

ग्राहक-प्रेरित-डिजिटली परिचालित
INSPIRED BY CUSTOMERS
DRIVEN BY DIGITAL



केनरा बैंक

भारत सरकार का उपक्रम

Canara Bank

A Government of India Undertaking



Together We Can

निदेशक मंडल / BOARD OF DIRECTORS



श्री विजय श्रीरंगन
गैर-कार्यकारी अध्यक्ष
Shri VIJAY SRIRANGAN
NON-EXECUTIVE CHAIRMAN



श्री के. सत्यनारायण राजु
प्रबंध निदेशक व मुख्य कार्यपालक अधिकारी
Shri K. SATYANARAYANA RAJU
MANAGING DIRECTOR & CHIEF EXECUTIVE OFFICER



श्री देवाशीष मुखर्जी
कार्यपालक निदेशक
Shri DEBASHISH MUKHERJEE
EXECUTIVE DIRECTOR



श्री बृज मोहन शर्मा
कार्यपालक निदेशक
Shri BRIJ MOHAN SHARMA
EXECUTIVE DIRECTOR



श्री अशोक चंद्र
कार्यपालक निदेशक
Shri ASHOK CHANDRA
EXECUTIVE DIRECTOR



श्री हरदीप सिंह अहलूवालिया
कार्यपालक निदेशक
Shri HARDEEP SINGH AHLUWALIA
EXECUTIVE DIRECTOR



श्री सुचीन्द्र मिश्रा
प्रतिनिधि निदेशक भारत सरकार
Shri SUCHINDRA MISRA
DIRECTOR REPRESENTING
GOVERNMENT OF INDIA



श्री आर. केशवन
प्रतिनिधि निदेशक भारतीय रिज़र्व बैंक
Shri R. KESAVAN
DIRECTOR REPRESENTING
RESERVE BANK OF INDIA



सुश्री नलिनी पद्मनाभन
अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक
Ms. NALINI PADMANABHAN
PART-TIME NON-OFFICIAL DIRECTOR



श्री दिबाकर प्रसाद हरिचंदन
अंशकालिक गैर-सरकारी निदेशक
Shri DIBAKAR PRASAD HARICHANDAN
PART-TIME NON-OFFICIAL DIRECTOR



श्री बिमल प्रसाद शर्मा
शेयरधारक निदेशक
Shri BIMAL PRASAD SHARMA
SHAREHOLDER DIRECTOR



श्री करुणाकर शेट्टी
शेयरधारक निदेशक
Shri KARUNAKARA SHETTY
SHAREHOLDER DIRECTOR



सुश्री आभा सिंह यदुवंशी
शेयरधारक निदेशक
Ms ABHA SINGH YADUVANSHI
SHAREHOLDER DIRECTOR

निदेशक जो अवधि के दौरान कार्यालय से मुक्त हुए Directors Demitted Office during the period



सुश्री ए. मणिमेखलै
कार्यपालक निदेशक
(02.06.2022 को)
Ms. A. MANIMEKHALAI
EXECUTIVE DIRECTOR
(on 02.06.2022)



श्री वेंकटाचलम रामकृष्ण अय्यर
शेयरधारक निदेशक
(26.07.2022 को)
**Shri VENKATACHALAM
RAMAKRISHNA IYER**
SHAREHOLDER DIRECTOR
(on 26.07.2022)



श्री एल.वी. प्रभाकर
प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(31.12.2022 को)
Shri L.V. PRABHAKAR
MANAGING DIRECTOR &
CHIEF EXECUTIVE OFFICER
(on 31.12.2022)



अध्यक्ष का वक्तव्य

प्रिय शेयरधारक,

वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए हमारे बैंक की वार्षिक रिपोर्ट को आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए मुझे अत्यंत प्रसन्नता हो रही है।

सर्वप्रथम, मैं केनरा बैंक के साथ आपकी बहुमूल्य साझेदारी के लिए आप सभी का आभार व्यक्त करता

हूँ। आपकी इस साझेदारी ने 117 वर्षों की समृद्ध विरासत वाले इस प्रतिष्ठित संस्थान को मौलिकता के साथ कार्य करने तथा भारत और विदेशों में (मार्च 2023 तक) तेरह सहायक कंपनियों/प्रायोजित संस्थानों के साथ एक प्रमुख वित्तीय समूह के रूप में उभरने में मदद की है। आपके निरंतर भरोसे और समर्थन ने हमारे बैंक को बैंकिंग उद्योग में अग्रणी रहते हुए पिछले तीन वर्षों में अस्थिर वैश्विक समष्टि परिस्थितियों से उत्पन्न चुनौतियों का सामना करने में सक्षम बनाया है।

वैश्विक केंद्रीय बैंकों द्वारा अपनायी गई सख्त मौद्रिक नीतियों के प्रभाव से उत्पन्न वैश्विक आर्थिक विकास में आई मंदी, चलनिधि बाध्यताओं के संबंध में वित्तीय संस्थानों की संवेदनशीलता, रूस तथा यूक्रेन के बीच जारी युद्ध, व्यापार जगत में चल रहे तनाव और पिछले मुद्रास्फीति के वित्त वर्ष के ऐतिहासिक उच्च स्तर से कम होने के बावजूद, चालू वित्त वर्ष में उच्च स्तर पर निरंतरता से उत्पन्न अनिश्चितताओं के बीच वैश्विक आर्थिक दृष्टिकोण नाजुक बना हुआ है। आईएमएफ ने अपने नवीनतम विश्व आर्थिक आउटलुक रिपोर्ट (अप्रैल 2023) में वर्ष 2023 के लिए वैश्विक विकास अनुमान को 2.8% तक रखा है, जो कि जनवरी 2023 के 2.9% के अनुमान की तुलना में कम है।

