, percentages)			
	2008-09	2009-10	Growth (%)
Housing(Direct)	2232	3480	55.91
Education	1446	1647	13.90
Non Agricultural Gold Loans	715	1382	93.29
Clean loans	551	642	16.52
Consumer loans	227	329	44.93
Others	871	1424	63.49
<b>Total</b>	<b>6042</b>	<b>8904</b>	<b>47.37</b>

### 3.5 Advances— Industry-wise exposure

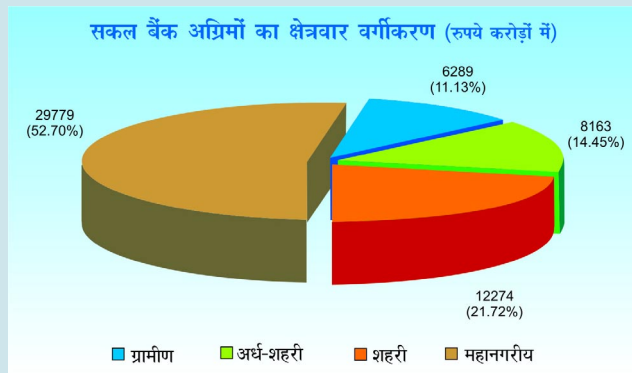
Bank's major loan exposure is to various sectors like, power, construction and contractors, iron & steel, housing loans, NBFCs, textiles etc. Exposure to top 10 industries constitutes 54.99% of gross bank credit, signifying a diversified loan portfolio.

**Table 10: Industry-wise exposure of advances**

(Rs.in Crore, except percentages)		
	Fund-based exposure as on 31.03.10	% to GBC as on 31.3.10
Power	7127.23	12.61
Construction and Contractors	4040.75	7.15
Iron and Steel	3917.73	6.93
Housing Loans	3609.99	6.39
NBFC	2653.31	4.70
Textiles	2475.49	4.38
Commercial Real Estate	2358.00	4.17
Petroleum products	1810.19	3.20
Rice Mills	1600.05	2.83
Engineering (Heavy & Light)	1476.99	2.61
<b>Total</b>	<b>31069.73</b>	<b>54.99</b>

### 3.6 सकल बैंक ऋण की एरिया वार स्थिति

31.03.2010 को जनसंख्या समूह वार ऋणों का वितरण निम्न प्रकार था



सारणी : 11 सकल बैंक ऋण - 31.03.2010 को जनसंख्या समूह वार

क्र.सं.	श्रेणी	राशि	कुल को %
1	ग्रामीण	6288.93 (22.84)	11.13
2	अर्धशहरी	8162.75 (26.73)	14.45
3	शहरी	12274.30 (41.12)	21.72
4	मेट्रो	29779.38 (23.21)	52.70
5	कुल	56505.36 (27.19)	100

नोट : () में दिये गये आंकड़े पिछले वर्ष से वार्षिक वृद्धि दर सूचित करते हैं।

#### 4. निवेश

भारि बैंक के मार्गदर्शिसिद्धांतों के अनुसार बैंकों को एनडीटीएल के 25% तक एसएलआर प्रतिभूतियों में निवेश करना है। बैंक के निवेश निर्णय जोखिम-प्रतिफल व्यापार-ऑफ पर आधारित हैं एवं बैंक विनियामक एवं आंतरिक मार्गदर्शिसिद्धांतों का सख्त पालन कर रहा है। नकद प्रारक्षित अनुपात (सीआरआर) एवं सांविधिक चलनिधि अनुपात (एसएलआर) से संबंधित सांविधिक निर्धारणों का रखरखाव किया जा रहा है। कालावधि एवं जोखिम मूल्य की दैनिक निगरानी के अतिरिक्त तिमाही अंतरालों में निवेश पोर्टफोलियो की स्ट्रेस जांच एवं बैंक जांच द्वारा तिजोरी परिचालनों में जोखिम प्रबंधन को और सुदृढ़ बनाया जा रहा है। बांड एवं डिबेंचर पोर्टफोलियो के बाह्य दर निर्धारण माइग्रेशन का भी तिमाही आधार पर निगरानी किया जा रहा है।

31 मार्च 2010 को निवेश (मूल्यहास का निवल) 23.48% तक बढ़कर 31.03.2009 को रु.16911 करोड़ से रु.20881 करोड़ तक हो गया है। एसएलआर निवेश रु.19,781 करोड़ रहा जो 31.03.2010 को निवल मांग एवं मीयादी देयताओं (एनडीटीएल) का 26.48% है। निवेशों से ब्याज आय 2008-09 में रु.1098.98 करोड़ से 2009-10 में 1188.32 करोड़ बढ़ गयी है। निवेशों की विक्री पर लाभ 2009-10 के दौरान रु.324.50 करोड़ रहा जबकि यह 2008-09 के दौरान 237.61 करोड़ था।

### सारणी 12 : निवेशों का श्रेणीकरण (रु.करोड़ों में, प्रतिशत को छोड़कर)

	2008-09	2009-10	भिन्नता (%)
1. सरकारी प्रतिभूतियाँ	15215.03	19743.53	29.76
2. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	96.40	37.46	-61.14
3. शेयर	165.51	106.46	-35.68
4. डिबेंचर एवं बांड	989.40	581.61	-41.22
5. सहायक कंपनियाँ एवं /या संयुक्त वेंचर	9.31	97.71	949.52
6. अन्य	435.46	314.23	-27.84
<b>कुल (1 से 6)</b>	<b>16911.11</b>	<b>20881.00</b>	<b>23.48</b>

#### 4.1 अपेक्षित निवेश

##### 4.1.1 संयुक्त उद्यम बीमा

बैंक ऑफ बडौदा और युनाइटेड किंगडम के लीगल अण्ड जनरल पी एल सी के साथ इंडियाफस्ट लाइफ इंश्यूरेंस कंपनी लिमिटेड के नाम से बैंक का एक संयुक्त उद्यम है। उद्यम में बैंक का अंशदान 30% है जब कि बैंक ऑफ बडौदा का 44% और लीगल अण्ड जनरल पी एल सी का 26% है। दोनों बैंकों ने अपनी शाखाओं द्वारा बीमा पॉलिसियाँ बेचना शुरू किया है। जीवन बीमा उद्यम में बैंक का निवेश रु.60 करोड़ है।

##### 4.1.2 मलेशिया में बैंकिंग अनुषंगी

बैंक ने बैंक ऑफ बडौदा और इंडियन ओवरसीज बैंक के साथ मलेशिया में एक बैंकिंग अनुषंगी की स्थापना करने के लिए एक समझौता ज्ञापन किया। उद्यम में बैंक का अंशदान 25% है, जो रु.104 करोड़ है। नयी अनुषंगी की संरचना का विकास किया जाएगा ताकि इसे यथाशीघ्र मलेशिया में निगमित किया जा सके। एक बार स्थानीय अनुषंगी द्वारा कारोबार शुरू होते ही, मलेशियन सेंट्रल बैंक वाणिज्यिक बैंकिंग परिचालन शुरू करने के लिए लाइसेंस प्रदान करेगा। यह अनुषंगी मलेशिया में अपनी तरह की पहली संस्था है। प्रवासी भारतीयों की आवश्यकताएं पूरी करने की प्रत्याशा है। मलेशिया की जनसंख्या का 8 %, जो लगभग 2.1 मिलियन है, भारतीय मूल के व्यक्ति हैं। अनुषंगी बहुत ही लाभदायक है क्योंकि हमारा मलेशिया के साथ द्विपक्षीय व्यापार शीघ्र बढ़ रहा है एवं लगभग 10 बिलियन अमरीकी डालर है।

##### 4.1.3 युनाइटेड स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड

युनाइटेड स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड बैंकों के सहायता संघ द्वारा प्रोन्नत किया गया है, जिसमें हमारा बैंक भी शामिल है। केनरा बैंक, बैंक ऑफ बडौदा, इलहाबाद बैंक, बैंक ऑफ इंडिया, इंडियन ओवरसीज बैंक और ओरियण्टल बैंक ऑफ कॉमर्स इसके अन्य प्रमुख बैंक हैं। इसने मुंबई स्टॉक एक्सचेंज (बी एस ई) के साथ गठबंधन किया है तथा मुंबई स्टॉक एक्सचेंज इसे ट्रेडिंग प्लॉट फार्म और करेंसी और ब्याज दर डेरिवेटिव उत्पादों के लिए समाशोधन सेवाएं प्रदान करता है।

##### 4.1.4 मल्टी कमोडिटी एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड

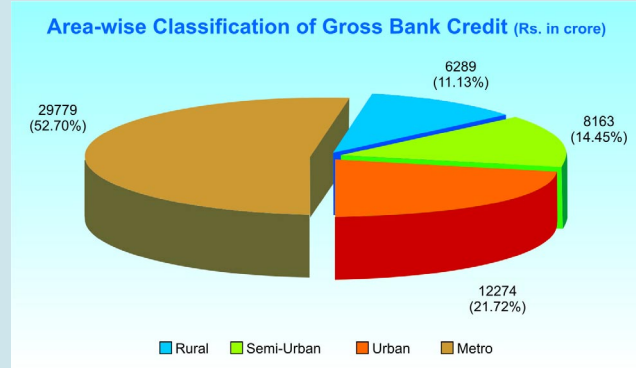
प्रमुख कमोडिटी एक्सचेंजों में से एक के साथ जुड़ने के लिए बैंक ने मल्टी कमोडिटी एक्सचेंज लिमिटेड (एम सी एक्स) के साथ गठबंधन किया है। एक्सचेंज ने वित्तीय वर्ष 2004-05 के दौरान परिचालन शुरू किया है। बैंक ने एक्सचेंज में 4.6% की पूंजी लगायी।





### 3.6 Area-wise position of Gross Bank Credit

The population group wise distribution of credit as on 31.3.2010 was as under:



**Table :11 Gross Bank Credit- Population Group Wise as on 31.3.2010**

Sl. No.	Category	Amount	% to total
1	Rural	6288.93 (22.84)	11.13
2	Semi-Urban	8162.75 (26.73)	14.45
3	Urban	12274.30 (41.12)	21.72
4.	Metro	29779.38 (23.21)	52.70
5.	<b>TOTAL</b>	<b>56505.36</b> <b>(27.19)</b>	<b>100.00</b>

Note: Figures in ( ) indicate annual growth rate over the previous year

### 4. Investments

In terms of RBI guidelines, the Bank is required to invest in SLR securities to the extent of 25% of NDTL. Bank's investment decisions are based on risk-return trade-off and bank is scrupulously following the regulatory and internal guidelines. Statutory prescriptions relating to Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR) are also maintained. Risk Management in treasury operations has been strengthened further by undertaking stress testing and back testing of the investment portfolio at quarterly intervals, besides daily monitoring of Duration and Value-at-Risk (VaR). External rating migration of the bonds and debentures portfolio is also being monitored on quarterly basis.

As on 31<sup>st</sup> March, 2010, the Investments (net of depreciation) increased by 23.48% to Rs 20881 Crore from Rs.16911 Crore as on 31.03.2009. SLR investments were Rs 19,781 Crore, which constituted 26.48% of net demand and time liabilities (NDTL) as on 31.3.2010. Interest income from investments increased from Rs. 1098.98 Crore in 2008-'09 to Rs 1188.32 Crore in 2009-'10. Profit on sale of investments stood at Rs 324.50 Crore during 2009-'10, while it was Rs.237.61 Crore during 2008-09.

**Table 12: Classification of Investments**

(Rs. in Crore, except for percentages)

	2008-09	2009-10	Var (%)
1. Government Securities	15215.03	19743.53	29.76
2. Other Approved Securities	96.40	37.46	-61.14
3. Shares	165.51	106.46	-35.68
4. Debentures & Bonds	989.40	581.61	-41.22
5. Subsidiaries and / or Joint Ventures	9.31	97.71	949.52
6. Others	435.46	314.23	-27.84
<b>TOTAL (1 to 6)</b>	<b>16911.11</b>	<b>20881.00</b>	<b>23.48</b>

### 4.1. Strategic Investments

#### 4.1.1. Joint Venture Insurance

The Bank is having Joint venture in insurance with Bank of Baroda and Legal and General Plc of UK christened IndiaFirst Life Insurance Co.Ltd. The Bank's stake in the venture is 30% while Bank of Baroda holds 44% and Legal and General Plc holds 26% stake. Both the banks have commenced sale of insurance policies through their branch outlets. The Bank's investment in the life insurance venture is Rs.60 Crore.

#### 4.1.2. Banking subsidiary in Malaysia

The Bank, along with Bank of Baroda and Indian Overseas Bank, has entered into a tie up for setting up a banking subsidiary in Malaysia. The Bank's stake in the venture is 25%, which comes to Rs.104 Crore. The structure of the new subsidiary would be developed so that it can be incorporated as soon as possible in Malaysia. Once the local subsidiary is floated, Malaysian Central Bank will give the physical license to commence commercial banking operations. The subsidiary is the first of its kind in Malaysia and is expected to cater to the needs of the Indian Diaspora there. Eight percent of the population of Malaysia, which is approximately 2.1 million are Persons of Indian Origin. The subsidiary is very much beneficial considering that our bilateral trade with Malaysia is rapidly growing and stands at approximately US \$10 billion.

#### 4.1.3. United Stock Exchange of India Ltd

United Stock Exchange of India Ltd is promoted by a consortium of banks, of which the bank is also a partner. The other major banks are Canara Bank, Bank of Baroda, Allahabad Bank, Bank of India, Indian Overseas Bank and Oriental Bank of Commerce. It has also tied up with Bombay Stock Exchange and BSE will provide it the trading platform and clearing services for the currency and interest rate derivate products.

#### 4.1.4. Multi Commodity Exchange of India Ltd.

With a view to be associated with one of the major commodity exchanges, the bank has a tie up with the Multi Commodity Exchange (MCX) Ltd. The exchange commenced operations during the financial year 2004-'05. The bank has an equity stake of 4.6% in the exchange.

## 4.2 तिजोरी एवं फारेक्स व्यवसाय

बैंक की 43 पदनामित वी श्रेणी शाखाओं के जरिए विदेशी मुद्रा व्यवसाय करने के लिए बैंक एक प्राधिकृत डीलर है। बैंक में दो विनिमय गृहों के साथ रुपया आहरण व्यवस्था एवं एक विनिमय गृह के साथ शीघ्र प्रेषण सुविधा हैं। पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने बैंक ऑफ अमेरिका के साथ “चेक मेल बॉक्स सुविधा” प्रारंभ किया है जो अनिवासी भारतीयों को डालास (यूएसए) में वसूली के लिए चेक जमा करने में सक्षम बनाती है जिससे वसूली के लिए लगने वाला समय कम होता है। चेकों के संक्षेपण के लिए बैंक ने सिटी बैंक के साथ करार किया है जो प्रपत्रों को भौतिक गतिविधि को दूर करता है एवं चेकों की वसूली के लिए ले जाने का समय कम करता है। बैंक ने ‘एबी स्पीडवे’ ब्रांड नाम में सिटी बैंक के साथ सिटी ग्लोबल प्रेषण योजना प्रारंभ करने के लिए करार किया है।

देशीय जोखिम, विनिमय जोखिम एवं अन्य विदेशी मुद्रा जोखिम के प्रबंधन के लिए बैंक में पद्धतियाँ हैं। एकल देशीय जोखिम सीमा के लिए देशीय जोखिम एक्सपोजर एवं प्रत्येक जोखिम श्रेणी के अंतर्गत देशों के ग्रुप के लिए कुल जोखिम सीमाएँ निर्धारित की गयी हैं एवं दैनिक आधार पर निगरानी की जाती है।

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने रु.20,402 करोड़ का वणिक् टर्नओवर अभिलेखित किया है। बैंक ने मार्च 2009 के अंत को रु.2,17,282 करोड़ की तुलना में मार्च 2010 को रु.3,22,977 करोड़ का अंतर्बैंक टर्नओवर प्राप्त किया है। बैंक का निर्यात वित्त 31.03.2010 को रु.2187 करोड़ रहा।

## 5. क्रेडिट कार्ड व्यवसाय

कुल व्यवसाय टर्नओवर मार्च 2009 में रु.1446 करोड़ से मार्च 2010 में रु.1718 करोड़ बढ़ गया है। बैंक ने कार्डधारकों को अनेक भुगतान विकल्प की सुविधा दी है, जैसे, बैंक की सभी शाखाओं में सीबीएस के जरिए ऑन लाइन भुगतान एवं गैर ग्राहक कार्डधारकों को एनईएफटी के जरिए भुगतान। बैंक ने निवासियों एवं अनिवासियों, दोनों के लिए जमाओं के लीयन पर वीसा/मास्टरकार्ड की जारी प्रारंभ की है। कार्डधारकों के ई मेल आईडी संग्रहित किये गये एवं कार्डधारकों को मासिक बिलों की सॉफ्ट प्रति भेजी जाती है।

## 6. वणिक् बैंकिंग सेवाएँ

बैंक ने एक कंपनी के लिए लाभांश वारंटों के भुगतान के लिए ‘अदायगी बैंक’ के रूप में कार्य किया है एवं डिबेंचर न्यासी के रूप में कार्य कर रहा है। प्रभाग के एक अंश के रूप में एक शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत कक्ष कार्य कर रहा है। समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक को 25 शिकायतें एवं 8068 अनुरोध प्राप्त हुए हैं। सभी शिकायतों एवं अनुरोधों का उत्तर दिया गया है। बैंक ने 08.10.2009 से एक वर्ष की अवधि के लिए रु.50 करोड़ की राशि हेतु निदेशकों की देयता कवर करने के लिए टाटा एआईजी जेनरल इन्श्युरेन्स कंपनी लिमिटेड के साथ गठबंधन किया है।

बैंक को आईपीओ/एफपीओ के निवेशकों से एएसबीए (अवरुद्ध राशि द्वारा समर्थित आवेदन पत्र ) आवेदन पत्र स्वीकार करने के लिए सेबी द्वारा स्वयं प्रमाणित सिंडिकेट बैंक (एससीएसबी) के रूप में अनुमोदन प्राप्त है। बैंक ने 34 आईपीओ/एफपीओ में भाग लिया है एवं रु.1.15 करोड़ के लिए 58,295 आवेदन पत्र स्वीकार किया है।

## 7. बैंकेशुरेन्स एवं शुल्क आधारित उत्पाद

बैंक जीवन एवं जीवनेतर बीमा के उत्पाद उठावनी, म्यूचुअल निधि उत्पाद,

टेलीफोन बिलों का संग्रहण, प्रत्यक्ष कर, वाणिज्यिक कर, नगरपालिका कर, उपयोगिता भुगतान इत्यादि द्वारा विभिन्न आय प्रोत्तों के जरिए गैर ब्याज आय बढ़ाने पर निरंतर फोकस कर रहा है। बैंक ने विशेष रूप से हमारे उत्पादों एवं सेवाओं की जानकारी देने एवं हमारे उत्पाद का विपणन करने के लिए बैंक ने ग्राहक संपर्क अधिकारियों की भर्ती की है। बाजार प्रयासों की निगरानी के लिए अंचल में नोडल अधिकारी के साथ शाखाओं में विपणन अधिकारियों को तैनात किया गया है। बाजार पहल के एक अंश के रूप में बैंक ने म्यूचुअल उत्पाद बेचने के लिए म्यूचुअल निधियों एवं ऑटोमोबाइल्स को वित्तपोषित करने के लिए ऑटोमोबाइल कंपनियों के साथ गठबंधन किया है।

## 7.1 बीमा

बैंक ने बैंक ऑफ बडौदा एवं यू के के लीगल एवं जेनरल ग्रुप पीएलसी के साथ मिलकर इंडियाफस्ट जीवन बीमा कंपनी लिमिटेड के नाम से एक संयुक्त वेंचर गठित किया है एवं औपचारिक रूप से इसका प्रारंभ मार्च 2010 महीने में हुआ। कंपनी में बैंक का शेयरहोल्डिंग 30% है जबकि बैंक ऑफ बडौदा का 44% एवं लीगल एवं जेनरल ग्रुप द्वारा 26% है। 31.03.2010 को बैंक ने 19,689 पॉलिसियाँ बेची हैं एवं रु.53.44 करोड़ का प्रीमियम संग्रह किया है एवं रु.2 करोड़ की कमीशन आय अर्जित किया है।

## 7.2 म्यूचुअल फंड व्यवसाय

बैंक में म्यूचुअल फंड कंपनियों के साथ गठबंधन है, नामतः यूटीआई म्यूचुअल फंड, एसबीआई म्यूचुअल फंड, प्रिंसिपल म्यूचुअल फंड, टाटा म्यूचुअल फंड, सुंदरम म्यूचुअल फंड, रिलायन्स म्यूचुअल फंड, बिरला सन लाइफ म्यूचुअल फंड, फिडेलिटी म्यूचुअल फंड एवं कोटक म्यूचुअल फंड। बैंक ने एलआईसी म्यूचुअल फंड के साथ 2009-10 के दौरान गठबंधन में प्रवेश किया है।

## 7.3 डिपॉजिटरी सेवाएँ

बैंक “एबी डीमेट” ब्रांड नाम के अंतर्गत जनता को डिपॉजिटरी सेवाएँ प्रदान कर रहा है। बैंक सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेस (इंडिया) लिमिटेड (सीडीएसएल) एवं नेशनल सिक्यूरिटी डिपॉजिटरी लिमिटेड (एनएसडीएल) के साथ एक डिपॉजिटरी प्रतिभागी (डीपी) है। बैंक की 27 शाखाएँ डीमेट खाते खोलने के लिए प्राधिकृत हैं।

## 7.4 सोने के सिक्कों की खुदरा बिक्री

बैंक ने जनवरी 2009 में बुलियन व्यवसाय में प्रवेश किया है। बैंक सोने के सिक्के (24 कैरट 99.99% शुद्धता) बेचता है। बैंक द्वारा अपनी प्राधिकृत शाखाओं के जरिए पूरे देश में 4 ग्राम, 8 ग्राम एवं 10 ग्राम मूल्यवर्ग में खुदरा बिक्री प्रारंभ किया है। चालू वित्त वर्ष के दौरान बैंक ने 420 किलोग्राम के सोने के सिक्के बेचे हैं एवं रु.3 करोड़ की कमीशन आय अर्जित किया है।

## 8. प्रारंभ किये गये नये उत्पाद एवं सेवाएँ

### 8.1 एबी रिकरिंग प्लस

व्यक्तियों द्वारा स्थिर एवं क्रमिक बचत को प्रोत्साहित करने एवं उनके बचत जुटाने के लिए जिनकी आय मासिक आधार पर है एवं उनकी आय का कुछ अंश बचत कर सकते हैं, के लिए बैंक ने “एबी रिकरिंग प्लस” जमा योजना प्रारंभ की है। योजना की विशेषता यह है कि जमा की परिपक्वता के पूर्व ग्राहक किसी या सभी महीनों के दौरान कोर राशि के 10 गुने तक मासिक किस्त बदल सकता है। खाते में एसी राशियाँ महीने के दौरान अनेक बार जमा की जा सकती हैं जो कुछ शर्तों के अधीन होंगे। यह जमाकर्ताओं को एक अवधि में अपनी बचत से भविष्य की आकस्मिकताओं को पूरा करने में सहायक होता है। यह सुविधाजनक है, व्यावसायिक समुदाय, शैक्षिक संस्थाओं एवं अन्य संघों को भी,



#### 4.2 Treasury & Forex Business

The Bank is an 'Authorised Dealer', to deal in foreign exchange business through 43 designated B category branches of the Bank. The Bank also has rupee drawing arrangements with Two Exchange Houses and Speed Remittance facility with one of the Exchange Houses. During the previous financial year, the Bank has launched 'Cheque Mail Box facility' with Bank of America, which enables NRIs to deposit cheques for collection in Dallas (USA) itself, thereby the time taken for realisation is reduced. The Bank has entered into agreement with Citi Bank for truncation of cheques which eliminates physical movement of instruments, reducing the time taken for realization of cheques. Bank entered in to agreement with CITI Bank for launching CITI Global Remittance scheme with brand name 'AB Speedway'.

Systems have been put in place for management of country risk, exchange risk and other foreign exchange risks. The country risk exposures for single country risk limit and aggregate risk limits for the group of countries under each risk category are fixed and are being monitored on daily basis.

During the year 2009-'10, the Bank recorded a merchant turnover of Rs 20,402 Crore. The bank achieved Inter-bank turnover of Rs.3,22,977 Crore as on 31st March '10 compared to Rs. 2,17,282 Crore as at the end of Mar'09. Export finance of the Bank stood at Rs 2187 Crore as on 31.03.2010.

#### 5. Credit Card Business

The Total business turnover increased from Rs 1446 Crore in March 2009 to Rs 1718 Crore in March 2010. Bank has facilitated for several payment options to the cardholders like online payments through CBS at all the Branches of the Bank and to non customer cardholders for payment through NEFT. Bank has launched issue of VISA/Master Credit Cards against lien on Deposits for both Residents and Non-Residents. e-Mail IDs of cardholders are collected and soft copy of the Monthly bills are sent to the cardholders.

#### 6. Merchant Banking Services

The bank has acted as a 'Paying Banker' for payment of dividend warrants for a company and continued to act as Debenture Trustee. A Shareholders and Investors Grievance Cell is functioning as a part of the Division. The Bank has received 25 complaints and 8068 requests during the year under review. All the complaints and requests have been addressed. Bank has also tied up with TATA AIG General Insurance Company Ltd for covering Directors' Liability for an amount of Rs.50 Crore for a period of one year with effect from 8.10.2009.

Bank is approved as Self Certified Syndicate Bank (SCSB) by SEBI for the purpose of accepting ASBA (Application Supported by Blocked Amount) applications from investors of IPOs / FPOs. Bank participated in 34 IPOs / FPOs and 58,295 applications were accepted for Rs. 1.15 Crore.

#### 7. Bancassurance & Fee-based Products

The Bank has been constantly focusing on augmenting non-

interest income through diversification of income streams by taking up marketing of life and non-life insurance products, mutual fund products, collection of telephone bills, direct taxes, commercial taxes, municipal taxes, utility payments etc. Bank has recruited Client Relationship Officers specifically for spreading awareness of our products and services and marketing our products. Marketing officers are posted at branches, with every Zone having a Nodal officer for monitoring the marketing efforts. As part of marketing initiatives, Bank has also entered into tie ups with Mutual Funds for distribution of Mutual Fund products and with automobile companies for financing automobiles.

#### 7.1 Insurance

The Bank along with Bank of Baroda and Legal & General Group Plc of UK has formed a joint venture life insurance company named IndiaFirst Life Insurance Co Ltd and it was formally launched in the month of March 2010. The Bank has shareholding of 30% in the company, while Bank of Baroda has 44% and 26% is held by Legal and General Group Plc. As on 31.3.2010, bank sold 19,689 policies and collected premium of Rs.53.44 Crore and earned a commission income of Rs.2 Crore.

#### 7.2 Mutual Fund Business

The Bank is having tie ups with Mutual Fund companies, namely, UTI Mutual Fund, SBI Mutual Fund, Principal Mutual Fund, Tata Mutual Fund, Sundaram Mutual Fund, Reliance Mutual Fund, Birla Sun Life Mutual Fund, Fidelity Mutual Fund and Kotak Mutual Fund. Bank has entered into tie up with LIC Mutual Fund during 2009-10

#### 7.3 Depository Services

Bank is offering depository Services to the public under the brand name of "AB Demat". The Bank is a Depository Participant (DP) with Central Depository Services (India) Limited (CDSL) as well as with National Securities Depository Limited (NSDL). 27 branches of the Bank are authorized to open demat accounts.

#### 7.4 Retail Sale of Gold Coins

Bank has entered into the bullion business in January 2009. Bank sells gold coins (24 carat 99.99% purity). The retail sale has been undertaken by the Bank across the country, through its authorized branches in the denominations of 4 grams, 8 grams and 10 Grams. During the current financial year, bank sold 420 kgs of gold coins and earned commission income of Rs.3 Crore.

#### 8. New Products & Services Introduced

##### 8.1 AB Recurring plus

Bank has launched the deposit scheme 'AB recurring Plus' in the current financial year to encourage steady and gradual saving by individuals and for mobilizing savings of those who get income on monthly basis and can afford to set apart a portion of their income. The salient feature of the scheme is that the customer can vary the monthly installments upto 10 times the core amount during any or all months before maturity of deposit. Such amounts can be deposited in the account

जो एक अवधि में आधारभूत निधि बनाकर अपने भविष्य आवश्यकताओं को पूरा करने की इच्छा रखते हैं। योजना में अन्य प्रमुख लाभ यह है कि जमा राशि पर ब्याज दर अन्य मीयादी जमाओं के समान होती है (जमा की अवधि के अनुसार), जबकि संचित ब्याज टीडीएस के अधीन नहीं है।

### 8.2 एबी सुपर वेतन बचत बैंक खाता

बैंक ने अपने पहले के “एबी प्रिविलेज वेतन बचत बैंक खाता को” “एबी सुपर वेतन बचत बैंक खाते” के रूप में ग्राहकों को मूल्य वर्धित सेवाओं / लाभों के साथ पुनः प्रारंभ किया है। योजना के अंतर्गत बचत खाता खोलने के लिए शर्तों को ढीला किया गया है एवं टीओडी की अनुमति है जो वेतनभोगियों के लिए उपयुक्त है।

### 8.3 टेली बैंकिंग सुविधा का प्रारंभ

बैंक ने ग्राहकों के लिए कॉल सेंटर के साथ टेली बैंकिंग सुविधा का प्रारंभ दिनांक 04.01.2010 से आन्ध्र बैंक भवन, सुलतान बाजार, हैदराबाद में किया है। इस सुविधा के जरिए ग्राहक रात-दिन (24x7) इंटरैक्टिव वायस रेस्पॉन्स सिस्टम (आईवीआरएस) के जरिए शाखा में स्वयं उपस्थित न होते हुए भी, अपने खातों की सूचना प्राप्त कर सकते हैं। हमारा टेली बैंकिंग कॉल सेंटर, रविवार और राष्ट्रीय छुट्टियों को छोड़कर, सभी साप्ताहिक दिनों में सुबह 8 बजे से शाम 8 बजे तक सी सी सी एस ई द्वारा वाइस रेस्पॉन्स के जरिए कार्य करता है।

कॉल सेंटर में दी गयी सुविधाओं में शेष की पूछ-ताछ, अंतिम पाँच लेनदेनों का विवरण, खाते में चेक की स्थिति, खाता विवरण के लिए अनुरोध, जारी किये गये चेकों की स्थिति एवं चालू एवं बचत बैंक खातों में भुगतान रोको अनुदेश नोट करना शामिल हैं। मीयादी जमाओं के मामलों में खाता विवरण, जैसे, खोलने की तारीख, मूल राशि, ब्याज दर, परिपक्वता की तारीख एवं परिपक्वता राशि एवं ऋण खातों के मामलों में विवरण, जैसे, मूल ऋण राशि, बकाया ऋण राशि, परवर्ती ऋण राशि एवं नियत तारीख, ऋण ब्याज दर, अंतिम किस्त राशि एवं भुगतान बकाया इत्यादि।

### 8.4 इंटरनेट बैंकिंग सुविधा

सीबीएस प्लेटफॉर्म के बल पर बैंक ने एबी इन्फिनेट - इंटरनेट बैंकिंग सुविधा, प्रारंभ किया है। इसके लक्षण, जैसे, सभी खातों की पूछताछ, खाता शेष की पूछताछ, चेकबुक के लिए अनुरोध, अपने खाते में अंतरण, अन्य पार्टी अंतरण, ऑन लाइन कर अदायगी, क्रेडिट कार्ड अदायगी इत्यादि हैं।

### 8.5 ड्राइव अप एटीएम

बैंक ने चालू वित्त वर्ष में अपना प्रथम ड्राइव अप एटीएम प्रारंभ किया है। इसमें अनोखी सुविधा यह है कि वाहन में बैठकर भी एटीएम का परिचालन किया जा सकता है।

### 9. ब्रांडिंग एवं संसूचना

बैंक ने अपना नया मासकॉट - उद्योग में पहली बार डॉली - का अनावरण किया है जिसका मोटो है - मैत्री, जवाबदेही एवं समझदार एवं बैंक की अवस्थिति प्रतिबिंबित करता है एवं राष्ट्रीय स्पष्टता लाने के लिए एक कदम है।

नया कॉर्पोरेट स्लोगन “आन्ध्र बैंक - आपकी सभी आवश्यकताओं के लिए एंटर दबाएँ” का प्रारंभ स्मरण दिलाने एवं चाक्षुष मूल्य प्रतिबिंबित करते हुए किया गया।

बैंक की प्रतिष्ठा और बढ़ाने के लिए बैंक ने विभिन्न चैनलों की खोज की है एवं प्रिंट एवं इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के जरिए एवं होर्डिंग, एयरपोर्ट ट्रॉली, बस

शेल्डर, विभिन्न पत्रिकाएँ इत्यादि के जरिए बाह्य विज्ञापन का प्रसार कार्यकलाप जारी रखा है।

### 10. सूचना प्रौद्योगिकी पहलें

बैंक के कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सी बी एस) में माइग्रेशन का अनुसरण करते हुए हमारे सभी ग्राहक पूरे देश में हमारी सभी शाखाओं से लेनदेन कर सकते हैं लेनदेन सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग ( खुदरा एवं कॉर्पोरेट ) का प्रारंभ सीबीएस ग्राहकों के लिए किया गया है। 60,700 ग्राहकों (59477 खुदरा एवं 1253 कॉर्पोरेट ग्राहक) ने इंटरनेट बैंकिंग सुविधा के लिए 31.03.2010 तक पंजीकृत किया है।

हमारे ग्राहकों को सीबीएस में इंटरनेट के जरिए अपने कर अदा करने के लिए सक्षम बनाया गया है। इंटरनेट बैंकिंग के जरिए हमारे बैंक खातों एवं अन्य बैंक खातों के लिए निधि अंतरण सुविधा उपलब्ध करायी गयी है। इंटरनेट बैंकिंग सुविधा के जरिए हमारे बैंक के क्रेडिट कार्ड बिलों को अदा करने की सुविधा दी गयी है।

इंटरनेट बैंकिंग के जरिए स्रोत से काटे गये कर को आयकर विभाग को प्रेषित करने के लिए शाखाओं को सक्षम बनाया गया है। वर्ष के दौरान इंटरनेट बैंकिंग के जरिए रु.499 करोड़ के लिए 14591 ई टैक्स चालान प्रेषित किये गये हैं।

हमारे ग्राहकों को एटीएम आहरण/ बिक्री केन्द्र (पीओएस) लेनदेन, ऑन लाइन इंटरनेट बैंकिंग लेनदेन समेत विभिन्न लेनदेनों के लिए एसएमएस अलर्ट सुविधा दी गयी है। 31 मार्च 2010 तक 11.27 लाख ग्राहकों ने इस सुविधा के लिए पंजीकृत किया है एवं प्रति माह औसतन 50 लाख एसएमएस संवाद भेजे जाते हैं।

बैंक के एटीएम में एसएमएस प्लस अलर्ट सुविधा के लिए पंजीकृत करने का विकल्प भी उपलब्ध है। एसएमएस पुल सुविधा के अंतर्गत ग्राहक बैंक को एसएमएस भेजकर जब चाहे खाता संबंधी सूचना प्राप्त कर सकते हैं। इसमें शेष की पूछ-ताछ, विवरणों, चेक स्थिति इत्यादि लक्षण शामिल हैं।

भारि बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार हमारे बैंक ने लेनदेन आधारित मोबाइल बैंकिंग प्रारंभ किया है। ये सुविधाएँ हैं - मोबाइल से मोबाइल को निधि अंतरण एवं मोबाइल से खाते में, मंदिरों को दान एवं उपयोगिता भुगतान।

ग्राहकों के लिए टेली बैंकिंग एवं इंटरैक्टिव वायस रेस्पॉन्स का प्रारंभ किया गया। ग्राहक टोल फ्री नंबर 1800-425-1515 डायल कर सकते हैं एवं ऑन लाइन पंजीकृत कर सकते हैं।

नेशनल इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर (एनईएफटी) एवं रीयल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट (आरटीजीएस) को नये सीबीएस सोल्यूशन के साथ एकीकृत किया गया है। वर्ष के दौरान हमारी शाखाओं के जरिए 5.72 लाख आरटीजीएस लेनदेन एवं 8.57 लाख एनईएफटी लेनदेन हुए हैं।

अब बैंक सभी एमआईसीआर केंद्रों में “शीघ्र समाशोधन” में भाग ले रहा है। बैंक मुंबई में नेशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सर्विसेस में भाग ले रहा है।

वर्ष के दौरान बैंक ने सभी दिल्ली शाखाओं में चेक ट्रान्केशन सिस्टम कार्यान्वित किया है।

हमारे ग्राहकों को मेसर्स रेलिगेर के जरिए ऑनलाइन व्यापार सुविधा दी जा रही है। हमारे ग्राहक इस सुविधा के जरिए ऑनलाइन व्यापार कार्यकलापों में भाग ले सकते हैं।

खाता खोलने के तुरंत बाद काउंटर में ही पिन समेत गैर व्यक्तिगत डेबिट कार्ड जारी करने की सुविधा प्रारंभ की गयी है। वर्ष के दौरान दस लाख से अधिक



any number of times during the month subject to certain conditions. It helps the depositors to accumulate their savings over a period to meet future contingencies. It is handy, even for business community, educational institutions and other Associations, who wish to build a corpus over a period of time to meet future requirements. Another major advantage in the scheme is the deposit amount carries rate of interest as in the case of other term deposits (as per the period of the deposit) while the interest accrued is not subjected to TDS.

### 8.2 AB Super Salary SB Account

Bank has relaunched its earlier 'AB Privilege Salary SB Account' as 'AB Super Salary Savings Bank Account' with value added services/benefits to the customers. Conditions for opening of the SB Account are liberalized and provision to allow TODs is created under the scheme, to suit salaried employees.

### 8.3 Tele banking facility

Bank's 'Tele Banking Call Centre' started functioning from 4th January, 2010 at Andhra Bank Buildings, Sultan Bazar, Hyderabad. Customers can access information of their accounts round the clock (24x7 basis) through Interactive Voice Response System (IVRS) without visiting the branch personally. The Bank's 'Tele Banking Call Centre' works on all days except on sundays and national holidays between 8.00 a.m and 8.00 p.m through Voice Response by CCCSE personally.

The facilities provided at the Call Centre include Balance Inquiry, Details of Last five Transactions, Cheque Status in the account, Account Statement request, Status of Cheque Issued and Noting of stop payment instructions for Current and Savings accounts. In case of Term deposits, account details like date of opening, principal amount, interest rate, date of maturity and maturity amount and in case of loan accounts, details like Original Loan Amount, Outstanding Loan Amount, Next installment amount and due date, Loan Interest rate, last installment amount and payment due etc.,

### 8.4 Internet Banking facility

Leveraging on the CBS platform, the Bank launched 'AB infinet' –the internet banking facility. It has features such as All Accounts enquiry, Accounts balance enquiry, cheque book request, transfer to own account, third party transfer, on line tax payment, credit card payment etc.,

### 8.5 Drive up ATM:

Bank has launched its first drive-up ATM in the current financial year. It has the unique facility that the ATM can be operated while sitting in the vehicle.

## 9. Branding and Communications

Bank has unveiled its new Mascot- First of its kind in the industry **Dolle**- which carries the motto-'Friendly, Responsive and intelligent' - to reflect the stance of the bank and as a step towards bringing national visibility.

The new corporate slogan "*Andhra Bank—Enter for all your needs*" was launched reflecting good recall and visual value.

In order to improve the image of the bank further, bank has

explored various channels and continued the publicity activity through print and electronic media, out-door advertising through hoardings, airport trolleys, bus shelters, different magazines etc.,

## 10. IT initiatives

Following migration of the bank to Core Banking Solution (CBS), all our customers can now transact from any of our branches across the country.

Internet Banking (Retail and Corporate) with transaction facility was launched for CBS Customers. 60,700 customers (59447 Retail and 1253 Corporate customers) have registered for Internet Banking facility as on 31st March 2010.

Our Customers are enabled to pay their taxes through Internet Banking in CBS. Fund Transfer facility is made available for our Bank accounts and other Bank accounts through Internet Banking. Payment of our bank's Credit Card Bills is also enabled through Internet Banking facility.

Branches are enabled to remit their TDS recoveries to Income Tax Department through Internet Banking. During the year 14591 eTax challans were remitted for Rs. 499 Crores through Internet Banking.

SMS Alerts facility has been provided to our customers for various types of transactions including ATM Drawals/Point of Sale (POS) transactions, Online Internet banking transactions. 11.27 Lakh customers registered for this facility as on 31st March 2010, and on an average 50 Lakh SMS messages are being sent every month.

Option to register for the SMS Push Alert facility was provided on Bank's ATMs also. Under SMS Pull facility, the customers can get account related information as and when they require by sending an SMS to Bank. The features include balance enquiry, mini-statement, cheque status, etc.,

Our bank Introduced Transaction based Mobile Banking as per RBI guidelines. This facilitates funds transfer from mobile to mobile and mobile to account, donations to temples and utility payments.

Tele-Banking and Interactive-Voice-Response has been launched for Customers. Customer can dial up Toll-free number 1800-425-1515 and register online.

National Electronic Fund Transfer (NEFT) and Real Time Gross Settlement (RTGS) are integrated with new CBS solution. During the year 5.72 Lakh RTGS transactions and 8.57 lakh NEFT transactions took place through our branches.

Bank is now participating in "Speed Clearing" at all MICR Centres.

Bank is participating in National Electronic Clearing Service at Mumbai.

Bank has implemented Cheque Truncation System at all Delhi branches during the year.

Online Trading facility has been provided to our customers through M/s Religare. Our customers can participate in Online Trading activity through this facility.

A facility of issuing Non-Personalized Debit Card with PIN immediately on opening an account across the counter has

गैर व्यक्तिगत कार्ड जारी किये गये हैं।

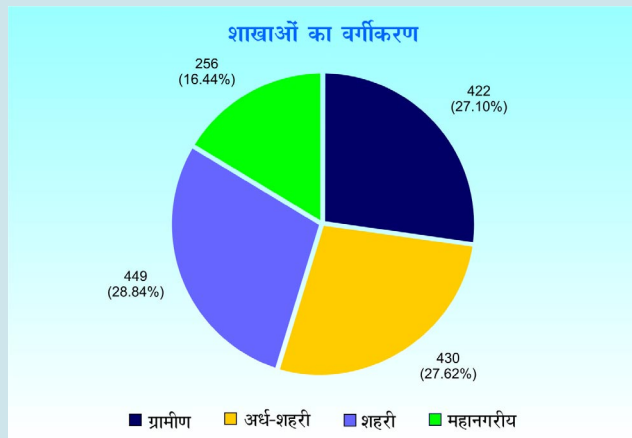
एटीएम की संख्या 31 मार्च 2009 को 726 से बढ़कर 31 मार्च 2010 को 859 हो गयी। बैंक बायोमैट्रिक सुविधा के साथ चार एटीएम परिचालित कर रहा है जिनमें से 3 मोबाइल एटीएम हैं। बैंक अपने एटीएम को स्वीकारने के अतिरिक्त, बैंक द्वारा जारी एटीएम/ डेबिट कार्ड एनएफएस नेटवर्क एवं वीसा नेटवर्क पर 50,000 एटीएम को स्वीकार किया जाता है। एटीएम / डेबिट कार्डों की संख्या 31 मार्च 2009 को 35.4 लाख से बढ़कर 31 मार्च 2010 को 49.72 लाख हो गयी।

बैंक सीवीवी के साथ डेबिट कार्ड जारी करना प्रारंभ किया है ताकि उनको ऑनलाइन अदायगी के लिए प्रयोग किया जा सके। भारि बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार बैंक के क्रेडिट एवं डेबिट कार्ड का प्रयोगकर इंटरनेट के जरिए लेनदेनों के लिए बैंक ने एक नया सुरक्षा फीचर “विसा द्वारा सत्यापित” प्रारंभ किया है। दूरस्थ शाखा एवं ऑफसाइट एटीएम कनेक्टिविटी के लिए बैंक ने 450 वीसेट फेलाया है। बैंक सभी पंजीकृत ग्राहकों को ईमेल के जरिए खाता विवरण भी भेजता है।

एक नया एमआईएस सोल्यूशन का प्रारंभ किया गया जिसके जरिए 101 रिपोर्ट शाखाओं/ आंचलिक कार्यालयों/ प्रधान कार्यालय के विभागों को दी गयी हैं। सोल्यूशन विभिन्न रिपोर्ट फर्मों, जैसे, एक्सेल, पीडीएफ इत्यादि को डाटा भेजने की सुविधा प्रदान करता है। पेंशनरों का पूरा डाटा केंद्रीकृत किया गया है एवं 1003 शाखाओं के जरिए 34,772 पेंशनरों को सेवा दी जा रही है।

### 11. नेटवर्क विस्तार

वर्ष के दौरान बैंक ने 125 शाखाएं (4 विस्तार काउंटर्स के उन्नयन सहित) और 133 ए टी एम खोले हैं। इसके साथ 31 मार्च 2010 के अंत तक बैंक के 2502 डेलिवरी चैनल्स हैं जिसमें 1557 शाखाएं, 48 विस्तार काउंटर, 38 सेटेलाइट ऑफिस और 859 ए टी एम हैं जो 23 राज्यों और 3 संघ शासित क्षेत्रों में फैले हैं। बैंक की 50 विशेष शाखाएं हैं जो विशेष क्षेत्र के ग्राहकों की आवश्यकताओं को पूरा करती हैं। बैंक के दो प्रतिनिधि कार्यालय (विदेश में) दुबई (यू ए ई) (मई 2006 में खोला गया) और न्यू जर्सी (यू एस ए) (नवम्बर, 2008 में खोला गया) में हैं .



### सारणी 13 : जनसंख्या समूहवार शाखाओं का वर्गीकरण

क्र. सं.	श्रेणी	संख्या	कुल का %
1	ग्रामीण	422	27.10
2	अर्ध-शहरी	430	27.62
3	शहरी	449	28.84
4	मेट्रो	256	16.44
	कुल	1557	100.00

31मार्च, 2010 को बैंक की 50 विशेष शाखाएं हैं जिनके विवरण नीचे दिये गये हैं।

### सारणी 14: विशेष शाखाएं

क्रम संख्या	विशेष शाखाओं की श्रेणी	शाखाएँ
1	विशेष एस एम ई शाखाएं	15
2	विशेष कृषि वित्त शाखाएं	3
3	विशेष एग्री हाइ-टेक शाखाएं	6
4	विशेष आवास वित्त शाखाएं	4
5	वैयक्तिक बैंकिंग शाखाएं	4
6	कार्पोरेट वित्त शाखाएं	2
7	ऑटो टेक शाखा	1
8	ओवरसीज शाखा	1
9	आस्ति वसूली प्रबंधन शाखा	1
10	एन आर आई शाखा	5
11	खुदरा ऋण शाखा	8
	कुल	50

#### 11.1 अल्पसंख्यक बहुल जिलों में उपस्थिति

अल्पसंख्यक बहुल जिलों में शाखाओं की संख्या बढ़कर 31.03.2010 तक 204 हो गई है जबकि 31.03.2009 को 178 थी अर्थात 31.03.2010 को बैंक की कुल शाखा नेटवर्क का 13.10% देश के अल्पसंख्यक बहुल जिलों में हैं।

#### 11.2 संरचनात्मक परिवर्तन

वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने 5 अंचलों को जोड़ा है जिससे कुल अंचल 22 हो गये हैं। निर्णय तुरंत लेने में सुविधा हेतु तथा ग्राहकों की सुविधा हेतु ऐसा किया गया है।

### 12. गुणात्मक पहलुएं

#### 12.1 जोखिम प्रबंधन

बैंक ने दिशा निर्देश नोटों / भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार क्रेडिट जोखिम, बाजार जोखिम और ऑपरेशनल जोखिम के प्रबंधन के लिए एक व्यापक 'एकीकृत जोखिम प्रबंधन पॉलिसी' तैयार की है। तदनुसार सभी जोखिम प्रबंधन कार्य अर्थात क्रेडिट जोखिम, आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) डॉमिस्टिक ट्रेजरी का मिड ऑफिस और परिचालनगत जोखिम कार्य को जोड़ा गया है। बैंक की 'एकीकृत जोखिम प्रबंधन नीति' की समीक्षा प्रतिवर्ष भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिये गये मार्गदर्शीसिद्धांतों के अनुरूप की जाती है।



been introduced. More than ten lakh Non Personalized Cards were issued during the year.

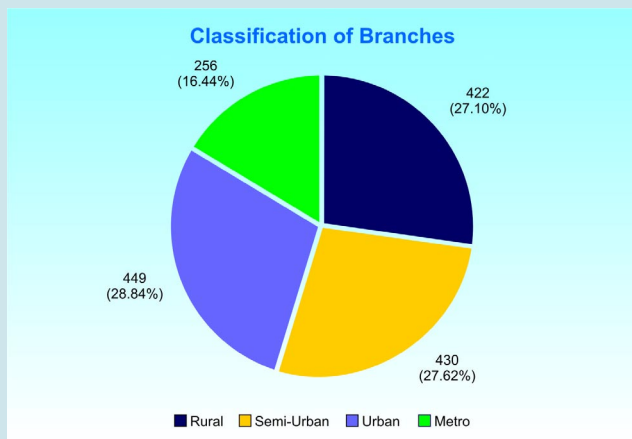
Number of ATMs increased from 726 as on 31<sup>st</sup> March 2009 to 859 as on 31<sup>st</sup> March 2010. Bank is operating four ATMs with Biometric facility out of which 3 are mobile ATMs. Besides the Bank owned ATMs, the ATM / Debit Cards issued by the Bank are accepted on the NFS Network and VISA network covering about 50,000 ATMs. Number of ATM / Debit cards increased from 35.4 Lakhs as on 31<sup>st</sup> March 2009 to 49.72 Lakhs as on 31<sup>st</sup> March 2010.

Bank started issuing Debit Cards with Card Verification Value (CVV) so that they can be used for Online payments. A new security feature “Verified by VISA” was introduced as per RBI guidelines for transactions through internet using Bank’s Credit and Debit Cards. For remote branch and offsite ATM connectivity, Bank has deployed 450 VSATs. Bank is also sending Statements of Account through Email to all registered customers.

A New MIS solution is launched through which 101 reports are provided to Branches / Zonal Offices / Head Office Departments. The solution facilitates export of data into various report formats like excel, pdf etc. All the data of pensioners is centralized and 34,772 pensioners are served through 1003 branches.

### 11 Network Expansion

During the year, Bank opened 125 Branches (including up gradation of 4 Extension Counters) and 133 ATMs. With this, as at the end of 31<sup>st</sup> March 2010, Bank had 2502 Delivery Channels consisting of 1557 Branches, 48 Extension Counters, 38 Satellite Offices and 859 ATMs spread over 23 States and 3 Union territories. The Bank has 50 specialized branches, catering to the needs of the specific segments of clientele. The Bank also has two Representative (overseas) Offices at Dubai (U.A.E) (opened in May 2006) and New Jersey (U.S.A) (opened in November, 2008)



**Table 13:- Classification of branches**

S.No.	Category	Number	% to total
1	Rural	422	27.10
2	Semi-urban	430	27.62
3	Urban	449	28.84
4	Metro	256	16.44
	<b>TOTAL</b>	<b>1557</b>	<b>100.00</b>

As on March 31, 2010 the Bank had 50 Specialized Branches, as detailed hereunder:

**Table 14: Specialized Branches**

Sl. No.	Category of Specialized Branches	Number of branches
1	Specialized SME Branches	15
2	Specialized Agriculture Finance Branches	3
3	Specialized Agri-Hitech Branches	6
4	Specialized Housing Finance Branches	4
5	Personal Banking Branches	4
6	Corporate Finance Branches	2
7	Auto Tech Branch	1
8	Overseas Branch	1
9	Asset Recovery Management Branch	1
10	NRI Branches	5
11	Retail Credit Branches	8
	<b>TOTAL</b>	<b>50</b>

### 11.1 Presence in Minority-Dominated Districts

The number of branches in Minority dominated districts increased from 178 as on 31.3.2009 to 204 as on 31.3.2010. Of the Bank’s total network across the country, the percentage of branches in minority dominated districts stands at 13.10% as on 31.3.2010.

### 11.2 Structural Changes

During the year 2009-10, bank has added five new Zones, thus taking the total number of Zones to 22. This was done with the intent to facilitate speedy decision making and for the convenience of customers.

## 12. Qualitative Aspects:

### 12.1 Risk Management

The Bank has put in place a comprehensive “Integrated Risk Management Policy” for the management of credit risk, market risk and operational risk as per the guidance notes/guidelines of RBI. Accordingly, all the risk management functions, viz., Credit risk, Asset-Liability Management (ALM), Mid-office of the domestic treasury and Operational risk functions have been integrated. The “Integrated Risk Management Policy” of the Bank is being reviewed every year in tune with the guidelines issued by the RBI.

### 12.1.1 क्रेडिट जोखिम

- बैंक ने क्रेडिट जोखिम के मामलों से संबंधित सभी मामलों के विश्लेषण के लिए “क्रेडिट जोखिम प्रबंधन समिति” का गठन किया है और तब बोर्ड को सिफारिश की जाती है।
- बैंक के पास बोर्ड द्वारा विधिवत अनुमोदित एक सुपरिभाषित “ऋण नीति” है। बैंक ने ऋण प्रस्तावों की प्रस्तुति हेतु मानकों, वित्तीय प्रतिज्ञा पत्र, ऋण निर्धारण मानक और बैंचमार्क, ऋण अनुमोदन अधिकार का प्रत्यायोजन, बड़े ऋण एक्सपोजर के संबंध में विवेकपूर्ण सीमा, आस्ति केन्द्रीकरण, संपादित ऋण हेतु मानक, संभाग प्रबंधन, ऋण समीक्षा पद्धति, जोखिम केन्द्रीकरण, जोखिम निगरानी और मूल्यांकन, ऋणों का निर्धारण, प्रावधानीकरण, विनियामक/ विधिक अनुपालन आदि के संबंध में नीति निर्धारित की है।
- बैंक ने विभिन्न श्रेणी के एक्सपोजरों के लिए व्यापक जोखिम निर्धारण प्रणाली तैयार की है।
- बैंक ने कार्पोरेट ऋणकर्ताओं के ऋण निर्धारण हेतु बाहरी ऋण निर्धारण संस्थाओं (ईसीएआई) के साथ समझौता ज्ञापन किया है।
- बैंक क्रिसिल की उद्योग सूचना और क्रिसिनफैक से उद्योग जोखिम स्कोर सेवा का उपयोग कर रहा है।
- बैंक उन उद्योगों / क्षेत्रों का पोर्टफोलियो अध्ययन करता है जहाँ एक्सपोजर महत्वपूर्ण हैं और ऐसे अध्ययन के निष्कर्षों पर चर्चा ऋण जोखिम प्रबंधन समिति और बोर्ड में की जाती है।

### 12.1.2 बाजार जोखिम

बैंक ने बाजार जोखिम प्रबंधन कार्यों के लिए एक सुपरिभाषित “बाजार जोखिम प्रबंधन नीति” निर्धारित की है। बैंक “आस्ति देयता प्रबंधन (एएलएम) नीति” और “निवेश/विदेशी मुद्रा नीति” के माध्यम से बाजार जोखिम का प्रबंध करता है।

आस्ति देयता समिति (एएलसीओ) नामक उच्च प्रबंधन समिति बैंक के एएलएम को निरीक्षण करती है तथा बाजार में नकदी एवं ब्याज दर परिवर्तन पर विचार विमर्श करती है तथा विभिन्न उत्पादों का कीमत निर्धारण करती है। पहचानीकरण, माप, निगरानी एवं नकदी पर बाजार जोखिम को कम करना, ब्याज दरें, ईक्विटी एवं मुद्रा क्षेत्र से एएलसीओ द्वारा किये जाते हैं।

दैनिक आधार पर संरचनात्मक तरलता स्थिति की समीक्षा करते हुए परिपक्वता बेमेल के लिए “गैप विश्लेषण” के माध्यम द्वारा “नकदी जोखिम” का माप एवं प्रबंधन किया जाता है। आस्ति एवं देयताओं के लिए, जो गैर परिपक्वता प्रकृति वाले हैं, बैंक द्वारा व्यवहारात्मक अध्ययन का आयोजन किया जा रहा है तथा पायी गयी टिप्पणियों को गैप विश्लेषण में उपयोग किया जा रहा है। संरचनात्मक अध्ययन के परिणामों को बैक-टेस्टिंग तथा नियमित रूप से वैधीकरण करना है। निवल गैप एवं एक वर्ष तक के संचित गैप के लिए प्रुडेंशियल सीमाएँ रखी गयी हैं तथा इन सीमाओं को माप एवं निगरानी नियमित रूप से की जाएगी। बैंक के तरलता प्रोफाइल को भी विभिन्न तरलता अनुपातों के माध्यम से नियमित रूप से माप किया जाएगा तथा इनपर निगरानी लगायी गयी प्रुडेंशियल सीमाओं की सहायता से की जाएगी। “गैप विश्लेषण” तथा “अवधि गैप विश्लेषण” द्वारा “ब्याज दर जोखिम” का प्रबंधन किया जाता है। ब्याज दरों में प्रतिकूल परिवर्तन के कारण निवल ब्याज आय (एनआईआई)

पर प्रभाव के प्रति सहनशीलता सीमाएँ लगायी गयी हैं। बैंक की ईक्विटी पर ब्याज दरों में परिवर्तन प्रभाव को माप करने हेतु अवधि गैप विश्लेषण किया गया है तथा ईक्विटी की परिवर्तित अवधि के लिए प्रुडेंशियल सीमाएँ रखी गयी हैं। ईक्विटी की परिवर्तित अवधि की स्थिति को नियमित रूप से निगरानी की जा रही है। मुद्रा परिचालन समेत बाजार जोखिम को माप करने हेतु वीएआर एवं अवधि विश्लेषण को उपयोग किया जा रहा है। बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम (आईआरआरबीबी) को भी मासिक आधार पर निर्धारित किया जा रहा है।

### 12.1.3. परिचालन जोखिम

परिचालन जोखिम का प्रबंधन एकीकृत जोखिम प्रबंधन नीति का एक भाग है और बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के परिप्रेक्ष्य में परिचालन जोखिम के प्रबंधन हेतु ध्यान केन्द्रित किया है। बैंक ने परिचालन जोखिम के प्रबंधन की अधिसूचना के अनुरूप कई कदम उठाये हैं।

परिचालन जोखिम को आवधिक समीक्षाओं एवं निर्देशों द्वारा नियंत्रण एवं कम करने के लिए परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी) जिम्मेदार है। ऋण प्रबंधन, आंतरिक नियंत्रण / हाउस कीपिंग, मानव संसाधन एवं तकनीकी क्षेत्रों में परिचालन जोखिम को मासिक आधार पर समीक्षा की जाएगी। जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) के अंतर्गत शाखाओं के रेटिंग किया जा रहा है तथा स्थिति पर प्रत्येक तिमाही में समीक्षा की जाती है। बैंक ने परिचालन हानि पर महत्वपूर्ण डाटा कैचर करने की एक पद्धति का विकास किया है। परिचालन हानि / पोर्टेशियल परिचालन हानि के विवरण को ईवेंट रिपोर्ट के माध्यम से संकलन किया जाएगा तथा स्थिति की समीक्षा तिमाही आधार पर की जाएगी।

### 12.1.4. बेसल - II तैयारी

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार नयी पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के अंतर्गत भारत के सभी वाणिज्यिक बैंक स्टैंडर्डाइज्ड एप्रोच फॉर क्रेडिट रिस्क, स्टैंडर्डाइज्ड ड्युरेशन एप्रोच फॉर मार्केट रिस्क और बेसिक इंडिकेटर एप्रोच फॉर ऑपरेशनल रिस्क का अनुपालन करेंगे।

**ऋण जोखिम:** विदेशी बैंक और जिन बैंकों का ऑपरेशन भारत से बाहर हो रहा है, वे 31 मार्च, 2008 से उक्त चयनित एप्रोचों को माइग्रेट कर चुके हैं। अन्य सभी वाणिज्यिक बैंकों को 31 मार्च, 2009 से इन एप्रोचों की ओर माइग्रेट करने की सलाह दी गई है एतदनुसार बैंक ने 31.03.2009 से नयी पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क में माइग्रेट किया है।

**बाजार जोखिम:** भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक बाजार जोखिम (एच एफ टी एवं ए एफ एस वर्ग में निवेश) के लिए पूँजी की आवश्यकता का परिकलन करने के लिए मानक अवधि पद्धति अपना रहा है।

**परिचालन जोखिम:** बैंक ने 31.03.2009 से बेसिक इंडिकेटर एप्रोच के अनुसार परिचालन जोखिम के लिए पूँजी का प्रबंधन किया है। बैंक ने उन्नत मापन पद्धतियों की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए भी काम कर रहा है। आठ व्यवसाय लाइन पर सकल आय प्राप्त करने के लिए व्यवसाय लाइन मापन नीति तैयार की गयी है।





### 12.1.1 Credit Risk

- The Bank has constituted 'Credit Risk Management Committee' for analyzing all issues relating to credit matters and for recommending to the Board.
- The Bank has a well defined 'Loan Policy' duly approved by the Board. The Bank has formulated policies and procedures on standards for presentation of credit proposals, financial covenants, rating standards and benchmarks, delegation of credit approving powers, prudential limits on large credit exposures, asset concentrations, standards for loan collateral, portfolio management, loan review mechanism, risk concentrations, risk monitoring and evaluation, pricing of loans, provisioning, regulatory/legal compliance, etc.,
- The Bank has in place comprehensive risk rating system for various categories of exposures.
- Bank has entered into memorandum of understanding with the External Credit Assessment Institutions (ECAIs) for rating the corporate borrowers.
- The Bank utilizes industry reports from CRISIL and the industry risk score service from CRISIL Research.
- The Bank undertakes portfolio studies on industries/sectors where the exposures are substantial and the findings of such studies are discussed at 'Credit Risk Management Committee'.

### 12.1.2 Market Risk

The Bank has in place a well-defined 'Market Risk Management Policy' and organizational structure for market risk management functions. The Bank manages market risk through 'Asset-Liability Management (ALM) policy and 'investments/forex policy'.

A high level executive committee, namely, Asset-Liability Committee (ALCO) oversees the ALM in the Bank and deliberates on liquidity and interest rate scenario in the market and decides upon the pricing of various products. ALCO does identification, measurement, monitoring and mitigation of market risk on liquidity, interest rates, equity and currency areas.

The 'liquidity risk' is measured and managed through 'gap analysis' for maturity mismatches by reviewing structural liquidity position on daily basis. For assets and liabilities, which are of non-maturity nature, Bank is conducting behavioural studies and factoring the observations in the gap analysis. The behavioural study findings are subjected to back-testing and validated regularly. Prudential limits are fixed for net gaps and also for cumulative gap up to one year and these limits are measured and monitored regularly. Liquidity profile of the Bank is also measured regularly through various liquidity ratios and monitoring of the same is done with the help of prudential limits fixed thereon.

The 'interest rate risk' is managed through 'gap analysis' and 'duration gap analysis'. Tolerance limits have been fixed for

impact on net interest income (NII) due to adverse changes in interest rates. To measure the impact of interest rate changes on Bank's equity, duration gap analysis is done and prudential limit is set for modified duration of equity. The position of Modified duration of equity is being monitored regularly. VaR and duration analysis are used for measuring market risk including treasury operations. The Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB) is also being assessed on monthly basis.

### 12.1.3 Operational Risk

Management of Operational Risk (OR) is a part of the 'Integrated Risk Management Policy' and the Bank has focused attention for the management of OR in the light of RBI's guidelines. Bank has taken many initiatives in tune with the notification of "Management of Operational Risk".

'Operational Risk Management Committee' (ORMC) is responsible for controlling/mitigating the Operational Risk through periodical reviews and directions. Operational Risks in the areas of Credit Management, Internal Control/House Keeping, HRD and Technology are reviewed on a monthly basis. Rating of the branches is being done under Risk-Based Internal Audit (RBIA) and the position is reviewed every quarter. The Bank has developed a system of capturing historical data on operational losses. Particulars of Operational losses/potential operational losses are collected through event reports and the position of the same is reviewed on a quarterly basis.

### 12.1.4 Basel - II Preparedness

As per RBI guidelines, Bank has already moved over to the Standardised Approach for credit risk, Standardised Duration Approach for market risk and Basic Indicator Approach for operational risk under the 'New Capital Adequacy Framework.

**Credit Risk:** Bank has successfully migrated to Standardised Approach for Credit risk for total balance sheet including the HTM portfolio under investment as well as the Basic Indicator Approach for operational risk as on March 31, 2009. Bank has entered into memorandum of understanding with the External Credit Assessment Institutions (ECAIs) for rating the corporate borrowers. The Bank has also developed a Credit Risk Rating Model (CRRM) with the consultancy assistance of National Institute of Bank Management (NIBM), Pune. This model is capable of providing transition matrices and default probabilities and would help the Bank in moving to the Advanced Measurement Approach in future.

**Market Risk:** The Bank is applying the Standardised duration method for computing capital requirement for market risks (investments in HFT and AFS categories) as per RBI's guidelines.

**Operational Risk:** Bank has provided capital for operational risk as per the Basic Indicator Approach (BIA) with effect from 31.03.2009. Bank is also working towards meeting the requirements of the Advanced Measurement Methodologies. Business Lines Mapping Policy has been drawn to arrive at Gross Income across eight business lines.

### 12.1.5 प्रकटीकरण नीति :

पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के क्रियान्वयन पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों में उल्लेखित प्रकटीकरण अपेक्षाओं के अनुसार बैंक के पास प्रकटीकरण नीति है। उसमें दिशा निर्देशों का गंभीरता से पालन किया जाता है और प्राधिकृत अधिकारी को उसकी रिपोर्ट दी जाती है।

### 12.2 आस्ति गुणवत्ता प्रबंधन :

31.03.2010 को बैंक का सकल एन पी ए रु.487.87 करोड़ और सकल अग्रिम का सकल एन पी ए प्रतिशत 0.86 है। निवल अग्रिमों का निवल एन पी ए 0.17% है। सकल अग्रिमों का सबसे कम सकल एन पी ए की स्थिति बनाये रखनेवाले बैंकों में से एक है। बिजिनेस टुडे-के पी एम जी के सर्वेक्षण ने बैंक को उत्तम गुणवत्ता बैंक करार किया। 31.03.2010 को 91.56% एन पी ए कवरेज का प्रावधान था।

एन पी ए खातों में वसूली द्वारा कुल कमी रु.87.85 करोड़ हुई एन पी ए को अर्जक वर्ग में उन्नयन करने के लिए बल दिया गया है। समझौता / बातचीत के माध्यम को अपनाकर अनर्जक आस्ति कम करने की नीति अपनायी गयी।

#### सारणी 15 -अनर्जक आस्तियाँ (प्रतिशत को छोड़कर करोड़ में)

	2008-09	2009-10
वर्ष के प्रारंभ में सकल अनर्जक आस्तियाँ	372.43	368.14
वर्ष के दौरान जोड़	201.32	399.90
वर्ष के दौरान कमी	205.61	280.17
वर्ष के अंत में सकल अनर्जक आस्तियाँ	368.14	487.87
निवल अनर्जक आस्तियाँ	79.22	95.72

31 मार्च 2010 को अनर्जक आस्तियों का क्षेत्र वार विवरण निम्नप्रकार है:

#### सारणी 16 : क्षेत्रवार अनर्जक आस्तियाँ (रुपये करोड़ों में, प्रतिशत को छोड़कर)

	राशि	कुल अग्रिम का प्रतिशत @
1. कृषि	26	0.28
2. एम एस एम ई	166	2.00
3. खुदरा ऋण	113	1.27
4. बृहत् व मध्यम कार्पोरेट	126	0.42
5. अन्य	57	3.33
<b>कुल</b>	<b>488</b>	<b>0.86</b>

@नोट : कोष्ठकों में दिये गये आंकड़े क्षेत्रीय अग्रिमों का क्षेत्रीय एन पी ए का प्रतिशत है।

अनर्जक आस्तियों की विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत किये गये प्रावधान निम्न प्रकार हैं :

#### सारणी 17 : अनर्जक आस्तियों के लिए किये गये प्रावधान

(फ्लोटिंग प्रावधानों के साथ) (रुपये करोड़ों में)

आस्ति की प्रकृति	राशि	किया गया प्रावधान
अवमानक आस्तियाँ	330.75	234.74
संदिग्ध आस्तियाँ	157.12	157.12
हानि आस्तियाँ	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>487.87</b>	<b>391.86</b>

### 12.2.1 पुनर्संरचना तंत्र

वर्ष 2009-10 के दौरान 2077 खाते जिसमें 1405.85 करोड़ बकाया राशि थी को पुनर्संरचना पैकेज के तहत पुनर्संरचित किया गया। मार्च 2010 को पुनर्संरचित खातों में 2967 करोड़ राशि एवं 60795 खाते थे।

### 12.2.2 उधार प्रक्रिया

बैंक में बोर्ड द्वारा अनुमोदित ऋण नीति है एवं ऋण नीति बनाने के लिए ऋण अनुमोदन तथा ऋण निगरानी एवं समीक्षा विभाग कार्य करते हैं। ऋण नीति के एक भाग के रूप में बैंक ने आंचलिक कार्यालयों में द्वितीय स्तर/ तृतीय स्तर अधिकारियों को, ऋण मंजूर करने के लिए अधिक अधिकार दिये गये हैं ताकि ऋणों की मंजूरी शीघ्र हो सके। व्यक्तिगत उधारकर्ता, फर्म, कंपनियों को उधार देने के लिए एक्सपोजर सीमाएँ हैं। बैंक की क्षेत्र वार आंतरिक एक्सपोजर सीमाएँ भी हैं। पिछले वर्ष के लेखा परीक्षित तुलनपत्र के अनुसार पूँजी निधि का 300% एक्सपोजर सीमा के रूप में बैंक ने निर्धारित किया है।

### 12.3 प्रबंधन सूचना प्रणाली

बैंक ने एक सशक्त सूचना प्रबंधन प्रणाली विकसित किया है जो कई कार्यों के लिए आवश्यक डाटा जैसे जोखिम प्रबंधन एवं आयोजना, जुटाती है, जो उच्च प्रबंधन को निर्णय लेने में प्रभावित तंत्र के रूप में काम करता है। इससे शीघ्र निर्णय लेने में मदद मिली है। उपलब्ध सूचना के आधार पर प्रमुख पैरामीटर के निष्पादन की प्रतिदिन समीक्षा करने में बैंक सक्षम हो गया है।

### 12.4 निरीक्षण एवं लेखापरीक्षा

31 मार्च 2009 की तारीख में बैंक की 1432 शाखाएं थी। उसमें से 1239 शाखाओं का वर्ष 2009-10 के दौरान निरीक्षण करना था। बैंक ने सभी 1239 शाखाओं का निरीक्षण कर लिया। इसके अलावा 43 शाखाओं का फेमा के अंतर्गत निरीक्षण किया गया। वर्ष 2009-10 के दौरान 226 शाखाएँ जिनमें 56.93% जमाएँ, 72.94% अग्रिम, 63.91% कुल व्यापार एवं बैंक का अन्य जोखिम एक्सपोजर 96.57% था, संगामी लेखा परीक्षा के अंतर्गत लाया गया।

सभी 22 नियंत्रक कार्यालयों एवं 20 प्रधान कार्यालय के विभागों का प्रणाली निरीक्षण एवं वित्तीय लेखा परीक्षण वर्ष 2009-10 में किया गया।

बैंक ने सीबीएस वातावरण में ऑफ साइट सर्वेलेन्स लेखा परीक्षण के लिए क्षेत्रों की पहचान की और लेखा परीक्षण के लिए एक तंत्र विकसित किया। ऑन साइट निरीक्षण एवं गुणवत्ता में वृद्धि लाने हेतु शाखा निरीक्षकों को सहायता प्रदान करने के लिए निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा के आईएस लेखा परीक्षा कक्ष द्वारा शाखा निरीक्षकों को विविध रिपोर्ट, निरीक्षण के प्रारंभ होते ही तुरंत उपलब्ध करवा रहा है।

ऋण जोखिम : बैंक ने 31.03.2009 को निवेश तहत एच टी एम पोर्टफोलियो सहित और परिचालन जोखिम के बेसिक इंडिकेटर एप्रोच सहित पूरे तुलन पत्र के ऋण जोखिम के लिए सफलतापूर्वक मानक एप्रोच की ओर माइग्रेट किया है। बैंक ने कार्पोरेट ऋणकर्ताओं के ऋण निर्धारण हेतु बाह्य ऋण निर्धारण संस्थाओं (ईसीएआई) के साथ समझौता ज्ञापन किया है। बैंक ने राष्ट्रीय बैंक प्रबंधन संस्थान (एन आई बी एम) पुणे की परामर्श सहायता से क्रेडिट रिस्क रेटिंग मॉडल विकसित की है। यह मॉडल ट्रांजिशन मेट्रिसेस और डीफाल्ट प्रॉबेबिलिटीज देने में समर्थ है और भविष्य में बैंक को एडवांस्ड मेजरमेंट एप्रोच की ओर बढ़ने में सहायता करेगा।

### 12.5 गुणवत्ता आश्वासन

कोर बैंकिंग सोल्यूशन के वातावरण को ध्यान में रखते हुए बैंक ने सभी प्रकार के आवेदन पत्रों का संशोधन किया है और शाखाओं को नये फार्मों के प्रयोग से संबंधित मार्गदर्शी सूत्र जारी किये।



### 12.1.5 Disclosure Policy

The Bank has a **Disclosure Policy** as per the disclosure requirements contained in the RBI guidelines on the implementation of the new capital adequacy framework. The guidelines therein are strictly adhered to and compliance is reported to the competent authorities.

## 12. 2 Management of Asset Quality

Gross NPAs of the bank stood at Rs 487.87 Crore as on 31.3.2010 and Gross NPAs as a percentage to gross advances was 0.86% while Net NPAs as a percentage to net advances stood at 0.17%. The Bank is continuing the position as one of the banks with lowest gross NPAs to gross advances ratio. 'Business Today-KPMG Study' has adjudged the bank with the best asset quality. The Provision coverage of NPAs as on March 31, 2010 was 91.56%.

Total reduction by recovery in NPA accounts amounted to Rs.87.85 Crore. Special thrust was given on upgradation of NPAs to performing category. Compromise/negotiated settlement was adopted as another strategy to tackle NPAs.

**Table 15: Position of non-performing assets**

(Rs. in Crore, except for percentages)

	2008-09	2009-10
Gross NPAs at the beginning of the year	372.43	368.14
Additions during the year	201.32	399.90
Reduction during the year	205.61	280.17
Gross NPAs at the end the year	368.14	487.87
Net NPAs	79.22	95.72

The segment-wise distribution of NPAs as on 31<sup>st</sup> March, 2010, is as under:

**Table 16: Segment-wise non-performing assets**

(Rs. in crore, except for percentages)

Segment	Amount	% to total advances@
1. Agriculture	26	0.28
2. MSME	166	2.00
3. Retail Credit	113	1.27
4. Large and Mid Corporate	126	0.42
5. Others	57	3.33
<b>Total</b>	<b>488</b>	<b>0.86</b>

@Figures in column 3 indicate percentage of sectoral NPAs to sectoral advances

Provisions held under different classes of NPAs are as under:

**Table 17: Provisions held for non-performing assets**

(Including floating provisions) (Rs. in crore)

Nature of Asset	Amount	Provision Held
Sub-standard Assets	330.75	234.74
Doubtful Assets	157.12	157.12
Loss Assets	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>487.87</b>	<b>391.86</b>

### 12.2.1 Restructuring Mechanism

During FY 2009-10, 2077 accounts with outstanding of Rs.1405.85 Crore were restructured in terms of the restructuring packages. The total balances in restructured accounts as at the end of March 2010 stood at Rs.2967 Crore in 60,795 accounts.

### 12.2.2 Lending Practices

The bank has a Board approved loan policy in place and the credit approval and Credit monitoring and Review departments are working in tandem for formulating the loan policy. As part of the loan policy, bank has delegated increased powers to second level /third level officers at zonal Offices in sanction of loans, so that credit sanctions can be speeded up. The Bank has exposure limits for lending to individual borrowers, Firms, Companies etc. Bank also has sector wise internal exposure limits. Bank has also defined its internal substantial exposure limit as 300% of capital funds as per the Audited balance sheet of the previous financial year.

### 12.3 Management information System

Bank has developed a robust Management Information System which captures data essential for vital functions such as risk management and planning and which serves as an effective tool for the Top Management in decision making. This has facilitated quick decision making. The bank is in a position to analyse performance in major parameters even on a day to day basis using the information system available. Leveraging on the CBS platform of the bank, the MIS has facilitated speedy decision making and its implementation.

### 12.4 Inspection & Audit

As on 31.03.2009, the Bank had 1432 Branches, out of which 1239 Branches were due for inspection during the year 2009-10. Bank has conducted inspection of all 1239 branches. Apart from this, 43 branches were subjected to inspections under FEMA. During 2009-10, 226 branches were brought under the purview of Concurrent Audit covering 56.93% of deposits, 72.94% of advances, 63.91% of total business and 96.57% of other risk exposure of the bank as on 31.12.2008.

All the 22 Controlling Offices and 20 H.O Depts were subjected to Systems Inspection and Financial Audit during 2009-10.

Bank has also identified areas for Off Site Surveillance Audit under CBS environment and developed tools for OSS Audit covering identified areas. As a part of providing assistance to the Inspectors of Branches for the on-site inspection and improving the quality, the I. S. Audit Cell of Inspection & Audit Department is providing various reports to Inspectors of Branches immediately on commencement of inspection.

### 12.5 Quality Assurance

Bank has undertaken the revision of all application forms keeping in view CBS environment and issued guidelines to branches for using the new forms.

## 12.6 अनुपालन नीति

बैंक में “अनुपालन एवं अनुपालन कार्य” की एक नीति है एवं बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति द्वारा सामयिक रिपोर्टों की समीक्षा की जाती है. महा प्रबंधक के रैंक के एक कार्यपालक को अनुपालन के अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है. नीति के अनुसार सभी सांविधिक, विनियामक एवं आंतरिक अनुपालनों की निगरानी की जाती है.

## 12.7 सूचना का अधिकार का अधिनियम का पालन

बैंक सूचना का अधिकार अधिनियम के निर्देशों एवं सिद्धांतों का अनुपालन कर रहा है. तदनुसार, सभी महाप्रबंधकों को जनसूचना अधिकारी के रूप में पदनामित किया गया है. बैंक जनता द्वारा मांगी गयी सूचना देने के लिए प्रतिबद्ध है. वर्ष 2009-10 के दौरान, सूचना का अधिकार अधिनियम के अंतर्गत सूचना के लिए बैंक ने 357 अनुरोध प्राप्त किये हैं. सभी अनुरोधों का विधिवत् उत्तर विनिर्दिष्ट समय सीमा के अंदर दिया गया है.

## 12.8 ग्राहक सेवा

बैंक ने हैदराबाद में केन्द्रीकृत पेंशन संसाधन केन्द्र स्थापित किया है एवं केन्द्र सरकार के पेंशनरों से संबंधित सभी पेंशन डाटा केन्द्रीकृत करने के काम में लगा हुआ है. पेंशन संसाधन को केन्द्रीकरण से बिना किसी विसंगति से ठीक समय पर पेंशन जमा कर पेंशनरों को देनेवाली सेवा में वृद्धि होगा. टोल फ्री नंबर के साथ पेंशनरों के लिए केन्द्रीकृत शिकायत निवारण कक्ष की स्थापना करने का प्रयास किया जा रहा है एवं पेंशनरों की शिकायतों पर कार्रवाई करने के लिए अंचलों में नोडल अधिकारी की नियुक्ति की गयी है.

ग्राहकों की शिकायतों के निवारण एवं समय पर निपटान के लिए एक अच्छी पॉलिसी भी है. चालू वित्त वर्ष के दौरान बैंकिंग ओम्बुड्समैन द्वारा कोई अवार्ड पास नहीं किया गया है.

ग्राहक सेवा में और सुधार लाते हुए ए टी एम नकद आहरण सीमा रु.15,000/- से रु.25,000/- तक बढ़ा दी गयी है. बैंक चालू और ओ सी खाता धारियों के लिए रु.25,000/- या उससे अधिक नामों के संदर्भ में मुफ्त एस एम एस अलर्ट सुविधा भी प्रदान कर रहा है. ए टी एम से संबंधित शिकायतों को दूर करने के लिए बैंक ने एक अलग कक्ष खोला है. अवरुद्ध ए टी एम लेनदेनों के संबंध में संबंधित शाखाओं पर शिकायतों को ऑन-लाइन रिजिस्टर करने की सुविधा भी बैंक ने प्रदान की.

## 12.9 मानव संसाधन प्रबंधन

बैंक ने अनुक्रमण नीति का कार्यान्वयन शुरू किया है. उच्च, वरिष्ठ और मध्यम प्रबंधन श्रेणी में निकट भविष्य में संभाव्य रिक्तियों को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने अमुक आयु वर्ग के अधिकारी दल की शिनाख्त की और उन्हें संभाव्य लीडर के रूप में तैयार कर रहा है. अनुक्रमण नीति के अंतर्गत, भविष्य में इन शिनाख्त किये अधिकारियों द्वारा विभिन्न स्तरों के पदों पर नेतृत्व करने के लिए “उच्च कार्य निष्पादन लीडरशिप कार्यशाला” के नाम से आंतरिक प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये गये. उच्च प्रबंधन वर्ग के कार्यपालकों के लिए भी दो दलों में भारतीय प्रबंधन संस्थान, बेंगलूरु के सहयोग से उनके परिसर में लीडरशिप कार्यक्रम आयोजित किये गये. विदेशी मुद्रा/साफ्ट स्किल, पब्लिक प्रोक्चरमेंट नीति, आदि से संबंधित आंतरिक कार्यक्रम भी आयोजित किये गये. पर्याप्त संख्या में अधिकारी/कार्यपालकों को नेतृत्व विकास, मानव संसाधन, सूक्ष्म ऋण वितरण में अनुभव, महिला साधिकारिता, आदि कार्यक्रमों में प्रशिक्षण हेतु विदेश भी भेजा गया. सामान्य अधिकारी और लिपिकों के अलावा विभिन्न

क्षेत्रों में विशेषज्ञ अधिकारियों को प्रशिक्षण दिया गया. कुल 88 अधिकारी और 185 लिपिक भर्ती किये गये.

## 12.10 औद्योगिक संबंध

बैंक में औद्योगिक संबंध सौहार्द्रपूर्ण है. मान्यता प्राप्त अधिकारी फेडरेशन एवं अवार्ड कर्मचारी यूनियन के प्रतिनिधियों के साथ हर तिमाही में संयुक्त बैठक की गयी है. वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक की अधिकांश मानव संसाधन नीतियों की समीक्षा की गयी है एवं समकक्ष बैंकों की नीतियों के समान सुधार किया गया है. कर्मचारियों के लाभ के लिए अधिकांश कल्याण उपायों एवं विद्यमान कल्याण योजनाओं की सीलिंग / सीमाओं में वृद्धि की गयी. केन्द्रीय संयुक्त चर्चाओं के अतिरिक्त, आंचलिक स्तर में स्थानीय मामलों के समाधान के लिए बैठकें की गयीं एवं ग्राहक सेवा के क्षेत्रों एवं कार्यों से संबंधित मामलों में सुधार किया गया.

### 12.10.1 प्रशिक्षण

वित्तीय वर्ष 2009-10 में बैंक ने सामान्य चैनलों में लिपिकों एवं स्केल III तक के अधिकारियों को कवर करते हुए 5197 कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया, जो कुल कर्मचारियों का 46.58% है. चालू वर्ष में 2244 कर्मचारियों को सी बी एस में प्रशिक्षित किया गया. बैंक ने नये भर्ती लिपिकों के लिए अनुस्थापन प्रशिक्षण कार्यक्रमों के अलावा विभिन्न अंचलों में उत्पाद जागरूकता प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये. साफ्ट स्किल, उच्च कार्य निष्पादन, नेतृत्व, मानव संसाधन विकास, ऋण, विदेशी मुद्रा, मार्केटिंग और उत्पाद जागरूकता, बैंकिंग में नवोन्मेषी रुख, बैंक एश्यूरेंस, जोखिम प्रबंधन, एन पी ए प्रबंधक, निवारणात्मक सतर्कता, कंप्यूटर में परिचालन कुशलता आदि पर विशेष जोर दिया गया है. इसके अलावा भारतीय विदेशी मुद्रा डीलर संघ (फीडाई), मुंबई के तत्वावधान में वाणिज्यिक बैंकों और वित्तीय संस्थाओं के लिए विदेशी मुद्रा पर बैंक ने एक कार्यशाला का आयोजन भी किया.

### कर्मचारी संख्या

	संख्या	कुल का %
अधिकारी	8411	58.85
लिपिक	3175	22.22
अधीनस्थ कर्मचारी*	2706	18.93
<b>कुल</b>	<b>14292</b>	<b>100.00</b>

\* अंशकालिक सफाई कामगार को छोड़कर

## 12.11 अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति का प्रोफाइल

बैंक भारत सरकार के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार अजा एवं अजजा के लिए आरक्षण नीति कार्यान्वित करता आ रहा है. 31.03.2010 को बैंक के कार्यदल में अजा एवं अजजा का प्रतिनिधित्व क्रमशः 2546 एवं 833 है जो 31.03.2009 को कुल कार्यदल का 17.81% एवं 5.83% है. मार्च 2010 के अंत में बैंक में अधिकारियों की संख्या 8411 है जिसमें अजा श्रेणी के अधिकारी 1371 हैं और अजजा श्रेणी के 539 हैं. भारत सरकार के मार्गदर्शी सूत्रों के अनुसार बैंक ने अजा एवं अजजा कर्मचारियों की समस्याओं को निपटाने के लिए प्रधान कार्यालय में एक महा प्रबंधक को तथा अंचल के स्तर पर सभी आंचलिक प्रबंधकों को मुख्य संपर्क अधिकारियों के रूप में पदनामित किया.



**12.6 Compliance Policy**

The Bank has a policy on “Compliance & Compliance Functions” and timely reports are reviewed by the Audit Committee of the Board. An Executive of the Bank in the rank of General Manager has been appointed as the “Chief Compliance Officer”. As per the policy, all the regulatory, statutory and internal compliances are being monitored.

**12.7 Adherence to Right to Information Act**

The Bank is in compliance with the directives and principles of the *Right to Information Act*. Accordingly, all ‘General Managers’ are designated as ‘Public Information Officers’. The Bank is committed to provide information to the public on information sought by them. During the year 2009-10, Bank received 357 requests for information under the RTI Act. All the requests were suitably responded to within the stipulated time frame.

**12.8 Customer Service**

Bank has established Centralized Pension processing Centre at Hyderabad and is in the process of centralizing all pension data relating to Central Government Pensioners. Centralization of pension processing improves service to Pensioners by timely credit of pensions without any discrepancy. Steps are also taken for establishing a centralized grievance redressal cell for Pensioners with Toll free number. Nodal Officers from Zones are nominated to attend to the grievances of pensioners.

There is also a well defined policy in place for addressing customer complaints and their timely disposal. During the current financial year, no awards were passed by the Banking Ombudsman.

Towards further improvement in Customer Service, the ATM cash withdrawal limit was enhanced from Rs.15,000 to Rs.25,000. The Bank is providing free SMS Alerts to current account/OC account holders for all debits of Rs.25,000 and above. The Bank has also set up a separate Cell to redress ATM related complaints. Bank has provided on-line registration at branches of complaints relating to failed ATM transactions.

**12.9 Human Resources Management**

Bank has begun implementing succession planning. Keeping in view the likely vacuum that would arise in Top, Senior and Middle Management positions, bank has identified a group of officers belonging to certain age bracket for grooming them as future leaders. As part of Succession Planning, an in-house Training programme styled as “High Performance Leadership Workshop” was arranged to the group of officers identified to occupy leadership positions in different levels in future. Leadership programmes were also arranged for Executives in Top Grade with the coordination of IIM, Bangalore at their campus in two batches. In-house Programmes in Forex/Soft Skills, Public Procurement Policy etc were also arranged. Good number of officers / Executives have been nominated for Training Programmes in foreign locations, which include programmes on Leadership Development, HR, Exposure

Visits in Micro Finance, Women Empowerment etc., During the year, Specialist Officers in different areas have been inducted, besides General Officers and Clerks. The total number of officers inducted stand at 88 and clerical staff at 185.

**12.10 Industrial Relations**

The Industrial Relations in the Bank are cordial. Joint meetings were held with the representatives of the recognized Officers Federation and the Award Employees Union in every quarter. During the year 2009-10, many of the HR Policies of the Bank were reviewed and improvements were made on par with the peer Banks’ policies. Number of welfare measures and enhancement in ceilings/limits in existing welfare schemes were considered for the benefit of the employees. Apart from the Central level Joint discussions, meetings were also held at Zonal level to sort out the local issues and improvements were made in the areas of customer service and work related matters.

**12.10.1. Training**

In FY 2009-’10, Bank imparted training to 5197 employees in General Channels, which is 46.58% of the total staff strength covering clerks and officers up to scale III. 2244 employees were trained in CBS during this year. Bank also conducted several Product Awareness Training Programmes at various zones besides induction training programme for newly recruited clerks. The thrust areas are Soft skills, High performance, Leadership, HRD, Credit, Foreign Exchange, Marketing and Product awareness, Latest trends in Banking, Bancassurance. Risk Management, NPA management, Preventive Vigilance, Operational efficiency in Computers etc are also adequately covered. Besides this, the bank organized a workshop on Foreign Exchange for Commercial Banks and Financial Institutes on behalf of FEDAI, Mumbai.

**Staff strength**

	Strength	% to total
Officers	8411	58.85
Clerks	3175	22.22
Sub staff*	2706	18.93
<b>Total</b>	<b>14292</b>	<b>100.00</b>

\* Excluding Part Time Sweepers

**12.11. SC/ST Profile**

The Bank has been implementing the reservation policy for SCs & STs as per guidelines of the Government of India. The representation of SCs and STs in the Bank’s work force is 2546 and 833 respectively, forming 17.81% and 5.83% of the total workforce as on 31.03.2010. Officers’ strength in the Bank as at end-March 2010 is 8411 of which 1371 are officers belong to SC category and 539 belong to ST category. As per Govt of India guidelines, bank has nominated the General Manager as Chief Liaison Officer for SCs and STs at Head Office and all Zonal Managers as Liaison Officers at Zonal level to address the grievances of SC and ST employees.

अजा एवं अजजा कर्मचारी कल्याण संघ के प्रतिनिधियों के साथ प्रत्येक तिमाही में आरक्षण नीति पर एवं संविधानात्मक उपायों के बारे में नियमित रूप से बैंक चर्चाएं कर रहा है।

### 12.12 खेल

बैंक उत्कृष्टता हासिल करने के लिए खेलों को प्रोत्साहित कर रहा है। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने क्रिकेट, कबड्डी एवं चेस जैसे कुछ खेलों से उत्कृष्ट खिलाड़ियों की भर्ती की है। वर्ष 2009-10 के दौरान बैंक ने राज्य एवं राष्ट्रीय स्तर पर उपर्युक्त क्षेत्रों में कई ट्राफियाँ और मेडल प्राप्त किये हैं।

### 12.13 विकलांग व्यक्त

बैंक विकलांग व्यक्तियों के भर्ती के संबंध में भारत सरकार के निदेशों का विवेकपूर्ण पालन करता है। 31.03.2009 को विकलांग श्रेणी के अंतर्गत बैंक में कुल 246 स्टाफ हैं जिसमें से 76 अधिकारी 138 लिपिक एवं 25 अधीनस्थ कर्मचारी एवं 7 अंशकालिक सफाई कामगार हैं।

### 12.14 राजभाषा

भारत सरकार के वार्षिक कार्यान्वयन कार्यक्रम के अनुसार बैंक प्रति वर्ष हिन्दी के कार्यान्वयन के लिए वार्षिक कार्य योजना बनाता है और उसके कार्यान्वयन के लिए कदम उठाता है। मार्च, 2010 के अंत तक बैंक के क्षेत्र 'क' में 144 शाखाएं/कार्यालय और क्षेत्र 'ख' में 100 शाखाएं/कार्यालय और क्षेत्र 'ग' में 1336 शाखाएं/कार्यालय हैं। सभी तीनों क्षेत्रों में निर्धारित लक्ष्यों के प्रति राजभाषा का कार्य निष्पादन संतोषजनक रहा।

सी बी एस के लागू होने के बाद के परिवेश में राजभाषा कार्यान्वयन के लिए कदम उठाये गये। सी बी एस के वातावरण में हिन्दी को लागू करने के लिए बैंक ने "स्क्रिप्ट मैजिक" द्विभाषिक साफ्टवेयर को अपनाया। इस साफ्टवेयर के द्वारा शाखाएं हिन्दी में पास बुक, जमा रसीद, आदि मुद्रित कर सकती हैं। निरंतर आधार पर, कर्मचारियों को विशेषकर, क्षेत्र 'क' के कर्मचारियों को इस साफ्टवेयर पर प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है। डाटा संसाधन के संबंध में बैंक ने सभी कंप्यूटरों में यूनिकोड सुविधा उपलब्ध करायी। बैंक के ए टी एम स्क्रीन पर अंग्रेजी के साथ साथ हिन्दी इंटर-फेज भी उपलब्ध है। बैंक का वेब साइट हिन्दी, तेलुगु और अंग्रेजी में उपलब्ध है। बैंक का कर्मचारी महा विद्यालय हिन्दी, तेलुगु और अंग्रेजी में प्रशिक्षण कार्यक्रम चलाता है। बैंक "राजभाषा सरिता" के नाम से एक तिमाही हिन्दी गृह पत्रिका प्रकाशित करता है।

बैंक को राजभाषा के कार्यान्वयन के लिए महा महिम राष्ट्रपति महोदया श्रीमती प्रतिभा देवी सिंह पाटिल द्वारा दिनांक 14 सितंबर, 2009 को इंदिरा गांधी राजभाषा पुरस्कार प्रदान किया गया। क्षेत्र 'ख' में राजभाषा कार्यान्वयन के लिए बैंक को चतुर्थ पुरस्कार प्राप्त हुआ। वर्ष 2008-09 में राजभाषा सरिता हिन्दी गृह पत्रिका को सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक और वित्तीय संस्थानों की भारतीय रिजर्व बैंक हिन्दी गृह पत्रिका प्रतियोगिता में चतुर्थ स्थान प्राप्त हुआ।

### 12.15 सतर्कता

बैंक का सतर्कता विभाग प्रधानतया तीन सतर्कता मुद्दों का सर्वेक्षण करता है, यानी, निरोधात्मक, अन्वेषणात्मक और दंडात्मक। सभी स्तरों पर निरोधात्मक सतर्कता प्रयासों को कार्यान्वित करने पर अधिक महत्व दिया जाता है। केन्द्रीय सतर्कता आयोग के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुरूप, विभिन्न मामलों/शिकायतों में सतर्कता के दृष्टिकोण को परखने एवं निर्णय करने त्रिसभ्य महाप्रबंधकों की एक समिति का गठन किया गया। रु.1 लाख या उससे अधिक धोखाधड़ी के मामले दर्ज किये जाने के बाद, निदेशक मंडल को प्रस्तुत किये जाते हैं। सभी धोखाधड़ी

के मामले तिमाही के आधार पर मंडल की लेखा परीक्षा समिति द्वारा पुनरीक्षण किये जाते हैं। रु.100 लाख या उससे अधिक बृहतमूल्य के धोखा धड़ी मामलों के पुनरीक्षण के लिए बैंक ने मंडल स्तरीय विशेष समिति का गठन किया। बैंक में सभी प्रकार की निविदाओं की सूचना, उनकी राशि से संबंध न रखते हुए, अपने वेब साइट पर रखने की प्रथा है। निविदाओं के संबंध में अंतिम निर्णय लेने के तुरंत बाद, सूचना वेब साइट में रखी जाती है।

वर्तमान मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार, रु.10 लाख से ज्यादा के नकद लेनदेन, संदेहात्मक लेनदेन रिपोर्ट एवं जाली करेंसी रिपोर्ट इलेक्ट्रॉनिक फॉर्मेट में एफआईयू-आईएनडी, नई दिल्ली को प्रस्तुत करना अपेक्षित है। इस प्रयोजन के लिए बैंक ने अमलोक साफ्टवेयर प्राप्त किया है। इस संबंध में बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों का अनुपालन कर रहा है।

### 12.16 अग्रणी बैंक योजना

बैंक आन्ध्र प्रदेश राज्य में 4 जिलों में उदा: गुंटूर, पश्चिमी गोदावरी, पूर्वी गोदावरी, एवं श्रीकाकलुम जिलों में एवं उडीसा राज्य में गंजाम एवं गजपति जिलों में अग्रणी बैंकों की जिम्मेदारियों निभा रहा है। सभी 6 जिलों में वर्ष 2010-11 के लिए जिला ऋण योजनाएँ 31 मार्च 2010 के पूर्व प्रारंभ की गयीं।

### 12.17 राज्य स्तरीय बैंकर समिति (एसएलबीसी)

आन्ध्र प्रदेश में आन्ध्र बैंक राज्य स्तरीय बैंकर समिति का संयोजक है। वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान आन्ध्र प्रदेश की राज्य स्तरीय बैंकर समिति ने 31 राज्य स्तरीय बैंकर समिति की बैठकें की हैं। वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान चार तिमाही राज्य स्तरीय बैंकर समिति की बैठकें आयोजित की गयीं। आन्ध्र प्रदेश के माननीय मुख्य मंत्री और आन्ध्र प्रदेश के मुख्य सचिव एवं विभिन्न सरकारी विभागों के प्रधान और बैंक अधिकारियों ने इन बैठकों में सक्रिय रूप से भाग लिया।

वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान आन्ध्र प्रदेश की राज्य स्तरीय बैंकर समिति ने 21 संचालक समिति की बैठकों का आयोजन किया। निर्यात संवर्धन पर राज्य स्तरीय बैंकर समिति की उप समिति की 2 बैठकें और दो अग्रणी विकास प्रबंधकों की बैठकें आयोजित की गयीं। इनके अलावा, दिनांक 21.10.2010 को एक विशेष बैंकर बैठक का भी आयोजन किया गया।

एम एस एम ई क्षेत्र की समस्याओं पर चर्चा करने हेतु उद्योग संघों को सम्मिलित करते हुए वर्ष 2009-10 में भी विशेष मासिक बैठकों का आयोजन किया गया। उपरोक्त के अलावा, विभिन्न इकाइयों की समस्याओं पर चर्चा करने हेतु वर्ष 2009-10 के दौरान राज्य स्तरीय अंतर-संस्था समिति (एस एल आई आई सी) की उप समिति की तीन बैठकें आयोजित की गयीं।

### 12.18 अनुषंगी एवं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

बैंक में आन्ध्र बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लि. (एबीएफएसएल) के नाम से एक अनुषंगी है जो बैंक के पूर्ण स्वामित्व में है। वर्ष 2009-10 के दौरान एबीएफएसएल ने किसी प्रकार का व्यापार नहीं किया।

बैंक द्वारा प्रायोजित गुंटूर एवं पूर्वी एवं पश्चिमी गोदावरी जिलों को कवर करते हुए गुंटूर (आन्ध्र प्रदेश) में चैतन्य गोदावरी ग्रामीण बैंक और गंजाम एवं उडीसा राज्य में गंजाम एवं गजपति जिलों को कवर करते हुए ऋषिकुल्या ग्राम्य बैंक हैं। 31.03.2010 को दोनों आरआरबीयों का मिश्रित व्यापार रु.2483 करोड़ है और कुल शाखा नेटवर्क 182 है।

### 12.19 संसदीय समितियों का दौरा

बैंक संसदीय समिति की बैठकों का सक्रिय रूप से आयोजन करता है और केन्द्र



Bank is conducting quarterly joint meetings with the representatives of the SC & ST Employees' Welfare Association for discussion on the matters related to the reservation policy and other constitutional safeguards.

