



The Karnataka Bank Ltd.

85<sup>TH</sup> ANNUAL REPORT 2008-2009

Better Tomorrow...  
The Better Way!



## Board of Directors - ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ



Sri Ananthakrishna  
ಶ್ರೀ ಅನಂತಕೃಷ್ಣ  
Chairman & Chief Executive Officer  
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಾಹಕ ಅಧಿಕಾರಿ



Sri M. Bheema Bhat  
ಶ್ರೀ ಎಮ್. ಭೀಮ ಭಟ್



Sri S.R. Hegde  
ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಆರ್. ಹೆಗಡೆ



Sri R.V. Shastri  
ಶ್ರೀ ಆರ್.ವಿ. ಶಾಸ್ತ್ರಿ



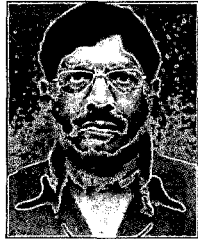
Sri U.R. Bhat  
ಶ್ರೀ ಯು.ಆರ್. ಭಟ್



Sri T. S. Vishwanath  
ಶ್ರೀ ಟಿ.ಎಸ್. ವಿಶ್ವನಾಥ್



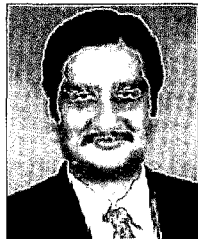
Sri Sitarama Murthy M.  
ಶ್ರೀ ಸೀತಾರಾಮ ಮೂರ್ತಿ ಎಂ.



Sri S.V. Manjunath  
ಶ್ರೀ ಎಸ್.ವಿ. ಮಂಜುನಾಥ



Sri D. Harshendra Kumar  
ಶ್ರೀ ಡಿ. ಹರ್ಷೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್



Dr. H. Ramamohan  
ಡಾ. ಎಚ್. ರಾಮ ಮೋಹನ್

**CHIEF GENERAL MANAGER**

Sri P. Jayarama Bhat

ಮುಖ್ಯ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು

ಶ್ರೀ ಪಿ. ಜಯರಾಮ ಭಟ್

**GENERAL MANAGERS**

Sri K.H. Shivaswamy Aithal

Sri P. Jairama Hande

Sri N. Upendra Prabhu

Sri B. Ashok Hegde

ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು

ಶ್ರೀ ಕೆ.ಯಚ್. ಶಿವಸ್ವಾಮಿ ಅಯ್ಯರ್

ಶ್ರೀ ಪಿ. ಜೈರಾಮ ಹಂದೆ

ಶ್ರೀ ಎನ್.ಉಪೇಂದ್ರ ಪ್ರಭು

ಶ್ರೀ ಬಿ. ಅಶೋಕ ಹೆಗ್ಡೆ

**DEPUTY GENERAL MANAGERS**

Sri M.V.C.S. Karanth

Sri P.R. Srinivasa Holla

Sri V.M. Samaga

Sri B. Vittal Rao

Sri K.G. Ramesh Rao

Dr. Meera Laetitia B. Aranha

Sri M.S. Mahabaleshwara

Sri V.N. Manohar

Sri I. Santhosh Kumar

Sri S. Ramachandra Bhat

ಉಪ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು

ಶ್ರೀ ಎಮ್.ವಿ.ಸಿ.ಎಸ್. ಕಾರಂತ್

ಶ್ರೀ ಪಿ.ಆರ್. ಶ್ರೀನಿವಾಸ ಹೊಲ್ಲ

ಶ್ರೀ ವಿ.ಎಮ್. ಸಾಮಗ

ಶ್ರೀ ಬಿ. ವಿಠಲ್ ರಾವ್

ಶ್ರೀ ಕೆ.ಜಿ. ರಮೇಶ್ ರಾವ್

ಡಾ|| ಮೀರಾ ಲೆಟಿಶಿಯಾ ಬಿ. ಅರಾನ್ಹಾ

ಶ್ರೀ ಎಮ್.ಎಸ್. ಮಹಾಬಲೇಶ್ವರ

ಶ್ರೀ ವಿ.ಎನ್. ಮನೋಹರ

ಶ್ರೀ ಐ. ಸಂತೋಷ್ ಕುಮಾರ್

ಶ್ರೀ ಎಸ್. ರಾಮಚಂದ್ರ ಭಟ್

**ASST. GENERAL MANAGERS**

Sri Gajanan T. Hedge

Sri Jagdish Moleyar

Sri S. Anandarama Adiga

Sri M.V. Mohan

Sri Raghurama

Sri M. Raghavendra Bhat

Sri Subhaschandra Puranik

Sri S. Ramesh

Sri K.V. Vijayashankar Rai

Sri B. Anantha Padmanabha

Sri B. Chandrashekar Rao

Sri N. R. Ravishanker

Sri Venkappayya K. Bhat

Sri H. P. Ravindranatha Hande

ಸಹಾಯಕ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು

ಶ್ರೀ ಗಜಾನನ ಟಿ. ಹೆಡ್ಗೆ

ಶ್ರೀ ಜಗದೀಶ ಮೊಲಿಯಾರ್

ಶ್ರೀ ಎಸ್. ಆನಂದರಾಮ ಅಡಿಗ

ಶ್ರೀ ಎಮ್.ವಿ. ಮೋಹನ್

ಶ್ರೀ ರಘುರಾಮ

ಶ್ರೀ ಎಮ್. ರಾಘವೇಂದ್ರ ಭಟ್

ಶ್ರೀ ಸುಭಾಷ್‌ಚಂದ್ರ ಪುರಾಣಿಕ್

ಶ್ರೀ ಎಸ್. ರಮೇಶ್

ಶ್ರೀ ಕೆ.ವಿ. ವಿಜಯಶಂಕರ್ ರೈ

ಶ್ರೀ ಬಿ. ಅನಂತ ಪದ್ಮನಾಭ

ಶ್ರೀ ಬಿ. ಚಂದ್ರಶೇಖರ ರಾವ್

ಶ್ರೀ ಎನ್. ಆರ್. ರವಿಶಂಕರ್

ಶ್ರೀ ವೆಂಕಪ್ಪಯ್ಯ ಕೆ. ಭಟ್

ಶ್ರೀ ಎಚ್.ಪಿ. ರವೀಂದ್ರನಾಥ್ ಹಂದೆ

**COMPANY SECRETARY**

Sri Y.V. Balachandra

ಕಂಪೆನಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ

ಶ್ರೀ ಎಚ್.ವಿ. ಬಾಲಚಂದ್ರ

**LEGAL ADVISER**

Sri M.V. Shanker Bhat

ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರು

ಶ್ರೀ ಎಂ.ವಿ. ಶಂಕರ್ ಭಟ್

**AUDITORS**

M/s. Kamath & Rau, Mangalore

ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು

ಮೆ. ಕಾಮತ್ ಎಂಡ್ ರಾವ್, ಮಂಗಳೂರು

**REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT**

M/s. Alpha Systems Pvt. Ltd., Bangalore

ನೋಂದಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಶೇರು ವರ್ಗಾವಣಾ ಪ್ರತಿನಿಧಿ

ಮೆ. ಅಲ್ಫಾ ಸಿಸ್ಟಮ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್, ಬೆಂಗಳೂರು

Regd. & Head Office: Mahaveera Circle, Mangalore

ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ: ಮಹಾವೀರ ವೃತ್ತ, ಮಂಗಳೂರು



## DIRECTORS' 85<sup>th</sup> ANNUAL REPORT

Your Directors have pleasure in presenting the Eighty-Fifth Annual Report, the Audited Balance Sheet as at 31st March 2009 and the Profit & Loss Account for the year ended, 31<sup>st</sup> March 2009, along with the Auditors' Report.

