कार्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों के अनुपालन पर लेखापरीक्षकों का प्रमाण-पत्र- 2017-18:

प्रति:

बैंक ऑफ बड़ौदा के सदस्यगण,

हमने सेबी (सूचीयन दायित्व करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के अंतर्गत बैंक द्वारा 31 मार्च 2018 को समाप्त वर्ष के लिए कार्पोरेट गवर्नेंस संबंधी अनुपालन स्थिति की जांच की है.

कार्पोरेट गवर्नेंस संबंधी शर्तों का अनुपालन करना प्रबंधन का दायित्व है. हमारी जांच, कार्पोरेट गवर्नेंस संबंधी बाध्यताओं का अनुपालन सुनिश्चित करने हेतु बैंक द्वारा अपनायी गई प्रक्रियाओं और कार्यान्वयन तक ही सीमित थी. यह न तो कोई लेखा-परीक्षा है और न ही बैंक की वित्तीय विवरणियों के बारे में हमारा अभिमत है.

हम अपनी राय तथा सर्वोत्तम जानकारी तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरण के आधार पर प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने उपरोक्त सूचीबद्ध करार में विनिर्दिष्ट कार्पोरेट गवर्नेंस संबंधी बाध्यताओं का अनुपालन किया है.

हमारा यह भी अभिकथन है कि उक्त अनुपालन का अभिप्राय बैंक की भविष्य की सक्षमता के प्रति यह कोई आश्वासन नहीं है और न ही यह बैंक के कार्यपालकों के संचालन में प्रबंधन की कुशलता एवं प्रभावपूर्णता के बारे में आश्वासन है.

Auditors' Certificate on Compliance of Conditions of Corporate Governance – 2017-18 :

To:

The Members of Bank of Baroda,

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Bank of Baroda, for the year ended 31st March 2018, as stipulated in SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015.

The compliance of conditions of Corporate Governance is the responsibility of management. Our examination was limited to procedures and implementation thereof, adopted by the Bank for ensuring the compliance of the conditions of the Corporate Governance. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in the above mentioned Listing Regulations.

We 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.

कृते **कल्याणीवाला व मिस्त्री एलएलपी**
सनदी लेखाकार
एफआरएन : 104607डब्ल्यू/डब्ल्यू100166
For **Kalyaniwalla & Mistry LLP.**
Chartered Accountants
FRN:104607W / W100166

(**अनिल ए कुलकर्णी**)
साझेदार
एम नं. 047576
(Anil A. Kulkarni)
Partner
M No. 047576

कृते **सिंघी व कं.**
सनदी लेखाकार
एफआरएन: 302049ई
For **Singhi & Co.**
Chartered Accountants
FRN : 302049E

(**एस चंद्रशेखर**)
साझेदार
एम नं. 007592
(S Chandrasekhar)
Partner
M No. 007592

कृते **जी एम कपाड़िया व कं.**
सनदी लेखाकार
एफआरएन : 104767डब्ल्यू
For **G M Kapadia & Co.**
Chartered Accountants
FRN : 104767W

(**गुरुराज जी**)
साझेदार
एम नं. 219948
(Gururaj G)
Partner
M No. 219948

कृते **एस आर डिनोडिया व कं. एलएलपी**
सनदी लेखाकार
एफआरएन : 001478एन/एन500005
For **S R Dinodia & Co. LLP.**
Chartered Accountants
FRN : 001478N / N500005

(**नूतन जैन**)
साझेदार
एम नं. 092332
(Nutan Jain)
Partner
M No. 092332

स्थान : मुम्बई
दिनांक: 25 मई 2018
Place: Mumbai
Date: 25th May 2018

कार्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट 2017-18
Corporate Governance Report 2017-18

गवर्नेंस संहिता के बारे में बैंक की मान्यता

बैंक ऑफ़ बड़ौदा कार्पोरेट गवर्नेंस पर उत्कृष्ट पद्धतियां अपनाने के प्रति प्रतिबद्ध है. उत्कृष्ट कार्पोरेट गवर्नेंस पद्धतियों का अनुपालन बैंक के परिचालनों का एक अंतर्निहित हिस्सा है. बैंक का कार्पोरेट गवर्नेंस दर्शन पारदर्शिता, व्यावसायिकता और उत्तरदायित्व के मूल्यों के माध्यम से प्रतिबिम्बित होता है. बैंक इन पक्षों को उत्कृष्ट बनाने और उसके माध्यम से शेयरधारकों, ग्राहकों, कर्मचारियों, लेनदारों और समाज के अन्य सदस्यों सहित अपने सभी हितधारकों के लिए दीर्घकालीन आर्थिक मूल्य सृजित करने और उसे बनाए रखने के लिए निरंतर प्रयत्नशील है.

बैंक का कार्पोरेट गवर्नेंस निम्नलिखित सिद्धांतों द्वारा नियंत्रित होता है:

- शेयरधारकों के मूल्य को बढ़ाना और उसे अधिकतम स्तर पर पहुँचाना
- सभी हितधारकों के साथ संव्यवहार में निष्पक्ष, नैतिकता एवं पारदर्शिता.
- ग्राहकों, कर्मचारियों एवं बृहद् समाज सहित सभी हितधारकों के हित का संरक्षण.
- बैंक के कार्यनिष्पादन एवं परिचालनों से संबंधित सभी मामलों में समय पर एवं सही प्रकटीकरण
- बैंक के बुनियादी मूल्यों का पालन करते हुए अपना व्यवसाय 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 केंद्रीयता: हमारी सभी गतिविधियों का केंद्र हमारे ग्राहकों का हित है.
3. साहस: हम विपरित 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 तथा एक साथ मिल कर बैंक के लिए कार्य करते हैं.
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 कार्पोरेट गवर्नेंस एक जिम्मेदारी, निष्पक्षता, पारदर्शिता, निरंतरता एवं प्रभावोत्पादकता की संस्कृति है जो संगठन में सर्वत्र प्रचलित है.

बैंक एक सूचीबद्ध निकाय है; जो एक कम्पनी नहीं है, अपितु बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के तहत निकाय कार्पोरेट है तथा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनियमित होता है, अत: बैंक सेबी (सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के प्रावधानों का उस सीमा तक पालन करेगा, सिवाय इस विनियमन के प्रावधान बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के प्रावधान और इस संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक तथा भारत सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशों के साथ सुसंगत नहीं होते हैं.

BANK'S PHILOSOPHY ON CODE OF GOVERNANCE

Bank of Baroda is committed to adopting best practices on corporate governance. The adherence to best corporate governance practices is an integral part of Bank's operations. Bank's corporate governance philosophy is reflected by the values of transparency, professionalism and accountability. 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 stake holders
- Protection of the interest of all stake holders including customers, employees and society at large
- Timely and accurate disclosures on all matters pertaining to the performance and operations of the Bank
- Carrying the business adhering to our core values

The core 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. 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 complied with the provisions of SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015 except where the provisions of these regulations are not in conformity with The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and the guidelines issued by Reserve Bank of India and Government of India.

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

निदेशक मंडल

कार्यदायित्व एवं स्वरूप

निदेशक मंडल के कार्यदायित्वों में अन्य के साथ शामिल है:

- नीतियों और नीतिगत फ्रेमवर्क को स्थापित करना.
- सार्थक एवं नीतिपरक निर्णय लेना,
- लक्ष्यों की प्राप्ति का अवलोकन,
- हितधारकों के हित की रक्षा करना और उसमें वृद्धि करना,
- बैंक के जोखिम प्रोफाइल की निगरानी करना

निदेशक मंडल का गठन बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949, बैंककारी 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 2018 की स्थिति के अनुरुप निदेशक मण्डल का स्वरूप **अनुबंध-1 एवं 1 ए** में प्रस्तुत है.

प्रत्येक निदेशक एवं वरिष्ठ प्रबंधन कार्मिकों अर्थात् कोर प्रबंधन टीम जिसमें सभी महाप्रबंधक तथा विभाग प्रमुख शामिल हैं, वे निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित आचार संहिता के अंतर्गत शासित होते हैं, जो बैंक की बेबसाइट www.bankofbaroda.co.in पर उपलब्ध है. निदेशक मण्डल के सभी सदस्यों तथा वरिष्ठ प्रबन्धन कार्मिकों ने आचार संहिता के अनुपालन की पुष्टि की है.

निदेशक मंडल की बैठकें :

बैंक को एक वर्ष में न्यूनतम छः बैठकें आयोजित करनी अपेक्षित होती है. वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान निदेशक मंडल की -13- बैठकें निम्नानुसार आयोजित की गई. बैठकों की तारीखें निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 13

बैठकों की तारीखें: 17.04.2017, 18.05.2017, 27.05.2017, 29.06.2017, 20.07.2017, 11.08.2017, 13.09.2017, 09.10.2017, 14.11.2017, 22.12.2017, 22.01.2018, 09.02.2018, 14.03.2018

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 include 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 31st March, 2018 is as per **Annexure-1 & 1A**.

Each Director and Senior Management Personnel i.e. Core Management Team comprising all General Managers and Departmental Heads are governed by Code of Conduct approved by the Board which is posted on Bank's website i.e. www.bankofbaroda.co.in. All 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 2017-18, thirteen meetings were held. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

No. of Meetings held: 13

Dates of Meetings: 17.04.2017, 18.05.2017, 27.05.2017, 29.06.2017, 20.07.2017, 11.08.2017, 13.09.2017, 09.10.2017, 14.11.2017, 22.12.2017, 22.01.2018, 09.02.2018, 14.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री रवि वेंकटेसन	Shri Ravi Venkatesan	01.04.2017 to 31.03.2018	13	13
श्री पी.एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	13	12
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	13	12
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	13	12
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	13	13
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa*	01.04.2017 to 25.08.2017	6	-
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26.08.2017 to 31.03.2018	7	4
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	01.04.2017 to 31.03.2018	13	13
श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल	Shri Gopal Krishan Agarwal	01.04.2017 to 31.03.2018	13	12
प्रो. बिजू वर्क्की	Prof. Biju Varkkey	01.04.2017 to 31.03.2018	13	12
डॉ. आर. नारायणस्वामी*	Shri R Narayanaswamy *	01.04.2017 to 22.12.2017	10	7
सुश्री उषा ए. नारायणनन	Ms. Usha A. Narayanan	01.04.2017 to 31.03.2018	13	13
श्री भरतकुमार डी. डांगर	Shri Bharatkumar D. Dangar	01.04.2017 to 31.03.2018	13	13
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	24.12.2017 to 14.03.2018	3	3
श्री प्रेम कुमार मक्कड़	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 18.09.2017	7	7

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year.

इसके अतिरिक्त वर्ष 2017-18 के दौरान गैर कार्यपालक निदेशकों की निम्नानुसार -6- अलग बैठकें भी आयोजित हुईं:

बैठकों की तारीखें: 07.04.2017, 30.06.2017, 20.07.2017, 11.08.2017, 09.10.2017, 14.11.2017

निदेशकों / कार्यपालकों की समितियां/ उपसमितियां

बैंक के निदेशक मण्डल ने कार्यनीति के महत्त्वपूर्ण क्षेत्रों पर निगरानी रखने हेतु निदेशकों की विभिन्न समितियों का गठन किया है. महत्त्वपूर्ण समितियां निम्नानुसार हैं:

1. निदेशक मण्डल की प्रबन्धन 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 समिति
7. ग्राहक सेवा समिति
8. बड़ी राशि की धोखाधड़ी सम्बन्धी समिति
9. निदेशक मण्डल की सूचना प्रौद्योगिकी कार्यनीति संबंधी समिति
10. मानव संसाधन पर निदेशक मण्डल की नीतिपरक सलाहकार समिति
11. निदेशकों की समिति
12. वसूली निगरानी समिति
13. शेयर/ बांड अंतरण समिति
14. पारिश्रमिक समिति
15. ग्रामीण-वित्तीय समावेशन एवं कार्पोरेट सामाजिक दायित्व पर निदेशक मंडल की संचालन समिति

1. निदेशक मंडल की प्रबंधन समिति (एमसीबी)

समिति व्यवसाय संबंधी महत्वपूर्ण मामलों जैसे उच्च मूल्य के ऋण प्रस्तावों 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 प्रबंधक निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी, कार्यपालक निदेशक (गण) तथा भारत सरकार द्वारा नामित निदेशक तथा 9(3) की उप धारा (ई) (एफ) (एच) तथा (आई) के तहत नियुक्त किए गए निदेशकों में से तीन निदेशक होते हैं.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 37

बैठकों की तारीखें: 05.04.2017, 21.04.2017, 04.05.2017, 20.05.2017, 23.05.2017, 31.05.2017, 07.06.2017, 19.06.2017, 27.06.2017, 12.07.2017, 19.07.2017, 28.07.2017, 08.08.2017, 19.08.2017, 30.08.2017, 05.09.2017, 19.09.2017, 26.09.2017, 10.10.2017, 30.10.2017, 09.11.2017, 17.11.2017, 29.11.2017, 11.12.2017, 15.12.2017, 21.12.2017, 29.12.2017, 09.01.2018, 16.01.2018, 30.01.2018, 06.02.2018, 14.02.2018, 20.02.2018, 28.02.2018, 07.03.2018, 20.03.2018, 27.03.2018

In addition six separate meetings of Non-executive Directors were also held during 2017-18 as under:

Dates of Meeting: 07.04.2017, 30.06.2017, 20.07.2017, 11.08.2017, 09.10.2017, 14.11.2017

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 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. Shares/Bonds Transfer Committee
14. Remuneration Committee
15. Steering Committee of the Board on Rural – FI & CSR

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 three Directors amongst those appointed under sub section (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 Directors are as under:

No. of Meetings held: 37

Dates of Meetings: 05.04.2017, 21.04.2017, 04.05.2017, 20.05.2017, 23.05.2017, 31.05.2017, 07.06.2017, 19.06.2017, 27.06.2017, 12.07.2017, 19.07.2017, 28.07.2017, 08.08.2017, 19.08.2017, 30.08.2017, 05.09.2017, 19.09.2017, 26.09.2017, 10.10.2017, 30.10.2017, 09.11.2017, 17.11.2017, 29.11.2017, 11.12.2017, 15.12.2017, 21.12.2017, 29.12.2017, 09.01.2018, 16.01.2018, 30.01.2018, 06.02.2018, 14.02.2018, 20.02.2018, 28.02.2018, 07.03.2018, 20.03.2018, 27.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी.एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	37	28
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	37	30
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	37	26
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	37	35
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	01.04.2017 to 31.03.2018	37	25
श्री प्रेम कुमार मक्कड*	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 14.07.2017	10	10
श्री भरतकुमार डी. डांगर	Shri Bharatkumar D Dangar	01.04.2017 to 15.09.2017	16	14
श्री भरतकुमार डी. डांगर	Shri Bharatkumar D Dangar	01.10.2017 to 23.12.2017	8	8
श्री भरतकुमार डी. डांगर ($)	Shri Bharatkumar D Dangar($)	01.01.2018 to 31.03.2018	10	10
श्री बिजू वर्क्की	Prof Biju Varkkey	01.05.2017 to 31.10.2017	18	15
श्री बिजू वर्क्की	Prof Biju Varkkey	16.11.2017 to 31.03.2018	16	12
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt Soundara Kumar	22.01.2018 to 31.03.2018	8	4

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

($) दिनांक 24.12.2017 से निदेशक के रूप में दूसरा कार्यकाल

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान समिति ने -319- नयी मंजूरियां, -107- वृद्धि के साथ समीक्षा, -266- समीक्षा, -269- संशोधन, -56- पुष्टियां एवं -193- रिपोर्टिंग को अनुमोदित किया.

2. निदेशक मंडल की ऋण अनुमोदन समिति (सीएसीबी)

ऐसे ऋण प्रस्ताव जो प्रबंध निदेशक व सीईओ को प्रत्यायोजित शक्तियों से अधिक है तथा ₹ 400/- 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 निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 32

बैठकों की तारीखें: 05.04.2017, 20.04.2017, 29.04.2017, 20.05.2017, 09.06.2017, 15.06.2017, 27.06.2017, 12.07.2017, 21.07.2017, 27.07.2017, 02.08.2017, 09.08.2017, 19.08.2017, 01.09.2017, 13.09.2017, 21.09.2017, 22.09.2017, 11.10.2017, 26.10.2017, 09.11.2017, 17.11.2017, 27.11.2017, 15.12.2017, 21.12.2017, 29.12.2017, 11.01.2018, 20.01.2018, 01.02.2018, 20.02.2018, 03.03.2018, 21.03.2018, 27.03.2018

* Ceased to be member during the year.

($) Second term of directorship w.e.f. 24th December, 2017.

The Committee approved -319- fresh sanctions, -107- reviews with increase, -266- reviews, -269- modifications, -56- confirmations and -193- reportings during the FY 2017-18.

2. Credit Approval Committee of the Board (CACB)

The credit proposals which exceed the powers delegated to Managing Director & CEO and are upto ₹ 400 crore 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 Directors are as under:

No. of Meetings held: 32

Dates of Meetings: 05.04.2017, 20.04.2017, 29.04.2017, 20.05.2017, 09.06.2017, 15.06.2017, 27.06.2017, 12.07.2017, 21.07.2017, 27.07.2017, 02.08.2017, 09.08.2017, 19.08.2017, 01.09.2017, 13.09.2017, 21.09.2017, 22.09.2017, 11.10.2017, 26.10.2017, 09.11.2017, 17.11.2017, 27.11.2017, 15.12.2017, 21.12.2017, 29.12.2017, 11.01.2018, 20.01.2018, 01.02.2018, 20.02.2018, 03.03.2018, 21.03.2018, 27.03.2018

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी.एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	32	32
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	32	26
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	32	26
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	32	31
श्री रमेश गोपालरत्नम	Shri Ramesh Gopalrathnam – CFO	10.08.2017 to 31.03.2018	20	19
श्री भास्कर शर्मा	Shri Bhaskar Sharma – CRO	01.04.2017 to 31.03.2018	32	16
श्री संजय कुमार*	Shri Sanjay Kumar* - CFO	01.04.2017 to 09.08.2017	12	12

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान समिति ने -136- नयी मंजूरियां, -106- वृद्धि के साथ समीक्षा, -332- समीक्षा, -229- आशोधन, -62- पुष्टियों को अनुमोदित किया.

3. निदेशक मंडल की लेखापरीक्षा समिति (एसीबी)

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

- लेखापरीक्षा समिति समग्र बैंक के लेखापरीक्षा संबंधी कार्यों के परिचालनों को तथा लेखापरीक्षा आयोजना को दिशा देती है तथा उनकी देखरेख करती है, जिसमें आन्तरिक लेखापरीक्षा संगठन, उनका परिचालन एवं गुणवत्ता, आंतरिक नियंत्रण संस्तुतियों और बैंक के आंतरिक/समवर्ती/ सांविधिक/बाहरी लेखापरीक्षकों के सुझावों का फॉलो-अप शामिल है. यह बैंक द्वारा केवायसी-एएमएल अनुपालन, हाउसकीपिंग के प्रमुख क्षेत्र, नियामक एवं सांविधिक दिशानिर्देशों की अपवादात्मक रिपोर्टिंग एवं अनुपालन की समीक्षा भी करती है.
- यह बैंक की आंतरिक नियंत्रण पद्धति की पर्याप्तता, आंतरिक लेखापरीक्षा विभाग की संरचना, इसकी स्टाफ पद्धति की समीक्षा करती है तथा वित्तीय जोखिम प्रबंधन, आईएस लेखापरीक्षा एवं लेखा नीतियों/प्रणाली नीतियों की समीक्षा करती है.
- लेखा परीक्षा समिति बैंक के वित्तीय रिपोर्टिंग पद्धति का निर्धारण एवं समीक्षा करती है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि वित्तीय विवरण सही हैं और संबंधित दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया है. यह तिमाही/वार्षिक वित्तीय विवरणों को अंतिम रुप देने से पहले सांविधिक लेखापरीक्षकों से विचार-विमर्श करती है; समीक्षा करती है तथा बोर्ड को अनुमोदन के लिए संस्तुत करती है.
- लेखा परीक्षा समिति बीआर 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 लॉग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट (एलएफएआर) में उठाए गए विभिन्न मुद्दों पर भी फॉलो-अप करती है..