हालांकि भारत अपनी लचीली घरेलू मांग, 'संपर्क-गहन' सेवा क्षेत्र में मजबूत वापसी, विनिर्माण के पुनरुद्धार, निवेश गतिविधि (कैपेक्स पर सरकार के ध्यान के बीच) और एक लचीले कृषि क्षेत्र के साथ अनिश्चित वैश्विक व्यापारिक आर्थिक परिदृश्य के बावजूद शीर्ष पर बना हुआ है। आईएमएफ ने भारत को वर्ष 2023 में 5.9% (चीन के लिए अनुमानित 5.2% से अधिक) वर्षानुवर्ष विकास दर के साथ दुनिया की सबसे तेजी से बढ़ती प्रमुख अर्थव्यवस्था होने का अनुमान लगाया है। आरबीआई ने अपनी ओर से वित्त वर्ष 2023-24 के लिए पहली तिमाही में 7.8%, दूसरी तिमाही में 6.2%, तीसरी तिमाही में 6.1% और चौथी तिमाही में 5.9% की वृद्धि के साथ भारत की आर्थिक वृद्धि को 6.5% से भी अधिक होने का अनुमान लगाया है।

'सकारात्मक विकास दृष्टिकोण' के साथ-साथ सरकार के आपूर्ति पक्ष द्वारा किए जाने वाले प्रयासों और आरबीआई की मौद्रिक नीतियों के द्वारा वित्त वर्ष 2023-24 में हेडलाइन मुद्रास्फीति के 5.2%

CHAIRMAN'S STATEMENT

Dear Shareholders,

It gives me immense pleasure to present before you the Annual Report of our Bank for the Financial Year 2022-23.

At the outset, I am grateful to each one of you for your valuable partnership with Canara Bank. This has helped this esteemed institution - with a rich legacy of 117 years - to stand strong with healthy fundamentals and to emerge as a major Financial Conglomerate with as many as thirteen subsidiaries / sponsored institutions in India and abroad (as of March 2023). Your continued trust and support have also enabled the Bank to navigate the challenge posed by volatile global macroeconomic conditions over the past three years, while continuing to remain at the forefront of the Banking industry.

The global economic outlook continues to remain fragile amidst concern over slowdown in global economic growth due to: the lagged impact of monetary policy tightening by global central banks; vulnerability of financial institutions to liquidity constraints; continued war between Russia and Ukraine; trade tensions and continued high inflation levels despite moderation from historic highs of last financial year. In its latest World Economic Outlook (April 2023), IMF has revised downward the global growth projection to 2.8% for 2023; lower than its January 2023 projection of 2.9%.

India however remains a bright spot - despite a clouded global macroeconomic scenario - with its resilient domestic demand; robust rebound in contact-intensive services sector; revival of manufacturing; investment activity (amidst Government focus on capex) and a resilient agricultural sector. IMF has projected India to be the fastest growing major economy in the world in 2023 with a growth rate of 5.9% y-o-y (higher than 5.2% growth projected for China). RBI on its part has projected India's economic growth even higher at 6.5% for FY 2023-24 with Q1 growth at 7.8%, Q2 growth at 6.2%, Q3 growth at 6.1% and Q4 growth at 5.9%.

Together with positive growth outlook, headline inflation is also projected to moderate further to 5.2% in

(अप्रैल 2022 के 7.8% के उच्च स्तर से घटकर अप्रैल 2023 में 4.7%) तक कम होने का अनुमान है।

आस्ति गुणवत्ता में सुधार तथा पर्याप्त मात्रा में सुरक्षित पूंजी होने एवं डीलीवरेज्ड कॉर्पोरेट तुलन-पत्र के साथ मौजूदा सकारात्मक घरेलू व्यापक आर्थिक विकास के कारण क्रेडिट ग्रोथ पहले की तुलना में और अधिक सुदृढ़ हुई है। प्रमुख बैंकों में से एक होने के नाते हमारे बैंक ने रुपए 20 लाख करोड़ के सकल वैश्विक व्यापार के प्रमुख लक्ष्य को पार कर वित्त वर्ष 2022-23 में भी उत्कृष्ट प्रदर्शन करना जारी रखा है। यह हमारे बैंक के दृढ़ मूलभूत सिद्धांतों और बेहतर लाभप्रदता का प्रमाण है।

हमारे बैंक का दृष्टिकोण “बैंकिंग सेवा प्रदान करने वालों में सर्वश्रेष्ठ के रूप में उभरना” है और इस दिशा में बैंक अपनी डिजिटल बैंकिंग क्षमता के माध्यम से इष्टतम बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने हेतु निरंतर प्रयासरत है। हमारा बैंक सक्रिय रूप से अपने डिजिटल बैंकिंग आधार को सुदृढ़ बनाने हेतु कार्य कर रहा है तथा इनमें नए मोबाइल बैंकिंग ऐप “केनरा एआई1”, वीडियो आधारित ग्राहक पहचान प्रक्रिया (वी-सीआईपी), ऑनलाइन शिकायत निवारण प्रणाली, कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए एपीआई बैंकिंग, विदेशी मुद्रा और घरेलू व्यापार लेनदेन के संचालन के लिए वैश्विक व्यापार प्रसंस्करण केंद्र (जीटीपीसी) और कॉर्पोरेट ग्राहकों के लिए उन्नत इंटरनेट बैंकिंग की शुरुआत करने जैसे नए कदम शामिल हैं।