### PERFORMANCE HIGHLIGHTS

Performance highlights for the financial year in the key financial areas are as under: -

(Rs. in crore)

Particulars	As on /for the year ended 31.03.2009	As on /for the year ended 31.03.2008
Deposits	20333.29	17016.19
Advances	11810.05	10841.97
Investments	8961.49	6326.52
Total Income	2270.55	1797.90
Operating Profit	480.21	390.60
Net Profit	266.70	241.74

Your Bank witnessed satisfactory growth in all the key business areas during the year. The total business turnover of the Bank touched Rs.32143.34 crore, an increase of 15.38% over the preceding year. The total assets of the Bank increased from Rs 19339.82 crore to Rs.22857.81 crore recording a growth of 18.19%. The net interest income rose from Rs.458.75 crore to Rs.473.57 crore. The operating profit increased from Rs.390.60 crore to Rs.480.21 crore showing a growth of 22.94%. The net profit of your Bank rose from Rs.241.74 crore to Rs.266.70 crore registering a growth of 10.33% over the previous year.

The total deposits of the Bank grew from Rs. 17016.19 crore as on 31st March, 2008 to Rs. 20333.29 crore as on 31<sup>st</sup> March 2009, registering a growth of 19.49%. While Savings and Current Account deposits grew by 7.66% over the previous year, the increase in retail term deposits has been substantial.

The total advances grew from Rs.10841.97 crore as on 31<sup>st</sup> March 2008 to Rs.11810.05 crore as on 31<sup>st</sup> March 2009, an increase of 8.93%. While agricultural advances increased from Rs.821.80 crore to Rs.1175.59 crore, the priority sector advances increased from Rs.3966.87 crore to Rs.4372.16 crore. The lending under various socio-economic schemes has shown satisfactory progress.

## ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ 85ನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ 85ನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ, 31ನೇ ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಆಸ್ತಿಹೂಣ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ತಜ್ಞರನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇರುದಾರರ ಮುಂದಿಡಲು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಂತೋಷ ಪಡುತ್ತಾರೆ.

### ಸಾಧನೆಯ ಹೆಗ್ಗುರುತುಗಳು

ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಸಾಧನೆಯ ಪ್ರಮುಖ ಆರ್ಥಿಕ ಸೂಚಕಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ.

(ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)

ವಿವರಗಳು	31.03.2009 ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಂತೆ	31.03.2008 ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಂತೆ
ಠೇವಣಿಗಳು	20333.29	17016.19
ಮುಂಗಡಗಳು	11810.05	10841.97
ಹೂಡಿಕೆಗಳು	8961.49	6326.52
ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ	2270.55	1797.90
ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ	480.21	390.60
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	266.70	241.74

ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು, ಪ್ರಮುಖ ವ್ಯವಹಾರ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರವು ರೂ.32143.34 ಕೋಟಿಯನ್ನು ಏರಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಶೇ. 15.38 ಹೆಚ್ಚುವರಿಗೊಂಡಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಯು ರೂ.19339.82 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ.22857.81 ಕೋಟಿಗೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಶೇ. 18.19ರಷ್ಟು ಬೆಳವಣಿಗೆ ದಾಖಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ. ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವು ರೂ.458.75 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ.473.57 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದೆ. ನಿರ್ವಹಣಾ ಆದಾಯವು ರೂ.390.60 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ.480.21 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು ಶೇ. 22.94 ರಷ್ಟು ಬೆಳವಣಿಗೆ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಆದಾಯವು ರೂ.241.74 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 266.70 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಶೇ. 10.33ರಷ್ಟು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದಾಖಲಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಯು 31.03.2008ರಲ್ಲಿದ್ದ ರೂ.17016.19 ಕೋಟಿಯಿಂದ, 31.03.2009ಕ್ಕೆ ರೂ.20333.29 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು ಶೇ 19.49ರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳ ಠೇವಣಿಯು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಶೇ. 7.66ರಷ್ಟು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಚಿಲ್ಲರೆ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯೂ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡವು 31.03.2008ರಲ್ಲಿದ್ದ ರೂ. 10841.97 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31.03.2009ಕ್ಕೆ ರೂ. 11810.05 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು ಶೇ. 8.93ರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಕೃಷಿ ಮುಂಗಡವೂ ರೂ. 821.80 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 1175.59 ಕೋಟಿಗೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಆದ್ಯತಾರಂಗದ ಮುಂಗಡವು ರೂ. 3966.87 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 4372.16 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದೆ. ಸಾಮಾಜಿಕ-ಆರ್ಥಿಕ ಯೋಜನೆಯನ್ವಯ ನೀಡಲಾಗುವ ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲೂ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದೆ.

The total investments of the Bank as on 31<sup>st</sup> March 2009 stood at Rs.8961.49 crore as against Rs.6326.52 crore as on 31<sup>st</sup> March 2008, an increase of 41.65%. The modified duration of the investment portfolio under the AFS category, stood at 1.27 years.

### OPERATIONAL PERFORMANCE

Your Directors are happy to report that the overall financial performance of the Bank during the year 2008-09 has been satisfactory. The total income of the Bank was Rs. 2270.55 crore and total expenditure (excluding provisions and contingencies) was Rs. 1790.34 crores for the year-ended 31<sup>st</sup> March 2009.

### PROFIT

Your Bank posted an operating profit of Rs.480.21 crore for the year 2008-09 as against Rs.390.60 crore for the fiscal 2007-08. The net profit of the Bank increased from Rs.241.74 crore to Rs. 266.70 crore.

### APPROPRIATIONS

The net profit of Rs.266.70 Crore which along with a sum of Rs. 0.10 Crore brought forward from the previous year aggregated Rs.266.80 Crore is appropriated as under. The corresponding figure for the previous year was Rs.241.76 Crore.

Appropriation	Rs. in Crore
Transfer to Statutory Reserve	100.00
Transfer to Capital Reserve	60.67
Transfer to Revenue, General & Special Reserve	20.76
Transfer to Proposed Dividend (including tax there on)	85.34
Balance carried to Balance Sheet	0.03
<b>Total</b>	<b>266.80</b>

### DIVIDEND

Keeping in mind the overall performance of the Bank and the positive outlook for the future, the Directors are pleased to recommend a dividend of 60% as against 50% declared in the previous year. The dividend payout ratio for the year stands higher at 27.35% as compared to 25.10% during the year 2007-08.