#### 12.12 Sports & Games

The Bank is encouraging sports in order to facilitate promotion of sports and games to achieve excellence. The Bank has recruited outstanding sports personnel in a few disciplines like Cricket, Kabaddi and Chess. During the year 2009-10, Bank has won several trophies and medals in the above fields at State /National level.

#### 12.13 Physically Challenged Persons

The Bank is prudently following the Govt of India guidelines regarding recruitment of physically challenged persons. As on 31.3.2010, the Bank had a total of 246 personnel under the physically challenged category consisting of 76 officers, 138 clerks, 25 subordinate staff and 7 part time sweepers

#### 12.14 Official Language

Bank formulates Action Plan for implementation of Hindi every year in accordance with the guidelines on Annual Implementation Programme received from Government of India and takes steps for its implementation. As at the end of March 2010, bank had 144 branches/offices in Region A, 100 branches/offices in Region B and 1336 offices/branches in Region 'C'. The overall performance in all the three regions in respect of O.L. implementation vis-a-vis targets is satisfactory.

Steps are initiated to implement the Official Language in the post-CBS environment. Bank has adopted "Script Magic", A bilingual software in CBS environment, for implementation of Hindi. The software enables the branches to print pass-books and deposit receipts, etc. in Hindi. Training is being imparted on an on-going basis to the employees regarding the use of software particularly in Region "A". With regard to data processing, the bank has provided Unicode facility in all computers. ATM screens have interface in Hindi, in addition to English. Website of the Bank is also available in Hindi, Telugu and English. Staff College conducts training programmes in Hindi, Telugu and English. Bank also publishes a Quarterly Magazine in Hindi namely 'Rajbhasha Sarita'.

Bank was awarded with Indira Gandhi Rajbhasha Puraskar for implementation of Official Language by Her Excellency Smt. Pratibha Devi Singh Patil, Hon'ble President of India on 14th September, 2009. Bank was also awarded 4th place in Region 'B' for implementation of Official Language. Rajbhasha Sarita, the Hindi quarterly magazine of the bank has been awarded Reserve Bank's Rajbhasha Puraskar for the year 2008-09 in Hindi House Magazine Competitions of Public Sector Banks and Financial Institutions.

#### 12.15 Vigilance

Vigilance Department of the bank oversees three primary aspects of vigilance namely-Preventive, Detective and Punitive. Greater emphasis is being laid for implementation of preventive vigilance measures at all levels. In tune with CVC guidelines, a three member Committee of General Managers has been constituted to scrutinize and determine existence or otherwise of vigilance angle in various cases / complaints. All fraud cases involving Rs.1 lac and above are

being put up to the Board of Directors as and when cases are registered. All fraud cases are being reviewed by the Audit Committee of the Board on Quarterly basis. Bank has constituted a Board level Special Committee to review large value frauds involving Rs.100 lacs and above. Bank is having a system of keeping information on all the tenders on its website irrespective of the amount of the tender. The award of the tenders is also being kept on the website immediately after finalization. The vigilance dept has been conducting inspections to find out whether the procurements of properties/ goods and services are done in accordance with CVC guidelines.

Under the extant guidelines, cash transactions of value more than Rs.10 lakh, suspicious transactions report and Counterfeit Currency Reports are required to be submitted in electronic format to FIU-IND, New Delhi. For this purpose Bank has acquired "AMLOCK" Software. Bank is adhering to the guidelines of RBI in this regard.

#### 12.16 Lead Bank Scheme

The Bank is having Lead Bank responsibilities in 4 districts, viz., Guntur, West Godavari, East Godavari and Srikakulam districts in the State of Andhra Pradesh and Ganjam and Gajapathi districts in the State of Odisha. In all the six districts, 'District Credit Plans' for the year 2010-11, were launched before 31<sup>st</sup> March, 2010

#### 12.17 SLBC

Andhra Bank is the Convenor of the State Level Bankers' Committee in Andhra Pradesh. During financial year 2009-'10, State Level Bankers Committee of Andhra Pradesh has conducted 31 SLBC Meetings. During the financial year 2009-'10, four Quarterly SLBC meetings were conducted. Hon'ble Chief Minister of Andhra Pradesh and Chief Secretary of Andhra Pradesh, Heads of various Govt. departments and Bank officials participated actively in the meetings.

SLBC of AP has conducted 21 Steering Committee Meetings during the financial of 2009 - '10. Two Meetings of Sub Committee of SLBC on Export Promotion and two committee of Lead Development Managers were held. Apart from these, one Special Bankers' Meeting was also held on 21.10.2009.

Special monthly meetings on MSME Sector were continued during the year 2009-10 involving Industry Associations, to discuss the problems relating to MSME Sector. In addition to the above, three meetings of Sub Committee of State Level Inter Institutional Committee (SLIIC) were held during the year 2009-10, to discuss the problems of various units.

#### 12.18 Subsidiaries & Regional Rural Banks

The Bank has one subsidiary, namely, Andhra Bank Financial Services Limited (ABFSL), which is wholly-owned by the Bank. During the year 2009-10, ABFSL did not conduct any business. Bank has two sponsored RRBs, namely, Chaitanya Godavari Grameena Bank located in Guntur (Andhra Pradesh), covering the districts of Guntur, East Godavari and West Godavari and Rishikulya Gramya Bank in Ganjam district and Gajapathi districts in the state of Odisha. The combined business of the two RRBs as on 31.03.2010 stood at Rs 2483 Crore with a total branch network of 182.

#### 12.19. Visits of Parliamentary Committees

The Bank is actively involved in organizing Parliamentary

एवं राज्य सरकार इत्यादि से दौरा कर रहे विशिष्ट व्यक्तियों का देखरेख करता है। संसदीय राजभाषा समिति की साक्ष्य एवं आलेख उप समिति ने दिनांक 21.10.2009 को बैंक का दौरा किया।

### 12.20 बैंक का वेबसाइट

[www.andhrabank.in](http://www.andhrabank.in) में बैंक का वेबसाइट उपलब्ध है। इसमें बैंक द्वारा दिये जा रहे विभिन्न उत्पादों एवं सेवाओं के बारे में विस्तृत जानकारी है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर दिये जा रहे ब्याज की दरों और उच्च प्रबंधन के सदस्य एवं निदेशक मंडल के बारे में जानकारी, शाखा नेटवर्क की जानकारी, निविदाएं, ग्राहक संबंधी नीतियाँ, शिकायत निवारण लिंक को भी इस में रखा गया है और इसे लगातार अद्यतन किया जाता है। बैंक के वेबसाइट के माध्यम से इंटरनेट बैंकिंग सुविधा और संयुक्त राष्ट्र अमेरीका से आवक विप्रेषण सुविधा भी उपलब्ध है। हिंदी, अंग्रेजी एवं तेलुगु में भी वेबसाइट उपलब्ध है। वेब साइट सूचना का भंडार और पारदर्शिता का साधन जैसा काम कर रहा है।

शत प्रतिशत सी बी एस में माइग्रेशन को ध्यान में रखते हुए, सी बी एस आधारित उत्पादों और सेवाओं को संभालने के लिए, और वेब उपयोगकर्ताओं की आवश्यकताओं के अनुसार बैंक ने वेब साइट में और सुधार जैसे नये डिजाइन, टेम्पलेट, फ्लैशिंग इमेजेस, यूजर फ्रेंडली नेविगेशन, आदि के साथ पुनः सज्जित/परिवर्तित करने का निर्णय किया। एक प्रतिष्ठित वेब डेवलपर को पुनः सजावट का कार्य सौंपा गया।

### 12.21 आन्ध्र बैंक ग्रामीण विकास न्यास

बैंक में किसानों, बेरोजगार युवकों, एसएचजी महिला इत्यादि को आवश्यकता आधारित प्रशिक्षण कार्यक्रम चलाने के उद्देश्य से 10 ग्रामीण विकास संस्थान हैं। 31 मार्च 2010 तक विभिन्न कार्यक्रमों द्वारा 82, 905 अभ्यर्थियों को प्रशिक्षित किया गया और 2,678 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये गये। संस्थान वित्तीय क्षेत्र में विभिन्न सुविधाओं की उपलब्धता के बारे में ग्रामीण जनता को जानकारी देते हैं।

### 12.22 सुरक्षा प्रबंध

बैंक सुरक्षा व्यवस्था को आवश्यक प्राथमिकता प्रदान करता है। वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान किसी प्रकार की नकदी/बैंकिंग संपत्ति हानि नहीं हुई है। सभी उच्च जोखिम की शाखाएं बैंक के सुरक्षा कर्मियों से गार्ड की जा रही हैं। शाखाएं और मुद्रा तिजोरियों का वार्षिक निरीक्षण किया गया है। सभी ए टी एम को प्राइवेट सुरक्षा एजेंसियों के गार्डों द्वारा 24 घंटों की सुरक्षा प्रदान की गयी और सुरक्षा प्रदान की जाती है।

### 12.23 पुरस्कार एवं सम्मान

युनाइटेड किंगडम आधारित ब्रैण्ड फाइनेंस कंपनी द्वारा आन्ध्र बैंक को विश्व के सर्वोच्च 500 वित्तीय सेवा ब्रैण्डों में आन्ध्र बैंक को शामिल किया गया। उनमें बैंक का स्थान 461 वाँ है। वर्ष 2009 के विश्व समुदाय के उच्च 20 भारतीय बैंकों में बैंक एक रहा है।

बिजिनेस टुडे - के पी एम जी सर्वेक्षण ने वर्ष 2009 के लिए बैंक को उद्योग के सर्वोत्कृष्ट आस्ति गुणवत्ता बैंक के रूप में चुना है।

वर्ष 2007-08 के लिए सूक्ष्म एवं लघु उद्यम विकास उत्कृष्ट योगदान के लिए बैंक को आन्ध्र प्रदेश राज्य सरकार ने दिनांक 02.11.2009 को पुरस्कार प्रदान किया।

## 13. नई पहल

### 13.1 संयुक्त वेंचर - जीवन बीमा

बैंक ने बैंक ऑफ बडौदा एवं यू के के लीगल एंड जनरल ग्रुप पी एल सी आफ यू के के साथ इंडियाफस्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के नाम से एक संयुक्त जीवन बीमा कंपनी प्रारंभ किया और समझौता ज्ञापन पर दिसंबर, 2009 में हस्ताक्षर किये गये। जनवरी, 2010 से बैंक अपनी शाखाओं द्वारा बीमा पालिसी बेचने लगा। 31.03.2010 को बैंक ने 19689 पालिसियाँ बेचीं और

रु.53.44 करोड़ का प्रीमियम वसूल किया। इसके द्वारा लगभग रु.2 करोड़ का कमीशन अर्जित किया। इस उद्यम से बैंक की शुल्क आधारित आय में वृद्धि की संभावना है।

### 13.2 मलेशिया में बैंकिंग अनुषंगी

बैंक ने बैंक ऑफ बडौदा और इंडियन ओवरसीज बैंक के साथ मलेशिया में एक बैंकिंग अनुषंगी की स्थापना के लिए संयुक्त वेंचर में भाग लिया। इस संयुक्त वेंचर के लिए भारतीय रिजर्व बैंक का अनुमोदन जून, 2010 तक अपेक्षित है। उसके तुरंत बाद यह बैंकिंग अनुषंगी कार्य शुरू करेगा। चूंकि मलेशिया में प्रवासी भारतीयों की आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए कोई दूसरा भारतीय बैंक नहीं है, इस वेंचर की संभाव्यताएं अधिक हैं। इस वेंचर में आन्ध्र बैंक का अंशदान 25% है।

### 13.3 एनआरआई कक्ष

बैंक और एनआरआई ग्राहकों के बीच संप्रेषण को प्रभावी चैनल के रूप में एनआरआई कक्ष की स्थापना की गयी है। कक्ष मासिक एन आर आई न्यूज बुलेटिन द्वारा अनिवासी ग्राहक के साथ-साथ दो प्रतिनिधि कार्यालयों को भी वित्तीय क्षेत्रों की अद्यतन गतिविधियों की जानकारी प्रदान करता है। बैंक का एनआरआई कक्ष अर्थव्यवस्था और वित्तीय क्षेत्र में गतिविधियों पर अनिवासी भारतीयों को जानकारी प्रदान कर रहा है। इसके अतिरिक्त कक्ष दुबई एवं न्यू जर्सी के प्रतिनिधि कार्यालयों के साथ संपर्क रखता है और बैंक के एनआरआई ग्राहकों से नियमित पत्राचार करता है

बैंक ने सिटी बैंक के सहयोग से एबी स्पीडवे के नाम से वेब आधारित उत्पाद प्रारंभ किया जो वेब आधारित इनवर्ड रेमिटेंस उत्पाद है जिसके माध्यम से संप्रेषक इंटरनेट के माध्यम से हमारी किसी भी शाखा से लाभ भोगी के खाते में राशि विप्रेषण कर सकते हैं।

अनिवासी भारतीय ग्राहकों को सेवाएं विस्तारित करने के लिए सभी शाखाओं को विदेशी मुद्रा अनिवासी खातों को खोलने एवं मंटेन करने के लिए सक्षम बनाया गया है।

सीधे विदेशी मुद्रा व्यापार करनेवाले वर्तमान बैंकों के अतिरिक्त, दो नयी शाखाएं, यानी कानपुर और पुणे शाखाएं अब विदेशी मुद्रा का सीधा लेनदेन करती हैं, ताकि उन शहरों के आयात और निर्यातकों को तुरंत सेवा प्रदान की जा सके।

सी बी एस वातावरण का उपयोग करते हुए बैंक अब यू ए ई एक्सचेंज सेंटर, अबूदाबी से प्राप्त विप्रेषणों को सीधे लाभ भोगी के खाते में जमा करता है बशर्ते कि प्रेषक खाते का 15 अंक संख्या उपलब्ध कराता है। इस से विप्रेषण में बहुत कम समय लगता है।

### 14. कार्पोरेट सामाजिक जिम्मेदारी

आम आदमी को उचित मूल्य पर बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करना बैंक की प्राथमिकता है। साहूकारों के चंगुल से मुक्त करने के लिए सामाजिक सुरक्षा पेंशन एनआरआईजीए भुगतान, नोफ्रिल खाते खोलना, ऋण स्वैपिंग करना आदि बैंक आयोजित कर रहा है। समाज के बहिष्कृत वर्ग को कवर करने के लिए बैंक ने 7,74 लाख नोफ्रिल खाते खोले हैं।

बैंक ने सरकार की योजनाओं का इलक्ट्रॉनिक माध्यम से लाभ उठाने के लिए स्मार्ट कार्ड योजना क्रियान्वयन किया एवं 2174 ग्राम पंचायतों के 10.74 लाख सदस्यों को इसके अंतर्गत सूचीबद्ध किया है। शाखा विहीन क्षेत्रों में व्यवसाय प्रतिनिधि/ सेवा प्रदायक के माध्यम से बैंकिंग लेनदेन करवाया गया। आंध्र प्रदेश में बैंक के अग्रणी जिलों में बैंक के चार वित्तीय प्रशिक्षण एवं ऋण परामर्श केंद्र हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के आदेशानुसार 2000 से अधिक जनसंख्या के गांवों में 2011 से पहले बैंकिंग आउटलेट की सुविधा मुहैया करवाने के लिए बैंक ने एक योजना बनायी है। इसे भारतीय रिजर्व बैंक को भेज दिया गया। यह प्रस्तावित बैंकिंग आउटलेट सूचना प्रौद्योगिकी के आधार





Committee meetings, attending to visiting dignitaries from Central and State Governments etc. The Drafting and Evidence Sub Committee of Parliament on Official Language visited the Bank on 21.10.2009.

#### 12.20 Bank's Web site

The Bank's website is available at [www.andhrabank.in](http://www.andhrabank.in). The website contains comprehensive details on the various products and services offered by the Bank. There is also continuous updating of the rates of interest offered on deposit and loan products. Information about the Board of Directors, members of the Top Management, Branch Network, Tenders, Customer related policies, Grievance redressal link are also placed. Internet Banking facility and Inward Remittance facility from USA are also available through the Bank's website. The website is available in English, Hindi and Telugu. The website is serving as a storehouse of information and also as a tool of transparency.

In view of 100% migration to Core Banking Solution (CBS), to support CBS based products and services, the bank opted revamp / redesigning of website with improvement, new designs, templates, flashing images, navigating user friendly way etc, depending upon the web visitors' needs. A reputed web developer is entrusted the task of revamping bank's website.

#### 12.21 Andhra Bank Rural Development Trust

The Bank has 10 Rural Development institutes imparting need based training programmes for the benefit of farmers, unemployed youth, SHG women etc. So far, 82,905 candidates have been imparted training under various programmes upto 31<sup>st</sup> March'10 and 2,678 training programmes were conducted. The institutes also educate the rural people about the various avenues available in the financial sector.

#### 12.22 Security Arrangements

The Bank accords necessary priority to security arrangements. During the financial year 2009-10, there was no loss to the cash/banking property. All high risk branches have been guarded by bank's own security personnel. Annual Security Inspection of the branches and Currency Chests were completed. All the ATMs are also guarded for 24 hours by private security agencies and are well protected.

#### 12.23 Awards and Rewards

Andhra Bank was listed among the Top 500 Global Financial Services Brands by UK based Brand Finance co. with a rank of 461 and the Bank is one of the Top 20 Indian Banks in the global league for the year 2009.

'Business Today-KPMG Study' has adjudged the bank, in the year 2009, with the best Asset Quality in the industry.

Andhra Pradesh State award was presented to the bank for outstanding contribution to 'Micro and Small Enterprises Development 2007-08' on 2.11.2009.

#### 13. New Initiatives

##### 13.1 Joint Venture- Life Insurance

The Bank along with Bank of Baroda and Legal & General Group Plc of UK has formed a joint venture Life Insurance Company, named IndiaFirst Life Insurance Company Ltd and the MOU was signed in the month of December 2009. From January 2010 onwards, bank has commenced sale of life insurance policies across all the branches. As on 31.3.2010,

the bank sold 19689 policies and collected a premium of Rs. 53.44 Crore while earning commission income of approximately Rs.2 Crore. The venture is expected to give a boost to the fee based income of the bank.

##### 13.2. Banking Subsidiary in Malaysia

The bank along with Bank of Baroda and Indian Overseas Bank entered into a Joint Venture for setting up a banking subsidiary in Malaysia. The RBI approval for the Joint venture is expected by June 2010. The banking subsidiary is set to start operations shortly thereafter. Since there are no other Indian banks to cater to the expatriate Indian population in Malaysia, this venture holds lot of potential. Andhra Bank has a 25% stake in the venture.

##### 13.3. NRI cell

The NRI cell was set up with a view to serve as an effective channel of communication between the Bank and its NRI clientele. The cell is also updating the Non Resident customers as well as the two Representative Offices with latest developments in the financial sphere through its Monthly NRI News bulletin. The Bank's NRI Cell is disseminating information on developments in the economy and financial sector to Non - Residents. Apart from this, the Cell also undertakes liaison with the Representative Offices of Dubai and New Jersey (USA) and keeps regular correspondence with the NRI customers of the Bank.

The Bank has launched the product 'AB Speedway' in association with Citi Bank for remittances from USA to India. This is a web based inward remittance product, whereby the remitters can send amounts to beneficiary's accounts at any of our branches through internet.

In order to extend services to NRI customers, all branches of our bank are now enabled to open and maintain FCNR accounts.

In addition to existing branches doing forex business directly, two more branches of our bank viz, Pune and Kanpur are now directly dealing in forex transactions so as to extend prompt services to importer/exporter clients in those cities. Utilising the CBS platform, bank is now directly crediting the remittances received from UAE Exchange Centre, Abu Dhabi wherever the remitters are providing the 15 digit account number of the beneficiary thereby reducing the time taken for crediting the amounts to beneficiary's account.

##### 14. Corporate Social Responsibility

Delivery of banking services to the common man at an affordable cost is a priority area. The bank is organizing payment of social security pensions, NREGA payments, opening of No frills accounts, debt swapping to bring the rural poor out of the clutches of the money lenders etc. The bank has opened 7.74 lakh 'no frills' accounts as a part of the measure to cover the excluded sections of the society.

Bank has implemented Smart Card project for Electronic Benefit Transfer of Government Schemes and enrolled 10.17 lakh members covering 2174 gram panchayats. The banking transactions in this field are undertaken by Business Correspondents/Customer Service providers deployed for this purpose in a branchless mode. Bank also has 4 Financial Literacy and Credit Counseling Centers (FLCCs) in the bank's four lead districts in Andhra Pradesh. Bank also prepared roadmap for financial inclusion as per the direction of RBI to provide banking outlets in villages having population above

पर व्यवसाय प्रतिनिधि के माध्यम से संपन्न होगा. बैंक के पास 10 ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान हैं. इन प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से बैंक ने 2678 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजितकर 82905 उम्मीदवारों को प्रशिक्षित किया है. भारत सरकार ने आठ ग्रामीण संस्थानों में बेहतर मुहैया कराने हेतु प्रत्येक को एक करोड़ मंजूर किये हैं.

अक्टूबर 2009 के दौरान कर्नूल के बाढ़ पीड़ितों की सहायता में बैंक ने हाथ बढ़ाया है. आंध्र प्रदेश के बाढ़ पीड़ितों की सहायता के लिए बैंक ने 4.16 करोड़ रुपये विभिन्न सामाजिक संगठनों, जिसमें मुख्य मंत्री राहत कोष को 2 करोड़ सम्मिलित है, दान देकर समाज के प्रति अपनी वचनबद्धता को दोहराया है.

### 15. दृष्टिकोण -2010 -11

वर्ष 2010-11 में अर्थ व्यवस्था में भारी विकास की संभावना है. हालांकि वर्ष 2008-09 के दौरान भारतीय अर्थ व्यवस्था में 6.7% वृद्धि हुई है, सभी संकेत यह दर्शाते हैं कि चालू वित्त वर्ष में 8% से अधिक वृद्धि होगी. औद्योगिक उत्पाद एवं निर्यात, कार्पोरेट लाभ में भारी वृद्धि आदि के सूचकांक से पहले से ही वृद्धि के संकेत मिल रहे हैं. अर्थव्यवस्था एवं विभिन्न क्षेत्रों में हो रहे वृद्धि को ध्यान में रखते हुए प्रोत्साहनकारी पैकेज एवं विस्तृत मौद्रिक नीति पहले से ही शुरु हो गयी है. इस दिशा में आम बजट 2010-11 में कई शुल्क एवं रियायत आदि को पूर्व स्थिति में लाया गया है. 2009-10 के प्रथम तिमाही से प्रमुख नीति दरों को मजबूत करने के लिए मौद्रिक कसरत शुरु हो गयी है. मुद्रास्फीति संकेत, विशेषकर खाद्य स्फीति का महत्व बढ़ा है. वास्तविक ब्याज दरें अभी भी नकारात्मक हैं. इसीलिए केंद्रीय बैंक ने उपयुक्त तरीके से मौद्रिक कसरत का विकल्प बनाये रखा. तेल की कीमतें एवं वस्तुओं की कीमतों में वृद्धि से मुद्रास्फीति में बदलाव आ सकता है. बैंकिंग क्षेत्र के लिए चालू वित्तीय वर्ष के लिए पहली जुलाई 2010 से मूल दर प्रणाली में परिवर्तन आएंगे. इससे उधार दरों में पारदर्शिता आएगी. वर्ष 2009-10 की तुलना में बैंक ऋण एवं जमाओं का दृष्टिकोण सकारात्मक है. वर्ष 2010-11 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक ने ऋण में 20% एवं जमाओं में 18% वृद्धि का अनुमान लगाया है. बैंकिंग क्षेत्र में एनबीएफसी जैसे अन्य संस्थाओं को प्रवेश देने की अनुमति देना, विदेशी बैंकों को भारतीय बैंकिंग क्षेत्र में प्रवेश देने के प्रस्ताव पर पुनः विचार करना, वित्तीय समावेशन हेतु बैंकों के लिए लक्ष्यों का निर्धारण करना एवं स्टाफ के कार्यनिष्पादन के मूल्यांकन में वित्तीय समावेशन के कार्यान्वयन का समावेश करना आदि परिवर्तित बैंकिंग क्षेत्रों को सही दिशा में ले जाने का प्रयास है.

कुल मिलाकर 2010-11 में वृद्धि तथा पुनःप्राप्ति का विश्वास है. चीन के बाद दूसरी सबसे विस्तृत अर्थव्यवस्था के रूप में हमारा देश गति को बनाए रखने की सही दिशा में है. बैंकिंग क्षेत्र इस परिवर्तन में प्रमुख दायित्व दे रहा है.

### 16. वर्ष के दौरान बोर्ड में परिवर्तन

वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान बोर्ड के गठन में निम्नांकित परिवर्तन हुए

- श्री ए ए ताज ने दिनांक 07.12.2009 से कार्यपालक निदेशक का कार्यभार ग्रहण किया
- श्री के राम कोटेश्वर राव, अधिकारी कर्मचारी निदेशक, ने निदेशक के रूप में सेवाकाल की अवधि पूरा होने के पश्चात् दिनांक 25.09.2009 को सेवा निवृत्त हुए
- श्री अनूप प्रकाश गर्ग, निदेशक, ने निदेशक के रूप में सेवाकाल की अवधि पूरा होने के पश्चात् दिनांक 12.10.2009 को सेवा निवृत्त हुए
- श्री टी रवीन्द्रनाथ, वर्कमेन कर्मचारी निदेशक, ने निदेशक के रूप में सेवाकाल की अवधि पूरा होने के पश्चात् दिनांक 05.03.2010 को सेवा निवृत्त हुए

### 17. निदेशक उत्तरदायित्व विवरण

निदेशक मंडल एतद्वारा उल्लेख करते हैं कि:

- वार्षिक लेखों की तैयारी में लागू मानक स्तर का पालन किया गया है और महत्वपूर्ण विचलन के संबंध में उचित स्पष्टीकरण किये गये हैं.
- लेखा नीतियाँ चयन की गयी हैं और सुसंगत रूप से एवं उचित रूप से की गयी हैं एवं विवेकपूर्ण परिणाम एवं अनुमान किये गये हैं ताकि बैंक के कामकाज का और वर्ष 31 मार्च 2009 वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के लाभ एवं हानि लेखा का सही चित्र दर्शा सकें
- बैंक की आस्तियों की रक्षा के लिए कंपनी (संशोधन) अधिनियम 2000 के प्रावधानों के अनुसार एवं धोखाधड़ी एवं अनियमितता का पता लगाने के लिए पर्याप्त लेखा रेकार्ड के निर्वहन के लिए उचित एवं पर्याप्त ध्यान रखा गया है.

चालू आधार पर वार्षिक खाते तैयार किये गये हैं.

### 18. आभार प्रदर्शन

आन्ध्र बैंक, भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, सेबी तथा अन्य प्राधिकारी/ एजेंसियों, वित्तीय संस्थानों एवं करेस्पॉण्डेंट बैंकों के उनके अमूल्य समर्थन एवं मार्गदर्शन के लिए धन्यवाद देता है. निदेशक मंडल सभी कर्मचारियों की निष्ठापूर्ण सेवा एवं अद्वितीय पेशेवर एवं वृद्धि एवं लाभप्रदता बनाये रखने के लिए बैंक के प्रयत्न में प्रतिबद्धता के लिए भूरि भूरि प्रशंसा करता है. अंतिम रूप से निदेशक मंडल सभी ग्राहक एवं पणधारियों को तहेदिल से धन्यवाद देता है

कृते निदेशक मंडल की ओर से,

स्थान : हैदराबाद,  
दिनांक : 29.04.2010.

(आर. एस. रेड्डी)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक



2,000 by the year 2011. The Plan is submitted to RBI. The proposed banking outlets will be in the form of Information and Communication Technology based ones with Business Correspondent network. Bank has 10 Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) and conducted 2678 training programmes for 82905 candidates. Govt of India has sanctioned Rs. 1 Crore each to 8 Rural Institutes for improving the infrastructure.

The bank extended its helping hand to the flood victims of Kurnool during October 2009, sharing its concern for the people affected. The bank also reiterated its commitment to the society by donating to various social organizations to the tune of Rs.4.16 Crore, which include Rs.2.00 Crore to Chief Minister's Relief Fund for the flood victims of A.P.

### 15 Outlook for 2010-11

Robust growth is expected for the Indian economy for the year 2010-11. While Indian economy grew by 6.7% for the year 2008-09, all indications are that the growth for the current financial year is set to surpass the 8% mark. Signals of this are already visible in growth in Index of Industrial production and exports, robustness in corporate profitability etc.

Recognizing that the economy and its various segments are well on the growth path, a calibrated exit from the stimulus packages and expansionary monetary policies has already begun. Towards this, the Union budget 2010-11 has initiated rollback of several duties and concessions and restored them to earlier levels. Monetary tightening phase has begun with tightening of key policy rates starting from the last quarter of FY 2009-10. Concerns of inflationary signals, especially on food inflation front, still remain. Real interest rates are still negative. In view of this, the central bank has retained the option to continue the tight monetary stance, though in a calibrated manner. Hardening of oil prices and commodity prices may lead to a surge in inflation.

For the banking sector, the current financial year will be characterized by transition to the base rate system with effect from July 1, 2010. This is expected to ensure greater transparency in lending rates. Outlook for bank credit and deposits is positive, compared to 2009-10. RBI has projected credit growth at 20% and deposit growth at 18% for FY 2010-11. Transformation of the banking landscape is well on track with permitting more players to enter the banking space, such as NBFCs, relooking into the prospects of allowing foreign banks to enter the Indian banking domain, urging banks to set aside well defined targets for 'financial inclusion' and include 'implementation of financial inclusion' for performance assessment of staff etc.,

On the whole, 2010-11 holds promise for growth and recovery. Our country is well on course to keep up the momentum as the second largest economy after China. Banking sector is poised to play a major and crucial role in this transformation.

### 16. CHANGES IN THE BOARD DURING THE YEAR

The following changes took place in the composition of the Board of the bank during the financial year 2009-10.

- Sri A.A. Taj has assumed charge as the Executive Director of the bank on 07.12.2009.
- Sri K. Ramakoteswara Rao, Officer employee Director retired from the Board on 25.09.2009 upon completion of his term of office as Director.
- Sri Anup Prakash Garg, Director retired from the Board on 12.10.2009 upon completion of his term of office as Director.
- Sri T. Ravindranath, Workmen employee Director retired from the Board on 05.03.2010 upon completion of his term of office as Director.

### 17. DIRECTORS' RESPONSIBILITY STATEMENT

The Board of Directors hereby states that

- The applicable accounting standards have been followed in the preparation of the annual accounts and proper explanations have been furnished, relating to material departures.
- Accounting policies have been selected, and applied consistently and reasonably, and prudent judgments and estimates have been made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank and of the Profit & Loss of the Bank for the financial year ended 31 March 2010.
- Proper and sufficient care has been taken for the maintenance of adequate accounting records, in accordance with the provisions of the Companies (Amendment) Act, 2000, for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting fraud and other irregularities.

The annual accounts have been prepared on a going concern basis

### 18. ACKNOWLEDGEMENT

Andhra Bank is grateful to the Government of India, RBI, SEBI and other authorities/agencies, Financial Institutions and Correspondent Banks for their valuable support and guidance. The Directors also express their deep sense of appreciation to all the staff members of the Bank for their dedicated service, outstanding professionalism and commitment towards Bank's vision for a sustainable growth. Finally, the Directors wish to sincerely thank all the customers, shareholders and other stakeholders for their valuable support.

For and on behalf of the Board,

Place: Hyderabad,  
Date: 29.4.2010.

(R.S. Reddy)  
Chairman & Managing Director



31.03.2010 को बेसल II के पिलर III के अंतर्गत प्रकटीकरण (नया पूँजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क)

सारणी डी एफ - I प्रयोग की गुंजाइश

1.1 गुणात्मक प्रकटीकरण:

क) ग्रुप में शीर्ष बैंक का नाम, जिस के लिए यह ढांचा लागू है .

इस रिपोर्ट में प्रकटीकरण आन्ध्रा बैंक (एकल) से संबंधित है. बैंक का जोखिम भारत परिसम्पत्ति की तुलना में पूँजी अनुपात (सी आर ए आर) एकल आधार पर दर्शाया गया है.

ख) ग्रुप की इकाइयों के संक्षिप्त विवरण के साथ लेखा और नियंत्रण प्रयोजनों के लिए समेकन के आधार पर भिन्नताओं की रूपरेखा :

i. जो पूर्ण रूप से समेकित है :

आन्ध्रा बैंक का एक ही अनुषंगी है, यानी, आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लिमिटेड (एबीएफएसएल). वास्तव में एबीएफएसएल महत्वपूर्ण वित्तीय कारोबार नहीं कर रहा है. रु.5.00 करोड की कुल शेयर पूँजी (100%) आन्ध्रा बैंक ने अंशदान किया है.

ii. जो यथानुपात समेकित है : कुछ नहीं

iii. जिस पर कटौती प्रक्रिया की गयी :

बैंक की निम्न सहयोगी संस्थायें हैं, जिन के लिए बैंक ने 35% अंशदान दिया है.

क्र. संख्या	संस्था का नाम	निगमित देश	स्वामित्व में अनुपातिक प्रतिशत
1	चैतन्य गोदावरी ग्रामीण बैंक	भारत	35%
2	ऋषिकुल्या ग्रामीण बैंक	भारत	35%

उपर्युक्त दोनों सहयोगी संस्थाएं लाभ अर्जन कर रही हैं और उनके संबंध में पूँजी अपर्याप्तता नहीं है.

iv. जो या तो समेकित नहीं किये गये या कटौती (उदा. जहाँ निवेश जोखिम भारत है) :

क्र. संख्या	संस्था का नाम	निगमित देश	स्वामित्व अनुपातिक प्रतिशत
1	इंडिया फस्ट लाइफ इंश्यूरेंस कंपनी	भारत	30.00%
2	ए एस आर ई सी (इंडिया) लिमिटेड	भारत	26.02%

1.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

ग) सभी अनुषंगों में अपर्याप्त पूँजी की सकल राशि, जो समेकन में सम्मिलित नहीं किया गया है, यानी जो कम कर दिया गया है

और ऐसे अनुषंगों के नाम : कुछ नहीं

आन्ध्रा बैंक का एकमात्र अनुषंगी, एबीएफएसएल की कुल संचित हानियाँ हैं. अनुषंगी में निवेश के रूप में बैंक ने रु.5.00 करोड का पूर्ण प्रावधान किया है (कुल निवेश रु.5.00 करोड).

घ) बीमा संस्थाओं में बैंक का कुल हित का सकल राशि (उदा: चालू बही मूल्य), जो जोखिम भारत है, साथ साथ उनके नाम, निगमित देश या आवास, स्वामित्व हित का अनुपात और अन्यथा इन संस्थाओं में वोटिंग पावर का अनुपात. इस के अलावा, इस प्रथा बनाम कटौती प्रथा का प्रयोग करते हुए नियंत्रक पूँजी पर परिमाणात्मक असर भी उल्लेख करें.

बैंक ने इंडिया फस्ट इंश्यूरेंस कंपनी लिमिटेड के नाम से एक जीवन बीमा कंपनी का आरंभ किया, जो बैंक ऑफ बडौदा और लीगल एण्ड जनरल के साथ एक संयुक्त वेंचर है. बैंक का अंशदान 30% है.

क्र. संख्या	संस्था का नाम	निगमित देश	स्वामित्व अंशदान का अनुपात	निवेश राशि
1	इंडिया फस्ट लाइफ इंश्यूरेंस कंपनी लिमिटेड	भारत	30%	रु.60.00 करोड

संयुक्त वेंचर के निवेश को "परिपक्वता तक धारित" के रूप में वर्गीकृत किया गया है और तदनुसार जोखिम भारत किया गया है.

सारणी डी एफ - 2: पूँजी का ढांचा

2.1 गुणात्मक प्रकटीकरण :

क) सभी पूँजीगत उपकरणों की मुख्य बातें और नियम व शर्तों का संक्षिप्त विवरण, विशेषकर ऐसे पूँजी उपकरण जो टीयर - I और टीयर - II में शामिल करने योग्य हैं.

पूँजी में शामिल करने हेतु बैंक ने नवोन्मेषी बेमीयादी बाण्ड (टीयर-I पूँजी), गौण ऋण बाण्ड (लोअर टीयर-II) और अप्पर टीयर-II बाण्ड जारी किये हैं.



**Disclosures under Pillar III of Basel II (New Capital Adequacy Frame work) as on 31.03.2010**

**Table DF-1: Scope of Application**

**1.1 Qualitative Disclosures:**

**a. The name of the top bank in the group to which the Framework applies.**

Disclosures in this report pertain to Andhra Bank (Solo). The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) of the Bank on stand alone basis only is shown.

**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:**

Andhra Bank has only one Subsidiary i.e., Andhra Bank Financial Services Ltd (ABFSL). Infact, ABFSL is not carrying on any significant financial activity. The total Share Capital (100%) of Rs. 5.00 crore is contributed by Andhra Bank only.

**ii. That are pro-rata consolidated: NIL**

**iii. That are given a deduction treatment:**

Bank has the following associates wherein the bank has contributed 35% of the share capital.

S.No.	Name of the entity	Country of Incorporation	Proportion of ownership percentage
1	Chaitanya Godavari Grameena Bank	India	35%
2	Rushikulya Grameena Bank	India	35%

The above mentioned two associates are making profits and there is no capital deficiency.

**iv. That are neither consolidated nor deducted (eg. where the investment is risk weighted)**

S.No.	Name of the entity	Country of Incorporation	Proportion of ownership percentage
1	IndiaFirst Life Insurance Co.Ltd.	India	30.00%
2	ASREC (India) Ltd	India	26.02%

**1.2 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**

The sole subsidiary of the Bank, ABFSL has outstanding accumulated losses. The Bank has fully provided Rs.5.00 Crores (Total Investment of Rs. 5.00 Cr) towards its investment in subsidiary.

**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. In addition, indicate the quantitative impact on regulatory capital of using this method versus using the deduction.**

The Bank has launched a life insurance company, India First Life Insurance Company, a Joint Venture with Bank of Baroda and Legal & General with a share of 30%.

Sl. No.	Name of the entity	Country of Incorporation	Proportion of ownership percentage	Amount invested
1	IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd.	India	30%	Rs. 60 crore

The investment in the Joint Venture is categorised as 'Held to Maturity' and risk-weighted accordingly.

**Table DF-2: Capital Structure**

**2.1 Qualitative Disclosures:**

**a. Summary information on the terms and conditions of the main features of all capital instruments, especially in the case of capital instruments eligible for inclusion in Tier I or in Upper Tier II.**

Bank has issued Innovative Perpetual Bonds (Tier I Capital), Subordinated Debt Bonds (Lower Tier II) and Upper Tier II Bonds for inclusion in Capital.

**नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण बाण्ड :**

वचन-पत्र - I इश्यू के रूप में अरक्षित गैर संचयी गौण बेमीयादी बाण्ड (नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण - टीयर आई. एल. पूँजी)

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर#	अवधि	काल आशान	पुट आशान	रेटिंग
31.12.2008	200.00	9.50	बे मीयादी	10 वर्ष के बाद (भारतीय रिजर्व बैंक अनुमोदन के अधीन)	कुछ नहीं	मेसर्स ब्रिकवर्क रेटिंग इंडिया प्रा. लिमिटेड द्वारा 'बीडब्ल्यूआर एए+' और मेसर्स क्रिसिल से 'एए स्टेबल'

वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान टीयर - I पूँजी में शामिल करने योग्य किसी प्रकार के नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण/बाण्ड जारी नहीं किये गये.

जहाँ तक टीयर-II पूँजी में शामिल करने योग्य ऋण/बाण्डों का मामला है, बैंक ने निम्न को जारी किया :

**बकाया गौण ऋण बाण्ड :**

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय गौण टीयर-II ऋण बाण्ड - V इश्यू (सीरीज ई)

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर	अवधि	काल आशान	पुट आशान	रेटिंग
05.01.2005	200.00	7.25	111 महीने	कुछ नहीं	कुछ नहीं	फिच रेटिंग द्वारा 'एए+(इंड)'

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय गौण टीयर-II ऋण बाण्ड - VI इश्यू (सीरीज एफ)

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर	अवधि	काल आशान	पुट आशान	रेटिंग
11.01.2008	700.00	9.15	124 महीने	कुछ नहीं	कुछ नहीं	मेसर्स केअर द्वारा 'सीएआरई एए+' और फिच रेटिंग द्वारा 'एए+(इंड)'

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय गौण टीयर-II बाण्ड इश्यू VII (सीरीज जी) :

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर	अवधि	काल आशान	पुट आशान	रेटिंग
10.09.2008	600.00	11.00	120 महीने	कुछ नहीं	कुछ नहीं	मेसर्स केअर द्वारा 'सीएआरई एए+' और फिच रेटिंग द्वारा 'एए+(इंड)'

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय गौण टीयर-II बाण्ड इश्यू VIII (सीरीज एच) :

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर	अवधि	काल आशान	पुट आशान	रेटिंग
24.12.2009	320.00	8.55	120 महीने	कुछ नहीं	कुछ नहीं	मेसर्स केअर द्वारा 'सीएआरई एए+' और मेसर्स ब्रिकवर्क रेटिंग इंडिया प्रा. लिमिटेड द्वारा 'बीडब्ल्यूआर एए+'



**Innovative Perpetual Debt Bonds:**

Unsecured Non Cumulative Subordinated Perpetual Bonds (Innovative Perpetual Debt- Tier I Capital) in the nature of Promissory Notes - I Issue

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate#	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
31.12.2008	200.00	9.50	Perpetual	After 10 years (Subject to RBI Approval)	None	'BWR AA+' by M/s.BRICKWORK RATINGS INDIA PVT LTD & 'AA/ Stable' by M/s. CRISIL

There was no issue of Innovative Perpetual Debts/Bonds during the financial year 2009-10 eligible for inclusion in Tier I Capital.

With regard to issue of Debts/Bonds eligible for inclusion in Tier-II Capital, the Bank has issued the following:

**Outstanding Subordinated Debt Bonds:**

Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Tier II Debt Bonds V issue (Series E)

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
05.01.2005	200.00	7.25	111 months	None	None	'AA+ (Ind)' by Fitch Ratings

Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Tier II Debt Bonds VI issue (Series F)

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
11.01.2008	700.00	9.15	124 months	None	None	'CARE AA+' by M/s. CARE & 'AA + (Ind)' by FITCH

Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Tier II Debt Bonds VII issue (Series G)

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
10.09.2008	600.00	11.00	120 months	None	None	'CARE AA+' by M/s. CARE & 'AA + (Ind)' by FITCH

Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated Tier II Debt Bonds VIII issue (Series H)

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
24.12.2009	320.00	8.55	120 months	None	None	'CARE AAA' by M/s. CARE & 'BWR AAA' by M/s .BRICK WORK RAT INGS INDIA PVT LTD



**अप्पर टीयर II बाण्ड :**

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय (अप्पर टीयर-II) बाण्ड इश्यू I (सीरीज ए) :

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर#	अवधि	काल आश्न	पुट आश्न	रेटिंग
25.03.2009	200.00	9.30	यदि काल आश्न 10 साल के बाद नहीं किया जाता तो आबंटन की मान्य तिथि से 15 साल	10 साल के बाद (भारतीय रिजर्व बैंक अनुमोदन के अधीन)	कुछ नहीं	मेसर्स ब्रिकवर्क रेटिंग इंडिया प्रा. लिमिटेड द्वारा 'बीडब्ल्यूआर एए+' और मेसर्स केअर द्वारा 'सीएआरई एए+स्टेबल'

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय (अप्पर टीयर-II) बाण्ड इश्यू II (सीरीज बी):

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर#	अवधि	काल आश्न	पुट आश्न	रेटिंग
08.06.2009	520.00	8.72	यदि काल आश्न 10 साल के बाद नहीं किया जाता तो आबंटन की मान्य तिथि से 15 साल	10 साल के बाद	कुछ नहीं	मेसर्स ब्रिकवर्क रेटिंग इंडिया प्रा. लिमिटेड द्वारा 'बीडब्ल्यूआर एए+' और मेसर्स क्रिसिल द्वारा 'एए/स्टेबल'

अरक्षित प्रतिदेय अपरिवर्तनीय (अप्पर टीयर-II) बाण्ड इश्यू III (सीरीज सी) :

आबंटन तिथि	बाण्ड राशि (रु.करोड़ों में)	कूपन दर#	अवधि	काल आश्न	पुट आश्न	रेटिंग
18.12.2009	280.00	8.70	यदि काल आश्न 10 साल के बाद नहीं किया जाता तो आबंटन की मान्य तिथि से 15 साल	10 साल के बाद (भारतीय रिजर्व बैंक अनुमोदन के अधीन)	कुछ नहीं	मेसर्स केअर द्वारा 'सीएआरई एए+' और मेसर्स ब्रिकवर्क रेटिंग इंडिया प्रा. लिमिटेड द्वारा 'बीडब्ल्यूआर एए+'

# यदि काल आश्न की समाप्ति के बाद यानी बाण्ड जारी करने की तिथि से 10 वर्ष बाद उसका उपयोग नहीं किया जाता तो 0.5% स्टेप-अप आश्न लागू होगा.

**2.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :**

ख) टीयर I पूँजी की राशि :

बैंक का टीयर I पूँजी में इक्विटी शेयर, आरक्षितियाँ और नवोन्मेषी बेमीयादी बाण्ड शामिल हैं. उनका विवरण निम्न प्रस्तुत है.





**Upper Tier II Bonds:**

Unsecured Redeemable Non-Convertible (Upper Tier-II) Bonds Issue I (A-Series):

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate#	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
25.03.2009	200.00	9.30	15 years from the deemed date of allotment, in case call option is not exercised at the end of 10 years	After 10 years (Subject to RBI Approval)	None	'BWR AA+' by M/s.BRICKWORK RATINGS INDIA PVT LTD & 'AA/Stable' by CRISIL

Unsecured Redeemable Non-Convertible (Upper Tier-II) Bonds Issue II (B-Series):

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate#	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
08.06.2009	520.00	8.72	15 years from the deemed date of allotment, in case call option is not exercised at the end of 10 years	After 10 years (Subject to RBI Approval)	None	'BWR AA+' by M/s.BRICKWORK RATINGS INDIA PVT LTD & 'AA/Stable' by CRISIL

Unsecured Redeemable Non- convertible (Upper Tier II) Bonds Issue III (C-Series):

Date of Allotment	Bond amount (Rs. in Crore)	Coupon Rate#	Tenor	Call Option	Put Option	Rating
18.12.2009	280.00	8.70	15 years from the deemed date of allotment, in case call option is not exercised at the end of 10 years	After 10 years (Subject to RBI Approval)	None	'CARE AA+' by M/s.CARE and 'BWR AA+' by M/s. BRICKWORK RATINGS INDIA PVT LTD.

# Step up option of 0.5% at the end of the call option i.e., 10<sup>th</sup> year from the date of issue of the Bond, in case the call option is not exercised.

**2.2 Quantitative Disclosures:**

**b. The amount of Tier I Capital:**

Bank's Tier I Capital comprises of equity shares, Reserves and Innovative Perpetual Bonds. The details of the same are as mentioned below.



(रु.करोड़ों में)

विवरण	राशि	राशि
प्रदत्त ईक्विटी अंश पूँजी		485.00
<b>आरक्षितियाँ:</b>		
शेयर प्रीमियम	680.00	
सांविधिक आरक्षितियाँ	1373.08	
पूँजी आरक्षितियाँ	339.16	
आयकर अधिनियम की धारा 36(1) (VIII) के अंतर्गत विशेष आरक्षित	204.00	
प्रतिधारित अर्जन (लाभ हानि खाते में शेष)	200.65	
राजस्व आरक्षित	1128.15	
		3925.04
नवोन्मेषी बेमीयादी ऋण बाण्ड		200.00
<b>कुल</b>		<b>4610.04</b>
<b>घटाइये :</b>		
अमूर्त आस्तियाँ	68.09	
आस्थगित कर आस्ति	113.31	
प्रतिभूतीकरण लेनदेन के लिए पूँजी प्रभार	0.61	
अनुषंगी में निवेश के लिए कटौती	7.15	
		189.16
<b>कुल टीयर - I पूँजी</b>		<b>4420.88</b>

ग) टीयर II पूँजी की कुल राशि (टीयर II पूँजी से कम कर) :

बैंक की टीयर - II पूँजी में गौण ऋण बाण्ड, अप्पर टीयर - II ऋण बाण्ड और अन्य सामान्य प्रावधान और हानि-आरक्षितियाँ शामिल हैं. उनका विवरण निम्न प्रस्तुत हैं.

(रु.करोड़ों में)

विवरण	राशि	राशि	राशि
सामान्य प्रावधान और हानि आरक्षितियाँ	64.62		
मानक आस्तियों पर आकस्मिक प्रावधान	272.53	337.15	
<b>घ) गौण ऋण बाण्ड</b>			
31.03.2009 को कुल बकाया राशि	1500.00		
वर्ष में वर्धित राशि	320.00		
वर्ष के दौरान भुनायी	40.00		
वर्ष में पुनः शोधित (रु.140 करोड)			
टीयर - II में शामिल करने योग्य राशि	1780.00	1780.00	
<b>अप्पर टीयर - II ऋण बाण्ड</b>			
कुल बकाया राशि	1000.00		
जिस में से वर्ष में वर्धित राशि	800.00		
टीयर - II में शामिल करने योग्य राशि	1000.00	1000.00	2780.00
<b>कुल</b>			<b>3117.15</b>
ड.) गौण ऋण, जो लोअर टीयर II पूँजी में शामिल करने योग्य है			कुछ नहीं
<b>च) टीयर II पूँजी से अन्य कटौती</b>			
प्रतिभूति लेनदेन पर पूँजी प्रभार	0.61		
अनुषंगी में निवेश के लिए कटौती	7.15		7.76
<b>कुल टीयर - II पूँजी</b>			<b>3109.39</b>



Particulars	Amount	(Rs. in Cr)
		Amount
Paid up Equity Share Capital		485.00
<b>Reserves:</b>		
Share Premium	680.00	
Statutory Reserve	1373.08	
Capital Reserve	339.16	
Special Reserve under Sec 36 (1) (viii) of Income Tax Act	204.00	
Retained Earnings (Balance in P&L A/c)	200.65	
Revenue Reserve	1128.15	<b>3925.04</b>
Innovative Perpetual Debt Bonds		200.00
<b>Total</b>		<b>4610.04</b>
<b>Less :</b>		
Intangible Assets	68.09	
Deferred Tax Asset	113.31	
Capital Charge for Securitization Transactions	0.61	
Deduction for investment in Subsidiaries & associates	7.15	<b>189.16</b>
<b>TOTAL TIER-I CAPITAL</b>		<b>4420.88</b>

**c. The total amount of Tier II Capital (Net of deductions from Tier II Capital):**

Bank's Tier II Capital comprises of Subordinated Debt Bonds, Upper Tier-II Debt Bonds and other general provisions and loss reserves. The details of the same are as mentioned below:

Particulars	Amount	Amount	(Rs. in Cr)
			Amount
General Provisions and Loss Reserves	64.62		
Contingent Provisions on Standard Assets	272.53	<b>337.15</b>	
<b>d. Subordinated Debts Bonds</b>			
Total amount outstanding as on 31.03.2009	1500.00		
Amount raised during the year	320.00		
Discounted during the year	40.00		
Redeemed during the year (Rs. 140 cr)			
Amount eligible for inclusion in Tier-II	<b>1780.00</b>	<b>1780.00</b>	
<b>Upper Tier-II Debt Bonds</b>			
Total amount outstanding	1000.00		
Out of which raised during the year	800.00		
Amount eligible for inclusion in Tier-II	<b>1000.00</b>	<b>1000.00</b>	<b>2780.00</b>
<b>Total</b>			<b>3117.15</b>
<b>e. Subordinated debts eligible for inclusion in Lower Tier II capital</b>			<b>Nil</b>
<b>f. Other deductions from Tier II capital</b>			
Capital Charge for Securitization Transactions	0.61		
Deduction for investment in Subsidiary	7.15		<b>7.76</b>
<b>TOTAL TIER-II CAPITAL</b>			<b>3109.39</b>



छ) कुल योग्य पूँजी की संरचना निम्न प्रकार है :

(रुपये करोड़ों में)

टीयर I पूँजी	4420.88
टीयर II पूँजी	3109.39
कुल योग्य पूँजी	7530.27

सारणी डी एफ - 3 : पूँजी पर्याप्तता

3.1 गुणात्मक प्रकटीकरण :

क) वर्तमान और भविष्य की गतिविधियों को निभाने के लिए अपनी पूँजी पर्याप्तता का निर्धारण के लिए बैंक के अप्रोच पर संक्षिप्त विवरण :

बेसल -II फ्रेमवर्क के अनुसार जोखिम प्रबंधन अनुबद्धों का कार्यान्वयन करते समय बैंक ने विश्व के उत्तम परंपराओं को अपनाया है. बेसल -II से संबंधित विभिन्न मामलों को बताने के लिए व्यापक जोखिम प्रबंधन ढांचा है. बैंक की पूँजी आवश्यकता का आवधिक मूल्यांकन के लिए शीर्ष कार्यपालकों की अंतरिम पूँजी पर्याप्तता निर्धारण (आईसीएएपी) समिति का गठन किया गया है. इस समिति का गठन 4 वर्ष मध्यम अवधि के लिए बैंक की पूँजी आवश्यकताओं का मानिटर एवं निर्धारण करने के लिए एवं बाजार जोखिम एवं परिचालन जोखिम में जोखिम अधिभारित आस्ति को दृष्टि में रखकर किया गया है.

समिति नियमित रूप से बैठक बुलाती है एवं पूँजी की अधिकतम उपयोग करने के लिए विधिवत् सिनारियो पर प्रकाश डालते हुए, पूँजीसे संबंधित मामलों पर निर्णय लेती है. बैंक गौण ऋण और हाइब्रिड उपकरण के रूप में आवश्यकतानुसार टीयर -II पूँजी प्राप्त करता है.

3.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

(रु.करोड़ों में)

मद	राशि
(ख) ऋण जोखिम के लिए पूँजी आवश्यकताएं	
▪ मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन पोर्टफोलियो	4424.45
▪ प्रतिभूतीकरण जोखिम	कुछ नहीं
(ग) बाजार जोखिम के लिए पूँजी आवश्यकताएं	
- मानकीकृत अवधि दृष्टिकोण	
▪ ब्याज दर जोखिम	73.57
▪ विदेशी मुद्रा जोखिम (सोना सहित)	1.04
▪ ईक्विटी स्थिति जोखिम	60.84
(घ) परिचालन जोखिम की पूँजी आवश्यकताएं	
- मूल सूचक दृष्टिकोण	304.66
(ङ.) बैंक के कुल एवं टीयर - I सी आर ए आर (बेसल II के आधार पर)	
▪ कुल सी आर ए आर (%)	13.93
▪ टीयर - I सी आर ए आर (%)	8.18
(च) समेकित ग्रुप के लिए कुल एवं टीयर - I सी आर ए आर	
▪ कुल सी आर ए आर (%)	13.93
▪ टीयर - I सी आर ए आर (%)	8.18
(छ) महत्वपूर्ण अनुबंधों के लिए जो समेकित ग्रुप में नहीं है, के लिए कुल एवं टीयर - I सी आर ए आर	
▪ कुल सी आर ए आर (%)	
▪ टीयर - I सी आर ए आर (%)	लागू नहीं



**g. Total eligible capital comprises of:** (Rs. in Cr)

Tier I Capital	4420.88
Tier II Capital	3109.39
Total eligible Capital	7530.27

**Table DF-3: Capital Adequacy**

**3.1 Qualitative disclosures:**

**a) A summary discussion of the bank’s approach to assessing the adequacy of its capital to support current and future activities:**

Bank is geared up to adopt global best practices while implementing risk management stipulations that are in conformity with the Basel II framework. Comprehensive risk management architecture is in place to address various issues concerning Basel II. For periodic assessment of Capital needs of the Bank, an Internal Capital Adequacy Assessment (ICAAP) Committee comprising of the top executives has been constituted, to monitor and assess the Capital requirement of the Bank over the medium horizon of 4 years, keeping in view the anticipated growth in Risk Weighted Assets in Credit Risk, Market Risk and Operational Risk.

The Committee meets regularly and decides on the capital related issues, with due focus on different options available for capital augmentation and realignment of Capital structure duly undertaking the scenario analysis for capital optimization. The Bank is raising Tier II capital in the form of Subordinated Debt and Hybrid Instruments, as and when required.

**3.2 Quantitative disclosures:**

Items	Amount
(b) Capital requirements for credit risk <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Portfolios subject to standardized approach</li> <li>▪ Securitisation exposures</li> </ul>	4424.45 NIL
(c) Capital requirements for market risk <ul style="list-style-type: none"> <li>- Standardized duration approach                             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Interest rate risk</li> <li>▪ Foreign exchange risk (including gold)</li> <li>▪ Equity position risk</li> </ul> </li> </ul>	73.57 1.04 60.84
(d) Capital requirements for operational risk <ul style="list-style-type: none"> <li>- Basic indicator approach</li> </ul>	304.66
(e) Total and Tier I CRAR for the Bank <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Total CRAR (%)</li> <li>▪ Tier I CRAR (%)</li> </ul>	13.93 8.18
(f) Total and Tier I CRAR for the Consolidated Group <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Total CRAR (%)</li> <li>▪ Tier I CRAR (%)</li> </ul>	13.93 8.18
(g) Total and Tier I CRAR for the Significant Subsidiary which is not under consolidated group <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Total CRAR (%)</li> <li>▪ Tier I CRAR (%)</li> </ul>	NA

## सारणी डी एफ - 4 : सामान्य प्रकटीकरण

### 4.1 गुणात्मक प्रकटीकरण:

#### क) ऋण जोखिम के संबंध में सामान्य गुणात्मक प्रकटीकरण

#### 4.1.1 गत देय और अनर्जक की परिभाषा (लेखा प्रयोजन हेतु):

आस्ति, पट्टे पर ली गयी आस्ति सहित जब भी बैंक को आय देना बंद कर देती है, अनर्जक आस्ति बन जाती है. 'अनर्जक आस्ति (एनपीए)' वह ऋण या अग्रिम है, जहाँ -

- सावधि ऋण के संबंध में जहाँ मूल धन का ब्याज व/या किस्त 90 से अधिक दिन के लिए अतिदेय हो जाती है,
- ओवर ड्राफ्ट/नकद ऋण (ओडीसीसी) के संबंध में, जब खाता 90 से अधिक दिन के लिए अतिदेय हो जाता है.
- बिल खरीदने व भुनाई के संबंध में जब बिल 90 दिन से अधिक अवधि के लिए अतिदेय हो जाता है.
- अल्पावधि फसल के संबंध में जब मूल धन की किस्त या ब्याज दो फसल के मौसमों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय हो जाती है
- दीर्घावधि फसल के संबंध में जब मूल धन की किस्त या ब्याज एक फसल के मौसम से अधिक अवधि के लिए अतिदेय हो जाती है.
- अन्य खातों के संबंध में कोई भी प्राप्य राशि 90 दिन से अधिक अवधि के लिए अतिदेय हो जाती है.
- डेरिवेटिव लेनदेन के संबंध में प्राप्य अतिदेय डेरिवेटिव करार के बाजार मूल्य को जब सकारात्मक चित्रित करता है, यदि यह भुगतान की निर्धारित देय तारीख या तिथि से 90 दिन के लिए अतिदेय हो जाती है.

#### 4.1.2 'अव्यवस्थित' स्थिति:

बकाया राशि, जब भी मंजूर की गयी राशि/आहरण अधिकार से अधिक हो जाती है, खाते को अव्यवस्थित माना जाना चाहिए. जहाँ बकाया राशि मंजूर की गयी राशि/आहरण अधिकार से कम भी है किन्तु तुलन-पत्र की तारीख से 90 दिन तक कोई जमाएं नहीं हैं या इस अवधि में नामों की गयी ब्याज राशि से कम है, तो ऐसे खातों को अव्यवस्थित माना जाएगा.

#### 4.1.3 "अतिदेय":

किसी भी सुविधा में बैंक द्वारा निर्धारित तारीख से पहले यदि राशि का भुगतान नहीं होता है, तो वह राशि अतिदेय मानी जाएगी.

#### 4.1.4 नीति और प्रक्रियाएँ :

ऋण जोखिम की परिभाषा "उधारकर्ताओं की या काउण्टर पार्टियों की ऋण की गुणवत्ता में कमी के कारण उत्पन्न होनेवाली संभाव्य हानियाँ" है. विभिन्न कारणों से उधारकर्ता को अपने वादे से पीछे जाने की संभावना होती है, जिससे बैंक का ऋण जोखिम मूर्त रूप धारण करता है. ग्राहक या काउण्टर पार्टी द्वारा विवशता के कारण या अनिच्छा के कारण उधार, व्यापार, निपटान और अन्य वित्तीय लेनदेनों के मामले में अपनी प्रतिबद्धताओं से चूक के कारण ये हानियाँ उत्पन्न होती हैं. दूसरे शब्दों में, हानियाँ ऋणों की गुणवत्ता में वास्तविक या महसूस किये गये कमियों के कारण उत्पन्न पोर्टफोलियो मूल्य में क्षति हैं. अतः ऋण जोखिम, चूक जोखिम और एक्सपोजर जोखिम दोनों का पर्यवसान है और यह बैंक द्वारा कार्पोरेट, व्यक्ति, बैंक, वित्तीय संस्था या राज्य के साथ ऋण कारोबार में उत्पन्न होता है.

ऋण जोखिम निम्न प्रकार के हो सकते हैं :

- प्रत्यक्ष ऋण के मामले में : मूलधन/और या ब्याज अदा नहीं किया जाता;
- गारंटियाँ या साख पत्रों के मामले में : दायित्व की परिणति पर ग्राहकों से निधियाँ वापस न आना;
- राजकोष परिचालनों के मामले में : संबद्ध करारों के अंतर्गत काउण्टर पार्टियों द्वारा देय अदायगियों या अदायगियों की श्रृंखला प्राप्त नहीं होना या बंद हो जाना;
- प्रतिभूतियों व्यापार व्यवसाय के मामले में : निधि/ प्रतिभूतियों का निपटान नहीं होना;
- सीमापार एक्सपोजर के मामले में : राज्य द्वारा विदेशी मुद्रा निधियों की उपलब्धता और निर्बंध अंतरण में प्रतिबंध लगाना या रोक लगाना.

ऋण जोखिम का प्रभावी प्रबंधन समेकित जोखिम प्रबंधन का एक विशिष्ट अंग है. किसी भी बैंकिंग संस्था के दीर्घ-कालिक सफलता के लिए यह अत्यावश्यक है. ऋण जोखिम प्रबंधन में पहचान, ऋण रेटिंग/स्कोरिंग द्वारा मापन, संभाव्य ऋण हानि का अनुमान लगाते हुए राशि परिमाण की गणना, वैज्ञानिक ढंग से मूल्य निर्धारण और प्रभावशाली ऋण निगरानी व्यवस्था और पोर्टफोलियो प्रबंधन द्वारा नियंत्रण, आदि शामिल हैं.

बैंक में ऋण जोखिम प्रबंधन नीति लागू है. समय समय पर उसकी समीक्षा की जाती है. गत वर्षों से विकसित कार्यक्षेत्र और वास्तविक अनुभव परिणाम



**Table DF-4: Credit Risk: General Disclosures**

**4.1 Qualitative Disclosures:**

**a) General qualitative disclosures with respect to credit risk**

**4.1.1 Definition of Past due and impaired (for accounting purposes):**

An asset, including a leased asset, becomes non-performing when it ceases to generate income for the bank. A “Non Performing Asset” (NPA) is a loan or an advance where:

- i) interest and/or instalment of principal remain overdue for a period of more than 90 days in respect of a Term Loan,
- ii) the account remains ‘out of order’ for a period of more than 90 days as indicated hereunder, in respect of an Overdraft/Cash Credit (OD/CC),
- iii) the bill remains overdue for a period of more than 90 days in the case of bills purchased and discounted,
- iv) the instalment of principal or interest thereon remains overdue for two crop seasons for short duration crops,
- v) the instalment of principal or interest thereon remains overdue for one crop season for long duration crops.
- vi) any amount to be received remains overdue for a period of more than 90 days in respect of other accounts.
- vii) In respect of derivative transactions, the overdue receivables representing positive mark-to market value of a derivative contract, if these remain unpaid for a period of 90 days from the specified due date for payment.

**4.1.2 ‘Out of Order’ status:**

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’.

**4.1.3 ‘Overdue’:**

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

**4.1.4 Strategies and Processes:**

Credit Risk is defined as “**the possibility of losses associated with diminution in the credit quality of borrowers or counter parties**”. There is always a possibility for the borrower to default from his commitments for various reasons, resulting in crystallization of Credit risk to the Bank. These losses could stem from outright default due to inability or unwillingness of a customer or counter party to meet commitments in relation to lending, trading, settlement and other financial transactions. Alternatively, losses result from reduction in portfolio value arising from actual or perceived deterioration in credit quality. Credit risk is, therefore, a combined outcome of Default Risk & Exposure Risk and arises from the Bank’s dealings with or lending to a corporate, individual, bank, financial institution or a sovereign.

Credit risk may take the following forms:

- in the case of direct lending: principal/and or interest amount may not be repaid;
- in the case of guarantees or letters of credit: funds may not be forthcoming from the constituents upon crystallization of the liability;
- in the case of treasury operations: the payment or series of payments due from the counter parties under the respective contracts may not be forthcoming or ceases;
- in the case of securities trading businesses: funds/ securities settlement may not be effected;
- in the case of cross-border exposure: the availability and free transfer of foreign currency funds may either cease or restrictions may be imposed by the sovereign.

The effective management of credit risk is a critical component of comprehensive risk management and is essential for the long - term success of any banking institution. Credit Risk Management encompasses identification, measurement through credit rating/scoring, quantification through estimate of expected loan losses, pricing on a scientific basis and controlling through effective Loan Review Mechanism & Portfolio Management.

The Bank has in place a Credit Risk Management Policy which is reviewed from time to time. Over the years, the policy and

स्वरूप इससे संबंधित नीति और पद्धतियों को परिमार्जन किया जा रहा है, नीति और पद्धतियों को बेसल II में बताये गये मार्गदर्शी सूत्रों के अनुरूप संरेखित किया गया है।

ऋण जोखिम प्रबंधन नीति निम्न उद्देश्यों से तैयार की गयी है।

1. सही और स्वस्थ ऋण वृद्धि को सुनिश्चित करने के लिए जोखिम प्रबंधन क्षमताओं को बढ़ाना।
2. आस्ति गुणवत्ता को बनाये रखना।
3. स्वीकार्य सीमाओं/विवेकपूर्ण एक्सपोजरों के अंदर ऋण जोखिम एक्सपोजर को बनाये रखना।
4. आस्ति पोर्टफोलियो का इस तरह से प्रबंधन करना कि यह सुनिश्चित किया जा सके कि बैंक के यहाँ जोखिम से बचाव के लिए पर्याप्त पूँजी है।
5. बैंक में कार्यान्वित ऋण जोखिम रेटिंग मोडल का उपयोग करते हुए आंतरिक रेटिंग आधारित अप्रोच (आई आर बी) को माइग्रेट करने के लिए आवश्यक डाटा बेस तैयार करना।
6. पद्धतियाँ और नियंत्रणों को सरल और कारगर बनाते हुए जोखिम को मिटाना है या कम करना।

#### 4.1.5 संबद्ध जोखिम प्रबंधन कार्य की ढांचा और संगठन :

बैंक का ऋण जोखिम प्रबंधन का ढांचा निम्न प्रकार है :

- निदेशक मंडल
- बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति
- ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (सी आर एम सी)
- महा प्रबंधक - समेकित जोखिम प्रबंधन विभाग (आई आर एम डी) (मुख्य जोखिम कार्यपालक) - प्रधान कार्यालय
- ऋण जोखिम प्रबंधन कक्ष, समेकित जोखिम प्रबंधन विभाग (आई आर एम डी), प्रधान कार्यालय

#### 4.1.6 जोखिम रिपोर्टिंग की प्रकृति और गुंजाइश और मापन पद्धतियाँ :

ऋण जोखिम मापन के अंतर्गत आयाम में अच्छे विकेन्द्रीकृत पोर्टफोलियो की प्राप्ति के लिए ऋण जोखिम की माप में सीमाओं का लक्ष्य प्राप्त करना शामिल है, जैसे कंपनियों, ग्रुप कंपनियों, उद्योग, संपार्श्विक प्रकार एवं भौगोलिक, आदि, अच्छे जोखिम प्रबंधन एवं ऋण जोखिम तीव्रता से बचने के लिए व्यक्तिगत कंपनियों, ग्रुप कंपनियों, बैंक, व्यक्तिगत उधारकर्ता, गैर सरकारी संस्थाएं, नाजुक क्षेत्र, जैसे पूँजी बाजार, स्थावर संपदा (रियल एस्टेट), नाजुक वस्तुएं, आदि के संबंध में बैंक में प्रक्रियायें एवं नियंत्रण उपलब्ध हैं।

#### 4.1.7 जोखिम से बचाव और शमन करने की नीतियाँ और उपाय तथा शमन की निर्बाध प्रभाव को मानीटर करने की प्रक्रिया:

बैंक में सुव्यवस्थित ऋण नीति है। ऋण प्रस्तावों के प्रस्तुतीकरण, वित्तीय प्रसंविदा, दर संबंधी मानक एवं बेंचमार्क, ऋण अनुमोदन अधिकारों का प्रत्यायोजन, बड़े ऋण एक्सपोजर पर विवेकपूर्ण सीमाएं, आस्ति केन्द्रीकरण, ऋण संपार्श्विक के लिए मानक, पोर्टफोलियो प्रबंधन, ऋण समीक्षा मेकानिज्म, जोखिम केन्द्रीकरण, जोखिम पर निगरानी एवं मूल्यांन, ऋणों का मूल्यांकन, प्रावधानीकरण, विनियामक/कानूनी अनुपालन, आदि के लिए बैंक ने मानकों पर नीतियाँ बनायी है।

#### 4.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

क) कुल सकल ऋण जोखिम सीमाएं :

	(रुपये करोड़ों में)
श्रेणी	राशि
निधि आधारित	56505.36
गैर निधि आधारित	11983.13

ख) बैंक की विदेशी शाखाएं नहीं हैं अतएव भौगोलिक ऋण जोखिम नहीं दी गयी हैं।





procedures in this regard have been refined as a result of evolving concepts and actual experience. The policy and procedures have been aligned to the approach laid down in Basel-II guidelines

The Credit Risk Management Policy is designed with the following Objectives.

1. Enhance the risk management capabilities to ensure orderly and healthy credit growth.
2. Maintain the Asset Quality.
3. Maintain credit risk exposure within acceptable parameters/prudential exposures.
4. Manage the asset portfolio in a manner that ensures, bank has adequate capital to hedge risks.
5. Build database necessary for migration to the Internal Ratings Based (IRB) approach, using the Credit Risk Rating Model implemented in the Bank.
6. Mitigate and reduce the risk by streamlining the Systems and Controls.

**4.1.5 The structure and organisation of the relevant risk management function:**

Credit Risk Management structure of the Bank is as under-

- Board of Directors
- Risk Management Committee of the Board
- Credit Risk Management Committee (CRMC)
- General Manager-Integrated Risk Management Department(Chief Risk Executive)-Head Office
- Credit Risk Management Cell, Integrated Risk Management Dept HO

**4.1.6 Scope and nature of risk reporting and measurement systems:**

The measurement of Credit Risk includes setting up exposure limits to achieve a well diversified portfolio across dimensions such as companies, group companies, industries, collateral type, and geography. For better risk management and avoidance of concentration of Credit Risks, internal guidelines on prudential exposure norms in respect of individual companies, group companies, Banks, individual borrowers, non-corporate entities, sensitive sectors such as capital market, real estate, sensitive commodities, etc., are in place.

**4.1.7. Policies for hedging and mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigants:**

The bank also has a well defined Loan Policy in place. The bank has formulated policies & procedures on standards for presentation of credit proposals, financial covenants, rating standards and benchmarks, delegation of credit approving powers, prudential limits on large credit exposures, asset concentrations, standards for loan collateral, portfolio management, loan review mechanism, risk concentrations, risk monitoring and evaluation, pricing of loans, provisioning, regulatory/legal compliance etc.

**4.2 Quantitative Disclosures:**

**b) The total Gross Credit Risk Exposures are :**

(Rs. in Cr)

Category	Amount
Fund Based	56505.36
Non Fund Based	11983.13

**c) Bank has no Overseas Branches. Hence, Geographical exposures are not given.**



ग) उद्योगवार जोखिम वितरण :

31.12.2009 (पिछली तिमाही) को कुल अग्रिम

रु.51,352.36 करोड

क्र. संख्या	उद्योग	पिछली तिमाही के कुल अग्रिम में सीमा का %	पिछली तिमाही के कुल अग्रिम की सीमा राशि	31.03.2010 को वास्तविक निधिक एक्सपोजर	पिछली तिमाही अर्थात 31.12.2009 के कुल अग्रिम के रूप में एक्सपोजर
1	टेक्सटाइल	9.00	4621.71	2475.49	4.82
2	पेट्रोलियम उत्पाद	10.00	5135.24	1810.19	3.53
3	ऊर्जा *	20.00	10270.47	7127.23	13.88
4	इंजीनियरिंग (भारी और लघु)	5.00	2567.62	1476.99	2.88
5	गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनियाँ *	12.00	6162.28	2653.31	5.17
6	हीरे और जवाहरात	5.00	2567.62	849.24	1.65
7	धान मिल	6.00	3081.14	1600.05	3.12
8	चीनी	5.00	2567.62	1283.30	2.50
9	दवाइयाँ और फार्मास्यूटिकल्स	5.00	2567.62	1042.65	2.03
10	तंबाकू	2.00	1027.05	554.18	1.08
11	सिमेंट और सिमेंट उत्पाद	2.00	1027.05	782.53	1.52
12	डिस्टिलरीज	1.00	513.52	112.94	0.22
13	लोहा और इस्पात *	8.50	4364.95	3917.73	7.63
14	निर्माण और ठेकेदार *	8.00	4108.19	4040.75	7.87
15	साफ्टवेयर	1.50	770.29	75.10	0.15
16	अस्पताल	1.00	513.52	333.46	0.65
17	होटेल	1.00	513.52	604.06#	1.18
18	शैक्षिक संस्थाएं	2.00	1027.05	937.68	1.83
19	आवास ऋण (आवासीय बंधक और आवासी मध्यवर्ती ऋण शामिल हैं)*	15.00	7702.85	3609.99	7.03
20	वाणिज्यिक स्थावर संपदा (रियल एस्टेट)	5.00	2567.61	2358.00	4.59

\* एक्सपोजर पिछली तिमाही के सकल ऋण एक्सपोजर का 5 प्रतिशत से अधिक है.

# सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन से सीलिंग पार किया गया है.



d) Industry type distribution of exposures:

TOTAL ADVANCES AS ON 31.12.2009 ( PREVIOUS QUARTER ), RS.51,352.36 CRORE

(Rs. In Crores)

Sl. No	Industry	Ceilings as % of Total Advances of previous quarter	Ceiling amount on Total Advances of previous quarter	Actual Fund based exposure as on 31.03.2010	Exposure as % of Total Advances of previous quarter i.e. 31.12.2009
1	Textiles	9.00	4621.71	2475.49	4.82
2	Petroleum Products	10.00	5135.24	1810.19	3.53
3	Power *	20.00	10270.47	7127.23	13.88
4	Engineering (Heavy & Light)	5.00	2567.62	1476.99	2.88
5	NBFC *	12.00	6162.28	2653.31	5.17
6	Diamonds, Gems & Jewellery	5.00	2567.62	849.24	1.65
7	Rice Mills	6.00	3081.14	1600.05	3.12
8	Sugar	5.00	2567.62	1283.30	2.50
9	Drugs & Pharmaceuticals	5.00	2567.62	1042.65	2.03
10	Tobacco	2.00	1027.05	554.18	1.08
11	Cement & Cement Products	2.00	1027.05	782.53	1.52
12	Distilleries	1.00	513.52	112.94	0.22
13	Iron & Steel *	8.50	4364.95	3917.73	7.63
14	Construction & Contractors *	8.00	4108.19	4040.75	7.87
15	Software	1.50	770.29	75.10	0.15
16	Hospitals	1.00	513.52	333.46	0.65
17	Hotels	1.00	513.52	604.06#	1.18
18	Educational Institutions	2.00	1027.05	937.68	1.83
19	Housing Loans (includes residential mortgages & indirect finance to Housing intermediaries) *	15.00	7702.85	3609.99	7.03
20	Commercial Real Estate	5.00	2567.61	2358.00	4.59

\*Exposure is more than 5 per cent of the gross credit exposure of the previous quarter

# Ceiling exceeded with the approval of Competent Authority



31.03.2010 को उद्योगवार आंतरिक (गैर-निधिक) ऋण जोखिम सीमाएं और ऋण जोखिम

31.12.2009 (पिछली तिमाही) को कुल गैर-निधिक सीमाएं रु.13,683.67 करोड़ हैं

(रुपये करोड़ों में)

क्र. संख्या	उद्योग	पिछली तिमाही के निधितर सीमा का %	पिछली तिमाही के निधितर सीमा राशि	31.03.2010 को वास्तविक निधिक एक्सपोजर	पिछली तिमाही 31.12.2009 निधितर सीमा का %
1	टेक्सटाइल्स	8.00	1094.69	235.01	1.72
2	पेट्रोलियम उत्पाद	1.00	136.84	31.96	0.23
3	ऊर्जा *	9.00	1231.53	1229.86	8.99
4	इंजीनियरिंग (भारी और लघु)	10.00	1368.37	1344.50	9.82
5	हीरे और जवाहरात	1.00	136.84	32.07	0.23
6	धान मिल	2.00	273.67	16.23	0.12
7	चीनी	4.00	547.35	153.23	1.12
8	दवाइयाँ और फार्मास्यूटिकल्स	6.00	821.02	408.40	2.98
9	तंबाकू	0.50	68.42	31.50	0.23
10	सिमेंट और सिमेंट उत्पाद	0.50	68.42	40.08	0.29
11	डिस्टिलरीज	0.50	68.42	0.00	0.00
12	लोहा और इस्पात *	12.00	1642.04	1394.74	10.19
13	निर्माण और ठेकेदार	50.00	6841.84	4749.27	34.70
14	साफ्टवेयर	1.00	136.84	10.09	0.07
15	अस्पताल	1.50	205.26	63.86	0.47
16	होटेल	0.50	68.42	26.75	0.20
17	शैक्षिक संस्थाएं	2.00	273.67	50.87	0.37
18	वाणिज्यिक स्थावर संपदा (रियल एस्टेट)	2.00	273.67	75.53	0.55

\* एक्सपोजर पिछली तिमाही की निधितर सीमा का 5 प्रतिशत से अधिक है.



**INDUSTRY WISE INTERNAL (NON-FUNDED) EXPOSURE CEILINGS AND EXPOSURE AS ON 31.03.2010.**

**TOTAL NON-FUNDED Limits AS ON 31-12-2009 ( PREVIOUS QUARTER ), RS.13,683.67 CRORE**

(Rs. In Crores)

Sl. No	Industry	Ceilings as % of Non Fund Limits of previous quarter	Ceiling amount on Non Fund Limits of previous quarter	Actual Non Fund based exposure as on 31.03.2010	Exposure as % of Non Fund Limits of previous quarter i.e. 31.12.2009
1	Textiles	8.00	1094.69	235.01	1.72
2	Petroleum Products	1.00	136.84	31.96	0.23
3	Power*	9.00	1231.53	1229.86	8.99
4	Engineering (Heavy & Light)*	10.00	1368.37	1344.50	9.82
5	Diamonds, Gems & Jewellery	1.00	136.84	32.07	0.23
6	Rice Mills	2.00	273.67	16.23	0.12
7	Sugar	4.00	547.35	153.23	1.12
8	Drugs & Pharmaceuticals	6.00	821.02	408.40	2.98
9	Tobacco	0.50	68.42	31.50	0.23
10	Cement & Cement Products	0.50	68.42	40.08	0.29
11	Distilleries	0.50	68.42	0.00	0.00
12	Iron & Steel*	12.00	1642.04	1394.74	10.19
13	Construction & Contractors*	50.00	6841.84	4749.27	34.70
14	Software	1.00	136.84	10.09	0.07
15	Hospitals	1.50	205.26	63.86	0.47
16	Hotels	0.50	68.42	26.75	0.20
17	Educational Institutions	2.00	273.67	50.87	0.37
18	Commercial Real Estate	2.00	273.67	75.53	0.55

\* Exposure is more than 5 percent of the non fund limits of the previous quarter



ड.) आस्तियों का अवशिष्ट संविदात्मक परिपक्वता विश्लेषण :

(रुपये करोड़ों में)

परिपक्वता प्रतिमान	अग्रिम (निवल)	निवेश	विदेशी मुद्रा आस्तियाँ
0 से 1 दिन	178.63	0.00	142.39
2 से 7 दिन	633.64	78.43	11.73
8 से 14 दिन	1569.22	31.49	25.34
15 से 28 दिन	1304.76	310.34	157.36
29 दिनों से 3 महीने	6730.01	756.68	443.38
3 महीनों से अधिक और 6 महीने तक	4419.15	375.22	506.22
6 महीनों से अधिक और 1 वर्ष तक	5737.02	376.58	0.00
1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	21863.04	466.07	0.00
3 वर्षों से अधिक और 5 वर्ष तक	6729.61	3566.15	0.00
5 वर्षों से अधिक	6948.42	14920.03	0.00
<b>कुल</b>	<b>56113.51</b>	<b>20880.99</b>	<b>1286.42</b>

च) एन पी ए की राशि (सकल) :

(रुपये करोड़ों में)

श्रेणी	राशि
अवमानक	330.75
संदिग्ध-1	89.12
संदिग्ध-2	60.70
संदिग्ध-3	7.30
हानि	0.00
<b>कुल</b>	<b>487.87</b>

छ) निवल एन पी ए :

(रुपये करोड़ों में)

निवल एन पी ए	95.72
--------------	-------

ज) एन पी ए अनुपात :

(रुपये करोड़ों में)

सकल अग्रिमों का सकल एन पी ए (%)	0.86%
निवल अग्रिमों का निवल एन पी ए (%)	0.17 %



e) Residual contractual Maturity breakdown of assets:

(Rs. in Cr)

Maturity Pattern	Advances (Net)	Investments	Foreign Currency assets
0 to 1 day	178.63	0.00	142.39
2 to 7 days	633.64	78.43	11.73
8 to 14 days	1569.22	31.49	25.34
15 to 28 days	1304.76	310.34	157.36
29 days to 3 months	6730.01	756.68	443.38
Over 3 months & upto 6 months	4419.15	375.22	506.22
Over 6 months & upto 1 year	5737.02	376.58	0.00
Over 1 year & upto 3 years	21863.04	466.07	0.00
Over 3 years & upto 5 years	6729.61	3566.15	0.00
Over 5 years	6948.42	14920.03	0.00
<b>Total</b>	<b>56113.51</b>	<b>20880.99</b>	<b>1286.42</b>

f) Amount of NPAs (Gross):

(Rs. in Cr)

CATEGORY	AMOUNT
Sub-Std	330.75
Doubtful-1	89.12
Doubtful-2	60.70
Doubtful-3	7.30
Loss	0.00
<b>Total</b>	<b>487.87</b>

g) Net NPAs:

(Rs. in Cr)

<b>Net NPAs</b>	<b>95.72</b>
-----------------	--------------

h) NPA Ratios:

(Rs. in Cr)

<b>Gross NPA to Gross Advances (%)</b>	<b>0.86</b>
<b>Net NPA to Net Advances (%)</b>	<b>0.17</b>



झ) एन पी ए में परिवर्तन (सकल) : (रुपये करोड़ों में)

(क) प्रारंभिक शेष	368.14
(ख) वर्ष के दौरान जोड़	399.90
(ग) वर्ष के दौरान कमी	280.17
(घ) अंतिम शेष	487.87

ञ) एन पी ए प्रावधानों में परिवर्तन : (रुपये करोड़ों में)

एन पी ए स्थिर प्रावधानों में परिवर्तन	
(क) प्रारंभिक शेष	238.49
(ख) वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	305.21
(ग) बट्टा खाता	189.90
(घ) अधिक प्रावधानों का प्रतिलेखन	NIL
(ङ.) अंतिम शेष	353.80
<b>एन पी ए के अस्थिर प्रावधानों में परिवर्तन</b>	
(क) प्रारंभिक शेष	49.85
(ख) वर्ष के दौरान जोड़	कुछ नहीं
(ग) वर्ष के दौरान कमी	11.79
(घ) अंतिम शेष	38.06

ट) अनर्जक निवेशों की राशि : रु. 0.43 करोड़

ठ) अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधानित राशि : रु. 0.43 करोड़

ड) निवेशों पर मूल्य ह्रास के लिए प्रावधानों में परिवर्तन (रुपये करोड़ों में)

(क) प्रारंभिक शेष	0.53
(ख) वर्ष के दौरान जोड़	कुछ नहीं
(ग) वर्ष के दौरान कमी	0.10
(घ) अंतिम शेष	0.43





**i) Movement of NPAs (Gross):**

(Rs. in Cr)

(a) Opening Balance	368.14
(b) Additions during the year	399.90
(c) Reductions during the year	280.17
(d) Closing Balance	487.87

**j) Movement of Provision for NPAs:**

(Rs. in Cr)

<b>Movement of Specific Provisions for NPAs</b>	
(a) Opening Balance	238.49
(b) Provisions made during the year	305.21
(c) Write-off	189.90
(d) Write-back of excess provisions	NIL
(d) Closing Balance	353.80
<b>Movement of Floating Provisions for NPAs</b>	
(a) Opening Balance	49.85
(b) Additions during the year	NIL
(c) Reductions during the year	11.79
(d) Closing Balance	38.06

**k) Amount of Non-Performing Investments: Rs. 0.43 cr**

**l) Amount of provisions held for non-performing investments : Rs. 0.43 cr**

**m) Movement of provisions for depreciation on investments**

(Rs. in Cr)

(a) Opening Balance	0.53
(b) Additions during the year	NIL
(c) Reductions during the year	0.10
(d) Closing Balance	0.43



सारणी डी एफ - 5 : ऋण जोखिम: पोर्टफोलियो के लिए प्रकटीकरण, जो मानकीकृत दृष्टिकोण के अधीन है

5.1 गुणात्मक प्रकटीकरण :

क) मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत पोर्टफोलियो के लिए :

- उपयोग की गयी ऋण निर्धारण एजेंसियों के नाम
- क्रेडिट रेटिंग इनफॉर्मेशन सर्विसेज ऑफ इंडिया लिमिटेड (क्रिसिल)
- क्रेडिट अनालिसिस अण्ड रिसर्च लिमिटेड (केअर)
- एफ आई टी सी एच इंडिया
- आई सी आर ए लिमिटेड

वर्ष 2009-10 के दौरान उपयोग किये गये क्रेडिट एजेंसियों में कोई परिवर्तन नहीं है.

एक्सपोजर के प्रकार जिनके लिए एजेंसियों का उपयोग किया गया :

- एक वर्ष से कम या एक वर्ष की संविदागत परिपक्वता के साथ एक्सपोजर के लिए (नकदी ऋण, ओवर ड्राफ्ट को छोड़कर) अनुमोदित दर निर्धारण एजेंसी द्वारा दिये गये अल्पावधि दर निर्धारण का उपयोग किया गया..
- आंतरिक नकदी ऋण, ओवर ड्राफ्ट एवं एक वर्ष से अधिक मीयादी ऋण एक्सपोजर के लिए दीर्घावधि दर निर्धारण का उपयोग किया गया.
- बैंक सार्वजनिक रूप से उपलब्ध मांगे गये दर निर्धारण का उपयोग करता है, जो वैध एवं मान्यता प्राप्त ई सी ए आई द्वारा समीक्षा की जाती है.
- बैंक एक ही उधारकर्ता के एक एक्सपोजर के लिए एक ई सी ए आई का दर निर्धारण एक साथ उपयोग नहीं करता है यदि संबंधित एक्सपोजर का दर निर्धारण एक ही चयनित ई सी ए आई द्वारा न किया गया हो. आगे, बैंक एक कार्पोरेट ग्रुप की अन्य संस्थाओं पर जोखिम भारत के लिए नहीं लगाता है.
- जहाँ एक्सपोजर उधारकर्ता को चयनित ई सी ए आई से बहु दर निर्धारण हैं, वहाँ जोखिम भारत संगणना के लिए बैंक ने निम्न प्रक्रिया अपनायी है:
  - i. यदि चयनित ई सी ए आई द्वारा दो दर निर्धारण किया गया हो, जो विभिन्न जोखिम भारतियों को दर्शाता है, तो उच्च दर का जोखिम भारत लगाया जाता है.
  - ii. यदि चयनित ई सी ए आई द्वारा तीन या उससे अधिक दर निर्धारण किया गया हो, जो विभिन्न जोखिम भारतियों को दर्शाता है, तो निम्नतम दो संबंधित दरों का संदर्भ लिया जाता है और इन दोनों में से उच्चतम दर का जोखिम भारत लगाया जाता है.
- बैंकिंग बहियों में तुलनात्मक आस्तियों को सार्वजनिक निर्गमित दर के अन्तरण में प्रयुक्त प्रक्रिया का विवरण:
 

ऐसी कोई प्रक्रिया लागू नहीं है.

5.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

ख) प्रमुख जोखिम बकियों में बैंक की बकाया राशि (दर निर्धारित न किया गया) मानकीकृत दृष्टिकोण के अंतर्गत जोखिम उपशमनों का

फैक्टरिंग (यानी संपाशिवक) के बाद :

(रुपये करोड़ों में)

	निधि आधारित	गैर निधि आधारित
100% से कम जोखिम भारत	23,435.25	3,692.46
100% जोखिम भारत	24,638.94	6,611.73
100% से ज्यादा जोखिम भारत	4,420.26	705.94
घटाया गया	4,010.91	973.00
कुल	56,505.36	11,983.13



**Table DF-5: Credit Risk: Disclosures for Portfolios subject to the Standardised Approach**

**5.1 Qualitative Disclosures:**

**a) For portfolios under the standardized approach:**

Name of the credit rating agencies used, plus reasons for any changes

- Credit Rating Information Services India Limited (CRISIL)
- Credit Analysis and Research Limited (CARE)
- FITCH India
- ICRA Limited

There was no change in the credit rating agencies used during the year 2009-10.

**Types of exposure for which each agency is used:**

- For exposures with a contractual maturity of less than or equal to one year (except cash credit, overdraft) Short term ratings given by approved Rating Agencies is used.
- For domestic cash credit, overdraft and for term loan exposures of over 1 year, Long Term Ratings is used.
- The Bank uses only publicly available solicited ratings that are valid and reviewed by the recognized ECAIs.
- The Bank does not simultaneously use the rating of one ECAI for one exposure and that of another ECAI for another exposure to the same borrower, unless the respective exposures are rated by only one of the chosen ECAIs. 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.
- Where exposures/ borrowers have multiple ratings from the chosen ECAIs, the bank has adopted the following procedure for risk weight calculations:
  - i. If there are two ratings accorded by chosen ECAIs, which map into different risk weights, the higher risk weight is applied.
  - ii. If there are three or more ratings accorded by the chosen ECAIs 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.
- **A description of the process used to transfer public issue ratings onto comparable assets in the banking books:**  
No such process is applied

**5.2 Quantitative Disclosures:**

b) For exposure amounts after risk mitigation subject to the standardised approach, amount of bank's outstandings (rated & unrated) in the following major risk buckets as well as those that are deducted:

(Rs. in Cr)

	<b>Fund Based</b>	<b>Non Fund based</b>	
Below 100% risk weight	23,435.25	3,692.46	
100% risk weight	24,638.94	6,611.73	
More than 100% risk weight	4,420.26	705.94	
Deducted	4,010.91	973.00	
<b>Total</b>	<b>56,505.36</b>	<b>11,983.13</b>	

सारणी डी एफ - 6: ऋण जोखिम उपशमन : मानकीकृत दृष्टिकोण के लिए प्रकटीकरण

### 6.1 गुणात्मक प्रकटीकरण :

क) ऋण जोखिम शमन के संदर्भ में शामिल सामान्य गुणात्मक प्रकटन आवश्यकता :

#### 6.1.1 नीतियाँ और प्रक्रियाएँ, और यह बताना कि बैंक उनका कहाँ तक उपयोग करता है, ऑन अण्ड ऑफ बैलन्स शीट नेटिंग

बैंक ऑन बैलन्स शीट और ऑफ बैलन्स शीट का नेटिंग का प्रयोग तभी करता है जब जमा राशियाँ/नकद किसी खास ऋण आस्ति के विरुद्ध रखे जाते हैं.

#### 6.1.2 संपाश्विक मूल्यांकन और प्रबंधन के लिए नीति और प्रक्रिया :

आस्तियों के मूल्य निर्धारण के संबंध में बैंक बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति का पालन करता है.

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सूत्रों के अनुसार, बैंक व्यापक दृष्टिकोण अपनाता है, जो जोखिम के प्रति संपाश्विकों को पूरा करता है (यथोचित संवारने के बाद). इस तरह संपाश्विक मूल्य से प्रभावी रूप से जोखिम राशि को कम करता है.

