

**GENERAL MANAGERS**

Sri K.H. Shivaswamy Aithal  
Sri P. Jairama Hande  
Sri N. Upendra Prabhu  
Sri B. Ashok Hegde  
Sri M.V.C.S. Karanth

**DEPUTY GENERAL MANAGERS**

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  
Sri Raghurama  
Sri S. Anandarama Adiga  
Sri M.V. Mohan  
Sri Gajanan T. Hegde  
Sri M. Raghavendra Bhat

**ASST. GENERAL MANAGERS**

Sri Jagdish Moleyar  
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  
Sri Muralidhar Krishna Rao  
Sri Nagaraja Rao B.  
Sri Ravishankar R.  
Sri Rudraiah H.S.  
Sri Nirmal Kumar Kechappa Hegde  
Sri Nandakishor Ballal  
Sri Ravi S.  
Dr. Anandarama Upadhy C.

**COMPANY SECRETARY**

Sri Y.V. Balachandra

**LEGAL ADVISER**

Sri M.V. Shanker Bhat

**AUDITORS**

M/s. Kamath & Rau, Mangalore  
M/s. Vishnu Daya & Co., Bangalore

**REGISTRAR & SHARE TRANSFER AGENT**

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

**Regd. & Head Office: Mahaveera Circle, Mangalore**

**ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು**

ಶ್ರೀ ಕೆ.ಯಚ್. ಶಿವಸ್ವಾಮಿ ಐತಾಳ್  
ಶ್ರೀ ಪಿ. ಜೈರಾಮ ಹಂದೆ  
ಶ್ರೀ ಎನ್. ಉಪೇಂದ್ರ ಪ್ರಭು  
ಶ್ರೀ ಬಿ. ಅಶೋಕ ಹೆಗ್ಡೆ  
ಶ್ರೀ ಎಮ್.ವಿ.ಸಿ.ಎಸ್. ಕಾರಂತ್

**ಉಪ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು**

ಶ್ರೀ ಬಿ. ವಿಠಲ್ ರಾವ್  
ಶ್ರೀ ಕೆ.ಜಿ. ರಮೇಶ್ ರಾವ್  
ಡಾ|| ಮೀರಾ ಲೇಟಿಟಿಯಾ ಬಿ. ಅರಾನ್ಹ  
ಶ್ರೀ ಎಮ್.ಎಸ್. ಮಹಾಬಲೇಶ್ವರ  
ಶ್ರೀ ವಿ.ಎನ್. ಮನೋಹರ  
ಶ್ರೀ ಐ. ಸಂತೋಷ್ ಕುಮಾರ್  
ಶ್ರೀ ಎಸ್. ರಾಮಚಂದ್ರ ಭಟ್  
ಶ್ರೀ ರಘುರಾಮ  
ಶ್ರೀ ಎಸ್. ಆನಂದರಾಮ ಅಡಿಗ  
ಶ್ರೀ ಎಮ್.ವಿ. ಮೋಹನ್  
ಶ್ರೀ ಗಜಾನನ್ ಟಿ. ಹೆಗಡೆ  
ಶ್ರೀ ಎಮ್. ರಾಘವೇಂದ್ರ ಭಟ್

**ಸಹಾಯಕ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು**

ಶ್ರೀ ಜಗದೀಶ ಮೊಳೆಯಾರ್  
ಶ್ರೀ ಸುಭಾಸ್‌ಚಂದ್ರ ಪುರಾಣಿಕ್  
ಶ್ರೀ ಎಸ್. ರಮೇಶ್  
ಶ್ರೀ ಕೆ.ವಿ. ವಿಜಯಶಂಕರ ರೈ  
ಶ್ರೀ ಬಿ. ಆನಂತ ಪದ್ಮನಾಭ  
ಶ್ರೀ ಬಿ. ಚಂದ್ರಶೇಖರ ರಾವ್  
ಶ್ರೀ ಎನ್.ಆರ್. ರವಿಶಂಕರ್  
ಶ್ರೀ ವೆಂಕಪ್ಪಯ್ಯ ಕೆ. ಭಟ್  
ಶ್ರೀ ಎಚ್.ಪಿ. ರವೀಂದ್ರನಾಥ್ ಹಂದೆ  
ಶ್ರೀ ಮುರಳೀಧರ ಕೃಷ್ಣ ರಾವ್  
ಶ್ರೀ ನಾಗರಾಜ ರಾವ್ ಬಿ.  
ಶ್ರೀ ರವಿಶಂಕರ್ ಆರ್.  
ಶ್ರೀ ರುದ್ರಯ್ಯ ಹೆಚ್.ಎಸ್.  
ಶ್ರೀ ನಿರ್ಮಲ್ ಕುಮಾರ್ ಕೆಚಪ್ಪ ಹೆಗ್ಡೆ  
ಶ್ರೀ ನಂದಕಿಶೋರ್ ಬಲ್ಲಾಳ್  
ಶ್ರೀ ರವಿ ಎಸ್.  
ಡಾ|| ಆನಂದರಾಮ ಉಪಾಧ್ಯಾ ಸಿ.

**ಕಂಪೆನಿ ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ**

ಶ್ರೀ ವೈ.ವಿ. ಬಾಲಚಂದ್ರ

**ಕಾನೂನು ಸಲಹೆಗಾರರು**

ಶ್ರೀ ಎಂ.ವಿ. ಶಂಕರ್ ಭಟ್

**ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು**

ಮೆ|| ಕಾಮತ್ ಎಂಡ್ ರಾವ್, ಮಂಗಳೂರು  
ಮೆ|| ವಿಷ್ಣು ದಯಾ ಎಂಡ್ ಕೋ., ಬೆಂಗಳೂರು

**ನೋಂದಣಾಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಶೇರು ವರ್ಗಾವಣಾ ಪ್ರತಿನಿಧಿ**

ಮೆ|| ಅಲ್ಫಾ ಸಿಸ್ಟಮ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್, ಬೆಂಗಳೂರು

ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ: ಮಹಾವೀರ ವೃತ್ತ, ಮಂಗಳೂರು

## DIRECTORS' 86th ANNUAL REPORT

Your Directors have pleasure in presenting the Eighty Sixth Annual Report, the Audited Balance Sheet as at 31st March 2010 and the Profit & Loss Account for the year ended, 31st March 2010, 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 31.03.2010	As on / for the year ended 31.03.2009
Deposits	23730.65	20333.29
Advances	14435.68	11810.05
Investments	9992.05	8961.49
Gross Income	2354.68	2270.55
Operating Profit	260.84	480.21
Net Profit	167.12	266.70

The total business turnover of the Bank touched Rs.38166.33 crore, an increase of 18.74 percent over the preceding year. The total assets of the Bank increased from Rs.22857.81 crore to Rs.27035.15 crore recording a growth of 18.28 percent for the year 2009-10

The total deposits of the Bank grew from Rs. 20333.29 crore as on 31st March 2009 to Rs. 23730.65 crore as on 31st March 2010, registering a growth of 16.71 percent. During the year, low cost deposits of the Bank viz Savings and Current Account Deposits have shown an impressive growth of 36 percent due to the various measures undertaken by the Bank.

The total advances grew from Rs.11810.05 crore as on 31st March 2009 to Rs.14435.68 crore as on 31st March 2010, an increase of 22.23 percent. While agricultural advances increased from Rs.993.36 crore to Rs.1609.16 crore, the priority sector advances increased from Rs.4372.16 crore to Rs.5252.96 crore. The lending under various socio-economic schemes has shown satisfactory progress. The priority sector advances stand at 45.80 percent and agricultural advances stand at 11.97 percent as at end March 2010.

The total investments of the Bank as on 31st March 2010 stood at Rs.9992.05 crore as against Rs.8961.49 crore as on 31st March 2009, an increase of 11.50 percent.

## ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ 86ನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ 86ನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ, 31ನೇ ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಪರಿಶೋಧಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಆಸ್ತಿಹೂಣ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಲಾಭ ನಷ್ಟ ತಪ್ಪಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇರುದಾರರ ಮುಂದಿಡಲು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸಂತೋಷಪಡುತ್ತಾರೆ.

### ಸಾಧನೆಯ ಹೆಗ್ಗುರುತುಗಳು

ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಸಾಧನೆಯ ಪ್ರಮುಖ ಆರ್ಥಿಕ ಸೂಚಕಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ.

(ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)		
ವಿವರಗಳು	31.03.2010 ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಂತೆ	31.03.2009 ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಂತೆ
ಠೇವಣಿಗಳು	23730.65	20333.29
ಮುಂಗಡಗಳು	14435.68	11810.05
ಹೂಡಿಕೆಗಳು	9992.05	8961.49
ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ	2354.68	2270.55
ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ	260.84	480.21
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ	167.12	266.70

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರವು ರೂ. 38166.33 ಕೋಟಿಯನ್ನು ಸ್ಪರ್ಶಿಸಿದ್ದು, ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಶೇ. 18.74ರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಯು ರೂ. 22857.81 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ.27035.15 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿತಿದ್ದು, 2009-10ಕ್ಕೆ ಶೇ. 18.28ರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಸಾಧನೆ ದಾಖಲೆಯಾಗಿದೆ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಯು 31, ಮಾರ್ಚ್ 2009ರಲ್ಲಿದ್ದ ರೂ. 20333.29 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ರೂ. 23730.65 ಕೋಟಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು, ಶೇ. 16.71ರ ಏರಿಕೆ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ವೆಚ್ಚದ ಠೇವಣಿಗಳಾದ ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳ ಠೇವಣಿಯಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾದ, ಶೇ. 36ರಷ್ಟು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದಾಖಲಾಗಿರುವುದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ದಿವಸದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಂಡ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗೋಪಾಯಗಳಿಗೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಿದೆ.

ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡವು 31, ಮಾರ್ಚ್ 2009ರಲ್ಲಿದ್ದ ರೂ. 11810.05 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ರೂ. 14435.68 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿತಿದ್ದು, ಶೇ. 22.23ರ ಹೆಚ್ಚಳ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಕೃಷಿ ಮುಂಗಡವು ರೂ. 993.36 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 1609.16 ಕೋಟಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು, ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಮುಂಗಡವು ರೂ. 4372.16 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 5252.96 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆಗೊಂಡಿದೆ. ಹಲವಾರು ಸಾಮಾಜಿಕ-ಆರ್ಥಿಕ ಯೋಜನೆಯನ್ವಯ ವಿತರಿಸಲಾದ ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲೂ ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಇದೆ. ಮಾರ್ಚ್ 2010 ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಮುಂಗಡವು ಶೇ. 45.80ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಕೃಷಿ ಮುಂಗಡವು ಶೇ. 11.97ರಷ್ಟಾಗಿರುತ್ತದೆ.

31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಯ ರೂ. 9992.05 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದು 31, ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ರೂ. 8961.49ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಶೇ. 11.50 ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದಾಖಲಾಗಿದೆ.

### OPERATIONAL PERFORMANCE

Your Directors report that under the tough business environment in which your Bank operated, the overall financial performance during the year 2009-10 has been satisfactory. The gross income of the Bank was Rs.2354.68 crore and total expenditure (excluding provisions and contingencies) was Rs. 2093.84 crore for the year-ended 31st March 2010. The net interest income for the year ended 31st March 2010 was Rs. 335.63 crore.

### PROFIT

Your Bank earned an operating profit of Rs.260.84 crore for the year 2009-10 as against Rs.480.21 crore for the previous year. The net profit of the Bank decreased from Rs.266.70 crore to Rs. 167.12 Crore.

### APPROPRIATIONS

The net profit of Rs.167.12 Crore which along with a sum of Rs. 0.03 Crore brought forward from the previous year aggregating Rs.167.15 Crore is appropriated as under. The corresponding figure for the previous year was Rs.266.80 Crore.

Appropriation	Rs. in Crore
Transfer to Statutory Reserve	88.00
Transfer to Revenue, General & Special Reserves	16.38
Transfer to Proposed Dividend (including tax)	62.75
Balance carried to Balance Sheet	0.02
<b>Total</b>	<b>167.15</b>

### DIVIDEND

Keeping in mind the overall performance of the Bank and the positive outlook for the future, the Board of Directors recommended a dividend of 40 percent for the reporting year. The dividend payout ratio for the year stands higher at 32.09 percent as compared to 27.35 percent in the previous year.

### EARNING PER SHARE/BOOK VALUE

The earning per share (basic) and the book value of the share stood at Rs.13.50 and Rs.136.80 respectively as on 31st March 2010.

### ವಹಿವಾಟುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ

ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ರಂಗದ ಬಿಗು ವಾತಾವರಣದ ನಡುವೆಯೂ 2009-10ರ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಆರ್ಥಿಕ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಲು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಹರ್ಷಿಸುತ್ತಾರೆ.

31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯವು ರೂ. 2354.68 ಕೋಟಿಯಾಗಿದ್ದು ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚಗಳು (ಸವಕಳಿ ಮತ್ತು ಆಕಸ್ಮಿಕ ಮೀಸಲಿನ ಹೊರತಾಗಿ) ರೂ. 2093.84 ಕೋಟಿಯಾಗಿದೆ. 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ ರೂ. 335.63 ಕೋಟಿ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

### ಲಾಭ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು 2009-10ರ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ. 260.84 ಕೋಟಿಯಷ್ಟು ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ್ದು, ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ. 480.21 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಿತ್ತು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ರೂ. 266.70 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 167.12 ಕೋಟಿಗೆ ಇಳಿಕೆ ಕಂಡಿದೆ.

### ವಿನಿಯೋಗಗಳು

ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ರೂ. 167.12 ಕೋಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಸೇರ್ಪಡೆ ರೂ. 0.03 ಕೋಟಿ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಒಟ್ಟು ರೂ. 167.15 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಾಗಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಈ ಕೆಳ ಕಾಣಿಸಿದಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಈ ಅನುರೂಪ ಸಂಖ್ಯೆ ರೂ. 266.80 ಕೋಟಿ.

ವಿನಿಯೋಗಗಳು	ರೂ. ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ
ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಕಾದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಗೆ	88.00
ಕಂದಾಯ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ಕಾದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಗೆ	16.38
ಉದ್ದೇಶಿತ ಲಾಭಾಂಶ ವಿತರಣೆಗೆ (ತೆರಿಗೆ ಸೇರಿದಂತೆ)	62.75
ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಶೇಷಾಂಶ ಸೇರ್ಪಡೆ	0.02
<b>ಒಟ್ಟು</b>	<b>167.15</b>

### ಲಾಭಾಂಶ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸರ್ವಾಂಗೀಣ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ಧನಾತ್ಮಕ ದೃಷ್ಟಿಕೋನಗಳನ್ನು ಆದ್ಯಗಮನದಲ್ಲಿರಿಕೊಂಡು, ವರದಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಶೇ. 40ರ ಲಾಭಾಂಶ ನೀಡಿಕೆಯನ್ನು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಲಾಭಾಂಶ ಹೊರ ಹರಿವಿನ ಪರಿಮಾಣವು ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಶೇ. 32.09ಕ್ಕೆ ಏರಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಶೇ. 27.35ರಷ್ಟಿತ್ತು.

### ಶೇರಿನ ತಲಾ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ

31 ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇರಿನ ತಲಾ ಗಳಿಕೆ (ಮೂಲಭೂತ) ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ರೂ. 13.50 ಮತ್ತು ರೂ. 136.80 ಆಗಿವೆ.

### ISSUANCE OF EQUITY SHARES

During the year under report your Bank issued and allotted 12115564 equity shares at a price of Rs. 132.75 per share including premium of Rs. 122.75 per share to Qualified Institutional Buyers under Qualified Institutions Placements (QIP) as per SEBI (ICDR) Regulations, 2009. The issue has enabled your Bank to augment its long term capital requirement and improve the CRAR. Further 285880 equity shares were allotted to the employees of your Bank pursuant to the exercise of options vested under the Employees Stock Option Scheme of the Bank.

### NET OWNED FUNDS AND CAPITAL ADEQUACY RATIO

The net owned funds of your Bank increased from Rs.1567.03 crore to Rs 1832.75 crore, registering a growth of 16.96 percent. The capital adequacy ratio stood at 12.37 percent as per BASEL II norms (Previous year 13.48 percent). The Bank has been consistently maintaining Capital Adequacy Ratio well above the minimum of 9 percent stipulated by the Reserve Bank of India.

### FOREX BUSINESS

During the year under report, your Bank achieved a turnover of Rs 8605.93 crore in foreign exchange business as against Rs. 7850.65 crore in the previous year. The advances to export sector increased from Rs.1277.42 crore to Rs.1369.12 Crore.

### 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. However in view of global recession and delinquencies in select sectors the Bank's, Gross NPAs as on 31st March 2010 have increased to Rs.549.64 crore (3.73 percent) as against Rs.443.20 crore (3.66 percent). The Net NPAs stood at Rs.188.61 crore (1.31 percent) as against Rs. 116.10 crore (0.98 percent) as on 31st March 2009.

