

कॉर्पोरेट गवर्नेंस पर रिपोर्ट

REPORT ON CORPORATE GOVERNANCE

1. कॉर्पोरेट गवर्नेंस का दर्शन :

इलाहाबाद बैंक की कॉर्पोरेट नीति, कॉर्पोरेट गवर्नेंस के सुदृढ़ सिद्धान्तों पर आधारित है जिसका उद्देश्य है, अर्थ-व्यवस्था की जरूरतों, राष्ट्रीय प्राथमिकताओं तथा कॉर्पोरेट विकास की जिम्मेदारी लेते समय शेयरधारकों के मूल्य को अत्यधिक महत्व देते हुए अपने सभी हितधारकों के हितों की रक्षा करना। बैंक अपने प्रकार्यों में सतत उत्कृष्टता हासिल करने के लिए उच्च नैतिक मूल्यों, पारदर्शिता तथा अनुशासित दृष्टिकोण में विश्वास रखता है। बैंक खुलेपन तथा पूरी स्पष्टता के साथ सर्वोत्तम अंतरराष्ट्रीय प्रचलित मानदंडों के अनुपालन के लिए प्रतिबद्ध है जिससे बैंक को ग्राहकों, शेयरधारकों और अन्य सभी हितधारकों के "विश्वास की परम्परा" हासिल होगी। बैंक निम्नलिखित के माध्यम से कॉर्पोरेट उत्कृष्टता हासिल करना चाहता है।

- देश के कानूनी ढाँचे तथा नैतिक मूल्यों के सिद्धांतों के अधीन शेयरधारकों का मान बनाए रखना तथा इसे बढ़ाना।
- अपने ग्राहकों को सर्वोत्तम सेवा प्रदान करना।
- अपने ग्राहकों तथा कर्मचारियों, निवेशकों और समग्रतः समाज के अन्य तबकों के लिए एक खुली एवं साफ-सुथरी परिस्थिति तैयार करना।
- समाज के सभी वर्गों के लिए निरपेक्ष एवं समान न्याय सुनिश्चित करने के लिए अतिसक्रिय प्रबंधन सुनिश्चित करना।

2. निदेशक मंडल :

2.1 निदेशक मंडल का गठन बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 तथा राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं प्रकीर्ण प्रावधान) योजना 1970 द्वारा शासित होता है। निदेशकगण बोर्ड को निपुणता की वैविध्यता तथा विस्तृत अनुभव प्रदान करते हैं जिससे बैंक को दक्ष एवं निष्पक्ष निदेश प्राप्त होता है।

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा दो कार्यपालक निदेशक भारत सरकार द्वारा नियुक्त पूर्णकालिक निदेशक हैं। अन्य निदेशकों में निम्नलिखित शामिल हैं :-

- (ए) निम्नलिखित में से प्रत्येक का एक प्रतिनिधि :
 - i) भारत सरकार
 - ii) कामगार कर्मचारी (वर्तमान में पद रिक्त है)
 - iii) अधिकारी कर्मचारी (वर्तमान में पद रिक्त है)
- (बी) वाणिज्यिक बैंकों के विनियमन अथवा पर्यवेक्षण के मामलों के संबंध में आवश्यक विशेषज्ञता और अनुभव रखने वाले एक निदेशक को भारतीय रिज़र्व बैंक की संस्तुति पर केन्द्र सरकार द्वारा नामित किया जाता है।
- (सी) तीन स्वतंत्र शेयरधारक निदेशक
- (डी) भारत सरकार द्वारा नियुक्त सनदी लेखाकार निदेशक (वर्तमान में पद रिक्त है)
- (ई) तीन अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक (31.03.2019 को यथास्थिति एक पद रिक्त है)

2.2. बोर्ड की समितियाँ :

बोर्ड ने निम्नानुसार विभिन्न समितियों का गठन किया है जो बैंक के कुछ महत्वपूर्ण कार्यात्मक क्षेत्रों में विशेष एवं संकेन्द्रित गवर्नेंस प्रदान करती हैं

1. Corporate Governance Philosophy:

Allahabad Bank's corporate policy envisages sound principles of Corporate Governance aimed at protecting the interests of all its stakeholders, giving utmost importance to shareholders' value while catering to the needs of the economy, national priorities and corporate growth. The Bank believes in highest standard of ethical values, transparency and disciplined approach to achieve sustainable excellence in its functioning. It is committed to comply with the best international practices coupled with continued openness and fairness and thereby enjoying "A Tradition of Trust" from its customers, shareholders and all other stakeholders. The Bank seeks to proclaim corporate excellence by-

- Upholding and enhancing the shareholders' value within the principles of ethics and legal framework of the country.
- Extending best of services to its customers.
- Proclaiming a free and fair environment for its customers, employees, investors and other sections of the society at large.
- Ensuring a proactive management free from bias, ensuring fair and equitable justice to all sections of the society.

2. Board of Directors:

2.1 The constitution of Board of Directors is governed by the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The Directors bring in wide range of expertise and experience to the Board, facilitating proficient and unbiased direction to the Bank.

The Managing Director & CEO and two Executive Directors are the whole time Directors appointed by the Government of India. The other Directors include the following:-

- (a) A representative each of:
 - i) Government of India (GOI),
 - ii) Workmen Employees (Post presently lying vacant),
 - iii) Officer Employees (Post presently lying vacant).
- (b) One director possessing necessary expertise and experience in the matter relating to regulation or supervision of commercial bank, to be nominated by the Central Govt. on the recommendation of RBI.
- (c) Three Independent Shareholder Directors.
- (d) One Chartered Accountant Director appointed by Government of India (Post presently lying vacant).
- (e) Three part-time Non-Official Directors (One post was vacant as on 31.03.2019).

2.2 Committees of Board:

The Board has constituted various committees as mentioned hereunder for specific and focussed approach

एवं बैंक के मामलों में समुचित दिशानिर्देश देती हैं, कारगर मॉनिटरिंग और नियंत्रण करती हैं :-

- बोर्ड की प्रबंधन समिति (एमसीबीओडी)
 - बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति (एसीबी)
 - जोखिम प्रबंधन समिति (आरएमसी)
 - सतर्कता संबंधी निदेशकों की समिति (सीओडी) [पूर्व में निदेशकों की पदोन्नति समिति (डीपीसी) के रूप में ज्ञात]
 - हितधारक संबंध समिति (एसआरसी)
 - आईटी रणनीति और डिजिटल भुगतान संवर्धन और साइबर सुरक्षा समिति(आईटी समिति) [पूर्व में आईटी समिति और डिजिटल भुगतान संवर्धन समिति के रूप में ज्ञात (आईटी समिति)]
 - धोखाधड़ी निगरानी समिति (एफएमसी)
 - ग्राहक सेवा समिति (सीएससी)
 - परिलब्धि समिति (परि.समि)
 - नामांकन समिति (नामां. समि)
 - शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति (एसआईएसी)
 - ऋण अनुमोदन समिति (सीएसी)
 - वसूली समिति (आरसीबी)
 - निर्वाचन समिति (ईसीबी)
 - एचआर संबंधी स्टीयरिंग समिति (एचआर समिति) [पूर्व में बोर्ड की एचआर समिति (एचआर समिति) के रूप में ज्ञात]
 - इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति (डब्ल्यूडीआरसी)
 - विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति (सीओडी विनिवेश)
- 2.3 बोर्ड के दायित्वों में नीतियों का निर्धारण, कॉर्पोरेट समिति और योजना, नई पहल, कार्यनिष्पादन समीक्षा तथा नियंत्रण एवं बैंक के विभिन्न कार्याधिकारियों को प्रत्यायोजित अधिकारों के बाहर पड़ने वाले मामलों की संस्वीकृति शामिल है। बोर्ड ने विभिन्न समितियों का गठन किया है तथा विभिन्न कार्यात्मक क्षेत्रों में अधिकारों का प्रत्यायोजन किया है।
- 2.4 बोर्ड तथा उसकी समितियाँ आवधिक अंतरालों पर बैठकें करती हैं और बैंक को इसके उद्देश्यों को विवेकपूर्ण एवं कारगर ढंग से प्राप्त करने हेतु मागदर्शन देती हैं जिससे नैतिक परिपाटियों और व्यावसायिक प्रबंधन के माध्यम से कार्यनिष्पादन का उच्च मानक सुनिश्चित किया जा सके।
- 2.5 31.03.2019 को यथास्थिति निदेशक मंडल का गठन निम्नवत है:-

towards governance of some of the important functional areas of the Bank, for providing proper direction, effective monitoring and controlling the affairs of the Bank :-

- Management Committee of the Board (MCBOD)
 - Audit Committee of the Board (ACB)
 - Risk Management Committee (RMC)
 - Committee of Directors (COD) on Vigilance [previously known as Directors' Promotion Committee (DPC)]
 - Stakeholders' Relationship Committee (SRC)
 - IT Strategy, Digital Payment Promotion & Cyber Security Committee (IT Com.) [Previously known as IT Committee & Digital Payment Promotion Committee (IT Com.)]
 - Fraud Monitoring Committee (FMC)
 - Customer Service Committee (CSC)
 - Remuneration Committee (Remu. Com.)
 - Nomination Committee (Nom. Com.)
 - Share Issue and Allotment Committee (SIAC)
 - Credit Approval Committee (CAC)
 - Recovery Committee (RCB)
 - Election Committee (ECB)
 - Steering Committee on HR (HR Comm.) [previously known as HR Committee of the Board (HR Com.)]
 - Willful Defaulters Review Committee (WDRC)
 - Committee of Directors on Disinvestment (COD Disinvest)
- 2.3 The responsibilities of the Board include formulation of policies, corporate strategy and planning, new initiatives, performance review and control and sanction of cases falling beyond the powers delegated to various functionaries of the Bank. The Board has constituted various committees and delegated powers for different functional areas.
- 2.4 The Board and its committees meet at frequent intervals and guide the Bank to achieve its objectives in a prudent and efficient manner and to ensure high standards of performance through ethical practices and professional management.
- 2.5 The composition of the Board of Directors as on 31.03.2019 was as under:

क्र. सं.	नाम	पदनाम	नियुक्ति/नामांकन की तिथि	बैंक के बोर्ड स्तरीय समितियों की सदस्यता	अन्य बोर्ड और समितियों की सदस्यता	धारित शेयरों की संख्या
Sl. No.	Name	Designation	Date of Appointment/ Nomination	Membership of Bank's Board Level Committees	Membership of other Board and Committees	No. of Shares held
1.	श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी	19.09.2018	एमसीबी, आरएमसी, एफएमसी, सीएससी, डब्ल्यूडीआरसी, आरसीबी, ईसीबी, एसआईएसी, एचआर समिति, सीएसी, सतर्कता संबंधी सीओडी, विनिवेश संबंधी सीओडी, आईटी समिति में विशेष आमंत्रित	शून्य	शून्य
	Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO		MCB, RMC, FMC, CSC, WDRC, RCB, ECB, SIAC, HR Comm., CAC, COD on Vigilance, COD on Disinvestment Special Invitee - IT Comm.	Nil	Nil

VALUE RESEARCH PREMIUM

क्र. सं. Sl. No.	नाम Name	पदनाम Designation	नियुक्ति/नामांकन की तिथि Date of Appointment/ Nomination	बैंक के बोर्ड स्तरीय समिति की सदस्यता Membership of Bank's Board Level Committees	अन्य बोर्ड और समितियों की सदस्यता Membership of other Board and Committees	धारित शेयरों की संख्या No. of Shares held
2.	श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	कार्यपालक निदेशक Executive Director	26.12.2018	एमसीबी, आरएमसी, एसआरसी, आईटी समिति, सीएससी, आरसीबी, ईसीबी, एसआईएसी, एचआर. समि., सीएसी, विनिवेश संबंधी सीओडी, विशेष आमंत्रित-डब्ल्यूडीआरसी, एसीबी, एफएमसी MCB, RMC, SRC, IT Comm, CSC, RCB, ECB, SIAC, HR Comm, CAC, COD on Disinvestment, Special Invitee - WDRC, ACB, FMC	शून्य Nil	शून्य Nil
3.	श्री पी. आर. राजगोपाल Shri P. R. Rajagopal	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.03.2019	एमसीबी, आरएमसी, एसआरसी, सीएससी, आईटी समिति, आरसीबी, ईसीबी, एसआईएसी, एचआर. समि., एसीबी, सीएसी, विनिवेश संबंधी सीओडी, विशेष आमंत्रित-डब्ल्यूडीआरसी, एफएमसी MCB, RMC, SRC, CSC, IT Comm, RCB, ECB, SIAC, HR Comm, ACB, CAC, COD on Disinvestment, Special Invitee - WDRC, FMC	शून्य Nil	शून्य Nil
4.	श्री राजीव रंजन Shri Rajeev Ranjan	सरकार द्वारा नामित निदेशक Government Nominee Director	17.08.2017	परिलब्धि समिति, एसीबी, एफएमसी, नामांकन समि., आईटी समि., आरसीबी एवं एचआर समिति, सतर्कता संबंधी सीओडी Remu. Comm., ACB, Nil FMC, Nom. Comm., IT Comm., RCB & HR Comm, COD on Vigilance	शून्य	शून्य Nil
5.	श्री विवेक दीप Shri Vivek Deep	भा.रि.बैंक द्वारा नामित निदेशक RBI Nominee Director	06.12.2016	एमसीबी, एसीबी, परि.समिति, सतर्कता संबंधी सीओडी MCB, ACB, Remu. Comm., COD on Vigilance	शून्य Nil	शून्य Nil
6.	प्रो. राधा आर. शर्मा Prof. Radha R. Sharma	अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक Part Time Non-Official Director	01.03.2019	एसीबी, एफएमसी. एसआरसी, आईटी समि. नामां.समि. एवं एचआर समि. ACB, FMC, SRC, IT Comm., Nom. Comm. & HR Com.	शून्य Nil	शून्य Nil
7.	श्री गौतम गुहा* Shri Gautam Guha*	अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक Part Time Non-Official Director	25.04.2016	विनिवेश संबंधी सीओडी COD on Disinvestment	शून्य Nil	शून्य Nil

क्र. सं.	नाम	पदनाम	नियुक्ति/नामांकन की तिथि	बैंक के बोर्ड स्तरीय समिति की सदस्यता	अन्य बोर्ड और समितियों की सदस्यता	धारित शेयरों की संख्या
Sl. No.	Name	Designation	Date of Appointment/Nomination	Membership of Bank's Board Level Committees	Membership of other Board and Committees	No. of Shares held
8.	डॉ. बिजय कुमार साहू	शेयरधारक निदेशक	22.03.2018	एसीबी, आरएमसी, एफएमसी, आरसीबी विनिवेश संबंधी सीओडी	1. हिन्दुस्तान शिपयार्ड लि. 2. जेएसएस सॉफ्टवेयर एंड पार्क्स लि. 3. जेएसएस आईटी सॉल्यूशन्स प्रा.लि. 4. संत शिरडी साई एड्युकेशन सोसाइटी प्रा.लि. 5. एसआरबी टेक्नोलॉजिस प्रा.लि.	पाँच सौ
	Dr. Bijaya Kumar Sahoo	Shareholder Director		ACB, RMC, FMC, RCB, COD on Disinvestment	1. Hindustan Shipyard Ltd. 2. JSS Software & Parks Pvt. Ltd. 3. JSS IT Solutions Pvt. Ltd. 4. St. Shirdi Sai Education Society Pvt. Ltd. 5. SRB Technologies Pvt. Ltd.	500
9.	श्री सारथ सुरा	शेयरधारक निदेशक	22.03.2018	आईटी समि., एमसीबी., एसआरसी, सीएससी, आरसीबी, एसआईएसी और डब्ल्यूडीआरसी	ग्रेकैम्पस एडुटेक प्रा. लि. हैदराबाद	एक सौ
	Shri Sarath Sura	Shareholder Director		IT-Comm., MCB, SRC, CSC, RCB, SIAC & WDRC	Greycampus Edutech Pvt. Ltd., Hyderabad.	100
10.	डॉ. पार्थप्रतिम पाल	शेयरधारक निदेशक	22.03.2018	एमसीबीओडी, आरएमसी, एफएमसी, सीएससी, डब्ल्यूडीआरसी, आईटी समि., एसआईएसी	शून्य	एक सौ
	Dr. Parthapratim Pal	Shareholder Director		MCBOD, RMC, FMC, CSC, WDRC, IT-Comm, SIAC	Nil	100

* नियुक्ति की अवधि पूरी होने पर सेवानिवृत्त / Since retired on completion of term of appointment.

नोट :

- (i) बोर्ड का कोई भी निदेशक 10 से अधिक समितियों अर्थात् लेखापरीक्षा समिति और हितधारक संबंध समिति के सदस्य नहीं है अथवा उन समस्त कंपनियों में, जिनके वे निदेशक हैं, में 5 से अधिक समितियों अर्थात् लेखापरीक्षा समिति और हितधारक संबंध समिति के अध्यक्ष के रूप में कार्य नहीं करते हैं।
- (ii) निदेशकों के बीच कोई परस्पर संबंध नहीं है।
- (iii) निदेशक मंडल वित्तीय वर्ष 2018-19 में बैंक के व्यवसाय और समग्र कार्यकलापों के लिए उत्तरदायी है और सूचीबद्ध संरचना की रिपोर्टिंग औपचारिक और अनौपचारिक इसके अनुरूप है।
- (iv) बोर्ड की राय में स्वतंत्र निदेशक सेबी (एलओडीआर) विनियम, 2015 में विनिर्दिष्ट शर्तों को पूरा करते हैं और प्रबंधन से स्वतंत्र हैं।

Note:

- (i) None of the directors on the Board is member in more than 10 committees namely Audit Committee and Stakeholders' Relationship Committee or act as Chairman of more than 5 Committees namely Audit Committee and Stakeholders' Relationship Committee across all companies in which he/she is a director.
- (ii) There is no inter-se relationship between Directors.
- (iii) The Board of Directors has been responsible for the business and overall affairs of the Bank in the FY2018-19 and that the reporting structures of the listed entity, formal and informal are in consistent with the same.
- (iv) In the opinion of the Board the independent directors fulfill the conditions specified in SEBI (LODR) regulations, 2015 and are independent of the management.

(v) वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान किसी भी स्वतंत्र निदेशकों द्वारा त्यागपत्र देने की घटना नहीं हुई।

(v) During FY2018-19, there has been no instance of resignation by any of the Independent Directors.

