

ਨਵੋਦਯ

ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ ਗ੍ਰਹ ਪਤ੍ਰਿਕਾ | ਮਾਰਚ 2021



ਪੀ.ਐਸ.ਬੀ

NAVODAYA

Punjab & Sind Bank Quarterly House Journal | March 2021



ਪੀ.ਐਸ.ਬੀ

ੴ ਸ੍ਰੀ ਵਾਹਿਗੁਰੂ ਜੀ ਕੀ ਫਤਹਿ॥

ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ

Punjab & Sind Bank

ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ

(ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦਾ ਉਪਕਰਮ / A Govt. of India Undertaking)



श्री एस. कृष्णन
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी



श्री अजित कुमार दास
कार्यकारी निदेशक



श्री कोल्लेगाल वी राघवेन्द
कार्यकारी निदेशक

बैंक हाउस, प्रथम तल, 21,
 राजेन्द्र प्लेस, नई दिल्ली - 110008
 ई-मेल : editor.navodaya@psb.co.in
 संपर्क : 011 45718984

मुख्य संरक्षक
श्री एस. कृष्णन
 प्रबंध निदेशक एवं
 मुख्य कार्यकारी अधिकारी

संरक्षक
श्री अजित कुमार दास
 कार्यकारी निदेशक
श्री कोल्लेगाल वी राघवेन्द्र
 कार्यकारी निदेशक

मुख्य संपादक
श्री कामेश सैठी महाप्रबंधक
 महाप्रबंधक
 सह मुख्य राजभाषा अधिकारी

संपादक मंडल
श्री राजेश सी पांडे
 उप महाप्रबंधक
डॉ. नीरू पाठक
 प्रबंधक

पंजाब एण्ड सिंध बैंक गृह पत्रिका में प्रकाशित सामग्री में दिए गए विचार, संबंधित लेखक के अपने हैं। पंजाब एण्ड सिंध बैंक का प्रकाशित विचारों से सहमत होना ज़रूरी नहीं है। सामग्री की मौलिकता एवं कॉपी राइट अधिकारों के प्रति भी लेखक स्वयं उत्तरदायी है।

मुद्रक : जैना ऑफसेट प्रिंटेर्स
 ए 33/2, साइट-4, साहिबाबाद इंडस्ट्रीयल एरिया,
 गाज़ियाबाद, उत्तर प्रदेश
 फोन नं. : 98112 69844
 ई-मेल: jainaoffsetprinters@gmail.com

विषयसूची/Index

1. संपादक मंडल/विषय सूची	1
2. Message by Managing Director & CEO	2
3. Message by Executive Director	3
4. संपादकीय	4
5. सुस्वागम	5
5. विदाई समारोह	6
6. Gender Equality at Work place	7-10
7. किधर जाए....	11-12
8. Staff Training College Rohini Delhi	13-15
9. डॉ. इंद्रजीत सिंह	16-17
10. अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन	18-19
11. रिटेल कैंप का आयोजन	20
12. काव्य-मंजूषा	21
13. So What	22-24
14. Banking Amidst Pandemic Challenges & Thereafter	25-26
15. जल नहीं, तो इसका कोई हल भी नहीं	27-29
16. निरीक्षण	29
17. Bad Bank : A possible solution for NPAs	30-31
18. Important Circulars issued by different department of Head Office (01/01/2021 to 31/03/2021)	32-33
19. समय का पहिया	34-36



पंजाब एंड सिंध बैंक
PUNJAB & SIND BANK
(भारत सरकार का उपक्रम/ Government of India Undertaking)

एस कृष्णन
प्रबंध निदेशक और
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



S Krishnan
Managing Director and
Chief Executive Officer

01.04.2021

Dear P&SB Family Members,

Today, we are ushering into new Financial Year 2021-22. A year of great hopes, opportunities, achievements and commitments. FY 2021-22 is going to be the year of Punjab & Sind Bank's, it's going to be an year of reckoning for all of us.

I am sure that we are not only going to regain our lost glory but will also leave an indelible stamp of outstanding performance, achievements, glory and above all 'satisfaction' that "yes, we did it for our mother bank".

Dear family members, I am confident that each one of you is not only capable but also confident & determined of achieving all the goals and succeed in all the mission.

Friends, as informed earlier, in the Turnaround Strategy Document for FY 2020-21 to FY 2024-25 the Bank has set strategic goals and a paradigm shift to RAM (Retail, Agriculture, MSME) segment. Besides this, the Bank is also targeting increase in CASA base, setting up robust Compliance Culture and also strengthening the Risk Management architecture in the Bank.

The targets for FY 2021-22 may be higher but we must understand that the difference between ordinary and extra ordinary is the word 'extra'. I firmly believe that:

“जो लक्ष्य आसानी से मिल जाए वो हमारी पहचान नहीं होता।”

We need to walk extra mile, we need to put in extra efforts and we need to achieve extra ordinary results.

May the new Financial Year being laurels to the Bank and each one of us and give us:

“नई उड़ान
नई पहचान
नया आसमान”

Best wishes...!!!

S Krishnan



कोल्लेगाल वी राघवेन्द्र
कार्यकारी निदेशक



Kollegal V Raghavendra
Executive Director

Dear PSBians,

Wonderful Year Ahead

I have joined this esteemed Bank on 10th March 2021 and pleased to inform you that I feel honoured and privileged to be one amongst you. I am really over whelmed by warm welcome and sentiments of love & affection and the greetings that all of you have showered upon me. I express my sincere thanks for the same from the core of my heart.

You are aware that FY 2021-22 was a challenging year for all of us. The year has produced mixed results. Results of our Bank are also not different.

During the short interactions with you, I am happy to observe that my staff is fully committed, dedicated and passionate about taking this beloved Bank to greater heights. Friends, you have proved that

मंजिल उन्हीं को मिलती है, जिनके सपनों में जान होती है,
पंखों से कुछ नहीं होता, हौसलों से उड़ान होती है

Whatever achievements we have made during the last year has made our resolve to do better during the current year. Bank has recently finalized the corporate plan for FY 2021-22.

As a good beginning, I would suggest you all to take initiatives to achieve the above projected corporate goals for an "Out-perform Transformation", which is by all means, is the order of the day and it requires the whole hearted support from all of you.

I am sure with such transformation, quality, professionalism and commitment of my dear PSB Family members, Bank will surely achieve the coveted goal of crossing Business Mix Rs.1.96 lakh crore during this financial year. Please make it a habit to achieve the targets on month-on-month basis. Let this be a new beginning.

My greetings and best wishes to all the members of our team.

I would conclude with:

जब हौसला बना लिया ऊंची उड़ान का।
फिर देखना फिजूल है कद आसमान का।।

Sincerely yours

(Kollegal Raghavendra)



संपादकीय

साथियो,

अति प्रसन्नता का विषय है कि बैंक द्वारा पी एण्ड एस बैंक हाउस जर्नल का पुनः प्रकाशन किया जा रहा है और इसके माध्यम से आप सभी से संवाद स्थापित करने का अवसर मुझे मिला है। मेरे लिए ये पल अत्यंत महत्वपूर्ण हैं। साथियो, किसी भी संस्था से प्रकाशित पत्रिका उसका प्रतिबिंब ही होता है। **यह पत्रिका भी आपके द्वारा आपके लिए ही होगी**। इसमें प्रकाशित की जाने वाली लेखन सामग्री बेशक लेखक के अपने विचार होंगे लेकिन आप सभी सुधी पाठक उससे लाभान्वित भी हों इसका विशेष ध्यान रखा जाएगा।

31.03.2021 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक का लेखा परीक्षित वित्तीय परिणाम घोषित हो चुके हैं तथा हम सब इससे अवगत भी हो चुके हैं। बैंक द्वारा उठाए गए विभिन्न कदमों तथा आप सब के सतत् प्रयासों से आज के कठिन आर्थिक दौर में भी बैंक ने अपनी उपलब्धियाँ दर्ज की हैं। पत्रिका के माध्यम से मैं आप सभी का आह्वान करता हूँ कि मन वचन और कर्म से हम अपने बैंक के लिए कार्य करें और उसे नई ऊंचाइयों तक लेकर जाएं।

पत्रिका के बहुआयामी विकास के लिए आप सभी की सहभागिता अपेक्षित है। पत्रिका आपको कैसी लगी, कृपया हमें अपनी प्रतिक्रिया से अवश्य अवगत कराएं।

मंगल कामनाओं सहित।



कामेश सेठी

महाप्रबंधक एवं मुख्य संपादक

सुस्वागतम



श्री कोल्लेगाल वी राघवेन्द्र ने बैंक के नए कार्यकारी निदेशक का पद ग्रहण किया।



बैंक के प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री एस कृष्णन एवं बैंक के कार्यकारी निदेशक श्री अजित कुमार दास, श्री कोल्लेगाल वी राघवेन्द्र का फूलों से स्वागत करते हुए।



बैंक के उच्चाधिकारी श्री कोल्लेगाल वी राघवेन्द्र का फूलों से स्वागत करते हुए



विदाई समारोह

बैंक के कार्यकारी निदेशक
श्री अजित कुमार दास की
सेवानिवृत्ति पर उन्हें बैंक की
ओर से भावनीनी विदाई दी गई।
प्रस्तुत है कुछ झलकियाँ...



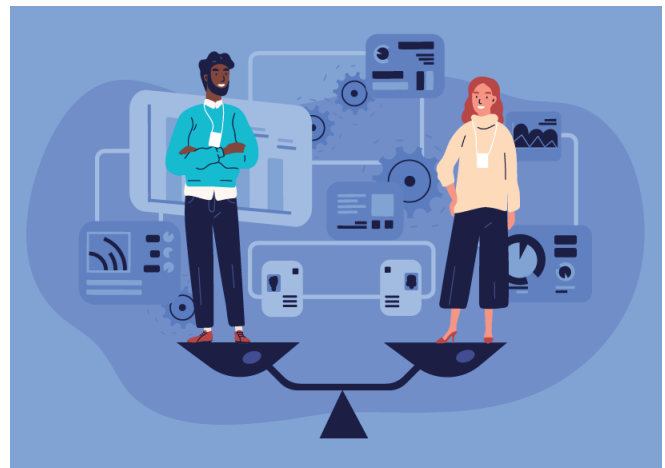
Gender Equality at Work Place



G.S. Sachdeva

Crime against women has been a major cause of concern since ages. Right from the start of the civilization, there has been discrimination based on sex. Women were never given the status in the society at par with Men. If we see the status of women in society historically, it is clearly visible that during Vedic Period (300 BC to 600 BC), the women enjoyed by and large equal status with male counterpart. However, in the next about 2000 years, It started to continuously deteriorate. During Medieval Period (500 AD to 1500 AD), the women was deprived of right to education, social freedom curtailed, widow remarriage prohibited, no right to inherit the property, polygamy seeped into the society, Pardah Pratha became prevalent and Sati Pratha was introduced. During the regime of Muslim Rulers, the status of the women was reduced to a mere slave. Later some social reformers like Ramanujacharya, Chaitanya, Guru Nanak and Kabir advocated for more rights to the women. Bhakti Movement opened gates for religious freedom to women. British Rule brought significant changes in the socioeconomic structure of the society when steps were taken to eliminate gender based inequalities in the society. With Industrialization and Urbanization, spread of education, women became more vocal and visible in the society.

Indian law makers in Independent India were always favorable to women. Through large numbers of legislations, women were given rights at par with male counterparts. Their right to education, right to chose partner, right to divorce, right to inherit property were well protected, equal right in employment and equal pay for equal work were some of the measures adopted by the legislature recognizing enhanced status of women in the society. In fact, in few of the legislations, the law makers gave better rights to women than to the men. The glaring example is the Hindu Succession Act where a female is entitles to



inherit the property both from her parents and parents in law while the male counterparts can inherit property of parents only.

However, despite best of the efforts, the crime against women continued to haunt the society. Some of the cases gathered enormous public support forcing the government to come out with new laws to check crime against women or by giving more teeth to enforcement agencies in the existing laws. Mathura rape case (**Tuka Ram Vs State of Maharashtra**) in 1978 forced the legislation to make drastic amendments in rape law particularly for custodial rape, Indian Evidence Act was amended to suggest that in case the consent by the complainant is denied, it cannot be controverted by any other evidence and once allegation of rape is made by the victim, the onus is shifted upon the accused to rebut it.

Nirbhaya case (**State Vs Mukesh & others, 2012**) must be fresh in the minds of people. All the culprits, except one Juvenile, were sentenced to death. Later in 2015 changes were made in Juvenile Justice (Care and Protection of Children) Act 2015 to reduce the age of juvenile from 18 to 16.

Another incident which attained unprecedented significance, shaking the consciousness of the society was Vishaka case (**Vishaka Vs State of Rajasthan (13.8.97)**) wherein one 'Bhanwari Devi' who was working as 'Saathin' in Women's Development Project of the State Government was brutally gang raped for resisting the marriage of a one year old girl in discharge of her official duty, in pursuance of the state policy against child marriage. All the accused were acquitted for lack of conclusive evidence. An NGO named 'Vishaka' filed a Writ Petition under Article 32 of the Indian Constitution before Supreme Court for infringement of Fundamental Rights under Article 14, 19, 21 of Constitution of India. It was pleaded that such incident has resulted in to violation of the fundamental rights of '**Gender Equality**' and the '**Right of Life and Liberty**'.

The Supreme Court took cognizance of the matter and passed a detailed verdict accepting the necessity of some legislation for protection of women at work place against sexual harassment. It was felt that in the absence of legislative measures, the need is to find an effective alternative mechanism to fulfill this urgent social need.

Justice J.S. Verma, the then Chief justice of India while delivered the judgment on the pillar of '**Gender Equality**' remarked "**The meaning and content of the fundamental rights guaranteed in the Constitution of India are of sufficient amplitudes to encompass all facets of gender equality....**". It was held that Gender equality includes protection from sexual harassment and right to work with dignity, which is a universally recognized basic human right. Equality in employment can be seriously impaired when women are subjected to gender specific violence, such as sexual harassment in the work place.

Besides spelling out various safeguards for safety of women at workplace, this judgment is significant for the fact that Judiciary is always required to interpret the law and not to create the law which falls in the domain of '**legislation**' but in this case, the Judiciary acquired the role to legislate the law in absence of any law made by the parliament. It was stated that till such time, the law in enacted by the Parliament, this law will prevail and all such cases falling under the definition of '**Sexual Harassment**' as defined in the judgment itself would be dealt with the procedure made out in the judgment. It was stated that it would act as

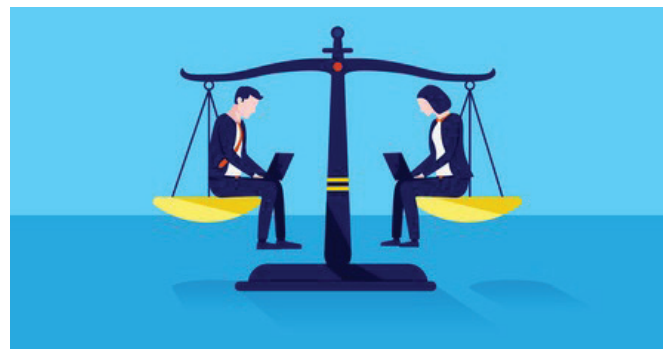
an alternate mechanism in absence of legislative measures. All organizations government or private were directed to include Sexual Harassment as '**misconduct**' in their rules governing the service conditions of the employees.

This judgment was followed by series of judgments by Supreme Court and various High Courts, emphasizing the necessity of having a legislated law on the subject.

After a long slumber of 16 years, the Parliament passed '**The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act 2013**' which was by and large based on the guidelines made out in the Vishaka Judgment.

Salient features of the Act are:

- It is meant for complaint by a women against harassment by a male and not the vice versa.
- All organizations to create a body called **Internal Complaints Committee (ICC)** in which there would be members, Presiding Officer of the committee would be a women employed at a senior level, not less than two employee Members preferably committed to cause of women or have experience in social work / legal knowledge, one member from NGOs committed to the cause or familiar with issues relating to sexual harassment. Provided that at least half Members are women. All the members including the President shall be nominated by the employer for three years. In large organizations (like banks), more than one such committee shall be made to cover up employees posted at different locations. In our bank there is one such committee at Head office level and one each at Zonal office level. All those organizations where ICC is not formed, such like cases would be dealt with by





Local Complaints Committee (LCC) formed by local administration at District level.

