



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

सेवा में

बैंक ऑफ बड़ौदा के सदस्यगण

हमने भारतीय प्रतिभूति एवं विनियामक बोर्ड (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन, 2015 यथासंशोधित ('सूचीयन विनियम') के विनियम 17 से 27 और विनियम 46(2) के उपबंध (बी) से (आई) तथा अनुसूची V के पैराग्राफ सी और डी के अनुसार 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक ऑफ बड़ौदा (बैंक) द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस के शर्तों के अनुपालन की जांच की है।

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

प्रासंगिक अभिलेखों की हमारी जांच के आधार पर तथा हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार हम प्रमाणित करते हैं कि बैंक ने 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए विनियम 17 से 27 और विनियम 46(2) की खंड (बी) से (आई) और सूचीयन विनियमन की अनुसूची V के पैराग्राफ सी और डी में यथा निर्धारित कॉर्पोरेट गवर्नेंस की शर्तों का अनुपालन किया है जो कि निम्नलिखित के अधीन है :

बैंक ने क्रमशः निदेशक मंडल और लेखा परीक्षा समिति की संरचना में स्वतंत्र निदेशकों की न्यूनतम संख्या के संबंध में सूचीयन विनियमन के विनियम 17 (1) (बी) और 18 (1) (बी) का और बैंक की नामांकन एवं पारिश्रमिक समिति की संरचना में निदेशकों की न्यूनतम संख्या के संबंध में सूचीयन विनियमन के विनियम 19 (1) (ए) का अनुपालन नहीं किया है।

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

यह प्रमाणपत्र बैंक के सदस्यों को संबोधित और जारी किया गया है जिसका एकमात्र उद्देश्य है कि बैंक सूचीयन विनियम का पालन कर सके और इसका उपयोग किसी अन्य व्यक्ति अथवा किसी अन्य उद्देश्य के लिए नहीं किया जाना चाहिए। तदनुसार, किसी अन्य प्रयोजन के लिए या किसी अन्य व्यक्ति द्वारा

**Independent Auditor's Certificate on Compliance With Corporate Governance Requirements under SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015**

To

The Members of  
Bank of Baroda

We have examined the compliance of conditions of Corporate Governance by Bank of Baroda ("the Bank") for the year ended on March 31, 2021, as stipulated in Regulation 17 to 27 and clauses (b) to (i) of Regulation 46 (2) and paragraphs C and D of Schedule V of the SEBI (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015, as amended ("Listing Regulations").

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

Based on our examination of the relevant records and in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the Bank has complied with the conditions of Corporate Governance as stipulated in Regulations 17 to 27 and clauses (b) to (i) of Regulation 46(2) and Paragraphs C and D of Schedule V to the Listing Regulations for the year ended March 31, 2021 subject to the following:

The Bank has not complied with, Regulation 17 (1)(b) & 18(1) (b) of the Listing Regulations regarding the minimum number of Independent Directors in the composition of Board of Directors and Audit Committee respectively and Regulation 19 (1) (a) of the Listing Regulations regarding minimum number of Directors in the composition of Nomination and Remuneration Committee of the Bank.

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

This certificate is addressed and provided to the members of the Bank solely for the purpose to enable the Bank to comply with the Listing Regulations, and it should not be used by any other person or for any other purpose. Accordingly, we do not accept or assume any liability or duty of care for any



बिना पूर्व लिखित सहमति के इस प्रमाणपत्र को दिखा कर/किसी के हाथ लगने पर इससे उत्पन्न किसी प्रकार की देयता या असावधानी के लिए हम कोई जिम्मेदारी नहीं लेते.

other purpose or to any other person to whom this certificate is shown or into whose hands it may come without our prior consent in writing.

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 114207W  
**For R. Devendra Kumar & Associates**  
Chartered Accountants  
**FRN: 114207W**

कृते दास गुप्ता एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 000112N  
**For Dass Gupta & Associates**  
Chartered Accountants  
**FRN: 000112N**

कृते व्यास एंड व्यास  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 000590C  
**For Vyas & Vyas**  
Chartered Accountants  
**FRN: 000590C**

(नीरज गोलास)  
साझेदार  
एम एन.: 074392  
यूडीआयएन:  
21074392AAAABH6115  
**(Neeraj Golas)**  
Partner  
M. No.: 074392  
UDIN:  
21074392AAAABH6115

(अशोक कुमार जैन)  
साझेदार  
एम एन.: 090563  
यूडीआयएन:  
21090563AAAAAW1163  
**(Ashok Kumar Jain)**  
Partner  
M. No.: 090563  
UDIN:  
21090563AAAAAW1163

(ओ.पी.व्यास)  
साझेदार  
एम एन.: 014081  
यूडीआयएन:  
21014081AAAAEV3158  
**(O. P. Vyas)**  
Partner  
M. No.: 014081  
UDIN:  
21014081AAAAEV3158

कृते दस्सानी एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 009096C  
**For Dassani & Associates**  
Chartered Accountants  
**FRN: 009096C**

कृते जे. कला एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन: 118769W  
**For J. Kala & Associates**  
Chartered Accountants  
**FRN: 118769W**

(उदेश दस्सानी)  
साझेदार  
एम एन.: 078588  
यूडीआयएन:  
21078588AAAACE2679  
**(Udesh Dassani)**  
Partner  
M. No.: 078588  
UDIN:  
21078588AAAACE2679

(जयेश काला)  
साझेदार  
एम एन.: 101686  
यूडीआयएन:  
21101686AAAABK6046  
**(Jayesh Kala)**  
Partner  
M. No.: 101686  
UDIN:  
21101686AAAABK6046

दिनांक : 29 मई , 2021

स्थान : मुंबई

Date: May 29, 2021

Place : Mumbai

## कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट 2020-21

### Corporate Governance Report 2020-21

#### गवर्नेंस संहिता पर बैंक की मान्यता

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

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

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

बैंक के बुनियादी मूल्य इस प्रकार हैं:

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

#### BANK'S PHILOSOPHY ON CODE OF GOVERNANCE

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

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

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

The core cardinal values of the Bank are:

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



6. उत्कृष्टता: हम अपनी नीतियों, प्रणालियों और प्रक्रियाओं में लगातार सुधार करने का प्रयत्न करते हैं।

बैंक यह मानता है कि मजबूत कॉर्पोरेट गवर्नेंस एक जिम्मेदारी, निष्पक्षता, पारदर्शिता, निरंतरता एवं प्रभावोत्पादकता की संस्कृति है जो संगठन में सर्वत्र प्रचलित है। बैंक एक सूचीबद्ध एंटीटी है; जो एक कम्पनी नहीं है, अपितु बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के तहत निकाय कॉर्पोरेट है तथा भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनियमित होता है। अतः बैंक सेबी (सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के प्रावधानों का उस सीमा तक पालन किया है, सिवाय उसके कि जो विनियमन बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 के प्रावधान और इस संबंध में भारतीय रिजर्व बैंक तथा भारत सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशों के साथ सुसंगत नहीं होते हैं।

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

### निदेशक मंडल

#### कार्यदायित्व एवं गठन

निदेशक मंडल का कार्यदायित्व अन्य दायित्वों के साथ निम्नानुसार है:

- नीतियां और नीतिगत फ्रेमवर्क को स्थापित करना,
- सार्थक एवं नीतिपरक निर्णय लेना,
- लक्ष्य प्राप्ति का अवलोकन,
- हितधारकों के हितों की रक्षा करना और उसमें वृद्धि करना,
- बैंक के जोखिम प्रोफाइल की निगरानी रखना

निदेशक मंडल का गठन बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949, बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 यथा संशोधित तथा राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970; यथा संशोधित के प्रावधानों द्वारा शासित होता है। 31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार निदेशक मण्डल का स्वरूप **अनुबंध-1 एवं 1ए** में प्रस्तुत है।

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

#### निदेशक मंडल की बैठकें :

बैंक को एक वर्ष में कम से कम छह बैठकें आयोजित करनी होती हैं। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान निदेशक मंडल की -15- बैठकें संपन्न हुईं। बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं:

आयोजित बैठकें: 15

बैठकों की तारीखें: 24.04.2020, 29.05.2020, 23.06.2020, 25.06.2020, 10.07.2020 एवं 11.07.2020, 31.07.2020, 10.08.2020, 24.09.2020, 29.10.2020, 25.11.2020, 23.12.2020, 27.01.2021, 28.01.2021 एवं 29.01.2021, 25.02.2021, 25.03.2021

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.

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

### BOARD OF DIRECTORS

#### Role and Composition

The role of the Board includes amongst others:

- To establish policies and policy framework,
- To make significant and strategic decisions,
- To oversee the pursuit of objectives,
- To protect and maximize the interest of the stakeholders
- To oversee the risk profile of the Bank

The composition of Board of Directors is governed by the provisions of The Banking Regulation Act, 1949, The Banking Companies (Acquisition & Transfer of Undertakings) Act, 1970, as amended and The Nationalized Banks (Management & Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970, as amended. The composition of the Board as on 31<sup>st</sup> March, 2021 is as per **Annexure-1 and 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.in](http://www.bankofbaroda.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 2020-21, Fifteen meetings were held. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

No. of Meetings held: 15

Dates of Meetings: 24.04.2020, 29.05.2020, 23.06.2020, 25.06.2020, 10.07.2020 & 11.07.2020, 31.07.2020, 10.08.2020, 24.09.2020, 29.10.2020, 25.11.2020, 23.12.2020, 27.01.2021, 28.01.2021 & 29.01.2021, 25.02.2021, 25.03.2021

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया	Dr. Hasmukh Adhia	15	15
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	15	15
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami*	11	11
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	15	15
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	15	14
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	15	15
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	1	1
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	15	10
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	15	15
डॉ. भरत कुमार डी डांगर*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	11	11
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	15	15
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	15	15
प्रो. बिजू वक्की	Shri Biju Varkkey*	8	8

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.

### निदेशकों / कार्यपालकों की समितियाँ / उप-समितियाँ

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

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

### COMMITTEES / SUB-COMMITTEE OF DIRECTORS / EXECUTIVES

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

1. Management Committee of the Board (MCB)
2. Credit Approval Committee of the Board (CACB)
3. Audit Committee of the Board (ACB)
4. Risk Management Committee of the Board
5. Stakeholders Relationship Committee
6. Nomination & Remuneration Committee
7. Customer Service Committee
8. Committee on High Value Frauds
9. IT Strategy Committee
10. Strategic Advisory Committee of the Board on HR
11. Committee of Directors
12. Committee for Monitoring of Recovery
13. Steering Committee of the Board on Rural – FI & CSR
14. Review Committee on Wilful Defaulters
15. Committee on Performance Evaluation of APAR of Wholetime Directors





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

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

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

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

आयोजित बैठकें:	41		
बैठकों की तारीखें:	13.04.2020,	24.04.2020,	02.05.2020,
	18.05.2020,	27.05.2020,	05.06.2020,
	12.06.2020,	18.06.2020,	26.06.2020,
	03.07.2020,	09.07.2020,	17.07.2020,
	24.07.2020,	30.07.2020,	07.08.2020,
	14.08.2020,	25.08.2020,	04.09.2020,
	11.09.2020,	19.09.2020,	30.09.2020,
	08.10.2020,	16.10.2020,	23.10.2020,
	07.11.2020,	13.11.2020,	20.11.2020,
	01.12.2020,	09.12.2020,	22.12.2020,
	29.12.2020,	05.01.2021,	12.01.2021,
	21.01.2021,	05.02.2021,	16.02.2021,
	23.02.2021,	04.03.2021,	09.03.2021,
	19.03.2021,	30.03.2021.	

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

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

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

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

No. of Meetings held:	41		
Dates of Meetings:	13.04.2020,	24.04.2020,	02.05.2020,
	18.05.2020,	27.05.2020,	05.06.2020,
	12.06.2020,	18.06.2020,	26.06.2020,
	03.07.2020,	09.07.2020,	17.07.2020,
	24.07.2020,	30.07.2020,	07.08.2020,
	14.08.2020,	25.08.2020,	04.09.2020,
	11.09.2020,	19.09.2020,	30.09.2020,
	08.10.2020,	16.10.2020,	23.10.2020,
	07.11.2020,	13.11.2020,	20.11.2020,
	01.12.2020,	09.12.2020,	22.12.2020,
	29.12.2020,	05.01.2021,	12.01.2021,
	21.01.2021,	05.02.2021,	16.02.2021,
	23.02.2021,	04.03.2021,	09.03.2021,
	19.03.2021,	30.03.2021.	

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings held during their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	41	40
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami *	31	30
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	41	30
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	41	37
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	41	38
श्री देबदत्त चाँद	Shri. Debadatta Chand	2	2
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	41	34
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	41	41

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\* Ceased to be member during the year.

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

ऐसे ऋण प्रस्ताव जो प्रबंध निदेशक व सीईओ को प्रत्यायोजित शक्तियों से अधिक है तथा ₹ 800/- करोड़ तक के ऋण प्रस्तावों को सीएसीबी द्वारा मंजूर किया जाता है। समिति में सभी पूर्णकालिक निदेशक, सीएफओ, सीआरओ एवं संबद्ध वर्टिकल के प्रमुखों का समावेश है। बैठकों की तारीखें एवं निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार हैं।

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

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



आयोजित बैठकें: 27  
 बैठकों की तारीखें: 13.04.2020, 29.04.2020, 14.05.2020, 18.05.2020, 27.05.2020, 06.06.2020, 11.06.2020, 19.06.2020, 30.06.2020, 07.07.2020, 18.07.2020, 24.07.2020, 11.08.2020, 01.09.2020, 21.09.2020, 12.10.2020, 11.11.2020 & 13.11.2020, 01.12.2020, 04.12.2020, 28.12.2020, 30.12.2020, 31.12.2020, 18.01.2021, 11.02.2021 & 12.02.2021, 08.03.2021, 12.03.2021, 30.03.2021.

No. of Meetings held: 27  
 Dates of Meetings: 13.04.2020, 29.04.2020, 14.05.2020, 18.05.2020, 27.05.2020, 06.06.2020, 11.06.2020, 19.06.2020, 30.06.2020, 07.07.2020, 18.07.2020, 24.07.2020, 11.08.2020, 01.09.2020, 21.09.2020, 12.10.2020, 11.11.2020 & 13.11.2020, 01.12.2020, 04.12.2020, 28.12.2020, 30.12.2020, 31.12.2020, 18.01.2021, 11.02.2021 & 12.02.2021, 08.03.2021, 12.03.2021, 30.03.2021.

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	27	27
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami*	22	22
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	27	19
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	27	25
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	27	21
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	2	2
श्री रमेश गोपालरत्नम - सीएफओ*	Shri Ramesh Gopalratnam – CFO*	10	10
श्री सुब्रत कुमार – सीएफओ*	Shri Subrat Kumar – CFO*	9	7
श्री इयान डिसूजा – सीएफओ	Shri Ian Desouza - CFO	8	7
श्री सिद्धेश्वर पात्रा – सीआरओ*	Shri Sidheswar Patra – CRO*	24	22
श्री जगन मोहन – सीआरओ	Shri Jagan Mohan - CRO	3	3

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

### 3. निदेशक मंडल की लेखापरीक्षा समिति (एसीबी)

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

- लेखापरीक्षा समिति समग्र बैंक की लेखापरीक्षा संबंधी कार्यों के परिचालनों को तथा लेखापरीक्षा आयोजना को दिशा देती है तथा उनकी देखरेख करती है, जिसमें आन्तरिक लेखापरीक्षा आयोजित करना, उनका परिचालन एवं गुणवत्ता, आंतरिक नियंत्रण संस्तुतियों और बैंक के आंतरिक/ समवर्ती/ सांविधिक/ बाहरी लेखापरीक्षकों के सुझावों का अनुवर्तन शामिल है. यह बैंक द्वारा केवाईसी - एएमएल अनुपालन, हाउसकीपिंग के प्रमुख क्षेत्र, नियामक एवं सांविधिक दिशानिर्देशों की अपवादात्मक रिपोर्टिंग एवं अनुपालन की समीक्षा भी करती है.
- यह, आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की पर्याप्तता तथा बैंक के वित्तीय, जोखिम प्रबंधन, आईएस लेखापरीक्षा एवं बैंक की लेखा नीतियों/ प्रणाली नीतियों की समीक्षा करती है.
- लेखापरीक्षा समिति बैंक के वित्तीय रिपोर्टिंग पद्धति का निर्धारण एवं उसकी समीक्षा करती है, ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि वित्तीय विवरण सही हैं एवं संबंधित दिशानिर्देशों के अनुपालन किया गया है. यह समिति तिमाही/ वार्षिक वित्तीय विवरणों को अंतिम रूप देने से

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

The functions of ACB, inter alia, include

- ACB provides directions and oversees the operations of audit function and audit plan of the Bank including the internal audit organization, its operation and quality, internal control recommendations and follow-up the suggestions of Internal / Concurrent/ Statutory / External Auditors of the Bank. It also reviews KYC-AML compliance by the Bank, major areas of housekeeping, exception reporting and compliance of regulatory and statutory guidelines.
- It review the adequacy of internal control systems and reviews the Financial, Risk Management, IS Audit, and Accounting Policies / System Policies of the Bank.
- The committee assesses and reviews the financial reporting system of the Bank to ensure that the financial statements are accurate and in compliance with relevant guidelines. It interacts with Statutory Auditors before finalization of quarterly / annual financial statements;



पहले सांविधिक लेखापरीक्षकों से विचार-विमर्श करती है; समीक्षा करती है तथा बोर्ड को अनुमोदन के लिए संस्तुत करती है.

- लेखापरीक्षा समिति बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 के अंतर्गत बैंक के जोखिम आधारित पर्यवेक्षण के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा उठाए गए सभी मुद्दों के अनुपालन के लिए फॉलो-अप करती है. यह लॉन्ग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट (एलएफएआर) में उठाए गए विभिन्न मुद्दों पर भी फॉलो-अप करती है.

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

आयोजित बैठकें: 14

बैठकों की तारीखें: 23.04.2020, 22.06.2020, 23.06.2020, 30.07.2020, 07.08.2020, 10.08.2020, 02.09.2020, 17.09.2020, 28.10.2020, 29.10.2020, 26.11.2020, 25.01.2021, 27.01.2021, 26.02.2021,

reviews them and recommends to the Board for approval.

