

सेबी (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के तहत कॉर्पोरेट गवर्नेंस की आवश्यकताओं के अनुपालन पर स्वतंत्र लेखापरीक्षकों का प्रमाणपत्र

सेवा में

बैंक ऑफ़ बड़ौदा के सदस्यगण

हमने भारतीय प्रतिभूति एवं विनियामक बोर्ड (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन, 2015 यथासंशोधित ('सूचीयन विनियम') के विनियम 17 से 27 और विनियम 46(2) के उपबंध (बी) से (आई) तथा अनुसूची V के पैराग्राफ सी और डी के अनुसार 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक ऑफ़ बड़ौदा ('बैंक') द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस के शर्तों के अनुपालन की जांच की है।

कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन प्रबंधन की जिम्मेदारी है। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान ("आईसीएआई") द्वारा जारी "कॉर्पोरेट गवर्नेंस के प्रमाणन पर मार्गदर्शन नोट" के अनुसार की गई हमारी जांच, कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई प्रक्रियाओं और उसके कार्यान्वयन तक सीमित रही है। यह न तो लेखा परीक्षा है और न ही बैंक के वित्तीय विवरणों पर राय की अभिव्यक्ति है।

प्रासंगिक अभिलेखों की हमारी जांच के आधार पर तथा हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए विनियम 17 से 27 और विनियम 46(2) की खंड (बी) से (आई) और सूचीयन विनियमन की अनुसूची V के पैराग्राफ सी और डी में यथा निर्धारित कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन किया है।

हम स्पष्ट करते हैं कि यह अनुपालन न तो बैंक की भविष्य में व्यवहार्यता पर और न ही प्रबंध तंत्र द्वारा बैंक के कार्य निर्वहण की दक्षता या प्रभाविकता पर कोई आश्वसन है।

यह प्रमाणपत्र बैंक के सदस्यों को संबोधित और जारी किया गया है जिसका एकमात्र उद्देश्य है कि बैंक सूचीयन विनियम का पालन कर सके और इसका उपयोग किसी अन्य व्यक्ति अथवा किसी अन्य उद्देश्य के लिए नहीं किया जाना चाहिए। तदनुसार, किसी अन्य प्रयोजन के लिए या किसी अन्य व्यक्ति द्वारा बिना पूर्व लिखित सहमति के इस प्रमाणपत्र को दिखा कर/किसी के हाथ लगने पर इससे उत्पन्न किसी प्रकार की देयता या असावधानी के लिए हम कोई जिम्मेदारी नहीं लेते।

## INDEPENDENT AUDITOR'S CERTIFICATE ON COMPLIANCE WITH CORPORATE GOVERNANCE REQUIREMENTS UNDER SEBI (LISTING OBLIGATIONS AND DISCLOSURE REQUIREMENTS) REGULATIONS, 2015

To

**The Members of  
Bank of Baroda**

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Bank of Baroda ("the Bank") for the year ended on March 31, 2022, as stipulated in Regulation 17 to 27 and clauses (b) to (i) of Regulation 46 (2) and paragraphs C and D of Schedule V of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended ("Listing Regulations").

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of the Management. Our examination, as carried out in accordance with the "Guidance Note on Certification of Corporate Governance" issued by the Institute of the Chartered Accountants of India (the "ICAI"), was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the conditions of the Corporate Governance. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

Based on our examination of the relevant records and in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in Regulations 17 to 27 and clauses (b) to (i) of Regulation 46(2) and Paragraphs C and D of Schedule V to the Listing Regulations for the year ended March 31, 2022.

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

This certificate is addressed and provided to the members of the Bank solely for the purpose to enable the Bank to comply with the Listing Regulations, and it should not be used by any other person or for any other purpose. Accordingly, we do not accept or assume any liability or duty of care for any other purpose or to any other person to whom this certificate is shown or into whose hands it may come without our prior consent in writing.

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 114207W

**For R. Devendra Kumar & Associates**  
Chartered Accountants  
FRN: 114207W

(नौरज गोलास)  
साझेदार  
एम नं.: 074392  
यूडीआयएन: 22074392AKADGW5977

**(Neeraj Golas)**  
Partner  
M. No.: 074392  
UDIN: 22074392AKADGW5977

कृते दस्सानी एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 009096C

**For Dassani & Associates**  
Chartered Accountants  
FRN: 009096C

(मनोज राठी)  
साझेदार  
एम नं.: 411460  
यूडीआयएन: 22411460AKAFQU9685

**(Manoj Rath)**  
Partner  
M. No.: 411460  
UDIN: 22411460AKAFQU9685

कृते दास गुप्ता एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 000112N

**For Dass Gupta & Associates**  
Chartered Accountants  
FRN: 000112N

(अशोक कुमार जैन)  
साझेदार  
एम नं.: 090563  
यूडीआयएन: 22090563AKAEKM3636

**(Ashok Kumar Jain)**  
Partner  
M. No.: 090563  
UDIN: 22090563AKAEKM3636

कृते व्यास एंड व्यास  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 000590C

**For Vyas & Vyas**  
Chartered Accountants  
FRN: 000590C

(ओ. पी. व्यास)  
साझेदार  
एम नं.: 014081  
यूडीआयएन: 22014081AKAFDG6531

**(O. P. Vyas)**  
Partner  
M. No.: 014081  
UDIN: 22014081AKAFDG6531

कृते जे. काला एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 118769W

**For J. Kala & Associates**  
Chartered Accountants  
FRN: 118769W

(जयेश काला)  
साझेदार  
एम नं.: 101686  
यूडीआयएन: 22101686AKALWB1352

**(Jayesh Kala)**  
Partner  
M. No.: 101686  
UDIN: 22101686AKALWB1352

दिनांक: 31 मई, 2022

स्थान: मुंबई

Date: May 31, 2022

Place : Mumbai



## कार्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट 2021-2022

### गवर्नेंस संहिता पर बैंक की मान्यता

- बैंक ऑफ़ बड़ौदा कार्पोरेट गवर्नेंस पर उत्कृष्ट पद्धतियां अपनाने के प्रति प्रतिबद्ध है और ऐसी हर पद्धति पर खरा उतरने के लिए निरंतर प्रयासरत है। उत्कृष्ट कार्पोरेट गवर्नेंस का अनुपालन बैंक के परिचालनों का एक अभिन्न अंग है।
- विश्व भर में कार्पोरेट गवर्नेंस संगठनात्मक प्रबंधन का एक महत्वपूर्ण माध्यम बनकर उभरा है। सुदृढ़ कार्पोरेट गवर्नेंस पद्धतियां, स्पर्धात्मक बढ़त बनाने और लाभप्रदता बढ़ाने के लिए अत्यन्त महत्वपूर्ण हो गई हैं।
- बैंक की कार्पोरेट गवर्नेंस मान्यता पारदर्शिता, व्यावसायिकता और जवाबदेहिता जैसे मूल्यों में प्रतिबिम्बित होती है।
- बैंक ऑफ़ बड़ौदा यह मानता है कि कार्पोरेट गवर्नेंस को मात्र एक नियामक आवश्यकता की दृष्टि से न देखा जाए क्योंकि कारोबार के संगठन, कार्पोरेट दायित्व और शेयरधारकों की आय को अधिकाधिक बढ़ाना, यह सब आपस में एक दूसरे से जुड़े हुए हैं।

बैंक ने अपनी सभी गतिविधियों में कार्पोरेट गवर्नेंस के सिद्धांत को सर्वव्यापी रूप से अपनाया है। बैंक इन आयामों में निरंतर उत्कृष्टता लाने में सदैव प्रयासरत रहता है और अपने शेयरधारकों, ग्राहकों, कर्मचारियों और समाज के अन्य सदस्यों सहित सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालिक आर्थिक मूल्य में अविरत वृद्धि करता रहता है। बैंक का कार्पोरेट गवर्नेंस निम्नलिखित सिद्धांतों द्वारा शासित होता है:

- शेयरधारकों के मूल्य को बढ़ाना और उन्हें अधिकतम स्तर पर पहुंचाना।
- सभी हितधारकों के साथ संव्यवहार में निष्पक्ष, नैतिक एवं पारदर्शिता।
- ग्राहकों, कर्मचारियों एवं बृहद् समाज सहित सभी हितधारकों के हितों का संरक्षण।
- कार्यनिष्पादन एवं ग्राहक सेवा हेतु जवाबदेही सुनिश्चित करना और सभी स्तरों पर उत्कृष्टता प्राप्त करना।
- बैंक के कार्यनिष्पादन एवं परिचालनों से संबंधित सभी मामलों में समय पर एवं सटीक प्रकटीकरण।
- हमारे बुनियादी मूल्यों का पालन करते हुए व्यवसाय करना।
- उत्कृष्ट स्तर का कार्पोरेट नेतृत्व तैयार करना।

बैंक के बुनियादी मूल्य इस प्रकार हैं:

1. सत्यनिष्ठा: हम अपने सभी हितधारकों के साथ वाणी, कार्यों और संव्यवहार में नैतिक और पारदर्शी हैं।
2. ग्राहक केन्द्रीयता: हमारी सभी गतिविधियों का केंद्र हमारे ग्राहकों का हित है।
3. साहस: हम प्रतिकूल परिस्थितियों में भी धैर्य बनाए रखते हैं और अपने मूल्यों पर विश्वास करते हैं।
4. उत्साहपूर्ण स्वामित्व: हम अपने बैंक के प्रति ऊर्जा, उत्साह एवं अपनत्व का भाव रखते हैं और एक साथ मिल कर बैंक के लिए कार्य करते हैं।

## Corporate Governance Report 2021-2022

### BANK'S PHILOSOPHY ON CODE OF GOVERNANCE

- Bank of Baroda is committed to adopting best recognized corporate governance practices and continuously benchmarking itself against each such practice. The adherence to best corporate governance practices is an integral part of Bank's operations.
- Corporate Governance is emerged as an essential tool in the organizational management globally. Strong corporate governance practices have become crucial in achieving competitive advantage and positively impacting profitability.
- Bank's corporate governance philosophy is reflected by the values of transparency, professionalism and accountability.
- Bank of Baroda believes that there is a need to view Corporate Governance as more than just regulatory requirements as there is a generic connection among the organization of business, corporate responsibility and shareholder's wealth maximization

The Bank has infused the philosophy of corporate governance into all its activities. The Bank constantly strives towards betterment of these aspects and thereby perpetuates it into generating long term economic value for all its stakeholders including shareholders, customers, employees and other society members. Bank's corporate governance is governed by the following principles:

- Enhance and maximize the shareholders value
- Fair, ethical and transparent in dealings with all the stakeholders
- Protection of the interest of all stakeholders including customers, employees and society at large
- Ensuring accountability for performance and customer service and to achieve excellence at all levels
- Timely and accurate disclosures on all matters pertaining to the performance and operations of the Bank
- Carrying the business adhering to our core values
- Creating corporate leadership of highest standard

The core cardinal values of the Bank are:

1. Integrity: We are ethical and transparent in our words, actions and dealings with all stakeholders.
2. Customer Centricity: Our customers' interests lie at the core of all our actions.
3. Courage: We are resilient in the face of adversity and having faith in our beliefs.
4. Passionate Ownership: We display energy, enthusiasm and commitment towards our Bank and we work together for the Bank.

5. नवोन्मेषिता: हम नवीन विचारों से मूल्य संवर्धन करते हैं.
6. उत्कृष्टता: हम अपनी नीतियों, प्रणालियों और प्रक्रियाओं में लगातार सुधार करने का प्रयत्न करते हैं.

बैंक यह मानता है कि मजबूत कॉर्पोरेट गवर्नेंस एक जिम्मेदारी, निष्पक्षता, पारदर्शिता, निरंतरता एवं प्रभावोत्पादकता की संस्कृति है जो संगठन में सर्वत्र प्रचलित है. बैंक एक सूचीबद्ध संस्था है, जो एक कम्पनी नहीं है, अपितु बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के तहत निकाय कॉर्पोरेट है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनियमित होता है. बैंक ने सेबी (सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के लागू प्रावधानों का भी अनुपालन किया है.

बैंक में कॉर्पोरेट गवर्नेंस के प्रावधानों के अनुपालन पर एक रिपोर्ट निम्नानुसार है:

### निदेशक मंडल

#### कार्यदायित्व एवं गठन

- निदेशक मंडल का कार्यदायित्व अन्य दायित्वों के साथ निम्नानुसार है:
- नीतियां और नीतिगत फ्रेमवर्क को स्थापित करना,
- सार्थक एवं नीतिपरक निर्णय लेना,
- लक्ष्य प्राप्ति का अवलोकन,
- हितधारकों के हितों की रक्षा करना और उसमें वृद्धि करना,
- बैंक के जोखिम प्रोफाइल की निगरानी रखना

निदेशक मंडल का गठन बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 यथा संशोधित तथा राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970 (यथा संशोधित) के प्रावधानों द्वारा शासित होता है. 31 मार्च, 2022 की स्थिति के अनुसार निदेशक मंडल का स्वरूप अनुबंध-1 एवं 1ए में प्रस्तुत है.

प्रत्येक निदेशक एवं वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों अर्थात् कोर प्रबंधन टीम जिसमें सभी महाप्रबंधक तथा विभाग प्रमुख शामिल हैं, वे आचार संहिता के अंतर्गत शासित होते हैं, जिसे निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित किया गया है तथा जिसे बैंक की वेबसाइट [www.bankofbaroda.in](http://www.bankofbaroda.in) पर प्रदर्शित किया गया है. निदेशक मंडल के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों ने आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि कर दी है.

#### निदेशक मंडल की बैठकें :

निदेशक मंडल को एक वर्ष में कम से कम छह बैठकें आयोजित करनी होती हैं. वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान -13- बैठकें संपन्न हुईं. बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 13

बैठकों की तारीखें:

23.04.2021, 29.05.2021, 01.07.2021 & 02.07.2021, 08.07.2021,  
07.08.2021, 27.08.2021, 24.09.2021, 10.11.2021, 07.12.2021,  
05.02.2022, 07.02.2022 & 08.02.2022, 25.02.2022, 25.03.2022

5. Innovation: We create value with break-through ideas.
6. Excellence: We strive for continuous improvement in our policies, systems and processes.

Bank believes that sound corporate governance is a culture of accountability, fairness, transparency, consistency and effectiveness which is practiced across the organization. The Bank is a listed entity; not a company but body corporate under The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and is regulated by Reserve Bank of India. Bank has also complied with the applicable provisions of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

A report on implementation on provisions of Corporate Governance in the Bank is as below:

### BOARD OF DIRECTORS

#### Role and Composition

- The role of the Board includes amongst others:
- To establish policies and policy framework,
- To make significant and strategic decisions,
- To oversee the pursuit of objectives,
- To protect and maximize the interest of the stakeholders
- To oversee the risk profile of the Bank

The composition of Board of Directors is governed by the provisions of The Banking Regulation Act, 1949, The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended and The Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, as amended. The composition of the Board as on 31<sup>st</sup> March, 2022 is as per Annexure-1 and 1A.

Each Director and Senior Management Personnel i.e. Core Management Team comprising all Chief General Managers, General Managers and Vertical Heads are governed by Code of Conduct approved by the Board which is posted on Bank's website i.e. [www.bankofbaroda.in](http://www.bankofbaroda.in). The Board Members and Senior Management Personnel have affirmed the compliance of the Code.

### MEETINGS OF BOARD

Board is required to meet a minimum of six times a year. During the Financial Year 2021-22, -13- meetings were held. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

No. of Meetings held: 13

Dates of Meetings:

23.04.2021, 29.05.2021, 01.07.2021 & 02.07.2021, 08.07.2021,  
07.08.2021, 27.08.2021, 24.09.2021, 10.11.2021, 07.12.2021,  
05.02.2022, 07.02.2022 & 08.02.2022, 25.02.2022, 25.03.2022

निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर- कार्यकारी- स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	12
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	13	13
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	6	6
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	12
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	12
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	13
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	6	6
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	9
श्री अजय कुमार*	Shri Ajay Kumar*	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 12.04.2021	-	-
श्रीमती पार्वती वी. सुंदरम	Smt. Parvathy V. Sundaram	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	13.04.2021 to 31.03.2022	13	13
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	21.12.2021 to 31.03.2022	4	4
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	13	13
श्री श्रीनिवासन श्रीधर <sup>#</sup>	Shri Srinivasan Sridhar <sup>#</sup>	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 11.12.2021	9	9
श्री श्रीनिवासन श्रीधर <sup>#</sup>	Shri Srinivasan Sridhar <sup>#</sup>	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	12.12.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	09.07.2021 to 31.03.2022	9	9

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

<sup>#</sup> 11.12.2021 को कार्यकाल की समाप्ति एवं 12.12.2021 को पुनः निर्वाचित हुए.

<sup>#</sup> Term ended on 11.12.2021 and re-elected on 12.12.2021

## निदेशकों / कार्यपालकों की समितियां / उप-समितियां

बैंक के निदेशक मण्डल ने कार्यनीति के महत्वपूर्ण क्षेत्रों पर निगरानी रखने हेतु निदेशकों और / अथवा कार्यपालकों की विभिन्न समितियों का गठन किया है। महत्वपूर्ण समितियां निम्नानुसार हैं:

1. निदेशक मण्डल की प्रबंधन समिति (एमसीबी)
2. निदेशक मण्डल की ऋण अनुमोदन समिति (सीएसीबी)
3. निदेशक मंडल की लेखापरीक्षा समिति (एसीबी)
4. निदेशक मण्डल की जोखिम प्रबंधन समिति
5. हितधारक संबंधपरक समिति
6. नामांकन एवं पारिश्रमिक समिति
7. ग्राहक सेवा समिति
8. बड़ी राशि की धोखाधड़ी संबंधी समिति
9. सूचना प्रौद्योगिकी कार्यनीति संबंधी समिति
10. निदेशक मण्डल की मानव संसाधन पर नीतिपरक सलाहकार समिति
11. निदेशकों की समिति
12. वसूली निगरानी समिति
13. ग्रामीण-वित्तीय समावेशन एवं सीएसआर पर निदेशक मंडल की स्टियरिंग समिति
14. इरादतन चूककर्ताओं संबंधी समीक्षा समिति
15. पूर्णकालिक निदेशकों के एपीएआर के कार्य निष्पादन मूल्यांकन संबंधी समिति
16. ग्रेड/वेतनमान - VII और VIII के उच्च प्रबंधन कार्यपालकों के अनुशासनात्मक मामलों के संबंध में अपीलों पर विचार करने के लिए समिति

## 1. निदेशक मंडल की प्रबंधन समिति (एमसीबी)

समिति व्यवसाय संबंधी महत्वपूर्ण मामलों जैसे उच्च मूल्य के ऋण प्रस्ताव की मंजूरी, समझौता/बट्टे खाते वाले प्रस्ताव, पूंजीगत एवं राजस्व संबंधी खर्चों की मंजूरी, परिसर, निवेश, दान आदि पर विचार करती है।

बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) (सी) के तहत नामित निदेशकों में प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी, कार्यपालक निदेशक (गण) तथा भारत सरकार द्वारा नामित निदेशक तथा 9(3) की उप धारा (डी) (ई) (एफ) (एच) तथा (आई) के तहत नियुक्त किए गए निदेशकों में से एक निदेशक होते हैं। बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 44

बैठकों की तारीखें:

07.04.2021,	15.04.2021,	27.04.2021,	05.05.2021,
14.05.2021,	20.05.2021,	27.05.2021,	08.06.2021,
17.06.2021,	23.06.2021,	30.06.2021,	05.07.2021,
15.07.2021,	22.07.2021,	03.08.2021,	13.08.2021,
21.08.2021,	30.08.2021,	07.09.2021,	16.09.2021,
22.09.2021,	04.10.2021,	14.10.2021,	26.10.2021,
06.11.2021,	22.11.2021,	29.11.2021,	06.12.2021,
16.12.2021,	23.12.2021,	29.12.2021,	07.01.2022,
15.01.2022,	20.01.2022,	27.01.2022,	03.02.2022,
14.02.2022,	24.02.2022,	04.03.2022,	11.03.2022,
19.03.2022,	24.03.2022,	28.03.2022,	31.03.2022.

## COMMITTEES / SUB-COMMITTEE OF DIRECTORS / EXECUTIVES

Board has constituted various Committees of Directors and / or Executives to look into different areas of strategic importance. The important Committees are as under:

1. Management Committee of the Board (MCB)
2. Credit Approval Committee of the Board (CACB)
3. Audit Committee of the Board (ACB)
4. Risk Management Committee of the Board
5. Stakeholders Relationship Committee
6. Nomination & Remuneration Committee
7. Customer Service Committee
8. Committee on High Value Frauds
9. IT Strategy Committee
10. Strategic Advisory Committee of the Board on HR
11. Committee of Directors
12. Committee for Monitoring of Recovery
13. Steering Committee of the Board on Rural – FI & CSR
14. Review Committee on Wilful Defaulters
15. Committee on Performance Evaluation of APAR of Wholetime Directors
16. Committee to consider Appeals in respect of Disciplinary Cases of Top Management Executives in Grade / Scales – VII and VIII

## 1. Management Committee of the Board (MCB)

The Committee considers various business matters of material significance like sanction of high value credit proposals, compromise / write-off proposals, sanction of capital and revenue expenditure, premises, investments, donations etc.

It consists of Managing Director & CEO, Executive Director(s) and Directors nominated by Government of India under Section 9(3)(c) and One Director from amongst those appointed under sub section (d) (e) (f) (h) and (i) of section 9(3) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 44

Dates of Meetings:

07.04.2021,	15.04.2021,	27.04.2021,	05.05.2021,
14.05.2021,	20.05.2021,	27.05.2021,	08.06.2021,
17.06.2021,	23.06.2021,	30.06.2021,	05.07.2021,
15.07.2021,	22.07.2021,	03.08.2021,	13.08.2021,
21.08.2021,	30.08.2021,	07.09.2021,	16.09.2021,
22.09.2021,	04.10.2021,	14.10.2021,	26.10.2021,
06.11.2021,	22.11.2021,	29.11.2021,	06.12.2021,
16.12.2021,	23.12.2021,	29.12.2021,	07.01.2022,
15.01.2022,	20.01.2022,	27.01.2022,	03.02.2022,
14.02.2022,	24.02.2022,	04.03.2022,	11.03.2022,
19.03.2022,	24.03.2022,	28.03.2022,	31.03.2022.



निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	44	43
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	18	15
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	44	36
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	44	33
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	44	39
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	21	16
श्री अजय कुमार*	Shri Ajay Kumar*	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 12.04.2021	1	1
श्रीमती पार्वती वी. सुंदरम	Smt. Parvathy V. Sundaram	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	13.04.2021 to 31.03.2022	43	43
श्रीमती सौंदरा कुमार*	Smt. Soundara Kumar*	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	31	31
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	13	13

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

## 2. निदेशक मंडल की ऋण अनुमोदन समिति (सीएसीबी)

ऐसे ऋण प्रस्ताव जो प्रबंध निदेशक व मुख्य कार्यपालक अधिकारी को प्रायोजित शक्तियों से अधिक है तथा ₹ 800/- करोड़ तक के ऋण प्रस्तावों को सीएसीबी द्वारा मंजूर किया जाता है. समिति में सभी पूर्णकालिक निदेशक, सीएफओ, सीआरओ एवं संबद्ध वर्टिकल के प्रमुखों का समावेश है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

**आयोजित बैठकें:** 30

**बैठकों की तारीखें:**

17.04.2021, 29.04.2021, 11.05.2021, 03.06.2021&04.06.2021, 09.06.2021, 15.06.2021, 09.07.2021, 29.07.2021, 26.08.2021, 06.09.2021, 22.09.2021, 27.09.2021, 30.09.2021, 12.10.2021, 28.10.2021, 20.11.2021, 25.11.2021, 09.12.2021&10.12.2021, 23.12.2021, 29.12.2021, 05.01.2022, 15.01.2022, 20.01.2022, 29.01.2022, 17.02.2022, 23.02.2022, 07.03.2022, 17.03.2022, 24.03.2022, 31.03.2022.

## 2. Credit Approval Committee of the Board (CACB)

The credit proposals which exceed the powers delegated to Managing Director & CEO and are upto ₹ 800 /- crores are considered for approval by the CACB. The Committee comprises of all Whole Time Directors, CFO, CRO and respective Heads of verticals.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**No. of Meetings held:** 30

**Dates of Meetings:**

17.04.2021, 29.04.2021, 11.05.2021, 03.06.2021&04.06.2021, 09.06.2021, 15.06.2021, 09.07.2021, 29.07.2021, 26.08.2021, 06.09.2021, 22.09.2021, 27.09.2021, 30.09.2021, 12.10.2021, 28.10.2021, 20.11.2021, 25.11.2021, 09.12.2021&10.12.2021, 23.12.2021, 29.12.2021, 05.01.2022, 15.01.2022, 20.01.2022, 29.01.2022, 17.02.2022, 23.02.2022, 07.03.2022, 17.03.2022, 24.03.2022, 31.03.2022.

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	30	30
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	9	8
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	30	27
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	30	27
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	30	26
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	16	13
श्री इयान डिस्सूजा	Shri Ian D'souza	सीएफओ CFO	01.04.2021 to 31.03.2022	30	20
श्री जगन मोहन*	Shri Jagan Mohan*	सीआरओ CRO	01.04.2021 to 31.10.2021	15	14
श्री एस अनंतरामन	Shri S. Ananthraman	सीआरओ CRO	01.11.2021 to 31.03.2022	15	14

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

### 3. निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी)

एसीबी के कार्यों में अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित शामिल हैं-

- लेखापरीक्षा समिति समग्र बैंक की लेखापरीक्षा संबंधी कार्यों के परिचालनों को तथा लेखापरीक्षा आयोजना को दिशा देती है तथा उनकी देखरेख करती है, जिसमें आन्तरिक लेखापरीक्षा आयोजित करना, उनका परिचालन एवं गुणवत्ता, आंतरिक नियंत्रण संस्तुतियों और बैंक के आंतरिक/ समवर्ती/ सांविधिक/ बाहरी लेखापरीक्षकों के सुझावों का अनुवर्तन शामिल है. यह बैंक द्वारा केवाईसी - एएमएल अनुपालन, हाउसकीपिंग के प्रमुख क्षेत्र, नियामक एवं सांविधिक दिशानिर्देशों की अपवादात्मक रिपोर्टिंग एवं अनुपालन की समीक्षा भी करती है.
- यह आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता तथा बैंक के वित्तीय, जोखिम प्रबंधन, आईएस लेखापरीक्षा एवं बैंक की लेखा नीतियों/ प्रणाली नीतियों की समीक्षा करती है.
- लेखापरीक्षा समिति बैंक की वित्तीय रिपोर्टिंग पद्धति का निर्धारण एवं उसकी समीक्षा करती है, ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि वित्तीय विवरण सही हैं एवं संबंधित दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया है. यह समिति तिमाही/ वार्षिक वित्तीय विवरणों को अंतिम रूप देने से पहले सांविधिक लेखापरीक्षकों से विचार-विमर्श करती है; समीक्षा करती है तथा निदेशक मंडल को अनुमोदन के लिए संस्तुत करती है.
- लेखापरीक्षा समिति बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 के अंतर्गत बैंक के जोखिम आधारित पर्यवेक्षण के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा उठाए गए सभी मुद्दों के अनुपालन के लिए फॉलो-अप करती है. यह लॉन्ग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट (एलएफएआर) में उठाए गए विभिन्न मुद्दों पर भी फॉलो-अप करती है.

\* ceased to be member during the year.

### 3 Audit Committee of the Board (ACB)

The functions of ACB, inter alia, include

- ACB provides directions and oversees the operations of audit function and audit plan of the Bank including the internal audit organization, its operation and quality, internal control recommendations and follow-up the suggestions of Internal / Concurrent/ Statutory / External Auditors of the Bank. It also reviews KYC-AML compliance by the Bank, major areas of housekeeping, exception reporting and compliance of regulatory and statutory guidelines.
- It reviews the adequacy of internal control systems and reviews the Financial, Risk Management, IS Audit, and Accounting Policies / System Policies of the Bank.
- The committee assesses and reviews the financial reporting system of the Bank to ensure that the financial statements are accurate and in compliance with relevant guidelines. It interacts with Statutory Auditors before finalization of quarterly / annual financial statements; reviews them and recommends to the Board for approval.
- ACB follows up for compliance of all the issues raised by RBI, during Risk Based Supervision of the Bank under Section 35 of B. R. Act 1949. It also follows up on various issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR)



बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 15

बैठकों की तारीखें:

22.04.2021, 28.05.2021, 29.05.2021, 30.06.2021,  
06.08.2021, 07.08.2021, 27.08.2021, 22.09.2021,  
09.11.2021, 10.11.2021, 09.12.2021, 04.02.2022,  
05.02.2022, 04.03.2022, 11.03.2022

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 15

Dates of Meetings:

22.04.2021, 28.05.2021, 29.05.2021, 30.06.2021,  
06.08.2021, 07.08.2021, 27.08.2021, 22.09.2021,  
09.11.2021, 10.11.2021, 09.12.2021, 04.02.2022,  
05.02.2022, 04.03.2022, 11.03.2022

निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री श्रीनिवासन श्रीधर (अध्यक्ष)*	Shri Srinivasan Sridhar (Chairman)*	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	11	11
श्रीमती सौंदरा कुमार (अध्यक्ष)	Smt. Soundara Kumar (Chairperson)	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	4	4
डॉ. हसमुख अढ़िया*	Dr. Hasmukh Adhia*	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	6	6
श्री अमित अग्रवाल*	Shri Amit Agrawal*	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 07.08.2021	6	2
श्री अमित अग्रवाल (आमंत्रिती)	Shri Amit Agrawal (Invitee)	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	08.08.2021 to 31.03.2022	9	1
श्रीमती पार्वती सुंदरम	Smt. Parvathy Sundaram	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 31.03.2022	15	15
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	4	4
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	9	9
श्री शांति लाल जैन अग्रवाल (आमंत्रिती)*	Shri Shanti Lal Jain (Invitee)*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	7	7
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रिती)	Shri Ajay K. Khurana (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	15	15
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची (आमंत्रिती)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	15	14
श्री देबदत्त चाँद *	Shri Debadatta Chand *	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	6	6
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रिती)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	9	7
श्री जयदीप दत्ता राय (आमंत्रिती)	Shri Joydeep Dutta Roy (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	7	7

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, एसीबी ने नियमित कार्यसूची की मदों के साथ-साथ निम्नलिखित हेतु अनुमोदन दिया/ समीक्षा की:

- आरबीआई नीति-घरेलू-2021 में संशोधन की स्वीकृति.
- बैंक के सांविधिक केंद्रीय/शाखा लेखापरीक्षकों की नियुक्ति के लिए नीति का अनुमोदन.
- समवर्ती लेखा परीक्षकों के लिए बैंक में शाखाओं / कार्यालयों के कवरेज का अनुमोदन एवं बैंक में समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली की वार्षिक समीक्षा.
- संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों से संबंधित नीति के अंतर्गत बहुप्रयोजन लेनदेन के नवीनीकरण का अनुमोदन.
- अस्थायी प्रावधान संबंधी नीति का अनुमोदन.
- बैंक के सापेक्ष दावे जिन्हें ऋण के रूप में नहीं माना गया है संबंधी नीति का अनुमोदन.
- घरेलू एवं अंतर्राष्ट्रीय परिचालन दोनों के लिए सांविधिक लेखापरीक्षकों की नियुक्ति.
- बैंक की अनुषंगी कंपनियों/संयुक्त उद्यमों/सहायक कंपनियों/निवेशी कंपनियों के निदेशक मण्डल में बैंक के नामित निदेशकों के कार्यदायित्व और जिम्मेदारियों के संबंध में संशोधित नीति का अनुमोदन.
- "महत्वपूर्ण घटनाओं/सूचनाओं और प्रकटीकरण पद्धतियों के निर्धारण संबंधी नीति" के संशोधन का अनुमोदन.
- वित्त वर्ष 2022-23 के लिए जोखिम आधारित आंतरिक लेखापरीक्षा योजना, वित्त वर्ष 2022-23 के लिए आईएस लेखापरीक्षा योजना, वित्त वर्ष 2022-23 के लिए विदेशी टेरिटरी की लेखापरीक्षा योजना का अनुमोदन.
- लॉन्ग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट - मार्च, 2021 के संबंध में बैंक के अनुपालन का अनुमोदन.
- वित्त वर्ष 2022-23 की समूह-वार वार्षिक अनुपालन योजना का अनुमोदन.
- वित्त वर्ष 2021 के लिए बैंक के अनुपालन जोखिम मूल्यांकन की स्वीकृति, दिसंबर, 2021 तक की स्थिति.
- वित्तीय विवरणों की प्रस्तुति और प्रकटीकरण का अनुमोदन.
- संबद्ध पार्टी लेनदेन संबंधी अनुमोदन / टिप्पणी.