2.5.1 निदेशक मंडल के सदस्यों का परिचय

2.5.1 Credentials of members of Board of Directors:

क्र.सं.	नाम	पदनाम	निदेशक की श्रेणी	शैक्षिक/व्यावसायिक योग्यता	दक्षता/विशेषज्ञता
Sl. No.	Name	Designation	Category of Director	Educational/ Professional Qualification	Skill/ Expertise
1	श्री एच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी Managing Director & CEO	कार्यपालक Executive	बीएससी, एलएलबी, सीएआईआईबी B.Sc., LL.B., CAIIB	बैंकिंग Banking
2	श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	कार्यपालक निदेशक Executive Director	कार्यपालक Executive	एम.एससी. M.Sc.	बैंकिंग Banking
3	श्री पी.आर. राजगोपाल Shri P. R. Rajagopal	कार्यपालक निदेशक Executive Director	कार्यपालक Executive	बी.कॉम., बी.एल. B.Com., B.L.	बैंकिंग Banking
4	श्री राजीव रंजन Shri Rajeev Ranjan	सरकार द्वारा नामित निदेशक Government Nominee Director	गैर कार्यपालक – नामिती Non Executive-Nominee	एम.एससी. (रसायन शास्त्र) M.Sc. (Chemistry)	लोक प्रशासन Public Administration
5	श्री विवेक दीप Shri Vivek Deep	भारिबैं द्वारा नामित निदेशक RBI Nominee Director	गैर कार्यपालक – नामिती Non Executive-Nominee	बीए(ऑनर्स), सीएआईआईबी, डीआईबीएफ BA (Hons), CAIIB, DIBF	अर्थशास्त्र Economics
6	प्रो. राधा आर. शर्मा Prof. Radha R. Sharma	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक Part Time Non-Official Director	गैर कार्यपालक – नामिती Non Executive-Nominee	पीएचडी, एमए(मनोविज्ञान) Ph.D., MA(Psy)	संगठनात्मक व्यवहार, एचआर. Organisational Behavior, HR
7	श्री गौतम गुहा * Shri Gautam Guha*	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक Part Time Non-Official Director	गैर कार्यपालक – नामिती Non Executive-Nominee	एम.ए. M.A.	लेखापरीक्षा एवं लेखा Audit & Accounts
8	डॉ. बिजय कुमार साहू Dr. Bijaya Kumar Sahoo	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director	गैर कार्यपालक – स्वतंत्र Non Executive-Independent	पीएचडी., बी.कॉम(आनर्स), एलएल.बी., एफसीए, आईसीडब्ल्यूआई, एमबीए, आईएसए Ph.D., B.Com(Hons), LL.B., FCA, ICWAI, MBA, ISA	लेखापरीक्षा Audit
9	श्री सारथ सूरा Shri Sarath Sura	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director	गैर कार्यपालक – स्वतंत्र Non Executive-Independent	बी.ई.(ऑनर्स), एमटेक B.E. (Hons), M.Tech	आईटी IT
10	डॉ. पार्थप्रतिम पाल Dr. Parthapratim Pal	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director	गैर कार्यपालक – स्वतंत्र Non Executive-Independent	पीएच.डी., एम.फिल, एम.ए. Ph.D., M.Phil, M.A.	अर्थशास्त्र Economics

* नियुक्ति की अवधि पूरी होने पर सेवानिवृत्त / Since retired on completion of term of appointment.

2.6. वित्त वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (19.09.2018 को कार्यभार ग्रहण) और बैंक के निदेशक मंडल द्वारा नियुक्त/नामित निदेशकों का ब्यौरा एवं कार्यभार ग्रहण करने वाले निदेशक का विवरण नीचे दिया गया है।

2.6 The profiles of the Managing Director & CEO of the Bank (assumed office on 19.09.2018 and the directors who were appointed/nominated on the Board of the Bank and assumed office during the financial year 2018-19 are furnished hereunder:

2.6.1 सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी :

श्री सीएच. एस. एस. मल्लिकार्जुन राव ने 19 सितम्बर 2018 को इलाहाबाद बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के रूप में कार्यभार ग्रहण किया। बैंक में कार्यग्रहण करने से पूर्व उन्होंने 15.09.2016 से सिंडिकेट बैंक में कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्य किया। उन्होंने 33 वर्षों से अधिक समय तक पेशेवर बैंकर के रूप में कार्य किया है और ओरिएंटल बैंक ऑफ कामर्स में महाप्रबंधक एवं सीएफओ के रूप में पदस्थ रहे। उन्होंने पूर्ववर्ती ग्लोबल ट्रस्ट बैंक में असिस्टेंट वाईस प्रेसिडेंट के रूप में भी कार्य किया था। उन्होंने अपना कैरियर 1985 में बैंक ऑफ महाराष्ट्र में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में आरंभ किया था। उनका ऋण, वसूली, ट्रेजरी, जोखिम प्रबंधन, सूचना प्रौद्योगिकी, प्रबंधन सूचना प्रणाली, रिटेल बैंकिंग, मार्केटिंग, प्रचार तथा वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों के क्षेत्र में व्यापक अनुभव रहा है।

2.6.2 के. रामचंद्रन, कार्यपालक निदेशक:

श्री के. रामचंद्रन ने 26 दिसम्बर, 2018 को इलाहाबाद बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यभार ग्रहण किया। वह विज्ञान में स्नातकोत्तर हैं और उन्होंने कंप्यूटर एप्लिकेशन में पोस्ट ग्रेजुएट डिप्लोमा किया है। उन्होंने मई, 1985 में कार्पोरेशन बैंक में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में कार्यभार ग्रहण किया और शाखाओं, कार्पोरेट कार्यालयों तथा अन्य नियंत्रक कार्यालयों में कार्य किया है। वे कार्पोरेशन बैंक में संपूर्ण शाखा स्वचालन (ब्रांच ऑटोमेशन), इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन तैयार करने, इसके विकास और कार्यान्वयन से संबंध कोर टीम का हिस्सा थे। सहायक महाप्रबंधक, प्राथमिकता क्षेत्र के रूप में उन्होंने वॉयस इनेबल्ड प्वाइंट ऑफ ट्रांजेक्शन, बिजनेस कॉरिसपोन्डेंट द्वारा प्रयुक्त हैंड हेल्ड टर्मिनल को कार्यान्वित करने में अपना अहम योगदान दिया। श्री रामचंद्रन वैकल्पिक चैनलों और क्रेडिट मॉनिटरिंग वर्टिकल के स्वतंत्र प्रभारी थे और कार्पोरेशन बैंक के थाणे मंडल के प्रमुख रहे। महाप्रबंधक संवर्ग में पदोन्नति होने पर वे अप्रैल, 2016 से कार्पोरेशन बैंक के चेन्नै सर्कल कार्यालय के प्रमुख के रूप में कार्य कर रहे थे।

2.6.3 श्री पी. आर. राजगोपाल, कार्यपालक निदेशक

श्री पी.आर. राजगोपाल ने 1 मार्च, 2019 को इलाहाबाद बैंक के कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यभार ग्रहण किया। वे वाणिज्य स्नातक तथा विधि स्नातक (बीएल) हैं। उन्होंने अपना बैंकिंग कैरियर 1985 में बैंक ऑफ इंडिया में अधिकारी के रूप में आरंभ किया और 2000 में वरिष्ठ प्रबंधक बने। उन्होंने भारतीय बैंक संघ (आईबीए) में विधिक सलाहकार के रूप में सेवाएं प्रदान की थी और 2004 में बैंक ऑफ इंडिया में प्रत्यावर्तन (रिप्रेटिएशन) होने तक वे आईबीए से जुड़े रहे। उन्होंने 2004 में यूनियन बैंक ऑफ इंडिया में कार्यभार ग्रहण किया और वर्ष 2016 में महाप्रबंधक के पद पर पहुंचे।

2.6.4 प्रो. राधा आर शर्मा, अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक

प्रो.राधा आर. शर्मा ने 1 मार्च, 2019 को एक वर्ष की अवधि हेतु इलाहाबाद बैंक के अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक के रूप में पुनः कार्यभार ग्रहण किया। वह 28.01.2016 से 27.01.2019 तक तीन वर्षों की अवधि हेतु बैंक की अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक रहीं। प्रो. शर्मा मैनेजमेंट डेवलपमेंट इंस्टिट्यूट, गुडगांव में चेयर प्रोफेसर है और एचएचएल लिपजिग ग्रेजुएट स्कूल ऑफ मैनेजमेंट, जर्मन में आईसीसीआर चेयर प्रोफेसर रही हैं और ईएससीपी यूरोप(टोरिनो), यूरोपियन बिजनेस स्कूल, जर्मन के विजिटिंग प्रोफेसर और अन्य के साथ लेपजिग युनिवर्सिटी, विट्टनबर्ग सेन्टर

2.6.1 CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO:

Shri CH. S. S. Mallikarjuna Rao assumed charge as Managing Director and CEO of Allahabad Bank on 19th September 2018 Prior to joining the Bank, he served as Executive Director of Syndicate Bank since 15.09.2016. He has been a professional banker for over 33 years having held position as General Manager & CFO in Oriental Bank of Commerce. He had also worked as Assistant Vice President in erstwhile Global Trust Bank. He started his career in 1985 as a Probationary Officer in Bank of Maharashtra. He has vast exposure in Credit, Recovery, Treasury, Risk Management, Information Technology, Management Information System, Retail Banking, Marketing, Publicity & Alternative Delivery Channels.

2.6.2 K. Ramachandran, Executive Director:

Shri K. Ramachandran has assumed the office of Executive Director of Allahabad Bank on 26th December 2018. He is a Post Graduate in Science with Post Graduate Diploma in Computer Application. He joined Corporation Bank as Probationary Officer in May 1985 and had worked in Branches, Corporate Office and other Controlling Offices. He was part of the core team involved in the design, development and implementation of the total Branch Automation, Internet Banking and Mobile Banking application of Corporation Bank. As Asst. General Manager, Priority Sector he had implemented the voice enabled Point of Transaction, Hand Held Terminals used by Business Correspondents. Shri Ramachandran held independent charge of Alternate Channels, Credit Monitoring verticals and had headed Thane Zone of Corporation Bank. On elevation to General Manager Cadre, he was heading Chennai Circle of Corporation Bank from April 2016.

2.6.3 Shri P. R. Rajagopal, Executive Director:

Shri P.R. Rajagopal has assumed the office of Executive Director of Allahabad Bank on 1st March, 2019. He is a commerce graduate and Bachelor in Law (BL). He started his career in Bank of India as an Officer in 1995 and became a Senior Manager in 2000. Seconded to Indian Banks Association as Legal Adviser and was with IBA till 2004 till repatriation to Bank of India. He joined Union Bank of India in 2004 and elevated to the rank of General Manager in the Year 2016.

2.6.4 Prof. Radha R. Sharma, Part time Non-Official Director:

Prof. Radha R. Sharma re-joined as Part-Time Non-Official Director of Allahabad Bank on 01st March, 2019 for a period of one year. She has been Part-Time Non-Official Director of the Bank for a period of 3 years from 28.01.2016 to 27.01.2019. Prof. Sharma is a Chair Professor at Management Development Institute, Gurgaon and has been ICCR Chair Professor at HHL Leipzig Graduate School of Management, Germany & visiting Professor to ESCP Europe (Torino), European Business School, Germany and Guest Professor to Leipzig University, Wittenberg Centre for

फॉर ग्लोबल एथिक्स ह्यूमेनिस्टिक मैनेजमेंट सेंटर, युनिवर्सिटी ऑफ सेंट गेलेन स्विट्जरलैंड के गेस्ट प्रोफेसर रही हैं। शैक्षणिक उत्कृष्टता में चार स्वर्ण पदक पाने वाली डॉ. शर्मा एसोसिएशन ऑफ पर्सनेलिटी टाइप से एमबीटीआई में एडवांस्ड प्रोफेशनल सर्टिफिकेशन प्राप्त है, ईआई लर्निंग सिस्टम्स (यूएसए) से ईआई सर्टिफिकेशन प्राप्त हैं। उन्हें अन्य के साथ साथ हार्वर्ड बिजनेस स्कूल, यूएसए से पार्टिसिपेंट सेन्टर्ड लर्निंग में प्रमाणपत्र प्राप्त है। उन्होंने ओरिएंटल बैंक ऑफ कामर्स,सेबी के लिए प्रबंधन विकास कार्यक्रम आयोजित किए हैं और भारतीय स्टेट बैंक, पंजाब नेशनल बैंक, यूनियन बैंक ऑफ इंडिया, अपोलो म्यूनिख इंश्योरेंस, बेरकाडिया, इंडिया, भारतीय जीवन बीमा निगम, भारतीय रिज़र्व बैंक के लिए प्रशिक्षण/परामर्श और अनुसंधान कार्य किए हैं।

Global Ethics, Humanistic Management Centre; University of St. Gallen, Switzerland among others. A recipient of four gold medals for academic excellence, several international and national academic awards and Dr. Sharma has Advanced Professional Certification in MBTI from Association of Personality Type, EI certification from EI Learning Systems (USA). She has received certification in participant-centered learning from Harvard Business School, USA among others. She has organized Management development programmes for Oriental Bank of Commerce, SEBI, and done training/consulting and research work for State Bank of India, Punjab National Bank, Union Bank of India, Apollo Munich Insurance, Berkadia, India, Life Insurance Corporation of India, Reserve Bank of India, among other.

3. वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान आयोजित बोर्ड / समिति की बैठक का विवरण :

3. Details of the Board/Committee meeting held during financial year 2018-19:

3.1 बैठकों में वर्तमान एवं पिछले निदेशकों की उपस्थिति का विवरण (01.04.2018 से 31.03.2019):-

3.1 Details of the meetings attended by Present and Past Directors (from 01.04.2018 to 31.03.2019):

क्र. सं.	निदेशक का नाम	बोर्ड	एमसीबी	एसीबी	आरएमसी	सीओडी (विधि)	एस आर सी	आईटी समि.	एफएमसी	सीएससी	परिलिखित समि.	एसआई एसी	सीएसी	आर सीबी	ईसीबी	नामा. समि.	एचआर समि.	डब्ल्यूडी आरसी	सीओडी (विनि)
Sl. No.	Name of Director	BOARD	MCB	ACB	RMC	COD (Vig)	SRC	IT Com.	FMC	CSC	Remu. Com.	SIAC	CAC	RCB	ECB	Nomn. Com.	HR Com.	WDRC	COD (Disinvest)
1	श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	9	7	-	3	1	-	2	2	3	-	2	14	7	-	-	1	3	2
2	श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन Smt. Usha Ananthasubramanian*	2	1	-	-	1	-	1	-	-	-	-	4	1	-	-	-	-	-
3	श्री एन.के. साहू Shri N K Sahoo**	14	12	10	3	-	1	6	2	4	-	3	27	9	-	-	1	5	1
4	श्री एस. हरिशंकर Shri S. Harisankar***	6	6	5	1	-	-	4	1	1	-	1	15	3	-	-	-	2	1
5	श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	5	3	3	1	-	-	2	2	2	-	1	7	4	-	-	1	2	1
6	श्री पी.आर. राजगोपाल Shri P.R. Rajagopal	1	1	1	1	-	-	1	1	-	-	-	2	1	-	-	-	-	-
7	श्री राजीव रंजन Shri Rajeev Ranjan	8	-	5	-	2	-	1	1	-	-	-	-	4	-	-	0	-	-
8	श्री विवेक दीप Shri Vivek Deep	13	13	9	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	प्रो. राधा आर. शर्मा Prof. Radha R. Sharma	10	5	-	-	-	1	1	1	1	-	1	-	2	-	-	-	2	-
10	श्री गौतम गुहा Shri Gautam Guha	12	-	9	3	-	-	3	3	3	-	1	-	6	-	-	-	2	2
11	डॉ. बिजय कुमार साहू Dr. Bijaya Kumar Sahoo	15	-	11	1	-	1	3	1	2	-	-	-	3	-	-	-	3	2
12	श्री सारथ सूरा Shri Sarath Sura	11	8	-	3	-	-	7	2	-	-	2	-	-	-	-	-	1	-
13	डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल Dr. Parthapratim Pal	12	9	-	0	-	1	4	2	1	-	2	-	7	-	-	-	1	-

(सतर्कता संबंधी सीओडी) पूर्व में डीपीसी के रूप में ज्ञात। *12.08.2018 तक एमडी एवं सीईओ। **28.02.2019 तक ईडी। ***19.09.2018 तक ईडी। (COD on Vigilance) Previously known as DPC. * MD& CEO upto 12.08.2018. ** ED upto 28.02.2019. *** ED upto 19.09.2018.

3.2 राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं प्रकीर्ण उपबंध) योजना 1970 के खंड 12 के अंतर्गत निर्धारित न्यूनतम छह बैठकों के सापेक्ष वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बोर्ड की पंद्रह(15) बैठकें आयोजित की गईं जिनका विवरण निम्नानुसार है:-

3.2 During the financial year 2018-19, fifteen (15) Board Meetings were held as detailed below as against requirement of minimum six meetings under clause 12 of Nationalized Bank (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. The details are given below:-

क्रम सं SI. No.	बैठक की तिथि Date of meeting	बोर्ड में निदेशकों की संख्या Number of Directors on Board	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1	11.05.2018	10	9
2	11.05.2018	10	9
3	15.05.2018	9	9
4	28.06.2018	9	7
5	27.07.2018	9	9
6	14.08.2018	9	6
7	28.09.2018	9	8
8	12.11.2018	9	7
9	13.11.2018	9	7
10	06.12.2018	9	8
11	29.12.2018	10	6
12	05.02.2019	9	8
13	06.02.2019	9	8
14	27.02.2019	9	8
15	26.03.2019	10	9

4. बोर्ड की समितियां :

4.1 बोर्ड की प्रबंधन समिति :

वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के दिशानिर्देशों के साथ पठित राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं प्रकीर्ण प्रावधान) योजना 1970 यथासंशोधित के अनुसार बोर्ड की प्रबंधन समिति का गठन किया गया। समय-समय पर समिति का पुनर्गठन किया गया।

4.1.1 बोर्ड की प्रबंधन समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को बोर्ड की प्रबंधन समिति में निम्नोक्त सदस्य थे :-

4. Committees of the Board:

4.1 Management Committee of the Board:

The Management Committee of the Board is constituted as per the provisions of Nationalized Bank (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 as amended, read with the directives of the Ministry of Finance, Government of India. The committee is re-constituted from time to time.

4.1.1 Composition of the Management Committee of the Board:

The composition of Management Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:

1.	श्री सी.एच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी Managing Director & CEO
2.	श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	कार्यपालक निदेशक Executive Director
3.	श्री पी.आर. राजगोपाल Shri P. R. Rajagopal	कार्यपालक निदेशक Executive Director
4.	श्री विवेक दीप Sri Vivek Deep	भारिबैं द्वारा नामित निदेशक RBI Nominee Director
5.	श्री सारथ सूरा Shri Sarath Sura	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director
6.	डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल Dr. Parthapratim Pal	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director

13.04.2018 को आयोजित समिति की पहली बैठक की अध्यक्षता तत्कालीन प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी, श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन द्वारा की गई। 18.09.2018 तक परवर्ती बैठकों की अध्यक्षता श्री एन.के. साहु, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक द्वारा की गई। 18.09.2018 के बाद की सभी बैठकों की अध्यक्षता श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.1.2 बोर्ड की प्रबंधन समिति के कार्य :

प्रबंधन समिति का कार्य उच्च मूल्य के ऋण प्रस्तावों की संस्वीकृति, समझौता/बट्टे खाते डालना, पूंजीगत तथा राजस्व व्यय की संस्वीकृति जैसे महत्वपूर्ण व्यावसायिक मामलों पर विचार करना तथा अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक/ प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी एवं कार्यपालक निदेशक(कों) को प्रत्यायोजित अधिकार के उपयोग की समीक्षा करना है। समिति निवेश संविभाग, अनुपयोज्य आस्तियों जैसे महत्वपूर्ण क्षेत्रों में कार्यनिष्पादन तथा बोर्ड द्वारा समिति को संदर्भित अन्य महत्वपूर्ण प्रबंधन निर्णयों की समीक्षा भी करती है।

4.1.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान निम्नलिखित तिथियों को समिति की तेरह (13) बैठकें आयोजित की गई :-

1st meeting of the Committee held on 13.04.2018 was chaired by the then Managing Director & CEO, Smt. Usha Ananthasubramanian. Subsequent meetings held till 18.09.2018 was chaired by Shri N.K. Sahoo, the then Executive Director. Post 18.09.2018, all meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.1.2 Function of the Management Committee of the Board:

The function of the Management Committee is to consider various business matters of material significance like sanction of high value credit proposals, compromise/write off, sanction of capital and revenue expenditure and review the exercise of delegated authority by the Chairman and Managing Director / Managing Director & CEO and the Executive Director(s). The Committee also reviews the performance of key areas like investment portfolio, non-performing assets and other important management decisions referred to the Committee by the Board.