समिति में कुल पांच सदस्य शामिल हैं (i) भारत सरकार के नामित निदेशक (ii) भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक (iii) बैंक के कार्यपालक निदेशक-आंतरिक लेखापरीक्षा कार्यों के प्रभारी (iv) सीए निदेशक तथा (v) एक गैर-कार्यपालक निदेशक.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 15

बैठकों की तारीखें: 04.05.2017, 17.05.2017, 18.05.2017, 11.07.2017, 10.08.2017, 11.08.2017, 25.10.2017, 13.11.2017, 14.11.2017, 04.12.2017, 22.12.2017, 08.01.2018, 08.02.2018, 09.02.2018, 08.03.2018,

The Committee approved -136- fresh sanctions, -106- reviews with increase, -332- reviews, -229- modifications, -62- confirmations during the FY 2017-18.

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 of 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/Systems 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 the 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).

The Committee comprises of 5 Members (i) GOI Nominee Director, (ii) RBI Nominee Director, (iii) Bank's Executive Director – In charge of Internal Audit Function (iv) CA Director and (v) One Non-Executive Director.

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

No. of Meetings held: 15

Dates of Meetings: 04.05.2017, 17.05.2017, 18.05.2017, 11.07.2017, 10.08.2017, 11.08.2017, 25.10.2017, 13.11.2017, 14.11.2017, 04.12.2017, 22.12.2017, 08.01.2018, 08.02.2018, 09.02.2018, 08.03.2018,

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्रीमती उषा ए. नारायणन	Ms. Usha A. Narayanan (Chairperson)	01.04.2017 to 31.03.2018	15	15
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt.Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	15	15
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26.08.2017 to 31.03.2018	9	4
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	01.04.2017 to 31.03.2018	15	15
श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल	Shri Gopal Krishan Agarwal	01.04.2017 to 31.03.2018	15	14
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa *	01.04.2017 to 25.08.2017	6	-

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year.

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान, एसीबी ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित का अनुमोदन/ समीक्षा की:

- प्रथम बार आंतरिक लेखापरीक्षा चार्टर एवं क्रेडिट लेखापरीक्षा मेन्यूअल अपनाया गया
- प्रथम बार स्टॉक डेब्टर लेखापरीक्षा पॉलिसी अपनाई गई.
- जीएसटी के अनुपालन की प्रभावी समीक्षा
- विभिन्न वर्टिकल की नीतियां और अन्य पहलें
- फिनेकल में ₹ 50 करोड़ एवं अधिक की समग्र सीमा वाले सुरक्षा मूल्य डेटा के सत्यापन की विशेष लेखापरीक्षा.
- क्रेता- क्रेडिट के सत्यापन की विशेष लेखापरीक्षा.
- धोखाधड़ी के 35 मामलों (₹ 1 लाख एवं अधिक के)को बैंक स्तर पर समाप्त करने के लिए आरबीआई को संस्तुति करने के लिए बैंक को प्राधिकृत किया तथा 13 (₹ 1 लाख से कम के) मामले बंद करने के लिए बैंक को प्राधिकृत किया.

4. निदेशक मंडल की जोखिम प्रबंधन समिति:

जोखिम प्रबंधन समिति बैंक द्वारा पूर्वानुमानित संपूर्ण जोखिम की समीक्षा एवं मूल्यांकन करती है. बैंक ने जोखिम प्रबंधन संगठनात्मक ढांचा, जोखिम सिद्धांत, जोखिम प्रक्रिया, जोखिम नियंत्रण और जोखिम लेखा परीक्षा को शामिल कर सभी के लिए समुचित जोखिम प्रबंधन इस दृष्टि से तैयार की है कि विभिन्न श्रेणियों के जोखिमों अर्थात् ऋण जोखिम, बाजार जोखिम तथा परिचालनात्मक जोखिमों का निर्धारण, प्रबंधन, निगरानी तथा नियंत्रण किया जा सके.

बैंक का मुख्य जोखिम अधिकारी (सीआरओ) समिति का संयोजक है. जोखिम प्रबंधन के क्षेत्र में विशेषज्ञता को मजबूत बनाने के लिए बैंक ने जोखिम प्रबंधन क्षेत्र के तीन विशेषज्ञों को निदेशक मंडल के सलाहकार के रुप में शामिल किया है जो समिति का एक भाग है.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 5

बैठकों की तारीखें: 17.05.2017, 11.07.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 09.02.2018

During FY 2017-18, ACB *inter-alia* approved/reviewed the following

- Internal Audit Charter and Credit Audit Manuals for the first time
- Stock & Debtor Audit Policy for the first time
- Effective review for implementation of GST
- Policies from verticals and other initiatives
- Special Audit on verification of Security Value Data in Finacle having aggregate limit of ₹50 Crores and above
- Special Audit of verification of Buyer's Credit
- Authorized Bank to recommend to RBI for closure of 35 fraud cases (₹1 Lakh & above) & authorized the Bank for closure of 13 cases (below ₹1 Lakh) at Bank end.

4. Risk Management Committee of the Board:

Risk Management 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 Control 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, Bank has also inducted three specialists in the area of risk management as advisors to the Board who are part of this Committee.

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

No. of Meetings held: 5

Dates of Meetings: 17.05.2017, 11.07.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 09.02.2018

निदेशक का नाम	समिति की सदस्यता की Name of the Director / Member	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री रवि वेंकटेसन	Shri Ravi Venkatesan	01.04.2017 to 31.03.2018	5	5
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	5	5
श्री मयंक के मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	5	3
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	5	4
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	5	5
सुश्री उषा नारायणन	Ms. Usha A. Narayanan	01.04.2017 to 31.03.2018	5	5
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	22.01.2018 to 31.03.2018	1	1
श्रीमती सुजाता वेंकटरमन - सलाहकार	Smt. Sujatha Venkatramanan - Advisor	01.07.2017 to 31.03.2018	4	2
श्री हिमाद्री भट्टाचार्य - सलाहकार	Shri Himadri Bhattacharya - Advisor	01.07.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री श्रीधर श्रीनिवासन - सलाहकार	Shri Sridhar Srinivasan - Advisor	01.07.2017 to 12.11.2017	2	2
		22.01.2018 to 31.03.2018	1	1

वर्ष के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित की समीक्षा/अनुमोदन किया.

- उद्यम जोखिम प्रबंधन; जोखिम एपिटाइट एवं कंट्री एक्सपोज़र सीमाओं पर पॉलिसियां/फ्रेमवर्क.
- बैंक के -4- आंतरिक रेटिंग मोड्यूल (लार्ज कार्पोरेट, एसएमई निर्माण, एसएमई सेवाएं एवं ट्रेडर्स मोड्यूल) का उन्नयन एवं उनका नियोजन.
- दबावग्रस्त क्षेत्रों में मानक अग्रिमों पर अतिरिक्त प्रावधान हेतु पॉलिसी.
- विनिर्दिष्ट घरेलू उद्योगों और सैक्टरों पर विवेकपूर्ण कैप.
- मंजूरी के नियमों एवं शर्तों में आशोधन/विचलन के लिए विवेकपूर्ण शक्तियों में आशोधन.

5. हितधारक संबंधपरक समिति

समिति इस आशय से मॉनिटरिंग करती है कि अंतरण, उपविभाजन, समेकन, नवीकरण, विनिमय अथवा मांग/आवंटन राशि के परांकन की प्रस्तुति की तारीख से -15- दिनों के भीतर शेयर प्रमाणपत्र जारी कर दिए जाएं. समिति निवेशकों की शिकायतों के निवारण के लिए समयबद्ध रूप से निगरानी भी करती है.

इस समिति में कार्यपालक निदेशक (गण) एवं दो गैर कार्यपालक निदेशक सदस्य के रुप में शामिल हैं तथा एक गैर कार्यपालक निदेशक इसके अध्यक्ष हैं.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 07.06.2017, 11.08.2017, 15.12.2017, 13.03.2018

During FY 2017-18, ACB *inter-alia* approved/reviewed the following:

- Policies / frameworks on Enterprise Risk Management; Risk Appetite and country exposure limits.
- Updation of -4- internal Rating Models (Large Corporate, SME Manufacturing, SME Services and for traders) and their deployment,
- Policy for additional provisions on Standard Advances in Stressed sectors
- Prudential caps on specific domestic Industries & Sectors,
- Modification in discretionary powers for modification/ deviation in terms and conditions of sanction

5. Stakeholders Relationship Committee

The Committee monitors the issuance of share certificates within a period of -15- days of the date of lodgment for transfer, sub-division, consolidation, renewal, exchange or endorsement of calls / allotment money. 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: 4

Dates of Meetings: 07.06.2017, 11.08.2017, 15.12.2017, 13.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री भरत कुमार डी डांगर	Shri Bharatkumar D. Dangar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	4	3
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
प्रो. बिजू वर्क्की	Prof. Biju Varkkey	09.10.2017 to 31.03.2018	2	2
श्री प्रेम कुमार मक्कड*	Shri Prem Kumar Makkar	01.04.2017 to 18.09.2017	2	2

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year

वर्ष के दौरान प्राप्त एवं निस्तारित की गई निम्नलिखित शिकायतों / अनुरोधों को समिति द्वारा नोट किया गया:

Following requests/complaints received and resolved during the year were noted by the Committee:

01.04.2017 को बकाया Pending as on 01.04.2017	वर्ष के दौरान प्राप्त Received during the year	वर्ष के दौरान निवारण Resolved during the year	31.03.2018 को बकाया Pending as on 31.03.2018
0	6444	6436	8*

*आज की तारीख पर निस्तारण हो गया है.

श्री पी के अग्रवाल, कम्पनी सचिव सेबी (सूचीयन करार और प्रकटीकरण आवश्यकताओं) विनियमन, 2015 के नियम 6 के तहत बैंक के चयनित ठअनुपालन अधिकारी" हैं.

6. नामांकन समिति

समिति बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(आई) के प्रावधानों के अंतर्गत राष्ट्रीयकृत बैंकों के निदेशक

*stands resolved as on date.

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. Nomination Committee

The Committee ascertains 'Fit and Proper' status of persons to be elected as shareholder director on the Board as per

मंडल में निर्वाचन हेतु व्यक्तियों के लिए तथा इस श्रेणी के अंतर्गत मौजूदा निदेशकों हेतु वार्षिक आधार पर ''फिट एण्ड प्रॉपर'' स्टेटस सुनिश्चित करती है.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 2

बैठकों की तारीखें: 27.05.2017, 11.12.2017

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:

No. of Meetings held: 2

Dates of Meetings: 27.05.2017, 11.12.2017

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री रवि वेंकटेसन - (अध्यक्ष)	Shri Ravi Venkatesan (Chairman)	01.04.2017 to 31.03.2018	2	2
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26.08.2017 to 31.03.2018	1	1
प्रो. बिजु वर्क्की	Prof. Biju Varkkey	01.04.2017 to 31.03.2018	2	2
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa*	01.04.2017 to 25.08.2017	1	-
श्री प्रेम कुमार मक्कड*	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 19.07.2017	1	1

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year.

7. ग्राहक सेवा समितियां

समिति के कार्यों में ग्राहक सेवाओं की गुणवत्ता को बेहतर बनाने के लिए सुझावों 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 के पास निम्नलिखित कार्य भी हैं:

i. सार्वजनिक सेवाओं की प्रक्रिया एवं कार्यनिष्पादन लेखापरीक्षा संबंधी स्थायी समिति के कार्यों की देखरेख करना तथा उनकी सिफारिशों के अनुपालन को सुनिश्चित करना.

ii. अधिनिर्णय की तारीख से तीन महीने से अधिक समय बीत जाने पर भी लागू न किए गए बकाया अधिनिर्णयों की तथा बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में पाई गई कमियों की स्थिति की समीक्षा करना.

iii. 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 सम्बन्धी समीक्षा करना.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें:4

बैठकों की तारीखें: 30.06.2017, 13.09.2017, 21.12.2017, 13.03.2018

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:

I. To oversee the functioning of and compliance with the recommendations of the Standing Committee on Procedure and Performance Audit on Public Services.

II. 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.

III. 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.

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

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 30.06.2017, 13.09.2017, 21.12.2017, 13.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	3
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री प्रेम कुमार मक्कड	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 19.09.2017	2	2
श्री बिजू वर्क्की	Prof. Biju Varkkey	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year.

8. बड़ी राशि की धोखाधड़ी संबंधी समिति

समिति बैंक में रू 1.00 करोड़ और उससे अधिक की राशि के धोखाधड़ी सम्बन्धी मामलों की निगरानी करती है ताकिः

(ए) धोखाधड़ी के आपराधिक कृत्य में यदि कोई प्रणालीगत खामियां हो तो उसका पता लगाने और उन पर नियंत्रण करने के लिए उपाय किए जा सकें.

(बी) धोखाधड़ी का पता लगाने में विलम्ब के कारणों की पहचान तथा बैंक तथा भारतीय रिज़र्व बैंक के उच्च प्रबन्धकों को उसकी रिपोर्टिंग.

(सी) सीबीआई / पुलिस जांच पड़ताल की प्रगति तथा वसूली की स्थिति की निगरानी

(डी) यह सुनिश्चित करना कि धोखाधड़ी के सभी मामलों में सभी स्तरों पर स्टाफ उत्तरदायित्व का परीक्षण हो और जहां स्टाफ पर कार्रवाई अपेक्षित हो, अविलम्ब की जाए.

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

(एफ) धोखाधड़ी के खिलाफ निवारक उपायों को सुदृढ़ करने के लिए यथावश्यक अन्य उपाय करना.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 17.05.2017, 13.09.2017, 12.12.2017, 13.03.2018

8. Committee on High Value Frauds

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

a) identify the systemic lacunae if any that facilitated perpetration of the fraud and put in place measures to plug the same

b) identify the reasons for delay in detection, if any, reporting to top management and RBI

c) monitor progress of CBI/Police investigation and recovery position

d) 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

e) review the efficacy of the remedial action taken to prevent recurrence of frauds, such as strengthening of internal controls and

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 Directors are as under:

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 17.05.2017, 13.09.2017, 12.12.2017, 13.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री रवि वेंकटेसन	Shri Ravi Venkatesan	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26-08-2017 to 31-03-2018	3	1
सुश्री उषा नारायणन	Ms. Usha A. Narayanan	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
डॉ. आर. नारायणस्वामी*	Dr. R. Narayanaswamy*	01.04.2017 to 23.12.2017	3	3
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	22-01-2018 to 31-03-2018	1	1
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa*	01.04.2017 to 25.08.2017	1	-
श्री प्रेम कुमार मक्कड़*	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 18.09.2017	2	2

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित अनुमोदन/ समीक्षा की है:

- धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन पॉलिसी.
- चेक धोखाधड़ी के संबंध में नीतिपरक निवारण योजना
- एडवोकेट/सोलिसिटरों को पैनलबद्ध करने संबंधी पॉलिसी.
- फौजदारी वकीलों को पैनलबद्ध किया
- फॉरेंसिक लेखापरीक्षकों का पैनल.
- कर्मचारियों को फॉरेंसिक लेखापरीक्षा प्रशिक्षण.
- उच्च मूल्य धोखाधड़ी के मूल कारण विश्लेषण करने के लिये गठित समिति की रिपोर्ट.

*ceased to be member during the year

During FY 2017-18, the Committee *inter-alia* approved / reviewed the following:

- Fraud Risk Management Policy
- Strategic prevention plan on cheque frauds
- Empanelment policy for Advocate/ Solicitors.
- Empanelment of criminal lawyers
- Panel of Forensic Auditors
- Imparting of training on forensic audit to employees
- Root Cause Analysis of High Value Frauds by the Committee formed for this purpose

9. बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी नीति समिति

यह समिति बैंक की प्रौद्योगिकी विषयक पहलों को तैयार करने, उनकी समीक्षा तथा प्रगति की निगरानी का कार्य करती है और प्रौद्योगिकी तथा डिजिटल क्षेत्रों में बैंक की पहलों पर नीतिपरक भूमिका का निर्वहन करती है. बैंक ने प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में तीन आईटी विशेषज्ञों को सलाहकार के रूप में नियुक्त किया है, वे भी समिति के सदस्य हैं.

9. IT Strategy Committee of the Bank

The Committee formulates, reviews and monitors the progress of the Bank's initiatives on technology and plays a strategic role on initiatives of the Bank on technology and digital areas. Bank has inducted three IT specialists as Advisors who are also members of the Committee.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 5

बैठकों की तारीखें: 29.06.2017, 19.07.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 13.03.2018

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

No. of Meetings held: 5

Dates of Meetings: 29.06.2017, 19.07.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 13.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री रवि वेंकटेसन	Shri Ravi Venkatesan	5	5
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	5	4
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt Papia Sengupta	5	5
श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल	Shri Gopal Krishan Agarwal	5	4
श्री एस रामकृष्णन	Shri S. Ramakrishnan	3	-
श्री कल्याण राव	Shri. Kalyana Rao	1	1
डॉ. दीपक बी. फाटक	Dr. Deepak B. Phatak	5	2

वित्त वर्ष 2017-18 के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित पहलों की समीक्षा / अनुमोदन की है:

- संपूर्ण स्वामित्व वाली प्रौद्योगिक अनुषंगी का गठन, जिसके अंतर्गत आईटी उत्कृष्टता केंद्र (आईटीसीओई) स्थापित किया गया.
- विश्लेषण उत्कृष्टता केंद्र (एसीओई) की स्थापना
- बैंक में कोर बैंकिंग सॉल्यूशन का फिनेकल संस्करण 7.x से10.x के रूप में उन्नयन
- भा.रि.बै. द्वारा आयोजित साइबर सुरक्षा मूल्यांकन का अनुपालन.
- साइबर सुरक्षा शासन / प्रबंधन हेतु एनआईएसटी साइबर सुरक्षा फ्रेमवर्क को अपनाना.
- सीबीएस इंटरफेस (स्विफ्ट सहित) के परिचालनगत जोखिम का प्रभावी प्रबंधन.

During FY 2017-18, the Committee *inter-alia* approved / reviewed the following initiatives:

- Setting up of a wholly owned IT Subsidiary under which an IT Center of Excellence (ITCoE) is set up
- Setting up of Analytical Center of Excellence (ACoE).
- Upgradation of Core Banking Solution from Finacle Ver. 7.x to Finacle Ver. 10.x
- Compliance of Cyber Security Assessment conducted by RBI.
- Adoption of NIST Cyber Security framework for Cyber Security governance/ management.
- Effective Management of Operational Risk of CBS Interface (including SWIFT).

10. मानव संसाधन पर निदेशक मंडल की नीतिपरक सलाहकार समिति

समिति मानव संसाधन से संबंधित विभिन्न मामलों/मुद्दों पर चर्चा करती है. मा.सं. के क्षेत्र में दो विशेषज्ञ को बोर्ड के सलाहकार के रूप में नियुक्त किया गया हैं, जो इस समिति के सदस्य हैं.

बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 6

बैठकों की तारीखें: 07.04.2017, 17.05.2017, 10.08.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 08.02.2018.

10. Strategic Advisory Committee of the Board on HR

The Committee discusses various matters/issues related to Human Resources. Bank has inducted two specialists in the area of HR as Advisors to the Board who are also members of the Committee.

The dates of the meetings and attendances of the Directors are as under:

No. of Meetings held: 6

Dates of Meetings : 07.04.2017, 17.05.2017, 10.08.2017, 12.09.2017, 12.12.2017, 08.02.2018,

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
प्रो. बिजू वर्क्की (अध्यक्ष)	Prof. Biju Varkkey (Chairman)	01.04.2017 to 31.03.2018	6	6
श्री पी एस जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	6	6
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता - ईडी(एचआर)	Smt. Papia Sengupta– ED (HR)	01.04.2017 to 31.03.2018	6	6
श्री प्रेम कुमार मक्कड *	Shri Prem Kumar Makkar*	01.04.2017 to 18.09.2017	4	4
श्री संजीव साचर - सलाहकार	Shri Sanjeev Sachar – Advisor	01.04.2017 to 31.03.2018	6	5
श्री कृष शंकर - सलाहकार	Shri Krish Shankar – Advisor	01.04.2017 to 31.03.2018	6	4
श्री रवि वेंकटेसन - आमंत्रित	Shri Ravi Venkatesan – Invitee	01.04.2017 to 31.03.2018	6	6
श्री मयंक के मेहता - आमंत्रित	Shri Mayank K. Mehta - Invitee	01.04.2017 to 31.03.2018	6	5
श्री अशोक कुमार गर्ग - आमंत्रित	Shri Ashok Kumar Garg - Invitee	01.04.2017 to 31.03.2018	6	4

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान अन्य बातों के साथ-साथ समिति ने निम्नलिखित की समीक्षा की / अनुमोदन किया है :

- व्यापक नेतृत्व कार्यक्रम ''वी-लीड'' संबंधी पहल.
- कार्य निष्पादन प्रबंधन प्रणाली (पीएमएस) के संबंध में बैंक की ''बड़ौदा-जेम्स''नामक पहल.

During FY 2017-18, the Committee *inter-alia* approved / reviewed the following:

- Initiative on the comprehensive leadership program "We Lead",
- Initiative on the Performance Management System (PMS) named "Baroda GEMS".

- भर्ती, कार्यनिष्पादन प्रबंधन, स्थानांतरण/तैनाती, पदोन्नति आदि के क्षेत्रों में विभिन्न मा.सं. नीतियां.
- महत्वपूर्ण पदों हेतु सुव्यवस्थित उत्तराधिकार योजना लागू की और उसका पर्यवेक्षण.
- सयाजीराव गायकवाड़ फेलोशीप कार्यक्रम का आरंभ

11. निदेशकों की समिति

यह समिति वित्त मंत्रालय के अनुरूप सतर्कता सम्बन्धी अनुशासनिक मामलों और विभागीय जांचों की समीक्षा का कार्य करती है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 23.06.2017, 11.08.2017, 14.11.2017, 09.02.2018

- HR policies in the areas of Recruitment, Performance Management, Transfers/Deployment and Promotion.
- Overseeing and putting in place a thorough succession plan for all critical positions.
- Sayaji Rao Gaekwad fellowship programme.

11. Committee of Directors

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

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

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 23.06.2017, 11.08.2017, 14.11.2017, 09.02.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी एस जयकुमार	Shri P S Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26.08.2017 to 31.03.2018	2	1
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	3
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa *	01.04.2017 to 25.08.2017	2	1

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

* ceased to be member during the year.

12. वसूली निगरानी के लिए समिति

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

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 12.04.2017, 26.09.2017, 29.01.2018, 07.03.2018

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: 4

Dates of Meetings: 12.04.2017, 26.09.2017, 29.01.2018, 07.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	2
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	2
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	4	3
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री भरत कुमार डांगर	Shri Bharatkumar D. Dangar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री लोक रंजन	Shri Lok Ranjan	26.08.2017 to 31.03.2018	3	-
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	24.12.2017 to 31.03.2018	2	1
श्री नागेश श्रीवास्तव	Shri Nagesh Srivastava	01.04.2017 to 31.03.2018	4	2
श्री एन के सिंघल	Shri N. K. Singhal	01.04.2017 to 31.03.2018	4	3
श्री मोहम्मद मुस्तफा*	Shri Mohammad Mustafa*	01.04.2017 to 25.08.2017	1	-

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

समिति ने एनपीए एवं बट्टाकृत खातों में वसूली की समग्र स्थिति, एनपीए खातों में वसूली कार्रवाई की स्थिति, इरादतन चूककर्ता, आईबीसी के तहत प्रगति एवं वसूली में वृद्धि हेतु बैंक द्वारा अपनाई गई विभिन्न कार्यनीतियों/

*ceased to be member during the year.

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

पहलों के समग्र कार्यान्वयन/प्रगति की समीक्षा की है.

13. शेयर / बांड अंतरण समिति

समिति शेयरों/ बांडों के अंतरण/ हस्तांतरण तथा अन्य मामलों जैसे डुप्लीकेट शेयर सर्टिफिकेट जारी करना, नाम हटाना, स्टेटस बदलना आदि पर विचार करती है एवं अनुमोदन करती है.

बैठकों की संख्या तथा सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 51

implementation/progress of various strategies/initiatives taken by the Bank for maximization of recovery.

13. Shares/Bonds Transfer Committee:

The Committee considers and approves transfer / transmission of Shares / Bonds and other issues like issue of duplicate share certificate, deletion of name, change of status, etc.

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

No. of Meetings held : 51

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	51	36
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	51	42
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	51	39
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	51	47
श्री आर के माथुर	Shri R K Mathur	15.01.2018 to 31.03.2018	12	11
श्री कमल के महाजन	Shri Kamal K Mahajan	01.04.2017 to 31.03.2018	51	29
श्री एन वेणुगोपाल	Shri N Venugopal	01.04.2017 to 31.03.2018	51	43
श्री एस के चौधरी*	Shri S. K. Choudhury*	01.04.2017 to 31.12.2017	37	29

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

*ceased to be member during the year.

14. पारिश्रमिक समिति

समिति बैंक के पूर्णकालिक निदेशकों के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करती है और निर्णय लेती है तथा 31.03.2018 को समिति में निम्न सदस्य शामिल हैं:

क्र. सं.	निदेशक/सदस्य का नाम	सदस्य/अध्यक्ष
1	श्री रवि वेंकटेसन	अध्यक्ष
2	श्री लोक रंजन	सदस्य
3	श्री अजय कुमार	सदस्य

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान पारिश्रमिक समिति की कोई बैठक आयोजित नहीं की गई.

14. Remuneration Committee

The Committee evaluates and decides upon the performance of Whole Time Directors of the Bank and has following Members as on 31.03.2018:

Sr. No.	Name of Director/Member	Member/ Chairman
1	Shri Ravi Venkatesan	Chairman
2	Shri Lok Ranjan	Member
3	Shri Ajay Kumar	Member

During the FY 2017-18, no meeting of the Remuneration Committee was held.

15. ग्रामीण-वित्तीय समावेशन और कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व पर बोर्ड की स्टियरिंग समिति :

समिति द्वारा बैंक ऑफ बड़ौदा कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व नीति के तहत सभी गतिविधियों का पर्यवेक्षण किया जाता है तथा बैंक द्वारा किये जाने वाले सीएसआर परियोजना या कार्यक्रम या गतिविधियों के कार्यान्वयन तथा उसके सामाजिक प्रभाव हेतु पारदर्शी निगरानी तंत्र स्थापित किया जाता है.

बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 29.06.2017, 21.09.2017, 10.11.2017, 13.03.2018

15. 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: 29.06.2017, 21.09.2017, 10.11.2017, 13.03.2018

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P S Jayakumar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	01.04.2017 to 31.03.2018	4	2

निदेशक का नाम	Name of the Director	अवधि / Period	उनके कार्यकाल के दौरान आयोजित बैठकें Meetings held during their tenure	बैठकें जिनमें भाग लिया Meetings Attended
श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल	Shri Gopal Krishan Agarwal	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
श्री भरत कुमार डांगर	Shri Bharatkumar D Dangar	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4
सुश्री उषा नारायणन*	Ms. Usha A Narayanan*	01.04.2017 to 23.01.2018	3	3
श्री विजय महाजन - सलाहकार	Shri Vijay Mahajan - Advisor	01.04.2017 to 31.03.2018	4	4

*वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे.

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान समिति ने निम्न की समीक्षा की / नोट/ अनुमोदन किया है :

- वित्तीय वर्ष 2018-19 के लिए ''कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व नीति-2018'' को अनुमोदित किया.
- स्वच्छ भारत अभियान के तहत पटना नगर निगम (पीएमसी) को स्मार्ट सिटी अभियान परियोजना के तहत स्मार्ट टॉयलेट के निर्माण हेतु ₹ 100.00 लाख मंजूर किया.
- आरयूडीएसईटीआई (एनएआर) की राष्ट्रीय अकादमी को ₹ 98 लाख का अंशदान; मणिपुर और गुजरात के मुख्यमंत्री राहत कोष को क्रमशः ₹ 3.00 लाख और ₹ 10.00 लाख अनुमोदित किए.
- फैजाबाद जिला, उत्तर प्रदेश के 5 ब्लॉक में वित्तीय साक्षरता हेतु केंद्रों की स्थापना के लिये ₹40 लाख अनुमोदित किए.
- विभिन्न आरएसईटीआई के भवन के निर्माण के लिए तथा कौशल विकास हेतु बीएसवीएस ट्रस्ट को ₹ 856 लाख अनुमोदित किए.
- विभिन्न संगठनों/न्यासों/सोसाइटी को ₹ 117 लाख मंजूर किए.
- पीएमजेडीवाई/बीएसबीडी खातों के तहत जमा-संग्रहण की स्थिति की समीक्षा की और पीएमजेडीवाई खातों के संदर्भ में वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान खातों की संख्या 8.67% से बढ़कर 9.44% तथा जमा राशि 9.51% से बढ़कर 10.37% के साथ बाजार शेयर में वृद्धि दर्ज की.

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 अनुरुप किया गया.

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा कार्यपालक निदेशकों (पूर्णकालिक निदेशक) को पारिश्रमिक का भुगतान भारत सरकार द्वारा निर्धारित नियमों के अनुरुप वेतन के रुप 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 2017-18 के दौरान भुगतान किया गया पारिश्रमिक

*ceased to be member during the year.

During FY 2017-18, the Committee *inter-alia* approved / reviewed the following:

- Approved "Corporate Social Responsibility Policy-2018" for FY 2018-19.
- Approved ₹100.00 Lakhs to Patna Municipal Corporation (PMC) for construction of Smart Toilets under Smart City Drive Project, as a part of Swachh Bharat Abhiyan of Government
- Approved Bank's contribution of ₹98 Lakhs to National Academy of RUDSETI (NAR); ₹ 3 Lakhs and ₹10 Lakhs to Chief Minister's Relief Fund of Manipur and Gujarat State respectively.
- Approved ₹40.00 Lakhs for setting up Centers for Financial Literacy (CFLs) in 5 blocks of Faizabad District, UP.
- Approved ₹856.00 Lakhs to BSVS trust for construction of buildings of various RSETIs and skill development.
- Approved ₹117.00 Lakhs to various organizations/ Trusts/Societies.
- Reviewed position of deposits mobilized under PMJDY/ BSBD accounts and improved market share of Bank in number of PMJDY accounts from 8.67% to 9.44% and in deposit from 9.51% to 10.37% during FY 2017-18.

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 2017-18:

क्र. सं. Sr. No.	नाम	Name of Director	पदनाम	Designation	राशि (₹) Amount (₹)
1	श्री पी. एस. जयकुमार	Shri P. S. Jayakumar	प्रबन्ध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी	Managing Director & CEO	31,51,937
2	श्री मयंक के. मेहता	Shri Mayank K. Mehta	कार्यपालक निदेशक	Executive Director	30,20,936
3	श्री अशोक कुमार गर्ग	Shri Ashok Kumar Garg	कार्यपालक निदेशक	Executive Director	28,24,124
4	श्रीमती पापिया सेनगुप्ता	Smt. Papia Sengupta	कार्यपालक निदेशक	Executive Director	27,81,170

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान प्रदत्त कार्यनिष्पादन आधारित प्रोत्साहन राशि- **शून्य**

Performance linked incentives paid during the FY 2017-18 - **NIL**

गैर-कार्यपालक निदेशकों को भुगतान किया गया सिटिंग 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 सहभागिता करने हेतु गैर कार्यपालक निदेशकों को बैठक शुल्क भुगतान किया जाता है. वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान भुगतान किए गए बैठक शुल्क का विवरण निम्नानुसार है: (पूर्णकालिक निदेशकों तथा भारत सरकार एवं भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित निदेशकों को किसी प्रकार का बैठक शुल्क देय नही है):

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 2017-18 are as under (No sitting fee is payable to Whole Time Directors and Directors representing Government of India & RBI):

क्र.सं. Sr. No.	निदेशक का नाम	Name of the Director	राशि (₹) Amount (₹)
1	श्री रवि वेंकटेसन	Shri Ravi Venkatesan	4,70,000
2	श्री प्रेम कुमार मक्कड	Shri Prem Kumar Makkar	3,70,000
3	श्री भरतकुमार डी डांगर	Shri Bharatkumar D. Dangar	8,00,000
4	श्री आर. नारायणस्वामी	Shri R. Narayanaswamy	1,90,000
5	श्रीमती उषा ए. नारायणन	Ms. Usha A. Narayanan	5,80,000
6	प्रो. बिजू वर्क्की	Prof. Biju Varkkey	7,30,000
7	श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल	Shri Gopal Krishan Agarwal	4,90,000
8	श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt Soundara Kumar	1,30,000

सामान्य सभा की बैठकें

वित्तीय वर्ष 2016-17 के लिए बैंक के शेयरधारकों की 21 वीं वार्षिक सामान्य बैठक दिनांक 30 जून, 2017 को वड़ोदरा में आयोजित की गई, जिसमें भारत सरकार के नामिती निदेशक के सिवाय सभी निदेशकों ने भाग लिया.

गत तीन वर्षों के दौरान सामान्य सभा की आयोजित बैठकों का विवरण निम्नानुसार है:

GENERAL BODY MEETINGS

The 21st Annual General Meeting of the shareholders of the Bank for FY 2016-17 was held on Friday, 30th June 2017 at Vadodara, in which all directors except Govt. nominee director participated.

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

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue	व्यवसाय प्रदर्शन Business Performed
असाधारण सामान्य बैठक Extra Ordinary General Meeting (EGM)	13 मार्च, 2018 प्रातः 10.00 बजे 13th March 2018 at 10.00 a.m.	एचः सयाजीराव नगर गृह, वड़ोदरा महानगर सेवा सदन, बैंक ऑफ बड़ौदा, टी.पी.-1 एफ.पी.549/1 जीईबी कॉलोनी के पास, ओल्ड पादरा रोड़, अकोटा, वड़ोदरा - 390020	विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य पर @ ₹ 157.46 प्रति शेयर पर 34,13,56,534 के इक्विटी शेयर जारी करने को अनुमोदित किया गया. Approved by Special Resolution to issue upto 34,13,56,534 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 157.46 per share to GOI on preferential basis.
असाधारण सामान्य बैठक EGM	22 दिसम्बर, 2017 प्रातः 10.00 बजे 22nd December 2017 at 10.00 a.m.	Sir Sayajirao Nagargriha, Vadodara Mahanagar Seva Sadan, Bank of Baroda T.P.-1, F.P. 549/1, Near GEB Colony, Old Padra Road, Akota, Vadodara – 390 020	श्री भरतकुमार डांगर तथा श्रीमती सौंदरा कुमार को शेयरधारक निदेशकों के रूप में निर्वाचित किया गया. Elected Shri Bharatkumar D Dangar and Smt Soundara Kumar as Shareholder Directors of the Bank.
21 वीं वार्षिक सामान्य बैठक 21st AGM	30 जून, 2017 प्रातः10.15 बजे 30th June, 2017 at 10.15 a.m.		• वर्ष 2016-17 के वार्षिक वित्तीय परिणामों का अनुमोदित किया गया तथा लाभांश घोषित किया गया. • विशेष संकल्प के माध्यम से विभिन्न तरीकों से ₹ 6,000/- करोड़ की इक्विटी पूंजी सृजित करने को अनुमोदन प्रदान किया गया. • Approved Annual Financial Results and declared dividend for the year 2016-17. • Approved raising of Equity Capital upto ₹ 6,000/- crore by way of various modes by Special Resolution.

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue	व्यवसाय प्रदर्शन Business Performed
20 वीं वार्षिक सामान्य बैठक 20th AGM	24 जून, 2016 दोपहर 12.00 बजे 24th June, 2016 at 12.00 a.m.		वर्ष 2015-16 के वार्षिक वित्तीय परिणामों का अनुमोदन किया गया. इसमें विशेष संकल्प लेने के लिए कोई एजेंडा नहीं था. Approved Annual Financial Results 2015-16. There was no Special Resolution.
असाधारण सामान्य बैठक Extra Ordinary General Meeting (EGM)	28 सितम्बर, 2015 प्रातः 10.30 बजे 28th September 2015 at 10.30 a.m.		विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य पर @ ₹ 192.74 प्रति शेयर पर 9,26,63,692 के इक्विटी शेयर जारी करना अनुमोदित किया गया. Approved by Special Resolution to issue upto 9,26,63,692 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 192.74 per share to GOI on preferential basis.
19वीं वार्षिक सामान्य बैठक 19th Annual General Meeting (AGM)	24 जून, 2015 प्रातः 10.30 बजे 24th June, 2015 at10.30 a.m		विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य पर @ ₹ 192.74 प्रति शेयर पर 9,26,63,692 के इक्विटी शेयर जारी करने को अनुमोदित किया गया. Approved Annual Financial Results and declared dividend for the year 2014-15. There was no Special Resolution.

संप्रेषण के साधन

बैंक मौजूदा संचार 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 एवं व्यापक स्तर का प्रकटीकरण सुनिश्चित किया जाता है. शेयरधारकों की सहभागिता में सुविधा हो इसके लिए बैंक इलेक्ट्रॉनिक वॉटिंग प्लेटफार्म उपलब्ध कराता है और प्रोक्सी एवं प्रतिनिधियों को शेयरधारकों की अनुपस्थिति में उनकी ओर से मतदान की अनुमति देता है.

बैंक के वित्तीय परिणामों को निदेशक मण्डल 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 में 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 छमाही आधार पर अपने शेयरधारकों को अपने वित्तीय परिणामों का सारांश तथा प्रबंधन की योजनाओं संबंधी ब्यौरा प्रस्तुत करता है. बैंक वित्तीय परिणामों तथा प्रबंधन के दृष्टिकोण के संबंध मे एनलिस्ट बैठकें, मीडिया मीट, निवेशकों/विश्लेषकों के साथ भी बैठकें आयोजित करता है.

बैंक के तिमाही / ईयर टू डेट/ वार्षिक वित्तीय परिणामों के साथ-साथ विश्लेषक को दी गई प्रेजेंटेशन की प्रति तथा अन्य आधिकारिक समाचार बैंक की वेबसाइट http://www.bankofbaroda.co.in पर उपलब्ध रहते हैं. विश्लेषक बैठक में की गई प्रस्तुति की वेबकास्ट का सीधा प्रसारण देखने हेतु वेबसाइट में लिंक उपलब्ध कराया जाता है और संगृहित वेबकास्ट भी 30 दिनों तक वेबसाइट पर उपलब्ध रहती है.

