ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : ಧಾರವಾಡ
Head Office : Dharwad







2022-23
18th Annual Report



The Bank was bestowed with 9 “National Awards” for 2022-2023 by PFRDA for enrolling record number of Atal pension Yojana (APY) Accounts. Mr.P Gopi Krishna, Chairman of the Bank has received one such National Award from PFRDA in a Summit held at New Delhi. Mr. Supratim Bandyopadhyay, Chairman, PFRDA handed over the award. Mr. A G Das, Executive Director, PFRDA, Mr. Ashish Kumar, Chief General Manager, PFRDA and others were present on the occasion.



New leadership for the Bank. In the beginning of new financial year 2023-24 itself Mr. Shreekant M Bhandiwad took over charge as Chairman of the Bank from Mr. P Gopi Krishna who repatriated to Canara Bank as Circle Head, Bangalore.



ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : ಧಾರವಾಡ
Head Office: Dharwad

With best Compliments From :

ಶ್ರೀ ಶ್ರೀಕಾಂತ ಎಮ್ ಭಂಡಿವಾಡ
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

Shri. Shreekant M. Bhandiwad
Chairman

श्री. श्रीकांत एम. भंडीवाड
अध्यक्ष

Performance at a glance

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : ಧಾರವಾಡ Head Office : Dharwad



1. Total Business ₹ 33150.80 Crore - up by 7.82%
2. Total Deposits ₹ 18710.43 Crore - Up by 6.03%
3. Gross Advances ₹ 14440.37 Crore - Up by 10.22%
4. CASA ₹ 8214.72 Crore - Up by 7.98%
5. Net Profit ₹ 40.25 Crore - up by 26.18%
6. Net NPA - come down from 5.90% to 4.64%
7. Operating Profit ₹ 279.15 Crore
8. Net worth ₹ 1264.56 Crore
9. CD Ratio 77.18%
10. Total Branches 629

Clientele base 88 lakh

CRAR 10.09%

HEAD OFFICE : 'Vikas Bhavan', P. B. ROAD, PB No.111, DHARWAD-8
PH : 0836-2448626 / 2448328. FAX : 0836-2796843
E-mail : c_s@kvgbank.com Visit us at : www.kvgbank.com

Shaping a better tomorrow



Team Kumta RO participated in the 'Swachata Hi Seva Drive' announced by DFS and Canara Bank

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : ಧಾರವಾಡ
Head Office: Dharwad

Date : 19th May 2023

Letter of Transmittal

The Secretary,
Government of India,
Ministry of Finance,
Department of Economic Affairs,
(Banking Division),
New Delhi.

Dear Sir,

In accordance with the provisions of Section 20 of the Regional Rural Banks Act 1976, I forward herewith the following documents -

1. *Directors' Report on Karnataka Vikas Grameen Bank's working and its activities during the Accounting year ended 31st March 2023.*

2. *A copy of Auditor's Report in relation to the Bank's Accounts for the year ended 31st March 2023.*

3. *A copy of Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 2023.*

Yours faithfully,

Sd/-
(Shreekant M. Bhandiwad)
CHAIRMAN

Our Mentors



Shri K. Satyanarayana Raju
Managing Director & CEO
Canara Bank



Shri Brij Mohan Sharma
Executive Director
Canara Bank



Shri Debashish Mukherjee
Executive Director
Canara Bank



Shri Ashok Chandra
Executive Director
Canara Bank



Shri Hardeep Singh Ahluwalia
Executive Director
Canara Bank

निदेशक मंडल

Board of Directors



Shri P. Gopi Krishna
Chairman



Shri A. Muralikrishna
General Manager
Canara Bank



Shri Malay Biswas
AGM, Reserve Bank of India
Bengaluru



Smt Deepa S. Pillai
DGM, NABARD,
Bengaluru



Shri M. Bhaskara Chakravarthy
General Manager
Canara Bank



Smt Swaroopa T K, IAS
Chief Executive Officer



Shri Mohammed I. Shariff, IAS
Government of Karnataka

Top Management Team as on 31st March 2023



Shri P. Gopi Krishna, Chairman



Shri B C Ravichandra
General Manager



Shri Chandrashekar D. Moro
General Manager



Shri P. Srinivas Rao
General Manager



Shri Satheesha R.
General Manager



Shri Malachi Punith
General Manager

AGMs at Head Office



Shri K.R. Adiga, AGM
Inspection



Smt S.S. Manur
AGM, Planning & Development

Chief Managers at Head Office



Shri V. V. Yaji
Chief Manager, Adv. & LRD



Shri Sripada Rao M.
Chief Manager, Accounts



Shri D S Hegde
Chief Manager, Accounts



Shri Ullas R. Gunaga
Chief Manager, CS & Marketing



Shri B S Katti
Chief Manager, PHRDD

Regional Managers



Shri B. Shekar Shetty
Regional Manager,
Regional Office, Vijayapur



Shri Krishna S. Bhat
Regional Manager,
Regional Office, Dharwad



Shri Sreedhar N.
Regional Manager,
Regional Office, Bagalkot



Shri Timmanna Bhagwat
Regional Manager,
Regional Office, Haveri



Shri Thirumaleshwara Bhat
Regional Manager,
Regional Office, Chikkodi



Shri A.I. Asode
Regional Manager,
Regional Office, Gokak



Shri Prakash A.
Regional Manager,
Regional Office, Gadag



Shri Rangappa M.
Regional Manager,
Regional Office, Belagavi



Shri G P Bhat
Regional Manager,
Regional Office, Kumta



Shri Jagadish Rao H.
Regional Manager,
Regional Office, Mangaluru

ಸಂಯುಕ್ತ ಕರ್ನಾಟಕ

...ಕುಟುಂಬದ ಭದ್ರತೆಗೆ ಕಿರು ವಿಮೆ ಅವ...

...ರವಾದ: ಜನಸಾಮಾನ್ಯರಿಗೆ ಸರಳ ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಹ... ...ಂಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ. ಅವ... ...ೋಜನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಿಕೆ ನೀಡಲು ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ... ...ರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ಉತ್ತಮ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದಾಗಿದೆ. ಜನಸಾಮಾ... ...ದಿಕೊಯಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಹಿಳೆ... ...ಹಾಪ್ರಬಂಧಕ ಬಿ.ಸಿ. ರವಿಚಂದ್ರ ಹೇಳಿದರು. ಸ್ವಉದ್ಯೋಗದ ಮೂಲಕ ಆರ್... ...ತಾಲೂಕಿನ ತೇಗೂರ ಗ್ರಾಮದಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಇದು ಅನುಕೂಲವ... ...ರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಸಂತ್ರಸ್ತ ಎಂದರು.

...ಕುಟುಂಬಗಳಿಗೆ ಪ್ರಧಾನಮಂತ್ರಿ ಜೀವನ ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ವ... ...ೃತಿ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆಯಡಿ ತಲಾ 2 ಲಕ್ಷ ಪ್ರಬಂಧಕ ಉಲ್ಲಾಸ ಗುನಗಾ ಮಾತನಾ... ...ಗಳ ಚೆಕ್ ವಿತರಿಸಿ ಮಾತನಾಡಿ, ಗ್ರಾಮೀಣ ವಿಮಾ ರಂಗದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಬದಲಾವಣೆ ಆ... ...ಗದಲ್ಲಿ ಆಸಕ್ತರಶ್ಟರ ಸಂಖ್ಯೆ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸರಳೀಕರಣಗಾಗಿದ್ದರೂ ಜೀವ ...ಾಣದಲ್ಲಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅವರಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಇಂದಿಗೂ ಬಹುತೇಕರನ್ನು ತಲು... ...ಕ್ಷತೆ ನೀಡುವುದು ಅವಶ್ಯವಾಗಿದೆ. ನೈಸರ್ಗಿಕ ವಿಕೋಪ, ಅಪಘಾತ, ರೋ... ...ಮಾಜಿಕ ಸುರಕ್ಷಾ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳು ಯೋಜನೆಗಳಿಂದ ಸಂಭವಿಸುವ ಯಿಂ... ...ತ ಜನರ ಅಭದ್ರತಾ ಭಾವನೆ ನಿವಾರಿಸುವಲ್ಲಿ ಕೈಗಳ ಸಾವು ಬಡಕುಟುಂಬಗಳನ್ನು ಆರ್ಥಿ... ...ುಖ ಪಾತ್ರ ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಸ್ಥಾನಿಸುತ್ತವೆ. ಆಗ ವಿಮೆ ಭದ್ರತೆ ನೀಡ... ...ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂದರು. ಎಂದರು. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂ... ...ಯೂರ ಕಾಂಬೈ ಮಾತನಾಡಿ, ನಬಾರ್ಡ್, ತೇಗೂರು ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ರಾಘವೇಂ... ...ಃ ರಂಗದ ದಿಕ್ಚಾಪವಧಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಜಿವ್ಹಾಣ, ಜಯಶ್ರೀ ಗಾಣಿಕೇರ, ಕಲಾ... ...ಬೈಲೂರು ಸೇರಿದಂತೆ ಇತರರು ...