हमारा बैंक व्यवसाय के विकास में निरंतर गति लाने हेतु निर्बाध डिजिटल सेवा और बेहतर उत्पादों/सेवाओं की शुरुआत के साथ-साथ ग्राहकों को व्यक्तिगत आवश्यकता आधारित बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए डेटा एनालिटिक्स का लाभ उठाए जाने की आवश्यकता को भी ध्यान में रखता है। इस उद्देश्य की प्राप्ति के लिए बैंक ने एक समर्पित एनालिटिक्स विभाग की स्थापना की है जो मशीन लर्निंग मॉडल विकसित करने के लिए अत्याधुनिक एआई/एमएल एल्गोरिदम और तकनीक का उपयोग करता है ताकि पूर्वानुमान से लेकर लगभग रीयल-टाइम निर्णय लेने तक के कार्य किए जा सकें। बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 में पचास से अधिक मॉडल विकसित किए हैं, जिसमें क्रॉस-सेल/अप-सेल, ग्राहकों के सेवा न लेने का पूर्वानुमान और प्रतिधारण, एनपीए पूर्वानुमान, शुल्क आय में बढ़त, कासा, डिजिटल अंगीकरण जैसे क्षेत्र समाविष्ट हैं। धोखाधड़ी का पता लगाने वाले तंत्र के लिए बैंक ने एआई/एमएल आधारित परिसंस्था का उपयोग करते हुए क्लेरी5 ईएफआरएम समाधान लागू किया है। उपरोक्त के साथ-साथ, बैंक ग्राहकों को व्यक्तिगत आवश्यकता आधारित प्रस्ताव देने के लिए उन्नत विश्लेषणात्मक मॉडल का भी उपयोग कर रहा है, जिसके परिणामस्वरूप ग्राहकों को प्रसन्नता और संतुष्टि मिलती है।

FY 2023-24 (easing from the peak of 7.8% in April 2022 to 4.7% in April 2023) supported by Government supply side measures and RBI monetary policy measures.

Such positive domestic macroeconomic development, together with sufficient capital buffer, improving asset quality and deleveraged corporate balance sheets have led to robust credit growth. Being one of the premier Banks, your Bank has continued to show excellent performance in FY 2022-23 too: crossing a key milestone of ₹20 lakh crore gross global business in the financial year. This stands testimony to your Bank's strong fundamentals and improved profitability.

Your Bank's Vision is to “Emerge as the Best Bank to Bank with” and towards this end the Bank seeks to offer optimal Banking services through leveraging its Digital Banking capability. Your Bank has been proactively strengthening its Digital Banking base and has undertaken innovative steps: including launching a new mobile banking app “Canara ai1” ; Video-based Customer Identification Process (V-CIP); online grievance redressal system; “API Banking” for corporate customers; Global Trade Processing Centers (GTPC) for handling forex & domestic trade transactions and upgraded internet banking for corporate customers; to name a few.

Your Bank also recognizes the need to fully leverage the power of data analytics to provide personalized Banking services to customers along with seamless digital experience and improved products / services offerings to drive business growth. Towards this objective, Bank has set up a dedicated Analytics department that uses State-of-the-Art AI/ML algorithms and techniques to develop machine learning models to perform tasks ranging from prediction to near real-time decisioning. Bank has developed 50+ models in FY 2022-23 covering areas such as cross-sell / up-sell, customer churn prediction & retention, NPA prediction, increasing fee income, CASA, digital adoption among others. Under fraud detection mechanism, Bank has implemented Clari5 EFRM Solution using AI/ML based scenarios. Along with the above, Bank is also using advanced analytical models to make personalized offers to customers, resulting in customer delight and satisfaction.

इन पहलों को खुदरा और कॉर्पोरेट दोनों प्रकार के ग्राहकों से सकारात्मक प्रतिक्रिया मिल रही है, बैंक अपने बहुमूल्य ग्राहकों को “बैंकिंग उद्योग में सर्वश्रेष्ठ बैंकिंग सेवाएं” प्रदान करने हेतु निरंतर प्रतिबद्ध है।

हमारा बैंक एक जिम्मेदार एवं स्थायी वित्त प्रदाता के रूप में अर्थव्यवस्था के विकास को सुचारु रूप से चलाने में सहायता प्रदान करने हेतु प्रतिबद्ध है। पर्यावरण, सामाजिक और शासन (ईएसजी) संबंधी रूपरेखा के विषय में, हमारे बैंक ने उभरते ईएसजी जोखिमों के निवारण के लिए एक ईएसजी डेस्क का गठन किया है। हरित वित्तपोषण के एक भाग के रूप में बैंक ने अक्षय ऊर्जा परियोजनाओं, संपीड़ित बायोगैस और ऊर्जा संरक्षण योजना, पीएम-कुसुम के तहत सौर-पंप योजना और ई-वाहनों के लिए केनरा ग्रीन व्हील्स योजना जैसी कई धारणीय विकास योजनाओं के वित्तपोषण हेतु पहल किए हैं। इसके अलावा, हमारा बैंक सामाजिक कल्याण तथा मृदा संरक्षण जैसे पर्यावरण अनुकूल अभियान और सतत परियोजनाओं जैसे रूफटॉप सौर, ई-वाहन आदि की स्थापना का समर्थन करने के उद्देश्य से विभिन्न संगठनों को वित्तीय सहायता प्रदान कर रहा है। भविष्य में बुनियादी ढांचे के विकास और अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों पर सरकार द्वारा समर्थित अर्थव्यवस्था के विकास में गति आने के कारण बैंकिंग उद्योग के लिए एक ‘सकारात्मक दृष्टिकोण’ प्रतीत होता है। हमारा बैंक राष्ट्र निर्माण के क्षेत्र में सरकार की पहल का समर्थन करते हुए इन अवसरों को एक स्थायी व्यावसायिक विकास में परिवर्तित करने और लाभप्रदता में और अधिक सुधार करने की दिशा में आगे बढ़ रहा है।