#### 6.1.3 बैंक द्वारा लिये जाने वाले मुख्य संपाश्विकों का वर्णन :

जोखिम शमन के रूप में बैंक द्वारा सामान्यतया लिये जाने वाले प्रधान संपाश्विक निम्न प्रकार हैं :

1. नकद/बैंक जमा राशियाँ
2. सोना
3. केन्द्र और राज्य सरकारों द्वारा जारी प्रतिभूतियाँ
4. राष्ट्रीय बचत प्रमाणपत्र और किसान विकास पत्र
5. प्रकटित सरेंडर वेल्यू के साथ भारतीय जीवन बीमा पालिसी
6. ऋण प्रतिभूतियाँ (नया पूँजी पर्याप्तता फ्रेम वर्क में परिभाषित अनुसार)
7. म्यूचुअल फंड की इकाइयाँ.
8. संयंत्र और मशीनरी, भूमि व भवन (एन पी ए खातों के मामले में मात्र)

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सूत्रों के अनुसार ऋण जोखिम शमन लागू किया जाता है.

#### 6.1.4 गारंटर काउण्टर पार्टी के मुख्य प्रकार और उनकी ऋण पात्रता :

जहाँ कहीं आवश्यक हो, ऋण जोखिम के उपशमन के लिए अतिरिक्त सुविधा के रूप में बैंक व्यक्तिगत या कॉर्पोरेट गारंटी लेता है, जो गारंटर पर सीधा दावा किया जा सकता है एवं जो शर्त रहित एवं अविकल्पी है, गारंटर की ऋण पात्रता सामान्यतया उधारकर्ता की वित्तीय स्थिति से संबंधित या प्रभावित नहीं है. राज्य/केन्द्र सरकार द्वारा प्रतिभूति सुविधा के रूप में दी गयी गारंटी भी बैंक स्वीकार करता है. ऐसी गारंटियाँ निरंतर प्रभावित रहती है, जब तक सुविधा की संपूर्ण चुकौती या निपटान नहीं किया जाता है.

#### 6.1.5 लिये गये उपशमानों के अंदर जोखिम केन्द्रीकरण (बाजार या ऋण):

बैंक में आस्तियों का एक अच्छा प्रकीर्ण पोर्टफोलियो है, जो विभिन्न प्रकार के प्रतिभूतियों द्वारा प्रतिभूत है :

- ऊपर सूचित पात्र वित्तीय संपाश्विक
- सावरिनों एवं अच्छे कॉर्पोरेटों द्वारा गारंटियाँ
- काउण्टर पार्टी द्वारा दी गयी अचल संपत्ति और चालू संपत्तियाँ

### 6.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

(रुपये करोड़ों में)

विवरण	राशि
क) संवारने के बाद पात्र वित्तीय संपाश्विक द्वारा कवर किय गये कुल एक्सपोजर.	4983.91
ख) गारंटियों द्वारा कवर किया गया कुल एक्सपोजर	3339.48
क्रेडिट डेरिवेटिव द्वारा कवर किया गया कुल एक्सपोजर	कुछ नहीं



**Table DF-6: Credit Risk Mitigation: Disclosures for Standardised Approach**

**6.1 Qualitative Disclosures:**

a) The general qualitative disclosure requirement with respect to credit risk mitigation including:

**6.1.1 Policies and processes for, and an indication of the extent to which the bank makes use of, on- and off-balance sheet netting**

The Bank makes use of on-balance sheet and off balance sheet netting only in cases where deposits/cash is held against the particular loan asset.

**6.1.2 Policies and processes for collateral valuation and management:**

A Board approved Policy on valuation of properties obtained by the Bank, is in place.

As per RBI guidelines, the Bank adopts the comprehensive approach, which allows full offset of collateral (after appropriate haircuts) against exposures, by effectively reducing the exposure amount by the value ascribed to the collateral.

**6.1.3 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

1. Cash/ Bank's deposits
2. Gold
3. Securities issued by Central and State Government
4. NSCs and KVPs
5. LIC policies with a declared surrender value
6. Debt securities (as defined in the New Capital Adequacy Framework)
7. Units of Mutual Funds.
8. Plant & Machinery, Land & Building (In case of NPAs only)

The Credit Risk Mitigants are applied in accordance with the RBI guidelines.

**6.1.4 Main types of Guarantor counterparty and their creditworthiness:**

Wherever required, the Bank obtains Personal or Corporate guarantee, as an additional comfort for mitigation of credit risk, which can be translated into a direct claim on the guarantor, and is 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.

**6.1.5 Information about risk concentration (market or credit) within the mitigation taken:**

Bank has a well dispersed portfolio of assets which are secured by various types of securities, such as:

- Eligible financial collaterals listed above
- Guarantees by sovereigns and well-rated corporates
- Fixed assets and current assets of the counterparty

**6.2 Quantitative Disclosures:**

(Rs. in Cr)

Particulars	Amount
a) Total exposure covered by eligible financial collateral after application of haircuts.	4983.91
b) Total exposure covered by guarantees	3339.48
Total exposure covered by credit derivatives	Nil



सारणी डी एफ - 7: प्रतिभूतीकरण : मानकीकृत दृष्टिकोण का प्रकटीकरण

7.1 गुणात्मक प्रकटीकरण :

क) प्रतिभूतीकरण के संदर्भ में शामिल सामान्य गुणात्मक प्रकटन की आवश्यकता :

7.1.1 प्रतिभूतीकरण गतिविधि के संबंध में बैंक का उद्देश्य, इस में इन कार्यकलापों द्वारा बैंक से दूर अन्य निकायों में निहित प्रतिभूत एक्सपोजर की ऋण जोखिम को अंतरण करने की मात्रा शामिल है.

बैंक द्वारा प्रतिभूतीकरण योजना के लक्ष्य

- आस्ति देयता असंतुलनों को कम करना

- शुल्क आधारित आय में वृद्धि; और

- निधियों का पुनः विनियोजन.

- अण्डर लैयिंग प्रतिभूतियों के एक्सपोजर (यानी आवास ऋण) को पास थ्रू सर्टिफिकेट (पीटीसी) द्वारा निवेशकों को हस्तांतरित किया गया.

7.1.2 प्रतिभूत आस्तियों में निक्षिप्त अन्य जोखिमों की प्रकृति (उदा. चलनिधि जोखिम);

नकद संपाशिवक प्रावधानों द्वारा चलनिधि जोखिम पर ख्याल रखा जाता है और पर्याप्त प्रावधान किये जाते हैं.

7.1.3 प्रतिभूति प्रक्रिया में बैंक की विभिन्न भूमिकायें और प्रत्येक भूमिका का संक्षिप्त विवरण :

आन्ध्रा बैंक प्रवर्तक और सेवा-प्रदाता है. बैंक निम्न प्रकार वित्त पोषण प्रदान करता है:

- सबार्डिनेट ट्रान्ची (पी टी सी - बी) पूल प्रिन्सिपल में से 14.7% सबस्क्रिप्शन, जो रु.7.41 करोड है
- पूल में अधिक ब्याज का सबार्डिनेशन.
- रु.68 लाख समतुल्य नकद संपाशिवक

7.1.4 प्रतिभूति एक्सपोजर के बाजार जोखिम में परिवर्तनों को मानिटर करने के लिए अपनायी जानेवाली प्रक्रिया के विवरण.

आस्तियों के अण्डरलैयिंग पूल के कार्य सूचना को निरंतर और सामयिक आधार पर प्राप्त करने की प्रक्रिया बैंक में उपलब्ध है. उस सूचना में - 30, 60, 90 दिन गत देय ऋणों का प्रतिशत, डिफाल्ट दरें, पूर्व भुगतान दरें और मोचन निषेध ऋण, आदि शामिल हैं.

7.1.5 ऋण जोखिम उपशमन के प्रयोग द्वारा प्रतिभूतीकरण एक्सपोजर द्वारा रीटेन किये गये जोखिमों के शमन के लिए बैंक नीति के विवरण;

बैंक ने सबार्डिनेट पीटीसी को सबस्क्रैब कर, नकद संपाशिवक प्रदान कर साथ साथ आवश्यक प्रावधानों द्वारा ऋण में वृद्धि की.

ख) प्रतिभूतीकरण गतिविधियों के लिए बैंक की लेखा नीतियों का संक्षिप्त विवरण में निम्न हैं :

7.1.6 क्या लेनदेन विक्रय या वित्तपोषण माने जाते हैं ;

लेन देन विक्रय माना जाता है.

7.1.7 रीटेन किये गये या खरीदे गये घटकों के मूल्य निर्धारण के तरीके और मुख्य धारणाएं (जिनमें निविष्टियाँ शामिल है):

बैंक का एक ही प्रतिभूतीकरण एक्सपोजर है. प्रतिभूतीकरण के दिन को ऋण खातों की बकाया राशि पी टी सी का मूल्य माना गया.

7.1.8 पिछली अवधि की पद्धतियों और मुख्य धारणाओं में परिवर्तन और उन परिवर्तनों का प्रभाव ;

कुछ नहीं

7.1.9 प्रतिभूतित आस्तियों को वित्तीय समर्थन प्रदान करने के लिए आवश्यक व्यवस्थाओं के लिए तुलन पत्र में देयताओं को पहचानने के लिए अपनायी जानेवाली नीति.

कुछ नहीं

ग) बैंकिंग बहियों में प्रतिभूतिकरण कार्यकलापों के लिए उपयोग किये गये ई सी ए आई के नाम एवं प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर के प्रभार जिस के लिए हर एजेसी का उपयोग किया गया :

क्रिसिल, दर निर्धारण एजेसी ने पूल का निर्धारण ए ए ए (एस ओ) किया है.



**Table DF-7: Securitisation Exposures: Disclosure for Standardised Approach**

**7.1 Qualitative disclosures:**

a) The general qualitative disclosure requirement with respect to securitisation including a discussion of:

**7.1.1 the bank's objectives in relation to securitisation activity, including the extent to which these activities transfer credit risk of the underlying securitised exposures away from the bank to other entities.**

Objectives of the Bank for undertaking the securitization activity –

- Reduction of asset liability mismatches;
- Increase in fee based income; and
- Redeployment of funds.
- Credit Risk of the underlying securitised exposures (i.e. Housing Loans) is transferred to the investors of Pass Through Certificates (PTCs).

**7.1.2 the nature of other risks (e.g. liquidity risk) inherent in securitised assets;**

While Liquidity risk has been taken care by providing cash collaterals Credit risk is taken care by making adequate provisions.

**7.1.3 the various roles played by the bank in the securitisation process and an indication of the extent of the bank's involvement in each of them;**

Andhra Bank is the originator and service provider. The Bank is also the provider of credit enhancement in the following form:

- Subscription to subordinate tranche (PTC-B) to the extent of 14.7% of the pool principal aggregating to Rs.7.41 crore.
- Subordination of excess interest spread in the pool.
- Cash collateral equivalent to Rs.68 lacs.

**7.1.4 a description of the processes in place to monitor changes in the credit and market risk of securitisation exposures.**

The Bank has in place processes to access information on the performance of underlying pool of securitised exposure on an on-going basis and in a timely manner. Such information includes – percentage of loans which are 30, 60 and 90 days past due, default rates, prepayment rates and loans in foreclosure.

**7.1.5 a description of the bank's policy governing the use of credit risk mitigation to mitigate the risks retained through securitisation exposures;**

The Bank has provided credit enhancement by way of subscribing to the subordinate PTCs, by providing Cash collateral and also making suitable provisions.

**b) Summary of the bank's accounting policies for securitisation activities, including:**

**7.1.6 whether the transactions are treated as sales or financings;**

The transaction is treated as a sale.

**7.1.7 methods and key assumptions (including inputs) applied in valuing positions retained or purchased**

The Bank has only one securitization exposure. The outstanding in the loan accounts as on the date of securitization was considered to be the value of PTCs.

**7.1.8 changes in methods and key assumptions from the previous period and impact of the changes;**

Nil

**7.1.9 policies for recognising liabilities on the balance sheet for arrangements that could require the bank to provide financial support for securitised assets.**

Nil

**c) In the banking book, the names of ECAs used for securitisations and the types of securitisation exposure for which each agency is used.**

CRISIL, the Rating Agency has rated the pool as AAA(so).



## 7.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण :

बैंकिंग बही

घ) बैंक द्वारा प्रतिभूत कुल बकाया ऋण जोखिम : रु.50.36 करोड है

ड.) चालू अवधि के दौरान बैंक द्वारा पहचानी गयी एक्सपोजर प्रतिभूतित हानियाँ, एक्सपोजर प्रकार द्वारा विघटित (उदा. क्रेडिट कार्ड, आवास ऋण, वाहन ऋण आदि. अण्डर लेयिंग प्रतिभूति द्वारा विवरित): कुछ नहीं

च) एक साल के अंदर प्रतिभूतित किये जानेवाली आस्तियों की राशि : इस दशा में कुछ नहीं

छ) उक्त (च) में से प्रतिभूतिकरण के एक साल पूर्व उत्पन्न आस्तियाँ :लागू नहीं

ज) प्रतिभूतित एक्सपोजरों की कुल राशि (एक्सपोजन प्रकार द्वारा) और एक्सपोजर प्रकार द्वारा बिक्री पर पहचान नहीं की गयी लाभ या हानि .

बैंक ने वर्ष 2004 के दौरान रु.50.36 करोड के आवास ऋण प्रतिभूतित किया.

किसी प्रकार की हानियों की पहचान नहीं की गयी.

झ) निम्न मदों की सकल राशि :

- ऑन बैलन्स शीट प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर रीटेन किया गया या एक्सपोजर प्रकार द्वारा विघटित क्रय और
- ऑफ बैलन्स शीट प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर एक्सपोजर प्रकार द्वारा विघटित

ऊपर जैसा

ञ) धारित या क्रीत प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर की कुल राशि और संबद्ध पूँजी प्रभार, एक्सपोजर के बीच विघटित और प्रत्येक नियंत्रक पूँजी अप्रोच के लिए आगे जोखिम भारित बैंड के रूप में विघटित

पी टी सी - ए के सबार्डिनेट के रूप में पी टी सी - बी के रूप में रु.7.41 करोड के प्रतिभूतित आवास ऋण बैंक द्वारा सबस्क्रैब किया गया

ट) एक्सपोजर को टीयर 1 पूंजी से घटाये गए, कुल पूंजी से ऋण में वृद्धि और कुल पूंजी (एक्सपोजर टाइप द्वारा) से घटाये गए अन्य एक्सपोजर प्रतिभूतिकरण लेनदेन पर पूँजी प्रभार का रु.121.20 लाख है जिसमें से 50% टीयर I और 50% टीयर II Is घटाए गए हैं.

## 7.3 गुणात्मक प्रकटीकरण

ट्रेडिंग बही

बैंक की अपनी ट्रेडिंग बही में किसी प्रकार का प्रतिभूतिकरण एक्सपोजर नहीं है.

सारणी डी एफ 8 ट्रेडिंग बही में बाजार जोखिम

### 8.1.1 रणनीति एवं प्रक्रियाएँ

बैंक में सुपारिभाषित एवं बोर्ड द्वारा अनुमोदित बाजार जोखिम प्रबंधन नीति एवं बाजार जोखिम प्रबंधन कार्य के लिए संगठनात्मक संरचना है. नीति के उद्देश्य हैं:

- अंतर्निहित बाजार संबंधी जोखिम को कैप्चर करने एवं ऑफ बैलेंस शीट मदें, और बैंक के बेहतर हित में मानीटर एवं प्रबंध करने
- यह सुनिश्चित करने कि बैंक का निवल ब्याज दर बाजार संबंधी पहलुओं के घटबढ से संरक्षित है
- बाजार जोखिम के संबंध में जोखिम प्रबंधन प्रणाली के स्तर को सुधारने
- पूंजी स्रोतों के अधिकतम उपयोग सुनिश्चित करने पूंजी संगणन के - अधुनातन पद्धतियों के अपनाने के लिए बैंक को तैयार रखना

8.1.2 संबद्ध जोखिम प्रबंधन कार्य की संरचना एवं संगठन बैंक के बाजार जोखिम प्रबंधन की संरचना निम्न प्रकार है.

- निदेशक मंडल
- बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति





**7.2 Quantitative disclosures:**

Banking Book

- d) **The total amount of exposures securitised by the bank:** Rs.50.36 crore
- e) **For exposures securitised losses recognised by the bank during the current period broken by the exposure type (e.g. Credit cards, housing loans, auto loans etc. detailed by underlying security):** NIL
- f) **Amount of assets intended to be securitised within a year:** NIL, at this stage
- g) **Of (f), amount of assets originated within a year before securitisation. :** NIL
- h) **The total amount of exposures securitised (by exposure type) and unrecognised gain or losses on sale by exposure type.**

Bank has securitized Housing Loans to the tune of Rs. 50.36 crore during 2004.

No losses were recognised by the Bank

**i) Aggregate amount of:**

- on-balance sheet securitisation exposures retained or purchased broken down by exposure type and
- off-balance sheet securitisation exposures broken down by exposure type

Same as above

**j) Aggregate amount of securitisation exposures retained or purchased and the associated capital charges, broken down between exposures and further broken down into different risk weight bands for each regulatory capital approach**

Rs.7.41 crore of Securitised Housing Loans subscribed by the Bank as PTC-B, subordinate to PTC-A.

**k) Exposures that have been deducted entirely from Tier 1 capital, credit enhancing I/Os deducted from total capital, and other exposures deducted from total capital (by exposure type).**

Capital charge on Securitisation transaction is Rs.121.20 lacs, of which 50% is deducted from Tier I and 50% from Tier II Capital.

**7.3 Quantitative Disclosures:**

**Trading book**

The Bank does not have any securitization exposure in its trading book.

**Table DF-8: Market Risk in Trading Book**

**8.1 Qualitative Disclosures:**

**8.1.1 Strategies and processes:**

The Bank has in place a well-defined and Board approved 'Market Risk Management Policy' and organizational structure for Market risk management functions. The objectives of the policy are

- to capture all the market related risks inherent in on and off-balance sheet items, monitor and manage them in the best interests of the bank.
- to ensure that the bank's NII is protected from the volatilities in the market related factors
- to improve the sophistication levels of the risk management systems pertaining to Market Risk; and
- to prepare the bank for adoption of the advanced methods of capital computation to ensure optimum utilization of the capital sources.

**8.1.2 The structure and organisation 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

- आस्ति देयता प्रबंधन समिति (ऑल्को)
- महाप्रबंधक -आईआरएमडी (मुख्य जोखिम कार्यपालक ) - प्रधान कार्यालय
- बाजार जोखिम प्रबंधन कक्ष, एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग प्रधान कार्यालय
  - इंटिग्रेटेड मिड ऑफीस
  - आस्ति देयता प्रबंधन अनुभाग

### 8.1.3 जोखिम रिपोर्टिंग एवं माप प्रणाली का कार्यक्षेत्र एवं प्रकृति

- बैंक ने ओवरनाइट सीमा, इंटरडे सीमा, कुल गैप सीमा, स्टॉप लॉस सीमा, वीएआर सीमा, ब्रोकर टर्नओवर सीमा, पूंजी बाजार एक्सपोजर सीमा, उत्पादवार एक्सपोजर सीमा, इश्यूअरवार एक्सपोजर सीमा जैसे बाजार जोखिम प्रबंधन के लिए विभिन्न एक्सपोजर सीमाएँ बनाई हैं।
- बैंक में ट्रेडिंग डेस्क से बोर्ड स्तर तक के विभिन्न स्तरों में जोखिम सीमा मानीटर करने के लिए जोखिम रिपोर्टिंग प्रणाली विद्यमान है।
- जोखिम प्रबंधन के लिए या लेखा प्रयोजनों के लिए बाजार को मार्क किये जाने वाले प्रयोग किये जाने वाले दर स्वतंत्र रूप से सत्यापित किये जाते हैं।
- बैंक की रणनीति के अनुसार रिपोर्ट निष्पादन एवं जोखिम, व्यापार गतिविधियों के प्रबंधन के लिए प्रयोग किये जाते हैं।
- समय पालन, स्वचालीकरण के साथ यथोचित यथार्थता को रिपोर्टिंग सिस्टम सुनिश्चित करता है रिपोर्ट लचीले हैं और निर्णय करने की प्रक्रिया को तीव्रता प्रदान करते हैं।
- डीलिंग रूम गतिविधियाँ केंद्रीकृत है
- रिपोर्टिंग फॉर्मेट एवं समयांतरल आवधिक रूप से समीक्षा की जाती है ताकि वे जोखिम मानीटरिंग, माप एवं निवारण आवश्यकताओं को पूरा कर सके।

### 8.1.4 हेजिंग के लिए एवं /या जोखिम दूर करने के लिए नीति एवं हेजेस/ प्रशामकों के प्रभावीपन को जारी रखने हेतु मानीटर करने की प्रक्रियाएँ एवं रणनीति

बाजार जोखिम प्रबंधन के लिए बोर्ड की विभिन्न अनुमोदित नीतियाँ यानी कि बाजार जोखिम प्रबंधन नीति, काउण्टर पार्टी बैंक जोखिम प्रबंधन नीति, निवेश नीति, फारेक्स नीति एवं एएएलएम नीति विद्यमान हैं। बाजार जोखिम प्रबंधन नीति जोखिम निर्धारण, पहचान एवं माप एवं प्रशामक, जोखिम सीमा एवं ट्रिगर, जोखिम मानीटरिंग एवं रिपोर्टिंग के लिए फ्रेमवर्क प्रदान करते हैं।

काउंटरपार्टी बैंक जोखिम प्रबंधन नीति के अंतर्गत अंतर्राष्ट्रीय बैंकों के श्रेणीकरण के लिए बैंक में स्कोरिंग मॉडल है। स्कोरिंग मैट्रिक्स के अनुसार काउंटरपार्टी द्वारा प्राप्त प्वायंट के आधार पर विभिन्न एक्सपोजर सीमाएँ तय की जाती हैं।

चलनिधि जोखिम प्रबंधन नीति में विभिन्न मार्गदर्शी सिद्धांत हैं यह सुनिश्चित करने कि प्रांसंगिक निधीयन योजना बनाने के द्वारा दबाव की स्थिति के समय चलनिधि की स्थिति अनुकूल है। प्रत्येक समय फ्रेम में सह्य सीमाएँ हैं और उसके उल्लंघन से चलनिधि में बाधाएँ आने का संकेत प्रदान करेंगे।

### 8.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण : (रुपये करोड़ों में)

बाजार जोखिम के लिए पूंजी आवश्यकताएँ	
- मानकीकरण अवाधि अप्रोच	
▪ ब्याज दर जोखिम	73.57
▪ विदेशी मुद्रा जोखिम (सोना सहित)	1.04
▪ ईक्विटी स्थिति जोखिम	60.84

### सारणी डी एफ - 9 : परिचालन जोखिम :

#### 9.1 गुणात्मक प्रकटीकरण

##### 9.1.1 रणनीति एवं प्रक्रियाएँ

बैंक का परिचालन जोखिम प्रबंधन सुदृढ संगठनात्मक संस्कृति एवं स्वस्थ परिचालन प्रक्रिया, कार्पोरेट मूल्यों सहित, प्रवृत्ति, सक्षमता, आंतरिक नियंत्रण संस्कृति, प्रभावी आंतरिक रिपोर्टिंग एवं प्रांसंगिक योजना युक्त हैं। बैंक में प्रभावी परिचालन जोखिम प्रबंधन के लिए नीतियाँ बनायी गयी हैं।

##### 9.1.2 संबद्ध जोखिम प्रबंधन कार्य की संरचना एवं संगठन

बैंक में परिचालन जोखिम प्रबंधन की संरचना निम्न प्रकार है।



- Asset Liability Management Committee (ALCO)
- General Manager-Integrated Risk Management Department (Chief Risk Executive)-Head Office
- Market Risk Management Cell, Integrated Risk Management Dept HO-
  - Integrated Mid Office
  - Asset Liability Management Section

**8.1.3 Scope and nature of risk reporting and measurement systems:**

- 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 bank’s strategy.
- The reporting system ensures timelines, reasonable accuracy with automation. The reports are flexible and enhance decision-making process.
- The Dealing room activities are centralized
- The reporting formats & the frequency is periodically reviewed so as to ensure that they suffice the risk monitoring, measuring and mitigation requirements of the Bank.

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

Various Board approved policies viz., Market Risk Management Policy, Country Risk Management Policy, Counterparty Bank Risk Management Policy, Investment Policy, Forex Policy, and ALM policy are put in place for 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.

Bank has in place a scoring model for categorization of International banks under Counterparty Bank 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 the same would signal a forthcoming liquidity constraint.

**8.2 Quantitative Disclosures:**

(Rs. in Cr)

Capital requirements for market risk	
- Standardized duration approach	
▪ Interest rate risk	73.57
▪ Foreign exchange risk (including gold)	1.04
▪ Equity position risk	60.84

**Table DF-9: Operational Risk:**

**9.1 Qualitative Disclosures:**

**9.1.1 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.

**9.1.2 The structure and organisation of the relevant risk management function:**

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

- निदेशक मंडल
- बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति
- परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी)
- महाप्रबंधक, एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग, प्र.का (मुख्य जोखिम कार्यपालक)
- परिचालन जोखिम प्रबंधन कक्ष (आईआरएमडी) प्रका

### 9.1.3 जोखिम रिपोर्टिंग का कार्यक्षेत्र एवं प्रकृति एवं/या माप प्रणाली

जोखिम रिपोर्टिंग में शाखाओं/कार्यालयों में लोगों, प्रक्रिया प्रौद्योगिकी एवं बाह्य ईवेंट के संबंध में होने वाली परिचालन जोखिम हानि की घटनाएँ निहित हैं। हानि ईवेंट के आधार पर एमआईएस की तैयारी के लिए विभिन्न स्रोतों से डाटा प्राप्त किया जाता है।

### 9.1.4 हेजिंग के लिए एवं/या जोखिम दूर करने के लिए नीति एवं हेजेस/ प्रशामकों के प्रभावीपन को जारी रखने हेतु मानीटर करने की प्रक्रियाएँ एवं रणनीति

बैंक में परिचालन जोखिम प्रबंधन के संबंध में निम्न नीतियाँ बनायी गयी हैं।

- परिचालन जोखिम प्रबंधन नीति: नीति में परिचालन जोखिम, जोखिम प्रबंधन संरचना, पहचान, निर्धारण, परिचालन जोखिम की माप एवं मानीटरिंग किये जाते हैं।
- अनुपालन नीति: बैंक में समग्र अनुपालन नीति है। बैंक द्वारा अपनायी गयी नीति के अनुसार आंचलिक कार्यालय, प्रधान कार्यालय के विभिन्न परिचालन विभाग एवं शाखाओं में विभिन्न विभागों में अनुपालन अधिकारियों की भूमिका एवं उत्तरदायित्व बनाये गये हैं ताकि गुपचार एवं बहुविध क्षेत्राधिकार अनुपालन जोखिम पर कार्य कर सके।
- बिजिनेस लाइन मापन नीति : भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार बैंक की सभी गतिविधियों को आठ बिजिनेस लाइनों में माप करने के लिए बैंक में “बिजिनेस लाइन मापन नीति” विद्यमान है और सकल आय बिजिनेस लाइन-वार प्राप्त की जाती है।

#### परिचालन जोखिम पूंजी निर्धारण

- बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्दिष्टानुसार परिचालन जोखिम पर पूंजी प्रभार परिकलन करने के लिए बेसिक इंडिकेटर एप्रोच अपनाया है।

### सारणी डी एफ - 10 : बैंकिंग बुक में ब्याज दर जोखिम

#### 10.1 गुणात्मक प्रकटीकरण

ब्याज दर के विनियमन से, विनिमय दर प्रणाली के उदारीकरण, बांड के लिए द्वितीयक बाजार का विकास एवं वित्तीय प्रणाली की व्यापकता बढ़ने के कारण बैंक ब्याज दर जोखिम, चलनिधि जोखिम, विनिमय दर जोखिम इत्यादि को एक्सपोज हो सकते हैं। आस्ति देयता प्रबंधन में विभिन्न जोखिमों की मानीटरिंग एवं प्रबंधन के माप करने के लिए व्यापक एवं गतिशील फ्रेमवर्क निहित हैं। बैंक के समग्र जोखिम को सहने की क्षमता के अंतर्गत निवल ब्याज आय को बढ़ाने एएलएम का प्रधान उद्देश्य है।

समुत्थान शक्ति एवं/या इसके प्रभाव का अनुमान लगाने चलनिधि एवं ब्याज दर संरचनाओं के द्वारा विभिन्न स्ट्रेस टेस्ट किये जाते हैं। विभिन्न आस्तियों एवं देयताओं में ब्याज दरों में पैरलल शिफ्ट के जरिण जोखिम पर अर्जन को मूल्यांकित करता है एवं बेसिस जोखिम भी।

स्ट्रेस की स्थिति भांपकर स्ट्रेस टेस्ट किये जाते हैं, ऋण का पूर्वभुगतान, जमा के परिपक्वतापूर्व क्लोजर जैसों के द्वारा व्यवहारात्मक अध्ययन के लिए जहाँ एम्बेडेड ऑप्शन हैं स्ट्रेस टेस्ट किये जाते हैं।

अर्जन परिप्रेक्ष्य से आईआरआर के परिकलन के लिए भारिबैंक द्वारा बनाया गया परंपरागत गैप विश्लेषण का पालन किया जाता है।

प्रतिशत शर्तों में ईक्विटी के बाजार मूल्य के ब्याज दर परिवर्तन के प्रभाव का निर्धारण करने ड्राफ्ट मार्गदर्शी सिद्धांतों में भारिबैंक द्वारा बताये अनुसार संशोधित ड्यूरेशन गैप पद्धति का पालन किया जाता है।

ऑल्को वैश्विक स्तर पर, घरेलू स्तर पर बृहत् आर्थिक परिदृश्य और लागत-लाभ, स्पिन ऑफ, वित्तीय समावेशन एवं अन्य कई पहलुओं पर विचार करने के बाद आस्ति एवं देयताओं का ब्याज दर निर्धारण करने का निर्णय करता है।

**10.1.1 रणनीति एवं प्रक्रियाएँ:** विभिन्न परिदृश्य को सिमुलेट करते हुए पहले ही स्ट्रेस टेस्ट करने के द्वारा जोखिम निवारण की नीति अपनायी जाती है ताकि संभावी घटना से तैयार रह सकें और आवश्यक हो तो इसको दूर कर सकें। आस्ति एवं देयता के संमिश्रण के परिवर्तन द्वारा, यूनिटी के नजदीक ड्यूरेशन गैप को लाने के द्वारा, ब्याज दरों में परिवर्तन के द्वारा जोखिम को दूर करने की प्रक्रिया की पहल की जाती है।

**10.1.2 संबद्ध जोखिम प्रबंधन की संरचना एवं संगठन:** एएलएम अनुभाग महाप्रबंधक आईआरएमडी को रिपोर्ट करता है तथा संरचनात्मक चलनिधि समेत विभिन्न विषयों पर एएलएम रिपोर्टों, ब्याज दर की संवेदनशीलता एवं अल्पावधि गतिशील चलनिधि विवरण पाक्षिक तौर पर ऑल्को को प्रस्तुत



- Board of Directors
- Risk Management Committee of the Board
- Operational Risk Management Committee (ORMC)
- General Manager - Integrated Risk Management Department, HO (Chief Risk Executive)
- Operational Risk Management Cell (IRMD),HO

**9.1.3 Scope and nature of risk reporting and 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 MIS on loss event types.

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

Bank has put in place the following policies pertaining to Operational Risk Management:

- Operational Risk Management Policy: The policy covers the terms of operational risk, risk management structure, identification, assessment, measurement and monitoring of operational risk.
- Compliance Policy: The Bank has in place a Comprehensive Compliance Policy. As per the Policy adopted by the Bank, suitable organizational structure has been laid down defining the roles and responsibilities for Compliance Officers of various Departments, Zonal Offices, other operating departments at HO and branches, so as to address group wide and multi jurisdictional compliance risk. Suitable reporting system is also put in place to ensure effective implementation of Compliance Policy Bank wide.
- Business Line Mapping Policy: The Bank has in place 'Business Line Mapping Policy' to map all activities of the Bank into Eight business lines as stipulated by Reserve Bank of India and arrive at the Gross Income business-line wise.

**Operational risk capital assessment:**

- The Bank has adopted Basic Indicator Approach for calculating capital charge for Operational Risk, as stipulated by the Reserve Bank of India.

**Table DF-10: Interest Rate Risk in Banking Book**

**10.1 Qualitative Disclosures:**

With the deregulation of interest rates, liberalization of exchange rate system, development of secondary markets for bonds and deepening and widening of financial system, Banks are exposed to interest rates risk, liquidity risk, exchange rate risk etc., Asset Liability Management outlays a comprehensive and dynamic framework for measuring monitoring and managing various risks. Primary objective of ALM is to maximize the Net Interest Income within the overall risk bearing capacity of the Bank.

Various stress tests are conducted by varying the liquidity and interest rate structure to estimate the resilience and/or the impact. It evaluates the Earnings at Risk by means of parallel shift in the interest rates across assets and liabilities as also basis risk.

The stress tests are carried out by assuming stress conditions wherein embedded options are exercised like prepayment of loans and premature closure of deposits much above the revelations of the behavioral studies to test the stress levels.

Traditional Gap Analysis method suggested by RBI is followed for calculation of IRR from – Earnings perspective

Modified Duration Gap method is followed, as suggested by RBI in its draft guidelines, to assess the effect of interest rate changes on the Market Value of Equity in percentage terms

The ALCO decides on the fixation of interest rates on both assets and liabilities after considering the macro economic outlook – both global and domestic, as also the micro aspects like cost-benefit, spin offs, financial inclusion and a host of other factors.

**10.1.1 Strategies and process:** The strategy adopted for mitigating the risk is conducting stress tests before hand by simulating various scenarios so as to be in preparedness for the plausible event and if possible in mitigating it. The process for mitigating the risk is initiated by altering the mix of asset and liability composition, bringing the duration gap closer to unity, change in interest rates etc

**10.1.2 The structure and organization of the relevant risk management functions:** The ALM cell reports to the General Manager IRMD and the ALM reports on various subjects/ topics along with the structural liquidity, the interest rate sensitivity and short term dynamic liquidity statements are presented to the ALCO on fortnightly basis, and to the Risk Management



किये जाते हैं और मासिक तौर पर बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति को. ऑलकों की अध्यक्षता बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक द्वारा की जाती है और कार्यपालक निदेशक एवं कामकाजी विभागों के महाप्रबंधक इसके सदस्य हैं.

### 10.1.3 जोखिम रिपोर्टिंग एवं /या माप प्रणाली का कार्यक्षेत्र एवं प्रकृति:

चलनिधि एवं ब्याज दर संवेदनशीलता विवरण चलनिधि स्थिति एवं बैंक के ब्याज दर जोखिम को विवरित करते हैं. बोर्ड के अनुमोदन से सह्य समीएँ तय की जाती है, जिसके अंतर्गत बैंक को काम करना होता है. किसी प्रकार के उल्लंघन होने पर ऑलको को रिपोर्ट किया जाता है जिससे उपचारात्मक उपाय किये जाते हैं.

### 10.1.4 हेजिंग के लिए एवं /या जोखिम दूर करने के लिए नीति एवं हेजेस/ प्रशामकों के प्रभावीपन को जारी रखने हेतु मानीटर करने की प्रक्रियाएँ एवं रणनीति

चलनिधि जोखिम एवं ब्याज दर जोखिम को कम करने के लिए ऑलको द्वारा निवारणात्मक उपाय किये जाते हैं. रेसिडुअल मेचुरिटी के आधार पर ऑलको को चलनिधि एवं ब्याज दर संरचना की जानकारी के लिए पाक्षिक विवरण प्रस्तुत किये जाते हैं. विभिन्न समय बकेट के अंतर्गत चलनिधिज जोखिम एवं ब्याज दर जोखिम बतलाते हैं. विस्तृत रूप में गैप की स्थिति पर अध्ययन के बाद ऑलको मिसमैच को कम करने के लिए विस्तृत रूप में रणनीतियाँ बनाता है ताकि चलनिधि एवं ब्याज दर जोखिम कम किया जा सके.

## 10.2 परिमाणात्मक प्रकटीकरण

जोखिम पर अर्जन

(रु. करोड़ों में)

ब्याज दर में परिवर्तन	1 वर्ष तक रिप्राइसिंग
0.25%	20.07
0.50%	40.15
0.75%	60.22
1.00%	80.29

ईक्विटी का आर्थिक मूल्य

ईक्विटी मूल्य में 200 बीपीएस दर उतार के लिए (प्रारक्षिती समेत)	रु. 742.29 करोड
--	-----------------



Committee of the Board on monthly basis. The ALCO is chaired by the Chairman & Managing Director of the Bank and has the Executive Directors and GMs of functional Departments as its members.

**10.1.3 The scope and nature of risk reporting and measurement systems:** The liquidity and interest rate sensitivity statements reveal the liquidity position and the Interest rate risk of the Bank. With the approval by the Board, tolerance level is stipulated, within which the Bank is to operate. Any breach in the limits is reported to the ALCO which in turn directs remedial measures to be initiated.

**10.1.4 Policies for hedging and mitigating risk and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges/ mitigants:** Mitigating measures are initiated in the ALCO on how to contain the liquidity risk and interest rate risk. The fortnightly statements presented to the ALCO reveal the liquidity and interest rate structure based on residual maturity. The gap position under various time buckets denotes the liquidity risk and interest rate risk. The ALCO on studying the gap position in detail evolves the strategies to reduce the mismatches in order to minimise the liquidity and interest rate risks.

**10.2 Quantitative Disclosures:**

**EARNINGS AT RISK**

(Rs. in crore)

Change in interest rate	Repricing upto 1 year
0.25%	20.07
0.50%	40.15
0.75%	60.22
1.00%	80.29

**ECONOMIC VALUE OF EQUITY**

For a 200 bps rate shock the drop in equity value (including reserves)	Rs.742.29 crores
--	------------------



## कार्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट

### 1. कार्पोरेट गवर्नेंस - दर्शन

आन्ध्रा बैंक का दर्शन ग्राहकों की निरंतर बदलती आवश्यकताओं के प्रति अपनी गतिशीलता को बनाये रखना है। बैंक का विश्वास है कि उपयुक्त कार्पोरेट गवर्नेंस व्यवसाय के प्रभावी प्रबंधन एवं नियंत्रण में मदद करता है। इससे बैंक अपने व्यावसायिक नीति परक के स्तर को बनाये रखता है और अपने सभी पणधारियों के लिए मूल्य में वृद्धि करता है। कार्पोरेट गवर्नेंस का सिद्धांत उच्चस्तरीय पारदर्शिता, उत्तरदायित्व, जिम्मेदारी और पणधारियों में मूल्यों के निर्माण के साथ वित्तीय स्थिरता प्राप्त करने के लिए बैंक की प्रतिबद्धता की आवश्यकता है। संक्षेप में उद्देश्य निम्न प्रकार है।

- नैतिक सिद्धांतों एवं देश के विधि फ्रेमवर्क के अंदर पणधारियों के मूल्य को कायम रखना
- ग्राहकों, कर्मचारियों और समाज समेत शेयरधारकों और अन्य पणधारियों के हित की रक्षा करना
- संप्रेषण में पारदर्शिता और एकीकरण को सुनिश्चित करना और सभी संबंधितों को पूर्ण, सही और स्पष्ट सूचना उपलब्ध कराना।

### 2. निदेशक मंडल

- 2.1 आन्ध्रा बैंक का गठन बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम 1980 के तहत तदनु रूप नया बैंक किया गया।
- 2.2 बोर्ड का गठन बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम 1980 और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1980 के अनुसार किया गया।
- 2.3 बोर्ड का प्रमुख अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक हैं जिसकी नियुक्ति भारतीय रिजर्व बैंक के परामर्श से भारत सरकार द्वारा की जाती है। अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की नियुक्ति बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम 1970/1980 की धारा 9 की उपधारा (3) के खंड (ए) द्वारा प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए और राष्ट्रीयकृत (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970/1980 के खंड 3 के उपखंड (1), खंड 5, खंड 6, खंड 7 और खंड 8 के उपखंड (1) के संदर्भ में की जाती है।
- 2.4 अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक के अतिरिक्त बैंक के दो पूर्णकालिक निदेशकों (कार्यपालक निदेशक) की नियुक्ति भारतीय रिजर्व बैंक के परामर्श से केंद्र सरकार द्वारा की जाती है जो बोर्ड का भी सदस्य है, बैंक के कार्यपालक निदेशकों की नियुक्ति बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और अंतरण) अधिनियम 1970/1980 की धारा 9 की उपधारा (3) के खंड (ए) द्वारा प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए और राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970/1980 के खंड 3 के उपखंड (1) तथा खंड 8 के उपखंड (1) के तहत की जाती है।
- 2.5 31 मार्च 2010 को 7 अन्य निदेशक (गैर कार्यपालक) हैं जिनमें से बोर्ड के सदस्यों के रूप में 6 स्वतंत्र निदेशक हैं जो विभिन्न व्यावसायिक अनुभवी व्यक्ति हैं।
- 2.6 बोर्ड ने निम्नलिखित समितियों का गठन किया है जो बैंक के महत्वपूर्ण कार्यक्षेत्रों के गवर्नेंस और बैंक के मामलों के नियंत्रण पर विशेष ध्यान देती हैं।
  - प्रबंधन समिति
  - लेखा परीक्षा समिति
  - शेयरधारकों और निवेशकों के लिए शिकायत निवारण समिति
  - उच्च मूल्य की धोखाधड़ियों पर निगरानी हेतु विशेष समिति
  - विभागीय पदोन्नति समिति
  - जोखिम प्रबंधन समिति
  - ग्राहक सेवा समिति
  - शेयर अंतरण समिति
  - पारिश्रमिक समिति
  - बोर्ड की नामांकन समिति
- 2.7 बोर्ड की समितियों के विवरण निम्न पृष्ठों पर दिये गये हैं।
- 2.8 बोर्ड और इनकी समितियाँ निरंतर अंतरालों पर मिलती हैं और उच्च स्तरीय ग्राहक सेवा, नीतिपरक कार्य और बैंक के व्यावसायिक प्रबंधन को सुनिश्चित करने के लिए विवेकपूर्ण एवं प्रभावी ढंग से अपने उद्देश्यों की प्राप्ति के लिए बैंक को दिशानिर्देश देती हैं।
- 2.9 नीति निर्धारण, कार्यनिष्पादन की समीक्षा और विश्लेषण जैसे कार्य बोर्ड द्वारा किये जाते हैं।





## CORPORATE GOVERNANCE REPORT

### 1. CORPORATE GOVERNANCE - PHILOSOPHY

The Philosophy of Andhra Bank is to continue to remain dynamic to the ever changing needs of the customers. The Bank believes that proper Corporate Governance facilitates effective management and control of business. This, in turn, enables the Bank to maintain a level of business ethics and to optimize the value for all its stakeholders. The principles of Corporate Governance require the commitment of the Bank to attain high standard of transparency, accountability, responsibility and financial stability with the ultimate objective of building up values to the stakeholders. The objectives can be summed up as under:

- Upholding the shareholders value within the principles of ethics and legal framework of the country;
- to protect interests of shareholders and other stakeholders including customers, employees and society at large;
- to ensure transparency and integration in communication and to make available full, accurate and clear information to all concerned.

### 2. BOARD OF DIRECTORS

- 2.1 Andhra Bank has been constituted as corresponding new Bank under the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1980.
- 2.2 The Board is constituted in accordance with the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1980 and Nationalised Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1980.
- 2.3 The Board is headed by the Chairman & Managing Director who is appointed by the Central Government in consultation with the Reserve Bank of India. The Chairman & Managing Director is appointed in exercise of the powers conferred by Clause (a) 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, clause 5, clause 6, clause 7 and sub-clause (1) of clause 8 of Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970/1980.
- 2.4 In addition to the Chairman and Managing Director, two Whole-time Directors (Executive Directors) of the Bank are appointed by the Central Government in consultation with Reserve Bank of India, who are also Members of the Board. The Executive Directors of the Bank are appointed in exercise of the powers conferred by Clause (a) 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 and sub-clause (1) of clause 8 of the Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970/1980.
- 2.5 As on 31<sup>st</sup> March, 2010, there are 7 other Directors (Non-Executive), out of which 6 are Independent Directors as the members of the Board represented by persons with diversified professional experience.
- 2.6 The Board has constituted various committees as under, which provides specific and focused governance in the important functional areas and control the affairs of the Bank:
  - Management Committee
  - Audit Committee
  - Shareholders' and Investors' Grievances Committee
  - Special Committee for monitoring large value of frauds
  - Departmental Promotion Committee
  - Risk Management Committee
  - Customer Service Committee
  - Share Transfer Committee
  - Remuneration Committee
  - Nomination Committee of Board
- 2.7 The details of the committees of the Board are provided in the following pages.
- 2.8 The Board and its Committees meet at frequent intervals and guide the Bank to achieve its objectives in a prudent and efficient manner to ensure high standards of customer service, ethical practices and professional Management of the Bank.
- 2.9 The responsibilities such as policy formulations, performance review and analysis are discharged by the Board. The

बोर्ड ने बैंक द्वारा निर्धारित नीतियों के अनुरूप कार्यपालकों और बैंक के कार्यपालकों की समितियों को बहुत से अधिकार प्रत्यायोजित किये हैं। प्रत्यायोजित अधिकारों की समीक्षा समय-समय पर बोर्ड द्वारा की जाती है और बैंक के प्रभावी कार्य के लिए आवश्यक संशोधन किया जाता है।

- 2.10 बैंक की नीतियों की समीक्षा वार्षिक आधार पर की जाती है और बदलते परिदृश्य तथा बाजार की मांगों के अनुरूप आवश्यक आशोधन किये जाते हैं।
- 2.11 बोर्ड का अध्यक्ष एक कार्यपालक निदेशक हैं एवं अतः; बोर्ड के कम से कम 1/2 स्वतंत्र निदेशक हैं। तदनुसार 31 मार्च 2010 को बोर्ड का गठन निम्न प्रकार रहा।

निदेशकों के प्रकार	निदेशकों की संख्या
कार्यपालक	3
गैर- कार्यपालक	7 (जिनमें से 6 स्वतंत्र निदेशक हैं।)
<b>कुल</b>	<b>10</b>

- 2.12 वर्ष 2009-2010 के दौरान निदेशक मंडल ने निम्नलिखित तिथियों में 12 बार बैठकें आयोजित की हैं

08.05.2009	31.08.2009	17.12.2009
29.05.2009	03.10.2009	17.12.2009
25.06.2009	28.10.2009	20.02.2010
25.07.2009	16.11.2009	19.03.2010

अवधि के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या समेत बोर्ड की बैठकों में प्रत्येक निदेशक की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है।

निदेशक का नाम	अवधि	अवधि के दौरान आयोजित बोर्ड की बैठकों की संख्या	बोर्ड की बैठकों में उपस्थित	23.6.2008 को हुई आठवीं वार्षिक साधारण बैठक में उपस्थिति	अनुभव का क्षेत्र
श्री आर.एस.रेड्डी अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	12	12	उपस्थित	एम.एससी, (कृषि) एक बैंकर के रूप में सौंपे गये बहुविध कार्यों में 34 वर्ष का अनुभव। आपने बैंक ऑफ इंडिया के अमरीकी परिचालन में मुख्य कार्यपालक के रूप में 3 1/2 वर्ष काम किया है। हमारे बैंक में ज्वाइन होने से पहले आप यूनियन बैंक ऑफ इंडिया में कार्यपालक निदेशक थे।
श्री अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक	01.04.2009से 31.03.2010	12	12	उपस्थित	एम.एससी,एल.एल.बी., सीएआईआईबी, कार्मिक प्रबंधन में डिप्लोमा, कार्पोरेट लाँ में डिप्लोमा। उनको बैंकिंग परिचालन एवं प्रशासनिक क्षेत्रों में 33 वर्ष का अनुभव
श्री ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	07.12.2009 से 31.03.2010	04	04	लागू नहीं	एक बैंकर के रूप में सौंपे गये विविध कार्यों में 33 वर्ष के अनुभव के साथ सनदी लेखाकार। हमारे बैंक में ज्वाइन होने से पहले आप यूनियन बैंक ऑफ इंडिया में महाप्रबंधक थे।
श्रीमती मधुलिका पी सुकुल, भारत सरकार नामिती निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	12	09	छुट्टी पर अनुपस्थित	2008 से व्यय के संयुक्त सचिव (कार्मिक) विभाग, वित्त मंत्रालय।
श्री बी.महेश्वरन भारिबैंक नामिती निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	12	12	उपस्थित	केंद्रीय बैंकिंग



Board has delegated various powers to the Executives and Committees of Executives of the Bank, in tune with the policies laid down by the Bank. The delegated powers are periodically reviewed by the Board and necessary revision is made for effective functioning of the Bank.

- 2.10 The policies of the Bank are reviewed on an annual basis and necessary modifications are effected in tune with the changing scenario and the market demands.
- 2.11 The Chairman of the Board is an Executive Director and therefore at least 1/2 of the Board shall consist of Independent Directors. Accordingly the composition of the Board as on 31<sup>st</sup> March, 2010 is as under:

Type of Directors	No. of Directors
Executive	3
Non-executive	7 (out of which 6 are Independent Directors)
<b>Total</b>	<b>10</b>

- 2.12 During the year 2009-2010, the Board of Directors met on 12 occasions on the following dates:

08.05.2009	31.08.2009	17.12.2009
29.05.2009	03.10.2009	25.01.2010
25.06.2009	28.10.2009	20.02.2010
25.07.2009	16.11.2009	19.03.2010

The details of attendance of each Director at the Board Meetings along with the number of meetings held during the period are as under:

Name of the Director	Period	No. of Board meetings held during the period	Board Meetings attended	Attendance at the Ninth AGM held on 25.06.2009	Area of Experience
Sri R S Reddy Chairman & Managing Director	01.04.2009 to 31.03.2010	12	12	Attended	M.Sc., (Agriculture) 34 years of experience as a Banker in Multifarious assignments. He worked for 3 ½ years in New York as the Chief Executive of Bank of India's American Operations. Prior to joining our Bank, he was Executive Director of Union Bank of India.
Sri Anil Girotra Executive Director	01.04.2009 to 31.03.2010	12	12	Attended	M.Sc., LLB, CAIIB, Diploma In Personnel Management, Dip. In Corporate Laws. He has 33 years of varied experience in Banking Operations and Administration. Prior to joining our Bank, he was General Manager of Canara Bank.
Sri. A.A.Taj Executive Director	07.12.2009 to 31.03.2010	04	04	Not Applicable	Chartered Accountant with 33 years of experience as a Banker in Multifarious assignments. Prior to Joining our Bank, he was General Manager in Union Bank of India.
Smt Madhulika P Sukul Govt. of India Nominee Director	01.04.2009 to 31.03.2010	12	09	Leave of Absence	Joint Secretary (Personnel), Department of Expenditure, Ministry of Finance since 2008.
Sri B.Maheshwaran RBI Nominee Director	01.04.2009 to 31.03.2010	12	12	Attended	Central Banking

श्री वी एच रामकृष्णन केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक.	01.04.2009 से 31.03.2010	12	10	उपस्थित	सनदी एवं लागत लेखाकार एवं एक अनुभवी बैंकर
श्री प्रेम प्रकाश पारीक केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	12	12	उपस्थित	प्रैक्टिसिंग सनदी लेखाकार
श्री के.रामकोटेश्वर राव गैर वर्कमैन कर्मचारी निदेशक का प्रतिनिधित्व	01.04.2009 से 25.09.2009	5	5	उपस्थित	बैंकिंग
श्री अनुप प्रकाश गर्ग अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	01.04.2009 से 12.10.2009	6	6	उपस्थित	प्रैक्टिसिंग सनदी लेखाकार
श्री टी.रवींद्रनाथ वर्कमैन कर्मचारी निदेशक का प्रतिनिधित्व	01.04.2009 से 05.03.2010	11	11	छुट्टी पर अनुपस्थित	बैंकिंग
श्री शैबाल गुप्ता अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	04.04.2009 से 31.03.2010	12	8	छुट्टी पर अनुपस्थित	अर्थशास्त्र में स्नातकोत्तर एवं फिलाँसफी में डाक्टरेट
श्री राजीव शेखर साहु अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	14.07.2009 से 31.03.2010	12	11	छुट्टी पर अनुपस्थित	कॉमर्स में स्नातक एवं प्रैक्टिसिंग सनदी लेखाकार
श्री के.रघुरामन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	14.03.2009 से 31.03.2010	12	11	उपस्थित	बैंकिंग के विभिन्न क्षेत्रों में 35 वर्ष के बैंकिंग अनुभव के साथ सनदी लेखाकार

#### 2009-2010 के दौरान निदेशक के रूप में अवधि समाप्त व्यक्तियों के नाम

निदेशक का नाम	अवधि
श्री के रामकोटेश्वर राव गैर वर्कमैन निदेशक	01.04.2009 से 25.09.2009
श्री अनुप प्रकाश गर्ग अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक.	01.04.2009 से 12.10.2009
श्री टी रवींद्रनाथ वर्कमैन निदेशक	01.04.2008 से 05.03.2010



Sri V.H. Ramakrishnan Director elected from amongst shareholders other than Central Government	01.04.2009 to 31.03.2010	12	10	Attended	Chartered & Cost Accountant and an experienced banker
Sri Prem Prakash Pareek Director elected from amongst shareholders other than Central Government	01.04.2009 to 31.03.2010	12	12	Attended	Practicing Chartered Accountant
Sri K.Ramakoteswara Rao Representing Non Workmen Employee Director	01.04.2009 to 25.09.2009	5	5	Attended	Banking
Sri Anup Prakash Garg Part time Non Official Director (Nominated by Govt of India under Chartered Accountant Category)	01.04.2009 to 12.10.2009	6	6	Attended	Practicing Chartered Accountant
Sri T Ravindranath Representing Workmen Employee Director	01.04.2009 to 05.03.2010	11	11	Leave of Absence	Banking
Sri Shaibal Gupta Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	01.04.2009 to 31.03.2010	12	08	Leave of Absence	Post Graduate in Economics and Doctorate in Philosophy.
Sri Rajib Sekhar Sahoo Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	01.04.2009 to 31.03.2010	12	11	Leave of Absence	Graduate in Commerce and practicing Chartered Accountant
Sri K Raghuraman Director elected from amongst shareholders other than Central Government	01.04.2009 to 31.03.2010	12	11	Attended	Chartered Accountant with 35 years of Banking experience in various facets of Banking

**Names of persons who ceased to be Directors during 2009-2010**

Name of the Director	Period
Sri. K. RamaKoteswara Rao Non-workmen Director	01.04.2009 to 25.09.2009
Sri Anup Prakash Garg Part-time Non- Official Director (Nominated by Govt of India under Chartered Accountant Category)	01.04.2009 to 12.10.2009
Sri. T. Ravindranath Workmen Director	01.04.2008 to 05.03.2010



व्यक्तियों के नाम जो 2009-10 के दौरान निदेशक के रूप में नियुक्त किये गये हैं.

निदेशक का नाम	अवधि
श्री श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक	07.12.2009 से 31.08.2012

### 2.13 निदेशकों के विवरण

निदेशक का नाम	अन्य कंपनी में निदेशकत्व/सदस्यता	समितियों में सदस्यता	समितियों के अध्यक्ष/अध्यक्षा	निदेशकत्व की अवधि से तक
श्री आर.एस.रेड्डी अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	कुछ नहीं	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. विभागीय पदोन्नति समिति 3. शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति 4. ग्राहक सेवा समिति 5. उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति 6. शेयर अंतरण समिति 7. जोखिम प्रबंधन समिति	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. विभागीय पदोन्नति समिति 3. शेयर अंतरण समिति 4. उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति 5. ग्राहक सेवा समिति 6. जोखिम प्रबंधन समिति	01.04.2009 से 31.03.2010
श्री अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक	1. आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड - बोर्ड के अध्यक्ष 2. मेसर्स इंडियाफास्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड निदेशक	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. विभागीय पदोन्नति समिति 3. बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति 4. शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति 5. जोखिम प्रबंधन समिति		01.04.2009 से 31.03.2010
श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक	शून्य	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. विभागीय पदोन्नति समिति 3. बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति 4. शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति 5. जोखिम प्रबंधन समिति		07.12.2009 से 31.03.2010
श्रीमती मधुलिका पी सुकुल, भारत सरकार नामिती निदेशक	शून्य	1. बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति 2. विभागीय पदोन्नति समिति 3. जोखिम प्रबंधन समिति 4. बोर्ड की पारितोषिक समिति 5. उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति	1. बोर्ड की पारितोषिक समिति	01.04.2009 से 31.03.2010
श्री बी.महेश्वरन भारिबैंक नामिती निदेशक	शून्य	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति 3. विभागीय पदोन्नति समिति 4. बोर्ड की पारितोषिक समिति 5. बोर्ड की नामांकन समिति 6. ग्राहक सेवा समिति 7. उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति	शून्य	01.04.2009 से 31.03.2010
श्री वी. एच. रामकृष्णन केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	1. केनरा रेबिको आस्ति प्रबंधन कंपनी लिमिटेड. 2. द केसीपी लिमिटेड, चेन्नै	1. बोर्ड की प्रबंधन समिति 2. बोर्ड की पारितोषिक समिति 3. जोखिम प्रबंधन समिति 4. ग्राहक सेवा समिति 5. शेयर अंतरण समिति	शून्य	01.04.2009 से 31.03.2010
श्री प्रेम प्रकाश पारीक केन्द्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	1. पीएनबी गिल्ट्स लिमिटेड	1. प्रबंधन समिति 2. उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति 3. बोर्ड की पारितोषिक समिति 4. शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति	शून्य	01.04.2009 से 31.03.2010



**Names of persons who were appointed as Directors during 2009-2010**

Name of the Director	Period
Sri A.A. Taj Executive Director	07.12.2009 to 31.03.2010

**2.13 Particulars of Directors**

Name of Directors	Directorship/Membership of Committees in other Companies	Membership of the Committees	Chairman / Chairperson of the Committees	Period of Directorship from – to
Sri R S Reddy Chairman & Managing Director	None	1. Management Committee of the Board 2. Departmental Promotion Committee 3. Shareholders' and Investors' Grievances Committee 4. Customer Service Committee 5. Special Committee for monitoring large value of frauds 6. Share Transfer Committee 7. Risk Management Committee	1. Management Committee of the Board 2. Departmental Promotion Committee 3. Share Transfer Committee 4. Special Committee for monitoring large value of frauds 5. Customer Service Committee 6. Risk Management Committee	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri Anil Girotra Executive Director	1. Andhra Bank Financial Services Ltd-Chairman of the Board 2. M/s. IndiaFirst Life Insurance Company Limited-Director	1. Management Committee of the Board 2. Departmental Promotion Committee 3. Audit Committee of the Board 4. Shareholders' and Investors' Grievances Committee 5. Risk Management Committee	Nil	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri A.A. Taj Executive Director	Nil	1. Management Committee of the Board 2. Departmental Promotion Committee 3. Audit Committee of the Board 4. Shareholders' and Investors' Grievances Committee 5. Risk Management Committee	Nil	07.12.2009 to 31.03.2010
Smt Madhulika P Sukul Govt. of India Nominee Director	Nil	1. Audit Committee of the Board 2. Departmental Promotion Committee 3. Risk Management Committee 4. Remuneration Committee of Board 5. Special Committee for monitoring large value of frauds	1. Remuneration Committee of Board	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri B Maheshwaran RBI Nominee Director	Nil	1. Management Committee of the Board 2. Audit Committee of the Board 3. Departmental Promotion Committee 4. Remuneration Committee of Board 5. Nomination Committee of Board 6. Customer Service Committee 7. Special Committee for monitoring large value of frauds	Nil	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri V.H. Ramakrishnan Director elected from amongst shareholders other than Central Government	1. Canara Robeco Asset Management Company Ltd, 2. The KCP Ltd, Chennai	1. Management Committee of the Board 2. Remuneration Committee of Board 3. Risk Management Committee 4. Customer Service Committee 5. Share Transfer Committee	Nil	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri Prem Prakash Pareek Director elected from amongst shareholders other than Central Government	1. PNB Gilts Ltd	1. Management Committee 2. Special Committee for monitoring large value of frauds 3. Remuneration Committee of the Board 4. Shareholders' and Investors' Grievances Committee	Nil	01.04.2009 to 31.03.2010

श्री शैवाल गुप्ता, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	शून्य	1.शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति 2.ग्राहक सेवा समिति 3.बोर्ड की नामांकन समिति	बोर्ड की नामांकन समिति	04.04.2009 से 31.03.2010
श्री राजीव शेखर साहू, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	शून्य	1.प्रबंधन समिति 2.जोखिम प्रबंधन समिति 3.बोर्ड की नामांकन समिति 4.बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति 5.ग्राहक सेवा समिति	1. बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (06.03.10 से प्रभावी)	01.04.2009 से 31.03.2010
श्री के.रघुरामन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	1.आईएफसीआई लिमिटेड 2.ओरियेंटल कार्बन एवं केमिकल्स लिमिटेड 3.बिरला इरिक्सन ऑप्टिकल्स लिमिटेड 4.नागार्जुन एग्रीकेम लिमिटेड 5.इंडिया फोल्स लिमिटेड (बीआईएफआर द्वारा नियुक्त विशेष निदेशक) 6.रामा फस्फेट्स लिमिटेड (बीआईएफआर द्वारा नियुक्त विशेष निदेशक) 7.सुविधा लिफ्ट पार्कस लि.	1.शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति 2.जोखिम प्रबंधन समिति 3.उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति 4.शेयर अंतरण समिति	1.उच्च मूल्य की धोखाधड़ी पर निगरानी हेतु विशेष समिति	01.04.2009 से 31.03.2010

## 2.14 31.03.2010 को निदेशकों का प्रोफाइल.

### 1. श्री आर.एस.रेड्डी

02.08.2008 से आन्ध्र बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक हैं. वे कृषि में स्नातकोत्तर हैं. 1974 में उन्होंने बैंक ऑफ इंडिया में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में ज्वाइन किया है. उनको एक बैंकर के रूप में उन्हें सौंपे गये विभिन्न कार्यों में 34 वर्ष का अनुभव है. वे न्यूयार्क में बैंक आफ इंडिया के अमेरिकन आपरेशन्स में मुख्य कार्यपालक थे. हमारे बैंक में ज्वाइन करने के पूर्व वे यूनिनियन बैंक ऑफ इंडिया के कार्यपालक निदेशक थे.

### 2. श्री अनिल गिरोत्रा

17.05.2008 से आन्ध्र बैंक के कार्यपालक निदेशक हैं. वे विज्ञान में स्नातकोत्तर एवं लॉ में स्नातक हैं. आन्ध्र बैंक में ज्वाइन करने के पूर्व वे लंडन में केनरा बैंक के यूके आपरेशन्स में मुख्य कार्यपालक के रूप में थे. सितंबर 1975 में उन्होंने केनरा बैंक में एक अधिकारी ट्रेनी के रूप में ज्वाइन किया. वे केनरा बैंक में महत्वपूर्ण पद संभाले हैं. उनको बैंकिंग आपरेशन्स एवं प्रशासन में 33 वर्ष का विविध अनुभव है.

### 3. श्री ए ए ताज

07.12.2009 से आन्ध्र बैंक के कार्यपालक निदेशक हैं. आपको 33 वर्ष के बैंकिंग अनुभव के साथ एक सनदी लेखाकार है. आपने बैंक ऑफ इंडिया में शाखा स्तर, आंचलिक स्तर एवं कॉर्पोरेट स्तर पर भी सौंपे गये बहुविध कार्य किया यूनिनियन बैंक ऑफ इंडिया में आप निवेश समिति, ऋण ग्रिड एवं कार्यपालकों की लेखा परीक्षा समिति के सदस्य थे. हमारे बैंक में ज्वाइन होने से पहले आप यूनिनियन बैंक ऑफ इंडिया में महाप्रबंधक थे.

### 4. श्रीमती मधुलिका पी सुकुल

13.01.2009 से बोर्ड में भारत सरकार का नामिती निदेशक हैं. वे 2008 से व्यय विभाग, वित्त मंत्रालय में संयुक्त सचिव (कार्मिक) हैं. उन्होंने छठे केंद्रीय वेतन आयोग में संयुक्त सचिव के रूप में, एयर हेड क्वार्टर्स में एकीकृत वित्तीय सलाहकार के रूप में, बारहवें वित्त आयोग में निदेशक एवं व्यय विभाग, वित्त मंत्रालय में निदेशक (वेतन) के रूप में भी कार्य किया है.

### 5. श्री बी महेश्वरन

27.02.2007 से बोर्ड में भारतीय रिजर्व बैंक का नामिती निदेशक हैं. वे मूलतः विज्ञान में स्नातकोत्तर हैं. वे भारतीय बैंकर संस्था के सह सदस्य भी हैं. उन्होंने भारतीय रिजर्व बैंक के विदेशी मुद्रा नियंत्रण विभाग में प्रायः एक दशक तक काम किया. भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती निदेशक के रूप में वे पहले स्टेट बैंक ऑफ इंदौर, स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद एवं कॉर्पोरेशन बैंक में छह वर्ष के लिए काम कर चुके हैं. वे रूस एवं उजबेकिस्थान को गये हमारे देश के बैंकिंग एक्सपर्ट टीम के अग्रणी थे.





Sri Shaibal Gupta Part-time Non- Official Director (Nominated by Govt. of India)	Nil	1. Shareholders' and Investors' Grievances Committee 2. Customer Service Committee 3. Nomination Committee of Board	1. Nomination Committee of Board	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri Rajib Sekhar Sahoo Part-time Non- Official Director (Nominated by Govt. of India)	Nil	1. Management Committee 2. Risk Management Committee 3. Nomination Committee of Board 4. Audit Committee of Board 5. Customer Service Committee	1. Audit Committee of Board (W.e.f. 23.03.2010)	01.04.2009 to 31.03.2010
Sri K. Raghuraman Director elected from amongst shareholders other than Central Government	1. IFCI Limited 2. Oriental Carbon & Chemicals Limited 3. Birla Ericson Opticals Ltd. 4. Nagarjuna Agrichem Ltd. 5. India Foils Ltd. (Special Director appointed by BIFR) 6. Rama Phosphates Ltd. (Special Director appointed by BIFR) 7. Suvidha Lift Parks Limited	1. Shareholders' and Investors' Grievances Committee 2. Risk Management Committee 3. Special Committee for monitoring large value of frauds 4. Share Transfer Committee	1. Shareholders' and Investors' Grievances Committee	01.04.2009 to 31.03.2010

## 2.14 Profile of Directors on the Board as on 31.03.2010

### 1. Sri R. S. Reddy

Is the Chairman and Managing Director of Andhra Bank since 02.08.2008. He is a Post Graduate in Agriculture. He joined Bank of India as Probationary Officer in 1974. He has 34 years of experience as a Banker in multifarious assignments. He was the Chief Executive of Bank of India's American Operations based in New York. Prior to joining our Bank, he was Executive Director of Union Bank of India.

### 2. Sri Anil Girotra

Is the Executive Director of Andhra Bank since 17.05.2008. He is a Post Graduate in Science and holds a Degree in Law. Prior to joining Andhra Bank, he was heading the UK Operations of Canara Bank in London as Chief Executive. He joined Canara Bank as Officer Trainee in September 1975. He held important positions in Canara Bank. He has 33 years of varied experience in Banking Operations and Administration.

### 3. Sri A.A. Taj

Is the executive Director of Andhra Bank since 07.12.2009. He is a Chartered Accountant with 33 years of banking experience. He handled multifarious assignments in Union Bank of India at Branch level, Zonal level and also at Corporate level. In Union Bank of India, he was a member of Investments Committee, Credit Grid and Audit Committee of Executives. He was a General Manager in Union Bank of India prior to joining our bank.

### 4. Smt. Madhulika P Sukul

Is the Government of India Nominee Director on the Board since 13.01.2009. She is a Joint Secretary (Personnel), Department of Expenditure, Ministry of Finance since 2008. She also worked as Joint Secretary, Sixth Central Pay Commission, as Integrated Financial Adviser in Air Head quarters, Director, Twelfth Finance Commission and Director (Pay), Department of Expenditure, Ministry of Finance.

### 5. Sri B. Maheshwaran

Is a Reserve Bank of India Nominee Director on the Board since 27.02.2007. He is a Post Graduate in Science. He is also an Associate member of Indian Institute of Bankers. He served in Exchange Control Department of Reserve Bank of India for nearly a decade in stints. As a Reserve Bank of India Nominee Director, he served earlier on the Boards of State Bank of Indore, State Bank of Hyderabad and Corporation Bank for six years. He led the banking expert team of our country to Russia and Uzbekistan.

## 6. श्री शैबाल गुप्ता

04.04.2008 से बोर्ड में भारत सरकार का नामिती अंशकालीन गैरसरकारी निदेशक हैं। अर्थशास्त्र में स्नातकोत्तर एवं फिलॉसफी में डाक्टरेट हैं। एसियेन डेव्लोपमेंट रिसर्च इन्स्टीट्यूट, पटना में संस्थापक सदस्य सचिव हैं। उनके अनुसंधान रूचि के क्षेत्र अधिकांशतः बिहार के विकास की समस्याओं से है।

## 7. श्री राजीव शेखर साहू

14.07.2008 से बोर्ड में भारत सरकार का नामिती अंशकालीन गैरसरकारी निदेशक हैं। कॉमर्स में स्नातक एवं प्राक्टिसिंग लेखा परीक्षक हैं। प्राक्टिसिंग लेखा परीक्षक के अतिरिक्त वे स्केवियर इन्स्टीट्यूट ऑफ मैनेजमेंट (एक्सआईएम), भूबनेश्वर इत्यादि समेत विभिन्न सरकारी एवं मैनेजमेंट इन्स्टीट्यूट में अतिथि संकाय सदस्य का काम करते हैं। वर्तमान, वे आन्ध्रा बैंक का अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक हैं। उन्होंने राष्ट्रीयकृत बैंकों की केंद्रीय सांविधिक लेखापरीक्षा, निजी क्षेत्र उपक्रमों जैसे, नाल्को इत्यादि की लेखापरीक्षा की है।

## 8. श्री प्रेम प्रकाश पारीक

14.03.2006 से बोर्ड में निदेशक हैं तथा मार्च 2009 के दौरान पुनः चुने गये निदेशक हैं। लॉ में स्नातक के साथ सनदी लेखा परीक्षक हैं। पहले वे बैंक ऑफ बड़ौदा के बोर्ड में थे। उनको लेखापरीक्षा के क्षेत्र में अपार अनुभव है एवं बृहत लिमिटेड कंपनियों, वित्तीय संस्थाओं, बैंको एवं सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों व्यावसायिक कार्य किया है। वे राष्ट्रीय स्तर पर केंद्रीय भारत के क्षेत्रों के सात राज्यों को प्रतिनिधित्व करने वाले सेंट्रल काउंसिल ऑफ द इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स के सदस्य भी हैं। वर्तमान, वे केन्द्र सरकार के अतिरिक्त आन्ध्रा बैंक के शेयरधारकों में से चुने गये निदेशक हैं।

## 9. श्री वी.एच.रामकृष्णन

14.03.2006 से बोर्ड में निदेशक हैं तथा मार्च 2009 के दौरान पुनः चुने गये निदेशक हैं। बैंक ऑफ इंडिया में देशज एवं अंतर्देशीय बैंकिंग में 35 वर्ष से अधिक अनुभव से साथ सनदी एवं लागत लेखाकार हैं। वे बैंक ऑफ इंडिया से महा प्रबंधक के रूप में सेवानिवृत्त हुए हैं। वे केनरा रेबिको म्यूचुअल फंड एवं केसीपी लिमिटेड, चेन्नई के बोर्ड में भी हैं। वर्तमान, वे केन्द्र सरकार के अतिरिक्त आन्ध्रा बैंक के शेयरधारकों में से चुने गये निदेशक हैं। वर्तमान, वे केन्द्र सरकार के अतिरिक्त आन्ध्रा बैंक के शेयरधारकों में से चुने गये निदेशक हैं।

## 10. श्री के रघुरामन

14.03.2009 से बोर्ड में निदेशक हैं। सनदी लेखाकार हैं एवं पंजाब नेशनल बैंक से कार्यपालक निदेशक के रूप में सेवानिवृत्त हुए हैं। पहले उन्होंने सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया के विभिन्न विभागों में 7 वर्ष महाप्रबंधक के रूप में कार्य किया है। वे इंडिया कॉर्पोरेशन कमिटी ऑफ मास्टर कार्ड इंटरनैशनल के अध्यक्ष पद में रहे एवं भारतीय बैंक संघ के विभिन्न औद्योगिक स्तर समितियों में सदस्य रहे। वर्तमान, वे केन्द्र सरकार के अतिरिक्त आन्ध्रा बैंक के शेयरधारकों में से चुने गये निदेशक हैं। वे भारतीय औद्योगिक वित्त कॉर्पोरेशन, मेसर्स ओरियण्टल कार्बन एण्ड केमिकल्स लिमिटेड, मेसर्स बिरला एरिकसन एण्ड ऑप्टिकल्स लिमिटेड, मेसर्स नागार्जुना अग्रिकेम लिमिटेड तथा सुविधा लिफ्ट पार्क्स लिमिटेड के बोर्ड के निदेशक भी हैं।

### 3. निदेशकों/कार्यपालकों बोर्ड पर समिति

भारतीय रिजर्व बैंक, भारत सरकार के मार्गदर्शी सिद्धांतों/निदेशों के अनुसार निदेशकों की कई समितियाँ गठित की गयीं ताकि वे अपने अधिकार तहत आने वाले विविध क्रियाकलापों के मामले में शीघ्र निर्णय ले सकें और उपयुक्त निगरानी एवं अनुवर्तन कर सकें।

बोर्ड की महत्वपूर्ण समितियाँ निम्न प्रकार हैं:-

#### 3.1 बोर्ड की प्रबंधन समिति

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय के निदेशों के अनुसरण में विभिन्न व्यावसायिक मामलों जैसे, ऋण प्रस्तावों, ऋण समझौता/बट्टे खाते के प्रस्ताव की मंजूरी, पूंजीगत और राजस्व व्यय का अनुमोदन, परिसरों का अधिग्रहण और किराये पर लेना, निवेश, दान आदि पर विचार करने के लिए निदेशक मंडल द्वारा बोर्ड की प्रबंध समिति गठित की गयी।



#### 6. Sri Shaibal Gupta

Is a Part-time Non-Official Director, nominated by Government of India, on the Board since 04.04.2008. He is a Post Graduate in Economics and Doctorate in Philosophy. He is a Founder Member Secretary, Asian Development Research Institute, Patna. His areas of research interest have been guided more by the development problems of Bihar.

#### 7. Sri Rajib Sekhar Sahoo

Is a Part-time Non-Official Director, nominated by Government of India, on the Board since 14.07.2008. He is a Graduate in Commerce and a Practicing Chartered Accountant. Apart from being a Practicing Chartered Accountant, he has been a Visiting Faculty to various Govt. and Management Institutes including Xavier Institute of Management (XIM), Bhubaneswar, etc. He carried out Central Statutory audit of Nationalized Banks, audit of Public Sector Undertakings like Nalco etc.

#### 8. Shri. Prem Prakash Pareek

Is a Director on the Board since 14.03.2006 and has been reelected as Director during March 2009. He is a Chartered Accountant with a Degree in Law. Earlier he was on the Board of Bank of Baroda. He has vast experience in the field of Auditing and handled professional assignments of large limited companies, financial institutions, Banks and Public Sector Undertakings. Presently, he is a Director elected from amongst the shareholders of Andhra Bank, other than Central Government.

#### 9. Shri. V.H. Ramakrishnan

Is a Director on the Board since 14.03.2006 and has been reelected as Director during March 2009. He is a Chartered and Cost Accountant, having extensive experience of more than 35 years in both Domestic and International Banking with Bank of India. He retired as a General Manager from Bank of India. He is also on the Board of Canara Rebeco Mutual Fund and The KCP Ltd, Chennai. Presently he is a Director elected from amongst the shareholders of Andhra Bank, other than Central Government.

#### 10. Shri. K Raghuraman

Is a Director on the Board since 14.03.2009. He is a Chartered Accountant and retired as Executive Director in Punjab National Bank. Earlier he worked as General Manager for 7 years in various departments of Central Bank of India. He held the position of Chairman of 'India Cooperation committee of Master Card International' as well as the Member of various industry level Committees of IBA. Presently he is a Director elected from amongst the shareholders of Andhra Bank, other than Central Government. He is also a Director on the Boards of Industrial Finance Corporation of India, M/s. Oriental Carbon & Chemicals Limited, M/s. Birla Ericsson & Optical Limited, M/s. Nagarjuna Agrichem Limited and Suvidha Lift Parks Limited.

### 3. COMMITTEE OF THE BOARD OF DIRECTORS / EXECUTIVES

Various committees of Directors have been constituted in terms of Reserve Bank of India, Government of India guidelines / directives in order to expedite the decision making and proper monitoring and follow up of the various activities falling within their terms of reference.

The important committees of the Board are as under:-

#### 3.1 Management Committee of the Board

Pursuant to the directive of the Government of India, Ministry of Finance, the Management Committee of the Board is constituted by the Board of Directors for considering various business matters, namely, sanctioning of credit proposals, loan compromise / write off proposals, approval of capital and revenue expenditure, acquisition and hiring of premises, investments, donations etc.

समिति के सदस्य अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशक, भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक नामिती निदेशक एवं तीन स्वतंत्र गैर सरकारी निदेशक. वर्ष के दौरान कुल 23 बैठकें निम्नलिखित तारीखों को हुईं.

11.04.2009	31.08.2009	05.01.2010
09.05.2009	16.09.2009	25.01.2010
29.05.2009	03.10.2009	06.02.2010
11.06.2009	15.10.2009	20.02.2010
26.06.2009	29.10.2009	05.03.2010
15.07.2009	15.11.2009	19.03.2010
25.07.2009	02.12.2009	26.03.2010
13.08.2009	17.12.2009	

अवधि के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या के साथ प्रबंध समिति की बैठकों में सदस्यों की उपस्थिति के विवरण नीचे की टेबुल में दिये गये हैं.

निदेशक का नाम	अवधि	अवधि के दौरान आयोजित एमसी बैठकों की संख्या	उपस्थित एमसी बैठकों की संख्या
श्री आर.एस.रेड्डी अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	23	23
श्री अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	23	21
श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक	07.12.2009 से 31.03.2010	8	8
श्री बी महेश्वरन भारिबैंक नामिती निदेशक	01.04.2009 से 31.03.2010	23	22
श्री वी.एच.रामकृष्णन केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक.	01.04.2009 से 24.04.2009 06.03.2010 से 31.03.2010	3	1
श्री के रामकोटेश्वर राव गैर वर्कमैन कर्मचारी निदेशक का प्रतिनिधित्व	28.06.2009 से 25.09.2009	5	5
श्री अनूप प्रकाश गर्ग अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	01.04.2009 से 12.10.2009	11	11
श्री टी रवींद्रनाथ वार्कमैन कर्मचारी निदेशक का प्रतिनिधित्व	01.04.2009 से 27.06.2009 26.09.2009 से 05.03.2010	16	16
श्री शैबाल गुप्ता अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	30.07.2009 से 29.01.2010	11	08
श्री राजीव शेखर साहू अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	01.04.2009 से 29.07.2009 30.01.2010 से 31.03.2010	12	11
श्री प्रेम प्रकाश पारीक केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक (पुनः चुने गये)	25.10.2009 से 31.03.2010	11	10
श्री के रघुरामन केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक.	25.04.2009 से 24.11.2009	11	9



The committee consists of Chairman & Managing Director, Executive Directors, Nominee Director of Reserve Bank of India and three independent Non Official Directors. In all 23 Meetings of the Committee were held during the year, on the following dates:

11.04.2009	31.08.2009	05.01.2010
09.05.2009	16.09.2009	25.01.2010
29.05.2009	03.10.2009	06.02.2010
11.06.2009	15.10.2009	20.02.2010
26.06.2009	29.10.2009	05.03.2010
15.07.2009	15.11.2009	19.03.2010
25.07.2009	02.12.2009	26.03.2010
13.08.2009	17.12.2009	

The attendance of the Members at the Management Committee meetings along with the number of meetings held during the period is given below:

Name of the Director	Period	No. of M.C. meetings held during the period	No. of M.C. Meetings attended
Sri R S Reddy Chairman & Managing Director	01.04.2009 to 31.03.2010	23	23
Sri Anil Girotra Executive Director	01.04.2009 to 31.03.2010	23	21
Sri. A. A. Taj Executive Director	07.12.2009 to 31.03.2010	8	8
Sri B Maheshwaran RBI Nominee Director	01.04.2009 to 31.03.2010	23	22
Sri V.H. Ramakrishnan Director elected from amongst shareholders other than Central Government	01.04.2009 to 24.04.2009 06.03.2010 to 31.03.2010	3	1
Sri K Ramakoteswara Rao Representing Non Workmen Employee Director	28.06.2009 to 25.09.2009	5	5
Sri Anup Prakash Garg Part time Non Official Director (Nominated by Govt of India under Chartered Accountant Category)	01.04.2009 to 12.10.2009	11	11
Sri T Ravindranath Representing Workmen Employee Director	01.04.2009 to 27.06.2009 26.09.2009 to 05.03.2010	16	16
Sri Shaibal Gupta Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	30.07.2009 to 29.01.2010	11	08
Sri Rajib Sekhar Sahoo Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	01.04.2009 to 29.07.2009 30.01.2010 to 31.03.2010	12	11
Sri Prem Prakash Pareek Director elected from amongst shareholders other than Central Government (Re-elected)	25.10.2009 to 31.03.2010	11	10
Sri. K.Raghuraman Director elected from amongst shareholders other than Central Government	25.04.2009 to 24.10.2009	11	9

### 3.2 बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति

भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसरण में निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का गठन किया गया है जिसमें 5 निदेशक अर्थात् कार्यपालक निदेशक, भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक के नामिती निदेशक और दो स्वतंत्र गैर सरकारी निदेशक, स्वतंत्र गैर सरकारी निदेशकों में से एक लेखा परीक्षा समिति की बैठक की अध्यक्षता करते हैं.

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान निम्न तारीखों में समिति की 10 बैठकें हुईं.

22.04.2009	07.10.2009
08.05.2009	28.10.2009
26.06.2009	18.12.2009
24.07.2009	25.01.2010
25.07.2009	19.02.2010

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति दिशा निर्देश देती है और बैंक के सकल लेखा परीक्षा कार्य के परिचालन का निरीक्षण करती है जिसमें आंतरिक लेखा परीक्षा और निरीक्षण प्रणाली के गठन, परिचालन और गुणवत्ता नियंत्रण शामिल है और बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखा परीक्षा समिति और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा वार्षिक वित्तीय निरीक्षण का अनुवर्तन करती है.

समिति आंतरिक निरीक्षण/लेखा परीक्षा कार्य की समीक्षा, लॉग फार्म आडिट रिपोर्ट में उठाये गये सभी मामलों का अनुवर्तन और लॉग फार्म आडिट रिपोर्ट के मामले में बाह्य लेखा परीक्षकों के साथ परस्पर विचार-विमर्श करती है. समिति रिपोर्टिंग प्रक्रिया, वित्तीय सूचना का प्रकटीकरण और अन्य सांविधिक अपेक्षाओं के अनुपालन के संबंध में लेखा मानकों के अनुपालन की भी समीक्षा करती है.

यह विशेषीकृत एवं बहुत बड़ी शाखाओं और असंतोषजनक रेटिंग की सभी शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा करती है. यह आंतरिक लेखा कार्य की स्थिति के अलावा अंतर शाखा समायोजन खाते, अंतर बैंक खातों में गैर निपटाये गये चिरकालिक बकाये प्रविष्टियों की भी समीक्षा करती है.

अवधि के दौरान आयोजित बैठकों की संख्या के साथ लेखा परीक्षा समिति की बैठकों में सदस्यों की उपस्थिति के विवरण नीचे की टेबुल में दिये गये हैं.

निदेशक का नाम	निदेशक के प्रकार	उनकी कार्य-अवधि के दौरान लेखा परीक्षा समिति की बैठकों की संख्या	उपस्थित बैठकों की संख्या
श्री वी.एच.रामकृष्णन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	अध्यक्ष/गैर कार्यपालक स्वतंत्र निदेशक (01.04.2009 से 22.03.2010)	10	10
श्री राजीब शेखर साहू, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक	अध्यक्ष/ गैर कार्यपालक स्वतंत्र निदेशक (23.03.2009 से 31.03.2010)	-	-
श्री अनिल गिरोत्रा, कार्यपालक निदेशक	सदस्य	10	10
श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक	सदस्य	03	03
श्रीमती मधुलिका पी सुकुल, भारत सरकार नामिती निदेशक	सदस्य	10	5
श्री बी.महेश्वरन, भारिबैंक नामिती निदेशक	सदस्य/गैर कार्यपालक/स्वतंत्र निदेशक	10	10
*श्री अनूप प्रकाश गर्ग, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक (सनदी लेखाकार श्रेणी के अंतर्गत भारत सरकार द्वारा नामित)	सदस्य/गैर कार्यपालक/स्वतंत्र निदेशक	06	05

\*श्री अनूप प्रकाश गर्ग के बैंक का निदेशकत्व 12.10.2009 से समाप्त हो गया.



### 3.2 Audit Committee of the Board

Pursuant to the directives of Reserve Bank of India, the Audit Committee of the Board of Directors was constituted with five directors viz. Executive Director, Nominee Directors of Government of India and Reserve Bank of India and Two Independent Non-Official Directors. One of the Independent Non-Official Directors chairs the meeting of the Audit Committee.

The Committee met 10 times during the year under review, on the following dates:

22.04.2009	07.10.2009
08.05.2009	28.10.2009
26.06.2009	18.12.2009
24.07.2009	25.01.2010
25.07.2009	19.02.2010

The Audit Committee of the Board provides directions and also oversees the operations of the total Audit Functions of the Bank which include organization, operationalization and quality control of the internal audit and inspection system and follow up of the Statutory / External Audit of the Bank and Annual Financial Inspection by Reserve Bank of India.

The Committee reviews internal inspection / audit functions, follow up on all issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR) and interacts with the external auditors in respect of LFAR. The committee also reviews the compliance of the Accounting Standards in terms of reporting process, disclosure of financial information and compliance in terms of other statutory requirements.

It reviews inspection reports of the specialized and extra large branches and all branches with unsatisfactory ratings. It also reviews inter branch adjustment accounts, unreconciled long outstanding entries in inter bank accounts besides reviewing the position of house keeping.

The attendance of members at the Audit Committee meetings along with the number of meetings held during the period is given below:

Name of the Director	Type of Director	Number of Audit Committee meetings held during the period of their tenure	Number of meetings attended
Sri V.H. Ramakrishnan Director elected from amongst shareholders other than Central Government	Chairman / Non Executive Independent Director (01.04.2009 to 22.03.2010)	10	10
Sri Rajib Sekhar Sahoo Part-time Non Official Director (Nominated by Govt. of India)	Chairman / Non Executive Independent Director (23.03.2010 to 31.03.2010)	--	--
Sri Anil Girotra Executive Director	Member	10	10
Sri A.A. Taj Executive Director	Member	03	03
Smt Madhulika P Sukul Govt. of India Nominee Director	Member	10	5
Sri B. Maheshwaran RBI Nominee Director	Member/ Non Executive/ Independent Director	10	10
*Sri Anup Prakash Garg Part - time Non Official Director (Nominated by Govt. of India under Chartered Accountant Category)	Member/ Non Executive/ Independent Director	06	05

\* Sri Anup Prakash Garg ceased to be Director of the Bank w.e.f. 12.10.2009

### 3.3 जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी)

बैंक द्वारा सामना किये जा रहे समग्र जोखिम का मूल्यांकन करने के लिए एवं जोखिम स्तर का निर्धारण करने जो बैंक के बेहतर हित में है, एक ग्रुप को संपूर्ण उत्तदायित्व सौंपने के उद्देश्य से, बैंक ने 28.06.2001 को बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया है. समिति में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशक, भारत सरकार नामिती निदेशक एवं तीन अन्य निदेशक हैं. वर्ष के दौरान समिति ने छः बार बैठकें की हैं एवं बैंक द्वारा परिचालन, बाजार एवं ऋण जोखिम जैसे विभिन्न मामलों पर चर्चा की है.

वर्ष के दौरान जोखिम प्रबंधन समिति ने निम्नलिखित तारीखों को बैठकें की हैं:

07.05.2009	03.10.2009
25.06.2009	16.11.2009
31.08.2009	20.02.2010

जोखिम प्रबंधन समिति की बैठकों में सदस्यों की उनकी सेवावधि के दौरान उपस्थिति समेत बैठकों की संख्या निम्न सारणी में दी गयी है.

निदेशक का नाम	निदेशक के प्रकार	उनकी सेवावधि के दौरान आयोजित जोखिम प्रबंधन समिति की बैठकों की संख्या	उपस्थित बैठकों की संख्या
श्री आर.एस.रेड्डी अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	अध्यक्ष 01.04. 2009 से 31.03. 2010	6	6
श्री अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक	सदस्य 01.04. 2009 से 31.03. 2010	06	06
श्री ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	सदस्य 07.12. 2009 से 31.03.2010	01	01
श्रीमती मधुलिका पी सुकुल भारत सरकार नामिती निदेशक	सदस्य 01.04. 2009 से 31.03. 2010	06	05
श्री वी.एच.रामकृष्णन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	सदस्य 01.04. 2009 से 31.03. 2010	06	06
श्री राजीव शेखर साहू अंशकालीन गैर सरकार निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)	सदस्य 01.04. 2009 से 31.03. 2010	06	05
श्री के रघुरामन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	सदस्य 01.04. 2009 से 31.03. 2010	06	05

### 3.4 शेयरधारक एवं निवेश शिकायत समिति -

3.4.1 बैंक ने शेयरधारकों की शिकायतों के निवारण के लिए विशिष्ट रूप से सुनवाई के लिए बोर्ड की समिति - शेयरधारकों एवं निवेशक शिकायत समिति का गठन किया है. वर्तमान समिति में 6 निदेशक हैं. जैसे -

1. श्री के रघुरामन, समिति के अध्यक्ष, 14.03.2009 से (सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक)
2. श्री आर.एस. रेड्डी, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
3. श्री अनिल गिरोत्रा, कार्यपालक निदेशक





### 3.3 Risk Management Committee (RMC)

Bank has constituted a Risk Management Committee of the Board on 28.06.2001 with an objective to empower one group with full responsibility of evaluating overall risks faced by the Bank and determining the level of risks, which will be in the best interest of the Bank. The Committee is constituted with the Chairman & Managing Director, Executive Directors, Govt. of India Nominee Director and three other Directors. The Committee met six times during the year and discussed various matters relating to operational, market and credit risks of the Bank.

The Risk Management Committee met during the year on the following dates:

07.05.2009	03.10.2009
25.06.2009	16.11.2009
31.08.2009	20.02.2010

The attendance of the members at the Risk Management Committee meetings along with the number of meetings held during the period of their tenure is given below:

Name of the Director	Type of Director	Number of Risk Management Committee meetings held during the period of their tenure	Number of meetings attended
Sri R. S. Reddy Chairman & Managing Director	Chairman From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	06
Sri Anil Girotra Executive Director	Member From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	06
Sri A.A. Taj Executive Director	Member From 07.12.2009 to 31.03.2010	01	01
Smt Madhulika P Sukul Govt. of India Nominee Director	Member From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	05
Sri V H Ramakrishnan Director elected from amongst shareholders other than Central Government	Member From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	06
Sri Rajib Sekhar Sahoo Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	Member From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	05
Sri K. Raghuraman Director elected from amongst shareholders other than Central Government	Member From 01.04.2009 to 31.03.2010	06	05

### 3.4 Shareholders' and Investors' Grievances Committee

3.4.1 The Bank has constituted a Committee of the Board - "Shareholders' and Investors' Grievances Committee" – to specifically look into the redressal of the shareholders grievances. Presently the Committee consists of 6 Directors i.e.,

1. Sri K. Raghuraman, Chairman of the Committee, (Director elected from amongst shareholders other than Central Government) since 14.03.2009.
2. Sri R. S. Reddy, Chairman and Managing Director
3. Sri Anil Girotra, Executive Director

4. श्री ए ए ताज, कार्यपालक निदेशक
5. श्री प्रेम प्रकाश पारीक, सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक (06.03.2010 से समिति का सदस्य )
6. श्री शैबाल गुप्ता, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक. (भारत सरकार द्वारा नामित)

चालू वर्ष के दौरान शेयरधारक एवं निवेश शिकायत समिति की 4 बैठकें हुई, (यानी 29.05.2009, 13.08.2009, 15.10.2009 एवं 20.02.2010) एवं शिकायतों की स्थिति की समीक्षा की.

निदेशक का प्रकार	शेयरधारक एवं निवेशक शिकायत समिति की बैठकों की संख्या	
	अवधि के दौरान आयोजित	उपस्थित
श्री के रघुरामन, अध्यक्ष/केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक	4	4
श्री आर.एस.रेड्डी सदस्य/अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	4	4
श्री अनिल गिरोत्रा, सदस्य/कार्यपालक निदेशक	4	4
श्री ए ए ताज, सदस्य / कार्यपालक निदेशक	1	1
श्री के.रामकोटेश्वर राव, सदस्य/गैर वर्कमैन कर्मचारी का निदेशक प्रतिनिधित्व (01.04.2009 से 25.09.2009)	2	2
श्री टी रवींद्रनाथ, सदस्य / वर्कमैन कर्मचारी निदेशक का प्रतिनिधित्व (26.09.2009 से 05.03.2010)	2	2
श्री प्रेम प्रकाश पारीक, सदस्य / केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक (06.03.2010 से )	-	-
श्री शैबाल गुप्ता, सदस्य/अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)	4	4

3.4.2 स्टॉक एक्सचेंज के लिस्टिंग करार, खंड 47 के अनुरूप सेबी द्वारा जारी स्टॉक एक्सचेंज एवं निदेशों के लिस्टिंग करार की विभिन्न शर्तों के अनुपालन के प्रयोजन से श्री टी.आर रामभद्रन, सहायक महा प्रबंधक एवं कम्पनी सचिव को अनुपालन अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है.

3.4.3 रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 31.03.2010 की स्थिति में बैंक एवं शेयर अंतरण एजेंट मेसर्स एमसीएस लिमिटेड, मुंबई द्वारा प्राप्त अनुरोध/शिकायतों की कुल संख्या 8068/25 हैं.

शेयरधारकों की संतुष्टि के अनुरूप नहीं निपटायी गयी शिकायतों की संख्या "शून्य" है.

लंबित शिकायतों की संख्या "शून्य" है.

### 3.5 शेयर अंतरण समिति

शेयर अंतरण समिति का गठन समय-समय पर किया जाता है एवं निम्नलिखित सदस्यों के साथ 06.03.2010 को शेयर अंतरण समिति पुनर्गठित की गयी.

- श्री आर एस रेड्डी, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
- श्री वी.एच.रामकृष्णन, निदेशक
- श्री के रघुरामन, निदेशक



4. Sri A.A. Taj, Executive Director
5. Sri Prem Prakash Pareek, Director elected from amongst Shareholders other than Central Government (Member of the Committee w.e.f 06.03.2010)
6. Sri Shaibal Gupta, Part-time Non-Official Director (nominated by Govt. of India).

The Shareholders' and Investors' Grievances Committee met 4 times during the current year (i.e. on 29.05.2009, 13.08.2009, 15.10.2009 and 20.02.2010) and reviewed the position of the complaints.

Type of Director	No. of meetings of shareholders' and Investors' Grievances' Committee	
	Held during the tenure	Attended
Sri K. Raghuraman Chairman / Director elected from amongst shareholders other than Central Government	4	4
Sri R.S. Reddy Member / Chairman & Managing Director	4	4
Sri Anil Girotra Member / Executive Director	4	4
Sri A.A. Taj Member / Executive Director	1	1
Sri K. Ramakoteswara Rao Member / Representing Non Workmen Employee Director (01.04.2009 to 25.09.2009)	2	2
Sri T. Ravindranath Member / Representing Non Workmen Employee Director (26.09.2009 to 05.03.2010)	2	2
Sri Prem Prakash Pareek Member / Director elected from amongst shareholders other than Central Government (W.e.f. 06.03.2010)	-	-
Sri Shaibal Gupta Member / Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)	4	4

**3.4.2** In terms of Clause 47 of the Listing Agreement entered into with Stock Exchanges, Mr. T.R. Ramabhadran, Assistant General Manager & Company Secretary is designated as the Compliance Officer for the purpose of complying with the various terms of the Listing Agreement with Stock Exchanges and Directives issued by SEBI.

**3.4.3** The total number of requests / complaints received by the Bank and the Share Transfer Agents, M/s. MCS Limited, Mumbai during the year under review was 8068 / 25 respectively as on 31.03.2010.