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 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 furnishes gist of results and management perspective to the Shareholders on Half Yearly basis. The Bank also organizes analyst meets, media meets, meeting 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 – http://www.bankofbaroda.co.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 available in the website for 30 days.

वित्तीय केलेण्डर

FINANCIAL CALENDAR

वित्तीय वर्ष Financial Year	1 अप्रैल, 2017 से 31 मार्च, 2018 1st April, 2017 to 31st March, 2018
खातों (एकल एवं समेकित) पर विचार विमर्श करने हेतु निदेशक मंडल की बैठक Board Meeting for considering of Accounts (Standalone & Consolidated)	25 मई, 2018 25th May 2018
22वीं उचचर्षिक सामान्य बैठक की तारीख, समय एवं स्थान Date, Time & Venue of the 22nd AGM	दिनांक : 13 जुलाई, 2018 प्रातः 10.00 बजे सर सयाजीराव नगर गृह, वडोदरा महानगर सेवा सदन, टी.पी.-1, एफ.पी. 549/1, जीईबी कॉलोनी के पास, ओल्ड पादरा रोड, अकोटा, वडोदरा - 390 020 Date: 13th July, 2018 Time: 10.00 a.m. Venue: Sir Sayajirao Nagargriha, Vadodara Mahanagar Seva Sadan, T. P. – 1, F. P. 549/1, Near GEB Colony, Old Padra Road, Akota, Vadodara – 390 020
बहि बन्द करने की तारीख Book Closure Dates	7 जुलाई, 2018 से 13 जुलाई, 2018 (दोनों दिन शामिल) 7th July 2018 to 13th July 2018 (Both days inclusive)
प्रॉक्सी फार्म प्राप्त करने की अंतिम तारीख Last Date for receipt of Proxy Forms	8 जुलाई, 2018 8 July 2018

शेयरधारकों से संबद्ध सूचना

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

नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. 'एक्सचेंज प्लाजा'', बान्द्रा-कुर्ला कॉम्पलेक्स, बान्द्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051 एनएसई कोड : BANKBARODA	बीएसई लिमिटेड, फिरोज जीजीभाई टॉवर्स, 25 वां 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 सौदों की मात्रा तथा शेयर मूल्य और इंडेक्स डाटा

ए. स्टॉक एक्सचेंजों में शेयरों के सौदों की प्रमात्रा तथा शेयर मूल्य (01.04.2017 से 31.03.2018 तक) (प्रत्येक रू 2/- के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर)

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 01.04.2017 to 31.03.2018) (Equity Share of the Face Value of ₹2/- each)

Period	नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लि. (एनएसई) National Stock Exchange of India Limited (NSE)			बीएसई लि. (बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज) BSE LTD. (Bombay Stock Exchange)		
	उच्चतम (रू.) Highest (₹)	न्यूनतम (रू.) Lowest (₹)	व्यापार परिमाण Volume Traded (Nos.)	उच्चतम (रू.) Highest (₹)	न्यूनतम (रू.) Lowest (₹)	व्यापार परिमाण Volume Traded (Nos.)
अप्रैल/APR 2017	188.55	167.60	14,65,45,846	188.40	167.50	1,31,64,694
मई/MAY 2017	202.50	172.00	25,22,11,269	202.45	172.05	2,29,74,374
जून/JUN 2017	181.15	152.20	15,70,05,650	182.00	152.25	1,80,48,599
जुलाई/JUL 2017	168.50	158.50	17,26,98,301	168.35	158.55	3,30,88,268
अगस्त/AUG 2017	167.00	137.20	25,95,47,370	167.35	137.10	2,69,42,065
सितंबर/SEP 2017	151.00	135.80	23,85,87,844	150.70	135.80	9,84,92,077
अक्तूबर/OCT 2017	206.65	133.50	33,53,86,672	206.60	133.60	4,12,96,860
नवंबर/NOV 2017	191.85	160.75	34,73,45,652	191.95	160.80	5,14,81,302
दिसंबर/DEC 2017	172.95	155.00	18,69,75,823	172.90	155.00	2,13,14,106
जनवरी/JAN 2018	179.70	154.55	27,39,92,127	179.65	154.60	3,30,31,155
फरवरी/FEB 2018	172.90	138.00	35,57,85,551	173.25	136.00	3,22,92,567
मार्च/MAR 2018	147.70	128.10	34,90,39,349	147.40	128.20	9,53,20,383

बी. अप्रैल 2017 से मार्च 2018 तक इंडेक्स डेटा (मासिक अंतिम मूल्य)

b. Index Data from April 2017 to March 2018 (Monthly Closing Values)

दिनांक Date	निफ्टी 50 NIFTY 50	निफ्टी बैंक NIFTY BANK	बीओबी एनएसई (प्रत्येक 2 रूपए के एफवी के इक्विटी शेयर) BOB NSE (Equity Share of FV of ₹2/- each)	एसएंडपी बीएसई सेन्सेक्स S&P BSE SENSEX	एसएंडपी बीएसई बैंकेक्स S&P BSE BANKEX	बीओबी बीएसई (प्रत्येक 2 रूपए के एफवी के इक्विटी शेयर) BOB BSE (Equity Share of FV of ₹2/- each)
28.04.2017	9304.05	22358.25	187.55	29918.40	25325.27	187.50
31.05.2017	9621.25	23424.80	178.05	31145.80	26547.35	178.00
30.06.2017	9520.90	23211.20	161.65	30921.61	26277.96	161.10
31.07.2017	10077.10	25103.65	166.05	32514.94	28386.54	165.60
31.08.2017	9917.90	24318.40	137.85	31730.49	27440.82	137.65
29.09.2017	9788.60	24053.00	137.60	31283.72	27025.26	137.50
31.10.2017	10335.30	25019.35	169.90	33213.13	28284.00	169.85
30.11.2017	10226.55	25332.40	169.10	33149.35	28631.42	169.05
29.12.2017	10530.70	25539.45	160.65	34056.83	28856.77	160.50
31.01.2018	11027.70	27379.45	156.80	35965.02	30986.13	156.95
28.02.2018	10492.85	25107.40	141.95	34184.04	28313.85	142.00
28.03.2018	10113.70	24263.35	142.30	32968.68	27197.88	142.20

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

बैंक ने कार्वी कम्प्यूटरशेयर प्रा.लि. 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

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

The Bank has appointed M/s. Karvy Computershare 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

करने संबंधी अन्य गतिविधियों/कार्यों को सुनिश्चित करना है. निवेशक अपने अंतरण विलेख/अनुरोध/ शिकायतें निम्नलिखित पते पर आरटीए को भेज सकते हैं :-

मे. कार्वी कम्प्यूटरशेयर प्रा.लि.
(यूनिट:बैंक ऑफ़ बड़ौदा)
कार्वी सेलेनियम टॉवर बी,प्लॉट नं. 31 एवं 32
गाचीबावली, फायनैंसियल डिस्ट्रिक्ट, नानाक्रमगुडा,
सेरिलिंगमपल्ली, हैदराबाद - 500008
फोन:- (040) 67162222
ई मेल :- einward.ris@karvy.com

निजी रूप से रखे गए बॉंडों के लिए बैंक ने डिबेंचर न्यासी की भी नियुक्ति की है , जिसका पता नीचे दिया गया है :-

आईडीबीआई ट्रस्टीशिप सर्विसेस लि.
एशियन बिल्डिंग, भू-तल,
17, आर कमानी मार्ग, बैलार्ड एस्टेट
मुंबई - 400001
टेलीफोन :- (022) 40807000

बैंक ने कार्पोरेट कार्यालय,मुंबई में निवेशक सेवाएं विभाग की स्थापना भी की है, जिसके प्रभारी उप महाप्रबंधक स्तर के कंपनी सचिव हैं, जहां शेयरधारक अपने अनुरोधों / 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.

बैंक ऑफ़ बड़ौदा निवेशक सेवाएं विभाग सातवीं मंजिल, बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर सी-26, जी-ब्लॉक, बांद्रा कुला कॉम्पलेक्स बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051 दूरभाष : (022) 6698 5733/5743 ई-मेल : investerservices@bankofbaroda.com (उपरोक्त ई-मेल विशेष रूप से सेबी सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) के नियम 6(2)(डी), विनियम 2015 के आधार पर स्थापित की गई है. जो शेयरधारक निदेशक मंडल से किसी प्रकार का प्रश्न पूछना चाहते हैं वे अपने प्रश्न निम्नलिखित मेल आईडी पर मेल कर सकते हैं - shareholderdirectors@bankofbaroda.com	बैंक ऑफ़ बडौदा महाप्रबंधक, परिचालन एवं सेवाएं 7वाँ तल, बड़ौदा भवन, आर.सी.दत्त रोड, अल्कापुरी, वड़ोदरा 390 007 टेलीफोन : (0265) 2316792 ई-मेल : operations.ho@bankofbaroda.com

बैंक सुनिश्चित करता है कि प्रस्तुत किए गये सभी भौतिक शेयरों के अंतरण, अनुरोध किए जाने के 15 दिन की अवधि के भीतर प्रभावी हो जाए.

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

M/s. Karvy Computershare Private Limited
(Unit: Bank of Baroda)
Karvy Selenium Tower B, Plot No.31 & 32
Gachibowli, Financial District
Nanakramguda, Serilingampally,
Hyderabad - 500 008
Phone: (040) 67162222;
E Mail: einward.ris@karvy.com

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: itsl@idbitrustee.com

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:

Bank of Baroda Investors' Services Department 7th Floor, Baroda Corporate Centre C-26, G-Block, Bandra-Kurla Complex Bandra (East), Mumbai – 400 051 Telephone : (022) 6698 5733/5743 E – mail : investorservices@bankofbaroda.com (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 – shareholedrdirectors@bankofbaroda.com	Bank of Baroda General Manager, Operations and Services, 7th Floor, Baroda Bhavan, R C Dutt Road, Alkapuri, Vadodara 390 007 Telephone : (0265) 2316792 E–mail: operations.ho@bankofbaroda.com

The Bank ensures that transfers of all the physical shares tendered are duly effected within a period of -15- days from the date of their lodgment.

शेयरधारिता का वितरण

ए. 31 मार्च 2018 तक का शेयरधारिता का पैटर्न:

DISTRIBUTION OF SHAREHOLDING

a. Shareholding Pattern as on 31st March 2018

क्र.सं. Sr.No.	विवरण	Description	कुल मामलों की संख्या Total Cases	कुल शेयर Total Shares	कुल मामले % Total Cases %
1	भारत सरकार	Government Of India	2	1,69,38,47,146	64.03
2	विदेशी पोर्टफोलियो निवेश	Foreign Portfolio Investors	214	36,81,39,572	13.92
3	म्यूचुअल फंड	Mutual Funds	183	29,77,04,027	11.25
4	निवासी वैयक्तिक	Resident Individuals	324402	12,42,57,892	4.70
5	बीमा कम्पनियां	Insurance Companies	39	6,70,64,419	2.54
6	कॉर्पोरेट निकाय	Bodies Corporates	2005	5,08,01,735	1.92
7	ट्रस्ट	Trusts	38	1,69,69,619	0.64
8	अनिवासी भारतीय	Non Resident Indians	4318	88,49,288	0.33
9	बैंक	Banks	20	41,28,292	0.16
10	समाशोधन सदस्य	Clearing Members	376	29,77,186	0.11
11	अनिवासी भारतीय-गैर प्रत्यावर्तनयोग्य	Non Resident Indian Non Repatriable	1329	27,59,504	0.10
12	एचयूएफ	H U F	4238	24,95,353	0.09
13	कर्मचारी	Employees	2362	23,79,592	0.09
14	वैकल्पिक निवेश फंड	Alternative Investment Fund	5	17,85,961	0.07
15	भारतीय वित्तीय संस्थाएं	Indian Financial Institutions	5	5,36,713	0.02
16	विदेशी संस्थागत निवेशक	Foreign Institutional Investors	27	5,24,187	0.02
17	एनबीएफसी	NBFC	15	1,78,612	0.01
18	विदेशी कॉर्पोरेट निकाय	Overseas Corporate Bodies	3	1,10,000	0.00
19	विदेशी नागरिक	Foreign Nationals	4	6,534	0.00
20	यूनिट ट्रस्ट ऑफ़ इंडिया	Unit Trust Of India	1	500	0.00
	कुल	**Total**	**339586**	**2,64,55,16,132**	**100.00**

बी. शेयरधारकों का वितरण - 31 मार्च 2018 तक का श्रेणीवार

b. Distribution of Shareholders – Category Wise as on 31st March 2018

क्रम संख्या Sr. no	श्रेणी Category	मामलों की संख्या No. of Cases	मामलों का प्रतिशत % of Cases	शेयरों की संख्या No of Shares	राशि का प्रतिशत % Amount
1	1 - 5000	337363	99.35	11,40,74,959	4.31
2	5001 - 10000	1031	0.30	76,02,935	0.29
3	10001 - 20000	417	0.12	60,80,250	0.23
4	20001 - 30000	140	0.04	34,90,578	0.13
5	30001 - 40000	64	0.02	22,05,094	0.08
6	40001 - 50000	65	0.02	30,87,355	0.12
7	50001 - 100000	118	0.03	89,60,368	0.34
8	100001 एवं उससे अधिक 100001 and above	388	0.11	250,00,14,593	94.50
	कुलः / TOTAL:	339586	100.00	264,55,16,132	100.00

सी. प्रतिभूतियों का अभौतिकीकरण

बैंक के शेयर अनिवार्य रुप से सेबी की डीमेट लिस्ट के अंतर्गत आते है एवं बैंक ने नेशनल सिक्यूरिटी डिपॉजिटरी लि. (एनएसडीएल) एवं सेंट्रल डिपॉजिटरी सिक्यूरिटी लि.(सीडीएसएल) के साथ बैंक के शेयरों के अभौतिकीकरण के लिए समझौता किया है. शेयरधारक अपने अभौतिकीकृत शेयर एन.एस.डी.एल अथवा सी.डी.एस.एल. से प्राप्त कर सकते हैं.

31 मार्च 2018 तक बैंक के पास निम्नलिखित संख्या के शेयर भौतिक एवं अभौतिक रूप से हैं -

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, 2018 the Bank has following number of Equity Shares in physical and dematerialized form, as per the details given below:

क्र. संख्या S.no	धारिता का प्रकार	Nature of holding	मामलों की संख्या No. of Cases	शेयरों की संख्या No. of Shares	प्रतिशत Percentage %
1	भौतिक	PHYSICAL	42,242	37,39,83,899	14.14
2	एन.एस.डी.एल.	NSDL	1,86,296	87,85,10,413	33.21
3	सी.डी.एस.एल.	CDSL	1,11,048	1,39,30,21,820	52.66
	कुल	Total:	3,39,586	2,64,55,16,132	100.00

बैंक ने वर्ष 2003 में 1,36,91,500 शेयर जब्त किए (27,38,300 शेयर उप-विभाजन से पूर्व) जिनमें से 24000 शेयर (4800 उप-विभाजन से पूर्व) 31 मार्च 2018 तक रद्द कर दिये 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 31st March 2018.

31 मार्च 2018 तक एस्क्रो / उचंत खातें में उपलब्ध शेयरों की स्थिति:

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

STATUS OF SHARES LYING IN ESCROW/SUSPENSE ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2018

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

01.04.2017 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01.04.2017		वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान प्राप्त अनुरोधों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2017-18	वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2017-18		31 मार्च 2018 को उपलब्ध अंत शेष Closing Balance as on 31st March 2018	
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
70	86000	0	0	0	70	86000

बी. एस्क्रो / अंचत खातें में उपलब्ध शेयरों की स्थिति (डीमेट शेयर - बिना सुपुर्दगी के वापस किए गए)

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

01.04.2017 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01.04.2017		वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान प्राप्त अनुरोधों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2017-18	वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2017-18		31 मार्च 2018 को उपलब्ध अंत शेष Closing Balance as on 31st March 2018	
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
158	93950	1	1	150	157	93800

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

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.

लाभांश / ब्याज का इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से भुगतान:

बैंक निवेशकों को, जहाँ निवेशकों द्वारा मैंडेट दिए गए हैं, शेयरों पर लाभांश/बाँडों पर ब्याज का भुगतान विभिन्न इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से कर रहा है, इस उद्देश्य के लिए बैंक नेशनल ऑटोमेटेड क्लीयरिंग हाऊस (एनएसीएच), नेशनल इलेक्टॉनिक क्लीयरिंग सर्विस (एनईसीएस), इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सर्विस (ईसीएस), आरटीजीएस, एनईएफटी तथा सीधे जमा आदि कि सेवाओं का प्रयोग कर रहा है.

निवेशक अपने मैंडेट बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट अर्थात कार्वी कम्प्यूटर शेयर प्रा. लि. के पास इस रिपोर्ट में दिए पते पर दर्ज करा सकते हैं.

सचिवालय अंकेक्षण

वर्ष 2017-18 के दौरान बैंक ने लागू कानून एवं विनियमों के अनुरुप 06 नवंबर 2015 से 22 दिसंबर 2017 की अवधि तक बैंक के निदेशक मंडल की बैठकों की कार्यसूची संबंधी कागजातों एवं कार्यवृत्तों की समीक्षा हेतु पेशेवर कंपनी सचिव की नियुक्ति की थी.

उनके द्वारा प्रस्तुत समीक्षा रिपोर्ट में निम्नलिखित की पुष्टि की गयी है:-

- बोर्ड के समक्ष प्रस्तुत विभिन्न कानूनों एवं गतिविधियों की मदों पर अनुपालन,निर्धारित प्रावधानों के अनुरुप किया गया है.
- एजीएम/ईजीएम से संबंधित कार्यसूची की मदों पर नोट, उन बैठकों की सूचना देना और विभिन्न एजेन्सियों की नियुक्ति नियमानुसार की गई.
- प्रबंधन ने बोर्ड के समक्ष उन कार्यसूची की मदों को प्रस्तुत किया जो सेबी(एलओडीआर) विनियम, 2015 के प्रावधानों के अंतर्गत वांछनीय हैं.

प्प्रकटीकरण :

1) यहाँ भौतिक रुप से किसी भी प्रकार का कोई महत्वपूर्ण पार्टी संव्यवहार नहीं होता है जिसका बड़े रुप में बैंक के हितों के साथ कोई टकराव हो. इस सम्बंध में पार्टी सम्बंधी प्रकटीकरण भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों का अनुपालन करते हुए लेखांकन संबंधी टिप्पणीयों मे 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 की कोई भर्त्सना की गई है.

3) हम सेबी द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस सूचीबद्ध नियमों की अनुसूची V के उपभाग (2) से (10) के अनुपालन की पुष्टि करते हैं.

4) सभी निदेशकों द्वारा यह घोषणा की गई है कि 31 मार्च 2018 तक उनका परस्पर किसी भी प्रकार का कोई संबंध नहीं है.

5) बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान कॉमोडिटी में कोई व्यापार नहीं किया है, अत: कॉमोडिटी कीमत जोखिम और कॉमोडिटी बचाव गतिविधियां शून्य है.

6) **स्वतंत्र निदेशकों के लिए परिचय-कार्यक्रम:**
बैंक के स्वतंत्र निदेशकों के लिए आयोजित परिचय-कार्यक्रम का ब्यौरा बैंक की वेबसाइट https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/Images/pdf/ListofDirectorAppointedForTrainingReg46-30102017.pdf पर उपलब्ध है.