- ACB follows up for compliance of all the issues raised by RBI, during Risk Based Supervision of the Bank under Section 35 of B. R. Act 1949. It also follows up on various issues raised in the Long Form Audit Report (LFAR)

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) Non-Executive Director (CA) (v) One Non-Executive Director

No. of Meetings held: 14

Dates of Meetings: 23.04.2020, 22.06.2020, 23.06.2020, 30.07.2020, 07.08.2020, 10.08.2020, 02.09.2020, 17.09.2020, 28.10.2020, 29.10.2020, 26.11.2020, 25.01.2021, 27.01.2021, 26.02.2021,

निदेशक का नाम	Name of Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री श्रीनिवासन श्रीधर (अध्यक्ष)	Shri Srinivasan Sridhar (Chairperson)	14	14
डॉ. हसमुख अढ़िया	Dr Hasमुख Adhيا	1	1
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	14	14
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	14	14
डॉ. भरत कुमार डी डांगर*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	11	11
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	14	3
श्री मुरली रामास्वामी (आमंत्रिती)*	Shri Murali Ramaswami (Invitee)*	11	11
श्री विक्रमादित्य सिंह खिची (आमंत्रिती)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	14	14
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रिती)	Shri Ajay K. Khurana (Invitee)	14	13

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, एसीबी ने नियमित कार्यसूची के साथ-साथ निम्नलिखित का अनुमोदन/ समीक्षा की:

During the FY 2020-21, ACB inter-alia approved/ reviewed the following besides regular Agenda:

- आरबीआईए नीति-घरेलू, आरबीआईए नीति-अंतर्राष्ट्रीय, ऋण लेखापरीक्षा नीति, संगामी लेखापरीक्षा नीति, आईएस लेखापरीक्षा नीति का अनुमोदन/समीक्षा.
- संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी नीति के अंतर्गत बहुप्रयोजन लेनदेन का अनुमोदन.
- बैंक के लिए सीएफओ की नियुक्ति का अनुमोदन.
- घरेलू एवं अंतर्राष्ट्रीय परिचालनों दोनों के लिए सांविधिक लेखापरीक्षकों की नियुक्ति.
- लांग फॉर्म ऑडिट रिपोर्ट - मार्च 2020 पर बैंक के अनुपालन का अनुमोदन.

- Approval/ Review of RBIA Policy-Domestic, RBIA Policy-International, Credit Audit Policy, Concurrent Audit Policy.
- Approval of Omnibus Transactions under Policy on Related Party Transactions & Material Subsidiaries
- Approval of appointment of CFO for the Bank
- Appointment of Statutory Auditors for both Domestic & International operations.
- Approve Bank's compliance on Long Form Audit Report -March 2020



- विदेशी विनियामक द्वारा अनुषंगियों/शाखाओं का विनियामक निरीक्षण.
- जोखिम अल्पीकरण योजना (आरएमपी-2019) के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा की गई टिप्पणियों की समीक्षा.
- वित्त वर्ष 2021-22 के लिए आंतरिक लेखा परीक्षा हेतु बजटीय योजना का अनुमोदन.
- घरेलू और अंतर्राष्ट्रीय दोनों के लिए धोखाधड़ी के मामलों को बंद करने के लिए अनुमोदन.
- एक्सिक्यूटिव ऑडिट समिति (एसीई) की संरचना की समीक्षा करें.
- दिनांक 07.01.2021 को जारी भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार शासन व्यवस्थाओं के सुदृढीकरण हेतु संशोधित जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरबीआईए) फ्रेमवर्क की समीक्षा.
- वित्तीय वर्ष 2019-20 एवं तिमाही (जून-2020 से दिसंबर-2020) के लिए बैंक के स्टैंडअलोन/समेकित परिणाम के अनुमोदन के लिए निदेशक मण्डल की अनुशांसा.

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

जोखिम प्रबंधन समिति, बैंक द्वारा उठाए जा रहे समग्र जोखिम की समीक्षा एवं मूल्यांकन करती है. बैंक ने जोखिम प्रबंधन संगठनात्मक ढांचा, जोखिम सिद्धांत, जोखिम प्रक्रिया, जोखिम नियंत्रण और जोखिम लेखापरीक्षा इन सभी को शामिल कर सभी के लिए समुचित जोखिम प्रबंधन संरचना 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 के मुख्य जोखिम अधिकारी (सीआरओ) इस समिति के संयोजक हैं. जोखिम प्रबंधन के क्षेत्र में विशेषज्ञता को दृढ़ बनाने के लिए बैंक ने जोखिम प्रबंधन क्षेत्र के विशेषज्ञों को निदेशक मंडल के सलाहकार के रूप में शामिल किया है. इन बैठकों की तारीखें और समिति सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 6

बैठकों की तारीखें: 23.04.2020, 27.07.2020, 20.10.2020,  
26.11.2020, 18.12.2020, 26.02.2021,

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

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

Chief Risk Officer (CRO) of the Bank is the Convener of the Committee. To strengthen the expertise on Risk Management, the Bank has also inducted specialist in the area of risk management as advisor to the Board who is part of this Committee. The dates of the meetings and attendance of the members of Committee are as under:

No. of Meetings held: 6

Dates of Meetings: 23.04.2020, 27.07.2020, 20.10.2020,  
26.11.2020, 18.12.2020, 26.02.2021,

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया	Dr. Has Mukh Adhia	6	6
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	6	5
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami*	5	5
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	6	6
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	6	5
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K Khurana	6	6
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt. Soundara Kumar	6	6
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	6	6
श्री हिमाद्री भट्टाचार्य - सलाहकार	Shri Himadri Bhattacharya - Advisor	6	6

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.



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

- वित्त वर्ष 2020-21 के लिए विभिन्न उद्योगों और क्षेत्रों पर विवेकसम्मत वैश्विक सीमा निर्धारण.
- मिस्र की देश जोखिम एक्सपोजर सीमा में वृद्धि
- गैर-निष्पादित आस्तियों की वसूली और प्रबंधन संबंधी कॉर्पोरेट नीति (घरेलू और विदेशी शाखाएं), काउंटरपार्टी बैंकों पर एक्सपोजर सीमा संबंधी नीति, दस्तावेज प्रबंधन प्रणाली और रिकॉर्ड डिजिटलीकरण संबंधी नीति, बैंक की ग्राहक सुरक्षा नीति, विदेशी विनिमय, स्वर्ण और डेरिवेटिव प्रबंधन नीति, घरेलू परिचालनों के लिए बैंक की मोबाइल बैंकिंग नीति, बैंक की इंटरनेट बैंकिंग नीति, उद्यम जोखिम प्रबंधन नीति, समूह आस्तित्व देयता प्रबंधन नीति.
- एमसीएलआर की गणना के लिए कार्य प्रणाली में संशोधन.
- कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर ऋण समितियों में संशोधन.
- कारोबार निरंतरता योजना पर संशोधित नीति.
- जी-सेक पर प्रतिफल से जुड़े ऋणों के लिए ब्याज दर के निर्धारण की कार्यप्रणाली व शर्तें.
- डिजिटल ऋण नीति.
- व्हाट्सएप बैंकिंग से संबंधित उत्पाद नीति.

#### 5. हितधारक संबंधपरक समिति

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

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

आयोजित बैठकें: 3

बैठकों की तारीखें: 26.06.2020, 71.08.2020, 26.03.2021

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

- Global Prudential Exposure caps on various Industries and Sectors for the financial year 2020-21
- Enhancement of Country Risk Exposure Limit of Egypt
- Corporate Policy of Management and Recovery of Non-Performing Assets (Domestic & Overseas Branches), Policy on Exposure Limits on Counterparty banks, Policy on Document Management Systems and Records Digitisation, Bank's Customer Protection Policy, Foreign Exchange, Gold and Derivatives Management Policy, Bank's Mobile Banking Policy for Domestic Operations, Banks Internet Banking Policy, Enterprise Risk Management Policy, Group Asset Liability Management Policy
- Amendment in the methodology for computation of MCLR
- Revision in Corporate Office Level Credit Committees
- Revamped policy on Business Continuity Plan
- Methodology and terms of fixation for interest rate for loans linked to G-Sec par yield
- Digital Lending Policy
- Product Policy related to WhatsApp Banking

#### 5. Stakeholders Relationship Committee

The Committee monitors grievances of the security holders of the listed entity including complaints related to transfer/transmission of shares, non-receipt of annual report, non-receipt of declared dividends, issue of new/duplicate certificates, general meetings etc.. The Committee further monitors the redressal of investors' complaints in a time bound manner.

The Committee consists of Executive Director (s) and one non-Executive Director 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: 3

Dates of Meetings: 26.06.2020, 17.08.2020, 26.03.2021,

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री श्रीनिवासन श्रीधर (अध्यक्ष)	Shri Srinivasan Sridhar (Chairman)	3	3
डॉ. भरत कुमार डी डंगार*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	2	2
श्री मुरली रामास्वामी	Shri Murali Ramaswami*	2	2
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	3	3
श्री विक्रमादित्य सिंह खिची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	3	3
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K Khurana	3	3
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.

वर्ष के दौरान प्राप्त एवं निवारण 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:

दि. 01.04.20 तक लंबित Pending as on 01.04.2020	वर्ष के दौरान प्राप्त Received during the year	वर्ष के दौरान निस्तारित Resolved during the year	दि. 31.03.2021 तक लंबित Pending as on 31.03.2021
0	319	319	0

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

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

#### 6. नामांकन एवं पारिश्रमिक समिति

यह समिति बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(i) के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल में शेयरधारक निदेशक के रूप में निर्वाचन हेतु व्यक्तियों के लिए तथा इन निदेशकों हेतु वार्षिक आधार पर “फिट एण्ड प्रॉपर” स्टेटस भी सुनिश्चित करती है। इन बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

#### 6. Nomination & Remuneration Committee

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

आयोजित बैठकें: 1

No. of Meetings held: 1

बैठकों की तारीखें: 11.12.2020

Dates of Meetings: 11.12.2020

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. भरत कुमार डी डांगर (अध्यक्ष)*	Dr. Bharatkumar D. Dangar (Chairman)*	1	1
डॉ. हसमुख अढ़िया	Dr. Hasmukh Adhia	1	1
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	1	1

\* वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

#### 7. ग्राहक सेवा समितियां

समिति के कार्यों में ग्राहक सेवाओं की गुणवत्ता को बेहतर बनाने के लिए सुझाव देने हेतु प्लेटफॉर्म का सृजन करना तथा सभी श्रेणी के ग्राहकों के लिए हर समय संतुष्टि स्तर में सुधार करना शामिल है।

समिति निम्नलिखित कार्यों का भी निष्पादन करती है:

- सेवा के वर्तमान स्तर को बेंचमार्क करना और उस स्तर में सुधार करने के लिए कदम उठाना।
- विभिन्न पोर्टलों पर दर्ज शिकायतों की स्थिति की समय-समय पर समीक्षा करना, पुनरावर्ती स्वरूप की शिकायतों के मूल कारणों का विश्लेषण करना और ऐसी शिकायतों को कम करने के लिए उपचारात्मक उपायों का सुझाव देना।
- अधिनिर्णय की तारीख से तीन महीने से अधिक बीत जाने पर भी लागू न किए गए बकाया अधिनिर्णयों तथा बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने में पाई गई कमियों की स्थिति की समीक्षा करना।

#### 7. Customer Service Committee

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

The Committee has also the following tasks:

- To benchmark the current level of service and initiate steps to further improve the level.
- To review the status of complaints lodged on various portals periodically, conducting Root Cause Analysis of complaints of repetitive nature and suggesting remedial measures to minimize such complaints.
- To review the status of the Awards remaining unimplemented for more than 3 months from the date of Awards and also deficiencies in providing banking services as observed by the Banking Ombudsman.



- मृत जमाकर्ताओं/ लॉकर किराएदारों/ सुरक्षित अभिरक्षा में रखी गई वस्तुओं के जमाकर्ताओं से सम्बन्धित निपटान हेतु 15 दिनों की अवधि से अधिक समय से लंबित / बकाया मृतक दावों की संख्या की स्थिति संबंधी समीक्षा करना.
- लंबित सीओपीआरए मामलों के स्थिति की समीक्षा करना.
- विवादित एटीएम लेनदेनों की स्थिति पर चर्चा करना और ग्राहक फीडबैक सर्वेक्षण रिपोर्ट का विश्लेषण करना.

इन बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 28.05.2020, 25.09.2020, 19.12.2020, 26.03.2021.

- To review the status of the number of deceased claims remaining pending /outstanding for settlement beyond 15 days pertaining to deceased depositors /locker hirers / depositor of safe custody articles.
- To review the status of the COPRA cases remaining pending.
- To discuss the status of disputed ATM transactions and analyse the Customer Feedback Survey report.

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

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 28.05.2020, 25.09.2020, 19.12.2020, 26.03.2021.

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	4	4
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami *	3	3
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	4	4
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	4	4
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K Khurana	4	4
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	4	4
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.

## 8. बड़ी राशि की धोखाधड़ी संबंधी समिति

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

- धोखाधड़ी के आपराधिक कृत्य में प्रणालीगत खामियों, यदि कोई हो, का पता लगाने और उन पर नियंत्रण करने के लिए उपाय करना.
- धोखाधड़ी का पता लगाने में विलम्ब के कारणों की पहचान, यदि कोई हो, तथा उच्च प्रबंधन और भारतीय रिजर्व बैंक को उसकी रिपोर्टिंग.
- सीबीआई/ पुलिस जांच पड़ताल की प्रगति तथा वसूली की स्थिति की निगरानी.
- यह सुनिश्चित करना कि धोखाधड़ी के सभी मामलों में सभी स्तरों पर स्टाफ जवाबदेही का परीक्षण हो और जहां स्टाफ पर कार्रवाई अपेक्षित हो, अविलम्ब पूरी की जाए.
- धोखाधड़ी की पुनरावृत्ति के निवारण के लिए की गई सुधारात्मक कार्रवाई की प्रभावोत्पादकता की समीक्षा यथा आंतरिक नियंत्रण को सशक्त करना.
- ऐसे अन्य उपाय करना जो धोखाधड़ी के विरुद्ध निवारक उपायों को सुदृढ़ करने के लिए उपयुक्त समझे जाएं.

## 8. Committee on High Value Frauds

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

- Identify the systemic lacunae if any that facilitated perpetration of the fraud and put in place remedial measures to plug the same.
- Identify the reasons for delay in detection, if any, and reporting to the Top Management and RBI.
- Monitor progress of CBI / Police Investigation, and recovery position.
- Ensure that staff accountability is examined at all levels in all the cases of frauds and staff side action, if required, is completed quickly without loss of time.
- Review the efficacy of the remedial action taken to prevent recurrence of frauds, such as strengthening of internal controls etc.
- Put in place other measures as may be considered relevant to strengthen preventive measures against frauds.

इन बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 23.04.2020, 27.07.2020,  
25.11.2020, 25.02.2021

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

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 23.04.2020, 27.07.2020,  
25.11.2020, 25.02.2021

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	4	4
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	4	4
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	4	4
प्रो. बिजू वकर्की*	Prof. Biju Varkkey*	2	2
श्री मुरली रामास्वामी (आमंत्रिती)*	Shri Murali Ramaswami (Invitee)*	3	3
श्री शांति लाल जैन (आमंत्रिती)	Shri Shanti Lal Jain (Invitee)	4	4
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची (आमंत्रिती)	Shri Vikramaditya Singh Khichi (Invitee)	4	3
श्री अजय के. खुराना (आमंत्रिती)	Shri Ajay K Khurana (Invitee)	4	4
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रिती)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	0	0
श्री शिव नारायण कौशिक (सीवीओ) (आमंत्रिती)	Shri Shiv Narain Kaushik (CVO) (Invitee)	4	4

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

### 9. बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी कार्यनीति समिति

सूचना सुरक्षा, इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग, तकनीकी जोखिम प्रबंधन एवं साइबर धोखाधड़ियों पर भारतीय रिजर्व बैंक के कार्यदल की सिफारिशों के अनुसार, बैंक ने अपने निदेशक मंडल की दिनांक 27 फरवरी, 2012 की बैठक में आईटी कार्यनीति समिति का गठन किया। इन बैठकों की तारीखें और सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 6

बैठकों की तारीखें: 24.04.2020, 08.05.2020, 28.08.2020,  
29.09.2020, 26.11.2020, 02.03.2021

### 9. IT Strategy Committee of the Bank

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

No. of Meetings held: 6

Dates of Meetings: 24.04.2020, 08.05.2020, 28.08.2020,  
29.09.2020, 26.11.2020, 02.03.2021

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. भरत कुमार डी. डांगर*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	5	5
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	6	6
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K Khurana	6	6
प्रो. बिजू वकर्की*	Prof. Biju Varkkey*	4	4
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	1	1
डॉ. दीपक बी पाठक – सलाहकार	Dr. Deepak B Pathak - Advisor	6	6

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year





बैंक, ग्राहकों की बढ़ती अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए निरंतर अपने उत्पाद, प्रणाली व संरचना में सुधार कर रहा है. बैंकिंग सेवाओं के डिजिटल होने पर ग्राहकों की अपेक्षाएं बढ़ती जा रही हैं जिससे कि सूचना प्रौद्योगिकी संरचना का निरंतर उन्नयन करना पड़ता है.

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

मानव संसाधन पर निदेशक मंडल की रणनीतिक सलाहकार समिति मानव संसाधन से संबंधित विभिन्न मामलों/ मुद्दों पर चर्चा करती है. बैंक ने एक एचआर विशेषज्ञ को समिति के सलाहकार के रूप में नियुक्त किया है. इन बैठकों की तारीखें और निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 6

बैठकों की तारीखें: 22.04.2020, 05.08.2020, 24.09.2020, 09.11.2020, 18.12.2020, 10.03.2021

Bank is constantly evolving its products, systems and structure to meet the growing aspirations of the customers. Digitization of banking services has raised the expectations of the customers thus driving continuous upgradation of the IT infrastructure.

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

The Strategic Advisory Committee of the Board on HR discusses various matters/issues related to Human Resources. The Bank has inducted one specialist in the area of HR as Advisors to the Committee. The dates of the meetings and attendance of the Directors are as under:

No. of Meetings held: 6

Dates of Meetings: 22.04.2020, 05.08.2020, 24.09.2020, 09.11.2020, 18.12.2020, 10.03.2021

निदेशक / सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया	Dr. Hasmukh Adhia	6	6
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	6	5
प्रो. बिजू वरकी*	Prof. Biju Varkkey*	3	3
श्री शांति लाल जैन*	Shri Shanti Lal Jain*	6	6
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	6	6
श्री कृष शंकर - सलाहकार	Shri Krish Shankar - Advisor	6	4

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, समिति ने अन्य बातों के साथ-साथ निम्नलिखित की समीक्षा/अनुमोदन किया है:

During FY 2020-21, the Committee inter-alia approved/ reviewed the following:

- कोविड -19 का प्रकोप – कर्मचारी - केंद्रित पहले.
- बैंक में मानव संसाधन संबंधी जोखिम की पहचान और मानव संसाधन जोखिम के विभिन्न तत्वों हेतु फ्रेमवर्क,
- बैंक कर्मचारियों के लिए सोशल मीडिया नीति की समीक्षा.
- बैंक ऑफ़ बड़ौदा अधिकारी (अनुशासन एवं अपील) विनियम, 1976 में संशोधन.
- भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित अनुपालन संबंधी कार्य हेतु कर्मचारी संबंधी आवश्यकताओं, कौशल इन्वेस्ट्री और प्रशिक्षण संबंधी आवश्यकताओं की समीक्षा.
- वित्त वर्ष 2019-20 के लिए कर्मचारी कल्याण कोष के अंतर्गत व्यय और वित्त वर्ष 2020-21 के लिए बजट.
- मुख्य महाप्रबंधक के नए वेतनमान (संवर्ग) की शुरुआत के दृष्टिगत अनुशासनात्मक प्राधिकारियों/ सक्षम प्राधिकारियों की अनुसूची में संशोधन.
- संवेदनशील पदों सहित कर्मचारियों के रोटेशन के ओवरड्यू पोজीशन संबंधी स्थिति.