- Aggrieved woman at workplace can be of any age, employed or not, alleges to have been subjected to any act of sexual harassment by the respondent. It means that even a lady customer (who is not employee of the bank), if subjected to gender based harassment by a male employee of the bank can lodge a complaint in the bank.
- The basic object of the Act is ensure that no woman shall be subjected to sexual harassment at any workplace which includes, implied or explicit promise of preferential treatment in her employment; or implied or explicit threat of detrimental treatment in her employment. The crux is discrimination based on gender.
- Aggrieved woman may make a complaint in writing to ICC, within 3 months of incident and in case series of incidents, within 3 months from last incident. The ICC may, after recording reasons, accept the complaint beyond the period of 3 months, if satisfied about the circumstances preventing the women from filing complaint.
- The ICC may, at the initial stage, on the request of the aggrieved woman take steps to settle case through conciliation but not based on monetary settlement. If settlement arrived at, no further inquiry is made.
- If no settlement or if the settlement arrived at is not complied with, the ICC shall proceed ahead to conduct inquiry to ascertain the truth of allegations made out in the complaint, treating the complaint itself as charge sheet. The inquiry shall be conducted as per the rules / procedure applicable to the respondent /accused i.e if the respondent is award staff, as per the provisions of Bi-partite sentiment or if the respondent is officer, as per the provisions of Discipline & Appeal Regulations. The inquiry shall be conducted in compliance of the Principles of Natural Justice.
- Both Complainant and respondent, in addition to other evidence, documentary or oral can produce themselves as 'witness' in the enquiry and would be subjected to cross examination by the other party. However, the **Delhi High Court in Ashok Kumar Singh Vs University of Delhi** held that in case the complainant does not wish to come for cross examination in the presence of respondent / accused, questions in writing (interrogatories) can be given to her and she may file reply to such questions to ICC in the form of affidavit.
- After the evidence of both the parties is over, the ICC shall prepare their findings on the complaint and shall provide copy of the findings to both Complainant / Accused for giving their comments on the findings. The role of ICC is similar to an Enquiry Officer/ Inquiring Authority in the Disciplinary Action matters. However, unlike Enquiry Officer/ Inquiring Authority, the ICC has much more powers. They enjoy the powers of civil court and have the right to summon record / witness, discovery and production of the relevant record and examination of witnesses on oath. The enquiry needs to be completed within 30 days.
- During the pendency of the inquiry, on the request of the aggrieved women, the ICC may recommend to employer to transfer the services of the complainant or the respondent / accused to any other workplace or to grant leave to the aggrieved women upto 3 months.
- On the conclusion of the inquiry ICC shall submit the report to the employer. If the ICC concludes that allegations not proved, it will recommend for closure of the case, otherwise recommending for treating sexual harassment as misconduct for imposing one of the punishment out of the list of penalties given in the rules governing the service conditions of the accused.

- In addition to the penalties, the employer can impose financial burden in the shape of compensation to be paid to the aggrieved women for causing Mental trauma, pain, suffering and emotional distress, loss in career opportunities, medical expenses for physical and psychiatric treatment.
 - The compensation so awarded would be deducted from the salary of respondent / accused and in case the accused has left the job such recovery can be enforced through Revenue Authorities treating it to be arrears of land revenue.
 - Where ICC concludes that allegation is malicious or false or based on forged or misleading document, it may recommend to employer to take action against the woman (complainant), as per service rules applicable to her. However, mere inability to substantiate the allegations is no ground to take action against the aggrieved women. Provided further that malicious intent of complainant shall be established only after an inquiry, wherein aggrieved women shall be given the opportunity to controvert such allegation.
 - Same is the case with witness, who gives false evidence or produces forged or misleading document.
 - Name of the aggrieved women and accused cannot be published, communicated or made known to public, press and media in any manner.
 - Aggrieved person (complainant or the accused) can after exhausting departmental appeals / review, prefer an appeal before Court / Tribunal within 90 days in accordance with the service rules applicable to the said person.
 - The Act also burdens employer to provide safe working environment at workplace; display the penal consequences of sexual harassments at any conspicuous place; information about constitution of the ICC, organize workshops and awareness programmes at regular intervals for sensitizing employees with the provisions of the Act; provide necessary facilities to ICC, for dealing with the complaint and conducting inquiry; assist in securing the attendance of respondent and witnesses before ICC; provide assistance to woman if chooses to file a complaint under IPC or any other law in force.
 - Filing of criminal complaint is an independent action for which departmental action will not be discontinued. Both can continue simultaneously and in both actions employer and criminal court can come to contradictory conclusions. The degree of proof required is different. While in criminal action, charge is required to be proved beyond doubt but in departmental action, preponderance of probability is sufficient.
 - The Act makes sexual harassment as non cognizable offence which means that no court shall take cognizance unless a complaint is made by the aggrieved women. No court below the court of MM or a Judicial Magistrate of the first class shall try any offence punishable under this Act. The offence is punishable under Section 354 A of IPC in which punishment upto 3 years rigorous imprisonment or fine or both can be inflicted.
- Despite various legislations including **‘The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition and Redressal) Act 2013**, crime against women does not show any signs of decline. No law can act as deterrent to prevent its happening unless the mindset of people change. This Act too has met the same fate. Large number of cases remains unreported due to social stigma attached even to the aggrieved women. Out of the few cases which are reported, there is a percentage (high or low) of false cases directed to counter the administrative actions taken by the seniors irrespective of any ‘gender bias’. Thus, the crux of test is that all those cases which show any ‘gender bias’ are to be included under the provisions of this Act and not all other cases arising out of administrative actions. The ICC needs to deal with such cases with maturity and care to see that impulsive reaction on the part of aggrieved women must not end up in a complaint which may ruin the career of respondent. It is equally important that actual cases of sexual harassment must be dealt with heavy hand.
- With all pros and cons, it is a significant step to ensure safe working environment for women.

Ex-Chief General Manager

कोरोना महामारी पर विशेष

किधर जाएं...



विनोद कुमार पाण्डेय

कंधे पर अपने पाँच साल के बच्चे को बिठाए, एक बड़ा सा झोला पीठ पर लादे राम बिलास यंत्रवत सा चला जा रहा था। पैर की चप्पल एड़ी से घिस गई थी, इसलिए बार-बार पैर को उठाता, कंकड़ निकालता और आगे बढ़ जाता। उसकी पत्नी रमा भी गोद में एक साल के बच्चे को लिए जैसे तैसे अपने पैर घिसटते हुए पीछे-पीछे चली जा रही थी। सूरज सिर पर आ गया था, एक पग भी आगे बढ़ाना दुर्भर था। एक पेड़ की छांव में उसने झोले से निकाल कर चहर बिछायी, छोटे बच्चे को लिटाकर, दोनो पति पत्नी चुपचाप बैठ गए। पिछले तीन महिनो में उनका जीवन कितना बदल गया। ऐसे समय की तो उन्होंने कल्पना भी नहीं की थी। मार्च का महीना था, वो फ़ैक्टरी से लौटा ही था कि पड़ोस के सोहन ने बताया कि लॉक-डाउन हो गया है कल से बाजार, फ़ैक्टरी, दफ़तर सब बंद। सब घर में बंद रहो, बड़ी भयानक बीमारी आई है कोरोना, दूसरे देश से आई है, एक से दूसरे में फैलती है, कोई किसी से न मिले, इसी में सबकी भलाई है। चारों तरफ अफ़रा-तफ़री का माहौल था। अजीब दहशत सी फैल गई थी। अगले दिन से फ़ैक्टरी बंद हो गयी। रमा भी पास की कोठी में काम करती थी, उसे भी आने के लिए मना कर दिया। कुछ समझ नहीं आ रहा था कि गली-बाजार सब सुनसान, कभी-कभी पुलिस के सायरन की आवाज आती, जो मन में एक अजीब सा खौफ भर देती, घर के बाहर, गली का नुककड़ सब सुनसान। धीरे-धीरे स्थिति स्पष्ट हो रही थी। पहले सप्ताह, फिर पखवाड़ा, उस के बाद महीना, समय गुजरता जा रहा था और घर की स्थिति बद से बदतर होती जा रही थी। पहले ही बहुत खींचतान से घर का खर्चा चलता था। एक छोटा-सा कमरा, दिन-रात उसके अंदर, यह सब तो फिर भी सह लिया जाता, लेकिन महीने भर में ही घर में रखा राशन खत्म हो गया था। मंदिर, गुरुद्वारे में लंगर लगाए जा रहे थे, दिन का खाना वहाँ से मिल जाता था। सरकार द्वारा राशन का प्रबंध भी किया गया था पर उसके लिए लंबी लाइन, और अंत में जब तक नंबर आता राशन खत्म, कभी-कभी तो लड़ाई की नौबत आ जाती थी।

जैसे-जैसे समय बीत रहा था विपत्तियाँ बढ़ती जा रही थीं। कोई काम नहीं, कमरे का किराया दिए हुए तीन माह हो गए थे। मकान मालिक किराए के लिए लगातार दबाव डाल रहा था, उसकी आमदनी का जरिया, किराया ही था, वो भी अपनी बेबसी जताता। कहीं कोई उम्मीद की किरण नजर नहीं आ रही थी। जो थोड़ी जमा-पूँजी थी वो भी खत्म होने के कगार पर थी। ऐसा कब तक चलेगा, दिन-रात यही सोच राम बिलास को खाए जा रही थी। सात साल पहले काम की तलाश में वो गाँव से दिल्ली शहर आ गया था। गाँव में छोटा सा मकान था। तीन बीघे जमीन थी। पर उसके मन में कुछ बड़ा करने की ललक थी। एक छोटा भाई



था, बहिन थी सबने उसे रोका पर उस पर तो शहर जाकर धन कमाने की सनक सवार थी और एक दिन बिना किसी से कहे सुने वो चुपचाप गाँव से पलायन कर गया था।

देश की राजधानी दिल्ली आकर पता चला कि यह सपनों का शहर तो है पर जरूरी नहीं कि सबके सपने पूरे हों। समय बीतता गया। धीरे-धीरे वो भी शहर की जिंदगी का आदि हो गया। फ़ैक्टरी में नौकरी लग गयी थी। पर अपनी जिम्मेदारी वो भूला नहीं था, कुछ पैसा घर जरूर भेजता था, पिता की मृत्यु के पश्चात तो उसने सबको शहर आने के लिए भी कहा लेकिन माँ अपने पुश्तैनी घर छोड़ को कर आने के लिए कभी तैयार न हुई थी। शादी के बाद खर्च बढ़ते गए और गाँव आना जाना कम हो गया पर मन तो जैसे वहीं बसता था। गाँव के खेत-खलिहान चलचित्र की तरह सामने आने लगे। तभी छोटा बच्चा रोने लगा और जैसे वो सोते से जाग गया। उसने कुर्ते की जेब में हाथ डाला, कुछ सिक्के ही रह गए थे। न रेलगाड़ी, न मोटर कार, न बस, अपने पैरों का ही सहारा था, सब निकल पड़े गाँव की ओर, पर अब तो पैरों ने भी जवाब दे दिया था। कल तक ही गाँव पहुँच पाएंगे, उसके बाद ही सुख की साँस आएगी। यही सोचते-सोचते राम बिलास के चेहरे पर इतनी परेशानी में भी मुस्कान खिल गई। पास ही ठेले से चना मुरमुरा लेकर उसने पत्नी और बच्चे को दिया और खुद तो पानी से ही पेट भरने का सोच लिया। सूरज का ताप कुछ कम हुआ तो बोरिया-बिस्तर संभाल फिर आगे के सफर पर चल दिए। उसके जैसे बहुत से परिवार थे। मन में निराशा और आँखों में आशा लिए लोगों का काफ़िला गाँव की तरफ चला जा रहा था।

राम बिलास मन ही मन सोच रहा था माँ देख कर बहुत खुश होगी, छोटा भाई और उसकी पत्नी उनकी खूब आवभगत करेंगे। घर में एक गाय भी है। दूध की कोई कमी भी नहीं होगी। बच्चे भरपेट दूध पीएंगे। मैं भाई के साथ खेतों पर काम करूंगा। बहुत रह लिए शहर में। छत पर जो कमरा

है उसी के आगे छप्पर डाल लेंगे, जब भी वो शहर से आता था तो वहीं रहता था। सब मिलकर रहेंगे। कहीं कोई कमी नहीं होगी। सोचते-सोचते उसकी चाल और तेज हो गई, जैसे उड़कर घर पहुँच जाएगा। रमा भी तेजी से उसके पीछे-पीछे चल दी। सारी रात बिना कहीं रुके, भोर होते होते वे गाँव के पास की नहर पर पहुँच गए।

ये क्या यहाँ तो गाँव के रास्ते पर बाड़ लगी है, और पुलिस भी है। बिना जाँच के गाँव में अंदर नहीं जा सकते। गाँव के बाहर पंचायत घर में बाहर से आने वालों को ठहरना होगा। राम बिलास का सिर घूम गया, ऐसा तो सपने में भी नहीं सोचा था। किसी तरह पंचायत घर तक पहुँच कर कमरे के एक कोने में सब बैठ गए। वहाँ दाल रोटी का इंतजाम किया हुआ था। किसी तरह से दिन बीता, उसे लगा शायद घर से कोई मिलने ही आ जाए, दिन भर उसकी नजर दरवाजे पर लगी रही, लेकिन निराशा ही हाथ लगी।

रात होने पर चुपचाप वो रमा और बच्चों को लेकर पंचायत घर से निकल पड़ा, और छुपते-छुपाते अपने घर तक पहुँच ही गया। राम बिलास ने धीरे से घर की सांकल बजाई। कुछ ही देर में माँ दरवाजे पर थी। राम बिलास को देख माँ को जैसे विश्वास ही नहीं हुआ। उसे जल्दी से घर के अंदर ले आई। लेकिन माँ ने धीरे से कहा रामू आया है। माँ की आवाज सुनकर छोटा भाई और भावज बाहर आ गए, उसे घेरकर बैठ गए। कोई कुछ नहीं बोल रहा था। राम बिलास ने ही चुप्पी तोड़ी। भाई बहुत ही मुसीबत में यहाँ तक पहुँचे हैं। शहर में दाने-दाने को मोहताज हो गए। फ़ैक्टरी में तो ताला ही लग गया। जो भी जमा-पूँजी थी सब खत्म हो

गई, कहते-कहते राम बिलास का गला रुंध गया। माँ ने उसे पुचकारा और हिम्मत बंधाई। आंगन में लगे नल पर हाथ मुंह धोकर सबने खाना खाया और छत के कमरे की ओर बढ़ गए। राम बिलास को ऐसा लगा जैसे उसका दूसरा जन्म हुआ हो। पिछले तीन महीने कैसे कटे थे, और पिछला सप्ताह तो – चिलचिलाती धूप में भूखे पेट लगातार पैदल चलना जैसे कोई बुरा सपना था, यही सोचते-सोचते उसकी आँख लग गई। अगले दिन से ही उसने अपनी दिनचर्या बदली। मुंह अंधेरे ही उठकर वो छोटे भाई के साथ खेतों पर चला जाता। रमा घर के काम में छोटी बहू का हाथ बंटाती, और बच्चों को तो इतनी खुली जगह खेलने के लिए पहली बार मिली थी तो सारा दिन धमा-चौकड़ी। पूरा दिन कैसे गुजर जाता था, पता ही नहीं चलता था। पर ऐसा अधिक दिन तक नहीं रहा। समय के साथ स्थिति बदली। छोटी बहू बात-बात पर खीजने लगी थी और छोटा भाई पहले जो हर बात राम बिलास से पूछकर ही करता था। अनमना सा रहने लगा था। खेत पर सारा दिन काम करके राम बिलास थक जाता और हाथ-मुंह धोकर छत पर चला जाता था।

खाना बनने पर सब नीचे एकसाथ खाना खाते। लेकिन आज कुछ ज्यादा ही देर हो गई थी। रमा भी कुछ समझ नहीं पा रही थी। राम बिलास मन ही मन सोच रहा था शायद कुछ पक्का भोजन यानि पूरी हलवा कुछ बढ़िया ही बना रहे होंगे इसीलिए अभी तक खाने के लिए नीचे से आवाज नहीं आयी, पर जब काफी देर हो गई तो वो खुद ही नीचे चला गया। माँ के कमरे से भाई की आवाज आ रही थी, देखो माँ, मेहमान दो-चार दिन ही अच्छे लगते हैं, क्या इन्हें अब यहीं रहना है। मुझे तो लगता है कि अपना हिस्सा लेने आए हैं। कैसी बातें कर रहे हो, तुम्हारे पिता की मृत्यु के बाद उसने ही तुम्हारी परवरिश की है। बहिन की शादी में भी जिम्मेदारी निभायी है, ऐसे कठिन समय में यदि हम ही उसका साथ नहीं निभाएंगे तो वो कहाँ जाएगा, माँ का गला रुंध गया। तभी छोटी बहू की आवाज आई छोटा सा ही तो घर है हमारा, हम तो अपने ही घर में चैन से नहीं रह सकते, सारा दिन बच्चे धमा-चौकड़ी मचाते हैं। ऐसा कब तक चलेगा। हम तो अपने ही घर में पराए हो गए। राम बिलास इससे अधिक कुछ न सुन पाया, पैर कांपने लगे, कुछ बोलने की कोशिश की पर गले से आवाज ही नहीं निकली, शरीर सुन्न होता जा रहा था, उसने किसी तरह दिवार पकड़ी और भारी कदमों से छत की ओर बढ़ गया। रमा उसकी ऐसी हालत देख घबरा गई, बार-बार पूछ रही थी क्या हुआ और वो निर्विकार अपने सपनों को, आशाओं को – टूटते बिखरते देख रहा था और सोच रहा था रमा को क्या कहूँ, अब आगे क्या करूँ, किधर जाऊँ....