Number of requests / complaints not resolved to the satisfaction of the Shareholders is 'NIL'

Number of pending complaints 'NIL'.

### 3.5 Share Transfer Committee:

Share Transfer committee is being constituted from time to time and the last reconstitution was on 06.03.2010 with the following members:

- Sri R. S. Reddy, Chairman and Managing Director
- Sri V. H. Ramakrishnan, Director
- Sri K.Raghuraman, Director

वर्ष 2009-10 के दौरान समिति ने 4870 शेयर अंतरणों का अनुमोदन किया है जो कुल 14,74,739 हैं। समिति शेयरों के अंतरण की पुष्टि करती है। वर्ष के दौरान शेयर अंतरण समिति की ग्यारह बैठकें हुई हैं। अंतरणों का संपूर्ण विवरण बोर्ड को वार्षिक रखे जाते हैं। बैंक यह सुनिश्चित करता है कि शेयरों की जमा तिथि से एक महीने के अंदर सभी अंतरण विधिवत् प्रभावित किये जाते हैं। बैंक आगे यह भी सुनिश्चित करता है कि शिकायतें निर्धारित समय में निपटा ली गयी हैं और शिकायतों के अंतिम निपटान हेतु जहाँ जाँच की आवश्यकता है वहाँ शेयरधारकों को तुरंत अंतरिम उत्तर/सूचना देकर निपटान किया जाता है।

जो शेयर अंतरण एक पक्ष से अधिक लंबित हैं उनके लिए कोई अनुरोध नहीं किया गया है एवं 31.03.2010 को अंतरण के लिए कोई शेयर लंबित नहीं है।

### 3.6 ग्राहक सेवा समिति:

बैंक ने ग्राहक सेवा की गुणवत्ता एवं उसमें सुधार इत्यादि के लिए बोर्ड की समिति, ग्राहक सेवा समिति का गठन किया है। समिति ने 07.05.2009, 13.08.2009, 28.10.2009 एवं 20.02.2010 को चार बार बैठकें आयोजित की हैं। समिति में 5 निदेशक हैं (31.03.2010) यथा:

1. अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक
2. श्री बी. महेश्वरन, भारिबैंक नामिती निदेशक
3. श्री वी.एच.रामकृष्णन, केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारकों से चुना गया निदेशक
4. श्री शैबाल गुप्ता, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)
5. श्री राजीव शेखर साहू, अंशकालीन गैर सरकारी निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)

### 3.7 पारितोषिक समिति

वित्त मंत्रालय (एमओएफ) पत्र संख्या एफ 20/1/2005-बीओआई, दिनांक 09.03.2007 के अनुसार बैंक ने बोर्ड की पारितोषिक समिति का गठन 24.03.2007 को किया है। एमओएफ पत्र के अनुसार सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक के पूर्णकालिक निदेशक कार्यनिष्पादन लिंकड प्रोत्साहन पुरस्कार के लिए पात्र हैं जो स्टेटमेंट ऑफ इंटेट ऑफ गोल्स के आधार पर कार्यनिष्पादन मूल्यांकन मैट्रिक्स के लिए निर्धारित बोर्ड परिमाणात्मक पैरामीटर एवं पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान विभिन्न अनुपालन रिपोर्टों के आधार पर बेंच मार्क की प्राप्ति के अधीन है। परिमाणात्मक एवं गुणवत्ता पैरामीटरों के मूल्यांकन का आधार संबंधित वर्ष के 31 मार्च को बैंक के लेखा परीक्षित वित्तीय डाटा होगा।

पूर्णकालिक निदेशकों यानी, बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक एवं कार्यपालक निदेशक, को कार्यनिष्पादन लिंकड प्रोत्साहन पुरस्कार का निर्णय लेने के लिए बैंक/पूर्णकालिक निदेशकों के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन पारितोषिक समिति करेगी।

समिति का गठन निम्नलिखित सदस्यों से किया गया है। (31.03.2010 को )

1. श्रीमती मधुलिका पी सुकुल, भारत सरकार नामिती निदेशक (समिति के अध्यक्ष)
2. श्री बी. महेश्वरन, भारि बैंक नामिती निदेशक
3. श्री वी.एच. रामकृष्णन, निदेशक
4. श्री प्रेम प्रकाश पारीक, निदेशक

समिति की बैठक 08.05.2009 को की गयी एवं क्रम संख्या 2,3,4 में उल्लेखित सदस्यों समेत श्री मधुसूदन प्रसाद, भारत सरकार नामिती निदेशक उपस्थित हुए।

### 3.8 बोर्ड की नामांकन समिति

30.11.2007 को बोर्ड की नामांकन समिति का गठन किया गया एवं निम्न निदेशकों के साथ 13.10.2009 को पुनर्गठित किया गया।

1. श्री शैबाल गुप्ता, (समिति के अध्यक्ष) अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)
2. श्री बी. महेश्वरन, भारत सरकार नामिती निदेशक
3. श्री राजीव शेखर साहू, अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक (भारत सरकार द्वारा नामित)

### 3.9 अन्य समितियाँ:

कई अन्य कामकाजी समितियाँ हैं जिनमें अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशक, महा प्रबंधक एवं विभागीय कार्यपालक जो दैनिक कामकाज, समीक्षा, व्यापार के विभिन्न पहलुओं की मानीटरिंग करते हैं। कुछ महत्वपूर्ण कामकाजी समितियाँ निम्नानुसार हैं।



The committee approved 4870 share transfers aggregating 14,74,739 shares during the year 2009-10. The committee confirms the transfer of shares. Eleven Meetings of the Share Transfer Committee were held during the year. The details of the transfers are being placed to the Board annually. The Bank ensures that all the transfers are duly affected within a period of 1 month from the date of their lodgment. The Bank further ensures that complaints are disposed off in a time bound manner and the complaints which needs enquiry for final disposal are attended with immediate interim reply / information to the shareholders.

There was no share transfer request which has been pending for more than a fortnight and no shares are pending for transfer as on 31.03.2010.

### 3.6 Customer Service Committee:

The Bank had constituted a Committee of the Board – “Customer Service Committee” to monitor the quality of customer service, improvement thereof, etc. The Committee met four times on 07.05.2009, 13.08.2009, 28.10.2009 and 20.02.2010. The Committee consists of 5 Directors, viz., (as on 31.03.2010):

1. Chairman & Managing Director
2. Sri B. Maheshwaran, RBI Nominee Director
3. Sri V. H. Ramakrishnan, Director elected from amongst shareholders other than Central Government
4. Sri Shaibal Gupta, Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)
5. Sri.Rajib Sekhar Sahoo, Part-time Non-Official Director(Nominated by Govt. of India)

### 3.7 Remuneration Committee:

The Bank has in terms of Ministry of Finance (MOF) letter no. F20/1/2005-BOI dated 09.03.2007, constituted a Remuneration Committee of the Board on 24.03.2007. In terms of MOF letter, the Whole Time Directors of Public Sector Banks would be entitled to performance linked incentives subject to achievement of broad quantitative parameters fixed for performance evaluation matrix based on the “Statement of Intent of Goals” and qualitative parameters and bench marks based on various compliance reports during the last financial year. The basis of evaluation of the quantitative and qualitative parameters would be the Bank’s audited financial data as on March 31<sup>st</sup> of the relevant year.

The Remuneration Committee shall evaluate the performance of the Bank / full time Directors for deciding the performance linked incentives to be paid to the whole time Directors i.e., Chairman & Managing Director and Executive Directors of the Bank.

The Committee is constituted with the following members (as on 31.03.2010):

1. Smt Madhulika P Sukul, GOI Nominee Director (Chairperson of the Committee)
2. Sri B. Maheshwaran, RBI Nominee Director
3. Sri V. H. Ramakrishnan, Director
4. Sri Prem Prakash Pareek, Director

The committee met on 08.05.2009 and Smt Madhulika P.Sukul, GOI Nominee Director along with other members mentioned at serial numbers 2,3,4 attended the meeting.

### 3.8 Nomination Committee of the Board:

A Nomination Committee of the Board constituted on 30.11.2007 and reconstituted last on 13.10.2009 with the following Directors:

1. Sri Shaibal Gupta, (Chairman of the Committee) Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)
2. Sri B Maheshwaran, RBI Nominee Director
3. Sri Rajib Sekhar Sahoo, Part-time Non-Official Director (Nominated by Govt. of India)

### 3.9 Other Committees:

There are various other functional committees, consisting of Chairman & Managing Director, Executive Director, General Managers and Departmental Executives, which have been constituted for day to day functioning, review and monitoring of various aspects of business. Some of the important functional committees are as under:

1. आस्ति देयता समिति (ऑलको)
2. परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति (ओआरएमसी)
3. निवेश समिति (आईसी)
4. जोखिम आधारित पर्यवेक्षण समिति (आरबीएससी)
5. ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी)

इन समितियों के विवरण और उनके कामकाज संक्षिप्त रूप में निम्न प्रस्तुत हैं.:

### 3.9.1 आस्ति देयता प्रबंधन (ऑलको)

ऑलको निर्णय लेने वाला निकाय है जो जोखिम आय के परिप्रेक्ष्य में तुलनपत्र आयोजना के लिए उत्तरदायी है. आलको बैंक की चलनिधि एवं तुलनपत्र में ब्याज दर जोखिम का मानीटर करने के लिए प्रारंभिक प्राधिकारी है. यह पाक्षिक तौर पर बैंक की संरचनात्मक चलनिधि, गतिशील चलनिधि और ब्याज दर की अस्थिर स्थिति की समीक्षा करती है और बोर्ड द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण जोखिम सीमाओं/मानदंडों के अंतर्गत मानीटर करती है. ऑलको वर्तमान ब्याज दर पर बैंक के विचार और भविष्य व्यवसाय रणनीति के लिए निधिकरण का स्वरूप और उत्पादन मूल्य (जमा और अग्रिमों पर ब्याज दर का निर्धारण) जैसे विषयों पर निर्णय लेती है.

आस्ति देयता समिति (ऑलको) निम्न सदस्यों के साथ अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक /कार्यपालक निदेशक के नेतृत्व में काम करती है.

महा प्रबंधक (एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग)

महा प्रबंधक (प्राथमिकता प्राप्त नीति)

महा प्रबंधक (ऋण)

महा प्रबंधक (केंद्रीय लेखा विभाग)

महा प्रबंधक (कॉर्पोरेट आयोजना)

महा प्रबंधक (ट्रेजरी), मुंबई.

महाप्रबंधक (डीआईटी)

महा प्रबंधक (सीएमआरडी)

महा प्रबंधक (एमएसएमई)

उप महा प्रबंधक / सहायक महा प्रबंधक/ मुख्य प्रबंधक (संयोजक - एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग)

समिति ने समीक्षा वर्ष के दौरान 35 बार बैठकें आयोजित की हैं और रणनीतिक आयोजना, प्रोडक्ट प्राइसिंग एवं जोखिम प्रबंधन के लिए महत्वपूर्ण निर्णय लिये हैं.

11.04.2009, 15.04.2009, 22.04.2009, 29.04.2009, 27.05.2009, 02.06.2009, 22.06.2009, 08.07.2009, 03.08.2009, 14.08.2009, 27.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009, 02.11.2009, 25.11.2009, 30.11.2009, 21.12.2009, 29.12.2009, 08.01.2010, 16.01.2010, 18.01.2010, 19.01.2010, 21.01.2010, 27.01.2010, 03.02.2010, 04.02.2010, 10.02.2010, 18.02.2010, 03.03.2010, 15.03.2010, 19.03.2010, 22.03.2010, 23.03.2010, 27.03.2010, एवं 30.03.2010,

### 3.9.2 परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति

बोर्ड / आरएमसी द्वारा अनुमोदित परिचालन जोखिम नीतियों एवं सीमाओं के कार्यान्वयन के लिए परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति उत्तरदायी है. सुस्पष्ट परिचालन जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया के सृजन एवं रखरखाव द्वारा संस्था के अंदर परिचालन जोखिम कम करना इसका प्रमुख उद्देश्य होगा.

निम्न सदस्यों के साथ समिति अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक / कार्यपालक निदेशक अध्यक्षता में कार्य करती है.

प्रधान कार्यालय के सभी महा प्रबंधक, महा प्रबंधक (ट्रेजरी, मुंबई), महा प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी विभाग), महा प्रबंधक (निरीक्षण), एवं उ.म.प्र. / स.म.प्र./ मु.प्र. (आईआरएमडी) - संयोजक

समिति ने समीक्षा वर्ष के दौरान 20.05.2009, 19.06.2009, 03.08.2009, 25.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009 30.11.2009, 29.12.2009, 10.02.2010 एवं 30.03.2010 को दस बार बैठकें आयोजित की है.

### 3.9.3 निवेश समिति

निवेशों, निवेश लेनदेनों की समीक्षा का अनुमोदन करने, विभिन्न मुद्रा बाजार खिलाड़ियों को विवेकपूर्ण एक्सपोजर सीमाओं, गैर एसएलआर निवेशों इत्यादि का निर्धारण करने के लिए निवेश समिति (नि.स.) का गठन किया गया.



1. Asset Liability Committee (ALCO)
2. Operational Risk Management Committee(ORMC)
3. Investment Committee(IC)
4. Risk Based Supervision Committee(RBSC)
5. Credit Risk Management Committee (CRMC)

The details of these Committees and their functions in brief, are furnished hereunder:

### 3.9.1 Asset Liability Committee (ALCO)

ALCO is a decision making body responsible for Balance Sheet Planning from Risk Returns perspective. ALCO is a primary authority for monitoring liquidity and interest rate risks in the Balance Sheet of the Bank. It reviews the structural Liquidity, dynamic liquidity and interest rate sensitivity position of the Bank on fortnightly intervals and monitors the same to be within the Prudential Risk limits / parameters set by the Board. ALCO also articulates the current interest rate view of the Bank and base its decisions such as funding pattern and product pricing (fixing of interest rates on deposits and advances) for future business strategy.

The Asset Liability Committee (ALCO) is headed by Chairman & Managing Director / Executive Director with the following members:

- General Manager (Integrated Risk Management Department)
- General Manager (Priority Sector Policy Dept.)
- General Manager (Credit)
- General Manager (Central Accounts Department)
- General Manager (Corporate Planning)
- General Manager (Treasury) Mumbai
- General Manager (DIT)
- General Manager (CMRD)
- General Manager (MSME)
- Dy. General Manager/Asst. General Manager / Chief Manager (Convenor –Integrated Risk Management Department)

The committee met 35 times during the period under review and took important decisions as regards Strategic Planning, Product Pricing and Risk Management.

11.04.2009, 15.04.2009, 22.04.2009, 29.04.2009, 27.05.2009, 02.06.2009, 22.06.2009, 08.07.2009, 03.08.2009, 14.08.2009, 27.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009, 02.11.2009, 25.11.2009, 30.11.2009, 21.12.2009, 29.12.2009, 08.01.2010, 16.01.2010, 18.01.2010, 19.01.2010, 21.01.2010, 27.01.2010, 03.02.2010, 04.02.2010, 10.02.2010, 18.02.2010, 03.03.2010, 15.03.2010, 19.03.2010, 22.03.2010, 23.03.2010, 27.03.2010 & 30.03.2010.

### 3.9.2 Operational Risk Management Committee:

Operational Risk Management Committee shall be responsible for implementation of the Operational Risk policies and limits approved by the Board / Risk Management Committee. It shall have as its principal objective, the mitigation of operational risk within the institution by the creation and maintenance of an explicit operational risk management process.

The Committee shall be headed by the Chairman & Managing Director / Executive Director and shall consists of the following members:

All General Managers at Head Office, General Manager (Treasury, Mumbai), General Manager (Department of Information Technology), General Manager (Inspection) and DGM/AGM/CM(IRMD) – Convenor.

The committee met ten times during the year under review on 20.05.2009, 19.06.2009, 03.08.2009, 25.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009, 30.11.2009, 29.12.2009, 10.02.2010 and 30.03.2010

### 3.9.3 Investment Committee:

Investment Committee (IC) was constituted to approve investments, review investment transactions, fix prudential exposure limits to various money market players, investments in Non SLR investments etc.

समिति निम्न सदस्यों के साथ अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की अध्यक्षता में कार्य करती है।

कार्यपालक निदेशक (अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक की अनुपस्थिति में समिति का अध्यक्ष)

महा प्रबंधक (ट्रेजरी)

महा प्रबंधक (ऋण), प्रधान कार्यालय, हैदराबाद

महा प्रबंधक (आईआरएमडी) प्रधान कार्यालय, हैदराबाद

महा प्रबंधक (कॉर्पोरेट आयोजना) प्रधान कार्यालय, हैदराबाद

महा प्रबंधक (आरएमडी) प्रधान कार्यालय, हैदराबाद

महा प्रबंधक (एसएमई) प्रधान कार्यालय, हैदराबाद

सहायक महा प्रबंधक (आईआरएमडी) - संयोजक

निवेश समिति का क्वोरम 4 सदस्य हैं जिसमें अ.प्र.नि. / का.नि., महा प्रबंधक (ट्रेजरी) एवं उपर्युक्त में से कम से कम दो अन्य महा प्रबंधक होंगे। अ.प्र.नि/ का.नि. की अनुपस्थिति में बरिष्ठतम महा प्रबंधक बैठक की अध्यक्षता करेंगे।

समिति प्रतिदिन के आधार पर बैठक करती है।

### 3.9.4 जोखिम आधारित पर्यवेक्षण समिति

बैंक के जोखिम आधारित पर्यवेक्षण के कार्यान्वयन एवं जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा के लिए उपायों के पर्यवेक्षण के लिए एवं तिमाही तौर पर बैंक का जोखिम प्रोफाइल समीक्षा करने के लिए जोखिम आधारित पर्यवेक्षण समिति का गठन किया गया।

समिति निम्न सदस्यों के साथ कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता में कार्य करती है।

प्रधान कार्यालय के सभी महा प्रबंधक, महा प्रबंधक (ट्रेजरी, मुंबई), महा प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी विभाग), महा प्रबंधक (निरीक्षण), एवं उ.म.प्र. / स.म.प्र./ मु.प्र. (आईआरएमडी) - संयोजक

समिति ने 15.06.2009, 24.09.2009, 11.11.2009, 10.02.2010, को चार बार बैठकें आयोजित की हैं।

### 3.9.5 ऋण जोखिम प्रबंधन समिति :

बोर्ड / आरएमसी द्वारा अनुमोदित ऋण जोखिम नीति / रणनीतियों के कार्यान्वयन के लिए ऋण जोखिम प्रबंधन समिति (सीआरएमसी) का उत्तरदायित्व है। समिति बैंक की ऋण जोखिम नीति, ऋण प्रस्तावों के प्रस्तुतीकरण के लिए नीतियाँ / मानक, वित्तीय प्रसंविदा, श्रेणी निर्धारण मानदंड एवं बेंचमार्क तैयार करेगी एवं बोर्ड / आरएमसी को अनुमोदन के लिए सिफारिश करेगी। समिति ऋण अनुमोदन अधिकारों का प्रत्यायोजन, ऋण एक्सपोजर पर विवेकपूर्ण सीमाएँ ऋण संपार्श्वकों के लिए मानदंड, पोर्टफोलियो प्रबंधन, ऋण समीक्षा मेकनिज्म, जोखिम केंद्रीकरण, जोखिम निगरानी एवं मूल्यांकन, ऋणों का प्राइसिंग, प्रावधानीकरण, विनियामक / कानूनी अनुपालन इत्यादि पर निर्णय लेगी।

संरचना : समिति निम्न सदस्यों के साथ अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक / कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता में कार्य करेगी।

- महा प्रबंधक (एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग)
- महा प्रबंधक (प्राथमिकता प्राप्त नीति)
- महा प्रबंधक (ऋण)
- महा प्रबंधक (एमएसएमई)
- महा प्रबंधक (सीएमआरडी)
- महा प्रबंधक (आरएमडी एवं सीएडी)
- महा प्रबंधक (कॉर्पोरेट आयोजना)
- महा प्रबंधक (ट्रेजरी, मुंबई.)
- महा प्रबंधक (केंद्रीय लेखा विभाग)
- महा प्रबंधक (ट्रेजरी), मुंबई.
- उप महा प्रबंधक / सहायक महा प्रबंधक/ मुख्य प्रबंधक (एकीकृत जोखिम प्रबंधन विभाग) - संयोजक

दोनों अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक एवं कार्यपालक निदेशक की अनुपस्थिति में बरिष्ठतम महा प्रबंधक बैठक की अध्यक्षता करेंगे।

समिति ने समीक्षा वर्ष के दौरान निम्न तारीखों में 15 वार बैठकें की।

21.04.2009, 22.05.2009, 19.06.2009, 22.06.2009, 13.07.2009, 03.08.2009, 24.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009, 30.11.2009, 29.12.2009, 05.01.2010, 18.01.2010, 10.02.2010, 18.02.2010.





The committee shall be headed by Chairman & Managing Director and consists of the following members.

Executive Directors (Chairman of the committee in the absence of CMD)  
 General Manager (Treasury)  
 General Manager (Credit) HO, Hyderabad  
 General Manager (IRMD) HO, Hyderabad  
 General Manager (Corporate Planning) HO, Hyderabad  
 General Manger (RMD) HO, Hyderabad  
 General Manager (SME) HO, Hyderabad  
 Assistant General Manager (IRMD) - Convenor

The quorum of the IC will be 4 members which shall include CMD/ED, GM(Treasury) and at least two other General Managers as above. In the absence of CMD/ED, the senior most GM will preside over the meeting

The committee meets on a daily basis.

#### 3.9.4 Risk Based Supervision Committee:

The Risk Based Supervision Committee was constituted for the supervision of the measures on the implementation of the Risk Based Supervision and risk based internal audit of the bank and review of the risk profile of the bank on a quarterly basis.

The Committee is headed by the Chairman & Managing Director / Executive Director and shall consists of the following members:

All General Managers at Head Office, General Manager (Treasury, Mumbai), General Manager (Department of Information Technology), General Manager (Inspection) and DGM/AGM/CM(IRMD) – Convenor

The committee met Four times during the year under review on 15.06.2009, 24.09.2009, 11.11.2009, 10.02.2010

#### 3.9.5. Credit Risk Management Committee:

Credit Risk Management Committee (CRMC) is responsible for implementation of the Credit risk policy / strategies approved by the Board / RMC. The Committee shall prepare the Credit Risk Policy of the bank, policies / standards for presentation of credit proposals, financial covenants, rating standards and benchmarks and recommend to Board / RMC for approval. The Committee shall also decide on the delegation of Credit approving powers, prudential limits on credit exposures, standards for loan collaterals, portfolio management, loan review mechanism, risk concentrations, risk monitoring and evaluation, pricing of loans, provisioning, regulatory / legal compliance etc.

**Composition:** The Committee shall be headed by the Chairman & Managing Director / Executive Director and shall consists of the following members –

- General Manager (IRMD)
- General Manager (Priority Sector Policy)
- General Manager (Credit)
- General Manager (MSME)
- General Manager (CMRD)
- General Manager (RMD & CAD)
- General Manager ( Corporate Planning)
- General Manager (Treasury, Mumbai)
- Dy.GM / AGM / CM (IRMD) - Convenor

In the absence of both Chairman & Managing Director and Executive Director, the senior most General Manager shall preside over the Committee meetings.

The committee met 15 times during the year under review on the following dates:

21.04.2009, 22.05.2009, 19.06.2009, 22.06.2009, 13.07.2009, 03.08.2009, 24.08.2009, 24.09.2009, 22.10.2009, 30.11.2009, 29.12.2009, 05.01.2010, 18.01.2010, 10.02.2010, 18.02.2010

#### 4.साधारण बैठकें

##### 4.1 वार्षिक साधारण बैठक

पिछली तीन शेयरधारकों की वार्षिक साधारण बैठकों का विवरण निम्न प्रकार है.

साधारण बैठक	तारीख	समय	स्थान
सातवीं एजीएम	28.06.2007	पूर्वाह्न 10.30 बजे	शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्स विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद -500 081
आठवीं एजीएम	23.06.2008	पूर्वाह्न 10.00 बजे	शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्स विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद -500 081
नवीं एजीएम	25.06.2009	पूर्वाह्न 10.00 बजे	शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्स विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद -500 081

ऊपर उल्लेखित पिछली तीन वार्षिक साधारण बैठकों में कोई विशेष संकल्प पारित नहीं किया गया.

31.03.2010 को समाप्त पिछले वर्ष के दौरान डाक मतपत्र के जरिए कोई विशेष संकल्प पारित नहीं किया गया.

##### 4.2 असाधारण सामान्य बैठक

तारीख	समय	स्थान	उद्देश्य
06.03.2009	पूर्वाह्न 10.00 बजे	शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्स विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद-500 081	केंद्र सरकार के अतिरिक्त शेयरधारक निदेशकों का चुनाव

##### 5.1 महत्वपूर्ण प्रकटन

बैंक ने पूंजी बाजार संबंधी मामलों की सभी आवश्यकताओं का अनुपालन किया एवं स्टॉक एक्सचेंज या सेबी या अन्य कोई सांविधिक प्राधिकारी द्वारा किसी भी प्रकार के कानून, मार्गदर्शी सिद्धांत एवं निदेशों के गैर अनुपालन के लिए पिछले तीन वर्ष के दौरान न तो किसी भी प्रकार का दंड लगाया गया और न ही आलोचना की गयी. भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान, नई दिल्ली द्वारा जारी लेखा मान 18 के अनुसार 31.03.2010 के तुलनपत्र के लेखों पर टिप्पणियों में बैंक के संबंधित पार्टी लेनदेन का प्रकटन किया गया. निदेशकों एवं वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों ने बैंक द्वारा बनाए गए आदर्श आचरण संहिता की पुष्टि की है उसे वेबसाइट में रखा गया है.

गैर कार्यपालक निदेशकों द्वारा धारित शेयरों की संख्या नीचे दी जा रही है.

1. श्री प्रेम प्रकाश पारीक - 430 शेयर
2. श्री वी एच रामकृष्णन - 100 शेयर
3. श्री के रघुरामन - 225 शेयर

अन्य सभी कार्यपालक निदेशकों के पास हमारे बैंक के इक्विटी शेयर नहीं है.



#### 4. General Body Meetings:

##### 4.1 Annual General Meeting:

The details of previous three Annual General Meetings (AGM) of shareholders are as follows:

General Body Meeting	Date	Time	Venue
Seventh AGM	28.06.2007	10.30 AM	Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near HiTech City, Madhapur, Hyderabad – 500 081
Eighth AGM	23.06.2008	10.00 AM	Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near HiTech City, Madhapur, Hyderabad – 500 081
Ninth AGM	25.06.2009	10.00 AM	Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near HiTech City, Madhapur, Hyderabad – 500 081

No Special Resolution was passed in the previous three Annual General Meetings stated above.

No Special Resolution was passed through postal ballot during the previous year ending 31.03.2010.

##### 4.2 Extraordinary General Meeting:

The details of Extraordinary General Meeting of the shareholders held during the last 3 years are as follows:

Date	Time	Venue	Purpose
06.03.2009	10.00 AM	Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near HiTech City Madhapur, Hyderabad – 500 081	Election of shareholder Directors other than Central Government

##### 5.1. Material Disclosures:

The Bank had complied with all the requirements regarding Capital Market related matters and has not been imposed any penalty or strictures by the Stock Exchanges or SEBI or any other Statutory Authority for non compliance of any Law, guidelines and directives during the last three years. The related party transactions of the Bank are disclosed in the notes of Accounts, Schedule of the Balance Sheet as on 31.03.2010 as per Accounting Standards-18 issued by the Institute of Chartered Accountants of India, New Delhi. The Directors and Senior Management personnel affirm by the Model Code of Conduct framed by the Bank and the same is posted on the website.

The number of shares held by Non-Executive Directors is furnished below:

1. Sri Prem Prakash Pareek — 430 shares
2. Sri V H Ramakrishnan — 100 shares
3. Sri K Raghuraman — 225 shares

All other Non Executive Directors do not hold equity shares of our Bank.

## 5.2 वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए निदेशकों को दिये गये पारिश्रमिक\* का विवरण

निदेशक	वेतन	भ.नि. को बैंक का अंशदान	परिलब्धियाँ	बैठक शुल्क	कार्यनिष्पादन आधारित प्रोत्साहन राशि वि.व.अवधि	राशि
@ श्री आर एस रेड्डी अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	1507323	128547	177455	—	2008-09	530411
@ श्री अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक	1289096	113225	33531	—	2008-09	568082
@ श्री ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	388448	24742	53614	—	—	—
# श्री के रामकोटेश्वर राव गैर वर्कमैन कर्मचारी निदेशक	475026	27922	11346	47500	—	—
+ श्री टी रवींद्रनाथ वर्कमैन कर्मचारी निदेशक	343872	20736	7510	137500	—	—

\* पारिश्रमिक में वेतन, लाभ, परिलब्धियाँ आदि सम्मिलित हैं.

@ सरकारी विनियमनों के अनुसार सेवा संविदा.

# आन्ध्रा बैंक अधिकारी सेवा विनियमनों के अनुसार.

+ द्विपक्षीय समझौता के अनुसार. स्टॉक विकल्प विवरण - लागू नहीं

नोट : अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक एवं कार्यपालक निदेशक को दिये गये पारिश्रमिक भारत सरकार के मार्गदर्शीसिद्धांतों के अनुसार है. वर्कमैन / गैर वर्कमैन निदेशक को दिये गये पारिश्रमिक क्रमशः वर्कमैन / आन्ध्रा बैंक अधिकारी सेवा विनियमनों के द्विपक्षीय समझौते द्वारा शासित है. गैर कार्यपालक निदेशकों को पारिश्रमिक बैठक शुल्क के रूप में ही दिया जा रहा है.

## 6. संसूचना के साधन

स्टॉक एक्सचेंजों, जहां बैंक के शेयर सूचीबद्ध किये गये हैं. को तिमाही वित्तीय परिणाम विनिर्दिष्ट समय सीमा के अंतर्गत प्रस्तुत किये गये.

बैंक पूर्ण रूप से विश्वास करता है कि सभी पणधारियों को विभिन्न गतिविधियों, कार्यनिष्पादन एवं उत्पाद पहल के बारे में संपूर्ण जानकारी होनी चाहिए. वर्ष 2009-10 के लिए बैंक के वार्षिक, अर्धवार्षिक एवं तिमाही परिणाम प्रमुख समाचारपत्रों में प्रकाशित किये गये हैं. बैंक के वेबसाइट [www.andhrabank-india.com](http://www.andhrabank-india.com) पर भी परिणाम उपलब्ध कराये गये हैं. बैंक के सभी शेयरधारकों को वार्षिक रिपोर्ट भेजी जाती है. प्रति वर्ष वार्षिक, अर्धवार्षिक एवं त्रैमासिक परिणामों की घोषणा के बाद उसी दिन प्रेस मीट बुलायी जाती है जिसमें अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक मीडिया के सभी प्रश्नों के उत्तर देते हैं. अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक, कार्यपालक निदेशक एवं उच्च कार्यपालक अपने दौरों के दौरान भारत के अन्य स्थानों पर और विदेश के दौरों के दौरान निधि प्रबंधकों के साथ आपसी बैठक एवं प्रेस के साथ व्यक्तिगत रूप में बैंक के निष्पादन के बारे में जानकारी देते हैं. साधारणतः निम्न समाचार पत्रों में वित्तीय परिणाम, कॉर्पोरेट विज्ञापन एवं नोटिस दिये जाते हैं :

अंग्रेजी	तेलुगु	हिन्दी
बिजनेस लाइन	ईनाडु	हिन्दी मिलाप
डेक्कन क्रनिकल	आन्ध्र प्रभा	दैनिक भास्कर
दि हिन्दू	साक्षि	
दि फैनेशियल एक्सप्रेस		
इकनामिक टाइम्स		

## 7. शेयरधारक जानकारी

बैंक एक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक है जिसका प्रधान कार्यालय हैदराबाद में है. 31.03.2010 को बैंक की 1557 शाखाएँ एवं 22 आंचलिक कार्यालय हैं.

निम्नलिखित स्टॉक एक्सचेंजों में बैंक के शेयर सूचीबद्ध हैं

क. मुंबई स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड

25 वॉ तल, फिरोज जीजीभय टावर्स

दलाल स्ट्रीट, मुंबई -400 001.

सिंबल : 532418

स्टॉक कूट/सिस्टम : एएनडीबीकेडीएम



**5.2 Details of remuneration\* paid to Directors for the Financial year 2009-10:**

(Amount in Rupees)

Director	Salary	Banks' contribution to PF	Perquisites	Sitting Fees	Performance based Incentive	
					Period FY	Amount
@ Sri R.S. Reddy Chairman & Managing Director	1507323	128547	177455	—	2008-09	530411
@ Sri Anil Girotra Executive Director	1289096	113225	33531	—	2008-09	568082
@ Sri A.A. Taj Executive Director	388448	24742	53614	—	—	—
#Sri K. Ramakoteswara Rao Non-Workmen Employee Director	475026	27922	11346	47500	—	—
+Sri T. Ravindranath Workmen Employee Director	343872	20736	7510	137500	—	—

\* The remuneration includes Salary, benefits, perquisites etc.

@ Service contract as per Government Regulations

# As per Andhra Bank Officers Service Regulations

+ As per Bipartite Settlement Stock Option Details — Not Applicable

Note: The remuneration paid to Chairman & Managing Director and Executive Director is as per Government of India guidelines. The remuneration paid to Workmen / Non-workmen Director is governed by the Bipartite Settlement with workmen / Andhra Bank Officer Service Regulations respectively. The remuneration to Non-Executive Director is being paid by way of sitting fees only.

**6. Means of Communication**

Quarterly financial results are submitted to the Stock Exchanges where the shares of the Bank are listed within the stipulated time frame.

The Bank strongly believes that all stakeholders should have access to complete information on different activities, performance and product initiatives. Annual, half yearly and quarterly results of the Bank for the year 2009-10 were published in leading newspapers. The results were also made available on the Bank's website www.andhrabank.in. The Annual Report is sent to all the shareholders of the Bank. Every year, after the annual, half yearly and quarterly results are declared, a Press Meet is held on the same day in which the Chairman & Managing Director answers to the queries of the Media. The Chairman & Managing Director, Executive Director and other top functionaries, in the course of their visits to other centers in India as well as abroad, undertake one to one meeting with the Fund Managers as well as Press personally and appraise them about the performance of the Bank. The following news papers mainly cover the Financial Results, Corporate Advertisements and Notices:

**English:**

Business Line  
Deccan Chronicle  
The Hindu  
The Financial Express  
Economic Times

**Telugu:**

Eenadu  
Andhra Prabha  
Saakshi

**Hindi:**

Hindi Milap  
Dainik Bhaskar

**7. Shareholders Information**

The Bank is a Scheduled Commercial Bank with the Head Office situated at Hyderabad. The Bank has its presence in 1557 branches and has 22 Zonal Offices as on 31.03.2010.

The Bank's shares are listed on the following Stock Exchanges

- a. Bombay Stock Exchange Limited  
25<sup>th</sup> Floor, Phiroze Jeejeebhoy Towers  
Dalal Street, Mumbai – 400 001.

Symbol: 532418  
Stock Code/System: ANDBKDM

ख. दि नैशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड,  
एक्सचेंज प्लाजा,  
बांद्रा कुर्ला काम्प्लेक्स,  
बांद्रा पूर्व, मुम्बई - 400 051.

स्टॉक कूट /सिम्बल: आन्ध्रबैंक

वार्षिक लिस्टिंग शुल्क का भुगतान 31.03.2010 तक कर दिया गया है.

### 8.1 प्रतिभूतियों का डीमेटेरियलाइजेशन

बैंकों के शेयर सेबी के अनिवार्य डीमेट सूची के अंतर्गत हैं एवं बैंक शेयरों के डीमेटेरियलाइजेशन के लिए एक निर्गामी कम्पनी के रूप में बैंक ने नैशनल सिक्क्योरिटी डिपॉजिटरी लिमिटेड (एनएसडीएल) एवं सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेस (इंडिया) लिमिटेड (सीडीएसएल) के साथ निक्षेपागार सेवाओं के सदस्य के रूप में ज्वाइन किया है. शेयरधारक अपने शेयरों को एनएसडीएल या सीडीएसएल में डीमेटेरियलाइज कर सकते हैं. निक्षेपागार सेवाओं ने बैंक को निम्न आईएसआईएन संख्याएँ आबंटित की हैं.

एनएसडीएल - आईएनई 434A01013

सीडीएसएल - आईएनई 434A01013

मार्च 31, 2010 को बैंक के 203971 शेयरधारकों में से 41,635 शेयरधारक फिजिकल मोड के अंतर्गत हैं एवं 162336 शेयरधारक के शेयर डीमेट फार्म में हैं. बैंक के 48.50 करोड़ के कुल शेयरों में से 25 करोड़ भारत सरकार के पास हैं एवं शेष 23.50 करोड़ जनता को निर्गमित किये गये हैं. 31 मार्च 2010 को कुल सार्वजनिक शेयरधारिता (शेयर के सरकारी होल्डिंग को मिलाकर) का 95.96% इलेक्ट्रॉनिक फार्म में एवं 4.04% फिजिकल फार्म में हैं.

### 8.2 इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (ईसीएस):

इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा एक प्रणाली है जिससे लाभांश आदि, जहाँ लाभांश की अदायगी के कारण निवेशक को राशि देना हो, उसके खाते में सीधा जमा किया जाता है. बैंक ने निम्न केंद्रों में स्थित शेयरधारकों के खाते में ये सेवाएँ प्रदान की है.

भारि बैंक केंद्र		गैर भारि बैंक केंद्र		
नई दिल्ली	लुधियाना	पानाजी	मैसूर	धनबाद
चंडीगढ़	अमृतसर	पुणे	मंगलूर	जामशेदपुर
कानपुर	जलंधर	सोलापुर	हुब्ली	रांची
जयपुर	जम्मू	नासिक	पुदुच्चेरी	
अहमदाबाद	इलाहाबाद	औरंगाबाद	तिरुचिरापल्ली	
मुंबई	वाराणसी	इंदौर	मदुरै	
नागपुर	लखनऊ	भोपाल	सैलम	
हैदराबाद	देहरादून	ग्वालियर	एरोड	
बंगलूर	गोरखपुर	जबलपुर	कोयम्बतूर	
चेन्नै	आगरा	रायपुर	कोजिकोड	
तिरुअनंतपुर	उदयपुर	तिरुपति/चित्तूर	त्रिस्सूर	
कोलकाता	जोधपुर	विजयवाडा	एर्णाकुलम	
भुवनेश्वर	राजकोट	नेल्लूर दर्गामिट्टा	बर्दवान/दुर्गापुर	
गुहाहटी	बडौदा	विशाखपट्टनम	हलदिया	
पटना	सुरत	काकिनाडा	सिलिगिरि	

### 8.3 शेयर अंतरण प्रणाली एवं निवेशकों की शिकायतों का निवारण

बैंक यह सुनिश्चित करता है कि सभी अंतरण उनके जमा किये जाने की तिथि से एक महीने की अवधि के अंदर प्रभावी हो. मंडल ने अंतरणों के अनुमोदन के लिए एक अंतरण समिति बनायी है जिसकी नियमित अंतरालों पर बैठकें होती हैं.

शेयर अंतरण, लाभांश का भुगतान एवं निवेशकों से संबंधित सभी कार्यकलापों पर कार्रवाई रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण अभिकर्ता, मेसर्स एमसीएस लिमिटेड, मुम्बई के कार्यालय में की जाती है. शेयरधारक अंतरण विलेख एवं अन्य कोई दस्तावेज, शिकायत एवं फरियाद रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण अभिकर्ता के निम्न पते पर भेज सकते हैं.



b. The National Stock Exchange of India Ltd.,  
Exchange Plaza,  
Bandra Kurla Complex,  
Bandra East, Mumbai – 400 051.

Stock Code/ Symbol: ANDHRABANK

The annual listing fee has been paid till 31.03.2010.

### 8.1 Dematerialisation of Securities :

The shares of the bank are under compulsory demat list of SEBI and the Bank has joined as a member of the Depository Services with National Security Depository Ltd (NSDL) and Central Depository Services ( India ) Ltd (CDSL) as an issuer company for dematerialisation of Bank shares. Shareholders can get their shares dematerialized with either NSDL or CDSL. The Depository services have allotted the following ISIN numbers to the bank.

NSDL — INE434A01013

CDSL — INE434A01013

As on March 31, 2010, out of 203971 shareholders of the Bank, 41635 shareholders hold the shares of the Bank under physical mode and 162336 hold the shares in demat form. Out of the total number of shares of 48.50 crores of the Bank, 25 crore are held by the Government of India and the remaining 23.50 crore are issued to the public. As on 31<sup>st</sup> March, 2010, the public shareholding (incl. Govt. of India) in Electronic Form is 95.96% and 4.04% is in physical form.

### 8.2 Electronic Clearing Services (ECS):

Electronic Clearing Services is a method by which payment of dividend etc. where the amount due to the investor can directly be credited to his/her account. The bank has offered the services to the shareholders having account at the following Centres:

RBI Centres	Non-RBI Centres			
New Delhi	Ludhiana	Panaji	Mysore	Dhanbad
Chandigarh	Amritsar	Pune	Mangalore	Jamshedpur
Kanpur	Jalandhar	Solapur	Hubli	Ranchi
Jaipur	Jammu	Nasik	Pondicherry	
Ahmedabad	Allahabad	Aurangabad	Tiruchirapalli	
Mumbai	Varanasi	Indore	Madurai	
Nagpur	Lucknow	Bhopal	Salem	
Hyderabad	Dehradun	Gwalior	Erode	
Bangalore	Gorakhpur	Jabalpur	Coimbatore	
Chennai	Agra	Raipur	Kozhikode	
Tiruvananthapuram	Udaipur	Tirupati/Chittoor	Trissur	
Kolkata	Jodhpur	Vijayawada	Ernakulam	
Bhubaneswar	Rajkot	Nellore Dargamitta	Burdwan/Durgapur	
Guwahati	Baroda	Visakhapatnam	Haldia	
Patna	Surat	Kakinada	Siligiri	

### 8.3 Share Transfer System and Redressal of Investor's Grievances:

The Bank ensures that all transfers are duly effected within the period of one month from the date of their lodgment. The Board has constituted a Share Transfer Committee for approval of the Transfers, which meets at regular intervals.

Share Transfers, Dividend Payments and all other investor related activities are attended to and processed at the Office of the Registrars and Share Transfer Agents, M/S.MCS Limited, Mumbai. The Shareholders may lodge the transfer deeds and any other documents, grievances and complaints at the following address of the Registrars and Share Transfer Agents:

मेसर्स एमसीएस लिमिटेड  
 काशीराम जमनादास भवन  
 कार्यालय संख्या 21/22 भूतल,  
 5, पी.डी.मेलो रोड, (घडियाल गोडी)  
 मुम्बई 400 009

बैंक प्रधान कार्यालय के व्यापारी बैंकिंग प्रभाग में निवेशकों की सेवा का जिम्मा लेता है एवं संसूचना/पत्राचार/फरियाद/शिकायतें निवारणार्थ निम्न पते पर भेजी जा सकती हैं.

कंपनी सचिव  
 निवेशक सेवाएँ अनुभाग  
 आंध्र बैंक,  
 डा. पट्टाभि भवन, प्रधान कार्यालय  
 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद 500004.  
 टेलीफोन / फैक्स. 040 - 23230883, टेलीफोन : 040 - 23252371/2388  
 ई मेल एड: mbd@andhrabank.co.in

#### 8.4 एस्क्रो खाता खोलना :

बैंक ने आंध्र बैंक सेंट्रलाइज्ड डी पी शाखा, सोमाजिगुडा, हैदराबाद के साथ एस्क्रो खाता खोला है तथा शेयरधारकों, जो दिनांक 28.03.2010 को हमारे फॉलो-ऑन पब्लिक आफर में भाग लिये हैं, के बेदावा शेयरों का अंतरण किया है.

183 शेयरधारकों के अंतरण किये गये बेदावा शेयरों की संख्या 27,279 शेयर हैं.

एस्क्रो खाता खोलने के बाद वर्ष के दौरान एक भी शेयरधारक उचंत खाता से शेयर अंतरण के लिए बैंक के समक्ष नहीं आया है.

जबतक इन शेयरों का न्याय संगत मालिक शेयरों के लिए दावा नहीं करते हैं तबतक इन बेदावे शेयरों का वोटिंग अधिकार रोक दिया जाएगा.

#### 9. वित्तीय कैलेंडर

##### 9.1 बैंक के शेयरधारकी वार्षिक साधारण बैठक:

तारीख, समय एवं वा.सा.बैं के स्थान	16 जून 2010 को सुबह 10.00 बजे शिल्पकला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफूस विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद - 500 081
-----------------------------------	---

##### 9.2 वित्तीय कैलेंडर (अस्थायी)

अवधि की समाप्ति के लिए त्रैमासिक परिणामों का अनुमोदन :	
30 जून 2010	– जुलाई 2010 की समाप्ति को
30 सितंबर 2010	– अक्टूबर 2010 की समाप्ति को
31 दिसंबर 2010	– जनवरी 2011 की समाप्ति को
31 मार्च 2011	– लेखापरीक्षित वार्षिक खाते - अप्रैल 2011

##### 9.3 वही संवरण की तारीख (लाभांश)

05.06.2010 से 15.06.2010 (दोनों दिन मिलाकर)

##### 9.4 लाभांश भुगतान तारीख :

2009 -10 के लिए लाभांश भुगतान तारीख : 28. 06. 2010

(नोट : 2009-10 वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के निदेशक मंडल ने 29.04.2010 को रु. 5.00 पैसे प्रति शेयर (@ 50%) लाभांश घोषित किया एवं वही 28.06.2010 को अदा किया जाएगा)





**M/s. MCS LIMITED  
KASHIRAM JAMNADAS BLDG.,  
OFFICE NO.21/22 GROUND FLOOR  
5, P.D'MELLO ROAD, (GHADIYAL GODI)  
MUMBAI - 400 009.**

The Bank also undertakes the investor services in Merchant Banking Division at Head Office of the Bank. Any communication / correspondence /grievances/ complaints can be sent to the following address for redressal:

**The Company Secretary  
Investor Services Section  
Andhra Bank  
Dr.Pattabhi Bhavan, Head Office  
5-9-11, Saifabad, Hyderabad – 500 004.  
Tel / Fax. 040-23230883; Tel:040-23252371/2388  
E-mail id: mbd@andhrabank.co.in**

#### **8.4 Opening of an ESCROW Account :**

The Bank has opened an ESCROW Account with Andhra Bank Centralised DP Branch, Somajiguda, Hyderabad and transferred the unclaimed shares of the shareholders who have participated in our Follow-on Public Offer on 28.03.2010.

The number of unclaimed shares transferred is 27,279 shares pertaining to 183 shareholders.

No shareholder has approached the Bank for transfer of shares from the Suspense Account during the year since opening of the Escrow Account.

The voting rights on these unclaimed shares shall remain frozen till the rightful owner of such shares claims the shares.

#### **9. Financial Calendar:**

##### **9.1 Annual General Meeting of the shareholders:**

Particulars of the Tenth Annual General Meeting of the shareholders of the Bank:

Date, Time & Venue of the AGM	June 16 <sup>th</sup> , 2010 at 10.00 A.M. Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near Hi-Tech City, Madhapur, Hyderabad-500 081.
-------------------------------	--

##### **9.2 Financial Calendar (Tentative):**

Approval of quarterly results for the period ending:	
June 30, 2010	— End of July, 2010
September 30, 2010	— End of October, 2010
December 31, 2010	— End of January, 2011
March 31, 2011	— Audited Annual Accounts – April, 2011

##### **9.3 Date of Book Closure (Dividend):**

05.06.2010 to 15.06.2010 (both days inclusive)
--

##### **9.4 Dividend payment date:**

Dividend payment date for 2009-10:	28.06.2010
------------------------------------	------------

(Note: The Board of Directors of the Bank declared the Dividend on 29.04.2010 @ Rs.5.00ps per share (@50%) for the financial year 2009-10 and the same will be paid on 28.06.2010).

### 10.1 31.03.2010 को शेयरहोल्डिंग पैटर्न

क्रम संख्या	श्रेणी	धारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयर का %
01	भारत सरकार	1	25,00,00,000	51.55
02	आम जनता	200766	65799392	13.57
03	एनआरआई /ओसीबी	1180	919438	0.19
04	प्राइवेट कार्पोरेट निकाय	1804	14541897	3.00
05	म्युच्युअल निधि एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट	48	13015295	2.68
06	बैंक /वित्तीय संस्थान /बीमा कम्पनी	40	77680152	16.02
07	विदेशी संस्थागत निवेशक	100	62486245	12.88
08	अन्य	32	557581	0.11
	<b>कुल</b>	<b>203971</b>	<b>485000000</b>	<b>100.00</b>

31 मार्च 2010 को कुल विदेशी शेयरहोल्डिंग 12.88% रहा (31 मार्च 2009 को 14.62%) जो बैंक की प्रदत्तपूँजी के 20% निर्धारित स्तर के अंदर है:

क्र सं	श्रेणी	31.03.2009 को		31.03.2010 को	
		शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या	शेयरधारकों की संख्या	शेयरों की संख्या
1.	विदेशी संस्थागत निवेशक	67	7,09,19,817	100	6,24,86,245
2.	एनआरआई / ओसीबी	709	5,26,252	1180	9,19,438
	<b>कुल</b>	<b>776</b>	<b>7,14,46,069</b>	<b>1280</b>	<b>6,34,05,683</b>

10.2 बैंक ने कोई जीडीआर/ एडीआर/वारंट या परिवर्तनीय लिखत जारी नहीं किये हैं.

10.3 31.03.2010 को बैंक के शीर्ष पांच शेयरधारक :

क्र.सं.	निवेशक का नाम	कुल होल्डिंग का प्रतिशत	शेयरों की कुल संख्या
01	भारत सरकार	51.55	250000000
02	भारतीय जीवन बीमा निगम	12.05	58422764
03	जेनेसिस इंडियन इन्वेस्टमेंट कं. लि.	5.42	26262908
04	बाजाज एलिअंज जीवन बीमा कंपनी लि.	2.84	13755155
05	रिलाएन्स कैपिटल ट्रस्टी कं. लि. खाता रिलाएन्स बैंकिंग फंड एवं रिलाएन्स लांगटर्म	1.39	6745840

11. 31.03.2010 को श्रेणीवार शेयरधारक का वितरण

ईक्विटी शेयरों का अभिहित मूल्य	शेयरधारकों की संख्या	%	शेयरों की संख्या	%
5000 तक	176081	86.33	30871478	6.37
5001 से 10000	18534	9.09	15516450	3.20
10001 से 20000	6389	3.13	8657161	1.79
20001 से 30000	1399	0.69	3403281	0.70
30001 से 40000	316	0.15	1119830	0.23
40001 से 50000	334	0.16	1571618	0.32
50001 से 100000	396	0.19	2909115	0.60
100001 से 99999999	521	0.26	170951067	35.24
100000000 एवं अधिक	1	0.00	250000000	51.55
<b>कुल</b>	<b>203971</b>	<b>100.00</b>	<b>485000000</b>	<b>100.00</b>



**10.1 SHARE HOLDING PATTERN AS ON 31.03.2010:**

S.No.	Category	No. of Holders	No. of Shares	% to Shares
01	Government of India	1	250000000	51.55
02	General Public	200766	65799392	13.57
03	NRIs / OCBs	1180	919438	0.19
04	Private Corporate Bodies	1804	14541897	3.00
05	Mutual Funds & UTI	48	13015295	2.68
06	Banks / Financial Institutions / Insurance Cos.	40	77680152	16.02
07	Foreign Institutional Investors	100	62486245	12.88
08	Others	32	557581	0.11
	<b>TOTAL</b>	<b>203971</b>	<b>485000000</b>	<b>100.00</b>

The total foreign shareholding as on 31<sup>st</sup> March, 2010 was 12.88% (14.62% as on 31<sup>st</sup> March, 2009) as under which is within the stipulated level of 20% of the paid up capital of the bank:

Sl. No	Category	As on 31.03.2009		As on 31.03.2010	
		No. of shareholders	No. of shares	No. of shareholders	No. of shares
1.	Foreign Institutional Investors	67	7,09,19,817	100	6,24,86,245
2.	NRIs / OCBs	709	5,26,252	1180	9,19,438
	Total	776	7,14,46,069	1280	6,34,05,683

10.2 Bank has not issued any GDRs/ADRs/Warrants or any convertible instruments.

10.3 Top 5 shareholders of the Bank as on 31.03.2010 :

Sl.No.	Name of the Investor	Percentage of total holding	Total number of shares
01	Government of India	51.55	250000000
02	Life Insurance Corporation of India	12.05	58422764
03	Genesis Indian Investment Co. Ltd	5.42	26262908
04	Bajaj Allianz Life Insurance Company Ltd	2.84	13755155
05	Reliance Capital Trustee Co. Ltd A/c Reliance Banking Fund & Reliance Longterm	1.39	6745840

**11. DISTRIBUTION OF SHAREHOLDERS CATEGORY-WISE AS ON 31.03.2010**

Nominal Value of Equity shares	No. of Shareholders	%	No. of Shares	%
Upto 5000	176081	86.33	30871478	6.37
5001 to 10000	18534	9.09	15516450	3.20
10001 to 20000	6389	3.13	8657161	1.79
20001 to 30000	1399	0.69	3403281	0.70
30001 to 40000	316	0.15	1119830	0.23
40001 to 50000	334	0.16	1571618	0.32
50001 to 100000	396	0.19	2909115	0.60
100001 to 99999999	521	0.26	170951067	35.24
100000000 and above	1	0.00	250000000	51.55
<b>TOTAL</b>	<b>203971</b>	<b>100.00</b>	<b>485000000</b>	<b>100.00</b>



12. राज्यवार शेयरहोल्डिंग वितरण

राज्य	धारकों की संख्या	कुल धारण	प्रतिशत
भारत के राष्ट्रपति	1	250000000	51.546
आन्ध्र प्रदेश	89530	35217508	7.261
अरुणाचल प्रदेश	5	714	0.000
असम	453	109728	0.023
बिहार एवं झारखण्ड	1712	426726	0.088
चंडीगढ	501	199408	0.041
दिल्ली	8343	5227847	1.078
गुजरात	10899	2382491	0.491
हरियाणा	2010	526664	0.109
हिमाचल प्रदेश	117	19131	0.004
जम्मू कश्मीर	197	58166	0.012
कर्नाटक	12568	3518279	0.725
केरल	3411	892828	0.184
मध्य प्रदेश	2899	1007042	0.208
महाराष्ट्र	24629	168685782	34.781
मणिपुर	3	1035	0.001
मेघालय	28	6119	0.001
मिजोराम	1	128	0.000
नागालैंड	5	729	0.00
उड़ीसा	5286	1575950	0.325
पंजाब	1146	457867	0.094
राजस्थान	3229	680500	0.140
तमिलनाडु	15941	4946316	1.020
त्रिपुरा	33	7558	0.002
उत्तर प्रदेश	5387	1326356	0.273
पश्चिम बंगाल	7180	3855091	0.795
<b>कुल</b>	<b>195514</b>	<b>481129963</b>	<b>99.202</b>
अन्य	8457	3870037	0.798
<b>कुल</b>	<b>203971</b>	<b>485000000</b>	<b>100.00</b>

\* एफआईआई / एलआरआई शेयरधारक सम्मिलित हैं, मुंबई (महाराष्ट्र) में प्रतिनिधि कार्यालय है



## 12. STATE WISE SHAREHOLDING DISTRIBUTION

STATE	NO OF HOLDERS	TOTAL HOLDING	%
PRESIDENT OF INDIA	1	250000000	51.546
ANDHRA PRADESH	89530	35217508	7.261
ARUNACHAL PRADESH	5	714	0.000
ASSAM	453	109728	0.023
BIHAR & JHARKAND	1712	426726	0.088
CHANDIGARH	501	199408	0.041
DELHI	8343	5227847	1.078
GUJARAT	10899	2382491	0.491
HARYANA	2010	526664	0.109
HIMACHAL PRADESH	117	19131	0.004
JAMMU & KASHMIR	197	58166	0.012
KARNATAKA	12568	3518279	0.725
KERALA	3411	892828	0.184
MADHYA PRADESH	2899	1007042	0.208
MAHARASHTRA*	24629	168685782	34.781
MANIPUR	3	1035	0.001
MEGHALAYA	28	6119	0.001
MIZORAM	1	128	0.000
NAGALAND	5	729	0.000
ORISSA	5286	1575950	0.325
PUNJAB	1146	457867	0.094
RAJASTHAN	3229	680500	0.140
TAMIL NADU	15941	4946316	1.020
TRIPURA	33	7558	0.002
UTTAR PRADESH	5387	1326356	0.273
WEST BENGAL	7180	3855091	0.795
<b>TOTAL:</b>	<b>195514</b>	<b>481129963</b>	<b>99.202</b>
OTHERS:	8457	3870037	0.798
<b>GRAND TOTAL:</b>	<b>203971</b>	<b>485000000</b>	<b>100.000</b>

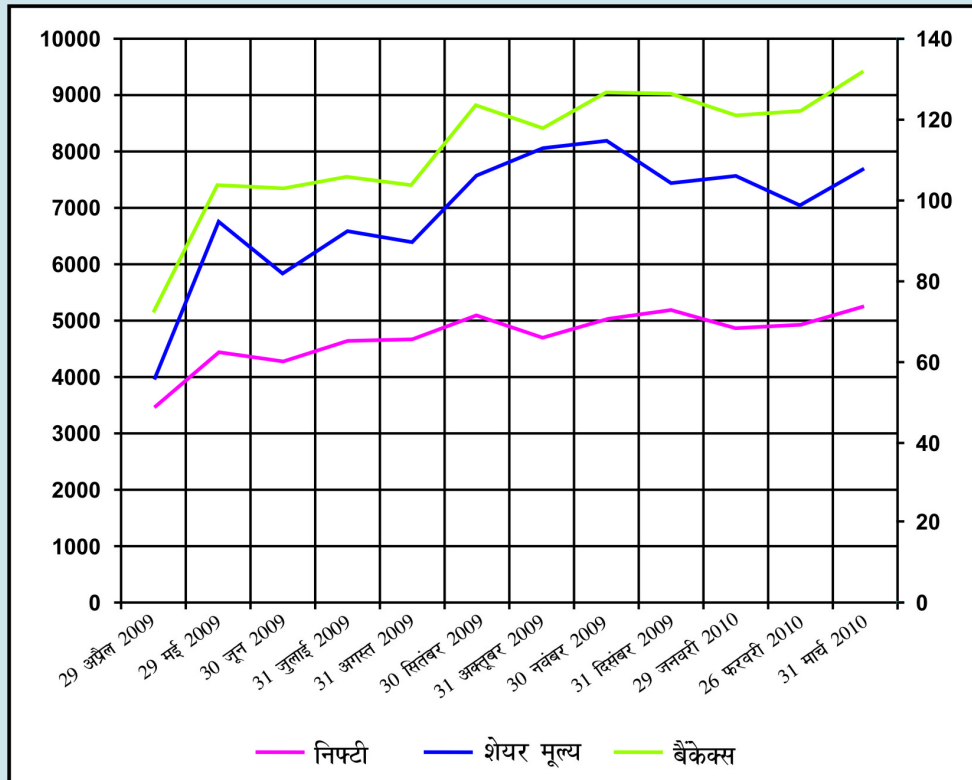
\* Includes FII / NRI shareholders, having correspondent offices in Mumbai (Maharashtra).

13. शेयरों का मूल्य, स्टॉक एक्सचेंज में व्यापार किये गये शेयरों की मात्रा एक्सचेंज

अवधि	नैशनल स्टॉक एक्सचेंज			स्टॉक एक्सचेंज, मुंबई		
	उच्च	कम	मात्रा	उच्च	कम	मात्रा
अप्रैल 2009	60.00	45.10	13307781	59.70	45.15	2071363
मई 2009	95.25	54.05	23611333	95.35	56.00	6129393
जून 2009	98.00	79.40	18351256	98.00	79.50	3168481
जुलाई 2009	95.00	74.00	17119884	94.70	74.30	3993495
अगस्त 2009	93.00	82.50	6833603	92.85	80.30	1433217
सितम्बर 2009	109.70	87.50	22329764	106.40	85.30	5372560
अक्टूबर 2009	125.05	98.18	25722667	124.70	98.25	5370550
नवम्बर 2009	124.00	108.15	18236600	123.50	108.00	3566908
दिसम्बर 2009	121.85	101.55	29895993	121.95	101.65	5546677
जनवरी 2010	117.80	99.50	21331355	116.00	97.05	3692414
फरवरी 2010	107.50	94.20	17341885	107.25	94.65	1808768
मार्च 2010	110.05	97.15	28101476	109.50	97.05	3667224

एस एवं पी सीएनएक्स निफ्टी उतार - चढ़ाव की तुलना में बैंक के शेयर मूल्य का निष्पादन नीचे दिया जा रहा है :

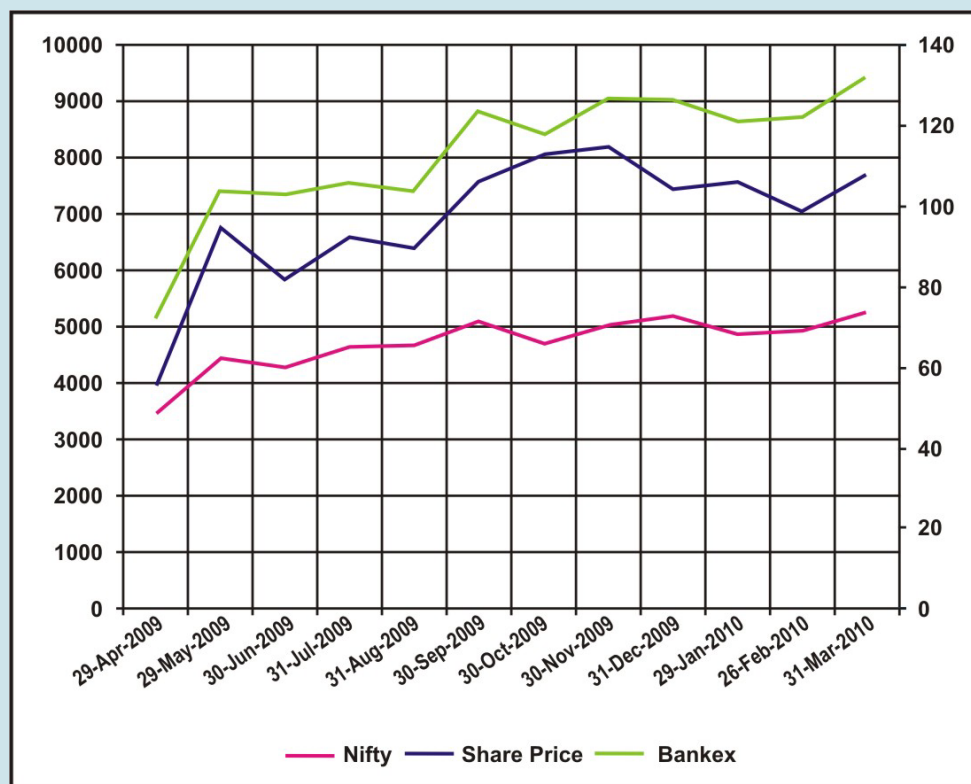
14. वर्ष 2009-10 के दौरान एस एंड पी सीएनएक्स निफ्टी तथा बैंकेक्स के प्रवाह की तुलना में बैंक के शेयर कीमत का कार्यनिष्पादन निम्न प्रकार है :



**SHARE PRICE, VOLUME OF SHARES TRADED IN STOCK EXCHANGE**

Period	National Stock Exchange			Stock Exchange, Mumbai		
	High	Low	Volume	High	Low	Volume
April 2009	60.00	45.10	13307781	59.70	45.15	2071363
May 2009	95.25	54.05	23611333	95.35	56.00	6129393
June 2009	98.00	79.40	18351256	98.00	79.50	3168481
July 2009	95.00	74.00	17119884	94.70	74.30	3993495
August 2009	93.00	82.50	6833603	92.85	80.30	1433217
September 2009	109.70	87.50	22329764	106.40	85.30	5372560
October 2009	125.05	98.18	25722667	124.70	98.25	5370550
November 2009	124.00	108.15	18236600	123.50	108.00	3566908
December 2009	121.85	101.55	29895993	121.95	101.65	5546677
January 2010	117.80	99.50	21331355	116.00	97.05	3692414
February 2010	107.50	94.20	17341885	107.25	94.65	1808768
March 2010	110.05	97.15	28101476	109.50	97.05	3667224

Performance of Bank's share price in comparison with the movement of S&P CNX Nifty and Bankex during the year 2009-10 is shown here below:



31 मार्च 2010 को नैशनल स्टॉक एक्सचेंज, मुंबई में बैंक की शेयर कीमत रु 108.20 पैसे एवं मुंबई स्टॉक एक्सचेंज लि. में रु.108.10 पैसे पर बंद हुई.

#### 14. प्रति शेयर डाटा

	2007-08	2008-09	2009-10
अंकित मूल्य (रु.)	10/-	10/-	10/-
31 मार्च को बाजार भाव - एनएसई (रु.)	73.60	45.20	108.20
अर्जन (रु.)	11.87	13.46	21.56
लाभांश (%)	40%	45%	50%
बही मूल्य (रु.)	67	75.20	90.93
लाभांश व्यय (निवल लाभ का %)	33.4%	33.42%	23.19%

#### 15. चलनिधि:

आन्ध्रा बैंक के शेयर बीएसई के विशिष्ट ग्रुप एवं एनएसई के निफ्टी चैनल इंडेक्स में शामिल किये जाते हैं. व्यापार की अच्छी मात्रा शेयरधारकों को प्रवेश/निकासी के पर्याप्त अवसर प्रदान करती है.

#### 16. बैंक को कार्पोरेट गवर्नेंस रेटिंग

इकरा लिमिटेड ने बैंक में कार्पोरेट गवर्नेंस प्रैक्टिस के लिए सीजीआर 2 की रेटिंग दी है. इस रेटिंग के यह मायने हैं कि बैंक ने कार्पोरेट गवर्नेंस की गुणवत्ता के लिए आवश्यक प्रैक्टिस, परम्परा, कोड एवं वित्तीय पणधारियों को उच्चस्तर का आश्वासन प्रदान करता है.

#### 17. गैर अनिवार्य आवश्यकताएँ:

बैंक में सरकार द्वारा नियुक्त कार्यपालक अध्यक्ष है. अतः गैर कार्यपालक अध्यक्ष के कार्यालय की आवश्यकता नहीं है. शेयरधारक निदेशकों की कार्य अवधि को छोड़कर जो बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण ) अधिनियम 1980 एवं आन्ध्रा बैंक (शेयर एवं बँडके) विनियमन 2003 के प्रावधानों के अनुसार तय की जाती है, स्वतंत्र निदेशकों की कार्यवधि सरकार द्वारा तय की जाती है.

कार्यपालक निदेशक के लिए पारिश्रमिक सरकारी मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार तय किया जाता है. 09.03.2007 के सरकारी निदेशों के अनुसार एक पारिश्रमिक समिति गठित की गयी है.

बैंक ने शेयरधारकों को वित्तीय निष्पादन की अर्धवार्षिक घोषणा नहीं भेजी है.

शेयरधारक निदेशक जिन्हें शेयरधारकों द्वारा नामित/चुना जाता है को छोड़, स्वतंत्र निदेशक सरकार द्वारा नियुक्त किये जाते हैं. भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 01.11.2007 एवं 22.01.2008 द्वारा जारी निदेशों के अनुसार एक नामांकन समिति का गठन किया गया है.

बैंक में व्हिसल ब्लोयर पॉलिसी है एवं स्वतंत्र निदेशक प्रशिक्षण के लिए भेजे जाते हैं.





The Bank's share price as on 31<sup>st</sup> March, 2010 closed at Rs.108.20p. on the National Stock Exchange, Mumbai and at Rs.108.10 p, on the Bombay Stock Exchange Limited.

**14. Per Share Data:**

	2007-08	2008-09	2009-10
Face Value (Rs.)	10/-	10/-	10/-
Market Quotation as on 31st March – NSE (Rs.)	73.60	45.20	108.20
Earnings (Rs.)	11.87	13.46	21.56
Dividend (%)	40%	45%	50%
Book Value (Rs.)	67	75.20	90.93
Dividend payout (% of Net Profit)	33.4%	33.42%	23.19%

**15. Liquidity:**

Andhra Bank Shares are included in the specified group in BSE and CNX Nifty of NSE. The fair volume of trading provides enough entry/exit opportunities to the shareholders.

**16. Corporate Governance Rating of the Bank:**

ICRA Limited has assigned “CGR 2” Rating to the Corporate Governance practices of the Bank. This rating implies that the rated bank has adopted and follows such practices, convention and codes as would provide its financial stake holders a high level of assurance on the quality of corporate governance.

**17. Non Mandatory Requirements:**

The Bank has an Executive Chairman appointed by the Government. Hence, maintaining of an Office of a Non Executive Chairman does not arise. The tenure of the Independent Directors is determined by the Government, excepting the tenure of the shareholder Directors which is determined in accordance with the provisions of the Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1980 read with the Andhra Bank (Shares & Meetings) General Regulations, 2003.

The remuneration of the Executive Directors is determined in terms of the Government guidelines. There is a Remuneration Committee constituted in terms of Government directive dated 09.03.2007.

The Bank has not sent half yearly declaration of financial performance to the shareholders.

The Independent Directors are appointed by the Government excepting the Shareholder Directors, who are elected from amongst the shareholders. There is a Nomination Committee constituted in terms of directives issued by Reserve Bank of India dated 01.11.2007 and 22.01.2008.

The Bank has in place a Whistle Blower Policy and the independent Directors are sent for training.



## प्रमाणपत्र

आन्ध्रा बैंक के सदस्य

हमने 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष हेतु स्टॉक एक्सचेंज यानी मुम्बई एवं नैशनल स्टॉक एक्सचेंज के साथ आन्ध्रा बैंक सूचीकरण करार के खंड 49 में विनिर्दिष्ट के अनुसार, जहाँ तक राष्ट्रीयकृत बैंकों पर लागू है, कार्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन की जांच की है।

कार्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन की जिम्मेदारी प्रबंधन की है। हमारी जांच बैंक द्वारा कार्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, उसकी प्रक्रिया एवं कार्यान्वयन तक सीमित है। यह बैंक के वित्तीय विवरणों पर कोई लेखा - परीक्षा या राय का प्रकटन नहीं है।

हमारी राय एवं उत्तम जानकारी एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार:

हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपर्युक्त सूचीकरण करार में विनिर्दिष्टानुसार, जहाँ तक राष्ट्रीयकृत बैंकों पर लागू है, कार्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन किया है।

हम उल्लेख करते हैं कि शेयरधारक एवं निवेश फरियाद समिति द्वारा रखे गये रेकार्ड के अनुसार, बैंक के विरुद्ध निवेशकों की एक महीने से अधिक की फरियाद लम्बित नहीं है।

हम आगे यह भी उल्लेख करते हैं कि इस प्रकार का अनुपालन बैंक के भविष्य की व्यवहार्यता के लिए न तो आश्वासन है और न ही सक्षमता या प्रभावोत्पादकता जिससे प्रबंधन ने बैंक के कार्यकलापों का निर्वहण किया है।

कृते मेसर्स नंदी एंड असोसियेट्स.  
सनदी लेखाकार

कृते मेसर्स बी एन केडिया एवं कं.  
सनदी लेखाकार

सौमेन नंदी  
भागीदार (एम नं 059828)

एस के केडिया  
भागीदार (एम नं 52579)

कृते मेसर्स के के घेड़ एवं कं  
सनदी लेखाकार

कृते मेसर्स के एस रामकृष्ण एंड कं.  
सनदी लेखाकार

के के घेड़  
भागीदार (एम नं 12250)

एस आदिनारायण  
भागीदार (एम नं 80976)

कृते मेसर्स रमण असोसियेट्स  
सनदी लेखाकार

कृते मेसर्स राजु एवं प्रसाद  
सनदी लेखाकार

जी वासुदेवन  
भागीदार (एम नं. 20739)

एस. रंगनाथन  
भागीदार (एम नं 22738)

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 29.04.2010



## CERTIFICATE

### The Members of Andhra Bank

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Andhra Bank, for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010, as stipulated in Clause 49 of the Listing Agreement of the said Bank with Stock Exchanges i.e., Mumbai and National Stock Exchange as far as applicable to Nationalised Banks.

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

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, subject to what is stated above:

We certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above-mentioned Listing Agreement, to the extent applicable to the Nationalised Banks.

We state that no investor grievance is pending for a period exceeding one month, against the Bank as per the record, maintained by the Bank

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 M/S. Nundi & Associates**  
Chartered Accountants

(Soumen Nandi)  
Partner (M.No.059828)

**For M/S B N Kedia & Co**  
Chartered Accountants

(S.K. Kedia)  
Partner (M.No.52579)

**For M/s K K Ghei & Co**  
Chartered Accountants

(K.K. Ghei)  
Partner (M.No.12250)

**For M/s K S Ramakrishna & Co**  
Chartered Accountants

(S. Adinarayana)  
Partner (M.No.80976)

**For M/s Raman Associate**  
Chartered Accountants

(G. Vasudevan)  
Partner (M.No.20739)

**For M/s. Raju & Prasad**  
Chartered Accountants

(S. Ranganathan)  
Partner (M.No. 22738)

PLACE: HYDERABAD

DATE: 29.04.2010



31.03.2010 को आंध्र बैंक तुलन पत्र BALANCE SHEET AS ON 31.03.2010

(₹. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	अनुसूची सं. Schedule No.	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>निधियों का स्रोत SOURCE OF FUNDS</b>			
पूंजी CAPITAL	1	4,850,000	4,850,000
प्रारक्षितियाँ और अधिशेष RESERVES & SURPLUS	2	39,250,435	31,619,934
जमा राशियाँ DEPOSITS	3	776,882,076	593,900,196
उधार BORROWINGS	4	58,524,426	33,512,347
अन्य देयताएँ और प्रावधान OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	23,917,086	20,809,599
<b>कुल TOTAL</b>		<b>903,424,023</b>	<b>684,692,076</b>
<b>निधियों का विनियोजन APPLICATION OF FUNDS</b>			
<b>आस्तियाँ ASSETS</b>			
नकद एवं भारतीय रिजर्व बैंक में शेष CASH AND BALANCES WITH RBI	6	66,986,980	48,533,389
बैंकों में शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	44,689,587	4,341,626
निवेश INVESTMENTS	8	208,809,986	169,111,120
अग्रिम ADVANCES	9	561,135,072	441,392,597
अचल आस्तियाँ FIXED ASSETS	10	3,556,567	3,352,951
अन्य आस्तियाँ OTHER ASSETS	11	18,245,831	17,960,393
<b>कुल TOTAL</b>		<b>903,424,023</b>	<b>684,692,076</b>
आकस्मिक देयताएँ CONTINGENT LIABILITIES	12	395,452,322	312,613,365
वसूली के लिए बिल BILLS FOR COLLECTION		44,792,185	45,865,416
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES	17		
लेखों पर टिप्पणियाँ NOTES ON ACCOUNTS	18		

उक्त संदर्भित अनुसूचियाँ लेखों के अभिन्न अंग हैं. सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
The Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet. As per our report of even date.

आर एस रेड्डी अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक		अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक		ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	
निदेशक मधुलिका पी. सुकुल प्रेम प्रकाश पारीक		निदेशक बी महेश्वरन शैबाल गुप्ता के रघुरामन		पि श्रीनिवास महा प्रबंधक टी वी एस चंद्रशेखर उप महा प्रबंधक	
वी एच रामकृष्णन राजीव शेखर साहू		जी वासुदेव मूर्ति सहायक महा प्रबंधक			
कृते नंदी एसोसिएट्स सनदी लेखाकार एफ आर एन - 309090 ई (सौमेन नंदी) साझेदार (स सं.059828)		कृते वी एन केडिया एण्ड कंपनी सनदी लेखाकार ए फ आर एन - 001652 एन (एस के केडिया) साझेदार (स सं.52579)		कृते के के घड़ एण्ड कंपनी सनदी लेखाकार एफ आर एन - 00134 एन (के के घड़) साझेदार (स सं.12250)	
कृते के एस रामकृष्ण एण्ड कंपनी सनदी लेखाकार एफ आर एन - 02888 एस (एस आदि नारायण) साझेदार (स सं.80976)		कृते रामन एसोसिएट्स सनदी लेखाकार ए फ आर एन - 02910 एस (जी वासुदेवन) साझेदार (स सं.20739)		कृते राजु एण्ड प्रसाद सनदी लेखाकार एफ आर एन - 003475 एस (एस रंगनाथन) साझेदार (स सं.22738)	

स्थान : हैदराबाद  
दिनांक : 29.04.2010



31.03.2010 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ व हानि खाता PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	अनुसूची सं Schedule No	31.03.2010 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को समाप्त वर्ष Year Ended 31.03.2009
<b>आय INCOME</b>			
अर्जित ब्याज INTEREST EARNED	13	63,728,657	53,746,168
अन्य आय OTHER INCOME	14	9,646,200	7,653,824
<b>कुल TOTAL</b>		<b>73,374,857</b>	<b>61,399,992</b>
<b>व्यय EXPENDITURE</b>			
व्यय किया गया ब्याज INTEREST EXPENDED	15	41,781,287	37,477,120
परिचालन व्यय OPERATING EXPENSES	16	13,495,350	11,042,578
प्रावधान और आकस्मिक व्यय PROVISIONS AND CONTINGENCIES		7,639,738	6,349,782
<b>कुल TOTAL</b>		<b>62,916,375</b>	<b>54,869,480</b>
<b>निवल लाभ NET PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>10,458,482</b>	<b>6,530,512</b>
<b>कुल TOTAL</b>		<b>73,374,857</b>	<b>61,399,992</b>
<b>आगे लाया गया लाभ PROFIT BROUGHT FORWARD</b>		<b>1,529,440</b>	<b>768,344</b>
<b>कुल TOTAL</b>		<b>11,987,922</b>	<b>7,298,856</b>
<b>विनियोजन APPROPRIATIONS</b>			
सांविधिक प्रारक्षितियों को अंतरण Transfer to Statutory Reserve		2,620,000	1,634,000
पूंजी प्रारक्षितियों को अंतरण Transfer to Capital Reserve		933,600	1,082,000
राजस्व व अन्य प्रारक्षितियों को अंतरण Transfer to Revenue & Other Reserves		3,000,000	0
विशेष प्रारक्षिती को अंतरण Transfer to Special Reserve		600,000	500,000
प्रस्तावित लाभांश Proposed Dividend		2,425,000	2,182,500
लाभांश पर कर Tax on Dividend		402,762	370,916
तुलन पत्र को ले जाया गया शेष Balance carried over to Balance Sheet		2,006,560	1,529,440
<b>कुल TOTAL</b>		<b>11,987,922</b>	<b>7,298,856</b>
<b>प्रति शेयर अर्जन Earning per share (Basic and diluted) Rs.</b>		<b>21.56</b>	<b>13.46</b>

उक्त संदर्भित अनुसूचियाँ लेखों के अभिन्न अंग हैं. सम दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार

<b>R.S. Reddy</b> Chairman & Managing Director		<b>Anil Girotra</b> Executive Director	<b>A.A. Taj</b> Executive Director	
<b>Directors</b>		<b>P. Srinivas</b> General Manager		
<b>Madhulika P. Sukul</b> Prem Prakash Pareek	<b>B. Maheshwaran</b> Shaibal Gupta K. Raghuraman	<b>V.H. Ramakrishnan</b> Rajib Sekhar Sahoo	<b>T.V.S. Chandrasekhar</b> Deputy General Manager	<b>G. Vasudeva Murty</b> Asst. General Manager

**For NUNDI & ASSOCIATES**

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
**(Soumen Nandi)**  
Partner (M.No.059828)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
**(S Adinarayana)**  
Partner (M No. 80976)

**For B.N. KEDIA & CO.**

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
**(S.K. Kedia)**  
Partner (M. No. 52579)

**For RAMAN ASSOCIATE**

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
**(G. Vasudevan)**  
Partner (M. No.20739)

**For K.K.GHEI & CO**

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
**(K K Ghei)**  
Partner (M.No. 12250)

**For RAJU & PRASAD**

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
**(S.Ranganathan)**  
Partner (M. No.22738)

Place : Hyderabad  
Date : 29.04.2010



31 मार्च 2010 को तुलनपत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE-1:: पूँजी CAPITAL</b>		
<b>I. प्राधिकृत पूँजी AUTHORISED CAPITAL</b>		
300,00,00,000 रु. 10 का प्रत्येक ईक्विटी शेयर 300,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each (150,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each in the previous year)	30,000,000	15,000,000
<b>II. निर्गमित, अभिदत्त, बुलाई गयी और प्रदत्त पूँजी ISSUED, SUBSCRIBED CALLED UP AND PAID UP</b>		
केन्द्र सरकार के स्वामित्व में रु. 10 के 25,00,00,000 ईक्विटी रु. 48,50,00,000 रु. 10 का प्रत्येक ईक्विटी शेयर समेत 48,50,00,000 Equity shares of Rs.10/- each (Including 25,00,00,000 Equity Shares held by Central Government).	4,850,000	4,850,000
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 1</b>	<b>4,850,000</b>	<b>4,850,000</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE- 2 : प्रारक्षितियाँ और अधिशेष RESERVES AND SURPLUS</b>		
<b>I. सांविधिक प्रारक्षितियाँ STATUTORY RESERVE</b>		
प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE	11,110,778	9,476,778
वर्ष के दौरान परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	2,620,000	1,634,000
<b>कुल TOTAL - I</b>	<b>13,730,778</b>	<b>11,110,778</b>
<b>II. पूँजी प्रारक्षितियाँ CAPITAL RESERVE</b>		
प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE	2,457,971	1,375,971
वर्ष के दौरान परिवर्धन / कमी ADDITION DURING THE YEAR	933,600	1,082,000
<b>कुल TOTAL - II</b>	<b>3,391,571</b>	<b>2,457,971</b>
<b>III. शेयर प्रीमियम SHARE PREMIUM</b>	6,800,000	6,800,000
<b>कुल TOTAL - III</b>	<b>6,800,000</b>	<b>6,800,000</b>
<b>IV. राजस्व प्रारक्षितियाँ REVENUE RESERVE</b>		
प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE	8,281,745	8,281,796
वर्ष के दौरान परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	3,000,000	0
घटाइये : समायोजन Less: Adjustments	219	51
<b>कुल TOTAL - IV</b>	<b>11,281,526</b>	<b>8,281,745</b>
<b>V. विशेष आरक्षित SPECIAL RESERVE U/S 36(1)(viii) OF IT ACT</b>		
प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE	1,440,000	940,000
वर्ष के दौरान परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	600,000	500,000
घटाइये : कटौतियाँ Less: Deductions	0	0
<b>कुल TOTAL - V</b>	<b>2,040,000</b>	<b>1,440,000</b>
<b>VI. लाभ व हानि खाते में शेष BALANCE IN PROFIT &amp; LOSS ACCOUNT</b>	2,006,560	1,529,440
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 2</b>	<b>39,250,435</b>	<b>31,619,934</b>



31.03.2010 को आन्धा बैंक तुलन पत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31.03.2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE- 3 :: जमाएँ DEPOSITS</b>		
<b>I-A माँग जमाएँ DEMAND DEPOSITS</b>		
i) बैंकों से FROM BANKS	1,030,693	997,981
ii) अन्यो से FROM OTHERS	66,431,836	51,158,559
<b>कुल TOTAL</b>	<b>67,462,529</b>	<b>52,156,540</b>
<b>I-B बचत बैंक जमा राशियाँ SAVING BANK DEPOSITS</b>		
i) बैंकों से FROM BANKS	0	0
ii) अन्यो से FROM OTHERS	161,180,814	134,377,763
<b>कुल TOTAL</b>	<b>161,180,814</b>	<b>134,377,763</b>
<b>I-C सावधि जमा राशियाँ TERM DEPOSITS</b>		
i) बैंकों से FROM BANKS	2,293,610	887,053
ii) अन्य से FROM OTHERS	545,945,123	406,478,840
<b>कुल TOTAL</b>	<b>548,238,733</b>	<b>407,365,893</b>
<b>कुल TOTAL-I</b>	<b>776,882,076</b>	<b>593,900,196</b>
<b>II-A भारत की शाखाओं में जमाएँ DEPOSITS OF BRANCHES IN INDIA</b>	<b>776,882,076</b>	<b>593,900,196</b>
<b>II-B भारत के बाहरी शाखाओं में जमाएँ DEPOSITS OF BRANCHES OUTSIDE INDIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 3</b>	<b>776,882,076</b>	<b>593,900,196</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 4 :: उधार BORROWINGS</b>		
<b>I. भारत में उधार BORROWINGS IN INDIA</b>		
i) भारतीय रिजर्व बैंक FROM RESERVE BANK OF INDIA	0	0
ii) अन्य बैंक FROM OTHER BANKS	57	872
iii) अन्य संस्था और एजेंसियों OTHER INSTITUTIONS AND AGENCIES	17,528,056	8,950,703
iv) गौण ऋण SUBORDINATED DEBTS		
a) 9.70% 87 महीनों के वाण्ड 9.70% 87 Months Bonds	0	0
b) 7.75% 87 महीनों के वाण्ड 7.75% 87 Months Bonds	0	1,400,000
c) 7.25% 111 महीनों के वाण्ड 7.25% 111 Months Bonds	2,000,000	2,000,000
d) 9.15% 124 महीनों के वाण्ड 9.15% 124 Months Bonds	7,000,000	7,000,000
e) 11.00% 120 महीनों के वाण्ड 11.00% 120 Months Bonds	6,000,000	6,000,000
f) 8.55% 120 महीनों के वाण्ड 8.55% 120 Months Bonds	3,200,000	0
g) नवोन्मेषी वेभीयादी ऋण वाण्ड Innovative Perpetual Debt Bonds	2,000,000	2,000,000
h) अप्पर II टियर वाण्ड Upper Tier II Bonds	10,000,000	2,000,000
<b>उप जोड SUB-TOTAL(i, ii, iii, iv)</b>	<b>47,728,113</b>	<b>29,351,575</b>
<b>II. भारत के बाहर उधार BORROWINGS OUTSIDE INDIA</b>	<b>10,796,313</b>	<b>4,160,772</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 4</b>	<b>58,524,426</b>	<b>33,512,347</b>



## 31.03.2010 को आन्ध्रा बैंक तुलन पत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31.03.2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 5 :: अन्य देयता और प्रावधान OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>		
I. देय बिल BILLS PAYABLE	9,086,660	8,475,752
II. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) INTER OFFICE ADJUSTMENTS (NET)	0	0
III. उपचित ब्याज INTEREST ACCRUED	1,821,233	1,956,576
IV. मानक आस्तियों के प्रति आकस्मिक प्रावधान CONTINGENT PROVISIONS AGAINST STANDARD ASSETS	2,725,341	1,933,406
V. अन्य OTHERS (प्रावधान के साथ Including Provisions)	10,283,852	8,443,865
<b>कुल TOTAL SCHEDULE - 5</b>	<b>23,917,086</b>	<b>20809599</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 6 :: नकद एवं भारतीय रिजर्व बैंक में शेष CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
I. नकद CASH IN HAND (विदेशी करेंसी नोट सहित Including Foreign Currency Notes)	4,299,906	4,359,194
II. भारतीय रिजर्व बैंक के साथ शेष BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	62,687,074	44,174,195
ii) अन्य खातों में IN OTHER ACCOUNTS	0	0
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 6</b>	<b>66,986,980</b>	<b>48,533,389</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 7 :: बैंकों में शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
I. भारत में IN INDIA		
i) बैंकों में शेष BALANCES WITH BANKS		
ए a) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	1,261,585	1,871,001
बी b) अन्य खातों में IN OTHER ACCOUNTS	2,076,064	76,130
<b>कुल TOTAL</b>	<b>3,337,649</b>	<b>1,947,131</b>
ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
ए a) बैंकों के पास WITH BANKS	39,975,864	0
बी b) अन्य संस्थाओं के पास WITH OTHER INSTITUTIONS	0	0
<b>कुल TOTAL</b>	<b>39,975,864</b>	<b>0</b>
<b>कुल TOTAL - I</b>	<b>43,313,513</b>	<b>1,947,131</b>
II. भारत के बाहर OUTSIDE INDIA		
i) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	797,117	1,219,030
ii) अन्य जमा खातों में IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	578,957	1,175,465
iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	0	0
<b>कुल TOTAL - II</b>	<b>1,376,074</b>	<b>2,394,495</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 7</b>	<b>44,689,587</b>	<b>4,341,626</b>





31 मार्च 2010 को तुलनपत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 8 :: निवेश INVESTMENTS</b>		
<b>I भारत में निवेश INVESTMENTS IN INDIA</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ GOVERNMENT SECURITIES	197,435,330	152,150,333
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ OTHER APPROVED SECURITIES	374,641	964,036
iii) शेयर SHARES	1,064,565	1,655,070
iv) डिबेंचर और बंधपत्र DEBENTURES AND BONDS	5,816,122	9,893,979
v) अनुषंगी और /अथवा संयुक्त उद्यम SUBSIDIARIES AND/OR JOINT VENTURES	977,082	93,082
vi) अन्य (म्युच्युअल फंड, आरआईडीएफ, कमर्शियल पेपर एवं उद्यम पूंजी) OTHERS (IDBI Deposits, IVPs, Units Mutual Funds etc.)	3,142,246	4,354,620
<b>कुल TOTAL - I</b>	<b>208,809,986</b>	<b>169,111,120</b>
<b>II भारत में निवेश INVESTMENTS OUTSIDE INDIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल TOTAL - II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल जोड़ GRAND TOTAL ( I and II )</b>	<b>208,809,986</b>	<b>169,111,120</b>
सकल निवेश GROSS INVESTMENTS	209,061,023	171,027,724
घटाएँ LESS: मूल्यहास DEPRECIATION	251,037	1,916,604
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 8</b>	<b>208,809,986</b>	<b>169,111,120</b>



31 मार्च 2010 को तुलनपत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 9 :: अग्रिम ADVANCES</b>		
I-A. क्रय किये गये और भुनाये गये बिल BILLS PURCHASED AND DISCOUNTED	14,764,440	12,084,009
I-B नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और माँग पर प्रतिदेय ऋण CASH CREDITS, OVERDRAFTS AND LOANS REPAYABLE ON DEMAND	295,833,298	249,761,607
I-C. सावधि ऋण TERM LOANS	250,537,334	179,546,981
<b>कुल TOTAL - I</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
II-A. गोचर आस्तियों द्वारा प्रतिभूत ( बही खातों के अग्रिमों के प्रति ऋण सहित) SECURED BY TANGIBLE ASSETS (Includes Advances against Book Debts)	453,128,112	317,641,439
II-B. बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित COVERED BY BANK/GOVERNMENT GUARANTEES	26,880,834	32,576,562
II-C. अप्रतिभूत UNSECURED ADVANCES	81,126,126	91,174,596
<b>कुल TOTAL - II</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
III-A. भारत में अग्रिम ADVANCES IN INDIA		
i) प्राथमिकता क्षेत्र PRIORITY SECTOR	199,301,140	159,938,147
ii) सार्वजनिक क्षेत्र PUBLIC SECTOR	48,088,177	41,417,983
iii) बैंक BANKS	2,441	2,835,269
iv) अन्य OTHERS	313,743,314	237,201,198
<b>कुल TOTAL</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
III-B. भारत के बाहर अग्रिम ADVANCES OUTSIDE INDIA	0	0
<b>कुल TOTAL - III</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 9</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 10 :: अचल आस्तियाँ FIXED ASSETS</b>		
A. गोचर आस्तियाँ TANGIBLE ASSETS		
I. परिसर PREMISES		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	478,664	696,207
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITION DURING THE YEAR	82,463	9,226
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTION DURING THE YEAR	0	0
अब तक मूल्यहास DEPRECIATION TO DATE	21,302	226,769
वर्षांत तक डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	539,825	478,664
II. अन्य अचल आस्तियाँ OTHER FIXED ASSETS		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	2,034,860	5,311,119
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITION DURING THE YEAR	946,824	1,143,151
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTION DURING THE YEAR	44,351	88,839
अब तक मूल्यहास DEPRECIATION TO DATE	781,939	4,330,571
वर्षांत तक डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	2,155,394	2,034,860
III. पूंजीगत कार्य में प्रगति CAPITAL WORK IN PROGRESS		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	127,064	182,958
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITION DURING THE YEAR	198,816	122,712
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTION DURING THE YEAR	145,424	178,605
वर्षांत तक मूल्य VALUE AT THE END OF THE YEAR	180,456	127,065
B. अगोचर आस्तियाँ INTANGIBLE ASSETS		
I. कंप्यूटर सॉफ्टवेयर COMPUTER SOFTWARE		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	712,362	0
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITION DURING THE YEAR	179,811	890,453
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTION DURING THE YEAR	0	0
तारीख को मूल्य हास / शोधन DEPRECIATION / AMORTIZATION TO DATE	211,281	178,091
वर्षांत तक डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	680,892	712,362
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 10</b>	<b>3,556,567</b>	<b>3,352,951</b>



31 मार्च 2010 को तुलनपत्र SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 11 :: अन्य आस्तियाँ OTHER ASSETS</b>		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल ) INTER OFFICE ADJUSTMENTS (NET)	1,773,278	2,454,589
II. उपचित ब्याज INTEREST ACCRUED	4,692,446	4,613,367
III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर ADVANCE TAX PAID/TAX DEDUCTED AT SOURCE (Net of Provision)	6,593,884	5,796,842
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प STATIONERY AND STAMPS	64,905	59,025
V. आस्थगित कर आस्ति DEFERRED TAX ASSET- NET	11,33,100	1,193,100
VI. अन्य OTHERS	3,988,218	3,843,470
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 11</b>	<b>18,245,831</b>	<b>17,960,393</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 12 :: आकस्मिक देयताएँ CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया CLAIMS AGAINST BANK NOT ACKNOWLEDGED AS DEBTS	1,463,784	1,470,860
II. आंशिक रूप से प्रदत्त निवेश हेतु देयता LIABILITY FOR PARTLY PAID SHARES/INVESTMENTS	0	0
III. पूंजी प्रतिबद्धता CAPITAL COMMITMENTS	62,672	84,796
IV. OPTIONS & DERIVATIVES	5,387,291	5,863,490
V. OUTSTANDING FORWARD EXCHANGE CONTRACTS	285,420,123	246,270,767
VI. ग्राहकों की ओर से गारंटियाँ GUARANTEES GIVEN ON BEHALF OF CONSTITUENTS		
क a) भारत में IN INDIA	71,357,269	38,642,381
ख b) भारत के बाहर OUTSIDE INDIA	1,550,842	1,875,925
VII. स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन एवं अन्य बाध्यताएँ ACCEPTANCES, ENDORSEMENTS AND OTHER OBLIGATIONS	21,729,380	7,161,851
VIII. कंफर्टपत्र LETTER OF COMFORT	3,838,328	4,873,368
IX. ब्याज दर स्वैप INTEREST RATE SWAP	0	1,500,000
X. विवादित कर देयताएँ DISPUTED TAX LIABILITY	4,512,000	4,612,300
XI. अन्य मदें, जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देय है OTHER ITEMS FOR WHICH BANK IS CONTINGENTLY LIABLE	130,633	257,627
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 12</b>	<b>395,452,322</b>	<b>312,613,365</b>



31 मार्च 2010 वर्ष की समाप्ति के लिए लाभ एवं हानि लेखा

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 13 :: अर्जित ब्याज INTEREST EARNED</b>		
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / रियायती INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS	51,612,765	42,150,592
II. निवेशों पर आय INCOME ON INVESTMENTS	11,883,189	10,989,848
III. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष और अन्य अंतरबैंक निधियों पर ब्याज INTEREST ON BALANCES WITH RBI AND OTHER INTER BANK FUNDS	158,293	376,730
IV. अन्य आय OTHER INCOME	74,410	228,998
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 13</b>	<b>63,728,657</b>	<b>53,746,168</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 14 :: अन्य आय OTHER INCOME</b>		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली COMMISSION, EXCHANGE AND BROKERAGE	2,254,084	1,951,104
II. निवेश के विक्रय पर लाभ PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	3,245,015	2,376,077
III. निवेशों के प्रतिदान पर लाभ PROFIT ON REDEMPTION OF INVESTMENTS	2,277	(168,564)
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ विनिमय लेनदेन पर लाभ PROFIT ON SALE OF LAND, BUILDINGS AND OTHER ASSETS	5,471	3,346
V. विनिमय लेनदेन पर लाभ PROFIT ON EXCHANGE TRANSACTIONS	579,576	525,087
VI. भारत में अनुषंगियों / कंपनियों व/या संयुक्त उद्यम से लाभांश आदि के रूप में अर्जित आय INCOME BY WAY OF DIVIDEND ETC. FROM SUBSIDIARIES / COMPANIES / JOINT VENTURES IN INDIA	21,389	33,145
VII. विविध आय MISCELLANEOUS INCOME	3,538,388	2,933,629
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 14</b>	<b>9,646,200</b>	<b>7,653,824</b>



31 मार्च 2010 वर्ष की समाप्ति के लिए लाभ एवं हानि लेखा

SCHEDULES FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 15 :: व्यय किया गया ब्याज INTEREST EXPENDED</b>		
I. जमा राशियों पर ब्याज INTEREST ON DEPOSITS	38,014,093	34,871,282
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर बैंक उधारों पर ब्याज INTEREST ON RBI/INTER-BANK BORROWINGS	1,340,469	1,210,164
III. अन्य OTHERS	2,426,725	1,395,674
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 15</b>	<b>41,781,287</b>	<b>37,477,120</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 16 :: परिचालन व्यय OPERATING EXPENSES</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान PAYMENTS TO AND PROVISIONS FOR EMPLOYEES	8,240,821	6,240,607
II. किराया, कर और रोशनी RENT, TAXES AND LIGHTING	1,010,255	885,209
III मुद्रण और लेखन सामग्री PRINTING AND STATIONARY	154,853	149,375
VI. विज्ञापन और प्रचार ADVERTISEMENT AND PUBLICITY	67,393	104,987
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास DEPRECIATION ON BANK'S PROPERTY	1,019,965	817,590
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय DIRECTORS' FEES, ALLOWANCES AND EXPENSES	7,801	9,541
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षक सहित) AUDITORS' FEES AND EXPENSES (Including Branch Auditors)	147,911	131,516
VIII विधि प्रभार LAW CHARGES	89,379	45,605
IX. डाक व्यय, तार और टेलीफोन आदि POSTAGE, TELEGRAMS, TELEPHONES ETC.	252,311	231,996
X. मरम्मत और अनुरक्षण REPAIRS AND MAINTENANCE	569,997	554,261
XI. बीमा INSURANCE	649,537	545,836
XII. अन्य व्यय OTHER EXPENDITURE	1,285,127	1,326,055
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 16</b>	<b>13,495,350</b>	<b>11,042,578</b>

## अनुसूची - 17 महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

### 1. सामान्य :

वित्तीय विवरण, अन्यथा उल्लिखित न होने पर, विद्यमान दृष्टिकोण अपनाते हुए पारंपरिक लागत एवं संचित आधार पर एवं सांविधिक प्रावधानों के अनुरूप एवं भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखामानकों/मार्गदर्शी नोट और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथा के अनुसार तैयार किये गये हैं.