4.1.3 Details of meetings:

The Committee met thirteen (13) times during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:-

क्र.सं. SI. No.	बैठक की तिथि Date of meeting	बोर्ड की प्रबंधन समिति में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Management Committee of Board	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1.	13.04.2018	6	6
2.	07.06.2018	5	5
3.	27.06.2018	5	4
4.	27.07.2018	5	5
5.	13.08.2018	5	4
6.	18.09.2018	5	5
7.	28.09.2018	4	4
8.	01.11.2018	4	4
9.	06.12.2018	5	5
10.	24.12.2018	5	5
11.	24.01.2019	6	6
12.	18.02.2019	6	6
13.	19.03.2019	6	6

4.2. बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति (एसीबी) :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों तथा कॉर्पोरेट गवर्नंस के सिद्धांतों के अनुसार बैंक ने 31.05.1994 को एक लेखापरीक्षा समिति का गठन किया तथा उसे समय-समय पर पुनर्गठित किया।

4.2 Audit Committee of the Board (ACB):

As per the directives of Reserve Bank of India and having regard to the fundamentals of Corporate Governance, the Bank originally constituted an Audit Committee on 31.05.1994 and reconstituted the same from time to time.

4.2.1 बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति में निम्नोक्त सदस्य थे:-

4.2.1 Composition of the Audit Committee of the Board:

The composition of Audit Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:-

1. डॉ. बिजय कुमार साहू (सनदी लेखाकार) Dr. Bijaya Kr. Sahoo (Chartered Accountant)	शेयरधारक निदेशक एवं एसीबी के अध्यक्ष Shareholder Director & Chairman of the ACB
2. श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	कार्यपालक निदेशक (विशेष आमंत्रिती) Executive Director (Special Invitee)
3. श्री पी. आर. राजगोपाल Shri P. R. Rajagopal	कार्यपालक निदेशक Executive Director
4. श्री राजीव रंजन Shri Rajeev Ranjan	सरकार द्वारा नामित निदेशक Government Nominee Director
5. श्री विवेक दीप Shri Vivek Deep	भारिबैं द्वारा नामित निदेशक RBI Nominee Director
6. प्रो. राधा आर. शर्मा Prof Radha R. Sharma	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक Part Time Non Official Director

डॉ. बिजय कुमार साहू, शेयरधारक निदेशक और सनदी लेखाकार को निदेशक मंडल द्वारा 24.12.2016 से 03.03.2018 तक से एसीबी के अध्यक्ष के रूप में नामित किया गया था। पुनः 22.03.2018 से शेयरधारक निदेशक के रूप में उनके निर्वाचन के बाद 22.03.2018 से एसीबी के अध्यक्ष के रूप में नामित किया गया क्योंकि उनके अलावा बैंक के बोर्ड में कोई सनदी लेखाकार नहीं है।

Dr. Bijaya Kr. Sahoo, Shareholder Director & Chartered Accountant was nominated to the ACB as Chairman by the Board of Directors w.e.f. 24.12.2016 till 03.03.2018. After his election as Shareholder Director w.e.f. 22.03.2018, Dr. Bijaya Kr. Sahoo was again nominated to the ACB as Chairman w.e.f. 22.03.2018 since no Director under Chartered Accountant category is there on the Board of the Bank except him.

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिनांक 24 सितम्बर 2015 के पत्रांक आरबीआई/2016-17/181 डीबीएस.एआरसी.बीसी 4/08.91.020/2016-17 के दिशानिर्देशों के अनुसार श्री के. रामचंद्रन, कार्यपालक निदेशक को एसीबी की बैठक में तभी आमंत्रित किया जाता है जब उनके कार्यक्षेत्र से संबंधित कार्यसूची मद पर बैठक में चर्चा की जानी हो।

In terms of RBI guidelines vide RBI/2016-17/181 DBS.ARC.BC 4/ 08.91.020/2016-17 dated 24th September, 2015, Shri K. Ramachandran, Executive Director is invited to ACB, only if any agenda belonging to his domain is to be discussed in that particular ACB meeting.

4.2.2 बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति के कार्य :

लेखापरीक्षा समिति का कार्य अन्य बातों के साथ-साथ बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रणाली का मूल्यांकन एवं उसकी समीक्षा करना है ताकि विवरणों की सत्यता, पर्याप्तता एवं विश्वसनीयता सुनिश्चित हो सके। बोर्ड के समक्ष प्रस्तुत किए जाने से पहले समिति प्रबंधन के साथ वार्षिक वित्तीय परिणामों की समीक्षा करती है।

4.2.2 Function of the Audit Committee of the Board:

The function of Audit Committee inter alia includes assessing and reviewing the financial reporting system of the Bank so as to ensure that the financial statements are correct, sufficient and credible. It reviews with the management the annual financial statements before their submission to the Board.

लेखापरीक्षा समिति निदेश भी देती है तथा बैंक के अंतर्गत संगठन, परिचालन, कार्यनिष्पादन, स्वतंत्रता, कारगरता तथा आंतरिक लेखापरीक्षा और निरीक्षण की गुणवत्ता नियंत्रण सहित बैंक के समस्त लेखापरीक्षा कार्य के परिचालन का पर्यवेक्षण करती है तथा बैंक की सांविधिक/बाह्य लेखापरीक्षा एवं भारिबैं के निरीक्षणों पर अनुवर्ती कार्रवाई करती है।

The Audit Committee provides direction and oversees the operations of total audit function of the Bank including the organization, operation, performance, independence, effectiveness and quality control of internal audit and inspection within the Bank, follow up on the Statutory/External audit of the Bank and RBI inspections.

समिति आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता, आंतरिक लेखापरीक्षा विभाग की संरचना, इसके स्टाफिंग पैटर्न की समीक्षा भी करती है तथा किसी महत्वपूर्ण निष्कर्ष पर आंतरिक लेखापरीक्षकों/निरीक्षकों के साथ विचार-विमर्श और उन पर अनुवर्ती कार्रवाई करती है। इसके अतिरिक्त यह बैंक की वित्तीय एवं जोखिम प्रबंधन नीतियों की भी समीक्षा करती है।

The Committee also reviews the adequacy of internal control system, structure of internal audit department, its staffing pattern and discussion with the internal auditors/Inspectors on any significant finding and follow-up action thereon. It further reviews the financial and risk management policies of the Bank.

लेखापरीक्षा समिति आंतरिक वित्तीय नियंत्रण और जोखिम प्रबंधन प्रणाली का मूल्यांकन करती है। यह बैंक के व्हीसल ब्लोअर तंत्र की समीक्षा भी करती है।

Audit committee evaluates internal financial controls and risk management system. It also reviews Whistle Blower mechanism of the Bank.

सांविधिक लेखापरीक्षा के मामले में, लेखापरीक्षा समिति वार्षिक/तिमाही वित्तीय लेखाओं और रिपोर्टों को अंतिम रूप देने से पहले सांविधिक केन्द्रीय लेखापरीक्षकों के साथ विचार-विमर्श करती है। यह लॉन्ग फॉर्म लेखापरीक्षा रिपोर्ट (एलएफएआर) में उठाए गए विभिन्न मुद्दों पर अनुवर्ती कार्रवाई भी करती है।

4.2.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान निम्नलिखित तिथियों को बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति की निम्नानुसार ग्यारह(11) बैठकें आयोजित की गईं:-

क्र.सं. Sl.No.	बैठक की तिथि Date of meeting	बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Audit Committee of Board	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors attended the meeting
1.	10.05.2018	6	5
2.	11.05.2018	6	5
3.	27.07.2018	6	5
4.	06.08.2018	6	5
5.	14.08.2018	6	5
6.	15.10.2018	5	5
7.	12.11.2018	5	4
8.	13.11.2018	5	4
9.	05.02.2019	6	5
10.	06.02.2019	6	5
11.	26.03.2019	6	5

Regarding Statutory Audit, the Audit Committee interacts with the Statutory Central Auditors before finalization of Annual/ Quarterly Financial Accounts and Reports. It also follows up on various issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR).

4.2.3 Details of meetings:

During the period from 01.04.2018 to 31.03.2019, eleven (11) meetings of the Audit committee of the Board were held as detailed below:-

4.3 बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार मूलतः 04 मार्च, 2003 को बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति का गठन किया गया एवं समय-समय पर इसका पुनर्गठन किया गया है।

4.3.1 बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति में निम्नोक्त सदस्य थे :-



4.3 Risk Management Committee of the Board:

As per the directives of the Reserve Bank of India, a Risk Management Committee of the Board was originally constituted on 04.03.2003 and the same has been reconstituted from time to time.

4.3.1 Composition of the Risk Management Committee of the Board:

The members of the Risk Management Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:-

1.	श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी Managing Director & CEO
2.	श्री के. रामचंद्रन Shri K. Ramachandran	कार्यपालक निदेशक Executive Director
3.	श्री पी. आर. राजगोपाल Shri P. R. Rajagopal	कार्यपालक निदेशक Executive Director
4.	डॉ. बिजय कुमार साहू Dr. Bijaya Kumar Sahoo	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director
5.	डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल Dr. Parthapratim Pal	शेयरधारक निदेशक Shareholder Director

27.06.2018 को आयोजित समिति की पहली बैठक की अध्यक्षता श्री एन.के. साहु, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक द्वारा की गई और शेष 3 बैठकों की अध्यक्षता श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.3.2 बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति के कार्य :

जोखिम प्रबंधन समिति ऋण, बाजार और परिचालन जोखिम सहित बैंक के विभिन्न जोखिम निवेशों से संबंधित एकीकृत जोखिम प्रबंधन हेतु नीति तथा रणनीति निरूपित करती है।

4.3.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान जोखिम प्रबंधन समिति की चार (4) बैठकें आयोजित की गईं जिनका विवरण निम्नानुसार है :-

क्र.सं. बैठक की तिथि SI.No. Date of Meeting	बोर्ड की जोखिम प्रबंधन समिति में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Risk Management Committee of Board.	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors attended the meeting
1. 27.06.2018	4	3
2. 15.10.2018	4	4
3. 24.12.2018	4	4
4. 19.03.2018	5	5

4.4 सतर्कता संबंधी निदेशकों की समिति(सीओडी) [पूर्व में निदेशकों की पदोन्नति समिति (डीपीसी) के रूप में ज्ञात]

बैंक ने भारत सरकार, वित्त मंत्रालय (बैंकिंग प्रभाग) के निदेशों के अनुसरण में निदेशक पदोन्नति समिति का गठन किया है और इसे समय-समय पर पुनर्गठित किया गया है।

4.4.1 सतर्कता संबंधी निदेशकों की समिति(सीओडी) का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को सतर्कता संबंधी निदेशकों की पदोन्नति समिति (सीओडी) में निम्नोक्त सदस्य थे :-

1. श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	: प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री राजीव रंजन	: सरकार द्वारा नामित निदेशक
3. श्री विवेक दीप	: भारिबैं द्वारा नामित निदेशक

दिनांक 11.05.2018 को आयोजित समिति की बैठक की अध्यक्षता, श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन, तत्कालीन प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई थी और 06.12.2018 को आयोजित बैठक की अध्यक्षता श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, वर्तमान प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई थी।

4.4.2 सतर्कता संबंधी निदेशकों की समिति(सीओडी) के कार्य :

सतर्कता संबंधी निदेशकों की समिति(सीओडी) [पूर्व में निदेशकों की पदोन्नति समिति (डीपीसी) के रूप में ज्ञात] का गठन सतर्कता एवं गैर-सतर्कता अनुशासनिक मामलों के निपटान की समीक्षा करने एवं कॉर्पोरेट गवर्नेंस एवं जोखिम प्रबंधन प्रणाली के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक एवं भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार अतिमहत्वपूर्ण अन्य मामलों की समीक्षा करने के लिए किया गया है।

1st meeting of the Committee held on 27.06.2018 was chaired by Shri N.K Sahoo, the then Executive Director and the remaining 3 meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.3.2 Function of Risk Management Committee of the Board:

The Risk Management Committee devises the policy and strategy for integrated risk management pertaining to various risk exposures of the Bank including Credit, Market and Operational Risk.

4.3.3 Details of meetings:

The Committee met four (4) times during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

4.4 Committee of Directors (COD) on Vigilance [previously known as Directors' Promotion Committee (DPC)]:

The Bank in pursuance to the directives of Govt. of India, Ministry of Finance (Banking Division) constituted Directors Promotion Committee (DPC) and the same has been reconstituted from time to time.

4.4.1 Composition of the Committee of Directors (COD) on Vigilance:

The composition of Committee of Directors (COD) on Vigilance as on 31.03.2019 stands as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri Rajeev Ranjan	Government Nominee Director
3. Shri Vivek Deep	RBI Nominee Director

The Committee was chaired by Smt. Usha Ananthasubramanian, the then Managing Director & CEO in the meeting dated 11.05.2018 and the meeting held on 06.12.2018 was chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, present Managing Director & CEO.

4.4.2 Function of the Committee of Directors (COD) on Vigilance:

Committee of Directors (COD) on Vigilance [previously known as Directors' Promotion Committee (DPC)] has been constituted to review disposal of vigilance and non-vigilance disciplinary cases and other cases of strategic importance in terms of Reserve Bank of India (RBI) and Government of India (GOI) guidelines on Corporate Governance and Risk Management System.

4.4.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान निम्नोक्त तिथियों को समिति की दो बैठकें आयोजित की गई :-

4.4.3 Details of meetings:

The Committee held two meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

क्र.सं. बैठक की तिथि Sl.No. Date of Meeting	निदेशकों की समिति (सीओडी) में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Committee of Directors(COD)	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1. 11.05.2018	03	03
2. 06.12.2018	03	03

4.5 बोर्ड की हितधारक संबंध समिति :

सेबी (सूचीबद्धता बाध्यताएं एवं प्रकटन अपेक्षाएं) विनियम, 2015 यथासंशोधित के अनुसरण में 09.11.2015 को आयोजित बोर्ड की बैठक में बोर्ड द्वारा बैंक की हितधारक संबंध समिति का गठन किया गया।

4.5 Stakeholders' Relationship Committee of the Board:

The Stakeholders' Relationship Committee of the Bank was constituted by the Board in its meeting dated 09.11.2015 pursuant to SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended.

4.5.1 बोर्ड की हितधारक संबंध समिति का गठन:

31.03.2019 को यथास्थिति हितधारक संबंध समिति के निम्नोक्त सदस्य थे :-

4.5.1 Composition of the Stakeholders' Relationship Committee of the Board:

The composition of Stakeholders' Relationship Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:-

1. प्रो. राधा आर. शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक	1. Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non Official Director & Chairperson
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक	2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. श्री पी.आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक	3. Shri P. R. Rajagopal	Executive Director
4. श्री सारथ सूरा	शेयरधारक निदेशक	4. Shri Sarath Sura	Shareholder Director

समिति की अध्यक्ष प्रो. राधा आर. शर्मा, अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक हैं।

The Chairperson of the Committee is Prof. Radha R. Sharma, Part Time Non Official Director.

4.5.2 हितधारक संबंध समिति के कार्य :

समिति की भूमिका में अन्य के साथ-साथ निम्नलिखित शामिल है।

4.5.2 Function of Stakeholders' Relationship Committee of the Board:

The role of the committee shall inter-alia include the following:

- | | |
|--|--|
| (1) शेयरों के अंतरण/प्रेषण, वार्षिक प्रतिवेदन प्राप्त न होने, घोषित लाभांश प्राप्त न होना, नए/डुप्लिकेट प्रमाणपत्र जारी करने, आम सभा आदि से संबंधित शिकायतों सहित सूचीबद्ध संस्था के प्रतिभूति धारकों की शिकायतों का समाधान करना। | (1) Resolving the grievances of the security holders of the listed entity including complaints related to transfer/transmission of shares, non-receipt of annual report, non-receipt of declared dividends, issue of new/duplicate certificates, general meetings etc. |
| (2) शेयरधारकों द्वारा मताधिकार के कारगर प्रयोग हेतु उपायों की समीक्षा करना। | (2) Review of measures taken for effective exercise of voting rights by shareholders. |
| (3) रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट द्वारा प्रदान की जा रही विभिन्न सेवाओं के संबंध में सूचीबद्ध संस्था द्वारा अपनाई गई मानक सेवाओं के अनुपालन की समीक्षा। | (3) Review of adherence to the service standards adopted by the listed entity in respect of various services being rendered by the Registrar & Share Transfer Agent. |
| (4) अदावी लाभांशों की मात्रा को कम करने और कंपनियों के शेयरधारकों को समय पर लाभांश वारंट/वार्षिक प्रतिवेदन/सांविधिक सूचनाओं की प्राप्ति सुनिश्चित करने हेतु सूचीबद्ध संस्था द्वारा किए गए विभिन्न उपायों और पहलों की समीक्षा करना। | (4) Review of the various measures and initiatives taken by the listed entity for reducing the quantum of unclaimed dividends and ensuring timely receipt of dividend warrants/annual reports/statutory notices by the shareholders of the company. |

शेयरधारकों की शिकायतों का विवरण निम्नानुसार है:

The details of shareholders' complaints are as under:

31.03.2018 को यथास्थिति लंबित Pending as on 31.03.2018	वर्ष के दौरान प्राप्त Received during the Year	वर्ष के दौरान निस्तारित Resolved during the Year	31.03.2019 को यथास्थिति लंबित Pending as on 31.03.2019
शून्य/Nil	135	134	01*

* 31.03.2019 को यथास्थिति लंबित एक शिकायत का समाधान कर दिया गया है/
One complaint pending as on 31.03.2019 has since been resolved.

4.5.3 बैठकों का विवरण

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान समिति की एक बैठक आयोजित की गई जिसका विवरण निम्नानुसार है:-

क्र.सं.	बैठक की तिथि	हितधारक संबंध समिति में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of Meeting	Number of Directors on the Stakeholders' Relationship Committee	Number of Directors Attended the meeting
1	12.11.2018	04	04

4.5.3 Details of meetings

The Committee held one meeting during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

4.6 आईटी रणनीति, डिजीटल भुगतान संवर्धन और साइबर सुरक्षा समिति(आईटी समि.) [पूर्व में आईटी समिति और डिजीटल भुगतान संवर्धन समिति (आईटी समि.) के रूप में ज्ञात]

बैंक ने 24 अप्रैल 2003 को आईटी समिति गठित की जिसे समय-समय पर पुनर्गठित किया गया। 12.12.2017 से समिति का पुनर्गठन किया गया और इसे आईटी रणनीति और डिजीटल भुगतान संवर्धन समिति (आईटी समि.) का नाम दिया गया। इसके अतिरिक्त 28.06.2018 को आयोजित बोर्ड की बैठक में यह निर्णय लिया गया कि समिति का नाम बदलकर आईटी रणनीति, डिजीटल भुगतान संवर्धन और साइबर सुरक्षा समिति (आईटी समिति) किया जाए।

4.6.1 आईटी रणनीति, डिजीटल भुगतान संवर्धन और साइबर सुरक्षा समिति (आईटी समि.) का गठन:

यथास्थिति 31.03.2019 को आईटी रणनीति और डिजीटल भुगतान संवर्धन समिति(आईटी समि.) में निम्नोक्त सदस्य थे :-

1. श्री सारथ सूरा	शेयरधारक निदेशक एवं अध्यक्ष
2. श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (विशेष आमंत्रिती)
3. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
4. श्री पी.आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
5. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
6. प्रो. राधा आर.शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक
7. डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल	शेयरधारक निदेशक

समिति के अध्यक्ष श्री सारथ सूरा, शेयरधारक निदेशक हैं।

4.6.2 आईटी रणनीति, डिजीटल भुगतान संवर्धन और साइबर सुरक्षा समिति (आईटी समि.) के कार्य :

समिति का गठन बैंक की विभिन्न आईटी परियोजनाओं के कार्यान्वयन की निगरानी हेतु किया गया है।

4.6.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान इस समिति की सात बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गई:-

क्र.सं.	बैठक की तिथि	बोर्ड की आईटी समिति में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of meeting	Number of Directors on the IT Committee of Board	Number of Directors Attended the meeting
1	13.04.2018	6	5
2	07.06.2018	5	5
3	27.06.2018	5	4
4	13.08.2018	6	4
5	04.12.2018	6	6
6	27.02.2019	7	6
7	19.03.2019	7	5

4.6 IT Strategy, Digital Payment Promotion & Cyber Security Committee (IT Com.)(Previously known as IT Committee & Digital Payment Promotion Committee (IT Com.):

The Bank constituted the IT Committee on April 24th, 2003 and it was further reconstituted from time to time. The Committee was reconstituted w.e.f. 12.12.2017 as rechristened as IT Strategy & Digital Payment Promotion Committee (IT Com.). Further in the Board meeting dated 28.06.2018, it was decided to rename the Committee as IT Strategy, Digital Payment Promotion & Cyber Security Committee (IT Com.).