- Outbreak of COVID -19 – Employee-centric initiatives.
- Framework for reckoning HR Risk and various elements of HR Risk in the Bank
- Review of Social Media Policy for Bank Employees
- Amendment to the Bank of Baroda Officers (Discipline & Appeal) Regulations, 1976
- Reviewing Manpower Requirements, Skill Inventory and Training Needs for Compliance Function – Mandated by RBI
- Expenses under Staff Welfare Fund for the FY 2019-20 and budget for the FY 2020-21
- Revision of Schedule of Disciplinary Authorities/ Competent Authorities in the light of introduction of new Scale (Cadre) of Chief General Manager
- Status on overdue position of rotation of staff including in Sensitive positions

- धनसंपदा प्रबंधन सेवाएं (बड़ौदा रेडियंस) हेतु अनुबंध आधार पर निर्धारित अवधि के लिए मानव संसाधन की आवश्यकता.

### 11. निदेशकों की समिति

यह समिति वित्त मंत्रालय के अनुरूप सतर्कता/ गैर-सतर्कता संबंधी अनुशासनिक मामलों और विभागीय जांचों की समीक्षा का कार्य करती है. इन बैठकों की तारीखें और सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 2

बैठकों की तारीखें: 29.05.2020, 23.12.2020

- Requirement of Human Resources on Fixed Term Engagement on Contract Basis for Wealth Management Services (Baroda Radiance)

### 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: 2

Dates of Meetings: 29.05.2020, 23.12.2020

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	2	2
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	2	2
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agrawal	2	1
श्री शांति लाल जैन (आमंत्रिणी)*	Shri Shanti Lal Jain (Invitee)*	2	1
श्री देबदत्त चाँद (आमंत्रिणी)	Shri Debadatta Chand (Invitee)	0	0

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

### 12. वसूली निगरानी के लिए समिति

यह समिति बैंक में एनपीए प्रबंधन की समीक्षा करती है; ऋण एवं अग्रिमों की वसूली प्रणाली एवं वसूली तथा बड़ी राशि के एनपीए खातों में वसूली कार्य निष्पादन की निगरानी करती है. इन बैठकों की तारीखें और सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 6

बैठकों की तारीखें: 24.04.2020, 28.05.2020, 05.08.2020, 23.09.2020, 25.11.2020, 26.02.2021

### 12. Committee for Monitoring of Recovery

The Committee reviews NPA management in the Bank; provides oversight on collection system and recovery of loans & advances and monitors recovery performance in large value NPA accounts. The dates of the meetings and attendance of the members are as under:

No. of Meetings held: 06

Dates of Meetings: 24.04.2020, 28.05.2020, 05.08.2020, 23.09.2020, 25.11.2020, 26.02.2021

निदेशक/ सदस्य का नाम	Name of the Director / Member	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	2	2
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	6	6
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	6	6
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	6	6
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri Murali Ramaswami*	5	5
श्री अजय के. खुराना	Shri Ajay K. Khurana	6	6
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	0	0
डॉ. भरतकुमार डी. डांगर*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	5	5
प्रो. बिजू वरकी*	Prof. Biju Varkkey*	4	4

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year.



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

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

समिति बैंक ऑफ बड़ौदा कॉर्पोरेट सामाजिक दायित्व नीति के अंतर्गत सभी गतिविधियों का पर्यवेक्षण करती है तथा बैंक द्वारा की जाने वाली सीएसआर परियोजना या कार्यक्रम या गतिविधियों के कार्यान्वयन तथा उसके सामाजिक प्रभाव हेतु पारदर्शी निगरानी प्रणाली स्थापित करती है। इन बैठकों की तारीखें एवं सदस्यों की उपस्थिति निम्नानुसार है:

आयोजित बैठकें: 4

बैठकों की तारीखें: 29.05.2020, 24.09.2020,  
18.12.2020, 25.03.2021

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

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

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

No. of Meetings held: 4

Dates of Meetings: 29.05.2020, 24.09.2020,  
18.12.2020, 25.03.2021

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अढ़िया (अध्यक्ष)	Dr. Hasmukh Adhia (Chairman)	4	4
श्री संजीव चड्ढा	Shri Sanjiv Chadha	4	2
श्री मुरली रामास्वामी*	Shri. Murali Ramaswami*	3	3
श्री शांति लाल जैन	Shri Shanti Lal Jain	4	4
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	Shri Vikramaditya Singh Khichi	4	4
श्री अजय के. खुराना	Shri. Ajay Khurana	4	4
श्री देबदत्त चाँद	Shri Debadatta Chand	1	1
डॉ. भरतकुमार डी. डांगर*	Dr. Bharatkumar D Dangar*	3	3
प्रो. बिजू वक्की*	Prof. Biju Varkkey*	2	2

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

**14. इरादतन चूककर्ताओं पर समीक्षा समिति**

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

आयोजित बैठकें: 07

बैठकों की तारीखें: 24.04.2020, 28.05.2020, 05.08.2020,  
26.08.2020, 23.09.2020, 09.11.2020,  
26.03.2021

**14. Review Committee on Wilful Defaulters**

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

No. of Meetings held: 07

Dates of Meetings: 24.04.2020, 28.05.2020, 05.08.2020,  
26.08.2020, 23.09.2020, 09.11.2020,  
26.03.2021

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री संजीव चड्ढा (अध्यक्ष)	Shri Sanjiv Chadha (Chairman)	7	7
डॉ. भरतकुमार डी. डांगर*	Dr. Bharatkumar D. Dangar*	6	6
प्रो. बिजू वरककी*	Prof. Biju Varkkey*	5	5
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	2	2
श्रीमती सौंदरा कुमार	Smt Soundara Kumar	1	1

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

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

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

आयोजित बैठकें: 02

बैठकों की तारीखें: 08.05.2020, 09.10.2020

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

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

No. of Meetings held: 02

Dates of Meetings: 08.05.2020, 09.10.2020

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
डॉ. हसमुख अडिया (अध्यक्ष)	Dr. Has Mukh Adhia (Chairman)	2	2
श्री अमित अग्रवाल	Shri Amit Agarwal	2	1
डॉ. भरतकुमार डी. डांगर	Shri Bharatkumar D. Dangar	2	2
प्रो. बिजू वरककी*	Prof. Biju Varkkey*	2	2

\*वर्ष के दौरान सदस्यता समाप्त हुई

\*ceased to be member during the year

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

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

आयोजित बैठकें: 02

बैठकों की तारीखें: 26.06.2020, 28.12.2020

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

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

No. of Meetings held: 02

Dates of Meetings: 26.06.2020, 28.12.2020

निदेशक का नाम	Name of the Director	उनके कार्यकाल में आयोजित बैठकें Meetings Held During Their Tenure	बैठकों में उनकी उपस्थिति Meetings Attended
श्री अमित अग्रवाल (अध्यक्ष)	Shri Amit Agarwal (Chairman)	2	2
श्री अजय कुमार	Shri Ajay Kumar	2	2
श्री श्रीनिवासन श्रीधर	Shri Srinivasan Sridhar	2	2



### 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 रिजर्व बैंक के परामर्श से यथा निर्धारित मानकों के अनुरूप किया जाता है।

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी तथा कार्यपालक निदेशकों (पूर्णकालिक निदेशक) को पारिश्रमिक का भुगतान भारत सरकार द्वारा निर्धारित नियमों के अनुरूप वेतन के रूप में किया जाता है। 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 2020-21 के दौरान भुगतान किया गया पारिश्रमिक:

नाम	पदनाम	वित्त वर्ष 2020-21 में पारिश्रमिक (₹)
श्री संजीव चड्ढा	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी (20.01.2020 से)	₹ 35,39,380/-
श्री शांति लाल जैन	कार्यपालक निदेशक	₹ 31,57,372/-
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	कार्यपालक निदेशक	₹ 35,64,623/-
श्री मुरली रामास्वामी*	कार्यपालक निदेशक (दिनांक 31.12.2020 तक)	₹ 23,96,828/- <sup>#</sup>
श्री अजय के खुराना	कार्यपालक निदेशक	₹ 29,90,055/-
श्री देबदत्त चाँद	कार्यपालक निदेशक (दिनांक 10.03.2021 से)	₹ 1,55,527/-

\*कार्यकाल की समाप्ति होने पर वर्ष के दौरान सदस्य नहीं रहे।

#Retirement benefit of ₹ 85,43,022/- not included.

वर्ष 2020-21 के दौरान कार्यनिष्पादन से जुड़े प्रदत्त प्रोत्साहन – शून्य

#### गैर-कार्यपालक निदेशकों को भुगतान किया गया बैठक शुल्क:

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन एवं विविध प्रावधान) योजना 1970, सरकारी दिशानिर्देशों के साथ पठित, के प्रावधानों के अनुसार निदेशक मंडल एवं निदेशक मंडल समितियों में भाग लेने हेतु गैर कार्यपालक निदेशकों को बैठक शुल्क दिया जाता है। वित्तीय वर्ष 2020-21 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 नहीं है):

### 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 2020-21:

Name	Designation	Remuneration in FY 2020-21 (₹)
Shri Sanjiv Chadha	MD & CEO (w.e.f. 20.01.2020)	35,39,380/-
Shri Shanti Lal Jain	Executive Director	31,57,372/-
Shri Vikramaditya Singh Khichi	Executive Director	35,64,623/-
Shri Murali Ramaswami *	Executive Director (upto 31.12.2020)	23,96,828/- <sup>#</sup>
Shri Ajay Kumar Khurana	Executive Director	29,90,055/-
Shri Debadatta Chand	Executive Director (w.e.f. 10.03.2021)	1,55,527/-

\*ceased during the year on completion of tenor.

#Retirement benefit of ₹ 85,43,022/- not included.

Performance Linked Incentives paid during 2020-21: Nil

#### 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 2020-21 are as under (No sitting fee is payable to Whole Time Directors and Directors representing Government of India & RBI):



क्र.सं.	निदेशक का नाम	राशि (₹)
1	डॉ. हसमुख अढ़िया	25,00,000/-
2	डॉ. भरत कुमार डांगर*	18,75,000/-
3	श्री श्रीधर श्रीनिवासन	25,00,000/-
4	श्रीमती सौंदरा कुमार	25,00,000/-
5	प्रो. बिजू वक्की*	13,30,000/-

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

#### सामान्य सभा की बैठकें

वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए बैंक के शेयरधारकों की 24वीं वार्षिक सामान्य बैठक वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से दिनांक 31 जुलाई, 2020 को आयोजित की गई, जिसमें निम्नलिखित निदेशक उपस्थित थे:

1.	डॉ. हसमुख अढ़िया	अध्यक्ष
2.	श्री संजीव चड्ढा	प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी
3.	श्री मुरली रामास्वामी	कार्यपालक निदेशक
4.	श्री शांति लाल जैन	कार्यपालक निदेशक
5.	श्री विक्रमादित्य सिंह खीची	कार्यपालक निदेशक
6.	श्री अजय के खुराना	कार्यपालक निदेशक
7.	श्री अजय कुमार	निदेशक (भारतीय रिज़र्व बैंक)
8.	श्री श्रीधर श्रीनिवासन	निदेशक (शेयरधारक)-अध्यक्ष एसआरसी एवं एसीबी
9.	डॉ. भरतकुमार डी. डांगर	निदेशक (शेयरधारक)
10.	श्रीमती सौंदरा कुमार	निदेशक (शेयरधारक)
11.	प्रो. बिजू वक्की	निदेशक

Sr. No.	Name of the Director	Amount (₹)
1	Dr. Hasmukh Adhia	25,00,000/-
2	Dr. Bharatkumar Dangar*	18,75,000/-
3	Shri Sridhar Srinivasan	25,00,000/-
4	Smt. Soundara Kumar	25,00,000/-
5	Prof. Biju Varkkey*	13,30,000/-

\*ceased during the year on completion of tenor

#### GENERAL BODY MEETINGS

The 24th Annual General Meeting of the shareholders of the Bank for FY 2019-20 was held on 31st July, 2020 through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM), in which following directors participated.

1.	Dr. Hasmukh Adhia	Chairman
2.	Shri Sanjiv Chadha	Managing Director & CEO
3.	Shri Murali Ramaswami	Executive Director
4.	Shri Shanti Lal Jain	Executive Director
5.	Shri Vikramaditya Singh Khichi	Executive Director
6.	Shri Ajay K. Khurana	Executive Director
7.	Shri Ajay Kumar	Director (RBI)
8.	Shri Srinivasan Sridhar	Director (Shareholder) - Chairman SRC & ACB
9.	Dr. Bharatkumar D. Dangar	Director (Shareholder)
10.	Smt. Soundara Kumar	Director (Shareholder)
11.	Prof. Biju Varkkey	Director



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

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

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue	कार्यवाही Business Performed
ईजीएम EGM	23 दिसंबर 2020 को सुबह 11.00 बजे 23 <sup>rd</sup> December 2020 at 11.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में श्रीमती सौंदरा कुमार का पुनः निर्वाचन Re-elected Smt. Soundara Kumar as Shareholder Director of the Bank.
24वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 24 <sup>th</sup> Annual General Meeting (AGM)	31 जुलाई, 2020 को सुबह 10.00 बजे 31 <sup>st</sup> July, 2020 at 10.00 a.m.	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (वीसी)/ अन्य ऑडियो विजुअल साधनों (ओएवीएम) के माध्यम से Through Video Conferencing (VC) / Other Audio Visual Means (OAVM)	<ul style="list-style-type: none"> <li>वर्ष 2019-20 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणामों का अनुमोदन</li> <li>विशेष संकल्प द्वारा विभिन्न माध्यमों से ₹ 9,000/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी जुटाने का अनुमोदन</li> <li>Approved Annual Financial Results for the year 2019-20.</li> <li>Approved raising of Equity Capital upto ₹ 9,000/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> </ul>
23वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 23 <sup>rd</sup> Annual General Meeting (AGM)	दिनांक 27 जून, 2019 को सुबह 10.00 बजे 27 <sup>th</sup> June, 2019 at 10.00 a.m.	पंडित दीनदायल उपाध्याय नगर गृह, कैलाश पार्टी प्लॉट के सामने, आजवा चोकड़ी के पास, आजवा रोड, वडोदरा - 390019 Pandit Deendayal Upadhyay Nagar Gruh, Opp. Kailash Party Plot, Near Ajwa Chowkdi, Ajwa Road, Vadodara - 390019	<ul style="list-style-type: none"> <li>वर्ष 2018-19 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणाम का अनुमोदन</li> <li>विशेष संकल्प द्वारा कई प्रणालियों से ₹ 11,900/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी प्राप्त करने के लिए अनुमोदन</li> <li>बैंक ऑफ बड़ौदा कर्मचारी शेयर खरीद योजना (बीओबी-ईएसपीएस) के अंतर्गत कर्मचारियों और पूर्ण कालिक निदेशकों को 15,00,00,000 इक्विटी शेयर जारी करना.</li> <li>Approved Annual Financial Results for the year 2018-19.</li> <li>Approved raising of Equity Capital upto ₹ 11,900/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> <li>Issue of 15,00,00,000 Equity Shares to Employees and Whole Time Directors of the Bank under Bank of Baroda Employee Share Purchase Scheme ("BOB-ESPS")</li> </ul>
पोस्टल बैलट Postal Ballot	10 दिसंबर, 2019 10th December 2019	पोस्टल बैलट Postal Ballot	<p>विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य की दर से ₹ 107.45 प्रति शेयर पर 65,14,65,798 तक के इक्विटी शेयर जारी करने हेतु अनुमोदन</p> <p>पोस्टल बैलट की प्रक्रिया कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय, भारत सरकार / सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार की गई और मेसर्स एस एन अनंतासुब्रमण्यन एंड कंपनी, कंपनी सचिव, मुंबई द्वारा आयोजन/ संवीक्षा की गई</p> <p>Approved by Special Resolution to issue upto 65,14,65,798 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 107.45 per share to GOI on preferential basis.</p> <p>Postal Ballot exercise has been taken in accordance with guidelines issued by Ministry of Corporate Affairs, GOI / SEBI and conducted / scrutinized by M/s S N Ananthasubramanian &amp; Co, Company Secretaries, Mumbai.</p>

बैठक का स्वरूप Nature of Meeting	दिनांक एवं समय Date & Time	स्थान Venue	कार्यवाही Business Performed
पोस्टल बैलट Postal Ballot	8 जून, 2019 08th June 2019	पोस्टल बैलट Postal Ballot	<p>विशेष संकल्प द्वारा भारत सरकार को अधिमानी आधार पर प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य की दर से ₹ 117.65 प्रति शेयर पर 42,85,59,286 तक के इक्विटी शेयर जारी करने हेतु अनुमोदन</p> <p>पोस्टल बैलट की प्रक्रिया कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय, भारत सरकार / सेबी द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार की गई और मेसर्स एस एन अनंतासुब्रमण्यन एंड कंपनी, कंपनी सचिव, मुंबई द्वारा आयोजन/ संवीक्षा की गई</p> <p>Approved by Special Resolution to issue upto 42,85,59,286 equity shares of the FV of ₹ 2/- each @ ₹ 117.65 per share to GOI on preferential basis.</p> <p>Postal Ballot exercise has been taken in accordance with guidelines issued by Ministry of Corporate Affairs, GOI / SEBI and conducted / scrutinized by M/s S N Ananthasubramanian &amp; Co, Company Secretaries, Mumbai.</p>
असाधारण आम बैठक (ईजीएम) Extra Ordinary General Meeting (EGM)	दिनांक 21 जनवरी, 2019 को सुबह 10.00 बजे 21 <sup>st</sup> January 2019 at 10.00 a.m.	बैंक ऑफ़ बड़ौदा, "बड़ौदा भवन", सर सयाजी सभागार, भू-तल, प्रधान कार्यालय, आर सी दत्त रोड, अलकापुरी, वडोदरा - 390007 Bank of Baroda, "Baroda Bhavan", Sir Sayaji Hall, Ground Floor, Head Office, R C Dutt Road, Alkapuri, Vadodara 390007	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा कर्मचारी शेयर खरीद योजना (बीओबी-ईएसपीएस) के अंतर्गत कर्मचारियों और पूर्ण कालिक निदेशकों को इक्विटी शेयर जारी करना</p> <p>Issue of Equity Shares to Employees and Whole Time Directors of the Bank under Bank of Baroda Employee Share Purchase Scheme ("BOB-ESPS")</p>
असाधारण आम बैठक EGM	दिनांक 10 दिसंबर, 2018 को सुबह 10.00 बजे 10 <sup>th</sup> December 2018 at 10.00 a.m.	सर सयाजीराव नगर गृह, वडोदरा महानगर सेवा सदन, बैंक ऑफ़ बड़ौदा टी.पी.-1 एफ.पी.549/1 जीईबी कॉलोनी के पास, ओल्ड पादरा रोड, अकोटा, वडोदरा - 390020 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	<p>श्री श्रीनिवासन श्रीधर का बैंक के शेयरधारक निदेशक के रूप में चयन किया गया।</p> <p>Elected Shri Srinivasan Sridhar as Shareholder Director of the Bank.</p>
22वीं वार्षिक आम बैठक (एजीएम) 22 <sup>nd</sup> Annual General Meeting (AGM)	दिनांक 13 जुलाई, 2018 को सुबह 10.00 बजे 13 <sup>th</sup> July, 2018 at 10.00 a.m.	<p>दिनांक 13 जुलाई, 2018 को सुबह 10.00 बजे</p> <p>13<sup>th</sup> July, 2018 at 10.00 a.m.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>♦ वर्ष 2017-18 के लिए वार्षिक वित्तीय परिणाम का अनुमोदन</li> <li>♦ विशेष संकल्प द्वारा कई प्रणालियों से ₹ 6,000/- करोड़ तक इक्विटी पूंजी बढ़ाने के लिए अनुमोदन</li> <li>♦ Approved Annual Financial Results for the year 2017-18.</li> <li>♦ Approved raising of Equity Capital upto ₹ 6,000/- crore by way of various modes by Special Resolution.</li> </ul>