7) **व्हीसल ब्लोअर नीति**
भारत सरकार के जनहित प्रकटीकरण एवं सूचना प्रदाता की सुरक्षा संबंधी संकल्प (पीआयडीपीआय) के आधार पर लोगो के लिए व्हीसल ब्लोअर दिशानिर्देश संबंधी विवरण बैंक की वेबसाइट

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 & Direct Credit etc.

Investors may lodge their mandate with Bank's Registrar & Share Transfer Agent i.e. M/s. Karvy Computershare Pvt. Ltd., at the address given in this report.

Secretarial Audit

During FY2017-18, the Bank had appointed a Practicing Company Secretary to review the Agenda papers and Minutes of the meetings of the Board of Directors of the Bank held during the period from 6th November, 2015 till 22nd December, 2017 as to compliance with applicable laws and regulations.

Review Report submitted by them confirms:

- compliance of various laws and calendar of items placed before the Board were in accordance with the provisions
- notes on Agenda items relating to AGM / EGM, Notice of the said meetings, appointment of various agencies were in order.
- management has placed before the Board, the agenda items which are required to be placed as prescribed under SEBI (LODR) Regulations, 2015.

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 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 31st March 2018.
5. The Bank has not traded in commodities during the F. Y. 2017-18 and hence the information on "Commodity price risks and commodity hedging activities" is NIL.
6. 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 at https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/Images/pdf/ListofDirectorAppointedForTrainingReg46-30102017.pdf
7. Whistle Blower Guidelines

   The details of the Whistle Blower Guidelines for the public based on Government of India Resolution on Public Interest Disclosure and Protection of Informer

https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/Images/pdf/ListofDirectorAppointedForTrainingReg46-30102017.pdf पर उपलब्ध हैं.

इस संबंध में किसी भी कार्मिक को लेखापरीक्षा समिति एक्सेस से मना नहीं किया गया है.

8. **संबद्ध पार्टी संव्यवहारों एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी पालिसी**

संबद्ध पार्टी संव्यवहारों एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी पालिसी बैंक की वेबसाइट https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/PolicyonRelatedPartTransactions_MaterialSubsidiaires.pdf पर उपलब्ध हैं.

अनिवार्य एवं गैर-अनिवार्य आवश्यकताएँ

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

गैर अनिवार्य आवश्यकताओं के कार्यान्वयन का विवरण निम्नानुसार हैं-

(PIDPI) are available on the Bank's website at https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/Images/pdf/ListofDirectorAppointedForTrainingReg46-30102017.pdf

No personnel has been denied access to the audit committee.

8. 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 at https://www.bankofbaroda.co.in/writereaddata/images/pdf/policies-codes/PolicyonRelatedPartTransactions_MaterialSubsidiaires.pdf

MANDATORY AND 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. स. Sr. No.	गैर- अनिवार्य आवश्यकताएँ Non-mandatory requirements	कार्यान्वयन की स्थिति Status of Implementation
1	**बोर्ड** 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. **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 duties.	**अनुपालन किया गया.** भारत सरकार ने श्री रवि वेंकटेसन की नियुक्ति बोर्ड के गैर-कार्यपालक अध्यक्ष के रूप में दिनांक 14.08.2015 से की है. भारत सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया. **Complied with.** The Government of India has appointed Shri Ravi Venkatesan as Non-Executive Chairman of the Board w.e.f.14.08.2015. The guidelines issued by GOI are complied with.
2	**शेयरधारकों के अधिकार** गत 6 माह के दौरान महत्वपूर्ण घटनाओं के सारांश सहित वित्तीय कार्यनिष्पादन की छमाही घोषणा प्रत्येक शेयरधारक को भेजी जाए. **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	**अनुपालन किया गया.** 30.09.2017, (वित्तीय वर्ष 2017-18) को समाप्त छमाही के लिए बैंक ने गत 6 माह के दौरान महत्वपूर्ण घटनाओं के सारांश सहित वित्तीय कार्य निष्पादन के छमाही परिणाम प्रबन्ध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पत्र के साथ डाक / ई-मेल से प्रत्येक शेयरधारक को भेज दिये हैं , इसके अतिरिक्त बैंक के वित्तीय परिणाम बैंक की वेबसाईट पर प्रस्तुत किए गए हैं. **Complied with.** The Bank sent communication of MD & CEO along with the copy of half-yearly financial results for the half year ended 30.09.2017 (FY 2017-18) including summary of significant developments during last six months to each shareholder by post / e-mail. The financial results are also posted on Bank's website.
3	**लेखापरीक्षा अहर्ता** कम्पनी को अयोग्य वित्तीय विवरणों की व्यवस्था को अपनाना चाहिए. Audit Qualifications Company may move towards a regime of unqualified financial statements.	बैंक की लेखापरीक्षा रिपोर्ट में इस संबंध में कोई अहर्ता नहीं है. There is no qualification in Auditors report of the Bank.

4	**अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के अलग - अलग पद** सूचीबद्ध कम्पनी अध्यक्ष एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पदों 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.	**अनुपालन किया गया.** बैंक के निदेशक मंडल की सरंचना बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 के माध्यम से नियंत्रित की जाती है. भारत सरकार द्वारा दिनांक 14.08.2015 से श्री रवि वेंकटेसन को निदेशक मंडल के गैर कार्यकारी अध्यक्ष तथा दिनांक 13.10.2015 से श्री पी.एस. जयकुमार, प्रबन्ध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (पूर्णकालिक निदेशक) के रूप में नियुक्त किया गया है. **Complied with.** The composition of the Board of Directors of the Bank is governed through “Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970. The Government of India has appointed Shri Ravi Venkatesan as Non-Executive Chairman of the Board w.e.f.14.08.2015 and Shri P.S. Jayakumar as MD & CEO (Whole-time Director) w.e.f. 13.10.2015.
5	**आंतरिक लेखा परीक्षकों की रिपोर्टिंग** आंतरिक लेखा परीक्षक सीधे लेखापरीक्षा समिति को रिपोर्ट कर सकते हैं . Reporting of Internal Auditor The Internal Auditor may report directly to the Audit Committee.	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की संरचना एवं इसकी संदर्भ शर्तें सदैव विनियामकों अर्थात रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किये गए निर्देशों एवं परिपत्रों के माध्यम से नियमित की जाती है , जिनका बैंक अनुपालन करता है. The composition & terms of reference of the Audit Committee of the Board inter-alia 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.

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	बैंक ऑफ बड़ौदा के निदेशक मंडल का गठन और इसकी संदर्भ शर्तें बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 के अधीन है. यहाँ कम्पनी एक्ट 1956/2013 में किया गया संशोधन इस संबंध में लागू नहीं होता है. शेयरधारकों द्वारा निर्वाचित तीन निदेशकों के अतिरिक्त सभी निदेशकों की नियुक्ति / नामांकन, केंद्र सरकार द्वारा अधिनियम की धारा 9(3) (आई) के अधीन केंद्र सरकार के मुताबिक किया जाता है. बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनियमित है. बोर्ड का अधिकांश समय व्यापार की रणनीति और निष्पादन, अनुपालन, गवर्नेंस एवं जोखिम प्रोफाइल पर चर्चा करने में व्यतीत होता है. यह सुनिश्चित किया जाता है की बोर्ड की कार्यप्रणाली पारदर्शी एवं स्वतंत्र रहे. **<u>बोर्ड का मूल्यांकन</u>** कंपनी अधिनियम एवं सेबी सूचीयन विनियम के प्रावधानों के आवश्यकतानुरुप बोर्ड के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन किया जाना चाहिए. इसके लिए समिति एवं व्यक्तिक निदेशक को वार्षिक आधार पर मूल्यांकित किया जाता है. वित्त वर्ष 2017 में बैंक ने बोर्ड, इसकी समितियों एवं व्यक्तिगत निदेशकों का विस्तृत मूल्यांकन करने के लिए सलाहकार फर्म को नियुक्त किया था. वित्तीय वर्ष 2017-18 में इसी सलाहकार फर्म द्वारा स्वतंत्र प्रशासनिक प्रश्नावली के माध्यम से विस्तृत मूल्यांकन किया गया था. सभी निदेशकों द्वारा इस प्रश्नावली को पूरा किया गया था. इस प्रश्नावली में बोर्ड के कार्यनिष्पादन का मूल्यांकन करने के लिए कई विषयों को शामिल किया गया, इनमें निम्न शामिल थे: The Composition & 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 provision 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 risk profile of the Bank. Transparency and independence in functioning of the Board is ensured. **<u>Board Evaluation</u>** The provisions of the Companies Act and the SEBI Listing Regulations require that the performance evaluation of the Board, the committees and individual directors is required to be carried out on an annual basis. In FY 2017, the bank had engaged a consulting firm to carry out a detailed evaluation of the Board, its committees and individual directors. In FY 2017-18, this extensive evaluation was followed up by an independently administered questionnaire by the same consulting firm. The questionnaire was completed by all the directors. The questionnaire included a range of topics to evaluate the performance of the Board. These included:-

नियम क्र. Regu No.	संक्षिप्त विवरण Title / Brief description	अनुपालन स्थिति Compliance Status
		• संरचना एवं दक्षता • गवर्नेंस • प्रबंधन समितियों के साथ संबंध • निरंतर सुधार • Composition & Effectiveness • Governance • Relations with Management Committees • Continuous Improvement बोर्ड सदस्यों से प्राप्त उत्तर को सलाहकार फर्म द्वारा समेकित करके सभी बोर्ड निदेशकों के समक्ष प्रस्तुत किया गया. निदेशकों ने रिपोर्ट पर चर्चा की तथा बोर्ड के प्रभावी कार्यनिष्पादन हेतु सुझाए गए सुधारों पर कार्रवाई करने पर सहमति जताई. The responses received from the Board members were compiled and a report was submitted by the consulting firm to all Board Directors. The Directors discussed the Report and agreed on a set of actions to drive further improvement in Board effectiveness.
18	लेखा समिति Audit Committee	बैंक ऑफ़ बड़ौदा के निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति के गठन एवं इसके संदर्भ की शर्तें भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशानुसार अधिशासित होती है, जिनका अनुपालन किया गया है. The composition & terms of reference of the Audit Committee of the Board of Bank of Baroda is governed through RBI's directives / guidelines, which are complied with.
19	नामांकन एवं पारितोषिक समिति Nomination and remuneration committee	बैंक में दो अलग-अलग समितियाँ, नामांकन समिति एवं पारिश्रमिक समिति है, जिनकी सरंचना एवं संदर्भ शर्तें क्रमशः भारत सरकार / भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशानुसार अधिशासित होती है. The Bank has 2 separate committees namely Nomination Committee and Remuneration Committee, the composition and terms of reference of which are governed through RBI / GOI directives respectively.
20	हितधारक सम्बंध 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

नियम क्र. Regu No.	संक्षिप्त विवरण Title / Brief description	अनुपालन स्थिति Compliance Status
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
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	निदेशक एवं वरिष्ठ प्रबंधन के संबंध में दायित्व Obligations with respect to directors and senior management	अनुपालन किया गया है. Complied with
27	अन्य कॉर्पोरेट गवर्नेंस आवश्यकताएं Other corporate governance requirements	अनुपालन किया गया है. Complied with
46 (2) (बी) से (आई) 46 (2) (b)to(i)	वेबसाइट Website	अनुपालन किया गया है. Complied with

प्रकटीकरण - दिनांक 09/05/2018 को गज़ट अधिसूचना में जारी सेबी (एलओडीआर) विनियम (संशोधित), 2018 के अनुरूप श्री उदय कोटक की अध्यक्षता में गठित कार्पोरेट गवर्नेस समिति के निर्दिष्ट संस्तुतियों का कार्यान्वयन.

- बैंक के अध्यक्ष एक गैर-कार्यपालक निदेशक है तथा कंपनी अधिनियम, 2013 में ''संबंधी'' शब्द की व्याख्या के अनुरूप प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी से उसका संबंध नहीं है.
- न्यूनतम छः निदेशकों की आवश्यकता के सापेक्ष में बैंक में 12 निदेशक हैं.
- जैसा कि शीर्ष 500 सूचीबद्ध संस्थाओं के लिए प्रस्तावित है, एक स्वतंत्र निदेशक के सापेक्ष में बैंक में पहले से ही दो स्वतंत्र महिला निदेशक हैं.
- हमारे बैंक के कोई पूर्णकालिक निदेशक / प्रबंध निदेशक तीन से अधिक सूचीबद्ध कंपनियों में स्वतंत्र निदेशक नहीं हैं.
- हमारे बैंक का कोई भी निदेशक आठ से अधिक सूचीबद्ध कंपनियों के निदेशक नहीं हैं.

Disclosure - Implementation of certain recommendations of the Committee on Corporate Governance under the Chairmanship of Shri Uday Kotak vide SEBI (LODR) Regulations (Amendment), 2018 issued vide Gazette Notification dated 09.05.2018

- Chairperson of the Bank is a Non-Executive Director and is not related to the Managing Director & CEO as per the definition of the term "relative" defined under the Companies Act, 2013.
- As against the requirement of minimum six directors, Bank is already having 12 Directors on Board.
- Bank has two women Independent Director on Board as against proposed One Independent Director for top 500 listed entities.
- No Whole Time Director / Managing Director of our Bank is serving as independent director in more than three listed entities.
- No Director of our Bank is having directorship in more than eight listed entities.

- नामांकन समिति की प्रत्येक बैठक में कम से कम दो निदेशकों की उपस्थिति के कोरम का अवश्य पालन किया जाता है.
- वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान नामांकन समिति की एक से अधिक बार बैठकें आयोजित की गई.
- हितधारक संबंधपरक समिति में तीन से अधिक निदेशक हैं जिनमें से कम से कम एक स्वतंत्र निदेशक हैं.
- बैंक यह सुनिश्चित करता है कि हितधारक संबंध समिति के अध्यक्ष बैंक की वार्षिक सामान्य बैठक (एजीएम) में अवश्य उपस्थित रहे.
- वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान हमारे बैंक की हितधारक संबंधपरक समिति की बैठकें एक से अधिक बार आयोजित की गई.
- वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान हमारे बैंक की जोखिम प्रबंधन समिति की बैठकें एक से अधिक बार आयोजित की गई.
- मामले के महत्व का निर्धारण / सूचना एवं प्रकटीकरण प्रक्रियाओं के लिए हमारे बैंक के पास बोर्ड के द्वारा विधिवत अनुमोदित नीति है.
- हमारा बैंक वित्तीय वर्ष की समाप्ति से 5 माह के भीतर वार्षिक सामान्य बैठक आयोजित करना सुनिश्चित करता है.

कॉर्पोरेट गवर्नेंस के तहत पर्यावरण संरक्षण - भारत सरकार की नवोन्मेषी पहल को समर्थन

(ए) भारत सरकार की पर्यावरण संरक्षण संबंधी पहल को समर्थन देने के लिए सभी शेयरधारकों से, जिनके पास शेयर भौतिक रूप में हैं, अनुरोध है कि वे अपना ई-मेल आईडी हमारे पास या हमारे रजिस्ट्रार के पास जिसका पता इस रिपोर्ट में अन्यत्र दिया गया है, के पास पंजीकृत करवा दें ताकि हम दस्तावेज, नोटिस, सम्प्रेषण, वार्षिक रिपोर्ट आदि ई-मेल के माध्यम से भेज सकें.

ऐसे शेयरधारकों से यह भी अनुरोध है कि वे भौतिक शेयरधारिता को डिमेट में रुपांतरित करवा लें ताकि हम उनके द्वारा धारित शेयरों के संबंध में उन्हें बेहतर सेवा, तथा संबंधित सुरक्षा दे सकें.

(बी) इसके अलावा वे शेयरधारक जिनके पास शेयर अभौतिक रूप में हैं और जिन्होंने अभी तक अपनी ई-मेल आईडी पंजीकृत नहीं कराया है, उनसे अनुरोध है कि वे उपर्युक्त प्रयोजन के लिए अपने ई-मेल आईडी सम्बन्धित डिपोजिटरी प्रतिभागी के पास पंजीकृत करवा दें.

पारदर्शिता एवं अनुपालन अधिकारी

साथ ही, निम्नलिखित अतिरिक्त कार्यकलाप भी बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस प्रणाली के तहत अधिक से अधिक प्रकटीकरण के लिए बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शातें हैं.

- **पारदर्शिता अधिकारी**

  केंद्रीय सूचना आयुक्त (सीआईसी) के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक ने फरवरी 2011 से अपने एक वरिष्ठ अधिकारी को पारदर्शिता अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है. पारदर्शिता अधिकारी निम्नलिखित कार्यकलापों के लिए उत्तरदायी है.

  o सूचना का अधिकार अधिनियम (आरटीआई) की धारा 4, जो सार्वजनिक प्राधिकरणों के दायित्व से संबंधित है, के क्रियान्वयन का निरीक्षण करना तथा इसकी प्रगति से उच्च प्रबंधन को अवगत कराना.

- The quorum for a meeting of the Nomination Committee is being maintained of at least two Directors.
- The Nomination Committee met more than once during FY2017-18.
- Stakeholders Relationship Committee is having more than three directors, with at least one being an independent director.
- Bank ensures that the Chairperson of the Stakeholders Relationship Committee is present at the Annual General Meeting (AGM) of the Bank.
- The Stakeholders Relationship Committee of our Bank met more than once during FY2017-18.
- The Risk Management Committee of our Bank met more than once during FY2017-18.
- Bank is having Policy for Determination of Materiality of Event/Information and Disclosure Practices duly approved by the Board.
- Bank ensures holding of Annual General Meeting within a period of five months from the date of closing of the financial year.

GREEN INITIATIVE UNDER CORPORATE GOVERNANCE – A CALL TO SUPPORT GOI INITIATIVES

a. To support GOI's green initiatives, shareholders having shares in physical form are requested to register their e-mail ids with us or our Registrars, at the address given elsewhere in this report, to enable us to serve any document, notice, communication, annual reports etc. through e-mail.

Such shareholders are also requested to convert their physical holdings in Demat form to enable us to serve them better and provide enhanced security in respect of their holdings.

b. Further the shareholders holding shares in Demat form and not yet registered their email IDs are requested to register their e-mail ID with their respective Depository Participant to support GOI's green initiatives.

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.

- **Transparency Officer**

  As per 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.

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

o सूचना का अधिकार अधिनियम के कार्यान्वयन की प्रगति के संबंध में सीआईसी के साथ इंटरफेस के रुप में कार्य करना.

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

o आरटीआई संबंधित सभी विषयों के लिए आम जनता के लिए संपर्क केंद्र के रुप में कार्य करना.

बैंक ने अपनी वेबसाइट पर निर्धारित प्रारुप में निर्देशित अनुसार समग्र जानकारी अपलोड की है तथा समय समय पर इस जानकारी को अद्यतन किया जाता है.

- **अनुपालन कार्यकलाप**

बैंक ने निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति को अपनाया है जो बैंकों में अनुपालन कार्यकलापों पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों पर आधारित है तथा बैंक के अनुपालन सिद्धांत को रेखांकित करती है. यह नीति बैंक की अनुपालन संबंधी सभी गतिविधियों का मूल आधार है. बैंक में अनुपालन कार्यकलाप आंतरिक नियंत्रण और अनुपालन जोखिम प्रबंधन प्रक्रिया सहित गवर्नेंस का ही एक आंतरिक भाग है जो बैंक में एक सुदृढ़ अनुपालन संस्कृति को बढ़ावा देता है.