उप-महाप्रबंधक, विधि एवं वसूली विभाग

PSB SANJEEVANI SME LOAN FOR HEALTHCARE SECTOR

Purpose

- Setting up of oxygen plant for medical use
- For manufacturing of liquid oxygen, oxygen cylinders etc.
- LC for import of Capital Goods

Target Group

- Manufacturers and suppliers of medical oxygen, Oxygen cylinders
- Existing Hospitals/ Nursing homes.

Quantum of Loan

- Overall exposure including Term Loan and LC is Rs. 2 Crs

Margin

- For existing customers : NIL
- For New Bank Customers: 15% margin



Rate of Interest

- EBLR Based RoI:
- 7.50%*

Repayment Period

- Term Loan: 5 years including moratorium period of 6 months
- LC: On due date by debit to Term Loan

1800 419 8300 (Toll Free)

Follow us @PSBIndOfficial



Staff Training College Rohini Delhi



Bindu G. Sharma

The growth of an organization lies in the development of its Human Resources. Capable personnel can efficiently deal with the stiff competition, globalization, economic changes, technological innovations, changing consumer behavior, curb frauds and address a host of other demands. Equipping the personnel with right tools and training is key towards molding them into a capable productive and motivated work force.



Thus, the Staff Training College was inaugurated on 06th of February, 2017 by the then CMD Sh Jatinderbir Singh IAS, as an institution dedicated to providing the right skills and knowledge in a conducive environment in which the employees can learn and grow to realize their full potential.

Located in Rohini, a north western suburb, the campus sprawls over 2 acres of land and has a total built up area of 80,000 Sq.ft. approximately. The surroundings are marked by lush green environment with plants, trees & aesthetically developed lawns, ideal for an educational institute.

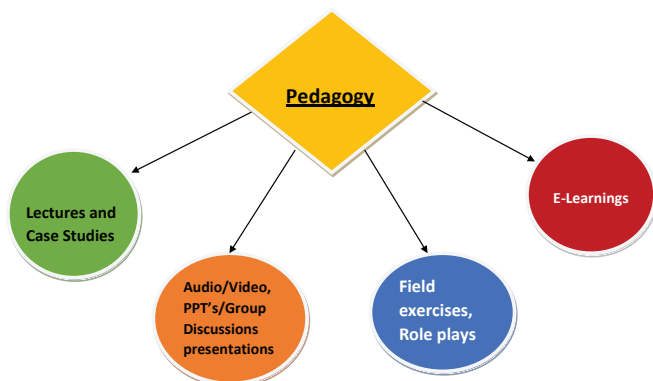
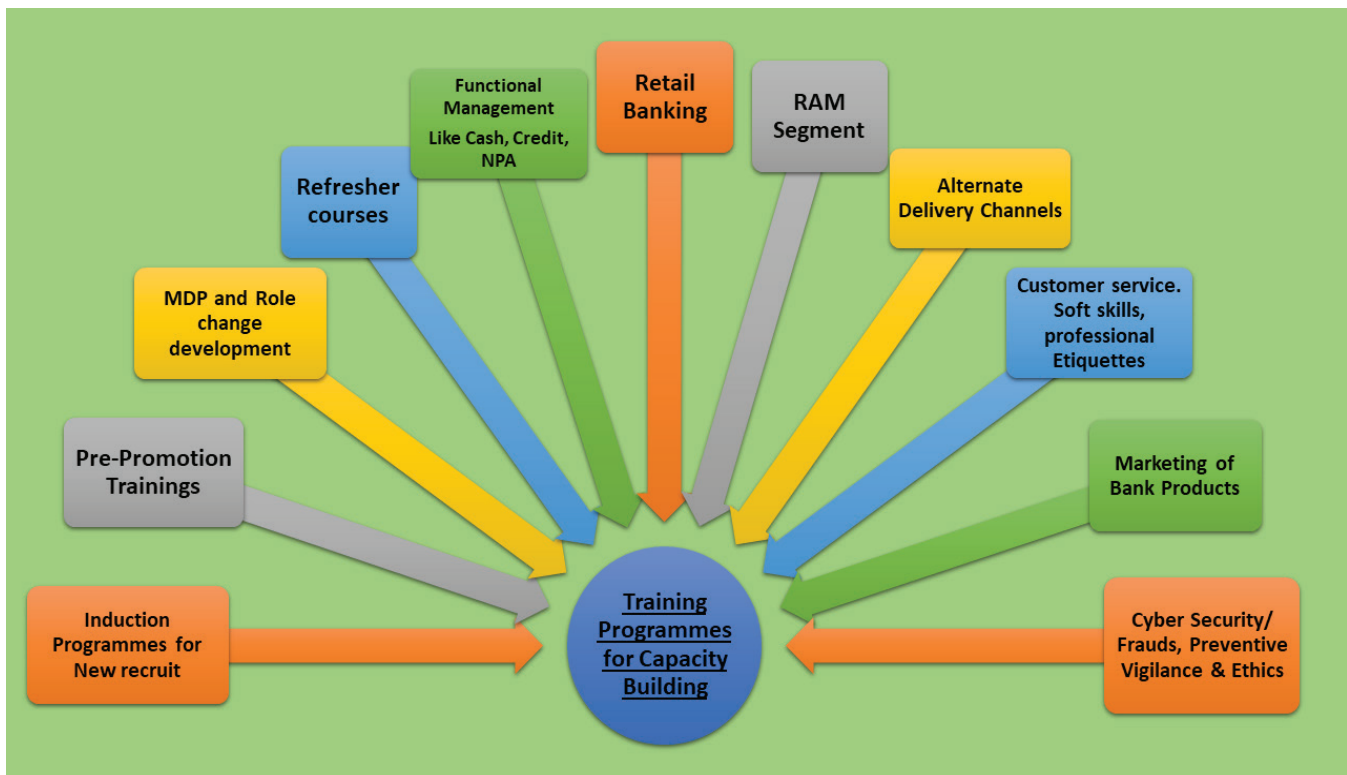
The campus is equipped with state-of-the-art infrastructure which facilitates learning in a calm environment. The campus includes 4 classrooms (Godavari, Narmada, Kaveri & Yamuna) with capacity of 40 participants in each class room, a computer Lab (Tista), an auditorium (Triveni Sangam) with a seating capacity of 200, conference rooms (Gyan Sangam & Chenab), recreation & sports room-(Aao Khele Swasth Banayen) and a dining hall.

The campus boasts of a well equipped Library (Takshashila) with more than 10000 carefully curated books on not only Management, Banking & Finance but also covering various subjects like Art & Culture, Literature, Religion, Social Sciences, Information Technology etc. There are also 47 furnished Hostel rooms & residential flats for the faculty .

Since its inauguration the institute has been dedicated to building a competent and capable PSB family. Initially offering only non residential training programs, residential facilities have been made available since 25th June, 2018. We increased the number of programs at STC from 59 during the year 2018-19 to 82 programs during the FY 2019-2020.

Training Courses which are being conducted at STC :

The outbreak of novel corona virus (COVID-19) pandemic brought the familiar hustle and bustle that governed STC to an abrupt stand still. With restricted travelling, lock downs and social distancing, the on-campus classes came



learning. With determination, we launched the first online training session on 23.06.2020 with the Hindi Workshop. So far STC has successfully imparted 124 number of online sessions in 2020-21 on a range of topics and has trained more than 7000 staff members from our 25 Zones and Head Office.

Digital learning offered several benefits. No limitations in number of participants, no geographical boundaries, our Executives could address and offer continuous guidance in

to a grinding halt. A vacuum was felt at STC, almost like a black hole. Astrophysics suggests that black holes are the birthplaces of stars. Similarly, our idea of online training program was conceived in the COVID generated vacuum. Psychology often talks about Reframing. A change of perspective to handle a situation. The process of learning cannot be stopped. COVID forged a void in its wake and in turn accelerated our intention to mold it into a learning opportunity.

Initially the thought of conducting training without actual presence of participants in a classroom was difficult to imagine. But skill development and learning is a continuous process, and adapting to new changes is also a part of



many of our Online sessions. Virtual trainings have been very cost effective too.

Specialized training programs for Executives and specific Business Departments have also been conducted at STC by other Institutions of repute like TISS, BQ Global. This year thanks to the initiative of our respected Executive Director Sh Raghvendra V Kollegal a unique webinar was arranged with the assistance of our learning partners ` Resurgent India Ltd, in two phase covering pan India. Eminent speakers guided the field functionaries on Resolution 2.00, ECLGS & other schemes of our bank . The two day Webinar successfully attracted considerable participation with more than 600 attendees each day.



The banking industry itself is steered through technology. Money, that drives banking, has constantly changed forms from physical to digital to virtual money. In times to come our new pedagogy will be phygital, that is combining physical plus digital mode in a seamlessly blended delivery of teaching and learning.

STC is publishing since Jan'2021 a bilingual quarterly E magazine by the name ` DISHA' which is an acronym of Development Information Solution Holistic Approach, for knowledge decimation.

In tandem with regular training programs, various other activities are organized at STC like celebration of the Yoga Day , quarterly Program : Happy & Healthy living – Making the most of Retirement, AGM of Share Holders, Vigilance Awareness, Zonal Manager Conference, Board Meetings, Interbank competitions etc.

This year on 26th of Jan'2021, the Republic day , our MD & CEO Sh. S Kishnan was unfurled the National Flag at the

campus . This day marked the first time we celebrated an important National Day on the c, an event attended by all the executives and staff members.

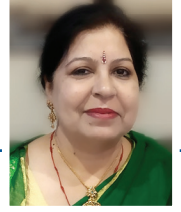


The guiding principle at PSB is `Service is way of life'. STC strives to cultivate this culture of service among our PSB family . A happy customer directly influences the growth trajectory and achieving this will be through capable professional and fulfilled staff. Learning is a continuous process. Imparting this learning to built our capable PSB family is the heart of missions at STC.

Principal STC Rohini

(बैंक के स्थापना दिवस पर विशेष)

डॉ. इंद्रजीत सिंह



डॉ. नीरू पाठक



डॉक्टर मथुरा लाल के सुपुत्र डॉ इंद्रजीत सिंह सहजधारी परिवार से थे। बचपन में इनका नाम हीरालाल था, बाद में जब इन्होंने अमृत पान किया, तो इनका नाम इंद्रजीत सिंह हुआ। उच्च शिक्षा प्राप्त करके इन्होंने समूचे समाज में बेमिसाल सेवा करके न केवल पंजाब एण्ड सिंध बैंक के इतिहास में अपनी जगह बनायी बल्कि हजारों घरों में रोशनी जगाकर समूचे समाज में अपनी जगह ही नहीं बनायी बल्कि बेसहाराओं का सहारा बने।

मियांवाली स्कूल में पढ़ाई के दौरान ही इनके परिवार को नाहन आना पड़ा। नाहन से इन्होंने मैट्रिक पास की। इसके बाद दयाल सिंह कॉलेज लाहौर में दाखिला लिया और बीकॉम की डिग्री दूसरी श्रेणी में प्राप्त की। इसी बीच इनकी मुलाकात डॉक्टर खेमचंद के क्लिनिक में बैंक के संस्थापक सदस्य सरदार त्रिलोचन सिंह जी से हुई। सन् 1960 में पंजाब एण्ड सिंध बैंक के प्रबंधकों के सामने बैंक के भविष्य को लेकर एक बड़ी चुनौती सामने आई। उस समय बैंक का काम चलना मुश्किल हो रहा था। विभाजन के बाद बहुत जोर लगाने पर भी मुश्किल से 13 शाखाएं ही हो पाई थीं, बैंक का भविष्य धुंधला था। डॉ. बलबीर सिंह और सरदार उधम सिंह ने सोचा – आर्थिक उन्नति के लिए हौसला छोड़ना उचित नहीं होगा। बैंक के द्वारा कौम का आर्थिक उत्थान करना अत्यंत आवश्यक है इसलिए बैंक को बंद करने से पहले एक बार फिर प्रयास करना होगा और जिम्मेदारी किसी ऐसे शख्स को देनी होगी जो काबिल हो, प्रोफेशनल हो सिख हो और हिम्मती भी हो। चारों ओर नजर दौड़ाने पर केवल डॉ. इंद्रजीत सिंह जी ऐसे शख्स मिले, जो बी.कॉम एवं चार्टर्ड अकाउंटेंट थे और उनको बैंकिंग क्षेत्र में 28 वर्ष का सफल तजुर्बा भी था। डॉ. इंद्रजीत सिंह जी ने जनरल मैनेजर की पदवी संभाली और मैनेजमेंट की सारी शर्तें मानीं लेकिन अगले तीन वर्षों तक उनके किसी भी काम में हस्तक्षेप नहीं करने का मैनेजमेंट से आश्वासन भी लिया।

एक महत्वपूर्ण बैंक की उच्च पदवी छोड़कर अनिश्चित भविष्य की ओर कदम बढ़ाना कहीं नुक्सान न पहुँचाए। किंतु समाजसेवी प्रवृत्ति तथा नाम सिमरन की शक्ति के साथ उन्होंने बैंक के पुनर्उत्थान के लिए कार्य करना प्रारंभ किया। डॉ इंद्रजीत सिंह ने डॉ बलबीर सिंह का महत्वपूर्ण पद संभाला था इसलिए उन्होंने उसी तत्परता से उन्हीं के समान बैंक को

सुंदर रूप देना आरंभ किया। डॉक्टर साहब ने सारा जिम्मा पूरी निष्ठा और तत्परता से लिया। वे स्वयं लिखते हैं "4 जनवरी 1960 को मुझे पहली बार डॉ बलबीर सिंह के दर्शन हुए जो तारीफ कानों से सुनी थी उस दिन उसे प्रत्यक्ष रूप में देखा। डॉक्टर साहब बैंक के मैनेजिंग डायरेक्टर थे एवं मुझे उस दिन बैंक के जनरल मैनेजर का कार्यभार संभालना था। चार्ज लेते समय मैंने डॉक्टर साहब से कहा इस कठिन काम का जिम्मा लेते समय मैं यह महसूस कर रहा हूँ कि चाहे मेरे में गुण कम है। आपने बैंक को देश के विभाजन के बाद भी अपने कंधों पर लेकर चलाकर दिखाया है पर फिर भी मैं आपको जरूर तसल्ली दूंगा कि आप के पद चिन्हों पर चलकर बैंक की पूरी कामयाबी के लिए कोई कसर नहीं छोड़ूंगा"। डॉक्टर बलबीर सिंह मेरी बात सुन कर मुस्कुरा पड़े मुझे ऐसा लगा कि मुझे शक्ति प्राप्त हो रही है। आने वाले 14 साल तक उनकी रहनुमाई में डायरेक्टर के तौर पर काम करने का जिम्मा उन्होंने लिया और उसे दूरदृष्टि और सूझबूझ से बखूबी निभाया।

उस समय बैंक कमजोर था देश की आर्थिक उन्नति भी बहुत धीमी गति से आगे बढ़ रही थी जिसमें बैंकों को एक विशेष रोल अदा करना था। डॉक्टर साहब ने बड़े उंडे दिमाग से सोची-समझी नजर से सारी स्थिति का जायजा लिया। उन्होंने समस्त स्टाफ में सेवा की भावना पैदा की



तत्कालीन प्रधानमंत्री श्रीमती इंदिरा गाँधी के साथ अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक डॉ इंद्रजीत सिंह।



गुरु नानक देव यूनिवर्सिटी, अमृतसर में डॉक्टर की डिग्री लेते हुए डॉ इंद्रजीत सिंह।

और उनके निजी भविष्य के लिए भी नई योजनाएं बनाई जिससे समस्त स्टाफ उनके साथ कंधे से कंधा मिलाकर कार्य करने लगा। सबसे पहले सन् 1966 में बैंक के मुख्य कार्यालय को देहरादून से राजधानी दिल्ली में स्थानांतरित किया गया।