...ಧಾರವಾ... ...ಗ್ರಾಮದಲ್ಲಿ ... ...ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂ... ...ಆರ್ಥಿಕ ಸಾ... ...ಕಾರ್ಯಕ್ರ... ...ಸಂತ್ರಸ್ತರಿಗೆ ... ...ಪ್ರಧಾನಮಂ... ...ಬಿಮಾ ಯೋ... ...ಸಹಾಯಧ... ...ವಿತರಿಸುತ್ತಿ...

ವಿಜಯವಾಣಿ ನಂ 1

ಪಿಎಂಎಸ್‌ಬಿವೈ ನೋಂದಣಿಯಲ್ಲಿ ಕೆವಿಜಿಬಿ ದಾಖಲೆ

■ ವಿಜಯವಾಣಿ ಸುದ್ದಿಜಾಲ ಧಾರವಾಡ

ಪ್ರಮುಖ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿರುವ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇದೀಗ ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ 1,28,857 ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ಬಿಮಾ ಯೋಜನಾ ಖಾತೆಗಳ ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿಸಿರುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತೊಂದು ದಾಖಲೆ ಬರೆದಿದೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಪಿ. ಗೋಪಿಕೃಷ್ಣ ತಿಳಿಸಿದ್ದಾರೆ.



ಪಿ. ಗೋಪಿಕೃಷ್ಣ

ಈ ಕುರಿತು ಪ್ರಕಟಣೆ ನೀಡಿರುವ ಅವರು, ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದ, ಕಡಿಮೆ ಆದಾಯದ ವಿಶಾಲ ವರ್ಗಗಳಿಗೆ ಕೈಗೆಟುಕುವ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತಲುಪಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪರಮಾದ್ಯತೆ ನೀಡುತ್ತಲಿದೆ. ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಆದ್ಯತೆಯಾಗಿರುವ ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಮೂಲಕ ರಾಷ್ಟ್ರದ ಗಮನ ಸೆಳೆದಿದೆ.

ಪಿಎಂಎಸ್‌ಬಿವೈಯು 18 ರಿಂದ 70 ವರ್ಷದೊಳಗಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ನವೀಕರಣದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ವಾರ್ಷಿಕ 20 ರೂ. ಅಪಘಾತ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವುದಾಗಿದೆ. ಯೋಜನೆಯಡಿ ಅಪಘಾತದ ಸಾವು ಮತ್ತು ಪೂರ್ಣ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯಕ್ಕೆ 2ಲಕ್ಷ ರೂ. ಮತ್ತು ಭಾಗಶಃ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯಕ್ಕೆ 1ಲಕ್ಷ ರೂ. ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರಿಗೆ ತಿಳಿಸುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಕೆಲಸವನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದೆ. ಈ ಯೋಜನೆ ಆರಂಭವಾದ ದಿನದಿಂದ ಈವರೆಗೆ 15,49,981 ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ಬ್ಯಾಂಕ್ 9 ಜಿಲ್ಲೆಗಳಲ್ಲಿ 629 ಶಾಖೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸು...

ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿಯಾನ



...ರವಾದ ಸುದ್ದಿ 5

ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಾತ್ರ ಪ...

ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಶಿಬಿರ ಉದ್ಘಾಟಿಸಿದ ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕ ಮ...



...ಪ್ರಬಂಧಕ ಮಲಾಕಿ ಪುನೀತ ಉದ್ಘಾಟಿಸಿ ಮಾತನಾಡಿದರು.

ಇಲ್ಲಿನ ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾ... ...ಲಯದಲ್ಲಿ ಸೋಮವಾರ ನಬಾರ್ಡ್ ಸಹ... ...ರ್ಜಿಸಿದ್ದ ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಶಿಬಿರ ...ಮಾತನಾಡಿದರು.

ರಾಷ್ಟ್ರ ಜಾಗತೀಕರಣಗೊಂಡಿ... ...ತ್ತಿರುವ, ಮುನ್ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ. ದೇಶದ ...ಪ್ರತಿಶತ ಜನರು ...

ಬ್ಯಾಂಕು ಈಗಾಗಲೇ ಶೂನ್ಯ ಬ... 20 ಲಕ್ಷಕ್ಕೂ ಮಿಕ್ಕಿದ ಜನರ ...ಗೊಳಿಸಿದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರನ್ನೂ ಬ್ಯಾಂಕಿ... ...ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಪರಿಣ... ...ಕೊಂಡಿದೆ. ಜನಸಾಮಾನ್ಯ... ...ನಬಾರ್ಡ್ ಒತ್ತು ನೀಡಿ... ...ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾ... ...ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಶಿ...

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ... ...ಮಾತನಾಡಿ, ಕರ್ನಾಟ... ...ಖಾತೆ ತೆರೆಯು...

32 ಸಾವಿರ ಕೋಟಿ ವಹಿವಾಟು ದಾಟಿದ ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕ್

...ರವಾದ:ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳುಸಾಲಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ...ರೂಪಿಸುವಾಗ ಆಯಾ ಪ್ರದೇಶದ ಬಹು ...ಯಾಮದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ...ಡಬೇಕು ಎಂದು ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಮುಖ್ಯ ...ಹಾಪ್ರಬಂಧಕ ಟಿ. ರಮೇಶ ಹೇಳಿದರು.

...ನಗರದ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ...ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಗತಿ ವಿಮರ್ಶೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ...ದರ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ...ಮಾತನಾಡಿ, ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ...ಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ನಬಾರ್ಡ್ ಹಲವಾರು ...ಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತಲಿದ್ದು ಗ್ರಾಮೀಣ ...ಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು(ಆರ್‌ಎಫ್‌ಐ) ...ಲಪಡಿಸುವ ಕಾರ್ಯ ಕೂಡ ಇದರಲ್ಲಿ ...ಂದಾಗಿದೆ ಎಂದರು.

...ಉದ್ಯತ ವಲಯಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಹತ್ವ ನೀಡಲು ...ರೂಪಿಸಿದ ಅವರು, ಜಲಾನಯನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ, ...ಉಡಕಟ್ಟು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ, ರೈತಉತ್ಪಾದಕ ...ಸ್ಥೆಗಳ ಉತ್ತೇಜನ, ಸ್ವಸಹಾಯ ಸಂಘ/ ಜೆಎಲ್‌ಜಿ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಸಂಪರ್ಕವನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸಲು ನಬಾರ್ಡ್ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಂಡಿದ್ದು, ಇದು ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ವಿತರಣೆಗೆ ಹೊಸ ಮಾರ್ಗ ತೋರಿದೆ ಎಂದರು.

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಪಿ. ಗೋಪಿಕೃಷ್ಣ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಪ್ರಗತಿ ವಿವರಿಸುತ್ತ, ವೇಗವಾಗಿ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂ... ...ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ಮುನ್ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ. 32 ಸಾ... ...ಕೋಟಿ ವ್ಯವಹಾರ ದಾಟಿ ಮುನ್ನಡೆದಿ... ...ಪ್ರಸಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿನ ಬಹ... ...ಎಲ್ಲ ನಿಗದಿತ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾ... ...ವಿಶ್ವಾಸದಲ್ಲಿದೆ ಎಂದರು. ನಬಾರ್ಡ್ ...ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಪ್ರಬಂಧಕ ಮಯೂರ ...ಲೀನಾ ಶಂಕರ್, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ...ಪ್ರಬಂಧಕ ಚಂದ್ರಶೇಖರ್ ಡಿ ...ಬಿ.ಸಿ. ರವಿಚಂದ್ರ, ಶ್ರೀನಿವಾಸ ರಾ... ...ಆರ್, ಎಂ.ಪುನೀತ್ ಇತರರು ...



...ರವಾದ ಕೆವಿಜಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಸೋಮವಾರ ನಬಾರ್ಡ್ ಮುಖ್ಯ ಮಹಾ...