अनुपालन कार्यकलाप विभिन्न अधिनियमों अर्थात् बैंकिंग विनियामक अधिनियम, भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम, विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, भारतीय प्रतिभूति एवं विनिमय बोर्ड अधिनियम तथा धनशोधन निवारक अधिनियम के सांविधिक प्रावधानों तथा विदेशों में स्थित अपनी शाखा / कार्यालय पर लागू होने वाले विभिन्न विनियामकों के विनियमों को लागू करना सुनिश्चित करता है. यह बीसीएसबीआई (भारतीय बैंकिंग संहिता और मानक बोर्ड), आईबीए (भारतीय बैंक संघ), फेडाई (भारतीय विदेशी मुद्रा व्यापारी संघ) तथा फिम्डा (भारतीय नियत आय मुद्रा बाजार और व्युत्पन्नी संघ) द्वारा प्रस्तावित मानकों और संहिता का पालन भी सुनिश्चित करता है.

कॉर्पोरेट गवर्नेंस रेटिंग

बैंक ऑफ़ बडौदा सार्वजनिक क्षेत्र का पहला ऐसा बैंक है जिसे रेटिंग एजेंसी, आईसीआरए लि. द्वारा बैंक की कार्पोरेट गवर्नेंस कार्य पद्धति को रेटिंग प्रदान की गई है. आईसीआरए ने सीजीआर 1 से सीजीआर 6 के मापदंड पर सीजीआर 2 (सीजीआर 2 के रुप में उच्चरित) की रेटिंग प्रदान की जहाँ सीजीआर 1 सर्वोच्च रेटिंग मानी जाती है पहली रेटिंग जूलाई 2004 में दी गई जिसे पुनः क्रमशः फरवरी 2006, सितंबर 2007, अप्रैल 2010, मार्च 2011, अप्रैल 2013, मार्च 2014, जून 2015, जून 2016 और सितंबर 2017 में भी प्रदान की गई और अभी भी लागू हैं. सीजीआर 2 रेटिंग से अभिप्राय है कि रेटिंग एजेंसी आईसीआरए की राय में बैंक ने उन पद्धतियों , परंपराओं एवं संहिताओं को अपनाया है तथा उनका पालन कर रहा है जो बैंक के हितधारकों एवं जमाकर्ताओं को गुणवत्तापूर्ण कार्पोरेट गवर्नेंस का आश्वासन प्रदान करता है. यह रेटिंग बैंक की पारदर्शी स्वामित्व संरचना, सुव्यवस्थित कार्यपालक प्रबंधन पद्धतियों, बोर्ड एवं वरिष्ठ प्रबंधन की नियुक्तियों में पारदर्शिता, विस्तृत एवं परिष्कृत लेखा कार्यविधि, जो निरीक्षण प्रभाग तथा स्वतंत्र लेखा फर्मों द्वारा अपनाई जाती है, को दर्शाती है.

o To be the interface for the CIC regarding the progress in implementation of RTI Act.

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

o To be a contact point for the public in all RTI-related matters.

The Bank has uploaded all the information as directed in the specified format on its website and this information is updated from time to time.

- **Compliance Function**

The Bank has put in place a Board approved Compliance Policy outlining the compliance philosophy of the Bank based upon the directions of Reserve Bank of India on Compliance Function in Banks. The said Policy is the foundation on which all Compliance Function of the Bank is based. The compliance function in the Bank is an integral part of governance along with internal control and compliance risk management process supported by a healthy compliance culture in the Bank.

Compliance Function ensures observance of statutory provisions contained in various legislations viz. 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 and also the regulations of the various Regulators where the Bank is having its Offices / Branches in overseas centers. It also ensures Standards and Codes prescribed by BCSBI (Banking Codes and Standard Board of India, IBA (Indian Banks Association), FEDAI (Foreign Exchange Dealers Association of India), FIMMDA (Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India).

CORPORATE GOVERNANCE RATING

Bank of Baroda is the first Public Sector Bank having been assigned a rating to its Corporate Governance Practices by ICRA Limited. The ICRA had assigned the rating of 'CGR2' (pronounced as CGR 2) on a rating scale of CGR1 to CGR6 where CGR1 denotes the highest rating. First rating was assigned in July 2004, which has been reaffirmed in February 2006, September 2007, April 2010, March 2011, April 2013, March 2014, June 2015, June 2016 and September 2017 respectively and presently is in force. The CGR2 rating implies that in ICRA's current opinion, the Bank has adopted and follows such practices, convention and codes as would provide its financial stakeholders including the depositors, a high level of assurance on the quality of Corporate Governance. The rating reflects Bank's transparent ownership structure, well-defined executive management structure, satisfactory risk management practices, transparency in appointment and functioning of the Board and Senior Management and an elaborate audit function, carried out both by its Inspection Division and independent audit firms.

अनुबंध 1

निदेशक मण्डल का गठन

श्री रवि वेंकटेसन - अध्यक्ष (गैर-कार्यपालक)

(जन्म तारीख: 12 जनवरी, 1963)

श्री रवि वेंकटेसन को भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(एच) के तहत अंशकालिक नोन-ऑफिसियल निदेशक के साथ-साथ गैर कार्यपालक अध्यक्ष के रुप में 14.08.2015 से 3 वर्षों की अवधि या आगामी आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए नियुक्त किया गया है.

उन्होंने आईआईटी बॉम्बे से बी.एस., पड्र्यू विश्वविद्यालय से एम.एस. और हार्वर्ड बिजनेस स्कूल से एमबीए किया है, जहां वे बेकर स्कॉलर थे. उन्हें आईआईटी बॉम्बे से प्रतिष्ठित भूतपूर्व छात्र अवार्ड तथा पड्र्यू विश्वविद्यालय से प्रतिष्ठित इंजिनियरिंग भूतपूर्व छात्र अवार्ड प्रदान किया गया है. उनका थिंकर्स50 द्वारा भारत के श्रेष्ठ प्रबंधन विचारक के रूप में चयन किया गया है और वे हावर्ड बिज़नेस रिव्यू द्वारा प्रकाशित विख्यात पुस्तक ''कोंकरिंग दि केयोसः विन इन इंडिया, विन एवरीवेयर'' के लेखक हैं.

श्री रवि वेंकटेसन सोशल वेंचर पाटनर्स इंडिया के संस्थापक गैर कार्यपालक अध्यक्ष हैं, यह संस्था लोकहितैषियों का एक राष्ट्रीय नेटवर्क है जो सामाजिक समस्याओं को वेंचर फ्रीलांथ्रोपी के माध्यम से निवारण करता है. वे इम्पैक्ट इनवेस्टर यूनिटस सीड फंड के वेंचर पार्टनर भी हैं और रॉकफेलर फाउंडेशन एवं इंफोसिस लिमिटेड के निदेशक मंडल में अपनी सेवाएं दे रहे हैं. इससे पूर्व वे 2004 एवं 2011 वर्ष के दौरान माइक्रोसॉफ़्ट इंडिया के प्रबंध निदेशक थे और उन्होंने भारत में माइक्रोसॉफ्ट की विश्व की दूसरी सबसे बड़ी उपस्थिति बनाने में मदद की. माइक्रोसॉफ्ट से पहले वे पब्लिसिटी हेल्ड क्यूमिंस इंडिया के अध्यक्ष थे और उसके भारत के अग्रणी इंजिन एवं ऊर्जा सोल्यूशन आपूर्तिकर्ता में रुपांतरण का उन्होंने नेतृत्व किया.

श्री पी एस जयकुमार- प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (कार्यपालक)

(जन्मतिथि - 8 अप्रैल 1962)

श्री पी. एस. जयकुमार को भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(ए) के तहत पूर्णकालिक निदेशक के रुप में प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के पद पर 13.10.2015 से 3 वर्षों की अवधि या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए नियुक्त किया गया है.

वे शैक्षणिक योग्यता में सनदी लेखाकार हैं, साथ ही उन्होंने एक्सएलआरआई जमशेदपुर से बिजनेस मैनेजमेंट में पोस्ट ग्रेजुएट डिप्लोमा भी किया है. उन्हें लंदन स्कूल ऑफ इकॉनोमिक्स एण्ड पॉलिटिकल साईस के माध्यम से चेवनिंग गुरुकुल स्कॉलर होने का सम्मान भी प्राप्त हुआ है.

अक्तूबर, 2015 में बैंक ऑफ़ बड़ौदा में प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी का पदभार ग्रहण करने से पहले आप वीबीएचसी वैल्यू बजट हाउसिंग (वीबीएचसी), जो 2009 से 2015 तक अल्प एवं मध्यम आय वर्ग के लिए हाउसिंग में अग्रणी रहा है, के सह संस्थापक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी थे. वे राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा नियंत्रित हाउसिंग फायनांस संस्था होम फर्स्ट फाइनेंस कंपनी (एचएफएफसी) के सह-संस्थापक तथा गैर कार्यपालक प्रवर्तक निदेशक भी थे, यह कंपनी बैंकिंग क्षेत्र से बंधक द्वारा ऋण लेने में असमर्थ रहे ग्राहकों का वित्तपोषण करने पर विशेष ध्यान देती है. श्री जयकुमार एक पेशेवर बैंकर हैं और 1986 में कॅरियर शुरुकरने के

ANNEXURE 1

COMPOSITION OF THE BOARD

Shri Ravi Venkatesan - Chairman (Non-Executive)

(DoB: 12th January, 1963)

Shri Ravi Venkatesan was appointed as a Part Time Non-Official Director as well as Non-Executive Chairman by the Central Government u/s 9(3)(h) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, w.e.f. 14.08.2015 for a period of 3 years or until further orders, whichever is earlier.

He is a BS from IIT Bombay, an MS from Purdue University, and an MBA from Harvard Business School where he was a Baker Scholar. He is recipient of the IIT Bombay's Distinguished Alumnus Award and Purdue University's Distinguished Engineering Alumnus Award. He was voted as one of India's best management thinkers by Thinkers50 and is the author of an acclaimed book "Conquering the Chaos: Win in India, Win Everywhere" published by Harvard Business Review.

Shri Ravi Venkatesan is the founder Non- Executive Chairman of Social Venture Partners India, a national network of philanthropists addressing social problems through venture philanthropy. He is also venture partner at impact investor Unitus Seed Fund and serves on the boards of Rockefeller Foundation and Infosys Ltd. Prior to this, he was the Chairman of Microsoft India between 2004 and 2011 and helped build India into Microsoft's second-largest presence in the world. Prior to Microsoft, he was the Chairman of publicly held Cummins India and led its transformation into India's leading provider of engines and power solutions.

Shri P. S. Jayakumar - Managing Director & CEO (Executive)

(DoB: 8th April, 1962)

Shri P. S. Jayakumar was appointed as Whole Time Director designated as Managing Director & CEO by the Central Government u/s 9(3)(a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, w.e.f. 13.10.2015 for a period of 3 years or until further orders, whichever is earlier.

He is a Chartered Accountant by qualification and additionally holds a Post Graduate Diploma in Business Management from XLRI Jamshedpur. He also has the distinction of being a Chevening Gurukool Scholar through the London School of Economics and Political Science.

Prior to his appointment as MD & CEO of Bank of Baroda in October 2015, he was the co-founder and CEO of VBHC Value Budget Housing (VBHC), a leader in housing for low and moderate income household from 2009 to 2015. He was also the co-founder and Non-Executive Promoter Director for Home First Finance Company (HFFC), a housing finance institution regulated by the NHB, focused on financing customers who are not able to access mortgage loans from the banking sector. Shri Jayakumar is a career banker having spent over 23 years in Citibank in India and Singapore starting in 1986. He has contributed to several

बाद भारत और सिंगापुर में सिटी बैंक में 23 वर्षों से अधिक समय तक कार्य किया है. आपने भारत में रिटेल बैंकिंग के क्षेत्र में अनेक नवोन्मेषी कार्यों की शुरुआत में योगदान दिया है. इसके अतिरिक्त आप 1991 में भारत में प्रथम आस्ति प्रतिभूतीकरण तथा 2006 में वित्तीय समावेशन से वंचित वर्ग के लिए प्रथम बहु-भाषी बायोमैट्रिक एटीएम स्थापित करने संबंधी प्रयासों से जुड़े रहे हैं. सिटी बैंक में उन्होंने ट्रेज़रर-उपभोक्ता बैंक, जमा एवं अग्रिम व्यवसाय को समावेश करते हुए व्यवसाय विकास प्रमुख, सिटी फिनांशियल लिमि. के प्रबंध निदेशक, एशिया पेसीफिक देशों (इंडोनेशिया, फिलिपींस, औस्ट्रेलिया, हॉंगकोंग एवं कोरिया) के लिए सिटी बैंक उपभोक्ता ऋण प्रमुख, प्रमुख-सिटी बैंक उपभोक्ता व्यवसाय तथा तुलनपत्र प्रबंधन प्रमुख-एशिया पेसिफिक जैसे वैविध्यपूर्ण कार्यकलापों को संभाला. उन्होंने भारत में सिटी बैंक की कई अनुषंगियों में निदेशक मंडल के सदस्य के रूप में भी सेवाएं दी हैं.

श्री मयंक के. मेहता - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि - 12 सितंबर, 1958)

श्री मेहता 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 रुप में 22.01.2016 से अधिवर्षिता पूरी करने की तारीख अर्थात् 30.09.2018 तक या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, तब तक के लिये की गई है.

श्री मेहता ने दक्षिण गुजरात विश्वविद्यालय से विज्ञान में स्नातक की डिग्री प्राप्त की और आप भारतीय बैंकिंग एवं वित्त संस्थान (सीएआईआईबी) के प्रमाणित एसोसिएट हैं.

बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रुप में कार्यदायित्व संभालने से पूर्व आप यूनियन बैंक ऑफ़ इंडिया में महाप्रबंधक एवं मुख्य वित्तीय अधिकारी (सीएफओ) के रुप में कार्यरत थे. श्री मेहता ने 1977 में यूनियन बैंक ऑफ़ इंडिया से अपने कैरियर की शुरुआत की और अक्टूबर, 2012 में महाप्रबंधक पद पर पहुंचे. उन्होंने यूनियन बैंक ऑफ़ इंडिया में महाप्रबंधक के रूप में पदोन्नति से पहले विभिन्न पदों पर व्यापक जिम्मेदारियों का निर्वाह किया. श्री मेहता, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग के विशेषज्ञ हैं और आपने बैंक के प्रौद्योगिकीय विकास और बैंक में कोर बैंकिंग समाधान के सफल क्रियान्वयन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है. वर्ष 2010-12 तक की अवधि के दौरान ये यूनियन केबीसी आस्ति प्रबन्धन कंपनी प्राइवेट लिमिटेड और किटको लिमिटेड (पूर्व में केरल औद्योगिक एवं तकनीकी परामर्शी संगठन लिमि.) के निदेशक मंडल में निदेशक भी थे.

दिनांक 8 दिसंबर 2017 से आप मुख्यमंत्री सलाहकार समिति, महाराष्ट्र राज्य सरकार के सदस्य भी हैं.

श्री अशोक कुमार गर्ग - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 14 जून, 1958)

श्री गर्ग की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(ए) के पूर्णकालिक निदेशक (कार्यपालक निदेशक के पद पर) के रुप में तहत 09.08.2016 से अपनी अधिवर्षिता पूरी करने की तारीख अर्थात् 30.06.2018 तक या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, तब तक के लिए की गई है.

आपने दिल्ली विश्वविद्यालय से कानून में स्नातक डिग्री तथा वाणिज्य में स्नातकोत्तर की डिग्री प्राप्त की है. आप श्री राम कॉलेज ऑफ़ कॉमर्स (एसआरसीसी) के छात्र रहे हैं. आप भारतीय बैंकिंग एवं वित्त संस्थान के प्रमाणित एसोसिएट (सीएआईआईबी) भी हैं.

श्री गर्ग अंतर्राष्ट्रीय स्तर के अनुभवी बैंकर है जिन्होंने अपने 38 वर्षों की

innovations in retail banking in India. In addition, he was associated with the first asset securitisation in India in 1991 and the first multi-lingual biometric ATM for the financially excluded in 2006. He held diverse assignments at Citibank such as Treasurer - Consumer Bank, Business Development Head covering deposit and lending business, Managing Director for CitiFinancial Ltd, Managing Director and Head of Citibank Consumer Loan for Asia Pacific Countries (covering Indonesia, Philippines, Australia, Hong Kong and Korea), Country Head - Citibank Consumer Business and Head of Balance Sheet Management - Asia Pacific. He has also served as a Board Member in many of Citibank's subsidiaries in India.

Shri Mayank K. Mehta – Executive Director

(DoB: 12th September, 1958)

Shri Mehta was appointed as a Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 22.01.2016 by the Central Government u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, to hold office up to 30.09.2018 i.e. the date of his superannuation or until further orders, whichever is earlier.

He holds a Bachelor's degree in Science from South Gujarat University and is a Certificated Associate of Indian Institute of Banking and Finance (CAIIB).

Prior to his assuming charge as Executive Director in Bank of Baroda, he was General Manager and Chief Financial Officer (CFO) at Union Bank of India. Shri Mehta started his career in Union Bank of India in 1977 and rose to the position of General Manager in October 2012. He has held wide range of responsibilities in various capacities before his elevation as General Manager of Union Bank of India. Mr. Mehta, an expert in International Banking, has also been instrumental in technological development of the Bank and successful implementation of Core Banking Solution of the Bank. He was also a Director on the Board of Union KBC Trustee Company Private Limited and on the Board of KITCO Limited (formerly Kerala Industrial and Technical Consultancy Organisation Ltd.) between years 2010-12.

He is also the member of Chief Minister's Advisory Council, Maharashtra State Government w.e.f. 8th December, 2017.

Shri Ashok Kumar Garg – Executive Director

(DoB: 14th June, 1958)

Shri Garg was appointed as a Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 09.08.2016 by the Central Government u/s 9(3)(a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period upto 30.06.2018 i.e. the date of his superannuation or until further orders, whichever is earlier.

He holds a Master's Degree in Commerce and a Bachelor's Degree in Law from Delhi University. He is an aluminous of Shri Ram College of Commerce (SRCC). He is also a Certified Associate of Indian Institute of Banking & Finance (CAIIB).

He is an internationally accomplished career banker with

उल्लेखनीय बैंकिंग सेवा के दौरान चार महाद्वीपों यथा, एशिया (भारत), यूरोप (लन्दन), अफ्रीका (यूगांडा) एवं संयुक्त राज्य अमेरिका (न्यूयार्क) में कार्य किया है. कार्यपालक निदेशक के पद पर पदोन्नत होने से पहले आप बैंक के यूएस परिचालन के मुख्य कार्यपालक के रुप में पदस्थ थे. इससे पहले आपने बैंक ऑफ़ बड़ौदा (यूगांडा) लि. के प्रबंध निदेशक के रुप में अपने कार्यकाल के दौरान प्रभावपूर्ण योगदान दिया है, जहाँ आपने बड़ौदा कैपिटल मार्केट (यूगांडा) लि. के अध्यक्ष तथा यूगांडा सिक्यूरिटीज़ एक्सचेंज (यूएसई) एवं यूगांडा बैंकिंग एण्ड फायनैंसियल सर्विसिज लि. के निदेशक मंडल में निदेशक के रुप में भी कार्य किया है. अपने प्रबन्धन के दौरान आपने बैंक हेतु विभिन्न पुरस्कार और अनुशंसा यथा, यूगांडा के प्रधानमंत्री द्वारा पर्ल ऑफ अफ्रिका लाइफटाइम एचिवमेंट एवार्ड 2013, ग्लोबल ट्रेड लीडर्स क्लब, मैड्रिड स्पेन द्वारा पुरस्कृत इंटरनेशनल एवार्ड फॉर बिजनेस एक्सिलेंस 2013, सीपीए इंस्टिट्यूट केन्या द्वारा वित्तीय रिपोर्टिंग हेतु फायर एवार्ड 2012, ब्रांडिंग में विश्व के सबसे बड़े स्वतंत्र मध्यस्थ, सुपर ब्रांड्स द्वारा पुरस्कृत सुपर ब्रांड ईस्ट अफ्रिका 2013-2014 एवार्ड, इंटरनेशनल बैंकर लंडन द्वारा कॉमर्शियल बैंक ऑफ द इयर-यूगांडा 2014, प्राप्त करने में सहयोग प्रदान किया है.

श्रीमती पापिया सेनगुप्ता - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 27 सितंबर ,1959)

श्रीमती सेनगुप्ता 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 रुप में 01.01.2017 से अपनी अधिवर्षिता पूरी करने की तारीख अर्थात् 30.09.2019 तक या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, तब तक के लिए की गई है.

सीएफए और सीएआईआईबी की अतिरिक्त योग्यता के साथ, आप विज्ञान में स्नातक है. आपने 1983 में एसबीबीजे में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रुप में ज्वाइन किया और एसबीबीजे, एसबीआई और एसबीपी के विभिन्न कार्यालयों में जिम्मेदारियों का निर्वाह किया है. बैंक ऑफ बड़ौदा ज्वाइन करने से पहले, आपने स्टेट बैंक ऑफ़ पटियाला (एसबीपी) में अप्रैल 2016 तक मुख्य महाप्रबंधक (रिटेल बैंकिंग) और जून 2015 तक मुख्य महाप्रबंधक (दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन समूह) का पदभार संभाला. आपने स्टेट बैंक ऑफ़ बीकानेर और जयपुर (एसबीबीजे) के दिल्ली नेटवर्क में महाप्रबंधक के रुप में भी कार्य किया है. अपने कार्यकाल के दौरान आपने विभिन्न संगठनों के विभिन्न प्रमुख क्षेत्रों जैसे आईटी सुरक्षा, एएलएम, एचआर, ट्रेजरी प्रबंधन आदि में कार्य किया है. आपने दो दशकों से अधिक समय तक शाखा परिचालन का कार्यभार भी संभाला है एवं आपको क्रेडिट तथा विदेशी मुद्रा परिचालन में भी व्यापक अनुभव है.

श्री लोक रंजन - निदेशक (गैर-कार्यपालक) भारत सरकार के प्रतिनिधि (26.08.2017 से 04.04.2018 तक)

(जन्मतिथि : 22 जनवरी, 1964)

श्री लोक रंजन की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(बी) के तहत नामित निदेशक के रुप में 26.08.2017 को हुई तथा 04.04.2018 तक आपने यह पद संभाला.

आप भारतीय प्रशासनिक सेवा के वरिष्ठ अधिकारी हैं. आपने एमटेक (मैकेनिकल) एवं एमपीए (यूएसए) किया है. दक्षिण त्रिपुरा के कलक्टर एवं डिस्ट्रिक्ट मजिस्ट्रेट के रुप में कार्य करने के अलावा आपने सूचना प्रौद्योगिकी एवं संचार विभाग, लोक निर्माण विभाग, हथकरघा एवं वस्त्र उद्योग, शहरी विकास, पर्यटन तथा राजस्व एवं वित्त विभाग में विभिन्न पदों पर अपनी सेवाएँ दी हैं.

more than 38 years of strong banking experience across four continents i.e. Asia (India), Europe (London), Africa (Uganda) and USA (New York). Before his appointment as Executive Director, he was Chief Executive of Bank's US Operations. Prior to this, he made impactful contribution as the Managing Director of Bank of Baroda (Uganda) Ltd., where he also served as the Chairman of Baroda Capital Markets (Uganda) Ltd., and as a Director and governing council member on the Boards of Uganda Securities Exchange (USE) and Uganda Banking and Financial Services Ltd. During his stewardship he has been instrumental in garnering various awards and accolades for the Bank Viz. Pearl of Africa Lifetime Achievement Award 2013 by the Prime Minister of Uganda, International Award for business excellence 2013 conferred by the global Trade Leaders Club, Madrid Spain, FIRE Award 2012 for financial reporting by CPA Institute Kenya, Super Brand East Africa 2013-2014 Award conferred by super brands, the world's largest independent arbiter of branding, Commercial Bank of the year – Uganda 2014 award by the International Banker London.

Smt. Papia Sengupta - Executive Director

(DoB: 27th September, 1959)

Smt. Sengupta was appointed as Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 01.01.2017 by the Central Government u/s 9(3)(a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period upto 30.09.2019 i.e. the date of her attaining the age of superannuation or until further orders, whichever is earlier.

She is a Science Graduate, with additional qualification of CFA and CAIIB. She joined SBBJ in 1983 as Probationary Officer and has handled responsibilities in several offices of SBBJ, SBI and SBP. Prior to joining Bank of Baroda, she held the position of Chief General Manager (Retail Banking) since April 2016 and Chief General Manager (Stressed Assets Management Group) since June 2015 at State Bank of Patiala (SBP). She also served as General Manager of the Delhi network at State Bank of Bikaner and Jaipur (SBBJ). During her tenure at the various organisations she had worked across various key areas such as IT Security, ALM, HR, Treasury Management etc. She also has handled branch operations for more than two decades and has experience in Credit and Forex operations.

Shri Lok Ranjan - Director (Non-Executive) - Representing Central Government (26.08.2017 till 04.04.2018)

(DoB: 22nd January, 1964)

Shri Lok Ranjan was nominated as a Director w.e.f. 26.08.2017 by The Central Government u/s 9 (3) (b) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 and held his position till 04.04.2018.

He is senior IAS officer. He is M.Tech (Mech.) and MPA (USA). Besides serving as Collector and District Magistrate of South Tripura, he has also served in various capacities in the Department of Information Technology & Communication, Public Works, Handloom & Textiles, Urban Development, Tourism and Revenue and Finance.

श्री देबाशिष पांडा - निदेशक (गैर-कार्यपालक) भारत सरकार के प्रतिनिधि (05.04.2018 से आज की तारीख तक)

(जन्मतिथि : 5 जनवरी, 1962)

श्री देबाशिष पांडा का नामांकन भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(बी) के तहत नामित निदेशक के रुप में 05.04.2018 से अगले आदेश तक के लिये हुआ है.

आप भौतिकीशास्त्र, विकास प्रबन्धन में स्नातकोत्तर है और पर्यावरण विज्ञान में एम.फिल डिग्री प्राप्त की है. आपने यूएसए और फिलिपिन्स से लोक प्रशासन में विदेशी प्रशिक्षण प्राप्त किया है.

श्री पांडा उत्तर-प्रदेश कैडर के 1987 बैच के आईएएस अधिकारी हैं एवं ओडिशा राज्य से संबद्ध हैं. दि. 23 मार्च, 2018 को आपने वित्तीय सेवाएं विभाग (डीएफएस) में कार्यभार ग्रहण किया. डीएफएस में अपर सचिव के रुप में कार्यभार ग्रहण करने से पूर्व आप ग्रेटर नोएडा विकास प्राधिकरण के मुख्य कार्यपालक अधिकारी के साथ-साथ दिल्ली में उत्तर-प्रदेश के आवासीय आयुक्त का दोहरा पदभार संभाल रहे थे. आपने उत्तर-प्रदेश सरकार में विभिन्न महत्वपूर्ण पद संभाले यथा, देवरिया, टिहरी, उत्तरकाशी व गाज़ियाबाद जिला के जिला मजिस्ट्रेट एवं प्रधान सचिव (गृह व सामान्य प्रशासन). आपने एम्स (एआईआईएमएस) में संयुक्त सचिव (स्वास्थ्य और एफडब्ल्यू) एवं उप निदेशक (प्रशासन) के रुप में भी भारत सरकार को सेवा प्रदान की है.

श्री अजय कुमार - निदेशक (गैर-कार्यपालक) भारतीय रिज़र्व बैंक के प्रतिनिधि

(जन्मतिथि : 20 मई, 1969)

श्री अजय कुमार की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(सी) के तहत नामित निदेशक के रुप में 13.01.2017 से अगले आदेश तक के लिए की गई है.

आपने अर्थशास्त्र में स्नातकोत्तर और बैंकिंग में एमएस की डिग्री प्राप्त की है. आप भारतीय बैंकिंग संस्थान के प्रमाणित एसोसिएट सदस्य (सीएआईआईबी) भी हैं.

आपने भारतीय रिज़र्व बैंक में 1991 में सेवा ग्रहण की और आपके पास मुद्रा प्रबंधन, ग्रामीण ऋण एवं आयोजना, विदेशी मुद्रा प्रबंधन तथा बैंकिंग पर्यवेक्षण के क्षेत्र में विभिन्न पदों पर कार्य करने का 25 वर्षों का व्यापक अनुभव है. आपने एचडीएफसी बैंक तथा कोटक महिन्द्रा बैंक के वरिष्ठ पर्यवेक्षण प्रबंधक के रुप में भी कार्य किया है. आप इलाहाबाद बैंक, यूनाइटेड बैंक तथा यूको बैंक की वार्षिक पर्यवेक्षी प्रक्रिया के लिए प्रिंसिपल निरीक्षणकर्ता अधिकारी (पीआईओ) भी थे और आपने अपने नेतृत्व में यूको बैंक की व्यापक आस्ति गुणवत्ता समीक्षा भी की थी. आपको भारत में विदेशी बैंकों के व्यवहार की निगरानी की जिम्मेदारी भी सौंपी गयी. विदेशी मुद्रा प्रबन्धन के क्षेत्र में, बैंकों हेतु जोखिम प्रबन्धन दिशानिर्देशों तथा विदेशी प्रत्यक्ष निवेश नीति रुपरेखा को प्रगणित करने का कार्य भी आपके संचालन के अधीन हुआ है. पूर्व में, ग्रामीण क्रेडिट और आयोजना में अपने कार्यकाल के दौरान आप चार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में नामित निदेशक के रुप में भी कार्यरत रहे हैं. वर्तमान में आप भारतीय रिज़र्व बैंक के क्षेत्रीय निदेशक के रुप में फरवरी 2016 से लखनऊ में कार्यरत हैं और उत्तर प्रदेश में समग्र बैंकिंग ढांचे के विकास के लिए अपने दायित्वों का निर्वाह कर रहे हैं.

Shri Debasish Panda - Director (Non-Executive) - Representing Central Government (05.04.2018 till date)

(DoB: 5th January 1962)

Shri Debasish Panda was nominated as a Director w.e.f. 05.04.2018 by The Central Government u/s 9 (3) (b) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 to hold the post until further orders.

He is a Post Graduate in Physics, Development Management and obtained M. Phil degree in Environmental Sciences. He has undergone foreign training in Public Administration from USA & Philippines.

Shri Panda is an IAS officer of 1987 batch of UP Cadre and belongs to the State of Odisha. He joined the Department of Financial Service (DFS) on 23rd March, 2018. Before joining as Additional Secretary in the DFS, he was holding the dual charge of Resident Commissioner of UP in Delhi as well as Chief Executive Officer, Greater Noida Development Authority. He held several key posts in the Government of UP, viz. as District Magistrate of Deoria, Tehri, Uttarakashi & Ghaziabad Districts and Principal Secretary (Home & General Admn.). He also served the Government of India in the capacity of Joint Secretary (Health & FW) and as Deputy Director (Admn.) in AIIMS.

Shri Ajay Kumar - Director (Non-Executive) - Representing Reserve Bank of India

(DoB: 20th May, 1969)

Shri Ajay Kumar is nominated as a Director w.e.f. 13.01.2017 by the Central Government u/s 9 (3) (c) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970 to hold the post until further orders.

He has done his Masters in Economics and MS in Banking. He is also a Certified Associate of the Indian Institute of Banking (CAIIB).

Shri Ajay Kumar joined RBI in December 1991 and has had a wide experience of 25 years of working in various capacities in the areas of currency management, rural credit and planning, foreign exchange management and banking supervision. He has worked as the Senior Supervisory Manager for the HDFC Bank and the Kotak Mahindra Bank. He was also the Principal Inspecting Officer (PIO) for the annual supervisory process of the Allahabad Bank, the United Bank of India and the UCO Bank and also conducted the comprehensive Asset Quality Review of the latter under his stewardship. He was also assigned the responsibility of monitoring the conduct of foreign banks in India. In the area of foreign exchange management, he has been at the helm of formulating Risk Management Guidelines for banks and also Foreign Direct Investment Policy Framework. Earlier, he has also served as Nominee Director in four Regional Rural Banks during his stint in rural credit and planning. Currently, he is posted as the Regional Director, Reserve Bank of India at Lucknow since February 2016 and is fulfilling his responsibilities towards development of the overall banking infrastructure in Uttar Pradesh.

श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल - निदेशक (गैर कार्यपालक) - सनदी लेखाकार श्रेणी से

जन्मतिथि - (1 जून 1962)

श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(जी) के तहत अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशक के रुप में सनदी लेखाकार की श्रेणी के तहत 26.07.2016 से 3 वर्षों की अवधि या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए की गई है.

आप इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउंटेंट ऑफ़ इंडिया (आईसीएआई) के सहयोगी सदस्य हैं एवं आपको वित्तीय बाजार और आर्थिक मामलों में व्यापक अनुभव है. आप पीएचडी चेम्बर ऑफ़ कॉमर्स की प्रबंधन समिति के सदस्य भी हैं. आप भारतीय कंपनी सचिव संस्थान की केंद्रीय परिषद (आईसीएसआई) के सरकारी नामिति और उत्तर पूर्वी इलैक्ट्रिक पॉवर कॉर्पोरेशन (नीपको) के बोर्ड में स्वतंत्र निदेशक हैं. आप भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा स्थापित एमएसएमई क्षेत्र की वित्तीय संरचना पर गठित कार्य-दल के भी सदस्य हैं. अपने पूर्व कार्यदायित्वों में आप एसोचेम की विभिन्न समितियों, इंस्टीट्यूट ऑफ़ चार्टर्ड एकाउन्टेंट की सार्वजनिक वित्तीय समिति और सेबी की द्वितीयक बाजार सलाहकार समिति (एसएमएसी) के सदस्य थे. आपने विभिन्न लोक कल्याण परियोजनाएं आरंभ की हैं यथा, जलाधिकार, नागरिक मंच, श्री जी गौसदन एवं दुग्ध सहकारी आन्दोलन. आप समाचार-पत्रों, वित्तीय-पत्रिकाओं के लिये लिखते हैं एवं इन विषयों पर सम्मेलनों और संगोष्ठियों में व्याख्यान भी देते रहे हैं. आप देश की दो प्रीमियर अनुसन्धान संगठन यथा, डॉ. मुखर्जी स्मृति न्यास एवं इंडिया पॉलिसी फाउंडेशन (आईपीएफ) के न्यासी और कोषाध्यक्ष हैं.

प्रोफेसर विजू वर्की - निदेशक (गैर कार्यपालक)

(जन्मतिथि : 22 दिसंबर, 1965)

प्रो. बिजू वर्की की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(एच) के तहत अंशकालिक गैर-आधिकारिक निदेशक के रुप में 25.04.2016 से 3 वर्षों की अवधि या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए की गई है.

आपने महात्मा गांधी विश्वविद्यालय, केरल से मानव संसाधन प्रबंधन में मास्टर डिग्री प्राप्त की और साथ ही एनआईबीएम, पुणे से प्रबंधन में उपाधि प्राप्ति की है. वर्तमान में आप आईआईएम अहमदाबाद के मानव संसाधन प्रबंधन में संकाय सदस्य हैं. इसके अतिरिक्त आप आईआईएमए की ई-पीजीपी टास्क फोर्स के प्रमुख रहे हैं जिसे आईआईएम में लंबी अवधि के लिए वर्चुअल शिक्षण कार्यक्रम के लिए अनिवार्य किया जा रहा है.

आपका व्यवसायिक अनुभव उद्योग, सलाहकार तथा प्रमुख प्रबंधन स्कूलों का रहा है, जिसके दौरान आपने आईआईएम लखनऊ और एमडीआई गुड़गांव में पढ़ाया भी है. आपने बहुपक्षीय संस्थानों जैसे आईएलओ, आईओएम, यूएनडीपी और संगठनों जैसे यूएनआईटीईएस और आईटीयूसी के साथ घनिष्ठ रुप से कार्य किया है. आपकी शैक्षणिक रुचियों में सामरिक मा.सं., परिवर्तन प्रबन्धन, नया लोक प्रबन्धन, नेतृत्व विकास, फर्म हेतु मा.सं. वस्तुशिल्प, निष्पादन प्रबन्धन और सुधार, लचीले कार्यस्थल, रोजगार संबंध, स्टार्ट-अप और पारिवारिक कारोबार परिवर्तन शामिल है. आपने राष्ट्रीय एवं अंतर्राष्ट्रीय पत्रिकाओं में प्रकाशन किया है तथा मा.सं.प्र. तरीकों पर सह-लेखक के रुप में पुस्तक भी लिखी है. आपने गैरी डेजलर के साथ सह-लेखक के रुप में 'मानव संसाधन प्रबन्धन' पुस्तक भी लिखी है. एवार्ड

Shri Gopal Krishan Agarwal – Director (Non-Executive) – CA Category

(DoB: 1st June, 1962)

Shri Gopal Krishan Agarwal was nominated as Part-time Non-official Director w.e.f. 26.07.2016 by the Central Government u/s 9(3)(g) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, under Chartered Accountant category for a period of three years or until further orders, whichever is earlier.

He is a fellow member of the Institute of Chartered Accountant of India (ICAI) and has experience in financial markets and economic issues. He is a Member of the Managing Committee of PHD Chamber of Commerce. He is a Govt nominee of the Central Council of Institute of Company Secretaries of India (ICSI) and Independent Director on the Board of North Eastern Electric Power Co. (NEEPCO). He is also a member of the Task Force on Financial Architecture of MSME Sector set up by the Ministry of Finance, Government of India. In his previous roles he was member of various committees of ASSOCHAM, Public Finance Committee of the Institute of Chartered Accountant (ICAI) and Secondary Market Advisory Committee (SMAC) of SEBI. He has initiated various public welfare projects like Jaladhikar, Nagrik Manch, Shree Ji Gausadan and Milk Cooperative Movement among many others. He writes for newspaper, financial journals and has delivered lectures in seminars and conferences on these subjects. He is Trustee and Treasurer of Dr Mookherjee Smruti Nyas and India Policy Foundation (IPF), two premier research organizations in the country.

Prof. Biju Varkkey – Director (Non-Executive)

(DoB: 22nd December 1965)

Prof. Biju Varkkey was nominated as a Part Time Non-official director w.e.f. 25.04.2016 by the Central Government u/s 9(3)(h) and 9(3-A) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of 3 years or until further orders, whichever is earlier.

He obtained Master's degree in Human Resource Management from Mahatma Gandhi University, Kerala and Fellow title in Management from NIBM, Pune. Currently he is faculty member at IIM Ahmedabad with the Human Resource Management. Additionally he heads the e-PGP task force of IIMA, which is mandated to lounge long duration virtual learning programmes from IIMA.

His professional experience spans across industry, consulting and leading management schools, having taught at IIM Lucknow and MDI Gurgaon. He works closely with multilateral organizations like ILO, IOM, UNDP and organizations like UNITES and ITUC. His areas of academic interest include Strategic HR, Change Management, New Public Management, Leadership Development, HR Architecture for firms, Performance Management & Improvement, Flexible Work places, Employment Relations, Startups and Family Business transformation. He has published in national and international journals and also co-edited books on HRM practices. He co-authored text book `Human Resource Management' along with Gary Dessler. He has authored

विनिंग केस स्टडी सहित आपने 30 से अधिक केस स्टडी एवं तकनीकी नोट लिखे हैं. आप सेंट पीटर्स स्कूल, पंचगणी के न्यासी मंडल और एमसीएमएटी, केरल के शासित समिति के सदस्य भी हैं. आपने नेशनल एचआरडी नेटवर्क-दिल्ली अध्याय (1998-1999) की कोर समिति के नामित सदस्य के रुप में कार्य किया है, इंडिया यंग एचआर सम्मेलन हेतु समिति, एनआईपीएम केरल के वार्षिक एचआर कॉन्क्लेव हेतु तकनीकी समिति की चेयर (2015) आयोजित की है तथा भारतीय सामरिक प्रबन्धन फोरम के संस्थापक शासित इकाई के सदस्य भी रहे हैं.

सुश्री उषा ए. नारायणन - निदेशक (गैर कार्यपालक) शेयरधारक निदेशक

(जन्मतिथि : 3 जुलाई, 1959)

सुश्री उषा ए. नारायणन को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(i) के तहत शेयरधारक निदेशक के रुप में 12.12.2015 से 11.12.2018 तक के लिए निर्वाचित किया गया है.

आप एक सनदी लेखाकार तथा योग्य कंपनी सचिव हैं. आपको प्राइसवॉटरहाउस के साथ 1992 से 2013 अर्थात 21 वर्षों तक ऑडिट पार्टनर के रुप में काम करने का अनुभव है. 1997 में आपको प्रथम महिला साझेदार के रुप में स्वीकार किया गया. आपने बड़ी भारतीय सूचीबद्ध कंपनियों एवं बहुराष्ट्रीय कंपनियों की भारतीय अनुषंगियों में प्रमुख सहयोगी पार्टनर के रुप में काम किया है. आपके पास व्यावसायिक जोखिम एवं नियंत्रण के निर्धारण, कंपनी नियम, लेखा एवं लेखा मानकों तथा उनके व्यवसाय में अनुप्रयोग की गहरी समझ एवं ज्ञान है. आप पीडबल्यू इंडिया एश्योरेंस लीडरशिप टीम में 2009 से 2013, चार वर्षों तक सदस्य रही हैं एवं आपने एश्योरेंस प्रैक्टिसेज के संबंध में नेशनल ह्यूमन कैपिटल फंकशन की अगुआई की है. आप सामाजिक सेवा में भी सक्रिय रुप से जुड़ी हुई हैं.

श्री भरत कुमार डी डांगर- निदेशक (गैर-कार्यपालक)- शेयरधारक निदेशक

(जन्म तिथि: 18 सितंबर, 1978)

श्री भरत कुमार डी. डांगर को बैंककारी कंपनी (अधिग्रहण एवं उपक्रमों का अर्जन) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत 24.12.2017 से 23.12.2020 तक 3 वर्ष की अवधि के लिए शेयरधारक निदेशक के रुप में निर्वाचित किया गया है.

आपकी शैक्षिक योग्यताओं में विद्युत अभियांत्रिकी में डिस्टिंक्शन सहित स्नातक और माइक्रो प्रोसेसर सिस्टम और एप्लिकेशन में विशेषज्ञता के साथ अभियांत्रिकी में मास्टर डिग्री शामिल है. वर्तमान में आप एम.एस यूनिवर्सिटी ऑफ़ बड़ौदा के तकनीकी एवं अभियांत्रिकी संकाय में असिस्टेंट प्रोफेसर के रुप में सेवारत हैं. आपको विभिन्न कॉर्पोरेट और एसएमई में एक्सपोज़र के साथ शैक्षणिक, परिचालन, प्रबंधन, लेखाशास्त्र और मानव संसाधन के क्षेत्रों में व्यापक अनुभव प्राप्त है. आप वित्तपोषण, फसल बीमा, ऋण सुविधाओं आदि के साथ किसानों के विभिन्न मुद्दों से अच्छी तरह से वाकिफ़ हैं. आप सरकार के विभिन्न स्तरों पर किसानों एवं उद्योग जगत के विभिन्न मुद्दों को उठाते रहे हैं जिससे संबंधित क्षेत्र में उल्लेखनीय सुधार हुए हैं. आप सामाजिक कल्याण के विभिन्न मामलों के साथ काफी सक्रियता से जुड़े रहे हैं.

more than 30 case studies and technical notes, including award winning case study. He is also a member of the board of trustees of St Peters School, Panchgani and member of governing council of MCMAT, Kerala. He has served as nominated member in the Core Committee of the National HRD Network – Delhi Chapter (1998-1999), organizing committee for India Young HR Conference, Chair of Technical Committee for Annual HR Conclave of NIPM Kerala (2015) and was member of the founding governing body of the Strategic Management Forum of India.

Ms. Usha A. Narayanan - Director (Non-Executive) - Shareholder Director

(DoB: 3rd July, 1959)

Ms. Usha A Narayanan is an elected Shareholder Director under section 9 (3)(i) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of 3 years from 12.12.2015 to 11.12.2018.

She is Chartered Accountant and a qualified Company Secretary. She has over 21 years of Audit experience as Audit Partner with PriceWaterhouse from 1992 to 2013. She was one of the first women to be admitted to Partnership in 1997 and has served as Lead Engagement Partner on large Indian listed companies and Indian subsidiaries of multinationals. She has deep knowledge and understanding on assessing business risks and controls, Company Law, Accounting and Auditing standards and their application to business. She was a member of PW India Assurance Leadership Team for four years from 2009 to 2013 and also led the National Human Capital Function for the Assurance practice. She is also actively involved in social service.

Shri Bharatkumar D. Dangar - Director (Non-Executive) - Shareholder Director

(DoB: 18th September, 1978)

Shri Bharatkumar D. Dangar is an elected Shareholder Director under section 9 (3)(i) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of 3 years from 24.12.2017 to 23.12.2020.

His education accomplishments include Electrical Engineering with distinction and Masters in Engineering with specialization in Microprocessor systems and application. He currently serves as Assistant Professor in Faculty of Technology and Engineering of M.S. University, Baroda. He brings with him a rich experience in fields of Academics, Operations, Management, Accountancy and Human Resource with exposure to various Corporates and SMEs. He is well versed with various farmers' issues including financing, crop insurance, credit facilities etc. He has raised issues of farming community and Industry at various levels of Government which resulted into many improvements in respective fields. He is quite active in issues related to welfare of society at large.

श्रीमती सौंदरा कुमार- निदेशक (गैर-कार्यपालक)- शेयरधारक निदेशक

(जन्म तिथि: 15 अगस्त, 1954)

श्रीमती सौंदरा कुमार को बैंककारी कंपनी (अधिग्रहण एवं उपक्रमों का अर्जन) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत 24.12.2017 से 23.12.2020 तक 3 वर्ष की अवधि के लिए शेयरधारक निदेशक के रुप में चयन किया है.

आपने स्टेला मैरिस कॉलेज, चेन्नई से गणित में स्नातक किया है. आपने सीएआईआईबी भी किया है. आपने 1975 में भारतीय स्टेट बैंक में परिवीक्षाधीन अधिकारी के रुप में कार्यभार ग्रहण किया और 2014 में अपनी सेवानृवित्त तक कार्यरत रही. इस अवधि के दौरान आपने एसएमई, रिटेल और कृषि एवं ग्रामीण (वित्तीय समावेशन) शाखाओं के शाखा प्रमुख सहित विभिन्न पदों पर कार्य किया. आप तिरुचिरापल्ली में बैंक के प्रशिक्षण केन्द्र में संकाय सदस्य के रुप में, चेन्नै सर्कल में क्षेत्रीय प्रमुख के पद पर, वरिष्ठ वाइस प्रेसिडेंट, आर्टेसिया शाखा, कैलिफोर्निया यूएस; बाद में प्रेसिडेंट, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (कैलिफोर्निया) एवं बैंक के लॉस एंजिलेस एजेंसी के सीईओ के रुप में भी कार्यरत रही हैं. आप अक्तूबर 2008 से बैंक के सहयोगी स्टेट बैंक ऑफ इंदौर की प्रबंध निदेशक भी रहीं जहां आपने 2010 में इसका सफलतापूर्वक विलय मूल बैंक में करवाया. वर्ष 2014 में अपनी सेवानिवृति तक आप बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय, मुंबई में दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन के प्रभारी के रुप में उप प्रबंध निदेशक के पद पर कार्यरत रहीं.

आपने 3 वर्षों से अधिक अवधि के लिए एसबीआई के होलसेल बैंकिंग क्रेडिट समिति की अध्यक्षता भी की है एवं कॉर्पोरेट सेंटर निवेश समिति एवं क्रेडिट नीति व प्रक्रिया समिति की भी स्थायी सदस्य रही हैं. आपने वित्तीय समावेशन हेतु कारोबार प्रतिनिधि (बीसी) मॉडल को ऊपर उठाने हेतु उपाय सिफारिश करने के लिये भा.रि.बै. कार्यकारी समूह के सदस्य के रुप में भी कार्य किया है. आप भा.रि.बै. 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 रुप में भी कार्य किया है.

Smt. Soundara Kumar - Director (Non-Executive) - Shareholder Director

(DoB: 15th August, 1954)

Smt. Soundara Kumar is an elected Shareholder Director under section 9 (3)(i) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of 3 years from 24.12.2017 to 23.12.2020.

She has done her graduation in Mathematics from Stella Maris College, Chennai. She is also CAIIB. 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; Regional Manager, Chennai Circle; Senior Vice President, Artesia branch, California US; later as President State Bank of India (California) and CEO of the Los Angeles Agency of the Bank. She was Managing Director of the State Bank of Indore from October, 2008, where she successfully steered the merger of the Bank with the parent Bank in 2010. She held the position of Dy. Managing Director, in charge of Stressed Assets Management, in SBI till her retirement in 2014.

She has also headed Wholesale Banking Credit Committee of SBI for over -3- years. and was a permanent member of Corporate Centre Investment Committee and Credit Policies and Procedures Committee. She 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.

अनुबंध 1 ए
निदेशकों की अन्य जानकारियां
(31.03.2018 की स्थिती)

ANNEXURE 1 A
OTHER DETAILS OF DIRECTORS:
(position as of 31.03.2018)

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक ऑफ बड़ौदा के धारित शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों में सदस्यता की संख्या No. of membership in Sub - Committees of the Bank	बैंक के अलावा अन्य कम्पनियों / संस्थाओं में निदेशक के रूप में सेवाएं / संख्या No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies	अन्य कंपनियों /इकाइयों के निदेशक मण्डल में शामिल अर्थात् बैंक को छोड़कर Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
श्री रवि वेंकटेसन Shri Ravi Venkatesan	4750	6	3	1. इंफोसिस लि. 2. यूएसएफ एडवाइजर एलएलपी 3. रॉकफेलर फाउंडेशन 4. एसवीपी फिलांथ्रोपी इंडिया फाउंडेशन - संस्थापक अध्यक्ष 5. सीआरईएटीई.ओआरजी (सेंटर फॉर रेस्पोन्सीबल एन्टरप्राइज एण्ड ट्रेड)- वाशिंगटन डीसी 6. अलाएंस फॉर पीसबिल्डिंग- वाशिंगटन डीसी 7. एस. पी. जैन इंस्टीट्यूट ऑफ मेनेजमेंट एंड रिसर्च (एसपीजेआईएमआर) 1. Infosys Ltd. 2. USF Advisors LLP 3. Rockefeller Foundation 4. SVP Philanthropy India Foundation – Founder Chairman 5. CREATe.org. (Centre for Responsible Enterprise and Trade) –Washington DC 6. Alliance for Peacebuilding – Washington DC 7. S.P. Jain Institute of Management and Research (SPJIMR)
श्री पी एस जयकुमार Shri P. S. Jayakumar	81500	13	0	1. बॉब कैपिटल मार्केट्स लि. 2. इण्डिया फर्स्ट लाइफ इंश्यूरेंश कं. लि. 3. बॉब फ़िनान्शियल सोल्यूशन्स (पूर्व का बॉबकाड्‌र्स लिमिटेड) 4. इंडिया इन्टरनेशनल बैंक मलेशिया बेरहद (जेवी) 1. BOB Capital Markets Ltd. 2. India First Life Insurance Co. Ltd. 3. BOB Financial Solutions Ltd. (formerly BOBCARDS Ltd.) 4. India International Bank Malaysia, Berhad (JV)

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक ऑफ बड़ौदा के धारित शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों में सदस्यता की संख्या No. of membership in Sub - Committees of the Bank	बैंक के अलावा अन्य कम्पनियों / संस्थाओं में निदेशक के रूप में सेवाएं / संख्या No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies	अन्य कंपनियों /इकाइयों के निदेशक मण्डल में शामिल अर्थात् बैंक को छोड़कर Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
श्री मयंक के मेहता Shri Mayank K. Mehta	500	10	14	1. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (घाना) लि. 2. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (तंजानिया) लि. 3. इंडो जाम्बिया बैंक लि. 4. बड़ौदा पायोनियर एसेट मैनेजमेंट कं. लि. 5. नेशनल पेमेंट कार्पोरेशन ऑफ़ इंडिया 6. बॉब केपिटल मार्केट लिमि. 7. इंडिया इंफ्राडेट लिमि. 8. बैंक ऑफ बड़ौदा (न्यूजीलैंड) लिमि. 1. Bank of Baroda (Ghana) Ltd. 2. Bank of Baroda (Tanzania) Ltd. 3. Indo Zambia Bank Ltd. 4. Baroda Pioneer Asset Management Co. Ltd. 5. National Payment Corporation of India 6. BOB Capital Markets Ltd. 7. India Infradebt Ltd. 8. Bank of Baroda (New Zealand) Ltd.
श्री अशोक कुमार गर्ग Shri Ashok Kumar Garg	शून्य Nil	10	0	1. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (गयाना) लि. 2. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (त्रिनिदाद एण्ड टोबैगो) लि. 3. बॉब फ़िनान्शियल सोल्यूशन्स (पूर्व का बॉबकार्ड्स लिमिटेड) 4. इंडिया फर्स्ट लाईफ इंश्योरेंस कं. लिमिटेड) 5. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (केन्या) लि. 1. Bank of Baroda (Guyana) Ltd. 2. Bank of Baroda (Trinidad & Tobago) Ltd. 3. BOB Financial Solutions Ltd. (formerly BOBCARDS Ltd.) 4. IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd. 5. Bank of Baroda (Kenya) Ltd.

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक ऑफ बड़ौदा के धारित शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों में सदस्यता की संख्या No. of membership in Sub - Committees of the Bank	बैंक के अलावा अन्य कम्पनियों / संस्थाओं में निदेशक के रूप में सेवाएं / संख्या No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies	अन्य कंपनियों /इकाइयों के निदेशक मण्डल में शामिल अर्थात् बैंक को छोड़कर Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
श्रीमती पापिया सेनगुप्ता Smt. Papia Sengupta	शून्य Nil	16	0	1. बड़ौदा ग्लोबल शेयर्ड सर्विसेज लि. 2. बड़ौदा सन टेकनोलोजिस लिमि. 3. बैंक ऑफ़ बड़ौदा (बोत्सवाना) लि. 4. दि न्यू इंडिया एश्योरेंस कं. लिमि. 1. Baroda Global Shared Services Ltd. 2. Baroda Sun Technologies Ltd. 3. Bank of Baroda (Botswana) Ltd. 4. The New India Assurance Co. Ltd.
श्री लोक रंजन Shri Lok Ranjan	शून्य Nil	7	0	-
श्री अजय कुमार Shri Ajay Kumar	शून्य Nil	5	0	-
श्री गोपाल कृष्ण अग्रवाल Shri Gopal Krishan Agarwal	शून्य Nil	3	3	1. प्रोफेशनल डाटा सिस्टम प्रा. लि. 2. गंगोत्री ओवरसीज़ प्रा. लि. 3. जेनुयिन क्रिएसंस प्रा. लि. 4. नार्थ ईस्टर्न इलेक्ट्रिक पॉवर कार्पोरेशन लि. 5. जलाधिकार फॉउन्डेशन 1. Professional Data System Pvt. Ltd. 2. Gangotri Overseas Pvt. Ltd. 3. Genuine Creations Pvt. Ltd. 4. North Eastern Electric Power Corporation Ltd. 5. Jaladhikar Foundation
श्री बिजू वर्क्की Prof. Biju Varkkey	शून्य Nil	7	3	1. पश्चिम गुजरात विज कंपनी लि. 2. कॉनेक्ट सीएसआर इंपैक्टर्स प्रा. लि. 3. हसीस कंसल्टिंग लि. 1. Paschim Gujarat Vij Company Ltd. 2. Konnect CSR Impactors Pvt. Ltd. 3. Husys Consulting Ltd.
सुश्री उषा ए. नारायणन Ms. Usha A. Narayanan	500	4	0	1. सोशल वेंचर एसवीपी फिलांथ्रोपी फाउंडेशन 1. Social Ventures SVP Philanthropy Foundation.

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक ऑफ बड़ौदा के धारित शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों में सदस्यता की संख्या No. of membership in Sub - Committees of the Bank	बैंक के अलावा अन्य कम्पनियों / संस्थाओं में निदेशक के रूप में सेवाएं / संख्या No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies	अन्य कंपनियों /इकाइयों के निदेशक मण्डल में शामिल अर्थात् बैंक को छोड़कर Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
श्री भरतकुमार डी. डांगर Shri Bharatkumar D. Dangar	500	6	0	1. इन्टरनेशनल एंड डोमेस्टिक आरबीट्रेशन सेंटर 2. विश्वामित्री रिवर फ्रंट डेवलपमेंट कार्पोरेशन लि. 1. International and Domestic Arbitration Centre 2. Vishwamitri River Front Development Corporation Ltd.
श्रीमती सौंदरा कुमार Smt. Soundara Kumar	200	6	9	1. राजपल्लयम मिल्स लिमि. 2. तामिलनाडु न्यूज़ प्रिंट एंड पेपर्स लिमि. 3. ओर्किड फार्मा लिमि. 4. शांति गियर्स लिमि. 5. रामको सिस्टम्स लिमि. 6. कोस्टल इनर्जेन प्रा. लिमि. 7. सुंदरम ट्रस्टी कं. लिमि. 8. सुंदरम बीएनपी परिबास फंड सर्विसेज़ लिमि. 9. सेंट्रम डायरेक्ट लिमि. 1. Rajapalayam Mills Ltd. 2. Tamilnadu Newsprint and Papers Ltd. 3. Orchid Pharma Ltd. 4. Shanthi Gears Ltd. 5. Ramco Systems Ltd. 6. Coastal Energen Pvt. Ltd. 7. Sundaram Trustee Co. Ltd. 8. Sundaram BNP Paribas Fund Services Ltd. 9. Centrum Direct Ltd.

घोषणा

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

यह घोषित किया जाता है कि बोर्ड के सभी सदस्यों एवं बैंक के उच्च प्रबंधन कार्मिक, 31 मार्च 2018 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष हेतु सेबी (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के विनियम 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

पी. एस. जयकुमार

पी. एस. जयकुमार

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

स्थान : मुंबई
दि. : 25 मई 2018

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 31st March, 2018 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

P. S. Jayakumar

P. S. Jayakumar

Managing Director & CEO

Place: Mumbai
Date: 25th May 2018