सन 1969 में डॉ इंद्रजीत सिंह की पदोन्नति हुई और वे जनरल मैनेजर से बैंक के चेयरमैन एवं मैनेजिंग डायरेक्टर बने। इस तरह उनके अधिकारों में और बढ़ोतरी हुई। सन् 1969 में ही भारत के 14 बैंकों का राष्ट्रीयकरण कर दिया गया। उस समय निजी क्षेत्र के बैंकों में पंजाब एण्ड सिंध बैंक सबसे छोटा बैंक था। डॉ इंद्रजीत सिंह जी के योग्य, आदर्श-पूर्ण कुशल अगुवाई में बैंक सफलता की सीढ़ियां बहुत तेजी से चढ़ता गया। **बैंक की वार्षिक उन्नति की प्रतिशतता 23% से बढ़कर 77% तक पहुंच गयी। सन् 1960 में बैंक की जमा रकम जो 02 करोड़ के करीब थी, सन् 1979 में 500 करोड़ तक पहुंच गयी। यहाँ तक की बैंक की कम समय में इतनी चमत्कारिक उन्नति को अन्य बैंकों की प्रशिक्षण संस्थाओं ने अपने पाठ्यक्रम में भी शामिल किया।** 15 अप्रैल 1980 को दूसरे पाँच बैंकों के साथ पंजाब एण्ड सिंध बैंक का भी राष्ट्रीयकरण हो गया। किंतु सरकार ने एक बात स्वीकार की कि बैंक का मुखिया सिख कौम से ही होगा। बैंक में भी तेजी से उन्नति हुई थी और बैंक शिखर तक पहुंचा था, इसका श्रेय डॉ इंद्रजीत सिंह जी को ही जाता है। सच्चाई तो यह है कि महाराजा रणजीत सिंह के बाद डॉ इंद्रजीत सिंह जी ने लोगों की आर्थिक हालत सुधारने में इतनी अहम भूमिका निभाई थी कि उन्नति का अगर हम विस्तार से अध्ययन करें तो तथ्यों के अनुसार वार्षिक उन्नति में अद्भुत बढ़ोतरी हुई थी। इतनी तरक्की किसी और बैंक ने नहीं की थी जितनी

की पंजाब एंड सिंध बैंक ने की थी। उस समय बैंक में लगभग 10 हजार के करीब कर्मचारी सम्मान पूर्वक नौकरी कर रहे थे। कर्मचारियों की तनखाह 200 करोड़ रुपए वार्षिक बनती थी इस सब को ध्यान में रखते हुए सरकार ने भी इस बात को स्वीकार किया कि बैंक का मुखिया, इसकी ख्याति के अनुसार ही होगा। उसके स्वरूप को बदला नहीं जाएगा। जिस तेजी से देश में इस बैंक ने उन्नति के शिखर को छुआ था इसका समस्त श्रेय डॉ इंद्रजीत सिंह जी को ही जाता है जिनके साथ बैंक के कार्मिकों ने जी तोड़ मेहनत की और इसका नतीजा सभी के सामने था राष्ट्रीयकरण के समय पंजाब एण्ड सिंध बैंक की 500 से भी अधिक शाखाएं थीं। यहाँ यह कहना गलत नहीं होगा यदि नींव मजबूत हो तो इमारत भी मजबूत बनती है। इसका सबसे बड़ा उदाहरण हैं बैंक में काम करने वाले बहुत से अधिकारियों का अलग-अलग बैंकों में अध्यक्ष, प्रबंध निदेशक, मुख्य कार्यकारी अधिकारी एवं कार्यकारी निदेशक जैसे पदों पर चयन होना।

यह बात भी अपने आप में अनूठी है कि राष्ट्रीयकरण के बाद भी डॉक्टर इंद्रजीत सिंह जी बैंक के मुखिया रहे व 02 जनवरी 1982 को 70 साल की उम्र में एक मिसाल कायम करते हुए सफलतापूर्वक बैंक से सेवामुक्त हुए।

सेवामुक्त होने के पश्चात भी वह समाज-सेवा में लगे रहे। शिक्षा के प्रचार और प्रसार के लिए भी डॉक्टर इंद्रजीत सिंह जी ने कार्य किया। कई स्कूल और कॉलेजों में तथा शिक्षण संस्थाओं में शिक्षा की उन्नति के लिए उन्होंने अच्छे प्रबंध किए, जैसे गुरु नानक फाउंडेशन, गुरु हरकिशन पब्लिक स्कूल, चीफ खालसा दीवान, भाई वीर सिंह सदन, गुरमत ट्रेनिंग सेंटर तथा इसके साथ ही अनेक शैक्षिक संस्थाओं की सेवा भी संभाली।

उन्होंने सिख धर्म पर ऐतिहासिक सचित्र पुस्तकों को छपवा कर लाखों लोगों में वितरित किया। यह कोई आसान काम नहीं था। देश में आर्थिक, शैक्षिक एवं धार्मिक क्षेत्रों में उनका योगदान अतुलनीय है इसे देखते हुए ही गुरु नानक देव यूनिवर्सिटी ने आप को डॉक्टर की डिग्री भी प्रदान की। आप देश में ऐसे पहले बैंकर हैं जिनका इस तरह सम्मान किया गया। मरणोपरांत शिरोमणि गुरुद्वारा प्रबंधक कमेटी ने आपको **“पंथ रतन”** की उपाधि के साथ सम्मानित किया।

प्रधान कार्यालय, राजभाषा विभाग

बैंक के प्रधान कार्यालय में अंतर्राष्ट्रीय



महिला दिवस का आयोजन



बैंक के आंचलिक कार्यालय दिल्ली-1 में रिटेल कैंप का आयोजन



अंचल कार्यालय दिल्ली-1 के द्वारा अपने बैंक के खुदरा उत्पादों को लोकप्रिय बनाने के लिए एनबीस. ीसी बिल्डिंग, सेवा केन्द्र, किदवई नगर, नई दिल्ली में दिनांक 21.03.2021 को एक दिवसीय शिविर का आयोजन किया गया। इसमें बैंक के खुदरा उत्पादों, यथा- पीएसबी अपना घर, पीएसबी अपना वाहन, पीएसबी सैलरी प्लस और गोल्ड लोन आदि को प्रमुखता से प्रदर्शित किया गया। इस शिविर में प्रधान कार्यालय से श्री पंकज द्विवेदी (महाप्रबंधक), श्री अमित श्रीवास्तव (महाप्रबंधक), श्री दिनेश कुमार गोयल(उप महाप्रबंधक) तथा श्री चमन लाल (आंचलिक प्रबंधक,अंचल दिल्ली-1) व श्री विनोद कुमार पांडेय(आंचलिक प्रबंधक, अंचल दिल्ली-1।) की गरिमामयी उपस्थिति रही।



काव्य-मंजूषा

बसंत की प्रतीक्षा

तन्हा सा, तन्हा ही रहा,
खाली मकां में वह आया
खुशबू विखेरी
फिर वक्त की साझेदारी में सब बटोरा
और दूर चला गया
सूना था, सूना ही रहा।
पतझड़ के मौसम में मिला
हरी कोपलें, और लाल कलियाँ खिलाई,
फिर वक्त की साझेदारी में
पीले रंग से मिलवाया,
कहा यह जीवन है,
टूट था, टूट ही रहा।
आंचल की छांव दी,
गुलाब को गालों से लगाया,
चाँद और सितारों को
हाथ पकड़ साथ-साथ देखा
फिर वक्त की साझेदारी में
रात का अहसास कराया,
शून्य था, शून्य ही रहा
तन्हा सा, तन्हा ही रहा।

महाप्रबंधक, जोखिम प्रबंधन विभाग



अमित श्रीवास्तव

How to tackle your work ?

Are you scared of the job you find?
Do you grapple the task that comes your way
With a confident ,easy mind ?
Do you stand right up to the work ahead
Or fearfully pause to view it ?
Do you start to toil with a sense of dread
Or feel that you are going to do it ?

You can do as much as you think you can ,
But you 'll never accomplish more :
If you are afraid of yourself, young man,
There's little for you in store .
For failure comes from the inside first ,
It's there if we only knew it ,
And you can win though you face the worst ,
If you feel that you are going to do it .

Success its found in the soul of you,
And not in the realm of luck !
The world will furnish the work to do ,
But you must provide the pluck.
You can do whatever you think you can ,
Its all in the way you view it.
It's all in the start that you make , young man :
You must feel that you are going to do it .

How do you tackle your work each day ?
With confidence clear , or dread?
What to yourself do you stop and say
When a ne w task lies ahead ?
What is the thought that is in your mind ?
Is fear ever running through it ?
If so , just tackle the next you find
By thinking you are going to do it ...

Jiwanjot singh
Zonal Office - patiala

ना वक्त गवा

कर ले कुछ ना वक्त गवा,
क्या पता कल हो ना हो।
सूखी डाली भी हारियाएगी,
जड़ों को बस तू सींचता जा।।
सृष्टि है एक अद्भुत रचना,
नियम है इसका परिवर्तन।
खुद को बदल अभी से तू,
क्योंकि कल फिर होगी सुबह।।
कर ले कुछ ना वक्त गवा,
क्या पता कल हो ना हो।।
भर कर सांस सीने में,
मस्तिष्क को तू ऊपर उठा।
बांध कर के हाथो की मुट्टी,
मंजिल की तरफ नजर दौड़ा।।
रास्ता भी तुझको मिलेगा,
मंजिल भी नजर आएगी।
कर के देख एक कोशिश तो बंदे,
विजय सर चढ़ कर लहराएगी।।

कर ले कुछ ना वक्त गवा,
क्या पता कल हो ना हो।
फल की चिंता ना कर प्यारे,
चिंता को सर से दूर भगा।
चिंता ये चिंता ना बन जाए,
क्यों बैठ कर रहा है वक्त गवा।।
रख हौसला और कामयाबी का जज्बा,
चल उठ और रख एक कदम बड़ा।
क्या पता कल हो ना हो
कर ले कुछ ना वक्त गवा।।
माना दिक्कतें आएंगी बहुत,
तू लड़ता रह हालातो से।
अपना वक्त तू खुद बदलेगा,
अपने इन नन्हे नन्हे हाथों से।।
मेहनत के दर्द को अब,
भाले की नुकीली भाल बना।
नाकामयाबी के सीने पर चढ़कर,
उसकी छाती को ढालता जा।।

कर ले कुछ ना वक्त गवा,
क्या पता कल हो ना हो।
मिट्टी में एक दिन मिलना है सबको,
संकल्प एक निश्चित कर देख।
चौड़ी छाती, सीना चौड़ा,
हालातों से लड़ के देख।।
मंजिल की कठिनाईयों को भेद,
तप श्रम परिश्रम की तलवारों से।
मार्ग का अंधेरा छट जाएगा,
तेरी तपती लहरूपी अंगारों से।।
कर ले कुछ ना वक्त गवा
क्या पता कल हो ना हो।
सूखी डाली भी हरीयाएगी,
जड़ों को तू बस सींचता जा।।



वेदांशु शेखर मिश्रा
शाखा – घटिया आजमखॉ, आगरा

“So What”



V.S. Mishra

We are in a “crisis situation”. Spread of Covid-19 has claimed precious human lives and has brought the humanity on knee so much so that the “survival instinct of humanity” itself is under severe threat. Health hazards have been aggravated by the economic disaster as well. Lock-down, economic slowdown, GDP growth nosediving, joblessness and standstill life activities for safety and survival have their prices being paid by the people by way of emptying their savings or recourse to borrowing. It is not only for our country but our country plagued with the poverty and squalor and dense population is pushed to new low. Then, what about the banking system of our country which already had its share of agony with the burgeoning stressed assets and its adverse telling on the profitability and the Balance Sheet. It is, for sure, that we all need to cultivate so much of strength for survival and this is true for the banks also. Banking institutions appear to be impersonal despite its legal status as person but within the organization, birth, growth, maturity of the institution are organic processes as it is run by the most intelligent biological unit of the earth, it has to be part of the organic processes. Survival instinct is reflected by way of perseverance and patience embodied in the person, procedure, tools and technique of the organization and this will prescribe the wherewithal not for survival only but for excellence also in times to come.

In cricket, a brilliant batsman failing to score for his team time and again and then his coach advises him to play with straight bat and in orthodox manner. Batsman follows the tip and soon regains confidence and his form. Similarly a swimmer always carries with him safety jacket if the water is turbulent in the river. These two examples make sense for a banking institution also. One, it must take care of the fundamentals of banking services like effective customer service, ensuring the presence of the bank in the



business location, sincerely following the guidelines of the Government and Corporate office and show respect for anyone, walk-in customers. This is orthodox but its impact on the reputation of the institution is highly remunerative as it gives the reason to the customer about positive mouth publicity. Secondly safety jacket in the banking scenario is embedded in the meticulous compliance guidelines and use of common-sense while dealing with the customer. Then comes the job ethics which relate to the prestige of the personnel and the institution. This exercise calls for growing emotional intelligence quotient so that personal grudges and sentiments are kept out of the professional duties.

The present day crisis appears to be throttling the survival of an organization in numerous ways. Sluggish business, health hazards of the personnel, rules for safety hampering



the normal operations in the business are some of the impediments. Yet, the survival instinct of any organization determined by its vitality is the silver lining and rekindles faith and hope. Instinct of survival is the most powerful drive and the history gives us the process of evolution of mankind from Hominid, Homo habilis, Homo erectus to Homo sapiens was largely commanded by the need for survival in adverse natural conditions. Thus desire for the survival motivates to improvise the working conditions. Cognitive biases like dissemination of information, evolving technique for problem solving or referring to database for decision support may not yield the expected results perfectly but they are efficient investment in time and energy to keep sailing in turbulence and emerge victorious when the opportune moments arrive. However, academic discourse on the survival may go on but in practice lot of preparation enabling congenial work environment with well thought out strategies will be needed in proportion to the quantum of crisis.

Pandemic has forced for high hygiene standards, mask, social distancing and hence is a big issue for the banking business. Banking business depends on how efficiently we contact and engage both existing and prospective customers and manage customer relationship. Now, physical interface with the customers in the wake of Covid-19 guidelines is ruled out and hence denial of the opportunity for tapping the market potential by way of movement. Here technology becomes immensely important and an alternative to access the market and people. However, response of the

people to the Bank SMS is quite indifferent and the cause of annoyance. It is due to typical messages about the kind of the product, features where in the receiver may not be interested at all. Peter Drucker, management guru has suggested that the selling of a product, service or an idea become acceptable only when it fits well with the customer and it is possible only when we understand and know the customers so well to assess his requirements so that the product is sold by itself. Philips Kotler has remarked that the marketing is a science and art of exploring, creating and delivery of the value to satisfy the needs of the target customers. Both views converge on one thing that instead of product knowledge, the customer must be motivated to express their expectations or suggestions for incorporating them in product designing. Involvement of the customer is of crucial significance as in electronic messages, two way dialogue is seldom possible, the narration of the message must be, by itself thought provoking. This will, further, need suitable technological back up. Second, the customer query is not limited to the product and they are also anxious about the efficiency of the service delivery, response of the bank for the resolution of the complaint and constraint faced by the customer. All these aspects must be assessed while sending messages and a "feel" has to be created as if this contact with the customer is more meaningful than personal conversation. One more thing, all customers are not equally informed, literate financially or interested and that calls for simple words than using technical jargon. In traditional theory of marketing, four Ps Product, Price, Person, Place are emphasised and here one addition, marketing of the ethos and values of the institution is also necessary as compliance with ethical parameters earn, respect and reputation for the organization.

Our banking system is a part of our nation and its people and one thing about our nation and its people is their indomitable spirit of meeting the challenges in the face of crisis beholding in the eyes. We are accustomed to live with crisis. Resilience of our banking system was globally acknowledged in 2008 when the worldwide slump swallowed some powerful banks but our system had only knee jerk than complete destabilization. If history is a lesson, it is also an inspiration moulding the mind-set of our system to cope with the crisis. Survival instinct is a psychological construct and its underpinnings are reflected in being stable mentally and

extraordinary patient. For a bank it is made of skill of the personnel, effective procedures, tools and technique and a mind full of inquisitiveness and acquisitive faculties. With the dominance of the youthful employees these traits can be developed easily as youth means, dynamism, courage, untiring efforts and above all a flexible mind to imbibe novelties. Proper training, deployment, supervision and guidance will convert youthful workforce in sailing through the crisis and advance towards excellence.