#### 4. निदेशक मंडल की जोखिम प्रबंधन समिति:

जोखिम प्रबंधन समिति, बैंक द्वारा उठाए जा रहे समग्र जोखिम की समीक्षा एवं मूल्यांकन करती है. बैंक ने जोखिम प्रबंधन संगठनात्मक ढांचा, जोखिम सिद्धांत, जोखिम प्रक्रिया, जोखिम नियंत्रण और जोखिम लेखापरीक्षा को शामिल कर समुचित जोखिम प्रबंधन सभी के लिए संरचना को इस दृष्टि से तैयार की है कि विभिन्न श्रेणियों के जोखिमों अर्थात् ऋण जोखिम, बाजार जोखिम तथा परिचालनात्मक जोखिमों की पहचान, प्रबंधन, निगरानी तथा नियंत्रण किया जा सके.

बैंक का मुख्य जोखिम अधिकारी (सीआरओ) इस समिति के संयोजक हैं. जोखिम प्रबंधन के क्षेत्र में विशेषज्ञता को दृढ़ बनाने के लिए बैंक ने जोखिम प्रबंधन क्षेत्र के विशेषज्ञ को सलाहकार के रूप में शामिल किया है. बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

During the FY 2021-22, ACB inter-alia approved/ reviewed the followings besides Regular Agenda items:

- Approval of modification of RBIA Policy-Domestic-2021.
- Approval of the Policy for Appointment of Statutory Central / Branch Auditors of the Bank.
- Approval of Coverage of Branches / Offices in the Bank for Concurrent Auditors and annual Review of Concurrent Audit System in the Bank
- Approval for renewal of Omnibus Transactions under Policy on Related Party Transactions & Material Subsidiaries
- Approval of the Policy on Floating Provision.
- Approval of the Policy on Claims Against the Bank not Acknowledged as Debts.
- Appointment of Statutory Auditors for both Domestic & International operations.
- Approval of the revised Policy on Roles and Responsibilities of Bank's Nominee Directors on the Boards of Bank's Subsidiary Companies / Joint Ventures / Associates Companies / Investee companies
- Approval of the revised "Policy for Determination of Materiality of Events / Information and Disclosure Practices".
- Approval of Risk Based Internal Audit Plan for the Financial Year 2022-23, IS Audit Plan for FY 2022-23, Audit Plan of Overseas Territories for FY 2022-23
- Approval of Bank's Compliance on Long Form Audit Report -March 2021
- Approval of group-wide Annual Compliance Plan of FY 2022-23
- Approval of Compliance Risk Assessment of the Bank for FY 2021, Position as of Dec 2021
- Approval of Presentation and Disclosures of Financial Statements
- Approval / Noting on Related Party Transactions.

#### 4. Risk Management Committee of the Board:

Risk Management Committee reviews and evaluates the overall risks assumed by the Bank. Bank has set up risk management architecture comprising Risk Management Organizational Structure, Risk Principles, Risk Processes, Risk Controls and Risk Audit all with a view to identify, manage, monitor and control various categories of risks, viz. Credit Risk, Market Risk and Operational Risk.

Chief Risk Officer (CRO) of the Bank is the Convener of the Committee. To strengthen the expertise on Risk Management, the Bank has also inducted specialist in the area of Risk Management as an Advisor who is also part of this Committee.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**आयोजित बैठकें: 7**
**No. of Meetings held: 7**
**बैठकों की तारीखें:**
**Dates of Meetings:**

23.04.2021, 29.06.2021, 26.08.2021, 21.10.2021,  
08.12.2021, 24.02.2022, 15.03.2022

23.04.2021, 29.06.2021, 26.08.2021, 21.10.2021,  
08.12.2021, 24.02.2022, 15.03.2022

निदेशक/सदस्य का नाम	Name of the Director /Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)*	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)*	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्रीमती सौंदरा कुमार (अध्यक्ष)*	Smt. Soundara Kumar (Chairperson)*	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.12.2021	3	3
श्री श्रीनिवासन श्रीधर (अध्यक्ष)*	Shri Srinivasan Sridhar (Chairman)	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	2	2
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	7	7
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain *	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्री शांति लाल जैन (आमंत्रिती)	Shri Shanti Lal Jain (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रिती)	Shri Ajay K. Khurana (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	5	4
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची (आमंत्रिती)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	5	4
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रिती)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	5	4
श्री जयदीप दत्ता राय (आमंत्रिती)	Shri Joydeep Dutta Roy (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	3	2
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	2	2
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non- Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non- Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	2	2

श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	5	5
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	5	5
श्री हिमाद्री भट्टाचार्य – सलाहकार	Shri Himadri Bhattacharya – Advisor	सलाहकार Advisor	01.04.2021 to 31.03.2022	7	7

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

वर्ष के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित का अनुमोदन दिया / समीक्षा की:

During the year, the Committee *inter-alia* approved/reviewed following:

### ऋण जोखिम

### Credit Risk

1. क्रेडिट रेटिंग और/ या उधारकर्ता के कन्स्ट्रिक्शन प्रकार और डीएलपी की मात्रा के आधार पर डीएलपी संरचना में संशोधनों के साथ कार्यपालक निदेशक (का.नि.) के स्तर तक विवेकाधीन ऋण शक्तियों (डीएलपी) की समीक्षा.
2. विभिन्न राज्य सरकारों के लिए एक्सपोजर की उच्चतम सीमा निर्धारण पद्धति में संशोधन.
3. समूह उधारकर्ता जोखिम मूल्यांकन मॉडल के आधार पर विवेकपूर्ण लार्ज एक्सपोजर फ्रेमवर्क के भीतर समूह उधारकर्ताओं के लिए आंतरिक एक्सपोजर उच्चतम सीमा के निर्धारण हेतु पद्धति.
4. आंतरिक पूंजी पर्याप्तता मूल्यांकन प्रक्रिया (आईसीएपी) एवं दबाव परीक्षण प्रभाव विश्लेषण.
5. विदेशी टेरिटरी के लिए समूहन ऋण नीति.
6. अनर्जक आस्ति अग्रिमों (घरेलू और विदेशी शाखाएं) के प्रबंधन एवं वसूली के लिए कॉर्पोरेट नीति.
7. जोखिम प्रबंधन विभाग के मॉडल सत्यापन सेल द्वारा आंतरिक रूप से किए गए ईज रेटिंग मॉडल के सत्यापन/ बैंक टेस्टिंग का अनुमोदन.
8. लार्ज कॉर्पोरेट और एमएसएमई उधारकर्ताओं के क्रेडिट जोखिम मूल्यांकन के लिए मौजूदा 'ईज जोखिम स्कोरकार्ड मॉडल' में संशोधनों को अनुमोदन.
9. ₹ 2 लाख से ₹ 200 लाख से कम के जोखिम वाले एमएसएमई उधारकर्ताओं के लिए आंतरिक क्रेडिट रेटिंग स्कोरकार्ड.
10. ऐसे मामलों में जहां प्रस्ताव एमसीबी के डीएलपी में आते हैं, सेवा प्रभार (ब्याज दर को छोड़कर) में छूट की अनुमति हेतु शक्तियों पर दिशानिर्देशों में संशोधन.
11. डिजिटल ऑटो ऋण और डिजिटल शिक्षा ऋण के लिए स्कोरकार्ड.
12. वैश्विक ऋण जोखिम प्रबंधन नीति.
13. विदेशी टेरिटरी के लिए समूहन ऋण नीति.
14. कंट्री रिस्क एक्सपोजर की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.
15. कॉर्पोरेट और एमएसएमई उधारकर्ताओं के लिए जोखिम रेटिंग अंतरण/ ट्रांजिशन मैट्रिक्स विश्लेषण की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.

1. Review of the Discretionary Lending Power (DLP) upto the level of Executive Director (ED) with modifications in :DLP structure based on Credit Rating and/ or constitution type of the borrower and quantum of DLP
2. Revision in the exposure cap fixation methodology for various State Governments
3. Methodology for fixation of internal exposure caps for group borrowers within the prudential Large Exposure Framework based on the "Group Borrower Risk Assessment Model"
4. Internal capital Adequacy Assessment process (ICAAP) and Stress Testing Impact Analysis
5. Syndication Loan Policy for Overseas Territories
6. Corporate Policy for Management and Recovery of Non Performing Assets Advances (Domestic & Overseas branches)
7. Approval of validation/ back testing of EASE Rating models carried out internally by Model Validation Cell of Risk Management Department
8. Approval of modifications in the existing "EASE Risk Scorecard Models" for Credit Risk Evaluation of large corporate & MSME borrowers
9. Internal Credit Rating Scorecard for MSME borrower with exposure Rs.2 lakh to below Rs.200 lakhs
10. Modifications in guidelines on powers for allowing concessions in service charges (excluding Rate of Interest) in cases where proposals fall under the DLP of MCB
11. Scorecard for Digital Auto Loan and Digital Education Loan
12. Global Credit Exposure Management Policy
13. Syndication Loan Policy for Overseas Territories
14. Reporting of quarterly position of Country Risk Exposure
15. Reporting of quarterly position of Risk rating migration/ transition matrix analysis for Corporate and MSME borrowers



16. प्रतिपक्ष बैंकों पर एक्सपोजर सीमा संबंधी नीति में जोखिम वहन क्षमता फ्रेमवर्क समीक्षा के तहत विभिन्न सीमाओं की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.
17. बेसल III पूंजी पर्याप्तता फ्रेमवर्क के तहत पूंजी पर्याप्तता अनुपात की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.
18. विभिन्न विभागों की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.
19. ऋण नीति समिति की बैठकों के कार्यवृत्त की रिपोर्टिंग.

#### परिचालनगत जोखिम

1. 'सेवाओं की आउटसोर्सिंग' पर नीति
2. साइबर सुरक्षा नीति
3. सूचना सुरक्षा नीति
4. परिचालन जोखिम हानि डेटा और उससे संबंधित पहलुओं की अर्धवार्षिक स्थिति की रिपोर्टिंग.
5. घरेलू और विदेशी परिचालनों के लिए प्रमुख जोखिम संकेतकों की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग.
6. उद्यम जोखिम प्रबंधन समिति की बैठकों के कार्यवृत्त की रिपोर्टिंग
7. व्यवसाय निरंतरता योजना पर नीति

#### बाजार जोखिम/ एएलएम

1. सप्लाइ चेन वित्त खातों के स्पोक (अर्थात् डीलर एवं एंकर्स के विक्रेता - लार्ज कॉर्पोरेट और एसएमई - विस्तारित) के लिए ब्याज दर को मौजूदा एमसीएलआर से बीआरएलएलआर से लिंक करने की स्वीकृति
2. घरेलू रुपया लेनदेन के लिए निवेश नीति
3. बाजार जोखिम प्रबंधन नीति
4. समूह आस्ति देयता प्रबंधन नीति
5. एफबीआईएल पोलिंग के लिए हितों के टकराव पर नीति सहित वित्तीय बेंचमार्क प्रस्तुत करने संबंधी नीति
6. चलनिधि और ब्याज दर जोखिम की तिमाही स्थिति की रिपोर्टिंग
7. वैश्विक एएलसीओ बैठकों के कार्यवृत्त की रिपोर्टिंग

#### 5. हितधारक संबंधपरक समिति

यह समिति शेयरों के ट्रांसफर/ट्रांसमिशन, वार्षिक रिपोर्ट की प्राप्ति न होने, घोषित लाभांश की प्राप्ति न होने, नए/डुप्लीकेट प्रमाणपत्र जारी करने, सामान्य बैठकों आदि सहित सूचीबद्ध संस्थाओं के प्रतिभूतिधारकों की शिकायतों से संबंधित निगरानी करती है. यह समिति निवेशकों की शिकायतों के निवारण के लिए समयबद्ध रूप से निगरानी भी करती है.

इस समिति में कार्यपालक निदेशक (निदेशकगण) एवं दो गैर-कार्यपालक निदेशक सदस्य के रूप में शामिल हैं तथा एक गैर-कार्यपालक निदेशक इसके अध्यक्ष हैं. इन बैठकों की तारीखें और समिति सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

**आयोजित बैठकें:** 1

**बैठकों की तारीखें:** 30.06.2021

16. Reporting of quarterly status of various limits under Risk Appetite Framework Review in the Policy on Exposure Limits on Counterparty Banks
17. Reporting quarterly position of Capital Adequacy Ratio under Basel III Capital Adequacy Framework
18. Reporting quarterly position of various portfolios
19. Reporting of minutes of Credit Policy Committee meetings

#### Operational Risk

1. Policy on "Outsourcing of Services"
2. Cyber Security Policy
3. Information Security Policy
4. Reporting of half yearly position of Operational Risk Loss Data and its related aspects.
5. Reporting of quarterly position of Key Risk Indicators for domestic & overseas operations.
6. Reporting of minutes of Enterprise Risk Management Committee meetings
7. Policy on Business Continuity Plan

#### Market Risk/ALM

1. Approval of the linking of interest rate for Supply Chain Finance accounts of Spokes (i.e. Dealers and Vendors of Anchors - Large Corporates & SME-Expanded) to BRLLR from existing MCLR
2. Investment Policy for Domestic Rupee Transactions
3. Market Risk Management Policy
4. Group Asset Liability Management Policy
5. Policy on Financial Benchmark Submissions including Policy on Conflict of Interest for FBIL Polling
6. Reporting of quarterly position of Liquidity and Interest Rate Risk
7. Reporting of minutes of Global ALCO meetings

#### 5. Stakeholders Relationship Committee

The Committee monitors 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. The Committee further monitors the redressal of investors' complaints in a time bound manner.

The Committee consists of Executive Director (s) and two non-Executive Directors as its members with a Non-Executive Director as its Chairman. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

**No. of Meetings held:** 1

**Dates of Meetings:** 30.06.2021

निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री श्रीनिवासन श्रीधर (अध्यक्ष)*	Shri Srinivasan Sridhar (Chairman)*	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	1	1
श्री आलोक वाजपेयी (अध्यक्ष)	Shri Alok Vajpeyi (Chairman)	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	-	-
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	1	1
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	1	1
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	1	1
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	-	-
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	-	-

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई।

\* ceased to be member during the year.

वर्ष के दौरान प्राप्त निम्नलिखित शिकायतें / अनुरोध एवं उनका निवारण किया गया:

Following requests/complaints received and resolved during the year:

दि. 01.04.2021 तक लंबित Pending as on 01.04.2021	वर्ष के दौरान प्राप्त Received during the year	वर्ष के दौरान निस्तारित Resolved during the year	दि. 31.03.2022 तक लंबित Pending as on 31.03.2022
0	644	644	0

श्री पी के अग्रवाल, कम्पनी सचिव को सेबी (सूचीयन करार और प्रकटीकरण आवश्यकता) विनियमन, 2015 के विनियम 6 के तहत बैंक के "अनुपालन अधिकारी" के रूप में नामित किया गया है।

Shri P K Agarwal, Company Secretary is the designated "Compliance Officer" of the Bank under Regulation 6 of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirement) Regulations, 2015.

## 6. नामांकन एवं पारिश्रमिक समिति

## 6. Nomination & Remuneration Committee

यह समिति बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(आई) के प्रावधानों के अंतर्गत राष्ट्रीयकृत बैंकों के निदेशक मंडल में निर्वाचन हेतु व्यक्तियों के लिए तथा इस श्रेणी के अंतर्गत मौजूदा निदेशकों हेतु वार्षिक आधार पर "उपयुक्त एवं समुचित" स्थिति सुनिश्चित करती है। इन बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

The Committee ascertains 'Fit and Proper' status of persons to be elected as shareholder director on the Board as per the provisions of Section 9(3) (i) of Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and also on annual basis for these directors. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

आयोजित बैठकें: 2

No. of Meetings held: 2

बैठकों की तारीखें: 28.06.2021, 26.11.2021

Dates of Meetings: 28.06.2021, 26.11. 2021



निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्रीमति सौंदरा कुमार (अध्यक्ष)*	Smt. Soundara Kumar (Chairperson)*	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	2	2
श्री आलोक वाजपेयी (अध्यक्ष)	Shri Alok Vajpeyi (Chairman)	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	-	-
डॉ. हसमुख अड़िया	Dr. Hasmukh Adhia	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री श्रीनिवासन श्रीधर*	Shri Srinivasan Sridhar*	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	1	1
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.12.2021	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	-	-

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

## 7. ग्राहक सेवा समिति

समिति के कार्यों में ग्राहक सेवाओं की गुणवत्ता को बेहतर बनाने के लिए सुझाव देने एवं नवोन्मेषी उपायों के लिए प्लेटफॉर्म का सृजन करना तथा सभी संवर्ग के ग्राहकों के लिए ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में वृद्धि करना और संतुष्टि स्तर में सुधार करना शामिल है.

समिति निम्नलिखित कार्यों का भी निष्पादन करती है:

- सेवा के वर्तमान स्तर को बेंचमार्क करना और उस स्तर में वृद्धि करने के लिए कदम उठाना.
- विभिन्न पोर्टलों पर दर्ज शिकायतों की स्थिति की समय-समय पर समीक्षा करना, पुनरावृत्ति स्वरूप की शिकायतों के मूल कारणों का विश्लेषण करना और ऐसी शिकायतों को कम करने के लिए उपचारात्मक उपायों का सुझाव देना.
- अधिनिर्णय की तारीख से तीन महीने से अधिक बीत जाने पर भी लागू न किए गए बकाया अधिनिर्णयों तथा बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में पाई गई कमियों की स्थिति की समीक्षा करना.
- मृत जमाकर्ताओं/ लॉकर किराएदारों/ सुरक्षित अभिरक्षा में रखी गई वस्तुओं के जमाकर्ताओं से सम्बन्धित निपटान हेतु 15 दिनों की अवधि से अधिक समय से बकाया दावों की संख्या की स्थिति संबंधी समीक्षा करना.
- लंबित सीओपीआर मामलों की स्थिति की समीक्षा.
- विवादित एटीएम लेनदेनों की स्थिति पर चर्चा करना और ग्राहक फीडबैक सर्वेक्षण रिपोर्ट का विश्लेषण करना.

## 7. Customer Service Committee

The functions of the Committee include creating a platform for making suggestions for enhancing the quality of customer services and improving the level of satisfaction for all categories of clientele at all times.

The Committee has also the following tasks:

- To benchmark the current level of service and initiate steps to further improve the level.
- To review the status of complaints lodged on various portals periodically, conducting root cause analysis of complaints of repetitive nature and suggesting remedial measures to minimise such complaints.
- To review the status of the awards remaining unimplemented for more than 3 months from the date of awards and also deficiencies in providing banking services as observed by the Banking Ombudsman.
- To review the status of the number of deceased claims remaining pending /outstanding for settlement beyond 15 days pertaining to deceased depositors /locker hirers / depositor of safe custody articles.
- To review the status of the COPRA cases remaining pending.
- To discuss the status of disputed ATM transactions and analyse the Customer Feedback Survey report.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 30.06.2021, 24.09.2021, 07.12.2021, 25.03.2022

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings:

30.06.2021, 24.09.2021, 07.12.2021, 25.03.2022

निदेशक का नाम	Name of the Director	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	3
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	3
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर*	Shri Srinivasan Sridhar*	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	3	3

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

## 8. उच्च मूल्य राशि की धोखाधड़ी संबंधी समिति

समिति बैंक में ₹ 1.00 करोड़ और उससे अधिक की राशि के धोखाधड़ी संबंधी मामलों की निगरानी करती है ताकि:

- धोखाधड़ी के आपराधिक कृत्य में प्रणालीगत खामियों का पता लगाने और उन पर नियंत्रण करने के लिए उपाय किए जा सकें.
- धोखाधड़ी पता लगाने में विलम्ब के कारणों की पहचान, यदि है, तथा बैंक और भारतीय रिज़र्व बैंक के उच्च प्रबंधन को उसकी रिपोर्टिंग.
- सीबीआई/ पुलिस जांच पड़ताल की प्रगति तथा वसूली की स्थिति की निगरानी.
- यह सुनिश्चित करना कि धोखाधड़ी के सभी मामलों में सभी स्तरों पर स्टाफ जवाबदेही का परीक्षण हो और जहां स्टाफ पर कार्रवाई अपेक्षित हो, अविलम्ब की जाए.

## 8. Committee on High Value Frauds

The Committee monitors high value frauds of ₹1.00 crore and above in the Bank so as to:

- Identify the systemic lacunae if any that facilitated perpetration of the fraud and put in place remedial measures to plug the same.
- Identify the reasons for delay in detection, if any, and reporting to the Top Management and RBI.
- Monitor progress of CBI / Police Investigation, and recovery position.
- Ensure that staff accountability is examined at all levels in all the cases of frauds and staff side action, if required, is completed quickly without loss of time.

(ई) धोखाधड़ी की पुनरावृत्ति के निवारण के लिए की गई सुधारात्मक कार्रवाई की प्रभावोत्पादकता की समीक्षा यथा आंतरिक नियंत्रण को सशक्त करना.

(एफ) ऐसे अन्य उपाय करना जो धोखाधड़ी के विरुद्ध निवारक उपायों को सुदृढ़ करने के लिए उपयुक्त समझे जाएं.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

**आयोजित बैठकें:** 4

**बैठकों की तारीखें:**

19.05.2021, 26.08.2021, 26.11.2021, 24.02.2022

e) Review the efficacy of the remedial action taken to prevent recurrence of frauds, such as strengthening of internal controls etc.

f) Put in place other measures as may be considered relevant to strengthen preventive measures against frauds.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**No. of Meetings held:** 4

**Dates of Meetings:**

19.05.2021, 26.08.2021, 26.11.2021, 24.02.2022

निदेशक/सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	3
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री शांति लाल जैन (आमंत्रित)*	Shri Shanti Lal Jain (Invitee)*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	2	2
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	3	3
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रित)	Shri Ajay K. Khurana (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	1	1
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	3	3
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची (आमंत्रित)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	1	1
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	3	2
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रित)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 07.08.2021	1	1
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर*	Shri Srinivasan Sridhar*	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	3	3
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	3	3
श्री शिव नारायण कौशिक (आमंत्रित)*	Shri Shiv Narain Kaushik (Invitee)*	सीवीओ CVO	01.04.2021 to 26.08.2021	2	2
श्री अशोक प्रधान (आमंत्रित)	Shri Ashok Pradhan (Invitee)	सीवीओ CVO	26.11.2021 to 31.03.2022	2	1

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

## 9. बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी कार्यनीति समिति

सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, तकनीकी जोखिम प्रबंधन एवं सायबर धोखाधड़ियों पर भारतीय रिजर्व बैंक के कार्यदल की सिफारिशों के अनुसार, बैंक ने अपने निदेशक मंडल की दिनांक 27 फरवरी, 2012 की बैठक में आईटी कार्यनीति समिति का गठन किया।

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 20.04.2021, 19.07.2021,  
21.10.2021, 28.12.2021

## 9. IT Strategy Committee of the Bank

In accordance with the recommendations of Reserve Bank of India Working Group on Information Security, Electronic Banking, Technology Risk Management & Cyber Frauds, the Bank at its Board meeting held on 27<sup>th</sup> February, 2012, constituted an IT Strategy Committee.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 20.04.2021, 19.07.2021,  
21.10.2021, 28.12.2021

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री श्रीनिवासन श्रीधर* (अध्यक्ष)	Shri Srinivasan Sridhar * (Chairman)	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्री आलोक वाजपेयी (अध्यक्ष)	Shri Alok Vajpeyi (Chairman)	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री शांति लाल जैन* (आमंत्रिती)	Shri Shanti Lal Jain* (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	3
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	कार्यपालक निदेशक Executive Director	08.08.2021 to 31.03.2022	2	2
डॉ. दीपक बी पाठक – सलाहकार	Dr. Deepak B. Phatak - Advisor	सलाहकार Advisor	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री प्रवीर कुमार वोहरा –सलाहकार	Shri Pravir Kumar Vohra -Advisor	सलाहकार Advisor	08.08.2021 to 31.03.2022	2	2

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

बैंक लगभग हर वर्टिकल में डिजिटल परिवर्तन की पहल कर रहा है एवं ग्राहकों की बढ़ती आकांक्षाओं को पूरा करने के लिए अपने उत्पादों, प्रणालियों और संरचना को विकसित कर रहा है। वर्तमान समय में बैंक एक उच्च स्तरीय क्लाउड रणनीति को लागू कर रहा है जो व्यावसायिक मामले और वित्तीय प्रबंधन पर आधारित है, इस प्रकार आईटी अवसंरचना को निरंतर अपग्रेड कर रहा है।

Bank is in the verge of digital transformation in almost every vertical and accordingly evolving its products, systems and structure to meet the growing aspirations of the customers. Bank is presently defining a high level cloud strategy that is based on business case and financial management thus driving continuous upgradation of the IT infrastructure.

## 10. मानव संसाधन पर निदेशक मंडल की कार्यनीति सलाहकार समिति

मानव संसाधन पर बोर्ड की रणनीतिक सलाहकार समिति मानव संसाधन से संबंधित विभिन्न मामलों/ मुद्दों पर चर्चा करती है। बैंक ने एक एचआर विशेषज्ञ को समिति के सलाहकार के रूप में नियुक्त किया है। बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

**आयोजित बैठकें:** 4

**बैठकों की तारीखें:**

29.06.2021, 23.09.2021, 08.12.2021, 19.03.2022

## 10. Strategic Advisory Committee of the Board on HR

The Strategic Advisory Committee of the Board on HR discusses various matters/issues related to Human Resources. The Bank has inducted one specialist in the area of HR as Advisors to the Committee.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**No. of Meetings held:** 4

**Dates of Meetings:**

29.06.2021, 23.09.2021, 08.12.2021, 19.03.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अडिया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री शांति लाल जैन* (आमंत्रित)	Shri Shanti Lal Jain (Invitee) *	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रित)	Shri Ajay K. Khurana (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	3
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची (आमंत्रित)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 24.10.2021	2	2
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रित)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	25.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	25.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्रीमति सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	3	3
श्री कृष्ण शंकर – सलाहकार	Shri Krish Shankar - Advisor	सलाहकार Advisor	01.04.2021 to 31.03.2022	4	2

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.



वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित की समीक्षा/ अनुमोदन किया है:

- बैंक में मुख्य महाप्रबंधक (सीजीएम) पद की शुरुआत पर शीर्ष कार्यपालक श्रेणी/ वेतनमान-VIII में कार्यपालकों के लिए परिलब्धियों एवं भत्तों का निर्धारण तथा पूर्णकालिक निदेशकों की परिलब्धियों एवं भत्तों में अनुवर्ती संशोधन.
- केंद्रीय सतर्कता आयोग के प्रशिक्षण प्रभाग के व्यापक निर्देशों के अनुसार बैंक में मिड-कैरियर प्रशिक्षण संरचना के लिए दिशानिर्देशों/ नीति में संशोधन.
- निर्बाध चिकित्सा व्यय का दावा करने के लिए बैंक के सेवारत और सेवानिवृत्त डब्ल्यूटीडी (पूर्णकालिक निदेशकों) को स्मार्ट हेल्थ कार्ड प्रदान करना.
- अनिवार्य अवकाश नीति की समीक्षा.
- संविदा/ अल्पावधि नियुक्ति के आधार पर बैंक के सेवानिवृत्त कार्यपालकों की सेवाओं की नियुक्ति पर बैंक की नीति में संशोधन.
- वित्त वर्ष 2020-21 के लिए कर्मचारी कल्याण कोष के तहत व्यय और वित्त वर्ष 2021-22 के लिए बजट.
- ऐसे कर्मचारियों/ अधिकारियों को पेंशन का दूसरा विकल्प प्रदान करना जिनपर बैंक की सेवाओं से अनिवार्य सेवानिवृत्ति का दंड लगाया गया.
- कर्मचारियों के लिए सोशल मीडिया नीति की समीक्षा.
- कोविड संक्रमित स्टाफ सदस्यों की चिकित्सा के लिए उनके द्वारा किए गए विविध खर्चों की चुकौती के लिए एकमुश्त राशि के भुगतान की योजना की वैधता में विस्तार करना.
- सेवानिवृत्त कर्मचारियों के लिए चिकित्सा बीमा प्रीमियम की प्रतिपूर्ति में वृद्धि की सुविधा हेतु वित्त वर्ष 2021-22 के लिए कर्मचारी कल्याण कोष के प्रति ₹ 10 करोड़ का अतिरिक्त बजट आबंटन.
- मृत कर्मचारियों के आश्रितों के लिए अनुकंपा के आधार पर अनुकंपा नियुक्ति/ अनुग्रह वित्तीय राहत के भुगतान की मौजूदा योजना की समीक्षा.
- अंशकालिक स्वीपर/ स्वीपर-सह-चपरासी को पूर्णकालिक स्वीपर-सह-चपरासी के रूप में पदोन्नत करने के लिए एकबारगी समझौता करने की स्वीकृति.
- ऐसे कर्मचारी जिनकी मृत्यु कोविड के कारण हुई है, के आश्रितों के लिए ₹ 30 लाख की अतिरिक्त वित्तीय सहायता के भुगतान के लिए योजना की वैधता में विस्तार.
- संविदा के आधार पर स्थायी अवधि की नियुक्ति पर रिसीवेबल्स प्रबंधन वर्टिकल के लिए शाखा रिसीवेबल्स प्रबंधकों (बीआरएम) की भर्ती.
- कार्यपालकों के योग्यता मूल्यांकन पर नीति
- स्टाफ जवाबदेही परीक्षण नीति 2022 का अनुमोदन

### 11. निदेशकों की समिति

यह समिति वित्त मंत्रालय के अनुरूप सतर्कता/ गैर-सतर्कता संबंधी अनुशासनिक मामलों और विभागीय जांचों की समीक्षा का कार्य करती है.

During FY 2021-22, the Committee *inter-alia* approved/ reviewed the following:

- Fixing the perquisite and allowances for Executives in TEG/S-VIII on introduction of Chief General Manager (CGM) position in the Bank and consequential revision in the perquisites and allowances of Whole Time Directors.
- Modification in Guidelines / Policy for Mid-Career Training Structure in the Bank, in terms of the broad directives of Training Division of Central Vigilance Commission.
- Extending Smart Health Card to the in-service and retired WTDs (Whole Time Directors) of the Bank to claim hassle free medical expenditure.
- Review of Mandatory Leave Policy.
- Modification in the Bank's Policy on Engagement of the Services of Retired Executives of the Bank on Contract/ Short Term Assignment Basis.
- Expenses under Staff Welfare Fund for the F.Y. 2020-21 and budget for the F.Y. 2021-22.
- Extending 2nd option of pension to Employees/ Officers who have been imposed with the punishment of Compulsory Retirement from the services of the Bank.
- Review of Social Media Policy for Employees.
- Extending the validity of the Scheme for payment of lumpsum amount to COVID infected staff members to defray the miscellaneous expenses incurred by them for treatment.
- Additional budget allocation of Rs. 10 Crs. towards Staff Welfare Fund for the F.Y. 2021-22 for facilitating enhancement of reimbursement of Medical Insurance premium for retired employees.
- Review of the existing scheme of Compassionate Appointment/ payment of Ex-Gratia financial relief on compassionate grounds for the dependents of the deceased employees.
- Clearance for entering into a one-time settlement for elevation of Part-time Sweepers/ Sweeper-cum-Peons into Full-time Sweeper-cum-Peons
- Extending validity of the scheme for payment of additional financial assistance of Rs. 30 lacs. to the dependents of employees who have expired due to COVID
- Recruitment of Branch Receivables Managers (BRMs) for Receivables Management vertical on Fixed Term Engagement on Contractual Basis
- Policy on Competency Assessment of Executives
- Approval of Staff Accountability Examination Policy 2022

### 11. Committee of Directors

This Committee deals with review of vigilance/non-vigilance disciplinary cases and departmental enquiries in line with MOF guidelines.



बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें:

08.07.2021, 26.08.2021, 07.12.2021, 25.02.2022

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**No. of Meetings held:** 4

**Dates of Meetings:**

08.07.2021, 26.08.2021, 07.12.2021, 25.02.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	2
श्रीमती पार्वती वी सुंदरम	Smt. Parvathy V Sundaram	गैर-कार्यकारी - नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रित)*	Shri Debadatta Chand (Invitee)*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 24.10.2022	2	2
श्री जयदीप दत्ता राय (आमंत्रित)	Shri Joydeep Dutta Roy (Invitee)	कार्यपालक निदेशक Executive Director	25.10.2021 to 31.03.2022	2	2

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

## 12. वसूली निगरानी के लिए समिति

यह समिति बैंक में एनपीए प्रबंधन की समीक्षा करती है; ऋण एवं अग्रिमों की वसूली प्रणाली एवं वसूली कार्यनिष्पादन की निगरानी करती है और बड़ी राशि के एनपीए खातों की निगरानी करती है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 06

बैठकों की तारीखें:

19.05.2021, 19.07.2021, 23.09.2021, 25.11.2021, 28.12.2021, 24.03.2022

## 12. Committee for Monitoring of Recovery

The Committee reviews NPA management in the Bank; provides oversight on collection system and recovery of loans & advances and monitors recovery performance in large value NPA accounts.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

**No. of Meetings held:** 06

**Dates of Meetings:**

19.05.2021, 19.07.2021, 23.09.2021, 25.11.2021, 28.12.2021, 24.03.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	6	6
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	6	6

श्री शांति लाल जैन *	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	2	2
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	6	5
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	6	6
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	6	5
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	3	3
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी - स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री सुब्रत कुमार	Shri Subrat Kumar	मुख्य महाप्रबंधक CGM	01.04.2021 to 31.03.2022	3	3
श्री राजेश मल्होत्रा	Shri Rajesh Malhotra	महाप्रबंधक GM	01.04.2021 to 03.10.2021	1	1
श्री एम वी मुरली कृष्ण	Shri M V Murali Krishna	महाप्रबंधक GM	04.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्रीमती जया चक्रवर्ती	Smt. Jaya Chakraborty	महाप्रबंधक- मुख्य समन्वयन GM-CC	01.04.2021 to 31.03.2022	5	5
श्री संजय भगोलीवाल	Shri Sanjay Bhagoliwal	महाप्रबंधक GM	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

समिति ने एनपीए एवं बड़ाकृत खातों में वसूली की समग्र स्थिति, एनपीए खातों में वसूली कार्रवाई की स्थिति, इरादतन चूककर्ता, आईबीसी के अंतर्गत प्रगति एवं वसूली में वृद्धि हेतु बैंक द्वारा अपनाई गई विभिन्न कार्यनीतियों/ पहलों के समग्र कार्यान्वयन/ प्रगति की समीक्षा की.

### 13. ग्रामीण-वित्तीय समावेशन एवं कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व पर निदेशक मंडल की संचालन समिति

समिति द्वारा बैंक ऑफ़ बड़ौदा कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व नीति के अंतर्गत सभी गतिविधियों का पर्यवेक्षण किया जाता है तथा बैंक द्वारा की जाने वाली सीएसआर परियोजना या कार्यक्रम या गतिविधियों के कार्यान्वयन तथा उसके सामाजिक प्रभाव हेतु पारदर्शी निगरानी प्रणाली स्थापित की जाती है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें:

29.06.2021, 23.09.2021, 08.12.2021, 24.03.2022

The Committee reviewed overall position of recovery in NPA and written off accounts, status of recovery actions in NPA accounts, wilful defaulters, progress under IBC and overall implementation/progress of various strategies/initiatives taken by the Bank for maximization of recovery.

### 13. Steering Committee of the Board on Rural – FI & CSR

The Committee oversees all activities under the Bank's Corporate Social Responsibility Policy and institutes a transparent monitoring mechanism for implementation of CSR projects or programs or activities undertaken by the Bank and social impact of the same.

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings:

29.06.2021, 23.09.2021, 08.12.2021, 24.03.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.08.2021	1	1
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	01.04.2021 to 31.03.2022	4	4
श्री जयदीप दत्ता राय	Shri Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक Executive Director	21.10.2021 to 31.03.2022	2	2
श्री अजय सिंघल	Shri Ajay Singhal	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	3	3

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

#### 14. इरादतन चूककर्ताओं पर समीक्षा समिति

यह समिति भारतीय रिज़र्व बैंक के दिनांक 7 जनवरी, 2015 के दिशानिर्देशों के अनुरूप इरादतन चूककर्ताओं की पहचान संबंधी प्रणाली में संशोधन के अनुसार गठित की गई है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 07

बैठकों की तारीखें:

19.05.2021, 19.07.2021, 24.09.2021, 22.10.2021,  
25.11.2021, 29.12.2021, 25.03.2022

#### 14. Review Committee on Wilful Defaulters

This Committee is constituted as per modification in the Mechanism for identification of Wilful Defaulters as per Reserve Bank of India guidelines dated 7<sup>th</sup> January, 2015.:

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 07

Dates of Meetings:

19.05.2021, 19.07.2021, 24.09.2021, 22.10.2021,  
25.11.2021, 29.12.2021, 25.03.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	01.04.2021 to 31.03.2022	7	7

श्रीमती सौंदरा कुमार*	Smt. Soundara Kumar*	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 07.08.2021	2	2
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.01.2022 to 31.03.2022	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर*	Shri Srinivasan Sridhar*	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.12.2021	6	6
श्री आलोक वाजपेयी	Shri Alok Vajpeyi	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	08.08.2021 to 31.03.2022	5	5

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई.

\* ceased to be member during the year.

### 15. पूर्णकालिक निदेशकों के एपीएआर के कार्य निष्पादन मूल्यांकन संबंधी समिति

यह समिति भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यपालक अधिकारी, कार्यपालक निदेशकों, मुख्य महाप्रबंधकों और महाप्रबंधकों के वार्षिक निष्पादन मूल्यांकन के संबंध में गठित की गई है:

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 03

बैठकों की तारीखें:

22.07.2021, 31.07.2021, 29.03.2022

### 15. Committee on Performance Evaluation of APAR of Wholtime Directors

This Committee is constituted as per Government of India guidelines with regarding to annual performance evaluation of Managing Director & CEO, Executive Directors, Chief General Managers and General Managers:

The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 03

Dates of Meetings:

22.07.2021, 31.07.2021, 29.03.2022

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	पदनाम Designation	अवधि Period	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	अध्यक्ष, गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Chairman, Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	3	3
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	गैर-कार्यकारी – नामित निदेशक Non-Executive - Nominee Director	01.04.2021 to 31.03.2022	3	3
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	गैर-कार्यकारी – स्वतंत्र निदेशक Non-Executive - Independent Director	01.04.2021 to 31.03.2022	3	3

### 16. ग्रेड/ वेतनमान – VII और VIII के उच्च प्रबंधन कार्यपालकों के अनुशासनात्मक मामलों के संबंध में अपीलों पर विचार करने के लिए समिति

यह समिति टीईजी/एस- VII में महाप्रबंधकों और टीईजी/एस- VIII में मुख्य महाप्रबंधकों के अनुशासनात्मक मामलों में अपीलों से निपटने के लिए गठित है.

वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान बैठक का आयोजन नहीं हुआ.

### 16. Committee to consider Appeals in respect of Disciplinary Cases of Top Management Executives in Grade / Scales – VII and VIII

This Committee is constituted to deal with appeals in the matters of disciplinary cases of General Managers in TEG/S-VII and Chief General Managers in TEG/S-VIII.

No Meeting was held during the FY 2021-22.

## निदेशकों का पारिश्रमिक

गैर- कार्यपालक निदेशकों की यात्रा तथा ठहरने पर होने वाले व्यय सहित पारिश्रमिक का भुगतान राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबन्धन एवं विविध प्रावधान) योजना, 1970 (यथा संशोधित) की धारा 17 में उल्लिखित शर्तों के अनुरूप समय-समय पर केन्द्र सरकार द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक के परामर्श से यथा निर्धारित मानकों के अनुरूप किया जाता है।

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा कार्यपालक निदेशकों (पूर्णकालिक निदेशक) को पारिश्रमिक का भुगतान भारत सरकार द्वारा निर्धारित नियमों के अनुरूप वेतन के रूप में किया गया। इस समय बैंक में कोई स्टॉक ऑप्शन योजना नहीं है। प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा कार्यपालक निदेशकों को भुगतान किए गए पारिश्रमिक का ब्यौरा निम्नानुसार है:

**वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान भुगतान किया गया पारिश्रमिक:**

नाम	Name	पदनाम Designation	वेतन (ए) Salary (A)	परिलब्धियां (बी) Perquisites(B)	वित्त वर्ष 2021-22 में पारिश्रमिक (ए+बी) Total Remuneration in FY 2021-22 (A+B)
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी MD & CEO	₹ 38,19,051	₹ 2,27,191	₹ 40,46,242
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	कार्यपालक निदेशक (31.08.2021 तक) Executive Director Executive Director (up to 31.08.2021)	₹ 30,14,656	₹ 4,18,319	₹ 34,32,975
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	कार्यपालक निदेशक Executive Director	₹ 30,69,385	₹ 4,26,543	₹ 34,95,928
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	कार्यपालक निदेशक Executive Director	₹ 31,51,586	₹ 4,19,609	₹ 35,71,195
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	कार्यपालक निदेशक Executive Director	₹ 28,47,808	₹ 3,90,823	₹ 32,38,631
श्री जयदीप दत्ता रॉय	Shri. Joydeep Dutta Roy	कार्यपालक निदेशक (21.10.2021 से प्रभावी) Executive Director (w.e.f 21.10.2021)	₹ 52,34,324#	₹ 1,49,821	₹ 53,84,145#

\*कार्यकाल की समाप्ति होने पर वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई।

# ₹ 39,48,633 बैंक ऑफ़ बड़ौदा में मुख्य महाप्रबंधक के रूप में उनके वेतन से संबंधित है।

- वर्ष 2021-22 के दौरान कार्यनिष्पादन लिंक प्रोत्साहन - शून्य
- सूचीबद्ध संस्था की तुलना में गैर-कार्यपालक निदेशकों के सभी आर्थिक संबंध या लेनदेन - शून्य

## REMUNERATION OF DIRECTORS

The remuneration including travelling and halting expenses to non-Executive Directors are paid as stipulated by the Central Government in consultation with Reserve Bank of India from time to time in terms of Clause 17 of the Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970 (as amended).

The Managing Director & CEO and Executive Directors (whole time directors) are paid remuneration by way of salary as per rules framed by the Government of India. At present the Bank has no Stock Option Scheme. The details of remuneration paid to the Managing Director & CEO and Executive Director/s are detailed below:

**Remuneration paid during the Financial Year 2021-22:**

\*ceased during the year on completion of tenor.

# ₹ 39,48,633 pertains to his salary as CGM in BoB.

- Performance Linked Incentives paid during 2021-22: Nil
- All pecuniary relationship or transactions of the non-executive directors vis-à-vis the listed entity - NIL



**गैर-कार्यकारी निदेशकों को भुगतान किया गया बैठक शुल्क:**

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970, सरकारी दिशानिर्देशों के साथ पठित, के प्रावधानों के अनुसार निदेशक मंडल एवं निदेशक मंडल समितियों में भाग लेने हेतु गैर कार्यपालक निदेशकों को बैठक शुल्क दिया जाता है। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान भुगतान किए गए बैठक शुल्क का विवरण निम्नानुसार है (पूर्वकालिक निदेशकों तथा भारत सरकार द्वारा नामित निदेशकों को किसी प्रकार का बैठक शुल्क देय नहीं है):

क्र.सं.	निदेशक का नाम	राशि (₹)
1	डॉ. हसमुख अद्विया	₹ 23,95,000
2	श्री श्रीनिवास श्रीधर	₹ 25,00,000
3	श्रीमती सौंदरा कुमार	₹ 25,00,000
4	श्रीमती पार्वती सुंदरम	₹ 25,00,000
5	श्री आलोक वाजपेयी	₹ 17,70,000
6	श्री अजय सिंघल	₹ 6,30,000

**आम सभा की बैठकें**

वित्त वर्ष 2020-21 के लिए बैंक के शेयरधारकों की 25वीं वार्षिक आम बैठक वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से दिनांक 08 जुलाई, 2021 को आयोजित की गई, जिसमें निम्नलिखित निदेशक उपस्थित थे:

- |    |                             |  |
|----|-----------------------------|--|
| 1. | डॉ. हसमुख अद्विया           | अध्यक्ष                                    |
| 2. | श्री संजीव चड्ढा            | प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी  |
| 3. | श्री शांति लाल जैन          | कार्यपालक निदेशक                           |
| 4. | श्री विक्रमादित्य सिंह खीची | कार्यपालक निदेशक                           |
| 5. | श्री अजय के. खुराना         | कार्यपालक निदेशक                           |
| 6. | श्री देबदत्त चाँद           | कार्यपालक निदेशक                           |
| 7. | श्री श्रीधर श्रीनिवास       | निदेशक (शेयरधारक)-अध्यक्ष एसआरसी एवं एसीबी |
| 8. | श्रीमती सौंदरा कुमार        | निदेशक (शेयरधारक)                          |

गत तीन वर्षों के दौरान सामान्य सभा/ पोस्टल बैलट की आयोजित बैठकों के विवरण निम्नानुसार हैं:

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue	कार्यवाही Business Performed
ईजीएम EGM	07 दिसंबर, 2021 को सुबह 11.00 बजे 07 <sup>th</sup> December 2021 at 11.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में श्री श्रीधर श्रीनिवास का पुनः निर्वाचन Re-elected Shri Srinivasan Sridhar as Shareholder Director of the Bank.

**Sitting Fee paid to Non-executive Directors:**

The Sitting Fee is paid to the non-Executive Directors as per the provisions of Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme 1970, read with Government guidelines for attending Board and Board Committee meetings. Details of sitting fee paid during the Year 2021-22 are as under (No sitting fee is payable to Whole Time Directors and Directors representing Government of India):

Sr. No.	Name of the Director	Amount
1	Dr. Hasmukh Adhia	₹ 23,95,000
2	Shri Srinivasan Sridhar	₹ 25,00,000
3	Smt. Soundara Kumar	₹ 25,00,000
4	Smt. Parvathy Sundaram	₹ 25,00,000
5	Shri Alok Vajpeyi	₹ 17,70,000
6	Shri Ajay Singhal	₹ 6,30,000

**GENERAL BODY MEETINGS**

The 25th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank for FY 2020-21 was held on 08<sup>th</sup> July, 2021 through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM), in which following directors participated.

- |    |                                |  |
|----|--------------------------------|--|
| 1. | Dr. Hasmukh Adhia              | Chairman                                     |
| 2. | Shri Sanjiv Chadha             | MD & CEO                                     |
| 3. | Shri Shanti Lal Jain           | Executive Director                           |
| 4. | Shri Vikramaditya Singh Khichi | Executive Director                           |
| 5. | Shri Ajay K. Khurana           | Executive Director                           |
| 6. | Shri Debadatta Chand           | Executive Director                           |
| 7. | Shri Srinivasan Sridhar        | Director (Shareholder)<br>Chairman SRC & ACB |
| 8. | Smt. Soundara Kumar            | Director (Shareholder)                       |

The details of General Body Meetings held / postal ballot conducted during the last three years are given below:



25वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 25 <sup>th</sup> Annual General Meeting (AGM)	08 जुलाई, 2021 को सुबह 11.00 बजे 08 <sup>th</sup> July, 2021 at 11.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	<ul style="list-style-type: none"> <li>वर्ष 2020-21 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणामों का अनुमोदन</li> <li>विशेष संकल्प द्वारा विभिन्न माध्यमों से ₹ 2,000/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी जुटाने का अनुमोदन</li> <li>कैरी फोरवर्ड हानि के समायोजन के लिए शेयर प्रीमियम खाते से विनियोजन को अनुमोदन.</li> <li>बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में श्री आलोक वाजपेयी का निर्वाचन</li> <li>Approved Annual Financial Results for the year 2020-21.</li> <li>Approved raising of Equity Capital upto ₹ 2,000/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> <li>Approved appropriation from share premium account towards offsetting carry forward loss.</li> <li>Elected Shri Alok Vajpeyi as Shareholder Director of the Bank</li> </ul>
ईजीएम EGM	23 दिसंबर, 2020 को सुबह 11.00 बजे 23 <sup>rd</sup> December 2020 at 11.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	<ul style="list-style-type: none"> <li>बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में श्रीमती सौंदरा कुमार का पुनः निर्वाचन</li> <li>Re-elected Smt. Soundara Kumar as Shareholder Director of the Bank.</li> </ul>
24वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 24 <sup>th</sup> Annual General Meeting (AGM)	31 जुलाई, 2020 को सुबह 10.00 बजे 31 <sup>st</sup> July, 2020 at 10.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	<ul style="list-style-type: none"> <li>वर्ष 2019-20 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणामों का अनुमोदन</li> <li>विशेष संकल्प द्वारा विभिन्न माध्यमों से ₹ 9,000/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी जुटाने का अनुमोदन</li> <li>Approved Annual Financial Results for the year 2019-20.</li> <li>Approved raising of Equity Capital upto ₹ 9,000/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> </ul>
23वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 23 <sup>rd</sup> Annual General Meeting (AGM)	दिनांक 27 जून, 2019 को सुबह 10.00 बजे 27 <sup>th</sup> June, 2019 at 10.00 a.m.	पंडित दीनदायल उपाध्याय नगर गृह, कैलाश पार्टी प्लॉट के सामने, आजवा चोकड़ी के पास, आजवा रोड - वडोदरा 390019 Pandit Deendayal Upadhyay Nagar Gruh, Opp. Kailash Party Plot, Near Ajwa Chowkdi, Ajwa Road, Vadodara - 390019	<ul style="list-style-type: none"> <li>वर्ष 2018-19 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणाम का अनुमोदन</li> <li>विशेष संकल्प द्वारा कई प्रणालियों से ₹ 11,900/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी प्राप्त करने के लिए अनुमोदन</li> <li>बैंक ऑफ़ बड़ौदा कर्मचारी शेयर खरीदी योजना ('बीओबी-ईएसपीएस') के अंतर्गत कर्मचारियों और पूर्ण कालिक निदेशकों को 15,00,00,000 इक्विटी शेयर जारी करना</li> <li>Approved Annual Financial Results for the year 2018-19.</li> <li>Approved raising of Equity Capital upto ₹ 11,900/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>Issue of 15,00,00,000 Equity Shares to Employees and Whole Time Directors of the Bank under Bank of Baroda Employee Share Purchase Scheme ("BOB-ESPS")</li> </ul>
पोस्टल बैलट Postal Ballot	10 दिसंबर, 2019 10th December 2019	पोस्टल बैलट Postal Ballot	<p>विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य की दर से ₹ 107.45 प्रति शेयर पर 65,14,65,798 तक के इक्विटी शेयर जारी करने हेतु अनुमोदन</p> <p>पोस्टल बैलट की प्रक्रिया कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय, भारत सरकार / सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार की गई और मेसर्स एस एन अनंतसुब्रमण्यन एंड कंपनी, कंपनी सचिव, मुंबई द्वारा आयोजन/ संवीक्षा की गई</p> <p>Approved by Special Resolution to issue upto 65,14,65,798 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 107.45 per share to GOI on preferential basis.</p> <p>Postal Ballot exercise has been taken in accordance with guidelines issued by Ministry of Corporate Affairs, GOI / SEBI and conducted / scrutinized by M/s S N Ananthasubramanian &amp; Co, Company Secretaries, Mumbai.</p>
पोस्टल बैलट Postal Ballot	8 जून, 2019 08th June 2019	पोस्टल बैलट Postal Ballot	<p>विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य की दर से ₹ 117.65 प्रति शेयर पर 42,85,59,286 तक के इक्विटी शेयर जारी करने हेतु अनुमोदन</p> <p>पोस्टल बैलट की प्रक्रिया कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय, भारत सरकार / सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार की गई और मेसर्स एस एन अनंतसुब्रमण्यन एंड कंपनी, कंपनी सचिव, मुंबई द्वारा आयोजन/ संवीक्षा की गई</p> <p>Approved by Special Resolution to issue upto 42,85,59,286 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 117.65 per share to GOI on preferential basis.</p> <p>Postal Ballot exercise has been taken in accordance with guidelines issued by Ministry of Corporate Affairs, GOI / SEBI and conducted / scrutinized by M/s S N Ananthasubramanian &amp; Co, Company Secretaries, Mumbai.</p>

## संप्रेषण के साधन

बैंक मौजूदा संप्रेषण साधनों के माध्यम से अपने सदस्यों और हितधारकों को उनके हितों से सम्बद्ध जानकारियों के बारे में सूचित करने की आवश्यकता समझता है। निवेशकों एवं हितधारकों को समय पर, पारदर्शी तरीके से एवं व्यापक स्तर पर सूचनाओं का प्रकटीकरण सुनिश्चित

## MEANS OF COMMUNICATION

The Bank recognizes the need for keeping its members and stakeholders informed of the events of their interests through present means of communication. Timely, transparent and enhanced level of disclosures to investors and stakeholders is ensured. To facilitate shareholders' participation, Bank is

किया जाता है। शेयरधारकों की सहभागिता में सुविधा हो इसके लिए बैंक इलेक्ट्रॉनिक मतदान प्लेटफॉर्म उपलब्ध कराता है और प्रॉक्सी एवं प्रतिनिधियों को शेयरधारकों की अनुपस्थिति में उनकी ओर से मतदान की अनुमति देता है।

बैंक के वित्तीय परिणामों को निदेशक मंडल की बैठक में उनके अनुमोदन के पश्चात बैठक की समाप्ति पर तत्काल उन स्टॉक एक्सचेंजों को प्रस्तुत किया जाता है जहां पर बैंक की प्रतिभूतियां सूचीबद्ध हैं। ये परिणाम कम से कम एक अंग्रेजी भाषा के राष्ट्रीय दैनिक समाचार पत्र, जिसका प्रसार पूरे भारत या भारत के महत्वपूर्ण स्थानों पर हो और दूसरा समाचार पत्र उस राज्य की भाषा, जहां बैंक का प्रधान कार्यालय स्थित है अर्थात् गुजरात (गुजराती में), में प्रकाशित करवाए जाते हैं। बैंक वित्तीय परिणामों तथा प्रबंधन के दृष्टिकोण के संबंध में विश्लेषकों की बैठकें, मीडिया मीट, निवेशकों/ विश्लेषकों आदि के साथ भी बैठकें आयोजित करता है।

बैंक के तिमाही/ ईयर टू डेट/ वार्षिक वित्तीय परिणामों के साथ-साथ विश्लेषकों को दी गई प्रेजेंटेशन की प्रति तथा अन्य आधिकारिक घोषणाएं बैंक की वेबसाइट [www.bankofbaroda.in](http://www.bankofbaroda.in) पर उपलब्ध रहते हैं। विश्लेषक बैठक में की गई प्रस्तुति के वेबकास्ट का सीधा प्रसारण देखने हेतु वेबसाइट में लिंक उपलब्ध कराया जाता है और आर्काइव वेबकास्ट भी 30 दिनों तक वेबसाइट पर उपलब्ध रहता है।

## वित्तीय कैलेंडर

वित्तीय वर्ष	01 अप्रैल, 2021 से 31 मार्च, 2022
खातों (स्टैंडअलोन एवं समेकित) पर विचार विमर्श करने हेतु निदेशक मंडल की बैठक	13 मई, 2022
लेखाबंदी की तारीख	21 जून, 2022 से 27 जून, 2022 तक
लाभांश के लिए रिकॉर्ड तारीख	20 जून, 2022
लाभांश भुगतान की तारीख	घोषणा की तारीख से 30 दिन के भीतर
26वीं वार्षिक आम बैठक की तारीख, समय एवं स्थान	दिनांक : 27 जून, 2022 समय : सुबह 11.00 वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से

using Electronic voting platform and allowing proxies and authorized representatives to vote on behalf of shareholders in absentia.

The financial results of the Bank are submitted to the stock exchanges, where the securities of the Bank are listed, immediately after the conclusion of the Board Meeting approving the same. The results are also published in at least one English language national daily newspaper circulating in the whole or substantially the whole of India and in one daily newspaper published in the language of the region, where the registered office of the Bank is situated i.e. Gujarat (in Gujarati). The Bank also organizes analyst meets, media meets, meetings with investors/analysts etc. on Bank's financial results and management outlook on the same.

The Quarterly / Year to Date / Annual Financial Results of the Bank as well as the copy of presentation made to Analysts and other official announcements are posted on the Bank's Website - [www.bankofbaroda.in](http://www.bankofbaroda.in). The live web cast of presentation made to Analysts' Meet is made accessible from links uploaded in the website and the archived webcast is also made available on the website for 30 days.

## FINANCIAL CALENDAR

Financial Year	1st April, 2021 to 31st March, 2022
Board Meeting for considering of Accounts (Standalone & Consolidated)	13 <sup>th</sup> May 2022
Book Closure Date	From 21 <sup>st</sup> June 2022 to 27 <sup>th</sup> June 2022
Cut off date for Dividend	20 <sup>th</sup> June 2022
Dividend Payment Date	Within 30 days from declaration.
Date, Time & Venue of the 26th AGM	Date: 27 <sup>th</sup> June 2022 Time: 11.00 A.M. Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)

## शेयरधारकों से संबद्ध सूचना

बैंक के शेयर भारत में निम्नलिखित प्रमुख स्टॉक एक्सचेंजों में सूचीबद्ध हैं:

नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. एक्सचेंज प्लाजा बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400051 एनएसई कोड : BANKBARODA	बीएसई लि. फिरोज जीजीभाई टॉवर्स, 25वां तल, दलाल स्ट्रीट, फोर्ट मुंबई - 400 001 बीएसई कोड : 532134
--	---

एक्सचेंजों में सूचीबद्ध सभी प्रतिभूतियों के संबंध में वार्षिक सूचीयन शुल्क का भुगतान कर दिया गया है।

स्टॉक एक्सचेंजों में शेयरों के मूल्य, शेयरों के सौदों की मात्रा और इंडेक्स डाटा

ए. स्टॉक एक्सचेंजों में शेयरों के सौदों की मात्रा तथा शेयर मूल्य (01.04.2021 से 31.03.2022 तक) (प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर) शेयरधारकों से संबद्ध सूचना

## SHAREHOLDERS' INFORMATION

The Bank's shares are listed on the following major Stock Exchanges in India:

National Stock Exchange of India Ltd., "Exchange Plaza" Bandra Kurla Complex, Bandra, (East), Mumbai - 400 051 NSE CODE : BANKBARODA	B S E Ltd., Phiroze Jeejeebhoy Towers 25th Floor, Dalal Street, Fort, Mumbai - 400 001 BSE CODE : 532134
--	---

The annual listing fees in respect of all the securities listed with the exchange(s) has been paid.