### 2. राजस्व की पहचान :

- क. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बनाये गये मानदंडों के अनुसार अनर्जक अग्रिमों एवं निवेशों पर ब्याज का निर्धारण किया जाता है.
- ख. अतिदेय बिलों पर ब्याज, कमीशन, विनिमय, ब्रोकरेज एवं लॉकरों पर किराया उगाही पर लेखाबद्ध किया जाता है.
- ग. वाद दाखिल खातों के मामले में, लाभ एवं हानि लेखा में विधिक व्यय प्रभारित किया गया है. उसी तरह, वाद दाखिल खातों के संबंध में विधिक व्यय की वसूली के समय वसूल की गयी राशि, आय के रूप में परिकलित है.

### 3. विदेशी मुद्रा लेनदेन :

- क. आय एवं व्यय की मर्दे लेनदेन की तारीख पर प्रचलित विनिमय दरों पर दर्ज की जाती हैं.
- ख. मौद्रिक मर्दों को साप्ताहिक औसत दर पर रेकार्ड किया जाता है. तुलनपत्र की तिथि को क्लोजिंग दरों पर ऐसी मौद्रिक मर्दों को रिपोर्ट किया जाता है. वर्ष के अन्त में प्रचलित ऐसी मौद्रिक मर्दों की रिपोर्टिंग पर आनेवाले विनिमय अन्तर को आय या व्यय, यथा मामला हो, या प्रारंभ में जो रेकार्ड किये गये हैं से अलग मौद्रिक मर्दों के निपटान पर निर्धारित किया जाता है
- ग. वायदा विनिमय करार प्रारंभ में बुकिंग के समय प्रचलित विनिमय दर पर दर्ज किये जाते हैं और तुलनपत्र तिथि को भी मौलिक बुकिंग दर रिपोर्ट की जाती है. इस प्रकार के वायदा करार भारतीय मुद्रा विनिमय डीलर संघ (फेडाइ) के पुनर्मूल्यांकन दर के आधार पर प्रत्येक महीने के अंत में फिर से मूल्यांकित किये जाते हैं. वायदा विनिमय करार के रद्दीकरण पर प्राप्त किसी लाभ या हानि को आय या व्यय, जैसा भी मामला हो, के रूप में मान्यता दिया जाता है.
- घ. विदेशी साख पत्रों तथा गारंटी पत्रों का, ऐसी प्रतिबद्धता की तारीख पर प्रचलित दरों के अनुसार रिकार्ड किया जाता है. फिर भी, तुलन पत्र की तारीख पर समाप्ति दर के अनुसार बकाया मर्दों का दुबारा वर्णन किया जाता है.
- ड. बैंक टू बैंक आधार पर लिये गये डेरिवेटिव-संविदा, संविदा की तिथि को प्रचलित दरों पर किये जाते हैं एवं तुलनपत्र की तारीख को, क्लोजिंग डेट पर रिपोर्ट किये जाते हैं. इन लेनदेन के संबंध में राजस्व का निर्धारण संविदा की समाप्ति पर किया जाता है या संविदा के समय-पूर्व समाप्ति पर समानुपातिक अवधि के लिए. बैंक टू बैंक आधार पर संविदा के संबंध में संविदा की अवधि पूर्व समाप्ति पर आय, समाप्ति समय पर निर्धारित किया जाता है.
- च. इस प्रयोजन के लिए उपयोग की गयी विनिमय दरें फेडाई द्वारा नोटिफाइड हैं.

### 4. निवेश :

- क. बैंक के निवेश संविभाग निम्न प्रकार तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है.
  - i) परिपक्वता तक रखे गये (एचटीएम)
  - ii) बिक्री के लिए उपलब्ध (एफएएस)
  - iii) व्यापारार्थ रखे गये (एचएफटी)
- परिपक्वता तक रखे गये निवेश के अंतर्गत परिपक्वता तक रखने के उद्देश्य से प्राप्त की गयी प्रतिभूतियाँ आती है. व्यापार के लिए रखे गये के अंतर्गत व्यापार के उद्देश्य से प्राप्त प्रतिभूतियाँ आती हैं. बिक्री के लिए उपलब्ध प्रतिभूतियाँ वे हैं जो उपर्युक्त दोनों वर्गों में वर्गीकृत नहीं हैं.
- ख. तुलनपत्र में प्रकट करने के लिए निवेश निम्नलिखित छः भागों में वर्गीकृत किये गये हैं.
  - i) सरकारी प्रतिभूतियाँ
  - ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
  - iii) शेयर
  - iv) डिबेंचर एवं बाँड
  - v) अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यम
  - vi) अन्य
- ग. मूल्यांकन :
  - भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूतियों का मूल्यन निम्न आधार पर किया जाता है.
    - i) परिपक्वता तिथि तक रखी गयी :
      - क. इस वर्ग में रखे गये निवेश, परिशोधन की अर्जन लागत को कम कर लिये जाते हैं. यदि अंकित मूल्य से अर्जन लागत अधिक हो तो शेष, परिपक्वता अवधि में परिशोधित किया जाता है.
      - ख. अस्थायी प्रकृति के निवेशों के अलावा अनुषंगियों एवं संयुक्त उद्यमों के निवेश मूल्यों में हुए ह्रास को निर्धारित किया जाता है और प्रत्येक निवेश के लिए अलग से प्रावधानीकृत किया जाता है.
    - ii) बिक्री के लिए उपलब्ध :
      - क. इस वर्ग के अंतर्गत रखे गये निवेश बाजार में तिमाही अंतराल में बाजार मूल्य पर बेचे जाते हैं और शेयर बाजार, एसजीएल खाता लेनदेन, भारतीय रिजर्व बैंक की मूल्य सूची, प्रायमरी डीलर्स असोसिएशन ऑफ इंडिया (पीडीएआई) द्वारा घोषित मूल्य और फिक्सड इनकम मनी मार्केट और डेरिवेटिव असोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) से संयुक्त रूप में, तुलनपत्र की तिथि पर उपलब्ध बाजार दरों पर मूल्यांकित किया जाता है. अनकोटेड प्रतिभूतियों का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया जाता है.
      - ख. छः समूहों में से (उपर्युक्त पैरा ख) प्रत्येक के अंतर्गत शुद्ध मूल्यह्रास का पूर्णतया प्रावधान किया जाता है जबकि उपर्युक्त किसी भी समूह के अन्तर्गत शुद्ध मूल्य वृद्धि की उपेक्षा की जाती है. अलग अलग प्रतिभूतियों का बही मूल्य मार्केट टू मार्केट करने के बाद किसी भी प्रकार का परिवर्तन नहीं होता है.
    - iii) व्यापारार्थ रखे गये :
      - क. इस वर्ग के निवेश का मूल्यन प्रत्येक महीने के अंत में एफआईएमडीए



**SCHEDULE 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR THE YEAR 2009-10**

**1. GENERAL:**

The financial statements are prepared on historical cost convention and accrual basis, unless otherwise stated, by following going concern concept and conform to the statutory provisions, accounting standards/guidance notes issued by Institute of Chartered Accountants of India and practices prevailing in the banking industry in India.

**2. REVENUE RECOGNITION:**

- a. Interest on non-performing advances and investments is recognised as per the norms laid down by Reserve Bank of India.
- b. Interest on overdue bills, commission, exchange, brokerage and rent on lockers are accounted on realization.
- c. In case of suit filed accounts legal and other expenses incurred are charged to Profit and Loss account and at the time of recovery of such expenses the same is accounted as income.

**3. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS:**

- a. Income and Expenditure items are recorded at the exchange rates prevailing on the date of transaction.
- b. Monetary items are reported at weekly average rate. Such monetary items are reported at closing rates as at balance sheet date. Exchange differences arising on the reporting of such monetary items at rates prevailing at the year end or on the settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded, are recognized as income or expense, as the case may be.
- c. Forward exchange contracts are initially recorded at exchange rate prevailing at the time of booking of the contract and reported on the Balance Sheet date also at original booked rate only. Such forward contracts are revalued on the basis of FEDAI revaluation rate at the end of each month and profit or loss on such revaluation is recognized as income or expenses as the case may be. Any profit and loss arising on cancellation of a forward exchange contract is recognized as income or expenditure as the case may be.
- d. Foreign Letters of Credit and Letters of Guarantee are recorded at the rates prevailing on the date of entering into such commitment. Outstanding items are restated at the rate prevailing at the Balance Sheet date.
- e. Derivative contracts undertaken on back-to-back basis or for hedging our own foreign currency exposure are recorded at the rate prevailing on the date of the contract and are reported at the closing rates at the Balance Sheet date. The revenue in respect of these transactions is recognized for the proportionate period till expiry of the contract. In respect of contracts done on back to back basis, the revenue on early termination of the contract is recognized on termination.

- f. The exchange rates used for this purpose are those notified by FEDAI.

**4. INVESTMENTS:**

- a) The Investment portfolio of the Bank is classified into the following three categories:

- i) Held to Maturity (HTM)
- ii) Available for Sale (AFS)
- iii) Held for Trading (HFT)

“Held to Maturity” category comprises of securities acquired with the intention to hold them up to maturity. “Held for Trading” category comprises securities acquired with the intention of trading. “Available for Sale” securities are those which are not classified in either of the above two categories.

**b) Investments are classified and shown in Balance Sheet under the following six heads:**

- i) Government Securities
- ii) Other Approved Securities
- iii) Shares
- iv) Debentures and Bonds
- v) Subsidiaries and Joint Ventures
- vi) Others.

**c). Valuation:**

The securities in each classification are valued in accordance with Reserve Bank of India guidelines on the following basis:-

**i) Held to Maturity:**

- a. Investments classified under this category are stated at acquisition cost net of amortisation. The excess of acquisition cost over the face value, if any, is amortised over the remaining period of maturity.
- b. Any diminution, other than temporary in nature, in the value of investments is determined and provided for, each investment individually.

**ii) Available for Sale:**

- a. Investments classified under this category are marked to market on quarterly basis and valued as per Reserve Bank of India guidelines at the market rates available on the Balance Sheet date from trades/quotes on the Stock Exchanges, prices/yields declared by the Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA). Unquoted securities are also valued as per the Reserve Bank of India guidelines.
- b. The net depreciation under each of the six heads (Para 4b above) is fully provided for, whereas the net appreciation, if any, under any of the aforesaid heads is ignored. The book value of the individual securities does not undergo any change after marking to market.

**iii) Held for Trading:**

- a) Investments classified under this category are valued at

द्वारा कीमत/प्रतिफल घोषित करने के बाद बाजार भावों के आधार पर बाजार दर पर किया जाता है।

ख. मूल्यहास, स्क्रिप्ट- वार निर्धारित किया जाता है और यदि मूल्य वृद्धि हो तो उसकी उपेक्षा की जाती है।

ग. अलग अलग प्रतिभूतियों का बही मूल्य मार्किंग टू मार्केट करने के बाद किसी भी प्रकार का परिवर्तन नहीं होता है।

#### घ. विवेकपूर्ण मानदंड :

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार अनर्जक निवेशों की पहचान की गयी है और उन पर प्रावधान किये जाते हैं। अनर्जक निवेशों के संबंध में अपेक्षित प्रावधान को अन्य अर्जक निवेशों के प्रति समायोजित नहीं किया जाता है।

#### ङ. निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि :

i. निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण भारित औसत लागत के आधार पर किया जाता है। डिबेंचर/बाँडों के मोचन पर प्रीमियम की पहचान, मोचन की तारीख पर की गयी है।

ii. 'बिक्री के लिए उपलब्ध' और 'व्यापारार्थ रखे गये' श्रेणियों के निवेशों की बिक्री पर लाभ, लाभ एवं हानि लेखा में निर्धारित किया गया है।

iii. 'परिपक्वता तक रखे गये' श्रेणी के निवेशों की बिक्री पर लाभ, पहले लाभ एवं हानि लेखा में रखा गया है और लाभ की समान राशि पूँजी आरक्षित निधि में विनियोजित की गयी है।

iv. इन तीन श्रेणियों में से किसी एक में निवेशों की बिक्री पर हुई हानि, लाभ एवं हानि लेखा में निर्धारित किया गया है।

#### च. सामान्य:

i. अंतरण तारीख पर लागू निम्न अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य पर प्रतिभूतियों को एक वर्ग से दूसरे वर्ग को अंतरित किया गया है। ऐसे अंतरण पर, मूल्यहास यदि हो, का प्रावधान किया गया है तथा तदनुसार बही मूल्य बदला गया है।

ii. प्रतिभूतियों के अभिदान पर प्राप्त अपफ्रंट शुल्क/प्रोत्साहन राशि प्रतिभूतियों की लागत से घटायी गयी है। प्रतिभूतियों की बिक्री के बाद प्रोत्साहन प्राप्त होने पर उसे लाभ व हानि लेखा में जमा किया गया है।

iii. प्रतिभूतियों के अर्जन के संबंध में दी गयी दलाली/कमीशन तथा स्टाम्प शुल्क को राजस्व व्यय माना गया है।

#### 5. क. ब्याज दर का स्वाप : (हेजिंग)

क. सतत स्वाप लेनदेनों पर आय उस स्वाप को छोड़कर, जो आस्ति या देयता के साथ संबंधित है तथा वित्तीय विवरणों में बाजार मूल्य या कम लागत या बाजार मूल्य पर किया गया है, का निर्धारण प्रोद्भूत आधार पर परिकलन किया गया है। उस मामले में स्वाप के बाजार मूल्य को बही में अंकित किया गया है तथा परिणामरूपी लाभ या हानि, बाजार मूल्य या संबंधित आस्ति या देयता के समायोजन के रूप में दर्ज किए गये हैं।

ख. जब समायोजित लाभ या हानि संबंधित आस्ति या देयता में निर्धारित किये जाते हैं, तब समाप्त किये गये स्वाप लेनदेनों पर लाभ/हानि का निर्धारण किया जाता है। इस प्रकार, समाप्त किये गये स्वाप पर लाभ या हानि, स्वाप के शेष संविदात्मक समय या आस्ति/देयता का शेष

समय, जो भी कम हो, तक आस्थगित कर निर्धारित किये जाते हैं।

#### ख. ब्याज दर स्वाप (व्यापार)

क) व्यापार स्वाप के बाजार मूल्य को बही में अंकित किया गया है तथा परिवर्तनों को लाभ एवं हानि लेखा में दर्ज किया गया है।

ख) ऐसे स्वापों से संबंधित आय एवं व्यय को निपटान तारीख में निर्धारित किया गया है।

ग) शुल्क का निर्धारण आय या व्यय के रूप में किया गया है।

घ) स्वाप की समाप्ति पर लाभ या हानि, ऐसी समाप्ति के तुरन्त बाद आय या व्यय के रूप में दर्ज किए गये हैं।

#### 6. अग्रिम

क. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों का उल्लेख किया गया है।

i. अग्रिमों के वर्गीकरण मानक, अवमानक, संदिग्ध एवं हानि आस्तियाँ ऋणी वार किया गया है

ii. अनर्जक आस्तियों के लिए किये गये प्रावधान एवं

iii. मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान

ख. तुलनपत्र में उल्लिखित अग्रिम निम्नलिखित के लिए किये गये प्रावधान को कम कर हैं

i. अनर्जक आस्तियाँ

ii. अनर्जक आस्तियों के लिए अतिरिक्त प्रावधान

ग. अनर्जक आस्तियों में आंशिक वसूली को पहले प्रभार एवं ब्याज को विभाजित किया गया है बाद में मूल धन के प्रति

#### 7. अचल आस्तियाँ :

क. परिसर तथा अन्य स्थिर आस्तियों का वर्णन परंपरागत लागत में मूल्यहास के निवल पर किया गया है।

#### ख. मूल्यहास

i. कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची XIV में विनिर्दिष्ट दरों पर कंप्यूटर को छोड़कर परिसर एवं अन्य आस्तियों पर मूल्यहासित बही मूल्य पद्धति पर मूल्यहास लगाया गया है।

ii. कंप्यूटरों तथा अन्य कलपुर्जों पर मूल्यहास सीधी रेखा पद्धति पर 33.33% की दर पर लगाया गया है।

iii. एटीएम पर मूल्यहास सीधी रेखा पद्धति के अनुसार एटीएम के उपयोगी जीवनकाल, जिसके संबंध में बैंक ने 7 वर्ष का अनुमान लगाया है, के आधार पर किया गया है।

#### ग. परिशोधन

i) 60 वर्ष से कम अवधिवाली पट्टागत भूमि के अधिग्रहण के लिए प्रदत्त प्रीमियम एवं उस पर निर्मित भवनों की लागत का परिशोधन पट्टे की अवधि में किया गया है।

ii) अधिग्रहित साफ्टवेयर की लागत को अमूर्त आस्ति माना गया है और उसे उपयोगी जीवन तक परिशोधन किया गया है।





market price based on market quotations, prices/yields declared by FIMMDA at the end of every month.

- b) Depreciation is recognized classification wise (see para 4b above) and appreciation, if any is ignored.
- c) The book value of the individual securities does not undergo any change after marking to market.

**d) Prudential Norms:**

The identification of non performing investments and provision made thereon is as per Reserve Bank of India guidelines. Provision requirement in respect of non-performing investments is not set off against the appreciation of other performing investments.

**e) Profit / Loss on sale of Investments:**

- i) Profit or Loss on sale of investments is recognised on the value dates on the basis of weighted average cost. Premium on redemption of Debentures/ Bonds is recognised on the date of redemption.
- ii) Profit on sale of investments held in "Available for Sale" and "Held for Trading" categories is recognised in the Profit and Loss Account.
- iii) Profit on sale of investments in "Held to Maturity" category is first taken to the Profit and Loss Account and an equivalent amount of profit is appropriated to the Capital Reserve(net of taxes).
- iv) Loss on sale of investments in any of the three categories is recognized in Profit and Loss Account.

**f) General**

- i) Transfer of securities from one category to another is done at lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. Depreciation, if any, on such transfer is provided for and the book value of the security is changed accordingly.
- ii) Upfront fee / Incentives on subscription of securities in HTM / AFS / HFT categories are reduced from the cost of securities. The incentives received after sale of securities is credited to Profit and Loss account.
- iii) Brokerage, Commission and Stamp Duty paid in connection with the acquisition of securities are treated as revenue expenditure.

**5. a). INTEREST RATE SWAPS: (Hedging)**

- i) Income on continuing swap transactions is recognised on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost or market value in the financial statements. In that case, the swap is marked to market with the resulting gain or loss recorded as an adjustment to the market value or designated asset or liability.
- ii) Gains/ losses on terminated swap transactions are recognised when the offsetting gain or loss is recognised on the designated asset or liability. Thus, the gain or loss on the terminated swap is deferred and recognised over

the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liability.

**b). INTEREST RATE SWAPS (Trading)**

- i) Trading swaps are marked to market with changes recorded in the Profit and Loss account;
- ii) Income and expenses relating to these swaps are recognized on the settlement date;
- iii) Fee is recognized as income or expense as the case may be;
- iv) Gains or losses on the termination of the swaps are recorded immediately as income or expenses on such termination.

**6. ADVANCES**

a) Advances are stated in accordance with the Prudential Norms issued by Reserve Bank of India:

- i. Advances are classified into standard, sub-standard, doubtful and loss assets borrower-wise.
- ii. Provisions are made for non performing assets and
- iii. General provision is made for standard assets.

b) Advances stated in the Balance Sheet are net of provisions made for:

- (i) Non performing assets
- (ii) Additional Provision made for Non-performing Assets
- c) Partial recoveries in Non Performing Assets are apportioned first towards charges and interest, thereafter towards principal.

**7. FIXED ASSETS**

a) Premises and other Fixed Assets are stated at historical cost net of depreciation.

**b) DEPRECIATION**

- (i) Depreciation on Premises and on other Fixed Assets except Computers and ATM's is provided on written down value method at the rates specified in Schedule XIV of the Companies Act 1956.
- (ii) The depreciation on Computers and other Peripherals is provided @ of 33.33 % on straight line method.
- (iii) Depreciation on ATM s is provided on straight line method based on the estimated useful life of seven years.

**c) AMORTIZATION**

- i) Premium paid for acquisition of leasehold land for a period less than 60 years and cost of the buildings constructed thereon is amortized over the period of lease.
- ii) The cost of Software is treated as intangible asset and the same is amortized over its estimated useful life.



## 8. कर्मचारी लाभ

### क. अल्पावधि कर्मचारी लाभ

अल्पावधि कर्मचारी लाभ जैसे अल्पावधि क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियों वर्ष के लाभ एवं हानि लेखों में गैर बटूटे के आधार पर व्यय के रूप में पहचानी गयी हैं जिसमें संबंधित सेवाएँ दी गयी हैं.

### ख. परवर्ती रोजगार लाभ

#### I. परिभाषित अंशदान योजनाएँ

परिभाषित अंशदान योजनाएँ जैसे, भविष्य निधि व्यय के रूप में पहचानी गयी हैं एवं लाभ एवं हानि लेखों में चार्ज किया गया है

#### II. परिभाषित लाभ योजनाएँ

##### क) ग्रेचुइटी

कर्मचारी ग्रेचुइटी योजना को बैंक द्वारा निधि दी गयी है एवं एक अलग न्यास के जरिए जीवन बीमा निगम द्वारा प्रबंधित है. ग्रेचुइटी के अंतर्गत बैंक के दायित्व का वर्तमान मूल्य वर्ष के अंत में वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर पहचाना गया है एवं योजना आस्तियों का उचित मूल्य, शुद्ध आधार पर दायित्व पहचानने के लिए सकल दायित्वों से काटा गया है

ख) पेंशन: कर्मचारी पेंशन निधि को बैंक द्वारा निधि दी गयी है एवं एक अलग न्यास द्वारा प्रबंधित है. पेंशन के अंतर्गत बैंक के दायित्व का वर्तमान मूल्य वर्ष के अंत में वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर पहचाना गया है एवं योजना आस्तियों का उचित मूल्य शुद्ध आधार पर दायित्व पहचानने के लिए सकल दायित्वों से काटा गया है.

ग) अन्य दीर्घावधि लाभ: अन्य दीर्घावधि लाभ जैसे, छुट्टी नकदीकरण, बीमारी छुट्टी, एलएफसी/एलटीसी लेना/नकदीकरण, कर्मचारी प्रोत्साहन योजना, सेवा निवृत्तों के लिए अनुग्रह राशि एवं निकासी पर व्यय का पुनः स्थापन के रूप में पहचाने गये हैं.

## 9. कराधान हेतु प्रावधान

क. कराधान के लिए प्रावधान अनुमानित कर देयता पर किया गया है.

ख. भारतीय सनदी लेखाकार संस्था द्वारा जारी आय पर करों के लिए लेखानीति एएस-22 का पालन करते हुए, कर दर एवं कानून पर विचार करने के बाद जो विधिकरण किये गये हैं या तुलनपत्र तिथि को वास्तविक रूप से विधिकरण किये गये हैं, आस्थगित आयकर लेखाबद्ध किया गया है.

## 10. आस्तियों का हानिकरण

प्रत्येक तुलनपत्र की तिथि को यह निर्धारण किया जाता है कि क्या किसी प्रकार की आस्ति की हानि हुई है, यदि इस प्रकार का संकेत रहता है तो वसूल की जाने वाली राशि और आस्ति हानिकरण के लिए किसी प्रकार का प्रावधान किया गया है.

## 11 प्रासंगिक देयताएँ एवं प्रावधान

संभवतया या वर्तमान देयता के विगत की घटनाएँ प्रासंगिक देयताओं के रूप में ट्रीट की जाती हैं. वर्तमान देयता के संबंध में प्रावधान निर्धारित किया गया है, जहाँ कहीं विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है, जहाँ कहीं देयता के निपटान के लिए आर्थिक लाभ के संसाधनों के आउटफूलो छोड़ने की संभावना है.

## 12. निवल लाभ

लाभ एवं हानि लेखा में प्रकट किया गया निवल लाभ निम्न लिखित के बाद किया गया है.

क. निवेशों पर मूल्यहास का प्रावधान

ख. कराधान हेतु प्रावधान

ग. विवेकपूर्ण मार्गदर्शी सिद्धान्तों के अनुसार ऋण हानियों के लिए प्रावधान

घ. भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार अनर्जक निवेशों पर प्रावधान

ङ. अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान.

हैदराबाद

29.04.2010



## 8. EMPLOYEES BENEFITS

### (a) Short Term Employee Benefits

Short Term Employee Benefits such as short-term compensated absences are recognized as an expense on an undiscounted basis in the Profit & Loss Account of the year in which the related service is rendered.

### (b) Post Employment Benefits

#### i) Defined Contribution Plans:

Defined Contribution Plans such as Provident Fund are recognized as an expense and charged to the Profit & Loss Account

#### ii) Defined Benefit Plans

##### (a) Gratuity:

The employees Gratuity Fund Scheme is funded by the Bank and managed by LIC through a separate trust. The present value of the Bank's obligations under Gratuity is recognized on the basis of an actuarial valuation as at the year end and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligations to recognize the obligation on a net basis.

##### (b) Pension:

The employees Pension Fund is funded by the Bank and is managed by a separate trust. The present value of the Bank's obligations under Pension is recognized on the basis of an actuarial valuation as at the year end and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligations to recognize the obligation in this case on a net basis.

##### (c) Other Long Term Benefits:

Other Long Term Benefits such as Leave Encashment, Sick Leave, LFC/LTC avilment/encashment, Employee Incentive Scheme, Ex-gratia to retirees and Relocation of expenses on exit are recognized on the basis of actuarial valuation made as at the end of the year.

## 9. PROVISION FOR TAXATION:

- a) Provision for taxes is made on the basis of estimated tax liability.
- b) In compliance with AS-22 Accounting for Taxes on Income, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, accounting for deferred income tax is made after considering tax rates and laws that have been enacted or substantively enacted as of balance sheet date.

## 10. IMPAIRMENT OF ASSETS

An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any is provided.

## 11. CONTINGENT LIABILITIES AND PROVISIONS

Past events leading to, possible or present obligation is treated as contingent liabilities. Provision is recognised in the case of present obligation where the reliable estimate can be made and where there are probable out flow of resources embodying forgoing of economic benefits to settle the obligation.

## 12. NET PROFIT

The Net Profit disclosed in the Profit and Loss Account is after:-

- (a) Provision for depreciation on Investments.
- (b) Provision for Taxation.
- (c) Provision on loan losses as per prudential guidelines.
- (d) Provision for non-performing investments as per Reserve Bank of India guidelines.
- (e) Other usual and necessary provisions.

Place: Hyderabad

Date: 29.04.2010

### अनुसूची 18 - लेखों पर टिप्पणियाँ

1. वार्षिक वित्तीय विवरण में प्रचलित लेखा नीति एवं व्यवहार के अनुरूप 31.03.2010 तक के वर्षांत के लिए वित्तीय परिणाम तैयार किये गये हैं.
2. रु. 0.06 करोड़ मूल्य की एक संपत्ति के मामले में बैंक के पक्ष में संपत्तियों के पंजीकरण की विधिक औपचारिकताएँ पूरी की जानी हैं.
3. क) (i) छोटे एवं सीमांत कृषकों को छूट के मामले में पात्र राशि के संबंध में भारत सरकार द्वारा बनायी गयी कृषि ऋण छूट एवं ऋण राहत योजना 2008, जो आगे से योजना कहलाएगी, के संबंध में बैंक ने कृषि ऋण राहत एवं छूट योजना 2008 के अंतर्गत अग्रिम शीर्ष में कृषि ऋण राहत एवं छूट योजना 2008 के अंतर्गत बैंक ने केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक द्वारा यथाप्रमाणित पहचान की है और रु. 746.19 करोड़ की राशि अंतरित की है. कृषि ऋण छूट एवं राहत योजना, 2008 तहत भारत सरकार से अग्रिम शीर्ष अंतर्गत प्राप्य है, जिसमें से रु. 484.08 करोड़ की राशि प्राप्त हुई है.
- ii) केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक द्वारा प्रमाणन के रहते हुए, उक्त योजना के अधीन अन्य कृषकों को देय ऋण राहत की राशि के संबंध में रु. 157.68 करोड़ की राशि प्राप्य दावे के रूप में पहचान की गयी.
 

ख) एनपीए खातों के संबंध में जिसके लिए रु. 3.18 करोड़ की राशि तक मंजूर की गई है, को एनपीए प्रावधान के रूप में प्रतिधारित है.

ग) 31.03.2009 को बैंक के 49.85 करोड़ के फ्लोटिंग प्रावधान में से, भारिबैंक परिपत्र डीबीओडी नं बीपी.बीसी 48/21.04.048/2008-09 दिनांक 22 सितम्बर 2008 के अनुसार 01.04.2009 से 30.6.2009 तक के ब्याज के प्रति 30.06.2009 की तिमाही की समाप्ति के दौरान रु. 11.79 करोड़ की राशि का उपयोग किया है. 01.07.2009 से 31.03.2010 तक पात्र राशि के लिए ब्याज लगाया गया है एवं भारिबैंक परिपत्र सं बीपी.बीसी 35/21.04.048/2009-109 दिनांक 31.08.2009 के अनुरूप आय का निर्धारण किया गया है.

घ) भारिबैंक परिपत्र सं बीपी. बीसी. 26/21.04.048/2008/09 दिनांक 30 जुलाई 2008 के अनुसार बैंक ने और रियायतें दी हैं एवं योजना के अंतर्गत अन्य किसान द्वारा स्टेगर्ड चुकौती के लिए वर्तमान मूल्य शर्तों में हानि को मिलाकर रु. 20 करोड़ का पर्याप्त प्रावधान किया है. इस योजना को 30.06.2010 तक बढ़ाया गया है.

ड.) भारिबैंक परिपत्र सं डीबीओडी नं बीपी.बीसी 78/21.04.048/2008-2009 दिनांक 11 नवम्बर 2008 के अनुसार, योजना के अंतर्गत 01.04.2009 से 31.03.2010 तक की अवधि के लिए रु. 13.48 करोड़ की राशि को भारत सरकार से प्राप्य दावों के संबंध में मान्यता दी गयी है.
- च) कृषि ऋण रिशेड्यूलमेंट योजना 2004 के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप, रु. 3.64 करोड़ की राशि के अनर्जक आस्ति पर जो ब्याज कवर नहीं किया गया है ऋणियों से वसूले जाने वाले ब्याज उंचत लेखा शीर्ष के अंतर्गत रखा गया है.
- 4) क) इस संबंध में लागू कानून एवं विभिन्न न्यायिक घोषणाओं के आधार पर आयकर के लिए प्रावधान किया गया है. न्यायिक

घोषणाओं के दृष्टिगत इस तरह के मामलों में रु. 451.20 करोड़ (रु. 461.23 करोड़) को विवादित कर मांग के लिए किसी भी प्रकार का प्रावधान आवश्यक नहीं माना गया है.

#### ख) आस्थगित आय कर

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखा मान 22 के अनुसरण में आय पर करों के लिए लेखा के संबंध में जारी लेखा मानक के अनुसरण में आवश्यक आस्थगित कर देयताओं एवं आस्थगित कर आस्तियों की पहचान की गयी हैं. 31.03.2010 को प्रमुख घटक निम्न प्रकार हैं.

(राशि रु. करोड़ों में)

समय का अंतर	31.03.2010		31.03.2009	
	डीटीए	डीटीएन	डीटीए	डीटीएन
(1) बहियों में प्रावधान किया गया परंतु आय कर में दावा नहीं किया गया.	70.12	-	47.72	-
(2) आय कर अधिनियम के अनुसार दावा किया गया अधिक/कम मूल्यहास	-	19.07	-	11.07
(3) आय कर अधिनियम की धारा 36 (1) (viii) के अंतर्गत सृजित विशेष रिजर्व पर डीटीएन	-	69.34	-	48.94
(4) एएस-15 (आर) के अनुसार ट्रांजिशनल प्रावधान पर डीटीए	131.60	-	131.60	-
<b>कुल</b>	<b>201.72</b>	<b>88.41</b>	<b>179.32</b>	<b>60.01</b>

- 5) निवेश में भारत सरकार द्वारा जारी पत्र के अनुसरण में शेयर पूंजी निक्षेप के रूप में क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेश किये गये रु. 8.26 करोड़ (8.26 करोड़) भी शामिल हैं.
- 6) क) 31 मार्च 2010 को बैंक की वित्तीय दृढ़ता को सुदृढ़ करने की दृष्टि से भारिबैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार, न्यूनतम निर्धारण से अधिक रु. 38.06 करोड़ ( रु. 49.85 करोड़) का फ्लोटिंग प्रावधान रखा गया है.
 

ख) भारिबैंक परिपत्र सं 2008-09/418 दिनांक मार्च 25, 2009 के दृष्टिगत, बैंक ने ऋण पोर्टफोलियो संबंध में विभिन्न प्रकार के प्रावधान के विवेकपूर्ण मान्यता के लिए बैंक ने नीति का आशोधन किया है. बैंक की राय के अनुसार, जहाँ कहाँ भी आवश्यक हो, अतिरिक्त प्रावधान बनाया गया है, प्रतिभूति का मूल्य का ह्रास हुआ है या ह्रास होने की संभावना है. इस प्रकार का रु. 238.88 करोड़ (रु. 61.07 करोड़) का अतिरिक्त प्रावधान वर्ष 2009-10 के दौरान किया गया है.

ग) उक्त फ्लोटिंग एवं अतिरिक्त प्रावधान अग्रिम से कम किया गया है.
- 7) वर्ष 2003-04 में, बैंक ने रु. 50.36 करोड़ की राशि के 1437 निजी आवास ऋणों के पूल को प्रतिभूत किया है और राष्ट्रीय आवास बैंक एवं बैंक के बीच निष्पादन समनुदेशन विलेख के अनुसरण में उसे स्पेशल परपज वेहिकल (एसपीवी) को अंतरित किया गया है. एनएचबी ने उक्त राशि के लिए पास थ्रू सर्टिफिकेट पारित किया है. इसमें से बैंक/ वित्तीय संस्थानों द्वारा पास थ्रू सर्टिफिकेट क्लास ए निवेश के रूप में अभिदत्त किया गया है एवं शेष पीटीसी क्लास बी के रूप में अभिदत्त किया गया है. वर्ष के अंत में इस प्रकार के पीटीसी क्लास बी के निवेश को रु. 3.20 करोड़ (रु. 3.95 करोड़) के बही मूल्य के के रूप में निवेश के भाग के रूप में दर्शाया गया है.



**Schedule 18 - Notes on Accounts**

1. The financial results have been prepared following the prevailing accounting policies and practices in the annual financial statements for the year ended 31<sup>st</sup> March 2010.
2. Legal formalities with regard to the registration of property in favour of Bank which are yet to be completed in respect of one property valued at Rs. 0.06 crores.
3. (a) (i) In terms of Agriculture Debt Waiver & Debt Relief Scheme 2008, hereinafter referred as the 'Scheme', framed by the Government of India, with regard to the amount eligible for waiver in respect of small and marginal farmers, the Bank has identified and transferred a sum of Rs.746.19 Crores, as certified by Central Statutory Auditors, under the head advances as "Amount receivable from Government of India under Agriculture Debt Waiver and Relief Scheme 2008" out of which Rs. 484.08 Crores has been received.
- (ii) In terms of the above scheme with regard to the amount of relief to other farmers an amount of Rs. 157.68 Crores is identified as claim receivable, subject to certification by the Central Statutory Auditors.
- (b) Provision held in respect of NPA accounts for which the waiver/ relief has been granted amounting to Rs. 3.18 Crores have been retained as NPA provision.
- (c) Out of the floating provision of Rs.49.85 Crores outstanding as on 31-03-2009 the bank, in accordance with the RBI circular No DBOD.NO.BP.BC.48/21.04.048 /2008/09 dated 22<sup>nd</sup> September, 2008 has utilized a sum of Rs 11.79 crores during the quarter ended 30.06.2009 towards interest from 01.04.09 to 30.06.09. Interest has been charged on eligible amount for the period from 01.07.2009 to 31.03.2010 and recognized as income in terms of RBI Circular No. DBOD No: BP:BC 35/21.04.048/2009-10 dated 31.08.2009.
- (d) Pursuant to the RBI circular No DBOD.NO.BP.BC.26/21.04.048 /2008/09 dated 30<sup>th</sup> July 2008, the bank has offered further concessions and made adequate provision of Rs.20.00 Crores inclusive of loss in present value (PV) terms for staggered repayment by "other farmer" under the scheme. The scheme has been extended up to 30.06.2010.
- (e) In terms of RBI circular no. DBOD no. BP.BC 78/21.04.048 /2008-09 dated 11<sup>th</sup> November 2008, interest amounting to Rs.13.48 crores for the period from 01.04.2009 to 31.03.2010 is recognized in respect of claims receivable from Government of India under the scheme.
- (f) Consequent to the implementation of Agricultural Debt Reschedulement Scheme 2004, the un-recovered interest on Non Performing Assets (NPA) amounting to Rs. 3.64 Crores was kept under the head Interest Suspense Account to be adjusted from the recoveries from the borrowers.
4. a) Provision for Income Tax has been made on the basis of the applicable laws and various judicial

pronouncements in this regard. In view of judicial pronouncements, no provision is considered necessary towards disputed tax demand of Rs. 451.20 crores (Rs. 461.23 crores) in similar cases.

- b) Deferred Income Tax: Pursuant to Accounting Standard–22 issued by The Institute of Chartered Accountants of India in respect of "Accounting for taxes on Income", necessary deferred tax liability and deferred tax assets have been recognized. The major components as on 31.03.2010 are as follows:-

(Amount in crores)

Timing Difference	31.03.2010		31.03.2009	
	DTA	DTL	DTA	DTL
(1) Provision created in books but not claimed in Income Tax	70.12	—	47.72	—
(2) Excess/Less Depreciation claimed as per I.T.Act	—	19.07	—	11.07
(3) DTL on Special Reserve created u/s 36(1) (viii) of I.T.Act	—	69.34	—	48.94
(4) DTA on transitional provision as per AS-15(R)	131.60	—	131.60	—
<b>Total</b>	<b>201.72</b>	<b>88.41</b>	<b>179.32</b>	<b>60.01</b>

5. Investments include Rs. 8.26 crores (Rs.8.26crores) invested in Regional Rural Banks as Share Capital Deposit pursuant to a letter by Government of India.
6. A) Floating Provision of Rs. 38.06 crores (Rs.49.85 crores), is held as at 31.03.2010 in respect of gross non performing advances over and above the minimum prescribed as per RBI guidelines with a view to strengthen the financial position of the Bank.  
B) Consequent to RBI Circular No. 2008-09/418 dt. March 25, 2009, the bank has modified the policy of prudential treatment of different types of provisions in respect of loan portfolio. Additional provisions are made wherever, in the opinion of the Bank, the value of security has deteriorated or likely to deteriorate. Such additional provision aggregating to Rs.238.88 crores (Rs.61.07 crores) has been made during the year 2009-10.  
C) The above floating and additional provision is netted off from advances.
7. In respect of 1437 individual housing loan accounts securitized during the year 2003-04 amounting to Rs.50.36 crores and transferred to a Special Purpose Vehicle (SPV) Trust pursuant to the Deed of Assignment executed with National Housing Bank (NHB).The NHB has issued Pass Through Certificates (PTCs) of said amount, out of which part was subscribed by various Banks/Financial Institutions as PTC Class-A investments and the balance was subscribed by the bank as PTC Class B. Such PTC class B investment with a book value of Rs.3.20 crores (Rs.3.95 crores) has been shown as a part of investments by the bank at the year end.



31.03.2009 को पूल का वर्तमान बकाया शेष रु. 11.08 करोड़ है (रु. 15.03 करोड़). बैंक एसपीवी न्यास के लिए सर्विस प्रोवाइडर के रूप में कार्य कर रहा है. ऋण संवर्धन के रूप में पीटीसी बी में निवेश के अतिरिक्त नकद संपार्श्विक के रूप में बैंक द्वारा रु. 0.68 (0.68) करोड़ की राशि का प्रावधान किया है.

8. बैंक ने बैंकेश्यूरेंस से रु. 12.55 करोड़ शुल्क के रूप में एवं बैंकेश्यूरेंस - जीवनेतर से रु. 12.42 करोड़ शुल्क के रूप में प्राप्त किया है.
9. बैंक ने वर्ष 2008-09 के दौरान कोर बैंकिंग कार्यान्वयन की प्रक्रिया को पूरा किया है. 5 वर्ष के अनुमानित उपयोगपूर्ण जीवन पर रु. 89.04 करोड़ की हार्डवेयर एवं साफ्टवेयर की संबंधित लागत को लेखाबद्ध किया गया है जिसमें से 31.03.2010 को 53.43 करोड़ की राशि बकाया है.

### 10.1. पूंजी

क.	2009-10		2008-09		
	मद	बेसल -I	बेसल -II	बेसल -I	बेसल -II
i) सीआरएआर (%)		13.30	13.93	12.37	13.22
ii) सीआरएआर - टीयर- I पूंजी (%)		7.81	8.18	8.11	8.67
iii) सीआरएआर- टीयर II पूंजी (%)		5.49	5.75	4.26	4.55
iv) भारत सरकार के शेयरहोल्डिंग का प्रतिशत			51.55		51.55
v) आईपीडीआई की जारी द्वारा प्राप्त राशि (रु करोड़ों में)			-		200
vi) पूंजी के रूप में लिये गये अप्पर टीयर II लिखत गौण ऋण की राशि (रु. करोड़ों में)			1120		600

### 10.2 निवेश

(रु. करोड़ों में)

मद	2009-10	2008-09
<b>(1) निवेश का मूल्य</b>		
(i) भारत में निवेश का सकल मूल्य भारत के बाहर,	20,906.10 *0.00	17,102.77 0.00
(ii) भारत में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान भारत के बाहर,	25.10 *0.00	191.66 0.00
(iii) भारत में निवेश का निवल मूल्य भारत के बाहर	20,881.00 *0.00	16911.11 0.00
<b>(2) निवेश के मूल्यह्रास के प्रति रखे गये प्रावधान में उतार चढ़ाव</b>		
i) प्रारंभिक शेष	191.66	89.72
ii) जोड़ें : वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	-	101.94
iii) घटाएँ: वर्ष के दौरान बटूटे खाते में डाले गये अधिक प्रावधान	166.56	0.00
iv) अंतिम शेष	25.10	191.66
<b>(3) निवेश के अनर्जक आस्तियों के प्रावधान में उतार चढ़ाव</b>		
i) प्रारंभिक शेष	0.53	0.48
ii) जोड़ें : वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	-	0.05
iii) घटाएँ: वर्ष के दौरान बटूटे खाते में डाले गये अधिक प्रावधान	0.04	-
iv) अंतिम शेष	-	0.53

\* में निम्नांकित शामिल हैं :

- क) रु.1 (रु. 1) के वीसा इंक के निवेश में 21,141(21141) शेयर (क्लास सी सीरीज- I)
- ख) रु.1 (रु. 1) के मास्टर कार्ड इंक के निवेश में 162 (162) शेयर (क्लास बी)
- ग) रु.1 (शून्य) के स्विफ्ट मूल्य के 8 (शून्य) शेयर में निवेश

इन एंटीटी के विगत व्यवसाय संबंध के दृष्टिगत विसा इंक एवं मास्टर कार्ड इंक के शेयर स्थूल रूप में, नि:शुल्क आर्बाटित किये गये हैं.

प्रारंभिक सदस्यता में आर्बाटित शेयरों में स्विफ्ट का शेयर शामिल है और पुनराबंटन में शेयर संचित है. शेयरों का पुनराबंटन स्विफ्ट नेटवर्क आधारित वित्तीय सेवाओं का बैंक की उपयोगिता के आधार पर है.



The present outstanding balance of the pool as on 31.03.2010 is Rs.11.08 crores (Rs.15.03 crores). The bank is acting as service provider to the SPV Trust. An amount of Rs.0.68 (0.68) crore has been provided by the bank as cash collateral in addition to Investment in PTC- B as Credit enhancement.

8. The Bank has received Rs.12.55 cores as fee from Bancassurance – Life and Rs.12.42 cores as fee from Bancassurance – Non Life.
9. Bank has completed the process of implementation of Core Banking Solution during the year 2008-09. The related cost of software aggregating to Rs. 89.04 crores is being amortized over the estimated useful life of 5 years out of which an amount of Rs.53.43 crores is outstanding as on 31.03.2010.

### 10.1. Capital

Items	2009-10		2008-09	
	BASEL-I	BASEL-II	BASEL-I	BASEL-II
A.				
i) CRAR (%)	13.30	13.93	12.37	13.22
ii) CRAR - Tier I capital (%)	7.81	8.18	8.11	8.67
iii) CRAR - Tier II Capital (%)	5.49	5.75	4.26	4.55
iv) Percentage of the shareholding of the Government of India		51.55		51.55
v) Amount raised by issue of IPDI (Rs in crore)		-		200
vi) Amount raised by issue of Upper Tier II Instruments / Subordinated Debt (Rs in crore)		1120		600

### 10.2 Investments

(Rupees in crores)

Items	2009-10	2008-09
<b>(1) Value of Investments</b>		
(i) Gross Value of Investments		
In India	20,906.10	17,102.77
Outside India	*0.00	*0.00
(ii) Provisions for Depreciation		
In India	25.10	191.66
Outside India	0.00	0.00
(iii) Net Value of Investments		
In India	20,881.00	16,911.11
Outside India	*0.00	*0.00
<b>(2) Movement of provisions held towards depreciation on investments.</b>		
i) Opening balance	191.66	89.72
ii) Add: Provisions made during the year	-	101.94
iii) Less: Write-off/(write-back) of excess provisions during the year	166.56	0.00
iv) Closing balance	25.10	191.66
<b>(3) Movement in provision for Non-performing Assets-Investments</b>		
i) Opening balance	0.53	0.48
ii) Add: Provisions made during the year	-	0.05
iii) Less: Write-off/(write-back) of excess provisions during the year	0.06	-
iv) Less: Recovery	0.04	-
v) Closing balance	0.43	0.53

\* Includes the following

- a) investments in 21,141(21141) shares (Class C Series – I) of Visa Inc valued at Re.1(Re.1)
- b) Investments in 162 (162) shares (class B) of Master card Inc valued at Re. 1(Re.1)
- c) Investments in 8 (8) shares of SWIFT valued at Re 1 (1)

Shares of Visa Inc and Master Card Inc are allotted in kind, free of cost, as an incentive in view of the past business relation with these entities.

Share of SWIFT includes shares allotted in initial membership and shares accrued on re-allocation. The reallocation of share is based on bank's utilization of SWIFT's network based financial services.

**10.2.1. रिपो लेनदेन**
**(रुपये करोड़ों में)**

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान औसत बकाया	31 मार्च 2009 को शेष
रिपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूति	150.00 (262.50)	2400.00 (525)	328.14 (6.47)	0.00 (0.00)
रिवर्स रिपो के अंतर्गत खरीदी गयी प्रतिभूतियाँ	0.00 (120.00)	0.00 (1995.00)	0.00 (136.60)	0.00 (0.00)

**10.2.2. गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**
**i) गैर एसएलआर निवेशों का इश्यूअर कम्पोजीशन**

(वर्गीकरण, मूल्यन एवं बैंकों द्वारा निवेश संविभाग के परिचालन के लिए मास्टर परिपत्र-विवेकपूर्ण मानदंड के 1.2.10 के पैरा के अनुसार)

**(रुपये करोड़ों में)**

क्रमांक	निर्गमकर्ता (इश्यूअर)	राशि	प्राइवेट प्लेसमेंट की मात्रा	निवेश श्रेणी से कम प्रतिभूतियों की मात्रा	अनरेटेड प्रतिभूतियों की मात्रा	अनलिस्टेड प्रतिभूतियों की मात्रा
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उद्यम	40.44	15.52	—	—	—
2	वित्तीय संस्थान	182.97	152.58	24.05	24.05	24.05
3	बैंक	255.46	255.46	—	—	—
4	प्राइवेट कार्पोरेट	524.16	478.29	—	—	—
5	अनुषंगी/संयुक्त उद्यम	102.71	102.71	—	—	—
6	अन्य	-	-	-	-	-
7	कुल	1105.74	1004.56	24.05	24.05	24.05
8	कम करें: मूल्यहास के प्रति प्रावधान	5.73				
9	शेष	1,100.01	1004.56	24.05	24.05	24.05

कॉलम 3 के अंतर्गत कुल तहत तुलनपत्र की अनुसूची 8 में निवेश के निम्नलिखित श्रेणी शामिल हैं.

**(रु.करोड़ों में)**

विवरण	निवल मूल्य	
	2009-10	2008-09
शेयर	106.46	165.51
डिबेंचर एवं बांड	581.61	989.40
अनुषंगी/संयुक्त उद्यम	97.71	9.31
अन्य	314.23	435.46
कुल	1100.01	1599.68





**10.2.1. Repo Transactions**

(Rupees in crores)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	Balance As on 31st March 2010
Securities sold under Repos	150.00 (262.50)	2400.00 (525)	328.14 (6.47)	0.00 (0.00)
Securities purchased under Reverse Repos	0.00 (120.00)	0.00 (1995.00)	0.00 (136.60)	0.00 (0.00)

**10.2.2. Non S.L.R. Investment Portfolio**

**i) Issuer composition of Non SLR Investments**

(Vide para of 1.2.10 Master Circular-Prudential norms for classification, valuation and operation of investment portfolio by Banks)

(Rupees in crores)

Sr. 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)
1	PSUs	40.44	15.52	—	—	—
2	FIs	182.97	152.58	24.05	24.05	24.05
3	Banks	255.46	255.46	—	—	—
4	Private Corporates	524.16	478.29	—	—	—
5	Subsidiaries/Joint Ventures	102.71	102.71	—	—	—
6	Others	-	-	—	—	—
7	<b>Total</b>	<b>1105.74</b>	<b>1004.56</b>	<b>24.05</b>	<b>24.05</b>	<b>24.05</b>
8	Less: Provision held towards depreciation	5.73				
9	<b>Balance</b>	<b>1,100.01</b>	<b>1004.56</b>	<b>24.05</b>	<b>24.05</b>	<b>24.05</b>

Total under column 3 include the following categories of investments specified in Schedule 8 to the Balance Sheet:

(Rupees in crores)

Particulars	Net Value	
	2009-10	2008-09
Shares	106.46	165.51
Debentures & Bonds	581.61	989.40
Subsidiaries / Joint Ventures	97.71	9.31
Others	314.23	435.46
<b>Total</b>	<b>1100.01</b>	<b>1599.68</b>



ii) अनर्जक गैर एसएलआर निवेश

(रुपये करोड़ों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रारंभिक शेष	0.53	0.48
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.05
अवधि के दौरान कमी	0.10	—
अंतिम शेष	0.43	0.53
रखा गया कुल प्रावधान	0.43	0.53

10.2.3. क) वर्ष के दौरान, बैंक ने 1251.48 (1116.12) करोड़ को प्रतिभूतियों को बिक्री के लिए उपलब्ध (एएएस) श्रेणी से परिपक्वता के लिए (एचटीएम) श्रेणी में अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य पर शिफ्ट किया है एवं रु. 77.54 (8.58) करोड़ का परिणामी मूल्यद्वारा का प्रावधान किया है.

ख) एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत प्रतिभूति की बिक्री के कारण हुई हानि शून्य (शून्य) है.

10.2.4 भा रि बैंक मार्गदर्शी सिद्धांत के अनुसार रु. 93.35 करोड़ के कर (रु. 108.20) को कम कर रु. 141.42 (163.89) करोड़ की सकल राशि पूंजी प्रारक्षिती लेखा को अंतरित किया गया है.

10.3.0 डेरिवेटिव

10.3.1 वायदा दर करार/ निवेश पोर्टफोलियो का ब्याज दर स्वाप

( रुपये करोड़ों में)

मद	2009-10	2008-09
स्वाप अग्रिमेंट का नोशनल प्रिंसिपल	-	150.00
यदि करार के अनुसार काउंटर पार्टी अपनी बाध्यता को पूरा करने विफल होते हैं, तो उसकी जो हानि होगी	-	0.58
स्वाप के एंटर करने पर बैंक द्वारा अपेक्षित कोलेटरल	-	0.00
स्वाप से होने वाली ऋण जोखिम का केंद्रीकरण	-	0.27
स्वाप बही का फ़ैयर मूल्य	-	(0.86)

10.3.2 विदेशी मुद्रा व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव

(रुपये करोड़ों में)

मद	2009-10	2008-09
(i) वर्ष के दौरान (लिखतवार) विदेशी मुद्रा व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव की काल्पनिक मूल राशि	शून्य	शून्य
(ii) 31.03.2010 को (लिखतवार) विदेशी मुद्रा व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव की काल्पनिक मूल राशि	शून्य	शून्य
(iii) विदेशी मुद्रा व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव (लिखतवार) की बकाया काल्पनिक मूल राशि, जो अधिक प्रभावी नहीं है	शून्य	शून्य
(iv) विदेशी मुद्रा व्यापार ब्याज दर डेरिवेटिव (लिखतवार) की बकाया बाजार मूल्य को बही में अंकित राशि, जो अधिक प्रभावी नहीं है	शून्य	शून्य



**ii) Non Performing Non SLR Investments**

(Rupees in crores)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening Balance	0.53	0.48
Additions during the year	-	0.05
Reduction during the period	0.10	—
Closing Balance	0.43	0.53
Total provisions held	0.43	0.53

**10.2.3. a)** During the year, the Bank has shifted securities aggregating to Rs. 1251.48 (1116.12) crores from “Available for Sale” (AFS) category and RS.136.85(0) crores to “Held to Maturity “ (HTM) category at lower of acquisition cost/book value /market value and the resultant depreciation of Rs. 77.54 (8.58) crores has been provided.

b) Loss incurred during the year on account of sale of security under HTM category is Nil (Nil).

10.2.4 Gross amount of Rs.141.42 (163.89) crores, being profit on sale of securities in HTM category is appropriated, net of tax Rs.93.35 crores (Rs.108.20 crores), to capital reserve account as per RBI guidelines.

**10.3.0 Derivatives**

**10.3.1 Forward Rate Agreement / Interest Rate Swaps of Investment portfolio**

(Rupees in crores)

Items	2009-10	2008-09
The notional principal of swap agreements	-	150.00
Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements	-	0.58
Collateral required by the bank upon entering into swaps	-	0.00
Concentration of credit risk arising from the swaps	-	0.27
The fair value of the swap book	-	(0.86)

**10.3.2 Exchange Traded Interest Rate Derivatives:**

(Rupees in crores)

S.No.	Particulars	Amount	
		2009-10	2008-09
(i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument-wise)	NIL	NIL
(ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March 2010 (instrument-wise)	NIL	NIL
(iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not “highly effective” (instrument-wise)	NIL	NIL
(iv)	Mark-to-market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not “highly effective” (instrument-wise)	NIL	NIL

### 10.3.3. डेरिवेटिव में जोखिम एक्सपोजर का प्रकटीकरण

#### क. गुणात्मक प्रकटीकरण:

#### क. डेरिवेटिव ट्रेडिंग में जोखिम के प्रबंधन के लिए संरचना एवं संगठन:

- i) ब्याज दर स्वाप (आईआरएस) पर भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों एवं फारवर्ड रेट अग्रिमेंट (एफआरए) के अनुसरण में भारतीय रिजर्व बैंक ने ब्याज दर स्वाप के लिए नीति एवं प्रक्रिया, काउंटर पार्टी एक्सपोजर सीमा, अधिकारों का प्रत्यायोजन, लेखा नीति, मूल्यांकन के लिए नीति, आईएसडीए प्रलेखन, कट लॉस, रिपोर्टिंग इत्यादि का अनुमोदन किया है एवं रु. 1500 करोड़ का कैप निर्धारित किया है (ट्रेडिंग बही के लिए रु. 500 करोड़ की उप सीमा). बैंक ने इन मार्गदर्शी सिद्धांतों के समग्र फ्रेमवर्क के अंतर्गत डेरिवेटिव आपरेशन का संचालन किया है.
  - ii) बैंक ने विभिन्न प्रकार के करेंसी स्वाप में फारेक्स डेरिवेटिव पर कार्य करने के लिए पॉलिसी एवं प्रक्रियाओं, काउंटर पार्टी एक्सपोजर सीमा, अधिकारों का प्रत्यायोजन, लेखा नीति, आईएसडीए, प्रलेखन, रिपोर्टों इत्यादि का अनुमोदन दिया एवं विभिन्न प्रकार के ब्याज दर स्वाप जो कार्पोरेट ऋणी ग्राहकों अन्य बैंक ऋणी गैर ग्राहक के साथ बैंक टू बैंक आधार पर कंवर्ट करने के लिए भारिबैंक द्वारा विशेष रूप से प्रतिबंधित नहीं है बैंक की नीति बैंक टू बैंक आधार पर अपने फारवर्ड एक्सपोजर हेजिंग/प्राइसिंग के लिए बैंक ग्राहकों को प्लैन वनिला यूरोपियन स्टाइल ऑप्शन को एंटर करने के लिए बैंक को परमिट करती है.
  - iii) मासिक आधार पर मार्क टू मार्केट मूल्यन पर ग्राहकों को भेजे जाते हैं और चालू एक्सपोजर मेथड पर पूंजी प्रभार प्रावधान किया जाता है.
  - iv) बैंक टू बैंक आधार पर या हमारे अपने विदेशी मुद्रा एक्सपोजर की हेजिंग के लिए लिये गये डेरिवेटिव कार्यों को संविदा की तारीख को विद्यमान दर पर रेकार्ड किया गया है और तुलनपत्र तारीख की क्लेजिंग दर पर रिपोर्ट किया गया है. इन लेनदेनों से संबंधित राजस्व का निर्धारण संविदा की समाप्ति तक आनुपातिक अवधि के लिए किया गया है. बैंक टू बैंक बेसिस पर किये गये संविदाओं के संबंध में राजस्व का निर्धारण संविदा पहले समाप्त किये जाने पर समाप्ति पर किया गया है.
- ख. जोखिम माप की गुंजाइश एवं प्रकृति, जोखिम रिपोर्टिंग एवं जोखिम मानीटरिंग सिस्टम :**
- बैंक डेरिवेटिव लेनदेन के संबंध में एक परामर्शदाता की सेवाओं का लाभ उठा रहा है. परामर्शदाता फर्म सभी बकाये स्वाप के लिए

बाजार मूल्य को बही में अंकित करने की स्थिति मुहैया करा रहे हैं एवं बैंक उसकी आवधिक अंतरालों पर समीक्षा कर रहा है. सभी बकाये स्वाप, नये स्वाप की प्रविष्ट की निर्गमित स्वाप, स्वाप के बाजार मूल्य को बही में अंकित करने, एंटेड कैप्स/फ्लोर्स (यदि कोई हो) इत्यादि की समीक्षा बैंक की निवेश समिति एवं बोर्ड द्वारा मासिक अंतरालों पर की जाती है. आईआरएस में किये गये लेनदेन के विवरण की रिपोर्ट भी पाक्षिक आधार पर भारिबैंक को भेजी जा रही है.

#### ग. हेजिंग एवं/ या मिटिगेटिंग के लिए नीति एवं हेजेस/मिटिगेट्स के प्रभाव को जारी रखने के लिए मानीटरिंग हेतु रणनीति एवं प्रक्रिया :

बाजार अवसर के आधार पर एवं परामर्शदाता के परामर्श से ब्याज दर के संचलन को ध्यान में रखकर उस पर कार्य किया जाता है. स्वाप की शर्तों के अनुसार, नियत तिथि/तिथि को यद्यपि स्वापों का निपटान होता है, बाजार में परिवर्तन के प्रभाव को जानने के लिए दैनिक आधार पर स्वाप बुक की मानीटरिंग की जाती है. जब नकारात्मक बाजार मूवमेंट एकदिशीय है, कटिंग लॉस के लिए स्वाप को एक्जिट किया जाता है. कट लॉस सीमा, एक्जिट अधिकार, समीक्षा प्राधिकारी इत्यादि निर्धारित हैं.

#### घ. हेज एवं नान हेज रेकार्ड करने के लिए लेखा नीति, आय, प्रीमियम एवं डिस्काउंट की पहचान, बकाये संविदा का मूल्यांकन, प्रावधानीकरण, संपार्श्विक एवं ऋण जोखिम मिटिगेशन :

विस्तृत लेखा नीति एवं मूल्यांकन नीति बोर्ड द्वारा अनुमोदित किये जाते हैं. हेजिंग प्रयोजन के लिए लेनदेन को उपचय आधार पर हिसाब में लिया जाता है, इसके सिवाय जहाँ पूर्वाधिकार/नामोद्दिष्ट आस्ति/देयता को बाजार के लिए मार्क किया गया है और बाजार मूल्य पर (या लागत से कम या बाजार मूल्य) बैंक की बहियों में लेनदेन किये जाते हैं. उस मामले में नामोद्दिष्ट आस्ति या देयता के बाजार मूल्य के समायोजन के रूप में परिणामी लाभ या हानि के साथ स्वाप को बाजार मार्क किया जाता है. स्वाप की समाप्ति पर लाभ या हानि निर्धारित की जाती है जब नामोद्दिष्ट आय एवं देयता पर ऑफसेटिंग लाभ एवं हानि निर्धारित की जाती है.

स्वॉप की समाप्ति पर लाभ या हानि को आस्थगित किया गया और स्वॉप की संविदा की शेष अवधि या आस्ति/देयता के शेष जीवन तक निर्धारित किया जाता है.

ट्रेडिंग लेनदेन के आय विवरण प्रभार को रेकार्ड करते हुए बाजार के साथ मार्क किया जाना है. स्वॉप की समाप्ति पर आय, व्यय, शुल्क, लाभ या हानि को तत्काल आय या व्यय के रूप में रेकार्ड किया जाना है.



### 10.3.3 Disclosures on risk exposure in derivatives

#### A) Qualitative Disclosures:

##### a) Structure and Organization for Management of risk in derivatives trading:

- i) In terms of Reserve Bank of India guidelines on Interest Rate Swaps (IRS) and Forward Rate Agreements (FRA) the Bank has approved policies and procedures, counter party exposure limits, delegation of powers, accounting policy, policy for valuation, ISDA documentation, cut loss, reporting etc., for Interest Rate Swaps and fixed a cap of Rs.1500 crores for interest rate swaps (sub-limit of Rs. 500 crores for Trading Book). Bank has conducted the derivative operations within the overall framework of these guidelines.
- ii) The Bank has approved policies and procedures, counter party exposures limits delegation of powers, accounting policy, ISDA documentation, reporting etc., for undertaking forex derivatives in various forms of currency swaps & various types of interest rates swaps not specifically prohibited by RBI with the corporate borrower customers, other banks and non-borrower customers to be covered on back to back basis. Bank's policy also permits entering into Plain Vanilla European Style Option to Bank's customers for hedging / pricing their forward exposures on back to back basis, or for hedging foreign currency exposures.
- iii) Mark to Market valuation is sent to customers on monthly basis and capital charge is provided as per current exposure method.
- iv) Derivative contracts undertaken on back-to-back basis or for hedging own foreign currency exposure are recorded at the rate prevailing on the date of the contract and are reported at the closing rates at the Balance Sheet date. The revenue in respect of these transactions is recognized for the proportionate period till the expiry of the contract. In respect of contracts done on back to back basis, the revenue on early termination of the contract is recognized on termination.

##### b) Scope and nature of risk measurement, risk reporting and risk monitoring systems:

Bank is availing the services of a consultant in respect of

the derivative transactions undertaken. The consultant firm is providing daily mark to market position of all the outstanding swaps and the Bank is reviewing the same at periodical intervals. The position of all outstanding swaps, new swaps entered, swaps exited, Mark to Market value of swaps etc., is being reviewed by the Bank's Investment Committee and the Board at monthly intervals. Details of transactions undertaken in IRS are also reported to RBI on a fortnightly basis.

##### c) Policies for hedging and / or mitigating and strategies and processes for monitoring the continuing effectiveness of hedges / mitigants:

Depending on the market opportunities and as per the advice of the Consultant, a view on interest rate movement is taken and acted upon. Though the settlement of swaps takes place on due date/dates as per the terms of the swaps, the value monitoring is carried out daily to know the impact of market changes on Swap Book. When unfavorable market movements are unidirectional, swaps are exited cutting loss. Cut loss limits, exit powers, reviewing authority etc., are prescribed.

##### d) Accounting policy for recording the hedge and non-hedge transactions, recognition of income, premiums and discounts, valuation of outstanding contracts, provisioning, collateral and credit risk mitigation:

Detailed accounting policy and valuation policy are approved by Board. Transactions for hedging purposes are accounted for on accrual basis except the swap designated with an asset / liability that is carried at lower of cost or market value. In that case, the swap is marked to market, with the resultant gain or loss recorded as an adjustment to the market value of designated asset or liability. On termination of swap, gain or loss is recognized when the offsetting gain or loss is recognized on the designated asset or liability. Any gain or loss on the terminated swap was deferred and recognized over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset / liability.

Trading transactions have to be marked to market with charges recorded in the income statement. Income, expenditure, fee, gains or losses on termination of swaps are all recorded as immediate income or expenses.



ख) परिमाणात्मक प्रकटीकरण

(रुपये करोड़ों में)

क्रम सं विवरण	करेंसी डेरिवेटिव	ब्याज दर डेरिवेटिव
	31.03.2010	31.03.2009
1 डेरिवेटिव (काल्पनिक मूल राशि)	538.74	586.34
क) हेजिंग के लिए	538.74	586.34
ख) ट्रेडिंग के लिए	0	0
2 प्रतिभूतियों का दैनिक बाजार मूल्य स्थिति (1)		
क. हेजिंग	56.43	82.60
क) आस्ति (+)	71.06	90.12
ख) देयता (-)	-14.63	-7.52
ख. ट्रेडिंग	0	0
क) आस्ति (+)	0	0
ख) देयता (-)	0	0
3 ऋण जोखिम (2)	109.32	132.76
4 ब्याज दर में एक प्रतिशत का संभावित प्रभाव (100*पीवी01)	0	0
क) हेजिंग डेरिवेटिव्स पर	0	0
ख) ट्रेडिंग डेरिवेटिव्स पर	0	0
5 वर्ष के दौरान 100*पीवी01 पर देखे गये अधिकतम व न्यूनतम	0	0
क) हेजिंग पर	0	0
ख) ट्रेडिंग पर	0	0

डेरिवेटिव डील के कारण बैंक की रु. 14.63 रोड की मार्क टू मार्केट की स्थिति (काउंटर पार्टी बैंक के साथ नेगेटिव) है. सभी डेरिवेटिव डील बैंक टू बैंक कवर किये गये हैं. अतः बकाये डील पर निवल मार्क टू मार्केट लाभ व हानि नहीं है.

विदेशी मुद्रा एक्सपोजर को हेजिंग करने के लिए बैंक की रु. 56.43 करोड की मार्क टू मार्केट की स्थिति है. इस लेनदेन के लिए निवल मार्क टू मार्केट शून्य है.

वर्ष 2009-10 के लिए करेंसी डेरिवेटिव में शामिल है:

1. एचएसबीसी बैंक लि के साथ ब्याज के आवधिक विनिमय को शामिल कर जेपीवाई/आईएनआर डील को पूर्ण करेंसी स्वाप
2. आईडीबीआई बैंक लि के साथ बैंक टू बैंक कवर करते हुए एमटेक ऑटो लि. के साथ यू एस डी 16.78 मिलियन यूएस डॉलर का करेंसी ऑप्शन

10.4.0 आस्ति गुणवत्ता :

10.4.1.1 अनर्जक आस्ति

(रु. करोड़ों में)

मद	2009-10	2008-09
(i) निवल अग्रिम को निवल एनपीए	0.17%	0.18%
(ii) एनपीए का उतार चढाव (सकल)		
(क) प्रारंभिक शेष	368.14	372.43
(ख) वर्ष के दौरान जोड	399.90	201.32
(ग) वर्ष के दौरान कमी	280.17	205.61
(घ) अंतिम शेष	487.87	368.14
(iii) एनपीए का उतार चढाव		
(क) प्रारंभिक शेष	79.22	53.70
(ख) वर्ष के दौरान जोड	16.50	25.52
(ग) वर्ष के दौरान कमी	0.00	0.00
(घ) अंतिम शेष	95.72	79.22
(iv) एनपीए के प्रावधान के लिए प्रावधान का उतार चढाव		
(क) प्रारंभिक शेष	288.34	318.03*
(ख) वर्ष के दौरान जोड	305.21	171.17
(ग) वर्ष के दौरान कमी	201.69	200.86
(घ) अंतिम शेष	391.86	288.34*

\* एससी/आरसी को आस्तियों की बिक्री पर अधिशेष के कारण विशेष प्रावधान को छोड पिछले वर्ष के आंकडे पुनर्व्यवस्थित किये गये हैं



**B) Quantitative Disclosure**

(Rupees in Crores)

Sr No.	Particulars	Currency Derivatives	
		31.03.2010	31.03.2009
i	Derivatives (Notional principal Amount)	538.74	586.34
	a) For Hedging	538.74	586.34
	b) For Trading	0	0
ii	Marked to Market Positions (1)		
	A. Hedging	56.43	82.60
	a) Asset (+)	71.06	90.12
	b) Liability(-)	-14.63	-7.52
	B. Trading	0	0
	a) Asset(+)	0	0
	b) Liability(-)	0	0
iii	Credit Exposure (2)	109.32	132.76
iv	Likely Impact of one percentage change in Interest rate (100*PV01)	0	0
	a) On hedging derivatives	0	0
	b) On trading derivatives	0	0
v	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year	0	0
	a) On hedging	0	0
	b) On trading	0	0

Bank is having Mark to Market position of Rs. 14.63 crores (Negative with counter party banks) on account of derivative deals which are covered back to back. Hence there is no net Mark to Market Profit or Loss for the bank on outstanding deal.

Bank is having Mark to market position of Rs. 56.43 crores for a derivative deal entered for hedging its foreign currency exposures. Net mark to market effect for this transaction is NIL for the Bank.

Currency Derivatives for the year 2009-10 include:

1. Full currency swap of JPY / INR deal involving periodical exchange of interest with HSBC Bank Ltd.
2. Currency option of USD 16.78 Mio with Amtek Auto Ltd., covered back to back with IDBI Bank Ltd.

**10.4.0 Asset Quality**

**10.4.1.1 Non-Performing Asset**

(Rupees in crores)

Items	2009-10	2008-09
<b>(i) Net NPA to Net Advances (%)</b>	0.17%	0.18%
<b>(ii) Movement of NPAs (Gross)</b>		
(a) Opening Balance	368.14	372.43
(b) Additions during the year	399.90	201.32
(c) Reductions during the year	280.17	205.61
(d) Closing Balance	487.87	368.14
<b>(iii) Movement of Net NPAs</b>		
(a) Opening Balance	79.22	53.70
(b) Additions during the year	16.50	25.52
(c) Reductions during the year	0.00	0.00
(d) Closing Balance	95.72	79.22
<b>(iv) Movement of provisions for NPA's (excluding provisions on standard assets)</b>		
(a) Opening Balance	288.34	318.03*
(b) Additions during the year	305.21	171.17
(c) Reductions during the year	201.69	200.86
(d) Closing Balance	391.86	288.34*

\* Previous year figures rearranged by excluding Special Provision on account of surplus on sale of assets to SC/RC.



10.4.1.2 प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर):

(रु करोड़ों में)

1	2	3	4	5
		सकल एनपीए प्लस तकनीकी/विवेकपूर्ण/ बट्टे में डाले गये	एनपीए के रूप में श्रेणीकृत पुनर्गठित खातों के उचित मूल्य के डिमिनुशन के लिए प्रावधान एवं तकनीकी रूप/विवेकपूर्ण रूप में बट्टे खाते में डाले गये	(3) के (4) का अनुपात
1.	अवमानक अग्रिम	330.75	213.32	64.50%
2.	संदिग्ध अग्रिम (ए+बी+सी)	157.12	140.48	89.41%
ए	1 वर्ष से कम	89.12	74.11	83.16%
बी	1-3 वर्ष	60.70	59.06	97.30%
सी	3 वर्ष से अधिक	7.30	7.30	100%
3.	हानि आस्ति के रूप में श्रेणीकृत अग्रिम (0.00) + तकनीकी रूप से बट्टाकृत (645.80)	645.80	645.80	100%
4.	कुल	1133.67	999.60	88.17%
5.	अग्रिम के लिए फ्लोटिंग प्रावधान (टीयर II पूंजी के रूप में जिनका प्रयोग नहीं किया गया है)		38.06	
6.	प्राप्त डीआइसीजीसी/ईसीजीसी दावे एवं समायोजन हेतु लंबित रखे गये		0.29	
7.	प्राप्त आंशिक भुगतान एवं उचंत लेखा में रखे गये या किसी अन्य खाते में	-	-	-
8.	कुल	1133.67	1037.95	91.56%
9.	प्रावधान कवरेज अनुपात			91.56%

10.4.1.3

ए) एनपीए का केन्द्रीकरण (रु करोड की राशि)

शीर्ष चार एनपीए खातों का कुल एक्सपोजर	80.82
---------------------------------------	-------

क्षेत्रवार एनपीए

क्रम सं	क्षेत्र	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम के एनपीए का प्रतिशत
1	कृषि एवं अनुषंगी गतिविधियाँ	0.28%
2	उद्योग (माइक्रो एवं छोटे, मध्यम एवं बृहत्)	1.84%
3	सेवा	2.46%
4	वैयक्तिक ऋण	3.89%

ग) एन पी ए का उतार-चढ़ाव

विवरण	राशि रु करोड़ों में
उस वर्ष के पहली अप्रैल को सकल एनपीए (प्रारंभिक शेष)	368.14
वर्ष के दौरान जोड (नये जोड)	399.90
उप जोड (ए)	768.04
कम करें:-	
(i) अपग्रेडेशन	13.69
(ii) वसूली (अपग्रेडेड खातों से वसूली को छोड)	74.16
(iii) बट्टा खाता	192.32
उपजोड (बी)	280.17
परवर्ती वर्ष के 31 मार्च को सकल एनपीए (अंतिम शेष) (ए-बी)	487.87





**10.4.1.2 Provision Coverage Ratio (PCR):**

Rs. in Crores

1	2	3	4	5
		Gross NPA@plus technical / prudential write-off*	Specific Provisions held including provisions for diminution in fair value of the restructured accounts classified as NPAs plus technical / prudential write-off*	Ratio of (4) to (3)
1.	Sub-Standard Advances	330.75	213.32	64.50%
2.	Doubtful Advances (a+b+c)	157.12	140.48	89.41%
A	< 1 year	89.12	74.11	83.16%
B	1-3 Years	60.70	59.06	97.30%
C	>3 years	7.30	7.30	100%
3.	Advances classified as Loss Assets (0.00) + Technically Written-off (645.80)	645.80	645.80	100%
4.	Total	1133.67	999.60	88.17%
5	Floating Provisions for Advances (only to the extent they are not used as Tier II Capital)		38.06	
6	DICGC / ECGC claims received and held pending adjustment		0.29	
7	Part payment received and kept in Suspense Account or any other similar account	-	-	-
8	Total	1133.67	1037.95	91.56%
9	Provision Coverage Ratio			91.56%

**10.4.1.3**

**A) Concentration of NPAs**

(Amount in Rupees Crores)

Total Exposure to top four NPA accounts

**80.82**

**B) Sector-wise NPAs**

Sl. No.	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture & allied activities	<b>0.28%</b>
2	Industry (Micro & small, Medium and Large)	<b>1.84%</b>
3	Services	<b>2.46%</b>
4	Personal Loans	<b>3.89%</b>

**C) Movement of NPAs**

Particulars	Amount in Rs. Crores
Gross NPAs* as on 1 <sup>st</sup> April of particular year (Opening Balance)	<b>368.14</b>
Additions (Fresh NPAs) during the year	<b>399.90</b>
Sub-total (A)	<b>768.04</b>
Less:-	
(i) Upgradations	<b>13.69</b>
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	<b>74.16</b>
(iii) Write-offs	<b>192.32</b>
Sub-total (B)	<b>280.17</b>
Gross NPAs as on 31 <sup>st</sup> March of following year (closing balance) (A-B)	<b>487.87</b>

**10.4.2 पुनर्गठित खातों के विवरण (रु. लाखों में)**
**(रु. करोड़ों में)**

		सीडीआर मेकानिजम	एमएसएमई ऋण पुनर्गठन	अन्य
पुनर्गठित	ऋणियों की संख्या	4	134	1939
मानक अग्रिम	बकाया राशि	81.02	321.85	1002.98
	त्याग (उनके उचित मूल्य में ह्रास)	4.57	4.41	20.21
पुनर्गठित	ऋणियों की संख्या	-	-	-
अवमानक अग्रिम	बकाया राशि	-	-	-
	त्याग (उनके उचित मूल्य में ह्रास)	-	-	-
पुनर्गठित	ऋणियों की संख्या	-	-	-
संदिग्ध अग्रिम	बकाया राशि	-	-	-
	त्याग (उनके उचित मूल्य में ह्रास)	-	-	-
कुल	ऋणियों की संख्या	4	134	1939
	बकाया राशि	81.02	321.85	1002.98
	त्याग (उनके उचित मूल्य में ह्रास)	4.57	4.41	20.21

**10.4.3(क) आस्ति पुनर्गठन के लिए प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी को बेचे गये वित्तीय आस्तियों के विवरण**
**(रुपये करोड़ों में)**

मद	2009-10	2008-09
खातों की संख्या	शून्य	1
एससी/आरसी को बेचे गये खातों का सकल मूल्य (प्रावधानों का निवल)	शून्य	0.06
सकल प्रतिफल	शून्य	1.35
पूर्व वर्ष में अंतरित खातों के संबंध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	शून्य	शून्य
निवल बही मूल्य पर सकल लाभ	शून्य	1.29

**(ख) अन्य बैंकों को/से बेचे/खरीदे गये अनर्जक वित्तीय आस्तियों के विवरण**
**i) अन्य बैंकों को बेचे गये अनर्जक वित्तीय आस्तियों के विवरण**
**(रु. करोड़ों में)**

क्रम सं	विवरण	2009-10	2008-09
1	बेचे गये खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2	कुल बकाया	शून्य	शून्य
3	प्राप्त सकल प्रतिफल	शून्य	शून्य

**ii) अन्य बैंकों से खरीदे गये अनर्जक वित्तीय आस्तियों के विवरण**
**(रु. करोड़ों में)**

क्रम सं	विवरण	2009-10	2008-09
1	क) वर्ष के दौरान खरीदे गये खातों की संख्या	शून्य	शून्य
	ख) बकाया कुल	शून्य	शून्य
2	क) जिसमें से खातों की संख्या वर्ष के दौरान रिशेड्यूल्ड	शून्य	शून्य
	ख) बकाया कुल	शून्य	शून्य
3	प्राप्त कुल प्रतिफल	शून्य	शून्य



#### 10.4.2 Particulars of Accounts Restructured

(Rs. in crores)

		CDR Mechanism	MSME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of Borrowers	4	134	1939
	Amount outstanding	81.02	321.85	1002.98
	Sacrifice (diminution in the fair value)	4.57	4.41	20.21
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	—	—	—
	Amount outstanding	—	—	—
	Sacrifice (diminution in the fair value)	—	—	—
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	—	—	—
	Amount outstanding	—	—	—
	Sacrifice (diminution in the fair value)	—	—	—
<b>TOTAL</b>	No. of Borrowers	4	134	1939
	Amount outstanding	81.02	321.85	1002.98
	Sacrifice (diminution in the fair value)	4.57	4.41	20.21

#### 10.4.3 (a) Details of financial assets sold to Securitization / Reconstruction Company for Asset Reconstruction

(Rupees in crores)

Item	2009-10	2008-09
(i) No. of accounts	NIL	1
(ii) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/ RC	NIL	0.06
(iii) Aggregate consideration	NIL	1.35
(iv) Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
(v) Aggregate gain over net book value.	NIL	1.29

#### (b) Details of non performing financial assets sold / purchased:

##### i) Details of non performing financial assets sold to other Banks

(Rupees in crores)

Sl. No.	Particulars	2009-10	2008-09
1	No. of accounts sold	NIL	NIL
2	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	Aggregate consideration received	NIL	NIL

##### ii) Details of Non performing financial assets purchased from other Banks

Sl. No.	Particulars	2009-10	2008-09
1	a) No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
	b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
2	a) of the no. of accounts ,rescheduled during the year	NIL	NIL
	b) Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	Aggregate Consideration received	NIL	NIL



10.4.4 मानक आस्ति पर प्रावधान (रु. करोड़ों में)

विवरण	2009-10	2008-09
मानक आस्ति पर प्रावधान	*272.53	193.34

\* रु. 59.53 करोड़ की पुनर्गठित मानक आस्ति का प्रावधान शामिल है.

10.5.1 व्यापार अनुपात 2009-10 2008-09

(i) औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.49%	8.97%
(ii) औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याजेतर आय	1.29%	1.28%
(iii) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालनगत लाभ	2.41%	2.15%
(iv) आस्तियों पर प्रतिफल	1.39%	1.09%
(v) प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमाराशि प्लस अग्रिम) (रु. लाखों में)	938.94	728.29
(vi) प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाखों में) (14292 कर्मचारी)	7.32	4.58

10.5.2 जमाओं पर केन्द्रीकरण : (राशि रु. करोड़ों में)

20 बड़े जमा कर्ताओं की कुल जमा राशि	6548.68
बैंक की कुल जमा राशि के 20 बड़े जमाकर्ताओंकी जमा का प्रतिशत	8.43%

10.5.3 अग्रिमों का केन्द्रीकरण (राशि रु. करोड़ों में)

20 बड़े ऋणियों का कुल अग्रिम	11744.03
बैंक की कुल जमा राशि के 20 बड़े ऋणकर्ताओं के ऋण का प्रतिशत	20.78%

10.5.4 एसपोजर का केन्द्रकरण \* (राशि रु. करोड़ों में)

20 बड़े ऋणियों /ग्राहकों का कुल एसपोजर	11771.96
ऋणियों/ग्राहकों के बैंक के कुल एसपोजर के 20 बड़े ऋणी/ग्राहक के एसपोजर का प्रतिशत	13.93%

10.5.5 आस्ति देयता प्रबंधन

आस्ति एवं देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता पैटर्न (राशि रु. करोड़ों में)

31.03.2010 को आस्ति एवं देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता पैटर्न

	1 दिन	2-7 दिन	8-14 दिन	15 to 28 दिन	29 दिन से 3 महीने तक	3 महीने से अधिक एवं 6 महीने तक	6 महीने से अधिक एवं 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक एवं 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक एवं 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	272.47	1420.56	885.98	1896.65	10041.60	16997.14	17264.47	27282.00	865.54	761.81	77688.22
ऋण एवं अग्रिम	178.63	633.64	1569.22	1304.76	6730.01	4419.15	5737.02	21863.04	6729.61	6948.42	56113.51
निवेश	—	78.43	31.49	310.34	756.68	375.22	376.58	466.07	3566.15	14920.03	20880.99
उधार	0.01	—	67.35	22.45	336.82	459.59	224.69	1572.16	319.14	2850.23	5852.44
विदेशी मुद्रा आस्ति	142.39	11.73	25.34	157.36	443.38	506.22	—	—	—	—	1286.42
विदेशी मुद्रा देयता	87.87	4.44	68.13	26.24	354.61	297.46	117.29	420.01	27.54	—	1403.59



**10.4.4 Provisions on Standard Asset**

(Rupees in crores)

Particulars	2009-10	2008-09
Provisions towards Standard Assets	*272.53	193.34

\* including provision on restructured standard assets amounting to Rs.59.53 crores (Rs.30.34 crore for 2008-09)

**10.5.1 Business Ratio**

Particulars	2009-10	2008-09
(i) Interest income as percentage to working funds	8.49%	8.97%
(ii) Non-interest income as percentage to working funds	1.29%	1.28%
(iii) Operating profit as percentage to working funds	2.41%	2.15%
(iv) Return on assets	1.39%	1.09%
(v) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in lacs)	938.94	728.29
(vi) Profit per employee (Rs. in lacs) (14292 employees)	7.32	4.58

**10.5.2 Concentration of Deposits:**

(Amount in Rupees Crores)

Total Deposits of twenty largest depositors	6548.68
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	8.43%

**10.5.3 Concentration of Advances\***

(Amount in Rupees Crores)

Total Advances to twenty largest borrowers	11744.03
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	20.78%

**10.5.4 Concentration of Exposures\*\***

(Amount in Rupees Crores)

Total Exposure to twenty largest borrowers/customers	11771.96
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	13.93%

**10.5.5 Asset Liability Management**

**Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

(Rupees in Crores)

**Maturity pattern of certain items of Assets & Liabilities as on 31.03.2010**

	Day 1	2-7 days	8-14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 year & upto 3 years	Over 3 years & upto 5 years	Over 5 years	Total
<b>Deposits</b>	272.47	1420.56	885.98	1896.65	10041.60	16997.14	17264.47	27282.00	865.54	761.81	77688.22
<b>Loans/ Advances</b>	178.63	633.64	1569.22	1304.76	6730.01	4419.15	5737.02	21863.04	6729.61	6948.42	56113.51
<b>Investments</b>	—	78.43	31.49	310.34	756.68	375.22	376.58	466.07	3566.15	14920.03	20880.99
<b>Borrowings</b>	0.01	—	67.35	22.45	336.82	459.59	224.69	1572.16	319.14	2850.23	5852.44
<b>Foreign Currency Assets</b>	142.39	11.73	25.34	157.36	443.38	506.22	—	—	—	—	1286.42
<b>Foreign Currency Liabilities</b>	87.87	4.44	68.13	26.24	354.61	297.46	117.29	420.01	27.54	—	1403.59



10.6.0 संवेदनशील क्षेत्र को ऋण

10.6.1. अचल संपदा श्रेणी को एक्सपोजर

(रुपये करोड़ों में)

विवरण	2009-10	2008-09
क) प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
i) आवासीय बंधक		
आवासीय संपत्ति पर बंधकों द्वारा ऋण रूप से प्रतिभूत जिसमें ऋणी है या रहेगा एवं किराये पर दिया गया है. (प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र में शामिल करने हेतु पात्र वैयक्तिक आवास ऋण को अलग से दर्शाया जाए		
- रु. 20 लाख तक	2721.18	1904.70
- रु. 20 लाख से अधिक	760.85	327.71
(ii) वाणिज्यिक स्थावर संपदा		
कार्यालय भवन, रिटेल जगह, बहु उद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु परिवार आवासीय भवन, मल्टी टेनेटेड वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या वेयरहाउस जगह, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं निर्माण इत्यादि). एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित सीमाएँ शामिल हैं.	1635.88	1829.27
(iii) बंधक बेकड प्रतिभूति (एमबीएस) एवं अन्य प्रतिभूत एक्सपोजर		
क. आवासीय		
ख. वाणिज्यिक स्थावर संपदा.	3.27	4.14
ख) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		
राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) एवं आवास वित्त कंपनी (एचएसी) पर निधि आधारित एवं गैर निधि आधारित एक्सपोजर	166.29	1607.35
अचल संपदा क्षेत्र को कुल एक्सपोजर	5287.47	5673.17

10.6.2 पूंजी बाजार को एक्सपोजर

( रु करोड़ों में)

विवरण	2009-10	2008-09
(I) ईक्विटी शेयर डिबेंचर/बांड एवं ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड जिसका कार्पस कार्पोरेट ऋण में प्रत्येक रूप से निवेश नहीं किया जाता है में प्रत्यक्ष निवेश.	140.87	299.25
II) ईक्विटी शेयर/आईपीओ (ईएओपीस) परिवर्तनीय बांड परिवर्तनीय डिबेंचर एवं ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के लिए व्यक्तियों को शेयर बांड/डिबेंचर अन्य प्रतिभूतियों पर या निर्बंध आधार पर अग्रिम	0.10	0.54
III) किसी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम जहाँ शेयर या परिवर्तनीय बांड परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के लिए व्यक्तियों को शेयर बांड/डिबेंचर या प्रारंभिक प्रतिभूतियों के रूप में लिया जाता है	0.56	0.25
IV) शेयरों के संपादित प्रतिभूति या जहाँ शेयर या परिवर्तनीय बांड परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड द्वारा प्रतिभूत किसी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम यानी जहाँ प्रारंभिक प्रतिभूति परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों का अग्रिमों द्वारा संपूर्ण रूप से कवर नहीं किया जाता है, को छोड़कर	30.00	101.73
V) स्टॉक ब्रोकरों को प्रतिभूत एवं अप्रतिभूत अग्रिम एवं स्टॉक ब्रोकरों एवं मार्केट मेकर की ओर से जारी गारंटियाँ	3.35	2.33
VI) शेयर/बांड /डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति पर या संसाधन को जुटाने की आशा से नई कंपनियों की ईक्विटी को निर्बंध आधार पर प्रवर्तकों का अनुदान पूरा करने के लिए कार्पोरेटों को मंजूर ऋण	0.00	0.00
VII) प्रत्याशित ईक्विटी प्रवाह /निर्गमों पर कंपनियों को पूरक ऋण	0.00	0.00
VIII) शेयरों के प्रारंभिक निर्गम या परिवर्तनीय बांड परिवर्तनीय डिबेंचर या ईक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड के संबंध में बैंकों द्वारा की गयी निम्न प्रतिबद्धताएँ	0.00	0.00
IX) मार्जिन व्यापार के लिए स्टॉक ब्रोकरों को वित्तपोषण	0.00	0.00
X) वेंचर पूंजी निधियों को सभी एक्सपोजर (पंजीकृत एवं अपंजीकृत)	112.52	89.40
कुल	287.40	493.50



**10.6.0 Lending to Sensitive Sector:**

**10.6.1. Exposure to Real Estate Sector Category**

(Rupees in Crores)

Category	2009-10	2008-09
a) Direct exposure		
i) Residential Mortgages –		
Lendings fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances may be shown separately)		
- Upto 20 Lakhs	2721.18	1904.70
- Above 20 Lakhs	760.85	327.71
(ii) Commercial Real Estate –		
Lendings secured by mortgages on commercial real estates viz (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, hospital, rural godown and educational institutions, etc.). Exposure would also include non- fund based (NFB) limits.	1635.88	1829.27
(iii) Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures –		
a. Residential,		
b. Commercial Real Estate.	3.27	4.14
b) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	166.29	1607.35
Total Exposure to Real Estate Sector	5287.47	5673.17

**10.6.2 Exposure to Capital Market**

(Rs. in crores)

Particulars	2009-10	2008-09
(i) Direct investments in equity shares convertible debentures / bonds and units of equity-oriented mutual funds, the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt.	140.87	299.25
(ii) advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in equity shares (including IPOs/ESOPS), convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds	0.10	0.54
(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.	0.56	0.25
(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 or units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances	30.00	101.73
(v) secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers.	3.35	2.33
(vi) Loans sanctioned to corporate against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoters' contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources.	0.00	0.00
(vii) Bridge loans to companies against expected equity flows /issues	0.00	0.00
(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	0.00	0.00
(ix) Financing to stock brokers for margin trading	0.00	0.00
(x) All exposures to venture capital funds (both registered and unregistered)	112.52	89.40
<b>Total Exposure to Capital Market</b>	<b>287.40</b>	<b>493.50</b>



10.6.3 जोखिम श्रेणी वार देशी एक्सपोजर

(रु. करोड़ों में)

जोखिम श्रेणी*	मार्च 31, 2010 को		मार्च 31, 2009 को	
	एक्सपोजर (निवल)	रखा गया प्रावधान	एक्सपोजर निवल	रखा गया प्रावधान
नगण्य (A1)	517.70	शून्य	501.46	शून्य
कम (A2)	479.11	शून्य	475.97	शून्य
सामान्य (B1)	43.84	शून्य	29.20	शून्य
सामान्य से थोड़ा अधिक (B2)	1.35	शून्य	3.85	शून्य
सामान्य से बहुत अधिक (C1)	3.98	शून्य	0.27	शून्य
उच्च (C2)	0.05	शून्य	0.00	शून्य
अति उच्च (D)	5.73	शून्य	0.00	शून्य

10.6.4. बैंक द्वारा अतिक्रमित सिंगल उधारकर्ता सीमा (एसजीएल) ग्रुप उधारकर्ता सीमा (जीबीएल)

(रु. करोड़ों में)

उधारकर्ता का नाम	एक्सपोजर सीलिंग	मंजूर सीमा	अवधि जिसके दौरान सीमा का अतिक्रमण हुआ	अवधि के दौरान बकाया राशि
शून्य	-	-	-	-

बैंक ने किसी भी ग्रुप खातों में ग्रुप वार एक्सपोजर पर सीलिंग को पार नहीं किया है.

10.6.5 बैंकों द्वारा जारी लेटर ऑफ कंफर्ट (एलओसी) का प्रकटीकरण

बैंक द्वारा वर्ष के दौरान रु. 1,114.90 करोड के 235 लेटर ऑफ कंफर्ट जारी किये गये हैं. 31.03.2010 को रु. 383.83 करोड की राशि के 173 लेटर ऑफ कंफर्ट पत्र बकाये हैं.

10.7. वर्ष के लिए आय कर के लिए प्रावधान की राशि

(रुपये करोड़ों में)

	2009-10	2008-09
आयकर के लिए प्रावधान	383.85	220.00
आस्थगित कर	6.00	18.48
अनुषंगी कर लाभ	-	6.37
धन कर	0.15	0.15

10.8 भारिवैंक द्वारा लगाये गये दंड

मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के दौरान भारिवैंक द्वारा कोई दंड नहीं लगाया गया.





**10.6.3 Risk Category wise Country Exposure**

(Rupees in crores)

Risk Category	As at March 31, 2010		As at March 31, 2009	
	Exposure (net)	Provision held	Exposure (net)	Provision held
Insignificant (A1)	517.70	NIL	501.46	NIL
Low (A2)	479.11	NIL	475.97	NIL
Moderate Low (B1)	43.84	NIL	29.20	NIL
Moderate (B2)	1.35	NIL	3.85	NIL
Moderately High (C1)	3.98	NIL	0.27	NIL
High (C2)	0.05	NIL	0.00	NIL
Very High (D)	5.73	NIL	0.00	NIL

**10.6.4. Details of Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank.**

(Rupees in crores)

Name of the borrower	Exposure ceiling	Limit sanctioned	Period during which limit exceeded	Maximum Amount outstanding during the period
NIL	—	—	—	—

The bank has not exceeded the ceiling for Single Borrower or Group Borrower wise exposures in any of the Group accounts.