### CREDIT RATING

The credit rating agency, ICRA Ltd. (ICRA) 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 re-affirmed LA+ (pronounced L A plus)

### ಈಕ್ವಿಟಿ ಶೇರು ನೀಡಿಕೆ

ಪ್ರಸ್ತುತ ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು, ಸೆಬಿ (ಐಸಿಡಿಆರ್) ನಿಯಮಾವಳಿ 2009ರಂತೆ, ಅರ್ಹ ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಖರೀದಿದಾರರಿಗೆ ಅರ್ಹ ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ನಿಯೋಜನೆ (ಕ್ಯೂ.ಐ.ಪಿ.)ಯನ್ವಯ ಶೇರು ಒಂದರ ರೂ. 132.75 ಬೆಲೆ ಮತ್ತು ಶೇರು ಒಂದರ ರೂ. 122.75 ಪ್ರಿಮಿಯಮ್‌ನೊಂದಿಗೆ 12115564 ಶೇರುಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ವಿತರಿಸಿದೆ. ಈ ನೀಡಿಕೆಯಿಂದಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬಂಡವಾಳ ಅಗತ್ಯತೆಯ ವೃದ್ಧಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿ.ಆರ್.ಎ.ಆರ್. ಸುಧಾರಣೆಗೆ ದೃಢತೆ ಬಂದಂತಾಗಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೇ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ 285880 ಈಕ್ವಿಟಿ ಶೇರುಗಳನ್ನು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಸ್ಟಾಕ್ ಆಪ್ಷನ್ ಯೋಜನೆಯನ್ವಯ ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಿದೆ.

### ನಿವ್ವಳ ಸ್ವಂತ ನಿಧಿ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಂತ ನಿಧಿಯು ರೂ. 1567.03 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 1832.75 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು, ಶೇ. 16.96 ಬೆಳವಣಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದೆ. ಬೇಸಲ್ II ಮಾದರಿಯನ್ವಯ ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತವು ಶೇ. 12.37ರಷ್ಟಿದೆ. (ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಶೇ. 13.48) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಕನಿಷ್ಠ ಮಿತಿ ಶೇ. 9.00ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಅನುಪಾತವನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ.

### ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರ

ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ವ್ಯವಹಾರವು ರೂ. 8605.93 ಕೋಟಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು, ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಇದು ರೂ. 7850.65 ಕೋಟಿಯಷ್ಟಾಗಿತ್ತು. ನಿಯಾತ ವಲಯದ ಮುಂಗಡವೂ ರೂ. 1277.42 ಕೋಟಿಯಿಂದ ರೂ. 1369.12 ಕೋಟಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದೆ.

### ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳು

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ತಹಬಂದಿಗೆ ತರಲು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಮುಂಗಡ ನಿಗಾ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ತೀವ್ರ ರೂಪದ ಚಾಲನೆ ಕೈಗೊಂಡಿದೆ. ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಹಿಂಜರಿತ ಮತ್ತು ಆಯ್ದ ವಲಯದ ಕೆಲವೊಂದು ಕರ್ತವ್ಯಚ್ಯುತಿಗಳಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯು 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ರೂ 549.64 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದ್ದು (ಶೇ. 3.73) ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ. 443.20 ಕೋಟಿ (ಶೇ. 3.66)ಯಷ್ಟಿತ್ತು. ರೂ. 116.10 ಕೋಟಿ (ಶೇ. 0.98)ಯಷ್ಟಿದ್ದ ನಿವ್ವಳ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಯು, 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ರೂ. 188.61 ಕೋಟಿ (ಶೇ. 1.31)ಯ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಏರಿದೆ.

### ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ

ಶೇವಣಿ ಉದರಿ ಮಾನದಂಡ ನಿರ್ಣಯಿಸುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾದ ಇಕ್ರಾ ಲಿಮಿಟೆಡ್, (ಐ.ಸಿ.ಆರ್.ಎ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶೇವಣಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರಗಳ ಯಶಸ್ವಿ ಕಾರ್ಯಸರಣಿಗಾಗಿ A1+ ಮಾನದಂಡ ನೀಡಿದೆ. ಈ A1+ ಮೌಲ್ಯಾಂಕವು ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ಸಕಾಲಿಕ ಮರುಪಾವತಿಯ ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಸಂಕೇತವಾಗಿದೆ.

ಅಲ್ಲದೇ, ಐ.ಸಿ.ಆರ್.ಎ. ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನಾಲಿಸಿಸ್ ಮತ್ತು ರಿಸರ್ಚ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಸಿ.ಎ.ಆರ್.ಇ) ಇವುಗಳು ಹಿಂದೆ ನೀಡಿದ ಎಲ್‌ಎ+ (ಉಚ್ಚಾರ - ಎಲ್‌ಎ

and "CARE A + (Single A Plus) ratings assigned respectively indicating adequate credit quality to Rs. 350 crore raised by the Bank during the previous years, by way of Unsecured Redeemable Non-Convertible Subordinated (lower Tier-II) debt instruments.

### DISTRIBUTION NETWORK

During the year under report, your Bank opened 17 branches in Patna, Kanakapura, Tambaram, Vellore, Dhanbad, Kolkata - Bhowanipore, Naganathapura, Gundlupet, New Delhi - Ashokvihar, Ujjain, Ghaziabad, Kancheepuram, Chennai - Annanagar (West), Brahmapur, Serilingampally, Durg and Rajarhat - Kolkata.

Further, your Bank added 46 ATM outlets at various locations during the year 2009-10. As at 31st March 2010, we had 464 branches, 217 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 centers, spread across 20 states and 2 Union Territories. Further, for better ambience and improved customer service, we shifted 16 branches/offices to new premises, during the year 2009-10.

### EMPLOYEES STOCK OPTION SCHEME

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

### MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

#### Macro- economic and Industry Developments

The advance estimates of the Central Statistical Organisation (CSO) released in February 2010 have placed the real GDP growth for 2009-10 at 7.2 percent. The Final real GDP growth for 2009-10 may settle between 7.2 and 7.5 percent. The decline in agricultural and allied activities GDP for the year 2009-10 is expected to be much smaller at (-) 0.2 percent as per CSO advance estimates.

Industrial output which was affected by the cyclical slowdown and international commodity price shocks in 2007-08 and the global recession in 2008-09 recovered substantially in 2009-10. The index of industrial production (IIP) registered double digit growth at 10.4 percent during the year 2009-10 over the corresponding period of the previous year.

Headline inflation, as measured by year-on-year variations in the wholesale price index (WPI), accelerated from 0.5 percent in September 2009 to 9.9 percent in March 2010. Inflation, based on year-on-year variation in consumer

ಪ್ಲಸ್) ಮತ್ತು ಸಿ.ಎ.ಆರ್.ಇ. ಎ+ (ಸಿಂಗಲ್ ಎ ಪ್ಲಸ್) ಮೌಲ್ಯಾಂಕಗಳನ್ನು ಪುನರ್ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ್ದು, ಇವುಗಳು ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಭದ್ರ ವಿಮೋಚನೀಯ ಪರಿವರ್ತನಾರಹಿತ ಅಧೀನ (ಕೆಳಸ್ತರ ಶ್ರೇಣಿ II) ಬಾಂಡುಗಳ ಮೇಲೆ ಎತ್ತಿದ ರೂ. 350 ಕೋಟಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಣ ಮುಂಗಡ ಗುಣಮಾನದ ಅರ್ಹತೆಗೆ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಸಂಕೇತವಾಗಿದೆ.

### ಕಾರ್ಯಜಾಲ ಹಂಚಿಕೆ

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, 17 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಪಾಟ್ನಾ, ಕನಕಪುರ, ತಾಂಬರಂ, ವೆಲ್ಲೂರು, ಧನಬಾದ್, ಕೋಲ್ಕತಾ - ಭೋವಾನಿಪುರ, ನಾಗನಾಥಪುರ, ಗುಂಡ್ಲುಪೇಟೆ, ನವದೆಹಲಿ - ಅಶೋಕ್ ವಿಹಾರ್, ಉಜ್ಜಯಿನಿ, ಗಾಝಿಯಾಬಾದ್, ಕಾಂಚೀಪುರಂ, ಚೆನ್ನೈ-ಅಣ್ಣಾನಗರ (ಪಶ್ಚಿಮ), ಬ್ರಹ್ಮಪುರ, ಸೇರಿಲ್ಲಿಂಗಂಪಳ್ಳಿ, ದುರ್ಗ ಮತ್ತು ಕೋಲ್ಕತಾ - ರಾಜರಹತ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ತೆರೆದಿದೆ. ಅಲ್ಲದೇ, 2009-10ನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ 46 ಎಟಿಎಂ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ. 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು 464 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು, 217 ಎಟಿಎಂ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು, 8 ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು, ಒಂದು ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಿಭಾಗವನ್ನು, ಒಂದು ದತ್ತಾಂಶ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು, ಒಂದು ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವಾ ನಿಗಾ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು, 5 ಸೇವಾ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು, 2 ನಗದು ಖಜಾನೆಗಳನ್ನು, 6 ವಿಸ್ತರಣಾ ಕೌಂಟರ್‌ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು 2 ಕೇಂದ್ರೀಯ ಸಂಸ್ಕರಣಾ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು ದೇಶದ ಉದ್ದಗಲಗಳಲ್ಲಿ 20 ರಾಜ್ಯಗಳು ಮತ್ತು 2 ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲದೇ, ಆಕರ್ಷಕ ಹೊರನೋಟ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವಾ ಸುಧಾರಣೆಯ ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ 16 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು/ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು ನಾವು ನೂತನ ವಿಸ್ತೃತ ಆವರಣಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಿದ್ದೇವೆ.