## SHARE PRICE, VOLUME OF SHARES TRADED IN STOCK EXCHANGES AND INDEX DATA

a. Share Price, Volume of Shares Traded in Stock Exchanges (From 01.04.2021 to 31.03.2022) (Equity Share of the Face Value of ₹2/- each)

अवधि Period	नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड (एनएसई) National Stock Exchange of India Limited (NSE)			बीएसई लिमिटेड (बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज) BSE LTD. (Bombay Stock Exchange)		
	उच्चतम (₹) Highest (₹)	न्यूनतम (₹) Lowest (₹)	व्यापार प्रमात्रा (सं.) Volume Traded (Nos. of Shares)	उच्चतम (₹) Highest (₹)	न्यूनतम (₹) Lowest (₹)	व्यापार प्रमात्रा (सं.) Volume Traded (Nos. of Shares)
अप्रैल/Apr-21	77.40	61.75	872650563	77.45	61.80	50516959
मई/May-21	84.60	64.35	1561351818	84.65	64.30	85680438
जून/Jun-21	88.90	77.05	1237939777	88.90	77.15	76566639
जुलाई/Jul-21	87.20	76.90	636565622	87.15	76.90	37827199
अगस्त/Aug-21	85.40	72.50	683227637	85.70	72.50	58761420
सितंबर/Sep-21	86.65	76.70	605790165	86.60	76.75	55836074
अक्तूबर/Oct-21	103.75	80.00	1424963555	103.70	79.95	90557652
नवंबर/Nov-21	108.00	85.05	872677346	108.00	85.05	59446570
दिसंबर/Dec-21	95.30	77.05	574938833	95.35	77.00	41737570
जनवरी/Jan-22	108.40	81.60	787309095	108.35	81.60	54853934
फरवरी/Feb-22	118.80	99.05	1209496399	118.85	99.50	78159751
मार्च/Mar-22	114.95	91.00	968886508	114.90	91.00	55751568

बी. अप्रैल, 2021 से मार्च, 2022 तक इंडेक्स डेटा (मासिक अंतिम मूल्य)

**b. Index Data from April 2021 to March 2022 (Monthly Closing Values)**

तारीख Date	निफ्टी 50 NIFTY 50	% परिवर्तन % Change	निफ्टी बैंक NIFTY BANK	% परिवर्तन % Change	बीओबी एनएसई BOB NSE (प्रत्येक ₹ 2 के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर) (Equity Share of FV of ₹2/- each)	% परिवर्तन % Change
30 अप्रैल 21/30-Apr-21	14631.10	-	32781.80	-	66.75	-
31 मई 21/31-May-21	15582.80	6.50%	35526.65	8.37%	80.70	20.90%
30 जून 21/30-Jun-21	15721.50	0.89%	34772.20	-2.12%	85.90	6.44%
30 जुलाई 21/30-Jul-21	15763.05	0.26%	34584.35	-0.54%	80.30	-6.52%
31 अगस्त 21/31-Aug-21	17132.20	8.69%	36424.60	5.32%	77.35	-3.67%
30 सितंबर 21/30-Sep-21	17618.15	2.84%	37425.10	2.75%	81.75	5.69%
29 अक्टूबर 21/29-Oct-21	17671.65	0.30%	39115.60	4.52%	97.50	19.27%
30 नवंबर 21/30-Nov-21	16983.20	-3.90%	35695.30	-8.74%	85.75	-12.05%
31 दिसंबर 21/31-Dec-21	17354.05	2.18%	35481.70	-0.60%	81.95	-4.43%
31 जनवरी 22/31-Jan-22	17339.85	-0.08%	37975.35	7.03%	107.55	31.24%
28 फरवरी 22/28-Feb-22	16793.90	-3.15%	36205.30	-4.66%	106.55	-0.93%
31 मार्च 22/31-Mar-22	17464.75	3.99%	36373.60	0.46%	111.60	4.74%

तारीख Date	S&P BSE SENSEX	% परिवर्तन % Change	S&P BSE BANKEX	% परिवर्तन % Change	BOB BSE (Equity Share of FV of ₹2/- each)	% परिवर्तन % Change
30 अप्रैल 21/30-Apr-21	48782.36	-	37304.97	-	66.75	-
31 मई 21/31-May-21	51937.44	6.47%	40344.68	8.15%	80.70	20.90%
30 जून 21/30-Jun-21	52482.71	1.05%	39349.98	-2.47%	85.95	6.51%
30 जुलाई 21/30-Jul-21	52586.84	0.20%	39190.11	-0.41%	80.30	-6.57%
31 अगस्त 21/31-Aug-21	57552.39	9.44%	41469.62	5.82%	77.35	-3.67%
30 सितंबर 21/30-Sep-21	59126.36	2.73%	42727.61	3.03%	81.75	5.69%
29 अक्टूबर 21/29-Oct-21	59306.93	0.31%	44650.66	4.50%	97.50	19.27%
30 नवंबर 21/30-Nov-21	57064.87	-3.78%	40779.11	-8.67%	85.75	-12.05%
31 दिसंबर 21/31-Dec-21	58253.82	2.08%	40408.50	-0.91%	81.95	-4.43%
31 जनवरी 22/31-Jan-22	58014.17	-0.41%	43569.48	7.82%	107.55	31.24%
28 फरवरी 22/28-Feb-22	56247.28	-3.05%	41635.83	-4.44%	106.55	-0.93%
31 मार्च 22/31-Mar-22	58568.51	4.13%	41753.80	0.28%	111.60	4.74%

व्यापार से निलंबित प्रतिभूतियों का विवरण - शून्य

Details of securities suspended from trading - NIL

**रजिस्ट्रार व शेयर अंतरण एजेंट, शेयर अंतरण पद्धति तथा निवेशकों की शिकायतों का निपटान**

बैंक ने मेसर्स केफिन टेक्नोलॉजी प्राइवेट लिमिटेड को अपने रजिस्ट्रार और शेयर अंतरण एजेंट (आरटीए) के रूप में नियुक्त किया है जिसका कार्य शेयर/बॉण्ड अंतरण, लाभांश/ब्याज भुगतान को प्रोसेस करना, शेयरधारकों के अनुरोध दर्ज करना, निवेशकों की शिकायतों का समाधान तथा शेयर/बॉण्ड जारी करने संबंधी अन्य गतिविधियों/ कार्यों

**REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT, SHARE TRANSFER SYSTEM AND REDRESSAL OF INVESTORS' GRIEVANCES**

The Bank has appointed M/s. KFin Technologies Limited (formerly known as KFin Technologies Private Limited) as its Registrars and Share Transfer Agent (RTA) with a mandate to process transfer of shares / bonds, dividend / interest payments, recording of shareholders' requests, solution of investors' grievances amongst other activities connected



को सुनिश्चित करना है। निवेशक अपने अंतरण विलेख/ अनुरोध/ शिकायतें निम्नलिखित पते पर आरटीए को भेज सकते हैं:-

केफिन टेक्नोलॉजी लिमिटेड

(पूर्व में केफिन टेक्नोलॉजी प्राइवेट लिमिटेड के नाम से जाना जाता था)

(यूनिट: बैंक ऑफ बड़ौदा)

सेलेनियम टॉवर बी, प्लॉट नं. 31 एवं 32,

फाइनेंशियल डिस्ट्रिक्ट, नानकरामगुडा, सेरीलिंगमपल्ली मण्डल,

हैदराबाद - 500 032, तेलंगाना

ई मेल : [einward.ris@karvy.com](mailto:einward.ris@karvy.com)

वेबसाइट : <https://www.kfintech.com>

टोल फ्री नं. - 1- 800-309-4001

सदस्यों को यह नोट करने हेतु सूचित किया जाता है कि हमारे रजिस्ट्रार और शेयर ट्रांसफर एजेंटों ने हमारे निवेशकों के लिए एक नया मोबाइल ऐप केपीआरआईएसएम और वेबसाइट <https://kprism.kfintech.com/> का शुभारंभ किया है। अब आप मोबाइल ऐप डाउनलोड कर सकते हैं और केफिनटेक द्वारा संभाले जा रहे अपने पोर्टफोलियो को देख सकते हैं। लाभांश की स्थिति की जांच करें, वार्षिक रिपोर्ट के लिए अनुरोध, पते में परिवर्तन, बैंक मैडेंट में परिवर्तन/ अपडेट करें और मानक फॉर्म डाउनलोड करें। **एंड्रायड मोबाइल एप्लिकेशन** को प्ले स्टोर (<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.karvy.kprismv3>) से डाउनलोड की जा सकता है।

निजी रूप से रखे गए बांडों के लिए बैंक ने डिबेंचर न्यासी की भी नियुक्ति की है, जिनके पते निम्नानुसार हैं :-

आईडीबीआई ट्रस्टीशिप सर्विसेज लि. एशियन बिल्डिंग, भू - तल, 17, आर कमानी मार्ग, बेलाई एस्टेट मुंबई - 400 001 टेलीफोन : (022) 40807000 ई मेल : <a href="mailto:itsl@idbitrustee.com">itsl@idbitrustee.com</a>	सेंटबैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लि. सेंट्रल बैंक - एमएमओ बिल्डिंग, तृतीय तल (ईस्ट विंग), 55 एमजी रोड, मुंबई - 400001 टेलीफोन : (022) 2261 6217 ई मेल : <a href="mailto:hv.kamdar@cfsi.in">hv.kamdar@cfsi.in</a>
मेसर्स केटेलिस्ट ट्रस्टीशिप लि.: जीडीए हाउस, प्लॉट नं. 85, भूसारी कलोनी (दाएं), पौड रोड, पुणे - 411 038 टेलीफोन : (022) 2528 0081 ई मेल : <a href="mailto:dt@ctltrustee.com">dt@ctltrustee.com</a>	मेसर्स केनरा बैंक: मेसर्स केनरा बैंक: ईटी एवं टी सेक्शन, एफएम एवं एस विंग, हेड ऑफिस, सं. 112, जे. सी. रोड, बेंगलुरु - 560002 टेलीफोन : 080-22223165 ई मेल : <a href="mailto:hoett@canarabank.com">hoett@canarabank.com</a>

बैंक ने कॉर्पोरेट कार्यालय, मुंबई में निवेशक सेवाएं विभाग भी स्थापित किया है, जिसके प्रभारी कंपनी सचिव हैं, जहां शेयरधारक अपने अनुरोध / शिकायतों को समाधान हेतु निम्नलिखित पते पर भेज सकते हैं। वे अपनी शिकायतें / अनुरोध प्रधान कार्यालय, बड़ौदा को निम्नलिखित पते पर भी भेज सकते हैं:

with the issue of shares / bonds. The investors may lodge their transfer deeds / requests / complaints with the RTA at following address:

KFin Technologies Limited

(Formerly known as KFin Technologies Private Limited)

(Unit: Bank of Baroda)

Selenium Tower B, Plot 31 & 32,

Financial District, Nanakramguda, Serilingampally Mandal,

Hyderabad - 500 032, Telangana

Email id - [einward.ris@kfintech.com](mailto:einward.ris@kfintech.com)

Website: <https://www.kfintech.com>

Toll free number - 1- 800-309-4001

Members are requested to note that, our Registrar and Share Transfer Agents have launched a new mobile app **KPRISM** and website <https://kprism.kfintech.com/> for our investors. Now you can download the mobile app and see your portfolios serviced by KFINTECH. Check Dividend status , request for annual reports , change of address, change / update Bank mandate and download standard forms. The **android mobile application** can be downloaded from Play Store (<https://play.google.com/store/apps/details?id=com.karvy.kprismv3>)

For privately placed Bonds, the Bank has also appointed Debenture Trustee as follows:

IDBI Trusteeship Services Ltd. Asian Building, Ground Floor, 17, R Kamani Marg, Ballard Estate Mumbai - 400 001 Tel: (022) 40807000; Email: <a href="mailto:itsl@idbitrustee.com">itsl@idbitrustee.com</a>	Centbank Financial Services Ltd Central Bank - MMO Bldg, 3rd Floor (East Wing) 55 MG Road, Fort, Mumbai 400001 Tel: (022) 2261 6217; Email: <a href="mailto:hv.kamdar@cfsi.in">hv.kamdar@cfsi.in</a>
M/s. Catalyst Trusteeship Ltd: GDA House, Plot No. 85, Bhusari Colony (Right), Paud Road, Pune - 411 038 Tel: (020) 2528 0081; Email: <a href="mailto:dt@ctltrustee.com">dt@ctltrustee.com</a>	M/s. Canara Bank: ET & T Section, FM&S Wing, Head Office, No. 112, JC Road, Bangalore - 560002 Tel: 080-22223165; Email: <a href="mailto:hoett@canarabank.com">hoett@canarabank.com</a>

The Bank has also established Investors' Services Department, headed by the Company Secretary at Corporate Office, Mumbai wherein Shareholders can mail their requests / complaints for resolution at the address given below. They can also send their complaints/requests at the address given below at Head Office, Vadodara:

<p>कंपनी सचिव बैंक ऑफ बड़ौदा निवेशक सेवाएं विभाग सातवीं मंजिल, बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर सी-26, जी-ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051 दूरभाष : (022) 6698 5733/5743 ई-मेल: <a href="mailto:investorservices@bankofbaroda.com">investorservices@ bankofbaroda.com</a> (उपरोक्त ई-मेल आईडी विशेष रूप से सेबी (सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम 2015 के नियम 6(2) (डी) के अनुपालन में निवेशकों की शिकायतों के लिए बनाई गई है। इसके अलावा यदि कोई शेयरधारक निदेशक मंडल से किसी प्रकार का प्रश्न पूछना चाहते हैं तो वे अपने प्रश्न निम्नलिखित मेल आईडी पर मेल कर सकते हैं - <a href="mailto:shareholdersdirectors@bankofbaroda.com">shareholdersdirectors@ bankofbaroda.com</a></p>	<p>महाप्रबंधक, परिचालन एवं सेवाएं बैंक ऑफ बड़ौदा, प्रधान कार्यालय 7वां तल, बड़ौदा भवन, आर.सी. दत्त रोड अलकापुरी, वडोदरा 390 007 टेलीफोन : (0265) 2316792 ई-मेल: <a href="mailto:cs.ho@bankofbaroda.com">cs.ho@bankofbaroda.com</a></p>	<p>The Company Secretary Bank of Baroda Investors' Services Department 7<sup>th</sup> Floor, Baroda Corporate Centre, C-26, G-Block, Bandra-Kurla Complex Bandra (East), Mumbai - 400 051 Telephone : (022) 6698 5733/5743 E - mail : <a href="mailto:investorservices@bankofbaroda.com">investorservices@ bankofbaroda.com</a> (The aforesaid e-mail ID is exclusively designated for investors' complaints pursuant to Regulation 6(2)(d) of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations 2015. Further, Shareholders who wish to ask questions to the Board of Directors of the Bank can mail their questions at - <a href="mailto:shareholdersdirectors@bankofbaroda.com">shareholdersdirectors@ bankofbaroda.com</a></p>	<p>The General Manager Operations and Services Bank of Baroda, Head Office 7th Floor, Baroda Bhavan, R C Dutt Road, Alkapuri, Vadodara 390 007 Telephone : (0265) 2316792 E-mail: <a href="mailto:cs.ho@bankofbaroda.com">cs.ho@ bankofbaroda.com</a></p>
--	--	---	---

## शेयरधारिता का वितरण

ए. 31 मार्च 2022 तक की शेयरधारिता का पैटर्न:

## DISTRIBUTION OF SHAREHOLDING

### a. Shareholding Pattern as on 31<sup>st</sup> March 2022

क्र.सं. Sr. No.	विवरण	Description	कुल मामले Total Cases	कुल शेयर Total Shares	कुल मामले % Total Cases %
1	भारत के राष्ट्रपति (भारत सरकार)	PRESIDENT OF INDIA (GOVERNMENT OF INDIA)	1	3308184689	63.97
2	म्यूचुअल फंड	MUTUAL FUNDS	150	513117299	9.92
3	विदेशी पोर्टफोलियो-कॉर्प	FOREIGN PORTFOLIO - CORP	219	472773527	9.14
4	निवासी व्यक्ति	RESIDENT INDIVIDUALS	1261853	400879074	7.75
5	बीमा कंपनियां	INSURANCE COMPANIES	17	254057519	4.91
6	पात्र संस्थागत क्रेता	QUALIFIED INSTITUTIONAL BUYER	51	102912406	1.99
7	कॉर्पोरेट निकाय	BODIES CORPORATES	3325	50200088	0.97
8	समाशोधन सदस्य	CLEARING MEMBERS	292	23396333	0.45
9	अनिवासी भारतीय	NON RESIDENT INDIANS	8444	15108072	0.29
10	एचयूएफ	H U F	12032	10516885	0.20
11	बैंक	BANKS	17	9798820	0.19
12	अनिवासी भारतीय-गैर प्रत्यावर्तनयोग्य	NON RESIDENT INDIAN NON REPATRIABLE	4156	4511296	0.09

13	वैकल्पिक निवेश निधि	ALTERNATIVE INVESTMENT FUND	12	2811979	0.05
14	कर्मचारी	EMPLOYEES	1786	1810936	0.04
15	ट्रस्ट	TRUSTS	46	1097475	0.02
16	विदेशी कॉर्पोरेट निकाय	OVERSEAS CORPORATE BODIES	3	110000	0.00
17	विदेशी संस्थागत निवेशक	FOREIGN INSTITUTIONAL INVESTORS	25	55000	0.00
18	एनबीएफसी	NBFC	6	11339	0.00
19	भारतीय वित्तीय संस्थान	INDIAN FINANCIAL INSTITUTIONS	1	4752	0.00
20	विदेशी नागरिक	FOREIGN NATIONALS	5	4146	0.00
21	यूनिट ट्रस्ट ऑफ़ इंडिया	UNIT TRUST OF INDIA	2	544	0.00
	कुल Total		1292443	5171362179	100.00

## बी. शेयरधारकों का वितरण – 31 मार्च 2022 तक श्रेणीवार

b. Distribution of Shareholders – Category Wise as on 31<sup>st</sup> March 2022

क्र.सं. Sr. no	श्रेणी Category	धारकों की संख्या No. of Holders	धारकों का % % of Holders	शेयरों की संख्या No of Shares	राशि Amount	% राशि % Amount
1	1 - 5000	1282467	99.23%	309343717	61,86,87,434	5.98%
2	5001 - 10000	6758	0.52%	46913960	9,38,27,920	0.91%
3	10001 - 20000	1627	0.13%	22972032	4,59,44,064	0.44%
4	20001 - 30000	485	0.04%	12087433	2,41,74,866	0.23%
5	30001 - 40000	197	0.02%	6920876	1,38,41,752	0.13%
6	40001 - 50000	154	0.01%	7215442	1,44,30,884	0.14%
7	50001 - 100000	275	0.02%	20338763	4,06,77,526	0.39%
8	100001 and above	480	0.04%	4745569956	9,49,11,39,912	91.77%
	कुल Total	1292443	100.00%	5171362179	10,34,27,24,358	100.00%

## सी . प्रतिभूतियों का डिमैटरलाइजेशन

बैंक के शेयर अनिवार्य रूप से सेबी की डीमेट लिस्ट के अंतर्गत आते हैं एवं बैंक ने नेशनल सिक्यूरिटी डिपॉजिटरी लि. (एनएसडीएल) एवं सेंट्रल डिपॉजिटरी सर्विसेज (इंडिया) लि.(सीडीएसएल) के साथ बैंक के शेयरों के डिमैटरलाइजेशन के लिए करार किया है. शेयरधारक अपने शेयर एन.एस.डी.एल अथवा सी.डी.एस.एल. के माध्यम से डिमैटरलाइजेशन कर सकते हैं.

31 मार्च 2022 को बैंक के पास भौतिक एवं अभौतिक रूप में इक्विटी शेयरों की संख्या निम्नानुसार है

## c. Dematerialization of Securities:

The shares of the Bank are under compulsory demat list of SEBI and the Bank has entered in to Agreements with National Securities Depository Limited (NSDL) and Central Depository Services (India) Limited (CDSL) for dematerialization of Bank's shares. Shareholders can get their shares dematerialized with either NSDL or CDSL.

As on March 31, 2022 the Bank has following number of Equity Shares in physical and dematerialized form, as per the detail given below:

क्र.सं. Sr No	धारिता का प्रकार	Nature of holding	धारकों की संख्या No. of Holders	शेयरों की संख्या No. of Shares	प्रतिशत % Percentage %
1	भौतिक	PHYSICAL	124322	35246025	0.68
2	एनएसडीएल	NSDL	488016	1626321245	31.45
3	सीडीएसएल	CDSL	680105	3509794909	67.87
	कुल :	Total:	1292443	5171362179	100.00

बैंक ने वर्ष 2003 में 1,36,91,500 शेयर (उप-विभाजन से पूर्व 27,38,300 शेयर) जब्त किए जिनमें से 24000 इक्विटी शेयर (उप-विभाजन से पूर्व 4800 शेयर) 31 मार्च 2022 तक रद्द कर दिए गए।

### 31 मार्च 2022 तक एस्करो / उचंत खाते में उपलब्ध शेयरों की स्थिति:

ए. उचंत खाते में उपलब्ध शेयरों की स्थिति (भौतिक शेयर – बिना सुपुर्दगी के वापस किए गए)

01.04.2021 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01.04.2021		वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान प्राप्त अनुरोधों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2021-22	वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2021-22		31 मार्च 2022 को उपलब्ध अंतिम शेष Closing Balance as on 31st March 2022	
शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares
69	86000	0	0	0	69	86000

बी. एस्करो / उचंत खाते में उपलब्ध शेयरों की स्थिति (डीमेट शेयर – बिना सुपुर्दगी के वापस किए गए)

The Bank had forfeited 1,36,91,500 equity shares (27,38,300 shares before sub-division) in the year 2003 and out of the same 24000 equity shares (4800 shares before sub-division) were annulled up to 31<sup>st</sup> March 2022.

### STATUS OF SHARES LYING IN ESCROW/SUSPENSE ACCOUNT AS ON 31<sup>st</sup> MARCH, 2022

#### a. Status of shares lying in Suspense A/c (Physical Shares – returned undelivered)

#### b. Status of Shares lying in Escrow / Suspense A/c (Demat Shares – returned undelivered)

01.04.2021 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01.04.2021		वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान प्राप्त अनुरोधों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2021-22	वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2021-22		31 मार्च 2022 को उपलब्ध अंतिम शेष Closing Balance as on 31st March 2022	
शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares
155	92690	1	1	300	154	92390

हम पुष्टि करते हैं कि जब तक उक्त शेयरों के वास्तविक दावेदार इनके लिए दावा नहीं करते तब तक उपर्युक्त अंतिम कॉलम (ए) तथा (बी) के शेयरों के लिए मताधिकार पर रोक जारी रहेगी।

### इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से लाभांश / ब्याज का भुगतान:

बैंक निवेशकों को, जहां निवेशकों द्वारा मॉडेट दिए गए हैं, शेयरों पर लाभांश / बॉण्डों पर ब्याज का भुगतान विभिन्न इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से कर रहा है, इस उद्देश्य के लिए बैंक नेशनल ऑटोमेटेड क्लीयरिंग हाऊस (एनएसीएच), नेशनल इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सर्विस (एनईसीएस), आरटीजीएस, एनईएफटी तथा सीधे जमा आदि की सेवाओं का उपयोग कर रहा है। निवेशक अपने मॉडेट बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट अर्थात् मै. केफिन टेक्नोलॉजिज प्रा. लि. के पास इस रिपोर्ट में दिए पते पर दर्ज करा सकते हैं।

We confirm that the voting rights on the shares stated at the last column of table (a) and (b) above shall remain frozen till the rightful owner of such shares claims the shares.

### DIVIDEND/INTEREST PAYMENT THROUGH ELECTRONIC MODES

The Bank is paying Dividend on Shares / Interest on Bonds to the Investors through various electronic modes, wherever mandate is given by the investors. For the purpose, the Bank is using the services of National Automated Clearing House (NACH), National Electronic Clearing Services (NECS), RTGS, NEFT and Direct Credit etc.

Investors may lodge their mandate with Bank's Registrar & Share Transfer Agent i.e. M/s. KFin Technologies Limited, at the address given in this report.



**सचिवालीय लेखा परीक्षा**

बैंक द्वारा 31.03.2022 को समाप्त वर्ष के लिए मे. रागिनी चोकशी एंड कंपनी को वार्षिक सचिवालीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट एवं वार्षिक सचिवालीय अनुपालन रिपोर्ट से संबंधित कार्य हेतु प्रैक्टिसिंग कंपनी सचिव के रूप में नियुक्त किया गया है। वार्षिक सचिवालीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट इसके साथ संलग्न है।

**प्रकटीकरण :**

1. यहां भौतिक रूप से किसी भी प्रकार का कोई महत्वपूर्ण पार्टी संबंधी संयवहार नहीं है जिसका व्यापक स्तर पर बैंक के हितों के साथ कोई टकराव हो। इस सम्बंध में भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों का अनुपालन करते हुए लेखांकन संबंधी टिप्पणियों में पार्टी संबंधी प्रकटीकरण किया गया है।
2. बैंक पर पिछले तीन वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से सम्बद्ध किसी भी मामले में किसी भी विनियामक प्राधिकारी अर्थात स्टॉक एक्सचेंज और / अथवा सेबी द्वारा किसी नियम, निर्देशों एवं दिशा-निर्देशों का अनुपालन न करने के लिए न तो कोई दंड लगाया गया और न ही किसी प्रकार का कोई प्रतिबंध लगाया गया है।
3. हम सेबी द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट पर सूचीबद्ध नियमों की अनुसूची V के उपभाग (2) से (10) के अनुपालन की पुष्टि करते हैं।
4. सभी निदेशकों द्वारा ये घोषणा की गई है कि 31 मार्च 2022 तक उनका परस्पर किसी भी प्रकार का कोई संबंध नहीं है।
5. बकाया ग्लोबल डिपॉजिटरी रसीदें अथवा अमेरिकन डिपॉजिटरी रसीदें अथवा वारंट या कोई परिवर्तनीय लिखत, परिवर्तन तिथि एवं इक्विटी पर संभावित प्रभाव - शून्य।
6. बैंक ने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान कॉमोडिटी में कोई व्यापार नहीं किया है, अतः "कॉमोडिटी कीमत जोखिम और कॉमोडिटी बचाव गतिविधियां" शून्य हैं।
7. **स्वतंत्र निदेशकों के लिए परिचय कार्यक्रम:**  
बैंक के स्वतंत्र निदेशक के लिए आयोजित किए गए परिचय कार्यक्रम का ब्यौरा बैंक की वेबसाइट पर "<https://www.bankofbaroda.in> शेयरधारक कॉर्नर" खंड के अंतर्गत उपलब्ध है।
8. **व्हिसल ब्लोअर दिशानिर्देश**  
भारत सरकार के जनहित प्रकटीकरण एवं सूचना प्रदाता की सुरक्षा संकल्प (पीआईडीपीआई) के आधार पर लोगों के लिए बैंक के व्हिसल ब्लोअर दिशानिर्देश संबंधी विवरण बैंक की वेबसाइट पर <https://www.bankofbaroda.in>, शेयरधारक कॉर्नर खंड के अंतर्गत उपलब्ध हैं। इस संबंध में किसी भी कार्मिक को लेखापरीक्षा समिति द्वारा एक्सेस किए जाने से मना नहीं किया गया है।

**9. संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी नीति**

संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी बैंक की नीति का विवरण "शेयरधारक कॉर्नर" खंड के अंतर्गत बैंक की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in>, पर उपलब्ध है।

**SECRETARIAL AUDIT**

Bank has appointed M/s. Ragini Chokshi & Co, Practicing Company Secretaries for Annual Secretarial Audit Report and Annual Secretarial Compliance Report for the year ended 31.03.2022. Annual Secretarial Audit Report has been annexed herewith.

**DISCLOSURES**

1. There is no materially significant Related Party Transaction that has potential conflict with interests of the Bank at large. The Related Party Disclosure is made in the Notes on Accounts in compliance with RBI Guidelines in this regard.
2. There is no non-compliance by the Bank in respect of Regulations/ Guidelines issued by SEBI / Stock Exchanges / any Statutory Authority on any matter related to capital markets during the last 3 years and as such no penalties / strictures imposed on the Bank.
3. We confirm the compliance of the requirement of Corporate Governance Report of sub-paras (2) to (10) of Schedule V of SEBI Listing Regulations
4. All the Directors have disclosed that they have no relationship *inter-se* as on 31<sup>st</sup> March 2022.
5. Outstanding global depository receipts or american depository receipts or warrants or any convertible instruments, conversion date and likely impact on equity - NIL.
6. The Bank has not traded in commodities during the F.Y. 2021-22 and hence the information on "Commodity price risks and commodity hedging activities" is NIL.
7. **Familiarization programme for Independent Directors**

The details of the Familiarization Programme conducted for the Independent Director of the Bank are available on the Bank's website under "Shareholder's Corner" section at <https://www.bankofbaroda.in>

**8. Whistle Blower Guidelines**

The details of the Bank's Whistle Blower Guidelines for the public based on Government of India Resolution on Public Interest Disclosure & Protection of Informer (PIDPI) are available on the Bank's website under "Shareholder's Corner" section at <https://www.bankofbaroda.in>. No personnel has been denied access to the audit committee.

**9. Policy on Related Party Transactions and Material Subsidiaries**

The details of the Bank's Policy on Related Party Transactions and Material Subsidiaries are available on the Bank's website under "Shareholder's Corner" section at <https://www.bankofbaroda.in>.



**10. महिलाओं के कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न (निवारक, प्रतिषेध व निपटान) अधिनियम, 2013 के संबंध में प्रकटीकरण**

वित्त वर्ष के दौरान दर्ज शिकायतों की संख्या	वित्त वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या	वित्तीय वर्ष के अंत तक लंबित शिकायतों की संख्या
25	21	4

**11. संबंधित वित्त वर्ष अर्थात् 2021-22 के दौरान संस्था द्वारा प्राप्त क्रेडिट रेटिंग, संशोधन सहित, यदि कोई हो, जिसमें उस संस्था के सभी नाम लिखत या सावधि जमा कार्यक्रम या निधियों के संग्रहण के लिए सूचीबद्ध संस्था की योजना या प्रस्ताव, चाहे भारत में हो या विदेश में, उनकी सूची:**

बैंक द्वारा जारी सभी ऋण लिखतों एवं सावधि जमा कार्यक्रम के लिए वित्त वर्ष अर्थात् 2021-22 के दौरान रेटिंग में संशोधन के विवरण तथा रेटिंग एजेंसियों द्वारा बैंक को दी गई क्रेडिट रेटिंग का विवरण निम्नानुसार है;

रेटिंग एजेंसी Rating Agency	लिखत Instrument	वर्तमान रेटिंग Present Rating	रेटिंग कार्रवाई Rating Action
क्रिसिल CRISIL	अपर टियर- II बॉन्ड (बेसल II के तहत) Upper Tier-II Bonds (under Basel II)	CRISIL AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	टियर I बॉन्ड (बेसल III के तहत) Tier I Bonds (Under Basel III)	CRISIL AA+ / Stable	आउटलुक 'निगेटिव' से संशोधित और रेटिंग पुनः अभिपुष्ट Outlook revised from 'Negative' and rating reaffirmed
	टियर I बॉन्ड (बेसल III के तहत) Tier I Bonds (Under Basel III)	CRISIL AA+ / Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	लोअर टियर- II बॉन्ड (बेसल II के तहत) Lower Tier-II Bonds (under Basel II)	CRISIL AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	टियर II बॉन्ड (बेसल III के तहत) Tier II Bonds (Under Basel III)	CRISIL AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
आईसीआरए ICRA	बेसल III कंप्लायंट टियर II बॉन्ड Basel III Compliant Tier II Bonds	ICRA AAA (Stable)	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	बेसल III कंप्लायंट एटी-I बॉन्ड Basel III Compliant AT-I Bonds	ICRA AA+ (Stable)	आईसीआरए एए से संशोधित; स्थिर Revised from ICRA AA; Stable
	बेसल III कंप्लायंट एटी-I बॉन्ड Basel III Compliant AT-I Bonds	ICRA AA+ (Stable)	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	सावधि जमा कार्यक्रम Fixed Deposit Programme	MAAA (Stable)	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
केयर CARE	टियर II बॉन्ड-बेसल III Tier II Bond-Basel III	CARE AAA; Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	लोअर टियर- II बॉन्ड (बेसल II के तहत) Lower Tier II Bonds (Basel II)	CARE AAA; Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	अपर टियर खख बॉन्ड (बेसल खख) Upper Tier II Bonds (Basel II)	CARE AAA; Stable	केयर एए+ से संशोधित; स्थिर Revised from CARE AA+; Stable
	अतिरिक्त टियर I बॉन्ड (बेसल III) Additional Tier I Bonds (Basel III)	CARE AA+; Stable	केयर एए से संशोधित Revised from CARE AA
	अतिरिक्त टियर I बॉन्ड (बेसल II) Additional Tier I Bonds (Basel III)	CARE AA+; Stable	केयर एए से संशोधित Revised from CARE AA

**10. Disclosures in relation to the Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act, 2013**

Number of Complaints filed during the financial year	Number of Complaints disposed off during the year	Number of Complaints pending as on end of the financial year
25	21	4

**11. List of all credit ratings obtained by the entity along with any revisions thereto during the relevant financial year i.e. 2021-22, for all debt instruments of such entity or any fixed deposit programme or any scheme or proposal of the listed entity involving mobilization of funds, whether in India or abroad**

Details of Credit Ratings assigned by the Rating Agencies of the Bank along with details of revisions in rating during financial year i.e. 2021-22, for all debt instruments and fixed deposit programme issued by Bank are as under;

इंडिया रेटिंग INDIA RATINGS	दीर्घावधि इश्युअर रेटिंग Long Term Issuer Rating	IND AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	अल्पावधि इश्युअर रेटिंग Short Term Issuer Rating	IND A1+/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	सावधि जमा Fixed Deposit	IND AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	बेसल III टियर 2 Basel III Tier 2	IND AAA/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	बेसल III एटी 1 बॉन्ड Basel III AT1 Bonds	IND AA+/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	जमा प्रमाणपत्र Certificate of deposits	IND A1+/Stable	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
ब्रिकवर्क BRICKWORK	अपर टियर II बॉन्ड (बेसल II के तहत) Upper Tier II Bond (under Basel II)	BWR AAA (Stable)	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
	टियर II बॉन्ड (बेसल III के तहत) Tier II Bonds (Under Basel III)	BWR AAA (Stable)	पुनः अभिपुष्ट Reaffirmed
मूडी MOODY'S	रेटिंग आउटलुक Rating Outlook	Stable	नेगेटिव से संशोधित Revised from Negative
	प्रतिपक्षी जोखिम रेटिंग (घरेलू एवं विदेशी) Counterparty Risk Rating (Dom & Foreign)	Ba1/NP	अभिपुष्ट Affirmed
	बैंक जमा (घरेलू एवं विदेशी) Bank Deposit (Dom & Foreign)	Ba1/NP	अभिपुष्ट Affirmed
	प्रतिपक्षी जोखिम मूल्यांकन (घरेलू एवं विदेशी) Counterparty Risk Assessment (Dom & Foreign)	Ba1(cr)/NPCr	अभिपुष्ट Affirmed
	बेसलाइन क्रेडिट मूल्यांकन/समायोजित बीसीए Baseline Credit Assessment/ Adjusted BCA	b1	अभिपुष्ट Affirmed
फिच FITCH	विदेशी मुद्रा Foreign Currency		
	दीर्घावधि आईडीआर (इश्युअर डिफॉल्ट रेटिंग) Long-Term IDR (Issuer Default Rating)	BBB-/Negative	अभिपुष्ट Affirmed
	अल्पावधि आईडीआर Short-Term IDR	F3	अभिपुष्ट Affirmed
	व्यवहार्यता रेटिंग Viability Rating	bb-	अभिपुष्ट Affirmed
	सरकार समर्थित रेटिंग Government Support Rating	bbb-	न्यू रेटिंग New Rating

**वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान रेटिंग में संशोधन का विवरण**

- वर्ष के दौरान रेटिंग में कोई डीग्रेडेशन नहीं हुआ है।
- वर्ष के दौरान रेटिंग में अपग्रेडेशन का विवरण निम्नानुसार है।

**Details of revision in ratings during FY 2021-22**

- There was no degradation in the rating during the year.
- Details of up-gradation in the rating during the year are as under.