Fourthly, few incidents of the failure of giant Cooperative banks and Yes Bank episode shattered the trust of the people in the banking system itself and there are instances of the people withdrawing their savings out of fear of losing the same. Psychology of trust is queer in the sense that when it is lost for one person or institution, it is lost for others as well. So losing the basic raw material and resource for lending operation too have caused serious dent on the banking system. Restoring trust is a colossal task and the bank has to be cautious as in these days of the bombardment of information via television, social media, media discussions, the performance of the bank is being evaluated constantly and any negative perception may prove to be disastrous. So there is no place for complacency in any bank. Banker has to be trust worthy by proving their strength displayed in the balance sheet and also in their behaviour for delivering their promises on time with in built capacity to withstand the crisis situation. This will require overhauling of the banking procedures, zero tolerance for unethical behaviour, ready resolution mechanism for redressing the complaints and fool proof compliance system. A man has inner urge to trust the presentation but the presenter must avoid lofty claims to strengthen trust. Second factor intriguing the banking system, especially public sector banks relate to the rolling out of the government policy of restructuring the banking industry with emphasis over consolidation and privatization. This policy is in consonance with the economic policy of taking Indian economy to new heights and greater role of the banks in achieving the ambitious economic goals. There is inclination for a capitalistic way of growth strategy. Thus public sector banks are through a transition period and thus has triggered panic among bank employee unions who are not so sure about their service conditions in the new environment. This has also allowed the space

for speculation. Future is always unseen and speculation about the future under a transition phase is fraught with unnecessary anxieties. Down the line employees start looking for alternative employment opportunities causing loss of human resources recruited through examination system and trained for task. Even people, having trust in "Government of India" brand become speculative. Banks need to come out with transparent business operations and ignore the restructuring process believing in self and also in Government measures. Government, on their part, has to be more practical solutions and steps to ward off the place for speculation. Once again, only banks can assure their employees about the future service conditions and keep them at rest. So it will need assessment of efforts than assessment of the result. Sometimes efforts do not yield results immediately but they are not in vain also as the work done today may fructify in the long run. So the evaluation and appraisal system must be objective to instil confidence among the employees. Productivity linked wage is already there in the Bipartite settlement and it may be fine-tuned for reflection of the worth of the employee and organization.

Great evolution scientist Darwin has already explained the process of one generation evolving into another generation sturdier, more robust but the precondition is the capacity of the units of the generation to endure changing environmental conditions. Those who adjust with the changes become climax communities and so is true for the banking system. Enduring the changing conditions need flexibility, quick response, knowledge and inner drive to come out of the situation. These attributes have become more relevant now and must be inculcated among bankers by way of counselling, feedback, reminding of goals.

Lastly, issues of survival involve developing tools and techniques and coordination among all factors involved in business operation. Kind of challenges are analysed and each cause be given due importance while formulating the solutions so that a customised package is available for all from the corporate level to the field. Our youth leaders have the capacity to comprehend and competence to overcome with an attitude that goals are clear and maybe there are crippling issues "So what".

Ex-Sr. Manager

Banking Amidst Pandemic Challenges & Thereafter



Jaideep Mitra

A plethora of changes & so the parallel challenges have emerged into the banking sector, ever since nationalisation of private banks in two phases-- in 1969 & in 1980, and thereafter consolidation of some PSB's-- in April 2019 & April 2020 triggered to achieve capital reallocation, efficiencies & make them economically viable.

Prior to nationalisation of private banks it was long being felt that a large chunk of banks credit was used to be directed to large & medium scale industries, & the banks virtually acted as per whims & fancies of big industrial & business houses. As a result, agriculture sector, small scale industries, & other sectors of economy including development of rural infrastructure etc. remained neglected. Thus there was a definitive shift in banks lending--from large industrial & big business establishments to small scale industries, agriculture & other priority sectors, in the post-nationalisation era of the private banks. Besides rapid branch expansion in urban areas, opening of branches were also witnessed at an accelerated pace, in rural areas. Thus a massive expansion in the banking network resulted in phenomenal increase in deposits & advances of the banks-- contributing to the development of economy through generation of income & employment of natural & human resources. This in process helped the GDP trajectory to go up --gradually navigating the entire economy to a comfortable zone of self-reliance.

The Public Sector Banks thus withstood the challenges imposed by the government from time to time & operated with a "social welfare motive" replacing hitherto the "profit motive", of the private banks. However, while executing the indispensable norms-- the public sector commercial banks had to implement policies & programmes of the successive governments & grant loans to borrowers on liberal terms, quite often, with no or relaxed security norms. In the absence of inadequate or no security, banks in the process had to face poor recoveries of their loans resulting in huge accumulation of bad loans (known as



Non-Performing Assets-NPA, in banking terms). Despite massive contributions made to the economy amidst insurmountable challenges, the Public Sector Banks, barring a few occasions, rarely got the credit they deserved, & questions were raised over their functioning instead, due to the huge NPA'S accumulated over the years-- for reasons not largely of their own. In this apocalyptic pandemic period as well the bankers have stood as frontline workers to serve the economic interests of the common man & so of the nation. But whereas the heroic acts of doctors, police forces & paramedics have quite deservedly been applauded, bankers remain starved of the applause they deserve-- despite offering timely banking services to far flung areas fulfilling economic needs of the common man, which the private banks could rarely do.

Ever since nationalisation, though the banking sector contributed significantly towards the economic growth of our country, the high level of NPA which is not completely creation of their own, seems to have largely maligned their image. Not only that, it is alleged that despite pumping in over Rs.3.5 lac crore into PSBs in the last five years by the government, valuation of stocks of these banks remains at rock- bottom. Some even criticize that-- a lot of stress is not yet open of the PSBs due to the initial payment moratorium followed by two year loan restructuring & government guarantee for MSME loans. Given the uncertainty induced

by Covid-19 & its real economic impact, asset quality of the banking system, specially those related to MSMEs & services companies may sharply deteriorate in future. Similarly, a big chunk of unsecured personal loans, credit card dues & micro loans may also turn bad because of hit on incomes of both salaried & self-employed. Nevertheless, PSB's must rise to the occasion & prove its worth by accepting challenges of the time, exploring all possibilities to reduce the NPA at all levels, specially taking the help of the IBC (Insolvency & Bankruptcy Code) which help create a better resolution mechanism for larger NPA's. Besides, PSB's need to realise that, if anything, Covid-19 has shifted-- the focus of banking & financial services sector towards innovation & so it has to adopt innovative approach on all fronts for expeditious solutions of banking related problems. Needless to emphasize, once the pandemic set in, banks inevitably had to roll out a series of measures which not only made banking services accessible & convenient but also increased adoption of online services. Thus the future will be increasingly technology driven-- characterised by instant payments, anytime-anywhere, services & individualised products.

The pandemic saw the entire banking sector stretched like a elastic band which tends to go back to "normal" in normal time. But while stretching an elastic band, we create a kind of energy. This energy can be utilised for a rapid forward motion-- which for the banking sector means-- a sustained effort for innovation & improvisation. On the lending/credit front, digital journey needs to be made applicable on a larger scale for a self-service credit applications with mobile apps for banking needs. At the back-end processing level, attention be focused on acquisition of good customers & expeditious lending decisions be made, keeping in view of risk based pricing & risk-ratings processes, without consuming much of time. The next phase would be to reinforce capabilities around AI (artificial intelligence) & ML (machine learning) technologies traversing through structured & unstructured data & for this banks need to re-wire the credit flows by leveraging digital workflows & business processes, using verified data sources from the ecosystem. This will obviously result in smarter customer acquisition in "real-time credit risk management", leading to reduction in costs associated with credit functions (data entry costs & manual credit assessment)--the operational costs. On the market risk side, the treasury desks need to imbibe the value of digitization into their day-to-day functioning with analytical tools which enable them to improve

both-- time & costs of executing transactions & undertake better cash management. The next phase will thus see solutions around liquidity management & regulatory requirements of Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Liquidity Coverage Ratio (LCR) & the stipulations around Liquidity Stress Testing.

On the operational risk front, the recent surge in cyber incidents & large numbers of fraudulent behaviour & transactions or complexities of today's system & procedures, signify -- that the operational & digital risks are intertwined as banking operations become more & more digitized. With technological advancements happening at an unprecedented speed, the future of banking looks quite promising and exciting. The advent of 5G, development & increased adoption of Block chain (it's a specific type of database, storing data in blocks that are then chained together) & unlocking benefits from AI & ML can open endless possibilities, such as--platform-driven KYC and Block chain-driven settlement etc. It is therefore clear that increased use of technology is the way forward for banking, though uncertainties about their execution remains challenging in the present scenario with the existing pattern of human resources in PSBs. Bankers thus need to redefine & clustering of the roles of their workforce into new segments such as-- onsite, virtual, & hybrid with flexi hours. Exploring & introducing flexi hours for seasonal or less utilised roles along with increasing virtual roles-- are the options, bankers can look at-- although it will be critical to understand its impact on the larger human resources & organizational setups. Alternatively, banks could look at, leveraging digital productivity assessment tools to track utilisation, manage redistribution & provide corrective action on employees behaviour. By employing such measures PSBs could revamp their operating models-- by combining together the existing & evolving roles in different categories to strengthen business continuity & productivity to match the performance of leading private sector banks. The banking sector has always been a crucible for varied experiments, be it technological or acquiring innovative approaches, producing desired results, it has withstood challenges of time. We strongly believe, the banking sector including of course the PSBs--adhering to its strong fundamentals will be able to withstand the challenges of post pandemic times to meet customer preferences, demographics and lifestyle changes.

Ex-Manager

जल नहीं, तो इसका कोई हल भी नहीं



सोनी कुमार

क्या आपको नहीं लगता कि हम लोग जड़ संवेदनहीनता की ओर बढ़ रहे हैं? और हमारी सोचने-समझने, आस-पास की चीजों को देखने, जानने-पहचानने, महसूस करने की क्षमता या तो क्षीण होती जा रही है या फिर हम जान-बूझकर ही अबूझ बने हुए हैं। हमें कोई फर्क ही नहीं पड़ता कोई मरे, कोई जीये, कोई चीखे-चिल्लाये। यहाँ तक कि अब तो स्थिति यह हो चुकी है कि प्राचीन काल में जिस प्रकृति की हम पूजा करते थे, उस प्रकृति के भी हम आज इतने घोर दुश्मन बन चुके हैं कि विकास की काली चाह में हमने प्रकृति की मनोरम सुंदरता को भी रौंद डाला है और न जाने कितने ही पेड़-पौधे, बाग-बगीचे, जंगल, वन, नदियाँ, तालाब आदि पूर्णतया नष्ट कर डाले हैं। परिणामस्वरूप स्थिति यह हो चुकी है कि आज हम स्वच्छंद रूप से नदियों, तालाबों से मिलने वाले मीठे जल की बजाय बोतल का पानी पीने और जहरीली हवा में साँस लेने को मजबूर हैं और धीरे-धीरे खुले वातावरण में उन्मुक्त रूप से मिलने वाली ऑक्सीजन भी आज सिलेंडर में कैद होती जा रही है। यदि गंभीर रूप से चिंतन करें तो निष्कर्ष आएगा कि हम उस दिशा में काम कर रहे हैं जिस दिशा में हमें काम करने की जरूरत ही नहीं थी और जिस दिशा में काम करने की जरूरत थी, उस दिशा में हम सोच ही नहीं पाए और आज भी सोच नहीं पा रहे हैं। हमें जरूरत है— प्रकृति के प्रति अपनी संवेदनशीलता को जगाने की, ग्रीनरी यानि हरियाली बढ़ाने की, वातावरण को बेवजह हमारे द्वारा पहुँचाए जा रहे नुकसान से बचाने की, उसे संरक्षित करने की, उसके साथ सामंजस्य बिटाने की और **‘प्रकृति के बिना जीवन नहीं’** के महत्व को समझते हुए विकास की राह पर आगे बढ़ने की।

आज यदि हम पानी की बात करें तो हमारी अंधाधुंध उद्योगों को स्थापित करने की होड़ ने धरती पर बहती असंख्य जलधाराओं, झीलों, तालाबों, नदियों आदि के शुद्ध जल को या तो पूरी तरह से दूषित कर दिया है या फिर हमारे द्वारा इन जल-संसाधनों के अनुचित दोहन और अत्यधिक व लापरवाही से जलप्रयोग के कारण इनका पानी सूख चुका है। कुछ प्राकृतिक जल-संसाधनों का तो हमने इस हद तक दोहन और दुरुपयोग किया है कि आज हमारे पास सीमित मात्रा में उपलब्ध प्राकृतिक जल स्रोत अपने अस्तित्व की लड़ाई लड़ रहे हैं परंतु हम फिर भी अपनी सुविधा व स्वार्थ सिद्धि के लिए कहीं उनमें गटर का गंदा पानी, फ़ैक्ट्रियों के अपशिष्ट आदि, हमारे न जाने कितने पारंपरिक रीति-रिवाजों के चलते कितने ही हानिकारक पदार्थ डाले जा रहे हैं, जबकि ऐसा करके हम एक ओर अपने जल संसाधनों को दूषित और नष्ट कर रहे हैं तो दूसरी ओर अपने ही पारंपरिक उत्सवों और देवी-देवीताओं का अपमान भी। एक तरह



से हम ये कह सकते हैं कि हमने अपने हाथ में एक 2 धारी तलवार पकड़ी हुई है और उसका प्रयोग भी हम अपने ही जीवन या मानव अस्तित्व को मिटाने के लिए कर रहे हैं और यदि इसका दुरुपयोग इसी प्रकार होता रहा तो हम शीघ्र ही धरती से मानव जीवन का खात्मा करने में सफल भी हो ही जायेंगे, जो कि निश्चित तौर पर पूरी हमारी यानि मानव जाति की ही हार होगी, जो उसने खुद के हाथों करवाई होगी।

प्राकृतिक संसाधनों के महत्व के प्रति हमारी उपेक्षा मानव जाति के द्वारा प्रकृति पर निरंतर किए जा रहे कठोर प्रहार से आज स्थिति यह बन गई है कि हम ग्लोबल वार्मिंग की ओर बढ़ रहे हैं। आएदिन हम इससे जुड़ी अनेक खबरें पढ़ते भी हैं, सुनते भी हैं और देखते भी हैं, परंतु हमारे सिर पर फिर भी जूँ तक नहीं रेंगती, कि हमें तनिक यह आभास तो हो कि यह जूँ तो हमारे ही सिर पर बैठी है और हमें ही काटेगी और नुकसान भी हमें ही पहुँचायेगी और इसके काटने से पहले हम इसे अपने सिर से उतारकर मार दें, ताकि ये हमें न काट पाए और न नुकसान पहुँचा पाये।

प्राकृतिक संसाधनों के संरक्षण के लिए कहने को तो हम सब तरह के दिवस मना रहे हैं— विश्व पृथ्वी दिवस, विश्व ओजोन दिवस, विश्व जल दिवस, विश्व पर्यावरण दिवस, विश्व वानिकी दिवस आदि—आदि। पर इन सबसे फायदा क्या? जब तक हम मानव या स्वयं को इनके प्रति आत्मिक रूप से न जोड़ पायें। क्या आपको नहीं लगता कि हमें साइन थिटा-कॉस थिटा की बजाय हमारी प्रारंभिक शिक्षा से ही इन सबके बारे में पढ़ने की जरूरत है ताकि हम इनके विषय में गंभीरता से जान पायें, समझ पायें और इनके प्रति हमारी संवेदनशीलता ताउम्र बरकरार रहे। क्योंकि मेरे

ख़्याल से साइड थिटा और कौंस थिटा का हमारे जीवन पर सीधा प्रभाव हो या न हो, लेकिन पर्यावरण का हमारे जीवन पर सीधा प्रभाव है। देखिए कैसे— यदि हवा नहीं, तो हम साँस नहीं ले पायेंगे। यदि पानी नहीं तो हम जी नहीं पायेंगे। यदि पर्यावरणीय संतुलन खराब हो, तो परिणामस्वरूप हमें अनेक गंभीर परिस्थितियों का सामना करना पड़ेगा— जैसे अचानक आने वाले बर्फ़ीले तूफ़ान, समुद्री तूफ़ान, दावानल, ख़तरनाक विषाणुजनित अनेक गंभीर महामारियों जैसे इबोला, कोरोना आदि का प्रकोप, त्वचा से जुड़ी अनेक गंभीर बीमारियाँ आदि। ये सभी जलवायु परिवर्तन और ग्लोबल वार्मिंग का ही असर है। इन सबका का मानव जीवन पर सीधा प्रभाव पड़ता है। इन सबके लिए प्रकृति की अनदेखी करने के कारण हम स्वयं ही जिम्मेदार हैं।