ಸಂಯುಕ್ತ ಕರ್ನಾಟಕ

ವಿಜಯವಾಣಿ ನಂ 1

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ರಿಕೆಟ್ ಪಂದ್ಯಾವಳಿ

...ಯಪುರ ಚಾಂಪಿಯನ್



ಧಾರವಾಡ ಕೃಷಿ ವಿಶ್ವ ವಿದ್ಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ವರ್ಷಡಿಸಿದ್ದ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾ... ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಂತರ್ ವಲಯ ಕ್ರಿಕೆಟ್ ಪಂದ್ಯಾವಳಿಯಲ್ಲಿ ಚಾಂಪಿಯನ್ ಆದ ವಿಜಯಪುರ ತಂಡ. ಚಂದ್ರಶೇಖರ ಮೋರೆ, ಆರ್., ಕೃಷ್ಣರಾಜ ಆಡಿಗ, ವಿ. ಪ್ರಕಾಶ, ಇತರರು ಇದ್ದರು.

...ಂಕ್ ...ವತಿಯಿಂದ ...ವಿಶ್ವ ವಿದ್ಯಾಲಯದ ...ನಲ್ಲಿ ...ಅಂತರ್ ವಲಯ ಕ್ರಿಕೆಟ್ ...ವಳಿಯಲ್ಲಿ ವಿಜಯಪುರ ತಂಡ ...ತಂಡವನ್ನು 7 ವಿಕೆಟ್‌ಗಳಿಂದ ...ತಂಡವನ್ನು ಆಗಿದೆ.

...ಹಾಗೂ ಗದಗ ತಂಡ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ ...ತಂಡವನ್ನು 3 ವಿಕೆಟ್‌ಗಳಿಂದ ಮಣಿಸಿ ...ಫೈನಲ್‌ಗೆ ಪ್ರವೇಶ ಪಡೆದಿದ್ದವು. ...ಪಂದ್ಯಾವಳಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 11 ತಂಡಗಳು ...ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿದ್ದವು.

...ವಿಜೇತ ವಿಜಯಪುರ ತಂಡಕ್ಕೆ ...ಟ್ರೋಫಿ ...ಗದುರು, ...ಸಕಾಶ ಪ್ರಶಸ್ತಿ ನೀಡಿ...

ಪತ್ರಿಕಾ

ಕೆವೀಜಿ ಬೆಂಕ ನೆ ಎಕ ಹಿ ದಿನ 1.28 ಲಾಖ ಖಾತೆ ಖೋಲೆ

ಪ್ರಧಾನಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ಬೀಮಾ ಯೋಜನಾ ಖಾತೋಂ ಕಾ ಪಂಜೀಕರಣ ಕರ ರೇಕಾರ್ಡ ಬನಾಯಾ



ಪತ್ರಿಕಾ ನ್ಯೂಜ ನೆಟವರ್ಕ
patrika.com

ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ-ಧಾರವಾಡ: ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ (ಕೆವೀಜಿಬೀ) ಅಧ್ಯಕ ಪಿ. ಗೋಪಿ ಕೃಷ್ಣ ನೆ ಕಹಾ ಹೈ ಕಿ ಅಟಲ ಪೆನ ಯೋಜನಾ (ಏಪಿವಾಯ) ಕೆ ತಹತ ಏಕ ಹಿ ದಿನ 45 ಹಜಾರ ಖಾತೋಂ ಕಾ ಪಂಜೀಕರಣ ಕರ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ರೇಕಾರ್ಡ ಬನಾನೆ ಖಾಲೀ ಪ್ರಮುಖ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕೋ ಮೆ ಸೆ ಏಕ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ ನೆ ಏಕ ಹಿ ದಿನ 1,28,857 ಪ್ರ... ಸುರಕ್ಷಾ ಬೀಮಾ ಯೋ... ಪಂಜೀಕರಣ ...

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ (ಕೆವೀಜಿಬೀ) ಅಧ್ಯಕ ಪಿ. ಗೋಪಿ ಕೃಷ್ಣ

ಗೋಪಿ ಕೃಷ್ಣ ನೆ ಕಹಾ ಕಿ ಪ್ರ... ಸುರಕ್ಷಾ ಬೀಮಾ ಯೋಜನಾ ವರ್ಷ ಕೆ ... ಸೆ ಯೇ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ ನೆ ಏಕ ಹಿ ದಿನ 1,28,857 ಪ್ರ... ಪಂಜೀಕರಣ ...

ಪತ್ರಿಕಾ

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಗೋಪಿ ಕೃಷ್ಣ ನೆ ದೀ ಜಾನಕಾರೀ

ಗ್ರಾಹಕೋಂ ಕೋ ತುರಂತ ಮಿಲೇಗೀ ರಾಶಿ, ಕೆವೀಜಿ ಬೆಂಕ ಕೀ ನಈ ಸೇವಾ ಶುರೂ



ಪತ್ರಿಕಾ ನ್ಯೂಜ ನೆಟವರ್ಕ
patrika.com

ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ-ಧಾರವಾಡ: ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ (ಕೆವೀಜಿಬೀ) ಕೆ ಅಧ್ಯಕ ಪಿ. ಗೋಪಿ ಕೃಷ್ಣ ನೆ ಕಹಾ ಹೈ ಕಿ ರಾಷ್ಟ್ರ ಕೀ ಪ್ರಮುಖ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬೆಂಕ ನೆ ಅಪನೇ ಜಿಲೋಂ ಕೆ ಸಭೀ ಜಿಲೋಂ ಮೆ ಅಪನೀ ಡಿಜಿಟಲ ಸೇವಾ ಶುರೂ ಕೀ ಹೈ. ಇಸಕೇ ಉಪಭೋಕ್ತಾಓಂ ಕೋ ಅಬ ಅಪನೇ ಖಾತೋಂ ಸೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಲೇನದೇನ ಕೇ ಲಿಯೇ ಬೈಂಕ ಜಾನೇ ಕೀ ಜರೂರತ ನಹೀಂ ಹೈ. ಯೇ ಅಪನೇ ಘರ ಯಾ ಕಾರ್ಯಾಲಯ ಸೆ ಹೀ ಆಸಾನೀ ಸೆ ಅಪನೇ ಖಾತೋಂ ಕೆ ಸಂಚಾಲನ ಕೀ ಸುವಿಧಾ ಪ್ರಾಪ್ತ ಕರ ಸಕತೇ ಹೈಂ. ಇಸಕೇ ಲಿಯೇ ಬ್ಯಾಂಕ ನೆ ಅಪನೇ ಗ್ರಾಹಕೋಂ ಕೋ ಡಿಜಿಟಲ ಬೈಂಕಿಂಗ ಸೇವಾಓಂ ಕೀ ಏಕ ಶೃಂಖಲಾ ಉಪಲಬ್ಧ ಕರಾಯೀ ಹೈ. ಇಸಮೇಂ ಇಂಟರನೆಟ ಬೈಂಕಿಂಗ, ಮೊಬೈಲ ಬೈಂಕಿಂಗ ಔರ ಯೂಪೀಆಯ ಜೈಸೀ ಸುವಿಧಾಏಂ ಶಾಮಿಲ ಹೈಂ. ಗ್ರಾಹಕ ಅಪನೇ ಘರ ಕೀ ಸುವಿಧಾ ಸೆ ಅಪನೇ ಖಾತೇ ಸೆ ಪೈಸೇ ಭೀ ನಿಕಾಲ ಸಕತೇ ಹೈಂ. ಇಸಕೇ ಲಿಯೇ ಉನಕೋ ಅಪನೇ ಮೊಬೈಲ ಫೋನ ಪರ ಏಕ ಸಂದೇಶ ಭೇಜನಾ ಹೋಗಾ. ಇಸಕೇ ಬಾದ ಗ್ರಾಹಕ ಕೋ ಅಪನೇ ಖಾತೇ ಕೀ ಜಾನಕಾರೀ ಔರ ಓಟೀಪೀ ಕೇ ಸಾಥ ಏಕ ಲಿಂಕ ಪ್ರಾಪ್ತ ಹೋಗೀ. ಇಸ ಲಿಂಕ ಪರ ಕ್ಲಿಕ ಕರಕೇ ಗ್ರಾಹಕ ಅಪನೀ ಇಚ್ಛಾನುಸಾರ ರಾಶಿ ಕಾ ಆಹರಣ ಕರ ಸಕತೇ ಹೈಂ. ಬ್ಯಾಂಕ ಕೇ ಅನುಸಾರ ಇಸ ಸುವಿಧಾ ಕೀ ಶುರುಆತ ಕರನೇ ವಾಲೇ ಪಹಲೇ ಬೈಂಕ ಬನನೇ ಕೇ ಲಿಯೇ ಕೆವೀಜೀ ಬೈಂಕ ಕೋ ಬಧಾಈ ದೇತೇ ಹುಏ ಕಹಾ ಕಿ ಇಸ ಸೇವಾ ಕೀ ಶುರುಆತ ಕರಕೇ ಬ್ಯಾಂಕ ನೆ ಅಪನೇ ಗ್ರಾಹಕೋಂ ಕೋ ಏಕ ಬೇಹತರೀನ ಸುವಿಧಾ ಪ್ರದಾನ ಕೀ ಹೈ. ಯಹ ಸುವಿಧಾ ಪ್ರದಾನ ಕರನೇ ಕೀ ದಿಶಾ ಮೆಂ ಏಕ ಮಹತ್ವಪೂರ್ಣ ಕದಮ ಹೈ. ಉನಕೋ ಅಪನೇ ಕಾರ್ಯ ಕರನೇ ಕೇ ತರೀಕೇ ಮೆಂ ಬದಲಾವ ಲಾನೇ ಕೀ ಜರೂರತ ನಹೀಂ ಹೈ. ಇಸಸೇ ಗ್ರಾಹಕೋಂ ಕೋ ಅಪನೇ ಕಾರ್ಯ ಕರನೇ ಕೀ ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ತಥಾ ಜಾನಕಾರೀ ಮೆಂ ಲಗಾತಾರ ಬದಲಾವ ಕೀ ಚಿಂತಾ ನಹೀಂ ಕರನೀ ಪಡೇಗೀ. ಇಸಸೇ ಗ್ರಾಹಕ ಕೋ ಕಾಫೀ ಸಮಯ ಕೀ ಬಚತ ಹೋಗೀ