रेटिंग एजेंसी Rating Agency	लिखत Instrument	वर्तमान रेटिंग Present Rating	रेटिंग कार्रवाई Rating Action
क्रिसिल (जुलाई 2021) CRISIL (July 2021)	टियर I बॉन्ड (बेसल III के तहत) Tier I Bonds (Under Basel III)	CRISIL AA+/ Stable	आउटलुक को 'नेगेटिव' से संशोधित एवं रेटिंग की पुनः अभिपुष्टि की गई Outlook revised from 'Negative' and rating reaffirmed
आईसीआरए (जून 2021) ICRA (June 2021)	बेसल III कंप्लायंट एटी-I बॉन्ड Basel III Compliant AT-I Bonds	ICRA AA+ (Stable)	आईसीआरए एए से संशोधित; स्थिर Revised from ICRA AA; Stable
केयर (सितंबर 2021) CARE (September 2021)	अपर टियर II बॉन्ड (बेसल II) Upper Tier II Bonds (Basel II)	CARE AAA; Stable	केयर एए+ से संशोधित; स्थिर Revised from CARE AA+; Stable
	अतिरिक्त टियर I बॉन्ड (बेसल III) Additional Tier I Bonds (Basel III)	CARE AA+; Stable	केयर एए से संशोधित Revised from CARE AA

मूडीज ने अक्टूबर 2021 में बैंक ऑफ़ बड़ौदा के संबंध में अपने रेटिंग दृष्टिकोण को नेगेटिव से बदलकर स्थिर में संशोधित किया।

- इसका पुष्टीकरण कि निदेशक मंडल की राय में स्वतंत्र निदेशक इन विनियमों में दी गई शर्तों का पूरा पालन करते हैं और प्रबंधन तंत्र पर निर्भर नहीं हैं - हां
- जहां वित्त वर्ष 2021-22 में निदेशक मंडल ने, अनिवार्य रूप से अपेक्षित निदेशक मंडल की किसी समिति की सिफारिश को स्वीकार नहीं किया - शून्य
- विनियम 32 (7ए) के अंतर्गत यथा निर्दिष्ट अधिमाम्य आबंटन या अर्हक संस्थागत प्लेसमेंट के माध्यम से सृजित निधियों के उपयोग के ब्यौरे - शून्य क्योंकि वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा अधिमाम्य आबंटन या अर्हक संस्थागत प्लेसमेंट के माध्यम से निधियां सृजित नहीं की गईं।
- सूचीबद्ध संस्था व उसकी अनुषंगियों द्वारा समेकित आधार पर सांविधिक लेखा परीक्षकों और उन सभी नेटवर्क फर्म/ नेटवर्क संस्थाओं, जिसमें लेखा परीक्षक एक भागीदार है, को सभी सेवाओं के लिए प्रदत्त कुल फीस है - ₹ 82.01 करोड़
- कंपनी सचिव से इस आशय का प्रमाण पत्र कि कंपनी के निदेशक मंडल के किसी भी निदेशक को निदेशक मंडल/ कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय या ऐसी किसी वैधानिक स्वायत्तता द्वारा कंपनी के निदेशक के रूप में नियुक्त करने अथवा बने रहने से वंचित अथवा अयोग्य नहीं ठहराया गया है। - प्राप्त किया गया।

Moody's revised its rating outlook on Bank of Baroda to stable from Negative in October 2021.

- Confirmation that in the opinion of the board, the independent directors fulfill the conditions specified in these regulations and are independent of the management. - Yes
- Where the board had not accepted any recommendation of any committee of the board which is mandatorily required, in the FY2021-22 - NIL
- Details of utilization of funds raised through preferential allotment or qualified institutions placement as specified under Regulation 32 (7A) - NIL as during the year, Bank has not raised funds through preferential allotment or qualified institutions placement
- Total fees for all services paid by the listed entity and its subsidiaries, on a consolidated basis, to the statutory auditor and all entities in the network firm/ network entity of which the statutory auditor is a part. - Rs. 82.01 crores
- certificate from a company secretary in practice that none of the directors on the board of the company have been debarred or disqualified from being appointed or continuing as directors of companies by the Board/Ministry of Corporate Affairs or any such statutory authority.- obtained

## गैर-अनिवार्य अपेक्षाएं

बैंक द्वारा सेबी (सूचीयन करार तथा प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन, 2015 के तहत उपलब्ध कराई गई सभी लागू अनिवार्य आवश्यकताओं का अनुपालन किया गया है।

गैर अनिवार्य आवश्यकताओं के कार्यान्वयन का विवरण निम्नानुसार है –

## NON-MANDATORY REQUIREMENTS

The Bank has complied with all the applicable mandatory requirements as provided in SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

The extent of implementation of non-mandatory requirements is as under:

क्र.सं. Sr. No.	गैर- अनिवार्य आवश्यकताएं Non-mandatory requirements	कार्यान्वयन की स्थिति Status of Implementation
1	निदेशक मंडल सूचीबद्ध कम्पनी के खर्च पर अध्यक्ष का कार्यभार सम्भालने के लिए गैर कार्यपालक अध्यक्ष अधिकृत किए जा सकते हैं और उनकी ड्यूटी संबंधी खर्च की प्रतिपूर्ति की अनुमति दी जा सकती है. अनुपालन किया गया. The Board A non-executive chairperson may be entitled to maintain a chairperson's office at the listed entity's expense and also allowed reimbursement of expenses incurred in performance of his/her duties.	अनुपालन किया गया. भारत सरकार ने डॉ. हसमुख अढ़िया की नियुक्ति बोर्ड के गैर-कार्यपालक अध्यक्ष के रूप में की है. भारत सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया. Complied with. The Government of India has appointed Dr. Hasmukh Adhia as Non-Executive Chairman of the Board. The guidelines issued by GOI are complied with.
2	शेयरधारक के अधिकार पिछली छमाही में महत्वपूर्ण घटनाओं के सारांश सहित वित्तीय कार्यनिष्पादन की अर्ध-वार्षिक घोषणा प्रत्येक शेयरधारक को भेजी जा सकती है. Shareholder Rights A half-yearly declaration of financial performance including summary of the significant events in last six-months, may be sent to each household of shareholders.	बैंक अपने तिमाही/ अर्धवार्षिक/ वार्षिक वित्तीय परिणाम स्टॉक एक्सचेंजों की वेबसाइट एवं बैंक की वेबसाइट पर भी प्रकाशित करता है. बैंक वित्तीय परिणामों को समाचार पत्रों में भी प्रकाशित करता है. Bank publishes quarterly / half yearly / yearly financial results of the Bank on website of Stock Exchanges and on website of Bank also. Bank also publish financial results in newspapers.
3	लेखा परीक्षा रिपोर्ट में आशोधित अभिमत कंपनी को अयोग्य वित्तीय विवरणों की व्यवस्था को अपनाना चाहिए. Modified opinion(s) in audit report Company may move towards a regime of unqualified financial statements.	बैंक की लेखा परीक्षा रिपोर्ट में कोई अर्हता नहीं है. There is no qualification in Auditors report of the Bank.
4	अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के अलग-अलग पद सूचीबद्ध संस्था अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक या मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पद पर अलग-अलग व्यक्तियों को नियुक्त कर सकती है. Separate posts of chairperson and chief executive officer The listed entity may appoint separate persons to the post of chairperson and managing director or chief executive officer.	बैंक ऑफ़ बड़ौदा में अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक या मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पद पर अलग-अलग व्यक्ति हैं. Bank of Baroda is having separate persons to the post of Chairperson and Managing Director or Chief Executive Officer.

5	<p>आंतरिक लेखा परीक्षकों की रिपोर्टिंग आंतरिक लेखा परीक्षक सीधे लेखा परीक्षा समिति को रिपोर्ट कर सकते हैं। Reporting of Internal Auditor The Internal Auditor may report directly to the Audit Committee.</p>	<p>बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की संरचना एवं इसकी संदर्भ शर्तें सदैव विनियमकों अर्थात् रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किये गए निर्देशों एवं परिपत्रों के माध्यम से संचालित की जाती है, जिनका बैंक अनुपालन करता है। The composition &amp; terms of reference of the Audit Committee of the Board <i>inter-alia</i> covering Internal Audit function is governed through the guidelines / circulars issued by the Regulator i.e. Reserve Bank of India, which the Bank complies with</p>
---	---	--

कॉर्पोरेट गवर्नेंस की आवश्यकताओं के अनुपालन का प्रकटीकरण:

**Disclosure of the compliance with Corporate Governance requirements**

नियम क्र. Regu No.	संक्षिप्त विवरण Title / Brief description	अनुपालन स्थिति Compliance Status
17	निदेशक मंडल Board of Directors	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा के निदेशक मंडल का गठन और इसकी संदर्भ शर्तें "बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970" अर्थात् अधिनियम के अधीन है। कम्पनी एक्ट 1956/2013 में किया गया संशोधन इस सम्बंध में लागू नहीं होता है। अधिनियम की धारा 9 (3)(i) के अनुसरण में केन्द्र सरकार से भिन्न शेयरधारकों द्वारा निर्वाचित तीन निदेशकों के अतिरिक्त सभी निदेशकों की नियुक्ति / नामांकन, केन्द्र सरकार द्वारा अधिनियम की धारा 9(3) के अधीन किया जाता है। बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनियमित है। बोर्ड का अधिकांश समय व्यवसाय की रणनीति और निष्पादन, अनुपालन, गवर्नेंस एवं बैंक के प्रोफाइल पर चर्चा करने में व्यतीत होता है। यह सुनिश्चित किया जाता है की बोर्ड की कार्यप्रणाली पारदर्शी एवं स्वतंत्र रहे।</p> <p><b>बोर्ड का मूल्यांकन</b> बैंक पीएसबी गवर्नेंस सुधार – गैर-आधिकारिक निदेशकों की बेहतर प्रभावशीलता के माध्यम से गवर्नेंस में वृद्धि संबंधी भारत सरकार के दिनांक 30.08.2019 के दिशानिर्देश का अनुसरण कर रहा है। The Composition &amp; terms of reference of Board of Directors of Bank of Baroda is governed through "Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970" i.e. the Act, meaning thereby the provisions of the Companies Act, 1956/2013 in this regard are Not Applicable. All the Directors, except 3 directors elected amongst the Shareholders' other than Central Government pursuant to Section 9(3)(i) of the Act, are appointed / Nominated by Government of India pursuant to the provisions under Section 9(3) of the Act. The Bank is regulated by Reserve Bank of India. Major time of the Board discussions is spent on business strategy and execution, compliance, governance and profile of the Bank. Transparency and independence in functioning of the Board is ensured.</p> <p><b>Board Evaluation:</b> Bank is following GOI guidelines dated 30.08.2019 for PSB Governance Reforms – Enhancing governance through improved effectiveness of non-official directors.</p>
17A	निदेशकों की अधिकतम संख्या Maximum number of directorships	अनुपालन किया गया है। Complied with
18	लेखा परीक्षा समिति Audit Committee	अनुपालन किया गया है। Complied with



19	नामांकन एवं पारितोषिक समिति Nomination and Remuneration committee	अनुपालन किया गया है. Complied with
20	हितधारक संबंध समिति Stakeholders Relationship Committee	अनुपालन किया गया है. Complied with
21	जोखिम प्रबंधन समिति Risk Management Committee	अनुपालन किया गया है. Complied with
22	सतर्कता प्रणाली Vigil Mechanism	अनुपालन किया गया है. Complied with
23	संबंधित पार्टी लेनदेन Related party transactions	अनुपालन किया गया है. Complied with
24	सूचीबद्ध इकाइयों की अनुषंगियों के लिए कॉर्पोरेट गवर्नेंस की आवश्यकता Corporate governance requirements with respect to subsidiary of listed entity	अनुपालन किया गया है. Complied with
24A	सचिवालय लेखा परीक्षा और सचिवालय अनुपालन रिपोर्ट Secretarial Audit and Secretarial Compliance Report	अनुपालन किया गया है. Complied with
25	स्वतंत्र निदेशकों के संबंध में दायित्व Obligations with respect to independent directors	विनियम 17 के अनुसार – यथा उपर्युक्त As per Regulation 17, as above.
26	वरिष्ठ प्रबंधन, प्रमुख प्रबंधकीय व्यक्तियों, निदेशकों एवं प्रवर्तकों सहित कर्मचारियों के संबंध में दायित्व Obligations with respect to employees including senior management, key managerial persons, directors and promoters	अनुपालन किया गया है. Complied with
27	अन्य कॉर्पोरेट गवर्नेंस आवश्यकताएं Other corporate governance requirements	अनुपालन किया गया है. Complied with
46	वेबसाइट Website	अनुपालन किया गया है. Complied with

## शेयरधारकों द्वारा पैन, केवाईसी, बैंक विवरण एवं नामांकन प्रस्तुत करना

रजिस्ट्रार तथा ट्रांसफर एजेंटों (आरटीए) द्वारा निवेशकों के सेवा अनुरोध को प्रोसेस करने के लिए सामान्य एवं सरलीकृत मानदंडों एवं पैन, केवाईसी विवरण तथा नामांकन प्रस्तुत करने, वैध पैन के बिना फोलियो को फ्रीज करने, केवाईसी विवरण; भौतिक रूप में शेयर रखने वाले शेयरधारकों द्वारा पैन एवं आधार को अनिवार्य रूप से लिंक किए जाने और विवरण प्रस्तुत करने संबंधी मानदंडों हेतु सेबी ने परिपत्र संख्या सेबी/एचओ/एमआईआरएसडी/एमआईआरएसडीआरटीएमबी/पी/सीआईआर/2021/655 दिनांक 3 नवंबर, 2021 एवं परिपत्र संख्या सेबी/एचओ/एमआईआरएसडी-एमआईआरएसडीआरटीएमबी/पी/सीआईआर/2021/687 दिनांक 14 दिसंबर, 2021 जारी किए हैं।

बैंक ने अपने भौतिक शेयरधारकों को व्यक्तिगत रूप से पत्र भी भेजा है जिसमें उनसे अपने फोलियो को फ्रीज होने से बचाने के लिए पैन, केवाईसी एवं नामांकन विवरण प्रस्तुत करने हेतु अनुरोध किया गया है। केवाईसी एवं नामांकन के लिए पत्र तथा निर्धारित प्रारूप की नमूना प्रति बैंक की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank> पर "शेयरधारक कॉर्नर" खंड के अंतर्गत उपलब्ध है।

### • पैन, केवाईसी विवरण एवं नामांकन के बिना फोलियो को फ्रीज करना

जिन फोलियो में दिनांक 1 अप्रैल, 2023 को या उसके पश्चात् उपर्युक्त सभी दस्तावेज/ विवरण उपलब्ध नहीं होंगे उन्हें उक्त परिपत्रों के अनुसार केफिन/ बैंक ऑफ़ बड़ौदा द्वारा फ्रीज कर दिया जाएगा। फ्रीज किए हुए फोलियो, यदि वे दिनांक 31 दिसंबर, 2025 तक फ्रीज ही रहते हैं, को केफिन/ बैंक ऑफ़ बड़ौदा द्वारा बेनामी लेनदेन (निषेध) अधिनियम, 1988 एवं या धन-शोधन निवारण अधिनियम, 2002 के तहत प्रशासनिक प्राधिकारी को भेजा जाएगा।

### • सभी शेयरधारकों द्वारा फिजिकल मोड में पैन एवं आधार को अनिवार्य रूप से लिंक करना

दिनांक 31 मार्च, 2022 या केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड (सीबीडीटी) द्वारा निर्दिष्ट किसी अन्य तारीख से केफिन केवल वैध पैन ही स्वीकार करेगा एवं यह भी सत्यापित करेगा कि मौजूदा फोलियो में पैन वैध है; अर्थात् यह शेयरधारक के आधार नंबर से लिंक है। जिन फोलियो में दिनांक 31 मार्च, 2022 की अधिसूचित कट-ऑफ़ तारीख या सीबीडीटी द्वारा निर्दिष्ट किसी अन्य तारीख को पैन वैध नहीं है, उन्हें भी फ्रीज कर दिया जाएगा।

शेयरधारक कृपया नोट करें कि विषयगत परिपत्रों के अनुसार 1 जनवरी, 2022 से बैंक का आरटीए शेयरधारक(कों)/ दावेदारों के किसी भी सेवा अनुरोध या शिकायत पर कार्रवाई नहीं करेगा, जब तक कि पैन, केवाईसी एवं नामांकन दस्तावेज/ विवरण उपलब्ध नहीं करा दिए जाते हैं।

इस संप्रेषण के संबंध में बैंक ऑफ़ बड़ौदा के शेयरों / लाभांश के किसी भी मामले या अन्य मुद्दों पर स्पष्टीकरण / सहायता के लिए आप निम्नलिखित पते पर हमसे / आरटीए से संपर्क कर सकते हैं (कृपया अपने संप्रेषण में अपने फोलियो नंबर / टेलीफोन नंबर / मोबाइल नं / ईमेल पते का उल्लेख करें)

## FURNISHING PAN, KYC, BANK DETAILS AND NOMINATION BY SHAREHOLDERS

SEBI has issued Circular No. SEBI/HO/MIRSD/ MIRSD\_RTAMB/P/CIR/2021/655 dated 3rd November 2021 and Circular No. SEBI/HO/MIRSD/MIRSD\_RTAMB/P/CIR/2021/687 dated 14th December 2021 for Common and Simplified Norms for processing investor's service request by Registrar & Transfer Agents (RTAs) and norms for furnishing PAN, KYC details and Nomination, freezing of folios without valid PAN, KYC details; compulsory linking of PAN and Aadhaar by Shareholders holding shares in physical form, among others.

Bank has also sent an individual letter to physical shareholders of the Bank requesting them to furnish PAN, KYC details and Nomination to avoid freezing of their folios. Specimen copy of letter and prescribed formats for KYC and Nomination is available on Website of the Bank under "Shareholder's Corner" section at <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank>.

### • Freezing of Folios without PAN, KYC details and Nomination

Folios wherein any one of the above mentioned documents / details are not available on or after 1<sup>st</sup> April, 2023, shall be frozen by KFin / Bank of Baroda in terms of the said Circulars. The frozen folios will be referred by KFin / Bank of Baroda to the administering authority under the Benami Transactions (Prohibitions) Act, 1988 and or Prevention of Money Laundering Act, 2002, if they continue to remain frozen as on 31<sup>st</sup> December, 2025.

### • Compulsory linking of PAN and Aadhaar by all shareholders in physical mode

From 31<sup>st</sup> March, 2022 or any other date as may be specified by the Central Board of Direct Taxes ("CBDT"), KFin will accept only valid PANs and also verify that the PAN in the existing Folios are valid; i.e. it is linked to the Aadhaar number of the Shareholder. **The Folios wherein PAN is not valid as on the notified cut-off date of 31<sup>st</sup> March, 2022 or any other date as may be specified by the CBDT, will also be frozen.**

**Shareholder please note that in terms of the subject mentioned Circulars, w.e.f. 1<sup>st</sup> January, 2022, RTA of the Bank will not process any service request or complaint from Shareholder(s) / claimant(s) unless PAN, KYC and Nomination documents/details are available.**

For clarifications / assistance on any of the matters of this communication or any other issues related to shares / dividends of Bank of Baroda, you may please reach us / RTA on the following address (Please quote your Folio No. / Telephone No. / Mobile No. / Email address in your correspondence).

केफिन टेक्नोलॉजी लिमिटेड, (यूनिट: बैंक ऑफ़ बड़ौदा), सेलेनियम टॉवर बी, प्लॉट 31-32, गचीबोवली, फाइनेंशियल डिस्ट्रिक्ट, नानाक्रमगुडा, हैदराबाद - 500 032. [टोल फ्री नंबर 1800-309-4001, ई-मेल: einward.ris@kfintech.com]

या

बैंक ऑफ़ बड़ौदा, निवेशक सेवाएं विभाग, बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर, सी-26, जी ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा पूर्व, मुंबई - 400 051. [टेलीफोन (022) 66985010 / 5143, ई-मेल: [investorservices@bankofbaroda.com](mailto:investorservices@bankofbaroda.com)]

#### भौतिक शेयरों का डीमैटरलाइजेशन- एक विशेष अनुरोध:

1. सेबी ने अपनी प्रेस विज्ञप्ति संख्या 12/2019 दिनांक 27.03.2019 के जरिए यह निर्णय लिया है कि प्रतिभूतियों के ट्रांसमिशन या ट्रांसपोजिशन के मामले को छोड़कर 01.04.2019 से प्रतिभूतियों के अंतरण संबंधी अनुरोध तब तक स्वीकृत नहीं किए जाएंगे जब तक कि वे किसी डिपॉजिटरी के पास डीमैट रूप में न हों। अतः हम शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं कि वे तुरंत अपने भौतिक शेयरों को डीमैट करवा लें।
2. सेबी (सूचीयन बाध्यता तथा प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन, 2015 के विनियमन 40(1) के अनुसार 1 अप्रैल, 2019 से भौतिक रूप में रखी गई प्रतिभूतियों के अंतरण को बंद कर दिया गया है। तदनुसार शेयरों का अंतरण तभी किया जा सकता है, जब शेयर डीमैट रूप में रखे गए हों।
3. इसके अलावा, सेबी ने परिपत्र संख्या सेबी/एचओ/एम आईआरएसडी-आरटीएमबी/पी/सीआईआर/2022/8 दिनांक 25 जनवरी, 2022 के माध्यम से निर्णय लिया कि सूचीबद्ध कंपनियां डुप्लीकेट शेयर प्रमाण पत्र, ट्रांसमिशन, ट्रांसपोजिशन आदि जारी करने के अनुरोधों को प्रोसेस करते समय केवल डीमैट रूप में ही प्रतिभूतियां जारी करेंगी। शेयरधारक/ दावेदार उपरोक्त अनुरोध विधिवत भरे हुए फॉर्म आईएसआर-4 में उल्लिखित दस्तावेजों के साथ प्रस्तुत कर सकते हैं। फॉर्म आईएसआर-4 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx> और केफिन की वेबसाइट <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx> से डाउनलोड किया जा सकता है।

उपर्युक्त को ध्यान में रखते हुए, हम बैंक के सभी शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं, जिन्होंने शेयरों को भौतिक रूप में रखा है, कृपया अपने शेयरों को भौतिक से डीमैटरलाइज करा लें।

शेयरों को डीमैट रूप में रखने के लाभ निम्नानुसार हैं:

- i. भौतिक शेयर प्रमाण पत्र के गुम होने या हानि की संभावना समाप्त हो जाती है;
- ii. शेयर प्रमाणपत्र (त्रों) के फटने या धोखाधड़ी या कटने-फटने की संभावना समाप्त हो जाती है;

KFin Technologies Ltd., (Unit: Bank of Baroda), Selenium Tower B, Plot 31-32, Gachibowli, Financial District, Nanakramguda, Hyderabad - 500 032. [Toll Free No. 1800-309-4001, E-mail: [einward.ris@kfintech.com](mailto:einward.ris@kfintech.com)]

OR

Bank of Baroda, Investor Services Department, Baroda Corporate Centre, C-26, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai - 400 051. [Tel. (022) 66985010 / 5143, E-mail: [investorservices@bankofbaroda.com](mailto:investorservices@bankofbaroda.com)]

#### DEMATERIALIZATION OF PHYSICAL HOLDINGS - A SPECIAL REQUEST:

1. SEBI vide its Press Release No. 12/2019 dated 27.03.2019 has decided that 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 w.e.f. 01.04.2019. Hence, we request the shareholders to kindly Demat their physical holding immediately.
2. In terms of Regulation 40(1) of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, transfer of securities held in physical mode has been discontinued w.e.f. April 01, 2019. Accordingly transfer of shares can be done only if the shares are held in demat form.
3. Further, SEBI vide Circular No. SEBI/HO/MIRSD\_RTAMB/P/ CIR/2022/8 dated 25<sup>th</sup> January 2022, decided that listed companies while processing requests for issue of duplicate share certificate, transmission, transposition, etc shall henceforth issue the securities in demat form only. Shareholders / claimants may submit above requests in duly filled Form ISR-4 along with documents mentioned therein. Form ISR-4 can be downloaded from the website of Bank of Baroda at <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx>

In view of above, we request all shareholders of the Bank, who hold the shares in physical form to kindly dematerialize their shares.

Advantages of holding the shares in Demat form are as follows:

- i. Possibility of damage or loss of Physical share certificate is eliminated;
- ii. Possibility of tearing or forgery or mutilation of share certificate(s) are eliminated;

iii. डीमैट होने से शेयरों की कागज रहित ट्रेडिंग की आसान सुविधा मिलती है। एक बार डिपॉजिटरी भागीदार (डीपी) के पास डीमैट खाता खोलने के बाद शेयरधारक आसानी से इलेक्ट्रॉनिक रूप में शेयर खरीद या बेच सकते हैं।

#### **भौतिक रूप में शेयरों के डीमैटरलाइजेशन की प्रक्रिया:**

ए. उन शेयरधारकों के लिए जिनके पास डीमैट खाता नहीं है:

शेयरधारक(कों) को बैंक ऑफ बड़ौदा की शाखा या किसी अन्य डिपॉजिटरी भागीदार (डीपी) से संपर्क करना होगा एवं उसी नाम (मों) तथा स्टाइल में डीमैट खाता खोलना होगा, जिस नाम पर शेयरधारक बैंक ऑफ बड़ौदा में शेयर धारित करता है।

डीमैट खाता खोलने के पश्चात् शेयरधारक(कों) को डीपी को विधिवत रूप से भरे हुए एवं हस्ताक्षरित डीमैट अनुरोध फॉर्म (डीआरएफ) के साथ मूल शेयर प्रमाण पत्र(त्रों) को सरेंडर करना होगा जो इसे बैंक के आरटीए को अग्रप्रेषित करेगा।

आरटीए डीआरएफ की जांच/सत्यापन करेगा और, यदि सही पाया जाता है तो शेयरधारक(कों) के डीमैट खाते में समतुल्य संख्या में शेयर क्रेडिट किए जाएंगे।

बी. पहले से डीमैट खाता रखने वाले शेयरधारकों के लिए:

ऐसे शेयरधारक (कों) जिनके पास पहले से ही डीमैट खाता है, उन्हें यह देखना होगा कि क्या मौजूदा डीमैट खाता उसी नाम (मों) एवं स्टाइल में है जिस पर बैंक ऑफ बड़ौदा में शेयरधारिता है। यदि हां, तो शेयरधारकों को विधिवत रूप से भरा हुआ एवं हस्ताक्षरित डीआरएफ मूल शेयर प्रमाणपत्र के साथ डीपी को प्रस्तुत करना होगा जो इसे बैंक के आरटीए को अग्रप्रेषित करेगा।

आरटीए डीआरएफ की जांच/सत्यापन करेगा और, यदि सही पाया जाता है, तो शेयरधारक (कों) के डीमैट खाते में समतुल्य संख्या में शेयर क्रेडिट किए जाएंगे।

यदि मौजूदा डीमैट खाता समान नाम पर नहीं है तो शेयरधारक(कों) को मार्गदर्शन के लिए अपने डीपी से संपर्क करना होगा।

#### **अदावाकृत लाभांश/ शेयरों का आईईपीएफ में अंतरण**

निवेशक शिक्षा एवं संरक्षण निधि प्राधिकरण (लेखांकन, लेखा परीक्षा, अंतरण एवं रिफंड) नियम, 2016 और उसके बाद के संशोधन (नियम) के साथ पठित कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 124 के साथ पठित बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 10बी के अनुसार सभी अदावाकृत लाभांशों को बैंक द्वारा अदाकृत लाभांश खाते में अंतरण की तारीख से सात वर्ष की समाप्ति के पश्चात् केंद्र सरकार द्वारा स्थापित निवेशक शिक्षा एवं संरक्षण निधि (आईईपीएफ) में अंतरित किया जाना आवश्यक है। इसके अलावा, वित्तीय सेवाएं विभाग (डीएफएस) द्वारा जारी कार्यालय ज्ञापन (ओएम) एफ संख्या 13/2/2015-बीओ II दिनांक 29 अक्टूबर, 2021 के साथ पठित निवेशक शिक्षा एवं संरक्षण निधि प्राधिकरण (लेखांकन, लेखा परीक्षा, अंतरण एवं रिफंड) नियम, 2016 के साथ पठित कंपनी अधिनियम, 2013 ("अधिनियम") की धारा 124 (6) के अनुसार सभी शेयर जिनके संबंध में लाभांश लगातार सात वर्षों या उससे अधिक

iii. Dematting provides the ease and convenience of paperless trading of shares. Once a demat account is opened with a Depository Participant (DP), shareholder can easily buy or sell shares in electronic form.

#### **PROCESS FOR DEMATERIALIZATION OF SHARES IN PHYSICAL FORM:**

A. For shareholder(s) who are not having a Demat account:

The shareholder(s) is/are required to approach nearby Bank of Baroda Branch or any other Depository Participant (DP) and open a Demat Account in the same name(s) and style in which the shareholder(s) hold shares in Bank of Baroda.

After opening of the Demat Account, shareholder(s) has to surrender the original share certificate(s) along with duly filled-in and signed Demat Request Form (DRF) to the DP, who will forward the same to Bank's RTA.

The RTA will scrutinize/ verify the DRF and, if found in order, equivalent number of shares will be credited to the Demat account of the shareholder(s)

B. For shareholders already having a Demat account:

The shareholder (s) who are already having the Demat Account are required to check whether the existing Demat Account is in the same name(s) and style as per the shareholding in Bank of Baroda. If yes, shareholder(s) has to submit duly filled in and signed DRF along with original share certificate(s) to the DP who will forward the same to Bank's RTA.

The RTA will scrutinize/ verify the DRF and, if found in order, equivalent number of shares will be credited to the Demat account of the shareholder(s).

If the existing Demat Account is not in the same order of name, the shareholder(s) is/are required to approach his/her DP for guidance.

#### **TRANSFER OF UNCLAIMED DIVIDEND / SHARES TO IEPF**

In terms of Section 10B of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 read with Section 124 of the Companies Act, 2013 read with the Investor Education and Protection Fund Authority (Accounting, Audit, Transfer and Refund) Rules, 2016 and subsequent amendment thereto ("the Rules"), all unclaimed dividends are required to be transferred by the Bank to Investor Education Protection Fund (IEPF) established by Central Government, after the expiry of seven years from the date of transfer to unpaid dividend account. Further, pursuant to Section 124(6) of the Companies Act, 2013 ("the Act") read with the Investor Education and Protection Fund Authority (Accounting, Audit, Transfer and Refund) Rules, 2016 read with Office Memorandum (OM) F. No. 13/2/2015-BO.II dated 29th October, 2021 issued by Department of Financial



के लिए अदत्त/ अदावाकृत रहा है और आईईपीएफ में अंतरित कर दिया गया है, उन्हें भी आईईपीएफ में अंतरित किया जाएगा।

इसके अनुपालन में बैंक को उन शेयरधारकों के अदावाकृत शेयरों को आईईपीएफ को अंतरित करना होगा जिन्होंने पिछले सात वर्षों या उससे अधिक समय से आईईपीएफ को लाभांश का दावा नहीं किया है। बैंक पहले ही वित्त वर्ष 2013-14 तक के अदावाकृत लाभांश को आईईपीएफ को अंतरित कर चुका है।

शेयरधारकों के अदावाकृत लाभांश का विवरण क्रमश बैंक और केफिन की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/unpaid-dividend> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx> पर प्रदर्शित किया गया है।

बैंक ने उन शेयरधारकों को भी व्यक्तिगत रूप से पत्र जारी किए हैं जिनके शेयर आईईपीएफ में अंतरण के लिए पात्र हैं। हम ऐसे शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं कि वे अपने अदत्त लाभांश का दावा तत्काल/ उक्त पत्र की तारीख से तीन माह के अंदर अवश्य करें। यदि बैंक को कोई दावा प्राप्त नहीं होता है, तो इन शेयरों को बिना किसी और सूचना के आईईपीएफ प्राधिकरण के डीमैट खाते में अंतरित कर दिया जाएगा।

इसके अलावा, शेयरधारक को अपने दावे/ अदत्त लाभांश के अनुरोध को प्रोसेस करने के लिए उसमें उल्लिखित दस्तावेजों के साथ फॉर्म आईएसआर-1 और आईएसआर-2 भी प्रस्तुत करना होगा। फॉर्म आईएसआर-1 एवं आईएसआर-2 को क्रमश बैंक ऑफ़ बड़ोदा और केफिन की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx> से डाउनलोड किया जा सकता है।

कृपया नोट करें कि भविष्य में ऐसे शेयरों पर होने वाले सभी लाभ भी आईईपीएफ प्राधिकरण के डीमैट खाते में अंतरित कर दिए जाएंगे।

कृपया नोट करें कि आईईपीएफ को अंतरित किए गए अदावाकृत लाभांश राशि एवं शेयरों के संबंध में बैंक के विरुद्ध कोई दावा नहीं किया जा सकता।

#### आईईपीएफ को अंतरित अदावाकृत लाभांश/ शेयरों का दावा:

अदावाकृत लाभांश जो पहले ही अंतरित किया जा चुका हो या शेयर, जिन्हें आईईपीएफ में अंतरित किया जाना है, के संबंध में कृपया नोट करें कि आप वेबसाइट [www.iepf.gov.in](http://www.iepf.gov.in) पर उपलब्ध निर्धारित फॉर्म आईईपीएफ-5 में ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत करके और फॉर्म आईईपीएफ-5 में उल्लिखित अपेक्षित दस्तावेजों के साथ बैंक को विधिवत हस्ताक्षरित उसकी एक भौतिक प्रति भेजकर आईईपीएफ से लाभांश राशि या शेयरों का दावा करने के हकदार हैं।

#### पारदर्शिता एवं अनुपालन अधिकारी

इसके अलावा, निम्नलिखित अतिरिक्त कार्यकलाप भी बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस प्रणाली के तहत अधिक से अधिक प्रकटीकरण के लिए बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाते हैं।

Services (DFS), all the shares in respect of which dividend has remained unpaid / unclaimed for seven consecutive years or more and have been transferred to IEPF are also liable for transfer to IEPF.