अब हम वापिस अपनी मुख्य बात पर आते हैं यानि जल अर्थात् पानी यानि धरती का अमृत — क्योंकि इस धरा पर सभी जीव-जंतुओं, वनस्पतियों आदि का जीवनाधार जल ही है। आप कल्पना कीजिए कि यदि इस धरती पर पानी न रहे तो क्या कभी जंगलों में पाई जाने वाली अनेक प्रकार की औषधियाँ, मूल्यवान पदार्थ, पर्यावरण का संतुलन बनाए रखने में सहायक अनेक प्रकार के जीव-जंतु और इन सब पर प्रत्यक्ष-अप्रत्यक्ष रूप से निर्भर रहने वाले मनुष्य आदि सभी जिंदा रह पायेंगे? नहीं। क्या पानी के बिना इनमें से किसी के भी अस्तित्व या जीवन-चक्र की कल्पना की जा सकती है। नहीं, बिल्कुल भी नहीं।

वर्तमान स्थिति अत्यंत चिंताजनक

ये तो आप सभी जानते ही हैं कि धरती का लगभग 3-चौथाई यानि लगभग 71 प्रतिशत हिस्सा पानी से ढका हुआ है। 1.6 प्रतिशत पानी जमीन के नीचे है और 0.001 प्रतिशत वाष्प और बादलों के रूप में है। पृथ्वी की सतह पर जो पानी है उसमें से 97 प्रतिशत सागरों और महासागरों के रूप में उपलब्ध है जो नमकीन है और पीने के काम नहीं आ सकता। पानी की समस्या की दिशा में प्रतिदिन हो रहे शोध कार्यों से यह स्पष्ट है कि दुनिया धीरे-धीरे निश्चित रूप से एक विकराल जलसंकट की ओर बढ़ रही है। ग्लोबल वार्मिंग की समस्या और इससे उत्पन्न हो रहे संकट दिनोंदिन बढ़ते जा रहे हैं और इसका असर हमें दुनिया के प्रत्येक हिस्से में देखने को मिल रहा है— कभी आस्ट्रेलिया के वनों में आग के रूप में, कभी किसी जलीय तट के किनारे प्रवासी पक्षियों के मरे हुए पाए जाने के रूप में, कभी उत्तराखंड में बादलों के फटने से हुई त्रासदी के रूप में और कभी विभिन्न समुद्र तटीय क्षेत्रों में समुद्री तूफ़ानों के रूप में आदि। यह बात सोचने को मजबूर करती है कि हमारे पास केवल तीन प्रतिशत ही पीने योग्य पानी उपलब्ध है जिसमें से 2.4 प्रतिशत ग्लेशियरों और उत्तरी और दक्षिणी ध्रुव में जमा हुआ है जो कि ग्लोबल वार्मिंग के चलते धीरे-धीरे पिघलते जा रहे हैं। इसके बावजूद हम इसे बर्बाद करने में लगे हुए हैं और द्रुत गति से अपनी अनैतिक व अनुचित गतिविधियों में लगे हुए हैं। न जाने कहाँ जाकर रुकेगी हमारी यह भूख?

यूरोप और कनाडा के बीच उत्तरी अटलांटिक महासागर में दक्षिण और पूर्व के समुद्र से गर्म पानी की धारा पहुँचती है और यहीं पर ग्लेशियर से पिघला पानी भी समुद्र में मिलता है, इस सर्कुलेशन को ही एमॉक (अटलांटिक मेरिडिओनल ओवरटर्निंग सर्कुलेशन) कहा जाता है। हाल ही

में एक अख़बार में छपे एक लेख के अनुसार यूनिवर्सिटी कॉलेज ऑफ लंदन के द्वारा हाल ही में किए गए शोध के अनुसार समुद्र के पंप कहे जाने वाले एमॉक (अटलांटिक मेरिडिओनल ओवरटर्निंग सर्कुलेशन) की रफ़्तार 1600 वर्षों में सबसे कम हो गई है जो कि चिंता का विषय है। विदित हो कि पानी के सर्कुलेशन सिस्टम से सभी समुद्र आपस में जुड़े हुए हैं और समुद्रों के इसी जुड़ाव के कारण ही मौसम की विभिन्न परिस्थितियों यानि गर्मी-सर्दी आदि का भी निर्माण होता है और इसी से ही हवाओं की दिशा और उनकी तासीर (ठंडी या गर्म) भी निर्धारित होती है जिस पर वर्षा निर्भर करती है और वर्षा पर पृथ्वी के विभिन्न हिस्सों में होने वाली अनेकानेक गतिविधियाँ, कार्यकलाप— यथा — कृषि और इन सब पर मानव जीवन व अन्य सभी जीवधारियों का जीवन। कहने का तात्पर्य यह है कि इस सर्कुलेशन में किसी भी प्रकार की कोई भी बाधा उत्पन्न हुई, तो 6 रती की बहुत सारी गतिविधियाँ गड़बड़ा जायेंगी और हम एक विकराल संकट से घिर जायेंगे।

अत्यधिक चिंता का विषय यह है कि इस बात की ओर दुनिया की कुल आबादी का और कितने प्रतिशत लोगों के द्वारा गंभीरतापूर्वक ध्यान दिया जा रहा है। शायद न के बराबर। सभी देशों की ओर से नवीनतम पहलें तो की जाती हैं और बड़ी-बड़ी योजनाएँ भी बनाई जा रही हैं लेकिन इन्हें वास्तविक अमलीजामा पहनाए जाने में हम अभी भी बहुत देर कर रहे हैं और इनके कुछ सकारात्मक परिणाम भी अभी दिखने में नहीं आ रहे। लेकिन फिर भी इस घोर निराशा के अंधकार में सूर्य की एक किरण की भांति हर्ष का विषय यह है कि इस दुनिया में कुछ ऐसे संगठन या लोग भी मौजूद हैं जो किसी भी दिशा में जब कोई कदम उठाते हैं तो उस कार्य को पूरे तन-मन-धन से करते हैं और उसे पूरा करके ही दम लेते हैं। यहाँ इस लेख के माध्यम से मैं आपको कुछ ऐसी ही नयी शुरुआत और अथक सफल प्रयास की जानकारी देना चाहूँगा—

महाराष्ट्र के अहमदनगर जिले में हिवरे बाजार नाम का एक गाँव है। यहाँ लगभग 300 परिवारों के 1600 लोग रहते हैं। 30 साल पहले इस गाँव में भीषण सूखा पड़ा था और यहाँ के लोग पलायन कर रहे थे। गाँव की लगभग 800 हेक्टेयर भूमि में से केवल 12 प्रतिशत भूमि ही सिंचित बची थी। लगभग 180 परिवार गरीबी रेखा से नीचे जीवन गुजारने को मजबूर हो चुके थे। इस गाँव ने एक नई पहल करते हुए पानी बचाने की मुहिम शुरू की। इसके लिए कुछ मिट्टी, कुछ पत्थर आदि के बाँध बनाये। बारिश



के पानी को इकट्ठा करने के लिए पहाड़ियों पर बहुत सारे गड्ढे खोदे गए हैं। परिणामस्वरूप यहाँ अब मई-जून में भू-जल का स्तर 35-40 फीट रहता है। तालाबों में लगभग पूरे साल पानी रहता है। परिणामस्वरूप कृषि प्रभावित हुई। अब यहाँ हर किसान एक साल में 3-3 फसलें भी उगा लेता है और अब पूरा गाँव समृद्धि की ओर अग्रसर है। इस पूरे बदलाव के पीछे गाँववासियों द्वारा ली गई 3 प्रमुख शपथ थीं—

- ◆ पहली — बोरवेल से खेती नहीं करेंगे।
- ◆ दूसरी — कम पानी वाली फसलें ही उगायेंगे।
- ◆ तीसरी — किसी भी परिस्थिति में पेड़ नहीं काटेंगे।

यहाँ पर हमें पानी से जुड़े कुछ महत्वपूर्ण तथ्य भी जानने की आवश्यकता है ताकि हम प्रकृति के द्वारा हमें दिए गए इस प्राकृतिक वरदान के महत्त्व को इसके अस्तित्व की समाप्ति से पूर्व उचित प्रकार से समझ पायें—

चेन्नई दुनिया के सबसे अधिक वर्षा वाले शहरों में से एक है लेकिन दुर्भाग्य यह है कि वर्ष 2019 में चेन्नई शहर के 4 बड़े जलाशय जुलाई में ही सूख गए और चेन्नई सूखे की चपेट में आने वाले दुनिया का पहला शहर बना। सूखे के ऐसे ही हालात वर्ष 2016 और 2017 में भी रह चुके हैं।

जहाँ पर पर्याप्त मात्रा में पानी व उसका अच्छा प्रबंधन किया जाता है, वे क्षेत्र अन्य क्षेत्रों की बजाय अधिक समृद्ध होते हैं।

नौकरी की बात करें तो दुनिया में हर 4 में से 3 नौकरियाँ पानी से जुड़ी

हैं। संयुक्त राष्ट्र संघ की एक रिपोर्ट के अनुसार दुनिया की वर्कफोर्स का 78 प्रतिशत हिस्सा पानी पर निर्भर है।

बायोलॉजिस्ट वॉलेज जे निकोलस की किताब ब्लू माइंड के अनुसार जो लोग जल संरचनाओं के आस-पास रहते हैं, वे अधिक खुश रहते हैं। रोजाना पानी की मात्रा अधिक लेने वाले लोग अन्य लोगों की अपेक्षा अधिक खुश रहते हैं। वास्तविक रूप से इसके लिए हम बच्चों का उदाहरण ले सकते हैं। क्योंकि बच्चे अधिक मात्रा में पानी पीते हैं और इसीलिए वे अधिक खुश रहते हैं। जैसे- जैसे हम बड़े होते हैं हमारे द्वारा पीए जाने वाले पानी की मात्रा घटने लगती है और हमारे स्वभाव में भी उसी प्रकार अंतर आने लगता है।

अब आप स्वयं ही देख सकते हैं कि हमारे जीवन में पानी का कितना महत्त्व है और हमारा पूरा जीवन और उससे जुड़ी सभी गतिविधियाँ पानी पर ही निर्भर करती हैं। अतः हमें पानी की अहमियत के प्रति महाराष्ट्र के अहमदनगर के हिवरे बाजार गाँव के लोगों की तरह संवेदनशील होने की जरूरत है ताकि हम पृथ्वी पर पानी के गहराते संकट को बढ़ने से रोक सकें और उस पर निर्भर पूरी मानव जाति के अस्तित्व को भी समाप्त होने से बचा पायें।

याद रखें—

“यदि जल नहीं है तो इसे पाने का कोई हल भी नहीं”।

अंचल — जालंधर

निरीक्षण



भारत सरकार, वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग के श्री भीम सिंह उपनिदेशक (राजभाषा) द्वारा कार्यालय का राजभाषा निरीक्षण किया गया। चित्र में वित्तीय सेवाएं विभाग की टीम के साथ बैंक के राजभाषा विभाग तथा मानव संसाधन विकास विभाग के उच्चाधिकारी एवं स्टाफ सदस्य।

Bad Bank: A possible solution for NPAs



The Indian economy has been reeling under the stress of non-performing loans for quite some time now, and the government and the Reserve Bank of India (RBI) have, over time, introduced several measures to contain the rising growth of stressed assets. Even before the COVID-19 pandemic, the incumbent stress had slowly but steadily blown into a crisis. Unfortunately, with the COVID-19 pandemic affecting economic sectors across the board, this problem has become worse. Enter: 'Bad Bank'.

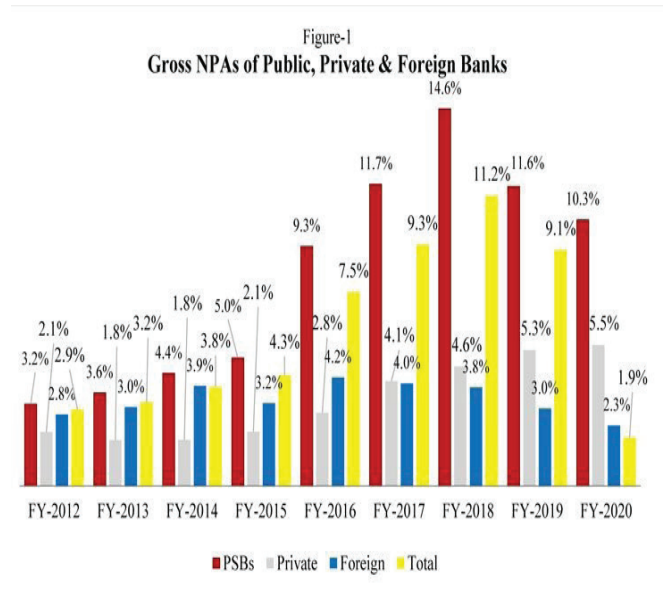
The International Monetary Fund (IMF) has projected that India will reclaim the status of world's fastest-growing economy and has forecast 11.5 per cent growth this year. The government has taken several steps to put India's Covid-hit economy back on track. But a lot more is expected in the Budget. Finance Minister Smt Nirmala Sitharaman has already announced that Budget 2021 will be like "never before." One of the key challenges that finance ministers over the years have faced is the increasing amount of bad loans of the banks - the non-performing assets or NPAs.

The RBI in its Financial Stability Report has warned that the gross NPA ratio may increase from 7.5 per cent in September 2020 to 13.5 per cent by September 2021. This will be the highest in more than 22 years and will put pressure not just on our banking system but also on the economy. Several companies and millions of individual borrowers have been left struggling to repay loans due to the Covid-19 pandemic and the accompanying economic crisis. This has led to a worrying surge in the NPA of banks, thus bringing them under severe stress.

When does a loan turn 'bad'

An asset, including a leased asset, becomes non-performing when it ceases to generate income for the bank. A 'non-performing asset' (NPA) was defined as a credit facility in

respect of which the interest and/ or installment of principal has remained 'past due' for a specified period of time.



NPAs of PSBs, which had shown a sudden spurt of 93.9% in FY15-16, have stayed high since then. This spurt was due to the asset quality review (AQR) introduced by the Reserve Bank of India (RBI) governor in 2015. Even before FY14-15, PSBs had consistently churned out high levels of NPAs which were camouflaged with myriads of restructuring schemes of the RBI, which was withdrawn in February 2018 and replaced by Corporate Insolvency Resolution Process (CIRP).

So, what is the solution?

Several leading economists feel "bad bank" could be a good idea to free the banks from the mounting burden of the NPAs. The Indian Banks Association (IBA) had suggested to the finance ministry and RBI to set up a bad bank. The Confederation of Indian Industry (CII) has also asked the government to consider "multiple bad banks" to address



the NPAs of state-owned lenders. CII President Sh Uday Kotak feels the Covid-19 impact is expected to exacerbate the non-performing assets (NPA) problem, affecting the credit cycle. He suggests facilitating multiple bad banks, by allowing alternative investment funds (AIFs) to buy bad loans.

What is a bad bank?

A bad bank is a bank set up to buy the bad loans and other illiquid holdings of another financial institution. The entity holding significant nonperforming assets will sell these holdings to the bad bank at market price. By transferring such assets to the bad bank, the original institution may clear its balance sheet although it will still be forced to take write-downs.

It can help banks clear off their balance sheets by transferring bad loans and focus on core business and lending activities. The first bad bank was created by US-based Mellon Bank in 1988 to hold its “toxic assets”.

Though the idea has been doing the rounds in the corridors of power for more than a year, it recently got a boost when the Economic Survey 2016-17 called for setting up of one. It got a further fillip when RBI deputy governor Sh Viral Acharya too lent his support. Sh Viral Acharya had called for setting up a bad bank in a research paper he had presented in 2015 (prior to his RBI role) saying a radical move such

as this is need of the hour to tackle the bad debts mess. In fact, the main reason the idea remained still born for months was former RBI governor Sh Raghuram Rajan’s strong views against it. He was of the view that bad banks work only where the stressed asset is unviable. He was of the opinion that most of the projects that were classified as non-performing in India were actually viable or could be made viable. Now that he is gone, the idea has begun to take root. Supporters of the idea argue that traditional efforts have yielded inadequate results so far and it is time for some bold steps.

The BJP government has shown that it can take bold decisions but in the case of a bad bank it needs to do much more – strategize well. Who, government or a private player, should own the bad bank is a critical issue. Private players can bring in long term capital from pension and sovereign funds and also the required expertise to run the bad bank. But they will face a unique challenge. As bulk of stressed assets lie

with PSU banks, pricing and consequently, the transfer of the bad debt could become a major issue. If the asset is transferred at a high price (low discount), it will become unviable for the bad bank. A PSU bank will hesitate to transfer it at a lower price (attractive discount) as the banker would fear a vigilance probe for selling cheaply. In the end not much bad debt might get transferred to the bad bank.

It is probably for this reason the government has chosen to set up a state-owned bad bank -- ‘Centralized Public Asset Management Company’ which will deal with stressed assets in the public sector banks. There are challenges with a state-owned bad bank as well. From the government perspective, it will tantamount to the bad debt shifting from one pocket to another.

Most importantly, a bad bank can at best be one of the many tools to deal with the stressed assets. Policy makers appear to give an impression that it is single shot solution to solve the problem. The government should also ensure that all other options –DRTs, CDRs, ARCs, SDRs and SARFAESI are made effective. The extent of bad debts in the system is too large for a single tool to be effective.

Zonal Office - Faridkot

Important Circulars issued by different department

Circulars No.	Circulars Date	Particulars
Name of Department: Account & Audit		
280/2021	25.03.2021	Master Circular on Annual Closing- 2020-21 Annexure I, Annexure II, Annexure III, Annexure IV
0170/2021	16.02.2021	Accounting of Tax Collected at source (TCS) u/s 206C (1H) of IT Act w.e.f 01.10.2020 by the vendors on purchase of Goods by the Bank superseding circular no 946_2020 dt 17.12.2020
0041/2021	15.01.2021	Amendments in GST Returns Download: Annexure
Name of Department: Govt. Business		
01/49/2020	01.01.2021	Revision of interest rates for Small Saving Schemes for the Fourth Quarter of F.Y. 2020-21
Name of Department: HRD (DAC Cell)		
320/3141/2020	30.03.2021	Competent authority for suspension of bank Employees/ Officials and constitution of review committees for reviewing suspension cases at different levels
018/3136/2020	06.01.2021	Timely finalisation of Departmental inquiry proceedings improving vigilance administration
Name of Department: Inspection		
107/562/2021	02.02.2021	Staff Accountability Policy of the Bank fganh vuqokn Download Policy
108/561/2021	02.02.2021	Introduction of snap audit before acceptance of resignation/retirement of officials fganh vuqokn
Name of Department: Marketing and Insurance		
0090/06/2021	30.01.2021	Extension of PSB Club Membership Scheme for Observance of Insurance Campaigns till 31.03.2021
Name of Department: Planning & Development		
267/3557/2021	22.03.2021	Introduction of Legal Entity Identifier for Large Value Transactions in Centralized Payment System(RTGS/NEFT)
224/3556/2021	10.03.2021	Positive Pay System (PPS) for Cheque Truncation System
207/3555/2021	02.03.2021	Introduction of Exclusive session under NACH for mutual fund industry
Name of Department: Priority Sector & SSI		
0149/591/2021	10.02.2021	PSB GST EASE LOAN(A MSME Loan Product)
0150/592/2021	10.02.2021	PSB PROFESSIONAL ASSIST (A MSME Loan Product)
0145/593/2021	10.02.2021	PSB SCHEME FOR FINANCING POULTRY FARMING(PSB POULTRY)

of Head Office (01/01/2021 to 31/03/2021)

Circulars No.	Circulars Date	Particulars
0146/594/2021	10.02.2021	PSB SCHEME ON FINANCING PIGGERY UNITS(PSB PIGGERY)
0147/595/2021	10.02.2021	PSB SCHEME ON FINANCING APICULTURE/BEE KEEPING(PSB APICULTURE)
0148/596/2021	10.02.2021	Master Circular on Bank's Policy for Finance to Micro, Small and Medium Enterprises (MSME Policy)
Name of Department: Provident Fund		
0177/108/2021	03.02.2021	TDS ON PENSION TO EX STAFF MEMBERS
0066/107/2021	04.01.2021	OPTION FOR NOT CLAIMING INCREMENTAL PORTION OF COMMUTATION AS PER JOINT NOTE DATED 11.11.2020
Name of Department: Retail Lending		
09/0222/2021	05.03.2021	Modification in disbursement clause of PSB Vyapar
08/0218/2021	05.03.2021	Full waiver of processing charges under PSB Swarna Shakti & PSB Krishi Swarn Kanti (Gold Loan)
07/0213/2021	04.03.2021	Approval of Education Institute
6/0206/2021	24.02.2021	PSB Apna Vahan & PSB Apna Vahan - Revised clause of 'Take-home Salary/ Income'
05/0197/2021	24.02.2021	REG: APPROVAL OF EDUCATION INSTITUTES
04/0189/2021	22.02.2021	APPROVAL OF EDUCATION INSTITUTE- DELHI PUBLIC SCHOOL, SECTOR 30, NOIDA, UTTAR PRADESH-201303
03/0181/2021	19.02.2021	REVISED RATE OF INTEREST UNDER PSB DOCTOR SPECIAL SCHEME
02/0167/2021	16.02.2021	Relaxation in security value to consider concession in ROI under PSB Vyapar and PSB SME Liquid Plus
01/0166/2021	16.02.2021	Applicable margin on Home Loan
Name of Department: Risk Management		
487/0275/2021	19.03.2021	Triggers & Limits for Exposure
484/070/2021	28.01.2021	ENHANCEMENT OF PROCEDURAL GUIDELINES FOR PRE & POST SANCTION COMPLIANCE AND CREDIT SANCTION PROCESS Download: ANNEXURE-A ANNEXURE-B
Name of Department: Security		
265/01/2020	20.03.2021	Prevention of fire at premises
Name of Department: Treasury		
0183/01/2021	18.02.2021	INTRODUCTION OF LEGAL ENTITY IDENTIFIER FOR LARGE VALUE TRANSACTIONS, Download: Annexure

समय का पहिया



भारती

परिवर्तन प्रकृति का नियम है। परिवर्तन मानव जीवन एवं प्रकृति के अनुरूप हो तो सही होता किंतु यही परिवर्तन यदि प्रकृति के विपरीत जाए तो समाज को विघटित करना प्रारंभ कर देता है। परिवर्तन विकास लाता है और आधुनिकता विकास की एक निरंतर चलनेवाली प्रक्रिया है, जो व्यक्ति, समाज अथवा किसी वस्तु-विशेष की परिवर्तनशीलता को दर्शाती है। उसके समानांतर प्रगति एक सदिश अवधारणा है। वह ऐसे विकास की निरंतरता को दर्शाती है जो मनुष्य और समाज को उच्चतर सुविधाओं और अवसरों की ओर ले जाता है। आधुनिकता ने हमारे समाज के विचारों को परिवर्तित कर एक तार्किक समाज की स्थापना की और हम आधुनिक हो गए ... इसने हमारे रहन-सहन, बोली-व्यवहार, राजनीतिक, सामाजिक, आर्थिक, सांस्कृतिक प्रत्येक क्षेत्र को प्रभावित किया। आधुनिकता ने भारतीय संस्कृति को पश्चिमिकरण भी दिया। आधुनिकता के मूल में वैज्ञानिकता, तकनीकी और औद्योगिकरण की संस्कृति है। आधुनिकता का क्रांतिकारी रूप सूचना एवं संचार क्रांति लाना है जिससे पूरे विश्व के साथ-साथ भारतीय समाज भी बदल गया। आधुनिकता के कई लाभ हैं। लोग अब शिक्षित होना गर्व का विषय समझने लगे हैं। लोगों में सफाई का प्रचलन भी बढ़ रहा है। लोग नयी तकनीकों को जानने व समझने का प्रयत्न करने लगे हैं। लोगों की महत्वाकांक्षाएँ बढ़ने लगी है। किंतु हमने आधुनिकता को पश्चिमिकरण का प्रयास मानकर पश्चिमी संस्कृति को ओढ़ लिया। आधुनिकता के इस परिवर्तन ने स्वार्थ की संस्कृति को जन्म दिया जिससे व्यक्ति अवसरवादी हो गया। आधुनिकता की इस दौड़ में प्रत्येक व्यक्ति भाग रहा है दूसरे से आगे निकलने के लिए। पश्चिमी संस्कृति हम पर इस कदर हावी हुई कि हम अपनी सांस्कृतिक विरासत और परंपराओं को पीछे छोड़ते चले गए। इसका सबसे अच्छा उदाहरण हमारा युवा वर्ग है। आज के समाज में जन्में बच्चे केवल टेक्नो पीढ़ी के हैं, जो पढ़ाई और पैकेज की होड़ में आगे बढ़ रहे हैं। बच्चे अपना बचपन भूल रहे हैं। वह घर की चारदीवारी, और मोबाइल फोन, लैपटॉप के बीच खो गए हैं। बचपन अब बचपन जैसा नहीं रहा।

ये वास्तविकता है कि समाज में परिवर्तन होता है जिससे हमारी सोच, व्यवहार, विचार, जीवनशैली में परिवर्तित हो जाती है और साथ ही हमारी प्राथमिकताएँ भी बदल जाती हैं। जीवन की कुछ यादें हैं जो विस्मृत होती चली जाती हैं और खासकर हमारे बचपन की। हमने अपने बचपन को भरपूर जिया... बचपन का अर्थ भिन्न-भिन्न खेल खेलना, मस्ती मजा करना या यूँ कहे कि बिंदास जीना हुआ करता था। वो खेल जिसे खेल हम बढ़े हुए गिल्ली डंडा, छुपन छुपाई, कंचे, दौड़ लगाना, चोर सिपाही और भी अन्य खेल जो आज कहीं नजर नहीं आते। आज के बच्चे तो इनका नाम भी नहीं जानते होंगे, ये खेल गुजरे जमाने के हो गए। हम जब छोटे थे



तब दिन भर होने वाली धमाचौकड़ी, बच्चों का शोर शराबा करता झुंड झुंड से उधर दौड़ लगाता था जिसके पीछे पड़ोस की बुजुर्ग अम्मा डंडा लेकर भागती और नींद खराब होने पर हमें खूब कोसा करती थी, तब डर तो बहुत लगता था लेकिन मजा भी खूब आता था। आह! वे भी क्या दिन थे...। किंतु आज के बालक तो घरों से बाहर तक नहीं निकलते, शायद असुरक्षा के डर से माता-पिता उन्हें बाहर निकलने से रोकते हैं। हमारे समय में असुरक्षा की भावना नहीं थी चूँकि गल्ली मोहल्लों के बच्चों की जानकारी सभी को थी, और सभी उन बच्चों का ध्यान भी रखते थे, अब तो हम पलैट्स में रहने लगे, जहाँ न तो किसी को जान पाते न ही किसी से कोई मतलब रखते। बच्चे भी घर के अंदर तालों में कैद हो गए। जो केवल बालकनी या खिड़की से आते-जाते लोगों को देखते और जब कभी घर से बाहर निकलते तो हमेशा सहमे हुए से रहते। अब तो पार्कों में भी बच्चों की भीड़ नजर तक नहीं आती। गल्ली-मोहल्लों में बच्चों का शोर अब नहीं गूँजा करता लोग शांति पसंद हो गए हैं...अब तो केवल अपने बचपन के खेलों की तस्वीरें देख कर ही मन प्रफुल्लित हो उठता है।

मुझे याद है बारह-तेरह वर्ष की उम्र में हम बच्चे गिट्टे खेला करते थे। जोकि पत्थर या ईंटों के गोल टुकड़ों से खेला जाता है। यह खेल हम लड़कियों का बहुत ही पसंदीदा खेल हुआ करता था। जब भी हम यह खेल खेलते तो पड़ोस की भाभियाँ-बहनें भी हमारे साथ आकर बैठ जाया करती थी। वह खेलने के साथ साथ आपस के दुख-सुख भी सांझा करती थी। इस बहाने उनका मन बट जाया करता था। लेकिन अब वह सभी भी अकेलेपन का शिकार होती हैं, क्योंकि इस व्यस्त जीवन में किसी के पास उनके दुखड़े सुनने का समय ही नहीं। टेक्नोलॉजी के क्षेत्र में हमने

बहुत तरक्की कर ली है। अब बिजली 24 घंटे मिलने लगी है। लाइट चली भी जाए तो घरों में इनवर्टर हुआ करते हैं। लाइट जाने का मजा क्या होता है आज हम क्या जाने... गर्मियों के वे दिन जब शाम होते हैं ६ घूब से तपती छत पर हम पानी का छिड़काव किया करते थे जिसे मिट्टी की भीनी-भीनी खुशबू नाक में पड़ते ही मन आनंदित हो उठता था। ऐसी खुशबू शायद ही अब मिले हां अभी हाल ही में मार्केट में घूमते हुए ईत्र बेचने वाले ने उस खुशबू से रुबरु कराया था जिसे ईत्र की बोतल में कैद किया गया था। अब शायद वह समय भी उन्हीं बोतलों में बंद हो गया है जिसे शायद ही अब खोला जाए...बिजली गुल होने का अपना ही आनंद हुआ करता था हम बच्चों के लिए, छत पर छिड़काव करने के बाद फर्श सूखने पर बिस्तर लेकर छतों पर चढ़कर अपनी अपनी जगह सुनिश्चित कर लिया करते थे, हां रात में भूत वाले पात्रों से डरकर किनारे सोने से बचते थे और उस भी हालत तब खराब होती जब सोते सोते बारीश की बूंदे सर पर पड़ती तब सारे बिस्तरों को उठा कर कमरों की तरफ भागते थे। छत पर रात को विज्ञान की कक्षा में पढ़ाई गई तारों की आकृतियों को साकार होते देखते थे। दौड़ भाग करने पर हम शारिरिक रूप से स्वस्थ रहते थे। आज बच्चों को शारीरिक रूप से स्वस्थ रखने के लिए अतिरिक्त एक्टिविटी क्लासों में भेजना पड़ता है। सर्दियों की धूप सेंकने घरों के आंगन या छतों पर बैठा करते थे। तब गगंचुंबी ईमारते नहीं हुआ करती थी। छतों पर ही पड़ोसियों संग भोजन का आदान प्रदान हुआ करता था। हमारे कुछ पड़ोसी दक्षिण भारतीय थे, जिनके घर पकने वाले सांबर की खुशबू हमारी नाक तक पहुंचने से पहले सांबर की कटोरी पहुंच जाया करती थी। इससे सामाजिक संबंधों में सोहार्द कायम रहता। इतना ही नहीं ऐसे माहौल में संस्कृतियों का आदान प्रदान भी होता था। हमारे मोहल्ले में दक्षिण भारतीय, राजस्थानी, बुंदेलखंड, बिहार क्षेत्र के लोग रहते थे जिससे हमारे बीच संस्कृति के साथ-साथ भाषाओं का आदान-प्रादान बहुत ही सहजता से हुआ करता था। यह हमारी भारतीय संस्कृति की विविधता में समरसता का परिचायक है। किंतु आज हम आधुनिकता की चकाचौंध में संस्कृति की प्रवाह किए बगैर बाहरी ही नहीं अपने पारिवारिक रिश्तों को खोते जा रहे हैं।

प्रकृति को उपभोग्य मानने वाली दृष्टि ने ही आधुनिकता को दिशाहीन बनाया है। प्राचीन भारतीय जीवन-शैली प्रकृति के साथ सहजीवन की थी। लोग घरद्वारपरिवार के साथ प्रकृति से भी अपनापा रखते थे। आज के समय में हम शिष्टाचार, नैतिकता को भूलते जा रहे हैं। शिष्टाचार व नैतिकता हमारे जीवन में बहुत अहम चीजें हैं। जब बच्चा छोटा होता है तो उसका दिमाग बिलकुल शून्य होता है। आप उसको जिस प्रकार के संस्कार व शिक्षा देंगे उसी राह पर वह आगे बढ़ता है। परिवार के बिना समाज की कल्पना नहीं की जा सकती। परिवार समाज की आधारभूत ईकाई है। एक अच्छा परिवार समाज के लिए वरदान और एक बुरा परिवार समाज के लिए अभिशाप हो सकता है। परिवार व्यक्ति के विकास का बुनियादी ढांचा है। परिवार व्यक्ति को भावनात्मक एवं मनोवैज्ञानिक सुरक्षा प्रदान करता है। व्यक्ति परिवार से नैतिक, धार्मिक आदि आचरण सीखता है। इसीलिए प्लेटों ने परिवार को प्रथम पाठशाला कहा है। बच्चों में संस्कार परिवार से ही आते हैं। परिवार में भी सन्तुक्त परिवार की संकल्पना भारतीय परिवेश में सर्वोपरी थी, जोकि की आज कई कारणों से एकल परिवार की ओर खिसकती जा रही है। संयुक्त परिवार में प्रत्येक व्यक्ति की जिम्मेदारी होती है। पूरा परिवार एक शक्ति ग्रह की भांति होता