भविष्य में, आधारभूत ढांचे के विकास तथा अन्य प्राथमिकता वाले क्षेत्रों में सरकार द्वारा समर्थित आर्थिक विकास की गति में आए लचीलेपन के कारण बैंकिंग उद्योग के लिए एक सकारात्मक दृष्टिकोण दिखाई पड़ता है। हमारा बैंक राष्ट्र निर्माण में सरकारी पहलों का समर्थन करते हुए इन अवसरों को स्थायी कारोबार वृद्धि में परिवर्तित करने तथा भविष्य में लाभप्रदता में और अधिक सुधार करने हेतु अग्रसर है।

मैं शेयरधारकों, ग्राहकों सहित सभी हितधारकों को बैंक के अनवरत समर्थन और संरक्षण के लिए हार्दिक धन्यवाद देता हूँ। मैं बैंक की उत्कृष्टता व सतत विकास में महत्वपूर्ण योगदान देने वाले सभी ‘केनराइट्स’ को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ। मैं भारत सरकार और भारतीय रिजर्व बैंक के समर्थन और मार्गदर्शन के लिए कृतज्ञतापूर्वक आभार व्यक्त करता हूँ। मैं बोर्ड के आदरणीय सदस्यों, लेखा परीक्षकों तथा विधिक परामर्शदाताओं को उनके निरंतर मार्गदर्शन, समर्थन और सहयोग के लिए धन्यवाद देता हूँ। मैं केनरा बैंक के पेशेवर कौशल और प्रमाणित क्षमता में विश्वास बनाए रखने के लिए भारतीय प्रतिभूति और विनियम बोर्ड (सेबी), स्टॉक एक्सचेंज, निवेशकों तथा मीडिया द्वारा किए गए रचनात्मक कवरेज के लिए धन्यवाद देता हूँ।

These initiatives have been receiving positive response from both retail and corporate customers; the Bank remains committed to providing “Best in the Industry Banking Services” to our valued customers.

Your Bank is similarly committed to helping drive the economy’s growth in a sustainable way by being a provider of responsible and sustainable finance. Towards its Environmental, Social & Governance (ESG) framework, your Bank has constituted an ESG Desk to deal with emerging ESG risks / mitigation. As part of its green financing, the Bank has several sustainable financing initiatives viz. Renewable Energy Projects; Compressed Biogas & Energy Conservation scheme; Solar Pump scheme under PM-KUSUM and Canara Green Wheels scheme for e-Vehicles. Further, your Bank has been providing financial assistance to different organizations for the betterment of society and for supporting eco-friendly campaigns like ‘Save Soil’, sustainable projects like installation of rooftop solar, e-vehicles etc.

Looking ahead, there appears to be a positive outlook for the Banking industry: due to the resilience of growth momentum in the economy, supported by Government focus on infrastructure development and other priority sectors. Your Bank is poised to convert these opportunities into sustainable business growth and further improvement in profitability, while supporting Government initiatives in Nation building.

I sincerely thank all stakeholders - including shareholders, customers - for their tremendous support and patronage of the Bank. I sincerely place on record my heartfelt thanks to all Canarites: whose contribution has been key to excellence and sustained growth of the Bank. I acknowledge with gratitude support and guidance from the Government of India and the Reserve Bank of India. My appreciation is due to the esteemed members of the Board, the Auditors, the Legal Advisors for their unstinted guidance, support and co-operation. I thank the Securities & Exchange Board of India (SEBI), Stock Exchanges, the investor community and constructive coverage by the Media, for reposing faith in Canara Bank’s professional prowess and proven capabilities.

हमारा बैंक मार्च 2023 तक 84,978 कर्मचारियों के समर्पित कार्यबल और 9,706 शाखाओं के अखिल भारतीय शाखा नेटवर्क के साथ-साथ 12,130 एटीएम / रिसाइकलर्स के माध्यम से विस्तृत समाज सेवा करने के लिए अपने संस्थापक सिद्धांतों के प्रति प्रतिबद्ध है। मुझे विश्वास है कि बैंक समावेशी व्यवसाय विकास (कृषि, एमएसएमई, स्वास्थ्य और शिक्षा सहित प्राथमिकता वाले क्षेत्रों पर ध्यान देने के साथ) और मजबूत बुनियादी सिद्धांतों एवं लाभप्रदता के साथ-साथ डिजिटल आधार को सुदृढ़ करने के बृहद लक्ष्यों को प्राप्त करने हेतु निरंतर प्रयासरत है। वित्त वर्ष 2023-24 और उसके बाद बैंक को नई ऊंचाइयों पर ले जाने के लिए हम अपनी आगे की यात्रा में आप से निरंतर समर्थन, संरक्षण एवं निवेश की अपेक्षा करते हैं।

भवदीय,

विजय श्रीरंगन
अध्यक्ष

दिनांक: 18.05.2023

Your Bank remains committed to its founding principles to serve the society at large through its dedicated work force of 84,978 employees and PAN-India branch network of 9,706 branches along with 12,130 ATMs/ Recyclers as of March 2023. I am confident that the Bank will continue to achieve greater milestones in inclusive business growth (with focus on priority sectors including Agriculture, MSME, Health & Education) and profitability - with stronger fundamentals, while simultaneously leveraging / strengthening the Digital base of the Bank. We seek your continued support, patronage and input in our journey ahead, in taking Your Bank to new heights during FY 2023-24 and beyond.