In compliance thereof, the Bank is required to transfer unclaimed shares to IEPF of those shareholders who have not claimed dividend for past seven years and more to IEPF. Bank has already transferred unclaimed dividend upto FY2013-14 to IEPF.

The details of unclaimed dividends of the shareholders have been hosted on the Bank's website at <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/unpaid-dividend> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx>

Bank has issued individual letters to shareholders whose shares are eligible for transfer to IEPF. We request those shareholders to claim their unpaid dividend immediately / not later than three months from the date of said letter. In case Bank does not receive any claim, these shares will be transferred to the Demat Account of the IEPF Authority without any further notice.

Further, shareholder are also required to furnish Form ISR-1 and ISR-2 along with documents mentioned therein for processing their claim / request for unpaid dividend. Form ISR-1 and ISR-2 can be downloaded from the website of Bank of Baroda at <https://www.bankofbaroda.in/shareholders-corner/procedure-formats-for-physical-shareholders-of-bank> and that of KFin at <https://ris.kfintech.com/clientservices/isc/default.aspx>

Please note that all benefits accruing on such shares in future shall also be transferred to the Demat Account of the IEPF Authority.

Please note that no claim shall lie against the Bank in respect of the unclaimed dividend amount and shares so transferred to IEPF.

#### CLAIMING OF UNCLAIMED DIVIDEND / SHARES TRANSFERRED TO IEPF:

With regard to the unclaimed dividend that has already been transferred or the shares which are to be transferred to IEPF, kindly note that you are entitled to claim the dividend amount or the shares from IEPF by submitting an online application in the prescribed Form IEPF-5 available on the website [www.iepf.gov.in](http://www.iepf.gov.in) and sending a physical copy of the same duly signed to the Bank along with requisite documents enumerated in the Form IEPF- 5.

#### TRANSPARENCY & COMPLIANCE OFFICER

Further, the following additional functions also enhance the Bank's commitment to more and more disclosures and compliance under the Corporate Governance mechanism of the Bank.



### • पारदर्शिता अधिकारी

केंद्रीय सूचना आयुक्त (सीआईसी) के दिशानिर्देशों के अनुपालन स्वरूप फरवरी 2011 से बैंक ने अपने एक वरिष्ठ अधिकारी को पारदर्शिता अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है।

ए) सूचना का अधिकार अधिनियम (आरटीआई) की धारा 4, जो सार्वजनिक प्राधिकारणों के दायित्व से संबंधित है, के क्रियान्वयन की निगरानी करना तथा इसकी प्रगति से उच्च प्रबंधन को अवगत कराना।

बी) सूचना का अधिकार अधिनियम के कार्यान्वयन की प्रगति के संबंध में, केंद्रीय सूचना आयुक्त (सीआईसी) के साथ इंटरफेस के रूप में कार्य करना।

सी) केंद्रीय जन सूचना अधिकारी (सीपीआईओ), मानद सीपीआईओ द्वारा आरटीआई अनुरोधों पर सकारात्मक एवं समयबद्ध कार्रवाई के लिए अनुकूल परिवेश तैयार करने में मदद करना।

डी) आरटीआई संबंधित सभी विषयों के लिए आम जन के लिए संपर्क केंद्र के रूप में कार्य करना। बैंक ने इस अधिनियम के निर्देशानुसार अपनी वेबसाइट पर निर्धारित प्रारूप में अपेक्षित सूचना अपलोड किया है जिसे समय-समय पर अद्यतन किया जाता है।

### अनुपालन संबंधी कार्य

बैंक में अनुपालन संबंधी कार्य, कॉर्पोरेट गवर्नेंस के क्षेत्र में एक महत्वपूर्ण कार्य है। बैंक में इस कार्य को पर्याप्त रूप से सुचारु बनाया गया है और इसे स्वतंत्रता दी गई है। निदेशक मंडल, बैंक के अनुपालन जोखिम के प्रबंधन पर निगरानी रखता है। बैंक ने अनुपालन संबंधी कार्यों को स्पष्ट करते हुए अनुपालन नीति निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित करवाकर एक प्रभावी और सक्रिय अनुपालन प्रणाली को लागू किया है।

अनुपालन कार्य, विभिन्न अधिनियमों अर्थात् बैंकिंग विनियमन अधिनियम, भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड अधिनियम तथा धनशोधन निवारक अधिनियम के सांविधिक प्रावधानों के साथ-साथ समय-समय पर जारी अन्य नियामक दिशानिर्देशों का अनुपालन सुनिश्चित करता है। विदेशों में जहां पर बैंक के कार्यालय/शाखाएं स्थित हैं वहां पर भी बैंक वहां के विभिन्न नियामक प्राधिकारियों द्वारा जारी नियमों का अनुपालन सुनिश्चित करता है। बैंक भारतीय बैंकिंग संहिता और मानक बोर्ड का सदस्य है और बीसीएसबीआई द्वारा निर्धारित मानकों और संहिता का अनुपालन सुनिश्चित करता है। साथ ही बैंक आईबीए (भारतीय बैंक संघ), फेडआई (भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ) तथा फिमडा (भारतीय नियत आय मुद्रा बाजार और डेरिवेटिव्स संघ), राष्ट्रीय, राज्य और स्थानीय निकाय के नियमों द्वारा जारी दिशानिर्देशों/अनुदेशों तथा आवश्यकतों का अनुपालन भी सुनिश्चित करता है।

### • Transparency Officer

In Compliance with the directions of Central Information Commissioner (CIC), the Bank has appointed one of the Senior Officers as Transparency Officer, since February 2011. The transparency officer is responsible for the following functions:

a) To oversee the implementation of Section 4 of Right to Information (RTI) Act detailing with obligations of public authorities and to apprise the top management of its progress.

b) To be the interface for the Central Information Commissioner (CIC) regarding the progress in implementation of the RTI Act.

c) To help promote congenial conditions for positive and timely response to RTI requests by Central Public Information Officers (CPIS), deemed CPIOs.

d) To be a contact point for the public in all RTI- related matters. The Bank has uploaded all the required information as required by the Act in the specified format/s on Bank's website and information is updated from time to time.

### • Compliance Function

Compliance function in the Bank is one of the key elements in its corporate governance structure. The compliance function in the Bank is adequately enabled and an independent function. The Board of Directors of the Bank oversees the management of the Bank's compliance risk. The Bank has put in place a robust compliance system including a well-documented and Board approved Compliance Policy outlining the Compliance philosophy of the Bank.

The Compliance function ensures strict observance of all statutory provisions contained in various legislations such as Banking Regulation Act, Reserve Bank of India Act, Foreign Exchange Management Act, Securities and Exchange Board of India Act and Prevention of Money Laundering Act etc. as well as ensures observance of other regulatory guidelines issued from time to time. Bank also ensures adherence to regulations of various Regulatory Authorities where the Bank is having its Offices/ Branches at overseas Centres. The Bank is a member of Banking Codes and Standards Board of India and ensures compliance of Standards and Codes prescribed by BCSBI. It also ensures adherence of various guidelines/instructions issued by IBA (Indian Banks Association), FEDAI (Foreign Exchange Dealers Association of India), FIMMDA (Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India), National, State and Local Body laws and requirements.

## अनुलग्नक 1

## निदेशक मण्डल का गठन

डॉ. हसमुख अदिया - अध्यक्ष (गैर-कार्यकारी एवं स्वतंत्र निदेशक)

(जन्म तिथि: 3 नवंबर, 1958)

डॉ. हसमुख अदिया भारतीय प्रशासनिक सेवा के अधिकारी हैं जो दि. 30 नवंबर, 2018 को भारत सरकार के वित्त सचिव और राजस्व सचिव के पद से सेवानिवृत्त हुए। वे वर्तमान में बैंक ऑफ़ बड़ौदा के गैर-कार्यपालक अध्यक्ष हैं, और केन्द्रीय गुजरात विश्वविद्यालय के चांसलर भी हैं। वे भारतीय प्रबंधन संस्थान, बेंगलुरु एवं पंडित दीनदयाल उर्जा विश्वविद्यालय, गांधीनगर के बोर्ड ऑफ़ गवर्नर्स के सदस्य भी हैं। वे गुजरात उर्जा अनुसंधान एवं प्रबंधन संस्थान (जीईआरएमआई) के उपाध्यक्ष हैं। डॉ. हसमुख अदिया को लेखा-शास्त्र में स्नातकोत्तर उपाधि प्राप्त है। वे भारतीय प्रबंधन संस्थान, बेंगलूर से स्वर्ण पदक विजेता हैं तथा उन्होंने स्वामी विवेकानंद योग विश्वविद्यालय, बेंगलुरु से योग में पीएचडी की उपाधि प्राप्त की है।

वित्त सचिव के रूप में उनकी पदस्थापना से पहले वे नवंबर, 2014 से अगस्त, 2015 तक भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के वित्तीय सेवाएं विभाग के सचिव थे। वित्तीय सेवाओं के सचिव के रूप में बैंकिंग सुधार हेतु ज्ञान संगम और इंद्र धनुष जैसी कई नई कार्यनीतियों के क्रियान्वयन के साथ-साथ प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, जीवन ज्योति बीमा योजना और अटल पेंशन योजना जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं तथा मुद्रा योजना के तहत सूक्ष्म वित्तपोषण आदि में भी उनका उल्लेखनीय योगदान रहा है।

वित्त/राजस्व सचिव के रूप में उन्होंने आयकर के साथ-साथ उत्पाद शुल्क और सेवा कर में भी कई अनुकूल पहल की हैं। इसके अलावा उन्होंने जीएसटी की आवश्यकता को व्यवस्थित रूप से आगे बढ़ाया जिसके परिणामस्वरूप जीएसटी को सुचारु रूप से लागू किया गया। वे काले धन के विरुद्ध अपने अथक अभियान के लिए भी जाने जाते हैं।

वित्त मंत्रालय में पदस्थापना से पहले उन्होंने गुजरात के मुख्यमंत्री के प्रमुख सचिव (2003-06) के साथ-साथ प्रमुख सचिव (शिक्षा), गुजरात (2008-13), अपर मुख्य सचिव (वित्त), गुजरात (2013-14), उद्योग आयुक्त, गुजरात (2001-02), गुजरात औद्योगिक निवेश निगम और गुजरात औद्योगिक विकास निगम के प्रबंध निदेशक आदि पदों पर अपनी सेवाएं दी हैं।

अपने पद के आधार पर, उन्होंने निम्नलिखित संस्थानों/ कंपनियों के निदेशक मंडल में कार्य किया: -

संस्थान	कंपनी
भारतीय रिज़र्व बैंक	इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फाइनेंस कंपनी लिमिटेड (आईआईएफसीएल)
भारतीय स्टेट बैंक	एक्जिम बैंक
भारतीय जीवन बीमा निगम	जीएसटी नेटवर्क लिमिटेड

## ANNEXURE 1 -

## COMPOSITION OF THE BOARD

Dr. Hasmukh Adhia - Chairman (Non-Executive &amp; Independent Director)

(DoB: 3<sup>rd</sup> November, 1958)

Dr. Hasmukh Adhia is an officer of Indian Administrative Service, who retired on 30th November, 2018 as Union Finance Secretary & Revenue Secretary in Government of India. He is at present non-executive Chairman of Bank of Baroda, and also the Chancellor of Central University of Gujarat. He serves as a member of Board of Governors of Indian Institute of Management Bangalore and Pandit Deendayal Energy University, Gandhinagar. He serves as Vice President in Gujarat Energy Research and Management Institute (GERMI).

Dr. Hasmukh Adhia has got a basic Post-Graduate degree in Accountancy. He is a Gold medalist from Indian Institute of Management, Bangalore and he holds a Ph.D. in Yoga from Swami Vivekanand Yoga University, Bangalore.

Prior to his posting as Finance Secretary, he was Secretary, Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India for the period from November, 2014 till August, 2015. As Secretary, Financial Services, he was credited with many new strategies for banking reforms such as Gyan Sangam and Indra Dhanush as well as social security schemes of Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojna, Jivan Jyoti Bima Yojna and Atal Pension Yojna, as also for the scheme of micro-financing of Mudra.

As Finance/Revenue Secretary, he was credited with bringing in many tax-friendly initiatives in the Income-Tax as well as Excise Duty and Service Tax. Also he pursued the agenda of GST systematically as a result of which GST was implemented smoothly. He is also known for his relentless drive against the black money.

Prior to posting in the Ministry of Finance, some of the other positions held by him include Principal Secretary to Chief Minister of Gujarat (2003-06), Principal Secretary (Education), Gujarat (2008-13), Additional Chief Secretary (Finance), Gujarat (2013-14), Industries Commissioner, Gujarat (2001-02), Managing Director of Gujarat Industrial Investment Corporation and Gujarat Industrial Development Corporation.

By virtue of his position, he served on the Board of Directors of following institutions/companies:-

Institutions	Companies
Reserve Bank of India	India Infrastructure Finance Company Limited (IIFCL)
State Bank of India	EXIM Bank
Life Insurance Corporation of India	GST Network Limited
Indian Institute of Management, Ahmedabad	Gujarat State Fertilizers Company

भारतीय प्रबंधन संस्थान, अहमदाबाद	गुजरात स्टेट फर्टिलाइजर्स कंपनी
भारतीय प्रौद्योगिकी संस्थान, गांधीनगर	नर्मदा वैली फर्टिलाइजर्स कंपनी
केंद्रीय विश्वविद्यालय, गांधीनगर	गुजरात राज्य पेट्रोलियम निगम
निरमा विश्वविद्यालय, अहमदाबाद	
धीरूभाई अंबानी सूचना और संचार प्रौद्योगिकी संस्थान	

Indian Institute of Technology, Gandhi Nagar	Narmada Valley Fertilizer Company
Central University, Gandhi Nagar	Gujarat State Petroleum Corp.
Nirma University, Ahmedabad	
Dhirubhai Ambani Institute of Information & Communication Technology	

### श्री संजीव चड्ढा-प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (कार्यपालक)

(जन्मतिथि: 25 जून, 1963)

श्री संजीव चड्ढा ने 20 जनवरी, 2020 से बैंक ऑफ़ बड़ौदा के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी का पद संभाला है, आपको बैंकिंग क्षेत्र में 35 वर्षों से अधिक का अनुभव है, आपने अपने कैरियर की शुरुआत वर्ष 1987 में भारतीय स्टेट बैंक से की थी।

श्री चड्ढा बैंक ऑफ़ बड़ौदा (यूके) लिमिटेड, इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, बॉब कैपिटल मार्केट्स लिमिटेड तथा बॉब फाइनेंशियल सोल्यूशंस लिमिटेड के निदेशक मंडल में भी अध्यक्ष हैं। आप नेशनल इन्श्योरेंस कंपनी लिमिटेड के निदेशक मंडल में भी कार्यरत हैं और नेशनल इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट (एनआईबीएम) के शासी मंडल में हैं।

बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यदायित्व संभालने से पूर्व श्री चड्ढा एसबीआई की मर्चेंट और निवेश बैंकिंग इकाई एसबीआई कैपिटल मार्केट्स लिमिटेड के एमडी एवं सीईओ तथा एसबीआईकेप वेंचर्स लिमिटेड एवं एसबीआई सिक्योरिटीज लिमिटेड के अध्यक्ष थे। श्री चड्ढा ने एसबीआई में 33 वर्षों तक कार्य किया है, जहां उन्होंने एसबीआई के यूके परिचालन में क्षेत्रीय प्रमुख, एसबीआई, लॉस एंजेलिस में सीईओ के साथ-साथ एसबीआई समूह के अध्यक्ष के कार्यपालक सचिव के रूप में विभिन्न भूमिकाओं का निर्वहन किया है।

श्री संजीव चड्ढा सेंट स्टीफंस कॉलेज, दिल्ली के पूर्व छात्र हैं।

### श्री अजय के खुराना - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 17 मार्च, 1964)

श्री अजय के खुराना ने दिनांक 01.04.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रूप में अपना पदभार ग्रहण किया है। उन्होंने सीएआईआईबी की व्यावसायिक योग्यता के साथ बिजनेस मैनेजमेंट में पोस्ट ग्रेजुएट किया है। दिनांक 01.04.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा के कार्यपालक निदेशक के पद का दायित्व संभालने से पूर्व उन्होंने दिनांक 20.09.2018 से 31.03.2020 तक सिंडिकेट बैंक के निदेशक मंडल में कार्यपालक निदेशक के तौर पर सेवाएं प्रदान कीं। केंद्र सरकार ने श्री अजय के खुराना, कार्यपालक निदेशक की कार्यालय अवधि, जो 19 सितंबर 2021 को समाप्त हो रही थी, को अपनी वर्तमान अधिसूचित अवधि दो साल या अगले आदेश तक, जो भी पहले हो, बढ़ा दिया है।

### Shri Sanjiv Chadha - Managing Director & CEO (Executive)

(DoB: 25<sup>th</sup> June, 1963)

Shri Sanjiv Chadha, Managing Director & CEO of Bank of Baroda since 20th January 2020 has over 35 years' experience in banking & financial services having started his career with SBI in 1987.

Shri Chadha is also Chairman on the boards of Bank of Baroda (UK) Ltd., IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd., BOB Capital Markets Ltd. & BOB Financial Solutions Ltd. He also serves on the board of National Insurance Co. Ltd & is on the Governing Board of National Institute of Bank Management (NIBM).

Prior to joining Bank of Baroda, Shri Chadha was the MD & CEO of SBI Capital Markets Ltd., the Merchant and Investment Banking arm of SBI, and Chairman of SBICAP Ventures Ltd. and SBI Securities Ltd. Shri Chadha spent 33 years at SBI, where he handled a diverse range of roles including the Regional Head for SBI's UK Operations, CEO of SBI Los Angeles as well as Executive Secretary to the Chairman of the SBI Group.

Shri Sanjiv Chadha is an alumnus of St. Stephen's College, Delhi.

### Shri Ajay K. Khurana - Executive Director

(DoB: 17<sup>th</sup> March, 1964)

Shri Ajay K Khurana joined as Executive Director in Bank of Baroda on 01.04.2020. He is a Post graduate in Business Management with Professional Qualification of CAIIB. Prior to joining the Board of Bank of Baroda as Executive Director on 01.04.2020, he served on the Board of Syndicate Bank as an Executive Director from 20.09.2018 till 31.03.2020. Central Government has extended the term of office of Shri Ajay K. Khurana, Executive Director for a period of two years beyond his currently notified terms which expires on 19th September 2021, or until further orders, whichever is earlier.

आपने दिनांक 15.11.1988 को विजया बैंक में अधिकारी के रूप में सेवा ग्रहण की। उनके पास 17 वर्षों तक फील्ड स्तर के विभिन्न पदों पर तथा 4 वर्षों तक विजया बैंक के क्षेत्रीय प्रमुख के रूप में कार्य करने का व्यापक परिचालन अनुभव है। वे बैंक में विभिन्न पदों पर कार्य करते हुए महाप्रबंधक के रूप में पदोन्नत हुए। श्री अजय के खुराना को बैंक के महत्वपूर्ण विभागों जैसे कि ऑडिट, एनपीए वसूली, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग, परिचालन, सूचना प्रौद्योगिकी एवं कॉर्पोरेट क्रेडिट में कार्य करने का गहन अनुभव है।

आपने दिनांक 20.09.2018 को कार्यपालक निदेशक के रूप पदोन्नति प्राप्त कर विभिन्न पोर्टफोलियो यथा सूचना प्रौद्योगिकी विभाग, ट्रेजरी एवं अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग, वसूली, एमएसएमई, मिड कॉर्पोरेट एवं केंद्रीय लेखा विभाग के कार्यों को संभाला है।

### श्री विक्रमादित्य सिंह खीची – कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि: 24 जुलाई, 1962)

श्री विक्रमादित्य सिंह खीची की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (ए) के तहत पूर्णकालिक निदेशक (कार्यपालक निदेशक के पद पर) के रूप में 01 अक्टूबर, 2018 को अपने कार्यभार ग्रहण करने की तारीख से तीन वर्ष की अवधि के लिए या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए की गई है। केंद्र सरकार ने श्री विक्रमादित्य सिंह खीची, कार्यपालक निदेशक के कार्यालय की अवधि को 30 सितंबर 2021 से आगे की अवधि के लिए उनकी सेवानिवृत्ति की तारीख अर्थात् 31 जुलाई, 2022 तक या अगले आदेश तक, जो भी पहले हो, तक बढ़ा दिया है।

आपने एमबीए (वित्त एवं मार्केटिंग) किया है। साथ ही उन्होंने सीएआईआईबी और जीवन बीमा में एसोसिएट की व्यावसायिक योग्यता भी हासिल की है। बैंक ऑफ बड़ौदा में आने के पूर्व वे देना बैंक में क्षेत्र महाप्रबंधक (गुजरात परिचालन) के पद पर कार्यरत थे।

देना बैंक में उन्होंने दिसम्बर 1985 में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में ज्वाइन किया। विभिन्न जिम्मेदारियों को सफलतापूर्वक पूरा करते हुए वे महाप्रबंधक पद तक पदोन्नत हुए और मई 2015 में देना बैंक के क्षेत्र महाप्रबंधक (गुजरात परिचालन) का प्रभार ग्रहण किया।

परिवीक्षाधीन अधिकारी से शुरू कर महाप्रबंधक के रूप में विभिन्न कार्यालयों एवं विभागों में अपनी 33 वर्षों की सेवा के दौरान उन्हें बैंकिंग परिचालन के विभिन्न क्षेत्रों में कार्य करने का व्यापक अनुभव है। शाखा परिचालन के साथ-साथ नियंत्रक कार्यालय स्तर से आयोजना एवं नीति निर्माण जैसे महत्वपूर्ण क्षेत्रों में भी उनका अहम योगदान रहा है।

आप बैंक के रिटेल बैंकिंग, मार्केटिंग (नई पहल एवं प्रोडक्ट डेवलपमेंट), मर्चेन्ट बैंकिंग, वसूली प्रबंधन, विदेशी कारोबार जैसे महत्वपूर्ण विभागों में कार्य करने का गहन अनुभव है।

श्री खीची ने राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति, गुजरात के संयोजक के रूप में राज्य सरकार के वरिष्ठ प्राधिकारियों, भारतीय रिज़र्व बैंक सहित सभी बैंकों, बीमा कंपनियों एवं विभिन्न संगठनों के उच्चाधिकारियों के साथ बेहतर तालमेल के साथ गुजरात में सरकार की वित्तीय समावेशन संबंधी विभिन्न क्रियाकलापों को पूरा करने में अपना भरपूर योगदान दिया है।

He joined Vijaya Bank as an Officer on 15.11.1988. He has a vast operational experience at field level covering 17 years in various capacities and 4 years as Regional Head at Vijaya Bank. He climbed up the ladder of Management and was promoted as General Manager. Shri. Ajay K Khurana has acquired rich experience while working in various key departments such as Audit, NPA Recovery, International Banking, Operations, Information Technology Dept. and Corporate Credit.

He was elevated to the rank of Executive Director on 20.09.2018 and handled various portfolios such as Information Technology Dept., Treasury & International Banking, Recovery, MSME, Mid Corporate and Central Accounts Dept.

### Shri Vikramaditya Singh Khichi – Executive Director

(DoB: 24<sup>th</sup> July, 1962)

Shri Vikramaditya Singh Khichi was appointed as a Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 01.10.2018 by the Central Government u/s 9(3)(a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years with effect from the date of assumption of office on 1st October, 2018, or until further orders, whichever is earlier. Central Government has extended the term of office of Shri Vikramaditya Singh Khichi, Executive Director for a period beyond 30th September 2021 till the date of his superannuation, i.e., 31st July 2022, or until further orders, whichever is earlier.

He is an MBA (Finance and Marketing), with Professional Qualifications of CAIIB and Associate in Life Insurance. Prior to joining Bank of Baroda, he was working as Field General Manager (Gujarat Operations) in Dena Bank.

He Joined Dena Bank as Probationary Officer in December' 1985, gradually climbed up the ladder and got promoted as Field General Manager (Gujarat Operations) in May'2015 in Dena Bank.

Inculcated blend of operational experience at field level and of planning/policy formulation at Controlling Office during the tenure of 33 years in Dena Bank by serving in varying capacity from being Probationary Officer to General Manager in various Branches & Departments.

Acquired enriching experience across the breadth of various key departments such as Retail Banking, Marketing (New Initiative & Product Development), Merchant Banking, Recovery Management, Overseas Business Center etc.

Groomed leadership quality while discharging duty as Convenor of State Level Bankers' Committee, Gujarat and collaborated efforts with senior State Govt. officials, top executives from RBI and various Banks, Insurances Co. & different organisations in executing numerous Financial Inclusion initiatives of the Govt. in Gujarat State.



### श्री देबदत्त चाँद – कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि: 31 जनवरी, 1971)

श्री देबदत्त चाँद को बैंक ऑफ बड़ौदा के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है और आपने दिनांक 10.03.2021 को कार्यदायित्व संभाल लिया है। श्री चाँद बीटेक, एमबीए, सीएआईआईबी, पीजी डिप्लोमा, इक्विटी रिसर्च एण्ड सर्टिफाइड पोर्टफोलियो मैनेजर की योग्यता से युक्त कुशल बैंकर हैं। आपके पास वाणिज्यिक बैंक एवं विकास वित्त संस्थानों में कार्य करने का 28 वर्षों से अधिक का अनुभव है। आपने वर्ष 1994 में इलाहाबाद बैंक में अधिकारी के रूप में अपना करियर आरंभ किया एवं तदुपरांत लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) में वर्ष 1998 से 2005 तक प्रबंधक के रूप में कार्य किया। आप वर्ष 2005 में मुख्य प्रबंधक के रूप में पंजाब नेशनल बैंक से जुड़े तथा आगे बढ़ते हुए मुख्य महाप्रबंधक के स्तर तक पहुंचे। बैंक ऑफ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यदायित्व संभालने के पूर्व आप पंजाब नेशनल बैंक के मुख्य महाप्रबंधक के रूप में मुंबई अंचल के प्रमुख की भूमिका का निर्वाह कर रहे थे।

बैंकिंग उद्योग में अपनी लंबी यात्रा के दौरान आपने ट्रेजरी एवं निवेश बैंकिंग, बाजार जोखिम प्रबंधन के क्षेत्र में विशेषज्ञता के साथ परिचालन और नीतिपरक बैंकिंग के सभी महत्वपूर्ण क्षेत्रों में कार्य किया है। आपने अंचल लेखा परीक्षा कार्यालय, पटना के प्रमुख, बरेली मंडल के प्रमुख, बैंक के एकीकृत ट्रेजरी परिचालन के प्रमुख और मुंबई अंचल, जो कि बैंक के सबसे बड़े अंचलों में से एक है, के प्रमुख के तौर पर अपनी जिम्मेदारियों का बखूबी निर्वाह किया।

आप पीएनबी प्रिंसिपल म्यूचुअल फंड, स्विफ्ट इंडिया प्राइवेट लिमिटेड एवं भारत के अनेक प्राइवेट इक्विटी फंड तथा पंजाब नेशनल बैंक की एक विदेशी अनुषंगी के निदेशक मंडल में भी रहे हैं।

### श्री जयदीप दत्ता राय – कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 01.07.1972)

जयदीप दत्ता राय जिनका बैंकिंग करियर 25 वर्षों का है, ने वर्ष 1996 में एचआर विशेषज्ञ अधिकारी के रूप में बैंक ऑफ बड़ौदा में सेवा ग्रहण किया।

बैंक में अपने कार्यकाल के दौरान आपने विभिन्न स्तरों पर मानव संसाधन से जुड़े कार्यों का संचालन किया है और बैंक के लिए कई प्रमुख मानव संसाधन परियोजनाओं एवं पहलों का नेतृत्व करने में महत्वपूर्ण भूमिका का निर्वाह किया है। आपने बैंक की विभिन्न व्यावसायिक परियोजनाओं जैसे कि बिजनेस प्रोसेस रि-इंजीनियरिंग प्रोजेक्ट, 'प्रोजेक्ट उड़ान' व 'स्पर्श' के रूप में व्यापक एचआर ट्रांसफॉर्मेशन प्रोजेक्ट एवं 'वी-लीड' जैसे दीर्घकालिक लीडरशिप प्रोग्राम, बैंक के पीएमएस टूल्स, बड़ौदा जेम्स आदि की सफलतापूर्वक शुरुआत कर इन्हें क्रियान्वित किया है।

बैंक के देहरादून एवं बरेली क्षेत्र के क्षेत्रीय प्रमुख के तौर पर सफलतापूर्वक कार्यदायित्व के निर्वाह के पश्चात आपकी पदस्थापना एम.डी एवं सीईओ कार्यालय में हुई जहां प्रशासन, निरीक्षण, स्वामित्व नियंत्रण व रिटर्न की दृष्टि से अनुषंगियों और संयुक्त उद्यमों के कार्यक्षेत्र को संभालने के साथ-साथ आप बैंक की कार्यनीति तैयार करने एवं इसके क्रियान्वयन

### Shri Debadatta Chand – Executive Director

(DoB: 31<sup>st</sup> January, 1971)

Shri Debadatta Chand has been appointed as Executive Director of Bank of Baroda and assumed charge on 10.03.2021. Shri Chand is a B.Tech, MBA, CAIIB qualified Banker with PG Diploma in Equity Research and Certified Portfolio Manager. He has over 28 years of experience in Commercial Banks and Developmental Financial Institution. He started his career in Allahabad Bank as Officer in 1994 and subsequently worked as Manager in Small Industries Development Bank of India [SIDBI] from 1998 to 2005. He joined Punjab National Bank in the year 2005 as Chief Manager, rose to the level of Chief General Manager. Prior to joining Bank of Baroda as an Executive Director, he was heading Mumbai Zone as CGM, PNB.

During his long stint in the Banking Industry, he gained varied exposures in all important spheres of operational and strategic Banking with special expertise in Treasury & Investment Banking and Market Risk Management. He successfully handled the responsibilities such as Head of Zonal Audit Office, Patna, Circle Head of Bareilly, Head of Integrated Treasury Operation of the Bank and Zonal Head of Mumbai Zone – one of the Biggest Zones of the Bank.