### ನೌಕರರ ನಿಧಿ ಪತ್ರ ಆಯ್ಕೆ

ನೌಕರರ ನಿಧಿಪತ್ರ ಆಯ್ಕೆ ಕುರಿತಂತೆ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಈ ವರದಿಯ ಅನುಬಂಧ-Iರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

### ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಕಲಾಪ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

#### ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಆರ್ಥಿಕತೆ ಮತ್ತು ಉದ್ಯಮ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ

ಫೆಬ್ರವರಿ 2010ರಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಸಂಖ್ಯಾಶಾಸ್ತ್ರ ಸಂಸ್ಥೆಯು, 2009-10ರಲ್ಲಿ ನೈಜ ಸ್ಥೂಲ ದೇಶೀಯ ಉತ್ಪನ್ನದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯು ಶೇ. 7.2 ಎಂದು ಪೂರ್ವ ಅಂದಾಜಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಇದು 2009-10ರ ನೈಜ ಸ್ಥೂಲ ದೇಶೀಯ ಉತ್ಪನ್ನವು ಶೇ. 7.2 ಮತ್ತು ಶೇ. 7.5ರ ನಡುವೆ ಸ್ಥಿರೀಕರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಕೃಷಿ ಹಾಗೂ ಕೃಷಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಇಳಿಮುಖಿತೆಯಿಂದ 2009-10ರಲ್ಲಿ ನೈಜ ಸ್ಥೂಲ ದೇಶೀಯ ಉತ್ಪನ್ನದ ಮೇಲೆ ಬಹಳ ಅಲ್ಪ ಪ್ರಮಾಣದ ಇಳಿಕೆ ಶೇ. (-) 0.2 ಪರಿಣಮಿಸಬಹುದು ಎನ್ನುವುದು ಕೇಂದ್ರೀಯ ಸಂಖ್ಯಾಶಾಸ್ತ್ರ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಂದಾಜಾಗಿದೆ.

ಕೈಗಾರಿಕಾರಂಗದ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಬಾಧಿಸಿದ ಏರಿಳಿತದ ನಿಧಾನಗತಿ, 2007-08ರ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸರಕಿನ ಬೆಲೆಯೇರಿಕೆಯ ಬಿಸಿ, 2008-09ರ ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಹಿನ್ನಡೆಯ ತಾಪಮಾನ, ಕ್ರಮೇಣ 2009-10ರಲ್ಲಿ ಚೇತರಿಕೆಯ ಹಂತಕ್ಕೆ ಬಂದಿತು. ಕೈಗಾರಿಕಾ ಉತ್ಪನ್ನದ ಸೂಚ್ಯಂಕವು (ಐಐಪಿ), 2009-10ರಲ್ಲಿ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಅನುರೂಪ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿನ ಸೂಚ್ಯಂಕವನ್ನು ಮೀರಿ, ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯು ಶೇ. 10.4ರ ಜೋಡಿ ಅಂಕಿಗೆ ಏರಿತು.

ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ತಳಹದಿಯಲ್ಲಿ ರಖಂ ಬೆಲೆ ಸೂಚ್ಯಂಕ ವೃತ್ತಾಸದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಳಿಯಲ್ಪಡುವ ಪ್ರಧಾನ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪರಿಮಾಣವು, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2009ರಲ್ಲಿ ಶೇ. 0.5ರಷ್ಟು ವೇಗೋತ್ಕರ್ಷಗೊಂಡು 2010 ಮಾರ್ಚ್‌ಗೆ ಶೇ. 9.9ಕ್ಕೆ ತಲಪಿತು. ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಬೆಲೆ ಸೂಚಕ ಆಧಾರಿತ, ವರ್ಷದಿಂದ



price indices (CPIs), was in the range of 14.9 percent – 16.9 percent in January/February 2010. 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 2009-10, the Indian rupee generally exhibited strengthening trend against the US dollar on the back of capital inflows and positive growth outlook, although marked by intermittent depreciation pressures. Reflecting the easing of supply conditions in the market led by capital inflows, forward premia generally exhibited declining trend during 2009-10, with sporadic hardening on account of underlying demand conditions. The Rupee/US dollar exchange rate which was Rs. 50.72 per dollar at end-March 2009 appreciated to Rs. 44.89 per dollar as on March 31, 2010. The Indian Rupee had appreciated by 11.49 per cent against the US dollar in the year ended March 31, 2010 over its level in the previous year. Further the Rupee appreciated against the pound sterling by 6.21 per cent and EURO by 9.73 percent during the above period.

The stronger signs of global recovery taking hold led to reduction in risks in the international markets, which also favorably impacted the domestic equity markets during the major part of 2009-10. Reduction in risk perception towards EMEs along with continuance of low policy rates in the advanced economies for the extended periods, led to revival in capital flows to India, which in turn contributed to significant gains by the equity markets.

With the recovery seen in the global economy, India's external sector witnessed further improvement, as reflected in the turnaround in exports, buoyancy in capital inflows and further accretion to the country's foreign exchange reserves. During 2009-10, foreign exchange reserves increased by US\$ 27.1 billion to reach US\$ 279.1 billion as at end-March 2010 as against US\$ 252.00 billion as at end-March 2009.

### Development in the Banking space

During the year 2009-10, the aggregate deposits of the scheduled commercial banks (SCBs) increased by 17.1 percent (Rs. 702514 crore) as compared with 18.80 percent (Rs. 646627 crore) in the previous year. Time deposits recorded growth of 16.2 per cent (year on year) at end-March 2010 as compared to 22.6 percent a year ago, while demand deposits grew by 22.8 percent.

During the financial year 2009-10, credit flow from scheduled commercial banks moderated to 16.70 per cent as compared with 17.30 percent during the previous year. Food credit of SCBs increased by Rs.2278 crore in

ವರ್ಷಕ್ಕೆ ತಳಹದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳಿಯಲ್ಪಡುವ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪ್ರಮಾಣವು ಶೇ. 14.9- ಶೇ. 16.9ರ ಪರಿಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಜನವರಿ/ಫೆಬ್ರವರಿ 2010ರಲ್ಲಿ ಇರುವುದು ಕಂಡುಬಂತು. ಇತ್ತೀಚಿನ ಮಾಹಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಬೆಲೆಯುಬ್ಬರದ ಗರಿಷ್ಠ ಮಟ್ಟವು, ರಫಿಂ ಬೆಲೆ ಸೂಚ್ಯಂಕದ ಉಬ್ಬರಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ಬೆಲೆ ಏರಿಕೆಗೊಂಡ ಆಹಾರ ಪದಾರ್ಥಗಳಿಂದಾಗಿ, ಗ್ರಾಹಕ ಸರಕು ಬೆಲೆ ಸೂಚಕದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಭಾರ ಹೊರಿಸಿತು.

2009-10ರಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರೂಪಾಯಿ, ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್‌ನ ಇದಿರು, ನಿಧಿಯ ಒಳಹರಿವು, ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಧನಾತ್ಮಕ ಮುನ್ನೋಟಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ, ಮಧ್ಯಂತರ ಸವಕಳಿ ಒತ್ತಡದ ನಡುವೆಯೂ ಹೆಚ್ಚು ಬಲವರ್ಧನೆಗೊಂಡಿತು. ನಿಧಿ ಒಳಹರಿವಿನಿಂದಾಗಿ ಪ್ರತಿಫಲಿತಗೊಂಡ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿನ ಸುಲಲಿತವಾದ ಪೂರೈಕೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಿಂದಾಗಿ 2009-10ರಲ್ಲಿ, ಮುಂಗಡ ಅಭಿಮೌಲ್ಯ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಇಳಿಮುಖಿತ ಕಂಡುಬಂದು, ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಇಲ್ಲೊಮ್ಮೆ ಬೇಡಿಕೆ ಪೂರೈಕೆಯಲ್ಲಿ ಬಿಗುತನ ಕಂಡುಬಂತು. ರೂಪಾಯಿ/ ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್ ವಿನಿಮಯ ದರ, 2009 ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿಯೇ ಡಾಲರ್ ಒಂದರ ರೂ. 50.72, ಮಾರ್ಚ್ 31, 2010ಕ್ಕೆ ಮೌಲ್ಯವರ್ಧನೆಗೊಂಡು ಡಾಲರ್ ಒಂದರ ರೂ. 44.89ರಷ್ಟಾಯಿತು. ಮಾರ್ಚ್ 31, 2010ರ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ, ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದ ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್‌ನ ಎದುರು ಭಾರತೀಯ ರೂಪಾಯಿ ಶೇ. 11.49 ಮೌಲ್ಯವರ್ಧನೆಗೊಂಡಿತು. ಅಲ್ಲದೇ ರೂಪಾಯಿಯು ಪೌಂಡ್ ಸ್ಟರ್ಲಿಂಗ್ ಇದಿರು ಶೇ. 6.21 ಮತ್ತು ಯುರೋ ಇದಿರು ಶೇ. 9.73ರಷ್ಟು ಮೇಲ್ಮಂಡ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯವರ್ಧನೆಗೊಂಡಿತು.

ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಚೇತರಿಕೆಯ ಹೆಗ್ಗುರುತುಗಳು ಗೋಚರಿಸುತ್ತಿರುವಂತೇ, ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಆಕರ್ಷಕ ಅಪಾಯ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳ ಇಳಿಕೆಗಳು 2009-10ರಲ್ಲಿ ದೇಶೀಯ ಶೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಮೇಲೆ ಹಿತಕರ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿತು. ಅಪಾಯ ಸಾಧ್ಯತೆಯ ಇಳಿಮುಖಿತ, ಮುಂದುವರಿದ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯ ಪಾಲಿಸಿ ದರಗಳು ಹಾಗೂ ಮುಂದುವರಿಕೆಗೊಂಡ ಅವಧಿಗಳು, ಭಾರತಕ್ಕೆ ಸಾಗಿದ ಬಂಡವಾಳದ ಒಳಹರಿವು, ಶೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರಲು ಶಕ್ತವಾಯಿತು.

ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಚೇತರಿಕೆಯಿಂದಾಗಿ, ಭಾರತದ ಬಾಹ್ಯ ರಂಗವು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಕ್ಷೀಕರಿಸಿದ್ದು, ತನ್ಮೂಲಕ ನಿಯೋಜಿತ ಹೆಚ್ಚಿದ ಅವಕಾಶ, ಬಂಡವಾಳ ಒಳಹರಿವಿನ ಪ್ರವಣತೀಲತೆ, ಹೀಗೆ ನಾನಾ ಅವಕಾಶಗಳು ಗೋಚರಿಸಿದಂತೆ, ದೇಶದ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮೀಸಲು ಗರಿಷ್ಠ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಕಂಡಿತು. 2009-10ರಲ್ಲಿ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮೀಸಲು ಮಾರ್ಚ್ 2010ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್ 27.1 ಬಿಲಿಯನ್‌ನಿಂದ ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್ 279.1 ಬಿಲಿಯನ್‌ಗೆ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಇದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಮಾರ್ಚ್ 2009ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಯು.ಎಸ್. ಡಾಲರ್ 252.00 ಬಿಲಿಯನ್ ಆಗಿತ್ತು.

### ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಆಯಾಮದಲ್ಲಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ

2009-10 ವರ್ಷ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಮಗ್ರ ಶೇವಣಿಗಳು ಶೇ. 17.1 ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು (ರೂ. 702514 ಕೋಟಿ), ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅಂದಿನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ದರ ಶೇ. 18.80 ರಷ್ಟಿತ್ತು. (ರೂ. 646627 ಕೋಟಿ) 2010ರ ಮಾರ್ಚ್ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಾವಧಿ ಶೇವಣಿಗಳು ಶೇ. 16.2 (ವರ್ಷದ ಮೇಲಣ ವರ್ಷ) ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಿದ್ದು, ಇದೇ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 22.6ರಷ್ಟಾಗಿತ್ತು. ಬೇಡಿಕೆ ಶೇವಣಿಗಳು ಶೇ. 22.8ರಷ್ಟು ಪ್ರಗತಿ ಕಂಡವು.

2009-10ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಂಗಡ ಹರಿವು ಶೇ. 16.70ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದೇ ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಶೇ. 17.30ರಷ್ಟಿತ್ತು. ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆಹಾರ ಮುಂಗಡವು 2009-10ರಲ್ಲಿ

2009-10 as compared to Rs.1812 crore in the previous year. Non-food credit extended by the scheduled commercial banks (SCBs) increased by 16.9 percent (Rs. 462571 crore) as compared to 17.50 percent (Rs. 406287 crore) in the previous year.

Commercial banks' investment in government and other approved securities increased by 18.51 percent (Rs.216273 crore) during 2009-10 compared to the previous year's increase of 20.0 percent (Rs.194031 crore). Investment in non-SLR securities grew by 12.8 percent (Rs.26597 crore) as against the increase of 24.2 percent (Rs.41344 crore) in the previous year.

### Opportunities

The fast paced recovery in the Indian economy on the back of global economic recovery is expected to take India on a robust growth path. There has been a revival in investment and private consumption demand. Indian exports have recorded impressive growth in November and December 2009 and thereafter the indications have been encouraging. The favorable capital market conditions with improvement in capital flows and business sentiments are also encouraging and the manufacturing sector has been showing buoyancy in recent months. The Government's thrust on infrastructure development may also open up avenues to Banks to finance these projects. The Policy pronouncement by the RBI, re-opening the ECB route for corporates to raise funds will help boost up Investment. The improved employment situation in the country, higher income levels etc augur well for the long term sustainable growth of retail lending in the Indian market. Government's inclusive growth agenda may also bring additional business to Banks in rural and semi urban areas.

### Outlook

Though the increasing inflation is worrisome, the policy measures initiated by the Government and the Regulator is likely to rein in the inflation and the economic growth may remain strong in the coming years. However, surfacing of the recent economic crisis in Greece and other European countries may over shadow the global economic recovery which may have its effect on our economic growth also. Your Bank would like to position itself to seize the available opportunities and improve the business. Your Bank having networked all its branches with its core banking solution, is looking to leverage its technology to offer various new and sophisticated products and services.

### BUSINESS GOALS FOR THE CURRENT YEAR

In the light of better outlook for industrial growth, your Bank has envisaged to achieve a total business turnover of Rs.45000 crore, comprising of deposits of Rs.27500 crore and advances of Rs.17500 crore for the year ending 31st March 2011. In this direction the Bank has opened

ರೂ. 2278 ಕೋಟಿ ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಇದು ರೂ. 1812 ಕೋಟಿ ಆಗಿತ್ತು. ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ವಿತರಿಸಿದ ಆಹಾರೇತರ ಮುಂಗಡವು ಶೇ. 16.9 (ರೂ. 462571 ಕೋಟಿ) ಆಗಿದ್ದು, ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಇದು ಶೇ. 17.50 (ರೂ. 406287 ಕೋಟಿ) ಆಗಿತ್ತು.

ಸರಕಾರಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಂಗೀಕೃತ ಧನಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಣ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯು 2009-10ರಲ್ಲಿ ಶೇ. 18.51 (ರೂ. 216273 ಕೋಟಿ) ವೃದ್ಧಿಗೊಂಡಿದ್ದು ಹಿಂದಣ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಇದು ಶೇ. 20.0 (ರೂ. 194031 ಕೋಟಿ) ಆಗಿತ್ತು. ಪರಿನಿಯತ ಧನಪತ್ರ ಅನುಪಾತ ಹೊರತಾದ ಧನಪತ್ರಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಶೇ. 12.8 (ರೂ. 26597 ಕೋಟಿ) ಹೆಚ್ಚಳವಾಗಿದ್ದು, ಹಿಂದಣ ವರ್ಷ ಇದು ಶೇ. 24.2 (ರೂ. 41344 ಕೋಟಿ) ಆಗಿತ್ತು.

### ಅವಕಾಶಗಳು

ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಚೇತರಿಕೆಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ಆರ್ಥಿಕತೆ ತೀವ್ರಗತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಕಾಸಗೊಳ್ಳಬಹುದೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಭಾರತವನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಮಹಾಪಥಕ್ಕೆ ತಂದಿರಬಹುದು. ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಬಳಕೆಯ ಬೇಡಿಕೆ ಪೂರೈಕೆಗೆ ಪುನರ್ ಅವಕಾಶವಿದೆ. ಭಾರತದ ನಿಯೋಜಿತ ರಂಗವು ನವಂಬರ್ ಮತ್ತು ದಶಂಬರ್ 2009ರಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಸಾಧಿಸಿದ್ದು, ತದನಂತರದ ಸೂಚನೆಗಳು ಚೇತರಿಸಿಕೊಂಡಿವೆ. ಶೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಸ್ಥಿತಿ ಅನುಕೂಲಕರವಾಗಿದ್ದು, ಒಳ್ಳೆಯ ನಿಧಿ ಹರಿವಿನ ಹೆಜ್ಜೆ ಆಲ್ಲದೇ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ಮನೋಭಾವವೂ ಉತ್ಸಾಹದಾಯಕವಾಗಿದ್ದು ಕೈಗಾರಿಕೋತ್ಪನ್ನ ರಂಗವೂ ಇತ್ತೀಚಿನ ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಆತ್ಯುತ್ತಮ ಫಲನಶೀಲತೆ ಪ್ರದರ್ಶಿಸುತ್ತಿವೆ. ಆಧೋರಚನೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಗರಿಷ್ಠ ನೆರವಿನ ಉತ್ಪಾದಕ ತೋರುವ ಸರಕಾರದ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹವೂ, ಹೊಸ ಹೊಸ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಮುಂಗಡ ವಿಸ್ತರಿಸುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ತರಬಹುದಾಗಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಧೋರಣಾ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಪ್ರಕಟಣೆಯಂತೆ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನಿಧಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಇಸಿಬಿ ಪಥವನ್ನು ಪುನರ್ ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸಿರುವುದು, ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಅವಕಾಶವಾಗಬಹುದಾಗಿದೆ. ಉತ್ತಮಗೊಂಡ ದೇಶೀ ಉದ್ಯೋಗ ಹೆಚ್ಚಳ, ಹೆಚ್ಚಿದ ಆದಾಯ ಮಟ್ಟ ಇತ್ಯಾದಿ, ಇತ್ಯಾದಿ, ಭಾರತೀಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಚಿಲ್ಲರೆ ಮುಂಗಡಕ್ಕೆ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹಾಗೂ ನಿರಂತರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ದಾರಿ ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಸರಕಾರಗಳ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಳ ಅಜೆಂಡಾಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ, ಗ್ರಾಮೀಣ ಮತ್ತು ಅರೆಪಟ್ಟಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪರಿವಾಟನ್ನು ತಂದುಕೊಡಬಲ್ಲದು.