31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಯು ರೂ. 8961.49 ಕೋಟಿಯಾಗಿದ್ದು ಇದು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2008ಕ್ಕೆ ರೂ. 6326.52 ಕೋಟಿ ಯಷ್ಟಿದ್ದು ಇಲ್ಲಿ ಶೇ. 41.65ರಷ್ಟು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದಾಖಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆ ವಿಭಾಗದ ಮಾರ್ಪಡಿತ ಕಾಲಾವಧಿ, ಎಎಫ್‌ಎಸ್ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ 1.27ವರ್ಷಗಳಾಗಿದೆ.

### ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

2008-09 ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಲು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹರ್ಷಿಸುತ್ತಾರೆ. 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯವು ರೂ. 2270.55 ಕೋಟಿಯಾಗಿದ್ದು ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಗಳು (ಸವಕಳಿ ಮತ್ತು ಆಕಸ್ಮಿಕ ಮೀಸಲು ಹೊರತಾಗಿ) ರೂ. 1790.34 ಕೋಟಿಗಳಾಗಿವೆ.

### ಲಾಭ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷ 2008-09ರಲ್ಲಿ ರೂ. 480.21 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ 2007-08ರಲ್ಲಿ ರೂ. 390.60 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿತ್ತು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವು ರೂ. 241.74 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 266.70 ಕೋಟಿಗೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

### ವಿನಿಯೋಗಗಳು

ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ರೂ. 266.70 ಕೋಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಸೇರ್ಪಡೆ ರೂ. 0.10 ಕೋಟಿ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಒಟ್ಟು ರೂ. 266.80 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಾಗಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಈ ಕೆಳಕಾಣಿಸಿದಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಈ ಅನುರೂಪ ಅಂಕ ರೂ. 241.76 ಕೋಟಿಯಾಗಿತ್ತು.

ವಿನಿಯೋಗಗಳು	ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಕಾದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಗೆ	100.00
ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲಿಗೆ	60.67
ಕಂದಾಯ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ಕಾದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಗೆ	20.76
ಉದ್ದೇಶಿತ ಲಾಭಾಂಶ ವಿತರಣೆಗೆ (ತರಿಗೆ ಸೇರಿದಂತೆ)	85.34
ಆಸ್ತಿ ಹೂಣ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಶೇಷಾಂಶ ಸೇರಿಕೆ	0.03
<b>ಒಟ್ಟು</b>	<b>266.80</b>

### ಲಾಭಾಂಶ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸರ್ವಾಂಗೀಣ ಸಾಧನೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಭವಿಷ್ಯದ ಬಗೆಗಿನ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಷ್ಟಿಕೋನಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಗಮನದಲ್ಲಿರಿಸಿಕೊಂಡು, ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ವಿತರಿಸಿದ ಶೇ. 50ರ ಲಾಭಾಂಶ ನೀಡಿಕೆಯ ಬದಲಾಗಿ ಈ ವರ್ಷ ಶೇ. 60ರಷ್ಟು ಲಾಭಾಂಶ ವಿತರಿಸುವಂತೆ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹರ್ಷಿಸುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಲಾಭಾಂಶ ಹೊರಹರಿವಿನ ಪರಿಮಾಣವು ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಶೇ. 27.35ಕ್ಕೆ ಏರಿದ್ದು ಇದು 2007-08ರ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 25.10ರಷ್ಟಿತ್ತು.



### EARNING PER SHARE/BOOK VALUE

The earning per share (basic) and the book value of the share stood at Rs. 21.96 and Rs.128.89 respectively as on 31<sup>st</sup> March, 2009.

### NET OWNED FUNDS AND CAPITAL ADEQUACY RATIO

The net owned funds of your Bank increased from Rs.1379.60 crore to Rs.1567.03 crore, registering a growth of 13.59%. The capital adequacy ratio stood at 13.48% as per BASEL II norms and at 13.54% (Previous year 12.17%) as per BASEL I norms. The Bank has been consistently maintaining Capital Adequacy Ratio well above the minimum of 9% stipulated by the Reserve Bank of India.

### FOREX BUSINESS

During the year, the Bank achieved a turnover of Rs.7850.65 crore in foreign exchange business as against Rs. 7836.62 crore in the previous year. The advances to export sector decreased from Rs.1372.62 crore to Rs. 1277.42 crore due to the impact of global recession.

### NON-PERFORMING ASSETS

Your Bank has been focusing on containing the non-performing assets through better credit monitoring as well as intensified drive for the recovery of the impaired assets. Asset Recovery branches were opened and steps under SARFAESI Act 2002 were initiated for speedy take over and disposal of the assets of defaulting borrowers. Gross NPAs as on 31<sup>st</sup> March 2009 were Rs.443.20 crore (3.66%) as against Rs.379.57 crore (3.42%) as on 31<sup>st</sup> March 2008. The Net NPAs remained at a level of 0.98% as on 31<sup>st</sup> March 2009.

### CREDIT RATING

The credit rating agency, ICRA Ltd. (ICRA), one of the leading credit rating agencies of the country, has accorded 'A1+' rating to the Bank's Certificate of Deposit Programme. The rating symbol, 'A1+' indicates highest degree of safety for timely payment of principal and interest.

Further, ICRA and Credit Analysis & Research Limited (CARE) have assigned LA+ (pronounced L A plus) and "CARE A + (Single A Plus) ratings respectively indicating adequate credit quality to Rs 200 crore raised by the Bank during the year under report, by way of

### ಶೇರಿನ ತಲಾ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ

31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇರಿನ ತಲಾಗಳಿಕೆ (ಮೂಲಭೂತ) ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ರೂ. 21.96 ಮತ್ತು ರೂ. 128.89 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

### ನಿವ್ವಳ ಸ್ವಂತ ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಂತ ನಿಧಿಯು ರೂ. 1379.60 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 1567.03 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು ಶೇ. 13.59 ಬೆಳವಣಿಗೆ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತವು ಬೇಸಲ್ II ಮಾದರಿಯನ್ವಯ ಶೇ. 13.48ರಷ್ಟು ಹಾಗೂ ಬೇಸಲ್ I ಮಾದರಿಯನ್ವಯ ಶೇ. 13.54 (ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಶೇ. 12.17) ರಷ್ಟು ಇವೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಶೇ. 9.00ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತವನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಕಾಡಿರಿಸಿ ಕೊಂಡು ಬರುತ್ತಿದೆ.

### ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರ

ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರವು ರೂ.7850.65 ಕೋಟಿ ಸಾಧ್ಯಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಇದು ರೂ.7836.62ಕೋಟಿಯಷ್ಟಿತ್ತು. ನಿಯಾತ ಮುಂಗಡವು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ರೂ. 1372.62 ಕೋಟಿಯಿಂದ ವರದಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ರೂ. 1277.42 ಕೋಟಿ ಹಿಂಜರಿದಿದ್ದು ಇದು ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಹಿನ್ನಡೆಯ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

### ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ತಹಬಂದಿಗೆ ತರಲು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಮುಂಗಡ ನಿಗಾ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ತೀವ್ರ ತರದ ಚಾಲನೆ ಕೈಗೊಂಡಿದೆ. ಮೂರು ಆಸ್ತಿ ವಸೂಲಾತಿ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ತೆರೆದಿದ್ದು ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಭೂತೀಕರಣ ಕಾಯ್ದೆ 2002ರ ಅನ್ವಯ ಸುಸ್ತಿದಾರ ಸಾಲಗಾರರ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸೊತ್ತುಗಳ ತ್ವರಿತ ಸ್ವಾಧೀನ ಮತ್ತು ವಿಲೇವಾರಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ. ಒಟ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೊತ್ತ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ರೂ. 443.20 ಕೋಟಿ (ಶೇ. 3.66) ಇದ್ದು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2008ಕ್ಕೆ ಇದು ರೂ. 379.57 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಿತ್ತು. ನಿವ್ವಳ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಶೇ. 0.98ರ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿದೆ.

### ವಿಶ್ವಾಹಾರ್ತೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

ಐಸಿಆರ್‌ಎ ಸಂಸ್ಥೆ ದೇಶದ ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿರುವ ಶೇವಣಿ-ಉದರಿ ಮಾನದಂಡ ನಿರ್ಣಯಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾಗಿದ್ದು ಈ ಸಂಸ್ಥೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇವಣಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳ ಯಶಸ್ವಿ ಕಾರ್ಯಸರಣಿಗಾಗಿ 'A1+' ಮಾನದಂಡ ನೀಡಿದೆ. ಈ A1+ ಮೌಲ್ಯಾಂಕವು ಅತ್ಯುನ್ನತ ಶ್ರೇಣಿಯದಾಗಿದ್ದು ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ಸಕಾಲಿಕ ಮರುಪಾವತಿಯ ಸುರಕ್ಷತೆಗೆ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಸಂಕೇತವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅಲ್ಲದೇ, ಐಸಿಆರ್‌ಎ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನಾಲಿಸಿಸ್ ಮತ್ತು ರಿಸರ್ಚ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಸಿಎಆರ್‌ಇ) ಇವುಗಳು ಎಲ್‌ಎ+ (ಉಚ್ಚಾರ್-ಎಲ್‌ಎ ಪ್ಲಸ್) ಮತ್ತು ಸಿಎಆರ್‌ಇA+ (ಸಿಂಗಲ್ A ಪ್ಲಸ್) ಮೌಲ್ಯಾಂಕಗಳನ್ನು ನೀಡಿದ್ದು ಇವುಗಳು ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಅರೆ



Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated (lower Tier-II) debt instruments. Further, the rating agencies have also retained the ratings for Rs 150 crore raised by the Bank by issue of similar instrument during last financial year..

### DISTRIBUTION NETWORK

During the year under report, the Bank opened 16 branches at Moradabad, New Delhi – Karol Bagh, Thane, Mumbai – Vile Parle, Bommasandra, Bangalore – Chandra Layout, Bangalore – Sadashivanagar, Mysore – J P Nagar, Belgaum – Udyambag (Extension Counter upgraded), New Delhi – East of Kailash, Bangalore – Yelahanka New Town, Pune – Dhankawadi, Doddaballpur, Uppal Kalan, Bellandur and Hoskote.

Further, the Bank added 30 ATM outlets at various locations during the year 2008-09. As on 31<sup>st</sup> March 2009, the Bank had 447 branches, 171 ATM outlets, 8 Regional Offices, one International Division, one Data Centre, one Customer Care Centre, 5 Service branches, 2 Currency Chests, 6 Extension Counters and two Central processing centres, spread across 19 states and 2 Union Territories. Further, for better ambience and improved customer service, the Bank shifted 15 branches/offices to new premises, during the year 2008-09.

### EMPLOYEES STOCK OPTIONS

The information pertaining to Employees Stock Options is given in Annexure I to this report.

### AWARDS AND RECOGNITIONS

The Bank has won the prestigious **Sun and NDTV Green IT award** instituted by Sun Microsystems and NDTV, recognizing organizations which have pledged their positive commitment to the planet and engage in eco-efficient green technologies to run their business. Sun Microsystems and NDTV have recognized the Bank's implementation of core banking in rural branches using thin clients, solar power modules and VSAT connection thereby reducing the power and carbon footprint accounting for global warming, a burning issue all over the world.

### MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

#### Macro- economic and industry Developments

The growth rate of Gross Domestic Product (GDP) during the first three quarters of 2008-09 slowed down significantly to 6.90% from 9.00% in the corresponding

ಭದ್ರ ವಿಮೋಚನೀಯ ಪರಿವರ್ತನಾ ರಹಿತ ಅಧೀನ (ಕೆಳಸ್ತರ ಶ್ರೇಣಿ-II) ಬಾಂಡುಗಳ ಮೇಲೆ ಎತ್ತಿದ ರೂ.200 ಕೋಟಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಣ ಮುಂಗಡ ಗುಣಮಾನದ ಅರ್ಹತೆಗೆ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಸಂಕೇತವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಅಲ್ಲದೇ, ಗುಣಾಂಕ ನೀಡಿಕಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಹಿಂದಣ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಈ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಎತ್ತಿದ ರೂ. 150 ಕೋಟಿ ಸಾಲಕ್ಕೂ ಅದೇ ಮಾನದಂಡವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದೆ.

#### ಕಾರ್ಯಜಾಲ ಹಂಚಿಕೆ

ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 16 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಮೊರಾದಾಬಾದ್, ನವದೆಹಲಿ-ಕರೋಲ್‌ಬಾಗ್, ಥಾಣೆ, ಮುಂಬೈ-ವಿಲೇಪಾರ್ಲೆ, ಬೊಮ್ಮಸಂದ್ರ, ಬೆಂಗಳೂರು-ಚಂದ್ರಾ ಲೇಔಟ್, ಬೆಂಗಳೂರು-ಸದಾಶಿವನಗರ, ಮೈಸೂರು-ಜಿ.ಪಿ.ನಗರ, ಬೆಳಗಾವಿ-ಉದ್ಯಮಭಾಗ್ (ವಿಸ್ತರಣಾ ಕೌಂಟರ್-ಮೇಲ್ಕರ್ತರಿಗೆ ಏರಿಕೆ), ನವದೆಹಲಿ - ಉತ್ತರ ಕೈಲಾಸ್, ಬೆಂಗಳೂರು-ಯಲಹಂಕ ನ್ಯೂ ಟೌನ್, ಪುಣೆ-ಧನಕ್‌ವಾಡಿ, ದೊಡ್ಡಬಳ್ಳಾಪುರ, ಉಪ್ಪಾಲ್ ಕಲನ್, ಬೆಳ್ಳಂದೂರು ಮತ್ತು ಹೊಸ ಕೋಟೆಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತೆರೆದಿದೆ.

ಅಲ್ಲದೇ, ಬ್ಯಾಂಕ್ 30 ಎ.ಟಿ.ಎಂ. ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು 2008-09ರ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ತೆರೆದಿದೆ. 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು 447 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು 171 ಎಟಿಎಂ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು 8 ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು 1 ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಿಭಾಗವನ್ನು 1 ದತ್ತಾಂಶ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು 1 ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವಾ ನಿಗಾ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು 5 ಸೇವಾ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು 2 ನಗದು ಖಜಾನೆಗಳನ್ನು ಆರು ವಿಸ್ತರಣಾ ಕೌಂಟರ್ ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು 2 ಕೇಂದ್ರೀಯ ಸಂಸ್ಕರಣಾ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಇವುಗಳು ದೇಶದ ಉದ್ದಗಲಗಳಲ್ಲಿ 19 ರಾಜ್ಯಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು 2 ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿವೆ. ಅಲ್ಲದೇ, ಆಕರ್ಷಕ ನೋಟ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಸೇವಾ ಸುಧಾರಣೆಯ ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ 15 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು /ಕಚೇರಿಯನ್ನು ನೂತನ ವಿಸ್ತೃತ ಆವರಣಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಿದೆ.

#### ನೌಕರರ - ನಿಧಿ ಪತ್ರ ಆಯ್ಕೆ

ನೌಕರರ ನಿಧಿ ಪತ್ರಆಯ್ಕೆ ಕುರಿತಂತೆ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಈ ವರದಿಯ ಅನುಬಂಧ 1ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

#### ಪ್ರಶಸ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಮನ್ನಣೆಗಳು

ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತ 'ಸನ್ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಡಿಟಿವಿ ಗ್ರೀನ್ ಐಟಿ ಪ್ರಶಸ್ತಿ' ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಲಭಿಸಿದೆ. ಸನ್ ಮೈಕ್ರೋಸಿಸ್ಟಮ್ಸ್ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಡಿಟಿವಿ ಪ್ರತಿಷ್ಠಾಪಿಸಿದ ಈ ಪ್ರಶಸ್ತಿ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದು ಆತ್ಮಾಧುನಿಕ ತಾಂತ್ರಿಕತೆ ಬಳಸಿ ಮಾಡುವ ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ಧನಾತ್ಮಕ ಬದ್ಧತೆ ಮತ್ತು ಪರಿಸರ ಸ್ನೇಹ ಹಸಿರು ತಾಂತ್ರಿಕತೆಯ ಸಮರ್ಥ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಪ್ರಶಸ್ತಿ ಸ್ಥಾಪಿತಗೊಂಡಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮರ್ಥ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಅದು ಸಂದಿದೆ. ಅತೀ ವಿರಳ ಗ್ರಾಹಕ ಸಾಂದ್ರತೆ ಇರುವ ಗ್ರಾಮಾಂತರ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲೂ ಬ್ಯಾಂಕು 'ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್' ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು 'ಸೋಲಾರ್ ಶಕ್ತಿ' ಮತ್ತು 'ವಿ-ಸ್ಯಾಟ್' ಸಂಪರ್ಕ ಮೂಲಕ ಸಾಧಿಸಿದ್ದು ತನ್ಮೂಲಕ ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿಯ ಕಡಿಮೆ ಬಳಕೆ, ಜಾಗತಿಕ ತಾಪಮಾನ ಏರುವಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತಿರುವ ಇಂಗಾಲ ಬಿಡುಗಡೆಯಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಪಾತ್ರ ವಹಿಸಿರುವುದನ್ನೂ ಮತ್ತು ಜಾಗತಿಕ ಜ್ವಲಂತ ಸಮಸ್ಯೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ಪಂದಿಸಿರುವುದಕ್ಕೆ ಶ್ಲಾಘನೆಯಾಗಿ, ಮನ್ನಣೆಯಾಗಿ ಈ ಪ್ರಶಸ್ತಿ ಸಂದಿದೆ.

#### ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಕಲಾಪ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

#### ಸೂಕ್ಷ್ಮ-ಆರ್ಥಿಕತೆ ಮತ್ತು ಉದ್ಯಮ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ

ನೈಜ ಸ್ಥೂಲ ದೇಶೀಯ ಉತ್ಪನ್ನದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ವೇಗವು 2008-09ರ ಪ್ರಥಮ ಮೂರು ತ್ರೈಮಾಸಿಕಗಳಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅನುರೂಪ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಇದ್ದ



period of the previous year. The advance estimates of the Central Statistical Organisation (CSO) released in February 2009 have placed the real GDP growth for 2008-09 at 7.10%. The agricultural production during 2008-09 may turn out to be better than earlier anticipated.

During the year 2008-09 (till February), industrial growth, based on the index of industrial production (IIP), decelerated to 2.80%, down by more than two-thirds from 8.80% in the corresponding period of the previous year.

Headline inflation, as measured by year-on-year variations in the wholesale price index (WPI), decelerated sharply from its intra-year peak of 12.91% on 2<sup>nd</sup> August 2008 to 0.26% by 28<sup>th</sup> March 2009. Inflation, based on year-on-year variation in consumer price indices (CPIs), increased since June 2008, mainly due to increase in the prices of food, fuel and services (represented by the 'miscellaneous' group). Due to various measures initiated by the government and the RBI, consumer price inflation started declining, but still remained high. The higher level of consumer price inflation in the recent months, as compared to WPI inflation, could be attributed to higher prices of food articles which have higher weight in CPIs.

During 2008-09, the Rupee generally depreciated against major currencies except pound sterling, with significant intra-year variations, on account of widening of trade and current account deficits as well as capital outflows. The Rupee/US dollar exchange rate which was Rs. 39.99 per dollar at end of March 2008 fell to Rs. 52.09 per dollar on 5<sup>th</sup> March 2009, before recovering to Rs. 50.95 per dollar at end-March 2009. As on 31<sup>st</sup> March 2009, the Indian Rupee had depreciated by 21.5 per cent against the US dollar over its level on 31<sup>st</sup> March 2008. However, the Rupee appreciated against the pound sterling by 9.1 per cent

Equity markets weakened in tandem with global stock markets, reflecting general deterioration in the sentiment, FII outflows, slowdown in industrial growth and lower corporate profits. The BSE Sensex declined to 9708 on 31<sup>st</sup> March 2009 from a peak of 20873 recorded on 8<sup>th</sup> January, 2008.

As capital inflows reduced sharply during the year 2008-09, the foreign exchange reserves declined by US \$ 53.7

ಶೇ. 9.00ರಿಂದ ಶೇ. 6.90ಕ್ಕೆ ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕುಸಿದಿತ್ತು. ಕೇಂದ್ರೀಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶ ಸಂಸ್ಥೆ ಫೆಬ್ರವರಿ 2009ರಲ್ಲಿ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ಪೂರ್ವಭಾವಿ ಅಂದಾಜಿನಂತೆ 2008-09ರ ನೈಜ ಸ್ಥೂಲ ದೇಶೀಯ ಉತ್ಪನ್ನದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯು ಶೇ. 7.10. 2008-09ರ ಕೃಷಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಪೂರ್ವ ಅಂದಾಜನ್ನು ಮೀರಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಸಾಧಿಸಬಹುದು.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷ 2008-09 (ಫೆಬ್ರವರಿ ತನಕ)ರಲ್ಲಿ ಉದ್ಯಮದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯು ಉದ್ಯಮ ಉತ್ಪನ್ನ ಸೂಚ್ಯಂಕದಂತೆ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅನುರೂಪ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಶೇ. 8.80ರಿಂದ 2/3ಪಟ್ಟು ಕುಸಿದಿದ್ದು ವೇಗಾವರ್ಷಗೊಂಡು ಶೇ. 2.80 ಇಳಿಯಿತು.

ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ತಳಹದಿಯಲ್ಲಿ ರಬಿಂ ಬೆಲೆ ಸೂಚ್ಯಂಕ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಳೆಯಲ್ಪಡುವ ಪ್ರಧಾನ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪರಿಮಾಣವು, ಮಧ್ಯ ವರ್ಷಾವಧಿ 2 ಆಗಸ್ಟ್ 2008ರಲ್ಲಿದ್ದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಟ್ಟ ಶೇ. 12.91ರಿಂದ ಗಣನೀಯವಾಗಿ 28 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಶೇ. 0.26ರ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಇಳಿಯಿತು. ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಬೆಲೆ ಸೂಚಕ ಆಧಾರಿತ ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ತಳಹದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳೆಯಲ್ಪಡುವ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪ್ರಮಾಣವು ಜೂನ್ 2008ರಿಂದ ಏರುಮುಖಗೊಂಡದ್ದು ಪ್ರಧಾನವಾಗಿ ಇದಕ್ಕೆ ಆಹಾರ ವಸ್ತುಗಳ, ಇಂಧನ ಮತ್ತು ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳ ಗಣನೀಯ ಬೆಲೆಯೇರಿಕೆ ('ಸಂಕೀರ್ಣ' ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ) ಕಾರಣವಾಗಿದೆ. ಕೇಂದ್ರ ಸರಕಾರ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಿವಿಧ ಮಾರ್ಗೋಪಾಯಗಳ ಸಕಾಲಿಕ ಉಪಕ್ರಮದಿಂದ, ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಬೆಲೆ ಹಣದುಬ್ಬರ ಸೂಚ್ಯಂಕ ಇಳಿಮುಖಗೊಂಡರೂ ಇನ್ನೂ ಎತ್ತರದ ಮಟ್ಟದಲ್ಲೇ ಇದೆ. ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿಂಗಳಿನ ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಹಣದುಬ್ಬರದ ಏರುಮಟ್ಟವು, ರಬಿಂ ಬೆಲೆ ಸೂಚ್ಯಂಕ ಆಧಾರಿತ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಆಹಾರ ವಸ್ತುಗಳ ಬೆಲೆ ಏರಿಕೆಯು ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಹಣದುಬ್ಬರ ಸೂಚ್ಯಂಕಕ್ಕೆ ಭಾರೀ ಒತ್ತು ನೀಡಿದೆ.

2008-09ರಲ್ಲಿ ಪೌಂಡ್ ಸ್ಟರ್ಲಿಂಗ್ ಹೊರತಾಗಿ ಪ್ರಮುಖ ಕರೆನ್ಸಿಗಳ ಮುಂದೆ ರೂಪಾಯಿ ಸವಕಳಿಗೊಂಡಿತು. ಇದು ವರ್ಷದ ಮಧ್ಯಂತರದಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯ ಬದಲಾವಣೆಗೊಂಡಿದ್ದು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಉದ್ದಿಮೆಯ ವೃತ್ತಾಲ್ಪ ಹೆಚ್ಚುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿಯಾತ ಕೊರತೆ, ಒಂದಿಗೇ ಬಂಡವಾಳ ಹೊರಹರಿವು ಕಾರಣವಾಗಿವೆ. ರೂಪಾಯಿ/ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ ವಿನಿಮಯ ದರವು ಮಾರ್ಚ್ 2008ರಲ್ಲಿದ್ದ ಡಾಲರ್ ಒಂದರ ರೂ. 39.99ರಿಂದ 5 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಡಾಲರ್ ಒಂದರ ರೂ. 52.09ಕ್ಕೆ ಕುಸಿದು, ಮಾರ್ಚ್ 2009ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಡಾಲರ್ ಒಂದರ ರೂ. 50.95ಕ್ಕೆ ಕೊಂಚ ಚೇತರಿಕೆ ಕಂಡಿತು. 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಭಾರತದ ರೂಪಾಯಿ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2008ರಲ್ಲಿದ್ದ ಮಟ್ಟದಿಂದ ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ ಇದಿರು ಶೇ. 21.5 ಸವಕಳಿ ಕಂಡಿತು. ಏನಿದ್ದರೂ ಪೌಂಡ್ ಸ್ಟರ್ಲಿಂಗ್ ಇದಿರು ರೂಪಾಯಿಯು ಶೇ. 9.1 ಮೌಲ್ಯವರ್ಧನೆಗೊಂಡಿತು.

ಜಾಗತಿಕ ಶೇರುಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಚಲನೆಗನುಗುಣವಾಗಿ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದುರ್ಬಲಗೊಂಡಿತು ಹಾಗೂ ಭಾವನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಸಾಮಾನ್ಯ ದುಃಸ್ಥಿತಿಯ ಪ್ರತಿಫಲನ, ಎಫ್‌ಐಐ ಹೊರಹರಿವು, ಉದ್ದಿಮೆ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಕುಂಠಿತತೆ ಮತ್ತು ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಲಾಭ ಕ್ಷೀಣತೆ ಗೋಚರಿಸಿತು. 8 ಜನವರಿ 2008ರಲ್ಲಿ ತುತ್ತತುದಿಗೇರಿದ್ದ ಬಿಎಸ್‌ಇ ಸೂಚ್ಯಂಕ 20873ರ ಮಟ್ಟ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ 9708ರ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಇಳಿಯಿತು.

2008-09ರಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ಒಳಹರಿವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಗೊಂಡಿತ್ತು ಹಾಗೂ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮೀಸಲು, ಮೌಲ್ಯ ನಿರ್ಣಯ ನಷ್ಟ ಒಗ್ಗೂಡಿದಂತೆ 2008ರ



billion from US \$ 309.70 billion as at end-March 2008 to US \$ 256.0 billion by end-December 2008, including valuation losses. India's foreign exchange reserves were US \$ 252.0 billion as at end-March 2009.