He was also on the Board of PNB Principal Mutual Fund, SWIFT India Pvt. Ltd and many of the Private Equity funds ex-officio in India and also in one of the overseas subsidiaries of the Punjab National Bank.

### Shri Joydeep Dutta Roy – Executive Director

(DOB: 01.07.1972)

Shri Joydeep Dutta Roy, a career Banker for around 25 years, joined Bank of Baroda as an HR specialist in the year 1996.

During his tenure in the Bank, he has handled a variety of HR functions across levels and has been instrumental in spearheading many marquee HR projects and initiatives for the Bank. He has also successfully initiated and implemented various Business projects for the Bank viz. Business Process Reengineering Project - Project Navnirmaan, Project Udaan, a comprehensive HR Transformation Project called SPARSH, customised long-term Leadership Programs like We-Lead, the Bank's Digital PMS tool called Baroda – GEMS, etc.

After completing very successful stints as the Regional Head of Bank's Dehradun and Bareilly Regions, he was posted at the Office of the MD & CEO, in charge of strategy formulation/implementation, and conducting effective Bank level and Vertical level reviews, in addition to handling the Subsidiaries & JVs Vertical from a Governance, Oversight, Ownership controls and Returns perspective. He has been driving a Bank-wide transformation project called BOB NOWW, that



के प्रभारी रहे एवं आपने बैंक स्तर और वर्टिकल स्तर की प्रभावी समीक्षा का भी संचालन किया है। आपने बॉब-नाऊ नामक एक बैंक व्यापी रूपांतरण परियोजना का संचालन किया है जिसकी शुरुआत महामारी के बाद उत्पन्न डिजिटलीकरण की आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु निर्मित परिस्थितियों के कारण की गई।

श्री जयदीप ने दिल्ली विश्वविद्यालय से अर्थशास्त्र में ऑनर्स की डिग्री हासिल की है। इसके अलावा आपने विधि में स्नातक एवं नरसी मुंजी इंस्टीट्यूट ऑफ मैनेजमेंट स्टडीज, मुंबई से एचआर में एमबीए डिग्री प्राप्त की है।

#### **श्री अमित अग्रवाल – निदेशक (गैर-कार्यकारी एवं नामित निदेशक) – केंद्र सरकार के प्रतिनिधि**

(जन्मतिथि: 27 जून, 1970)

श्री अमित अग्रवाल भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (बी) के अंतर्गत जारी भारत सरकार की दिनांक 24 जनवरी, 2020 की अधिसूचना द्वारा बैंक के निदेशक मंडल में सरकार के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है।

वे 1993 से भारतीय प्रशासनिक सेवा के सदस्य हैं। वर्ष 2016 से आप वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय में प्रारंभ में भारत सरकार के संयुक्त सचिव और वर्तमान में अपर सचिव के रूप में कार्यरत हैं।

आप भारतीय प्रौद्योगिकी संस्थान, कानपुर के पूर्ववर्ती छात्र रहे हैं। आपने भारत सरकार तथा छत्तीसगढ़ एवं मध्य प्रदेश की राज्य सरकारों में विशेष रूप से वित्त, तकनीक और तकनीकी शिक्षा के क्षेत्र में शीर्ष पदों पर कार्य किया है।

आपके पूर्व दायित्वों में प्रधानमंत्री कार्यालय में निदेशक, प्रधानमंत्री के आर्थिक सलाहकार परिषद कार्यालय में सलाहकार एवं निदेशक, राष्ट्रीय नवोन्मेषिता परिषद के अध्यक्ष के साथ विशेष पदाधिकारी, विभिन्न राज्य सरकारों के विभागों और एजेंसियों के प्रमुख तथा जिला स्तर पर स्थानीय सरकारी कार्यालयों के प्रमुख के दायित्व शामिल हैं।

#### **श्रीमती पार्वती वी सुंदरम – निदेशक (गैर- कार्यकारी एवं नामित निदेशक) भारतीय रिज़र्व बैंक के प्रतिनिधि**

(जन्मतिथि: 24 नवंबर, 1959)

भारत सरकार के दिनांक 13 अप्रैल 2021 की अधिसूचना द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(सी) के तहत श्रीमती पार्वती वी सुंदरम को बैंक के निदेशक मंडल में भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है।

आपने एक वाणिज्यिक बैंकर के रूप में अपने कैरियर की शुरुआत की और 2 वर्ष के कार्यकाल के बाद आप मार्च 1984 में भारतीय रिज़र्व बैंक में शामिल हुईं तथा 5 से अधिक केंद्रों पर भारतीय रिज़र्व बैंक के लगभग सभी प्रमुख विभागों में विविध पदों पर कार्य किया। आपको कुछ बड़े बैंकों के निदेशक मंडलों तथा अंतर्राष्ट्रीय कार्यदल/ समितियों में भारतीय रिज़र्व बैंक की नामिती के रूप में प्रतिनियुक्त किया गया। आपने भारतीय रिज़र्व बैंक के मुद्रा प्रबंधन तथा विधि विभाग के प्रभारी

was initiated in view of changed imperatives and push towards digitalisation, post the pandemic.

Shri Joydeep Dutta Roy holds an Honours degree in Economics from Delhi University, besides being a law graduate and an MBA in HR from the Narsee Monjee Institute of Management Studies in Mumbai.

#### **Shri Amit Agrawal - Director (Non-Executive & Nominee Director) - Representing Central Government**

(DoB: 27<sup>th</sup> June 1970)

Shri Amit Agrawal has been appointed as the Government Nominee Director by the Central Government on the Board of the Bank w.e.f. 25.01.2020 vide Government of India notification dated 24th January, 2020 under section 9(3) (b) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970

He is a member of the Indian Administrative Service since 1993. Since 2016, he has served in the Ministry of Finance, Department of Financial Services, initially as Joint Secretary to the Government of India and currently as Additional Secretary.

An alumnus of Indian Institute of Technology Kanpur, he has served in top positions in the Government of India and the State Governments of Chhattisgarh and Madhya Pradesh, broadly in the areas of finance, technology and technical education.

His earlier charges include that of Director in the Prime Minister's Office; Adviser and Director in the Office of Prime Minister's Economic Advisory Council; Officer on Special Duty with the Chairman of the National Innovation Council; Head of various State Government departments and agencies; and Head of District-level Local Governments.

#### **Smt. Parvathy V Sundaram - Director (Non-Executive & Nominee Director) - Representing Reserve Bank of India**

(DoB: 24<sup>th</sup> November, 1959)

Smt. Parvathy V Sundaram has been appointed as the RBI Nominee Director on the Board of the Bank vide Government of India notification dated 13th April, 2021 under section 9(3) (c) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970

She started her career as a commercial banker and after a 2 year stint moved over to the Reserve Bank of India in March 1984 and worked in various capacities in almost all major departments of the RBI in over 5 centres. She was deputed as RBI's nominee in a few bank boards and international working groups/ committees. She served as the Executive Director in charge of the Currency Management and Legal Departments of the Reserve Bank of India and superannuated from the RBI in November 2019.

कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्य किया और आप नवंबर 2019 में भारतीय रिज़र्व बैंक से सेवानिवृत्त हुईं.

केन्द्रीय बैंकिंग विनियमन तथा पर्यवेक्षण में आपके कुछ महत्वपूर्ण कार्यदायित्व निम्नानुसार रहें:-

वर्ष 2015-17 के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा की गई आस्ति गुणवत्ता समीक्षा की प्रत्यक्ष निगरानी जिसमें समीक्षा की योजना एवं निष्पादन, गुणवत्ता आश्वासन, निष्कर्षों की जांच एवं सत्यापन, क्रिस्टलीकरण एवं कनवेंयेंस प्रावधान, बैंकों के शीर्ष प्रबंधनों के साथ विचार-विमर्श, पूंजी आंकलन, परिदृश्य विश्लेषण, अभ्यावेदनों की समीक्षा तथा प्रभाव आकलन आदि शामिल हैं.

सभी बैंकों का जोखिम आधारित पर्यवेक्षण पर माइग्रेशन तथा विनियामक एवं प्रणालीगत बदलावों को शामिल करने के लिए समय-समय पर मॉडल में सुधार करना, छोटे विदेशी बैंकों के लिए एक छोटा बैंक वेरियंट मॉडल विकसित करना जो स्थानीय परिचालन पर केन्द्रित हो तथा पर्यवेक्षण हेतु प्रक्रियाओं और कौशल में विकास करना.

बैंकों के लिए संशोधित पीसीए दिशानिर्देशों के निर्धारण, अनुकूलन तथा अंतिम स्वरूप देने संबंधी कार्य की निगरानी.

आप भारतीय रिज़र्व बैंक के सीमांत निधि लागत पर आधारित उधार दर (एमसीएलआर) प्रणाली के क्रियान्वयन की समीक्षा हेतु गठित आंतरिक अध्ययन समूह तथा भारत में पब्लिक क्रेडिट रजिस्ट्री की स्थापना की आवश्यकता के मूल्यांकन के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा गठित उच्च स्तरीय टास्क फोर्स की सदस्य रही हैं.

### श्री अजय सिंघल - निदेशक (गैर-कार्यकारी एवं स्वतंत्र निदेशक)

(जन्मतिथि: 14 नवंबर, 1974)

बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(एच) के तहत केंद्र सरकार द्वारा श्री अजय सिंघल को दिनांक 21 दिसंबर, 2021 से 3 वर्षों की अवधि के लिए निदेशक के रूप में नामित किया गया है.

आप पेशे से सनदी लेखाकार हैं. आपने जीवाजी विश्वविद्यालय, ग्वालियर से एलएलबी की परीक्षा भी पास की है. विगत 20 वर्षों के दौरान आपकी विशेषज्ञता के क्षेत्रों में लेखा परीक्षा, कराधान, बैंकिंग व वित्त आदि शामिल हैं.

आपने वर्ष 2016-17 के दौरान सीआईआरसी के इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड ऑफ़ इंडिया की ग्वालियर शाखा के अध्यक्ष के तौर पर अपनी सेवा प्रदान की है. श्री सिंघल ने अगस्त 2018 से जुलाई 2021 तक बामर लॉरी निवेश लिमिटेड (पेट्रोलियम मंत्रालय के अंतर्गत भारत सरकार का उद्यम) में भी स्वतंत्र निदेशक के पद पर कार्य किया तथा निदेशक मंडल की लेखा-परीक्षा समिति के अध्यक्ष भी रहे हैं. श्री सिंघल मध्यप्रदेश के माननीय राज्यपाल द्वारा नियुक्त बरकतुल्लाह विश्वविद्यालय के कार्यकारी परिषद के सदस्य भी रह चुके हैं. वे विभिन्न सामाजिक एवं वाणिज्यिक संगठनों से भी जुड़े रहे हैं तथा मध्यप्रदेश चेंबर ऑफ़ कॉमर्स व स्टडीज के कार्यपालक सदस्य हैं.

आपने विधि, बैंकिंग चार्टर्ड अकाउंटेंसी व अन्य संबद्ध क्षेत्रों में राष्ट्रीय स्तर के सेमिनार व सम्मेलनों में प्रतिभागिता की है और समाज के दलित वर्ग को प्रशिक्षण दिए जाने व उन्हें प्रेरित करने में उनकी विशेष अभिरुचि है.

Some of her assignments in the areas of Central Banking Regulation and supervision included:

- Direct oversight of the Asset Quality Review undertaken by the RBI in 2015-17 including planning and execution of the review, quality assurance, vetting and validation of findings, provision crystallisation and conveyance, discussions with top management of the banks, capital assessment, scenario analysis, review of representations and impact estimation.
- Migration of all banks to Risk Based Supervision and ensuring periodic improvements in the model to capture regulatory and systemic changes, developing a Small Bank Variant Model for small foreign banks with focus on niche operations and improving processes and skills for supervision.,.
- Overseeing the framing, fine-tuning and finalisation of the revised PCA guidelines for banks

She was a member in the Internal Study Group of the RBI to Review the Working of the Marginal Cost of Funds based Lending Rate (MCLR) System and a member of the High Level Task Force constituted by RBI for evaluating the need for establishing a Public Credit Registry in India.

### Shri Ajay Singhal – Director (Non-Executive & Independent Director)

(DoB: 14<sup>th</sup> November, 1974)

Shri Ajay Singhal has been nominated by the Central Government as Director w.e.f. 21st December 2021 under section 9(3)(h) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970, for a period of 3 years.

He is engaged in the profession of Chartered Accountancy. He had also passed the LLB examination from the Jiwaji University, Gwalior. During last 20 years his areas of specialization includes Audit, Taxation, Banking & Finance, etc.

He has served as a Chairman of Gwalior Branch of CIRC of Institute of Chartered of India in the year 2016-17. Mr Singhal also served as an Independent Director in the Balmer Lawrie Investment Ltd. (A Government of India Enterprise under Ministry of Petroleum) from Aug 2018 to July 2021 and also chaired the Audit Committee of the Board. Mr. Singhal was also an Executive Council Member of Barkatullah University, Bhopal appointed by the Hon'ble Governor of Madhya Pradesh. He is also associated with various social & commercial organizations. He is an Executive Member of Madhya Pradesh Chamber of Commerce & Industries Gwalior.

He has taken part in various National Level seminars & conferences on Law, Banking, Chartered Accountancy and other associated areas and have interest in training & motivating the down trodden class of the society.

**श्रीमती सौंदरा कुमार- निदेशक (गैर-कार्यकारी एवं स्वतंत्र निदेशक)- शेयरधारक निदेशक**

(जन्मतिथि: 15 अगस्त, 1954)

श्रीमती सौंदरा कुमार ने हमारे निदेशक मंडल में बैंक के शेयरधारकों के प्रतिनिधि के रूप में कार्यभार ग्रहण किया है। आपको बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत दिनांक 24 दिसंबर, 2020 से अगली 3 वर्ष की अवधि अर्थात् 23 दिसंबर, 2023 तक के लिए शेयरधारक निदेशक के रूप में पुनः चुना गया है (पूर्व कार्यकाल की अवधि 24 दिसंबर, 2017 से 23 दिसंबर, 2023 तक थी)। आपने स्टेला मैरिस कॉलेज, चेन्नई से गणित में स्नातक किया है।

आपने 1975 में भारतीय स्टेट बैंक में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रूप में कार्यभार ग्रहण किया और 2014 में अपनी सेवानिवृत्ति तक कार्यरत रही। इस अवधि के दौरान उन्होंने एसएमई, रिटेल और कृषि एवं ग्रामीण (वित्तीय समावेशन) शाखाओं के शाखा प्रमुख सहित विभिन्न पदों पर कार्य किया। आपने तिरुचिरापल्ली में बैंक के प्रशिक्षण केन्द्र में संकाय सदस्य के रूप में कार्य किया है। आप चेन्नई सर्कल में क्षेत्रीय प्रमुख के पद पर भी रही और शहर में 40 से अधिक शाखाओं की देखरेख की। उप महाप्रबंधक के रूप में पदोन्नत होने पर आपको सीनियर वाइस प्रेसिडेंट के रूप में कैलिफोर्निया की आर्टिसिया शाखा में पदस्थापित किया गया। तत्पश्चात आपने बैंक की पूर्ण स्वामित्व वाली अनुषंगी स्टेट बैंक ऑफ़ इंडिया (कैलिफोर्निया) के प्रेसिडेंट के रूप में तथा बैंक की लॉस एंजल्स एजेंसी के सीईओ के रूप में कार्यरत रही हैं।

आप अक्टूबर 2008 से बैंक के सहयोगी स्टेट बैंक ऑफ़ इंदौर की प्रबंध निदेशक भी रही जहां आपने 2010 में इसका सफलतापूर्वक विलय मूल बैंक में करवाया। तत्पश्चात आप बैंक के बेंगलुरु अंचल कार्यालय की प्रमुख बनी जिसके अंतर्गत सम्पूर्ण कर्नाटक राज्य की 400 से अधिक शाखाओं का परिचालन संभाला। वर्ष 2014 में अपनी सेवानिवृत्ति तक आप बैंक के कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई में दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन प्रभारी के रूप में उप प्रबंध निदेशक के पद पर कार्यरत रहीं।

आप बैंक के कॉर्पोरेट सेंटर में 3 वर्षों से अधिक की अवधि तक होलसेल बैंकिंग क्रेडिट समिति की प्रमुख भी रहीं जहां आपने उच्च मूल्य वाले व्यावसायिक ऋण प्रस्तावों के मूल्यांकन का कार्य किया और आप कॉर्पोरेट सेंटर निवेश समिति एवं क्रेडिट नीति व प्रक्रिया समिति की स्थायी सदस्य भी रही हैं। आपने वित्तीय समावेशन हेतु व्यवसाय प्रतिनिधि (बीसी) मॉडल को बेहतर बनाने के उपायों की अनुसंधान हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक के कार्यकारी समूह की सदस्य के रूप में भी कार्य किया है। आप भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा स्थापित कॉर्पोरेट ऋण पुनर्गठन तंत्र के कोर समूह की भी सदस्य रही हैं।

आपने एआरसीआईएल, सरसाई, सिडबी वेंचर कैपिटल आदि के निदेशक मंडल में एसबीआई के नामित निदेशक के रूप में भी कार्य किया है। वर्तमान में आप टीएनपीएल, रैमको सीमेंट, शांति गीयर्स जैसी सूचीबद्ध कंपनियों सहित कई कंपनियों में स्वतंत्र निदेशक के रूप में कार्यरत हैं।

**Smt. Soundara Kumar - Director (Non-Executive & Independent Director) - Shareholder Director**(DoB: 15<sup>th</sup> August, 1954)

Smt. Soundara Kumar joined our Board as a Director representing Shareholders of the Bank. She has been re-elected as Shareholder Director with effect from 24<sup>th</sup> December 2020 under section 9(3)(i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970, for a further period of three years i.e. upto 23<sup>rd</sup> December 2023 (earlier Term was for the period from 24<sup>th</sup> December, 2017 to 23<sup>rd</sup> December, 2020). She has done her graduation in Mathematics from Stella Maris College, Chennai.

She joined State Bank of India as a Probationary Officer in 1975 and continued till her retirement in 2014. During this period she held various assignments including heading branches, SME, Retail and Rural & Agriculture (Financial Inclusion). She was also a faculty member in the Bank's Training Centre, at Tiruchirapalli. She held the position of Regional Manager in the Chennai Circle and had control over -40- branches in the city. On promotion as Dy. General Manager, she was posted to Artesia branch in California as Senior Vice President. Later, she performed as President of the Bank's fully owned subsidiary, State Bank of India (California) and CEO of the Los Angeles Agency of the Bank.

She was Managing Director of the Bank's Associate, State Bank of Indore from October, 2008, where she successfully steered the merger of the Bank with the Parent Bank in 2010. Thereafter, she headed the Bangalore circle of the Bank overseeing the operations of over -400- branches across the state of Karnataka. She also held the position of Dy. Managing Director, in charge of Stressed Assets Management, in the Bank's Corporate Centre, Mumbai, till her retirement in 2014.

She also headed Wholesale Banking Credit Committee of the Bank at Corporate Centre, for over -3- years, evaluating high-value commercial credit proposals and was a permanent member of Corporate Centre Investment Committee and Credit Policies and Procedures Committee. She also served as member of RBI Working Group to recommend measures for scaling up the Business Correspondent (BC) model for Financial Inclusion. She was also a member of Core Group of Corporate Debt Restructuring mechanism set up by RBI.

She also served as a nominee director of SBI on the Boards of ARCIL, CERSAI, SIDBI Venture Capital etc. Currently, she serves as Independent Director on the Boards of several Companies including listed Companies like TNPL, Ramco Cements, Shanti Gears etc.



### श्री श्रीनिवासन श्रीधर- निदेशक (गैर-कार्यकारी एवं स्वतंत्र निदेशक)- शेयरधारक निदेशक

(जन्मतिथि: 3 मई, 1960)

श्री श्रीनिवासन श्रीधर ने हमारे निदेशक मंडल में बैंक के शेयरधारकों के प्रतिनिधि के रूप में कार्यभार ग्रहण किया है। आपको बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत दिनांक 12 दिसंबर, 2021 से अगली 3 वर्ष की अवधि अर्थात् 11 दिसंबर, 2024 तक के लिए शेयरधारक निदेशक के रूप में पुनः चुना गया है (पूर्व कार्यकाल की अवधि 12 दिसंबर, 2018 से 11 दिसंबर, 2021 तक थी)। श्री श्रीनिवासन श्रीधर ने दिल्ली विश्वविद्यालय से बी.कॉम (ऑनर्स) किया है और आप एक सनदी लेखाकार भी हैं।

आप 2013 से एक अग्रणी ग्लोबल मैनेजमेंट परामर्शदाता फर्म से जुड़े हुए हैं। इस क्षेत्र में आपने अग्रणी वित्तीय सेवा कंपनियों के मुख्य कार्यपालक अधिकारियों, निदेशक मंडल एवं अन्य वरिष्ठ कार्यपालकों के साथ प्रबंधन कार्यनीति, क्लाईंट कवरेज मॉडल, उत्पाद एवं वितरण कार्यनीति तथा कॉस्ट ऑप्टिमाइजेशन जैसे विषयों पर कार्य किया है।

आपको देश-विदेश में वित्तीय सेवा विशेषज्ञ के रूप में 30 वर्षों से भी अधिक का अनुभव है। आप सिटीग्रुप से 28 वर्षों से जुड़े रहे और एशिया, अफ्रीका व यूरोप के 6 देशों में कार्य किया। आपने सिटीग्रुप के 3 देशों के सीईओ, भारत के कॉर्पोरेट बैंकिंग प्रमुख, अफ्रीका में ट्रांजक्शन सेवाओं के प्रमुख तथा मध्य व पूर्वी यूरोप, मध्य पूर्व एवं अफ्रीका में बैंकिंग सेवा समूहों के प्रमुख के रूप में भी कार्य किया है। श्री श्रीधर को बैंकिंग का व्यापक अनुभव है और कॉर्पोरेट एवं निवेश बैंकिंग, उत्पाद प्रबंधन, जोखिम प्रबंधन, गवर्नेंस एवं विनियामक अनुपालन के क्षेत्र में वैश्विक स्तर पर कार्य करने का बृहद अनुभव है।

आप मुंबई में रहते हैं और आप बॉलीवुड, फुटबॉल एवं वन्य प्राणियों में रुचि रखते हैं। आप बाल कल्याण, आर्थिक सशक्तीकरण, सुविधाओं से वंचित लोगों के लिए शिक्षा और स्वास्थ्य जैसे सामाजिक कार्यों से भी जुड़े हैं।

### श्री आलोक वाजपेयी - निदेशक (गैर-कार्यकारी एवं स्वतंत्र निदेशक)- शेयरधारक निदेशक

(जन्मतिथि: 24 अगस्त, 1960)

श्री आलोक वाजपेयी ने हमारे निदेशक मंडल में बैंक के शेयरधारकों के प्रतिनिधि के रूप में कार्यभार ग्रहण किया है। आपको बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत दिनांक 09 जुलाई, 2021 से 3 वर्ष की अवधि अर्थात् 08 जुलाई, 2024 तक के लिए शेयरधारक निदेशक के रूप में चुना गया है।

आपका वित्तीय सेवाओं और गवर्नेंस के क्षेत्र में लगभग 40 वर्षों का अनुभव है और आपने वैश्विक पूंजी बाजार, निवेश एवं धनसंपदा प्रबंधन के क्षेत्र में और तत्पश्चात एक सफल उद्यमी के रूप में यूके, एशिया एवं भारत में कार्य किया है।

आपने लंदन स्थित ईवाई (EY) में भी कार्य किया है और लंदन तथा एशिया में

### Shri Srinivasan Sridhar - Director (Non-Executive & Independent Director) - Shareholder Director

(DoB: 3<sup>rd</sup> May, 1960)

Shri Srinivasan Sridhar joined our Board as a Director representing Shareholders of the Bank. He has been re-elected as Shareholder Director with effect from 12<sup>th</sup> December 2021 under section 9(3)(i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970, for a further period of three years i.e. upto 11<sup>th</sup> December 2024 (earlier Term was for the period from 12<sup>th</sup> December, 2018 to 11<sup>th</sup> December, 2021). Shri. Srinivasan Sridhar is a B.Com(Hons.) graduate from Delhi University and is also a Chartered Accountant.

He has been associated with a leading global management consulting firm since 2013. In this role he works with CEOs, Boards of Directors and other senior leaders of top Financial Services companies in the region on topics such as Management Strategy, Client Coverage Models, Product and Distribution Strategies, Cost Optimization etc.

He is a financial services expert with over 30 years of experience gained internationally and in India. He was with Citigroup for 28 years and has worked in 6 countries across Asia, Africa and Europe. Some of the leadership positions he held with Citigroup included being CEO for three countries, Corporate Bank Head for India, Transaction Services Head for Africa and Bank Services Group Head for Central, Eastern Europe, Middle East and Africa. Mr. Sridhar brings deep banking experience and track record from around the globe in areas such as Corporate and Investment Banking, Product Management, Risk Management, Governance and Regulatory Compliance.

He lives in Mumbai and is passionate about Bollywood, Football and Wildlife. The social causes that he cares about are child welfare, economic empowerment, education and health for the under-privileged.

### Shri Alok Vajpeyi - Director (Non-Executive & Independent Director) - Shareholder Director

(DoB: 24<sup>th</sup> August, 1960)

Shri Alok Vajpeyi joined our Board as a Director representing Shareholders of the Bank. He has been elected as Shareholder Director with effect from 09<sup>th</sup> July 2021 under section 9(3)(i) of the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970, for a period of three years i.e. upto 08<sup>th</sup> July 2024.

His career in financial services and governance spans nearly 40 years across UK, Asia and India in global capital markets, investment and wealth management and later as a successful entrepreneur.

He has worked with EY in London and held senior positions in global institutions such as Swiss Bank Corporation in London and Asia, Barclays Bank in Asia and India, DSP Merrill

स्विस् बैंक कॉर्पोरेशन, एशिया और भारत में बार्कलेज बैंक तथा भारत में डीएसपी मेरिल लिंच, डीएसपी ब्लैकरोक और डाइवा जैसे वैश्विक संस्थानों में वरिष्ठ पदों पर रहे हैं। आपने वर्ष 2009 में एक बड़े विविध वित्तीय सेवा कारोबार डॉने डे एवी की स्थापना की और सफलतापूर्वक इसकी बिक्री की। आपने सेबी, एएमएफआई, भारतीय रिजर्व बैंक और एक्सचेंजों – बीएसई और एनएसई जैसी भारतीय नियामक संस्थाओं में विभिन्न पदों एवं समितियों में कार्य किया है और फिनटेक पर भारत में डीआईटी (यूके सरकार) के बाह्य सलाहकार के रूप में भी अपनी सेवाएं दी हैं।

श्री आलोक वाजपेयी वर्ष 2012 से विभिन्न कंपनियों के कार्यनीतिक सलाहकार, उद्यमी, निवेशक और बोर्ड में निदेशक के रूप में कार्यरत हैं एवं चयनित व्यक्तियों के विश्वसनीय सलाहकार भी रहे हैं। आपने हाल ही में भारत में एक प्रमुख जैविक खाद्य कंपनी कॉन्शियस फूड लिमिटेड का अधिग्रहण भी किया है और इसके अलावा आप वर्तमान में मुख्य रूप से वित्तीय, एफएमसीजी और प्रौद्योगिकी क्षेत्रों से जुड़े हुए हैं।

आप मेसर्स एवी एडवाइजरी प्राइवेट लिमिटेड, मेसर्स एवेंडस कैपिटल पब्लिक मार्केट्स अल्टरनेट स्ट्रेटजीज एलएलपी, मेसर्स कॉन्शियस फूड प्राइवेट लिमिटेड, मेसर्स डिजिटल गोल्ड इंडिया प्राइवेट लिमिटेड, मेसर्स लिटिलमोर इनोवेशन पीटीई लिमिटेड और मेसर्स सुला विनेयार्ड्स प्रा. लिमिटेड के निदेशक मंडल के सदस्य भी हैं। आप इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के निदेशक मंडल में भी थे और जुलाई, 2021 में बैंक ऑफ बड़ौदा के निदेशक मंडल में नियुक्त होने से ठीक पहले आपने इस कंपनी से इस्तीफा दे दिया है, क्योंकि बैंक के पास इसका स्वामित्व है और यह कंपनी का एक प्रमुख शेयरधारक है।

श्री आलोक वाजपेयी का जन्म वर्ष 1961 में हुआ। आप इंग्लैंड और वेल्स में चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान के एसोसिएट सदस्य हैं और आपने लंदन स्कूल ऑफ इकोनॉमिक्स से अंतर्राष्ट्रीय व्यापार और विकास में विशेषज्ञता के साथ बीएससी (Econ) की डिग्री प्राप्त की है।

निदेशकों से संबंधित अन्य विवरण:

Lynch, DSP Blackrock and Daiwa in India. He founded and successfully sold in 2009 - Dawnay Day AV, a large diversified financial services business. He has worked closely with Indian regulators such as SEBI, AMFI, RBI and Exchanges - BSE and NSE - in various capacities and committees, and as External Adviser to DIT (UK Government) Government in India on Fintech.

Since 2012 Shri Alok Vajpeyi continues to be a Strategic Advisor, Entrepreneur, Investor and Board Director across a diverse set of companies and also relishes mentoring select individuals. He recently acquired control of Conscious Food Ltd, a leading organic food company in India, and in addition his current interests are largely in the financial, FMCG and technology sectors.

He sits on the Boards of M/s. AV Advisory Private Limited, M/s. Avendus Capital Public Markets Alternate Strategies LLP, M/s. Conscious Food Private limited, M/s. Digital Gold India Private Limited, M/s. Institutional Investor Advisory Services (IIAS), M/s. Littlemore Innovation Pte Limited and M/s. Sula Vineyards Pvt. Ltd. He was on the Board of M/s. IndiaFirst Life Insurance Company Limited, from which he resigned just prior to being appointed to the Board of Bank of Baroda in July 2021, as the Bank is parent and a major shareholder in the company.

Born in 1960, Shri Alok Vajpeyi is an Associate Member of the Institute of Chartered Accountants in England & Wales, having received a BSc (Econ) degree specializing in International trade & development, from the London School of Economics.



अनुलग्नक - 1ए  
(यथास्थिति 31.03.2022)

**OTHER DETAILS OF DIRECTORS:**  
**Annexure - 1A**

(Position as on 31.03.2022)

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक के शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं No. of membership in Sub-Committees of the Bank	अन्य कम्पनियों में सदस्य/ अध्यक्ष के रूप में निदेशक मंडल की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं. (*) No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies (*)	बैंक के अलावा अन्य कंपनियों/ इकाइयों के निदेशक मंडल में निदेशक स्वरूप शामिल Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
डॉ. हसमुख अढ़िया Dr. Has Mukh Adhia	शून्य Nil	6	शून्य Nil	1. स्कूल ऑफ अल्टीमेट लीडरशिप फाउंडेशन 2. गुजरात एनर्जी रिसर्च एवं मैनेजमेंट इंस्टीट्यूट (ट्रस्टी) 1. School of Ultimate Leadership Foundation 2. Gujarat Energy Research & Management Institute (Trustee)
श्री संजीव चड्ढा Shri Sanjiv Chadha	शून्य Nil	11	2	1. नेशनल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 2. बॉबकैप्स लिमिटेड 3. बॉब फाइनेंसियल लिमिटेड 4. बॉब यूके लिमिटेड 5. इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 6. इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ बैंकिंग एवं फाइनेंस 7. नेशनल इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट 1. National Insurance Company Limited 2. BOBCAPS Limited 3. BOB Financials Limited 4. BOB UK Limited 5. IndiaFirst Life Insurance Company Limited 6. Indian Institute of Banking & Finance 7. National Institute of Bank Management
श्री अजय के खुराना Shri Ajay K. Khurana	482	11	शून्य Nil	1. नेशनल पेमेंट कार्पोरेशन ऑफ इंडिया 2. बड़ौदा सन टेक्नोलॉजी लिमिटेड 3. बड़ौदा ग्लोबल शेयर्ड सर्विसेज लिमिटेड 1. National Payments Corporation of India 2. Baroda Sun Technologies Limited 3. Baroda Global Shared Services Ltd.
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची Shri Vikramaditya Singh Khichi	6500	10	1	1. इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कंपनी लि. 2. बड़ौदा बीएनपी पारिबास एसेट मैनेजमेंट इंडिया प्रा. लिमिटेड 3. बॉब फायनेंसियल सॉल्यूशन्स लिमिटेड 4. इंडो ज़ाम्बिया बैंक लिमिटेड 5. बैंक ऑफ बड़ौदा (केन्या) लिमिटेड 1. IndiaFirst Life Insurance Company Limited 2. Baroda BNP Paribas Asset Management India Pvt. Limited 3. Baroda Financial Solutions Limited 4. Indo Zambia Bank Limited 5. Bank of Baroda (Kenya) Limited
श्री देबदत्त चांद Shri Debadatta Chand	शून्य Nil	10	शून्य Nil	1. बॉब कैपिटल मार्केट लि. 2. बैंक ऑफ बड़ौदा (तंजानिया) लिमिटेड 1. BOB Capital Markets Ltd. 2. Bank of Baroda (Tanzania) Ltd.