The Bank announces its Audited Financial results for the year 2022-2023. Chairman Mr. Shreekant M Bhandiwad along with General Managers Mr. R T Kamble, Mr. Sateesha R, Mr.V Thennarasu , Mr. Sathya Prasad N and Mr. Malachi Punith addressing a press conference to declare the annual results of the Bank.

For the successful implementation of the "Mission Vijayapura" Scheme (virtual tuition facility to the OBC/SC/ST and minority students) the bank has donated computers and its accessories. Chairman of the Bank Mr. P Gopi Krishna handed over the materials to Mr. Rahul Shinde, CEO,ZP Vijayapura along with Mr. B Shekar Shetty, RM of the Bank and other executives.





The Bank has introduced Special incentive scheme for SC/ST girl Students .Chairman of the Bank Mr. P Gopi Krishna symbolically handed over a cheque to the identified students in a function held at Gokak. Regional Manager of the Bank Mr. A I Asode and others were present on the occasion.



A scene of Credit outreach programme held at Haveri . Regional Manger Mr. T U Bhagawat, RM, Haveri handed over a symbolic cheque to one of the beneficiaries to inaugurate the programme along with other dignitaries.

Much emphasis was given to quality lending. In one such loan disbursement campaign held at Bagalkote, Chairman of the Bank Mr. P Gopi Krishna handed over a loan sanction letter to one of the beneficiaries. Regional Manager of the Bank Mr. Sreedhara N and other executives were present on the occasion.





The bank conducted several programs to create more awareness among the customers. Customer Meetings are one among them. Dr. G G Hegde, inaugurated one such program held at Kumta along with RM , Kumta Mr. G P Bhat and CM, Marketing Mr. Ullas Gunaga and other executives.

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ : ಧಾರವಾಡ Head Office : Dharwad

BOARD OF DIRECTORS' REPORT

2022 -2023



The Bank has given much importance for the internal training programme also. One such program held at Mangalore was inaugurated by the Bank's General Manger Mr. Malachi Punith. Regional Manager of the Bank Mr. Sooryanarayana and others were present on the occasion.

The issue of financial inclusion is very important for RRBs. NABARD has given priority for this issue by providing grant assistance for conducting programmes also. In a program held in a village, In one such kind of programme, symbolic documents in connection with social security schemes scheme were distributed to the beneficiaries. General Manager of the Bank Mr B C Ravichandra, Mr. Mayur Kamble, DDM, NABARD, Mr. Ullas Gunaga, CM Marketing were seen in the picture





The Bank has entered into an MoU with Piaggio Vehicles Ltd. Mr. P Srinivasa Rao, General Manager (Advances) of the Bank on behalf of KVG Bank, and Mr. Arghadip Roy, finance head for Piaggio Vehicles exchanged the signed document in the presence of Mr. P Gopi Krishna, Chairman of the Bank.

ನಿರ್ದೇಶಕರ ವರದಿ

31 ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಹದಿನೆಂಟನೇ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿಯನ್ನು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ಸರಿಹೊಂದಿಸಿದ ಪರಿಶೋಧಿತ ಆಧಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆ ಮತ್ತು ಲಾಭ ಹಾನಿ ಖಾತೆಯೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಸಂತೋಷ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಆಂತರಿಕವಾಗಿ ಕೋವಿಡ್–19 ಅಳಿಗಾಲದ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ತಲುಪಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಜಾಗತಿಕವಾಗಿ ರಷ್ಯಾ ಮತ್ತು ಉಕ್ರೇನ್ ನಡುವಿನ ಯುದ್ಧದ ಭಯವೂ ತಣ್ಣಗಾಗಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಕಳೆದ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮಕ್ಕೆ ಸವಾಲಾನಿಂದಲೇ ಕೂಡಿತ್ತು. ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಉಕ್ರೇನ್ ಸಂಘರ್ಷವು ತೈಲದ ಬೆಲೆಗಳ ಏರಿಕೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಿ ಆಹಾರ ಮತ್ತು ಸರಕುಗಳ ಕೊರತೆಯುಂಟುಮಾಡಿತಲ್ಲದೆ ಜಾಗತಿಕ ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಪ್ರಚೋದಿಸಿತು. ಹಾಗೆ ನೋಡಿದರೆ 2022–23 ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷವು ಕೋವಿಡ್–19 ರ ನಾಲ್ಕನೇ ಅಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತೆ ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಮೀಣ ಭಾರತದ ಮೇಲೆ ಸ್ವಲ್ಪ ಪರಿಣಾಮವನ್ನೂ ಬೀರಿತು. ಉಕ್ರೇನ್ ಸಂಘರ್ಷ ಮತ್ತು ಕೋವಿಡ್–19 ಅಪಾಯಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ವಿಸ್ತರಣೆ, ದಾಖಲೆ ಪ್ರಮಾಣದ ವ್ಯಾಕ್ಸಿನೇಶನ್‌ಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ಬೇಡಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಸುಧಾರಣೆ, ಆತ್ಮ ನಿರ್ಭರ್ ಭಾರತ್ ಅಭಿಯಾನದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಕೈಗಾರಿಕಾ ಉದ್ಯಮಕ್ಕೆ ದೊರೆತ ನಿರಂತರ ಬೆಂಬಲ ಮತ್ತು 2022–23 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ದೊರೆತ ಮತ್ತಷ್ಟು ಬಲವರ್ಧಕ ಕ್ರಮಗಳು ಕೈಗಾರಿಕಾ ವಲಯದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿದವು. 2022–23 ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆಗೊಂಡ ಕೃಷಿ ಉತ್ಪಾದನೆಯಿಂದಾಗಿ ಗ್ರಾಮೀಣಭಾಗದ ಆರ್ಥಿಕತೆಗೂ ಬಲ ಬಂದಿತು. ತತ್ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ನಗರಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿನ ಬೇಡಿಕೆಯೂ ಬಲಗೊಂಡಿತು. ಒಟ್ಟಾರೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಚೇತರಿಸಿಕೊಂಡಿತಲ್ಲದೆ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದ ಎರಡನೇ, ಮೂರನೇ ಮತ್ತು ನಾಲ್ಕನೇ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಮುಖ ರಂಗಗಳಲ್ಲೂ ಸುಗಮವಾದ ಪಿಕ್ ಅಪ್ ಕಂಡುಬಂದಿತು.