Yours sincerely,

VIJAY SRIRANGAN
CHAIRMAN

Date: 18.05.2023



प्रबंध निदेशक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी का वक्तव्य

प्रिय शेयरधारक,

आपका बैंक अपनी सेवा और समृद्ध विरासत के 118वें फलदायी वर्ष में कदम रख रहा है। आपके निरंतर संरक्षण और समर्थन के लिए मैं आप सभी के प्रति आभार व्यक्त करता हूँ। आपकी बहुमूल्य

साझेदारी ने इस सम्मानित संस्थान को चुनौतियों के दौरान लचीला बने रहने और वित्त वर्ष 2022-23 में अपने मजबूत मूल सिद्धांतों के साथ उल्लेखनीय मील के पथर हासिल करने में मदद की है। मैं आप सभी के लिए अच्छे स्वास्थ्य और शांति की कामना करता हूँ।

बैंक के वित्तीय निष्पादन पर चर्चा करने से पहले, मैं आपको पिछले वित्त वर्ष की व्यापक आर्थिक स्थितियों के बारे में जानकारी देना चाहूंगा। निरंतर भू-राजनीतिक तनाव और मुद्रास्फीति को नियंत्रित करने के लिए वैश्विक केंद्रीय बैंकों द्वारा दरों में तेज वृद्धि के कारण वित्त वर्ष 2022-23 में वैश्विक स्तर पर मैक्रोइकोनॉमिक स्थितियां नाजुक बनी रहीं, जिसके कारण मौद्रिक स्थितियों में सख्ती के साथ-साथ वैश्विक विकास की गति में मंदी आई। वैश्विक व्यापक आर्थिक स्थितियों में बढ़ी अनिश्चितता को ध्यान में रखते हुए, आईएमएफ ने वर्ष 2023 के लिए वैश्विक विकास अनुमान को संशोधित कर 2.8% कर दिया है, जो अप्रैल 2023 के लिए अपने नवीनतम वैश्विक आर्थिक दृष्टिकोण के संबंध में जनवरी 2023 में बताए गए 2.9% के अनुमान से कम है।

वैश्विक मैक्रो-इकोनॉमिक परिदृश्य का असर घरेलू अर्थव्यवस्था पर भी पड़ा। राष्ट्रीय आय के दूसरे अग्रिम अनुमान के अनुसार, वित्त वर्ष 2022-23 के लिए भारत की वास्तविक जीडीपी विकास दर वित्त वर्ष 2021-22 के 9.1% की तुलना में 7.0% अनुमानित है।

हालाँकि, भारत की विकास दर हमेशा की तरह लचीली बनी हुई है। समग्र मांग पक्ष को निवेश अप-साइकल द्वारा समर्थन मिला है जबकि खपत मांग अभी भी अपनी गति बनाए हुए है। क्षेत्रीय मोर्चे पर, कृषि और सेवा गतिविधि ने सरकारी नीतियों के जोर के बीच उच्च क्षमता उपयोग द्वारा समर्थित विनिर्माण गतिविधियों के साथ लचीलापन दिखाया है। घरेलू और वैश्विक व्यापक आर्थिक विकास को ध्यान में रखते हुए, आरबीआई ने वित्त वर्ष 2023-24 के लिए वास्तविक जीडीपी विकास 6.5% रहने का अनुमान लगाया है।

इस पृष्ठभूमि में, वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान संभावनाओं को अवसरों में बदलते हुए, आपके बैंक ने जमा और अग्रिम दोनों में गुणवत्तापूर्ण विकास के साथ ₹20.42 लाख करोड़ के वैश्विक कारोबार

MD & CEO'S STATEMENT

Dear Shareholders,

Your Bank steps into its 118th fruitful year of service and rich legacy. I extend my gratitude to each one of you for your continued patronage and support. Your valuable partnership has helped this esteemed institution to remain resilient through challenges and achieve remarkable milestones in FY 2022-23 with strengthened core fundamentals. I wish each one of you good health and spirit.

Before discussing on Bank's financial performance, I would like to brief you on the macroeconomic conditions of last financial year. The global macroeconomic conditions remained fragile in FY 2022-23 due to continued geo-political tensions and steep rate hikes by global central banks to control inflation, that led to tightening of monetary conditions as well as slowdown in global growth momentum. Considering the heightened uncertainty in the global macroeconomic conditions, IMF has revised downwards the global growth projection to 2.8% for 2023, down from its January 2023 projection of 2.9% in its latest World Economic Outlook for April 2023.

The global macro-economic scenario had its bearing on the domestic economy as well. As per second advance estimate of national income, India's real GDP growth for FY 2022-23 is estimated at 7.0% as compared to 9.1% in FY 2021-22.

However, India's growth story remains as resilient as ever. The aggregate demand side is supported by investment up-cycle, while the consumption demand still holding its momentum. On the sectoral front, agriculture and services activity have shown resilience with manufacturing activity supported by higher capacity utilization amid Government policy thrust. Taking into consideration the domestic and global macroeconomic developments, RBI has projected real GDP growth at 6.5% for FY 2023-24.

In this backdrop, turning the possibilities into opportunities during FY 2022-23, your Bank has achieved the key milestone of crossing ₹20.42 lakh crore global

को पार कर महत्वपूर्ण उपलब्धि हासिल की है। यह गर्व की बात है कि आपके बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान पहली बार 86.76% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि के साथ ₹10,604 करोड़ का पांच अंकीय निवल लाभ हासिल किया है। इसके अलावा, बैंक के निदेशक मंडल ने एजीएम में शेयरधारकों के अनुमोदन के अधीन वर्ष 2022-23 के लिए शेयरधारकों को ₹10/- अंकित मूल्य के प्रत्येक शेयर पर ₹12/- प्रति इक्विटी शेयर (अर्थात 120%) के लाभांश की अनुशंसा की है। यह वित्त वर्ष 2021-22 के लिए संवितरित ₹6.5/- प्रति इक्विटी शेयर के लाभांश की तुलना में है और हमारे सम्मानित शेयरधारकों के लिए मूल्य निर्माण के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का प्रमाण है।

मुझे यह घोषणा करते हुए भी खुशी हो रही है कि 11वें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार, निष्पादन सहबद्ध प्रोत्साहन (पीएलआई) के रूप में 15 दिनों के वेतन को 8 मई 2023 को कर्मचारियों के खातों में जमा कर दिया गया है क्योंकि बैंक ने लगातार तीसरे वर्ष 15% से ऊपर वर्ष-दर-वर्ष के अनिवार्य मानदंड के अनुसार वित्त वर्ष 2022-23 में ₹27,716 करोड़ के परिचालन लाभ के साथ 20.04% वर्ष-दर-वर्ष का परिचालन लाभ दर्ज किया है।

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान आपके बैंक द्वारा प्राप्त उपलब्धियों और पहलों के विवरण के साथ आपके बैंक के निष्पादन की मुख्य विशेषताएं आपके समक्ष रखते हुए मुझे अत्यंत प्रसन्नता है।

बैंक का प्रमुख निष्पादन

कारोबार

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक का वैश्विक कारोबार बढ़कर ₹20,42,001 करोड़ हो गया, इसमें वर्ष-दर-वर्ष 11.73% की वृद्धि रही जिसमें वैश्विक जमा वर्ष-दर-वर्ष 8.54% की दर से बढ़कर ₹11,79,219 करोड़ हो गया और वैश्विक अग्रिम वर्ष-दर-वर्ष 16.41% बढ़कर ₹8,62,782 करोड़ हो गया। घरेलू कारोबार पर दिये गए जोर के चलते यह वर्ष-दर-वर्ष 9.99% की वृद्धि के साथ रुपये ₹19,12,508 करोड़ हो गया, जिसमें घरेलू जमा वर्ष-दर-वर्ष 6.52% बढ़कर रुपये ₹10,94,746 करोड़ हो गया और घरेलू अग्रिम वर्ष-दर-वर्ष 15.01% बढ़कर रुपये ₹8,17,762 करोड़ हो गया। मार्च 2023 तक, खुदरा सावधि जमा वर्ष-दर-वर्ष 4.52% की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹4,61,737 करोड़ हो गया साथ ही, मार्च 2023 तक, कासा डिपॉजिट रुपये ₹3,66,472 करोड़ है, जिसमें बचत जमा रुपये ₹3,18,818 करोड़ और चालू जमा रुपये ₹47,654 करोड़ है। मार्च 2023 तक बैंक का घरेलू कासा अनुपात 33.48% रहा, जहां लगभग 10.77 करोड़ के मजबूत जमा ग्राहक आधार को बनाए रखा गया।

business with healthy growth in both deposits and advances. It is a moment of pride that your Bank has achieved the five-digit Net Profit of ₹10,604 crores, for the first time ever, during FY 2022-23 with a y-o-y growth of 86.76%. Further, the Board of Directors of the Bank have recommended a dividend of ₹12/- per equity share (i.e. 120%) of face value of ₹10/- each to the Shareholders for the year 2022-23, subject to the approval of the Shareholders at the AGM. This is as compared to the dividend of ₹6.5/- per equity share distributed for FY 2021-22 and is testimony to our commitment to value creation for our esteemed shareholders.

I am also happy to announce that as per the 11th bipartite settlement, Performance Linked Incentive (PLI) of 15 days' salary has been credited to staff accounts on 8th May 2023 as the Bank has recorded operating profit of 20.04% y-o-y as per the mandatory criteria of above 15% y-o-y with operating profit of ₹27,716 crores for FY 2022-23, for the third consecutive year.

It gives me immense pleasure to place before you the highlights of your Bank's performance during FY 2022-23, along with the details of the achievements and initiatives taken by your Bank.

KEY PERFORMANCE OF THE BANK

BUSINESS

During FY 2022-23, the global business of the Bank increased to ₹20,42,001 crores, up by 11.73% y-o-y with global deposits growing at a pace of 8.54% y-o-y to ₹11,79,219 crores and global advances growing by 16.41% y-o-y to ₹8,62,782 crores. The enhanced thrust on domestic business resulted in the growth of 9.99% y-o-y to ₹19,12,508 crores with domestic deposits growing by 6.52% y-o-y to ₹10,94,746 crores and domestic advances growing by 15.01% y-o-y to ₹8,17,762 crores. As at March 2023, Retail Term deposits registered a growth of 4.52% y-o-y to ₹4,61,737 crores. Also, as at March 2023, CASA deposits are at ₹3,66,472 crores with savings deposits at ₹3,18,818 crore and current deposits at ₹47,654 crores. The domestic CASA ratio of Bank stood at 33.48% as on March 2023 while maintaining a strong deposits clientele base of around 10.77 crores.