श्री जयदीप दत्ता राय Shri Joydeep Dutta Roy	7100	11	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि..</li> <li>2. बैंक ऑफ बड़ौदा (बोत्सवाना) लिमिटेड .</li> <li>3. बैंक ऑफ बड़ौदा (यूके) लिमिटेड.</li> <li>4. बड़ौदा एसेट मैनेजमेंट इंडिया प्रा. लिमिटेड.</li> <li>1. IndiaFirst Life Insurance Company Limited</li> <li>2. Bank of Baroda (Botswana) Limited</li> <li>3. Bank of Baroda (UK) Limited</li> <li>4. Bank of Baroda Asset Management India Private Limited</li> </ol>
श्री अमित अग्रवाल Shri Amit Agrawal	शून्य Nil	4	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड</li> <li>2. जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड</li> <li>1. United India Insurance Company Limited</li> <li>2. General Insurance Corporation of India</li> </ol>
श्रीमती पार्वती वी सुंदरम Smt. Parvathy V Sundaram	शून्य Nil	4	शून्य Nil	शून्य Nil
श्री अजय सिंघल Shri Ajay Singhal	शून्य Nil	7	शून्य Nil	शून्य Nil
श्रीमती सौंदरा कुमार Smt. Soundara Kumar	200	8	6	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. राजपल्लयम मिल्स लिमिटेड</li> <li>2. तामिलनाडु न्यूज प्रिंट एंड पेपर्स लिमिटेड</li> <li>3. शांति गियर्स</li> <li>4. रामको सिस्टम्स लिमिटेड</li> <li>5. सुंदरम ट्रस्टी कंपनी लिमिटेड</li> <li>6. कार्बोरंडम यूनिवर्सल लिमिटेड</li> <li>1. Rajapalayam Mills Limited</li> <li>2. Tamilnadu Newsprint and Papers Limited</li> <li>3. Shanthi Gears</li> <li>4. Ramco Systems Limited</li> <li>5. Sundaram Trustee Company Limited</li> <li>6. Carborandum Universal Limited</li> </ol>
श्री श्रीनिवासन श्रीधर Shri Srinivasan Sridhar	500	5	4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ओरेकल फायनेंशियल सर्विसेज सॉफ्टवेयर लिमिटेड</li> <li>2. एफआईएनसीए अजरबाइजान</li> <li>3. निलॉन लिमिटेड</li> <li>1. Oracle Financial Services Software Limited</li> <li>2. FINCA Azerbaijan</li> <li>3. Nirlon Limited</li> </ol>
श्री आलोक वाजपेयी Shri Alok Vajpeyi	100	9	शून्य Nil	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. एवी एडवाइजरी प्राइवेट लिमिटेड</li> <li>2. एवेंडस कैपिटल पब्लिक मार्केट्स अल्टरनेट स्ट्रेटजीज एलएलपी</li> <li>3. कॉन्शियस फूड प्राइवेट लिमिटेड</li> <li>4. डिजिटल गोल्ड इंडिया</li> <li>5. लिटिलमोर इनोवेशन लैब्स पीटीई लिमिटेड</li> <li>6. सुला विनेयार्ड्स प्रा. लिमिटेड</li> <li>7. इंस्टीट्यूशनल इन्वेंशटर एडवाइजरी सर्विसेज इंडिया लिमिटेड</li> <li>1. AV Advisory Private Limited</li> <li>2. Avendus Capital Public Markets Alternative Strategies LLP</li> <li>3. Conscious Food Private Limited</li> <li>4. Digital Gold India</li> <li>5. Littlemore Innovation Labs Pte Limited</li> <li>6. Sula Vineyards Private Limited</li> <li>7. Institutional Investor Advisory Services India Limited</li> </ol>

(\*) एसीबी और हितधारक रिलेशनशिप समिति के संबंध में सूचना प्रदान की गई है.

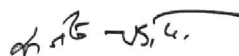
(\*) Information provided in respect of ACB and Stakeholders Relationship Committee

## घोषणा

सेबी (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 की अनुसूची V - भाग (डी) के अनुसार प्रबंध निदेशक एवं सीईओ का घोषणा-पत्र.

यह घोषित किया जाता है कि बोर्ड के सभी सदस्यों एवं बैंक के उच्च प्रबंधन कार्मिक, 31 मार्च, 2022 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष हेतु सेबी (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के विनियमन 26 (3) के अनुसार “बैंक ऑफ़ बड़ौदा के निदेशकों एवं उच्च प्रबंधन कार्मिक हेतु निर्धारित आचार संहिता” के अनुपालन हेतु वचनबद्ध हैं. यह आचार संहिता बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध कराई गई है.

कृते बैंक ऑफ़ बड़ौदा



श्री संजीव चड्ढा

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

स्थान: मुंबई

दिनांक: 13 मई, 2022

## DECLARATION

**Declaration of the Managing Director & CEO pursuant to Schedule V – Part (D) of SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015.**

It is to declare that all the Board Members and Senior Management Personnel of the Bank have affirmed their compliance of the “Bank of Baroda - Code of Conduct for Directors and Senior Management Personnel” for the Financial Year ended on 31<sup>st</sup> March, 2022 in accordance with Regulation 26(3) of SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015. The said Code of Conduct has been posted on the Bank’s website.

For Bank of Baroda



Sanjiv Chadha

Managing Director & CEO

Place : Mumbai

Date: 13<sup>th</sup> May 2022

फॉर्म संख्या. एमआर- 3  
सचिवालय लेखापरीक्षा रिपोर्ट

31 मार्च, 2022 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए

[कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 204(1) और कंपनी (कार्मिकों की नियुक्ति और पारिश्रमिक)

नियमावली, 2014 के नियम 9 के अनुसरण में]

प्रति,

सदस्य

बैंक ऑफ बड़ौदा

बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर,

सी-26, जी-ब्लॉक

बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स,

बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400051

हमने लागू सांविधिक प्रावधानों के अनुपालन और बैंक ऑफ बड़ौदा (इसके बाद जिसे बैंक के नाम से संदर्भित किया जाएगा) द्वारा श्रेष्ठ कॉर्पोरेट पद्धतियों के पालन हेतु 31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए सचिवालय लेखापरीक्षा करवाई थी। सचिवालय लेखापरीक्षा इस तरह से की गई थी कि कॉर्पोरेट आचरणों/ सांविधिक अनुपालनों के मूल्यांकन और उस पर हमारे विचारों को प्रस्तुत करने के लिए व्यवहार्य आधार उपलब्ध हो सके।

बैंक की बहियों, कागजातों, कार्यवृत्त संबंधी कागजातों, फॉर्मों और फाइल किए गए रिटर्नों और बैंक द्वारा रखे गए अन्य रिकॉर्डों तथा सचिवालय लेखा परीक्षा के दौरान बैंक, इसके अधिकारियों, एजेंटों और प्राधिकृत प्रतिनिधियों द्वारा उपलब्ध कराई गयी सूचना के सत्यापन के आधार पर हम एतद्वारा सूचित करते हैं कि हमारी राय में बैंक ने 31 मार्च, 2022 (लेखा परीक्षा अवधि) को समाप्त वित्त वर्ष को कवर करते हुए लेखा परीक्षा अवधि के दौरान निम्नलिखित सूचीबद्ध सांविधिक प्रावधानों का अनुपालन किया है तथा यह कि बैंक के पास निम्नलिखित तरीके और रिपोर्टिंग के अधीन उचित बोर्ड प्रक्रिया और अनुपालन प्रणाली भी है:

हमने 31 मार्च, 2022 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक की बहियों, कागजातों, कार्यवृत्त से संबंधित कागजातों, फॉर्मों, फाइल किए गए रिटर्नों और बैंक द्वारा रखे गए अन्य रिकॉर्डों की जांच निम्नलिखित के प्रावधानों के अनुसार की है:

- (i) कंपनी अधिनियम, 2013 (अधिनियम) और इसमें उल्लिखित नियमों (जहां तक लागू हो);
- (ii) प्रतिभूति संविदा (विनियमन) अधिनियम, 1956 ("एससीआरए") और इसमें उल्लिखित नियमों;
- (iii) निक्षेपागार अधिनियम 1996 और उसमें उल्लिखित विनियमों और उप कानूनों;
- (iv) विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 और उसके तहत प्रत्यक्ष विदेशी निवेशों, विदेशी प्रत्यक्ष निवेशों और बाह्य वाणिज्यिक उधारों के संबंध में बनाए गए विनियमन;

- (v) भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड अधिनियम, 1992 (सेबी अधिनियम) के तहत निर्धारित निम्नलिखित विनियम और दिशानिर्देश;
- ए. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015;
- बी. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (शेयरों का पर्याप्त अर्जन और अधिग्रहण) विनियम, 2011;
- सी. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (इनसाइडर ट्रेडिंग की रोकथाम) विनियम, 2015;
- डी. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (पूंजी का निर्गमन और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2018;
- ई. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (शेयर आधारित कर्मचारी लाभ और श्रम जन्य इक्विटी) विनियम, 2021; (लेखापरीक्षा अवधि के दौरान बैंक पर लागू नहीं)
- एफ. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (ऋण प्रतिभूतियों का निर्गम एवं सूचीयन) विनियम 2008;
- जी. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (निर्गम रजिस्ट्रार और शेयर अंतरण अभिकर्ता) विनियम, 1993 कंपनी अधिनियम एवं क्लाइंटों से डील करने के संदर्भ में (जहां तक लागू हो)
- एच. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (इक्विटी शेयरों की डीलिंग) विनियम, 2021; (लेखापरीक्षा अवधि के दौरान बैंक पर लागू नहीं); और
- आई. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (प्रतिभूतियों का बायबैक) विनियम, 2018; (लेखापरीक्षा अवधि के दौरान बैंक पर लागू नहीं);
- (vi) हमने बैंक के लिए अन्य लागू अधिनियमों, कानूनों और विनियमों के अनुपालन के लिए बैंक द्वारा स्थापित सिस्टम एवं पद्धतियों हेतु बैंक और उसके अधिकारियों द्वारा दिए गए प्रतिवेदन पर विश्वास किया है। हमारा यह मानना है कि प्रबंधन ने विशेष तौर से बैंक के लिए लागू होने वाले निम्नलिखित कानूनों का अनुपालन किया है।
- 1) बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 एवं बैंककारी कंपनी नियम, 1949 (समय-समय पर यथा संशोधित)
- 2) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी मास्टर निदेश, अधिसूचना एवं दिशानिर्देश
- 3) भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934

- 4) बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 हमने लागू निम्नलिखित धाराओं के अनुपालन की भी जांच की है:
    - i. भारतीय सचिव संस्थान द्वारा जारी सचिवालयीय मानक. यह लागू नहीं है क्योंकि बैंक कंपनी अधिनियम के तहत शामिल नहीं है.
    - ii. बैंक द्वारा बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड के साथ किए गए सूचीयन करार.
- समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने निम्नलिखित को छोड़ उपर्युक्त उल्लिखित अधिनियम, नियम, विनियम, दिशानिर्देशों, मानकों आदि के प्रावधानों का अनुपालन किया है.
- सेबी (सूचीयन दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के विनियम 17(1) (बी) के अनुसार जहां निदेशक मंडल के अध्यक्ष गैर-कार्यपालक निदेशक हैं, वहां निदेशक मंडल में कम से कम एक-तिहाई सदस्य स्वतंत्र निदेशक होंगे. दिनांक 8 जुलाई, 2021 तक स्वतंत्र निदेशकों की संख्या कम होने के कारण बैंक के बोर्ड की संरचना उचित नहीं थी. अब इसका अनुपालन किया गया है.
  - सेबी (सूचीयन दायित्व और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015 के विनियम 18 (1) (बी) के अनुसार लेखापरीक्षा समिति के कम से कम दो-तिहाई सदस्य स्वतंत्र निदेशक होंगे. दिनांक 7 अगस्त, 2021 तक स्वतंत्र निदेशकों की संख्या कम होने के कारण लेखापरीक्षा समिति की संरचना उचित नहीं थी. अब इसका अनुपालन किया गया है.

#### हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि :

बैंक का निदेशक मंडल कार्यपालक निदेशकों, गैर-कार्यपालक निदेशकों और स्वतंत्र निदेशकों के समुचित संतुलन के साथ विधिवत रूप से गठित किया गया है. समीक्षाधीन अवधि के दौरान निदेशक मंडल की संरचना में किए गए बदलाव भारत सरकार की अधिसूचनाओं और अधिनियम के प्रावधानों के अनुपालन में किए गए हैं.

वर्ष के दौरान बैंक के प्रबंधन में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं:

#### नियुक्तियां:

- श्रीमती पार्वती वी. सुंदरम, सेवानिवृत्त कार्यपालक निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (सी) के तहत केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 13 अप्रैल 2021 से अगले आदेशों तक बैंक ऑफ बड़ौदा के बोर्ड में श्री अजय कुमार के स्थान पर भारतीय रिजर्व बैंक की नामिति निदेशक के रूप में नामित किया है.
- श्री एलंगो बालासुब्रमण्यम को दिनांक 23 जून 2021 से बैंक के मुख्य समूह अनुपालन अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है.
- श्री आलोक वाजपेयी को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (आई) के तहत दिनांक 09 जुलाई, 2021 से 08 जुलाई 2024 तक तीन वर्षों के लिए शेरधारक निदेशक के रूप में निर्वाचित किया गया है.

- बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (ए) के तहत केंद्र सरकार द्वारा श्री विक्रमादित्य सिंह खींची, कार्यपालक निदेशक, बैंक ऑफ बड़ौदा के कार्यकाल को 30 सितंबर 2021 से आगे उनकी सेवानिवृत्ति की तारीख तक अर्थात् 31 जुलाई 2022 तक या अगले आदेशों तक, इनमें जो भी पहले हो, के लिए बढ़ा दिया गया है.
- बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (ए) के तहत केंद्र सरकार द्वारा श्री अजय कुमार खुराना, कार्यपालक निदेशक, बैंक ऑफ बड़ौदा के कार्यकाल को उनकी मौजूदा अधिसूचित अवधि, जो कि दिनांक 19 सितंबर 2021 को समाप्त हो रही है से आगामी दो वर्षों के लिए या अगले आदेशों, इनमें जो भी पहले हो, के लिए बढ़ा दिया गया है.
- श्री जयदीप दत्ता राय को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (ए) के तहत केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 21 अक्टूबर, 2021 से कार्यालय में कार्यभार ग्रहण करने की तारीख से तीन वर्षों के लिए या अगले आदेशों तक, इनमें जो भी पहले हो, कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है.
- श्री एस अनंतरामन को दिनांक 10 नवंबर 2021 से मुख्य जोखिम अधिकारी के रूप में नियुक्त किया गया है .
- श्री श्रीनिवासन श्रीधर को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (आई) के तहत दिनांक 12 दिसंबर, 2021 से 11 दिसंबर 2024 तक तीन वर्षों के लिए पुनः शेरधारक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है.
- श्री अजय सिंघल को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (एच) के तहत अधिसूचना की तारीख दिनांक 21 दिसंबर 2021 से तीन वर्ष की अवधि के लिए या अगले आदेशों तक, इनमें जो भी पहले हो, बैंक ऑफ बड़ौदा के बोर्ड में अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक के रूप में नामित किया गया है.
- डॉ. हसमुख अडिया को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (एच) के तहत केंद्र सरकार द्वारा बैंक ऑफ बड़ौदा के बोर्ड में अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक के रूप में पुनः नामित किया गया है, गैर-कार्यकारी अध्यक्ष के रूप में उनकी नियुक्ति की अवधि को दिनांक 01 मार्च 2022 से आगामी दो वर्ष की अवधि के लिए या अगले आदेशों तक, इनमें जो भी पहले हो, बढ़ा दिया गया है.

#### कार्यकाल की समाप्ति:

- दिनांक 01 सितंबर 2021 को इंडियन बैंक में प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के रूप में नियुक्त होने के कारण कार्यपालक निदेशक के रूप में श्री शांति लाल जैन का कार्यकाल दिनांक 01.09.2021 से समाप्त हो गया.

बोर्ड द्वारा बैठकों को शिड्यूल करने हेतु सभी निदेशकों को यथोचित



सूचना दी गई और एजेंडा तथा एजेंडा पर विस्तृत नोट कम से कम सात दिन पहले भेजा गया और बैठक से पहले और एजेंडा आइटम पर अधिक जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त करने और सार्थक भागीदारी के लिए एक सुव्यवस्थित प्रणाली उपलब्ध है।

अधिकांश निर्णयों पर सहमति बनी, जबकि असहमत सदस्यों के विचारों को कार्यवृत्त के हिस्से के रूप में रिकॉर्ड किया गया है।

हम इसके अलावा रिपोर्ट करते हैं कि बैंक में इसके आकार और परिचालन के अनुरूप पर्याप्त सिस्टम और प्रक्रियाएं हैं जो लागू कानूनों, नियमों, विनियमों और दिशानिर्देशों की निगरानी को सुनिश्चित करते हैं, अपवाद स्वरूप निम्नलिखित को छोड़:

#### स्टॉक एक्सचेंजों को दी गई जानकारी के अनुसार:

- मैसर्स आम्रपाली सिलिकॉन सिटी प्रा लिमिटेड के खाते में सीसीडी की ब्याज भुगतान की राशि के प्रेषण की अनुमति देने के लिए एफईएमए, 1999 की धारा 10(5) के प्रावधानों के उल्लंघन के कारण बैंक ऑफ बड़ौदा पर प्रवर्तन निदेशालय ने एफईएमए 1999 की धारा 13 (1) के तहत रु 5.00 करोड़ का जुर्माना लगाया है। (स्टॉक एक्सचेंज अधिसूचना दिनांक 11 अगस्त 2021)।
- भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 46 (4) (i) और 51(1) के साथ पठित धारा 47 ए (1) (सी) के तहत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए मैसर्स इंफ्रास्ट्रक्चर लीजिंग एंड फाइनेंशियल सर्विसेज लिमिटेड और इसकी समूह कंपनियों को स्वीकृत अग्रिमों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निर्देशों का अनुपालन नहीं करने के लिए बैंक पर कुल रु. 2.00 करोड़ (केवल दो करोड़ रुपये) का जुर्माना लगाया है। (स्टॉक एक्सचेंज अधिसूचना दिनांक 08 जुलाई 2021)।

हम इसके अतिरिक्त रिपोर्ट करते हैं कि लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, बैंक में ऐसी विशिष्ट घटनाएं या कार्य रहे हैं जो उपरोक्त उल्लिखित कानूनों, नियमों, विनियमों, दिशानिर्देशों, मानकों, आदि के अनुसरण से संबंधित हैं:

- 1) बैंक ने (1) 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष हेतु बैंक के वित्तीय परिणामों को अनुमोदित करने (2) पूंजी अर्जन योजना 2021-22 पर विचार और अनुमोदन करने (3) आगे लाई गई हानि के समंजन हेतु शेयर प्रीमियम खाते से विनियोजन को मंजूरी देने (4) एक शेयरधारक निदेशक का

निर्वाचन करने के लिए दिनांक 08 जुलाई, 2021 को वार्षिक आम बैठक आयोजित की।

- 2) दिनांक 26.11.2021 को रु.1,00,00,000/- प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 1997 7.95% - बैंक ऑफ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड- सीरीज XVII का आबंटन किया गया।
- 3) दिनांक 02.12.2021 को बैंक ऑफ बड़ौदा का बेसल III एटी 1 बॉन्ड सीरीज VI के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि रु. 1000.00 करोड़ है।
- 4) बैंक ने एक शेयरधारक निदेशक का निर्वाचन करने के लिए 07 दिसंबर 2021 को अपनी असाधारण आम बैठक आयोजित की।
- 5) दिनांक 17.01.2022 को बैंक ऑफ बड़ौदा का टियर I बॉन्ड सीरीज IV के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि रु. 325.00 करोड़ है।
- 6) दिनांक 31.01.2022 को \$ 1,00,00,000/- प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 752 8.00% - बैंक ऑफ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XVIII का आबंटन किया गया।
- 7) दिनांक 22.03.2022 को बैंक ऑफ बड़ौदा का बेसल II एटी 1 बांड सीरीज VII के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि रु. 1000.00 करोड़ है।
- 8) इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के मौजूदा शेयरधारकों को यूनियन बैंक ऑफ इंडिया द्वारा किए गए 'राइट ऑफ फर्स्ट ऑफर' (आरओएफओ) के अनुसरण में बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा इंडियाफर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड में 21% हिस्सेदारी का अधिग्रहण किया गया।

#### कृते रागिनी चोकशी एंड कंपनी

(कंपनी सचिव)

#### रागिनी चोकशी

(साझेदार)

सी.पी.नंबर 1436

एफसीएस नंबर. 2390

यूडीआईएन: F002390D000204889

स्थान: मंबुई

दिनांक: अप्रैल 25, 2022

**Form No. MR – 3**  
**Secretarial Audit Report**

For the financial year ended March 31, 2022

[Pursuant to section 204(1) of the Companies Act, 2013 and Rule 9 of the Companies (Appointment and Remuneration Personnel) Rules, 2014]

To,

The Members

**BANK OF BARODA**

Baroda Corporate Centre,  
C-26, G-Block  
Bandra Kurla Complex,  
Bandra (E), Mumbai – 400051

We have conducted the secretarial audit of the compliance of applicable statutory provisions and the adherence to good corporate practices by Bank of Baroda (hereinafter called the Bank) for the year ended on March 31, 2022. Secretarial Audit was conducted in a manner that provided us a reasonable basis for evaluating the corporate conducts/statutory compliances and expressing our opinion thereon.

Based on our verification of the Bank's books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Bank and also the information provided by the Bank, its officers, agents and authorized representatives during the conduct of secretarial audit, we hereby report that in our opinion, the Bank has, during the audit period covering the financial year ended on March 31, 2022 (Audit Period) complied with the statutory provisions listed hereunder and also that the Bank has proper Board-processes and compliance-mechanism in place to the extent, in the manner and subject to the reporting made hereinafter:

We have examined the books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Bank for the financial year ended March 31, 2022 according to the provisions of:

- (i) The Companies Act, 2013 (the Act) and the rules made thereunder (to the extent applicable);
- (ii) The Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 ('SCRA') and the rules made thereunder;
- (iii) The Depositories Act, 1996 and the Regulations and Bye-laws framed thereunder;
- (iv) Foreign Exchange Management Act, 1999 and the rules and regulations made thereunder to the extent of Foreign Direct Investment, Overseas Direct Investment and External Commercial Borrowings;
- (v) The following Regulations and Guidelines prescribed under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 ('SEBI Act'):-
  - a. The Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015;
  - b. The Securities and Exchange Board of India (Substantial Acquisition of Shares and Takeovers) Regulations, 2011;
  - c. The Securities and Exchange Board of India (Prohibition of Insider Trading) Regulations, 2015
  - d. The Securities and Exchange Board of India (Issue of

Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018

- e. The Securities and Exchange Board of India (Share Based Employee Benefits and Sweat Equity) Regulations, 2011; (Not applicable to the Bank during the Audit Period)
  - f. The Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Debt Securities) Regulations, 2008
  - g. The Securities and Exchange Board of India (Registrars to an Issue and Share Transfer Agents) Regulations, 1993 regarding the Companies Act and dealing with client (to the extent applicable.)
  - h. The Securities and Exchange Board of India (Delisting of equity shares) Regulations, 2021 (Not applicable to the Bank during the Audit Period); and
  - i. The Securities and Exchange Board of India (Buyback of Securities) Regulations, 2018; (Not applicable to the Bank during the Audit Period);
- (vi) We have relied on the representation made by the Bank and its Officers for systems and mechanism formed by the Bank for compliances under other applicable Acts, Laws and Regulations to the Bank.

We are of the opinion that the management has complied with the following laws specifically applicable to the Bank:

- 1) The Banking Regulation Act, 1949 & The Banking Companies Rules, 1949 (as amended from time to time)
- 2) Master Direction, Notifications, and Guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.
- 3) The Reserve Bank of India Act, 1934
- 4) The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970

We have also examined compliance with applicable clauses of the following:

- (i) Secretarial Standards issued by The Institute of Secretaries of India; This is not applicable as Bank is not incorporated under the Companies Act
- (ii) The Listing Agreements entered into by the Bank with BSE Limited and the National Stock Exchange of India Limited.

During the period under review, the Bank has complied with the provisions of the Act, Rules, Regulations, Guidelines, Standards, etc. mentioned above except the following:

- As per Regulation 17(1)(b) of SEBI (Listing Obligation and Disclosure Requirement) Regulations, 2015, where the chairperson of the board of directors is a non-executive director, at least one-third of the board of directors shall

comprise of independent directors, the composition of Board of Bank was not proper due to lesser number of Independent Directors till 8th July, 2021. Now complied with.

- As per Regulation 18(1)(b) of SEBI (Listing Obligation and Disclosure Requirement) Regulations, 2015, at least two-thirds of the members of audit committee shall be independent directors, the composition of Audit Committee was not proper due to lesser number of Independent Directors till 7th August, 2021. Now complied with.

#### We further report that:

The Board of Directors of the Bank is duly constituted with proper balance of Executive Directors, Non-Executive Directors and Independent Directors. The changes in the composition of the Board of Directors that took place during the period under review were carried out vide Government of India notifications and in compliance with the provisions of the Act.

During the year following changes took place in the Management of the Bank:

#### Appointments:

- Central Government has nominated Ms Patvathy V. Sundaram, retired Executive Director, Reserve Bank of India as director on the Board of Bank of Baroda u/s 9 (3) (c) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, w.e.f. 13th April 2021 or until further orders, vice Shri Ajay Kumar, RBI Nominee Director on the Board.
- Shri Elango Balasubramaniam was appointed as Chief Group Compliance Officer of the Bank w.e.f. June 23, 2021.
- Shri Alok Vajpeyi was elected as Shareholder Director under section 9 (3) (i) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years from July 9, 2021 to July 8, 2024.
- Central Government has extended the term of office of Shri Vikramaditya Singh Khichi, Executive Director, Bank of Baroda u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period beyond 30th September 2021 till the date of his superannuation, i.e., 31st July 2022, or until further orders, whichever is earlier.
- Central Government has extended the term of office of Shri Ajay K. Khurana, Executive Director, Bank of Baroda u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of two years beyond his currently notified terms which expires on 19th September 2021, or until further orders, whichever is earlier.
- Shri Joydeep Dutta Roy was appointed as Executive Director on the Board of Bank of Baroda w.e.f. 21st October 2021 by the Central Government u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years from the date of assumption of office, or until further orders, whichever is earlier.
- Shri S. Anantharaman was appointed as Chief Risk Officer w.e.f. November 10, 2021.
- Shri Srinivasan Sridhar was re-elected as Shareholder Director under section 9 (3) (i) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years from December 12, 2021 to December 11, 2024.
- Shri Ajay Singhal was nominated as Part-Time Non-Official Director on the Board of Bank of Baroda w.e.f. 21st December 2021 under section 9 (3) (h) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years from the date of notification, or until further orders, whichever is earlier.
- Dr. Hasmukh Adhia was re-nominated as Part-Time Non-Official Director on the Board of Bank of Baroda by the Central Government u/s 9 (3) (h) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, his period of appointment as non-executive Chairman has been extended for a further period of two years with effect from 01st March 2022, or until further orders, whichever is earlier.

#### Cessations:

- Shri Shanti Lal Jain ceased to be Executive Director w.e.f. 01st September 2021 due to his appointment as Managing Director and Chief Executive Officer of Indian Bank on or after 01.09.2021.

Adequate notice is given to all directors to schedule the Board Meetings, agenda and detailed notes on agenda were sent at least seven days in advance and a system exists for seeking and obtaining further information and clarifications on the agenda items before the meeting and for meaningful participation at the meeting.

Majority decision is carried through while the dissenting members' views are captured and recorded as part of the minutes.

We further report that there are adequate systems and processes in the Bank commensurate with the size and operations of the Bank to monitor and ensure compliance with applicable laws, rules, regulations and guidelines, except:

#### As per the information given to the Stock Exchanges:

- Directorate of Enforcement has imposed a penalty of Rs.5.00 crore under Section 13(1) of FEMA 1999 on Bank of Baroda for contravention of provisions of Section 10(5) of FEMA, 1999, for allowing remittance of the proceeds towards the interest payment of CCD in the account of M/s. Amrapali Silicon City Pvt. Ltd. (Stock Exchange notification dated 11th August 2021)
- Reserve bank of India in exercise of powers conferred under Section 47A (1) (c) read with Section 46 (4) (i) and 51(1) of the Banking Regulation Act, 1949, has imposed a penalty aggregating to Rs. 2.00 crore (Rupees two crore only) on the Bank for non-compliance with the directions issued by the RBI with respect to advances sanctioned to M/s Infrastructure Leasing and Financial Services Ltd, and its Group Companies. (Stock Exchange notification dated 08th July 2021)

We further report that during the audit period, the Bank had following specific events or actions which might have a bearing on the Bank's affairs in pursuance of the above referred laws, rules, regulations, guidelines, standards, etc.:

- 1) The Bank held its Annual General Meeting on 08th July 2021 - (1) To approve the financial results of the Bank for the year ended 31st March, 2021 (2) To consider and approve Capital Raising Plan 2021-22 (3) To approve appropriation from share premium account towards offsetting carry forward loss (4) To elect one Shareholder Director.
- 2) Allotment of 1997 7.95% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XVII of face value of Rs. 1,00,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 26.11.2021.
- 3) Call option/Redemption of Basel III AT I Bond Series VI aggregating Rs. 1000.00 Cr. of Bank of Baroda on 02.12.2021.
- 4) The Bank held its Extraordinary General Meeting on 07th December 2021 To elect one Shareholder Director.
- 5) Call option/Redemption of Tier I Bond Series IV aggregating Rs. 325.00 Cr. of Bank of Baroda on 17.01.2022.
- 6) Allotment of 752 8.00% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XVIII of face value of Rs. 1,00,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 31.01.2022.
- 7) Call option/Redemption of Basel II AT 1 Bond Series VII aggregating Rs. 1000.00 Cr. of Bank of Baroda on 22.03.2022.
- 8) Acquisition of 21% stake in IndiaFirst Life Insurance Company Limited by Bank of Baroda pursuant to a 'Right of First Offer' (ROFO) made by Union Bank of India to the existing shareholders of IndiaFirst Life Insurance Company Limited.

**For Ragini Chokshi & Co.**  
(Company Secretaries)  
**Ragini Chokshi**  
(Partner)  
C.P.NO.1436  
FCS NO. 2390  
UDIN: F002390D000204889

Place: Mumbai  
Date: April 25, 2022