### संप्रेषण के साधन

बैंक मौजूदा संचार साधनों के माध्यम से अपने सदस्यों और हितधारकों को उनके हितों से संबद्ध जानकारी के बारे में सूचित करने की आवश्यकता समझता है। निवेशकों एवं हितधारकों को समय पर, पारदर्शी तरीके से एवं व्यापक स्तर पर सूचनाओं का प्रकटीकरण सुनिश्चित किया जाता है। शेयरधारकों की सहभागिता में सुविधा हो इसके लिए बैंक इलेक्ट्रॉनिक मतदान प्लेटफॉर्म उपलब्ध कराता है और प्रॉक्सी एवं प्रतिनिधियों को शेयरधारकों की अनुपस्थिति में उनकी ओर से मतदान की अनुमति देता है।

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

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

### वित्तीय कैलेंडर

वित्तीय वर्ष	01 अप्रैल 2020 से 31 मार्च 2021
खातों (स्टैंडअलोन एवं समेकित) पर विचार विमर्श करने हेतु निदेशक मंडल की बैठक	29 मई 2021
25वीं वार्षिक सामान्य बैठक की तारीख, समय एवं स्थान	दिनांक : 08 जुलाई 2021 समय : सुबह 11.00 वीडियो कॉन्फ्रेंस के माध्यम से

### 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 कॉम्प्लेक्स, बान्द्रा (पूर्व), मुंबई - 400051 एनएसई कोड : BANKBARODA	बीएसई लि. फिरोज जीजीभोय टॉवर्स, 25वां तल, दलाल स्ट्रीट, फोर्ट मुंबई - 400 001 बीएसई कोड : 532134
--	---

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

### 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, meetings with investors/analysts etc. on Bank's financial results and management outlook on the same.

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

### FINANCIAL CALENDAR

Financial Year	1st April, 2020 to 31st March, 2021
Board Meeting for considering of Accounts (Standalone & Consolidated)	29 <sup>th</sup> May 2021
Date, Time & Venue of the 25th AGM	Date: 08 <sup>th</sup> July 2021 Time: 11.00 A.M. Through Video Conference

### 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.

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

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

ए. शेयर मूल्य तथा स्टॉक एक्सचेंजों में शेयरों के सौदों की मात्रा (01.04.2020 से 31.03.2021 तक) (प्रत्येक ₹ 2/- के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर)

a. Share Price, Volume of Shares Traded in Stock Exchanges (From 01.04.2020 to 31.03.2021) (Equity Share of the Face Value of ₹ 2/- each)

अवधि/ Period	नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड (एनएसई) National Stock Exchange of India Limited (NSE)			बीएसई लिमिटेड BSE LTD.		
	उच्चतम (₹) Highest (₹)	न्यूनतम (₹) Lowest (₹)	व्यापार मात्रा (सं.) Volume Traded (Nos.)	उच्चतम (₹) Highest (₹)	न्यूनतम (₹) Lowest (₹)	व्यापार मात्रा (सं.) Volume Traded (Nos.)
अप्रैल-20/Apr-20	54.35	46.10	44,04,62,717	54.00	46.15	2,45,86,882
मई-20/May-20	48.00	36.00	64,60,28,604	48.50	36.05	3,29,07,064
जून-20/Jun-20	54.80	39.40	1,27,56,27,118	55.00	39.55	7,46,97,658
जुलाई-20/Jul-20	54.10	45.45	77,86,08,516	54.10	45.45	4,29,98,277
अगस्त-20/Aug-20	53.95	45.65	76,39,30,286	53.55	45.65	3,91,56,638
सितंबर-20/Sep-20	49.80	39.50	50,99,35,832	49.85	39.50	4,81,29,356
अक्तूबर-20/Oct-20	45.55	39.90	58,38,10,431	45.55	40.00	5,98,43,430
नवंबर-20/Nov-20	52.50	41.85	74,18,54,234	52.45	41.85	5,13,52,963
दिसंबर-20/Dec-20	68.25	51.15	1,23,07,37,451	68.20	51.20	8,30,08,118
जनवरी-21/Jan-21	80.80	61.60	1,18,91,33,596	80.85	61.50	7,96,11,511
फरवरी-21/Feb-21	99.85	67.70	1,66,34,73,094	99.80	67.70	11,89,73,606
मार्च-21/Mar-21	87.80	68.00	1,19,22,41,600	87.80	68.00	7,83,29,184

बी. अप्रैल 2020 से मार्च 2021 तक इंडेक्स डेटा (मासिक अंतिम मूल्य)

b. Index Data from April 2020 to March 2021 (Monthly Closing Values)

तारीख DATE	निफ्टी 50 NIFTY 50	% परिवर्तन % Change	निफ्टी बैंक NIFTY BANK	% परिवर्तन % Change	बीओबी एनएसई (प्रत्येक 2 रुपए के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर) BOB NSE (Equity Share of FV of ₹2/- each)	% परिवर्तन % Change	एस एंड पी बीएसई सेंसेक्स S&P BSE SENSEX	% परिवर्तन % Change	एस एंड पी बीएसई बैंकेक्स S&P BSE BANKEX	% परिवर्तन % Change	बीओबी बीएसई (प्रत्येक 2 रुपए के अंकित मूल्य के इक्विटी शेयर) BOB BSE (Equity Share of FV of ₹2/- each)	% परिवर्तन % Change
30 अप्रैल 20/30-Apr-20	9859.90	-	21534.50	-	49.20	-	33717.62	-	24724.52	-	49.20	-
29 मई 20/29-May-20	9580.30	-2.84	19297.25	-10.39	38.95	-20.83	32424.10	-3.84	22135.67	-10.47	38.90	-20.93
30 जून 20/30-Jun-20	10302.10	7.53	21370.15	10.74	48.60	24.78	34915.80	7.68	24293.83	9.75	48.60	24.94
31 जुलाई 20/31-Jul-20	11073.45	7.49	21640.05	1.26	46.80	-3.70	37606.89	7.71	24599.48	1.26	46.80	-3.70
31 अगस्त 20/31-Aug-20	11387.50	2.84	23754.35	9.77	48.95	4.59	38628.29	2.72	26972.91	9.65	48.90	4.49
30 सितंबर 20/30-Sep-20	11247.55	-1.23	21451.80	-9.69	41.05	-16.14	38067.93	-1.45	24354.07	-9.71	41.05	-16.05
30 अक्तूबर 20/30-Oct-20	11642.40	3.51	23900.90	11.42	41.70	1.58	39614.07	4.06	27388.62	12.46	41.65	1.46
27 नवंबर 20/27-Nov-20	12968.95	11.39	29609.05	23.88	51.35	23.14	44149.72	11.45	33884.04	23.72	51.30	23.17
31 दिसंबर 20/31-Dec-20	13981.75	7.81	31264.05	5.59	61.45	19.67	47751.33	8.16	35888.42	5.92	61.50	19.88
29 जनवरी 21/29-Jan-21	13634.60	-2.48	30565.50	-2.23	68.05	10.74	46285.77	-3.07	34662.51	-3.42	68.05	10.65
26 फरवरी 21/26-Feb-21	14529.15	6.56	34803.60	13.87	85.40	25.50	49099.99	6.08	38981.16	12.46	85.40	25.50
31 मार्च 21/31-Mar-21	14690.70	1.11	33303.90	-4.31	74.19	-13.13	49509.15	0.83	37547.91	-3.68	74.15	-13.17





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

बैंक ने मेसर्स केफिन टेक्नोलोजी प्राइवेट लिमिटेड को अपने रजिस्ट्रार और शेयर अंतरण एजेंट (आरटीए) के रूप में नियुक्त किया है जिसका कार्य शेयर/बॉण्ड अंतरण, लाभांश/ब्याज भुगतान को प्रोसेस करना, शेयरधारकों के अनुरोध दर्ज करना, निवेशकों की शिकायतों का समाधान तथा शेयर/बॉण्ड जारी करने संबंधी अन्य गतिविधियों/ कार्यों को सुनिश्चित करना है. निवेशक अपने अंतरण विलेख/ अनुरोध/ शिकायतें निम्नलिखित पते पर आरटीए को भेज सकते हैं:-

**केफिन टेक्नोलोजी प्राइवेट लिमिटेड**

(यूनिट: बैंक ऑफ़ बड़ौदा)

सेलेनियम टॉवर बी, प्लॉट नं. 31 एवं 32,

फाइनांशियल डिस्ट्रिक्ट, नानाक्रमगुडा, सेरिलिंगमपल्ली मंडल,

हैदराबाद – 500 032, तेलंगाना

ई मेल : einward.ris@kfintech.com

वेबसाइट : <https://www.kfintech.com>

टोल फ्री नं. - 1- 800-309-4001

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

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

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

The Bank has appointed M/s. KFin Technologies Private Limited as its Registrars and Share Transfer Agent (RTA) with a mandate to process transfer of shares / bonds, dividend / interest payments, recording of shareholders' requests, solution of investors' grievances amongst other activities connected with the issue of shares / bonds. The investors may lodge their transfer deeds / requests / complaints with the RTA at following address:

**KFin Technologies Private Limited**

(Unit: Bank of Baroda)

Selenium Tower B, Plot 31 & 32,

Financial District, Nanakramguda, Serilingampally Mandal,

Hyderabad - 500 032, Telangana

Email id - einward.ris@kfintech.com

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

Toll free number - 1- 800-309-4001

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

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

बैंक ऑफ़ बड़ौदा के लिए For Bank of Baroda	पूर्ववर्ती विजया बैंक के लिए For eVijaya Bank	पूर्ववर्ती देना बैंक के लिए For eDena Bank
आईडीबीआई ट्रस्टीशिप सर्विसेज लि. एशियन बिल्डिंग, भू – तल, 17, आर कमानी मार्ग, बेलार्ड एस्टेट मुंबई – 400 001 टेलीफोन : (022) 40807000 ई मेल : <a href="mailto:itsl@idbitrustee.com">itsl@idbitrustee.com</a>  IDBI Trusteeship Services Ltd. Asian Building, Ground Floor, 17, R Kamani Marg, Ballard Estate Mumbai – 400 001 Tel: (022) 40807000; Email: <a href="mailto:itsl@idbitrustee.com">itsl@idbitrustee.com</a>	मेसर्स केटेलिस्ट ट्रस्टीशिप लि.: जीडीए हाउस, प्लॉट नं. 85, भूसारी कलोनी (दाएं), पौड़ रोड, पुणे - 411 038 टेलीफोन : (022) 2528 0081 ई मेल : <a href="mailto:dt@ctltrustee.com">dt@ctltrustee.com</a>  मेसर्स केनरा बैंक: मेसर्स केनरा बैंक: ईटी एवं टी सेक्शन, एफएम एवं एस विंग, हेड ऑफिस, सं. 11-2, जे. सी. रोड, बेंगलुरु – 5460002 टेलीफोन : 080-22223165 ई मेल : <a href="mailto:hoett@canarabank.com">hoett@canarabank.com</a>  M/s. Catalyst Trusteeship Ltd: GDA House, Plot No. 85, Bhusari Colony (Right), Paud Road, Pune - 411 038, Tel: (020) 2528 0081; Email: <a href="mailto:dt@ctltrustee.com">dt@ctltrustee.com</a>  M/s. Canara Bank: M/s. Canara Bank: ET & T Section, FM&S Wing, Head Office, No. 112, JC Road, Bangalore – 560002 Tel: 080-22223165; Email: <a href="mailto:hoett@canarabank.com">hoett@canarabank.com</a>	सेंट्रल बैंक फाइनेंशियल सर्विसेज लि. सेंट्रल बैंक – एमएमओ बिल्डिंग, तृतीय तल (ईस्ट विंग), 55 एमजी रोड, फोर्ट, मुंबई – 400001 टेलीफोन : (022) 2261 6217 ई मेल : <a href="mailto:hv.kamdar@cfsi.in">hv.kamdar@cfsi.in</a>  Centbank Financial Services Ltd Central Bank - MMO Bldg, 3rd Floor (East Wing) 55 MG Road, Fort, Mumbai 400001 Tel: (022) 2261 6217; Email: <a href="mailto:hv.kamdar@cfsi.in">hv.kamdar@cfsi.in</a>

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

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

प्रधान कार्यालय, बड़ौदा को निम्नलिखित पते पर भी भेज सकते हैं:

बैंक ऑफ बड़ौदा निवेशक सेवाएं विभाग 7वां तल, बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर, सी-26, जी-ब्लॉक, बांद्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई – 400 051 दूरभाष : (022) 6698 5733 / 5743 ई-मेल: investorservices@ bankofbaroda.com	महाप्रबंधक, परिचालन एवं सेवाएं बैंक ऑफ बड़ौदा, प्रधान कार्यालय 7 वां तल, बड़ौदा भवन आर.सी. दत्त रोड, अल्कापुरी, वड़ोदरा 390 007 टेलीफोन : (0265) 2316792 ई-मेल : cs.ho@bankofbaroda. com
---	--

(उपरोक्त ई-मेल आईडी विशेष रूप से सेबी (सूचीयन करार एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के विनियम 6(2) (डी) के अनुपालन में निवेशकों की शिकायतों के लिए बनाई गई है।

इसके अलावा यदि कोई शेयरधारक निदेशक मंडल से किसी प्रकार का प्रश्न पूछना चाहते हैं तो वे अपने प्रश्न निम्नलिखित मेल आईडी पर मेल कर सकते हैं –shareholedrdirectors@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 जाएं।

### शेयरधारिता का वितरण

#### ए. 31 मार्च 2021 को शेयरधारिता का पैटर्न:

क्र.सं. Sr. No.	विवरण	Description	कुल मामले Total Cases	कुल शेयर Total Shares	कुल मामले % Total Cases %
1	भारत सरकार	Government of India	1	3,30,81,84,689	63.97
2	निवासी व्यक्ति	Resident Individuals	1168245	50,95,84,755	9.85
3	म्यूचुअल फंड	Mutual Funds	121	47,59,29,039	9.20
4	विदेशी पोर्टफोलियो-कॉर्प	Foreign Portfolio - Corp	163	35,61,90,394	6.89
5	बीमा कंपनियाँ	Insurance Companies	31	25,86,52,480	5.00
6	पात्र संस्थागत क्रेता	Qualified Institutional Buyer	29	12,17,43,559	2.35
7	कॉर्पोरेट निकाय	Bodies Corporates	3031	4,83,52,784	0.94
8	समाशोधन सदस्य	Clearing Members	554	4,26,37,336	0.82
9	बैंक	Banks	22	1,52,34,960	0.29
10	अनिवासी भारतीय	Non Resident Indians	7258	1,35,65,197	0.26
11	एचयूएफ	H U F	12234	1,05,26,323	0.20
12	वैकल्पिक निवेश निधि	Alternative Investment Fund	4	36,21,124	0.07
13	अनिवासी भारतीय-गैर प्रत्यावर्तनयोग्य	Non Resident Indian Non Repatriable	3520	34,84,062	0.07
14	कर्मचारी	Employees	1859	18,90,650	0.04
15	ट्रस्ट	Trusts	38	11,77,246	0.02
16	भारतीय वित्तीय संस्थान	Indian Financial Institutions	2	2,55,752	0.00
17	एनबीएफसी	Nbfc	6	1,61,439	0.00
18	विदेशी कॉर्पोरेट निकाय	Overseas Corporate Bodies	4	1,10,700	0.00
19	विदेशी संस्थागत निवेशक	Foreign Institutional Investors	25	55,000	0.00
20	विदेशी नागरिक	Foreign Nationals	5	4,146	0.00
21	यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया	Unit Trust Of India	2	544	0.00
	कुल		1197154	5,17,13,62,179	100

can also send their complaints/requests at the address given below at Head Office, Vadodara:

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

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

### DISTRIBUTION OF SHAREHOLDING

#### a. Shareholding Pattern as on 31<sup>st</sup> March 2021



बी. शेयरधारकों का वितरण - 31 मार्च 2021 को श्रेणीवार

b. Distribution of Shareholders – Category Wise as on 31st March 2021

क्र. सं. Sr. No	श्रेणी Category	धारकों की संख्या No. of Holders	धारकों का % % of Holders	शेयरों की संख्या No of Shares	राशि Amount	% राशि % Amount
1	1 - 5000	1183056	98.82%	37,71,22,887	75,42,45,774	7.29%
2	5001 - 10000	10253	0.86%	7,04,18,301	14,08,36,602	1.36%
3	10001 - 20000	2093	0.17%	2,93,35,939	5,86,71,878	0.57%
4	20001 - 30000	594	0.05%	1,47,29,562	2,94,59,124	0.28%
5	30001 - 40000	229	0.02%	79,77,654	1,59,55,308	0.15%
6	40001 - 50000	200	0.02%	92,94,053	1,85,88,106	0.18%
7	50001 - 100000	301	0.03%	2,17,60,318	4,35,20,636	0.42%
8	100001 and above	428	0.04%	4,64,07,23,465	9,28,14,46,930	89.74%
	<b>कुल :</b>	<b>1197154</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,17,13,62,179</b>	<b>10,34,27,24,358</b>	<b>100.00%</b>

सी. प्रतिभूतियों का डिमटेरियलाइज

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

31 मार्च 2021 को बैंक के पास भौतिक एवं अभौतिक रूप में इक्विटी शेयरों की संख्या निम्नानुसार है :

क्र.सं. Sr No	धारिता का प्रकार	Nature of holding	धारकों की संख्या No. of Holders	शेयरों की संख्या No. of Shares	प्रतिशत % Percentage %
1	भौतिक	PHYSICAL	1,26,001	3,59,76,072	0.70
2	एनएसडीएल	NSDL	5,07,212	1,57,81,91,926	30.52
3	सीडीएसएल	CDSL	5,63,941	3,55,71,94,181	68.79
	<b>कुल :</b>	<b>Total:</b>	<b>11,97,154</b>	<b>5,17,13,62,179</b>	<b>100.00</b>

बैंक ने वर्ष 2003 में 1,36,91,500 शेयर (उप-विभाजन से पूर्व 27,38,300 शेयर) जब्त किए जिनमें से 24000 इक्विटी शेयर (उप-विभाजन से पूर्व 4800 शेयर) 31 मार्च 2021 तक रद्द कर दिए गए.