### Industry structure and development

During the year 2008-09, the aggregate deposits of the scheduled commercial banks (SCBs) increased by 18.80% (Rs.6,46,627 crore) as compared with 21.70% (Rs.6,14,546 crore) in the previous year. Growth in time deposits decelerated during the first two quarters of 2008-09 but witnessed robust expansion thereafter reflecting some switching of demand deposits and other savings instruments to time deposits. Time deposits recorded a higher growth of 22.6 per cent (year on year) at end-March 2009 as compared to 21.9 % a year ago, while demand deposits remained almost same compared to a growth of 0.90% recorded during the previous year. Other-than mobilization of deposits, flow of other resources have not been much during 2008-09.

During the financial year 2008-09, credit flow from scheduled commercial banks moderated to 17.30% as compared with 22.30% during the previous year. The deceleration in credit expansion was observed across the banking system, but it was sharper for the private and foreign banks at 10.90% (19.90% previous year) and 4.00% (28.50% previous year) respectively.

Food credit of SCBs increased by Rs.1,812 crore in 2008-09 as against a decrease of Rs.2,122 crore in the previous year. Non-food credit extended by the scheduled commercial banks (SCBs) increased by 17.50% (Rs.4,06,287 crore) as compared to 23.00% (Rs.4,32,846 crore) in the previous year.

The lower expansion in credit relative to the accretion of deposits resulted in a decline in the incremental credit-deposit ratio of scheduled commercial banks to 64.40% at end-March 2009 from 73.60% a year ago.

While credit flow to Agriculture and real estate was significantly higher, it was lower for housing. As a result, industry's share in total credit flow increased significantly in 2008-09.

Commercial banks' investment in government and other approved securities increased by 20.0% (Rs.1,94,031 crore) during 2008-09 compared to the previous year's increase of 22.80% (Rs.1,80,199 crore). Investment in

ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ 309.70 ಬಿಲಿಯನ್‌ನಿಂದ ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ 53.7 ಬಿಲಿಯನ್‌ನಷ್ಟು ಇಳಿದಿದ್ದು ಹಾಗೂ 2008 ಡಿಸೆಂಬರ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ 256.0 ಬಿಲಿಯನ್‌ಗೆ ನಿಂತಿತು. 2009 ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಭಾರತದ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮೀಸಲು ಯುಎಸ್ ಡಾಲರ್ 252.0 ಬಿಲಿಯನ್‌ನಷ್ಟಿದೆ.

### ಉದ್ದಿಮೆಯ ವಿಸ್ತಾರ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ

2008-09 ವರ್ಷ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಮಗ್ರ ಠೇವಣಿಗಳು ಶೇ. 18.80 ಅಭಿವೃದ್ಧಿ (ರೂ. 6,46,627 ಕೋಟಿ)ಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದರ ಶೇ. 21.70 (ರೂ. 6,14,546 ಕೋಟಿ)ರಷ್ಟಾಗಿದೆ. 2008-09ರ ಪ್ರಥಮ ಎರಡು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳು ಇಳಿಮುಖಗೊಂಡರೂ, ಆ ನಂತರ ತ್ವರಿತ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಿ, ಬೇಡಿಕೆ ಠೇವಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಉಳಿತಾಯ ಸಂಲೇಖಗಳು ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳಾಗಿ ಪರಿವರ್ತನೆಗೊಂಡವು. 2009 ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ (ವರ್ಷದ ಮೇಲಣ ವರ್ಷ) ಸಾವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳು ಶೇ. 22.6 ದಾಖಲೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಇದು ಶೇ.21.9ರಷ್ಟಿತ್ತು. ಆದರೆ ಬೇಡಿಕೆ ಠೇವಣಿಗಳು ಹೆಚ್ಚು ಕಡಿಮೆ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಶೇ. 0.90ರ ಸನಿಹದಲ್ಲೇ ಇವೆ. ಠೇವಣಿ ಸಂಚಯನದ ಹೊರತಾಗಿ, 2008-09ರಲ್ಲಿ ಇತರ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹರಿವು ಹೆಚ್ಚೇನು ಇಲ್ಲ.

2008-09 ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಂಗಡ ಹರಿವು ಶೇ. 17.30ರಷ್ಟೇ ಸಾಮಾನ್ಯ ಹೆಚ್ಚಳ ಕಂಡಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 22.30ರಷ್ಟಿತ್ತು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂಗಡ ಹೆಚ್ಚಳ ಹಿಮ್ಮುಖಗೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಅವಲೋಕಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಇದು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಖಾಸಗಿ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಶೇ. 10.90 (ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಶೇ. 19.90) ಮತ್ತು ಶೇ. 4.00 (ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಶೇ. 28.50) ಇಳಿಮುಖಗೊಂಡಿವೆ.

ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ, ಆಹಾರ ಮುಂಗಡವು 2008-09ರಲ್ಲಿ ರೂ.1,812 ಕೋಟಿ ಹೆಚ್ಚಳಗೊಂಡಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ. 2,122 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ಇಳಿಕೆಗೊಂಡಿತ್ತು. ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ವಿಸ್ತರಿಸಿದ ಆಹಾರೇತರ ಮುಂಗಡವು ಶೇ. 17.50 (ರೂ. 4,06,287 ಕೋಟಿ) ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಇದು ಶೇ. 23.00 (ರೂ. 4,32,846 ಕೋಟಿ)ರಷ್ಟಿತ್ತು.

ಠೇವಣಿ ಆಕರಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಳ, ಮುಂಗಡ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಇಳಿಮುಖವಿಂದಾಗಿ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮುಂಗಡ-ಠೇವಣಿ ಅನುಪಾತವು 2009 ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಶೇ. 64.40ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 73.60ರಷ್ಟಿತ್ತು.

ಆದರೆ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಸ್ವಿಡ್ಲಾಸ್ತಿ ಮುಂಗಡ ಹರಿವು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಏರಿದ್ದು ಇದು ಗೃಹ ಮುಂಗಡ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬಹಳ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಫಲಿತಾಂಶವಾಗಿ, 2008-09ರ ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡ ಹರಿವಿನಲ್ಲಿ ಉದ್ದಿಮೆಯ ಪಾಲು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಳಗೊಂಡಿತು.

ಸರಕಾರಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಂಗೀಕೃತ ಧನಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಣ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯು 2008-09ರಲ್ಲಿ ಶೇ. 20.0 (ರೂ. 1,94,031 ಕೋಟಿ) ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಇದು ಶೇ. 22.80 (ರೂ. 1,80,199 ಕೋಟಿ) ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿತ್ತು. ಪರಿನಿಯತ ದ್ರವತ್ವ



non-SLR securities grew by 24.20% (Rs.41,344 crore) as against the increase of 21.50% (Rs.30,155 crore) in the previous year.