**10.6.5 Disclosure of Letters of Comfort (LoC) issued by banks:**

During the year ended 31.03.2010, 235 Letters of Comfort have been issued by the bank amounting to Rs.1,114.90 crores. The Letters of Comfort outstanding as on 31.03.2010 are 173 amounting to Rs.383.83 crores.

**10.7. Amount of Provisions for Income-tax for the year**

(Rupees in crores)

	2009-10	2008-09
<b>Provision for Income Tax</b>	383.85	220.00
Deferred Tax	6.00	18.48
Fringe Benefit Tax	-	6.37
Wealth Tax	0.15	0.15

**10.8. Penalties imposed by RBI**

During the year ended March 2010, no penalty has been levied by RBI.



## 11. सेगमेंट रिपोर्टिंग (एएस 17)

भाग ए: व्यापार सेगमेंट

(रुपये करोड़ों में)

		सेगमेंट वार परिणाम	
भाग ए	व्यापार सेगमेंट	31.03.2010 के वर्षांत के लिए	31.03.2009 के वर्षांत के लिए
1	सेगमेंट राजस्व		
	(क) राजकोष	1603.45	1295.37
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	2478.47	1962.61
	(ग) रिटेल बैंकिंग	2827.05	2468.60
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	428.52	413.42
	कुल	7337.49	6140.00
	कम: इंटर सेगमेंट राजस्व		0
	परिचालन से आय	7337.49	6140.00
2	प्रावधान के बाद एवं कर पूर्व सेगमेंट परिणाम		
	(क) राजकोष	437.74	102.58
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	597.20	484.11
	(ग) रिटेल बैंकिंग	669.34	600.97
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	105.54	100.37
	कुल	1809.82	1288.03
	कम: अन्य अनाबंटित व्यय	373.97	389.98
	कुल कर पूर्व लाभ	1435.85	898.05
	आयकर एवं अन्य प्रदत्त कर	390.00	245.00
	निवल लाभ	1045.85	653.05
3	सेगमेंट आस्तियाँ		
	(क) राजकोष	20881.00	16911.11
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	30063.81	24103.33
	(ग) रिटेल बैंकिंग	24956.04	19203.14
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	1093.66	832.80
	ड.) अनाबंटित आस्तियाँ	13347.89	7418.83
	कुल आस्तियाँ	90342.40	68469.21
4	सेगमेंट देयताएँ		
	(क) राजकोष	1079.63	5014.05
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	21349.12	11901.41
	(ग) रिटेल बैंकिंग	49290.79	47020.39
	(घ) अन्य बैंकिंग परिचालन	7048.30	470.30
	ड.) अनाबंटित आस्तियाँ	7164.52	416.07
	कुल	85932.36	64822.22
	पूंजी एवं प्रारक्षितियाँ	4410.04	3646.99
	कुल देयताएँ	90342.40	68469.21

(प्रबंधन द्वारा संकलित एवं लेखापरीक्षकों द्वारा विश्वास में लिया गया)

भाग बी: भौगोलिक सेगमेंट.

एक ही सेगमेंट, यानी घरेलू सेगमेंट है.



11. SEGMENT REPORTING (AS 17)

Part A: Business segments

(Rupees in crores)

Segmentwise Results			
Part A	Business Segments	For the Year Ended 31.03.2010	For the Year Ended 31.03.2009
<b>1</b>	<b>Segment Revenue</b>		
	(a) Treasury	1603.45	1295.37
	(b) Corporate/Wholesale Banking	2478.47	1962.61
	(c) Retail Banking	2827.05	2468.60
	(d) Other Banking Operations	428.52	413.42
	<b>Total</b>	<b>7337.49</b>	<b>6140.00</b>
	<b>Less: Inter Segment Revenue</b>		
	<b>Income from Operations</b>	<b>7337.49</b>	<b>6140.00</b>
<b>2</b>	<b>Segment Results After Provisions &amp; Before Tax</b>		
	(a) Treasury	437.74	102.58
	(b) Corporate/Wholesale Banking	597.20	484.11
	(c) Retail Banking	669.34	600.97
	(d) Other Banking Operations	105.54	100.37
	<b>Total</b>	<b>1809.82</b>	<b>1288.03</b>
	<b>Less : (i) Other Un-allocable Expenditure</b>	<b>373.97</b>	<b>389.98</b>
	<b>Total Profit Before Tax</b>	<b>1435.85</b>	<b>898.05</b>
	<b>Income Tax and other taxes paid</b>	<b>390.00</b>	<b>245.00</b>
	<b>Net Profit</b>	<b>1045.85</b>	<b>653.05</b>
<b>3</b>	<b>Segment Assets</b>		
	(a) Treasury	20881.00	16911.11
	(b) Corporate/Wholesale Banking	30063.81	24103.33
	(c) Retail Banking	24956.04	19203.14
	(d) Other Banking Business	1093.66	832.80
	(e) Unallocated Assets	13347.89	7418.83
	<b>Total Assets</b>	<b>90342.40</b>	<b>68469.21</b>
<b>4</b>	<b>Segment Liabilities</b>		
	(a) Treasury	1079.63	5014.05
	(b) Corporate/Wholesale Banking	21349.12	11901.41
	(c) Retail Banking	49290.79	47020.39
	(d) Other Banking Operations	7048.30	470.30
	(e) Unallocable Liabilities	7164.52	416.07
	<b>Total</b>	<b>85932.36</b>	<b>64822.22</b>
	<b>Capital &amp; Reserves</b>	<b>4410.04</b>	<b>3646.99</b>
	<b>Total Liabilities</b>	<b>90342.40</b>	<b>68469.21</b>

(Compiled by Management and relied upon by the Auditors)

Part B: Geographic segments.

There is only one segment i.e. Domestic Segment



12. संबंधित पार्टी प्रकटन (एएस 18)

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारीकृत लेखामान 18 के संबंध में, जारीकृत परिपत्र सं. डीबीओडी नं बीपी.बीसी.72/21.04.018/2002-03 दिनांक 25.02.2003 के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक सिद्धांतों के अनुपालन में संबंधित पार्टी प्रकटन के संबंध में विवरण निम्न प्रकार है :

(राशि रुपयों में.)

क्रम सं	नाम	संबंध	लेनदेन की प्रकृति	2009-10	2008-09
1	श्री आर. एस. रेड्डी (02.08.2008 से)	अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	पारिश्रमिक	1684778	569769
2	श्री अनिल गिरोत्रा (17.05.2008 से)	कार्यपालक निदेशक	पारिश्रमिक	1322627	589170
3	श्री ए.ए.ताज (07.12.2009 से)	कार्यपालक निदेशक	पारिश्रमिक	442062	-
4	डॉ. के रामकृष्णन ( 31.07.2008 तक)	पूर्व अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक	पारिश्रमिक	-	964466
5	श्री कल्याण मुखर्जी ( 30.04.2008 तक)	पूर्व कार्यपालक निदेशक	पारिश्रमिक	-	621295

बैंक के तथा इनके अनुषंगियों आन्ध्र बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड एवं प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक यथा : चैतन्य गोदावरी ग्रामीण बैंक, ऋषिकुल्या ग्राम्य बैंक से संबंधित पार्टी प्रकटन के विवरण भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दी गयी छूट के कारण प्रस्तुत नहीं किये गये हैं.

13. प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ

(रुपये करोड़ों में)

लाभ एवं हानि लेखे में व्यय के शीर्ष के अंतर्गत दर्शाये गये प्रावधान एवं आकस्मिकताओं का ब्रेकअप	2009-10	2008-09
(i) निवेश के मूल्य में मूल्यहास	-41.34	181.96
(ii) अनर्जक आस्तियाँ	305.21	170.13
(iii) मानक आस्तियाँ	50.00	13.00
(iv) कर	384.00	226.52
(v) आस्थगित कर	6.00	18.48
(vi) आस्ति पुनर्गठन कंपनी को बेची गयी आस्तियों के लिए प्रावधान	-	1.04
(vi) अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ:		
क) पुनर्गठित अग्रिम	29.19	21.37
ख) अन्य प्रावधान	30.91	2.48
<b>कुल</b>	<b>763.97</b>	<b>634.98</b>



**12. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS 18)**

In compliance of Reserve Bank of India guidelines issued vide their circular No.DBOD.No.BP.BC.72/21.04.018/2002-03 dt.25.02.2003 in respect of Accounting Standard – 18 issued by the Institute of Chartered Accountants of India the details pertaining to Related Parties are as under :-

(Amount in Rs.)

Sl. No	Name	Relationship	Nature of transaction	2009-10	2008-09
1	Sri. R.S.Reddy	Chairman & Managing Director (From 02.08.2008)	Remuneration	1684778	569769
2.	Sri. Anil Girotra	Executive Director(From 17.05.2008)	Remuneration	1322627	589170
3.	Sri A A Taj	Executive Director (From 07.12.2009)	Remuneration	442062	—
4.	Dr.K.Ramakrishnan	Ex-Chairman & Managing Director (up to 31.07.2008)	Remuneration	—	964466
5.	Sri Kalyan Mukherjee	Ex-Executive Director (up to 30.04.2008)	Remuneration	—	621295

The details of related party disclosures of the bank with its subsidiary – Andhra Bank Financial Services Limited and the sponsored Regional Rural Banks viz., Chaitanya Godavari Grameena Bank, and Rushikulya Gramya Bank are not furnished in view of the exemption given by the Reserve Bank of India.

**13. PROVISIONS AND CONTINGENCIES**

(Rupees in crores)

Breakup of “ Provisions and Contingencies” shown under the head Expenditure in Profit and Loss Account	2009-10	2008-09
(i) Depreciation in value of Investments	-41.34	181.96
(ii) Non Performing Assets	305.21	170.13
(iii) Standard Assets	50.00	13.00
(iv) Taxes	384.00	226.52
(v) Deferred Tax	6.00	18.48
(vi) Provision for Assets sold to Asset Restructuring Companies	-	1.04
(vi) Other provisions and contingencies:		
a) Restructured advances	29.19	21.37
b) Other provisions	30.91	2.48
<b>TOTAL</b>	<b>763.97</b>	<b>634.98</b>



14. फ्लोटिंग प्रावधान

(रु. करोड़ों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रारंभिक शेष	49.85	167.47
वर्ष के दौरान जोड़	-	-
वर्ष के दौरान कमी ( प्रयोजन एवं झाडाउन की गयी राशि)	*11.79	*117.62
अंतिम शेष	38.06	49.85

\*कृषि ऋण राहत एवं ऋण राहत योजना 2008 के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार उपयोग किया गया

15. प्रति शेयर उपार्जन (रु. 10/- प्रत्येक का अंकित मूल्य)

विवरण	2009-10	2008-09
मूल ईपीएस (रु)	21.56	13.46
डाइल्यूटेड ईपीएस (रु.)	21.56	13.46
<b>मूल ईपीएस का परिकलन</b>		
निवल लाभ (रु करोड़ों में) असाधारण मदों को छोड़कर, कर को कम कर)	1045.85	653.05
शेयरों की अधिभारिता औसत (करोड़ों में)	48.50	48.50
प्रति शेयर मूल अर्जन (रु)	21.56	13.46

16. कर्मचारी लाभ

i) रोजगारोपरांत लाभ एवं दीर्घवधि कर्मचारी लाभ की सारांशित स्थिति भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखामान-15 (संशोधित) के अनुसार लाभ एवं हानि लेखा एवं तुलनपत्र में दी गयी मान्यता निम्नानुसार है.

ii) (क) बाध्यताओं के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन:

(रु करोड़ों में)

	पेंशन (निधियुक्त)	ग्रेजुइटी (निधियुक्त)	छुट्टी नकदीकरण (निधियुक्त)
वर्ष के प्रारंभ में बाध्यता का वर्तमान मूल्य	768.56	318.04	173.14
ब्याज लागत	63.79	25.44	13.85
वर्तमान सेवा लागत	52.69	13.17	29.76
प्रदत्त लाभ	-46.64	-11.66	-10.99
बाध्यताओं पर बीमांकिक हानि (लाभ)	68.42	15.37	-5.45
वर्ष के अंत में वर्तमान मूल्य	906.82	360.36	200.31

(ख) योजना आस्ति के उचित मूल्य में परिवर्तन:

(रु करोड़ों में)

	पेंशन (निधियुक्त)	ग्रेजुइटी (निधियुक्त)	छुट्टी नकदीकरण (निधियुक्त)
वर्ष के प्रारंभ में योजना आस्ति का उचित मूल्य	768.56	329.29	174.69
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल	64.28	31.36	17.00
नियोक्ता का योगदान	120.16	14.23	24.00
प्रदत्त लाभ	-46.64	-11.66	-10.99
बाध्यताओं पर बीमांकिक हानि (लाभ)	0.46	-	-
वर्ष के अंत में योजना आस्ति का उचित मूल्य	906.82	363.22	204.70



#### 14. FLOATING PROVISIONS

(Rupees in crores)

Particulars	2009-10	2008-09
Opening balance	49.85	167.47
Additions during the year	—	—
Reduction during the year ( Purpose and amount drawdown made)	*11.79	*117.62
Closing balance	38.06	49.85

\*utilized as per RBI guidelines on Agriculture Debt waiver and Debt Relief Scheme - 2008

#### 15. EARNING PER SHARE (Face Value Rs.10/- each)

Particulars	2009-10	2008-09
Basic EPS (Rs)	21.56	13.46
Diluted EPS (Rs)	21.56	13.46
<b>Calculation of Basic E P S</b>		
Net Profit (Rs. in crores) (excluding extra ordinary items, net of taxes)	1045.85	653.05
Weighted Average No. of Shares (in crores)	48.50	48.50
Basic Earning per Share (Rs.)	21.56	13.46

#### 16. EMPLOYEE'S BENEFITS

i) The summarized position of Post-employment benefits and long term employee benefits recognized in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with Accounting Standard – 15 (Revised) issued by the Institute of Chartered Accountants of India are as under:

ii) Changes in the present value of the obligations:

(Rs. in crores)

	PENSION (Funded)	GRATUITY (Funded)	LEAVE ENCASHMENT (Funded)
Present Value of Obligation as at the beginning of the year	768.56	318.04	173.14
Interest Cost	63.79	25.44	13.85
Current Service Cost	52.69	13.17	29.76
Benefits Paid	-46.64	-11.66	-10.99
Actuarial loss/(gain) on Obligations	68.42	15.37	-5.45
Present Value of Obligation at year end	906.82	360.36	200.31

#### (b) Change in Fair Value of Plan Asset:

(Rs. in crores)

	PENSION (Funded)	GRATUITY (Funded)	LEAVE ENCASHMENT (Funded)
Fair Value of Plan Assets at the beginning of the year	768.56	329.29	174.69
Expected return on Plan Assets	64.28	31.36	17.00
Employer's contribution	120.16	14.23	24.00
Benefit Paid	-46.64	-11.66	-10.99
Actuarial loss/(gain) on Obligations	0.46	--	--
Fair Value of Plan Asset at the end of the year	906.82	363.22	204.70



(ग) तुलनपत्र में मान्यता दी गयी राशि:

(रु करोड़ों में)

	पेंशन (निधियुक्त)	ग्रेचुइटी (निधियुक्त)	छुट्टी नकदीकरण (निधियुक्त)
वर्ष की समाप्ति को बाध्यताओं का अनुमानित वर्तमान मूल्य	906.82	360.36	200.31
वर्ष की समाप्ति को प्लान आस्तियों का उचित मूल्य	906.82	363.22	204.70
तुलनपत्र में निवल देयता	-	-	-

(घ) लाभ एवं हानि में मान्यता प्राप्त व्यय

(रु करोड़ों में)

	पेंशन (निधियुक्त)	ग्रेचुइटी (निधियुक्त)	छुट्टी नकदीकरण (निधियुक्त)
वर्तमान सेवा लागत	52.69	13.17	29.76
ब्याज लागत	62.94	25.44	13.85
योजना आस्ति पर प्रत्याशित प्रतिफल	-64.63	-31.37	-17.00
वर्ष में मान्यता दी गयी बीमांकिक (लाभ/हानि)	67.96	15.37	-5.45
लाभ एवं हानि लेखा में मान्यता दी गयी कुल व्यय राशि	118.96	22.61	21.16

(ङ.) पेंशन निधि न्यास के निवेश विवरण

(रु करोड़ों में)

केंद्र सरकार की प्रतिभूति	208.06
राज्य सरकार की प्रतिभूति	112.90
सार्वजनिक क्षेत्रों के उपक्रमों में निवेश	478.91
अन्य निवेश	37.50
बैंक शेष	69.45
कुल	906.82

(च) तुलनपत्र की तारीख को मूल बीमांकिक अनुमान ( अधिभारित औसत के रूप में उल्लिखित)

	पेंशन (निधियुक्त)	ग्रेचुइटी (निधियुक्त)	छुट्टी नकदीकरण (निधियुक्त)
बट्टा दर	8.30	8.00	8.00
योजना आस्ति पर प्रतिफल का प्रत्याशित दर	8.50	9.55	9.55
वेतनवृद्धि का प्रत्याशित दर	5.00	5.00	6.00
प्रयोग की गयी पद्धति	अनुमानित यूनिट ऋण	अनुमानित यूनिट ऋण	अनुमानित यूनिट ऋण

भविष्य में वेतनवृद्धि का अनुमान वास्तविक मूल्यांकन, मुद्रास्फीति पर, वरिष्ठता, पदोन्नति एवं अन्य संबंधित घटक जैसे कर्मचारी बाजार में होने वाली आपूर्ति एवं मांग पर विचार किया गया है.

च) परिकलन के लिए निम्न प्रकार वित्तीय अनुमान विचार किये जाते हैं

बट्टा दर:- बट्टा दर मूल्यांकन की तारीख को सरकारी बांडों पर बाजार आय को देखकर चुनी गयी है.

आय की प्रत्याशित दर : पेंशन एवं छुट्टी नकदीकरण के मामले में, आय की प्रत्याशित दर सरकारी बांडों पर आय के आधार पर ली गयी है. उपदान और छुट्टी नकदीकरण के मामले में, प्रतिफल लिया गया है.

वेतनवृद्धि: बैंक द्वारा दिये गये विगत डाटा के आधार पर





**(c) Amount recognized in Balance Sheet:**

(Rs. in crores)

	PENSION (Funded)	GRATUITY (Funded)	LEAVE ENCASHMENT (Funded)
Estimated Present value of obligations as at the end of the year	906.82	360.36	200.31
Fair value of Plan Assets as at the end of the year	906.82	363.22	204.70
Net Liability recognized in Balance Sheet	—	—	—

**(d) Expenses Recognized in Profit & Loss:**

(Rs. in crores)

	PENSION (Funded)	GRATUITY (Funded)	LEAVE ENCASHMENT (Funded)
Current Service Cost	52.69	13.17	29.76
Interest Cost	62.94	25.44	13.85
Expected return on Plan Asset	-64.63	-31.37	-17.00
Net Actuarial (Gain)/Loss recognized in the year	67.96	15.37	-5.45
Total expenses recognized in Profit & Loss Account	118.96	22.61	21.16

**(e) Investment details of Pension Fund Trust:**

(Rs. In Crores)

Central Government Securities	208.06
State Government Securities	112.90
Investment in PSU	478.91
Other Investments	37.50
Bank Balance	69.45
Total	906.82

**(f) Principal actuarial assumption at the Balance Sheet Date (expressed as weighted average):**

	PENSION (Funded)	GRATUITY (Funded)	LEAVE ENCASHMENT (Funded)
Discount Rate	8.30	8.00	8.00
Expected rate of return on Plant Assets	8.50	9.55	9.55
Expected Rate of Salary Increase	5.00	5.00	6.00
Method used	Projected unit credit	Projected unit credit	Projected unit credit

The estimate of future salary increase, considered in actuarial valuation, takes into account the inflation, seniority, promotion and other relevant factors, such as supply and demand in employee market.

**(g) The financial assumptions considered for the calculations are as under:-**

Discount Rate:- The discount rate has been chosen by reference to market yield on government bonds as on the date of valuation.

Expected Rate of Return: In case of Pension, the expected rate of return is taken on the basis of yield on government bonds. In case of gratuity and leave encashment the actual return has been taken.

Salary Increase: On the basis of past data.



(ज) अन्य दीर्घावधि कर्मचारी लाभ (गैर निधि) सारणी

(रु करोड़ों में)

	एलटीसी/एलए सी नकदीकरण	रजत जयंती अवार्ड	रुग्ण छुट्टी	अनुग्रह राशि	रिलोकेशन व्यय
01.04.2009 को देयता	13.09	0.90	16.70	0.85	0.91
31.03.2010 को देयता	12.84	0.77	18.71	0.71	0.71
ट्रॉजिशनल देयता	—	—	—	—	—
लाभ एवं हानि को नामे की गयी राशि	-0.25	-0.13	2.01	-0.14	-0.20

(झ) अल्पावधि कर्मचारी लाभ

अल्पावधि क्षतिपूर्ति अनुपस्थिति:

31.03.2010 को देयता : रु.1.04 करोड

( ज ) भविष्य निधि को अंशदान रु.14.63 करोड

17. वेतन संशोधन के बातचीत के परिणाम के अनिर्णीत रहने के अधीन वर्ष 2008-09 के दौरान रु 60 करोड का तदर्थ प्रावधान किया गया है. चालू वर्ष के दौरान रु. 101.25 करोड का तदर्थ प्रावधान किया गया है.

18. आस्तियों का हानिकरण (ए एस28)

लेखामान 28 - आस्तियों का हानिकरण का परीक्षण (आईसीएआई द्वारा जारी) पैराग्राफ 8 से 10 तक सूचीबद्ध के अनुसार किया गया है और इस प्रकार के परीक्षण पर यह पाया गया है कि बैंक के संबंध में इस प्रकार के कोई इंडिकेशन नहीं हैं. चूंकि संभाव्य हानिकरण का इंडिकेशन नहीं होने के कारण वसूल की जाने वाली राशि का औपचारिक अनुमान नहीं लगाया गया है.

19. प्रावधान, प्रासंगिक देयताएँ एवं प्रासंगिक आस्तियाँ

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी एएस 29 के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार नोट के समुचित स्थानों में महत्वपूर्ण प्रावधानों के संचलन के विवरण प्रकट किये गये हैं जो लेखों के भाग हैं.

20. लाभ एवं हानि लेखा में कोई महत्वपूर्ण पूर्व अवधि मद शामिल नहीं है जिसे भारिबैंक मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार पठित भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी एएस 5 के अनुसार प्रकट करने की आवश्यकता है.

21. भारिबैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार, बैंक ने अनुमानित आधार पर परिपक्व जमा पर रु. 31.47 करोड की राशि का प्रावधान किया है.

22. नास्ट्रो खाते के समाधान और बकाये प्रविष्टियों के ट्रीटमेंट के लिए भारिबैंक निदेशों के अनुसरण में एवं डीबीओडी.बीपी.बीसी.नं.133/21.04.018 दिनांक 11 मई 2009 के अनुसार बैंक ने प्रारंभ में लाभ एवं हानि लेखा में रु. 81.19 लाख की राशि जमा की एवं बाद में उसे सामान्य प्रारक्षिती में विनियोजित किया.

23. बैंक ने वर्ष के दौरान रु. 800 करोड के अपर टीयर-II बांड एवं रु. 320 करोड के गौण ऋण बांड मिलाकर रु. 1120 करोड के टीयर-II बांड जुटाये हैं. बैंक ने वर्ष 31 मार्च 2010 के दौरान रु. 140 करोड के टीयर-II गौण ऋण बांड का मोचन किया है.

24. अब तक बैंक शेड्यूल 5-अन्य देयताओं के अंतर्गत निम्न विनियामक पूंजी लिखतों को श्रेणीकृत कर रहा है.

1. नवोन्मेषी परपेचुअल ऋण लिखत (आइपीडीआई)

2. गौण ऋण

फिर भी भारिबैंक/2009-10/368 डीबीओडी.बीपी.बीसी. नं 81/21.01.002/2009.10 दिनांक 30.03.2010 के अनुसार अब ये शेड्यूल-4 उधार के अंतर्गत श्रेणीकृत किये जा रहे हैं.

25. 31 मार्च 2010 तक अंतर शाखा एवं अंतर बैंक लेनदेनों का समाधान कर लिया गया है.

26. प्रायोजित ऑफ बैलेंस-शीट एसपीवी (लेखा मानदंडों के अनुसार जिन्हें समेकित किया जाना है)

प्रायोजित एसपीवी का नाम	
घरेलू	समुद्रपार
शून्य	शून्य



(h) Other long term employee's benefits (Un-Funded)

	LTC/LFC Encashment	Silver Jubilee Award	Sick Leaves	Ex-Gratia	Relocation Expenses
Liability as on 01.04.2009	13.09	0.90	16.70	0.85	0.91
Liability as on 31.03.2010	12.84	0.77	18.71	0.71	0.71
Transitional Liability	0	0	0	0	0
Amount debited to Profit & Loss Account	-0.25	-0.13	2.01	-0.14	-0.20

(i) Short term employee's benefits:

Short-term Compensated Absences:

Liability as on 31.03.2010 Rs. 1.04 crores

(j) Contribution to Provident Fund Rs. 14.63 crores

17. Pending finalization of wage revision, in addition to Rs. 60.00 crores provision made during the Year 2008-09, an adhoc provision of Rs.101.25 crore has been made during the current year.

**18. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS 28)**

The indications listed in paragraph 8 to 10 of Accounting Standard 28--'Impairment of Assets' (issued by the ICAI ) have been examined and on such examination, it has been found that none of the indications are present in the case of the bank. A formal estimate of the recoverable amount has not been made, as there is no indication of a potential impairment loss.

**19. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS 29)**

As per the guidelines of AS-29 issued by ICAI, details of movement in significant provisions have been disclosed at the appropriate places in the notes forming part of accounts.

20. There is no material prior period item included in Profit and Loss account which is required to be disclosed as per AS-5 issued by the Institute of Chartered Accountants of India read with RBI guidelines.

21. Pursuant to RBI guidelines, the bank has made a provision of Rs.31.47 crores in respect of interest on matured deposit on estimated basis.

22. Pursuant to RBI guidelines on Reconciliation of Nostro account and treatment of outstanding entries vide DBOD.BP.BC.No.133/21.04.018/2008-09 dated 11<sup>th</sup> May 2009, the Bank has initially credited an amount of Rs.81.19 lacs to the Profit and Loss Account and subsequently appropriated the same to the credit of General Reserve.

23. The Bank has raised Tier-II Bonds of Rs.1120 cores during the year comprising Upper Tier-II Bonds of Rs.800 crores and Subordinated Debt Bonds of Rs.320 crores. The Bank has also redeemed Rs.140 Crores Tier-II Subordinated Debt Bonds during the year ended 31<sup>st</sup> March 2010.

24. Hitherto the Bank is classifying the following regulatory capital instruments under

**Schedule 5- Other Liabilities:**

1. Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)
2. Subordinated Debt.

However, pursuant to RBI guidelines vide RBI/2009-10/368 DBOD.BP.BC.No.81/21.01.002/2009-10 dated 30.03.2010, now the same are being classified under **Schedule 4 – Borrowings**.

25. Reconciliation of Inter Branch and Inter Bank transactions have been done up to 31<sup>st</sup> March 2010.

26. Off-balance Sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms):

Name of the SPV sponsored	
Domestic	Overseas
Nil	Nil



27. शिकायतों का प्रकटन एवं अकार्यान्वित बैंकिंग लोकपाल अवाई

क) ग्राहक शिकायत (नंबरों में)		ख) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवाई	
क) वर्ष के प्रारंभ में लंबित:	43	क) वर्ष के दौरान अकार्यान्वित	शून्य
ख) वर्ष के दौरान प्राप्त	54559	ख) वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित	शून्य
ग) वर्ष के दौरान निवारण किया गया:	54365	ग) वर्ष के दौरान कार्यान्वित	शून्य
घ) वर्ष अंत में लंबित:	237	घ) वर्ष अंत में अकार्यान्वित	शून्य

वर्ष के दौरान 52642 एटीएम संबंधी शिकायत, 98 क्रेडिट कार्ड संबंधी शिकायत एवं 1819 सामान्य प्रकृति की शिकायतें

28. पिछले वर्ष के आकड़े, चालू वर्ष के प्रस्तुतीकरण की पुष्टि के लिए, जहाँ कहीं आवश्यक समझा गया, पुनःवर्गीकृत/पुनःश्रेणीकृत किया गया है. कोष्ठक में आंकड़े पिछले वर्ष के हैं.

आर एस रेड्डी अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक		अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक		ए ए तान कार्यपालक निदेशक	
निदेशक		निदेशक		पि श्रीनिवास महा प्रबंधक	
मधुलिका पी. सुकुल	बी महेश्वरन	वी एच रामकृष्णन		टी वी एस चंद्रशेखर	जी वासुदेव मूर्ति
प्रेम प्रकाश पारीख	शैबाल गुप्ता के रघुरामन	राजीव शेखर साहू		उप महा प्रबंधक	सहायक महा प्रबंधक

कृते नंदी एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 309090 ई  
(सौमेन नंदी)  
साझेदार (स सं.059828)

कृते वी एन केडिया एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 001652 एन  
(एस के केडिया)  
साझेदार (स सं.52579)

कृते के के घड़ एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 00134 एन  
(के के घड़)  
साझेदार (स सं.12250)

कृते के एस रामकृष्ण एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 02888 एस  
(एस आदि नारायण)  
साझेदार (स सं.80976)

कृते रामन एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 02910 एस  
(जी वासुदेवन)  
साझेदार (स सं.20739)

कृते राजु एण्ड प्रसाद  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 003475 एस  
(एस रंगनाथन)  
साझेदार (स सं.22738)

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 29.04.2010



**27. Disclosure of complaints and unimplemented awards of Banking Ombudsman**

a) Customer complaints (in numbers)		b) Awards passed by the Banking Ombudsman (in numbers)	
a) Pending at the beginning of the year:	43	a) Unimplemented at the beginning of the year:	NIL
b) Received during the year:	54559	b) Passed by the Banking Ombudsman during the year:	NIL
c) Redressed during the year:	54365	c) Implemented during the year:	NIL
d) Pending at the end of the year:	237	d) Unimplemented at the end of the year:	NIL

Complaints received during the year include 52642 ATM related Complaints, 98 Credit Card related complaints and 1819 complaints of General nature

28. Previous year's figures have been regrouped / reclassified /rearranged wherever necessary to confirm to current year's figures. Figures in the brackets indicate figures of previous year.

<b>R.S. Reddy</b> Chairman & Managing Director			<b>Anil Girotra</b> Executive Director		<b>A.A. Taj</b> Executive Director	
<u>Directors</u>			<b>P. Srinivas</b> General Manager			
<b>Madhulika P. Sukul</b>	<b>B. Maheshwaran</b>	<b>V.H. Ramakrishnan</b>	<b>T.V.S. Chandrasekhar</b> Deputy General Manager		<b>G. Vasudeva Murty</b> Asst. General Manager	
<b>Prem Prakash Pareek</b>	<b>Shaibal Gupta</b>	<b>Rajib Sekhar Sahoo</b>				
	<b>K. Raghuraman</b>					

**For NUNDI & ASSOCIATES**

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
**(Soumen Nandi)**  
Partner (M.No.059828)

**For B.N. KEDIA & CO.**

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
**(S.K. Kedia)**  
Partner (M. No. 52579)

**For K.K.GHEI & CO**

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
**(K K Ghei)**  
Partner (M.No. 12250)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
**(S Adinarayana)**  
Partner (M No. 80976)

**For RAMAN ASSOCIATE**

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
**(G. Vasudevan)**  
Partner (M. No.20739)

**For RAJU & PRASAD**

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
**(S.Ranganathan)**  
Partner (M. No.22738)

Place : Hyderabad  
Date : 29.04.2010

भारत के राष्ट्रपति महोदय,

**लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट**

1. हमने आन्ध्रा बैंक के दिनांक 31 मार्च 2010 के तुलनपत्र तथा उसके परिशिष्ट में प्रस्तुत उस तिथि को समाप्त वर्ष के लाभ व हानि लेखे की लेखा परीक्षा की जिसमें हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं तथा तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 1261 शाखाओं की विवरणियाँ हैं। हमने तथा अन्य लेखा परीक्षकों ने जिन शाखाओं की लेखा परीक्षा की, उनका चयन बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया गया। साथ में 276 शाखाएँ और 18 सेवा केंद्र जिनकी लेखा परीक्षा नहीं की गयी, में विवरणियों को तुलनपत्र एवं लाभ एवं हानि लेखा में शामिल किया गया है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं में अग्रिम का 1.16 प्रतिशत, जमाराशि का 4.37 प्रतिशत, ब्याज आय का 0.52 प्रतिशत एवं ब्याज व्यय का 3.40 प्रतिशत है। हमने उस तिथि को वर्ष हेतु तुलनपत्र के साथ संलग्न नकद प्रवाह विवरण की लेखा परीक्षा भी की है। इन वित्तीय विवरणों की जिम्मेदारी बैंक प्रबंधन की है। लेखा परीक्षा के आधार पर वित्तीय विवरणों के संबंध में राय देना हमारी जिम्मेदारी है।
2. हमने भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा परीक्षा स्तरों के अनुसार लेखा परीक्षा की है। उन स्तरों के अनुसार हमसे यह अपेक्षित है कि वित्तीय विवरणों में महत्वपूर्ण तथ्य छूट न जाए - इस संबंध में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए हम योजना बनाएँ तथा लेखा परीक्षा करें। लेखापरीक्षा में वित्तीय विवरणों में किये गये प्रकटनों तथा राशियों का समर्थन करने वाले साक्ष्यों के संबंध में जांच आधार पर किया गया परीक्षण सम्मिलित है। लेखा परीक्षा में प्रबंधन द्वारा किये गये महत्वपूर्ण अनुमानों तथा प्रयुक्त किये गये लेखा सिद्धांतों तथा समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी किया जाता है। हमारा विश्वास है कि अपनी राय हेतु लेखा परीक्षा यथोचित आधार प्रस्तुत करती है।
3. तुलनपत्र तथा लाभ एवं हानि लेखा बैंकिंग विनियम अधिनियम, 1949 की तृतीय अनुसूची के क्रमशः फार्म 'क' और 'ख' में प्रस्तुत किये गये हैं।
4. उपर्युक्त पैरा 1 एवं 2 में प्रतिपादित लेखा परीक्षा की अपेक्षाओं तथा बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1980 की अपेक्षाओं के अनुसार और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन के आधार पर हम रिपोर्ट करते हैं कि:
  - क. हमने अपनी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण हमारी जानकारी एवं अत्युत्तम विश्वास के अनुसार प्राप्त किये एवं वे संतोषजनक पाये गये।
  - ख. बैंक के लेनदेन, जो हमारे ध्यान में आये हैं, बैंक के अधिकार के भीतर हैं।
  - ग. बैंक के कार्यालयों एवं शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखा परीक्षा के उद्देश्य से पर्याप्त है।
5. हमारी राय में तुलनपत्र, लाभ व हानि लेखा एवं नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखामान का अनुपालन करते हैं।
6. हमारी राय में बैंक की बहियों में दर्शाये अनुसार एवं हमारी उत्तम जानकारी एवं हमें दिये गये स्पष्टीकरण के अनुसार:
  - i) भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धांत के अनुरूप तुलनपत्र की महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं लेखों पर टिप्पणियाँ के साथ पढे गये आवश्यक विवरण समेत संपूर्ण एवं सही तुलनपत्र हैं, जिसमें सभी आवश्यक विवरण दिये गये हैं और उपयुक्त रूप से तैयार किया गया है ताकि 31. मार्च, 2010 के आधार पर बैंक के कार्य को सही एवं निष्पक्ष रूप में प्रदर्शित किया जा सके
  - ii) भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धांत के अनुरूप 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ एवं लेखों पर टिप्पणियाँ के साथ पढते हुए लाभ एवं हानि लेखा लाभ का सही शेष प्रकट करता है।
  - iii) विवरण द्वारा कवर की गयी अवधि का नकद प्रवाह विवरण सही चित्र दर्शाता है।

**कृते नंदी एंड एसोसियेट्स**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 309090ई  
(सौमेन नंदी)  
भागीदार (एम नं 059828)

**कृते बी. एन. केडिया एंड कं**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001652एन  
(एस. के. केडिया)  
भागीदार (एम नं 52579)

**कृते के.के. घड़ एंड कं**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001342एन  
(के.के. घड़)  
भागीदार (एम.नं. 12250)

**कृते के.एस.रामकृष्णा एंड कं**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 02888एस  
  
(एस. आदिनारायण)  
भागीदार (एम नं 80976)

**कृते रमन एसोसियेट**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 02910एस  
  
(जी. वासुदेवन)  
भागीदार (एम नं 20739)

**कृते राजु एंड प्रसाद**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन-003475एस  
  
(एस.रंगनाथन)  
भागीदार (एम नं 22738)

स्थान: हैदराबाद  
दिनांक: 29.04.2010



## AUDITORS' REPORT

To

The President of India,

1. We have audited the attached Balance Sheet of ANDHRA BANK as on 31<sup>st</sup> March 2010, the Profit and Loss Account and Cash Flow Statement annexed thereto for the year ended on that date in which are the incorporated the Returns of 20 branches audited by us, 1261 branches audited by other 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 Reserve Bank of India. Also incorporated in the Balance Sheet and Profit & Loss Account are the returns from 276 branches and 18 Service Centres which have not been subjected to audit. These un-audited branches account for 1.16 percent of advances, 4.37 percent of deposits, 0.52 percent of interest income and 3.40 percent of interest expenses. These financial statements are the responsibility of the Andhra Bank's Management. Our responsibility is to express our opinion on the financial statements based on our audit.
2. We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted 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 mis-statement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
3. The Balance Sheet and Profit and Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively of the

Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949.

4. Subject to the limitation of audit indicated in para 1 and 2 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1980 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
  - a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
  - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, are within the powers of the Bank.
  - c) The returns received from the offices and branches of the bank have generally been found adequate for the purpose of our Audit.
5. In our opinion the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.
6. In our Opinion, as shown by the books of the Bank, and to the best of our information and according to the explanation given to us:
  - i) The Balance Sheet read with significant accounting policies and notes on accounts thereon is a true and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, and is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the Bank as on 31<sup>st</sup> March, 2010, in conformity with the accounting principles generally accepted in India.
  - ii) The Profit and Loss Account read with Significant accounting policies and Notes on accounts thereon shows a true balance of profit, in conformity with the accounting principles generally accepted in India for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010 and
  - iii) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of cash flows for the period covered by the statement.

### For NUNDI & ASSOCIATES

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
**(Soumen Nandi)**  
Partner (M.No.059828)

### For B.N. KEDIA & CO.

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
**(S.K. Kedia)**  
Partner (M. No. 52579)

### For K.K.GHEI & CO

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
**(K K Ghei)**  
Partner (M.No. 12250)

### For K.S.RAMAKRISHNA & CO.

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
**(S Adinarayana)**  
Partner (M No. 80976)

### For RAMAN ASSOCIATE

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
**(G. Vasudevan)**  
Partner (M. No.20739)

### For RAJU & PRASAD

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
**(S.Ranganathan)**  
Partner (M. No.22738)

Place: Hyderabad  
Date : 29.04.2010

### 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष की नकदी प्रवाह विवरणी

(रु. 000. में)

विवरण	31/03/2010	31/03/2009
नकदी और नकदी तुल्य का अथ शेष	52875014	56943157
नकदी और नकदी तुल्य का इति शेष	111676566	52875014
अवधि के दौरान नकदी और नकदी तुल्य में निवल वृद्धि / कमी	58801552	-4068143
परिचालनगत कार्यों से नकदी प्रवाह		
कर पूर्व निवल लाभ	14358483	8980512
गैर नकदी / गैर परिचालनगत मदों में जोड़ें / घटावें / समायोजित करें		
बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास	1019965	817590
गौण ऋण पर ब्याज	2426725	1395674
घटावें	-5471	-3346
आस्तियों की बिक्री पर लाभ		
परिचालन आस्तियों एवं देयताओं में परिवर्तन के पूर्व परिचालन लाभ	<b>17799702</b>	<b>11190430</b>
परिचालक आस्तियों एवं देयताओं में परिवर्तन हेतु समायोजन		
जमा में वृद्धि/ (कमी)	182981880	99534720
उधारी में वृद्धि/ (कमी)	15212079	7207252
निवेश में (वृद्धि) कमी	-39698866	-20128744
अग्रिम में (वृद्धि) कमी	-120123108	-99008745
अन्य आस्तियों में (वृद्धि) कमी	451603	-593086
अन्य देयताओं एवं प्रावधानों में (वृद्धि) कमी	3213775	917612
परिचालन से जनरेटेड नकदी	<b>59837065</b>	<b>-880561</b>
घटावें: प्रदत्त कर	-4637042	-4397429
परिचालनगत कार्यों से नकदी प्रवाह (ए)	<b>55200023</b>	<b>-5277990</b>
निवेशी कार्यों से नकदी प्रवाह		
अचल आस्तियों की खरीदी/बिक्री	-1218110	-1972561
निवेशी कार्यों से नकदी प्रवाह (बी)	<b>-1218110</b>	<b>-1972561</b>
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
गौण ऋण पर प्रदत्त ब्याज	-2426725	-1395674
लाभांश प्रदत्त (लाभांश पर कर मिलाकर)	-2553416	-1134852
गौण ऋण की जारी /शोधन (निवल)	9800000	9250000
कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान (एएस-15 संशोधित) निवेशित/व्यय किया गया	0	-3537014
वित्तीय कार्यों से नकदी प्रवाह (सी)	<b>4819639</b>	<b>3182408</b>
वर्ष के दौरान नकदी प्रवाह में निवल वृद्धि/कमी (ए+बी+सी)	58801552	-4068143

(आर.एस.रेड्डी)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

कृते नंदी एंड एसोसियेट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 309090ई  
(सौमेन नंदी)  
भागीदार (एम नं 059828)

कृते वी. एन. केडिया एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001652एन  
(एस. के. केडिया)  
भागीदार (एम नं 52579)

कृते के.के. घड़ एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001342एन  
(के.के. घड़)  
भागीदार (एम.नं. 12250)

कृते के.एस.रामकृष्णा एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 02888एस

कृते रमन एसोसियेट  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 02910एस

कृते राजु एंड प्रसाद  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन-003475एस

(एस. आदिनारायण)  
भागीदार (एम नं 80976)

(जी. वासुदेवन)  
भागीदार (एम नं 20739)

(एस.रंगनाथन)  
भागीदार (एम नं 22738)

स्थान: हैदराबाद

दिनांक: 29.04.2010





## CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(Rs. in '000s)

Particulars	Year Ended 31-03-2010 Current Year	Year Ended 31-03-2009 Previous Year
Opening balance of cash and cash equivalents	52875014	56943157
Closing balance of cash and cash equivalents	111676566	52875014
Net Increase(+) / Decrease (-) of Cash and Cash Equivalent during the period	58801552	-4068143
<b>Cash flow from Operating Activities</b>		
Net profit before tax	14358483	8980512
Add: Depreciation on Assets	1019965	817590
Add: Interest on Subordinated Debt	2426725	1395674
Less: Profit on Sale of Assets	-5471	-3346
<b>Operating Profit before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>17799702</b>	<b>11190430</b>
Adjustment for Changes in Operating Assets and Liabilities		
Increase / Decrease in Deposits	182981880	99534720
Increase / Decrease in Borrowings	15212079	7207252
Increase / Decrease in Investments	-39698866	-20128744
Increase / Decrease in Advances	-120123108	-99008745
Increase / Decrease in Other Assets	451603	-593086
Increase / Decrease in Other Liabilities and Provisions	3213775	917612
<b>Cash Generated from Operations</b>	<b>59837065</b>	<b>-880561</b>
Less: Taxes Paid	-4637042	-4397429
<b>Cash Flow From Operating Activities (A)</b>	<b>55200023</b>	<b>-5277990</b>
<b>Cash Flow from Investing Activities</b>		
Purchase / Sale of fixed assets	-1218110	-1972561
<b>Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>-1218110</b>	<b>-1972561</b>
<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Interest paid on subordinated debts	-2426725	-1395674
Dividend paid (including tax on dividend)	-2553416	-1134852
Issue / Redemption of Subordinated Debts (net)	9800000	9250000
Provision for Employee Benefits (AS-15 Revised) Invested / Spent	0	-3537014
<b>Cash Flow From Financing Activities (C)</b>	<b>4819639</b>	<b>3182408</b>
Net Increase (+) / Decrease (-) in cash flow during the period (A)+(B)+ (C)	58801552	-4068143

R.S. Reddy

Chairman & Managing Director

**For NUNDI & ASSOCIATES**

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
(Soumen Nandi)  
Partner (M.No.059828)

**For B.N. KEDIA & CO.**

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
(S.K. Kedia)  
Partner (M. No. 52579)

**For K.K.GHEI & CO**

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
(K K Ghei)  
Partner (M.No. 12250)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
(S Adinarayana)  
Partner (M No. 80976)

**For RAMAN ASSOCIATE**

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
(G. Vasudevan)  
Partner (M. No.20739)

**For RAJU & PRASAD**

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
(S.Ranganathan)  
Partner (M. No.22738)

Place: Hyderabad  
Date : 29.04.2010



हमारे विकास का विहंगावलोकन

(रु. करोड. में)

वर्ष	1969*	1980*	मार्च-07	मार्च-08	मार्च-09	मार्च-10
शाखाओं की संख्या	155	627	1289	1366	1432	1557
बिजनेस डिलिवरी चैनल की संख्या	155	754	1930	2128	2248	2502
कर्मचारी की संख्या	2163	7585	12981	13387	14255	14292
निवल लाभ	0.06	1	538	576	653	1046
कुल जमा राशियाँ	52	666	41454	49437	59390	77688
निवल अग्रिम #	35	356	27889	34238	44139	56114
निवेश \$	16	170	14406	14988	17103	20906
पूंजी	0.5	1	485	485	485	485
प्रारक्षित एवं अधिशेष	0.4	4.9	2671	2764	3162	3925
कार्यकारी निधि	58	708	47541	56592	68469	90342
प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम	—	128	11427	13298	14955	19012

# प्रावधानों का निवल

पूर्व मूल्य ह्रास

\* बैंकों के राष्ट्रीयकरण के वर्ष

\*\* आन्ध्रा बैंक का राष्ट्रीयकरण वर्ष



**OUR PROGRESS AT A GLANCE**

(Amount Rs. in crore)

Year / Parameters	1969*	1980**	Mar-07	Mar-08	Mar-09	Mar-10
No. of Branches	155	627	1289	1366	1432	1557
No. of Business Delivery Channels	155	754	1930	2128	2248	2502
Staff Strength	2163	7585	12981	13387	14255	14292
Net Profit	0.06	1	538	576	653	1046
Total Deposits	52	666	41454	49437	59390	77688
Net Advances #	35	356	27889	34238	44139	56114
Investments \$	16	170	14406	14988	17103	20906
Capital	0.5	1	485	485	485	485
Reserves & Surplus	0.4	4.9	2671	2764	3162	3925
Working Funds	58	708	47541	56592	68469	90342
Priority Sector Advances	—	128	11427	13298	14955	19012

# Net of Provisions

\$ Pre-Depreciation

\* Year of nationalisation of Banks

\*\*Year of nationalisation of Andhra Bank

**मुख्य निष्पादन अनुपात**

	मार्च 2010 (प्रतिशत में)	मार्च 2009 (प्रतिशत में)
<b>पूंजी पर्याप्तता</b>		
1. जोखिम आस्ति अनुपात को पूंजी (सीआरएआर) भारिवैंक द्वारा निर्धारित मानदंड 9%)	13.93	13.22
2. कवरेज अनुपात	4.78	5.21
3. निवल संपत्ति में निवल एनपीए	2.17	2.17
<b>आस्ति की गुणवत्ता</b>		
1. कुल निवेशों में सरकारी प्रतिभूतियाँ	94.55	89.97
2. निवल अग्रिमों का निवल एनपीए	0.17	0.18
3. कुल आस्तियों में तुलनपत्र की बाह्य मदे	43.75	45.66
4. कुल अग्रिमों में मानक आस्तियाँ	99.14	99.17
5. कुल आस्तियों में निवल एनपीए	0.11	0.12
<b>प्रबंधन की गुणवत्ता</b>		
1. सकल बैंक ऋण - कुल जमा अनुपात	73.05	75.04
2. कुल आस्तियों में वृद्धि	32.00	20.99
3. उत्पादकता (रु. लाखों में)	769.32	625.78
4. प्रति कर्मचारी लाभ (रु. लाखों में)	7.32	4.58
<b>अर्जन</b>		
1. कुल आय में गैर ब्याज आय	13.15	12.47
2. आस्तियों पर प्रतिफल	1.39	1.09
3. निवल ब्याज मार्जिन	3.21	3.03
4. आय में लागत का अनुपात	42.72	46.16
5. कुल ब्याज आय में स्टाफ लागत का अनुपात + अन्य आय	26.08	26.09
6. अग्रिमों पर औसत प्रतिफल	10.92	11.41
7. निवेशों पर औसत प्रतिफल	7.97	8.84
8. औसत कार्यशील निधियों में परिचालन लाभ	2.41	2.15
<b>चलनिधि</b>		
1. कुल आस्तियों में सरकारी प्रतिभूतियाँ	21.84	22.22
2. कुल आस्तियों में नकद	0.48	0.64
3. कुल आस्तियों में कुल निवेश	23.10	24.70



## KEY PERFORMANCE RATIOS

	March, 2010 (In percentage)	March 2009 (in percentage)
<b>Capital Adequacy</b>		
1. Capital to Risk Assets Ratio (CRAR) (RBI Norm : 9.00%)	13.93	13.22
2. Coverage Ratio	4.78	5.21
3. Net NPAs to Net Worth	2.17	2.17
<b>Asset Quality</b>		
1. Govt. Securities to Total Investments	94.55	89.97
2. Net NPAs to Net Advances	0.17	0.18
3. Off Balance Sheet items to Total Assets	43.75	45.66
4. Standard Advances to Total Advances	99.14	99.17
5. Net NPAs to Total Assets	0.11	0.12
<b>Management Quality</b>		
1. Gross Bank Credit to Aggregate Deposit	73.05	75.04
2. Growth in Total Assets	32.00	20.99
3. Productivity (Rs in Lakhs)	769.32	625.78
4. Profit per employee (Rupees in Lakhs)	7.32	4.58
<b>Earnings</b>		
1. Non interest Income to Total Income	13.15	12.47
2. Return on Assets	1.39	1.09
3. Net interest Margin	3.21	3.03
4. Ratio of Cost to Income	42.72	46.16
5. Staff cost to Net Interest income + other income	26.08	26.09
6. Average Yield on Advances	10.92	11.41
7. Average yield on Investments	7.97	8.84
8. Operating Profit to Average Working Funds	2.41	2.15
<b>Liquidity</b>		
1. Govt. Securities to Total Assets	21.84	22.22
2. Cash to Total Assets	0.48	0.64
3. Total investments to Total Assets	23.10	24.70



आन्ध्रा बैंक का संक्षिप्त विवरण - विदेशी मुद्रा में

31 मार्च 2010 का तुलन-पत्र

(Amount in Indian Rupee converted into US dollar at RBI Reference rate for two currencies applicable as on the date of balance sheet i.e. US\$ 1= Indian Rs.45.14)

पूंजी व देयताएँ	(भारतीय रुपये, करोड़ में)	(यूएस \$ मिलियन में)
पूंजी	485.00	107.44
प्रारक्षितियाँ एवं अधिशेष	3925.04	869.53
जमाराशियाँ	77688.21	17210.50
उधार	5852.44	1296.51
अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	2391.71	529.84
<b>कुल</b>	<b>90342.40</b>	<b>20013.82</b>
<b>आस्तियाँ</b>		
भारिबैंक में नकद एवं शेष	6698.70	1483.99
बैंकों में शेष एवं मांग व अल्प सूचना पर मुद्रा	4468.96	990.02
निवेश	20881.00	4625.83
अग्रिम	56113.51	12430.99
अचल आस्तियाँ	355.65	78.79
अन्य आस्तियाँ	1824.58	404.20
<b>कुल</b>	<b>90342.40</b>	<b>20013.82</b>
<b>प्रासंगिक देयताएँ</b>	<b>39545.23</b>	<b>8760.57</b>
वसूली के लिए बिल	4479.22	992.30
<b>31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा</b>		
<b>आय</b>		
अर्जित ब्याज	6372.87	1411.80
अन्य आय	964.62	213.70
<b>कुल</b>	<b>7337.49</b>	<b>1625.50</b>
<b>व्यय</b>		
व्यय किया गया ब्याज	4178.13	925.59
परिचालनगत ब्याज	1349.54	298.97
प्रावधान व प्रासंगिकताएँ	763.97	169.24
<b>कुल</b>	<b>6291.64</b>	<b>1393.81</b>
<b>कुल</b>	<b>93.36</b>	<b>20.68</b>
<b>विनियोजन</b>	<b>300.00</b>	<b>66.46</b>
सांविधिक प्रारक्षितियों को अंतरण	262.00	58.04
पूंजी प्रारक्षितियों को अंतरण	93.36	20.68
राजस्व प्रारक्षितियों को अंतरण	300.00	66.46
विशेष प्रारक्षितियों को अंतरण	60.00	13.29
प्रस्तावित लाभांश के लिए अंतरण प्रावधान	242.5	53.72
<b>लाभांश पर कर</b>	<b>40.28</b>	<b>8.92</b>
<b>तुलनन पत्र को ले जाया गया</b>	<b>200.65</b>	<b>44.45</b>



## ABRIDGED FINANCIAL STATEMENT OF ANDHRA BANK IN FOREIGN CURRENCY

BALANCE SHEET AS ON MARCH 31, 2010

(Amount in Indian Rupee converted into US dollar at RBI Reference rate for two currencies applicable as on the date of balance sheet i.e. US\$ 1= Indian Rs.45.14)

CAPITAL AND LIABILITIES	(Indian Rupees in crore)	(US \$ in million)
Capital	485.00	107.44
Reserves & Surplus	3925.04	869.53
Deposits	77688.21	17210.50
Borrowings	5852.44	1296.51
Other liabilities & provisions	2391.71	529.84
<b>Total</b>	<b>90342.40</b>	<b>20013.82</b>
<b>Assets</b>		
Cash & Balances with RBI	6698.70	1483.99
Balances with banks and money at call and short notice	4468.96	990.02
Investments	20881.00	4625.83
Advances	56113.51	12430.99
Fixed Assets	355.65	78.79
Other Assets	1824.58	404.20
<b>Total</b>	<b>90342.40</b>	<b>20013.82</b>
Contingent Liabilities	39545.23	8760.57
Bills for collection	4479.22	992.30
<b>Profit and Loss account for the year ended 31.03.2010</b>		
<b>Income</b>		
Interest earned	6372.87	1411.80
Other Income	964.62	213.70
<b>Total</b>	<b>7337.49</b>	<b>1625.50</b>
<b>Expenditure</b>		
Interest Expended	4178.13	925.59
Operating Expenses	1349.54	298.97
Provisions & Contingencies	763.97	169.24
<b>Total</b>	<b>6291.64</b>	<b>1393.81</b>
<b>Appropriations</b>		
Tr to Statutory reserve	262.00	58.04
Tr to Capital reserve	93.36	20.68
Tr to Revenue reserve	300.00	66.46
Tf to Special reserve	60.00	13.29
Tr to proposed dividend	242.5	53.72
Tax on dividend	40.28	8.92
Balance carried to balance sheet	200.65	44.45



सांख्यिकीय रूपरेखा STATISTICAL PROFILE

शाखाओं का वर्गीकरण - जनसंख्या समूहवार CLASSIFICATION OF BRANCHES - POPULATION GROUP WISE

क्षेत्र/राज्य/सं.शा. Region/State/U.T.	मार्च 2009के अंत तक शाखाएँ Branches as at the end of March 2009	2009-2010 के दौरान खोले गये शाखाएँ Branches Opened during 2009-2010	ग्रामीण Rural	अर्धशहरी Semi Urban	शहरी Urban	महानगरीय Metro	मार्च 2010 को समाप्त को शाखाएँ Branches as at the end of March 2010
<b>उत्तर क्षेत्र Northern Region</b>	<b>53(1)</b>	<b>29</b>		<b>6</b>	<b>31(1)</b>	<b>45</b>	<b>82(1)</b>
हरियाणा Haryana	11	8		3	16		19
पंजाब Punjab	5	5		2	5	3	10
राजस्थान Rajasthan	5(1)	3			6(1)	2	8(1)
चंडीगढ़ (सं.शा.) Chandigarh (UT)	4			1	3		4
नई दिल्ली New Delhi	27	13				40	40
जम्मू एंड कश्मीर Jammu & Kashmir	1				1		1
<b>उत्तर पूर्व क्षेत्र North Eastern Region</b>	<b>1</b>	<b>4</b>		<b>1</b>	<b>4</b>		<b>5</b>
असम Assam	1	3		1	3		4
Meghalaya		1			1		1
<b>पूर्वी क्षेत्र Eastern Region</b>	<b>140(6)</b>	<b>10</b>	<b>39(2)</b>	<b>48</b>	<b>50(2)</b>	<b>13(2)</b>	<b>150(6)</b>
बिहार Bihar	3(1)	6		1	8(1)		9(1)
झारखंड Jharkhand	6	3		4	5		9
उड़ीसा Odisha	106(3)		38(2)	41	27(1)		106(3)
सिक्किम Sikkim	1			1			1
पश्चिम बंगाल West Bengal	24(2)	1	1	1	10	13(2)	25(2)
<b>मध्य क्षेत्र Central Region</b>	<b>35</b>	<b>22</b>		<b>4</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>57</b>
छत्तीसगढ़ Chattisgarh	3	4		1	6		7
मध्य प्रदेश Madhya Pradesh	9	5			8	6	14
उत्तर प्रदेश Uttar Pradesh	21	9			24	6	30
उत्तरांचल Uttarakhand	2	4		3	3		6
<b>पश्चिम क्षेत्र Western Region</b>	<b>62(2)</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>34(1)</b>	<b>41(1)</b>	<b>84(2)</b>
गोवा Goa	4			4			4
गुजरात Gujarat	13	4		1	9	7	17
महाराष्ट्र Maharashtra	45(2)	17	1	2	25(1)	34(1)	62(2)
दादर नगर हवेली Dadra Nagar Haveli (UT)		1	1				1
<b>दक्षिण क्षेत्र Southern Region</b>	<b>1141(43)</b>	<b>38</b>	<b>381(5)</b>	<b>364(7)</b>	<b>289(21)</b>	<b>145(6)</b>	<b>1179(39)</b>
आन्ध्र प्रदेश Andhra Pradesh	1004(34)	21	375(5)	328(7)	241(16)	81(4)	1025(32)
कर्नाटक Karnataka	47(4)	12	1	6	16(3)	36(1)	59(4)
केरल Kerala	23(1)			13	10(1)		23(1)
तमिलनाडु Tamilnadu	64(4)	5	5	15	21(1)	28(1)	69(2)
पांडिच्चेरी (सं.शा.)Puducherry (UT)	3			2	1		3
<b>कुल Total</b>	<b>1432(52)</b>	<b>125</b>	<b>422(7)</b>	<b>430(7)</b>	<b>449(25)</b>	<b>256(9)</b>	<b>1557(48)</b>

**टिप्पणी:** (1) कोष्ठकों में आंकड़े विस्तार काउंटर सूचित करते हैं. वर्ष 2009-2010 के दौरान 16 विस्तार काउंटर पूर्णांग शाखा के रूप में परिवर्तित किये गये हैं.

**Note:** (1) Figures in brackets indicate Extension Counters. 4 Extension Counters converted as full fledged branches during 2009-10





## अनुषंगी का वित्तीय विवरण\*

अनुषंगी के संलग्न लेखे भारतीय नियंत्रक एवं महा लेखापरीक्षक की लेखापरीक्षा के अधीन हैं.

## FINANCIAL STATEMENTS OF SUBSIDIARY \*

\* The Annexed Accounts of subsidiary are subject to Audit by the Comptroller and Auditor General of India

आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड

Andhra Bank Financial Services Ltd.



श्री प्रणब मुखर्जी, माननीय वित्त मंत्री, भारत सरकार की उपस्थिति में बैंक ऑफ बड़ौदा और लीगल अण्ड जनरल के सहयोग से इंडियाफर्स्ट लाइफ इश्यूरेंस कंपनी का उद्घाटन  
Inauguration of IndiaFirst Life Insurance Company in association with Bank of Baroda and Legal & General in the presence of Sri Pranab Mukherjee, Hon'ble Union Minister for Finance



भारतीय रिजर्व बैंक के 7वें आउटरीच कार्यक्रम के दौरान बैंक ने डकिसान विज्ञान वेदिका के नाम से एक द्वि-मासिक पत्रिका का विमोचन किया  
Release of "Kisan Vignana Vedika", a bi-monthly magazine during 7th outreach programme of Reserve Bank of India

आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

31.03.2010 को तुलन पत्र BALANCE SHEET AS AT 31.03.2010

Particulars	अनुसूची सं. Schedule No.		31.03.2010 को As on 31.03.2010 Rs.	31.03.2009 को As on 31.03.2009 Rs.
<b>निधि का स्रोत Sources of Funds :</b>				
शेयर पूंजी Share Capital	1		50,000,000	50,000,000
प्रारक्षितियाँ और अधिशेष Reserves & Surplus	2		-	-
प्रतिभूत ऋण Secured Loans			-	-
			<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>
<b>निधि का विनियोजन Application of funds:</b>				
अचल आस्तियाँ Fixed Assets	3			
सकल ब्लॉक Gross Block		3,181,953		3,181,953
घटाएँ : संचित मूल्यह्रास Less: Accumulated Depreciation		<u>3,179,735</u>		<u>3,179,017</u>
निवल ब्लॉक Net Block			2,218	2,936
<b>चालू आस्तियाँ Current Assets :</b>				
व्यापार में स्टॉक Stock in Trade	4	382,720		216,736
विविध देनदार Sundry Debtors	5		—	—
नकद एवं बैंक शेष Cash & Bank balances	6	120,800,397		111,573,662
अन्य चालू आस्तियाँ Other Current Assets	7	1,008,327		1,008,327
ऋण और अग्रिम Loans & Advances	8	113,914,429		117,479,152
कुल चालू आस्तियाँ Total Current Assets (A)		236,105,873		230,277,877
<b>चालू देयताएँ एवं प्रावधान</b>				
<b>Current Liabilities &amp; Provisions</b>				
चालू देयताएँ Current Liabilities	9	924,532		955,003
प्रावधान Provisions	10	368,310,677		370,185,105
कुल चालू देयताएँ Total Current Liabilities (B)		369,235,209		371,140,108
निवल चालूआस्तियाँ Net Current Assets (A - B)		<u>-133,129,336</u>		<u>-140,862,231</u>
			-133,129,336	-140,862,231
लाभ एवं हानि लेखा Profit & Loss Account - Loss			183,127,118	190,859,295
			<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>
लेखोंपर टिप्पणियाँ Notes to Accounts	15			
लेखा नीतियाँ: Accounting policies	16			

उक्त संदर्भित अनुसूचियाँ लेखे के अभिन्न अंग हैं Schedule referred above form integral part of Accounts

कृते किशोर एंड वेंकट एसोसियेट्स सनदी लेखाकार  
FOR KISHORE & VENKAT ASSOCIATES  
Chartered Accountants

**K.S.R.ANJANEYULU**  
PARTNER  
M.NO.216283

**ANIL GIOTRA**  
CHAIRMAN

**S.SURYANARAYANA**  
DIRECTOR

**RAKESH SETHI**  
DIRECTOR

**P.SRINIVAS**  
DIRECTOR

Place : Hyderabad  
Date: 17-04-2010

**V.S.N.SARMA**  
DIRECTOR

**T.UMAMAHEWARA RAO**  
MANAGING DIRECTOR

**A.SUBRAHMANYAM**  
COMPANY SECRETARY



आन्ध्रा बैंक फाईनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष का लाभ एवं हानि लेखा Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2010

विवरण Particulars	SCH	31.03.2010 Rs.	31.03.2009 Rs.
<b>आय INCOME:</b>			
निवेश व्यापार Investment Business	11	165,984	(126,190)
बैंड एवं जमा पर ब्याज Interest on Deposits	12	10,329,026	9,692,624
अन्य आय Other Incomes	13	2,90,397	—
		10,785,407	9,566,434
<b>व्यय EXPENSES:</b>			
परिचालन एवं प्रशासन व्यय Operating & Administrative Expenses	14	1,560,948	1,476,898
मूल्यह्रास Depreciation		718	1,217
		1,561,666	1,478,115
कर से पहले निवल लाभ (हानि) Profit/ (loss) Before Taxation		9,223,741	8,088,319
Less: Provision for Taxation - current year		1,425,059	833,097
अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान: Provision for fringe benefit tax		-	8,791
Profit after tax		7,798,682	7,246,431
जो प्रावधान कर के प्रावधान के लिए आवश्यक नहीं है रिटर्न बैंक किये गये हैं: Add: Provision for taxation no longer required written back.		60	200,362
घटाएँ: पूर्व निर्धारण वर्ष के आयकर Less: Income Tax for earlier Asst. Yrs		66,565	85,942
कर के बाद लाभ (हानि) Profit / (loss) after Taxation		7,732,177	7,360,851
पिछले वर्ष से लाया गया हानि: Loss b/f from previous year		(190,859,295)	(198,220,146)
Loss carred to Balance Sheet		(183,127,118)	(190,859,295)
Earning per equity share of Rs.10 each basic / diluted (in Rupees)		1.55	1.47

उक्त संदर्भित अनुसूचियों लेखे के अभिन्न अंग हैं Schedules referred above form integral part of Accounts

**कृते किशोर एण्ड वेंकट एसोसिएट्स**

सनदी लेखाकर

के.एस. आर. आंजनेयुल  
साझेदार

अनिल गिरोत्रा  
अध्यक्ष

एस सूर्यनारायण  
निदेशक

राकेश सेटी  
निदेशक

पि.श्रीनिवास  
निदेशक

सं. सं. 216283

वी एस एन शर्मा  
निदेशक

टी उमा महेश्वर राव  
प्रबंध निदेशक

ए सुब्रह्मण्यम  
कंपनी सचिव

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 17.04.2010

आन्ध्र बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

विवरण Particulars	31.03.2010 Rs.	31.03.2009 Rs.
<b>अनुसूची SCHEDULE 1 : अंश पूंजी SHARE CAPITAL :</b>		
रु. प्राधिकृत पूंजी Authorized Capital (रु. 10/- प्रत्येक के 1,00,00,000 शेयर 1,00,00,000 shares of Rs.10/- each)	100,000,000	100,000,000
जारी, अभिदत्त एवं प्रदत्त पूंजी रु. 10/- के पूर्ण प्रदत्त 50,00,000 इक्विटी शेयर Issued, Subscribed & Paid up Capital 50,00,000 equity shares of Rs.10/- each fully paid up.	50,000,000	50,000,000
<b>अनुसूची SCHEDULE 2 : प्रारक्षितियों और अधिशेष RESERVES &amp; SURPLUS :</b>		
लाभ और हानि लेखा Profit & Loss Account		
आगे ले जाया गया शेष. Balance b/f	(190,859,295)	(198,220,146)
जोड़/ (घटाएँ) लाभ/ (हानि) Add/(Less):Profit/(Loss)	7,732,177	7,360,851
	(183,127,118)	(190,859,295)
<b>अनुसूची SCHEDULE 3 : अचल आस्तियों FIXED ASSETS :</b>		
अपनी आस्तियों Owned Assets :		
कार्यालय उपकरण Office Equipment	7,270	7,270
फर्नीचर एवं फिटिंग Furniture & Fittings	35,791	35,791
कम्प्यूटर Computers	12,500	12,500
पट्टे पर दी गयी आस्तियाँ Assets given on lease :		
संयंत्र एवं मशीन Plant & Machinery	3,126,392	3,126,392
सकल ब्लॉक Gross Block	3,181,953	3,181,953
घटाएँ:: संचित मूल्यहास Less : Accumulated Depreciation	3,179,735	3,179,017
निवल ब्लॉक:: Net Block	2,218	2,936

**DEPRECIATION STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2010**  
As per Schedule XIV of The Companies Act, 1956 (SLM)

(Amt. in Rs.)

Assets	Gross Block			Depreciation			Net Block	
	Balance as on 1.4.09	Additions during the year	Total as on 31.03.2010	Total upto 31.3.2009	For the year	Total upto 31.3.2010	As on 31.03.10	As on 31.3.09
<b>A. Owned Assets</b>								
Office Equipments	7,270	-	7,270	5,797	345	6,142	1,128	1,473
Furniture & Fittings	35,791	-	35,791	34,330	373	34,703	1,088	1,461
Computers	12,500	-	12,500	12,499	0	12,499	1	1
<b>Total owned Assets</b>	<b>55,561</b>	<b>-</b>	<b>55,561</b>	<b>52,626</b>	<b>718</b>	<b>53,344</b>	<b>2,217</b>	<b>2,935</b>
<b>B. Assets given on lease</b>								
Plant & Machinery	3,126,392	-	3,126,392	3,126,391	0	3,126,391	1	1
<b>Total A + B</b>	<b>3,181,953</b>	<b>-</b>	<b>3,181,953</b>	<b>3,179,017</b>	<b>718</b>	<b>3,179,735</b>	<b>2,218</b>	<b>2,936</b>
Previous Year	3,181,953	-	3,181,953	3,177,800	1,217	3,179,017	2,936	4,153



आन्ध्रा बैंक फाईनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

विवरण Particulars	31.03.2010 Rs.	31.03.2009 Rs.
<b>अनुसूची SCHEDULE 4 : व्यापार में स्टॉक STOCK-IN-TRADE :</b>		
शेयर एवं प्रतिभूतियों का स्टॉक Stock of Shares & Securities:		
- कंपनी द्वारा पहले से धारित Already held by the company	382,720	216,736
लाग या बाजार मूल्य पर जो भी कम हो (अनुसूची 15 का नोट 4 देखें)		
(At cost or market value whichever is less) Refer Note 4 Schedule 15	382,720	216,736
<b>अनुसूची SCHEDULE 5 : विविध देनदार SUNDRY DEBTORS :</b>		
अप्रतिभूत व अच्छे माने गये Unsecured Considered Good		
छ महीने से पुराने नहीं Not over six months old		
व्यापार देनदार Trade Debtors	-	-
छ माह से अधिक पुराने Over Six months old	-	-
अन्य ऋण Other Debts		
अप्रतिभूत, संदिग्ध माना गया Unsecured, Considered Doubtful		
छ: मास से पुराने Over Six months old		
पट्टे देनदार Lease Debtors (Incab Industries Ltd)	1,435,014	1,435,014
Less Provision made	1,435,014	1,435,014
	-	-
<b>अनुसूची SCHEDULE 6 : नकद और बैंक शेष CASH AND BANK BALANCES :</b>		
चालू खातों पर In Current Accounts with scheduled banks	2,300,397	2,573,662
मीयादी जमाओं पर In Fixed Deposits Accounts with scheduled banks	118,500,000	109,000,000
	120,800,397	111,573,662
<b>अनुसूची SCHEDULE 7 : अन्य चालू आस्तियाँ OTHER CURRENT ASSETS :</b>		
Interest accrued on deposits with scheduled banks	-	-
अप्रतिभूत अच्छा माना गया Unsecured, Considered Good		
नकद व माल के रूप में अग्रिम जिसका मूल्य प्राप्त करना है		
Advances in cash or in kind for value to be received.	1,008,327	1,008,327
	1,008,327	1,008,327
<b>अनुसूची SCHEDULE 8 : ऋण और अग्रिम LOANS AND ADVANCES :</b>		
अप्रतिभूत अच्छा माना गया Unsecured Considered Good		
प्रदत्त अग्रिम आयकर Advance Income Tax Paid	107,260,783	110,849,673
अग्रिम कर- अनुषंगी लाभ Advance Tax- Fringe benefit	15,591	25,031
प्रतिभूतियों पर टीडीएस TDS on Securities	183,280	183,280
बैंक जमा पर टीडीएस TDS on Bank Deposits	6,057,225	6,023,618
लाभांश पर टीडीएस TDS on Dividends	397,550	397,550
	113,914,429	117,479,152
<b>अनुसूची SCHEDULE 9 : चालू देयताएँ CURRENT LIABILITIES :</b>		
विविध लेनदार खाता टीएनपीएल Sundry Creditors A/c TNPL	880,412	880,412
विविध लेनदार खाता टीएनपीएल Sundry Creditors - TDS Payable	4,412	5,625
व्यय के लिए प्रावधान Provision for expenses (Statutory & Tax Audit Fee for 2009-10)	39,708	44,010
Provision for Gratuity	-	24,956
	924,532	955,003

आन्ध्र बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

विवरण Particulars	31.03.2010 Rs.	31.03.2009 Rs.
<b>अनुसूची SCHEDULE 10 : प्रावधान PROVISIONS :</b>		
दावों के लिए प्रावधान Provision for Claims	360,736,930	360,736,930
आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax F.Y 2001-02	—	3,289,987
आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax F.Y 2007-08	5,300,000	5,300,000
आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax F.Y 2008-09	833,097	833,097
आयकर के लिए प्रावधान Provision for Income Tax F.Y 2009-10	1,425,059	—
एफबीटी के लिए प्रावधान Provision for F.B.T. F.Y.2006-07	—	9,500
एफबीटी के लिए प्रावधान Provision for F.B.T. F.Y.2007-08	6,800	6,800
एफबीटी के लिए प्रावधान Provision for F.B.T. F.Y.2008-09	8,791	8,791
	<b>368310,677</b>	<b>370,185,105</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE 11 : निवेश व्यापार INVESTMENT BUSINESS :</b>		
प्रारंभिक स्टॉक Opening Stock	216,736	342,926
घटाएँ: अंतिम स्टॉक Less Closing Stock	382,720	216,736
	<b>165,984</b>	<b>(126,190)</b>
शेयरों की बिक्री: Sale of Shares	—	—
अर्जन/ व्यापार निवेश का निवल Earnings/Net of Inv. business	<b>165,984</b>	<b>(126,190)</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE 12 : जमा पर ब्याज INTEREST ON DEPOSITS :</b>		
बैंक जमा पर ब्याज Interest on Bank Deposits (Gross)	10,329,026	9,692,624
(Tax deducted at source Rs.1,032,903/- Previous year Rs.1,996,682/-)	<b>10,329,026</b>	<b>9,692,624</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE 13 : अन्य आय OTHER INCOMES :</b>		
लाभान्श आय Dividend Income	—	—
Interest on Income Tax Refund	290,397	—
	<b>290,397</b>	<b>—</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE 14 : परिचालन और प्रशासनिक व्यय OPERATING &amp; ADMINISTRATIVE EXPENSES</b>		
वेतन और भत्ते Salaries, Allowances	479,779	470,727
एलटीसी/छुट्टी नकदीकरण LTC / Encashment of Leave	—	—
पेशन निधि को अंशदान Contribution to Provident / Pension Fund	29,868	31,547
Gratuity	24,956	24,956
स्टाफ कल्याण व्यय और चिकित्सा सहायता Staff Welfare Expenses and Medical aid	16,964	3,900
किराया परिसर Rent- Premises	24,000	24,000
किराया परिसर Rent- MD Quarters	67,452	49,501
डाकखर्च, टेलीफोन एवं टेलीग्राम Postage, Telephone & Telegrams	6,237	9,101
यात्रा एवं वाहन Traveling & Conveyance	147,670	139,381
लेखापरीक्षक का पारिश्रमिक Auditor's Remuneration Statutory Audit	27,575/-	
Tax Audit	16,545/-	49,635
विधिक एवं व्यावसायिक शुल्क Legal and Professional fees	614,959	487,951
विधिक एवं पेशेवर शुल्क -फुटकर व्यय Legal & Professional - Out of pocket expenses	1,462	43,390
मुद्रण एवं लेखन सामग्री Printing & Stationery	13,361	13,510
शेयर अंतरण व्यय Share Transfer Expenses	693	662
विविध व्यय Miscellaneous Expenses	89,427	128,637
	<b>1,560,948</b>	<b>1,476,898</b>



## अनुसूची 15 लेखों पर टिप्पणियाँ

1. अंतर कार्पोरेट निक्षेपों पर ब्याज - कुद्रेमुख आइरन ओर कं. लिमिटेड - वर्ष 2003-2004 के दौरान कंपनी एवं मेसर्स कुद्रेमुख आइरन ओर कं. लिमिटेड (केआईओसीएल) के बीच विवाद को निपटाया गया. तथापि, सभी देयताओं के भुगतान के बाद, यदि कुछ बचता है तो अन्य पीएसयू के साथ केआईसीओएल भी आईसीडी की परिपक्वता तारीख से भुगतान की तारीख तक ब्याज के लिए समानुपातिक आधार पर दावा करने का अधिकार रखता है.

2. क) अगस्त 1999 में तमिलनाडु न्यूजप्रिंट एंड पेपर्स लिमिटेड (टीएनपीएल) द्वारा कंपनी के विरुद्ध समापन याचिका दायर की गयी. कंपनी ने मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच के समक्ष अपील दायर की. कंपनी ने मूलधन एवं ब्याज के रूप में संविदा की तारीख तक टीएनपीएल को रु.6.21 करोड. अदा किया. कंपनी ने माननीय मद्रास उच्च न्यायालय में रु.10.50 करोड. की राशि जमा की. दायर की गयी अपील स्वीकार की गयी एवं टीएनपीएल द्वारा दायर समापन याचिका बर्खास्त की गयी एवं आ.प्र के उच्च न्यायालय द्वारा निवर्तित माना गया है.

कंपनी द्वारा दायर अपील पर 13.7.2004 को मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच में सुनवाई हुई एवं कंपनी को टीएनपीएल से निपटान के लिए एक सप्ताह के अंदर अपना प्रस्ताव प्रस्तुत करने का आदेश दिया. टीएनपीएल ने सूचित किया कि उनके निदेशक मंडल ने कम्पनी द्वारा दिये गये ऑफर को स्वीकार नहीं किया है. मामले की सुनवाई के लिए 29.06.2005 तय की गयी और फिर फरवरी 2006 में तर्क एवं विवरण पूरे हो गये हैं. न्यायनिर्णय 20.04.2006 को सुनाया गया है. न्यायालय ने डिक्री पूर्व ब्याज, पेंडेंट लाइट ब्याज एवं भविष्य के ब्याज के रूप में 12% की अनुमति दी है. डिक्री के अनुसार, टीएनपीएल को लगभग रु. 467 लाख वापस करनी है.

टीएनपीएल ने माननीय सर्वोच्च न्यायालय में मद्रास उच्च न्यायालय के निर्णय के विरुद्ध अपील दायर की है. कंपनी के काउंसिल के विरोध के बावजूद माननीय उच्चतम न्यायालय ने एसएलपी स्वीकार किया है और आवश्यक लीव की मंजूरी की है. बाद में यह सिविल अपील के रूप में परिवर्तित किया गया है और सुनवाई अभी तक नहीं हुई है.

ख) टीएनपीएल द्वारा दायर मुकदमे के मामले में मद्रास उच्च न्यायालय द्वारा रु.1.88 करोड तथा ब्याज के लिए पारित डिक्री के विरोध में कंपनी ने एक अपील दायर की जिसे डिवीजन बेंच मद्रास उच्च न्यायालय द्वारा स्वीकार किया गया और कंपनी ने रु.1.42 करोड एवं डिक्री राशि के एक तिहाई के रूप में रु.80,351 जमा किया.

कम्पनी द्वारा दायर अपील पर 13.07.2004 को मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच के समक्ष सुनवाई के लिए आया एवं निपटान के लिए कंपनी को एक सप्ताह के अंदर अपना प्रस्ताव प्रस्तुत करने के लिए आदेश दिया और कम्पनी ने प्रस्तुत किया. टीएनपीएल ने जानकारी दी कि उनके निदेशक मंडल ने कम्पनी (एबीएफएसएल) द्वारा दिये गये ऑफर को स्वीकार नहीं किया है. वाद और प्रतिवाद पूरे हुए और डिविजन बेंच ने आदेश को रोक रखा है. न्याय निर्णय रोक रखने के तुरंत बाद बेंच को पुनर्गठित किया गया है. इसके बाद पदोन्नति पर एक

जज का स्थानांतरण हुआ है. चूंकि पदोन्नति पर जज का स्थानांतरण हुआ है, 14 और 15 दिसंबर, 2009 को वाद और प्रतिवादों की सुनवाई हुई. मामला 21 जनवरी, 2010 को मद्रास उच्च न्यायालय के मद्रुरै बेंच के समक्ष आया. विद्वान न्याय निर्णोताओं ने टी एन पी एल द्वारा दायर ओ एस ए 309/01 की खारिज किया और हमारी कंपनी द्वारा दायर ओ एस ए 328/01 को आंशिक रूप से स्वीकार किया. जजमेंट के अनुसार कंपनी को 02.04.2001 से उगाही तक टी एन पी एल को रु.8,80,412/- 12% की वार्षिक दर पर अदा करना होगा. 05.04.2010 को मद्रास उच्च न्यायालय में इस अनुरोध के साथ एक पीटीशन दायर किया कि आदेश के अनुसार कंपनी द्वारा अदा की जाने वाली राशि के समायोजन के बाद, उच्च न्यायालय में जमा की गयी राशि (रु.1.42 करोड.) को लागू ब्याज सहित वापस किया जाए.

ग) अक्टूबर 1992 से लीज किराये की उगाही के रूप में रु.45.29 लाख की वसूली के लिए दिल्ली उच्च न्यायालय में मेसर्स इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड के विरोध में दायर मुकदमा तृतीय विवाचक (arbitrator) की नियुक्ति के लिए लंबित है. इस बीच, इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड ने बोर्ड फर इंडस्ट्रियल एंड फाइनेंशियल रिकन्स्ट्रक्शन (बीआईएफआर) को एक प्रस्ताव भेजा है. कंपनी ने बोर्ड (BIFR) के समक्ष अर्जी दायर की जिसने कंपनी को इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड के पास स्थित लीज्ड मशीनरी पर कब्जा करने की अनुमति दी है. लेकिन कामगार यूनियन मशीनरी को लेने के लिए इस तर्क पर विरोध कर रहा है कि कुछ इच्छुक पार्टी इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड को टेकओवर करने के लिए बातचीत कर रहे हैं. अतः मामले को कुछ समय के लिए आस्थगित रखा गया है.

फिर भी अनुमोदित मूल्यांकनों द्वारा आस्तियों का अनुमानित बाजार मूल्य निर्धारण किया गया है और यह 04.04.2007 को रु. 20.00 लाख पर मूल्यन किया गया है. चूंकि मशीनरी की केरीयिंग लागत (31.03.2009 को रु. 1/-) मूल्यन किये गये लागत से काफी कम है, मशीनरी पर क्षतिकारक हानि नहीं है.

घ) कंपनी ने मेसर्स मिश्र धातु निगम लिमिटेड (मिधानी) द्वारा 1992 में जमा किये गये कुल अंतर कार्पोरेट निक्षेप रु.4.00 करोड की चुकौती 1997 में संविदा की तारीख तक ब्याज समेत की. मिधानी ने 1997 में पूर्ण एवं अंतिम निपटान के रूप में पावती दी है. तथापि, मिधानी ने बाद में संविदा की तारीख के बाद से ब्याज के लिए दावा किया है. कंपनी द्वारा पावती एवं ब्याज अदा न किये जाने पर मिधानी ने विवाद समिति (सीओडी) से मिला जिसने मिधानी को विवाचक के स्थायी मशीनरी (पीएमए) से मिलने के लिए कहा जिसके पास मामला विचाराधीन है. कंपनी के पास कानूनी सलाह है जिसमें कहा गया है कि मिधानी का दावा वैध नहीं है, अतः कोई प्रावधान नहीं किया गया है.

ड.) वर्ष 1994 में कम्पनी ने दिनांक 28.9.1994 के एक अनुबंध के साथ कि सभी पीएसयू को आईसीडी के मूल एवं ब्याज राशि के भुगतान करने के पश्चात् संविदात्मक दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा और उसने आईसीडी 153 एवं 155 के प्रति प्रत्येक के लिए रु 100 लाख दिल्ली फाइनेंशियल कार्पोरेशन को भुगतान किया है. अब संविदात्मक अवधि के लिए रु 7,08,000 की ब्याज की राशि के लिए दावा है जिसे कंपनी ने 9.8.2004 को भुगतान कर दिया है. फिर भी



**SCHEDULE 15 : NOTES TO ACCOUNTS:**

1. Interest on Inter Corporate Deposits A/c M/s. Kudremukh Iron Ore Co Ltd. The dispute between the company and M/s. Kudremukh Iron Ore Co Ltd [KIOCL] was settled during the year 2003-04. However, KIOCL has reserved right to claim on pro-rata basis along with other PSU's in case of surplus arising after meeting all liabilities, for the interest from the date of maturity of Inter Corporate Deposits up to the date of payment.

2. a) A winding up petition against the company was filed by Tamilnadu Newsprint and Papers Limited [TNPL] in August 1999. The company filed an appeal before the Division Bench of Madras High Court. The company repaid TNPL Rs.6.21 crore being principal and interest upto the contracted date. The company also deposited Rs.10.50 crore with the Hon'ble Madras High Court. The appeal filed was admitted and the winding up petition filed by TNPL was dismissed and treated as withdrawn by AP, High Court.

The appeal filed by the company came up for hearing on 13.07.2004 before the Division Bench of Madras High Court and passed the orders to permit the company to submit its offer for settlement to TNPL within a week and the company submitted its offer. TNPL has informed that their Board of Directors have not accepted the offer given by the company (ABFSL). The case was posted for hearing on 29.06.2005 and again in February 2006. The arguments and counter arguments are completed. The judgment was announced on 20.04.2006. The court has allowed 12% as pre decree interest, pendent lite interest as well as future interest. As per the decree TNPL has to refund around Rs. 467 lacs.

TNPL has filed an appeal against the decision of the Hon'ble High Court of Madras in the Hon'ble Supreme Court. Despite opposition by the company's counsel, Hon'ble Supreme Court has admitted the SLP and granted the requisite leave. Later converted into civil appeal, which is not yet come for hearing.

b) Against the decree passed by the Madras High Court in the case filed by TNPL, for Rs.1.88 crore plus interest, the company filed an appeal, which is admitted by the Division Bench Madras High Court and Company deposited Rs.1.42 crore and Rs.80,351 being one third of the decretal amount.

The appeal filed by the company came up for hearing on 13.07.2004 before the Division Bench of Madras High Court and passed the orders to permit the company to submit its offer for settlement to TNPL within a week and the company submitted its offer. TNPL has informed that their Board of Directors have not accepted the offer given by the company (ABFSL). The arguments and the counter arguments were completed and the Division Bench reserved the

orders. Soon after orders were reserved, the bench was reconstituted. Later on, one of the judges was transferred on elevation. Since the judge was transferred on elevation, cases were re-listed and heard arguments and counter arguments on 14<sup>th</sup> & 15<sup>th</sup> December 2009. The matter has come up for judgment before Madurai Bench of Madras High Court on 21<sup>st</sup> January 2010. The Learned Judges were pleased to dismiss the OSA 309/01 preferred by TNPL and were pleased to partly allow OSA 328/01 filed by our Company. As per the Judgment, Company is liable to pay Rs.8,80,412/- @ 12% p.a. from 02.04.2001 to TNPL till realization. On 05.04.2010, Company filed a petition in Madras High Court with a request to refund the money deposited earlier in the High Court (Rs.1.42 cr) along with applicable interest, after adjustment of money to be paid by the Company as per order.

c) The suit filed against M/s. Incab Industries Ltd in Delhi High Court, for realization of lease rentals amounting to Rs.45.29 lacs since October 1992, is pending for appointment of the third arbitrator. In the mean time M/s Incab Industries Ltd., submitted a proposal before the Board for Industrial and Financial Reconstruction [BIFR]. The company filed a petition before the Board [BIFR] who has permitted the company to take possession of the leased machinery with Incab Industries Ltd. But the workers union is protesting to take the machinery with a plea that some interested parties are negotiating for takeover of Incab Industries Ltd. As such, the matter is deferred for some more time.

However, the estimated market value of the asset is got assessed by approved valuers and is valued as Rs.20.00 lacs as on 04.04.2007. As the carrying cost of the machinery (Rs.1/- on 31.03.2009) is much below the valued cost, there is no impairment loss on the machinery.

d) The company repaid the total Inter Corporate Deposits of Rs.4.00 crore placed in 1992 by M/s Mishra Dhatu Nigam Ltd (MIDHANI) in 1997 with interest up to the contracted date. MIDHANI acknowledged the receipt as full and final settlement in 1997. However, MIDHANI, subsequently, has made a claim for interest after the contracted date. On refusal by the company to acknowledge or pay the interest, MIDHANI has approached the Committee On Disputes (COD) who directed MIDHANI to Permanent Machinery of Arbitration (PMA) with whom the matter is pending. The company has legal opinion saying that the claim of MIDHANI is not sustainable and hence no provision has been made.

e) During the year 1994 the company has paid the amounts of ICD 153 & 155 to Delhi Financial Corporation to the extent of principal sum of Rs.100 lacs each, with an agreement dt.28/9/1994 that the



आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

सभी देयताओं के भुगतान के बाद, यदि कुछ बचता है तो अन्य पीएसयू के साथ दिल्ली फाइनेंशियल कार्पोरेशन को आईसीडी की परिपक्वता तारीख से भुगतान तारीख तक ब्याज के लिए समानुपातिक आधार पर दावा करने का अधिकार है.

च) विशेष न्यायालय, मुम्बई के न्यायनिर्णय को उच्चतम न्यायालय के निर्णय द्वारा रोक रखने के परिणामस्वरूप प्रतिभूतियों का पता लगाने हेतु कैनबैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड द्वारा दायर विविध याचिका नं 36 के अनुसार, कम्पनी पर किसी भी प्रकार की देयता नहीं होगी.

छ) आयकर संबंधी मामले :

i) निर्धारण वर्ष : 2002-03 एवं 2007-08 के लिए कर निर्धारण का समापन : चालू वित्त वर्ष में, उक्त कर निर्धारण वर्षों से संबंधित राशि रु.15,37,375/- वापस प्राप्त की, जिसे बही खातों में प्रत्यावर्तित किया गया है.

ii) निर्धारण वर्ष : 2001-02 के लिए कर निर्धारण का समापन : चालू वित्त वर्ष में, उक्त कर निर्धारण वर्षों से संबंधित राशि रु.4,85,766/- वापस प्राप्त की, जिसे बही खातों में प्रत्यावर्तित किया गया है.

iii) निर्धारण वर्ष : 1999-2000 : आन्ध्र प्रदेश उच्च न्यायालय द्वारा मामले को आगे बढ़ाने के लिए कंपनी द्वारा किये गये अनुरोध को विवाद समिति अस्वीकार करने के बाद कंपनी ने आयकर अपेलेट ट्रिबुनल, हैदराबाद में दिनांक 18.02.2009 को एक विविध याचिका "आयकर अधिनियम , 1961 के धारा 14 ए, नियम 8 डी के तहत, यानी धारा 14 ए के अंतर्गत अस्वीकृत राशि को रु.1,10,680/- से रु.2,77,80,538/- तक बढ़ाते हुए दिये दिनांक 27.02.2007 के अपने अपेलेट आदेश में उचित संशोधन के लिए अनुरोध करते हुए" दायर की. अपेलेट प्राधिकारी ने कंपनी की अपील को चालू वित्तीय वर्ष में स्वीकार की. कंपनी आयकर विभाग से धन वापसी की प्रतीक्षा कर रही है.

contracted interest shall be paid after paying the Principal and Interest amount of ICD to all other PSU's. There was a claim for interest of Rs.7,08,000/- for the contracted period and the company has paid the same on 9/08/2004. However Delhi Financial Corporation has reserved the right to claim on prorata basis along with other PSUs in case of surplus arising after meeting all liabilities, for the interest from the date of maturity of ICD's to date of payment.

f) Consequent to the Hon'ble Supreme Court's judgment upholding the judgment of Special Court, Mumbai the Miscellaneous Petition No.36 filed by Canbank Financial Services Ltd., for tracing of Securities, there will be no liability on the Company.

g) Income Tax Matters:

i) Completion of Assessment for A Y: 2002-03 & 2007-08: During the current financial year, Company received a refund amount of Rs.15,37,375/- relating

to above assessment years, which was reversed in the books of accounts.

ii) Completion of Assessment for A Y: 2001-2002. During the current financial year, Company received a refund amount of Rs.4,85,766/- for Assessment year 2001-2002 which was reversed in the books of accounts.

iii) Assessment Year 1999-2000 : Consequent to rejection of COD permission requested by the Company, to pursue the matter in the High Court of AP, Company filed a Miscellaneous Petition on 18.02.2009 in the ITAT, Hyderabad "Praying for a suitable amendment of its appellate order dated 27.02.2007 as per Sec 14A Rule 8D of IT act 1961" i.e raising the amount of disallowance u/s 14A from Rs.1,10,680/- to Rs.2,77,80,538/-. Appellate authority allowed company appeal during the current Financial Year. Company is waiting for the refund from IT Department.



3. सार्वजनिक क्षेत्र के बांड का स्टॉक

शून्य

अन्य :

	कुल		कुल		दीर्घावधि
	परिमाण	रु.	परिमाण	रु.	रु.
क) शेयर	2,16,742	3,82,720	2,16,742	3,82,720	-
(पिछले वर्ष के आंकड़े)	(2,16,742)	(2,16,736)	(2,16,742)	(2,16,736)	-

4. व्यापार में स्टॉक के रूप में रखे गये क्वोटेड शेयर एवं प्रतिभूतियों के स्टॉक को लागत या बाजार मूल्य पर जो भी कम हो, मूल्यन किया गया है और अनक्वोटेड शेयर व प्रतिभूतियों को रु. 1 पर मूल्यन किये गये हैं.

परिमाणवार	01.04.09 को प्रारंभिक स्टॉक परिमाण	01.04.2009 को प्रारंभिक स्टॉक रु.	क्रय/जोड	खरीद/रिटर्न/विलोपन	बिक्री	31.03.2010 को अंतिम स्टॉक परिमाण	31.03.2010 को अंतिम स्टॉक रु.
पूर्ण प्रदत्त ईक्विटी शेयर	2,16,742	2,16,736	-	-	-	2,16,742	3,82,720
पिछले वर्ष के आंकड़े)	(2,16,742)	(3,42,926)	-	-	-	(2,16,742)	(2,16,736)

31.03.2010 को किये गये व्यापार के बीएसई/एनएसई बुलेटिन के आधार पर क्वोटेड और अनक्वोटेड शेयरों को पृथक किया गया है. इसके अतिरिक्त अनक्वोटेड शेयरों के वर्गीकरण पर विचार केवल तब किया जाता है जब दिनांक 31.3.2010 के पहले तीन महीने के दौरान ऐसे शेयरों का ट्रेड नहीं किया गया है.

5. प्रबंध निदेशक का प्रारिश्मिक अनुसूची 14 में सम्मिलित है.

प्रबंध निदेशक आन्ध्रा बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं और उनका पारिश्मिक उक्त बैंक के सेवा विनियम के अनुसार समय समय पर लागू अनुसार हैं.

विवरण	2010 राशि रुपयों में	2009 राशि रुपयों में
वेतन और भत्ते	4,79,779	4,70,727
भविष्य निधि /पेशन को अंशदान	29,868	31,547
अनुलाभ	1,16,864	1,04,015
एलटीसी/छुट्टी नकदीकरण	-	-
प्रेचुइटी (उपदान)	24,956	24,956
कुल	6,51,467	6,31,245

6. प्रति शेयर अर्जन (प्रत्येक का अंकित मूल्य रु. 10/-)

विवरण	2009-10	2008-09
मूल ईपीएस (रु.)	1.55	1.47
डाइल्यूटेड ईपीएस (रु.)	1.55	1.47
मूल ईपीएस का परिकलन		
निवल लाभ (रु. लाखों में)	77.32	73.61
शेयरों की भारित औसत सं (रु. लाखों में)	50.00	50.00
मूल अर्जन प्रति शेयर (रु.)	1.55	1.47

**3. Stock of Public Sector Bonds**

**NIL**

Others:	Total		Current		Long term
	Qty	(Rs)	Qty	(Rs)	(Rs)
[a] Shares	2,16,742	3,82,720	2,16,742	3,82,720	—
(Previous Year figures)	(2,16,742)	(2,16,736)	(2,16,742)	(2,16,736)	—

4. The stock of Quoted Shares & Securities held as Stock in Trade are valued at Cost or Market Value whichever is lower and Unquoted Shares & Securities are valued at Rupee one.

Quantity wise	Opening Stock 01.04.09 Qty.	Opening Stock 01.04.2009 Rs.	Purchases Additions	Purchases/ Returns/ Deletions	Sales	Closing Stock 31.03.2010 Qty.	Closing Stock 31.03.2010 Rs.
Equity Shares fully paid up	2,16,742	2,16,736	-	-	-	2,16,742	3,82,720
(Previous years figures)	(2,16,742)	(3,42,926)	-	-	-	(2,16,742)	(2,16,736)

Segregation between quoted and unquoted shares is made based on BSE/NSE bulletin for the business transacted on 31.03.2010. Further the shares are classified as unquoted, if such shares are not traded during three months period before 31.03.2010.

5. Managing Director Remuneration included in Schedule 14.

The Managing Director is on deputation from Andhra Bank and his remuneration is in accordance with the service regulations of the said Bank as applicable from time to time.

Particular	2010 Amt in Rs.	2009 Amt in Rs.
Salaries and Allowances	4,79,779	4,70,727
Contribution to PF/Pension	29,868	31,547
Perquisites	1,16,864	1,04,015
LTC / Encashment of Leave	0	—
Gratuity	24,956	24,956
<b>Total</b>	<b>6,51,467</b>	<b>6,31,245</b>

6. Earning per share ( face value of Rs. 10/- each )

Particular	2009-10	2008-09
Basic EPS ( Rs.)	1.55	1.47
Diluted EPS ( Rs. )	1.55	1.47
<b>Calculation of Basic EPS:</b>		
Net Profit ( Rs. in lacs )	77.32	73.61
Weighted Average no of shares ( in lacs )	50.00	50.00
Basic Earning per share ( Rs. )	1.55	1.47



आन्ध्रा बैंक फाईनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

7. 9 जनवरी 1997 को गैर बैंकिंग कंपनी के पंजीकरण हेतु भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी निदेशों के अनुसार, भारिबैंक के पत्र संख्या डीएनबीएस (एच) सीएमएस संख्या 2238/एचवाईक्यू 0472/2004-05 दिनांक 28 जनवरी 2005 के अनुसार एनबीएफआई का व्यापार न करने के लिए विशेष बोर्ड संकल्प पारित करने की अपेक्षा के आधार पर पंजीकरण के लिए कंपनी का आवेदनपत्र नामंजूर किया गया है. इसके अतिरिक्त भारिबैंक ने यह सुनिश्चित करने को कहा कि उक्त पत्र की जारी की तिथि से तीन वर्ष की अवधि के भीतर कंपनी की वित्तीय आस्तियों का निपटान कर दिया जाता है एवं कंपनी को गैर बैंकिंग गैर वित्तीय संस्थान के रूप में कन्वर्ट किया जाता है या परिसमापन किया जाता है. तदनुसार कंपनी ने प्रबंध निदेशक द्वारा उचित कार्रवाई के लिए दिनांक 3.2.2005 का बोर्ड संकल्प पारित किया. कम्पनी ने फिजिकल फार्म के शेयरों को छोड़कर वित्तीय आस्तियों को निपटया है. कंपनी ने 09.01.2008 को कंपनी ने भारिबैंक को वित्तीय आस्तियों को निपटाने की सूचना दी है और कंपनी को गैर बैंकिंग गैर वित्तीय संस्थान के रूप में ट्रीट करने का अनुरोध किया है. भारतीय रिजर्व बैंक ने दिनांक 05.12.2008 को जवाब दिया है कि उसने पत्र में वर्णित विषय वस्तु को रिकार्ड में नोट किया है.
8. कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची VI के भाग II के खंड 3,4(क) 4 (ग) 4 (घ) में अन्य मामलों में संबंधित सूचना जो या तो शून्य है या कंपनी को लागू नहीं है, नहीं दिया गया है.
9. चालू वर्ष के प्रस्तुतीकरण की पुष्टि के लिए, पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहाँ - कहीं आवश्यक समझा गया, पुनःवर्गीकृत/ पुनःश्रेणीकृत/पुनः व्यवस्थित किया गया है.
10. प्रासंगिक देयताएँ एवं दावे/ जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है.

क) स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक :

स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक ने कम्पनी पर अनेक याचिकाएँ दायर की हैं जिन पर कम्पनी को विवाद है.

क्रम सं	दावे का विवरण	2010 (रु. करोड़ों में)	2009 (रु. करोड़ों में)
1.	विभिन्न ब्रोकरों की ओर से रु 91.85 करोड (पिछले वर्ष रु. 91.85 करोड) के बैंकर चेक कंपनी के नाम जारी किये गये हैं जिसके विरुद्ध बैंक को देय राशि प्राप्त न होने के बारे में कहा गया है.	91.85	91.85
2.	बैंक द्वारा रु. 55 करोड (पिछले वर्ष रु. 55 करोड) एससीबी द्वारा प्रतिभूतियों की खरीदी हेतु भुगतान किया गया है. बैंक का कहना है कि कम्पनी ने आर्बटनपत्र की प्रति दी है, न कि मूलप्रति. अतः प्रतिभूतियाँ उसके नाम अंतरित नहीं की जा सकी हैं.	55.00	55.00
<b>कुल</b>		<b>146.85</b>	<b>146.85</b>

ख) अन्य दावे

क्रम सं	दावों के विवरण	2010 रु. करोड़ों में	2009 रु. करोड़ों में
i	आयकर मांग (अपील में) नोट 10 (सी) का संदर्भ लें.	10.73	11.09
ii	तमिलनाडु न्यूसप्रिंट्स एंड पेपर्स लिमिटेड कृपया नोट संख्या 2 (ख) का संदर्भ लें.	2.46	2.46
iii.	आयकर मांग - निर्धारण वर्ष 2002-03 : (कंपनी ने इस आदेश को प्रभाव में लाते हुए आयकर अपीलेंट ट्रिबुनल, हैदराबाद के दिनांक 20.06.2008 के बेंच आदेश के बाद दिनांक 09.09.2008 का परवर्ती आदेश प्राप्त किया है. विभाग ने धारा 220 (2) के अंतर्गत रु. 2,38,665/- के बजाय देय ब्याज रु. 21,44,100/- के रूप में अधिक परिकलित किया है अस्तु कंपनी से रु. 17,15,199/- का भुगतान की मांग की गयी है. कंपनी ने परिकलन में गलती को स्पष्ट करते हुए 23.09.2008 को पत्र प्रस्तुत किया है और परिशोधन आदेश के लिए अनुरोध किया है और उसकी प्रतीक्षा है.	0	0.17
iv.	आयकर मांग - निर्धारण वर्ष 2008-09 : (अनुसूची 15, मद सं.10 सी पैरा 2 के अनुसार)	0.05	0
<b>कुल</b>		<b>13.24</b>	<b>13.72</b>
<b>कुल प्रासंगिक देयताएँ (ए+बी)</b>		<b>160.69</b>	<b>160.57</b>

ऊपर वर्णित नोट में बताये अनुसार कम्पनी द्वारा सभी दावों पर विवाद है. फिर भी, दावों की पेचीदगी को ध्यान में रखते हुए निदेशकों ने इन देयताओं के लिए रु 36.07 करोड का प्रावधान करना विवेकपूर्ण समझा.

7. As per the directions issued by Reserve Bank of India for registration of Non Banking Financial Companies on 9<sup>th</sup> January 1997, the Company's application for registration was rejected by RBI vide their letter No. DNBS (H)CMS No.2238/HYQ 0472/2004-05 dt.28<sup>th</sup> January 2005 requiring the company to pass a specific Board Resolution not to carry on the business of an Non-Banking Financial Institution. RBI further informed the company to ensure that within a period of 3 years from the date of issue of their said letter, the financial assets of the company are disposed of and the company is converted into a Non-Banking Non-Financial Institution or is wound up. Accordingly the company passed Board Resolution on 3.02.2005 to explore the course of suitable action by the Managing Director at the earliest. The company has disposed the financial assets except the shares in Physical Form. The company has informed RBI on 09.01.2008 about disposal of the Financial Assets and requested to treat the company as Non-Banking Non-Financial Institution. RBI replied on 05.12.2008 that it has taken the contents mentioned there in on record.
8. Information with regard to the matters in clause 3, 4 (A), 4 (C) and 4 (D) of Part-II of Schedule VI to the Companies Act, 1956 to the extent they are either NIL or not applicable to the Company has not been given.
9. The figures of the previous year have been regrouped/reclassified/rearranged wherever necessary to confirm the Current Year's presentation.

**10. Contingent liabilities and Claims not acknowledged as debts.**

**a) Standard Chartered Bank ( SCB ):**

The SCB filed various petitions on the company which the company disputed.

		Rs.in Crore	
S No	Particulars of claims	2010 Rs.in Crore	2009 Rs.in Crore
1	Bankers Cheques for Rs.91.85 crore (Previous Year Rs.91.85 crore) issued to company on account of various brokers against which the SCB alleges of not receiving due consideration	91.85	91.85
2	Rs.55.00 crore (Previous Year Rs.55.00 crore) paid towards purchase of securities by the SCB. SCB alleges that the company has given a copy of letter of allotment and not the original and hence the securities could not be transferred in its name.	55.00	55.00
Total		146.85	146.85

**b) Other claims**

S No	Particulars of claims	2010 Rs.in Crore	2009 Rs.in Crore
i.	Income Tax demand (in appeal) Refer note 10 (c)	10.73	11.09
ii.	Tamilnadu Newsprints & Papers Ltd refer note No.2 (b)	2.46	2.46
iii.	Income Tax demand - Assessment Year 2002-03: (Company received a consequential order dated 09.09.2008 consequent to the Income Tax Appellate Tribunal, Hyderabad Bench order dated 20.06.2008 giving effect to this order. The department over calculated the interest payable under section 220(2) as Rs.21,44,100/- instead of Rs.2,38,665/- thus demanding a payment of Rs.17,15,199/- from the company. The company has submitted a letter on 23.09.2008 explaining the mistake in the calculation and requested for rectification order and the same is awaited).	0	0.17
iv.	Income Tax demand - Assessment Year 2008-09: (Details as per Schedule 15, Point No.10 C. Paragraph 2)	0.05	0
Total		13.24	13.72
<b>Total Contingent Liabilities (a+b)</b>		<b>160.09</b>	<b>160.57</b>

All the claims have been disputed by the company as explained in the notes above. However the Directors considering the complexity of the claims, felt it prudent to provide for these liabilities for Rs.36.07 crore.



अग्रिम कर (आयकर) (वर्षवार)		
निर्धारण वर्ष	वित्तीय वर्ष	राशि रुपयों में
1995-96	1994-95	2,83,11,822
1996-97	1995-96	4,35,81,300
1997-98	1996-97	3,02,57,801
2000-01	1999-00	7,08,750
2008-09	2007-08	39,00,000
2010-11	2009-10	5,01,110
	कुल	10,72,60,783
अग्रिम कर (अनुषंगी लाभ कर) (वर्षवार)		
निर्धारण वर्ष	वित्तीय वर्ष	राशि रुपयों में
2008-09	2007-08	6,800
2010-11	2009-10	8,791
	कुल	15,591



<b>Advance Tax (Income Tax) (Year-wise)</b>		
<b>AY</b>	<b>Financial Year</b>	<b>Amount in Rs.</b>
1995-96	1994-95	28,311,822
1996-97	1995-96	43,581,300
1997-98	1996-97	30,257,801
2000-01	1999-00	708,750
2008-09	2007-08	3,900,000
2010-11	2009-10	501,110
	<b>Total</b>	<b>107,260,783</b>
<b>Advance Tax (F B T) (Year-wise)</b>		
<b>AY</b>	<b>Financial Year</b>	<b>Amount in Rs.</b>
2008-09	2007-08	6,800
2009-10	2008-09	8,791
	<b>Total</b>	<b>15,591</b>



## आन्ध्र बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

Value of Shares and Securities as on 31.03.2010

### Quantitative Analysis of Stock of Shares and Securities per scrip

A: Shares, which are in physical form but not dematerialised and unquoted as on 31.03.2010

(राशि रुपयों में Amt in Rs.)

क्रम सं SI No	क्रिमप /ईक्विटी शेयर का नाम Name of the Strip / Equity Shares	मात्रा Quantity 31.03.2010	लागत Cost	लागत मूल्य Cost Value	बाजार दर Mkt. Rate 31.03.2010	बाजार मूल्य Mkt. Value 31.03.2010	लागत या बाजार मूल्य जो भी कम हो Cost or Mkt. Value whichever is less 31.03.2010	मात्रा Qty. 31.03.2009	लागत या बाजार मूल्य जो भी कम हो Cost or Mkt. Value whichever is less 31.03.2009
1	आधुनिक सिंथेटिक्स लि. Adhunik Synthetics Ltd	3,000	50.00	150,000.00	1.00	3,000.00	3,000.00	3,000	3,000.00
2	अखिल सेरेमिक्स लि. Akhil Ceramics Ltd.	5,000	28.75	143,750.00	1.00	5,000.00	5,000.00	5,000	5,000.00
3	आरलैब्स लि. Arlabs Ltd.	5,000	150.00	750,000.00	1.00	5,000.00	5,000.00	5,000	5,000.00
4	आर्यन फाइनेब लि. Aryan Finefab Ltd.	11,400	56.25	641,250.00	1.00	11,400.00	11,400.00	11,400	11,400.00
5	भीष्मा रियल्टी लि. Bhisma Realty Ltd.	3	-	-	-	-	-	3	-
6	केप्रीकार्न रियल्टी लि. Capricon Realty Ltd.	3	-	-	-	-	-	3	-
7	सीफाम आर्गानिक्स लि. Cepham Organics Ltd.	6,600	40.00	264,000.00	1.00	6,600.00	6,600.00	6,600	6,600.00
8	धार सीमेंट लि. Dhar Cement Ltd.	20,300	100.00	2,030,000.00	1.00	20,300.00	20,300.00	20,300	20,300.00
9	इलेक्ट्रा (इंडिया) लि. Electra (India) Ltd.	3,300	37.50	123,750.00	1.00	3,300.00	3,300.00	3,300	3,300.00
10	गुजरात टेलीफोन केबल्स लि. Gujarat Telephone Cables Ltd.*	46,850	28.75	1,352,688.00	1.00	46,850.00	46,850.00	46,850	46,850.00
11	एवएमसी इंड लि HMG Industries Ltd.	4,600	87.50	402,500.00	1.00	4,600.00	4,600.00	4,600	4,600.00
12	इंडो गल्फ एक्सप्लोजिव्स लि. इंडो गल्फ क्राप लि. Indo Gulf Explosives Ltd./ (Indo Gulf Corp Ltd)	4,850	130.00	630,500.00	1.00	4,850.00	4,850.00	4,850	4,850.00
13	कुनाल इंजीनियरिंग कं लि. Kunal Engineering Co. Ltd.	450	170.00	76,500.00	1.00	450.00	450.00	450	450.00
14	निरंजन पीरामल टेक्सटाइल मिल्स लि. Niranjan Piramal Textile Mills Ltd.	8,333	1.00	8,333.00	1.00	8,333.00	8,333.00	8,333	8,333.00
15	नोवा इलेक्ट्रो मैग्नेटिक्स लि Nova Electro Magnetcs Ltd.	55,400	51.25	2,839,250.00	1.00	55,400.00	55,400.00	55,400	55,400.00
16	प्रेस्टीज फूड्स लि. Prestige Foods Ltd.	2,700	145.00	391,500.00	1.00	2,700.00	2,700.00	2,700	2,700.00
17	प्रेस्टीज एचएम पाली कंटेनर्स लि.Prestige HM-Poly containers Ltd.	5,000	42.50	212,500.00	1.00	5,000.00	5,000.00	5,000	5,000.00
18	प्यारेलाल टेक्सटाइल्स लि. Pyarelal Text tile Ltd.	8,333	1.00	8,333.00	1.00	8,333.00	8,333.00	8,333	8,333.00
19	रामपुर फर्टिलाइजर्स लि. Rampur Fertilizers Ltd.	240	80.00	19,200.00	1.00	240.00	240.00	240	240.00
20	श्री इशर अलाय स्टील्स लि. Shri Ishar Alloy Steels Ltd.	2,000	67.50	135,000.00	1.00	2,000.00	2,000.00	2,000	2,000.00
21	सिपानी ऑटोमोबाइल्स लि Sipani Auto Mobiles Ltd.	2,100	50.00	105,000.00	1.00	2,100.00	2,100.00	2,100	2,100.00
		195,462		10,284,054.00	-	195,456.00	195,456.00	195,462	195,456.00
<b>B: Shares, which are in dematerialized form as on 31.03.2010</b>									
22	अशुनूर टेक्सटाइल मिल्स लि. Ashnoor Textile Mills Ltd.	21,280	89.29	1,900,000.00	8.80	187,264.00	187,264.00	21,280	21,280.00
<b>Total of A and B</b>		<b>216,742</b>		<b>12,184,054.00</b>		<b>382,720.00</b>	<b>382,720.00</b>	<b>216,742</b>	<b>216,736.00</b>

\* Sent to SHCIL for dematerialisation



## अनुसूची 16 : महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

### क. पट्टा वित्त :

कंपनी पट्टा वित्त किराया को उस वर्ष में मान्यता देती है जिस वर्ष में वह देय होता है। करारों के निष्पादन पर पट्टा संसाधन प्रभार, प्रबंधन शुल्क और अन्य सेवा प्रभार आय माना जाएगा।

### ख. किराया खरीद :

वित्तीय प्रभार के रूप में किराया खरीद लेनदेन पर आय सीधी रेखा पद्धति के आधार पर परिकल्पित की जाती है।

### ग. निवेश व्यापार :

संविदाओं के निष्पादन पर प्रतिभूतियों के क्रय और विक्रय का लेखा रखा जाता है।

### घ. ब्याज :

(1) उधार और दावों के मामलों में ब्याज और अन्य देयताओं को स्वीकार नहीं किया गया है जब तक कि विवेक के आधार पर प्राप्त नहीं होता है।

1. जहाँ वाद दाखिल किये गये हैं
2. जहाँ खाते संदिग्ध माने गये हैं।
3. जहाँ पार्टी दीर्घकाल से वित्तीय कठिनाइयों का समाना कर रहे हैं।

### (2) निवेश पर ब्याज

प्रतिभूतियों और लाभांश पर ब्याज को स्वीकार नहीं किया गया है जब तक कि दावे या प्रति दावे ऐसी प्रतिभूतियों पर, यदि कोई, लंबित हो क्लियर नहीं हो जाते।

शेयरों पर लाभांश को स्वीकार किया गया है जब भुगतान प्राप्त करने का मालिकाना अधिकार सुनिश्चित हो जाता है।

विवेक के आधार पर राजस्व को स्वीकार नहीं किया गया जब तक समेकित हानि, दंड, विलंबित भुगतान प्रकार के मामले में समाधान नहीं हो जाता है क्योंकि कि राशियों की वसूली निश्चित नहीं है।

### ड. अचल आस्तियाँ

पट्टे पर दी गयी आस्तियों सहित सभी अचल आस्तियों को लागत मूल्य पर निर्धारित किया गया है।

### च. मूल्य ह्रास :

#### 1. निजी प्रयोग हेतु आस्तियाँ

कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची XIV के अंतर्गत निर्धारित दरों के अनुसार समनुपातिक आधार पर सीधी रेखा पद्धति पर मूल्य ह्रास का प्रावधान किया जाता है।

#### 2. पट्टे पर खरीदी गयी आस्तियाँ

कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची xvi के अंतर्गत निर्धारित दरों के अनुसार समानुपातिक आधार पर सीधी रेखा पद्धति पर या प्राथमिक पट्टे की अवधि के दौरान आस्ति की लागत का 95% वर्ष के दौरान अर्जित पट्टा किराया और संपूर्ण प्राथमिक पट्टा अवधि के लिए कुल किराये अनुपात में बट्टे खाते में डालते हुए जो भी अधिक हो मूल्य ह्रास का प्रावधान किया जाता है।

मेसर्स इन्केब इंडस्ट्रीज. लिमिटेड को पट्टा वित्त पोषण के अंतर्गत मशीनरी का इस वर्ष भी उपयोग नहीं किया गया है। फिर भी कंपनी ने इस वर्ष आई सी ए आई के नये लेखा मानकों के अनुसार मूल्यह्रास का प्रावधान किया है।

#### 1. विविध खर्च :

सभी खर्च, जिनका लाभ कई वर्ष में फैला हुआ है, इस खाते के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है और प्रत्येक ऐसे वर्ष में अनुमानित लाभ के आधार पर उसको कई वर्ष तक परिशोधित किया गया है।

## कृते किशोर एण्ड बैंकट एसोसिएट्स

सनदी लेखाकर

के.एस. आर. आंजनेयुल  
साझेदार

अनिल गिरोत्रा  
अध्यक्ष

एस सूर्यनारायण  
निदेशक

राकेश सेठी  
निदेशक

पि.श्रीनिवास  
निदेशक

सं. सं. 216283

वी एस एन शर्मा  
निदेशक

टी उमा महेश्वर राव  
प्रबंध निदेशक

ए सुब्रह्मण्यम  
कंपनी सचिव

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 17.04.2010

**SCHEDULE 16 : SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**A. LEASE FINANCE :**

The company recognizes lease rentals in the year in which it fallen due. The lease processing charges, management fee and other service charges considered as income on execution of agreements.

**B. HIRE PURCHASE :**

The income on hire purchase transactions by way of finance charges is arrived at on the basis of straight line method.

**C. INVESTMENT BUSINESS :**

Purchase and Sale of securities are accounted on execution of contracts.

**D. INTEREST :**

[1] Interest and other dues are not recognised until received on the grounds of prudence in respect of debts and claims.

1. Where suits have been filed.
2. Where accounts are considered doubtful.
3. Where parties are facing prolonged financial difficulties.

[2] Interest on Investments

Interest on securities and dividend on share are not recognised until the claims and counter claims if any, pending on such securities are cleared.

Dividend Income on Shares is recognised when the owners right to receive payment is established.

Revenue is not recognised on the grounds of prudence, until resolved in respect of consolidation damages, penalties, delayed payment charges as recovery of the amounts is not certain.

**E. FIXED ASSETS :**

All fixed assets including assets given on lease are valued at cost.

**H. DEPRECIATION**

**1. Assets for own use.**

Depreciation is provided on straight-line method on pro rata basis in accordance with rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956.

**2. Assets leased out.**

Depreciation is provided on straight line method on pro rata basis in accordance with rates prescribed under Schedule XIV of the Companies Act, 1956 or writing off at 95% of the cost of the asset over the primary lease period in proportion of lease rentals earned during the year to total rentals for the entire primary lease period, whichever is higher.

The machinery under lease to M/s. Incab Industries Ltd is not put to use during this year also. However the company has provided depreciation during this year as per the new Accounting Standards of ICAI.

**I. Miscellaneous Expenditure.**

All expenditure the benefit of which is spread over a number of years is grouped under this account and is amortized over number of years on the basis of estimated benefit derived in each such year.

As per our report of even date

कृते किशोर एंड वेंकट एसोसियेट्स सनदी लेखाकार  
FOR KISHORE & VENKAT ASSOCIATES  
Chartered Accountants

**K.S.R.ANJANEYULU**  
PARTNER  
M.NO.216283

**ANIL GIROTRA**  
CHAIRMAN

**S.SURYANARAYANA**  
DIRECTOR

**RAKESH SETHI**  
DIRECTOR

**P.SRINIVAS**  
DIRECTOR

Place : Hyderabad  
Date: 17-04-2010

**V.S.N.SARMA**  
DIRECTOR

**T.UMAMAHEWARA RAO**  
MANAGING DIRECTOR

**A.SUBRAHMANYAM**  
COMPANY SECRETARY



आन्ध्रा बैंक फाईनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

तुलनपत्र सार एवं कम्पनी का साधारण कारोबार प्रोफाइल

I	पंजीकरण ब्यौरा	
	पंजीकरण संख्या	12376
	राज्य कूट	01
	तुलनपत्र की तिथि	31.03.2010
II	वर्ष के दौरान एकत्रित पूंजी (राशि रु. हजारों में)	
	सार्वजनिक निर्गम	
	अधिकार निर्गम	—
	बोनस निर्गम	—
	निजी अवस्थापन	—
III.	निधियों के संग्रहण एवं वितरण की स्थिति (राशि रु. हजारों में)	
	कुल देयताएँ	50,000
	कुल आस्तियाँ	50,000
	निधि स्रोत	
	प्रदत्त पूंजी	50,000
	प्रारक्षित एवं अधिशेष	—
	प्रतिभूत ऋण	—
	अप्रतिभूत ऋण	—
	प्रयोज्य निधियाँ	
	निवल अचल आस्तियाँ	2
	निवेश	—
	निवल चालू आस्तियाँ	(133,129)
	विविध व्यय	—
	संचित हानि	183,127
IV	कम्पनी का कार्यनिष्पादन (राशि रु. हजारों में)	
	टर्नोवर	10,786
	कुल व्यय	1,561
	(+)/ (-) कर के पूर्व लाभ/हानि	9,225
	(+)/ (-) कर के बाद लाभ/हानि	7,732
	प्रति शेयर अर्जन	रु. 1.55
V.	कम्पनी के तीन मूल उत्पादों/ सेवाओं के जातिगत नाम (आर्थिक शर्तों के अनुसार)	
	मद कूट संख्या	—
	उत्पाद वर्णन	किराया क्रय एवं लीजिंग

कृते किशोर एण्ड वेंकट एसोसिएट्स

सनदी लेखाकर

के.एस. आर. आंजनेयुल  
साझेदार

अनिल गिरोत्रा  
अध्यक्ष

एस सूर्यनारायण  
निदेशक

राकेश सेटी  
निदेशक

पि.श्रीनिवास  
निदेशक

स.सं. 216283

वी एस एन शर्मा  
निदेशक

टी उमा महेश्वर राव  
प्रबंध निदेशक

ए सुबह्मण्यम  
कंपनी सचिव

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 17.04.2010

**Balance Sheet Abstract and Company's General Business Profile**

<b>I. Registration Details</b>	
Registration No.	12376
State Code	01
Balance Sheet Date	31.03.2010
<b>II. Capital Raised during the year (Amount in Rs. Thousands)</b>	
Public Issue	—
Rights Issue	—
Bonus Issue	—
Private Placement	—
<b>III. Position of Mobilization and Deployment of Funds (Amount in Rs.Thousands)</b>	
Total Liabilities	50,000
Total Assets	50,000
<b>Sources of Funds</b>	
Paid-up Capital	50,000
Reserves & Surplus	—
Secured Loans	—
Unsecured Loans	—
<b>Application of Funds</b>	
Net Fixed Assets	2
Investments	—
Net Current Assets	(133,129)
Misc. Expenditure	—
Accumulated Losses	183,127
<b>IV. Performance of Company (Amount in Rs. Thousands)</b>	
Turnover	10,786
Total Expenditure	1,561
(+)/ (-) Profit/Loss before tax	9,225
(+)/(-) Profit/Loss after tax	7,732
Earnings per share	Rs. 1.55
<b>V. Generic Names of Three Principal Products/Services of Company (as per monetary terms)</b>	
Item Code No.	—
Product Description	Hire purchase and Leasing

कृते किशोर एंड वेंकट एसोसियेट्स सन्दी लेखाकार  
FOR KISHORE & VENKAT ASSOCIATES  
Chartered Accountants

**K.S.R.ANJANEYULU**  
PARTNER  
M.NO.216283

**ANIL GIROTRA**  
CHAIRMAN

**S.SURYANARAYANA**  
DIRECTOR

**RAKESH SETHI**  
DIRECTOR

**P.SRINIVAS**  
DIRECTOR

**Place : Hyderabad**  
**Date: 17-04-2010**

**V.S.N.SARMA**  
DIRECTOR

**T.UMAMAHEWARA RAO**  
MANAGING DIRECTOR

**A.SUBRAHMANYAM**  
COMPANY SECRETARY



## निदेशकों की रिपोर्ट 2009-10

सदस्यों को,

आपके निदेशक 31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों की लेखा परीक्षित विवरण समेत कंपनी की 19 वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हैं।

31 मार्च, 2010 को समाप्त वर्ष के लिए कंपनी की प्रमुख वित्तीय बातें निम्न प्रकार हैं

(राशि रु. लाखों में)

	2009-10	2008-09
कुल आय	107.86	95.66
प्रचालन और प्रशासनिक व्यय	15.61	14.77
मूल्य ह्रास के पूर्व लाभ	92.25	80.89
घटाएँ मूल्यह्रास	0.01	0.01
कर के पूर्व लाभ	92.24	80.88
घटाएँ : वर्तमान कर के लिए प्रावधान	14.25	8.33
घटाएँ: अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान	0	0.09
कर के बाद लाभ	77.99	72.46
जोड़ें: लाभ एवं हानि लेखे में शेष	(1908.60)	(1982.20)
जोड़ें: पूर्व वर्षों के लिए अधिक प्रावधान	0	2.00
घटाएँ : पहले के कर निर्धारण वर्षों के लिए आय कर	0.67	0.86
तुलन पत्र में ले जाए जाने वाले लाभ एवं हानि लेखा में शेष	(1831.28)	(1908.60)

### 1.परिचालन की समीक्षा :

आय में मुख्यतया बैंक जाम से प्राप्त ब्याज है। वर्ष 2009-10 के लिए कंपनी ने मूल्य ह्रास एवं आयकर एवं अनुषंगी लाभ कर के लिए प्रावधान करने के बाद रु.77.99 लाख का लाभ अर्जन किया है (वर्ष 2008-09 में लाभ रु.72.46 लाख)। 31 मार्च 2010 को कंपनी अब भी रु.1831.28 लाख की निवल हानि है (2008-09 की हानि रु.1908.60 है)।

### 2. जनता से जमा :

वर्तमान में कंपनी के पास किसी भी प्रकार की जनता की जमा नहीं रख रहे हैं। कंपनी ने वर्ष 2009-10 के दौरान गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी (रिजर्व बैंक) निदेश, 1998के प्रावधानों के अंतर्गत जनता से किसी भी प्रकार की जमा स्वीकार नहीं की है। कंपनी के निदेशक मंडल ने भी वर्ष 2010-11 के दौरान किसी भी प्रकार की पब्लिक जमा स्वीकार नहीं करने का संकल्प किया है।

### 3.निदेशक मंडल :

श्री ए एल नागेश्वर राव, निदेशक, जो बोर्ड में 19.07.2001 से हैं, आन्ध्रा बैंक से महा प्रबंधक के रूप में अधिवर्षिता के कारण बोर्ड से पद त्याग किया है, जो 23.10.2009 से स्वीकार किया गया है।

श्री के रंगनाथ, निदेशक, जो बोर्ड में 30.08.2008 से हैं, अपनी पूर्व-व्यस्तताओं के कारण बोर्ड से पद त्याग किया है, जो 23.10.2009 से स्वीकार किया गया है।

आन्ध्रा बैंक के श्री पि श्रीनिवास, महा प्रबंधक और श्री वी एस एन शर्मा, उप महा प्रबंधक, दिनांक 23.10.2009 को अतिरिक्त निदेशकों के रूप में कार्यभार ग्रहण किया। नये रूप से कार्यग्रहण किये निदेशक कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 260 के उपबंधों के अनुसार ये निदेशक कंपनी की आगामी वार्षिक साधारण बैठक तक निदेशक बने रहेंगे।

श्री टी उमा महेश्वर राव को, (जो आन्ध्रा बैंक से प्रतिनियुक्त पर हैं), प्रबंध निदेशक के रूप में दिनांक 12.01.2009 से 06.07.2010 तक पुनर्नियुक्त किया गया।

कंपनी के अंतर्नियम के अनुसार श्री एस सूर्यनारयण, निदेशक आगामी वार्षिक साधारण बैठक में क्रमावर्तन से सेवा निवृत्त होंगे और वे पात्र होने के कारण अपनी पुनः नियुक्ति के लिए प्रस्ताव दे सकते हैं।

### 4.ऊर्जा संरक्षण प्रौद्योगिकी अंतर्लयन, विदेशी मुद्रा अर्जन एवं व्यय :

कंपनी नियम (निदेशक मंडल की रिपोर्ट में विवरणों के प्रकटन), 1988 के साथ पठित कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 217 (1) (ई) के अंतर्गत प्रकटन किये जाने वाले ऊर्जा संरक्षण, प्रौद्योगिकी अंतर्लयन, विदेशी मुद्रा अर्जन और व्यय के संबंध में विवरण या तो शून्य है या लागू नहीं है।

### 5.कर्मचारियों के विवरण :

कंपनी के किसी भी कर्मचारी द्वारा रु.24,00,000 प्रतिवर्ष या रु.2,00,000 प्रति माह का पारिश्रमिक आहरण नहीं करने के कारण यथा संशोधित कंपनी नियम (कर्मचारी के विवरण), 1975 के साथ पठित कंपनी अधिनियम 1956 की धारा 217 (2ए) के अंतर्गत अपेक्षित अनुसार इसे शून्य माना जाए।

### 6.निदेशक उत्तरदायित्व विवरण :

कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 217 (2एए) के अंतर्गत अपेक्षित अनुसार निदेशक उत्तरदायित्व विवरण के संबंध में निदेशक एतद्वारा पुष्टि करते हैं कि :

- 31 मार्च, 2010 को वित्तीय वर्ष की समाप्ति के लिए वार्षिक लेखों की तैयारी के लिए मेटेरियल डिपार्चर से संबंधित उचित स्पष्टीकरण के साथ लागू लेखा मानकों का पालन किया गया है।
- उन्होंने इस प्रकार की लेखा नीति का चयन किया है और उन्हें लगातार लागू किया है और किये गये निर्णय और आकलन उचित एवं विवेकपूर्ण है ताकि वित्तीय वर्ष की समाप्ति को कंपनी के कामकाज का सही और उचित चित्र और वित्तीय वर्ष हेतु कंपनी का लाभ/हानि प्रस्तुत कर सके।
- निदेशकों ने कंपनी की आस्तियों की सुरक्षा के लिए कंपनी अधिनियम, 1956 के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकार्ड के रखरखाव के लिए एवं धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने हेतु उचित एवं पर्याप्त ध्यान रखा है।
- निदेशकों ने निरंतर आधार पर 31 मार्च, 2010 को समाप्त वित्तीय वर्ष के वार्षिक लेखों की तैयारी की है।

### 7. लेखा परीक्षा समिति :

कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 292 ए के प्रावधानों के अनुसार, कंपनी ने वर्तमान निम्नलिखित निदेशक समेत लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है :



## Directors' Report 2009-10

### To the Members,

Your Directors are pleased to present the 19<sup>th</sup> Annual Report of the Company together with the Audited Statement of Accounts for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010.

The Financial Highlights of the Company for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2010 is summarized below:

(Amount in lacs )

	2009-10	2008-09
Total Income	107.86	95.66
Operating and Administrative Expenses	15.61	14.77
Profit before depreciation	92.25	80.89
Less : Depreciation	0.01	0.01
Profit before tax	92.24	80.88
Less : Provision for Current Taxation	14.25	8.33
Less : Provision for Fringe Benefit Tax	0	0.09
<b>Profit after tax</b>	<b>77.99</b>	<b>72.46</b>
<b>Add</b> :Balance in the Profit & Loss A/c	<b>(1908.60)</b>	<b>(1982.20)</b>
<b>Add</b> :Excess provision for tax for earlier years	<b>0</b>	<b>2.00</b>
<b>Less</b> : Income tax for earlier Asst. Years	<b>0.67</b>	<b>0.86</b>
Balance in P & L A/c to be carried to Balance Sheet	<b>(1831.28)</b>	<b>(1908.60)</b>

### 1. Review of Operations:

The income mainly consists of interest on Bank Deposits. The company earned a profit of Rs.77.99 lacs during the year 2009-10 ( Rs.72.46 lacs Profit in 2008-09 ) after providing for depreciation and Income Tax and Fringe Benefit Tax. The company still carries an accumulated loss of Rs.1831.28 lacs as on 31<sup>st</sup> March, 2010 ( Rs.1908.60 lacs loss in 2008-09 ).

### 2. Public Deposits:

At present Company is not holding any Public Deposits. During the year 2009-10, the company has not accepted any deposits from the public within the meaning of provisions of Non-Banking Financial Companies ( Reserve Bank) Directions, 1998. The Board of Directors of the company also resolved not to accept any Public Deposits during the year 2010-11.

### 3. Board of Directors:

Shri A L Nageswara Rao, Director, who has been on the Board since 19.07.2001, resigned from the Board on account of his superannuation from Andhra Bank as General Manager and the same was accepted w e f 23.10.2009.

Shri K Ranganath, Director who has been on the Board since 30.08.2008, resigned from the Board on account of his pre-occupation and the same was accepted w e f 23.10.2009.

Shri P Srinivas, General Manager, and Shri V S N Sarma, Deputy General Manager of Andhra Bank have been appointed as Additional Directors of the Company on 23.10.2009. As per the provisions of section 260 of the Companies Act 1956, these Directors hold the office upto the forthcoming Annual General Meeting of the Company.

Shri T.Uma Maheswara Rao, was reappointed as Managing Director of the Company (who is on deputation from Andhra Bank) from 12.07.2009 to 06.07.2010.

As per the Articles of Association of the company, Shri S.Suryanarayana, Director, retires by rotation in the forthcoming Annual General Meeting and he being eligible offers him self for reappointment.

### 4. Conservation of Energy, Technology Absorption, Foreign Exchange Earnings and outgo:

The particulars relating to Conservation of Energy, Technology Absorption, Foreign Exchange Earnings and outgo, as required to be disclosed under Section 217 (1) (e) of the Companies Act, 1956 read with the Companies ( Disclosure of particulars in the Report of Board of Directors ) Rules, 1988 are either NIL or are not applicable.

### 5. Particulars of Employees:

As required under Section 217 (2A) of the Companies Act, 1956 read with the Companies ( Particulars of Employees) Rules, 1975 as amended may be treated as 'NIL' as no Employee of the Company is drawing a remuneration of Rs.24,00,000/- p.a. or Rs.2,00,000/- p.m.

### 6. Directors' Responsibility Statement:

Pursuant to the requirement under Section 217 (2AA) of the Companies Act, 1956 with respect to Directors' Responsibility Statement, the Directors hereby confirm that :

- in the preparation of the Accounts for the Financial Year ended 31<sup>st</sup> March 2010, the applicable Accounting Standards have been followed along with proper explanation relating to material departures;
- they have 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 company as at the end of the financial year and of the profit / loss of the company for the Financial Year;
- the directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Companies Act, 1956 for safeguarding the assets of the company and for preventing and detecting fraud and other irregularities;
- the directors have prepared the Annual Accounts for the financial year ended 31<sup>st</sup> March 2010 on a 'going concern' basis.

### 7. Audit Committee:

In accordance with the provisions of Section 292 A of the Companies, Act 1956, the Company has constituted/re-



आन्ध्रा बैंक फाईनैशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

1. श्री एस सूर्यनारायण : निदेशक
2. श्री राकेश सेठी : निदेशक
3. श्री पि श्रीनिवास : निदेशक
4. श्री वी एस एन शर्मा : निदेशक

**8. लेखा परीक्षक :**

मेसर्स किशोर एंड वेंकट एसोसियेट्स, सनदी लेखाकार, हैदराबाद, वित्तीय वर्ष 2009-10 के लिए भारत के नियंत्रक एवं महा लेखा परीक्षक द्वारा सांविधिक लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किये गये हैं. कंपनी अधिनियम, 1956 की धरा 619 (बी) के प्रावधान कंपनी के लिए लागू हैं.

**9. आभार प्रदर्शन :**

निदेशकगण अभिरक्षक, माननीय विशेष न्यायालय, मुंबई, वित्त मंत्रालय (वित्तीय सेवाएं क्षेत्र), भारतीय रिजर्व बैंक एवं भारत के नियंत्रक एवं महा लेखा परीक्षक को उनके मार्गदर्शन, समर्थन एवं कंपनी को सहयोग के लिए धन्यवाद देते हैं.

निदेशकगण मूल बैंक यानी कि आन्ध्रा बैंक को, उनके द्वारा दिये गये समर्थन एवं निदेश के लिए धन्यवाद देता है. इसके अलावा, बोर्ड निदेशकों के अपने कार्यकाल के दौरान दी गयी सेवाओं एवं अमूल्य मार्गदर्शन के लिए प्रशंसा रिकार्ड करता है.

कृते निदेशक मंडल की ओर से

स्थान: हैदराबाद  
दिनांक: 17.04.2010

(अनिल गिरोत्रा)  
अध्यक्ष

constituted an Audit Committee comprising of the following Directors at present:

1. Shri S Suryanarayana : Director
2. Shri Rakesh Sethi : Director
3. Shri P.Srinivas : Director
4. Shri V S N Sarma : Director

#### 8. Auditors

M/s.Kishore & Venkat Associates, Chartered Accountants, Hyderabad have been appointed as Statutory Auditors of the Company by the Comptroller & Auditor General of India for the financial year 2009-10. The provisions of Section 619 (B) of the Companies Act, 1956 are applicable to the Company.

#### 9. Acknowledgments:

The Directors thank the Custodian, Hon'ble Special Court, Mumbai, Ministry of Finance ( Financial Services Sector ), Reserve Bank of India, and Comptroller & Auditor General of India for their valuable guidance, support and cooperation to the Company.

The Directors gratefully acknowledge the support and direction provided by the parent Bank i.e Andhra Bank. The Board further places on record its appreciation for the services rendered and valuable guidance provided by the directors during their tenure in the Board.

**For and on behalf of the Board of Directors**

**(Anil Girotra)**  
CHAIRMAN

Place: Hyderabad  
Date : 17.04.2010.



## लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

### किशोर एंड वेंकट एसोसियेट्स

सनदी लेखाकार

सेवा में

सदस्य

आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड

हैदराबाद

हमने आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड के 31 मार्च, 2010 का तुलन पत्र और इसके परिशिष्ट में दी गयी उसी तिथि को समाप्त वर्ष के कंपनी के लाभ हानि खाते की भी लेखा परीक्षा की है। हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर विचार प्रस्तुत करना हमारी जिम्मेदारी है।

हमने भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा परीक्षा मानकों के अनुसार लेखा परीक्षा की है। उन मानकों के अनुसार हम से यह अपेक्षित है कि दवित्तीय विवरणों में महत्वपूर्ण तथ्य छूट न जाएं - इस संबंध में उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए हम योजना बनाएं तथा लेखा परीक्षा करें। लेखा परीक्षा में वित्तीय विवरणों में किये गये प्रकटनों तथा राशियों का समर्थन करने वाले साक्ष्यों के संबंध में जांच आधार पर किया गया परीक्षण सम्मिलित है। लेखा परीक्षा में प्रबंधन द्वारा किये गये महत्वपूर्ण अनुमानों तथा प्रयुक्त किये गये लेखा सिद्धांतों तथा समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी शामिल है। हमारा विश्वास है कि हमारी लेखा परीक्षा अपनी राय के लिए यथोचित आधार प्रस्तुत करती है।

1. कंपनी ने अपनी अंतर कंपनी जमाओं और ब्याज का पुनर्भुगतान परिपक्वता तिथि तक किया है। कुछ जमाताओं ने सविदात्मक तिथि के बाद से पुनर्भुगतान की तिथि तक ब्याज का दावा किया है। कंपनी ने ऐसे दावों को न तो स्वीकार किया है और नही उन्हें आकस्मिक देयताओं के रूप में माना है। हमारे विचार के अनुसार इन दावों को आकस्मिक देयताओं के रूप में माना जाना है। फिर भी, सूचना के अभाव में हम ब्याज की मात्रा का हिसाब नहीं लगा पा रहे हैं।
2. गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी लेखा परीक्षकों (रिजर्व बैंक) के निदेश, 1998 की अपेक्षा अनुसार हम यह सूचित करते हैं कि हमने निदेशक मंडल को उक्तनिदेशों में निर्दिष्ट मामलों के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक के पर्यवेक्षण से संबंधित मामलों पर विवरण सहित रिपोर्ट प्रस्तुत की है।
3. भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 (1934 का 2) की धारा 56 आई ए के प्रावधान के अनुसार, जो 9 जनवरी, 1997 के पूर्व निगमित कंपनी है एवं 28.01.2005 को भारतीय रिजर्व बैंक से एन बी एफ सी आई के रूप में पंजीकरण प्रमाण पत्रों के आवेदन को नामंजूर करने की सूचना प्राप्त हुई है।

अनुसूची 15 की नोट संख्या 7 की ओर ध्यान आकृष्ट किया जाता है। दिनांक 28.01.2005 के पत्र द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशानुसार, कंपनी ने कुछ भौतिक शेषों को छोड़कर, सभी वित्तीय आस्तियों को निपटाया है। आगे कंपनी ने दिनांक 09.01.2008 के पत्र द्वारा इसे गैर बैंकिंग वित्तीय संस्था के

रूप में मानने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक से अनुरोध किया है। भारतीय रिजर्व बैंक ने 05.12.2008 को विषय वस्तु नोट करने के संबंध में कंपनी को जानकारी दी।

- कंपनी के निदेशक मंडल ने जनता से जमा स्वीकार नहीं करने का संकल्प पारित किया है।
- कंपनी ने संदर्भाधीन वर्ष में जनता से कोई जमा स्वीकार नहीं की है।
- कंपनी ने अपने पर लागू आय निर्धारण, लेखा मानदंड, आस्ति वर्गीकरण और अशोध्य व सदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान से संबंधित विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुपालन किया है।
- कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 227 (4ए) के अनुसार कंपनी विधि बोर्ड द्वारा जारी किये गये कंपनी (लेखा परीक्षक की रिपोर्ट) आदेश, 2003 (सी ए आर ओ 2003) की अपेक्षानुसार हम उक्त आदेश में विनिर्दिष्ट मामलों पर विवरण अनुलग्नक में प्रस्तुत कर रहे हैं।
- उक्त संदर्भित अनुच्छेदों में की गयी हमारी टिप्पणियों के अधीन
  - 31 मार्च, 2010 को कंपनी के कार्यों के तुलन पत्र के मामले में और
  - लाभ व हानि के मामले में, उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए कंपनी के लाभ के मामले में हम सूचित करते हैं कि :
    - हमने सभी सूचना और स्पष्टीकरण प्राप्त किये हैं, जो हमारी उत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा उद्देश्य के लिए आवश्यक थे।
    - हमारी राय में कंपनी द्वारा कानून की अपेक्षानुसार खाता बहियों का अब तक उचित रखरखाव किया गया है
    - इस रिपोर्ट में दिये गये तुलन पत्र और लाभ एवं हानि लेखा लेखा-बही के अनुरूप है
    - हमारी राय में तुलन पत्र और लाभ एवं हानि लेखा, कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 211 की उपधारा (3 सी) में संदर्भित लेखा मानकों के अनुरूप हैं।
    - कंपनी तथा उसके सभी निदेशकों से प्राप्त अभ्यावेदनों के अनुसार, कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 274 की उपधारा (1) के खंड (छ) के अंतर्गत कोई भी निदेशक कंपनी के निदेशक के रूप में नियुक्त होने से अयोग्य नहीं ठहराया गया है।
    - हमें दिये गये स्पष्टीकरण, अनुसूचियों के साथ पढे जाने वाले उक्त खाते और उन पर की गयी टिप्पणियों कंपनी अधिनियम, 1956 द्वारा यथा अपेक्षित जानकारी प्रस्तुत करते हैं और ये सही और उचित हैं।

## AUDITORS' REPORT

### KISHORE & VENKAT ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

To  
The Members  
Andhra Bank Financial Services Ltd  
Hyderabad

We have audited the Balance Sheet of Andhra Bank Financial Services Ltd as on 31<sup>st</sup> March, 2010 and the Profit and Loss account for the year ended on that date and annexed thereof. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted 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 misstatement. 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.

- 1 The Company has repaid Inter-Corporate Deposit with interest to the date of maturity. Few depositors claimed for interest after the contracted date and upto the date of repayment. Such claims have not been acknowledged by the company nor recognized as contingent liabilities. In our opinion these claims are to be considered as contingent liabilities, however we are unable to quantify the interest in the absence of information
- 2 As required by the Non Banking Financial Companies Auditors' [Reserve Bank] Directions, 1998 we further state that we have submitted a report to the Board of Directors of the Company containing a statement on the matters of the supervisory concern to the Reserve Bank of India as specified in the said directions:
- 3 The company, incorporated prior to January 9, 1997 has applied for registration as provided in section 56 IA of the Reserve Bank of India Act, 1934 [2 of 1934] and has received a communication dt.28.1.2005 from the Reserve Bank of India rejecting the application for certificate of registration as an NBF1.

Attention is invited to note No 7 of schedule 15. As per the directions of RBI vide their Lr dt.28.01.2005, the company had disposed off all its financial assets except certain shares which are in physical form. Further, the company has approached RBI vide Lr dt. 09.01.2008 with a request to treat it as Non Banking Non Financial Institution. RBI replied on 05.12.2008 that it has taken the contents mentioned there in on record.

- The board of directors of the company has passed a resolution for non-acceptance of any public deposits.
- The company has not accepted any public deposits during the year under reference.
- The company has complied with prudential norms relating to the Income recognition, accounting standards, asset classification and provision of bad and doubtful debts as applicable to it.
- As required by the Companies [Auditors' Report] Order, 2003 [CARO 2003], issued by the Company Law Board in terms of Section 227 [4A] of the Companies Act, 1956, we give in the annexure, a statement on the matters specified in the said order.
- Subject to our comments in the paras referred to above, we report that:
  - We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.
  - In our opinion, proper books of account have been kept by the company as required by law so far, as appears from our examination of these books.
  - The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account.
  - In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the Accounting Standards referred in sub-section [3C] of Section 211, of the Companies Act, 1956.
  - As per the representation made by the Company and all its directors, no director is disqualified from being appointed as director of the company under clause [g] of sub-section [1] of Section 274 of the Companies Act, 1956.
  - Explanations given to us, the said accounts read together with the notes annexed thereto, give information required by the Companies Act, 1956 in the manner so required subject to our comments referred to above and give a true and fair view.

— In the case of Balance Sheet of the State of Affairs of the company as at 31st March 2010 and

— In the case of Profit and Loss Account, of the profit of the Company for the year ended on that date.



आन्ध्रा बैंक फाईनैशियल सर्विसेस लिमिटेड / Andhra Bank Financial Services Ltd.

दिनांक 17.04.2010 के लेखा परीक्षक रिपोर्ट का अनुबंध

- i.क) कंपनी परिमाणात्मक विवरण एवं पट्टेदारी आस्तियों समेत अचल संपत्तियों का संपूर्ण विवरण दर्शाने के लिए सही रेकार्ड का रखरखाव कर रही है.
- ख) उचित समय अंतराल में पट्टेदारी आस्तियों को छोड़कर अन्य आस्तियों की जाँच प्रबंधन द्वारा भौतिक रूप में की गयी है. जाँच के दौरान कोई महत्वपूर्ण विसंगति नहीं पायी गयी.
- ग) वर्ष के दौरान अचल संपत्ति के किसी भी अंश का विक्रय नहीं किया गया है.
- ii. क) प्रबंधन द्वारा उचित समयांतराल पर सूचीगत शेयरों, स्क्रिप, बांडों का भौतिक सत्यापन किया गया है.
- ख) हमारे विचार के अनुसार प्रबंधन द्वारा स्टाकों की भौतिक जाँच के लिए अपनायी गयी पद्धति, कंपनी के आकार और कारोबार की प्रकृति के अनुरूप उचित एवं पर्याप्त है.
- ग) कंपनी सूचीगत शेयरों एवं स्क्रिपों के सही रेकार्ड का रख रखाव कर रही है. शेयर और बांडों की भौतिक जाँच के समय कोई महत्वपूर्ण विसंगतियाँ नहीं पायी गयीं.
- iii. कंपनी ने कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 301 के अंतर्गत रखरखाव किये गये रजिस्टर के साथ कवर किये गये किसी भी कंपनी, फर्म एवं अन्य पार्टियों से /को किसी भी प्रकार का प्रतिभूत या अप्रतिभूत ऋण नहीं लिया / दिया है.
- iv. स्टाक एवं अचल संपत्तियों का क्रय और स्क्रिपों, शेयरों और बांडों के विक्रय के लिए कंपनी के आकार एवं उसके व्यापार की प्रकृति के अनुरूप पर्याप्त आंतरिक नियंत्रण पद्धति है.
- v. कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 301 के अनुसार रजिस्टर में प्रविष्टि किये जाने हेतु कोई लेनदेन नहीं हैं.
- vi. कंपनी ने जनता से जमाओं को स्वीकार नहीं किया है.
- vii. कंपनी के पास आंतरिक लेखा परीक्षा प्रणाली नहीं है. तथापि व्यापार के आकार एवं प्रकृति के अनुरूप आंतरिक नियंत्रण प्रक्रियाएं हैं.

- viii. कंपनी को कंपनी अधिनियम, 1956 की धारा 209 (1) (डी) के अंतर्गत लागत रेकार्ड का रखरखाव करने की आवश्यकता नहीं है.
- ix.क) हमें दी गयी जानकारी और स्पष्टीकरण के अनुसार, हमारी राय में कंपनी पर भविष्य निधि और कर्मचारी राज्य बीमा अधिनियम लागू नहीं हैं.
- ख) कंपनी ने निर्धारण वर्ष 1993-94 से 2000-01 और 2008-09 के आयकर निर्धारण आदेश के विरुद्ध अपील दायर की है.
- x. कंपनी वर्ष 1991 में निगमित किया गया है एवं 31 मार्च, 2009 को समाप्त वित्तीय वर्ष के अंत में संचित हानि अपने निवल मूल्य का 50% से अधिक है. लेकिन चालू वित्तीय वर्ष में लाभ अर्जन किया है.

वर्षवार संचित हानि के विवरण निम्न प्रकार हैं :

निर्धारण वर्ष	समायोजन के बाद नकद हानि
2003-04	रु.10,41,45,338.00
2004-05	रु.37,31,598.00
2007-08	रु.23,51,633.00

- xi. शेयरों, डिबेंचरों और अन्य प्रतिभूतियों की प्रतिभूति के आधार पर किसी प्रकार के ऋणों की मंजूरी नहीं की गयी.
- xii. कंपनी ने शेयरों, प्रतिभूतियों में लेनदेन किया है और लेनदेन तथा संविदाओं के सही रेकार्ड का रखरखाव किया गया है और समय पर संबंधित प्रविष्टियाँ की गयी है अन्य शेयरों, प्रतिभूतियाँ और अन्य प्रतिभूतियाँ कंपनी के अपने नाम पर हैं.
- xiii. कंपनी ने बैंक या वित्तीय संस्थाओं से अन्य द्वारा लिये गये ऋणों के लिए किसी प्रकार की गारंटी नहीं दी है.
- xiv. अल्पावधि के लिए एकत्रित कर दीर्घावधि निवेश के लिए या इसके विपरीत प्रयोजन हेतु कोई निधि उगाही नहीं की गयी.
- xv. आबंटन के लिए अधिमान शेयर उपलब्ध नहीं हैं.
- xvi. वर्ष के दौरान कंपनी पर या कंपनी द्वारा कोई धोखाधड़ी की जानकारी नहीं मिली या रिपोर्ट की गयी.
- xvii. कंपनी आदेश (लेखा परीक्षा रिपोर्ट) आदेश, 2003 के पैराग्राफ 11,13,16,19 एवं 20 इस कंपनी पर लागू नहीं हैं.

कृते किशोर एंड वेंकट एसोसिएट्स

सनदी लेखाकार

के.एस.आर. आंजनेयुलु

भागीदार

सदस्यता सं.216283

स्थान: हैदराबाद

दिनांक: 17.04.2010

**Annexure to the Auditors' Report dated 17.04.2010.**

- i. a) The company is maintaining proper records showing full particulars, including quantitative details and situation of fixed assets including that of leased assets.
- b) These fixed assets have been physically verified by the management at reasonable intervals, other than those assets that have been leased out by the company. No material discrepancies were noticed on such verification.
- c) No part of fixed assets has been disposed off during the year.
- ii. a) Physical verification of inventory shares, scrip, bonds, has been conducted at reasonable intervals by management.
- b) In our opinion the procedures for physical verification of inventory followed by the management is reasonable and adequate in relation to the size of the company and the nature of its business.
- c) The Company is maintaining proper records of inventory-Shares and Scrips. No material discrepancies were noticed on physical verification of the Share and Bonds.
- iii. The company has not taken / granted any loans, secured or unsecured to or from companies, firms, or their parties covered with the register maintained under section 301 of the Companies Act 1956.
- iv. There is an adequate internal control procedure commensurate with the size of the company and the nature of business, for the purchase of inventory and fixed assets and for the sale of Scrips, shares, and bonds.
- v. There are no transactions that need to be entered into a register in pursuance of section 301 of The Companies Act, 1956;
- vi. The company has not accepted deposits from the public.
- vii. The company has no internal audit system. However, the internal control procedures in place are commensurate with its size and nature of business.
- viii. The company is not required to maintain cost records under section 209[1][d] of The Companies Act, 1956.
- ix. a) As per the information and explanation furnished to us, in our opinion the Provident Fund and Employees State Insurance Act, are not applicable to the company.
- b) The company has gone in appeal against the income tax Assessment orders for the Assessment Years 1993-94 to 2000-01 and 2008-09
- x. The company is incorporated in the year 1991 and the accumulated losses at the end of the financial year ending 31st March 2010 are more than 50% of its net worth but have earned profit for the current financial year.  
Year wise accumulated losses are as follows.

Assessment Year	Cash losses after adjustments
2003-04	Rs. 10,47,45,338.00
2004-05	Rs. 37,33,598.00
2007-08	Rs. 23,54,633.00

- xi. No Loans have been granted on the basis of Security of Shares, debentures and other securities.
- xii. The company has dealt in shares, securities and proper records have been maintained of the transactions and contracts and timely entries have been made therein; also the shares, securities, and other securities have been held by the company, in its own name.
- xiii. The company has not given any guarantee for loans by others from bank or financial institutions;
- xiv. No funds have been raised on the short-term basis and have been used for long-term investment and vice-versa;
- xv. No preferential shares are available for allotment.
- xvi. No fraud on or by the company has been noticed or reported during the year;
- xvii. The paragraphs No 11,13,16,19 & 20 of Companies (auditor's report ) order, 2003 are not applicable to this company.

**For KISHORE & VENKAT ASSOCAITES**

Chartered Accountants

**K. S. R. ANJANEYULU**

Partner

Membership No.216283

Place: Hyderabad

Date: 17.04.2010



31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरण

	रु.	रु.
परिचालन गतिविधियों से निवल नकद प्रवाह		90,28,004
निवेश और वित्तीय सेवाओं द्वारा प्राप्तियाँ		
प्राप्त ब्याज	0	
प्रदत्त ब्याज	0	
प्रदत्त लाभांश	0	
निवेश और वित्तीय सेवाओं से प्राप्तियों द्वारा निवल नकद आगम/(निर्गम)		0
कराधान		
प्रदत्त कार्पोरेशन कर		
प्रदत्त कर (17,32,744 - 10,32,903 - 5,01,110)	1,98,731	1,98,731
निवेश गतिविधियाँ		
अमूर्त अचल आस्तियों की खरीदी के लिए भुगतान	0	
मूर्त अचल आस्तियों की खरीदी के लिए भुगतान	0	
मूर्त अचल आस्तियों की बिक्री पर प्राप्तियाँ	0	
निवेश गतिविधियों द्वारा निवल नकद आगम/(निर्गम)		0
वित्तपोषण से पहले निवल नकद आगम/(निर्गम)		92,26,735
वित्तपोषण		
सामान्य पूँजी की जारी	0	
डिबेंचर ऋण की पुनः खरीदी	0	
शेयर जारीकरण के समय प्रदत्त व्यय	0	
वित्तीय गतिविधियों द्वारा निवल नकद आगम/(निर्गम)		0
नकद और नकद समतुल्यों में वृद्धि/(घाटा)		92,26,735

नकद प्रवाह विवरणी पर टिप्पणी

1. परिचालन की गतिविधियों द्वारा निवल नकद प्रवाह को परिचालन लाभ का समाधान

	रु.	रु.
परिचालन लाभ		92,23,741
मूल्यहास प्रभार		718
मूर्त अचल आस्तियों की बिक्री पर हानि		0
स्टॉक में वृद्धि/(घाटा)		-1,65,984
देनदारों में वृद्धि/(घाटा)		0
लेनदारों में वृद्धि/(घाटा)		-30,471
परिचालन गतिविधियों द्वारा निवल नकद प्रवाह		90,28,004

2. वर्ष के दौरान नकद और नकद समतुल्यों में परिवर्तनों का विश्लेषण

	रु.	रु.
1 अप्रैल, 2009 को शेष		11,15,73,662
निवल नकद प्रवाह		92,26,735
31 मार्च, 2010 को शेष		12,08,00,397

3. तुलनपत्र में दिखाये अनुसार नकद और नकद समतुल्यों के शेषों का विश्लेषण

	31.03.2010	31.03.2009	वर्ष में परिवर्तन
	रु.	रु.	रु.
बैंक और हाथ में नकदी शेष	12,08,00,397	11,15,73,662	92,26,735
अल्पकालिक निवेश	0	0	0
बैंक ओवर ड्राफ्ट	0	0	0
	12,08,00,397	11,15,73,662	92,26,735

4. वर्ष के दौरान वित्तपोषण में परिवर्तनों का विश्लेषण

	शेयर पूँजी	डिबेंचर ऋण
	Rs.	Rs.
1 अप्रैल, 2009 को शेष	5,00,00,000	0
वित्तपोषण द्वारा नकद प्रवाह आगम/(निर्गम)	0	0
डिबेंचर लोन को उनकी की बही मूल्य से कम पर पुनः खरीदी पर लाभ	0	0
31 मार्च, 2010 को शेष	5,00,00,000	0

नोट : कोई भी लेनदेन जो नकदी प्रवाह के रूप में परिणत नहीं होता है, उसे इस विवरणी में रिपोर्ट नहीं किया जाए. नकदी और नकदी समतुल्यों के बीच आपसी लेनदेनों की भी रिपोर्ट नहीं की जाए.





**Cash Flow Statement For The Year Ended 31st March 2010**

	Rs	Rs
Net cash inflow from operating activities		90,28,004
Returns on investments and servicing of finance		
Interest received	0	
Interest paid	0	
Dividends paid	0	
Net cash inflow/ (outflow) from returns on investments and servicing of finance		0
Taxation		
Corporation tax paid		
Tax paid (17,32,744 – 10,32,903 - 5,01,110)	1,98,731	1,98,731
Investing activities		
Payments to acquire intangible fixed assets	0	
Payments to acquire tangible fixed assets	0	
Receipts from sales of tangible fixed assets	0	
Net cash inflow/ (outflow) from investing activities		0
Net cash inflow before financing		92,26,735
Financing		
Issue of ordinary capital	0	
Repurchase of debenture loan	0	
Expenses paid in connection with share issues	0	
Net cash inflow/ (outflow) from financing		0
Increase/ (Decrease) in cash and cash equivalents		92,26,735

**NOTES ON THE CASH FLOW STATEMENT**

1. Reconciliation of operating profit to net cash inflow from operating activities

	Rs.	Rs.
Operating profit		92,23,741
Depreciation charges		718
Loss on sale of tangible fixed assets		0
Increase/(decrease) in stocks		-1,65,984
Increase/(decrease) in debtors		0
Increase/(decrease) in creditors		-30,471
Net cash inflow from operating activities		90,28,004

2. Analysis of changes in cash and cash equivalents during the year

	Rs.	Rs.
Balance at 1 <sup>st</sup> April 2009		11,15,73,662
Net cash inflow		92,26,735
Balance at 31 <sup>st</sup> March 2010		12,08,00,397

3. Analysis of the balances of cash and cash equivalents as shown in the balance sheet

	31.03.2010 Rs.	31.03.2009 Rs.	Change in year Rs.
Cash at bank and in hand	12,08,00,397	11,15,73,662	92,26,735
Short term investments	0	0	0
Bank overdrafts	0	0	0
	12,08,00,397	11,15,73,662	92,26,735

4. Analysis of changes in finance during the year

	Share capital Rs.	Debenture loan Rs.
Balance at 1 <sup>st</sup> April 2009	5,00,00,000	0
Cash inflow/(outflow) from financing	0	0
Profit on repurchase of debenture loan for less than its book value	0	0
Balance at 31 <sup>st</sup> March 2010	5,00,00,000	0

Note: Any transactions which do not result in a cash flow should not be reported in the statement. Movements within cash or cash equivalents should not be reported.

आन्ध्रा बैंक एवं इसकी अनुषंगियों के समेकित वित्तीय विवरण  
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS OF  
ANDHRA BANK AND ITS SUBSIDIARY



31 मार्च 2010 को आन्ध्र बैंक एवं इसकी अनुषंगियों का समेकित तुलनपत्र

CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF ANDHRA BANK AND ITS SUBSIDIARY AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in 000s)

विवरण Particulars	अनुसूची सं. Schedule No.	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>निधि का स्रोत SOURCE OF FUNDS</b>			
पूंजी CAPITAL	1	4,850,000	4,850,000
प्रारक्षितियों और अधिशेष RESERVES & SURPLUS	2	39,417,942	31,749,244
जमाशियाँ DEPOSITS	3	776,761,276	593,788,622
उधार BORROWINGS	4	58,524,426	33,512,348
अन्य देयताएँ और प्रावधान OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	24,278,747	21,171,291
<b>कुल TOTAL</b>		<b>903,832,391</b>	<b>685,071,505</b>
<b>निधियों का विनियोजन APPLICATION OF FUNDS</b>			
नकद एवं भारतीय रिजर्व बैंक में शेष CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	66,986,980	48,533,389
बैंकों में शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	44,689,587	4,341,625
निवेश INVESTMENTS	8	209,111,003	169,381,508
अग्रिम ADVANCES	9	561,135,072	441,392,597
अचल आस्तियाँ FIXED ASSETS	10	3,556,569	3,352,954
अन्य आस्तियाँ OTHER ASSETS	11	18,353,180	18,069,432
<b>कुल TOTAL</b>		<b>903,832,391</b>	<b>685,071,505</b>
आकस्मिक देयताएँ CONTINGENT LIABILITIES	12	397,053,222	314,232,764
वसूली के लिए बिल BILLS FOR COLLECTION		44,792,185	45,865,416
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ Significant Accounting Policies	17		
लेखों पर टिप्पणी Notes on Accounts	18		

The Schedules referred to above form an integral part of Balance Sheet. As per our report of even date attached to the Balance Sheet.

आर एस रेड्डी अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक		अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक		ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	
मधुलिका पी. सुकुल	निदेशक बी महेश्वरन	वी एच रामकृष्णन	पि श्रीनिवास महा प्रबंधक	टी वी एस चंद्रशेखर	जी वासुदेव मूर्ति
प्रेम प्रकाश पारीख	शैबाल गुप्ता के रघुरामन	राजीब शेखर साहू	उप महा प्रबंधक	सहायक महा प्रबंधक	

कृते नंदी एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 309090 ई

(सौमेन नंदी)  
साझेदार (स सं.059828)

कृते के एस रामकृष्ण एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 02888 एस  
(एस आदि नारायण)  
साझेदार (स सं.80976)

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 29.04.2010

कृते बी एन केडिया एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 001652 एन

(एस के केडिया)  
साझेदार (स सं.52579)

कृते रामन एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 02910 एस  
(जी वासुदेवन)  
साझेदार (स सं.20739)

कृते के के घई एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 00134 एन

(के के घई)  
साझेदार (स सं.12250)

कृते राजु एण्ड प्रसाद  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 003475 एस  
(एस रंगनाथन)  
साझेदार (स सं.22738)





31 मार्च 2010 को समेकित तुलनपत्र का एक भाग बनने वाली अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE-1:: पूंजी CAPITAL</b>		
प्राधिकृत पूंजी AUTHORISED CAPITAL		
300,00,00,000 रु. 10 का प्रत्येक ईक्विटी शेयर 300,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each (150,00,00,000 Equity Shares of Rs.10/- each in previous year)	30,000,000	15,000,000
निर्गमित, अभिदत्त, बुलाई गयी और प्रदत्त पूंजी ISSUED, SUBSCRIBED, CALLED UP AND PAID UP		
केन्द्र सरकार के स्वामित्व में रु. 10 के 25,00,00,000 ईक्विटी रु. 48,50,00,000 रु. 10 का प्रत्येक ईक्विटी शेयर समेत 48,50,00,000 Equity shares of Rs.10/- each (Including 25,00,00,000 equity shares of Rs.10/ each held by Central Government).	4,850,000	4,850,000
<b>कुल TOTAL</b>	<b>4,850,000</b>	<b>4,850,000</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE- 2 :: प्रारक्षितियाँ और अधिशेष RESERVES AND SURPLUS</b>		
<b>I. सांविधिक प्रारक्षितियाँ STATUTORY RESERVE</b>		
अधिशेष Opening Balance	11,152,165	9,513,965
परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	2,637,576	1,638,200
कुल Total-I	13,789,741	11,152,165
<b>II. पूंजी प्रारक्षितियाँ CAPITAL RESERVES</b>		
अधिशेष Opening Balance	2,516,371	1,434,371
परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	933,600	1,082,000
कुल Total-II	3,449,971	2,516,371
<b>III. शेयर प्रीमियम SHARE PREMIUM</b>	6,800,000	6,800,000
कुल Total-III	6,800,000	6,800,000
<b>IV. राजस्व प्रारक्षितियाँ REVENUE RESERVE</b>		
अधिशेष Opening Balance	8,444,701	8,427,953
परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	3,018,900	16,800
घटाएँ : कटौतियाँ Less : Deductions	219	52
कुल Total-IV	11,463,382	8,444,701
<b>V. विशेष प्रारक्षितियाँ SPECIAL RESERVE U/s 36 (1) (viii) of IT ACT</b>		
अधिशेष Opening Balance	1,440,000	940,000
परिवर्धन ADDITION DURING THE YEAR	600,000	500,000
घटाएँ : कटौतियाँ Less : Deductions	0	0
कुल Total-V	2,040,000	1,440,000
<b>VI लाभ एवं हानि लेखा में शेष BALANCE IN PROFIT &amp; LOSS A/C</b>	1,874,848	1,396,007
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-2</b>	<b>39,417,942</b>	<b>31,749,244</b>



## 31 मार्च 2010 को आंध्र बैंक एवं इसकी अनुषंगियों का समेकित तुलनपत्र

## SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE- 3 :: जमाएँ DEPOSITS</b>		
ए I-A. माँग जमाएँ DEMAND DEPOSITS		
i) बैंकों से FROM BANKS	1,030,693	997,981
ii) अन्यो से FROM OTHERS	66,429,536	51,155,986
कुल TOTAL(I-A)	67,460,229	52,153,967
बी I-B. बचत बैंक जमाएँ SAVINGS BANK DEPOSITS		
i) बैंकों से FROM BANKS	0	0
ii) अन्यो से FROM OTHERS	161,180,814	134,377,763
कुल TOTAL(I-B)	161,180,814	134,377,763
I-C. सावधिक जमाएँ TERM DEPOSITS		
i) बैंकों से FROM BANKS	2,293,610	887,052
ii) अन्यो से FROM OTHERS	545,826,623	406,369,840
कुल TOTAL (I-C.)	548,120,233	407,256,892
कुल TOTAL-I.	776,761,276	593,788,622
ए II-A. i) भारत की शाखाओं में जमाएँ DEPOSITS OF BRANCHES IN INDIA	776,761,276	593,788,622
ए II-B ii) भारत के बाहरी शाखाओं में जमाएँ DEPOSITS OF BRANCHES OUTSIDE INDIA	0	0
कुल TOTAL-II	776,761,276	593,788,622
कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-3	776,761,276	593,788,622
<b>अनुसूची SCHEDULE - 4 :: उधार BORROWINGS</b>		
I. भारत में उधार BORROWINGS IN INDIA		
i) भारतीय रिजर्व बैंक FROM RESERVE BANK OF INDIA	0	0
ii) अन्य बैंक FROM OTHER BANKS	57	872
iii) अन्य संस्था और एजेंसियों OTHER INSTITUTIONS AND AGENCIES (Including Subordinated/IPDB/Upper Tier-II Debts/Bonds)	47,728,056	29,350,703
II. भारत के बाहर उधार BORROWINGS OUTSIDE INDIA	10,796,313	4,160,773
कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-4	58,524,426	33,512,348
<b>अनुसूची SCHEDULE - 5 :: अन्य देयता और प्रावधान</b>		
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS		
I. देय बिल BILLS PAYABLE	9,086,660	8,475,751
II. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल) INTER OFFICE ADJUSTMENTS (NET)	0	0
III. उपचित ब्याज INTEREST ACCRUED	1,821,233	1,956,576
IV. CONTINGENT PROVISIONS AGAINST STANDARD ASSETS	2,725,341	1,933,406
V. अन्य (प्रावधान समेत) OTHERS (Including Provisions)	10,645,513	8,805,558
कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-5	24,278,747	21,171,291



31 मार्च 2010 को समेकित तुलनपत्र का एक भाग बनने वाली अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 6 :</b>		
नकद एवं भारतीय रिजर्व बैंक के साथ शेष CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
I. नकद CASH IN HAND (विदेशी करेंसी नोट सहित Including Foreign Currency Notes)	4,299,906	4,359,194
II. भारतीय रिजर्व बैंक के साथ शेष BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	62,687,074	44,174,195
ii) अन्य खातों में IN OTHER ACCOUNTS	0	0
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 6</b>	<b>66,986,980</b>	<b>48,533,389</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 7 :: बैंकों में शेष और माँग तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन</b>		
बैंकों में शेष एवं माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
I. भारत में IN INDIA		
i) बैंकों में शेष BALANCES WITH BANKS		
ए a) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	1,261,585	1,871,001
बी b) अन्य खातों में IN OTHER ACCOUNTS	42,051,928	76,130
<b>कुल TOTAL</b>	<b>43,313,513</b>	<b>1,947,131</b>
ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE		
ए a) बैंकों के पास WITH BANKS	0	0
बी b) अन्य संस्थाओं के पास WITH OTHER INSTITUTIONS	0	0
<b>कुल TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल TOTAL-I</b>	<b>43,313,513</b>	<b>1,947,131</b>
II. भारत के बाहर OUTSIDE INDIA		
i) चालू खातों में IN CURRENT ACCOUNTS	797,117	1,219,030
ii) अन्य जमा खातों में IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	578,957	1,175,464
iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्त धन MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	0	0
<b>कुल TOTAL-II</b>	<b>1,376,074</b>	<b>2,394,494</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-7</b>	<b>44,689,587</b>	<b>4,341,625</b>



31 मार्च 2010को आन्ध्र बैंक एवं इसकी अनुषंगियों का समेकित तुलनपत्र

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 8 :: निवेश INVESTMENTS</b>		
<b>I भारत में निवेश INVESTMENTS IN INDIA</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ GOVERNMENT SECURITIES	197,435,330	152,150,333
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ OTHER APPROVED SECURITIES	374,641	964,036
iii) शेयर SHARES	1,064,948	1,655,287
iv) डिबेंचर और बंधपत्र DEBENTURES AND BONDS	5,816,121	9,839,979
v) अनुषंगिया एवं संयुक्त वेंचर SUSIDERIES AND/OR JOINT VENTURES	1,277,717	363,253
vi) अन्य OTHERS (IDBI DEPOSITS, I.V.Ps, UNITS OF MUTUAL FUNDS etc.)	3,142,246	4,354,620
<b>कुल TOTAL</b>	<b>209,111,003</b>	<b>169,381,508</b>
<b>II भारत में निवेश INVESTMENTS OUTSIDE INDIA</b>		
<b>कुल TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>कुल जोड़ GRAND TOTAL ( I and II )</b>	<b>209,111,003</b>	<b>169,381,508</b>
सकल निवेश GROSS INVESTMENTS	209,362,040	171,298,112
घटाएँ LESS: मूल्यहास DEPRECIATION	251,037	1,916,604
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-8</b>	<b>209,111,003</b>	<b>169,381,508</b>





31 मार्च 2010 को समेकित तुलनपत्र का एक भाग बनने वाली अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 9 :: अग्रिम ADVANCES</b>		
ए 1-A क्रय किये गये और भुनाये गये बिल BILLS PURCHASED AND DISCOUNTED	14,764,440	12,084,009
1-B नकद उधार, ओवरड्राफ्ट और मॉग पर प्रतिदेय ऋण CASH CREDITS, OVERDRAFTS AND LOANS	295,833,298	249,761,607
1-C सावधि ऋण TERM LOANS	250,537,334	179,546,981
<b>कुल TOTAL</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
बी II-A. गोचर आस्तियों द्वारा प्रतिभूत ( बही खातों के अग्रिमों के प्रति ऋण सहित) SECURED BY TANGIBLE ASSETS (Includes Advances against Book Debts)	453,128,112	317,641,439
II-B. बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित COVERED BY BANK/GOVERNMENT GUARANTEES	26,880,834	32,576,562
II-C. अप्रतिभूत UNSECURED ADVANCES	81,126,126	91,174,596
<b>कुल TOTAL</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
सी III-A. भारत में अग्रिम ADVANCES IN INDIA		
i ) प्राथमिकता क्षेत्र PRIORITY SECTOR	199,301,140	159,938,147
ii ) सार्वजनिक क्षेत्र PUBLIC SECTOR	48,088,177	41,417,983
iii ) बैंक BANKS	2441	2,835,269
iv ) अन्य OTHERS	313,743,314	237,201,198
<b>कुल TOTAL</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
III-B. भारत के बाहर अग्रिम ADVANCES OUTSIDE INDIA	0	0
<b>कुल TOTAL</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE-9</b>	<b>561,135,072</b>	<b>441,392,597</b>



31 मार्च 2010 को आंध्र बैंक एवं इसकी अनुषंगियों का समेकित तुलनपत्र  
SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 10 :: अचल आस्तियाँ FIXED ASSETS</b>		
<b>A. गोचर आस्तियाँ TANGIBLE ASSETS</b>		
<b>I. परिसर PREMISES</b>		
पूर्व वर्ष के 31 मार्च के लागत पर		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	705,433	696,207
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITIONS DURING THE YEAR	82,462	9,226
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTIONS DURING THE YEAR	0	0
अब तक मूल्यहास DEPRECIATION TO DATE	248,070	226,769
वर्षांत तक डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	539,825	478,664
<b>II. अन्य अचल आस्तियाँ OTHER FIXED ASSETS</b>		
पूर्व वर्ष के 31 मार्च को लागत		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	6,368,613	5,314,301
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITIONS DURING THE YEAR	946,824	1,143,151
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTIONS DURING THE YEAR	151,621	92,018
अब तक मूल्यहास DEPRECIATION TO DATE	5,008,419	4,330,571
वर्षांत तक डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	2,155,397	2,034,863
<b>III. चालू पूंजी कार्य CAPITAL WORKS IN PROGRESS</b>		
पूर्व वर्ष के 31 मार्च को लागत		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	127,064	182,958
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITIONS DURING THE YEAR	198,815	122,712
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTIONS DURING THE YEAR	145,424	178,605
वर्ष के अंत में मूल्य VALUE AT THE END OF THE YEAR	180,455	127,065
<b>B. अगोचर आस्तियाँ INTANGIBLE ASSETS</b>		
<b>I. कंप्यूटर साफ्टवेयर (अगोचर आस्तियाँ) Computer Software (Intangible Assets)</b>		
पूर्व वर्ष के 31 मार्च को लागत		
लागत पर प्रारंभिक शेष OPENING BALANCE AT COST	890,453	0
वर्ष के दौरान जोड़ ADDITIONS DURING THE YEAR	190,073	890,453
वर्ष के दौरान कमी DEDUCTIONS DURING THE YEAR	0	0
अब तक मूल्यहास DEPRECIATION/AMORTIZATION TO DATE	399,634	178,091
वर्ष के अंत में डब्ल्यू डी वी WDV AT THE END OF THE YEAR	680,892	712,362
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 10</b>	<b>3,556,569</b>	<b>3,352,954</b>



31 मार्च 2010 को समेकित तुलनपत्र का एक भाग बनने वाली अनुसूचियां

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को As on 31.03.2010	31.03.2009 को As on 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 11 :: अन्य आस्तियाँ OTHER ASSETS</b>		
I. अंतर कार्यालय समायोजन (निवल ) INTER OFFICE ADJUSTMENTS (NET)	1,773,278	2,454,589
II. उपचित ब्याज INTEREST ACCRUED	4,692,446	4,613,367
III. अग्रिम रूप से प्रदत्त कर TAX PAID IN ADVANCE/TAX DEDUCTED AT SOURCE (Net of Provision)	6,700,225	5,904,873
IV. लेखन सामग्री और स्टाम्प STATIONERY AND STAMPS	64,905	59,025
V. आस्थगित कर आस्ति - निवल DEFERRED TAX ASSET- NET	1,133,100	1,193,100
VI. अन्य OTHERS	3,989,226	3,844,478
<b>कुल TOTAL SCHEDULE-11</b>	<b>18,353,180</b>	<b>18,069,432</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 12 :: आकस्मिक देयताएँ CONTINGENT LIABILITIES</b>		
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया CLAIMS AGAINST THE BANK NOT ACKNOWLEDGED AS DEBTS	3,064,684	3,076,560
II. पूंजी प्रतिबद्धता CAPITAL COMMITMENTS	62,672	84,796
III. विकल्प एवं व्युत्पन्न OPTIONS & DERIVATIVES	5,387,291	5,863,490
IV. बकाया अग्रेषण विनिमय सविदा के लिए देयता LIABILITY ON ACCOUNT OF OUTSTANDING FORWARD EXCHANGE CONTRACTS	285,420,123	246,270,766
V. ग्राहक की ओर से दी गयी गारंटी (बीजी) GUARANTEE GIVEN ON BEHALF OF CONSTITUENTS (BGs)		
क a) भारत में IN INDIA	71,357,269	38,642,381
ख b) भारत के बाहर OUTSIDE INDIA	1,550,842	1,875,925
VI. स्वीकृतियाँ, पृष्ठांकन एवं अन्य बाध्यताएँ ACCEPTANCES, ENDORSEMENTS AND OTHER OBLIGATIONS	21,729,380	7,161,851
VII. कंफर्टपत्र/वचनपत्र LETTER OF COMFORT / UNDERTAKING / GUARANTEE	3,838,328	4,873,368
VIII. ब्याज दर स्वैप INTEREST RATE SWAPS	0	1,500,000
IX. विवादग्रस्त देयताएँ DISPUTED TAX LIABILITY	4,512,000	4,612,300
X. अन्य मदें, जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से देय है OTHER ITEMS FOR WHICH THE BANK IS CONTINGENTLY LIABLE	130,633	271,327
<b>कुल TOTAL SCHEDULE-12</b>	<b>397,053,222</b>	<b>314,232,764</b>



31 मार्च 2010 को आन्ध्रा बैंक एवं इसकी अनुषंगियों का लाभ व हानि लेखा

SCHEDULES FORMING PART OF CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT OF ANDHRA BANK AND ITS SUBSIDIARY FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 13 :: अर्जित ब्याज INTEREST EARNED</b>		
I. अग्रिमों / बिलों पर ब्याज / रियायती INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES / BILLS	51,612,765	42,150,592
II. निवेशों पर आय INCOME ON INVESTMENTS	11,883,189	10,989,847
III. भारतीय रिजर्व बैंक में शेष और अन्य अंतरबैंक निधियों पर ब्याज INTEREST ON BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA AND OTHER INTER BANK FUNDS	158,294	376,731
IV. अन्य आय OTHER INCOME	74,700	228,998
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 13</b>	<b>63,728,948</b>	<b>53,746,168</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 14 :: अन्य आय OTHER INCOME</b>		
I. कमीशन, विनिमय और दलाली COMMISSION, EXCHANGE AND BROKERAGE	2,254,084	1,951,104
II. निवेश के विक्रय पर लाभ PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	3,245,181	2,375,951
III. निवेश के निर्मोचन पर लाभ PROFIT ON REDEMPTION OF INVESTMENTS	2,277	(168,564)
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ विनिमय लेनदेन पर लाभ PROFIT ON SALE OF LAND, BUILDINGS AND OTHER ASSETS	5,471	3,346
V. विनिमय लेनदेन पर लाभ PROFIT ON EXCHANGE TRANSACTIONS	579,576	525,087
VI. अनुषंगियों / कंपनियों / संयुक्त उद्यमों द्वारा लाभांश आदि के रूप में आय INCOME BY WAY OF DIVIDEND ETC. FROM SUBSIDIARIES / COMPANIES / JOINT VENTURES IN INDIA	21,389	33,145
VII. विविध आय MISCELLANEOUS INCOME	3,538,388	2,933,629
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 14</b>	<b>9,646,366</b>	<b>7,653,698</b>



31 मार्च 2010 को समेकित तुलनपत्र का एक भाग बनने वाली अनुसूचियां

CONSOLIDATED PROFIT & LOSS ACCOUNT OF ANDHRA BANK AND ITS SUBSIDIARY AS ON 31ST MARCH, 2010

(रु. 000 में Rs in '000s)

विवरण Particulars	31.03.2010 को Year Ended 31.03.2010	31.03.2009 को Year Ended 31.03.2009
<b>अनुसूची SCHEDULE - 15 :: व्यय किया गया ब्याज INTEREST EXPENDED</b>		
I. जमाशियों पर ब्याज INTEREST ON DEPOSITS	38,003,764	34,861,589
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर बैंक उधारों पर ब्याज INTEREST ON RESERVE BANK OF INDIA/INTER-BANK BORROWINGS	1,340,469	1,210,164
III. अन्य OTHERS	2,426,725	1,395,674
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 15</b>	<b>41,770,958</b>	<b>37,467,427</b>
<b>अनुसूची SCHEDULE - 16 :: परिचालन व्यय OPERATING EXPENSES</b>		
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान PAYMENT TO AND PROVISIONS FOR EMPLOYEES	8,241,440	6,241,188
II. किराया, कर और रोशनी RENT, TAXES AND LIGHTING	1,010,279	885,233
III. मुद्रण और लेखन सामग्री PRINTING AND STATIONERY	154,867	149,388
IV. विज्ञापन और प्रचार ADVERTISEMENT AND PUBLICITY	67,393	104,987
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास DEPRECIATION ON BANK'S PROPERTY	1,019,966	817,591
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय DIRECTORS' FEES, ALLOWANCES AND EXPENSES	7,801	9,541
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षक सहित) AUDITORS' FEES AND EXPENSES (Including Branch Auditors)	147,955	131,565
VIII. विधि प्रभार LAW CHARGES	89,995	46,136
IX. डाक व्यय, तार और टेलीफोन आदि POSTAGE, TELEGRAMS, TELEPHONES ETC.	252,318	232,006
X. मरम्मत और अनुरक्षण REPAIRS AND MAINTENANCE	569,997	554,261
XI. बीमा INSURANCE	649,537	545,836
XII. अन्य व्यय OTHER EXPENDITURE	1,285,364	1,326,324
<b>कुल अनुसूची TOTAL SCHEDULE - 16</b>	<b>13,496,912</b>	<b>11,044,056</b>



## अनुसूची - 17 महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

### 1. सामान्य :

वित्तीय विवरण, अन्यथा उल्लिखित न होने पर, विद्यमान दृष्टिकोण अपनाते हुए पारंपरिक लागत एवं संचित आधार पर एवं सांविधिक प्रावधानों के अनुरूप एवं भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखाग्रामानकों/मार्गदर्शी नोट और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथा के अनुसार तैयार किये गये हैं.

### 2. राजस्व की पहचान :

- क. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा बनाये गये मानदंडों के अनुसार अनर्जक अग्रिमों एवं निवेशों पर ब्याज का निर्धारण किया जाता है.
- ख. अतिदेय बिलों पर ब्याज, कमीशन, विनिमय, ब्रोकरेज एवं लॉकरों पर किराया उगाही पर लेखाबद्ध किया जाता है.
- ग. वाद दाखिल खातों के मामले में, लाभ एवं हानि लेखा में विधिक व्यय प्रभारित किया गया है. उसी तरह, वाद दाखिल खातों के संबंध में विधिक व्यय की वसूली के समय वसूल की गयी राशि, आय के रूप में परिकलित है.

### 3. विदेशी मुद्रा लेनदेन :

- क. आय एवं व्यय की मर्दे लेनदेन की तारीख पर प्रचलित विनिमय दरों पर दर्ज की जाती हैं.
- ख. मौद्रिक मर्दों को साप्ताहिक औसत दर पर रेकार्ड किया जाता है. तुलनपत्र की तिथि को क्लोजिंग दरों पर ऐसी मौद्रिक मर्दों को रिपोर्ट किया जाता है. वर्ष के अन्त में प्रचलित ऐसी मौद्रिक मर्दों की रिपोर्टिंग पर आनेवाले विनिमय अन्तर को आय या व्यय, यथा मामला हो, या प्रारंभ में जो रेकार्ड किये गये हैं से अलग मौद्रिक मर्दों के निपटान पर निर्धारित किया जाता है
- ग. वायदा विनिमय करार प्रारंभ में बुकिंग के समय प्रचलित विनिमय दर पर दर्ज किये जाते हैं और तुलनपत्र निधि को भी मौलिक बुकिंग दर रिपोर्ट की जाती है. इस प्रकार के वायदा करार भारतीय मुद्रा विनिमय डीलर संघ (फेडाइ) के पुनर्मूल्यांकन दर के आधार पर प्रत्येक महीने के अंत में फिर से मूल्यांकित किये जाते हैं. वायदा विनिमय करार के रद्दीकरण पर प्राप्त किसी लाभ या हानि को आय या व्यय, जैसा भी मामला हो, के रूप में मान्यता दिया जाता है.
- घ. विदेशी साख पत्रों तथा गारंटी पत्रों का, ऐसी प्रतिबद्धता की तारीख पर प्रचालित दरों के अनुसार रिकार्ड किया जाता है. फिर भी, तुलन पत्र की तारीख पर समाप्ति दर के अनुसार बकाया मर्दों का दुबारा वर्णन किया जाता है.
- ड. बैंक टू बैंक आधार पर लिये गये डेरिवेटिव-संविदा, संविदा की तिथि को प्रचलित दरों पर किये जाते हैं एवं तुलनपत्र की तारीख को, क्लोजिंग डेट पर रिपोर्ट किये जाते हैं. इन लेनदेन के संबंध में राजस्व का निर्धारण संविदा की समाप्ति पर किया जाता है या संविदा के समय-पूर्व समाप्ति पर समानुपातिक अवधि के लिए. बैंक टू बैंक आधार पर संविदा के संबंध में संविदा की अवधि पूर्व समाप्ति पर आय, समाप्ति समय पर निर्धारित किया जाता है.
- च. इस प्रयोजन के लिए उपयोग की गयी विनिमय दरें फेडाई द्वारा नोटिफाइड हैं.

### 4. निवेश :

क. बैंक के निवेश संविभाग निम्न प्रकार तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है.

- i) परिपक्वता तक रखे गये (एचटीएम)
- ii) बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)
- iii) व्यापारार्थ रखे गये (एचएफटी)

परिपक्वता तक रखे गये निवेश के अंतर्गत परिपक्वता तक रखने के उद्देश्य से प्राप्त की गयी प्रतिभूतियाँ आती हैं. व्यापार के लिए रखे गये के अंतर्गत व्यापार के उद्देश्य से प्राप्त प्रतिभूतियाँ आती हैं. बिक्री के लिए उपलब्ध प्रतिभूतियाँ वे हैं जो उपर्युक्त दोनों वर्गों में वर्गीकृत नहीं हैं.

ख. तुलनपत्र में प्रकट करने के लिए निवेश निम्नलिखित छः भागों में वर्गीकृत किये गये हैं.

- i) सरकारी प्रतिभूतियाँ
- ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- iii) शेयर
- iv) डिबेंचर एवं बाँड
- v) अनुषंगी एवं संयुक्त उद्यम
- vi) अन्य

### ग. मूल्यांकन :

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार प्रत्येक वर्ग की प्रतिभूतियों का मूल्यन निम्न आधार पर किया जाता है.

#### i) परिपक्वता तिथि तक रखी गयी :

क. इस वर्ग में रखे गये निवेश, परिशोधन की अर्जन लागत को कम कर लिये जाते हैं. यदि अंकित मूल्य से अर्जन लागत अधिक हो तो शेष, परिपक्वता अवधि में परिशोधित किया जाता है.

ख. अस्थायी प्रकृति के निवेशों के अलावा अनुषंगियों एवं संयुक्त उद्यमों के निवेश मूल्यों में हुए हास को निर्धारित किया जाता है और प्रत्येक निवेश के लिए अलग से प्रावधानीकृत किया जाता है.

#### ii) बिक्री के लिए उपलब्ध :

क. इस वर्ग के अंतर्गत रखे गये निवेश बाजार में तिमाही अंतराल में बाजार मूल्य पर बेचे जाते हैं और शेयर बाजार, एसजीएल खाता लेनदेन, भारतीय रिजर्व बैंक की मूल्य सूची, प्रायमरी डीलर्स असोसिएशन ऑफ इंडिया (पीडीएआई) द्वारा घोषित मूल्य और फिक्सड इनकम मनी मार्केट और डेरिवेटिव असोसिएशन ऑफ इंडिया (एफआईएमएमडीए) से संयुक्त रूप में, तुलनपत्र की तिथि पर उपलब्ध बाजार दरों पर मूल्यांकित किया जाता है. अनकोटेड प्रतिभूतियों का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया जाता है.

ख. छः समूहों में से (उपर्युक्त पैरा ख) प्रत्येक के अंतर्गत शुद्ध मूल्यहास का पूर्णतया प्रावधान किया जाता है जबकि उपर्युक्त किसी भी समूह के अन्तर्गत शुद्ध मूल्य वृद्धि की उपेक्षा की जाती है. अलग अलग प्रतिभूतियों का बही मूल्य मार्किंग टू मार्केट करने के बाद किसी भी प्रकार का परिवर्तन नहीं होता है.

#### iii) व्यापारार्थ रखे गये :

क. इस वर्ग के निवेश का मूल्यन प्रत्येक महीने के अंत में एफआईएमडीए द्वारा कीमत/प्रतिफल घोषित करने के बाद बाजार भावों के आधार पर बाजार दर पर किया जाता है.

ख. मूल्यहास, स्क्रिप्- वार निर्धारित किया जाता है और यदि मूल्य वृद्धि हो तो उसकी उपेक्षा की जाती है.



## SCHEDULE – 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

### 1. GENERAL:

The financial statements are prepared on historical cost convention and accrual basis, unless otherwise stated, by following going concern concept and conform to the statutory provisions, accounting standards/guidance notes issued by Institute of Chartered Accountants of India and practices prevailing in the banking industry in India.

### 2. REVENUE RECOGNITION:

- Interest on non-performing advances and investments is recognised as per the norms laid down by Reserve Bank of India.
- Interest on overdue bills, commission, exchange, brokerage and rent on lockers are accounted on realization.
- In case of suit filed accounts legal and other expenses incurred are charged to Profit and Loss account and at the time of recovery of such expenses the same is accounted as income.

### 3. FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS:

- Income and Expenditure items are recorded at the exchange rates prevailing on the date of transaction.
- Monetary items are reported at weekly average rate. Such monetary items are reported at closing rates as at balance sheet date. Exchange differences arising on the reporting of such monetary items at rates prevailing at the year end or on the settlement of monetary items at rates different from those at which they were initially recorded, are recognized as income or expense, as the case may be.
- Forward exchange contracts are initially recorded at exchange rate prevailing at the time of booking of the contract and reported on the Balance Sheet date also at original booked rate only. Such forward contracts are revalued on the basis of FEDAI revaluation rate at the end of each month and profit or loss on such revaluation is recognized as income or expenses as the case may be. Any profit and loss arising on cancellation of a forward exchange contract is recognized as income or expenditure as the case may be.
- Foreign Letters of Credit and Letters of Guarantee are recorded at the rates prevailing on the date of entering into such commitment. Outstanding items are restated at the rate prevailing at the Balance Sheet date.
- Derivative contracts undertaken on back-to-back basis or for hedging our own foreign currency exposure are recorded at the rate prevailing on the date of the contract and are reported at the closing rates at the Balance Sheet date. The revenue in respect of these transactions is recognized for the proportionate period till expiry of the contract. In respect of contracts done on back to back basis, the revenue on early termination of the contract is recognized on termination.
- The exchange rates used for this purpose are those notified by FEDAI.

### 4. INVESTMENTS:

- The Investment portfolio of the Bank is classified into the following three categories:

- Held to Maturity (HTM)
- Available for Sale (AFS)
- Held for Trading (HFT)

“Held to Maturity” category comprises of securities acquired with the intention to hold them up to maturity. “Held for Trading” category comprises securities acquired with the intention of trading. “Available for Sale” securities are those which are not classified in either of the above two categories.