31 मार्च 2021 को एस्करो / उचंत खाते में उपलब्ध शेयरों की स्थिति:

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

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, 2021 the Bank has following number of Equity Shares in physical and dematerialized form, as per the detail given below:

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 2021.

**STATUS OF SHARES LYING IN ESCROW/SUSPENSE ACCOUNT AS ON 31st MARCH, 2021**

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

01 अप्रैल 2020 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01 April 2020		वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान प्राप्त अनुसंधानों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2020-21	वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2020-21		31 मार्च 2021 को उपलब्ध अंतिम शेष Closing Balance as on 31st March 2021	
शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares
69	86000	0	0	0	69	86000

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

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

01 अप्रैल 2020 को प्रारम्भिक शेष Opening Balance as on 01 April 2020		वित्तीय वर्ष 21-2020 के दौरान प्राप्त अनुरोधों की संख्या No. of requests received during the Financial Year 2020-21	वित्तीय वर्ष 21-2020 के दौरान नामे किए गए शेयर Shares debited during the Financial Year 2020-21		31 मार्च 2021 को उपलब्ध अंतिम शेष Closing Balance as on 31st March 2021	
शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares	शेयरधारकों की संख्या No. of Shareholders	शेयरों की संख्या No. of Shares
155	92690	0	0	0	155	92690

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

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

बैंक निवेशकों को, जहां निवेशकों द्वारा मंडेट 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 इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग सर्विस (एनईसीएस), आरटीजीएस, एनईएफटी तथा सीधे जमा आदि की सेवाओं का उपयोग कर रहा है।

निवेशक अपने मंडेट बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट अर्थात मे. केफिन टेक्नोलॉजिज प्रा. लि. के पास इस रिपोर्ट में दिए पते पर दर्ज करा सकते हैं।

#### सचिवालय लेखा परीक्षा

बैंक द्वारा 31.03.2021 को समाप्त वर्ष के लिए मे. रागिनी चोकशी एंड कंपनी को वार्षिक सचिवालयीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट एवं वार्षिक सचिवालयीय अनुपालन रिपोर्ट से संबंधित कार्य हेतु कंपनी सचिव के रूप में नियुक्त किया गया है। वार्षिक सचिवालयीय लेखा परीक्षा रिपोर्ट इसके साथ संलग्न है।

#### प्रकटीकरण :

- यहां भौतिक रूप से किसी भी प्रकार का कोई महत्वपूर्ण पार्टी संव्यवहार नहीं होता है जिसका व्यापक स्तर पर बैंक के हितों के साथ कोई टकराव हो. इस सम्बंध में भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों का अनुपालन करते हुए लेखांकन संबंधी टिप्पणियों में पार्टी संबंधी प्रकटीकरण किया गया है.
- बैंक पर पिछले तीन वर्षों के दौरान पूंजी बाजार से सम्बद्ध किसी भी मामले में किसी भी विनियामक प्राधिकारी अर्थात स्टॉक एक्सचेंज और / अथवा सेबी द्वारा किसी नियम, निर्देशों एवं दिशा-निर्देशों का अनुपालन न करने के लिए न तो कोई दंड लगाया गया और न ही किसी प्रकार का कोई प्रतिबंध लगाया गया है.
- हम सेबी द्वारा कॉर्पोरेट गवर्नेंस रिपोर्ट पर सूचीबद्ध नियमों की अनुसूची V के उपभाग (2) से (10) के अनुपालन की पुष्टि करते हैं.
- सभी निदेशकों द्वारा ये घोषणा की गई है कि 31 मार्च 2021 तक उनका परस्पर किसी भी प्रकार का कोई संबंध नहीं है.
- बकाया ग्लोबल डिपॉजिटरी रसीदें अथवा अमेरिकन डिपॉजिटरी रसीदें अथवा वारंट या कोई परिवर्तनीय लिखत, परिवर्तन तिथि एवं इक्विटी पर संभावित प्रभाव – शून्य.

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

#### DIVIDEND / INTEREST PAYMENT THROUGH ELECTRONIC MODES

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

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

#### SECRETARIAL AUDIT

Bank has appointed M/s. Ragini Chokshi & Co, Practicing Company Secretaries for Annual Secretarial Audit Report and Annual Secretarial Compliance Report for the year ended 31.03.2021. Annual Secretarial Audit Report has been annexed herewith.

#### DISCLOSURES

- 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.
- There is no non-compliance by the Bank in respect of Regulations/ Guidelines issued by SEBI / Stock Exchanges / any Statutory Authority on any matter related to capital markets during the last 3 years and as such no penalties / strictures imposed on the Bank.
- We confirm the compliance of the requirement of Corporate Governance Report of sub-para (2) to (10) of Schedule V of SEBI Listing Regulations
- All the Directors have disclosed that they have no relationship inter-se as on 31<sup>st</sup> March 2021.
- Outstanding global depository receipts or american depository receipts or warrants or any convertible instruments, conversion date and likely impact on equity - NIL.



6. बैंक ने वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान कॉमोडिटी में कोई व्यापार नहीं किया है, अतः “कॉमोडिटी कीमत जोखिम और कॉमोडिटी बचाव गतिविधियां” शून्य हैं।
7. **स्वतंत्र निदेशकों के लिए परिचय कार्यक्रम:**  
बैंक के स्वतंत्र निदेशकों के लाभार्थ आयोजित किए गए परिचय-कार्यक्रम का ब्यौरा बैंक की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/Details-of-familiarization-programmes-as-on-31-03-2021.pdf> पर उपलब्ध है।
8. **व्हीसल ब्लोअर दिशानिर्देश**  
भारत सरकार के जनहित प्रकटीकरण एवं सूचना प्रदाता की सुरक्षा संबंधी संकल्प (पीआईडीपीआई) के आधार पर लोगों के लिए व्हीसल ब्लोअर दिशानिर्देश संबंधी विवरण बैंक की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website-new.pdf> पर उपलब्ध है। इस संबंध में किसी भी कार्मिक को लेखापरीक्षा समिति को एक्सेस करने से मना नहीं किया गया है।
9. **संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी नीति**  
संबद्ध पार्टी लेनदेन एवं महत्वपूर्ण अनुषंगियों संबंधी नीति बैंक की वेबसाइट <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policy-on-related-party-transaction-material-subsiidiaries-16-01-2020.pdf> पर उपलब्ध है।
10. महिलाओं के कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न (निवारण, प्रतिषेध व निपटान) अधिनियम, 2013 के संबंध में प्रकटीकरण
6. The Bank has not traded in commodities during the F.Y. 2020-21 and hence the information on “Commodity price risks and commodity hedging activities” is NIL.
7. **Familiarization programme for Independent Directors**  
The details of the Familiarization Programme conducted for the Independent Director of the Bank are available on the Bank’s website at <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/Details-of-familiarization-programmes-as-on-31-03-2021.pdf>
8. **Whistle Blower Guidelines**  
The details of the Bank’s Whistle Blower Guidelines for the public based on Government of India Resolution on Public Interest Disclosure & Protection of Informer (PIDPI) are available on the Bank’s website at <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/Images/pdf/whistle-blower-guidelines-for-website-new.pdf> No personnel has been denied access to the audit committee.
9. **Policy on Related Party Transactions and Material Subsidiaries**  
The details of the Bank’s Policy on Related Party Transactions and Material Subsidiaries are available on the Bank’s website at <https://www.bankofbaroda.in/writereaddata/images/pdf/policy-on-related-party-transaction-material-subsiidiaries-16-01-2020.pdf>
10. **Disclosures in relation to the Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act, 2013**

क्र. सं. Sr No	वित्त वर्ष के दौरान दर्ज शिकायतों की संख्या Number of Complaints filed during the financial year	वित्त वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या Number of Complaints disposed off during the year	वित्तीय वर्ष के अंत तक लंबित शिकायतों की संख्या Number of Complaints pending as on end of the financial year
1	16	13	3



11. संबंधित वित्तीय वर्ष अर्थात् 2020-21 के दौरान संस्था द्वारा प्राप्त क्रेडिट रेटिंग, संशोधन सहित, यदि कोई हो, जिसमें उस संस्था के सभी नाम लिखत या सावधि जमा कार्यक्रम या निधियों के संग्रहण के लिए सूचीबद्ध संस्था की योजना या प्रस्ताव, चाहे भारत में हो या विदेश में, उनकी सूची:
11. List of all credit ratings obtained by the entity along with any revisions thereto during the relevant financial year i.e. 2020-21, for all debt instruments of such entity or any fixed deposit programme or any scheme or proposal of the listed entity involving mobilization of funds, whether in India or abroad

लिखत का स्वरूप / Type of Instrument	क्रिसिल / CRISIL	केयर / CARE	आईसीआरए / ICRA	इंडिया रेटिंग / INDIA Rating	ब्रिकवर्क / Brickwork	मूडी / Moody	फिच / Fitch
बासेल II लोअर टियर II / Basel II Lower Tier II	AAA/Stable	AAA/Stable					
बासेल II अपर टियर II / Basel II Upper Tier II	AAA/Stable	AA+/Stable			AAA/Stable		
आईपीडीआई (बासेल II) / IPDI (Basel II)	AAA/Stable	AA+/Stable					
बासेल III टियर II / Basel III Tier II	AAA/Stable	AAA/Stable	AAA/Stable	AAA/Stable	AAA/Stable		
एटी-1 (बासेल III) / AT-1 (Basel III)	AA+/Negative	AA/Stable	AA/Stable	AA+/Stable			
जमा प्रमाणपत्र / Certificate of Deposit				A1+			
मध्यम सावधि जमा / Medium Term Deposits			MAAA				
बैंक ऑफ बड़ौदा व बैंक ऑफ बड़ौदा (लंदन) नामे लिखत के प्रतिपक्षी जोखिम मूल्यांकन – नामे लिखत Counterparty Risk Assessment of Bank of Baroda and Bank of Baroda (London) - debt instruments						Ba1(cr)/NP-(cr)	
व्यावहार्यता रेटिंग – नामे लिखत Viability Rating - debt instruments							bb-
बैंक ऑफ बड़ौदा व बैंक ऑफ बड़ौदा (लंदन) सावधि जमा कार्यक्रम के प्रतिपक्षी जोखिम मूल्यांकन – सावधि जमा कार्यक्रम Counterparty Risk Assessment of Bank of Baroda and Bank of Baroda (London) - fixed deposit programme						Ba1(cr)/NP-(cr)	

**वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान रेटिंग में संशोधन:**

दिनांक 4 सितंबर, 2020 को मूडीज इन्वेस्टर सर्विस ने बैंक ऑफ बड़ौदा के बेसलाइन क्रेडिट एसेसमेंट को डाउनग्रेड कर और बीए3 से बी1 समायोजित को किया और बैंक ऑफ बड़ौदा (लंदन) के काउंटरपार्टी रिस्क एसेसमेंट को बीएए3 (सीआर)/पी-3 (सीआर) से बीए1[सीआर]/एनपी-(सीआर) किया। आउटलुक को डाउनग्रेड कर नेगेटिव कर दिया गया। फिच रेटिंग ने 30 अप्रैल, 2020 को बैंक ऑफ बड़ौदा की वाएबिलिटी रेटिंग को बीबी से बीबी- और 19 जून, 2020 को दीर्घावधि इश्युअर डिफॉल्ट रेटिंग (आईडीआर) को स्टेबल से नेगेटिव में आउटलुक को डाउनग्रेड किया है।

**Revision in rating during FY 2020-21:**

Moody's Investor Service on September 4, 2020 downgraded the Baseline Credit assessment and Adjusted BCA to b1 from ba3, Counterparty Risk Assessment of Bank of Baroda and Bank of Baroda (London) to Ba1(cr)/NP-(cr) from Baa3(cr)/P-3(cr). The outlook was downgraded to Negative.

Fitch Ratings on April 30, 2020 downgraded the Viability Rating of Bank of Baroda to bb- from bb and on June 19, 2020, downgraded outlook on the Long-Term Issuer Default Ratings (IDR) to Negative from Stable.



- |   |  |
|---|--|
| <p>12. इसका पुष्टीकरण कि निदेशक मंडल की राय में स्वतंत्र निदेशक इन विनियमों में दी गई शर्तों का पूरा पालन करते हैं और प्रबंध तंत्र पर निर्भर नहीं हैं – हां</p> <p>13. जहां वित्तीय वर्ष 2020-21 में निदेशक मंडल ने, अनिवार्य रूप से अपेक्षित निदेशक मंडल की किसी समिति की सिफारिश को स्वीकार नहीं किया - शून्य</p> <p>14. <b>विनियम 32 (7ए) के अधीन निर्दिष्ट अधिमान्य आबंटन या अर्हक संस्थागत प्लेसमेंट के जरिए निधियों के उपयोग के ब्यौरे</b> – बैंक ने निधियों का प्रयोग टियर 1 पूंजी पर्याप्तता को बेहतर बनाने, बासेल III का अनुपालन करने एवं वृद्धि योजना को आबंटन देने एवं बैंक के व्यवसाय को बढ़ाने के लिए किया है.</p> <p>15. सूचीबद्ध संस्था व उसकी अनुषंगियों द्वारा समेकित आधार पर सांविधिक लेखा परीक्षकों और उन सभी नेटवर्क फर्म/ नेटवर्क संस्थाओं, जिसमें लेखा परीक्षक एक भागीदार है, सभी सेवाओं के लिए प्रदत्त कुल फीस हैं - ₹74.10 करोड़</p> <p>16. कंपनी सचिव से प्रायः इस आशय का प्रमाण पत्र कि निदेशक मण्डल के किसी भी निदेशक को कंपनी के निदेशक/ कॉर्पोरेट कार्य मंत्रालय या ऐसी किसी वैधानिक स्वायत्तता द्वारा नियुक्त अथवा जारी रखे जाने से वंचित अथवा अयोग्य नहीं ठहराया गया है. – प्राप्त किया गया.</p> | <p>12. Confirmation that in the opinion of the board, the independent directors fulfill the conditions specified in these regulations and are independent of the management. - Yes</p> <p>13. Where the board had not accepted any recommendation of any committee of the board which is mandatorily required, in the FY2020-21 – NIL</p> <p>14. Details of utilization of funds raised through preferential allotment or qualified institutions placement as specified under Regulation 32 (7A) – The Bank has utilised the net proceeds towards augmenting Tier I capital to meet the Basel III and to support growth plans and to enhance the business of the Bank.</p> <p>15. Total fees for all services paid by the listed entity and its subsidiaries, on a consolidated basis, to the statutory auditor and all entities in the network firm/network entity of which the statutory auditor is a part. - ₹ 74.10 crore.</p> <p>16. certificate from a company secretary in practice that none of the directors on the board of the company have been debarred or disqualified from being appointed or continuing as directors of companies by the Board/ Ministry of Corporate Affairs or any such statutory authority.- obtained</p> |
|---|--|

**गैर-अनिवार्य अपेक्षाएं**

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

गैर अनिवार्य आवश्यकताओं के कार्यान्वयन का विवरण निम्नानुसार हैं -

**NON-MANDATORY REQUIREMENTS**

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

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

क्र. सं. Sr. No.	गैर- अनिवार्य आवश्यकताएं Non-mandatory requirements	कार्यान्वयन की स्थिति Status of Implementation
1.	<b>बोर्ड</b> सूचीबद्ध कंपनी 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. <b>The Board</b> 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 डॉ. हसमुख अडिया की नियुक्ति बोर्ड के गैर-कार्यपालक अध्यक्ष के रूप में की है. भारत सरकार द्वारा जारी दिशानिर्देशों का अनुपालन किया गया. Complied with. The Government of India has appointed Dr. Hasmukh Adhia as Non-Executive Chairman of the Board. The guidelines issued by GOI are complied with.
2.	<b>लेखा परीक्षा रिपोर्ट में आशोधित अभिमत</b> कंपनी अयोग्य वित्तीय विवरणों की व्यवस्था को अपना सकती है. <b>Modified opinion(s) in audit report</b> Company may move towards a regime of unqualified financial statements.	बैंक की लेखा परीक्षा रिपोर्ट में कोई अर्हता नहीं है. There is no qualification in Auditors report of the Bank.
3.	<b>आंतरिक लेखा परीक्षकों की रिपोर्टिंग</b> आंतरिक लेखा परीक्षक सीधे लेखा परीक्षा समिति को रिपोर्ट कर सकते हैं . <b>Reporting of Internal Auditor</b> The Internal Auditor may report directly to the Audit Committee.	बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की संरचना एवं इसकी संदर्भ शर्तें सदैव विनियामकों अर्थात् भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किये गए निर्देशों एवं परिपत्रों के माध्यम से संचालित 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	<p>बैंक ऑफ़ बड़ौदा के निदेशक मंडल का गठन और इसकी संदर्भ शर्तें "बैंककारी कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम 1970" अर्थात् अधिनियम के अधीन है. कम्पनी एक्ट 1956/2013 में किया गया संशोधन इस संबंध में लागू नहीं होता है. अधिनियम की धारा 9 (3)(i) के अनुसरण में केन्द्र सरकार से भिन्न शेयरधारकों द्वारा निर्वाचित तीन निदेशकों के अतिरिक्त सभी निदेशकों की नियुक्ति / नामांकन, केंद्र सरकार द्वारा अधिनियम की धारा 9(3) के अधीन किया जाता है. बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा विनियमित है.</p> <p>बोर्ड का अधिकांश समय व्यवसाय की रणनीति और निष्पादन, अनुपालन, गवर्नेंस एवं बैंक के प्रोफाइल पर चर्चा करने में व्यतीत होता है.</p> <p>यह सुनिश्चित किया जाता है की बोर्ड की कार्यप्रणाली पारदर्शी एवं स्वतंत्र रहे.</p> <p><b>बोर्ड का मूल्यांकन</b></p> <p>बैंक पीएसबी गवर्नेंस सुधार - गैर-आधिकारिक निदेशकों की बेहतर प्रभावशीलता के माध्यम से गवर्नेंस में वृद्धि संबंधी भारत सरकार के दिनांक 30.08.2019 के दिशानिर्देश का अनुसरण कर रहा है.</p> <p>The Composition &amp; terms of reference of Board of Directors of Bank of Baroda is governed through "Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970" i.e. the Act, meaning thereby the provisions of the Companies Act, 1956/2013 in this regard are Not Applicable. All the Directors, except 3 directors 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.</p> <p>Major time of the Board discussions is spent on business strategy and execution, compliance, governance and profile of the Bank.</p> <p>Transparency and independence in functioning of the Board is ensured.</p> <p><b>Board Evaluation</b></p> <p>Bank is following GOI guidelines dated 30.08.2019 for PSB Governance Reforms – Enhancing governance through improved effectiveness of non-official directors.</p>
18.	लेखा समिति Audit Committee	<p>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 हैं, जिनका अनुपालन किया गया है.</p> <p>The composition &amp; 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.</p>
19.	नामांकन एवं पारितोषिक समिति Nomination and remuneration committee	<p>इसकी संरचना एवं संदर्भ शर्तें भारत सरकार/ भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशानुसार अधिशासित होती हैं.</p> <p>The composition and terms of reference of which are governed through RBI / GOI directives.</p>
20.	हितधारक संबंध समिति Stakeholders Relationship Committee	अनुपालन किया गया है. Complied with
21.	जोखिम प्रबंधन समिति Risk Management Committee	अनुपालन किया गया है. Complied with
22.	सतर्कता प्रणाली Vigil Mechanism	अनुपालन किया गया है. Complied with