ಸಾರ್ವಜನಿಕರಲ್ಲಿ ಆತ್ಮವಿಶ್ವಾಸವನ್ನು ಮೂಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಹಾಗೆಯೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೊಸ ವರ್ಚಸ್ಸು ತರುವಲ್ಲಿ, ಈ ಸವಾಲಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವಾರು ಉಪಯುಕ್ತ

निर्देशकों क रपोर्ट

बोर्ड 31 मार्च 2023 को लाभ और हानि खाते और 31 मार्च 2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के साथ–साथ 31 मार्च 2023 को लेखापरीक्षित वित्तीय स्थिति विवरण के साथ बैंक की 18 वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करने में प्रसन्न है।

बीता हुआ साल बैंकिंग उद्योग के लिए चुनौतीपूर्ण रहा है, भले ही कोविड–19 स्थानिक स्थिति में पहुँचगया हो और रूस और यूक्रेन के बीच युद्ध का डर ठंडा हो गया हो। विशेष रूप से यूक्रेन संघर्ष ने उच्च ऊर्जा की कीमतों, भोजन और वस्तुओं की कमी और वैश्विक मुद्रास्फीति के दबावों को जन्म दिया। कोविड–19 की चौथी लहर के साथ फिर से शुरू हुए वित्तीय वर्ष 2022–23 ने ग्रामीण भारत को थोड़ा प्रभावित किया है। यूक्रेन संघर्ष और कोविड–19 खतरों के बावजूद अर्थव्यवस्था के क्रमिक अनलॉकिंग, रिकॉर्ड टीकाकरण, उपभोक्ता मांग में सुधार, सरकार द्वारा आत्म निर्भर भारत अभियान के रूप में उद्योगों के लिए निरंतर नीतिगत समर्थन और 2022–23 में औद्योगिक क्षेत्र के प्रदर्शन और सुदृढीकरण के कारण तेजी आई है। 2022–23 के लिए कृषि उत्पादन में सुधार के कारण ग्रामीण मांग में उछाल बना हुआ है। आर्थिक गतिविधियों में सुधार के कारण शहरी मांग में मजबूती आ रही है। प्रस्तुत वर्ष की स्थिति में तेजी से सुधार हुआ और सभी प्रमुख मापदंडों पर वर्ष की दूसरी, तीसरी और चौथी तिमाही में अर्थव्यवस्था में अच्छी तेजी आई।

जनता के बीच विश्वास पैदा करने और बैंक के लिए एक नई छवि बनाने के लिए, बैंक ने इन चुनौतीपूर्ण अवधियों में कई उपयोगी कार्यक्रम

DIRECTORS' REPORT

The Board is pleased to present the 18th Annual Report of the Bank together with the Audited Balance Sheet as on 31st March 2023 along with Profit & Loss Account and the Auditors' Report for the Financial Year ended 31st March 2023.

The year gone by has been challenging for the banking Industry even though Covid-19 has reached endemic state and fear of war between Russia and Ukraine has cooled down. Especially the Ukraine conflict triggered higher energy prices, food and commodity shortages and global inflationary pressures. The financial year 2022-23 again started with the fourth wave of COVID-19 which has affected rural India a little. Despite Ukraine Conflict and COVID-19 hazards gradual unlocking of the economy, record vaccinations, improvement in consumer demand, continued policy support towards industries by the government in the form of Atma Nirbhar Bharat Abhiyan and further reinforcements in 2022-23 have led to an upturn in the performance of the industrial sector. Rural Demand remains buoyant due to improved agriculture production for 2022-23. Urban demand has been gaining strength due to improvement in economic activity. The situation recovered quickly and there was a smooth pick up in the economy in the second, third and fourth quarters of the year across all key parameters.

In building confidence among the public and creating a new image for the bank, the Bank has organized a number of

ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸಂಘಟಿಸಿತು. ಕೆಲವು ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು ಗ್ರಾಮೀಣ ಜನರಿಗೆ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಕೃಷಿ ರಂಗದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ತುಂಬಾ ಉಪಯುಕ್ತವಾಗಿತ್ತು. ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಹಲವಾರು ಸಾಮಾಜಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲೂ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿತು. ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ, ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳಂತಹ ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ರಾಷ್ಟ್ರದ ಗಮನ ಸೆಳೆದಿದೆ. ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ 44000 ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಲಾಗ್ –ಇನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ದಾಖಲೆಗೆ ಭಾಜನವಾಯಿತು. ಅದೇ ರೀತಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ 1.28 ಲಕ್ಷ ಪ್ರಧಾನಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಲಾಗ್ –ಇನ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತೊಂದು ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿತು. ಡಿಜಿಟಲ್ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವಾರು ಉಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದೆ. ಈ ಕಾರ್ಯಗಳಿಗೆ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹದಾಯಕವಾಗಿ, ನವದೆಹಲಿಯ, ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ (ಪಿ ಎಫ್ ಆರ್ ಡಿ ಏ) ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಹತ್ವದ ಉಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿ, "ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವರ್ಗದ" ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್ ಆರ್ ಬಿ) ಎಂದು ಪುರಸ್ಕರಿಸಿದೆ. ವಿಮಾ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಸ ದಾಖಲೆ ನಿರ್ಮಿಸಿದೆ.

ಈ ಎಲ್ಲ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಜನರ ವಿಶ್ವಾಸ ಇಮ್ಮಡಿಗೊಂಡಿತಲ್ಲದೆ, ಅದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೈನಂದಿನ ಪ್ರಗತಿಯ ಮೇಲೂ ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸಿತು. ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ವ್ಯವಹಾರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಜೊತೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆರೋಗ್ಯದ ಕಡೆಗೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೆಚ್ಚಿನ ಗಮನ ಹರಿಸಿತು. ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನಮೂದಿಸಿದ ಆರು ಆದ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ರೂಪಿಸಿತು ಮತ್ತು ಆ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲೇ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸಿತು.

1. ಎಸ್ ಎಮ್ ಏ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಜಾರುವುದನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವುದು
2. ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ವಸೂಲಾತಿ
3. ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣದ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ
4. ಕಾಸಾ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುವುದು
5. ಹಣಕಾಸಿನ ಸೇರ್ಪಡೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾದ ಗುರಿಗಳನ್ನು ತಲುಪುವುದು.
6. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಶ್ಯೂರೆನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಬಡ್ಡಿಯೇತರ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದು.

आयोजित किए हैं। कुछ कार्यक्रम ग्रामीण लोगों विशेषकर कृषक वर्गों के लिए बहुत उपयोगी थे। बैंक अपनी सीमा के भीतर कई सामाजिक गतिविधियों में भी शामिल रहा है। बैंक ने अटल पेंशन योजना, पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के कार्यान्वयन में देश का ध्यान आकर्षित किया है। बैंक ने एक ही दिन में 44000 एपीवाई खातों में लॉग इन करके एक राष्ट्रीय रिकॉर्ड बनाया है। इसी तरह बैंक ने एक ही दिन में 1.28 लाख पीएमएसबीवाई खातों में लॉगिंग कर एक और रिकॉर्ड बनाया है। बैंक ने डिजिटल उत्पादों के कार्यान्वयन की दिशा में कई पहल की हैं। इसके पूरक के रूप में, पेंशन फंड नियामक और विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) नई दिल्ली द्वारा सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के क्षेत्र में अपनी महत्वपूर्ण पहलों की पहचान के लिए, बैंक को "क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक श्रेणी" के तहत सर्वश्रेष्ठ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) के रूप में घोषित किया गया है। बैंक ने बीमा कारोबार में भी नया कीर्तिमान स्थापित किया है।

इन तमाम वजहों से लोगों का भरोसा दोगुना हुआ है और इसका असर प्रदर्शन पर दिखा है। बैंक के समग्र व्यवसाय विकास के साथ–साथ बैंक ने बैंक के स्वास्थ्य पर अधिक ध्यान दिया। बैंक ने नीचे बताए अनुसार छह प्राथमिकताएं तय कीं और उस तर्ज पर काम करना शुरू कर दिया।

1. एनपीए में एसएमए के फिसलन को नियंत्रित करना
2. संदिग्ध और घाटे वाली संपत्तियों की वसूली
3. अग्रिमों का विविधीकरण
4. CASA पोर्टफोलियो में सुधार
5. वित्तीय समावेशन के तहत निर्धारित लक्ष्यों तक पहुंचना।
6. बैंक एश्योरेंस के जरिए गैर–ब्याज आय बढ़ाना।

useful programs in these challenging periods. Some of the programs were very useful to the rural people specially farming sections. The bank has also involved in many social activities within its limits. The Bank has drawn attention of the nation in implementation of social security schemes like Atal Pension Yojana, PMJJBY and PMSBY. The Bank has made a national record by logging in 44000 APY Accounts in a Single day. Similarly, the Bank has made another record by logging 1.28 lakh PMSBY accounts in a single Day. The Bank has taken several initiatives towards implementation of digital products. Supplementing to this, the Bank has been adjudged as the Best Regional Rural Bank (RRB) under the "Regional Rural Banks Category", in recognition of its significant initiatives in the sphere of Social Security Schemes by Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA), New Delhi. The bank has set a new record in the insurance business as well.