4.6.1 Composition of the IT Strategy, Digital Payment Promotion & Cyber Security Committee (IT Com.):

The members of the IT Strategy & Digital Payment Promotion Committee (IT Com.) as on 31.03.2019 were as under:

1. Shri Sarath Sura	Shareholder Director & Chairperson
2. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO (Special Invitee)
3. Shri K. Ramachandran	Executive Director
4. Shri P.R. Rajagopal	Executive Director
5. Shri Rajeev Ranjan	Government Nominee Director
6. Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non- Official Director
7. Dr. Parthapratim Pal	Shareholder Director

The Chairperson of the Committee is Shri Sarath Sura, Shareholder Director.

4.6.2 Function of the IT Strategy, Digital Payment Promotion & Cyber Security Committee (IT Com.):

This Committee was constituted to monitor the implementation of various IT projects of the Bank.

4.6.3 Details of meetings:

This Committee held seven meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019, as detailed below:

4.7 बोर्ड की धोखाधड़ी निगरानी समिति :

बैंक ने एक करोड़ रुपए और अधिक राशि की धोखाधड़ी के मामलों की निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई हेतु 28.02.2004 को धोखाधड़ी निगरानी समिति का गठन किया है और इसे समय-समय पर पुनर्गठित किया गया है।

4.7.1 बोर्ड की धोखाधड़ी निगरानी समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को धोखाधड़ी निगरानी समिति में निम्नोक्त सदस्य थे :-

1. श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक (विशेष आमंत्रित)
3. श्री पी. आर.राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक (विशेष आमंत्रित)
4. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
5. प्रो. राधा आर. शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक
6. डॉ. बिजय कुमार साहू	शेयरधारक निदेशक
7. डॉ. पार्थप्रतिम पाल	शेयरधारक निदेशक

समिति की अध्यक्षता प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई एवं बैंक के कार्यपालक निदेशक समिति की बैठक में विशेष आमंत्रित के रूप में उपस्थित हुए। 28.06.2018 को आयोजित पहली बैठक की अध्यक्षता श्री एन.के. साहू, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक द्वारा की गई और शेष दो बैठकों की अध्यक्षता श्री सीएच. एस. एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.7.2 बोर्ड की धोखाधड़ी निगरानी समिति के कार्य :

धोखाधड़ी के विभिन्न पहलुओं अर्थात् धोखाधड़ी का पता लगाना, नियामक और प्रवर्तन एजेंसियों को रिपोर्ट करना, तथा धोखाधड़ी को अंजाम देने वालों के विरुद्ध कार्रवाई करने में होने वाले विलम्ब को देखते हुए अनन्य रूप से रुपये एक करोड़ रुपए और अधिक की राशि के धोखाधड़ी के मामलों की मॉनिटरिंग और उन पर अनुवर्ती कार्रवाई करने हेतु समिति का गठन किया गया।

4.7.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान धोखाधड़ी निगरानी समिति की दो बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गई :-

क्र.सं.	बैठक की तिथि	बोर्ड की धोखाधड़ी निगरानी समिति के निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of Meeting	Number of Directors on the Fraud Monitoring Committee of Board	Number of Directors Attended the meeting
1.	28.06.2018	6	6
2.	05.02.2019	7	6
3.	05.03.2019	7	6

4.8 बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति :

निदेशक मंडल ने 09.09.2004 को आयोजित बैठक में भारतीय रिज़र्व बैंक के गवर्नर के दिनांक 14 अगस्त, 2004 के पत्र के अनुपालन में ग्राहक सेवा समिति का गठन किया और इसे समय-समय पर पुनर्गठित किया गया है। समिति का गठन इस उद्देश्य से किया गया ताकि सतत आधार पर ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में सुधार लाया जा सके।

4.7. Fraud Monitoring Committee of the Board:

The Bank has constituted Fraud Monitoring Committee on 28.02.2004 and reconstituted it from time to time with a purpose to monitor and follow up cases of frauds involving amount of rupees one crore and above.

4.7.1 Composition of the Fraud Monitoring Committee of the Board:

The members of the Fraud Monitoring Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:-

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director (Special Invitee)
3. Shri P. R. Rajagopal	Executive Director (Special Invitee)
4. Shri Rajeev Ranjan	Government Nominee Director
5. Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non Official Director
6. Dr. Bijaya Kumar Sahoo	Shareholder Director
7. Dr. Parthapratim Pal	Shareholder Director

The Executive Director (s) of the Bank attended the meeting of committee as special invitee and the meetings of the committee were chaired by Managing Director & CEO. 1st meeting of the Committee held on 28.06.2018 was chaired by Shri N.K Sahoo, the then Executive Director and the remaining 2 meetings were chaired by Shri CH. S. S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.7.2 Function of the Fraud Monitoring Committee of the Board:

The Fraud Monitoring Committee has been constituted exclusively for monitoring, review and follow up cases of frauds involving amount of Rupees one crore and above, keeping in view the delay caused in various aspects of fraud like detecting, reporting to regulatory and enforcement agencies and action against perpetrators of the fraud.

4.7.3 Details of meetings:

The Fraud Monitoring Committee held three meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:-

4.8 Customer Service Committee of the Board:

In compliance with RBI letter dated August 14th, 2004, the Board of Directors in its meeting held on 09.09.2004 constituted Customer Service Committee and reconstituted it from time to time. The committee has been constituted with a view to bring out improvements in the quality of customer service in the Bank on a continuous basis.

4.8.1 बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति का गठन :

31.03.2018 को ग्राहक सेवा समिति में निम्नलिखित सदस्य थे:-

1. श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी. आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
4. श्री सारथ सूरा	शेयरधारक निदेशक
5. डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल	शेयरधारक निदेशक

समिति की अध्यक्षता श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक द्वारा की गई। 27.07.2018 को आयोजित समिति की पहली बैठक की अध्यक्षता श्री एन.के. साहु, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक द्वारा की गई। और शेष 3 बैठकों की अध्यक्षता श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक द्वारा की गई।

4.8.2 बोर्ड की ग्राहक सेवा समिति के कार्य:

हर समय सभी प्रकार के ग्राहकों के ग्राहक संतुष्टि स्तर में सुधार करने और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता को बढ़ाने हेतु नवीन उपाय करना।

4.8.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान समिति की 04 बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गई :-

क्र.सं.	बैठक की तिथि	ग्राहक सेवा समिति में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of Meeting	Number of Directors on the Customer Service Committee	Number of Directors Attended the meeting
1	27.07.2018	4	4
2	28.09.2018	4	3
3	29.12.2018	5	5
4	27.02.2019	5	5

4.9 बोर्ड की परिलब्धि समिति :

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, आर्थिक कार्य विभाग, (बैंकिंग प्रभाग) की दिनांक 9 मार्च 2007 की अधिसूचना एफ. सं. 20/1/2005-बीओआई के अनुसार सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के पूर्णकालिक निदेशक कार्यनिष्पादन संबद्ध प्रोत्साहन के पात्र होंगे बशर्ते कि लक्ष्य और गुणात्मक पैरामीटर संबंधी आशय विवरण और पिछले वर्ष के दौरान विभिन्न अनुपालन रिपोर्टों से संबंधित बैंचमार्क पर आधारित कार्यनिष्पादन मूल्यांकन मैट्रिक्स हेतु तय मात्रात्मक पैरामीटरों को बोर्ड द्वारा प्राप्त कर लिया गया हो। कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन बोर्ड की उप समिति- “परिलब्धि समिति” द्वारा किया जाएगा जिसमें सरकार द्वारा नामित निदेशक, भारिबैं द्वारा नामित निदेशक तथा दो अन्य निदेशक शामिल होंगे।

4.9.1 निदेशक मंडल ने 23.03.2007 की अपनी बैठक में कार्यनिष्पादन से जुड़े प्रोत्साहनों के प्रयोजन हेतु पूर्णकालिक निदेशकों के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करने के उद्देश्य से परिलब्धि समिति का गठन किया। समिति का समय-समय पर पुनर्गठन किया गया है।

4.8.1 Composition of Customer Service Committee of the Board:

The composition of Customer Service Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:-

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. Shri P. R. Rajagopal	Executive Director
4. Shri Sarath Sura	Shareholder Director
5. Dr. Parthapratim Pal	Shareholder Director

The Committee is chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO. 1st meeting of the Committee held on 27.07.2018 was chaired by Shri N.K Sahoo, the then Executive Director and the remaining 3 meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.8.2 Function of the Customer Service Committee of the Board:

To innovate measures for enhancing the quality of customer service and improve the level of customer satisfaction to all categories of clientele at all times.

4.8.3 Details of meetings:

The Committee held four meetings during the period 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

4.9 Remuneration Committee of the Board:

In terms of Govt. of India, Ministry of Finance, Department of Economic Affairs (Banking Division) notification F. No. 20/1/2005-BOI dated 9th March, 2007, whole time directors of the Public Sector Banks will be entitled to performance linked incentives, subject to achievement of broad quantitative parameters fixed for performance evaluation matrix, based on the Statement of Intent on goals and qualitative parameters and bench marks based on various compliance reports during the last year. Sub Committee of the Board called "Remuneration Committee" consisting of Govt. Nominee Director, RBI Nominee Director and two other Directors would do the evaluation of performance.

4.9.1 The Board of Directors in its meeting dated 23.03.2007 constituted the Remuneration Committee to evaluate the performance of the whole time directors for the purpose of performance linked incentives. The Committee has since been reconstituted from time to time.

4.9.2. बोर्ड की परिलिखि समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को बोर्ड की परिलिखि समिति में निम्नलिखित सदस्य थे :-

1. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
2. श्री विवेक दीप	भारिबैं द्वारा नामित निदेशक

समिति के अध्यक्ष श्री राजीव रंजन, सरकार द्वारा नामित निदेशक हैं।

4.9.3. बोर्ड की परिलिखि समिति के कार्य :

कार्यनिष्पादन संबद्ध प्रोत्साहन के प्रयोजनार्थ पूर्णकालिक निदेशकों के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करना।

4.9.4. बैठक का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान समिति की कोई बैठक आयोजित नहीं की गई।

4.10 बोर्ड की नामांकन समिति :

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिनांक 1 नवम्बर 2007 के पत्रांक डीबीओडी सं. बीसी.सं. 47/29.32.001/2007-08 के अनुसार 21.04.2008 को बोर्ड की नामांकन समिति का गठन किया गया। समिति का समय समय पर पुनर्गठन किया गया है।

4.10.1 बोर्ड की नामांकन समिति का गठन :

31.03.2019 को यथास्थिति बोर्ड की नामांकन समिति में निम्नलिखित सदस्य थे:-

1. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
2. प्रो. राधा आर. शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक

4.10.2 बोर्ड की नामांकन समिति के कार्य :

नामांकन समिति को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3)(i) के अंतर्गत मौजूदा निर्वाचित निदेशकों/निदेशक के रूप में निर्वाचित होने वाले व्यक्ति के “योग्य एवं उचित” स्तर का सम्यक तत्परता के साथ निर्धारण करने की प्रक्रिया पूरी करनी होती है।

4.10.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान समिति की कोई बैठक आयोजित नहीं की गई।

4.11 शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति:

4.11.1 बैंक के निदेशक मंडल ने दिनांक 18.02.2011 को आयोजित अपनी बैठक में शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति का गठन किया। समिति को समय-समय पर पुनर्गठित किया गया।

4.9.2 Composition of Remuneration Committee of the Board:

The members of the Remuneration Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:-

1. Shri Rajeev Ranjan	Govt. Nominee Director
2. Shri Vivek Deep	RBI Nominee Director

The Chairperson of the Committee is Shri Rajeev Ranjan, Govt. Nominee Director.

4.9.3 Function of Remuneration Committee of the Board:

To evaluate the performance of the whole time directors for the purpose of performance linked incentives.

4.9.4 Details of meetings:

No meeting of the Committee was held during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019.

4.10 Nomination Committee of the Board:

In terms of Reserve Bank of India letter DBOD No. BC. No. 47/29.39.001/2007-08 dated November 1, 2007, the Bank constituted Nomination Committee of the Board on 21.04.2008. The Committee has been reconstituted from time to time.

4.10.1 Composition of Nomination Committee of the Board:

The composition of the Nomination Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:-

1. Shri Rajeev Ranjan	Govt. Nominee Director
2. Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non Official Director

4.10.2 Function of Nomination Committee of the Board:

The Nomination Committee have to undertake a process of due diligence to determine the "Fit and Proper" status of existing elected directors/the person to be elected as a director under Sec. 9 (3) (i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970.

4.10.3 Details of meetings:

No meeting of the Committee was held during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019.

4.11 Share Issue and Allotment Committee:

4.11.1 The Board of Directors of the Bank in its meeting dated 18.02.2011 constituted Share Issue Allotment Committee. The Committee has been re-constituted from time to time.

4.11.2 शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति का गठन :

31.03.2019 को शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति में निम्नलिखित सदस्य थे:-

1. श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी.आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
4. श्री सारथ सूर	शेयरधारक निदेशक
5. डॉ. प्रार्थप्रतिम पाल	शेयरधारक निदेशक

समिति की पहली बैठक दिनांक 19.09.2018 को श्री एन. के. साहु, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता में आयोजित की गई तथा इसके बाद बाकी 2 बैठकें श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी की अध्यक्षता में आयोजित की गई।

4.11.3 शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति के कार्य :

समिति अधिमानी/क्यूआईपी आबंटन आधार पर इक्विटी शेयरों के निर्गम एवं आबंटन के संबंध में यथापेक्षित सभी कार्य करने और इन्हें नेशनल स्टॉक एक्सचेंज एवं बाम्बे स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध करवाने के लिए प्राधिकृत है।

4.11.4 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की निम्नानुसार तीन बैठकें आयोजित की गई :-

क्र.सं.	बैठक की तिथि	बोर्ड की शेयर निर्गम एवं आबंटन समिति में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of Meeting	Number of Directors on the Share Issue and Allotment Committee of Board	Number of Directors Attended the meeting
1	19.09.2018	4	4
2	15.10.2018	4	4
3	18.02.2019	5	5

4.12 ऋण अनुमोदन समिति :

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय की दिनांक 05.12.2011 की राजपत्रित अधिसूचना संख्या 13/1/2006 और इस संबंध में अतिरिक्त स्पष्टीकरण के अनुसार बैंक ने ₹400.00 करोड़ तक के ऋण प्रस्तावों के अनुमोदन और ₹2.50 करोड़ तक के ऋण समझौता/राइट-ऑफ प्रस्तावों के अनुमोदन के उद्देश्य से 22.02.2012 को बोर्ड की ऋण अनुमोदन समिति का गठन किया है।

4.12.1 बोर्ड की ऋण अनुमोदन समिति का गठन :

बोर्ड की ऋण अनुमोदन समिति का गठन निम्नानुसार था

- (ए) अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक/प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
- (बी) दो कार्यपालक निदेशक
- (सी) महाप्रबंधक (वित्त एवं लेखा)
- (डी) महाप्रबंधक (ऋण)
- (ई) महाप्रबंधक (आईआरएम)

4.11.2 Composition of Share Issue and Allotment Committee:

The members of the Share Issue and Allotment Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:

1. Shri CH. S.S.	Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran		Executive Director
3. Shri P.R. Rajagopal		Executive Director
4. Shri Sarath Sura		Shareholder Director
5. Dr. Parthapratim Pal		Shareholder Director

1st meeting of the Committee held on 19.09.2018 was chaired by Shri N.K Sahoo, the then Executive Director and the remaining 2 meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.11.3 Function of Share Issue and Allotment Committee:

The committee is authorized to do all such acts, deeds and things as may be required in connection with the issue and allotment of Equity Shares on preferential/QIP allotment basis and get the same listed with the NSE and BSE.

4.11.4 Details of meetings:

The Committee held three meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

4.12 Credit Approval Committee of the Board:

In terms of Govt. of India, Ministry of Finance Notification vide Gazette Notification no. 13/1/2006 dated 05.12.2011 and further clarification in this regard, the Bank has constituted a Credit Approval Committee of the Board on 22.02.2012 for the purpose of approval of the credit proposals upto ₹400.00 Crore and Loan Compromise/Write-Off proposals upto ₹2.50 Crore.

4.12.1 Composition of the Credit Approval Committee of the Board:

The Credit Approval Committee of the Board consists of the following:-

- (a) Chairman and Managing Director/Managing Director & CEO
- (b) Two Executive Director(s)
- (c) General Manager (F & A)
- (d) General Manager (Credit)
- (e) General Manager (IRM)

4.12.2 ऋण अनुमोदन समिति के कार्य :

ए) ₹400.00 करोड़ तक के ऋण प्रस्तावों (निधिक एवं गैर-निधिक) की संस्वीकृति

बी) ₹2.50 करोड़ तक के ऋण समझौता/राइट आफ प्रस्तावों का अनुमोदन

4.12.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 के दौरान ऋण अनुमोदन समिति की 29 बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गईं:-

4.12.2 Function of Credit Approval Committee of the Board:

a) Sanctioning of Credit Proposals of upto ₹400.00 Crore [Funded and Non-Funded]

b) Approval of Loan Compromise/Write-Off proposals of upto ₹2.50 Crore

4.12.3 Details of meetings:

The Credit Approval Committee held twenty nine meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019, as detailed below:-

क्र.सं. Sl. No.	बैठक की तिथि Date of Meeting	बोर्ड की ऋण अनुमोदन समिति में सदस्यों की संख्या Number of members on the Credit Approval Committee of Board	बैठक में उपस्थित सदस्यों की संख्या Number of Members Attended the meeting
1.	05.04.2018	6	6
2.	13.04.2018	6	6
3.	27.04.2018	6	5
4.	05.05.2018	6	6
5.	04.06.2018	6	5
6.	07.06.2018	6	5
7.	14.06.2018	6	5
8.	21.06.2018	6	5
9.	28.06.2018	6	5
10.	13.07.2018	6	5
11.	01.08.2018	6	5
12.	08.08.2018	6	5
13.	20.08.2018	6	5
14.	24.08.2018	6	5
15.	07.09.2018	6	5
16.	28.09.2018	6	5
17.	29.09.2018	6	5
18.	25.10.2018	6	5
19.	08.11.2018	6	5
20.	14.11.2018	6	5
21.	19.11.2018	6	5
22.	13.12.2018	6	5
23.	28.12.2018	6	6
24.	19.01.2019	6	6
25.	30.01.2019	6	6
26.	11.02.2019	6	6
27.	22.02.2019	6	6
28.	16.03.2019	6	6
29.	28.03.2019	6	6

4.13 बोर्ड की वसूली समिति:

वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार 27.11.2012 को आयोजित बोर्ड बैठक में वसूली प्रक्रिया की मॉनिटरिंग करने और नियमित आधार पर बैंक के वसूली तंत्र की समीक्षा करने हेतु बोर्ड की वसूली समिति का गठन किया गया। बोर्ड द्वारा समिति का समय-समय पर पुनर्गठन किया गया है।

4.13.1 बोर्ड की वसूली समिति का गठन:

31.03.2019 को बोर्ड की वसूली समिति में निम्नलिखित सदस्य थे :-

1. श्री सी.एच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी. आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
4. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
5. श्री सारथ सूरा	शेयरधारक निदेशक
6. डॉ. बिजय कुमार साहू	शेयरधारक निदेशक

दिनांक 11.05.2018 को आयोजित समिति की पहली बैठक की अध्यक्षता तत्कालीन प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन ने की। इसके बाद दिनांक 18.09.2018 तक की बैठकों की अध्यक्षता तत्कालीन कार्यपालक निदेशक श्री एन.के.साहू ने की। दिनांक 18.09.2018 के पश्चात सभी बैठकों की अध्यक्षता श्री सी.एच. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.13.2 बोर्ड की वसूली समिति के कार्य:

वसूली समिति का कार्य वसूली प्रक्रिया की मॉनिटरिंग करने और नियमित आधार पर बैंक के वसूली तंत्र की समीक्षा करना है।

4.13.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की निम्नानुसार दश (10) बैठकें आयोजित की गई :-

क्र.सं. Sl.No.	बैठक की तिथि Date of meeting	बोर्ड की वसूली समिति में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Recovery Committee of Board	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1.	11.05.2018	6	6
2.	28.06.2018	5	5
3.	14.08.2018	5	3
4.	28.09.2018	5	4
5.	13.11.2018	5	5
6.	06.12.2018	5	4
7.	29.12.2018	6	5
8.	05.02.2019	6	5
9.	27.02.2019	6	5
10.	26.03.2019	6	5

4.13 Recovery Committee of the Board:

As per the directives of the Ministry of Finance, Government of India, Recovery Committee of the Board was constituted at the Board Meeting held on 27.11.2012 to monitor the progress of recovery and to review the recovery mechanisms of the Bank on regular basis. The committee has been reconstituted by the Board from time to time.