### ಹೊರನೋಟ

ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಹಣದುಬ್ಬರವು ಕಳವಳಕಾರಿಯಾಗಿದ್ದರೂ, ಸರಕಾರ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕರು ಕೈಗೊಂಡ ಸೂಕ್ತ ಧೋರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಸುಧಾರಣಾತ್ಮಕ ಕ್ರಮಗಳು ಆಶಾದಾಯಕವಾಗಿದ್ದು, ಈ ಕ್ರಮಗಳು ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಹತೋಟಿಗೆ ತರಬಹುದಾಗಿದ್ದು ಮುಂಬರುವ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸಶಕ್ತಿಯತ್ತ ದೇಶ ಮುನ್ನಡೆಯಬಹುದು ಎಂದು ಆಶಾವಾದ ತಾಳಲಾಗಿದೆ. ಏನಿದ್ದರೂ, ಇತ್ತೀಚಿನ ಗ್ರೀಸ್ ದೇಶದ ಆರ್ಥಿಕ ಮುಗ್ಗಟ್ಟು ಮತ್ತು ಇತರ ಯುರೋಪಿಯನ್ ದೇಶಗಳ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ದುರ್ಬಲತೆ, ಜಾಗತಿಕ ಆರ್ಥಿಕತೆ ಚೇತರಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಮೇಲ್ಮೈ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಮತ್ತೆ ಇದರ ಪರಿಣಾಮಗಳು ನಮ್ಮ ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಗತಿಯ ಮೇಲೆ ವೈತರಿಕ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ದಿಸೆಯಲ್ಲಿ ಸರ್ವಸನ್ನದವಾಗಿದ್ದು, ಲಭ್ಯ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಬಳಸಿ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ನಿರಂತರ ಪ್ರಗತಿ ಸಾಧಿಸುವಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾನಾವನವಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೊಲ್ಯೂಶನ್ ಕಾರ್ಯಜಾಲದಡಿ ಕಾರ್ಯವೆಸಗುತ್ತಿದ್ದು, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಔನ್ನತ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅತ್ಯಾಧುನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉತ್ಪನ್ನ ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಕೊಡುವಲ್ಲಿ ಗಮನಹರಿಸುತ್ತದೆ.

### ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದ ವ್ಯವಹಾರ ಗುರಿ

ಉದ್ದಿಮೆಯ ಉತ್ತಮ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಆಶಾವಾದದಲ್ಲಿ, ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರದ ಗುರಿಯಾಗಿ ರೂ. 45,000 ಕೋಟಿಯನ್ನು, 31, ಮಾರ್ಚ್ 2011ರ ಒಳಗೆ ಸಾಧಿಸುವ ಗುರಿ ಇರಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಇದರಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಗುರಿ ರೂ. 27,500 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ ಗುರಿ ರೂ. 17,500 ಕೋಟಿ ಅಂತರ್ಗತವಾಗಿವೆ.

its 9th Regional Office at Hyderabad in April 2010. Your Bank is confident of achieving the same through better customer services and operational efficiency. Besides, the Bank has plans to increase its total number of business units to 780, by increasing the total number of branches to 480 and own ATM network to 300 by March 2011.

### SEGMENT REPORTING

Pursuant to the Guidelines issued by RBI on Accounting Standard 17 (Segment Reporting) the Bank has identified four business segments viz., Treasury, Corporate/ Wholesale banking, Retail Banking and Other Banking Operations for the year ended 31st March 2010.

#### Treasury Operations

Treasury operations include the entire investment portfolio i.e. dealing in government and other securities, money market operations and Foreign Exchange operations.

During the year-ended 31st March 2010, your Bank has earned total revenue of Rs.808.29 crore from Treasury operations with a net result of Rs. (-) 77.68 crore.

#### Corporate / Wholesale Banking

Wholesale Banking includes all advances, not included under Retail Banking. The revenue earned by the Bank during year under this Segment was Rs.661.29 crore with contribution of Rs. (-) 51.35 crore.

#### Retail Banking

Retail Banking includes exposure which fulfills the following FOUR criteria:

- Orientation criterion** - The total annual turnover is less than Rs.50 crore i.e. the average turnover of the last three years in case of existing entities and projected turnover in case of new entities.
- Product Criterion** - The exposure taking the form of revolving credits and lines of credit (including overdrafts), term loans and leases and small business facilities and commitments.
- Granularity criterion** - Aggregate exposure to one counterpart does not exceed 0.20percent of the overall retail portfolio.
- Low value of individual exposure** - The maximum aggregate exposure up to Rs.5 crore

During the year 2009-10, this Segment has earned revenue of Rs. 839.41 crore and a net result of Rs. 303.14 crore (+ve).

#### Other Banking Operations

Other Banking Operations include the remaining business done by the Bank i.e. distribution of insurance and mutual fund products, Demat services, online shopping, railway ticket booking, locker facilities etc.

ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಪ್ರಿಲ್ 2010ರಲ್ಲಿ ತನ್ನ 9ನೇ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿಯನ್ನು ಹೈದರಾಬಾದ್‌ನಲ್ಲಿ ತೆರೆದಿದೆ. ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ಚಾಕಚಕ್ಯತೆಯಿಂದ ತನ್ನ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸುವ ವಿಶ್ವಾಸವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿದೆ. ಇದರೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು 780ಕ್ಕೆ ವಿಸ್ತರಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಶಾಖಾ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು 480ಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಸ್ವಂತ ಎ.ಟಿ.ಎಂ. ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು 300ಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಚ್ 2011ರ ಒಳಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲಿದೆ.

#### ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಭಾಗಗಳು

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದ ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್ 17 (ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ ಭಾಗಗಳು) ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ವರ್ಷಾಂತ್ಯ 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010ಕ್ಕೆ ನಾಲ್ಕು ವ್ಯವಹಾರ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದು, ಅವುಗಳು ಖಜಾನೆ, ಸಾಂಸ್ಥಿಕ /ಸಗಟು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿವೆ.

#### ಖಜಾನೆ ವಹಿವಾಟುಗಳು

ಖಜಾನೆ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆ ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು, ಅಂದರೆ ಸರಕಾರಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಧನಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಹಣಕಾಸು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಿ ನಿವಸಾಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷ, 31, ಮಾರ್ಚ್ 2010 ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಜಾನೆ ವಹಿವಾಟಿನಿಂದ ಒಟ್ಟು ರೂ. 808.29 ಕೋಟಿ ಆದಾಯ ಗಳಿಸಿದ್ದು ನಿವ್ವಳ ಫಲಿತಾಂಶ ರೂ. (-) 77.68 ಕೋಟಿ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

#### ಸಾಂಸ್ಥಿಕ/ಸಗಟು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್

ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಳ್ಳದ ಎಲ್ಲಾ ಮುಂಗಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಸಗಟು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ. ಈ ಅಂಗದಲ್ಲಿ ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳಿಸಿದ ಹುಟ್ಟುವಳಿ ರೂ. 661.29 ಕೋಟಿ ಆಗಿದ್ದು, ಆದಾಯ ಕೊಡುಗೆ ರೂ. (-)51.35 ಕೋಟಿ ಆಗಿದೆ.

#### ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್

ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಹಿವಾಟುಗಳು, ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಮಾಣಗಳನ್ನು ತುಂಬಿಕೊಡುವಲ್ಲಿ ತನ್ನನ್ನು ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

- ನವೀಕರಣ ಆಳತೆಗೋಲು- ಒಟ್ಟು ವಾರ್ಷಿಕ ವಹಿವಾಟು ರೂ. 50 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದು. ಅಂದರೆ, ಆಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಉದ್ಯಮವಾದರೆ ಹಿಂದಣ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟಿನ ಸರಾಸರಿ, ನೂತನ ಉದ್ಯಮವಾದರೆ ಅಂದಾಜಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಒಟ್ಟು ವಹಿವಾಟು.
- ಉತ್ಪನ್ನದ ಆಳತೆಗೋಲು- ಅವರ್ತನ ಮುಂಗಡ ಮತ್ತು ಮಂಗಡ ಸಾಲಗಳು (ಮೀರಳಿತ ಸೌಲಭ್ಯ ಕೂಡಿ) ಸಾವಧಿ ಮುಂಗಡ ಮತ್ತು ಅಡಮಾನ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ವ್ಯವಹಾರ ಸೌಲಭ್ಯ ಮತ್ತು ಒಪ್ಪಂದಗಳಿಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ.
- ಕಣಕಣದ ಮಾನದಂಡ- ಉದ್ಯಮದ ಒಂದಂಗದ ಸಮಗ್ರ ಒಡ್ಡುವಿಕೆಯು ಒಟ್ಟಾರೆ ಚಿಲ್ಲರೆ ವಿಭಾಗದ ಶೇ. 0.20 ಭಾಗ ಮೀರದೇ ಇರುವುದು.
- ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಒಡ್ಡುವಿಕೆ- ಒಟ್ಟಾರೆ ಗರಿಷ್ಠ ಒಡ್ಡುವಿಕೆ ರೂ. 5 ಕೋಟಿ ತನಕ .

2009-10ನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ಈ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ರೂ. 839.41 ಕೋಟಿ ಹುಟ್ಟುವಳಿ ಗಳಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಫಲಿತಾಂಶ ರೂ. 303.14 ಕೋಟಿ (+) ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

#### ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಹಿವಾಟುಗಳು

ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಹಿವಾಟು ಅಂದರೆ ಉಳಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಣಾ ವ್ಯವಹಾರ, ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಸೇವೆ, ಆನ್ ಲೈನ್ ಶಾಪಿಂಗ್, ರೈಲ್ವೇ ಟಿಕೆಟ್ ಬುಕಿಂಗ್, ಲಾಕರ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.



During the year-ended 31st March 2010, this segment has generated revenue of Rs. 45.69 crore and a net result of Rs. 37.88 crore (+ve).

### RISKS AND CONCERNS

Risk is inherent in all kinds of business activities and is an integral part of the banking business. In normal course of business, a bank is exposed to various risks namely Credit Risk, Market Risk and Operational Risk besides other residual risks such as Liquidity Risk, Concentration Risk, Strategic Risk, Reputation Risk etc. With a view to efficiently manage such risks, your Bank has put in place various risk management systems and practices. In line with the guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time, we continue to strengthen our various risk management systems that includes policies, tools, techniques, monitoring mechanisms etc.

Your Bank aims at enhancing and maximizing the shareholder values by achieving appropriate tradeoff between risks and returns. Your Bank's risk management objective broadly covers proper identification, measurement, monitoring / control and mitigation of the risks with a view to enunciating the bank's overall risk philosophy. The risk management strategy adopted by your Bank is based on clear understanding of risks and the level of risk appetite dependent upon the willingness to take on risks in normal course of business. A Board level Integrated Risk Management Committee of your Bank periodically reviews the risk profile, evaluates the overall risks faced by the Bank, and develops policies and strategies for their effective management.

In line with the guidelines issued by the RBI, your Bank has implemented New Capital Adequacy Framework and is Basel II compliant with effect from March 31, 2009. The Basel II framework, as referred, is based on three mutually reinforcing pillars. While the first Pillar of the revised framework addresses minimum capital requirement for credit, market and operational risk, the second pillar (supervisory review process) intends to ensure that the banks have adequate capital to address all the risks in their business commensurate with bank's risk profile and control environment. The third pillar of Basel II framework refers to market discipline. The purpose of market discipline is to complement the minimum capital requirements detailed under Pillar 1 and the supervisory review process detailed under Pillar 2. In this regard, the Basel II Pillar III Disclosure is annexed to this report as Annexure II.

31, ಮಾರ್ಚ್ 2010 ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ, ಈ ಅಂಗದಲ್ಲಿ ರೂ. 45.69 ಕೋಟಿ ಹುಟ್ಟುವಳಿ ಉತ್ಪನ್ನಗೊಂಡಿದ್ದು, ನಿವ್ವಳ ಫಲಿತಾಂಶ ರೂ. 37.88 ಕೋಟಿ (+) ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

### ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಕಳಕಳಿಗಳು

ಅಪಾಯ ಸಂಭಾವ್ಯತೆ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ರಂಗದ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವೇ ಆಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲೂ ಇದು ಅಭಿನ್ನ ಅಂಗವಾಗಿದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೈನಂದಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದ್ದು ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಮುಂಗಡ ಅಪಾಯ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ಅಪಾಯ ಹಾಗೂ ಉಳಿಕೆ ಅಪಾಯಗಳಾದ ದ್ರವತ್ವದ ಅಪಾಯ, ಕೇಂದ್ರೀಕರಣ ಅಪಾಯ, ವ್ಯೂಹಾತ್ಮಕ ಅಪಾಯ, ಪ್ರತಿಷ್ಠಾ ಅಪಾಯ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚಾಗಿವೆ. ಇಂತಹ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲು, ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವಾರು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿದ್ದು, ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತಂದಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಕೆಯಂತೆ, ಹಲವಾರು ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಮೂಲಕ ಧೋರಣೆ, ತಾಂತ್ರಿಕತೆ, ಪರಿಕರಗಳ ಮೂಲಕ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಶಕ್ತಿಯುತಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಮುಂದುವರಿಸಿಕೊಂಡು ಬರುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಶೇರುದಾರರ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಗರಿಷ್ಠವಾಗಿ ಕಾಪಾಡಿಕೊಂಡು ಬರುತ್ತಿದ್ದು, ಈ ಮೌಲ್ಯವರ್ಧನೆ, ಮೌಲ್ಯ ವ್ಯಾಪಕತೆಯತ್ತ ಕೇಂದ್ರ ಗಮನ ಹರಿಸಿದ್ದು ಅಪಾಯ ಸಂಭಾವ್ಯತೆ, ಇಳುವರಿ ಸಂದೇಹವಿರುವಲ್ಲಿ ತತ್ಕ್ಷಣ ಸೂಕ್ತ ಸ್ಪಂದನ ಹರಿಸಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ವಿಭಾಗವು ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ಅಪಾಯಗಳ ಸೂಕ್ತ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಅಪಾಯಗಳ ಅಳತೆ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಹಾಗೂ ದಕ್ಷ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಅಪಾಯ ತತ್ವಾಧಾರಿತವಾಗಿ ಗರಿಷ್ಠ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಯಾಶೀಲವಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂಗೀಕರಿಸಿದ ಅಪಾಯ ಸಂಭಾವ್ಯತೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ಧೋರಣೆಗಳು ಸುಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿದ್ದು, ಅಪಾಯಗಳ ನಿಖರವಾದ ಅರಿಯುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ಸಾಧ್ಯತೆಯ ಮಟ್ಟದ ಸ್ಪಷ್ಟ ಅರಿವಿನಿಂದ ಕೂಡಿದ್ದು, ದೈನಂದಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಸಂಭಾವ್ಯತೆ, ಸಾಧ್ಯತೆ ಬಗ್ಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಇದಿರಿಸುವ, ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಬಗೆಗೆ ಮುಕ್ತ ಮನಸ್ಸಿನಿಂದ ಕೂಡಿರುವುದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಮಟ್ಟದ ಸಂಕೀರ್ಣ ಸಮಗ್ರ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ ಆಗಿಂದಾಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇದಿರಾಗುವ ಅಪಾಯ ಸಂಭಾವ್ಯತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಅವಲೋಕನ, ಬ್ಯಾಂಕು ಒಟ್ಟಾರೆ ಇದರಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಪಾಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಪುನರಾವಲೋಕನ, ಸೂಕ್ತ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ಮತ್ತು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ ಧೋರಣೆ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಳ ಕಡೆ ಆದ್ಯ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತಿದೆ.