### Opportunities

The Indian financial system faced comparatively less turmoil and volatility than in some of the advanced economies. Under these circumstances domestic companies may look to local sources of funding. Some of the sectors of economy may face moderation in growth rates in this fiscal. The rural economy has been the focus of attention of successive governments both at the national and state level and significant opportunities will be available for banks as the penetration of credit and financial products are relatively low.

Going forward, for the revival of the economy, both the central and state governments will be putting in place ambitious plans and programmes for infrastructure development. This presents a major opportunity for banks and financial institutions to finance these investments. Small and Medium Enterprises (SMEs) play a significant role in the economic development of a country like India opening up significant credit flow from the banks to these enterprises. Although there will be moderation in the credit growth in retail and housing sectors, the turnaround in the economy may augur well for the long term, sustainable growth of lending in these segments in the Indian market.

### Outlook

Indian economy is likely to see some moderation in growth rates in 2009-10. It will however witness healthy growth in absolute terms and will probably remain one of the fastest growing economies in the world. However, the impact of global melt down still lingering, economies all over the world may take little more time to stabilize. Under the given circumstances slightly slower credit growth could coexist with softening interest rates. Given India's strong macro-economic fundamentals structural drivers will continue to support growth which is a positive sign for Banks as well.

Your Bank, with its technological stronghold, has geared up to wrest the opportunities thrown open by the growing Indian economy. Various new and sophisticated products and services are being launched to satisfy the needs of its ever demanding customers.

ಅನುಪಾತ ಹೊರತಾದ ಧನಪತ್ರಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಶೇ. 24.20 (ರೂ. 41,344 ಕೋಟಿ) ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಾಗಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 21.50 (ರೂ. 30,155 ಕೋಟಿ)ಯಷ್ಟಿತ್ತು.

### ಅವಕಾಶಗಳು

ಮುಂದುವರಿದ ಆರ್ಥಿಕತೆಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಕಡಿಮೆ ತುಮುಲ ಮತ್ತು ಚಂಚಲತೆಯನ್ನು ಎದುರಿಸಿದೆ. ಇಂತಹ ಒಂದು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ದೇಶೀಯ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ನಿಧಿ ಸಂಪನ್ಮೂಲಕ್ಕಾಗಿ ಹುಡುಕಾಡಬೇಕಾದೀತು. ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಕೆಲವೊಂದು ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಿತಿಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗೋಚರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಮೀಣ ಆರ್ಥಿಕತೆಯು ಕೇಂದ್ರ ಹಾಗೂ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳ ಯಶಸ್ವಿ ಕೇಂದ್ರವಾಗಬಹುದಾಗಿದ್ದು ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ, ಮುಂಗಡ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಲು ಇಲ್ಲಿ ಸದವಕಾಶ ಲಭ್ಯವಾಗಲಿದೆ.

ಆರ್ಥಿಕ ಸುಧಾರಣೆಯ ಮುನ್ನಡೆಯಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಗಳರಡೂ ಆಧೋರಚನೆ ಪುನರುತ್ಥಾನಕ್ಕಾಗಿ ಮಹತ್ವಾಕಾಂಕ್ಷೆಯ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲಿವೆ. ಇದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ತಕ್ಕ ಮುಂಗಡ ನೀಡುವ ಸದವಕಾಶಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ. ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಗಾತ್ರದ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಭಾರತದಂತಹ ದೇಶದ ಆರ್ಥಿಕಾಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಹತ್ವದ ಪಾತ್ರ ವಹಿಸಲಿದ್ದು ಇಂತಹ ಉದ್ಯಮಶೀಲರಿಗೆ ಮುಂಗಡ ಹರಿವು ನೀಡುವ ಅವಕಾಶ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಲಿದೆ. ಚಿಲ್ಲರೆ ಮತ್ತು ಗೃಹಸಾಲ ರಂಗಗಳಲ್ಲಿ ಮುಂಗಡ ವಿಸ್ತರಣೆಗೆ ಸೀಮಿತ ಅವಕಾಶಗಳಿರಬಹುದಾದರೂ, ಆರ್ಥಿಕ ಪುನರ್ಜೀವನದ ಹೊರಳುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಗಾಮಿ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಈ ರಂಗಗಳಲ್ಲೂ ಮುಂಗಡ ವಿಸ್ತರಣೆ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ವಿಪುಲ ಅವಕಾಶಗಳಿವೆ.

### ಹೊರನೋಟ

2009-10ರಲ್ಲಿ ಭಾರತದ ಆರ್ಥಿಕತೆಯು ಸೀಮಿತ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಅದೇನಿದ್ದರೂ ಆರೋಗ್ಯಕರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಆಕ್ಷರಣೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಬಹುದಾಗಿದ್ದು ವಿಶ್ವದಲ್ಲೇ ಭಾರತವು ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಿಂಚಿನ ವೇಗಕ್ಕೆ ಸಂವಾದಿಯಾಗಬಹುದಾದ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾಗಲಿದೆ. ಏನಿದ್ದರೂ ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಹಿನ್ನಡೆ ಸದಾ ಕಾಡುತ್ತಿದ್ದು ವಿಶ್ವಾದ್ಯಂತ, ಆರ್ಥಿಕ ದೃಢತೆ ಮೂಡಲು ಕೊಂಚ ಕಾಲಾವಕಾಶ ಬೇಕಾದೀತು. ಇಂತಹ ಒಂದು ವಿದ್ಯಮಾನದಲ್ಲಿ ಮುಂಗಡ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ವೇಗದಲ್ಲಿ ಕೊಂಚ ನಿಧಾನತೆ ಹಾಗೂ ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಕೊಂಚ ಮೃದುವು ಕಂಡುಬರಬಹುದು. ಭಾರತದ ಬಲಿಷ್ಠವಾದ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಆರ್ಥಿಕ ತಳಹದಿಯ ವಿನ್ಯಾಸ ಮತ್ತು ಪುರೋಗಾಮಿತ್ವ ವಿಶಿಷ್ಟವಾಗಿದ್ದು ಈ ಬಲಿಷ್ಠ ಶಕ್ತಿ, ಆರ್ಥಿಕ ಸಂರಚನೆಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ವೇಗವರ್ಧಕತೆ ನೀಡಲಿದ್ದು ಇದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಒಂದು ಧನಾತ್ಮಕ ಸಂಜ್ಞೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ತಾಂತ್ರಿಕತೆಯಲ್ಲಿ ಬಲಿಷ್ಠವಾಗಿರುವ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು, ಭಾರತದ ಆರ್ಥಿಕತೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಸದವಕಾಶಗಳನ್ನು ಸದಾ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ. ಬಹಳಷ್ಟು ನವೀನ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಗ್ರಾಹಕರ ಬೇಡಿಕೆಗನುಸಾರವಾಗಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ತರಲಿದೆ.