नियम क्र. Regu No.	संक्षिप्त विवरण Title / Brief description	अनुपालन स्थिति Compliance Status
23.	संबंधित पार्टी लेनदेन Related party transactions	अनुपालन किया गया है. Complied with
24.	सूचीबद्ध इकाइयों की अनुषंगियों के लिए कॉर्पोरेट गवर्नेंस की आवश्यकता Corporate governance requirements with respect to subsidiary of listed entity	अनुपालन किया गया है. Complied with
25.	स्वतंत्र निदेशकों के संबंध में दायित्व Obligations with respect to independent directors	विनियमन 17 के अनुसार – यथा उपर्युक्त As per Regulation 17, as above.
26.	वरिष्ठ प्रबंधन, प्रमुख प्रबंधकीय व्यक्तियों, निदेशकों एवं प्रवर्तकों सहित कर्मचारियों के संबंध में दायित्व Obligations with respect to employees including senior management, key managerial persons, directors and promoters	अनुपालन किया गया है. Complied with
27.	अन्य कॉर्पोरेट गवर्नेंस आवश्यकताएं Other corporate governance requirements	अनुपालन किया गया है. Complied with
46 (2) (बी) से (आई) 46 (2) (b) to (i)	वेबसाइट Website	अनुपालन किया गया है. Complied with

**भौतिक शेयरों को अभौतिकृत करना- एक विशेष अनुरोध:**

सेबी ने अपनी प्रेस विज्ञप्ति संख्या 12/2019 दिनांक 27.03.2019 के जरिए यह निर्णय लिया है कि संप्रेषण या पुनर्व्यवस्थापन के मामले छोड़कर प्रतिभूतियों के अंतरण करने के लिए अनुरोध तब तक स्वीकृत नहीं किए जाएंगे जब तक कि वे किसी डिपॉजिटरी के साथ उन्हें डिमैट रूप में धारित न हों, जोकि 01.04.2019 से प्रभावी होगा. अतः हम शेयरधारकों से अनुरोध करते हैं कि वे तुरंत अपने भौतिक शेयरों को डिमैट करवा लें.

डिमैट करवाने के लिए शेयरधारक अपने संबंधित डिपॉजिटरी प्रतिभागी से संपर्क करें जहां उनका डिमैट खाता है. डिमैट करवाने के निम्न लाभ हैं. i) बाधा रहित अंतरण ii) शेयर प्रमाणपत्र के खोने का कोई भय नहीं iii) लाभांश/कंपनी से प्राप्य लाभ का सीधे और तत्काल खाते में जमा हो जाना iv) नामांकन सुविधा v) एएसबीए/आईपीओ आदि के माध्यम से सीधा आवेदन.

भौतिक/डिमैट के रूप में धारित शेयर के शेयरधारक जिन्होंने अपना ईमेल आईडी दर्ज नहीं करवाया है उनसे अनुरोध है कि वे, भारत सरकार के पर्यावरण संरक्षण पहल (गो ग्रीन) के समर्थन में अपने डिपॉजिटरी प्रतिभागी/ बैंक के आरटीए में अपना ईमेल आईडी दर्ज करवाएं.

**DEMATERIALIZATION OF PHYSICAL HOLDINGS – A SPECIAL REQUEST:**

SEBI vide its Press Release No. 12/2019 dated 27.03.2019 has decided that except in case of transmission or transposition of securities, requests for effecting transfer of securities shall not be processed unless the securities are held in dematerialized form with a depository w.e.f. 01.04.2019. Hence, we request the shareholders to kindly Demat their physical holding immediately.

For dematerialization, shareholders may contact their respective Depository Participant, where they maintain their respective de-mat account. Benefits of dematerialization are as follows: i) Hassle free transfer ii) No threat of loss of share certificate iii) Direct and prompt credit of Dividend / Corporate benefits iv) Nomination facility v) Direct application through ASBA/IPO, etc.

Shareholders holding shares in Physical / Demat form and not yet registered their email IDs are requested to register their e-mail ID with RTA of Bank / their respective Depository Participant to support GOI's green initiatives.

### पारदर्शिता एवं अनुपालन अधिकारी

साथ ही, निम्नलिखित अतिरिक्त कार्यकलापों भी बैंक के कॉर्पोरेट गवर्नेंस प्रणाली के तहत अधिक से अधिक प्रकटीकरण के लिए बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाते हैं।

#### पारदर्शिता अधिकारी

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

पारदर्शिता अधिकारी निम्नलिखित कार्यकलापों के लिए उत्तरदाई हैं:

- सूचना का अधिकार अधिनियम (आरटीआई) की धारा 4, जो सार्वजनिक प्राधिकारणों के दायित्व से संबंधित है, के क्रियान्वयन की निगरानी करना तथा इसकी प्रगति से उच्च प्रबंधन को अवगत कराना।
- सूचना का अधिकार अधिनियम के कार्यान्वयन की प्रगति के संबंध में, केंद्रीय सूचना आयुक्त (सीआईसी) के साथ इंटरफेस के रूप में कार्य करना।
- केंद्रीय जन सूचना अधिकारी (सीपीआईओ), मानद सीपीआईओ द्वारा आरटीआई अनुरोधों पर सकारात्मक एवं समयबद्ध कार्रवाई के लिए अनुकूल परिवेश तैयार करने में मदद करना।
- आरटीआई संबंधित सभी विषयों में आम जन के लिए संपर्क केंद्र के रूप में कार्य करना। बैंक ने इस अधिनियम के निर्देशानुसार अपनी वेबसाइट पर निर्धारित प्रारूप में अपेक्षित सूचना अपलोड किया है जिसे समय समय पर अद्यतन किया जाता है।

#### अनुपालन संबंधी कार्य

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

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

### 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

In Compliance with the directions of Central Information Commissioner (CIC), the Bank has appointed one of the Senior Officers as Transparency Officer, since February 2011.

The transparency officer is responsible for the following functions:

- To oversee the implementation of Section 4 of Right to Information (RTI) Act detailing with obligations of public authorities and to apprise the top management of its progress.
- To be the interface for the Central Information Commissioner (CIC) regarding the progress in implementation of the RTI Act.
- To help promote congenial conditions for positive and timely response to RTI requests by Central Public Information Officers (CPIS), deemed CPIOs.
- To be a contact point for the public in all RTI-related matters. The Bank has uploaded all the required information as required by the Act in the specified format/s on Bank's website and information is updated from time to time.

#### Compliance Function

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

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





## अनुबंध 1

## ANNEXURE 1

## निदेशक मण्डल का गठन

## डॉ. हसमुख अडिया – अध्यक्ष (गैर कार्यपालक)

(जन्मतिथि: 3 नवंबर, 1958)

डॉ. हसमुख अडिया को भारत सरकार ने बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(एच) के तहत गैर कार्यपालक अध्यक्ष के रूप में दिनांक 01.03.2019 से 3 वर्षों की अवधि या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए नियुक्त किया है।

डॉ. हसमुख अडिया भारतीय प्रशासनिक सेवा के अधिकारी हैं जो भारत सरकार के केन्द्रीय वित्त सचिव एवं राजस्व सचिव के रूप में 30.11.2018 को सेवानिवृत्त हुए। वे गुजरात केन्द्रीय विश्वविद्यालय के कुलपति भी हैं। वे इंडियन इंस्टिट्यूट ऑफ़ मैनेजमेंट, बेंगलुरु के बोर्ड ऑफ़ गवर्नर के सदस्य भी हैं।

डॉ. हसमुख अडिया ने एकाउंटेंसी में स्नातकोत्तर डिग्री प्राप्त की है। इंडियन इंस्टिट्यूट ऑफ़ मैनेजमेंट, बेंगलुरु से स्वर्ण पदक प्राप्त किया है और साथ ही स्वामी विवेकानंद योग विश्वविद्यालय, बेंगलुरु से योग में पीएचडी की उपाधि भी प्राप्त की है।

वित्त सचिव बनने से पहले वे नवंबर, 2014 से अगस्त, 2015 के दौरान भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवाएं विभाग के सचिव थे। सचिव, वित्तीय सेवाएं के रूप में इन्हें कई नई कार्यनीतियां लागू करने का श्रेय प्राप्त है जैसे कि बैंकिंग सुधार के लिए ज्ञान संगम व इंद्रधनुष कार्यक्रम और साथ ही सामाजिक सुरक्षा योजनाएं- प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, जीवन ज्योति बीमा योजना और अटल पेंशन योजना और लघु वित्तपोषण के लिए मुद्रा योजना।

वित्त/राजस्व सचिव के रूप में उन्हें, आयकर, उत्पाद शुल्क एवं सेवा कर में कर अनुकूल पहल करने का श्रेय प्राप्त है। साथ ही उन्होंने विधिवत जीएसटी लागू करने का कार्य संचालन भी किया जिससे जीएसटी सुचारु रूप से लागू हो सकी। उन्हें, कालाधन के खिलाफ निरंतर प्रयासरत रहने के लिए भी जाना जाता है।

वित्त मंत्रालय में पदस्थापना से पहले उन्होंने कई अन्य पद संभाले जैसे कि गुजरात के मुख्य मंत्री के प्रधान सचिव (2003-06), प्रधान सचिव (शिक्षा), गुजरात (2008-13), अतिरिक्त मुख्य सचिव (वित्त) गुजरात (2013-14), उद्योग आयुक्त, गुजरात (2001-02), गुजरात औद्योगिक निवेश निगम और गुजरात औद्योगिक विकास निगम के प्रबंध निदेशक।

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

(जन्मतिथि: 25 जून 1963)

श्री संजीव चड्ढा को भारत सरकार ने बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3)(ए) के तहत प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के रूप में दिनांक 20.01.2020 से 3 वर्षों की अवधि या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए नियुक्त किया है।

श्री संजीव चड्ढा को बैंकिंग में 33 वर्षों का अनुभव है और उन्होंने 1987 में भारतीय स्टेट बैंक में अपने करियर की शुरुआत की थी। बैंक ऑफ़ बड़ौदा में नियुक्ति से पूर्व श्री संजीव चड्ढा भारतीय स्टेट बैंक में उप प्रबंध निदेशक

## COMPOSITION OF THE BOARD

## Dr. Hasmukh Adhia - Chairman (Non-Executive)

(DoB: 3rd November, 1958)

Dr. Hasmukh Adhia was appointed 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. 01.03.2019, for a period of 3 years or until further orders, whichever is earlier.

Dr. Hasmukh Adhia, an officer of Indian Administrative Service, retired on 30.11.2018 as Union Finance Secretary & Revenue Secretary in Government of India. He is also the Chancellor of Central University of Gujarat. He also serves as a member of Board of Governors of Indian Institute of Management, Bangaluru.

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

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

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

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

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

(DoB: 25th June, 1963)

Shri Sanjiv Chadha was appointed 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. 20.01.2020, for a period of 3 years or until further orders, whichever is earlier. Shri Sanjiv Chadha has over 33 years' experience in Banking having started his career



एवं एसबीआई कैपिटल मार्केट्स लिमिटेड, जो कि भारतीय स्टेट बैंक की मर्चेन्ट एवं इन्वेस्टमेंट बैंकिंग इकाई है, के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी के रूप में कार्यरत थे।

उन्होंने भारतीय स्टेट बैंक के देश भर में विस्तृत विभिन्न मंडलों एवं विदेशी कार्यालयों में कार्य किया है। उनके कुछ विगत कार्यदायित्वों में भारतीय स्टेट बैंक समूह के अध्यक्ष के कार्यपालक सचिव का दायित्व शामिल है। उन्होंने भारतीय स्टेट बैंक के लॉस एंजलिस कार्यालय में भी कार्य किया है और यू.के. में क्षेत्रीय प्रमुख भी रहे हैं।

उनकी विशेषज्ञता के क्षेत्रों में खुदरा बैंकिंग, कॉर्पोरेट वित्त, निवेश बैंकिंग, विलय और अधिग्रहण, संरचित वित्त एवं प्राइवेट इक्विटी शामिल हैं।

### श्री शांति लाल जैन- कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि: 1 जनवरी, 1965)

श्री शांति लाल जैन की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (ए) के तहत पूर्णकालिक निदेशक (कार्यपालक निदेशक के पद पर) के रूप में 20.09.2018 से अपने कार्यभार ग्रहण करने की तारीख से तीन वर्ष की अवधि के लिए या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, तब तक के लिए की गई है।

श्री शांति लाल जैन वाणिज्य में स्नातकोत्तर होने के साथ ही चार्टर्ड अकाउंटेंट, कंपनी सचिव और सीएआईआईबी की व्यावसायिक योग्यता प्राप्त हैं। इलाहाबाद बैंक में शामिल होने से पूर्व, आपने लगभग 6 वर्ष विभिन्न उद्योगों में कार्य किया। उन्होंने इलाहाबाद बैंक में 1993 में मध्यम प्रबंधन श्रेणी/वेतनमान- II में ज्वाइन किया और महाप्रबंधक पद तक पहुंचे। उन्होंने शाखाओं, अंचल कार्यालय, फील्ड महाप्रबंधक कार्यालय, स्टाफ महाविद्यालय और प्रधान कार्यालय में कार्य किया है। उन्होंने इलाहाबाद बैंक में अंचल प्रबंधक, आगरा अंचल के रूप में भी कार्य किया है और साथ ही बैंक के मुख्य वित्तीय अधिकारी, मुख्य जोखिम अधिकारी और महाप्रबंधक- आईटी का दायित्व भी संभाला है।

### श्री विक्रमादित्य सिंह खीची - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि: 24 जुलाई, 1962)

श्री खीची की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (ए) के तहत पूर्णकालिक निदेशक (कार्यपालक निदेशक के पद पर) के रूप में 01 अक्टूबर, 2018 को अपने कार्यभार ग्रहण करने की तारीख से तीन वर्ष की अवधि के लिए या अगले आदेश तक, इनमें से जो भी पहले हो, के लिए की गई है।

श्री खीची ने एमबीए (वित्त एवं मार्केटिंग) किया है। साथ ही उन्होंने सीएआईआईबी और बीमा में एसोसिएट की व्यावसायिक योग्यता भी प्राप्त की है। बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यग्रहण करने से पूर्व देना बैंक में उनका करियर उल्लेखनीय था जहां दिसंबर, 1985 में प्रोबेशनरी अधिकारी के रूप में जॉइन कर वर्ष 2015 में महाप्रबंधक के रूप में पदोन्नत हुए।

देना बैंक में अपनी 33 वर्षों की सेवा के दौरान उन्होंने विभिन्न पदों पर कार्य किया और विभिन्न शाखाओं में फील्ड स्तर पर अपने व्यापक परिचालन अनुभव के साथ-साथ नियंत्रक और कॉर्पोरेट कार्यालय के विभिन्न विभागों

with SBI in 1987. Prior to joining Bank of Baroda, Shri Sanjiv Chadha was working as DMD, SBI and MD & CEO of SBI Capital Markets Ltd., the Merchant and Investment Banking arm of SBI.

He served in various geographical locations of SBI spread across different circles and abroad. Some of his previous assignments includes Executive Secretary to the Chairman of the SBI Group. He has worked in SBI's Los Angeles Office and was also UK Regional Head.

His areas of specialism include Retail Banking, Corporate Finance, Investment Banking, Mergers & Acquisitions, Structured Finance and Private Equity.

### Shri Shanti Lal Jain – Executive Director

(DoB: 1st January, 1965)

Shri Jain was appointed as a Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 20.09.2018 by the Central Government u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years with effect from the date of assumption of office, or until further orders, whichever is earlier.

Shri Shanti Lal Jain is a Post Graduate in Commerce, with Professional Qualification of Chartered Accountant, Company Secretary and CAIIB. Prior to joining Allahabad Bank, he worked in various Industries for about 6 years. He joined Allahabad Bank in 1993 in Middle Management Grade/Scale-II and reached upto General Manager. He worked in Branches, Zonal Office, Field General Manager Office, Staff College and Head Office. He also worked as Zonal Manager, Agra Zone in Allahabad Bank. He also worked as Chief Financial Officer, Chief Risk Officer and General Manager-IT of the Allahabad Bank.

### Shri Vikramaditya Singh Khichi – Executive Director

(DoB: 24th July, 1962)

Shri Khichi was appointed as a Whole Time Director (designated as Executive Director) w.e.f. 01.10.2018 by the Central Government u/s 9(3)(a) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years with effect from the date of assumption of office on 1st October, 2018, or until further orders, whichever is earlier.

Shri Vikramaditya Singh Khichi is an MBA (Finance and Marketing), with Professional Qualifications of CAIIB and Associate in Insurance. Prior to joining Bank of Baroda as Executive Director, he had a distinguished career in Dena Bank, having joined as a Probationary Officer in December, 1985 and gradually climbing up the ladder to the rank of General Manager in 2015.

During his long tenure of 33 years in Dena Bank, he served in varying capacities and blended his vast operational experience at the field level in various Branches with



में आयोजना/ नीति निर्माण जैसे महत्वपूर्ण क्षेत्रों में भी उनका अहम योगदान रहा है।

उनके पास रिटेल बैंकिंग, डब्ल्यूएमएस, मार्केटिंग (नई पहल और उत्पाद विकास), कृषि, वसूली प्रबंधन, आदि जैसे प्रमुख क्षेत्रों सहित बैंकिंग परिचालन के व्यापक स्पेक्ट्रम में काम करने का गहन अनुभव है।

श्री खीची ने फील्ड महाप्रबंधक और राज्य स्तरीय बैंकर्स समिति, गुजरात के संयोजक जैसी महत्वपूर्ण लीडरशिप भूमिकाएं निभाई हैं।

### श्री अजय के खुराना – कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 17 मार्च, 1964)

श्री अजय के खुराना ने दिनांक 01.04.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रूप में अपना पदभार ग्रहण किया है। उन्होंने सीएआईआईबी की व्यावसायिक योग्यता के साथ बिजनेस मैनेजमेंट में पोस्ट ग्रेजुएट किया है। दिनांक 01.04.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा के कार्यपालक निदेशक के पद का दायित्व संभालने से पूर्व उन्होंने दिनांक 20.09.2018 से 31.03.2020 तक सिंडिकेट बैंक के निदेशक मंडल में कार्यपालक निदेशक के तौर पर सेवाएं प्रदान की।

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

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

### श्री देबदत्त चाँद - कार्यपालक निदेशक

(जन्मतिथि : 31 जनवरी, 1971)

श्री देबदत्त चाँद को बैंक ऑफ़ बड़ौदा के कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया है और उन्होंने दिनांक 10.03.2021 को कार्यदायित्व संभाला है। श्री चाँद बीटेक, एमबीए सीएआईआईबी, पीजी डिप्लोमा इन इक्विटी रिसर्च एण्ड सर्टिफाइड पोर्टफोलियो मैनेजर की योग्यता से युक्त कुशल बैंकर हैं। उनके पास वाणिज्यिक बैंकों एवं विकास वित्त संस्थानों में कार्य करने का 27 वर्षों से अधिक का अनुभव है। उन्होंने वर्ष 1994 में इलाहाबाद बैंक में अधिकारी के रूप में अपना करियर आरंभ किया एवं तदुपरांत लघु उद्योग विकास बैंक (सिडबी) में वर्ष 1998 से 2005 तक प्रबंधक के रूप में कार्य किया। वे वर्ष 2005 में मुख्य प्रबंधक के रूप में पंजाब नैशनल बैंक से जुड़े तथा आगे बढ़ते हुए मुख्य महाप्रबंधक के स्तर तक पहुंचे। बैंक ऑफ़ बड़ौदा में कार्यपालक निदेशक के रूप में कार्यदायित्व संभालने के पूर्व वे पंजाब नैशनल बैंक के मुख्य महाप्रबंधक के रूप में मुंबई अंचल के प्रमुख की भूमिका का निर्वाह कर रहे थे।

planning/policy formulation in different Departments at the Controlling and Corporate Offices.

He brings with him an enriched experience gained from working across the broad spectrum of Banking operations including key segments like Retail Banking, WMS, Marketing (New Initiative & Product Development), Agriculture, Recovery Management etc.

Shri Khichi performed important leadership roles like Field General Manager (Gujarat Operations) in Dena Bank and Convenor of State Level Bankers' Committee, Gujarat.

### Shri Ajay K. Khurana – Executive Director

(DoB: 17th March, 1964)

Shri Ajay K Khurana joined as Executive Director in Bank of Baroda on 01.04.2020. He is a Post graduate in Business Management with Professional Qualification of CAIIB. Prior to joining the Board of Bank of Baroda as Executive Director on 01.04.2020, he served on the Board of Syndicate Bank as an Executive Director from 20.09.2018 till 31.03.2020.

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

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

### Shri Debadatta Chand – Executive Director

(DoB: 31st January, 1971)

Shri Debadatta Chand has been appointed as Executive Director of Bank of Baroda and assumed charge on 10.03.2021. Shri Chand is a B.Tech, MBA, CAIIB qualified Banker with PG Diploma in Equity Research and Certified Portfolio Manager. He has over 27 years of experience in Commercial Banks and Developmental Financial Institution. He started his career in Allahabad Bank as Officer in 1994 and subsequently worked as Manager in Small Industries Development Bank of India [SIDBI] from 1998 to 2005. He joined Punjab National Bank in the year 2005 as Chief Manager, rose to the level of Chief General Manager. Prior to joining Bank of Baroda as an Executive Director, he was heading Mumbai Zone as CGM, PNB.

बैंकिंग उद्योग में अपनी लंबी यात्रा के दौरान उन्होंने ट्रेजरी एवं निवेश बैंकिंग और बाजार जोखिम प्रबंधन के क्षेत्र में विशेषज्ञता के साथ परिचालन और नीतिपरक बैंकिंग के सभी महत्वपूर्ण क्षेत्रों में कार्य किया है। उन्होंने अंचल लेखा परीक्षा कार्यालय, पटना के प्रमुख, बरेली मंडल के प्रमुख, बैंक के एकीकृत ट्रेजरी परिचालन के प्रमुख और मुंबई अंचल, जो कि बैंक के सबसे बड़े अंचलों में से एक है, के प्रमुख के तौर पर अपनी जिम्मेदारियों का बखूबी निर्वह किया। वे पीएनबी प्रिंसिपल म्यूचुअल फंड, स्विफ्ट इंडिया प्राइवेट लिमिटेड एवं भारत के अनेक प्राइवेट इक्विटी फंड तथा पंजाब नेशनल बैंक की एक विदेशी अनुषंगी के निदेशक मण्डल में भी रहे हैं।

### श्री अमित अग्रवाल- निदेशक (गैर- कार्यपालक) – केंद्र सरकार के प्रतिनिधि

(जन्मतिथि: 27 जून, 1970)

श्री अमित अग्रवाल भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (बी) के तहत सरकार के मनोनीत निदेशक के रूप में 25.01.2020 से अगले आदेश तक के लिए नियुक्त किए गए हैं।

श्री अमित अग्रवाल 1993 से भारतीय प्रशासनिक सेवा के सदस्य हैं। वर्ष 2016 से आप वित्तीय सेवाएं विभाग, वित्त मंत्रालय में भारत सरकार के संयुक्त सचिव के रूप में कार्य मुक्त कर वर्तमान में अतिरिक्त सचिव के रूप में कार्यरत हैं।

आप भारतीय प्रौद्योगिकी संस्थान, कानपुर के पूर्ववर्ती छात्र रहे हैं। आपने भारत सरकार तथा छत्तीसगढ़ एवं मध्य प्रदेश की राज्य सरकारों में विशेष रूप से वित्त, तकनीक और तकनीकी शिक्षा के क्षेत्र में शीर्ष पदों पर कार्य किया है। आपके पूर्व दायित्वों में प्रधानमंत्री कार्यालय में निदेशक, प्रधानमंत्री के आर्थिक सलाहकार परिषद कार्यालय में सलाहकार एवं निदेशक, राष्ट्रीय नवोन्मेषिता परिषद के अध्यक्ष के साथ विशेष पदाधिकारी, विभिन्न राज्य सरकारों के विभागों और एजेंसियों के प्रमुख तथा जिला स्तर पर स्थानीय सरकारी कार्यालयों के प्रमुख के दायित्व शामिल हैं।

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

(जन्मतिथि: 20 मई, 1969)

श्री अजय कुमार की नियुक्ति भारत सरकार द्वारा बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (सी) के तहत नामित निदेशक के रूप 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।

श्री अजय कुमार भारतीय रिजर्व बैंक में दिसंबर 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 28 वर्षों का व्यापक अनुभव है। आपने एचडीएफसी बैंक तथा कोटक महिन्द्रा बैंक के वरिष्ठ पर्यवेक्षण प्रबंधक के रूप 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

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

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

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

(DoB: 27th June 1970)

Shri Amit Agrawal was appointed as Government Nominee Director by the Central Government u/s 9(3)(b) of The Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, w.e.f. 25.01.2020, until further order.

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

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

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

### 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 (CAIB).

Shri Ajay Kumar joined RBI in December 1991 and has had a wide experience of 28 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





आस्ति गुणवत्ता समीक्षा भी की थी। आपको भारत में विदेशी बैंकों के व्यवहार की निगरानी की जिम्मेदारी भी सौंपी गयी। विदेशी मुद्रा प्रबंधन के क्षेत्र में, बैंकों हेतु जोखिम प्रबंधन दिशानिर्देशों तथा विदेशी प्रत्यक्ष निवेश नीति रूपरेखा को प्रमाणित करने का कार्य भी आपके संचालन के अधीन हुआ है। पूर्व में ग्रामीण ऋण और आयोजना में अपने कार्यकाल के दौरान आप चार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में नामित निदेशक के रूप में भी कार्यरत रहे हैं। वर्तमान में आप भारतीय रिजर्व बैंक के क्षेत्रीय निदेशक के रूप में मार्च 2019 से नई दिल्ली में कार्यरत हैं और नई दिल्ली में समग्र बैंकिंग ढांचे के विकास के लिए अपने दायित्वों का निर्वाह कर रहे हैं।

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

(जन्म तिथि: 15 अगस्त, 1954)

श्रीमती सौंदरा कुमार का चयन, बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत दिनांक 24.12.2020 से 23.12.2023 तक 3 वर्ष की अवधि के लिए शेयरधारक निदेशक के रूप में किया गया है।

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

आपने 3 वर्षों से अधिक की 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 लिए भारतीय रिजर्व बैंक कार्यकारी समूह के सदस्य के रूप में भी कार्य किया है। आप भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा स्थापित कॉर्पोरेट ऋण पुनर्गठन तंत्र के कोर समूह की भी सदस्य रही हैं। आपने एआरसीआईएल, सरसाई, सिडबी वेंचर कैपिटल आदि के निदेशक मंडल में एसबीआई के नामित निदेशक के रूप में भी कार्य किया है।

**श्री श्रीनिवासन श्रीधर - निदेशक (गैर-कार्यपालक) - शेयरधारक निदेशक**

(जन्मतिथि 3 मई, 1960)

श्री श्रीनिवासन श्रीधर शेयरधारक निदेशक के रूप में, बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं हस्तांतरण) अधिनियम 1970 की धारा 9(3) (i) के तहत दिनांक 12.12.2018 से 11.12.2021 तक 3 वर्ष की अवधि के लिए चुने गए हैं।

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 New Delhi since March 2019 and is fulfilling his responsibilities towards development of the overall banking infrastructure in New Delhi.

**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 24.12.2020 to 23.12.2023.

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.

**Shri Srinivasan Sridhar - Director (Non-Executive) - Shareholder Director**

(DoB: 3rd May, 1960)

Shri Srinivasan Sridhar 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 12.12.2018 to 11.12.2021.





आपने दिल्ली विश्वविद्यालय से बी.कॉम (ऑनर्स) किया है और एक सनदी लेखाकार हैं।

श्री श्रीधर को देश-विदेश में वित्तीय सेवा विशेषज्ञ के रूप में सिटीग्रुप के साथ पूरे एशिया, अफ्रीका और यूरोप में लगभग 30 वर्षों का अनुभव है। इस अवधि के दौरान तीनों देशों में मुख्य कार्यपालक अधिकारी, भारत के लिए कार्पोरेट प्रमुख, अफ्रीका के लिए लेन-देन सेवाएं प्रमुख तथा केन्द्रीय, पूर्वी यूरोप, मध्य पूर्व और अफ्रीका के लिए बैंक सर्विस ग्रुप प्रमुख सहित राष्ट्रीय, क्षेत्रीय कार्यपालक जैसे प्रमुख पदों पर रहते हुए उन्होंने व्यवसाय के विकास, संवर्धन और रूपांतरण का कार्य किया। सिटी में अपना कार्यकाल पूरा करने के बाद श्री श्रीधर ने ऑलिवर वायमैन के साथ पार्टनर तथा भारत के प्रमुख के रूप में कार्य किया और वर्तमान में ग्लोबल मैनेजमेंट फर्म के साथ वरिष्ठ सलाहकार के रूप में कार्य कर रहे हैं। आपने व्यक्तिगत निष्ठा, जुनून और रिलेशनशिप कौशल के साथ कई विजेता टीमों को गठित किया है जिसमें विभिन्न संस्कृति और प्रोफेशनल बैकग्राउंड के लोग हैं।

अब आप स्टार्ट अप से लेकर भारत के सबसे बड़े कार्पोरेशनों, विभिन्न कंपनियों के निदेशक मंडल में प्रतिष्ठित गैर – कार्यपालक/ सलाहकार के रूप में कार्यरत हैं। उनका बृहद अनुभव और ट्रैक रिकॉर्ड उन्हें मुख्य कार्यपालक अधिकारियों एवं निदेशक मंडल के साथ नीतिपरक प्रबंधन, व्यवसाय रूपांतरण, गवर्नेंस, शेयरधारक हितों, जोखिम तथा नियामक अनुपालन के क्षेत्र में कार्य करने में सहायता करता है। आप एक सक्रिय एंजल निवेशक और ऐसे स्टार्ट अप जो प्रारंभिक स्तर में हैं के लिए मेंटर हैं।

Shri Sridhar is a B.Com (Hons.) from Delhi University and a Chartered Accountant.

Shri Sridhar is a financial services expert with nearly 30 years of experience at Citigroup across Asia, Africa and Europe. During this period he built, grew and transformed businesses, holding key country and regional executive positions including CEO for three countries, Corporate Bank Head for India, Transaction Services Head for Africa and Bank Services Group Head for Central, Eastern Europe, Middle East and Africa. After his time with Citi, Shri Sridhar joined Oliver Wyman as Partner and India Head, and is currently a senior advisor at the leading global management consulting firm. With strong personal integrity, passion, and relationship skills, he has built several winning teams comprising people from diverse cultural and professional backgrounds.

He is now an established non-executive board director/ advisor with companies ranging from startups to the largest corporations in India. His deep experience and track record helps him to work with CEOs and boards in areas such as management strategy, business transformation, governance, shareholder interests, risk, and regulatory compliance. He is also an active angel investor and mentor for early stage startups.



अनुलग्नक - 1ए

निदेशकों से संबन्धित अन्य विवरण:

(यथास्थिति 31.03.2021)

Annexure – 1A

OTHER DETAILS OF DIRECTORS:

(Position as on 31.03.2021)

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक के शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं No. of membership in Sub-Committees of the Bank	अन्य कंपनियों में सदस्य/ अध्यक्ष के रूप में निदेशक मण्डल की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं. (*) No. of Membership / Chairmanship held in Sub - Committees of the Board in other Companies (*)	बैंक के अलावा अन्य कंपनियों/ इकाइयों के निदेशक मण्डल में निदेशक स्वरूप शामिल Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
डॉ. हसमुख अढिया Dr. Hasmukh Adhia	शून्य NIL	8	0	शून्य NIL
श्री संजीव चड्ढा Shri Sanjiv Chadha	शून्य NIL	11	1	1. नेशनल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 2. बॉबकैप्स लिमिटेड 3. बॉब फाइनेंसियल लिमिटेड 4. बॉब यूके लिमिटेड 5. इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 1. National Insurance Company Limited 2. BOBCAPS Limited 3. BOB Financials Limited 4. BOB UK Limited 5. IndiaFirst Life Insurance Company Limited
श्री शांति लाल जैन Shri Shanti Lal Jain	6500	10	0	1. बड़ौदा ग्लोबल शेयर्ड सर्विसेज लिमिटेड 2. बड़ौदा सन टेक्नोलॉजी लिमिटेड 3. बैंक ऑफ बड़ौदा (यूगांडा) लिमिटेड 4. बैंक ऑफ बड़ौदा (तंजानिया) लिमिटेड 1. Baroda Global Shared Services Limited 2. Baroda Sun Technologies Limited 3. Bank of Baroda (Uganda) Limited 4. Bank of Baroda (Tanzania) Limited
श्री विक्रमादित्य सिंह खीची Shri Vikramaditya Singh Khichi	6500	10	0	1. इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कंपनी लि. 2. बड़ौदा एसेट मैनेजमेंट इंडिया लिमिटेड 3. बॉब फायनेंसियल सॉल्यूशन्स लिमिटेड 4. इंडो ज़ाम्बिया बैंक लिमिटेड 5. बैंक ऑफ बड़ौदा (केन्या) लिमिटेड 1. IndiaFirst Life Insurance Company Limited 2. Baroda Asset Management India Limited 3. BOB Financial Solutions Limited 4. Indo Zambia Bank Limited 5. Bank of Baroda (Kenya) Limited
श्री अजय के खुराना Shri Ajay K. Khurana	481	11	0	1. नेशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया 1. National Payments Corporation of India

निदेशक का नाम Name of Director	बैंक के शेयरों की संख्या No. of shares of Bank	बैंक की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं No. of membership in Sub-Committees of the Bank	अन्य कंपनियों में सदस्य/ अध्यक्ष के रूप में निदेशक मण्डल की उप समितियों की संख्या जिनमें वे सदस्य हैं. (*) No. of Membership / Chairmanship held in Sub-Committees of the Board in other Companies (*)	बैंक के अलावा अन्य कंपनियों/ इकाइयों के निदेशक मण्डल में निदेशक स्वरूप शामिल Directorship held in other Companies / entities i.e. Other than the Bank
श्री देबदत्त चांद Shri Debadatta Chand	शून्य Nil	11	0	शून्य NIL
श्री अमित अग्रवाल Shri Amit Agrawal	शून्य Nil	4	2	1. यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 2. जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड 1. United India Insurance Company Limited 2. General Insurance Corporation of India
श्री अजय कुमार Shri Ajay Kumar	शून्य Nil	4	0	शून्य NIL
श्रीमती सौंदरा कुमार Smt. Soundara Kumar	200	3	5	1. राजपल्लयम मिल्स लिमिटेड 2. तामिलनाडु न्यूज प्रिंट एंड पेपर्स लिमिटेड 3. शांति गियर्स लिमिटेड 4. रामको सिस्टम्स लिमिटेड 5. सुंदरम ट्रस्टी कंपनी लिमिटेड 6. कार्बोरैण्डम यूनिवर्सल लिमिटेड 1. Rajapalayam Mills Limited 2. Tamilnadu Newsprint and Papers Limited 3. Shanthi Gears 4. Ramco Systems Limited 5. Sundaram Trustee Company Limited 6. Carborandum Universal Limited
श्री श्रीनिवासन श्रीधर Shri Srinivasan Sridhar	500	10	7	1. ओरेकल फायनेंशियल सर्विसेज सॉफ्टवेयर लिमिटेड 2. इंडिया फैक्ट्रींग एवं फायनेंस सॉल्यूशन्स प्रा. लिमिटेड 3. एफआईएनसीए बैंक जॉर्जिया 4. एफआईएनसीए अजरबाइजान 5. निलॉन लिमिटेड 1. Oracle Financial Services Software Limited 2. India Factoring and Finance Solutions Private Limited 3. FINCA Bank Georgia 4. FINCA Azerbaijan 5. Nirlon Limited

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

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



## 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, 2021 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष हेतु सेबी (सूचीयन दायित्व एवं प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियमन 2015 के विनियमन 26 (3) के अनुसार "बैंक ऑफ़ बड़ौदा के निदेशकों एवं उच्च प्रबंधन कार्मिक हेतु निर्धारित आचार संहिता" के अनुपालन हेतु वचनबद्ध हैं. यह आचार संहिता बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध कराई गई है.

कृते बैंक ऑफ़ बड़ौदा

श्री संजीव चड्ढा

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी

स्थान: मुंबई

दिनांक: 07 जून, 2021

## DECLARATION

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

It is to declare that all the Board Members and Senior Management Personnel of the Bank have affirmed their compliance of the "Bank of Baroda - Code of Conduct for Directors and Senior Management Personnel" for the Financial Year ended on 31<sup>st</sup> March, 2021 in accordance with Regulation 26(3) of SEBI (Listing Obligations & Disclosure Requirements) Regulations, 2015. The said Code of Conduct has been posted on the Bank's website.

For Bank of Baroda

**Sanjiv Chadha**

Managing Director & CEO

Place : Mumbai

Date 07 June 2021

फॉर्म संख्या. एमआर- 3  
सचिवालय लेखापरीक्षा रिपोर्ट

31 मार्च, 2021 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए

[कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 204(1) और कंपनी (कार्मिकों की नियुक्ति और पारिश्रमिक) नियमावली, 2014 के नियम 9 के अनुसरण में]

Form No. MR – 3  
Secretarial Audit Report

For the financial year ended March 31, 2021

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

प्रति,  
सदस्य  
बैंक ऑफ बड़ौदा  
बड़ौदा कॉर्पोरेट सेंटर,  
सी-26, जी-ब्लॉक  
बान्द्रा कुर्ला कॉम्प्लेक्स,  
बान्द्रा (पूर्व), मुंबई – 400051

हमने लागू सांविधिक प्रावधानों के अनुपालन और बैंक ऑफ बड़ौदा (इसके बाद जिसे बैंक के नाम से संदर्भित किया जाएगा) द्वारा श्रेष्ठ कॉर्पोरेट पद्धतियों के पालन हेतु 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए सचिवालय लेखापरीक्षा करवाई थी। सचिवालय लेखापरीक्षा इस तरह से की गई थी कि कॉर्पोरेट आचरणों/ सांविधिक अनुपालनों के मूल्यांकन और उस पर हमारे विचारों को प्रस्तुत करने के लिए व्यवहार्य आधार उपलब्ध हो सके।

बैंक की बहियों, कागजातों, कार्यवृत्त संबंधी कागजातों, फॉर्मों और फाइल किए गए रिटर्नों और बैंक द्वारा रखे गए अन्य रिकॉर्डों तथा सचिवालय लेखा परीक्षा के दौरान बैंक, इसके अधिकारियों, एजेंटों और प्राधिकृत प्रतिनिधियों द्वारा उपलब्ध कराई गयी सूचना के सत्यापन के आधार पर हम एतद्वारा सूचित करते हैं कि हमारी राय में बैंक ने 31 मार्च, 2021 (लेखा परीक्षा अवधि) को समाप्त वित्त वर्ष को कवर करते हुए लेखा परीक्षा अवधि के दौरान निम्नलिखित सूचीबद्ध सांविधिक प्रावधानों का अनुपालन किया है तथा यह कि बैंक के पास निम्नलिखित तरीके और रिपोर्टिंग के अधीन उचित बोर्ड प्रक्रिया और अनुपालन प्रणाली भी है:

हमने 31 मार्च, 2021 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक की बहियों, कागजातों, कार्यवृत्त से संबंधित कागजातों, फॉर्मों, फाइल किए गए रिटर्नों और बैंक द्वारा रखे गए अन्य रिकॉर्डों की जांच निम्नलिखित के प्रावधानों के अनुसार की है:

- कंपनी अधिनियम, 2013 (अधिनियम) और इसमें उल्लिखित नियमों (जहां तक लागू हो);
- प्रतिभूति संविदा (विनियमन) अधिनियम, 1956 ('एससीआरए') और इसमें उल्लिखित नियमों;
- निक्षेपागार अधिनियम 1996 और उसमें उल्लिखित विनियमों और उप कानूनों;
- विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 और उसके तहत प्रत्यक्ष विदेशी निवेशों, विदेशी प्रत्यक्ष निवेशों और बाह्य वाणिज्यिक उधारों के संबंध में बनाए गए विनियमन;
- भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड अधिनियम, 1992 (सेबी अधिनियम) के तहत निर्धारित निम्नलिखित विनियम और दिशानिर्देश:-
  - भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड अधिनियम (शेयरों का अधिक मात्रा में अधिग्रहण एवं टेकओवर) विनियम, 2011.
  - भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (भेदिया व्यापार निषेध) विनियम, 2015
  - भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (पूजी का निर्गम और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2018
  - भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (शेयर आधारित कर्मचारी लाभ) विनियम, 2014;

To,  
The Members  
**BANK OF BARODA**  
Baroda Corporate Centre,  
C-26, G-Block  
Bandra Kurla Complex,  
Bandra (E), Mumbai – 400051

We have conducted the secretarial audit of the compliance of applicable statutory provisions and the adherence to good corporate practices by **Bank of Baroda** (hereinafter called the Bank) for the year ended on March 31, 2021. Secretarial Audit was conducted in a manner that provided us a reasonable basis for evaluating the corporate conducts/statutory compliances and expressing our opinion thereon.

Based on our verification of the Bank's books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Bank and also the information provided by the Bank, its officers, agents and authorized representatives during the conduct of secretarial audit, we hereby report that in our opinion, the Bank has, during the audit period covering the financial year ended on March 31, 2021 (Audit Period) complied with the statutory provisions listed hereunder and also that the Bank has proper Board-processes and compliance-mechanism in place to the extent, in the manner and subject to the reporting made hereinafter:

We have examined the books, papers, minute books, forms and returns filed and other records maintained by the Bank for the financial year ended March 31, 2021 according to the provisions of:

- The Companies Act, 2013 (the Act) and the rules made thereunder (to the extent applicable);
- The Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 ('SCRA') and the rules made thereunder;
- The Depositories Act, 1996 and the Regulations and Bye-laws framed thereunder;
- Foreign Exchange Management Act, 1999 and the rules and regulations made thereunder to the extent of Foreign Direct Investment, Overseas Direct Investment and External Commercial Borrowings;
- The following Regulations and Guidelines prescribed under the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 ('SEBI Act'):-
  - The Securities and Exchange Board of India (Substantial Acquisition of Shares and Takeovers) Regulations, 2011;
  - The Securities and Exchange Board of India (Prohibition of Insider Trading) Regulations, 2015
  - The Securities and Exchange Board of India (Issue of Capital and Disclosure Requirements) Regulations, 2018
  - The Securities and Exchange Board of India (Share Based Employee Benefits) Regulations, 2014;





- ई. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (ऋण प्रतिभूतियों का निर्गम और सूचीयन) विनियम, 2008
- एफ. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (निर्गम करने वाले रजिस्ट्रार और शेयर अंतरण एजेंट) विनियम, 1993 कंपनी अधिनियम एवं क्लाइंटों से डील करने के संदर्भ में (जहां तक लागू हो)
- जी. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (इक्विटी शेयरों का गैर सूचीयन) विनियम, 2009 (लेखापरीक्षा अवधि के दौरान बैंक पर लागू नहीं); और
- एच. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सिक्योरिटीज बायबैक विनियम, 1998) (लेखापरीक्षा अवधि के दौरान बैंक पर लागू नहीं);
- आई. भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सूचीबद्ध बाध्यताएं और प्रकटीकरण आवश्यकताएं) विनियम, 2015; तथा

(vi) हमने बैंक के लिए अन्य लागू अधिनियमों, कानूनों और विनियमों के अनुपालन के लिए बैंक द्वारा स्थापित सिस्टम एवं पद्धतियों हेतु बैंक और उसके अधिकारियों द्वारा दिए गए प्रतिवेदन पर विश्वास किया है।

हमारा यह मानना है कि प्रबंधन ने विशेष तौर से बैंक के लिए लागू होने वाले निम्नलिखित कानूनों का अनुपालन किया है।

- 1) बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 एवं बैंककारी कंपनी नियम, 1949 (समय-समय पर यथा संशोधित)
- 2) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी मास्टर निदेश, अधिसूचना एवं दिशानिर्देश
- 3) भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934
- 4) बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970

हमने लागू निम्नलिखित धाराओं के अनुपालन की भी जांच की है:

- i. भारतीय सचिव संस्थान द्वारा जारी सचिवालय मानक.  
यह लागू नहीं है क्योंकि बैंक कंपनी अधिनियम के तहत शामिल नहीं है
- ii. बैंक द्वारा बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड और नेशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडिया लिमिटेड के साथ किए गए सूचीयन करार.

समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने उपर्युक्त उल्लिखित अधिनियम, नियम, विनियम, दिशानिर्देशों, मानकों आदि के प्रावधानों का अनुपालन किया है।

#### हम यह भी रिपोर्ट करते हैं कि:

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

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

#### नियुक्तियां:

- श्री अजय खुराना को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (ए) के तहत केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 1 अप्रैल, 2020 से दिनांक 19 सितंबर, 2021 तक अथवा अगले आदेश तक, जो भी पहले हो, कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्रीमती सौंदरा कुमार को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9 (3) (आई) के तहत दिनांक 24 दिसंबर, 2020 से 23 दिसंबर 2023 तक तीन वर्षों के लिए शेयरधारक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।
- श्री देबदत्त चाँद को बैंककारी कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम, 1970 की धारा 9(3) (ए) के तहत केंद्र सरकार द्वारा दिनांक 10 मार्च, 2021 से तीन वर्षों के लिए अथवा अगले आदेश तक, जो भी पहले हो, श्री मुरली रामास्वामी के स्थान पर कार्यपालक निदेशक के रूप में नियुक्त किया गया।

#### कार्यकाल समाप्ति:

- श्री मुरली रामास्वामी दिनांक 31 दिसंबर, 2020 को अधिवर्षिता की आयु प्राप्त करने के पश्चात दिनांक 1 जनवरी, 2021 से कार्यपालक निदेशक नहीं रहे।
- डॉ. भरत कुमार डी डांगर अपने तीन वर्षों का कार्यकाल पूरा करने के पश्चात दिनांक 24 दिसंबर, 2020 से शेयरधारक निदेशक नहीं रहे।

- e. The Securities and Exchange Board of India (Issue and Listing of Debt Securities) Regulations, 2008
- f. The Securities and Exchange Board of India (Registrars to an Issue and Share Transfer Agents) Regulations, 1993 regarding the Companies Act and dealing with client (to the extent applicable.)
- g. The Securities and Exchange Board of India (Delisting of equity shares) Regulations, 2009 (Not applicable to the Bank during the Audit Period); and
- h. The Securities and Exchange Board of India (Buyback of Securities Regulations, 1998; (Not applicable to the Bank during the Audit Period);
- i. The Securities and Exchange Board of India (Listing Obligations and Disclosure Requirements) Regulations, 2015; and

(vi) We have relied on the representation made by the Bank and its Officers for systems and mechanism formed by the Bank for compliances under other applicable Acts, Laws and Regulations to the Bank.

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

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

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

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

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

#### We further report that:

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

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

#### Appointments:

- **Shri Ajay Khurana** was appointed as Executive Director w.e.f. April 1, 2020 by the Central Government u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, till September, 19, 2021, or until further orders, whichever is earlier.
- **Smt. Soundara Kumar** was elected as Shareholder Director under section 9 (3) (i) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years from December 24, 2020 to December 23, 2023.
- **Shri Debadatta Chand** was appointed as Executive Director w.e.f. March 10, 2021 by the Central Government u/s 9 (3) (a) of The Banking Companies Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970, for a period of three years, or until further orders, whichever is earlier, vice Shri Murali Ramaswami.

#### Cessations:

- **Shri Murali Ramaswami** ceased to be Executive Director w.e.f. January 1, 2021 upon attaining the age of superannuation on December 31, 2020.
- **Dr. Bharatkumar D. Dangar** ceased to be a Shareholders Director w.e.f. December 24, 2020 on completion of his tenure of three years.



- श्री बिजू वरककी दिनांक 20 अक्टूबर, 2020 को अपनी नियुक्ति की अवधि पूरी करने के पश्चात दिनांक 21 अक्टूबर, 2020 से गैर-कार्यपालक निदेशक नहीं रहे। बोर्ड द्वारा बैठकों को शिड्यूल करने हेतु सभी निदेशकों को यथोचित सूचना दी गई और एजेंडा तथा एजेंडा पर विस्तृत नोट कम से कम सात दिन पहले भेजा गया और बैठक से पहले और एजेंडा आइटम पर अधिक जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त करने और सार्थक भागीदारी के लिए एक सुव्यवस्थित प्रणाली उपलब्ध है। अधिकांश निर्णयों पर सहमति बनी, जबकि असहमत सदस्यों के विचारों को कार्यवृत्त के हिस्से के रूप में रिकॉर्ड किया गया है।

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

दिनांक 25 जनवरी, 2021 के सार्वजनिक नोटिस के बारे में स्टॉक एक्सचेंजों को दी गई जानकारी के अनुसार:

- संयुक्त अरब अमीरात के सेंट्रल बैंक द्वारा धन शोधन निवारण और आतंकवाद के वित्तपोषण और गैर-कानूनी संगठनों के वित्तपोषण का मुकाबला करने पर 2018 के फेडरल डिफेंस कानून नं. (20) के अनुपालन में पाई गई कमियों के लिए बैंक ऑफ़ बड़ौदा, जीसीसी ऑपरेशंस, दुबई पर एईडी 6,833,333.00 (लगभग ₹ 13.56 करोड़ की राशि) की वित्तीय प्रतिबंध लगाया गया।

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

- 1) बैंक ने एक शेयरधारक निदेशक के निर्वाचन के उद्देश्य से दिनांक 23 दिसंबर, 2020 को असाधारण आम बैठक आयोजित की।
- 2) दिनांक 01.06.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा का टीयर II बॉन्ड सीरीज XIII के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि ₹ 500.00 करोड़ है।
- 3) दिनांक 30.06.2020 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा का टीयर II बॉन्ड सीरीज XIV के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि ₹ 500.00 करोड़ है।
- 4) दिनांक 17.07.2020 को ₹ 10,00,000 / - प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 764 8.25% - बैंक ऑफ़ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XII का आबंटन किया गया।
- 5) दिनांक 28.07.2020 को ₹ 10,00,000 / - प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 981 8.50% - बैंक ऑफ़ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XIII का आबंटन किया गया।
- 6) दिनांक 10.08.2020 को टीयर II बॉन्ड सीरीज XV के कॉल ऑप्शन/रिडेम्पशन की कुल राशि ₹ 500.00 करोड़ है।
- 7) दिनांक 27.08.2020 को आईपीडीआई बॉन्ड सीरीज IV के कॉल ऑप्शन/ रिडेम्पशन की कुल राशि ₹ 711.50 करोड़ है।
- 8) दिनांक 17.11.2020 को ₹ 10,00,000 / - प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 833 8.50% - बैंक ऑफ़ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XIV का आबंटन किया गया।
- 9) दिनांक 13.01.2021 को ₹ 10,00,000 / - प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 969 8.15% - बैंक ऑफ़ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XV का आबंटन किया गया।
- 10) दिनांक 28.01.2021 को ₹ 10,00,000 / - प्रत्येक (बेजमानती, बेमीयादी) के अंकित मूल्य के 188 8.15% - बैंक ऑफ़ बड़ौदा - बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज XVI का आबंटन किया गया।
- 11) बैंक ने 03.03.2021 को क्यूआईपी के तहत क्यूआईबी को प्रत्येक ₹ 2/- के 55,07,95,593 इक्विटी शेयर आबंटित किए हैं।
- 12) दिनांक 30.03.2021 को बैंक ऑफ़ बड़ौदा के बेसल III कंप्लायंट एटी I बांड - सीरीज III के कॉल ऑप्शन/रिडेम्पशन की कुल राशि ₹ 500.00 करोड़ है।

कृते रागिनी चोकशी एंड कंपनी  
(कंपनी सचिव)  
रागिनी चोकशी  
(साझेदार)  
सी.पी.नंबर 1436  
एफसीएस नंबर. 2390  
यूडीआईएन : F002390C000210400

For Ragini Chokshi & Co.  
(Company Secretaries)  
Ragini Chokshi  
(Partner)  
C.P.NO.1436  
FCS NO. 2390  
UDIN: F002390C000210400

स्थान: मुंबई  
दिनांक: अप्रैल 29, 2021

- Shri Biju Varkkey ceased to be Non-Executive Director w.e.f. October 21, 2020 on completion of his term of appointment on October 20, 2020.

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

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

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

As per the information given to the Stock Exchanges about the public notice dated 25<sup>th</sup> January 2021:

- The Central Bank of the United Arab Emirates has imposed a financial sanction of AED 6,833,333.00 (Amounting to ₹ 13.56 crores approx.) on Bank of Baroda, GCC Operations, Dubai for deficiencies in compliance of Federal Decree Law No. (20) of 2018 on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations.

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

- 1) The Bank held its Extraordinary General Meeting on 23<sup>rd</sup> December 2020 for the purpose of Election of One Shareholder Director.
- 2) Call option/Redemption of Tier II Bond Series XIII aggregating ₹ 500.00 Cr. of Bank of Baroda on 01.06.2020.
- 3) Call option/Redemption of Tier II Bond Series XIV aggregating ₹ 500.00 Cr. of Bank of Baroda on 30.06.2020.
- 4) Allotment of 764 8.25% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XII of face value of ₹ 10,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 17.07.2020.
- 5) Allotment of 981 8.50% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XIII of face value of ₹ 10,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 28.07.2020.
- 6) Call option/Redemption of Tier II Bond Series XV aggregating ₹ 500.00 Cr. of Bank of Baroda on 10.08.2020.
- 7) Call option/Redemption of IPDI Bond Series IV aggregating ₹ 711.50 Cr. of Bank of Baroda on 27.08.2020.
- 8) Allotment of 833 8.50% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XIV of face value of ₹ 10,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 17.11.2020.
- 9) Allotment of 969 8.15% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XV of face value of ₹ 10,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 13.01.2021.
- 10) Allotment of 188 8.15% - Bank of Baroda – Basel III Compliant AT 1 Bonds – Series XVI of face value of ₹ 10,00,000/- each (Unsecured, Perpetual) on 28.01.2021.
- 11) Allotment of 55,07,95,593 Equity Shares of ₹ 2/- each to QIBs under QIP on 03.03.2021.
- 12) Call option/Redemption of Basel III AT I Bond Series III aggregating ₹ 500.00 Cr. of Bank of Baroda on 30.03.2021.

Place: Mumbai  
Date: April 29, 2021