For all these reasons, people's confidence has doubled and this has reflected on the performance. Along with the overall business development of the bank, the bank paid more attention to the health of the bank. The bank coined Six priorities as mentioned below and started working on that lines.

1. Controlling Slippage of SMA into NPA
2. Recovery of Doubtful and Loss Assets
3. Diversification of Advances
4. Improving CASA portfolio
5. Reaching targets set under Financial Inclusion.
6. Increasing non–interest income through Bank assurance.

31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರವು ₹ 30747.85 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 33150.80 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ 7.82% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದಾಖಲಾಗಿದೆ. 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳು 6.03% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರದಲ್ಲಿ ₹ 17646.97 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 18710.43 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದೆ. ಕಾಸಾ ಠೇವಣಿ ₹ 7607.51 ಕೋಟಿಗಳಿಂದ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 8216.59 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದ್ದು, 8.01% ರಷ್ಟು ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಸಾಲದ ವಿಭಾಗ ₹ 13100.88 ಕೋಟಿಯಿಂದ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 14440.37 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ಸಾಲದ ವಿಭಾಗವು ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಶತ 10.22ರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿದೆ . ಬ್ಯಾಂಕು ಕೈಗೊಂಡ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಿನ ಕ್ರಮಗಳಿಂದಾಗಿ, ಗ್ರಾಸ್ ಎನ್‌ಪಿಎ ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಗ್ರಾಸ್ ಎನ್‌ಪಿಎ ಶೇ.9.37ರಿಂದ ಶೇ.6.96ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. ನಿಕ್ಕಿ ಆನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲ 6.25% ರಿಂದ 4.64% ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ.. ಇದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ₹ 31.90 ಕೋಟಿಯಿಂದ ₹ 40.25 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ.

ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ, ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2022–23 ರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಮಾಧಾನಕರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯೊಂದಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ನೀಡಿದೆ.

2022–2023 ನೇ ಸಾಲಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಗತಿಯ ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ:

- 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ₹ 30747.85 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರವು 31.03.2023 ಕ್ಕೆ 7.82% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರದಲ್ಲಿ ₹ 33150.80 ಕೋಟಿ ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಲುಪಿತು.
- ಕಳೆದ ವರ್ಷ ₹ 17646.97 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದ್ದ ಒಟ್ಟೂ ಠೇವಣಿ 6.03% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರದಲ್ಲಿ ₹ 18710.43 ಕೋಟಿ ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಲುಪಿದೆ.

बैंक का कुल कारोबार 31.03.2022 के 30747.85 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 33150.80 करोड़ रुपये हो गया है। बैंक के कारोबार में 7.82% की वार्षिक वृद्धि दर्ज की गई। बैंक की कुल जमा राशि 31.03.2022 को 17646.97 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 18710.43 करोड़ रुपये हो गई। कुल जमाओं ने 6.03% की वार्षिक वृद्धि प्रदर्शित की है। CASA जमा 31.03.2022 के 7607.51 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 8216.59 करोड़ रुपये हो गया है, जो 8.01% की वार्षिक वृद्धि दर्शाता है। कुल अग्रिम 31.03.2022 को 13100.88 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 14440.37 करोड़ रुपये हो गया है। कुल अग्रिमों ने वर्ष दर वर्ष 10.22% की वृद्धि दर्शाई है। किए गए सख्त उपायों के कारण कुल एनपीए में नाटकीय रूप से कमी आई है। एनपीए 9.37% से घटकर 6.96% हो गया है। नेट एनपीए 6.25% से घटकर 4.64% हो गया है। इसी तरह 31.03.2023 को समाप्त वर्ष में % ऑपरेटिंग प्रॉफिट 330.19 करोड़ रुपये से थोड़ा कम होकर 279.15 करोड़ रुपये हो गया है। इसी अवधि के दौरान शुद्ध लाभ 31.90 करोड़ रुपये से बढ़कर 40.25 करोड़ रुपये हो गया।

कुल मिलाकर, बैंक ने वित्त वर्ष 2022–23 में मामूली वृद्धि के साथ बेहतर परिणाम दिया है।

वित्तीय वर्ष 2022–2023 के लिए प्रमुख वित्तीय विशेषताएः

- बैंक का कुल कारोबार 31.03.2022 को 30747.85 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को 33150.80 करोड़ रुपये रहा, जो 7.82% की वार्षिक वृद्धि दर्शाता है।
- कुल जमा राशि पिछले वर्ष के 17646.97 करोड़ रुपये की तुलना में 18710.43 करोड़ रुपये रही, जो 6.03% की वार्षिक वृद्धि दर्शाती है।

The total Business of the bank has increased from ₹ 30747.85 crore as on 31.03.2022 to ₹ 33150.80 crore as on 31.03.2023. Business of the Bank showcased annual growth of 7.82%. Total deposits of the bank increased from ₹ 17646.97 crore as on 31.03.2022 to ₹ 18710.43 crore as on 31.03.2023. Total deposits have showcased annual growth of 6.03%. CASA deposits have increased from ₹ 7607.51 crore as on 31.03.2022 to ₹ 8216.59 crore as on 31.03.2023 showcasing annual growth of 8.01%. Gross advances have increased from ₹ 13100.88 crore as on 31.03.2022 to ₹ 14440.37 crore as on 31.03.2023. Gross Advances have shown year on year growth of 10.22%. Due to strict measures undertaken, the gross NPA has decreased dramatically. NPA has come down from 9.37% to 6.96%. Net NPA has come down from 6.25 % to 4.64%. During the same period Net Profit increased from ₹ 31.90 crore to ₹ 40.25 crore.

Overall, the Bank has delivered a better result with modest growth in F.Y 2022-23.

KEY FINANCIAL HIGHLIGHTS FOR FY 2022-2023:

- Total Business of the Bank stood at ₹ 33150.80 crore as on 31.03.2023 as against ₹ 30747.85 crore as on 31.03.2022, showing an annual growth of 7.82%.
- Total deposits stood at ₹ 18710.43 crore as compared to ₹ 17646.97 crore last year, showing an annual growth of 6.03%.

- 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ₹ 7607.51ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದ್ದ ಕಾಸಾ ಠೇವಣಿ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 8216.59 ಕೋಟಿ ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಲಪುವ ಮೂಲಕ 8.01% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಒಟ್ಟೂ ಠೇವಣಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಸಾ ಪಾಲು 43.91% ರಷ್ಟಿದ್ದು ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಅದು 43.11% ರಷ್ಟಿತ್ತು.

- CASA जमा 31.03.2022 के 7607.51 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 8216.59 करोड़ रुपये हो गया, जिसमें 8.01% की वृद्धि दर्ज की गई। 31.03.2023 को कुल जमा में CASA का हिस्सा पिछले साल के 43.11% की तुलना में 43.91% रहा।

- CASA deposits increased to ₹ 8216.59 crore as on 31.03.2023 from ₹ 7607.51 crore as on 31.03.2022, registering a growth of 8.01 %. Share of CASA to total deposits stood at 43.91 % as on 31.03.2023 as compared to 43.11 % to last year.

- ಸತತ ಎರಡನೇ ವರ್ಷವೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಎರಡಂಕಿಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಒಡಂಬಡಿಕೆಯ ಗುರಿ ₹ 14100.00 ಕೋಟಿ ಯನ್ನು ಮೀರಿಸಿದೆ. 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ₹ 13100.88 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು 31.03.2023 ಕ್ಕೆ 10.22 % ವಾರ್ಷಿಕ ಪ್ರಗತಿ ದರದಲ್ಲಿ ₹ 14440.37 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿದೆ.

- लगातार दूसरे वर्ष, बैंक ने बकाया अग्रिमों के तहत दो अंकों की वृद्धि दर्ज की और समझौता ज्ञापन के लक्ष्य 14100.00 रुपये को भी पार कर लिया। बैंक का बकाया अग्रिम 31.03.2022 को 13100.88 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को बढ़कर 14440.37 करोड़ रुपये हो गया, जिससे साल–दर–साल 10.22% की वृद्धि दर्ज की गई।

- For the second consecutive year, the Bank registered double digit growth under outstanding advances and also surpassed the MoU target ₹ 14100.00. The outstanding advance of the Bank has increased to ₹14440.37 crore as on 31.03.2023 as against ₹ 13100.88 crore as on 31.03.2022 thereby recording y-o-y growth of 10.22%.

- 31.03.2023 ರ ಅವಧಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ ₹ 279.15 ಕೋಟಿ. ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 330.19 ಕೋಟಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿತ್ತು.

- परिचालन लाभ 31.03.2022 को 330.19 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए 279.15 करोड़ रुपये रहा।

- Operating Profit stood at ₹ 279.15 Crore for the year ended 31.03.2023 as against ₹ 330.19 crore as on 31.03.2022.

- 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ₹ 31.90 ಕೋಟಿ ನಿಕ್ಕಿ ಲಾಭಗಳಿಸಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕು 26.18% ಬೆಳವಣಿಗೆಯಲ್ಲಿ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 40.25 ಕೋಟಿ ನಿಕ್ಕಿ ಲಾಭಗಳಿಸುವಲ್ಲಿ ಶಕ್ತವಾಗಿದೆ.

- बैंक ने 31.03.2022 को 31.90 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए 40.25 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज किया, जिसमें 26.18% की वृद्धि दर्ज की गई।

- Bank recorded a Net Profit of ₹ 40.25 crore for the year ended 31.03.2023 as against ₹ 31.90 crore as on 31.03.2022 registering a growth of 26.18%.

- 31.03.2022 ರಲ್ಲಿ ಇದ್ದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲ ಮತ್ತು ನಿಕ್ಕಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲ ಕ್ರಮವಾಗಿ 9.37% ಮತ್ತು 5.90% ನಿಂದ 6.96% ಮತ್ತು 4.64% ಗೆ ಇಳಿಕೆಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಧೃಡತೆಯನ್ನು ತೋರಿದೆ.

- कुल एनपीए और शुद्ध एनपीए वर्ष–दर–वर्ष आधार पर क्रमशः 9.37% और 5.90% से घटकर 31.03.2023 को 6.96% और 4.64% हो गए।

- Gross NPA & Net NPA reduced to 6.96% & 4.64 % as on 31.03.2023 from 9.37% & 5.90 % on y-o-y basis respectively.

- 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಂಡವಾಳದ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಅನುಪಾತವು 10.09 % ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಇದು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

- बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.03.2023 को 10.09% रहा जो नियामक आवश्यकता से ऊपर है।

- Capital Adequacy Ratio of the Bank stood at 10.09 % as on 31.03.2023 which is above the regulatory requirement.

- ಬ್ಯಾಂಕಿನ, ರಿಟೇಲ್, ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಎಂಎಸ್ಎಂಇ (ರಾಮ್) ವಲಯವು 31/03/2022 ರ ಮಟ್ಟ ರೂ.12380 ಕೋಟಿ ರೂ. (ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ

- बैंक के खुदरा, कृषि और एमएसएमई (आरएएम) क्षेत्र में काफी सुधार हुआ है – जो 31.03.2022 को 12380 करोड़ रुपये

- The Bank's Retail, Agriculture and MSME (RAM) sector improved substantially-which has increased

94.50%) ಗಳಿಂದ 31/03/2023 ಕ್ಕೆ 14027.26 ಕೋಟಿ ರೂ. (ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ 97.13%) ಗಳಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಸಿದೆ.

- 31/03/2022 ರ ವೇಳೆ ಇದ್ದ ಪ್ರತಿ ಉದ್ಯೋಗಿ ವಹಿವಾಟು 9.48 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಿಂದ ವೃದ್ಧಿಸಿ 31/03/2023 ಕ್ಕೆ 10.08 ಕೋಟಿ ರೂ. ತಲುಪಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಪ್ರತಿ ಶಾಖಾ ವಹಿವಾಟು ಕೂಡ ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ರೂ.48.88 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಿಂದ 52.71 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಿಗೆ ವೃದ್ಧಿಸಿದೆ.
- ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತು ಕೂಡ ವೃದ್ಧಿಸಿ ರೂ. 1224.42 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಿಂದ ₹ 1264.56 ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಲುಪಿದೆ.
- ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಭಾವಶಾಲಿ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ತೋರಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷ ₹ 10383.44ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ್ದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ₹ 1558.42 ಕೋಟಿ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದೆ.
- 31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಆದ್ಯತಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಇರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲದ ಶಿಲ್ಕು ನಿಯಂತ್ರಕ ಷರತ್ತುಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿದೆ. ಹಣಕಾಸಿನ ವರ್ಷದ ಅಂತ್ಯದ ವೇಳೆಗೆ ಒಟ್ಟೂ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಸಾಲವು ₹ 13016.27 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಪಿಎಸ್ ಎಲ್ ಸಿ ಮಾರಾಟ ₹ 7150 ಕೋಟಿ ಕಳೆದು ಹಾಗೂ ಖರೀದಿಸಿದ ಮೊತ್ತ ₹ 6440 ಕೋಟಿ ರೂ. ಕೂಡಿಸಿದಾಗ 31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ ಪಾಲು ₹ 12306.27 ಕೋಟಿ ರೂ. ಇದು ಕೂಡ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾದ ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನ ನಿಯಂತ್ರಕ ಷರತ್ತು 75% ಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 85.22 % ಆಗಿದೆ.
- ಅಂತೆಯೇ, ಕೃಷಿ ಸಾಲದ ಶಿಲ್ಕು ₹ 10276.47 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಾಗಿದ್ದು ಅದು ನಿಯಂತ್ರಕ ಷರತ್ತಿನ

(94.50%) से बढ़कर 31.03.2023 को 14027.26 करोड़ रुपये (कुल अग्रिम का 97.13%) हो गया है।

- प्रति कर्मचारी व्यवसाय (कर्मचारी उत्पादकता) 31.03.2022 को 9.48 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को बढ़कर 10.08 करोड़ रुपये हो गया। प्रति शाखा व्यवसाय (शाखा उत्पादकता) के अनुरूप आंकड़े क्रमशः 52.71 करोड़ रुपये और 48.88 करोड़ रुपये थे।
- बैंक का कुल मूल्य पिछले वर्ष के 1224.42 करोड़ रुपये के इसी आंकड़े के मुकाबले 1264.56 करोड़ रुपये रहा।
- बैंक ने ऋण के कुल संवितरण के तहत प्रभावशाली प्रदर्शन किया। वर्ष के दौरान कुल संवितरण 10383.44 करोड़ रुपये रहा, जो पिछले वर्ष की तुलना में 1558.42 करोड़ रुपये अधिक है।
- 31.03.2023 तक, प्राथमिकता और कृषि क्षेत्रों के तहत बकाया ऋण नियामक शर्तों से काफी ऊपर था। वित्तीय वर्ष के अंत में कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 13016.27 करोड़ रुपये था। 7150 करोड़ रुपये के पीएसएलसी की बिक्री को घटाने और 6440 करोड़ रुपये के पीएसएलसी की खरीद को जोड़ने के बाद, 31.03.2023 को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के तहत ऋण 12306.27 करोड़ रुपये था, जो समायोजित नेट बैंक क्रेडिट (एएनबीसी) का 85.22% था, जो कि 75% अनिवार्य है।
- कृषि अग्रिम 10276.47 करोड़ रुपये रहा, जो कुल अग्रिमों का 71.16% था, जो

to ₹ 14027.26 crore (97.13% to total advances) as on 31.03.2023 from ₹ 12380 crore (94.50%) as on 31.03.2022.

- Business per Employee (staff productivity) increased to ₹ 10.08 crore as on 31.03.2023 as against ₹ 9.48 crore as on 31.03.2022. Corresponding figures for Business per Branch (Branch Productivity) stood at ₹ 52.71 crore and ₹ 48.88 crore respectively.
- The Bank's Net Worth stood at ₹ 1264.56 Crore as against the corresponding figure of ₹ 1224.42 Crore of previous year.
- The Bank posted impressive performance under gross disbursement of credit. During the year gross disbursement had been ₹ 10383.44 Crore, which is ₹ 1558.42 Crore more than that of previous year.
- As on 31.03.2023, outstanding credit under Priority and Agriculture Sectors had been well above the regulatory stipulations. The total Priority Sector Advance as at the end of the financial year stood at ₹13016.27 Crore. After deducting the sale of PSLC of ₹ 7150 crores and adding the purchased of PSLC of ₹ 6440 crores, loans under Priority Sector as on 31.03.2023 was ₹ 12306.27 Crore, constituting 85.22% of the Adjusted Net Bank Credit (ANBC) as against the mandated 75%.
- Agricultural Advances stood at ₹ 10276.47 Crore Constituted

ಕನಿಷ್ಟ ಮಿತಿ 18% ಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 71.16 % ಆಗಿದೆ.