4.13.1 Composition of the Recovery Committee of the Board:

The composition of the Recovery Committee of the Board as on 31.03.2019 stands as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. Shri P. R. Rajagopal	Executive Director
4. Shri Rajeev Ranjan	Government Nominee Director
5. Shri Sarath Sura	Shareholder Director
6. Dr. Bijaya Kumar Sahoo	Shareholder Director

1st meeting of the Committee held on 11.05.2018 was chaired by the then Managing Director & CEO, Smt. Usha Ananthasubramanian. Subsequent meetings held till 18.09.2018 was chaired by Shri N.K. Sahoo, the then Executive Director. Post 18.09.2018, all meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.13.2 Function of the Recovery Committee of the Board:

The function of the Recovery Committee is to monitor the progress of recovery and to review the recovery mechanisms of the Bank on regular basis.

4.13.3 Details of meetings:

The Committee met ten (10) times during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:-

4.14 बोर्ड की निर्वाचन समिति:

वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार 30.05.2012 को आयोजित बोर्ड बैठक में बोर्ड की निर्वाचन समिति का गठन किया गया। समिति महाप्रबंधक (ट्रेजरी) को प्राधिकृत करती है कि वे बैंक के किसी अधिकारी को उन कंपनियों की वार्षिक आम सभा और असाधारण आम सभा में बैंक का प्रतिनिधित्व करने के लिए प्राधिकृत करे जिसमें हमारा बैंक शेयर और वोट धारित करता है।

4.14.1 बोर्ड की निर्वाचन समिति का गठन :

यथास्थिति 31.03.2019 को बोर्ड की निर्वाचन समिति में निम्नलिखित सदस्य थे:-

1. श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी.आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक

समिति की अध्यक्षता प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक द्वारा की गई।

4.14.2 बोर्ड की निर्वाचन समिति के कार्य

समिति अपने शेयरधारकों में से सबसे उचित उम्मीदवार के चयन को अनुमोदित करती है जिसे सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों, बीमा कंपनियों और वित्तीय संस्थाओं, जिनमें बैंक के शेयर हैं, का निदेशक बनने हेतु चुनाव में उतारा जा सके इसके लिए समिति ने महाप्रबंधक (ट्रेजरी) को प्राधिकृत किया है कि वे बैंक के किसी अधिकारी को ऐसी कंपनियों, अपने बैंक को छोड़कर, की वार्षिक आम सभा और असाधारण आम सभा में बैंक का प्रतिनिधित्व करने के लिए प्राधिकृत करे।

4.14.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की कोई बैठक आयोजित नहीं की गई।

4.15 एच.आर. संबंधी स्टीयरिंग समिति (एचआर समि.) [पूर्व में बोर्ड की एचआर समिति (एचआर समि.) के रूप में ज्ञात]:

बैंक के बोर्ड ने समय समय पर मानव संसाधन नीतियों की समीक्षा करने और अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक और कार्यपालक निदेशक एवं बैंक के अन्य वरिष्ठ कार्यपालकों हेतु भी क्षतिपूर्ति संरचना की समीक्षा हेतु 15.07.2005 को आयोजित अपनी बैठक में मानव संसाधन एवं प्रतिफल समिति का गठन किया है।

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, आर्थिक कार्य विभाग (बैंकिंग प्रभाग) की दिनांक 09.03.2007 की अधिसूचना संख्या एफन. 20/1/2005-बीओआई के अनुसार अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक और कार्यपालक निदेशक की क्षतिपूर्ति संरचना पर विचार करने हेतु 23.03.2007 को बोर्ड की परिलब्धि समिति गठित की गई। इसके साथ साथ बोर्ड की मानव संसाधन एवं क्षतिपूर्ति का नाम परिवर्तित कर इसे बोर्ड की मानव संसाधन समिति के नाम से पुनर्गठित किया गया था।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार 28.02.2014 को उक्त समिति का पुनर्गठन किया गया ताकि उद्योग में सर्वोत्तम परिपाटियों के संदर्भ में बैंक की मानव संसाधन नीतियों की समीक्षा की जा सके।

4.14 Election Committee of the Board:

As per the directives of the Ministry of Finance, Government of India, Election Committee of the Board was constituted at the Board Meeting held on 30.05.2012. The Committee authorizes the General Manager (Treasury) to authorize an officer of the Bank to represent the Bank in Annual General Meetings and Extraordinary General Meetings of the Companies in which our Bank holds Shares and vote as per its decision.

4.14.1 Composition of the Election Committee of the Board:

The members of the Election Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. Shri P.R. Rajagopal	Executive Director

The Committee was chaired by the Managing Director & CEO.

4.14.2 Function of the Election Committee of the Board:

The Committee approves selection of most suitable candidates(s) amongst shareholders contesting election to become Directors in Public Sector Banks, Insurance Companies and Financial Institutions (FIs) where the Bank holds shares by authorizing the General Manager (Treasury) to authorize an officer of the Bank to represent the Bank in Annual General Meetings and Extraordinary General Meetings of such Companies, except our own Bank.

4.14.3 Details of meetings:

No meeting of the Committee was held during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019.

4.15 Steering Committee on HR (HR Comm.) [Previously known as HR Committee of the Board (HR Comm.)]:

The Bank's Board in its meeting held on 15.07.2005 constituted the HR & Compensation Committee to review the HR policies of the Bank from time to time & the compensation structure of the C&MD and ED as also other senior executives.

As per Government of India, Ministry of Finance, Department of Economic Affairs (Banking Division) notification F.No. 20/1/2005-BOI dated 09.03.2007, Remuneration Committee of the Board was constituted on 23.03.2007 for looking after the compensation structure of the C&MD and ED. Simultaneously, HR & Compensation Committee of the Board was reconstituted with changed name as Human Resource Committee of the Board.

The said committee was reconstituted further on 28.02.2014 as per directives of Reserve Bank of India so as to review HR policies of the Bank in the context of best practices in the industry.

निदेशक मंडल द्वारा 10.11.2017 को आयोजित अपनी बैठक में अनुमोदित पुनर्गठन के दौरान खंडेलवाल समिति की सिफारिशों के अनुसार बोर्ड की एचआर समिति का नाम एच.आर. संबंधी स्टीयरिंग समिति(एच.आर.समि.) रखा गया था।

हाल ही में, 26.03.2019 को आयोजित अपनी बैठक में निदेशक मंडल द्वारा समिति का पुनर्गठन किया गया। समिति का कोरम एक बाहरी एचआर प्रोफेशनल सहित 03 सदस्य है।

4.15.1 बोर्ड की मानव संसाधन समिति का गठन :

बोर्ड की मानव संसाधन समिति के सदस्य निम्नानुसार थे:-

1. श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी.आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
4. श्री राजीव रंजन	सरकार द्वारा नामित निदेशक
5. प्रो. राधा आर. शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक
6. श्रीमती सरबारी साह	बाह्य एचआर प्रोफेशनल (विशेष रूप से आमंत्रित)

समिति की अध्यक्षता प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई थी।

4.15.2 एचआर संबंधी स्टीयरिंग समिति के कार्य :

उद्योग में सर्वोत्तम परिपाटियों के संदर्भ में बैंक की मानव संसाधन नीतियों की समीक्षा करती है।

4.15.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की एक बैठक निम्नानुसार आयोजित हुई।

क्र.सं.	बैठक की तिथि	एचआर संबंधी स्टीयरिंग समिति में निदेशकों की संख्या	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या
Sl.No.	Date of Meeting	Number of Directors on the Steering Committee on HR	Number of Directors Attended the meeting
1.	29.12.2018	4	3

4.16 बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति :

भारतीय रिज़र्व बैंक ने "इरादतन चूककर्ताओं संबंधी मास्टर परिपत्र के संशोधन" के संबंध में दिनांक 01.07.2014 के अपने परिपत्र सं. आरबीआई/2014-15/73 डीबीआर सं. सीआईडी.बीसी. 57/20.16.003/20145-15 के तहत बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति के गठन के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए हैं जिसकी अध्यक्षता अध्यक्ष/सीईओ और प्रबंध निदेशक द्वारा की जाएगी और इसमें बैंक के दो स्वतंत्र निदेशक शामिल होंगे।

तदनुसार 30.03.2015 के संकल्प के तहत निदेशक मंडल द्वारा बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति का गठन किया गया। समिति का समय समय पर पुनर्गठन किया गया।

HR Committee of the Board was renamed as Steering Committee on HR (HR Comm.) during the reconstitution approved by the Board of Directors in its meeting dated 10.11.2017, as per Khandelwal Committee recommendations.

The Committee was reconstituted by the Board of Directors in its meeting dated 26.03.2019. The quorum of the committee is 03 members including one Non executive Director.

4.15.1 Composition of the Steering Committee on HR:

The members of the HR Committee of the Board were as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. Shri P.R. Rajagopal	Executive Director
4. Shri Rajeev Ranjan	Govt. Nominee Director
5. Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non Official Director
6. Smt Sarbari Saha	External HR Professional (Spl Invitee)

The Committee was chaired by the Managing Director & CEO.

4.15.2 Function of the Steering Committee on HR:

The Committee reviews HR policies of the Bank in the context of best practices in the industry.

4.15.3 Details of meetings:

The Committee met once during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

4.16 Willful Defaulters Review Committee of the Board:

Reserve Bank of India vide Circular Letter No. RBI/2014-15/73 DBR No. CID.BC.57/20.16.003/20145-15 Dated 01.07.2014 on "Modifications of Master Circular on Willful Defaulters" has issued guidelines for formation of Willful Default Review Committee of the Board headed by Chairman/CEO and MD and consisting, in addition, of two independent directors of the Bank.

Accordingly, Willful Defaulters Review Committee was constituted by the Board of Directors vide its Resolution dated 30.03.2015. The Committee was reconstituted from time to time.

4.16.1 बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति का गठन :

31.03.2019 को यथास्थिति बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति में निम्नलिखित सदस्य थे :

1. श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक (विशेष आमंत्रिती)
3. श्री पी. आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक (विशेष आमंत्रिती)
4. श्री सारथ सुरा	शेयरधारक निदेशक
5. श्री एस. हरिशंकर	कार्यपालक निदेशक

समिति की अध्यक्षता प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई। 28.06.2018 और 13.08.2018 को आयोजित बैठकों की अध्यक्षता श्री एन.के. साहु, तत्कालीन कार्यपालक निदेशक द्वारा की गई थी और शेष 3 बैठकों की अध्यक्षता श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.16.2 बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति के कार्य :

समिति एक कार्यपालक निदेशक की अध्यक्षता वाली और दो महाप्रबंधक/उप महाप्रबंधक की इरादतन चूककर्ता संबंधी आंतरिक समिति के आदेश की समीक्षा करती है और इरादतन चूक के तथ्यों और उसके कारणों का अभिलेख रखती है।

4.16.3 बैठकों का विवरण :

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की निम्नानुसार 5 बैठकें आयोजित की गईं:-

क्र. सं. Sl. No.	बैठक की तिथि Date of meeting	बोर्ड की इरादतन चूककर्ता समीक्षा समिति में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Willful Defaulters Review Committee of Board	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1	28.06.2018	4	3
2	13.08.2018	4	4
3	15.10.2018	4	4
4	15.01.2019	5	5
5	27.02.2019	5	5

4.17 विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति (सीओडी):

बैंक के संयुक्त उद्यमों अर्थात् यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इंश्योरेंस कं. लि. और आसरेक (इंडिया) (गैर-कोर आस्तियां) में बैंक के हित के विनिवेश की प्रक्रिया पर नजर रखना, बैंक के निदेशक मंडल की 14.08.2018 को आयोजित बैठक में विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति का गठन किया गया।

4.16.1 Composition of the Willful Defaulters Review Committee of the Board:

The members of the Willful Defaulters Review Committee of the Board as on 31.03.2019 were as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director (Spl. Invitee)
3. Shri P. R. Rajagopal	Executive Director (Spl. Invitee)
4. Shri Sarath Sura	Shareholder Director
5. Dr. Parthapratim Pal	Shareholder Director

The Committee was chaired by the Managing Director & CEO. Meetings dated 28.06.2018 & 13.08.2018 was chaired by Shri N.K. Sahoo, the then Executive Director and remaining 3 meetings were chaired by Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao, Managing Director & CEO.

4.16.2 Function of the Willful Defaulters Review Committee of the Board:

The Committee reviews the order of the Internal Committee on Willful Default headed by an Executive Director and two GM/DGM recording the fact of Willful Default and the reasons of the same.

4.16.3 Details of meetings:

The Committee held five meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:-

4.17 Committee of Directors (COD) on Disinvestment:

To oversee the process of disinvestment of the Bank's stake in its Joint Ventures namely Universal Sompo General Insurance Co. Ltd. and ASREC (India) Ltd. (Non-Core Assets), the Board of Directors of the Bank in its meeting dated 14.08.2018 constituted the Committee of Directors on Disinvestment.

4.17.1 विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति का गठन:

31.03.2019 को यथास्थिति विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति का गठन निम्नानुसार है:

1. श्री सीएच. एस.एस. मल्लिकार्जुन राव	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
2. श्री के. रामचंद्रन	कार्यपालक निदेशक
3. श्री पी. आर. राजगोपाल	कार्यपालक निदेशक
4. श्री गौतम गुहा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक
5. डॉ. बिजय कुमार साहू	शेयरधारक निदेशक

समिति की अध्यक्षता श्री सीएच.एस.एस. मल्लिकार्जुन राव, प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी द्वारा की गई।

4.17.2 विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति(सीओडी) के कार्य:

विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति (सीओडी) का गठन बोर्ड द्वारा 14.08.2018 को आयोजित अपनी बैठक में किया गया। समिति को बैंक के संयुक्त उद्यमों और एसोसिएट्स में हितों के विनिवेश से संबंधित प्रस्तावों के मामले में निर्णय लेने का अधिकार है और साथ ही विनिवेश संबंधी बैंक की नीति की समग्र संरचना के भीतर तथा प्रयोज्य सांविधिक/नियामक निर्धारणों के अनुसार अपने संयुक्त उद्यमों और एसोसिएट्स में बैंक के हित के विनिवेश के संबंध में बैंक के सर्वोत्तम हित में यथोचित ऐसे समस्त कार्य, विलेख, मामलों और कृत्यों को करने का अधिकार होगा।

4.17.3 बैठकों का विवरण:

01.04.2018 से 31.03.2019 की अवधि के दौरान समिति की दो बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गईं:

क्र. सं. Sl. No.	बैठक की तिथि Date of meeting	विनिवेश संबंधी निदेशकों की समिति (सीओडी) में निदेशकों की संख्या Number of Directors on the Committee of Directors(COD) on Disinvestment	बैठक में उपस्थित निदेशकों की संख्या Number of Directors Attended the meeting
1	12.11.2018	4	4
2	05.02.2019	5	5

5. निदेशकों की परिलब्धियाँ :

गैर-कार्यपालक निदेशकों को यात्रा एवं विराम भत्तों सहित दी जाने वाली परिलब्धियों का भुगतान भारत सरकार/भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार की जा रही हैं।

4.17.1 Composition of the Committee of Directors (COD) on Disinvestment:

The composition of Committee of Directors (COD) on Disinvestment as on 31.03.2019 stands as under:

1. Shri CH. S.S. Mallikarjuna Rao	Managing Director & CEO
2. Shri K. Ramachandran	Executive Director
3. Shri P.R. Rajagopal	Executive Director
4. Shri Gautam Guha	Part Time Non Official Director
5. Dr. Bijaya Kumar Sahoo	Shareholder Director

The Committee was chaired by the Managing Director & CEO.

4.17.2 Function of the Committee of Directors (COD) on Disinvestment:

Committee of Directors (COD) on Disinvestment has been constituted by the Board in its meeting dated 14.08.2018. The Committee is empowered to take decisions on the matters pertaining to proposals of disinvestment of stakes in the Bank's Joint Ventures and Associates and shall have power to do all such acts, deeds, matters and things as may be expedient and in the best interest of the Bank with respect to disinvestment of the Bank's stake in its Joint Ventures and Associates within the overall framework of the Bank's Policy on Disinvestments and in compliance with the applicable statutory/ regulatory prescriptions.

4.17.3 Details of meetings:

The Committee held two meetings during the period from 01.04.2018 to 31.03.2019 as detailed below:

5. Remuneration to Directors & Familiarization Programmes:

The remuneration including traveling and halting expenses to the Non- Executive Directors is paid as per Government of India /RBI guidelines.

5.1 वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक के विगत एवं वर्तमान पूर्णकालिक निदेशकों अर्थात् प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी एवं कार्यपालक निदेशक को भुगतान किए गए वेतन एवं प्रोत्साहन का विवरण निम्नानुसार है:

5.1 The details of salary including incentives paid to the Whole-Time Directors of the Bank past and present, i.e. Managing Director & CEO and Executive Directors (EDs) during the financial year 2018-19 are as under:

क्रम सं. SI. No.	नाम Name	मूल वेतन Basic Pay (₹)	मंहगाई भत्ता Dearness Allowance (₹)	बकाया Arrear (₹)	प्रोत्साहन Incentives (₹)	अवकाश नकदीकरण Leave Encashment (₹)	कुल Total (₹)
1.	श्री सीएच एस.एस. मल्लिकार्जुन राव (प्रनि एवं मुकाअ) Shri CH S.S. Mallikarjuna Rao (MD & CEO)	1314560.00	136796.00	-----	-----	-----	1451356.40
2.	श्री के रामचंद्रन (का.नि.) Shri K Ramachandran (ED)	564619.00	66728.00	-----	-----	-----	631347.09
3.	श्री पी.आर. राजगोपाल (का.नि.) Shri P R Rajagopal (ED)	176800.00	21216.00	-----	-----	-----	198016.00
4.	श्रीमती उषा अनन्तसुब्रह्मण्यन (भू.पू.-प्रनि एवं मुकाअ) Smt. Usha Ananthasubramanian (Ex-MD & CEO)	991703.00	82883.23	*6370.00	-----	-----	1080956.46
5.	श्री एन. के. साहु (भू.पू.-का.नि.) Shri N. K. Sahoo (Ex-ED)	2108400.00	189756.00	*11592.00	-----	2163840.00**	4473588.00
6.	श्री एस. हरिशंकर (भू.पू.-का.नि.) Shri S. Harisankar (Ex-ED)	1041730.00	83529.00	*9591.00	-----	-----	1134850.10

* मंहगाई भत्ता बकाया

* Dearness Allowance Arrear.