#### b) Investments are grouped and shown in Balance Sheet under the following six heads:

- Government Securities
- Other Approved Securities
- Shares
- Debentures and Bonds
- Subsidiaries and Joint Ventures
- Others.

#### c). Valuation:

The securities in each classification are valued in accordance with Reserve Bank of India guidelines on the following basis:-

##### i) Held to Maturity:

- Investments classified under this category are stated at acquisition cost net of amortisation. The excess of acquisition cost over the face value, if any, is amortised over the remaining period of maturity.
- Any diminution, other than temporary in nature, in the value of investments is determined and provided for, each investment individually.

##### ii) Available for Sale:

- Investments classified under this category are marked to market on quarterly basis and valued as per Reserve Bank of India guidelines at the market rates available on the Balance Sheet date from trades/quotes on the Stock Exchanges, prices/yields declared by the Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA). Unquoted securities are also valued as per the Reserve Bank of India guidelines.
- The net depreciation under each of the six heads (Para b above) is fully provided for, whereas the net appreciation, if any, under any of the aforesaid heads is ignored. The book value of the individual securities does not undergo any change after marking to market.

##### iii) Held for Trading:

- Investments classified under this category are valued at market price based on market quotations, prices/yields declared by FIMMDA at the end of every month.
- Depreciation is recognised scrip wise and appreciation, if any is ignored.

ग. अलग अलग प्रतिभूतियों का बही मूल्य मार्किंग टू मार्केट करने के बाद किसी भी प्रकार का परिवर्तन नहीं होता है।

**घ. विवेकपूर्ण मानदंड :**

भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार अनर्जक निवेशों की पहचान की गयी है और उन पर प्रावधान किये जाते हैं। अनर्जक निवेशों के संबंध में अपेक्षित प्रावधान को अन्य अर्जक निवेशों के प्रति समायोजित नहीं किया जाता है।

**ड. निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि :**

- निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है। डिबेंचर/बाँडों के मोचन पर प्रीमियम की पहचान, मोचन की तारीख पर की गयी है।
- 'बिक्री के लिए उपलब्ध' और 'व्यापारार्थ रखे गये' श्रेणियों के निवेशों की बिक्री पर लाभ, लाभ एवं हानि लेखा में निर्धारित किया गया है।
- 'परिपक्वता तक रखे गये' श्रेणी के निवेशों की बिक्री पर लाभ, पहले लाभ एवं हानि लेखा में रखा गया है और लाभ की समान राशि पूँजी आरक्षित निधि में विनियोजित की गयी है।
- इन तीन श्रेणियों में से किसी एक में निवेशों की बिक्री पर हुई हानि, लाभ एवं हानि लेखा में निर्धारित किया गया है।

**च. सामान्य:**

- अंतरण तारीख पर लागू निम्न अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य पर प्रतिभूतियों को एक वर्ग से दूसरे वर्ग को अंतरित किया गया है। ऐसे अंतरण पर, मूल्यहास यदि हो, का प्रावधान किया गया है तथा तदनुसार बही मूल्य बदला गया है।
- प्रतिभूतियों के अभिदान पर प्राप्त अपक्रंट शुल्क/प्रोत्साहन राशि प्रतिभूतियों की लागत से घटायी गयी है। प्रतिभूतियों की बिक्री के बाद प्रोत्साहन प्राप्त होने पर उसे लाभ व हानि लेखा में जमा किया गयी है।
- प्रतिभूतियों के अर्जन के संबंध में दी गयी दलाली/कमीशन तथा स्टाम्प शुल्क को राजस्व व्यय माना गया है।

**5. क.व्याज दर का स्वाप : (हेजिंग)**

- सतत स्वाप लेनदेनों पर आय उस स्वाप को छोड़कर, जो आस्ति या देयता के साथ संबंधित है तथा वित्तीय विवरणों में बाजार मूल्य या कम लागत या बाजार मूल्य पर किया गया है, का निर्धारण प्रोद्भूत आधार पर परिकलन किया गया है। उस मामले में स्वाप के बाजार मूल्य को बही में अंकित किया गया है तथा परिणामरूपी लाभ या हानि, बाजार मूल्य या संबंधित आस्ति या देयता के समायोजन के रूप में दर्ज किए गये हैं।
- जब समायोजित लाभ या हानि संबंधित आस्ति या देयता में निर्धारित किये जाते हैं, तब समाप्त किये गये स्वाप लेनदेनों पर लाभ/हानि का निर्धारण किया जाता है। इस प्रकार, समाप्त किये गये स्वाप पर लाभ या हानि, स्वाप के शेष संविदात्मक समय या आस्ति/देयता का शेष समय, जो भी कम हो, तक आस्थगित कर निर्धारित किये जाते हैं।

**ख. व्याज दर स्वाप (व्यापार)**

- व्यापार स्वाप के बाजार मूल्य को बही में अंकित किया गया है तथा परिवर्तनों को लाभ एवं हानि लेखा में दर्ज किया गया है।
- ऐसे स्वापों से संबंधित आय एवं व्यय को निपटान तारीख में निर्धारित किया गया है।

iii) शुल्क का निर्धारण आय या व्यय के रूप में किया गया है।

iv) स्वाप की समाप्ति पर लाभ या हानि, ऐसी समाप्ति के तुरन्त बाद आय या व्यय के रूप में दर्ज किए गये हैं।

**6. अग्रिम**

क. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों का उल्लेख किया गया है।

- अग्रिमों के वर्गीकरण मानक, अवमानक, संदिग्ध एवं हानि आस्तियाँ ऋणी वार किया गया है
  - अनर्जक आस्तियों के लिए किये गये प्रावधान एवं
  - मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान
- ख. तुलनपत्र में उल्लिखित अग्रिम निम्नलिखित के लिए किये गये प्रावधान को कम कर हैं
- अनर्जक आस्तियाँ
  - अनर्जक आस्तियों के लिए अतिरिक्त प्रावधान
- ग. अनर्जक आस्तियों में आंशिक वसूली को पहले प्रभार एवं ब्याज को विभाजित किया गया है बाद में मूल धन के प्रति

**7. अचल आस्तियाँ :**

क. परिसर तथा अन्य स्थिर आस्तियों का वर्णन परंपरागत लागत में मूल्यहास के निवल पर किया गया है।

**ख. मूल्यहास**

- कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची XIV में विनिर्दिष्ट दरों पर कंप्यूटर को छोड़कर परिसर एवं अन्य आस्तियों पर मूल्यहासित बही मूल्य पद्धति पर मूल्यहास लगाया गया है।
- कंप्यूटरों तथा अन्य कलपुर्जों पर मूल्यहास सीधी रेखा पद्धति पर 33.33% की दर पर लगाया गया है।
- एटीएम पर मूल्यहास सीधी रेखा पद्धति के अनुसार एटीएम के उपयोगी जीवनकाल, जिसके संबंध में बैंक ने 7 वर्ष का अनुमान लगाया है, के आधार पर किया गया है।

**ग. परिशोधन**

- 60 वर्ष से कम अवधिवाली पट्टागत भूमि के अधिग्रहण के लिए प्रदत्त प्रीमियम एवं उस पर निर्मित भवनों की लागत का परिशोधन पट्टे की अवधि में किया गया है।
- अधिग्रहित साफ्टवेयर की लागत को अमूर्त आस्ति माना गया है और उसे उपयोगी जीवन तक परिशोधन किया गया है।

**8. कर्मचारी लाभ**

**क. अल्पावधि कर्मचारी लाभ**

अल्पावधि कर्मचारी लाभ जैसे अल्पावधि क्षतिपूर्ति अनुपस्थितियाँ वर्ष के लाभ एवं हानि लेखों में गैर बट्टे के आधार पर व्यय के रूप में पहचानी गयी हैं जिसमें संबंधित सेवाएँ दी गयी हैं।

**ख. परवर्ती रोजगार लाभ**

**i. परिभाषित अंशदान योजनाएँ**

परिभाषित अंशदान योजनाएँ जैसे, भविष्य निधि व्यय के रूप में पहचानी गयी हैं एवं लाभ एवं हानि लेखों में चार्ज किया गया है

**ii. परिभाषित लाभ योजनाएँ**

क) ग्रेचुइटी





- c) The book value of the individual securities does not undergo any change after marking to market.

**d) Prudential Norms:**

The identification of non performing investments and provision made thereon is as per Reserve Bank of India guidelines. Provision requirement in respect of non-performing investments is not set off against the appreciation of other performing investments.

**e) Profit / Loss on sale of Investments:**

- i) Profit or Loss on sale of investments is recognised on the value dates on the basis of weighted average cost. Premium on redemption of Debentures/ Bonds is recognised on the date of redemption.
- ii) Profit on sale of investments held in "Available for Sale" and "Held for Trading" categories is recognised in the Profit and Loss Account.
- iii) Profit on sale of investments in "Held to Maturity" category is first taken to the Profit and Loss Account and an equivalent amount of profit is appropriated to the Capital Reserve(net of taxes).
- iv) Loss on sale of investments in any of the three categories is recognized in Profit and Loss Account.

**f) General**

- i) Transfer of securities from one category to another is done at lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. Depreciation, if any, on such transfer is provided for and the book value of the security is changed accordingly.
- ii) Upfront fee / Incentives on subscription of securities are reduced from the cost of securities. The incentives received after sale of securities is credited to Profit and Loss account.
- iii) Brokerage, Commission and Stamp Duty paid in connection with the acquisition of securities are treated as revenue expenditure.

**5. a). INTEREST RATE SWAPS: (Hedging)**

- i) Income on continuing swap transactions is recognised on accrual basis except the swap designated with an asset or liability that is carried at market value or lower of cost or market value in the financial statements. In that case, the swap is marked to market with the resulting gain or loss recorded as an adjustment to the market value or designated asset or liability.
- ii) Gains/ losses on terminated swap transactions are recognised when the offsetting gain or loss is recognised on the designated asset or liability. Thus, the gain or loss on the terminated swap is deferred and recognised over the shorter of the remaining contractual life of the swap or the remaining life of the asset/liability.

**b). INTEREST RATE SWAPS (Trading)**

- i) Trading swaps are marked to market with changes recorded in the Profit and Loss account;
- ii) Income and expenses relating to these swaps are recognized on the settlement date;

- iii) Fee is recognized as income or expense as the case may be;

- iv) Gains or losses on the termination of the swaps are recorded immediately as income or expenses on such termination.

**6. ADVANCES**

- a) Advances are stated in accordance with the Prudential Norms issued by Reserve Bank of India:

- i. Advances are classified into standard, sub-standard, doubtful and loss assets borrower-wise.
- ii. Provisions are made for non performing assets and
- iii. General provision is made for standard assets.

- b) Advances stated in the Balance Sheet are net of provisions made for :

- (i) Non performing assets
- (ii) Additional Provision made for Non-performing Assets
- c) Partial recoveries in Non Performing Assets are apportioned first towards charges and interest, thereafter towards principal.

**7. FIXED ASSETS**

- a) Premises and other Fixed Assets are stated at historical cost net of depreciation.

**b) DEPRECIATION**

- (i) Depreciation on Premises and on other Fixed assets except Computers and ATM's is provided on written down value method at the rates specified in Schedule XIV of the Companies Act 1956.
- (ii) The depreciation on Computers and other Peripherals is provided @ of 33.33 % on straight line method.
- (iii) Depreciation on ATM s is provided on straight line method based on the estimated useful life of seven years.

**c) AMORTIZATION**

- i) Premium paid for acquisition of leasehold land for a period less than 60 years and cost of the buildings constructed thereon is amortised over the period of lease.
- ii) The cost of Software is treated as intangible asset and the same is amortised over its estimated useful life.

**8. EMPLOYEES BENEFITS**

**(a) Short Term Employee Benefits**

Short Term Employee Benefits such as short-term compensated absences are recognized as an expense on an undiscounted basis in the Profit & Loss Account of the year in which the related service is rendered.

**(b) Post Employment Benefits**

- i) Defined Contribution Plans:  
Defined Contribution Plans such as Provident Fund are recognized as an expense and charged to the Profit & Loss Account
- ii) Defined Benefit Plans
- (a) Gratuity:



कर्मचारी ग्रेचुइटी योजना को बैंक द्वारा निधि दी गयी है एवं एक अलग न्यास के जरिए जीवन बीमा निगम द्वारा प्रबंधित है. ग्रेचुइटी के अंतर्गत बैंक के दायित्व का वर्तमान मूल्य वर्ष के अंत में वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर पहचाना गया है एवं योजना आस्तियों का उचित मूल्य, शुद्ध आधार पर दायित्व पहचानने के लिए सकल दायित्वों से काटा गया है

ख) पेंशन: कर्मचारी पेंशन निधि को बैंक द्वारा निधि दी गयी है एवं एक अलग न्यास द्वारा प्रबंधित है. पेंशन के अंतर्गत बैंक के दायित्व का वर्तमान मूल्य वर्ष के अंत में वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर पहचाना गया है एवं योजना आस्तियों का उचित मूल्य शुद्ध आधार पर दायित्व पहचानने के लिए सकल दायित्वों से काटा गया है.

ग) अन्य दीर्घावधि लाभ: अन्य दीर्घावधि लाभ जैसे, छुट्टी नकदीकरण, बीमारी छुट्टी, एलएफसी/एलटीसी लेना/नकदीकरण, कर्मचारी प्रोत्साहन योजना, सेवा निवृत्तों के लिए अनुग्रह राशि एवं निकासी पर व्यय का पुनः स्थापन के रूप में पहचाने गये हैं.

#### 9. कराधान हेतु प्रावधान

- क. कराधान के लिए प्रावधान अनुमानित कर देयता पर किया गया है.
- ख. भारतीय सनदी लेखाकार संस्था द्वारा जारी आय पर करों के लिए लेखानीति एएस-22 का पालन करते हुए, कर दर एवं कानून पर विचार करने के बाद जो विधिकरण किये गये हैं या तुलनपत्र तिथि को वास्तविक रूप से विधिकरण किये गये हैं, आस्थगित आयकर लेखाबद्ध किया गया है.

#### 10. आस्तियों का हानिकरण

प्रत्येक तुलनपत्र की तिथि को यह निर्धारण किया जाता है कि क्या किसी प्रकार की आस्ति की हानि हुई है, यदि इस प्रकार का संकेत रहता है तो वसूल की जाने वाली राशि और आस्ति हानिकरण के लिए किसी प्रकार का प्रावधान किया गया है.

#### 11. प्रासंगिक देयताएँ एवं प्रावधान

संभवतया या वर्तमान देयता के विगत की घटनाएँ प्रासंगिक देयताओं के रूप में ट्रीट की जाती हैं. वर्तमान देयता के संबंध में प्रावधान निर्धारित किया गया है, जहाँ कहीं विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है, जहाँ कहीं देयता के निपटान के लिए आर्थिक लाभ के संसाधनों के आउटफ़्लो छोड़ने की संभावना है.

#### 12. निवल लाभ

लाभ एवं हानि लेखा में प्रकट किया गया निवल लाभ निम्न लिखित के बाद किया गया है.

क. निवेशों पर मूल्यहास का प्रावधान

ख. कराधान हेतु प्रावधान

ग. विवेकपूर्ण मार्गदर्शी सिद्धान्तों के अनुसार ऋण हानियों के लिए प्रावधान

घ. भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार अनर्जक निवेशों पर प्रावधान

ङ. अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान.

#### 13. अनुषंगी - एवीएफएसएल

अनुषंगी लेखा नीतियों संदर्भ में, आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लि. की अनुसूची 16 का संदर्भ लें.

आर एस रेड्डी अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक		अनिल गिरोत्रा कार्यपालक निदेशक		ए ए ताज कार्यपालक निदेशक	
निदेशक		निदेशक		पि श्रीनिवास महा प्रबंधक	
मधुलिका पी. सुकुल	बी महेश्वरन	वी एच रामकृष्णन		टी वी एस चंद्रशेखर	जी वासुदेव मूर्ति
प्रेम प्रकाश पारीख	शैबाल गुप्ता के रघुरामन	राजीब शेखर साहू		उप महा प्रबंधक	सहायक महा प्रबंधक

कृते नंदी एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 309090 ई

(सौमेन नंदी)  
साझेदार (स सं.059828)

कृते के एस रामकृष्ण एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 02888 एस  
(एस आदि नारायण)  
साझेदार (स सं.80976)

कृते बी एन केडिया एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 001652 एन

(एस के केडिया)  
साझेदार (स सं.52579)

कृते रामन एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
ए फ आर एन - 02910 एस  
(जी वासुदेवन)  
साझेदार (स सं.20739)

कृते के के घड़ एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 00134 एन

(के के घड़)  
साझेदार (स सं.12250)

कृते राजु एण्ड प्रसाद  
सनदी लेखाकार  
एफ आर एन - 003475 एस  
(एस रंगनाथन)  
साझेदार (स सं.22738)

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 29.04.2010



The employees Gratuity Fund Scheme is funded by the Bank and managed by LIC through a separate trust. The present value of the Bank's obligations under Gratuity is recognized on the basis of an actuarial valuation as at the year end and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligations to recognize the obligation on a net basis.

(b) Pension:

The employees Pension Fund is funded by the Bank and is managed by a separate trust. The present value of the Bank's obligations under Pension is recognized on the basis of an actuarial valuation as at the year end and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligations to recognize the obligation in this case on a net basis.

(c) Other Long Term Benefits:

Other Long Term Benefits such as Leave Encashment, Sick Leave, LFC/LTC availment/encashment, Employee Incentive Scheme, Ex-gratia to retirees and Relocation of expenses on exit are recognized on the basis of actuarial valuation made as at the end of the year.

**9. PROVISION FOR TAXATION**

- a) Provision for taxes is made on the basis of estimated tax liability.
- b) In compliance with AS-22 Accounting for Taxes on Income, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, accounting for deferred income tax is made after considering tax rates and laws that have been enacted or substantively enacted as of balance sheet date.

**10. IMPAIRMENT OF ASSETS**

An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any is provided.

**11. CONTINGENT LIABILITIES AND PROVISIONS**

Past events leading to, possible or present obligation is treated as contingent liabilities. Provision is recognised in the case of present obligation where the reliable estimate can be made and where there are probable out flow of resources embodying forgoing of economic benefits to settle the obligation.

**12. NET PROFIT**

The Net Profit disclosed in the Profit and Loss Account is after:-

- (a) Provision for depreciation on Investments.
- (b) Provision for Taxation.
- (c) Provision on loan losses as per prudential guidelines.
- (d) Provision for non-performing investments as per Reserve Bank of India guidelines.
- (e) Other usual and necessary provisions.

**13. SUBSIDIARY – ABFSL**

For Accounting policies of subsidiary, reference may be made to schedule 16 of Andhra Bank Financial Services Limited.

<b>R.S. Reddy</b> Chairman & Managing Director		<b>Anil Girotra</b> Executive Director		<b>A.A. Taj</b> Executive Director	
<b>Directors</b>			<b>P. Srinivas</b> General Manager		
Madhulika P. Sukul Prem Prakash Pareek	B. Maheshwaran Shaibal Gupta K. Raghuraman	V.H. Ramakrishnan Rajib Sekhar Sahoo	T.V.S. Chandrasekhar Deputy General Manager	G. Vasudeva Murty Asst. General Manager	

**For NUNDI & ASSOCIATES**

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
**(Soumen Nandi)**  
Partner (M.No.059828)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
**(S Adinarayana)**  
Partner (M No. 80976)

**For B.N. KEDIA & CO.**

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
**(S.K. Kedia)**  
Partner (M. No. 52579)

**For RAMAN ASSOCIATE**

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
**(G. Vasudevan)**  
Partner (M. No.20739)

**For K.K.GHEI & CO**

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
**(K K Ghei)**  
Partner (M.No. 12250)

**For RAJU & PRASAD**

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
**(S.Ranganathan)**  
Partner (M. No.22738)

Place : Hyderabad  
Date : 29.04.2010

## अनुसूची - 18

समेकित वित्तीय विवरण के लेखे पर टिप्पणियाँ - 2009 - 10

क. आन्ध्रा बैंक के निम्नलिखित अनुषंगी कंपनी है.

मेसर्स आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड

निगमन का देश	: भारत
शेयर होल्डिंग पैटर्न	:
आन्ध्रा बैंक	: 100%
गतिविधि की प्रकृति	: फाइनेंशियल सर्विसेस

ख. समेकित वित्तीय विवरणों की तैयारी का आधार:

लागू सांविधिक/विनियामक प्रावधान, भारत में प्रचलित लेखा मानक सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धांत एवं व्यवहार, जबतक कि अन्यथा उल्लिखित न हो, के साथ पैतृक बैंक एवं इसके अनुषंगी के समेकित वित्तीय विवरण (सीएफएस) के सभी महत्वपूर्ण मामलों का अनुपालन करने के लिए बनाये गये हैं.

ग. समेकन प्रक्रिया

भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक (एएस-21) समेकित वित्तीय विवरण एवं भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समेकित वित्तीय विवरण की तैयारी पर जारी मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण बनाये गये हैं. बैंक एवं इसके अनुषंगी के वित्तीय विवरण आस्तियों, देयताओं, आय एवं व्यय, इंटर-ग्रुप शेष/लेनदेन के निरसन एवं गैरवसूली लाभ/हानि के परिणाम की राशि को जोड़कर पंक्ति वार मिश्रण किया गया है.

घ. अनुषंगी के वित्तीय विवरण, बैंक की लेखा नीतियों के अनुरूप जहाँ-कहीं आवश्यक है, समायोजित किये गये हैं.

ड. निवेश में मूल्यह्रास के कारण आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड में आन्ध्रा बैंक के निवेश का बहीमूल्य शून्य हो गया है. अतः रु 5.00 करोड़ की आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड की शेयर पूंजी, जो आन्ध्रा बैंक के पास है, समेकित वित्तीय विवरण में सम्मिलित की गयी है.

च. आरआरबी में निवेश के लिए लेखापद्धति भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी लेखामानक (एएस-23) के अनुरूप क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों नामतः ऋषिकुल्या ग्राम्य बैंक एवं चैतन्य गोदावरी ग्रामीण बैंक में प्रत्येक बैंक में 35% तक की शेयर पूंजी पिछले वर्ष में पालन की गयी पद्धति की तर्ज पर सम पद्धति पर मूल्यन किया गया है. निवल आस्तियों में बढोत्तरी के कारण 3.05 करोड़ से बढोत्तरी के कारण एसोशियेट में निवेश का मूल्य समायोजित किया गया है.

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 31 मार्च 2010 के वर्षांत को अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित किया गया है.

छ) समेकित वित्तीय विवरण में अतिरिक्त प्रकटीकरण निम्न प्रकार है.

क. जोखिम पर्याप्तता अनुपात को पूंजी	2009-10	2008-09
(i) पूंजी पर्याप्तता अनुपात टीयर I + टीयर II पूंजी	13.31%	12.41%
(ii) पूंजी पर्याप्तता अनुपात टीयर I पूंजी	7.82%	8.17%
(iii) पूंजी पर्याप्तता अनुपात टीयर II पूंजी	5.49%	4.24%
(iv) आन्ध्रा बैंक में भारत सरकार के शेयरहोल्डिंग का प्रतिशत	51.55	51.55
(V) टीयर II पूंजी में आन्ध्रा बैंक द्वारा जुटाये गये गौण ऋण की राशि (रु. करोड़ों में)	1120	800
ख. प्रति शेयर अर्जन (रु. 10/- का अंकित मूल्य) मूल ईपीएस (रु)	21.64	13.53
डाइल्यूटेड ईपीएस (रु)	21.64	13.53
<b>मूल ईपीएस का परिकलन</b>		
निवल लाभ (रु. करोड़ों में)	1049.67	656.05
शेयरों की औसत अधिभारिता (करोड़ों में)	48.50	48.50
प्रति शेयर मूल अर्जन (रु.)	21.64	13.53



**Schedule – 18**

**NOTES ON ACCOUNTS TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS –2009-2010**

A. Andhra Bank has the following subsidiary company:

M/s. Andhra Bank Financial Services Ltd.

Country of Incorporation : India

Share holding pattern

Andhra Bank : 100%

Nature of Activity : Financial Services

**B. Basis of preparation of Consolidated Financial statements.**

The Consolidated Financial Statements (CFS) of the Parent Bank and its subsidiary are prepared to comply in all material respects with applicable statutory / regulatory provisions, Accounting Standards, generally accepted accounting principles and practices prevailing in India, unless otherwise stated.

**C. Consolidation Procedure:**

The Consolidated Financial Statements are prepared in accordance with the Accounting Standard (AS-21) "Consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the guidelines issued by the Reserve Bank of India on preparation of Consolidated Financial Statements. The financial statements of the Bank and its subsidiary are combined on a line by line basis by adding together like sum of assets, liabilities, income and expenses, after eliminating intra group balances / transactions and resulting unrealized profit / loss.

**D. The financial statements of subsidiary, are adjusted, wherever necessary, to conform to the accounting policies of the Bank.**

E. The Book value of the investment of Andhra Bank in Andhra Bank Financial Services Ltd., has been reduced to 'Nil' due to depreciation on investments. Therefore, the share capital of ABFSL held by Andhra Bank, amounting to Rs.5 crores has been included in capital reserve in the consolidated financial statements.

**F. Accounting for investments in RRBs:**

In conformity with the Accounting Standard (AS-23) issued by the Institute of Chartered Accountants of India the investment in Regional Rural Banks (RRBs) namely Rushikulya Gramya Bank and Chaitanya Godavari Grameena Bank to the extent of 35% each of their respective share capital are valued "at equity method" in line with methods followed in previous year. The values of investment in associates have been adjusted due to increase in shares in net assets of the company by Rs.3.05 crores.

The RRBs are duly audited by other auditors for the year ending on 31<sup>st</sup> March 2010.

**G. Additional disclosures for consolidated financial statements are as under:**

A. Capital to Risk Adequacy Ratio	2009-10	2008-09
(i) Capital adequacy ratio Tier I + Tier II capital	13.31%	12.41%
(ii) Capital adequacy ratio Tier I capital	7.82%	8.17%
(iii) Capital adequacy ratio Tier II capital	5.49%	4.24%
(iv) Percentage of the shareholding of the Government of India in Andhra bank	<b>51.55</b>	<b>51.55</b>
(V) Amount of subordinated debt raised by Andhra Bank as Tier-II capital (Rs. Crores)	<b>1120</b>	<b>800</b>
B. Earnings per share (face value of Rs. 10/- each)		
Basic EPS (Rs)	21.64	13.53
Diluted EPS (Rs)	21.64	13.53
<b>Calculation of Basic E P S</b>		
Net Profit (Rs. In crores)	1049.67	656.05
Weighted Average No of Shares (in crores)	48.50	48.50
Basic Earning per Share (Rs)	21.64	13.53

**ज) समेकित व्यापार सेगमेंट - मार्च 2010**

सेगमेंट वार परिणाम (समेकित)		(रुपये करोड़ों में)	
भाग ए	व्यापार सेगमेंट	31.03.2010 के वर्षांत के लिए	31.03.2009 के वर्षांत के लिए
<b>1</b>	<b>सेगमेंट राजस्व</b>		
	(क) राजकोष	1603.45	1295.37
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	2478.47	1962.61
	(ग) रिटेल बैंकिंग	2827.05	2468.60
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	431.61	415.67
	<b>कुल</b>	<b>7340.58</b>	<b>6142.25</b>
	कम: इंटर सेगमेंट राजस्व परिचालन से आय	0	0
		7340.58	6142.25
<b>2</b>	<b>प्रावधान के बाद एवं कर पूर्व सेगमेंट परिणाम</b>		
	(क) राजकोष	437.74	102.58
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	597.20	484.11
	(ग) रिटेल बैंकिंग	669.34	600.97
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	109.51	103.44
	<b>कुल</b>	<b>1813.79</b>	<b>1291.10</b>
	कम:अन्य अनाबंटित व्यय	374.12	389.98
	<b>कुल करपूर्व लाभ</b>	<b>1439.67</b>	<b>901.12</b>
	आयकर एवं अन्य प्रदत्त कर	390.00	245.07
	<b>निवल लाभ</b>	<b>1049.67</b>	<b>656.05</b>
<b>3</b>	<b>सेगमेंट आस्तियाँ</b>		
	(क) राजकोष	20881.04	16938.15
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	30063.81	24103.33
	(ग) रिटेल बैंकिंग	24956.04	19203.14
	(घ) अन्य बैंकिंग व्यापार	1093.66	832.80
	ड.) अनाबंटित आस्तियाँ	13388.69	7429.73
	<b>कुल आस्तियाँ</b>	<b>90383.24</b>	<b>68507.15</b>
<b>4</b>	<b>सेगमेंट देयताएँ</b>		
	(क) राजकोष	1079.63	5014.05
	(ख) कार्पोरेट/ थोक बैंकिंग	21349.12	11901.41
	(ग) रिटेल बैंकिंग	49290.79	47020.39
	(घ)अन्य बैंकिंग परिचालन	7048.30	470.30
	ड.) अनाबंटित आस्तियाँ	7188.61	441.08
	<b>कुल</b>	<b>85956.45</b>	<b>64847.23</b>
	पूँजी एवं प्रारक्षितियाँ	4426.79	3659.92
	<b>कुल देयताएँ</b>	<b>90383.24</b>	<b>68507.15</b>

(प्रबंधन द्वारा संकलित एवं लेखापरीक्षकों द्वारा विश्वास में लिया गया)

**भाग बी: भौगोलिक सेगमेंट**

एक ही भौगोलिक सेगमेंट है.

चूंकि भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संदर्भ डीबीओडी नं बीपी.बी.सी. 81/21.04.018/2006-07 दिनांक 18.04.2007 के अनुसार, भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी एएस17 सेगमेंट रिपोर्टिंग के साथ पठित अनुसार डाटा संकलन का काम अब भी स्टेबिलाइज किया जाना है, उक्तानुसार किये गये प्रकटन उपलब्ध रेकार्ड/जानकारी के आधार पर है.



H. CONSOLIDATED BUSINESS SEGMENT – March 2010

Segment wise Results (Consolidated)			
		(Rs. in Crores)	
Part A	Business Segments	For the Year Ended 31.03.2010	For the Year Ended 31.03.2009
1	<b>Segment Revenue</b>		
	(a) Treasury	1603.45	1295.37
	(b) Corporate/Wholesale Banking	2478.47	1962.61
	(c) Retail Banking	2827.05	2468.60
	(d) Other Banking Operations	431.61	415.67
	<b>Total</b>	<b>7340.58</b>	<b>6142.25</b>
	<b>Less: Inter Segment Revenue</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Income from Operations</b>	<b>7340.58</b>	<b>6142.25</b>
2	<b>Segment Results After Provisions &amp; Before Tax</b>		
	(a) Treasury	437.74	102.58
	(b) Corporate/Wholesale Banking	597.20	484.11
	(c) Retail Banking	669.34	600.97
	(d) Other Banking Operations	109.51	103.44
	<b>Total</b>	<b>1813.79</b>	<b>1291.10</b>
	<b>Less:</b>		
	(i) Other Un-allocable Expenditure	374.12	389.98
	<b>Total Profit Before Tax</b>	<b>1439.67</b>	<b>901.12</b>
	<b>Income Tax and Other Taxes paid</b>	<b>390.00</b>	<b>245.07</b>
	<b>Net Profit</b>	<b>1049.67</b>	<b>656.05</b>
3	<b>Segment Assets</b>		
	(a) Treasury	20881.04	16938.15
	(b) Corporate/Wholesale Banking	30063.81	24103.33
	(c) Retail Banking	24956.04	19203.14
	(d) Other Banking Business	1093.66	832.80
	(e) Unallocated Assets	13388.69	7429.73
	<b>Total Assets</b>	<b>90383.24</b>	<b>68507.15</b>
4	<b>Segment Liabilities</b>		
	(a) Treasury	1079.63	5014.05
	(b) Corporate/Wholesale Banking	21349.12	11901.41
	(c) Retail Banking	49290.79	47020.39
	(d) Other Banking Business	7048.30	470.30
	(e) Unallocated Assets	7188.61	441.08
	<b>Total</b>	<b>85956.45</b>	<b>64847.23</b>
	<b>Capital &amp; Reserves</b>	<b>4426.79</b>	<b>3659.92</b>
	<b>Total Liabilities</b>	<b>90383.24</b>	<b>68507.15</b>

(Compiled by the Management and relied upon by the Auditors)

**Part B** Geographic Segments

There is only one segment - Domestic Segment

As the system of data compilation is yet to be stabilized in accordance with the revised norms prescribed by Reserve Bank of India, vide Circular Ref. DBOD NO. BP.BC. 81 / 21.04.018 / 2006-07 dated 18<sup>th</sup> April 2007, read with AS-17, Segment Reporting issued by the Institute of Chartered Accountants of India the disclosure made above are based on the records / information available.

भाग ए. समेकित वित्तीय विवरणियों के लिए लेखों पर टिप्पणियाँ - 2009-10

“आंध्र बैंक के चयनित टिप्पणियों के लिए अनुसूची-18” का संदर्भ लें.

भाग बी. अनुषंगी पर चयनित टिप्पणी (ए बी एफ एस एल)

1. अंतर कार्पोरेट निक्षेपों पर ब्याज - कुद्रेमुख आइरन ओर कं. लिमिटेड - वर्ष 2003-2004 के दौरान कंपनी एवं मेसर्स कुद्रेमुख आइरन ओर कं. लिमिटेड (केआईओसीएल) के बीच विवाद को निपटाया गया. तथापि, सभी देयताओं के भुगतान के बाद, यदि कुछ बचता है तो अन्य पीएसयू के साथ केआईसीओएल भी आईसीडी की परिपक्वता तारीख से भुगतान की तारीख तक ब्याज के लिए समानुपातिक आधार पर दावा करने का अधिकार रखता है.

2. क) अगस्त 1999 में तमिलनाडु न्यूजप्रिंट एंड पेपर्स लिमिटेड (टीएनपीएल) द्वारा कंपनी के विरुद्ध समापन याचिका दायर की गयी. कंपनी ने मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच के समक्ष अपील दायर की. कंपनी ने मूलधन एवं ब्याज के रूप में संविदा की तारीख तक टीएनपीएल को रु.6.21 करोड. अदा किया. कंपनी ने माननीय मद्रास उच्च न्यायालय में रु.10.50 करोड. की राशि जमा की. दायर की गयी अपील स्वीकार की गयी एवं टीएनपीएल द्वारा दायर समापन याचिका बर्खास्त की गयी एवं आ.प्र के उच्च न्यायालय द्वारा निर्वर्तित माना गया है.

कंपनी द्वारा दायर अपील पर 13.7.2004 को मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच में सुनवाई हुई एवं कंपनी को टीएनपीएल से निपटान के लिए एक सप्ताह के अंदर अपना प्रस्ताव प्रस्तुत करने का आदेश दिया. टीएनपीएल ने सूचित किया कि उनके निदेशक मंडल ने कम्पनी द्वारा दिये गये ऑफर को स्वीकार नहीं किया है. मामले की सुनवाई के लिए 29.06.2005 तय की गयी और फिर फरवरी 2006 में तर्क एवं वितर्क पूरे हो गये हैं. न्यायनिर्णय 20.04.2006 को सुनाया गया है. न्यायालय ने डिक्री पूर्व ब्याज, पेंडेंट लाइट ब्याज एवं भविष्य के ब्याज के रूप में 12% की अनुमति दी है. डिक्री के अनुसार, टीएनपीएल को लगभग रु. 467 लाख वापस करनी है.

टीएनपीएल ने माननीय सर्वोच्च न्यायालय में मद्रास उच्च न्यायालय के निर्णय के विरुद्ध अपील दायर की है. कंपनी के काउंसिल के विरोध के बावजूद माननीय उच्चतम न्यायालय ने एसएलपी स्वीकार किया है और आवश्यक लीव की मंजूरी की है. बाद में यह सिविल अपील के रूप में परिवर्तित किया गया है और सुनवाई अभी तक नहीं हुई है.

ख) टीएनपीएल द्वारा दायर मुकदमे के मामले में मद्रास उच्च न्यायालय द्वारा रु.1.88 करोड तथा ब्याज के लिए पारित डिक्री के विरोध में कंपनी ने एक अपील दायर की जिसे डिवीजन बेंच मद्रास उच्च न्यायालय द्वारा स्वीकार किया गया और कंपनी ने रु.1.42 करोड एवं डिक्री राशि के एक तिहाई के रूप में रु.80,351 जमा किया.

कम्पनी द्वारा दायर अपील पर 13.07.2004 को मद्रास उच्च न्यायालय के डिवीजन बेंच के समक्ष सुनवाई के लिए आया एवं निपटान के लिए कंपनी को एक सप्ताह के अंदर अपना प्रस्ताव प्रस्तुत करने के लिए आदेश दिया और कम्पनी ने प्रस्तुत किया. टीएनपीएल ने जानकारी दी कि उनके निदेशक मंडल ने कम्पनी (एबीएफएसएल) द्वारा दिये गये ऑफर को स्वीकार नहीं किया है. वाद और प्रतिवाद पूरे हुए और डिवीजन बेंच ने आदेश को रोक रखा है. न्याय निर्णय रोक रखने के तुरंत बाद बेंच को पुनर्गठित किया गया है. इसके बाद पदोन्नति पर एक जज का स्थानांतरण हुआ है. चूंकि पदोन्नति पर जज का स्थानांतरण हुआ है, 14 और 15 दिसंबर, 2009 को वाद और प्रतिवादों की सुनवाई हुई. मामला 21 जनवरी, 2010 को मद्रास उच्च न्यायालय के मद्रुरै बेंच के समक्ष आया. विद्वान न्याय निर्णोताओं ने टी एन पी एल द्वारा दायर ओ एस ए 309/01 की खारिज किया और हमारी कंपनी द्वारा दायर ओ एस ए 328/01 को आंशिक रूप से स्वीकार किया. जजमेंट के अनुसार कंपनी को 02.04.2001 से उगाही तक टी एन पी एल को रु.8,80,412/- 12% की वार्षिक दर पर अदा करना होगा. 05.04.2010 को मद्रास उच्च न्यायालय में इस अनुरोध के साथ एक पीटीशन दायर किया कि आदेश के अनुसार कंपनी द्वारा अदा की जाने वाली राशि के समायोजन के बाद, उच्च न्यायालय में जमा की गयी राशि (रु.1.42 करोड.) को लागू ब्याज सहित वापस किया जाए.

ग) अक्टूबर 1992 से लीज किराये की उगाही के रूप में रु.45.29 लाख की वसूली के लिए दिल्ली उच्च न्यायालय में मेसर्स इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड के विरोध में दायर मुकदमा तृतीय विवाचक (arbitrator) की नियुक्ति के लिए लंबित है. इस बीच, इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड ने बोर्ड फर इंडस्ट्रियल एंड फाइनेंशियल रिकन्स्ट्रक्शन (बीआईएफआर) को एक प्रस्ताव भेजा है. कंपनी ने बोर्ड (BIFR) के समक्ष अर्जी दायर की जिसने कंपनी को इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड के पास स्थित लीज्ड मशीनरी पर कब्जा करने की अनुमति दी है. लेकिन कामगार यूनियन मशीनरी को लेने के लिए इस तर्क पर विरोध कर रहा है कि कुछ इच्छुक पार्टी इनकेब इंडस्ट्रीज लिमिटेड को टेकओवर करने के लिए बातचीत कर रहे हैं. अतः मामले को कुछ समय के लिए आस्थगित रखा गया है.

फिर भी अनुमोदित मूल्यांकनों द्वारा आस्तियों का अनुमानित बाजार मूल्य निर्धारण किया गया है और यह 04.04.2007 को रु. 20.00 लाख पर मूल्यन किया गया है. चूंकि मशीनरी की केरीयिंग लागत (31.03.2009 को रु. 1/-) मूल्यन किये गये लागत से काफी कम है, मशीनरी पर क्षतिकारक हानि नहीं है.

घ) कंपनी ने मेसर्स मिश्र धातु निगम लिमिटेड (मिधानी) द्वारा 1992 में जमा किये गये कुल अंतर कार्पोरेट निक्षेप रु.4.00 करोड की चुकौती 1997 में संविदा की तारीख तक ब्याज समेत की. मिधानी ने 1997 में पूर्ण एवं अंतिम निपटान के रूप में पावती दी है. तथापि, मिधानी ने बाद में संविदा की तारीख के बाद से ब्याज के लिए दावा किया है. कंपनी द्वारा पावती एवं ब्याज अदा न किये जाने पर मिधानी ने विवाद समिति (सीओडी) से मिला जिसने मिधानी को विवाचक के स्थायी मशीनरी (पीएमए) से मिलने के लिए कहा जिसके पास मामला विचाराधीन है. कंपनी के पास कानूनी सलाह है जिसमें कहा गया है कि मिधानी का दावा वैध नहीं है, अतः कोई प्रावधान नहीं किया गया है.

ड.) वर्ष 1994 में कम्पनी ने दिनांक 28.9.1994 के एक अनुबंध के साथ कि सभी पीएसयू को आईसीडी के मूल एवं ब्याज राशि के भुगतान करने के पश्चात् संविदात्मक दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा और उसने आईसीडी 153 एवं 155 के प्रति प्रत्येक के लिए रु 100 लाख दिल्ली फाइनेंशियल कार्पोरेशन को भुगतान किया है. अब संविदात्मक अवधि के लिए रु 7,08,000 की ब्याज की राशि के लिए दावा है जिसे कंपनी ने 9.8.2004 को भुगतान कर दिया है. फिर भी सभी देयताओं के भुगतान के बाद, यदि कुछ बचता है तो अन्य पीएसयू के साथ दिल्ली फाइनेंशियल कार्पोरेशन को आईसीडी की परिपक्वता तारीख से भुगतान तारीख तक ब्याज के लिए समानुपातिक आधार पर दावा करने का अधिकार है.





**Notes on Accounts to Consolidated Financial Statements - 2009-10**

**PART A:**

Please refer Schedule-18 “Notes on Accounts of Andhra Bank”

**PART B - Select Notes on Subsidiary : (ABFSL)**

1. Interest on Inter Corporate Deposits A/c M/s. Kudremukh Iron Ore Co Ltd. The dispute between the company and M/s. Kudremukh Iron Ore Co Ltd [KIOCL] was settled during the year 2003-04. However, KIOCL has reserved right to claim on pro-rata basis along with other PSUs' in case of surplus arising after meeting all liabilities, for the interest from the date of maturity of Inter Corporate Deposits up to the date of payment.
2. a) A winding up petition against the company was filed by Tamilnadu Newsprint and Papers Limited [TNPL] in August 1999. The company filed an appeal before the Division Bench of Madras High Court. The company repaid TNPL Rs.6.21 crore being principal and interest up to the contracted date. The company also deposited Rs.10.50 crore with the Hon'ble Madras High Court. The appeal filed was admitted and the winding up petition filed by TNPL was dismissed and treated as withdrawn by AP, High Court.

The appeal filed by the company came up for hearing on 13.07.2004 before the Division Bench of Madras High Court and passed the orders to permit the company to submit its offer for settlement to TNPL within a week and the company submitted its offer. TNPL has informed that their Board of Directors have not accepted the offer given by the company (ABFSL). The case was posted for hearing on 29.06.2005 and again in February 2006. The arguments and counter arguments are completed. The judgment was announced on 20.04.2006. The court has allowed 12% as pre decree interest, pendent lite interest as well as future interest. As per the decree TNPL has to refund around Rs. 467 lacs.

TNPL has filed an appeal against the decision of the Hon'ble High Court of Madras in the Hon'ble Supreme Court. Despite opposition by the company's counsel, Hon'ble Supreme Court has admitted the SLP and granted the requisite leave. Later converted into civil appeal, which is not yet come for hearing.

- b) Against the decree passed by the Madras High Court in the case filed by TNPL, for Rs.1.88 crore plus interest, the company filed an appeal, which is admitted by the Division Bench Madras High Court and Company deposited Rs.1.42 crore and Rs.80,351 being one third of the decretal amount.

The appeal filed by the company came up for hearing on 13.07.2004 before the Division Bench of Madras High Court and passed the orders to permit the company to submit its offer for settlement to TNPL within a week and the company submitted its offer. TNPL has informed that their Board of Directors have not accepted the offer given by the company (ABFSL). The arguments and the counter arguments were completed and the Division Bench reserved the orders. Soon after orders were reserved, the bench was reconstituted. Later on, one of the judges was transferred on elevation. Since the judge was transferred on elevation, cases were re-listed and heard arguments and counter arguments on 14<sup>th</sup> & 15<sup>th</sup> December 2009. The matter has come up for judgment before Madurai Bench of Madras High Court on 21<sup>st</sup> January 2010. The Learned Judges were pleased to dismiss the OSA 309/01 preferred by TNPL and were pleased to partly allow OSA 328/01 filed by our Company. As per the Judgment, Company is liable to pay Rs.8,80,412/- @ 12% p.a. from 02.04.2001 to TNPL till realization. On 05.04.2010, Company filed a petition in Madras High Court with a request to refund the money deposited earlier in the High Court (Rs.1.42 cr) along with applicable interest, after adjustment of money to be paid by the Company as per order.

- c) The suit filed against M/s. Incab Industries Ltd in Delhi High Court, for realization of lease rentals amounting to Rs.45.29 lacs since October 1992, is pending for appointment of the third arbitrator. In the mean time M/s Incab Industries Ltd., submitted a proposal before the Board for Industrial and Financial Reconstruction [BIFR]. The company filed a petition before the Board [BIFR] who has permitted the company to take possession of the leased machinery with Incab Industries Ltd. But the workers union is protesting to take the machinery with a plea that some interested parties are negotiating for takeover of Incab Industries Ltd. As such, the matter is deferred for some more time.

However, the estimated market value of the asset is got assessed by approved valuers and is valued as Rs.20.00 lacs as on 04.04.2007. As the carrying cost of the machinery (Re.1/- on 31.03.2009) is much below the valued cost, there is no impairment loss on the machinery.

- d) The company repaid the total Inter Corporate Deposits of Rs.4.00 crore placed in 1992 by M/s Mishra Dhatu Nigam Ltd (MIDHANI) in 1997 with interest up to the contracted date. MIDHANI acknowledged the receipt as full and final settlement in 1997. However, MIDHANI, subsequently, has made a claim for interest after the contracted date. On refusal by the company to acknowledge or pay the interest, MIDHANI has approached the Committee on Disputes (COD) who directed MIDHANI to Permanent Machinery of Arbitration (PMA) with whom the matter is pending. The company has legal opinion saying that the claim of MIDHANI is not sustainable and hence no provision has been made.

च) विशेष न्यायालय, मुम्बई के न्यायनिर्णय को उच्चतम न्यायालय के निर्णय द्वारा रोक रखने के परिणामस्वरूप प्रतिभूतियों का पता लगाने हेतु कैम्बेक फाइनेंशियल सर्विसेस लिमिटेड द्वारा दायर विविध याचिका नं 36 के अनुसार, कम्पनी पर किसी भी प्रकार की देयता नहीं होगी।

छ) आयकर संबंधी मामले :

- निर्धारण वर्ष : 2002-03 एवं 2007-08 के लिए कर निर्धारण का समापन : चालू वित्त वर्ष में, उक्त कर निर्धारण वर्षों से संबंधित राशि रु.15,37,375/- वापस प्राप्त की, जिसे बही खातों में प्रत्यावर्तित किया गया है।
- निर्धारण वर्ष : 2001-02 के लिए कर निर्धारण का समापन : चालू वित्त वर्ष में, उक्त कर निर्धारण वर्षों से संबंधित राशि रु.4,85,766/- वापस प्राप्त की, जिसे बही खातों में प्रत्यावर्तित किया गया है।
- निर्धारण वर्ष : 1999-2000 : आन्ध्र प्रदेश उच्च न्यायालय द्वारा मामले को आगे बढ़ाने के लिए कंपनी द्वारा किये गये अनुरोध को विवाद समिति अस्वीकार करने के बाद कंपनी ने आयकर अपेलेट ट्रिब्यूनल, हैदराबाद में दिनांक 18.02.2009 को एक विविध याचिका 'आयकर अधिनियम, 1961 के धारा 14 ए, नियम 8 डी के तहत, यानी धारा 14 ए के अंतर्गत तिरस्कृत राशि को रु.1,10,680/- से रु.2,77,80,538/- तक बढ़ाते हुए दिये दिनांक 27.02.2007 के अपने अपेलेट आदेश में उचित संशोधन के लिए, अनुरोध करते हुए' दायर की. अपेलेट प्राधिकारी ने कंपनी की अपील को चालू वित्तीय वर्ष में स्वीकार की. कंपनी आयकर विभाग से धन वापसी की प्रतीक्षा कर रही है.

### 3. सार्वजनिक क्षेत्र के बांड का स्टॉक

शून्य

अन्य :

	कुल		चालू		दीर्घ कालिक
	परिमाण	रु.	परिमाण	रु.	रु.
शेयर	2,16,742	3,82,720	2,16,742	3,82,720	-
(पिछले वर्ष के आंकड़े)	(2,16,742)	(2,16,736)	(2,16,742)	(2,16,736)	-

4. व्यापार में स्टॉक के रूप में रखे गये क्वोटेड शेयर एवं प्रतिभूतियों के स्टॉक को लागत या बाजार मूल्य पर जो भी कम हो, मूल्यन किया गया है और अनक्वोटेड शेयर व प्रतिभूतियों को रु. 1 पर मूल्यन किये गये हैं.

परिमाणवार	01.04.09 को प्रारंभिक स्टॉक परिमाण	01.04.2009 को प्रारंभिक स्टॉक (क)	क्रय/ जोड	खरीद/ रिटर्न/ विलोपन	बिक्री	31.03.2010 को अंतिम स्टॉक परिमाण	31.03.2010 को अंतिम स्टॉक रु.
पूर्ण प्रदत्त ईक्विटी शेयर	2,16,742	2,16,736	-	-	-	2,16,742	3,82,720
पिछले वर्ष के आंकड़े	(2,16,742)	(3,42,926)	-	-	-	(2,16,742)	(2,16,736)

31.03.2010 को किये गये व्यापार के बीएसई/एनएसई बुलेटिन के आधार पर क्वोटेड और अनक्वोटेड शेयरों को पृथक किया गया है. इसके अतिरिक्त अनक्वोटेड शेयरों के वर्गीकरण पर विचार केवल तब किया जाता है जब दिनांक 31.3.2010 के पहले तीन महीने के दौरान ऐसे शेयरों का ट्रेड नहीं किया गया है.

### 5. प्रबंध निदेशक का प्रारिंश्रमिक अनुसूची 16 में सम्मिलित है.

प्रबंध निदेशक आन्ध्रा बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं और उनका पारिश्रमिक उक्त बैंक के सेवा विनियम के अनुसार समय समय पर लागू अनुसार हैं.

विवरण	2010 राशि रुपयों में	2009 राशि रुपयों में
वेतन और भत्ते	4,79,779	4,70,727
भविष्य निधि /पेशन को अंशदान	29,868	31,547
अनुलाभ	1,16,864	1,04,015
एलटीसी/छुट्टी नकदीकरण	0	—
ग्रेचुइटी (उपदान) 24,956	24,956	24,956
कुल	6,51,467	6,31,245



- e) During the year 1994 the company has paid the amounts of ICD 153 & 155 to Delhi Financial Corporation to the extent of principal sum of Rs.100 lacs each, with an agreement dt.28/9/1994 that the contracted interest shall be paid after paying the Principal and Interest amount of ICD to all other PSUs'. There was a claim for interest of Rs.7,08,000/- for the contracted period and the company has paid the same on 9/08/2004. However Delhi Financial Corporation has reserved the right to claim on prorata basis along with other PSUs in case of surplus arising after meeting all liabilities, for the interest from the date of maturity of ICD's to date of payment.
- f) Consequent to the Hon'ble Supreme Court's judgment upholding the judgment of Special Court, Mumbai the Miscellaneous Petition No.36 filed by Canbank Financial Services Ltd., for tracing of Securities, there will be no liability on the Company.

**g) Income Tax Matters:**

- i) Completion of Assessment for A Y: 2002-03 & 2007-08: During the current financial year, Company received a refund amount of Rs.15,37,375/- relating to above assessment years, which was reversed in the books of accounts.
- ii) Completion of Assessment for A Y: 2001-2002. During the current financial year, Company received a refund amount of Rs.4,85,766/- for Assessment year 2001-2002 which was reversed in the books of accounts.
- iii) Assessment Year 1999-2000 : Consequent to rejection of COD permission requested by the Company, to pursue the matter in the High Court of AP, Company filed a Miscellaneous Petition on 18.02.2009 in the ITAT, Hyderabad "Praying for a suitable amendment of its appellate order dated 27.02.2007 as per Sec 14A Rule 8D of IT act 1961" i.e raising the amount of disallowance u/s 14A from Rs.1,10,680/- to Rs.2,77,80,538/-. Appellate authority allowed company appeal during the current Financial Year. Company is waiting for the refund from IT Department.

**3. Stock of Public Sector Bonds**

**NIL**

**Others:**

	Total		Current		Long term
	Qty	(Rs)	Qty	(Rs)	(Rs)
[a] Shares	2,16,742	3,82,720	2,16,742	3,82,720	—
(Previous Year figures)	(2,16,742)	(2,16,736)	(2,16,742)	(2,16,736)	—

4. The stock of Quoted Shares & Securities held as Stock in Trade are valued at Cost or Market Value whichever is lower and Unquoted Shares & Securities are valued at Rupee one.

Quantity wise	Opening Stock 01.04.09 Qty.	Opening stock 01.04.2009 Rs.	Purchases/ Additions	Purchase/ Returns/ Deletions	Sales	Closing stock 31.03.2010 Qty.	Closing stock 31.03.2010 Rs.
Equity Shares fully paid up	2,16,742	2,16,736	-	-	-	2,16,742	3,82,720
(Previous years figures)	(2,16,742)	(3,42,926)	-	-	-	(2,16,742)	(2,16,736)

Segregation between quoted and unquoted shares is made based on BSE/NSE bulletin for the business transacted on 31.03.2010. Further the shares are classified as unquoted, if such shares are not traded during three months period before 31.03.2010.

**5. Managing Director Remuneration included in Schedule 16.**

The Managing Director is on deputation from Andhra Bank and his remuneration is in accordance with the service regulations of the said Bank as applicable from time to time.

Particulars	2010 Amt in Rs.	2009 Amt in Rs.
Salaries and Allowances	4,79,779	4,70,727
Contribution to PF/Pension	29,868	31,547
Perquisites	1,16,864	1,04,015
LTC / Encashment of Leave	—	—
Gratuity	24,956	24,956
<b>Total</b>	<b>6,51,467</b>	<b>6,31,245</b>



6. प्रति शेयर अर्जन (प्रत्येक का अंकित मूल्य रु. 10/-)

विवरण	2009-10	2008-09
मूल ईपीएस (रु.)	1.55	1.47
डाइल्यूटेड ईपीएस (रु.)	1.55	1.47
मूल ईपीएस का परिकलन		
निवल लाभ (रु. लाखों में)	77.32	73.61
शेयरों की भारत औसत सं (रु. लाखों में)	50.00	50.00
मूल अर्जन प्रति शेयर (रु.)	1.55	1.47

7. 9 जनवरी 1997 को गैर बैंकिंग कंपनी के पंजीकरण हेतु भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी निदेशों के अनुसार, भारिबैंक के पत्र संख्या डीएनबीएस (एच) सीएमएस संख्या 2238/एचवाईक्यू 0472/2004-05 दिनांक 28 जनवरी 2005 के अनुसार एनबीएफआई का व्यापार न करने के लिए विशेष बोर्ड संकल्प पारित करने की अपेक्षा के आधार पर पंजीकरण के लिए कंपनी का आवेदनपत्र नामंजूर किया गया है। इसके अतिरिक्त भारिबैंक ने यह सुनिश्चित करने को कहा कि उक्त पत्र की जारी की तिथि से तीन वर्ष की अवधि के भीतर कंपनी की वित्तीय आस्तियों का निपटान कर दिया जाता है एवं कंपनी को गैर बैंकिंग गैर वित्तीय संस्थान के रूप में कन्वर्ट किया जाता है या परिसमापन किया जाता है। तदनुसार कंपनी ने प्रबंध निदेशक द्वारा उचित कार्रवाई के लिए दिनांक 3.2.2005 का बोर्ड संकल्प पारित किया। कम्पनी ने फिजिकल फार्म के शेयरों को छोड़कर वित्तीय आस्तियों को निपटारा है। कंपनी ने 09.01.2008 को कंपनी ने भारिबैंक को वित्तीय आस्तियों को निपटारने की सूचना दी है और कंपनी को गैर बैंकिंग गैर वित्तीय संस्थान के रूप में ट्रीट करने का अनुरोध किया है। भारतीय रिजर्व बैंक ने दिनांक 05.12.2008 को जवाब दिया है कि उसने पत्र में वर्णित विषय वस्तु को रिकार्ड में नोट किया है।

8. कंपनी अधिनियम 1956 की अनुसूची VI के भाग II के खंड 3,4(क) 4 (ग) 4 (घ) में अन्य मामलों में संबंधित सूचना जो या तो शून्य है या कंपनी को लागू नहीं है, नहीं दिया गया है।

9. चालू वर्ष के प्रस्तुतीकरण की पुष्टि के लिए, पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहाँ - कहीं आवश्यक समझा गया, पुनःवर्गीकृत/ पुनःश्रेणीकृत/पुनः व्यवस्थित किया गया है।

10. प्रासंगिक देयताएँ एवं दावे/ जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है।

क) स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक : (एस सी बी)

स्टैंडर्ड चार्टर्ड बैंक ने कम्पनी पर अनेक याचिकाएँ दायर की हैं जिन पर कम्पनी को विवाद है।

क्र सं	दावे का विवरण	2010 (रु करोड़ों में)	2009 (रु. करोड़ों में)
1	विभिन्न ब्रोकरों की ओर से रु 91.85 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 91.85 करोड़) के बैंकर चेक कंपनी के नाम जारी किये गये हैं जिसके विरुद्ध बैंक को देय राशि प्राप्त न होने के बारे में कहा गया है।	91.85	91.85
2	बैंक द्वारा रु. 55 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 55 करोड़) एससीबी द्वारा प्रतिभूतियों की खरीदी हेतु भुगतान किया गया है। एस सी बी का कहना है कि कम्पनी ने आबंटनपत्र की प्रति दी है, न कि मूलप्रति. अतः प्रतिभूतियाँ उसके नाम अंतरित नहीं की जा सकी हैं।	55.00	55.00
कुल		146.85	146.85

ख) अन्य दावे :

क्र सं	दावे का विवरण	2010 (रु करोड़ों में)	2009 (रु. करोड़ों में)
i	आयकर मांग (अपील में) नोट 10 (सी) का संदर्भ लें	10.73	11.09
ii.	तमिलनाडु न्यूसप्रिंट्स एंड पेपर्स लिमिटेड - नोट संख्या 2 (ख) का संदर्भ लें	2.46	2.46
iii.	आयकर मांग - निर्धारण वर्ष 2002-03 (कंपनी ने इस आदेश को प्रभाव में लाते हुए आयकर अपीलेट ट्रिब्यूनल, हैदराबाद 20.06.2008 के बेंच आदेश के बाद दिनांक 09.09.2008 का परवर्ती आदेश प्राप्त किया है। विभाग ने धारा 220 (2) के अंतर्गत रु. 2,38,665/- की बजाय रु. 21,44,100/- के रूप में अधिक परिकलित किया है। इस प्रकार कंपनी से रु. 17,15,199/- का भुगतान की मांग की गयी है। कंपनी ने परिकलन में गलती को स्पष्ट करते हुए 23.09.2008 को पत्र प्रस्तुत किया है और परिशोधन आदेश के लिए अनुरोध किया है और उसकी प्रतीक्षा है।	0	0.17
iv	आयकर मांग - निर्धारण वर्ष 2008-09 (विवरण अनुसूची 15, मद संख्या 10 सी, पैराग्राफ 2 के अनुसार)	0.05	0
कुल		13.24	13.72

कुल प्रासंगिक देयताएँ (ए + बी)

160.09 160.57

ऊपर वर्णित नोट में बताये अनुसार कंपनी द्वारा सभी दावों का विवाद किया गया है। फिरभी, दावों की पेचीदगी को ध्यान में रखते हुए निदेशकों ने इन देयताओं के लिए रु. 36.07 करोड़. का प्रावधान करना विवेकपूर्ण समझा।



6. Earning per share (face value of Rs. 10/- each)

Particulars	2009-10	2008-09
Basic EPS (Rs.)	1.55	1.47
Diluted EPS (Rs.)	1.55	1.47
Calculation of Basic EPS:		
Net Profit (Rs. in lacs)	77.32	73.61
Weighted Average no of shares (in lacs)	50.00	50.00
Basic Earning per share (Rs.)	1.55	1.47

7. As per the directions issued by Reserve Bank of India for registration of Non Banking Financial Companies on 9<sup>th</sup> January 1997, the Company's application for registration was rejected by RBI vide their letter No. DNBS (H)CMS No.2238/HYQ 0472/2004-05 dt.28<sup>th</sup> January 2005 requiring the company to pass a specific Board Resolution not to carry on the business of a Non-Banking Financial Institution. RBI further informed the company to ensure that within a period of 3 years from the date of issue of their said letter, the financial assets of the company are disposed of and the company is converted into a Non-Banking Non-Financial Institution or is wound up. Accordingly the company passed Board Resolution on 03.02.2005 to explore the course of suitable action by the Managing Director at the earliest. The company has disposed the financial assets except the shares in Physical Form. The company has informed RBI on 09.01.2008 about disposal of the Financial Assets and requested to treat the company as Non-Banking Non-Financial Institution. RBI replied on 05.12.2008 that it has taken the contents mentioned there in on record.

8. Information with regard to the matters in clause 3, 4 (A), 4 (C) and 4 (D) of Part-II of Schedule VI to the Companies Act, 1956 to the extent they are either NIL or not applicable to the Company has not been given.

9. The figures of the previous year have been regrouped/reclassified/rearranged wherever necessary to confirm the Current Year's presentation.

10. Contingent liabilities and Claims not acknowledged as debts.

**a) Standard Chartered Bank (SCB):**

The SCB filed various petitions on the company which the company disputed.

Sl. No	Particulars of claims	2010 Rs.in Crore	2009 Rs.in Crore
1	Bankers Cheques for Rs.91.85 crore (Previous Year Rs.91.85 crore) issued to company on account of various brokers against which the SCB alleges of not receiving due consideration	91.85	91.85
2	Rs.55.00 crore (Previous Year Rs.55.00 crore) paid towards purchase of securities by the SCB. SCB alleges that the company has given a copy of letter of allotment and not the original and hence the securities could not be transferred in its name.	55.00	55.00
	Total	146.85	146.85

**b) Other claims**

S No	Particulars of claims	2010 Rs.in Crore	2009 Rs.in Crore
i.	Income Tax demand (in appeal) Refer note 10 (c)	10.73	11.09
ii.	Tamilnadu Newsprints & Papers Ltd refer note No.2 (b)	2.46	2.46
iii.	Income Tax demand - Assessment Year 2002-03: (Company received a consequential order dated 09.09.2008 consequent to the Income Tax Appellate Tribunal, Hyderabad Bench order dated 20.06.2008 giving effect to this order. The department over calculated the interest payable under section 220(2) as Rs.21,44,100/- instead of Rs.2,38,665/- thus demanding a payment of Rs.17,15,199/- from the company. The company has submitted a letter on 23.09.2008 explaining the mistake in the calculation and requested for rectification order and the same is awaited).	0	0.17
iv.	Income Tax demand - Assessment Year 2008-09: (Details as per Schedule 15, Point No.10 C. Paragraph 2)	0.05	0
	Total	13.24	13.72
	<b>Total Contingent Liabilities (a+b)</b>	<b>160.09</b>	<b>160.57</b>

All the claims have been disputed by the company as explained in the notes above. However the Directors considering the complexity of the claims, felt it prudent to provide for these liabilities for Rs.36.07 crore.



**ग. आयकर :**

कंपनी ने निर्धारण वर्ष 1993-94 से 2000-01 तक और 2008-09 के लिए अपील की है जो निर्धारण अधिकारी / आंप्र के उच्च न्यायालय के माननीय बेंच के समक्ष विचाराधीन है. इन अपीलों के विचाराधीन रहते, टीडीएस, अग्रिम कर एवं प्रदत्त स्वयं मूल्यांकित कर पर विचार करने के पश्चात् निवल मांग के विरुद्ध देयताएँ निम्नानुसार हैं.

निर्धारण वर्ष 2008-09: कंपनी ने आय कर अधिनियम, 1961 की धारा 143 (1) के अंतर्गत दिनांक 12.03.2010 को रु.5,28,790/- की मांग का आदेश प्राप्त किया. मांग में आयकर विभाग ने बैंकरों द्वारा प्रदत्त टी डी एस और फ्रिज बेनिफिट टैक्स और कंपनी द्वारा प्रदत्त आयकर प्रेषणों पर विचार नहीं किया है. कंपनी ने आयकर विभाग को मूल टी डी एस प्रमाण पत्र और फ्रिज बेनिफिट टैक्स के प्रेषण की काउंटर फाइलों को प्रस्तुत करते हुए, आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 154 के अंतर्गत संशोधित आदेश जारी करने के लिए अनुरोध किया. कंपनी संशोधित आदेश की प्रतीक्षा कर रही है.

कंपनी ने दिनांक 01.04.2008 को आयकर विभाग से निर्धारण वर्ष 1997-98 से संबंधित दिनांक 31.03.2008 का आदेश प्राप्त किया, जिस में विभाग ने आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 271(1) (सी) के अंतर्गत रु.15.70 करोड़ का दंड लगाया. तथापि, कंपनी ने उक्त आदेश के खिलाफ अपील प्राधिकारी के समक्ष दिनांक 21.04.2008 को अपील की. आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 271(1) (सी) के अंतर्गत 26.08.2008 को लगाया गया दंड माननीय सी आई टी (अपील) - II, हैदराबाद द्वारा खारिज किया गया. विभाग ने इस अपेलेट आदेश पर आई टी ए टी, हैदराबाद में दावा पेश किया, जो प्रक्रियाधीन है. मामला सुनवाई के लिए दिनांक 29.06.2010 को पोस्ट किया गया.

**टीडीएस का ब्रेकअप (वर्ष-वार)**

निर्धारण वर्ष	वित्तीय वर्ष	ब्याज पर टीडीएस शेष रु.	समायोजन रु.	निवल समायोजित राशि रु.
1997-98	1996-97	8,19,506	-	8,19,506
1998-99	1997-98	1,76,618	-	1,76,618
1999-00	1998-99	1,43,69,252	(-)1,40,72,775	2,96,477
2000-01	1999-00	13,41,169	(-)10,56,384	2,84,785
2003-04	2002-03	3,88,582	(-)3,30,545	58,037
2004-05	2003-04	3,13,778	(-)3,13,646	132
2006-07	2005-06	3,32,289	(-) 99,638	2,32,651
2008-09	2007-08	13,42,714		13,42,714
2009-10	2008-09	19,96,682		19,96,682
2010-11	2009-10	10,32,903		10,32,903
		लाभांश पर स्रोत पर काटा गया कर		3,97,550
			<b>कुल</b>	<b>66,38,055</b>

**अग्रिम कर (आयकर) (वर्षवार)**

निर्धारण वर्ष	वित्तीय वर्ष	राशि रुपयों में
1995-96	1994-95	28,311,822
1996-97	1995-96	43,581,300
1997-98	1996-97	30,257,801
2000-01	1999-00	708,750
2008-09	2007-08	3,900,000
2010-11	2009-10	501,110
	<b>कुल</b>	<b>107,260,783</b>

**अग्रिम कर (अनुषंगी लाभ कर) (वर्षवार)**

निर्धारण वर्ष	वित्तीय वर्ष	राशि रुपयों में
2008-09	2007-08	6,800
2009-10	2008-09	8,791
	<b>कुल</b>	<b>15,591</b>

स्थान : हैदराबाद

दिनांक : 29.04.2010



**c. INCOME TAX**

The Company had gone on appeals for the Assessment Years 1993-94 to 2000-01 & 2008-09 which are pending before the Assessing Officer/ Hon'ble High Court of Andhra Pradesh. Pending disposal of these appeals the liabilities against the net demand after considering the TDS, Advance Tax and Self Assessment Taxes paid is furnished here under.

Assessment Year 2008-09: Company received an order on 12.03.2010 under Section 143(1) of Income Tax Act, 1961 with a demand of Rs.5,28,790/- , wherein IT Department not taken into consideration all TDS remittances recovered by Bankers & FBT & Income Tax remittances made by Company. Company submitted detailed proofs of original TDS certificates and FBT remittance counterfoil copies to Income Tax Department with a request to issue modified order U/S 154 of IT Act, 1961. The Company waiting for the modified order.

The Company has received on 01.04.2008, an order dated 31.03.08 relating to Assessment Year 1997-98 levying penalty under section 271(1)(c) of Income Tax Act 1961, for Rs.15.70 crore. However, the company filed an appeal against the above order before the Appellate Authority on 21.04.2008. The Penalty levied under section 271(1)(c) was cancelled on merit on 26.08.2008 by the learned CIT(Appeals)-II, Hyderabad. The Department contested the appellate order before the ITAT, Hyderabad, which is under process. The Case was posted for hearing on 29.6.2010.

**Break up of TDS Balance (Year-wise)**

A Y	Financial Year	Balance TDS on interest Rs.	Adjustments Rs.	Net of adjustment Amount Rs
1997-98	1996-97	8,19,506	-	819,506
1998-99	1997-98	1,76,618	-	176,618
1999-00	1998-99	1,43,69,252	(-)1,40,72,775	296,477
2000-01	1999-00	13,41,169	(-)10,56,384	284,785
2003-04	2002-03	3,88,582	(-)3,30,545	58,037
2004-05	2003-04	3,13,778	(-)3,13,646	132
2006-07	2005-06	3,32,289	(-)99,638	232,651
2008-09	2007-08	13,42,714		1,342,714
2009-10	2008-09	19,96,682		1,996,682
2010-11	2009-10	10,32,903		1,032,903
		TDS on Dividends		397,550
		<b>Total</b>		<b>6,638,055</b>

**Advance Tax (Income Tax) (Year-wise)**

A Y	Financial Year	Amount in Rs.
1995-96	1994-95	28,311,822
1996-97	1995-96	43,581,300
1997-98	1996-97	30,257,801
2000-01	1999-00	708,750
2008-09	2007-08	3,900,000
2010-11	2009-10	501,110
	<b>Total</b>	<b>107,260,783</b>

**Advance Tax (F B T) (Year-wise)**

A Y	Financial Year	Amount in Rs.
2008-09	2007-08	6,800
2009-10	2008-09	8,791
	<b>Total</b>	<b>15,591</b>

Place: Hyderabad

Date: 29.04.2010



## लेखा परीक्षकों की वर्ष 31.3.2010 के लिए (समेकित) रिपोर्ट

निदेशक मंडल

आन्ध्रा बैंक

हमने 31 मार्च 2010 को समाप्त आन्ध्रा बैंक और इसकी अनुषंगी मेसर्स आन्ध्रा बैंक फाइनेंशियल सर्वीसेस लिमिटेड के संलग्न समेकित तुलनपत्र एवं इस वर्ष के समेकित लाभ व हानि लेखा एवं समेकित नकद प्रवाह विवरण की लेखा परीक्षा की है।

इस वित्तीय विवरण की जिम्मेदारी आन्ध्रा बैंक के प्रबंधन को है एवं अलग वित्तीय विवरणों एवं संबंधित अनुषंगी एवं एसोसिएटों की अन्य वित्तीय जानकारी के आधार पर प्रबंधन द्वारा तैयार किये गये हैं। हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणियों पर राय जताना हमारी जिम्मेदारी है।

हमने भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखापरीक्षा मानकों के अनुसार समेकित वित्तीय विवरण की लेखा परीक्षा की है। इन मानकों की अपेक्षा है कि हम उपयुक्त आश्वासनों को प्राप्त करने के लिए योजना बनावें और लेखा परीक्षा करें कि क्या वित्तीय विवरण सभी प्रकार से पहचानीकृत वित्तीय रिपोर्टिंग फ्रेमवर्क के अनुसार तैयार किये गये हैं, ये विवरणी वस्तुस्थिति से अलग नहीं हैं। लेखा परीक्षा में परीक्षण के आधार पर जाँच करना, वित्तीय विवरण की राशियों एवं प्रकटनों का प्रमाण शामिल हैं। लेखा परीक्षा में प्रयोग में लाये गये लेखामान सिद्धांतों के निर्धारण और प्रबंधन द्वारा किये गये महत्वपूर्ण प्राक्कलन के साथ-साथ संपूर्ण वित्तीय विवरण प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन करना शामिल हैं। हम विश्वास करते हैं कि हमारी लेखा परीक्षा हमारी राय के लिए उचित आधार प्रस्तुत करती है।

हमने निम्नांकित के वित्तीय विवरण की लेखा परीक्षा नहीं की है

- अनुषंगी जिसके वित्तीय विवरण 31 मार्च 2010 को रु. 23,61,05,873/- आस्तियों एवं वर्ष के अंत में रु. 1,07,85,407/- के कुल राजस्व को दर्शाते हैं।
- 31 मार्च 2010 समाप्त वर्ष के लिए 2 एसोसियेट का निवल लाभ रु. 870.40 लाख दर्शाते हैं।

इन वित्तीय विवरणियों और अन्य वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा की गयी है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गयी हैं और हमारी राय पूर्ण रूप से अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा दी गयी रिपोर्ट पर ही आधारित है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि आन्ध्रा बैंक प्रबंधन द्वारा समेकित वित्तीय विवरणियाँ लेखामानक (एएस) 21 की अपेक्षाओं के अनुरूप तैयार की गयी हैं। समेकित वित्तीय विवरणियों में समेकित वित्तीय विवरणियाँ और भारतीय सनदी लेखा संस्थान द्वारा जारी लेखामान 23 की समेकित वित्तीय विवरणियों में एसोसियेट में निवेश हेतु लेखा विवरण शामिल है।

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अनुषंगी कंपनी का गैर बैंकिंग कंपनी के रूप में पंजीकरण के लिए आवेदन नकारने के संबंध में समेकित वित्तीय विवरण की अनुसूची नं 18 के भाग बी का नं 7 एवं कुछ शेषों को जो फिजिकल फार्म में हैं, को छोड़कर वित्तीय आस्तियों का निपटान।

हमारी लेखा परीक्षा के आधार पर और अलग वित्तीय विवरणों तथा घटक की अन्य वित्तीय सूचना के संबंध में अन्य लेखा परीक्षकों के विचारों के आधार पर तथा हमारी उत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिये गये स्पष्टीकरण के आधार पर और बैंक की अनुषंगी की आकस्मिक देयता के रूप में अंतर कार्पोरेट जमा के संबंध में अनिश्चितता तथा ब्याज देयता के अप्रकटीकरण के अधीन हम यह राय प्रकट करते हैं कि लेखा नीति और लेखों पर टिप्पणियों को पढ़ते हुए संलग्न समेकित वित्तीय विवरण भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धांतों के अनुरूप सही एवं स्पष्ट चित्र दर्शाता है।

- 31 मार्च 2010 को आन्ध्रा बैंक एवं इसकी अनुषंगी कंपनी के कार्य तथा एसोसियेट के समेकित तुलन पत्र के मामले में और
- उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए आन्ध्रा बैंक और इसकी अनुषंगी कंपनी के परिचालन के समेकित परिणाम के समेकित लाभ एवं हानि लेखा एवं अपने एसोसियेट्स के हित के मामले में।
- उस वर्ष की समाप्ति के लिए नकदी प्रवाह के संबंध में समेकित वित्तीय विवरणों द्वारा कवर किये गये समेकित नकदी प्रवाह की विवरणी के मामले में

कृते नंदी एंड एसोसियेट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 309090ई  
(सौमेन नंदी)  
भागीदार (एम नं 059828)

कृते के.एस.रामकृष्णा एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 02888एस

(एस. आदिनारायण)  
भागीदार (एम नं 80976)

कृते वी. एन. केडिया एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001652एन  
(एस. के. केडिया)  
भागीदार (एम नं 52579)

कृते रमन एसोसियेट  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन 02910एस

(जी. वासुदेवन)  
भागीदार (एम नं 20739)

कृते के.के. घड़ एंड कं  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन - 001342एन  
(के.के. घड़)  
भागीदार (एम.नं. 12250)

कृते राजु एंड प्रसाद  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन-003475एस

(एस.रंगनाथन)  
भागीदार (एम नं 22738)

स्थान: हैदराबाद

दिनांक: 29.04.2010





**AUDITORS' REPORT (CONSOLIDATED) FOR THE YEAR  
31.03.2010**

The Board of Directors,  
Andhra Bank.

We have examined the attached consolidated balance sheet of Andhra Bank and its subsidiary M/s Andhra Bank Financial Services Limited, as on 31<sup>st</sup> March 2010 and also the consolidated Profit and Loss account and the consolidated Cash Flow Statement for the year ended on that date annexed thereto.

These financial statements are the responsibility of the Andhra Bank's Management and have been prepared by the management on the basis of separate financial statements and other financial information regarding subsidiary and associates. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit of consolidated financial statement in accordance with the auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are prepared, in all material aspects, in accordance with an identified financial reporting framework and are free of material mis-statements. An audit includes examining, on 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 the management as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We have not audited the financial statements of:

- i. The subsidiary, whose financial statements reflect total assets of Rs. 23,61,05,873/- as on 31<sup>st</sup> March 2010 and total revenue of Rs. 1,07,85,407/- for the year ended on that date.
- ii. The two associates reflecting net profit of Rs.870.40 lacs for the year ended 31<sup>st</sup> March 2010.

These financial statements and other financial information have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us and our opinion is based solely on the report of other auditors.

We report that the consolidated financial statements have been prepared by the Andhra Bank's management in accordance with the requirements of Accounting Standards (AS) 21, Consolidated financial statements and (AS) 23 "Accounting for investments in Associates in consolidated Financial Statements" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

No 7 of Part B of schedule 18 to the consolidated financial statements regarding rejection of the application of the Subsidiary Company for registration with the Reserve Bank of India as a non banking financial institution and disposal of financial assets except certain shares which are in physical form.

Based on our Audit and on consideration of reports of other auditors on separate financial statements and on other financial information of the components, and to the best of our information and according to the explanations given to us and **subject to non-ascertainment and non-disclosure of interest liability in respect of Inter Corporate deposits as contingent liability of the subsidiary of the Bank**, we are of the opinion that the attached consolidated financial statements read with the Accounting Policies and notes on accounts give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- (a) in case of the Consolidated Balance sheet of the state of affairs of Andhra bank and its Subsidiary and interests in its Associates as at 31<sup>st</sup> March 2010 and
- (b) in the case of the Consolidated Profit and Loss Account of the Consolidated results of operations of Andhra Bank, its subsidiary and interests in its Associates for the year ended on that date.
- (c) in the case of the Consolidated Cash Flow Statement, of the Cash Flows for the year covered by the consolidated financial statement.

**For NUNDI & ASSOCIATES**

Chartered Accountants  
FRN-309090E  
(Soumen Nandi)  
Partner (M.No.059828)

**For B.N. KEDIA & CO.**

Chartered Accountants  
FRN-001652N  
(S.K. Kedia)  
Partner (M. No. 52579)

**For K.K.GHEI & CO**

Chartered Accountants  
FRN-001342N  
(K K Ghei)  
Partner (M.No. 12250)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**

Chartered Accountants  
FRN-02888S  
(S Adinarayana)  
Partner (M No. 80976)

**For RAMAN ASSOCIATE**

Chartered Accountants  
FRN-02910S  
(G. Vasudevan)  
Partner (M. No.20739)

**For RAJU & PRASAD**

Chartered Accountants  
FRN-003475S  
(S.Ranganathan)  
Partner (M. No.22738)

Place: Hyderabad  
Date : 29.04.2010



## आंध्र बैंक एवं इसकी अनुषंगियों की 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष की समेकित नकदी प्रवाह विवरणी

(रु.000 में)

	31/03/2010	31/03/2009
नकदी और नकदी तुल्य का अथ शेष	5287501	56943158
नकदी और नकदी तुल्य का इति शेष	111676567	52875015
अवधि के दौरान नकदी और नकदी तुल्य में निवल वृद्धि/कमी	58801552	(4068143)
<b>परिचालगत कार्यों से नकदी प्रवाह</b>		
करपूर्व निवल लाभ	14396460	9010531
जोड: बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास	1019966	817591
जोड: गौण ऋण पर ब्याज	2426725	1395674
घटावें: आस्तियों की बिक्री पर लाभ	5471	3346
घटावें: उक्त लाभ में अनुषंगी का लाभ मिलाया गया है	30464	22658
<b>परिचालक आस्तियों एवं देयताओं में परिवर्तन के पूर्व परिचालक लाभ</b>	<b>17807216</b>	<b>11197792</b>
परिचालक आस्तियों एवं देयताओं में परिवर्तन हेतु समायोजन		
जमा में वृद्धि/ (कमी)	182972653	99526788
उधारी में वृद्धि/ (कमी)	15212078	7207253
निवेश में (वृद्धि) कमी	-39699031	-20128620
अग्रिम में (वृद्धि) कमी	-120123108	-99008745
अन्य आस्तियों में (वृद्धि) कमी	451604	-566577
अन्य देयताओं एवं प्रावधानों में (वृद्धि) कमी	3200857	917611
<b>परिचालन से जनरेटेड नकदी</b>	<b>59822269</b>	<b>(854498)</b>
घटावें: प्रदत्त कर	-4635352	-4423493
<b>परिचालगत कार्यों से नकदी प्रवाह (ए)</b>	<b>55186917</b>	<b>(5277991)</b>
<b>निवेशी कार्यों से नकदी प्रवाह</b>		
अचल आस्तियों की खरीदी/बिक्री	-1218110	-1972561
निवेशी कार्यों से नकदी प्रवाह (बी)	-1218110	(1972561)
वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
प्रारक्षिती राजस्व से आहरित	0	-52
गौण ऋण पर प्रदत्त ब्याज	-2426725	-1395674
लाभांश प्रदत्त (लाभांश पर कर मिलाकर)	-2553416	-1134851
गौण ऋण की जारी /शोधन	9800000	9250000
प्रारक्षिती में समायोजन		
कर्मचारी लाभ के लिए प्रावधान (एएस-15 संशोधित) निवेशित/व्यय किया गया	12886	-3537014
<b>वित्तीय कार्यों से नकदी प्रवाह (सी)</b>	<b>4832745</b>	<b>3182409</b>
अवधि के दौरान नकदी प्रवाह में निवल वृद्धि (+) /कमी (ए)+ (बी)+ (सी)	58801552	(4068143)

आर एस रेड्डी  
अध्यक्ष व प्रबंध निदेशक

कृते नंदी एंड एसोसियेट्स

सनदी लेखाकार

एफआरएन - 309090ई

(सौमेन नंदी)

भागीदार (एम नं 059828)

कृते के.एस.रामकृष्णा एंड कं

सनदी लेखाकार

एफआरएन - 02888एस

(एस. आदिनारायण)

भागीदार (एम नं 80976)

स्थान: हैदराबाद

दिनांक: 29.04.2010

कृते बी. एन. केडिया एंड कं

सनदी लेखाकार

एफआरएन - 001652एन

(एस. के. केडिया)

भागीदार (एम नं 52579)

कृते रमन एसोसियेट

सनदी लेखाकार

एफआरएन 02910एस

(जी. वासुदेवन)

भागीदार (एम नं 20739)

कृते के.के. घड़ एंड कं

सनदी लेखाकार

एफआरएन - 001342एन

(के.के. घड़)

भागीदार (एम.नं. 12250)

कृते राजु एंड प्रसाद

सनदी लेखाकार

एफआरएन-003475एस

(एस.रंगनाथन)

भागीदार (एम नं 22738)



CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2010

Rs in '000'

PARTICULARS	31.03.10	31.03.09
Opening balance of cash and cash equivalents	5287501	56943158
Closing balance of cash and cash equivalents	111676567	52875015
Net Increase (+) / Decrease (-) of Cash and Cash Equivalent during the period	58801552	(4068143)
<b>Cash flow from Operating Activities</b>		
Net profit before tax	14396460	9010531
Add: Depreciation on Assets	1019966	817591
Add: Interest on Subordinated Debt	2426725	1395674
Less: Profit on Sale of Assets	5471	3346
Less: Share of Profit from Associates included in above profit.	30464	22658
<b>Operating Profit before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>17807216</b>	<b>11197792</b>
Adjustment for changes in operating assets and liabilities		
Increase/(Decrease) in Deposits	182972653	99526788
Increase/(Decrease) in Borrowings	15212078	7207253
(Increase)/Decrease in Investments	-39699031	-20128620
(Increase)/Decrease in Advances	-120123108	-99008745
(Increase)/Decrease in Other Assets	451604	-566577
Increase/(Decrease) in Other Liabilities and Provisions	3200857	917611
<b>Cash Generated from Operations</b>	<b>59822269</b>	<b>(854498)</b>
Less: Taxes Paid	-4635352	-4423493
<b>Cash Flow From Operating Activities (A)</b>	<b>55186917</b>	<b>(5277991)</b>
<b>Cash Flow from Investing Activities</b>		
(Purchase) / Sale of fixed assets	-1218110	-1972561
<b>Cash Flow from Investing Activities (B)</b>	<b>-1218110</b>	<b>(1972561)</b>
<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Drawn from Revenue Reserve	0	-52
Interest paid on subordinated debts	-2426725	-1395674
Dividend paid (including tax on dividend)	-2553416	-1134851
Issue / Redemption of Subordinated Debts	9800000	9250000
Provision for Employees Benefits (AS-15) Invested / Spent	12886	-3537014
<b>Cash Flow From Financing Activities (C)</b>	<b>4832745</b>	<b>3182409</b>
Net Increase (+) / Decrease (-) in cash flow during the period (A)+(B)+ (C)	58801552	(4068143)

**R.S. REDDY**  
Chairman & Managing Director

**For NUNDI & ASSOCIATES**  
Chartered Accountants  
FRN-309090E  
(Soumen Nandi)  
Partner (M.No.059828)

**For B.N. KEDIA & CO.**  
Chartered Accountants  
FRN-001652N  
(S.K. Kedia)  
Partner (M. No. 52579)

**For K.K.GHEI & CO**  
Chartered Accountants  
FRN-001342N  
(K K Ghei)  
Partner (M.No. 12250)

**For K.S.RAMAKRISHNA & CO**  
Chartered Accountants  
FRN-02888S  
(S Adinarayana)  
Partner (M No. 80976)

**For RAMAN ASSOCIATE**  
Chartered Accountants  
FRN-02910S  
(G. Vasudevan)  
Partner (M. No.20739)

**For RAJU & PRASAD**  
Chartered Accountants  
FRN-003475S  
(S.Ranganathan)  
Partner (M. No.22738)

Place: Hyderabad  
Date : 29.04.2010





प्रधान कार्यालय: : डॉ. पट्टाभि भवन, 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद-500 004.  
Head Office: Dr. Pattabhi Bhavan, 5-9-11, Saifabad, Hyderabad – 500 004

## फार्म बी प्रॉक्सी फार्म

(शेयरधारक द्वारा भरा एवं हस्ताक्षरित किया जाना है)  
दसवीं वार्षिक साधारण बैठक, 16 जून 2010

पंजीकृत फोलियो नं \_\_\_\_\_

डीपीआईडी नं \_\_\_\_\_

ग्राहक आईडी नं \_\_\_\_\_

मैं/हम \_\_\_\_\_ निवासी \_\_\_\_\_

जिला \_\_\_\_\_ राज्य \_\_\_\_\_ आन्ध्र बैंक के शेयरधारक होने के नाते एतद्वारा श्री/ श्रीमती \_\_\_\_\_

निवासी \_\_\_\_\_ जिला \_\_\_\_\_ राज्य को आन्ध्र बैंक के शेयरधारकों की बुधवार, दिनांक 16 जून, 2010 को 10.00 बजे शिल्प कला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्ट्स विलेज, हाइटेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद 500 081 में होने वाली वार्षिक साधारण बैठक, और उसके स्थगन की बैठक में मेरे/हमारे लिए और मेरी/हमारी ओर से वोट देने के लिए प्राक्सी के रूप में नियुक्त करता/ करती हूँ/करते हैं.

कृपया रु.1/- का  
राजस्व स्टाम्प  
लगायें

प्रथम नामित/एकमात्र शेयरधारक के हस्ताक्षर

नाम \_\_\_\_\_

(बड़े अक्षरों में)

पता \_\_\_\_\_

प्रॉक्सी के हस्ताक्षर \_\_\_\_\_ पता \_\_\_\_\_

### प्रॉक्सी फार्म हस्ताक्षर करने एवं जमा करने के अनुदेश

- प्रॉक्सी तब तक वैध नहीं होगी जब तक
- ए) वह व्यक्तिगत शेयरधारक के मामले में उनके या लिखित रूप में प्राधिकृत उनकी अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित न हो
- बी) संयुक्त धारकों के मामले में वह पंजी में दर्ज प्रथम नामित शेयरधारक लिखित रूप में विधिवत् प्राधिकृत उनकी अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित न हो.
- सी) निगम निकाय के मामले में उसे अधिकारी या लिखित रूप में विधिवत् प्राधिकृत अटर्नी द्वारा हस्ताक्षरित न हो.
- ii) परंतु यह कि किसी प्रॉक्सी की लिखत पर किसी ऐसे शेयरधारक के यथेष्ट रूप में हस्ताक्षर होंगे, जो किसी कारणवश अपना नाम नहीं लिख सकता हो, यदि उस पर उसका निशान लगाया गया है और वह निशान किसी न्यायाधीश, दंडाधिकारी, रजिस्ट्रार या सब रजिस्ट्रार ऑफ अशुरेंस या अन्य सरकारी राजपत्रित अधिकारी या आन्ध्र बैंक के किसी अधिकारी द्वारा अधिप्रमाणित किया जाए
- iii) प्रॉक्सी साथ
- क) मुख्तारनामा या अन्य कोई प्राधिकार (यदि कोई हो) जिसके अंतर्गत यह हस्ताक्षरित किया गया हो अथवा,
- बी) नोटरी पब्लिक या मैजिस्ट्रेट द्वारा प्रमाणित, मुख्तारनामा या प्राधिकार की प्रति, प्रधान कार्यालय, व्यापारी बैंकिंग प्रभाग, आन्ध्र बैंक, डॉ. पट्टाभि भवन, 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद 500 004 में वार्षिक साधारण बैठक प्रारंभ होने के चार दिन के पहले यानी कि शनिवार, 11 जून 2009 के कार्यसमय की समाप्ति के पहले अर्थात् सायं 2.00 बजे जमा किया जाए.
- iv) कोई भी प्रॉक्सी लिखत तब तक वैध नहीं होगा जब तक कि वह विधिवत् स्थापित न हो.
- v) बैंक में जमा करायी गयी प्रॉक्सी लिखत अप्रतिसंहरणीय एवं अंतिम होगी.
- vi) वैकल्पिक रूप में दो अनुमोदित व्यक्तियों के पक्ष में मंजूर प्रॉक्सी लिखत के मामले में एक से अधिक फार्म निष्पादित नहीं किये जाएंगे.
- vii) प्राक्सी की लिखत निष्पादित करने वाले शेयरधारक को उस बैठक में व्यक्तिगत रूप से मतदान करने का हक नहीं होगा जिस बैठक से ऐसी लिखत संबंधित हो.
- viii) जो व्यक्ति आन्ध्र बैंक का अधिकारी या कर्मचारी है उस व्यक्ति को विधिवत् प्राधिकृत प्रतिनिधि या प्रॉक्सी के रूप में नियुक्त नहीं किया जाएगा.



Head Office: Dr. Pattabhi Bhavan, 5-9-11, Saifabad, Hyderabad – 500 004

FORM B  
PROXY FORM

(To be filled in and signed by the shareholder)

TENTH ANNUAL GENERAL MEETING, 16th JUNE, 2010

Regd. Folio No. \_\_\_\_\_

D.P.ID No. \_\_\_\_\_

Client ID No. \_\_\_\_\_

I/We \_\_\_\_\_ resident of \_\_\_\_\_ in the district of \_\_\_\_\_ in the State of \_\_\_\_\_ being a shareholder/shareholders of Andhra 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 in the Tenth Annual General Meeting of the Shareholders of Andhra Bank to be held on Wednesday, the 16th June, 2010 at 10.00 am at Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near Hitec City, Madhapur, Hyderabad - 500 081, and at any adjournment thereof.

Please affix  
Re.1/-  
Revenue  
Stamp

Signature of first named/sole Shareholder

Name \_\_\_\_\_

(in Block letters)

Signature of Proxy \_\_\_\_\_ Address \_\_\_\_\_

**INSTRUCTIONS FOR SIGNING AND LODGING THE PROXY FORM**

- i) No instrument of proxy shall be valid unless,
  - a) in the case of an individual shareholder, it is signed by him/her attorney, duly authorized in writing;
  - b) in the case of joint holders, it is signed by the shareholder first named in the register of his/her attorney, duly authorized in writing;
  - c) in the case of a body corporate signed by its officer or an attorney duly Authorized in writing;
- ii) 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 Andhra Bank.
- iii) The Proxy together with
  - a) The power of attorney or other authority (if any) under which it is signed, or
  - b) a copy of the power of attorney or authority, certified by a Notary public or a Magistrate, should be deposited at Andhra Bank, Merchant Banking Division, Head Office, Dr.Pattabhi Bhavan, 5-9-11, Saifabad, Hyderabad – 500004 not later than FOUR DAYS before the date of Annual General Meeting i.e. on or before the closing hours i.e., 2.00 P.M. of Friday, 11th June, 2010.
- iv) No instrument of proxy shall be valid unless it is duly stamped.
- v) An instrument of Proxy deposited with the Bank shall be irrevocable and final.
- vi) 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.
- vii) 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.
- viii) No person shall be appointed as duly authorized representative or a proxy who is an officer or an employee of Andhra Bank.





प्रधान कार्यालय: : डॉ. पट्टाभि भवन, 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद-500 004.

**उपस्थिति पर्ची ATTENDANCE SLIP**

(प्रवेश के समय सौंपा जाना है to be surrendered at the time of Entry)

दिनांक : 16 जून 2010 Date : 16 June, 2010  
 समय : प्रातः 10.00 बजे Time : 10.00 A.M.  
 स्थान : शिल्प कला वेदिका, शिल्पारामम, क्राफ्ट्स विलेज, हाइ टेक सिटी के पास, मादापुर, हैदराबाद - 500 081  
 Place : Shilpa Kala Vedika, Shilparamam, Crafts Village, Near Hi-Tech City, Madhapur, Hyderabad-500 081.

शेयरधारक का हस्ताक्षर Signature of the Shareholder	
उपस्थित प्रॉक्सी/प्रतिनिधि के हस्ताक्षर Proxy / Representative present	

पंजीकृत फोलियो Regd. Folio (यदि अभौतिक नहीं है if not dematerialised)	डीपी आईडी व ग्राहक आई डी DP ID & Client ID (यदि अभौतिक है if dematerialised)
शेयरधारक का नाम Name of the Shareholder	
शेयरों की संख्या Number of Shares	



प्रधान कार्यालय: : डॉ. पट्टाभि भवन, 5-9-11, सैफाबाद, हैदराबाद-500 004.

**प्रवेश पास ENTRY PASS**

(बैठक के दौरान रखा जाना है to be retained throughout the meeting)

पंजीकृत फोलियो Regd. Folio (यदि अभौतिक नहीं है if not dematerialised)	डीपी आईडी व ग्राहक आई डी DP ID & Client ID (यदि अभौतिक है if dematerialised)
शेयरधारक का नाम Name of the Shareholder	
शेयरों की संख्या Number of Shares	

शेयरधारकों/शेयरधारकों के प्राक्सी या प्राधिकृत प्रतिनिधि से अनुरोध किया जाता है कि वे उपर्युक्त उपस्थिति पर्ची के हाल में प्रवेश करने के लिए बैंक के साथ दर्ज नमूना हस्ताक्षर के अनुसार विधिवत् हस्ताक्षरित के अनुसार प्रस्तुत करें. बहरहाल आवश्यक समझे जाने वाले सत्यापन /जांच के बाद ही अनुमति दी जाएगी. किसी भी परिस्थिति में बैठक के प्रवेश द्वार में हाजिरी - पर्ची की दूसरी प्रति नहीं दी जाएगी.

Shareholders / proxy or authorised representative of shareholders are requested to produce the above attendance slip, duly signed in accordance with their specimen signatures registered with the Bank, alongwith the entry pass, for admission to the venue. The admission will, however, be subject to verification/checks, as may be deemed necessary. Under no circumstances, any duplicate attendance slip will be issued at the entrance to the meeting.

टिप्पणी P.S. किसी भी प्रकार के उपहार /उपहार कूपन बांटे नहीं जाएंगे  
 No gifts/gift coupons will be distributed at the meeting.