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಯಂತೆ, ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ನೂತನ ಬಂಡವಾಳ ಪರ್ಯಾಪ್ತತಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಬೇಸಲ್ - II ಪದ್ಧತರ್ಪಕ ಆವಿಷ್ಕಾರದಲ್ಲಿ 31, ಮಾರ್ಚ್ 2009ಕ್ಕೆ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆ ಹೊಂದಿದೆ. ಬೇಸಲ್ - II ಚೌಕಟ್ಟು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದಂತೆ, ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಮೂರು ಪರಿಪೂರ್ಣ ಆಧಾರ ಸ್ತಂಭಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಪರಿಷ್ಕೃತ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಪ್ರಥಮ ಸ್ತಂಭ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಬಂಡವಾಳ ಅಗತ್ಯತೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣಾ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಿದರೆ, ಎರಡನೇ ಸ್ತಂಭ (ಪುನರಾವಲೋಕನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ) ವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲಿಡುವಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯ ಸಂದಿಗ್ಧತೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ಪರಿಸರ ನಿಯಂತ್ರಣ ಬಗ್ಗೆ ನಿಗಾ ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಬೇಸಲ್ - II ಚೌಕಟ್ಟಿನ ತೃತೀಯ ಸ್ತಂಭವು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಶಿಸ್ತಿನ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವುದಾಗಿದೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಶಿಸ್ತಿನ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವೆಂದರೆ ಸ್ತಂಭ 1ರಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಕನಿಷ್ಠ ಬಂಡವಾಳ ಅಗತ್ಯತೆಯ ಕುರಿತಾಗಿದ್ದು ಮತ್ತು ಸ್ತಂಭ 2ರಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಪುನರಾವಲೋಕನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಉಪಕ್ರಮದ ಕುರಿತಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಕುರಿತಂತೆ, ಬೇಸಲ್ - II ಸ್ತಂಭ 3 ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು ಅನುಬಂಧ-2ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿವೆ.

### INTERNAL CONTROL SYSTEMS

Your Bank has put in place well articulated internal control measures commensurate with the size of the Bank and complexity of operations. A separate Compliance Department has also been set up. The Audit Committee of the Board of Directors supervises the internal audit and compliance functions. The system of regular inspection, short inspection and EDP Audit (IS Audit) of all the branches / offices, Concurrent IS Audit of Data Center and concurrent audit of select branches, Treasury Department and International Division, etc., form part of the internal control mechanism. Besides, your Bank has been ensuring stock audit and credit audit of large borrowal accounts by professional audit firms to further strengthen the credit administration. As mandated by the Reserve Bank of India, Risk-based Internal Audit system has already stabilized in the Bank and all the branches have been subjected to such Audit. The Bank has introduced on line marking of NPA's with effect from 30th September 2009 and has also initiated steps for offsite monitoring of all the borrowal accounts with limits above Rs. 25 lakh.

### HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The survival and prosperity of any industry depends upon the quality of its human resource and this is true even for service oriented Banking Industry. Human Resource Development is a key responsibility area for your bank too. Your Bank takes special care to ensure the growth of each individual employee in every aspect. Employees are sent for various training and development programmes to upgrade their skills and competencies so that they grow as an individual and contribute towards the growth of the Bank. Your Bank has its own Staff Training College, with state of the art infrastructure facilities and expert faculty members to impart training to the staff members. The Officers are also being deputed to various training programmes conducted at Southern India Bank's Training College Bangalore, National Institute of Bank Management, Pune, College of Agriculture Banking, Pune, and Institute for Development and Research in Banking Technology, Hyderabad, State Bank Staff College, Hyderabad etc., wherever specialized training is found necessary. In addition, Executives / Senior Managers are also deputed to premier institutions. During the year 2009-10, 1752 Officers, 1260 clerks and 65 Sub-staffs were given training under various disciplines to update / improve the knowledge.

Your Bank enjoys excellent industrial relations and there is an atmosphere of peace and harmony in the Bank. This has helped in maintaining a pleasant work environment

### ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗಾತ್ರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿನ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯ ಸೂಕ್ತ ಕೈ ಅನುಗುಣವಾದ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಈಗಾಗಲೇ ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ಒಂದು ಪರಿಪಾಲನಾ ವಿಭಾಗವೂ ಈಗ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಂತರಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಪರಿಪಾಲನಾ ಕಾರ್ಯದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ. ಸುವ್ಯವಸ್ಥಿತ ನಿಯಮಿತ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗೆ, ಕಿರು ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗೆ ಮತ್ತು ಇಡೀ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಕಚೇರಿಗಳು ಒಳಗೊಳ್ಳುತ್ತಿವೆ. ದತ್ತಾಂಶ ಕೇಂದ್ರದ ಸಹಗಾಮಿ ಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಆಯ್ದ ಶಾಖೆಗಳ ಸಹಗಾಮಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ, ಖಜಾನೆ ವಿಭಾಗ ಮತ್ತು ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವಿಭಾಗದ ಸಹಗಾಮಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು, ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಪರಿಕ್ರಮವಾಗಿ ಜರುಗುತ್ತಿವೆ. ಅಲ್ಲದೇ, ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಬೃಹತ್ ಮುಂಗಡಗಳ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಬಲಪಡಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ, ಬೃಹತ್ ಮುಂಗಡ ಖಾತೆಗಳ 'ದಾಸ್ತಾನು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ' ಮತ್ತು 'ಮುಂಗಡ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ'ಗಳನ್ನು ವೃತ್ತಿಪರ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ನೆರವಿನಿಂದ ಮುಂದುವರಿಸಿಕೊಂಡು ಬಂದಿದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿಯಂತೆ ಅನುಷ್ಠಾನಿಸಲ್ಪಟ್ಟ, ಸಂಭಾವ್ಯ ಆಪಾಯಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು ಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ. 30, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2009 ರಿಂದ ಅನುಷ್ಠಾನಿಸಿ ಸಿ ಖಾತೆಗಳ 'ಆನ್‌ಲೈನ್ ಮಾರ್ಕಿಂಗ್' ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಅಲ್ಲದೆ 25 ಲಕ್ಷ ಮಿತಿಯ ಮೇಲಣ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ನಿಗಾ, ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದೆ.

### ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ

ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಸ್ತಿತ್ವಕ್ಕೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಅದರ ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಗವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ನಂತಹ ಸೇವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು ತಥ್ಯವಾಗಿದೆ. ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ, ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮುಖ ಗುರಿಯೂ ಆಗಿದೆ. ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದರ ಯಶಸ್ಸಿನ ಕೀಲಿಗೆ ಸಹ ಹೌದು. ಈ ದಿಸೆಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಉದ್ಯೋಗಿಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಕುರಿತು ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳನ್ನು ನಾನಾ ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದ್ದು ಅವರ ಕೌಶಲ ಮತ್ತು ಆಧುನಿಕತೆಗೆ ಸ್ಪಂದಿಸತಕ್ಕಂತಹ ಅರ್ಹತೆ ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರೊಂದಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಉಪಯುಕ್ತ ಕೊಡುಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವಂತಾಗಲು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನದೇ ಆದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ತರಬೇತಿ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಅತ್ಯಾಧುನಿಕ ಅಧೋರಚನೆಯೊಂದಿಗೆ, ಉತ್ತಮ ಅಧ್ಯಾಪನ ನೈಪುಣ್ಯತೆ ಹೊಂದಿದ ಬೋಧನಾವೃಂದವನ್ನೊಳಗೊಂಡಿ, ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ತರಬೇತಿ ನೀಡುತ್ತಿದೆ. ಅಗತ್ಯ ಕಂಡಾಗ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗಾಗಿ ಬೆಂಗಳೂರಿನ ಸದರ್ನ್ ಇಂಡಿಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತರಬೇತಿ ಕಾಲೇಜು, ಪುಣೆಯ ನ್ಯಾಷನಲ್ ಇನ್ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟ್ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್, ಕಾಲೇಜ್ ಆಫ್ ಅಗ್ರಿಕಲ್ಚರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಹೈದರಾಬಾದಿನ ಇನ್ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟ್ ಫಾರ್ ಡೆವಲಪ್‌ಮೆಂಟ್ ಅಂಡ್ ರಿಸರ್ಚ್ ಇನ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಟೆಕ್ನೋಲಜಿ ಮತ್ತು ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟಾಫ್ ಕಾಲೇಜ್, ಮುಂತಾದೆಡೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು, ಹಿರಿಯ ಪ್ರಬಂಧಕರುಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿಗಾಗಿ ಪ್ರಮುಖ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 2009-10ರ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 1752 ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೂ, 1260 ಗುಮಾಸ್ತರುಗಳಿಗೂ, 65 ಸಹಾಯಕ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೂ ಅವರವರ ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಕೌಶಲಾಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ವಿವಿಧ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ತರಬೇತಿಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಆತ್ಮತೃಪ್ತ ಸಾಂಸ್ಥಿಕ-ನೌಕರ ಬಾಂಧವ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಶಾಂತಿ ಮತ್ತು ಸೌಹಾರ್ದಯುತ ವಾತಾವರಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಉತ್ತಮ ದುಡಿಮೆಯ ಪರಿಸರವಿರುವುದರಿಂದ, ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಉತ್ತಮ ವೃತ್ತಿಪರತೆ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದೆ. ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಸಾಧನೆಯನ್ನು