

3. निदेशक मंडल की बैठकें

3.1 वर्ष के दौरान निदेशक मंडल की बैठकें निम्नलिखित दिनांकों पर 17 बार संपन्न हुईं.

14.05.09	05.06.09	06.06.09	27.06.09	15.07.09	30.07.09	31.08.09	17.09.09	09.10.09
30.10.09	26.11.09	23.12.09	11.01.10	30.01.10	15.02.10	25.02.10	22.03.10	

3.2 निदेशक मंडल की उपर्युक्त बैठकों और अपनी कार्य अवधि के दौरान संपन्न अंतिम साधारण वार्षिक आम सभा में निदेशकों की उपस्थिति के विवरण अनुलग्नक-1 में दिए गए हैं. निम्नानुसार हैं :

4. निदेशक मंडल की समितियां

निदेशक मंडल ने निम्नलिखित समितियों का गठन किया है और विभिन्न कार्यमूलक क्षेत्रों में अधिकारों का प्रत्योजन किया है.

4.1 प्रबंधन समिति

राष्ट्रीयकृत बैंक (प्रबंधन और विविध प्रावधान) योजना 1970 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल की प्रबंधन समिति का गठन सात सदस्यों के साथ किया गया है. प्रबंधन समिति के कार्य और कर्तव्य निम्नानुसार हैं :

क) ऋण व निवेश प्रस्तावों की मंजूरी

ख) ऋण समझौता / बट्टे खाते में डालने के प्रस्ताव

ग) परिसर / क्वार्टर्स अधिग्रहित करने से संबंधित प्रस्ताव

घ) निदेशक मंडल की प्रबंध समिति को संदर्भित अन्य विषय.

आलोच्य अवधि के दौरान समिति की 24 बैठकें निम्नलिखित दिनांकों पर हुईं-

28.04.09	29.05.09	06.06.09	26.06.09	09.07.09	29.07.09	24.08.09	01.09.09
09.09.09	17.09.09	25.09.09	09.10.09	21.10.09	06.11.09	03.12.09	16.12.09
23.12.09	29.12.09	23.01.10	04.02.10	25.02.10	12.03.10	22.03.10	27.03.10

4.2 निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुरूप निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का गठन किया गया है. समिति को निम्नानुसार अधिकार प्रत्यायोजित किए गए हैं.

क) लेखा परीक्षा समिति बैंक के संपूर्ण लेखा परीक्षा कार्य संचालन की देखरेख के साथ-साथ मार्गदर्शन भी प्रदान करती है. समग्र लेखा परीक्षा कार्यप्रणाली के अंतर्गत बैंक का आंतरिक निरीक्षण एवम् आंतरिक लेखा परीक्षा का गुणवत्ता नियंत्रण, संचालन तथा संगठन सहित भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निरीक्षण तथा बैंक की बाह्य/सांविधिक लेखा परीक्षा का अनुवर्तन शामिल है.

ख) आंतरिक लेखा परीक्षा के विषय में लेखा परीक्षा समिति बैंक में अनुवर्तन की दृष्टि से आंतरिक निरीक्षण / लेखा परीक्षा कार्य की गुणवत्ता और प्रभावोत्पादकता की समीक्षा करती है. लेखा परीक्षा समिति सभी अतिविस्तृत शाखाओं और विशेषज्ञता प्राप्त शाखाओं सहित सभी असंतोषजनक योग्यताक्रम वाली शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्टों की समीक्षा करती है.

ग) विशेष रूप से यह समिति अंतर-शाखा समायोजन खातों, नॉस्ट्रो खातों और अंतर-बैंक खातों में समाधान न की गई काफी समय से बकाया प्रविष्टियों, विभिन्न शाखाओं में लेखा बहियों के बकाया मिलान, धोखाधड़ी और गृहवैक्षण के महत्वपूर्ण क्षेत्रों का अनुवर्तन करती है.

घ) लेखा परीक्षा समिति भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशों के कार्यान्वयन से संबंधित अनुपालन अधिकारियों की तिमाही रिपोर्ट प्राप्त कर उनकी समीक्षा करती है.

3. Board meetings:

3.1 During the year, the Board met 17 times on the following dates:

14.05.09	05.06.09	06.06.09	27.06.09	15.07.09	30.07.09	31.08.09	17.09.09	09.10.09
30.10.09	26.11.09	23.12.09	11.01.10	30.01.10	15.02.10	25.02.10	22.03.10	

3.2 Details of attendance of each Director at the Board and Committee meetings and at the last Annual General Meeting held during their respective tenure are given in Annexure I.

4. Committees of Board:

The Board has constituted the following committees and delegated powers in different functional areas.

4.1 Management Committee:

The Management Committee (MC) of the Board is constituted with seven members as per provisions of the Nationalized Banks (Management and Miscellaneous Provisions) Scheme, 1970. Functions and duties of the Management Committee are as under:

- Sanction of credit and investment proposals,
- Loan compromise / write off proposals,
- Proposals relating to acquiring of premises/ quarters and
- Any other matter referred by the Board.

The Committee met 24 times during the period under review on the following dates:

28.04.09	29.05.09	06.06.09	26.06.09	09.07.09	29.07.09	24.08.09	01.09.09
09.09.09	17.09.09	25.09.09	09.10.09	21.10.09	06.11.09	03.12.09	16.12.09
23.12.09	29.12.09	23.01.10	04.02.10	25.02.10	12.03.10	22.03.10	27.03.10

4.2. Audit Committee of the Board

Pursuant to the directives of Reserve Bank of India, Audit Committee of Board of Directors (ACB) is constituted. The delegated functions of the Committee are as under:

- ACB provides direction as also oversees the operation of the total audit function of the Bank. Total audit function will imply the organization, operationalisation and quality control of internal audit and inspection within the Bank and follow up on the statutory / external audit of the Bank and inspection of RBI.
- As regards internal audit, ACB reviews the internal inspection / audit function in the Bank - adequacy of the system, its quality and effectiveness in terms of follow up. ACB also reviews inspection reports of specialized and extra large branches and all branches with unsatisfactory ratings.
- It specifically focuses on the follow up of Inter Branch Adjustment Accounts, Un-reconciled long outstanding entries in Inter Bank Accounts and Nostro Accounts, Position of balancing of books at various branches, frauds and all other major areas of house keeping.
- ACB obtains and reviews quarterly reports from the Compliance Officers relating to implementation of various Government and RBI guidelines.