बैंक हमेशा एक अच्छी तरह से संतुलित आस्ति मिश्रण बनाए रखने, कृषि और सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) जैसे क्षेत्रों को शामिल करने के साथ-साथ आवास, शिक्षा और वाहन ऋण सहित खुदरा आस्तियों पर ध्यान केंद्रित करने पर बल देता है। इस वर्ष आपके बैंक का मुख्य खुदरा पोर्टफोलियो वर्ष-दर-वर्ष 10.91% की वृद्धि के साथ ₹1,40,051 करोड़ हो गया है जिसमें आवास ऋण 14.27% वर्ष-दर-वर्ष बढ़कर ₹84,364 करोड़, वाहन ऋण 7.26% वर्ष-दर-वर्ष बढ़कर ₹15,129 करोड़ और शिक्षा ऋण 13.65% वर्ष-दर-वर्ष बढ़ गया ₹14,746 करोड़ है।

कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए अग्रिम में वर्ष-दर-वर्ष 21.24% की वृद्धि दर्ज की गई और यह बढ़कर ₹2,13,327 करोड़ हो गया और एमएसएमई खंड के लिए अग्रिम ₹1,23,627 करोड़ रहा, जिसमें मार्च 2023 तक 3.87% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज हुई। इस सेगमेंट में ऋण प्रवाह बढ़ाने के लिए, वित्त वर्ष 2022-23 में बैंक ने विशिष्ट सेगमेंट की जरूरतों को पूरा करने के लिए विभिन्न आवश्यकता आधारित योजनाएं और उत्पाद लॉन्च किए हैं। मार्च 2023 तक उधार लेने वाले ग्राहकों की संख्या 1.13 करोड़ थी।

वित्तीय निष्पादन

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए, बैंक की कुल आय 20.11% वर्ष-दर-वर्ष से बढ़कर ₹1,03,187 करोड़ हो गई और गैर-ब्याज आय 13.73% वर्ष-दर-वर्ष से बढ़कर ₹18,762 करोड़ हो गई। निवल ब्याज आय, भुगतान किए गए ब्याज और बैंक द्वारा अर्जित ब्याज के बीच का अंतर, मार्च 2023 तक 19.14% वर्ष-दर-वर्ष बढ़कर ₹31,435 करोड़ हो गया। अनुपात के संदर्भ में, बैंक के लिए लागत से आय का अनुपात 137 बीपीएस के सुधार के साथ मार्च 2023 में 44.79% हो गया जो कि मार्च 2022 में 46.16% था। इसके अलावा, अग्रिमों पर उपज 48 बीपीएस से बढ़ी है, मार्च 2022 में 7.22% से बढ़कर मार्च 2023 में 7.70% हो गई। इस वर्ष सकल एनपीए अनुपात में 216 बीपीएस की कमी के साथ 5.35% रहा और निवल एनपीए 92 बीपीएस वर्ष-दर-वर्ष से घटकर 1.73% हो गया। प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) मार्च 2023 तक 314 बीपीएस वर्ष-दर-वर्ष के सुधार के साथ 87.31% हो गया।

लाभप्रदता

वित्त वर्ष 2022-23 में बैंक का निवल लाभ 86.76% वर्ष-दर-वर्ष की मजबूत वृद्धि दर्ज करते हुए ₹10,604 करोड़ हो गया है जिससे परिचालन लाभ वर्ष-दर-वर्ष 20.04% बढ़कर ₹27,716 करोड़ हो गया। एनआईएम 2.95% और अग्रिम पर प्रतिफल 7.70% रहा। आपके बैंक के पास मार्च 2023 तक 11.5% की नियामक आवश्यकता के मुकाबले बेसल III के तहत 16.68% के पूंजी पर्याप्तता अनुपात के साथ एक आरामदायक पूंजी कुशनिंग है।

The Bank is always keen on maintaining a well-balanced asset mix, encompassing sectors such as Agriculture and Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) as well as keeping a focus on retail assets, including Housing, Education, and Vehicle loans. This year your Bank's core retail portfolio grew by 10.91% y-o-y to ₹1,40,051 crores with Housing loans growing by 14.27% y-o-y to ₹84,364 crores, vehicle loans growing by 7.26% y-o-y to ₹15,129 crores and education loan growing by 13.65% y-o-y to ₹14,746 crores.

Advances to Agriculture and allied activities recorded a growth of 21.24% y-o-y to ₹2,13,327 crore and advances to MSME segment stood at ₹1,23,627 crore, a y-o-y growth of 3.87% as at March 2023. In order to increase credit flow to this segment, in FY 2022-23 the Bank has launched various need-based schemes and products catering to the needs of specific segments. The number of borrowal clientele stood at 1.13 crore as at March 2023.

FINANCIAL PERFORMANCE

For FY 2022-23, the total Income of the Bank increased by 20.11% y-o-y to ₹1,03,187 crores and non-Interest Income increased by 13.73% y-o-y to ₹18,762 crores. The net interest income, the difference between interest paid and interest earned by the Bank, grew by 19.14% y-o-y to ₹31,435 crores as at March 2023. In terms of ratios, the cost to income ratio for Bank improved by 137 bps to 44.79% in March 2023 from 46.16% in March 2022. Also, the yield on advances have gone up by 48 bps, increasing from 7.22% in March 2022 to 7.70% in March 2023. The Gross NPA ratio declined by 216 bps y-o-y to 5.35% this year and Net NPA declined by 92 bps y-o-y to 1.73%. Provision Coverage Ratio (PCR) improved by 314 bps y-o-y to 87.31% as at March 2023.

PROFITABILITY

The Bank has recorded robust growth of 86.76% y-o-y in net profit to ₹10,604 crores in FY 2022-23 with operating profit growing by 20.04% y-o-y to ₹27,716 crores. NIM stood at 2.95% and Yield on Advances at 7.70%. Your Bank has a comfortable capital cushioning with Capital Adequacy Ratio, under Basel III at 16.68% as at March 2023 against the regulatory requirement of 11.5%.

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने बेसल III के अतिरिक्त टियर 1 बॉन्ड के माध्यम से ₹4000 करोड़ की राशि और टियर 2 बॉन्ड के माध्यम से ₹2000 करोड़ की पूंजी जुटाई है और इस तरह 31.03.2023 को बैंक में भारत सरकार की हिस्सेदारी 62.93% है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र और वित्तीय समावेशन

आपका बैंक राष्ट्रीय प्राथमिकताओं के तहत विभिन्न लक्ष्यों को पूरा करने के लिए अपनी रणनीतियों को लक्ष्योन्मुख करने के लिए प्रतिबद्ध है। विभिन्न राष्ट्रीय प्राथमिकताओं के तहत, आपके बैंक ने निम्नलिखित अनिवार्य लक्ष्यों को विश्वसनीय रूप से प्राप्त किया है:

- ✓ कुल प्राथमिकता के 40% मानदंड की तुलना में समायोजित निवल बैंक क्रेडिट का 49.23%।
- ✓ कृषि क्षेत्र को ऋण देने के 18% के मानदंड की तुलना में समायोजित निवल बैंक क्रेडिट का 22.80%।
- ✓ छोटे व सीमांत किसानों को ऋण देने के 9.50% के मानदंड की तुलना में समायोजित निवल बैंक क्रेडिट का 17.44%।
- ✓ कमजोर वर्ग को ऋण देने के 11.50% के मानदंड की तुलना में समायोजित निवल बैंक क्रेडिट का 23.50%।

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 में 2,56,300 इकाइयों को शामिल करते हुए पीएसएलसी को रुपये 64,075 करोड़ में बेचा है।

ये उपलब्धियाँ वास्तव में समावेशी राष्ट्र निर्माण के प्रति आपके बैंक की प्रतिबद्धता और सतत विकास की दिशा में अर्थव्यवस्था के महत्वपूर्ण क्षेत्रों के पुनरुद्धार का समर्थन करने की बात करती हैं।

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए आपके बैंक के कार्य निष्पादन की मुख्य विशेषताएं वार्षिक रिपोर्ट में दी गई हैं।

बैंक द्वारा की गई प्रमुख रणनीतिक पहल:

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान, आपके बैंक ने अत्याधुनिक बैंकिंग समाधान प्रदान करने, प्रौद्योगिकी का लाभ उठाने, कारोबार में आसानी लाने और सभी हितधारकों के लिए मूल्य संवर्धन के अपने मिशन को प्राप्त करने के लिए कई नए कदम उठाए हैं। कुछ महत्वपूर्ण कदम इस प्रकार हैं:

- ◆ बैंक की डिजिटल बैंकिंग पहल को आगे बढ़ाने की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम के रूप में, आपके बैंक ने “केनरा एआई1” मोबाइल बैंकिंग ऐप लॉन्च की है, जो 11 विभिन्न भाषाओं में हमारे मूल्यवान ग्राहकों की बैंकिंग जरूरतों को पूरा करने के लिए 250+ सुविधाओं के साथ एक वन-स्टॉप समाधान है।

During the Financial Year 2022-23, Bank has raised capital via Basel III compliant Additional Tier 1 Bond amounting to ₹4000 crores and Tier 2 Bond amounting to ₹2000 crore and thereby the Government of India shareholding in the Bank is 62.93% as on 31.03.2023.

PRIORITY SECTOR AND FINANCIAL INCLUSION

Your Bank is committed towards reorienting its strategies to meet various goals under national priorities. Under various national priorities, your Bank has credibly achieved the mandated targets as follows:

- ✓ 49.23% of the adjusted net bank credit against 40% norm in total priority.
- ✓ 22.80% of the adjusted net bank credit against 18% norm in lending to agriculture.
- ✓ 17.44% of the adjusted net bank credit against 9.50% norm in lending to small and marginal farmers.
- ✓ 23.50% of the adjusted net bank credit against 11.50% norm in lending to weaker section.

The Bank has sold PSCL to the tune of ₹64,075 crores in FY 2022-23 encompassing 2,56,300 units.

These achievements indeed speak of your Bank's commitment to the inclusive nation building and supporting the revival of the critical sectors of the economy towards sustainable growth.

The highlights of your Bank's performance for the year FY 2022-23 have been given in the Annual Report.

KEY STRATEGIC INITIATIVES BY THE BANK:

During FY 2022-23, your Bank has undertaken multiple initiatives to achieve its mission of providing State-of-the-Art Banking solutions, leveraging technology, aiding Ease of Doing business and enhancing value for all stakeholders. Some of the important initiatives are as under:

- ◆ In a significant step towards furthering Digital Banking initiatives of the Bank, your Bank has launched “Canara ai1” mobile banking app, a one-stop solution with 250+ features to cater to the Banking needs of our valued customers in 11 different languages.