है। जो सामाजिक सुरक्षा का कार्य करता है। संयुक्त परिवार में बच्चे कैसे बड़े हो जाते हैं पता ही नहीं चलता। बच्चों के खेलने के लिए परिवार के सदस्य ही उनके दोस्त बन जाते हैं। मनोरंजक गतिविधियां जैसे त्यौहार उत्सव आदि होते रहते हैं। उन्हें दादा दादी आदि का अपार प्यार मिलता है। प्यार के साथ साथ उनका ज्ञान अनुभव अनुसाशन आदि बहुत कुछ बच्चों को मिलता है। ऐसे में बच्चों का उचित शारीरिक और चारित्रिक विकास होता है। जबकि एकाकी परिवार में कभी कभी बच्चे को माँ बाप का प्यार भी नहीं मिल पाता। बच्चों को संस्कारवान बनाने, चरित्रवान बनाने एवं उनके नैतिक विकास में संयुक्त परिवार का विशेष योगदान होता है जोकि एकाकी परिवार में कभी संभव नहीं है। संयुक्त परिवार में झगड़ों की प्रकृति सामान्य और आपसी होती थी। जिनको बुजुर्ग लोग घर में ही सुलझा लेते थे। लेकिन आज झगड़े व्यक्ति होते जा रहे हैं। एकाकी परिवार में पति पत्नी के झगड़े बढ़ते ही जा रहे रहें हैं। एकाकी परिवार में समाधान के लिए कोई बुजुर्ग नहीं होता इसलिए झगड़े घर से बाहर निकल रहे हैं। पारिवारिक विवादों को निपटाने के लिए विभिन्न सतर पर परामर्श केंद्र बनाए गए हैं। बाबजूद इसके पारिवारिक झगड़े बढ़ते ही जा रहे हैं। बदलते समय के साथ साथ परिवार का स्वरूप भी बदल रहा है। आधुनिक परिवारों में मुखानुमुख सम्बन्ध कम हो रहे हैं। परिवार में मुखिया का महत्त्व कम हो रहा है। पारस्परिक सम्बंधों की अपेक्षा आर्थिक महत्त्व बढ़ता जा रहा है। सम्बंधों में औपचारिकता बढ़ती जा रही है। व्यक्तिवाद बढ़ रहा है। दूसरे के प्रति भावनाएँ कम हो रही हैं तथा जीवन अधिक यांत्रिक होता जा रहा है। फिर भी व्यक्ति व्यस्त है। बुजुर्गों की उपेक्षा की जा रही है। उनके प्रति सम्मान एवं कर्तव्य घट रहा है। बुजुर्गों को बोझ समझा जा रहा है। उनकी बातों को अतार्किक कहकर अस्वीकार किया जा रहा है। बढ़ती महत्तवाकांक्षा के कारण संयुक्त परिवार एकाकी परिवार में टूट रहे हैं। संयुक्त परिवार के विखंडन से सर्वाधिक हानि बुजुर्गों को ही होती है। आज अधिकांश बुजुर्ग या तो किसी एक कोने में अकेलापन भोग रहे होते हैं या नौकरों के सहारे अपना जीवन काट रहे हैं। क्योंकि बेटों को स्वयं के कार्यों से फुर्सत नहीं है। वृद्धा आश्रमों में बुजुर्गों की संख्या बढ़ती जा रही है। अपने स्वार्थों की पूर्ति करने में वह अपने घर ने बुराई के साथ मारपीट और यहां तक की उन्हें मृत्यु शय्या तक पहुंचाने में भी नहीं हिचकते। जिनकी खबरें समाचार पत्रों और सोशल मीडिया से मिल ही जाती है। अभी हाल ही की एक घटना का जिक्र मैं इस लेख में करना चाहूंगी जिसे मुझे विचलित कर दिया था। लुधियाना शहर के जिस घर में मैं अभी रह रही हूँ ठीक उसी के सामने वाला बहुत आलीशान घर है, जिसमें एक पचास-पचपन के करीब बुजुर्ग दंपति और उनके बेटा, बहू और पोता रहते हैं, घर में एक खास व्यक्ति भी है, शाय नाम का कुत्ता। जिसकी खूब अच्छे से देखभाल की जाती है, दैनिक रूप से उसे सुबह शाम सैर कराई जाती है। रविवार को दिन के समय हल्की सी झपकी लगी ही थी की किसी के करहाने के साथ-साथ जोरो के रोने की आवाजे गूजने लगी। बाहर जाकर देखने की कोशिश की तो दिखा एक बहुत ही बुजुर्ग महिला शायद अस्सी साल से ऊपर रही होगी जमीन पर खिसक रही है और आवाजे लगा रही है, शायद घर में कोई नहीं था क्योंकि इतनी जोरो की आवाजे तो उनके कानो तक भी पहुंच जाती। मुझसे और मेरे परिवार से रहा नहीं गया, चूँकि हम नए आए थे तो यहां के पड़ोस की उतनी अधिक जानकारी नहीं थी। वह बुजुर्ग घिसटते हुए में गेट तक आई और उसे धक्का मारकर खोलने का प्रयास करने लगी और साथ ही रोने की आवजें लगातार आ रही थी, किंतु असफलता ही हाथ लगी।

उनपर हमे तरस भी बहुत आ रहा था तब मेरी माताजी ने हमारे पड़ोस के घर से संपर्क किया और उस बुजुर्ग महिला के घरवालों का मोबाइल न. मांगा, क्योंकि वह बुजुर्ग महिला शायद स्वयं को अकेला पाकर घबरा गई थी और असुरक्षित महसूस करती हुई घर से बाहर जाना चाह रही थी। धीरे-धीरे कई लोग गेट के आगे इकट्ठा हो गए और उसकी मदद करने की कोशिश करने लगे। साथ ही वहां के लोग यह बातें भी कर रहे थे कि उस बुजुर्ग महिला को तीन चार सालों से देखा भी नहीं गया, उन्हें लगा उस बुजुर्ग महिला की मौत हो चुकी है, तभी किसी के द्वारा उनके घरवालों को फोन कर बुला लिया गया था। अपनी इस हरकत पर शर्म से पानी-पानी हो वह सीधे गेट के अंदर घुसे और उस बुजुर्ग महिला को पकड़कर उनके आंगन में बने कमरे में बंद कर देते हैं। उसके बाद न तो वह बुजुर्ग महिला दिखी और न ही फिर उसकी आवाज सुनाई पड़ी...। ऐसी स्थिति भयावह है। जो विघटित होते समाज में सामाजिक मूल्य को स्थापित करने हेतु पुनर्विचार की आवश्यकता है। इस तरह आधुनिक समय में परिवार संरचनात्मक और प्रकार्यात्मक रूप से परिवर्तित हो रहा है।

दादा दादी की नैतिक कहनियाँ अब नहीं सुनायी देतीं। घर से अंत्याक्षरी जैसे खेल समाप्त हो चुके हैं। इनका स्थान म्यूजिक सिस्टम और इंटरनेट ने ले लिया है। बच्चे नेट पर उपलब्ध सेकंडों विडिओ गेम्स में व्यस्त होकर तनावग्रस्त हैं। व्यक्ति ने सोशल मीडिया पर अपना आभासी समाज बना रखा है और यह समाज घर तक आ रहा है। प्रेम ईर्ष्या घृणा जैसे भाव भी इसमें देखे जा सकते हैं। आभासी समाज वास्तविक समाज पर हावी हो रहा है। समाज में ऐसा वर्ग उमड़ता गया जो मनुष्य-मनुष्य के बीच अंतर करता है। जो स्वयं को विशेषाधिकार संपन्न मानता है। उसने समाज के संसाधनों, नीतियों को अपने स्वार्थ के अनुरूप बदलना जारी रखा। आधुनिकता की चकाचौंध में हमें अपनी संस्कृति, सभ्यता व संस्कारों को दरकिनार नहीं करना चाहिए।

देखा जाए तो आधुनिकता गलत नहीं है। आधुनिकता को गलत रूप से परिभाषित करना गलत है। आधुनिकता के अनेक लाभ हैं। आज तकनीकी संचार माध्यम से सम्बन्धों में निकटता आयी है। यदि हम वस्तु या व्यक्ति को लेकर मध्यम मार्ग अपनायें तो परिवार को विखंडित होने से बचाया जा सकता है। इसके लिए हमें अपनी सहनशीलता बढ़ानी होगी और इच्छाएं थोड़ी सीमित करनी होंगी। परिवार की खुशी में ही अपनी खुशी होती है यह बात हमें समझनी पड़ेगी और दूसरों को भी समझानी पड़ेगी। हम केवल आधुनिकता को दोष नहीं दे सकते। हम अपनी भावी पीढ़ी को संस्कार और शिष्टाचार नहीं दे पा रहे हैं इसमें कमी हमारी है। हम स्वयं अपने बच्चों को फोन में व्यस्त रखकर स्वयं फ्री रहना चाहते हैं। सवाल यह नहीं कि आज की युवा पीढ़ी में नैतिकता व शिष्टाचार की कमी हो रही है। सवाल यह भी है कि क्या सिर्फ युवा पीढ़ी पर दोषारोपण से हमारी जिम्मेदारी समाप्त हो जाती है। क्या हम युवा पीढ़ी के लिए अपना कर्तव्य निष्ठा से निभा रहे हैं। क्या सारी गलती युवा पीढ़ी की ही है। मुझे नहीं लगता कि आज की युवा पीढ़ी सौ प्रतिशत गलत है। आज उनमें संस्कारों की कमी अगर हो रही है तो उसकी वजह सिर्फ और सिर्फ हम ही हैं। क्यों हम उनमें संस्कार नैतिकता शिष्टाचार नहीं भर पा रहे हैं। यह एक सोचने का विषय है। बच्चों का अनैतिक होना हमारी कमजोरी है। संस्कार यानी हमारी जड़ें हमारी पहचान, संस्कार शिष्टाचार एक पीढ़ी से दूसरी पीढ़ी को हस्तांतरित होते आए हैं। किंतु अब यह प्रक्रिया थमती जा रही है।

समय के साथ बदलाव आवश्यक है यदि हम रूढ़ बने रहे तो विकास अवरुद्ध हो जाएगा और समाज का विकास पिछड़ता जाएगा। हम टेक्नोफ्रेंडली बने, खुले विचारों के साथ तार्किक बने यह अति आवश्यक है। यदि हम आज की पीढ़ी संग परिवर्तित नहीं हुए तो हमारे बीच संपर्क की खाई बढ़ती जाएगी। किंतु परिवर्तन के साथ संस्कृति और परंपरा को बचाए रखना आज की आवश्यकता है।

परिवर्तन है प्रकृति नियम का नियमन कारक।
प्रवहमान जीवन प्रवाह का पथ विस्तारक

आंचलिक कार्यालय, लुधियाना

PSB KAVACH

To meet/reimburse medical expenses incurred on account of COVID-19 treatment of self or family members who are found COVID-19 positive on or after 01.04.2021, the Bank has launched PSB KAVACH Scheme on 21.05.2021 for its existing customers.

Under the said product, Bank shall finance/reimburse medical expenses incurred on account of COVID-19 treatment to existing customer of the Bank.

Features of the Scheme:

- Customers who maintained Salary/Pension account with our Bank, Proprietorship/Business Individual/Beneficial owner of a Company with our Bank and our Bank Staff can avail loan under the scheme.
- Minimum age is 21 years and maximum is 60 years (for Salaried), 70 years (for Pensioners/ Proprietorship/Beneficial owner).
- Minimum quantum of finance is Rs 25000.00 and maximum is Rs 5 Lakhs.
- Maximum repayment period is 60 months (including 03 months moratorium).
- Documentation charges, Inspection Charges and prepayment charges are NIL.
- CIBIL Credit Vision Score of the borrower and guarantor should be above 725 or insufficient credit history (-1,3,4,5).
- External DDA report is waived for the Scheme.

(Scheme details can be had from HO Retail Lending Dept Circular No 92 dated 21.05.2021)

Highlights of performance for the Quarter/Year ended 31st March 2021

Deposits have increased from Rs.89668 crore as on 31.03.2020 to Rs.96108 crore as on 31.03.2021 mainly due to increase in savings deposits Rs.4102 crore and term deposits from others Rs.2104 crore.

CASA has improved from Rs.26517 crore as on 31.03.2020 to Rs.31530 crore as on 31.03.2021 in absolute terms. As a percentage to total deposits, it has improved from 29.57% as on 31.03.2020 to 32.81% as on 31.03.2021.

Gross Advances have increased from Rs.62564 crore as on 31.03.2020 to Rs.67811 crore as on 31.03.2021 showing an increase of Rs. 5247 crore.

Business per Employee has increased from Rs.16.98 crore as on 31.03.2020 to Rs.18.49 crore as on 31.03.2021.

Cost of deposits has improved to 5.06% (FY 2020-21) as compared to that of 6.04% (FY 2019-20).

Net Interest Income (NII) has improved to Rs.2262 crore (FY 2020-21) from Rs.2058 crore (FY 2019-20)

Net Interest Margin (NIM) has improved by 23 basis points to 2.11% (FY 2020-21) from 1.88% (FY 2019-20), as Cost of Deposit has improved by 98 basis points, which is more than the decrease of 76 bps in yield on Advances. Moreover the Yield on Investments has improved by 5 bps.

Capital Adequacy Ratio (Basel III) works out to 17.06% as on 31.03.2021 as compared to that at 12.76% as on 31.03.2020.

Gross NPA has increased to Rs.9334 crore as on 31.03.2021 as compared to that of Rs.8490 crore as on 31.12.2020 and Rs.8875 as on 31.03.2020.

However, the percentage of Gross NPA to Gross Advances has improved to 13.76% as on 31.03.2021 as compared to 14.18% as on 31.03.2020.

Net NPA has decreased to Rs.2461.95 crore as on 31.03.2021 from Rs.4684 as on 31.03.2020.

Consequently, the percentage of Net NPA to Net Advances has improved to 4.04% as on 31.03.2021 as compared to 8.03% as on 31.03.2020.

Provision Coverage Ratio (PCR) has improved to 82.89% (2020-21) as compared to that at 66.74% (2019-20).

Cost to Income Ratio has increased to 78.94% (Mar' 21 Qtr) as compared to that at 83.23% (Dec '20 Qtr).

Operating Profit has increased to Rs.174 crore (Mar 21 Qtr) as compared to that at Rs.140 crore (Dec 20 Qtr).

Net Profit / Loss- Bank has earned a net profit of Rs.161 crore (Mar 21 Qtr) as compared to a loss of Rs.237 crore (Mar 20 Qtr).

Return on Assets (Annualized) has improved to 0.55% (Mar 21 Qtr) as compared to that at (8.90)% (Dec 20 Qtr) and (0.88)% (Mar 20 Qtr)

Earnings per Share (Annualized) has improved to Rs.6.69 (Mar 21 Qtr) from Rs. (13.48) (Mar 20 Qtr).

ੴ ਸ੍ਰੀ ਵਾਹਿਗੁਰੂ ਜੀ ਕੀ ਫਤਹਿ

ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ
(भारत सरकार का उपक्रम)



Punjab & Sind Bank
(A Govt. of India Undertaking)

Where service is a way of life

**PSB
APNA GHAR
ਮਹਜ**

Scheme designed for Employees of Government/PSU/Reputed Education Institute

EMI per lakh
₹ 642/-

6.65%
Rate of Interest

NIL
Processing/ Inspection/ Prepayment charges

50%
Concession in locker rent

Longest repayment upto
30 yrs

**PSB
APNA VAHAN
ਸੁਗਮ**

Scheme designed for Employees of Government/PSU/Reputed Education Institute

6.80%
Rate of Interest

100%
on road finance

Longest repayment upto
7 yrs

EMI per lakh
₹ 1500/-

Nil Processing/ Inspection / Prepayment charges



7%*

Unlock more value of your gold with

PSB GOLD LOAN

PSB Swarna Shakti & PSB Krishi Swarn Kanti

NIL
Processing Fee

Rate of interest
7%*

Finance upto
75%

Maximum Finance upto
₹ 25 Lac

**PSB
PERSONAL
LOAN**

LOAN UPTO
₹ 10
LAKH

9.50%
RATE OF INTEREST

LONGEST REPAYMENT UPTO
6 yrs

EMI per lakh
₹ 1828/-

NIL
INSPECTION / PREPAYMENT CHARGES

For further details, please contact our nearest Branch or Visit us at: www.psbindia.com

1800 419 8300 (Toll Free)

Follow us @PSBIndOfficial



ੴ ਸ੍ਰੀ ਵਾਹਿਗੁਰੂ ਜੀ ਕੀ ਫਤਹਿ॥
ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ
Punjab & Sind Bank
ਪੰਜਾਬ ਐਂਡ ਸਿੰਧ ਬੈਂਕ
(भारत सरकार का उपक्रम / A Govt. of India Undertaking)

**Bank House, First Floor, 21,
Rajendra Place, New Delhi - 110008**

E-mail: editor.navodaya@psb.co.in

Ph.: 011 45718984