** ₹2163840.00 अवकाश नकदीकरण राशि में से ₹10,48,295.77 राशि केनरा बैंक से प्राप्त हुई।

** Out of Leave Encashment amount of ₹2163840.00, ₹10,48,295.77 was received from Canara Bank.

वर्तमान में अपने निदेशकों के लिए बैंक का कोई स्टॉक ऑप्शन प्लान नहीं है।

At present, the Bank does not have Stock Option Plan for its directors.

पूर्णकालिक निदेशकों को भुगतान किए गए वेतन और प्रोत्साहन राशि भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार है।

The Salary and incentives paid to the Whole Time Directors are as per Government of India guidelines.

5.2 भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार 18.01.2019 से गैर-कार्यपालक निदेशकों को प्रत्येक बोर्ड बैठक में उपस्थित होने हेतु ₹40,000/- और बोर्ड की समिति की बैठकों में उपस्थित होने हेतु ₹20,000/- बोर्ड बैठकों की अध्यक्षता हेतु अतिरिक्त ₹10,000/- तथा समिति की बैठकों की अध्यक्षता हेतु अतिरिक्त ₹5000/- का भुगतान (₹15 लाख प्रतिवर्ष के अध्यक्षीन) किया जा रहा है। तथापि, बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन और अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3)(बी) और 9(3)(सी) के अंतर्गत क्रमशः बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी, कार्यपालक निदेशक और सरकार तथा भारिबैं द्वारा नामित निदेशकों, को सिटिंग शुल्क का भुगतान नहीं किया जाता है।

5.2 As per Government of India guidelines, the Non-Executive Directors are being paid a sitting fee of ₹40,000/- for attending Board Meetings and ₹20000/- for Committee Meetings, ₹10,000/- extra for chairing Board Meetings and ₹5000/- for chairing Committee Meetings with effect from 18.01.2019 (Subject to ₹15 lakh per annum). Sitting fees are, however, not paid to the Managing Director & CEO, Executive Directors of the Bank, Government Nominee Director and Government nominated RBI Nominee Director appointed/nominated under Section 9(3)(b) & 9(3)(c) of the Banking Companies (Acquisition and transfer of Undertakings) Act, 1970 respectively.

5.3 स्वतंत्र निदेशकों के लिए किए गए फेमिलियराइजेशन कार्यक्रमों का विवरण बैंक की वेबसाइट www.allahabadbank.in पर उपलब्ध है।

5.3 Details of familiarization programmes imparted to independent Directors is available on Bank's website www.allahabadbank.in

6. जनरल बॉडी बैठकें:

6.1 बैंक की विगत तीन वार्षिक आम सभाओं का विवरण निम्नानुसार है:-

6. General Body Meetings:

6.1 Particulars of past three Annual General Meetings of the Bank.

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	तारीख एवं समय Date and Time	स्थान Venue	प्रयोजन Purpose
चौदहवीं वार्षिक आम सभा Fourteenth Annual General Meeting	बुधवार 29 जून 2016 पूर्वाह्न 10.30 बजे Wednesday, the 29 th June 2016, 10.30 A.M.	भाषा भवन ऑडिटोरियम, नेशनल लाइब्रेरी, बेलवेडियर रोड अलीपुर, कोलकाता-700027 Bhasha Bhavan Auditorium, National Library, Belvedere Road, Alipore, Kolkata- 700027	31.03.2016 को यथास्थिति बैंक के तुलन पत्र, 31 मार्च, 2016 को समाप्त वर्ष हेतु बैंक के लाभ हानि लेखा, लेखाओं द्वारा कवर की गई अवधि हेतु बैंक के क्रिया कलाप के संबंध में निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा लेखाओं एवं तुलनपत्र पर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा, अनुमोदन और अंगीकरण। To discuss, approve and adopt the Balance Sheet of the Bank as at 31.03.2016, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31 st March, 2016, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditor's Report.
पंद्रहवीं वार्षिक आम सभा Fifteenth Annual General Meeting	बुधवार 28 जून 2017 पूर्वाह्न 10.30 बजे Wednesay, the 28 th June 2017, 10.30 A.M.	भाषा भवन ऑडिटोरियम, नेशनल लाइब्रेरी, बेलवेडियर रोड अलीपुर, कोलकाता-700027 Bhasha Bhavan Auditorium, National Library, Belvedere Road, Alipore, Kolkata- 700027	1. 31.03.2017 को यथास्थिति बैंक के तुलन पत्र, 31 मार्च, 2017 को समाप्त वर्ष हेतु बैंक के लाभ हानि लेखा, लेखाओं द्वारा कवर की गई अवधि हेतु बैंक के क्रिया कलाप के संबंध में निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा लेखाओं एवं तुलनपत्र पर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा, अनुमोदन और अंगीकरण। 2. क्यूआईपी/एफपीओ/राइट इश्यू आदि के माध्यम से पूंजी जुटाना। 1. To discuss, approve and adopt the Balance Sheet of the Bank as at 31.03.2017, Profit and Loss Account of the Bank for the year ended 31 st March, 2017, the Report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditor's Report and 2. To raise equity capital through QIP/FPO/ Rights issue etc.
सोलहवीं वार्षिक आम सभा Sixteenth Annual General Meeting	बुधवार 27 जून 2018 पूर्वाह्न 10.30 बजे Wednesay, the 27 th June 2018, 10.30 A.M.	भाषा भवन ऑडिटोरियम, नेशनल लाइब्रेरी, बेलवेडियर रोड अलीपुर, कोलकाता-700027 Bhasha Bhavan Auditorium, National Library, Belvedere Road, Alipore, Kolkata- 700027	1. 31.03.2018 को यथास्थिति बैंक के तुलन पत्र, 31 मार्च, 2018 को समाप्त वर्ष हेतु बैंक के लाभ हानि लेखा, लेखाओं द्वारा कवर की गई अवधि हेतु बैंक के क्रिया कलाप के संबंध में निदेशक मंडल की रिपोर्ट तथा लेखाओं एवं तुलनपत्र पर लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट पर चर्चा, अनुमोदन और अंगीकरण। 2. क्यूआईपी/एफपीओ/राइट इश्यू आदि के माध्यम से पूंजी जुटाना। 1. To discuss, approve and adopt the Balance Sheet, Profit & Loss Account of the Bank as at and for the year ended 31 st March 2018, 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 and 2. To raise equity capital through QIP/ FPO/ Rights issue etc.

6.2 दिनांक 28.06.2017 और 27.06.2018 की वार्षिक आम सभा में क्यूआईपी/एफपीओ/राइट इश्यू आदि के माध्यम से पूंजी जुटाने से संबंधित विशेष संकल्प के अलावा, उपर्युक्त तीन वार्षिक आम सभाओं में कोई विशेष संकल्प पारित नहीं किया गया था।

6.2 Except the Special Resolution related to raising of equity capital through QIP/ FPO/ Rights issue etc. passed in the Annual General Meeting dated 28.06.2017 and 27.06.2018, No other special resolution was passed in aforementioned three Annual General Meetings.

6.3 27.06.2018 को आयोजित पिछली वार्षिक साधारण बैठक में निम्नलिखित निदेशक उपस्थित थे :-

श्री एन.के. साहु	कार्यपालक निदेशक (अध्यक्ष)
श्री एस. हरिशंकर	कार्यपालक निदेशक
प्रो. राधा आर. शर्मा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक एवं एसआरसी की अध्यक्ष
श्री गौतम गुहा	अंशकालिक गैर सरकारी निदेशक
डॉ. बिजय कुमार साहु	शेयरधारक निदेशक

6.3 The following Directors were present in the last Annual General Meeting held on 27.06.2018:

Shri N. K. Sahoo	Executive Director (In the chair)
Shri S Harisankar	Executive Director
Prof. Radha R. Sharma	Part Time Non-official Director & Chairperson SRC
Shri Gautam Guha	Part Time Non-official Director
Dr. Bijaya Kumar Sahoo	Shareholder Director & Chairman ACB

6.4 वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान पोस्टल बालट द्वारा कोई विशेष संकल्प पारित नहीं किया गया। तथापि बैंक के शेयरधारकों ने निम्नलिखित विशेष संकल्प पारित किए:

6.4 No Special Resolution was passed by postal ballot during the financial year 2018-19. However, the shareholders of the Bank passed the following Special Resolutions:

6.4.1 18.09.2018 को आयोजित असाधारण आम सभा में :

6.4.1 In the Extraordinary General Meeting held on 18.09.2018:

यथा संशोधित, सेबी (आईसीडीआर) विनियम, 2009 के विनियम 76(1) के अनुसार निर्धारित प्रति इक्विटी शेयर ₹35.99 (रुपये पैंतीस एवं पैसे निन्यानवे मात्र) के प्रीमियम सहित, ₹45.99 (रुपये पैंतालीस एवं पैसे निन्यानवे मात्र) प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर, ₹10/- (रुपये दस मात्र) प्रत्येक के अंकित मूल्य के 38,92,15,046 (अड़तीस करोड़ बानबे लाख पंद्रह हजार छियालीस) इक्विटी शेयरों का नकद आधार पर भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर संकलित ₹1790 करोड़ (रुपये एक हजार सात सौ नब्बे करोड़ मात्र) तक सृजित, प्रस्तावित, जारी एवं आबंटित करना।

To create, offer, issue and allot upto 38,92,15,046 (Thirty eight crore ninety two lakh fifteen thousand forty six) equity shares of face value of ₹10/-(Rupees ten only) each for cash at an Issue Price of ₹45.99 (Rupees forty five and paise ninety nine only) per equity share including a premium of ₹35.99 (Rupees thirty five and paise ninety nine only) per equity share determined in accordance with Regulation 76 (1) of SEBI (ICDR) Regulations, 2009, as amended, aggregating upto ₹1790.00 crore (Rupees one thousand seven hundred ninety crore only) on preferential basis to the Government of India (President of India).

6.4.2 10.01.2019 को आयोजित असाधारण आम सभा में :

6.4.2 In the Extraordinary General Meeting held on 10.01.2019:

सेबी (आईसीडीआर) विनियम, 2018 के विनियम 164(1) के अनुसार निर्धारित प्रति इक्विटी शेयर ₹36.78 (रुपये छत्तीस एवं पैसे अठहत्तर मात्र) के प्रीमियम सहित, ₹46.78 (रुपये छियालीस एवं पैसे अठहत्तर मात्र) प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर, ₹10/- (रुपये दस मात्र) प्रत्येक के अंकित मूल्य के 65,28,43,095 (पैंसठ करोड़ अट्ठाईस लाख तैतालीस हजार पंचानबे) इक्विटी शेयरों का नकद आधार पर भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर संकलित ₹3054.00 करोड़ (रुपये तीन हजार चौवन करोड़ मात्र) तक सृजित, प्रस्तावित, जारी एवं आबंटित करना।

To create, offer, issue and allot upto 65,28,43,095 (Sixty five crore twenty eight lakh forty three thousand ninety five) equity shares of face value of ₹10.00(Rupees ten only) each for cash at an Issue Price of ₹46.78 (Rupees forty six and paise seventy eight only) per equity share including a premium of ₹36.78 (Rupees thirty six and paise seventy eight only) per equity share determined in accordance with Regulation 164 (1) of SEBI (ICDR) Regulations, 2018, aggregating upto ₹3054.00 crore (Rupees three thousand fifty four crore only) on preferential basis to the Government of India (President of India).

6.4.3 26.03.2019 को आयोजित असाधारण आम सभा में :

6.4.3 In the Extraordinary General Meeting held on 26.03.2019:

सेबी (आईसीडीआर) विनियम, 2018 के विनियम 164(1) के अनुसार निर्धारित प्रति इक्विटी शेयर ₹32.44 (रुपये बत्तीस एवं पैसे चवालीस मात्र) के प्रीमियम सहित, ₹42.44 (रुपये बयालीस एवं पैसे चवालीस मात्र) प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर, ₹10/- (रुपये दस मात्र) प्रत्येक के अंकित मूल्य के 162,48,82,186 (एक सौ बासठ करोड़ अड़तासील लाख बयासी हजार एक सौ छियासी) इक्विटी शेयरों का नकद आधार पर भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर

To create, offer, issue and allot upto 162,48,82,186 (One hundred sixty two crore forty eight lakh eighty two thousand one hundred eighty six) new equity shares of face value of ₹10.00 (Rupees ten only) each for cash at an Issue Price of ₹42.44 (Rupees forty two and paise forty four only) per equity share including a premium of ₹32.44 (Rupees thirty two and paise forty four only) per equity share determined in accordance with Regulation 164 (1) of SEBI (ICDR) Regulations, 2018, aggregating upto ₹6896.00 crore (Rupees six thousand eight hundred

संकलित ₹6896.00 करोड़ (रुपये छह हजार आठ सौ छियानबे करोड़ मात्र) तक सृजित, प्रस्तावित, जारी एवं आबंटित करना।

7. व्हिसल ब्लोअर नीति :

बैंक अपनी सभी गतिविधियों और परिचालन में, जो यह संचालित करता है, सर्वोच्च नीतिपरक मानदंडों, निष्ठा एवं व्यावसायिकता के लिए प्रतिबद्ध है और इसने बैंक के कर्मचारियों/अधिकारियों द्वारा भ्रष्टाचार, कदाचार, अधिकारों के दुरुपयोग को रोकने के लिए प्रणालियां और प्रक्रिया विधियां निर्धारित की हैं। बैंक ने स्टाफ सदस्यों/अधिकारियों, ग्राहकों और बैंक के संपर्क में आने वाली आम जनता के सदस्यों के बीच कार्य करते समय अथवा लेनदेन करते समय मुक्त एवं पारदर्शी प्रणाली को प्रोत्साहित किया है।

बैंक केन्द्रीय सतर्कता आयोग की परिधि में आता है और इस प्रकार बैंक ने इस संबंध में भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार एक व्हिसल ब्लोअर पॉलिसी तैयार की है। पॉलिसी का नाम है **आल बैंक व्हिसल ब्लोअर पॉलिसी** जिसका उद्देश्य है विपथन का तुरंत पता लगाना और उसका न्यूनतम संभव समय में निपटान करना। बैंक के अधिकारियों एवं कर्मचारियों में यह प्रचारित किया गया है कि उनके द्वारा नामों के प्रकटीकरण की गोपनीयता सुनिश्चित की जाएगी और व्हिसल ब्लोअर को किसी प्रकार के व्यक्तिगत प्रतिशोध, जैसे अपमानित करना, परेशान करना अथवा अन्य अनुचित कार्रवाई करना अथवा उसके सार्वजनिक हित प्रकटीकरण के कारण हुई हानि की भरपाई कराने जैसी कार्रवाई से संरक्षण प्रदान किया जाएगा। नीति की विषयवस्तु बैंक के वेबसाइट www.allahabadbank.in पर उपलब्ध है।

बैंक के किसी भी कार्मिक को लेखापरीक्षा समिति से मिलने से वंचित नहीं किया गया है।

8. प्रकटीकरण :

बैंक ने सामान्य बैंकिंग व्यवसाय में किए जाने वाले कार्यों से इतर अपने प्रमोटर/निदेशकों, प्रमुख प्रबंधकीय कार्मिकों, प्रबंधन और उनके संबंधियों आदि के साथ कोई ऐसे महत्वपूर्ण लेनदेन नहीं किया हैं जिनसे समग्रतः बैंक के हितों के साथ टकराव की संभावना हो।

बैंक ने पूँजी बाजार से संबंधित समस्त अपेक्षाओं का अनुपालन किया है तथा अन्य स्टॉक एक्सचेंजों अथवा सेबी या भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा बैंक पर कोई अर्थदंड नहीं लगाया गया है और न ही इसकी आलोचना की गई है।

राष्ट्रीयकृत बैंकों हेतु यथाप्रयोज्य सीमा तक सेबी (सूचीबद्धता बाध्यताएं एवं प्रकटीकरण अपेक्षाएं) विनियम 2015 की अपेक्षा का बैंक ने पालन किया है।

वर्ष 2018-19 हेतु कॉर्पोरेट गवर्नेंस की स्थिति के अनुपालन पर सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षकों का प्रमाणपत्र इस रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

बैंक के प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा मुख्य वित्त अधिकारी का, भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड (सूचीबद्धता बाध्यताएं एवं प्रकटीकरण अपेक्षाएं) विनियम 2015 के विनियम 17(8) के साथ पठित विनियम 33(2) में यथानिर्धारित प्रमाणपत्र बोर्ड के समक्ष प्रस्तुत किया गया जो इस वार्षिक रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

प्रबंधन चर्चा और विश्लेषण रिपोर्ट निदेशकों की रिपोर्ट का अंश है।

ninety six crore only) on preferential basis to the Government of India (President of India).

7. Whistle Blower Policy:

The Bank is committed to the highest standards of ethics, integrity and professionalism in all the activities and operations that it conducts and has defined systems and procedures in place to root out corruption, malpractices and abuse of authority by the employees/ officers in the Bank. The Bank encourages an open and transparent system of working and dealings between the members of staff/officers, customers and members of general public coming into contact with the Bank.

The Bank comes within the purview of Central Vigilance Commission. As such, the Bank has framed a Whistle Blower Policy in line with the Govt. of India guidelines in this regard. The policy namely 'ALL-Bank Whistle Blower Policy' aims at quickly spotting aberrations and dealing with it in the shortest possible time. It has been disseminated among the employees and officers of the Bank ensuring them full confidentiality against disclosure of names and protection to the Whistle Blower against any personal vindictive actions such as humiliation, harassment or any other form of unfair treatment or subjecting to any kind of loss on account of his public interest disclosures. The content of the policy is made available on Bank's website www.allahabadbank.in.

No personnel of the Bank have been denied access to the Audit Committee.

8. Disclosures:

Other than those in the normal course of banking business, the Bank has not entered into any materially significant transactions with its Promoter/Directors, Management, their relatives etc. that may have potential conflict with the interest of the Bank at large.

The Bank has complied with all the requirements regarding capital market and no penalty or stricture whatsoever has been imposed by the Stock Exchanges or SEBI.

The Bank has complied with the requirement of SEBI (Listing Obligations and disclosure Requirements) Regulations, 2015 to the extent applicable to Nationalized Banks.

A certificate of the Statutory Central Auditors on Corporate Governance for the year 2018-19 is annexed to this report.

A Compliance Certificate from the Managing Director & CEO of the Bank and Chief Financial Officer as stipulated in Regulation 33(2) read with Regulation 17(8) of Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 has been placed before the Board and annexed to the Annual Report.

Management discussion and analysis report forms part of the Directors' Report.

9. संप्रेषण के माध्यम :

बैंक प्रौद्योगिकी और संचार माध्यमों के उन्नयन और विकास से समाज को मिलने वाले लाभों को मानता है और इसके साथ ही बैंक ने अपने हितधारकों को उनके संबंध में अन्य सूचनाएँ प्रदान करने की आवश्यकता को भी स्वीकार किया है। बैंक स्टॉक एक्सचेंजों अर्थात एनएसई और बीएसई को तिमाही/छमाही/वार्षिक वित्तीय परिणाम प्रेषित करता है जहाँ बैंक के इक्विटी शेयर सूचीबद्ध हैं। वित्तीय परिणाम सांविधिक अपेक्षा के अनुसार एक राष्ट्रीय समाचार पत्र में तथा एक कोलकाता स्थित क्षेत्रीय भाषा के समाचार पत्र में प्रकाशित किया जाता है। वर्ष 2018-2019 के दौरान तिमाही/अर्धवार्षिक वित्तीय परिणाम अग्रणी समाचार पत्रों में प्रकाशित किए गए हैं अर्थात “हिंदू बिजनेस लाइन” (अंग्रेजी), फाइनेंशियल एक्सप्रेस(अंग्रेजी), बिजनेस स्टैंडर्ड (अंग्रेजी), जनसत्ता (हिंदी), बिजनेस स्टैंडर्ड (हिंदी), आई सोमय (बंगला) और आज कल (बंगला) आदि में प्रकाशित किए गए थे। परिणामों को बैंक की वेबसाइट www.allahabadbank.in पर भी प्रदर्शित किया गया।

विश्लेषकों/संस्थागत निवेशकों को किए गए प्रेजेन्टेशन बैंक की वेबसाइट www.allahabadbank.in पर दिए गए हैं।

10. शेयरधारकों हेतु सामान्य जानकारी:

10.1 17वीं वार्षिक आम सभा का विवरण:

दिन और दिनांक	शुक्रवार, 28 जून, 2019
समय	पूर्वाह्न 10.30
स्थान	भाषा भवन आडिटोरियम, नेशनल लाइब्रेरी, बेलवेडियर रोड अलीपुर, कोलकाता - 700027

10.2 वित्तीय परिणामों के प्रकाशन हेतु वित्तीय वर्ष एवं कलेंडर (अंतिम) :

बैंक का वित्तीय वर्ष अप्रैल से मार्च है।

निम्नलिखित तारीख को समाप्त अवधि हेतु तिमाही परिणामों का अनुमोदन

30 जून, 2019	-	जुलाई-अगस्त 2019
30 सितम्बर 2019	-	अक्तूबर-नवम्बर 2019
31 दिसम्बर 2019	-	जनवरी-फरवरी 2020
31 मार्च 2020	-	लेखापरीक्षित वार्षिक लेखा अप्रैल-मई 2020

10.3 वार्षिक आम सभा हेतु वार्षिक बुक क्लोजर :

बुक-क्लोजर शनिवार 22 जून, 2019 से शुक्रवार 28 जून, 2019 (दोनों दिन शामिल हैं)

10.4 लाभांश:

बैंक के निदेशक मंडल ने वित्तीय वर्ष 2018-19 हेतु किसी लाभांश की संस्तुति नहीं की है।

9. Means of Communication:

The Bank appreciates the benefit accruing to the society with the advent and advancement of technology and means of communications and further recognizes the need of keeping its stakeholders informed of the events of their interest. The quarterly/half yearly/ annual financial results of the Bank are submitted to the Stock Exchanges namely NSE and BSE, where the equity shares of the Bank are listed. The Financial Results are published in one national newspaper and one regional language newspaper based at Kolkata as per statutory requirement. During the financial year 2018-19, the quarterly/half yearly financial results were published in leading newspapers namely "Hindu Business Line (English), Financial Express (English), Business Standard (English), Jansatta (Hindi), Business Standard (Hindi), Aei Somay (Bengali) and Aajkal (Bengali) etc. The results are also displayed on the web site of the Bank www.allahabadbank.in.

The presentation made to the analysts/institutional investors if any, are hosted on the Bank's Website www.allahabadbank.in

10. General Shareholders Information:

10.1 Particulars of 17th Annual General Meeting:

Day and Date	Friday, the 28 th June, 2019
Time	10.30 A.M.
Venue	Bhasha Bhawan Auditorium, National Library, Belvedere Road, Alipore, Kolkata- 700027

10.2 Financial Year and Calendar for Publication of Financial Results (Tentative):

The Financial Year of the Bank is April to March

Approval of quarterly results for the period ending

June 30, 2019	-	July- August, 2019
September 30, 2019	-	October- November, 2019
December 31, 2019	-	January- February, 2020
March 31, 2020	-	Audited Annual Accounts: April- May, 2020

10.3 Date of Annual Book Closure for the purpose of AGM: Book closure- Saturday, the 22nd June, 2019 to Friday, the 28th June, 2019 (Both days inclusive)

10.4 Dividend:

The Board of directors of the Bank has not recommended any dividend for Financial Year 2018-19.

10.5 लिस्टिंग :

बैंक के इक्विटी शेयर नेशनल स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई) और बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज (बीएसई) में सूचीबद्ध हैं। अन्य विवरण निम्नानुसार हैं:-

10.5 Listing:

The equity shares of the Bank are listed with National Stock Exchange of India (NSE) and BSE Ltd. (BSE). The other details are as under:-

स्टॉक एक्सचेंज Stock Exchange	स्टॉक कोड Stock Code	लिस्टिंग की तिथि Date of Listing
नेशनल स्टॉक एक्सचेंज आफ इंडिया लि.(एनएसई) एक्सचेंज प्लाजा प्लॉट नं. सी/1, जी-ब्लॉक बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा(ई) मुम्बई 400051 National Stock Exchange of India Ltd. (NSE), Exchange Plaza, Plot No. C/1, G-Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai-400051	एएलबीके ALBK	27.11.2002
बीएसई लिमिटेड (बीएसई) पी.जे. टावर्स, दलाल स्ट्रीट मुम्बई 400001 BSE Limited (BSE), P.J. Towers, Dalal Street, Mumbai-400001	532480	27.11.2002

वित्त वर्ष 2019-20 हेतु वार्षिक सूचीबद्धता शुल्क उपर्युक्त स्टॉक एक्सचेंजों को पहले ही विप्रेषित किया जा चुका है।

The advance annual listing fee for the financial year 2019-20 has already been remitted to the above Stock Exchanges.

10.6 अनुपालन अधिकारी :

श्री दीनानाथ कुमार बैंक के कंपनी सचिव और अनुपालन अधिकारी हैं।

10.6 Compliance Officer

Shri Dina Nath Kumar is the Company Secretary and Compliance Officer of the Bank.

10.7 बाजार मूल्य डेटा :

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान नेशनल स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई) और बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज (बीएसई) में ट्रेडिंग किए गए शेयरों की मात्रा और मासिक उच्च एवं निम्न कोटेशनों का विवरण निम्नवत् रहा:

10.7 Market Price Data:

The monthly high and low quotations and the volume of shares traded on National Stock Exchange Ltd.(NSE) and BSE Ltd. (BSE) during the financial year 2018-19 were as under:

माह / Month	एनएसई / NSE			बीएसई / BSE		
	इति मूल्य/Closing Price		मात्रा (ट्रेडेड शेयरों की संख्या) Volume (Number of shares Traded)	इति मूल्य/Closing Price		मात्रा (ट्रेडेड शेयरों की संख्या) Volume (Number of shares Traded)
	उच्च High (₹)	निम्न Low (₹)		उच्च High (₹)	निम्न Low (₹)	
अप्रैल/Apr -18	54.80	47.15	80318849	54.85	47.20	5381791
मई/May -18	48.30	37.75	106747595	48.30	37.75	5689370
जून/Jun -18	46.60	39.65	106890000	46.60	39.65	5434503
जुलाई/Jul -18	46.30	39.65	132626639	46.35	39.40	6810477
अगस्त/Aug -18	46.30	39.55	107093905	46.15	39.45	6920880
सितम्बर/Sep -18	42.80	35.50	88434817	42.75	35.55	5537353
अक्तूबर/Oct -18	44.20	33.85	80569296	44.20	33.80	8630031
नवम्बर/Nov -18	48.55	37.40	163947811	48.40	37.45	14019145
दिसम्बर/Dec -18	48.85	43.10	107380453	48.70	43.15	8406622
जनवरी/Jan -19	47.55	42.05	87029097	47.45	41.90	7054486
फरवरी/Feb -19	48.00	39.25	156164937	47.95	39.45	12175491
मार्च/Mar -19	57.85	50.30	207327388	57.05	49.95	15951146

10.8 इन्डेक्स (एस एंड पी बीएसइ सेनसेक्स एवं निफ्टी-50) की गतिविधि की तुलना में बैंक के शेयरों का कार्यनिष्पादन निम्नवत है:

10.8 Performance of Bank's share in comparison with the movement of INDEX (Nifty-50 & S&P BSE Sensex) is shown hereunder:

दिनांक Date	एनएसई में बैंक के शेयरों का अंतिम मूल्य (₹) Closing Share Price of Bank at NSE (₹)	निफ्टी-50 (अंतिम) Nifty-50 (Closing)	एस एंड पी बीएसइ सेनसेक्स (अंतिम) S&P BSE Sensex (Closing)
02-अप्रैल/Apr-18	49.65	10211.80	33255.36
02-मई/May-18	47.90	10718.05	35176.42
01-जून/Jun-18	40.10	10696.20	35227.26
02-जुलाई/Jul-18	41.80	10657.30	35264.41
01-अगस्त/Aug-18	45.60	11346.20	37521.62
03-सितम्बर/Sep-18	42.80	11582.35	38312.52
01-अक्तूबर/Oct-18	36.10	11008.30	36526.14
01-नवम्बर/Nov-18	43.30	10380.45	34431.97
03-दिसम्बर/Dec-18	48.85	10883.75	36241.00
01-जनवरी/Jan-19	46.70	10910.10	36254.57
01-फरवरी/Feb-19	44.40	10893.65	36469.43
01-मार्च/Mar-19	50.30	10863.50	36063.81
29-मार्च/Mar-19	54.60	11623.90	38672.91

10.9 रजिस्ट्रार एवं शेयर ट्रान्सफर एजेंट :

मेसर्स सीबी मैनेजमेंट सर्विसेज प्रा.लि. पी-22 बंडेल रोड कोलकाता - 700019, बैंक का रजिस्ट्रार एवं शेयर ट्रान्सफर एजेंट है।

10.9 Registrar and Share Transfer Agent:

CB Management Services Private Limited, P-22, Bondel Road, Kolkata- 700019 is Bank's Registrar and Share Transfer Agent.

10.10 शेयर अंतरण प्रणाली :

बैंक के निदेशक मंडल ने दिनांक 17.12.2012 को आयोजित अपनी बैठक में यह निर्णय लिया कि बोर्ड स्तरीय शेयर अंतरण समिति को जारी न रखा जाए और अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक/प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यपालक अधिकारी को एक कार्यपालक स्तरीय शेयर अंतरण समिति का गठन करने हेतु प्राधिकार दिया गया। तदनुसार बैंक के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक ने शेयर अंतरण, ट्रांसमिशन अनुरोध और गुम हुए/चोरी हुए शेयरों की रिपोर्ट मिलने पर उनके बदले डुप्लिकेट शेयर जारी करने का अनुमोदन देने के लिए एक कार्यपालक स्तरीय शेयर अंतरण समिति के गठन का अनुमोदन किया। कार्यपालक स्तरीय शेयर अंतरण समिति की बैठकों के कार्यवृत्त अनुसमर्थन हेतु निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत किए जाते हैं।

10.10 Share Transfer System:

The Board of Directors of the Bank in its meeting dated 17.12.2012 decided to discontinue the Board level Share Transfer Committee and authorised the Chairman and Managing Director/ Managing Director & CEO to constitute an Executive Level Share Transfer Committee. Accordingly, the Chairman and Managing Director of Bank, approved constitution of an Executive Level Share Transfer Committee for approving Share Transfer, Transmission requests and issue of duplicate shares against the shares reported to have been lost/misplaced/stolen. The minutes of the Executive Level Share Transfer Committee meetings are placed before the Board of Directors for ratification.

सेबी दिशानिर्देशों के अनुसार, प्रतिभूतियों के प्रेषण और ट्रांसपोजिशन के मामलों को छोड़कर, प्रतिभूतियों के अंतरण को तब तक प्रोसेस नहीं किया जाएगा जब तक कि धारित प्रतिभूतियां डिपॉजिटरी के पास डीमैटिरियलाइज्ड फॉर्म में न हों। यह उपाय 1 अप्रैल, 2019 से प्रभावी है। तथापि-

As per SEBI directives, except in case of transmission or transposition of securities, requests for effecting transfer of securities shall not be processed unless the securities are held in dematerialized form with a depository. This measure has come into effect from April 01, 2019. However-

1. तथापि उक्त निर्णय निवेशक को भौतिक रूप में शेयर धारण करने से निषिद्ध नहीं करता है, निवेशक के पास 1 अप्रैल, 2019 के बाद भी भौतिक रूप में शेयर रखने का विकल्प है।
2. जो निवेशक शेयरों के अंतरण का इच्छुक है (जो भौतिक रूप में हैं) 1 अप्रैल, 2019 के बाद ऐसा तभी कर सकता है जब वे डीमैटिरियलाइज्ड फॉर्म में हों।

1. The above decision does not prohibit the investor from holding the shares in physical form; investor has the option of holding shares in physical form even after April 01, 2019.
2. Any investor who is desirous of transferring shares (which are held in physical form) after April 01, 2019 can do so only after the shares are dematerialized.

3. निर्धारित तिथि से पहले दाखिल अंतरण विलेख जो प्रलेख में विसंगति के कारण लौटा दिए जाते हैं 1 अप्रैल, 2019 की निर्धारित तिथि के बाद भी पुन. दाखिल किए जा सकते हैं।

3. The transfer deed(s) once lodged prior to deadline and returned due to deficiency in the document may be re-lodged for transfer even after the deadline of April 01, 2019.

सेबी का उपर्युक्त निर्णय, शेयरों के डीमेट, प्रेषण (अर्थात शेयरों के दाय/भाग/उत्तराधिकार द्वारा अंतरण) और ट्रांसपोजिशन (अर्थात पुनर्व्यवस्था/शेयरधारकों के नामों के क्रम में परिवर्तन) के मामलों में प्रयोज्य नहीं है।

The above decision of SEBI is not applicable for demat of shares, transmission (i.e. transfer of title of shares by way of inheritance/succession) and transposition (i.e. rearrangement/interchanging of the order of name of shareholders) cases.

10.11 31.03.2019 को यथास्थिति शेयरधारिता का वितरण:

10.11 Distribution of shareholding as on 31.03.2019:

शेयरधारिता Shareholding	शेयरधारकों की संख्या Number of shareholders	कुल शेयरधारकों का प्रतिशत (%) Percentage of Total shareholders (%)	शेयरों की संख्या Number of shares	कुल शेयरों का प्रतिशत (%) Percentage of Total shares (%)
1 - 500	177046	80.39	30460079	1.45
501 - 1000	18404	8.36	13533868	0.64
1001 - 2000	10039	4.56	13993264	0.67
2001 - 3000	9422	4.28	23431214	1.12
3001 - 4000	2627	1.19	10133341	0.48
4001 - 5000	1182	0.54	5630295	0.27
5001 - 10000	1039	0.47	6871317	0.33
10001 - 50000	344	0.16	6879401	0.33
50001 - 100000	50	0.02	3677464	0.18
Above 100000 / एवं अधिक	70	0.03	198222562	94.53
कुल/Total	220223	100.00	2096835805	100.00

10.12 शेयरों का डिमेटेरियलाइजेशन :

बैंक के शेयरों की ट्रेडिंग अनिवार्य रूप से डिमेट फॉर्म में की जाती है। बैंक के इक्विटी शेयरों का आईएसआईएन कोड INE428A01015 है।

10.12 Dematerialization of shares:

The Bank's shares are compulsorily traded in demat form. The ISIN code of Bank's Equity Shares is INE428A01015.

31.03.2019 को यथास्थिति बैंक के 2082982463 इक्विटी शेयर, डिमेटेरियलाइज हैं जो इक्विटी शेयरों का 99.34% है।

As on 31.03.2019, 2082982463 equity shares constituting 99.34% of the equity shares are in dematerialized form.

31.03.2019 को यथास्थिति शेयरधारकों द्वारा डीमैट और फिजिकल फॉर्म में रखे गए शेयरों का विवरण निम्नानुसार है:

Particulars of shares in Demat and Physical form held by the shareholders as on 31.03.2019 are as under:

शेयरधारण Shares held in	शेयरधारकों की संख्या Number of shareholders	शेयरधारकों का % % of shareholders	शेयरों की संख्या Number of shares	शेयरधारिता का % % of shareholding
भौतिक रूप / Physical form	44925	20.40	13853342	0.66
डीमैट रूप / Dematerialized form				
एनएसडीएल / NSDL	118875	53.98	259253868	12.36
सीडीएसएल / CDSL	56423	25.62	1823728595	86.98
कुल /TOTAL	220223	100.00	2096835805	100.00

31.03.2019 को यथास्थिति भारत सरकार द्वारा धारित ₹10 के अंकित मूल्य वाले कुल इक्विटी शेयरों की संख्या 1799524582 है जो बैंक की प्रदत्त पूंजी का 85.82% है।

The Equity holding of Govt. of India as on 31.03.2019 is 1799524582 equity shares of ₹10/- each, which constitutes 85.82% of the paid up capital of the Bank.

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं विभाग ने दिनांक 19.02.2019 के अपने पत्र सं. एफ सं. 7/23/2019-बीओए-1 के तहत सरकारी निवेश के रूप में वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक के इक्विटी शेयरों के

The Government of India, Ministry of Finance, Department of Financial Services vide their letter No. F.No. 7/23/2019-BOA-I dated 19.02.2019 has conveyed the sanction of the

अधिमानी आबंटन में केन्द्र सरकार के अंशदान के रूप में इलाहाबाद बैंक में ₹6896 करोड़ (रुपए छह हजार आठ सौ छियानबे करोड़ मात्र) निर्मुक्त करने हेतु भारत के राष्ट्रपति की संस्वीकृति की सूचना दी है। भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति), बैंक के संवर्धक ने ₹6896 करोड़ (रुपए छह हजार आठ सौ छियानबे करोड़ मात्र) की राशि का पूंजी अंशदान पहले ही शेयर आवेदन राशि के रूप में 21.02.2019 विप्रेषित कर दिया है। उपर्युक्त पूंजी इंप्यूजन के सापेक्ष बैंक ने सभी सांविधिक/विनियामक अनुमोदन प्राप्त होने के बाद भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को 24.04.2019 को 162,48,82,186 नए इक्विटी शेयर आबंटित किए हैं। उक्त शेयरों के आबंटन के बाद भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) की शेयरधारिता बढ़कर 92.01% हो गई है।

10.13 आज की तिथि में कोई जीडीआर/एडीआर/वारंट या अन्य कन्वर्टिबल इंस्ट्रूमेंट बकाया नहीं है।

10.14 विदेशी मुद्रा जोखिम और हेजिंग गतिविधियां:

विदेश में उपस्थिति के साथ बैंकिंग व्यवसाय करते हुए बैंक को विदेशी मुद्रा जोखिम हो सकता है। तथापि, विदेशी मुद्रा में बैंक का महत्वपूर्ण निवेश नहीं है और मुद्रा अंतराल अंतरराष्ट्रीय विवेकपूर्ण सीमाओं के अंदर है। तुलन पत्र की तिथि को यथास्थिति बकाया विदेशी मुद्रा स्पॉट और फॉरवर्ड संविदाएं और व्यापार हेतु धारित मुद्रा का क्रमशः फेडाई द्वारा अधिसूचित क्लोजिंग स्पॉट और फॉरवर्ड दरों पर पुनर्मूल्यन किया जाता है और अंतरिम परिपक्वताओं की संविदाओं हेतु इंटरपोलेटेड दरों पर पुनर्मूल्यन किया जाता है।

अनहेज्ड विदेशी मुद्रा निवेश के संबंध में बैंक ने उधारकर्ताओं द्वारा की गई घोषणा के आधार पर अपनी देयता का अनुमान लगाया है और भारिबैं के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने इसके लिए प्रावधान किया है। उपलब्ध डेटा, उपलब्ध वित्तीय विवरण और उधारकर्ताओं से प्राप्त घोषणाओं, जहां प्राप्त हुई हैं, के आधार पर बैंक ने भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र डीबीओडी सं.बीपी.बीसी.85/21.06.200/2013-14 दिनांक 15 जनवरी 2014 और परिपत्र डीबीओडी सं.बीपी.बीसी.116/21.06.200/2013-14 दिनांक 3 जून 2014 के परवर्ती स्पष्टीकरण के अनुसार बैंक ने अनहेज्ड विदेशी मुद्रा निवेश के संबंध में 31 मार्च 2019 तक अपने संघटकों के लिए ₹0.67 करोड़ (विगत वर्ष ₹2.25 करोड़) की देयता का अनुमान लगाया है। समूची अनुमानित राशि का पूर्ण प्रावधान किया गया है।

10.15 अधिमानी आबंटन के माध्यम से जुटाई गई निधियों का उपयोग:

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक ने इक्विटी शेयरों का निम्नानुसार आबंटन किया है:

1. ₹61.18 प्रति इक्विटी शेयर के प्रीमियम सहित ₹71.18 प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर 29.05.2018 को भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर ₹10.00 प्रत्येक के अंकित मूल्य पर कुल ₹1500.00 करोड़ के 21,07,33,352 नए इक्विटी शेयरों का आबंटन किया है।
2. ₹35.99 प्रति इक्विटी शेयर के प्रीमियम सहित ₹45.99 प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर 15.10.2018 को भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर ₹10.00 प्रत्येक के अंकित मूल्य पर कुल ₹1790.00 करोड़ के 38,92,15,046 नए इक्विटी शेयरों का आबंटन किया है।

President of India for release of ₹6896.00 crore (Rupees six thousand eight hundred ninety six crore only) in Allahabad Bank towards contribution of the Central Government in the Preferential Allotment of equity shares of the Bank during the financial year 2018-19 as Government's Investment. Government of India (President of India), the promoter of the Bank has already remitted the capital contribution amount of ₹6896.00 crore (Rupees six thousand eight hundred ninety six crore only) on 21.02.2019. Against the said capital infusion, the Bank has allotted 162,48,82,186 new shares to Government of India (President of India) on 24.04.2019 after receipt of all Statutory/Regulatory approvals. After allotment of said shares, the shareholding of Government of India (President of India) has increased to 92.01%.

10.13 There are no outstanding GDRs /ADRs /Warrants or any Convertible instruments as on date.

10.14 Foreign Exchange Risk and Hedging Activities:

Being in banking business with overseas presence, the Bank is exposed to Foreign Exchange Risk. However, exposure of the Bank to foreign currencies is not significant and currency gaps are within its internal prudential limits. Foreign exchange spot and forward contracts outstanding as at the balance sheet date and held for trading are revalued at the closing spot and forward rates respectively notified by FEDAI and at interpolated rates for contracts of interim maturities.

With regard to unhedged Foreign Currency Exposure, the Bank has estimated its liability on the basis of declaration from borrowers and the same has been provided for as per RBI guidelines. Based on the available data, available financial statements and the declaration from borrowers wherever received, the Bank has estimated the liability of ₹0.67 crore up to 31st March, 2019 (previous year ₹2.25 crore) on Unhedged Foreign Currency Exposure to their constituents in terms of RBI circular DBOD. No.BP.BC.85/21.06.200/2013-14 dated 15th January 2014 and subsequent clarification vide circular no. DBOD.No.BP.BC.116/21.06.200/2013-14 dated 3rd June, 2014. The entire estimated amount has been fully provided for.

10.15 Utilization of funds raised through Preferential Allotment:

During the financial year 2018-19, the Bank made the following allotment of equity shares:-

1. 21,07,33,352 new equity shares of face value of ₹10.00 each on preferential basis to the Government of India (President of India) on 29.05.2018 for cash at an issue price of ₹71.18 per equity share including a premium of ₹61.18 per equity share aggregating upto ₹1500.00 crore.
2. 38,92,15,046 new equity shares of face value of ₹10.00 each on preferential basis to the Government of India (President of India) on 15.10.2018 for cash at an Issue Price of ₹45.99 per equity share including a premium of ₹35.99 per equity share aggregating upto ₹1790.00 crore.

3. ₹36.78 प्रति इक्विटी शेयर के प्रीमियम सहित ₹46.78 प्रति इक्विटी शेयर के निर्गम मूल्य पर 18.02.2019 को भारत सरकार (भारत के राष्ट्रपति) को अधिमानी आधार पर ₹10.00 प्रत्येक के अंकित मूल्य पर कुल ₹3054.00 करोड़ के 65,28,43,095 नए इक्विटी शेयरों का आबंटन किया है।

बैंक ने उपर्युक्त अधिमानी निर्गम की समस्त आय का प्रयोग बैंक के पूंजी आधार को बढ़ाने और मजबूत करने तथा बैंक की सामान्य व्यावसायिक आवश्यकताओं के निधियन हेतु किया है।

10.16 लाभांश वितरण नीति:

बैंक की लाभांश वितरण नीति बैंक की वेबसाइट www.allahabadbank.in पर उपलब्ध है।

11. शेयर अंतरण एवं निवेशक शिकायत निवारण :

बैंक ने सीबी मैनेजमेंट सर्विसेज (प्रा) लि., कोलकाता, को रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट के रूप में नियुक्त किया है जो निवेशकों की शिकायतों के समाधान, तथा पते में परिवर्तन, शेयरों के अंतरण/ प्रेषण, अधिदेश में परिवर्तन आदि के संबंध में शेयरधारकों के अनुरोध को दर्ज करता है। निवेशकों की सुविधा हेतु उनकी शिकायतें बैंक के प्रधान कार्यालय, कोलकाता में भी स्वीकार की जाती हैं।

निवेशक अपने अनुरोध/शिकायतें या तो बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट (आरटीए) अथवा बैंक में निम्नलिखित पते पर दर्ज कर सकते हैं:-

सीबी मैनेजमेंट सर्विसेज (प्रा) लि.
(यूनिट: इलाहाबाद बैंक)
पी-22 बंडेल रोड, कोलकाता-700019
दूरभाष सं. : 033-40116700, फैक्स सं. : 033-40116739
ईमेल: rta@cbmsl.com

कंपनी सचिव एवं अनुपालन अधिकारी
निवेशक सेवा कक्ष
शेयर और बांड विभाग
इलाहाबाद बैंक, प्रधान कार्यालय
2, नेताजी सुभाष रोड, कोलकाता-700 001
दूरभाष सं. : 033-22420878, फैक्स सं. : 033-22623279
ईमेल: investors.grievance@allahabadbank.in

11.1 प्राप्त, निस्तारित एवं लंबित शिकायतों की संख्या :

शेयरधारकों से बैंक द्वारा प्राप्त की गई शिकायतों के निवारण हेतु इसे बैंक के आरटीए अग्रेषित कर दिया जाता है। वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान प्राप्त एवं निस्तारित तथा दिनांक 31.03.2019 को लंबित अनुरोधों / शिकायतों का विवरण निम्नवत है :-

यथास्थिति 31.03.2018 को लंबित	2018-19 के दौरान प्राप्त	2018-19 के दौरान निस्तारित	31.03.2019 को यथास्थिति लंबित
Pending as on 31.03.2018	Received during 2018-19	Resolved during 2018-19	Pending as on 31.03.2019
शिकायतों/अनुरोधों की संख्या Number of Complaints/requests	शून्य Nil	135	134
			01*

* यथास्थिति 31.03.2019 को लंबित एक शिकायत का निस्तारण कर दिया गया है।

3. 65,28,43,095 new equity shares of face value of ₹10.00 each on preferential basis to the Government of India (President of India) on 18.02.2019 for cash at an Issue Price of ₹46.78 per equity share including a premium of ₹36.78 per equity share aggregating upto ₹3054.00 crore.

The Bank has utilized the entire proceeds of the aforesaid Preferential Issue for enhancing and strengthening the capital base of the Bank and to fund the general business needs of the Bank.

10.16 Dividend Distribution Policy:

Dividend Distribution Policy of the Bank is available on the Bank's website www.allahabadbank.in

11. Share Transfer and Redressal of Investors' Grievance:

The Bank has appointed M/s CB Management Services Private Limited as the Registrar and Share Transfer Agent for recording the shareholders' requests, resolution of investors' grievances, amongst other activities connected with the change of address, transfer/transmission of shares, change of mandate etc. For the convenience of the investors, grievance/ complaints from them are also accepted at the Bank' Head Office in Kolkata.

The shareholders may lodge their requests/complaints either with the Bank's Registrar and Share Transfer Agent (RTA) or with the Bank at the following address:-

CB Management Services (P) Ltd.
(Unit: Allahabad Bank)
P-22, Bondel Road, Kolkata-700019.
Tel; 033-40116700, Fax : 033-40116739
Email: rta@cbmsl.com

The Company Secretary and Compliance Officer
Investors' Service Cell,
Shares and Bonds Department
Allahabad Bank, Head Office ,
2, Netaji Subhas Road, Kolkata-700 001.
Tele: 033-22420878, Fax: 033-22623279
Email: investors.grievance@allahabadbank.in

11.1 Number of complaints received, resolved and pending :

The shareholders' complaints received by the Bank are forwarded to Bank's RTA for redressal. The details of requests/ complaints received and resolved during the financial year 2018-19 and pending as on 31.03.2019 are as follows:-

12. डीमैट उचंत खाता/अदावी उचंत खाता के संबंध में प्रकटीकरण

12. Disclosure with respect to demat suspense account/ unclaimed suspense account

डीमैट उचंत खाता में रखे अदावी शेयरों का विवरण:

The details of unclaimed shares lying in the Demat Suspense Account are as under:

वर्ष के आरंभ में अर्थात् 01.04.2018 को उचंत खाते में रखे गए शेयरधारकों और बकाया शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारक-13 शेयर-3791
Aggregate number of shareholders and the outstanding shares in the suspense account lying at the beginning of the year i.e. on 01.04.2018	Shareholders-13 Shares-3791
वर्ष के दौरान उचंत खाते से शेयरों के अंतरण हेतु सूचीबद्ध संस्था से संपर्क करने वाले शेयरधारकों की संख्या	शून्य
Number of shareholders who approached listed entity for transfer of shares from suspense account during the year	Nil
वर्ष के दौरान उचंत खाते से शेयर अंतरित करने वाले शेयरधारकों की संख्या	शून्य
Number of shareholders to whom shares were transferred from suspense account during the year	Nil
वर्ष के अंत में अर्थात् 31.03.2019 को उचंत खाते में रखे गए शेयरधारकों और बकाया शेयरों की कुल संख्या	शेयरधारक-13 शेयर-3791
Aggregate number of shareholders and the outstanding shares in the suspense account lying at the end of the year i.e. 31.03.2019	Shareholders-13 Shares-3791

वैध स्वामी द्वारा दावा किए जाने तक अदावी/बकाया शेयरों के संबंध में मताधिकार अवरुद्ध रहेगा।

The voting rights in respect of the unclaimed/outstanding shares will remain frozen till the claim by the rightful owner.

वैध स्वामी से वैध दावा प्राप्त होने पर डीमैट उचंत खाते में रखे गए शेयरों को दावेदार को क्रेडिट किया जाता है।

On the receipt of valid claim from the rightful owner the shares lying in the Demat Suspense account are credited to the claimant.

13. शेयरधारिता संरचना (31.03.2019 को यथास्थिति)

13. Shareholding Pattern (as on 31.03.2019)

श्रेणी Category	शेयर धारकों की संख्या Number of shareholders	धारित शेयरों की संख्या Number of shares held	शेयरधारिता % % of shareholding
भारत सरकार / Govt. of India	1	1799524582	85.82
बीमा कंपनियों / Insurance Companies	5	107579077	5.13
भारतीय म्युचुअल फंड / Indian Mutual Funds	3	27986163	1.34
बैंक / Banks	7	489693	0.02
विदेशी संस्थागत निवेशक / Foreign Port folio Investors	60	34844009	1.66
आईएफआई/IFI	1	325000	0.02
कर्मचारी / Employees	21709	40754062	1.94
निगमित निकाय / Bodies Corporate	786	7612269	0.36
अनिवासी भारतीय / Non-resident Indians	1137	1156324	0.06
न्यास/एचयूएफ / Trusts/HUFs	10	67819	0.00
निवासी भारतीय / Resident Individuals	196292	71513420	3.41
निदेशक एवं संबंधी / Directors and Relatives	3	700	0.00
क्लियरिंग सदस्य / Clearing Members	209	4982687	0.24
कुल / Grand Total	220223	2096835805	100.00

14. नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस (एनएसीएच) के माध्यम से लाभांश का भुगतान :

नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस (एनएसीएच), भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम द्वारा कार्यान्वित लाभांश के भुगतान की एक केन्द्रीयकृत प्रणाली है जिसमें निवेशक की रकम सीधे उसके बैंक खाते में जमा की जा सकती है। बैंक अपने शेयरधारकों को उनके बैंक खाते में लाभांश सीधे जमा करने की सुविधा का विकल्प उपलब्ध करा रहा है। तथापि शेयरधारक का बैंक खाता बैंक/बैंकों की केन्द्रीयकृत बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) शाखा में होना चाहिए।

15. संबंधित पक्षकार लेनदेन :

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक ने सेबी (सूचीबद्धता बाध्यताएं एवं प्रकटीकरण अपेक्षाएं) विनियम 2015 के अंतर्गत परिभाषित कोई तात्त्विक संबंधित पक्षकार लेनदेन नहीं किया है। संबंधित पक्षकार लेनदेन की पॉलिसी बैंक की वेबसाइट www.allahabadbank.in पर उपलब्ध है।

16. बैंक द्वारा जारी बॉण्ड का विवरण:

यथास्थिति 31.03.2019 को बैंक द्वारा जारी बकाया बॉण्ड का विवरण निम्नानुसार है-

14. Payment of Dividend through National Automated Clearing House (NACH):

National Automated Clearing House is a centralized system implemented by National Payment Corporation of India which facilitates direct credit of the dividend amount to the investors into his/ her Bank Account. The Bank is offering the services to the shareholders with an option to avail the facility for direct credit of the dividend in their Bank account. However the Bank account of the shareholders should be in Core Banking Solution (CBS) Branch of Bank/s.

15. Related Party Transactions:

Bank has not entered into any material related party transaction as defined under SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 during FY 2018-19. The policy on dealing with related party transactions is available on Bank's website www.allahabadbank.in

16. Details of Bonds issued by the Bank:

Details of Bonds issued by the Bank outstanding as on 31.03.2019 are as under:-

विवरण Particulars	आइएसआईएन ISIN	राशि (₹ करोड़ में) Amount (₹ in crore)	बॉण्ड ट्रस्टी का नाम और पता Name & Address of Bond Trustee	क्रेडिट रेटिंग एजेंसी (यों) का नाम Name of Credit Rating Agency (ies)	यथास्थिति 31.03.2019 को बकाया रेटिंग Outstanding Rating as on 31.03.2019
सबॉर्डिनेट डेट टियर 2 बॉण्ड सीरीज IX Subordinated Debt Tier 2 Bonds Series IX	INE428A09109	450.00	आईडीबीआई ट्रस्टीपि सर्विसेज लि. पता- एशियन बिल्डिंग, भूतल, 17, आर. कमानी मार्ग, बलार्ड इस्टेट मुम्बई - 400 001.	केयर लि. एवं क्रिसिल लि.	CARE A+/ Negative CRISIL AA-/ Negative
अपर टियर 2 बॉण्ड सीरीज II Upper Tier 2 Bonds Series II	INE428A09117	500.00	IDBI Trusteeship Services Limited Address- Asian Building, Ground Floor, 17, R. Kamani Marg, Ballard Estate, Mumbai - 400 001.	CARE Ltd. & CRISIL Ltd.	CARE A/ Negative CRISIL A+/ Negative
अपर टियर 1 बॉण्ड सीरीज II Perpetual Bonds Tier 1 Series II	INE428A09125	150.00			CARE A/ Negative CRISIL A+/ Negative
बासेल III अनुपालित टियर 2 बॉण्ड सीरीज I Basel III compliant Tier 2 Bonds Series I	INE428A08028	500.00			क्रिसिल लि. एवं ब्रिकवर्क रेटिंग्स प्रा. लि.
बासेल III अनुपालित टियर 2 बॉण्ड सीरीज II Basel III compliant Tier 2 Bonds Series II	INE428A08044	1000.00	एक्सिस ट्रस्टी सर्विसेज लि. पता- एक्सिस हाउस, भूतल, पांडुरंग बुधकर मार्ग, वर्ली, मुम्बई - 400025	CRISIL Ltd. & Brickwork Ratings Pvt. Ltd.	CRISIL AA-/ Negative BWR A+/ Stable
बासेल III अनुपालित टियर 2 बॉण्ड सीरीज III Basel III compliant Tier 2 Bonds Series III	INE428A08051	1000.00	Axis Trustee Services Limited Address- Axis House, Ground Floor, Pandurang Budhkar Marg, Worli, Mumbai - 400025	इंडिया रेटिंग्स एंड रिसर्च प्रा. लि. एवं केयर लि. India Ratings and Research Pvt. Ltd. & CARE Ltd.	IND AA-/ Negative CARE A+/ Negative

17. आचार संहिता :

बैंक ने निदेशक मंडल और वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों हेतु प्रयोज्य “आचार संहिता” तैयार की है और इसे 17.10.2005 को आयोजित अपनी बैठक में बोर्ड द्वारा अंगीकृत किया गया है तथा यह बैंक की वेबसाइट अर्थात् www.allahabadbank.in पर भी उपलब्ध है।

बोर्ड के सदस्यों और वरिष्ठ प्रबंधन ने वार्षिक आधार पर संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है और प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी की ओर से की गई इस आशय की घोषणा इस प्रतिवेदन का अंश है।

18. कॉर्पोरेट गवर्नेन्स की स्थितियों के अनुपालन का प्रमाणपत्र :

सेबी (सूचीबद्धता बाध्यताएं एवं प्रकटीकरण अपेक्षाएं) विनियम 2015 की शर्तों के अनुसार कॉर्पोरेट गवर्नेन्स की स्थितियों के अनुपालन से संबंधित बैंक के सांविधिक केन्द्रीय लेखापरीक्षकों द्वारा जारी प्रमाणपत्र संलग्न किया गया है।

17. Code of Conduct:

The Bank has framed the "Code of Conduct" applicable to the Board of Directors and Senior Management Personnel and the same has been adopted by the Board at its meeting held on 17.10.2005 and the same is available on the Bank's website viz. www.allahabadbank.in

The Board members and senior management have affirmed compliance with the code on annual basis and a declaration to this effect from the Managing director & CEO of the Bank, forms part of this report.

18. Certificate of compliance of conditions of Corporate Governance:

The certificate issued by the Statutory Central Auditors of the Bank, regarding compliance of conditions of Corporate Governance in terms of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 is attached.

निदेशक मंडल के लिए एवं उनकी ओर से

For and on behalf of the Board of Directors

दिनांक: 10.05.2019
स्थान: कोलकाता

(सीएच. एस. एस. मल्लिकार्जुन राव)
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

Date: 10.05.2019
Place: Kolkata

(CH. S. S. Mallikarjuna Rao)
Managing Director & CEO