- ಕಳೆದ ಸಾಲಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ, 2022–23 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ವೆಚ್ಚವೂ 4.48% ನಿಂದ 4.37 % ಗೆ ಇಳಿದಿದೆ.
- ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಗದು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ 2022–23 ರ ಸಾಲಿನ ಸಾಧನೆ 1240.81 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಿಂದ 2022–2023 ರ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 1456.73 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಿಗೆ ಏರಿದೆ.
- 629 ಶಾಖೆಗಳು, 3 ವಿಸ್ತರಣಾ ಕೌಂಟರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು 50 ಏಟಿಎಮ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಸೇವಾ ಜಾಲವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
- ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಜೀವನ್ ಜ್ಯೋತಿ, ಜೀವನ್ ಸುರಕ್ಷಾ ಮತ್ತು ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿಯೋಜನೆಗಳ ದಾಖಲಾತಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ತೋರಿದೆ.ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಜೀವನ್ ಜ್ಯೋತಿ, ಜೀವನ್ ಸುರಕ್ಷಾ ಮತ್ತು ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿಯೋಜನೆಗಳ ಯೋಜನೆಗಳಡಿಯಲ್ಲಿ 7.36 ಲಕ್ಷ, 16.33 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು 3.41 ಲಕ್ಷ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಸಿದೆ.
- ಬ್ಯಾಂಕು 2021–22 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 41.99 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 49.80 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿತು. ವರದಿಯ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ಯಾಂಕಾಶ್ಯೂರೆನ್ಸ್ ವ್ಯವಹಾರದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ 13.17 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಕಮಿಷನ್ ಆದಾಯವನ್ನು ಗಳಿಸಿದೆ. 2021–22 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು 9.64 ಕೋಟಿ ರೂ. ಕಮಿಷನ್ ಗಳಿಸಿತ್ತು.

ಮುಂದಿನ ಹಾದಿ:

ಕಳೆದ 18 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಂಬಲರ್ಹ ಮತ್ತು ಒತ್ತಾಸೆ ನೀಡುವ ಆರ್ಥಿಕ ಪಾಲುದಾರನಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯ ನಿರ್ಮಾಣ ನಮ್ಮ ಪ್ರಮುಖ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಪ್ರತಿಸ್ಪಂದಿತ ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದೆ ಹಾಗೆಯೇ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಸವಾಲುಗಳು ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳಿಗೆ ಯಾವತ್ತೂ ಸ್ಪಂದಿಸುವುದೆಂದು ಎಂದು ನಾವು ಬಲವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತೇವೆ. ಸವಾಲುಗಳನ್ನು ಜಯಿಸಲು ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು

विनियामक न्यूनतम 18% से अधिक था।

- वित्त वर्ष 2022–2023 के लिए जमा की लागत 4.37% रही।
- वित्तीय वर्ष 2022–23 में एनपीए खातों में नकद वसूली पिछले वर्ष की नकद वसूली 1456.73 करोड़ रुपये की तुलना में 1240.81 करोड़ रुपये है।
- बैंक की 629 शाखाओं, 3 विस्तार काउंटरों और 50 एटीएम के संजाल के साथ एक मजबूत पहुँच है।
- बैंक ने पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई के नामांकन के तहत बहुत अच्छा काम किया है। बैंक ने पीएमजेजेबीवाई के तहत 7.36 लाख, पीएमएसबीवाई के तहत 16.33 लाख और एपीवाई के तहत 3.41 लाख खातों को नामांकित किया है।
- वित्तीय वर्ष 2022–23 के दौरान, बैंक ने 49.80 करोड़ रुपये का प्रीमियम एकत्र किया और बैंकाश्योरेंस के तहत 13.17 करोड़ रुपये की कमीशन आय अर्जित की, जबकि वित्त वर्ष 2021–22 के दौरान कुल प्रीमियम संग्रह 41.99 करोड़ रुपये था। और 9.64 करोड़ रुपये की कमीशन कि कमाई हुई।

आगे बढ़ने का रास्ता:

पिछले 18 वर्षों में, बैंक अपने ग्राहकों के लिए एक भरोसेमंद और सहायक वित्तीय भागीदार रहा है और मूल्य निर्माण हमारा मुख्य उद्देश्य रहा है। हमारा दृढ़ विश्वास है कि बैंक एक संगठन के रूप में चुस्त है और पर्यावरण की चुनौतियों और अवसरों के प्रति सजग है। यह हम पर है कि हम सामूहिक रूप से चुनौतियों पर काबू पाने और अवसरों को हड़पने के लिए कार्रवाई करें। हमारा

71.16 % of total Advances surpassing the regulatory minimum of 18 %.

- Cost of Deposits for the FY 2022-2023 stood at 4.37 %
- Cash recovery in NPA accounts in the FY 2022-23 is ₹ 1240.81 Crore against the cash recovery of ₹1456.73 Crore for the previous year.
- The Bank has a strong outreach with a network of 629 branches, 3 extension counters and 50 ATMs.
- The Bank has done exceedingly well under Enrollment of PMJJBY, PMSBY and APY. The Bank has Enrolled 7.36 Lakh policies under PMJJBY, 16.33 Lakh Policies under PMSBY and 3.41 Lakh accounts under APY.
- During the F.Y 2022-23, the Bank has collected a premium of Rs 49.80 crore and earned commission income of Rs 13.17 crore under Bancassurance against total premium collection of Rs 41.99 crore and commission earning of Rs 9.64 crore during F.Y. 2021-22.

Way forward:

Over the last 18 years, the Bank has been a trustworthy and supportive financial partner for its customers and value creation has been our core purpose. We strongly believe that the Bank is agile as an organization and is alive to the challenges and opportunities in the environment. It is

ಸಾಂಘಿಕವಾಗಿ ಮುನ್ನುಗ್ಗುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಮ್ಮ ಮೇಲಿದೆ. ನಮ್ಮ ಗಮನವು ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಸದುಪಯೋಗ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು, ಅದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಸವಾಲುಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಫಲಪ್ರದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರ ಮೇಲಿದೆ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ನಿರಂತರ ಬದ್ಧತೆಯೊಂದಿಗೆ ನಮ್ಮ ಬಲವಾದ ಗ್ರಾಹಕರೆಡಗಿನ ಬೆಂಬಲವು ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಉತ್ತಮ ಪಡಿಸುವುದು ಖಚಿತ. ಯುವ ಪ್ರತಿಭಾವಂತ ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಮತ್ತು ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಮುಂಬರುವ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಬಲವಾದ, ಕಾರ್ಯಸಾಧ್ಯ ಆಸ್ತಿ ನೆಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಡಿಜಿಟಲ್ ಮತ್ತು ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ನೇಹಿ ಯೋಜನೆಗಳ ಮಿಶ್ರಣವನ್ನು ಬಳಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಜ್ಜಾಗಿದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ, ಈ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಸ್ಥಿರವಾದ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಗಿಸಲು ಮತ್ತು ಉತ್ತಮ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಸೂಕ್ತವಾದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ.

ध्यान विकास के अवसरों को भुनाने पर है, साथ ही पर्यावरण में चुनौतियों का समाधान करने के लिए उपयोगी कदम उठा रहा है। कर्मचारियों की स्थायी प्रतिबद्धता के साथ हमारे मजबूत ग्राहक समर्थन से चालू वर्ष के दौरान बैंक के प्रदर्शन में सुधार होना निश्चित है। युवा प्रतिभाशाली मानव संपत्ति के साथ संयुक्त तकनीकी क्षमता के साथ, बैंक आने वाले वर्षों में एक मजबूत, टिकाऊ परिसंपत्ति आधार बनाने के लिए डिजिटल और पारंपरिक ग्राहक अनुकूल उत्पादों के मिश्रण का उपयोग करने के लिए तैयार है। कुल मिलाकर, इस साल बैंक ने बैंक को बहुत ही स्थिर रास्ते पर ले जाने और अच्छी लाभप्रदता हासिल करने के लिए एक उचित योजना बनाई है।

upon us to collectively take action to overcome the challenges and grab the opportunities. Our focus is on capitalizing on growth opportunities, while at the same time, taking fruitful steps to address challenges in the environment. Our strong customer support with staff's enduring commitment is sure to improve the Bank's performance during the current year. With Technological capability combined with the young talented Human asset, the Bank is poised to use the mix of digital and traditional customer friendly products to build a strong, sustainable asset base in coming years. Overall, this year the bank has made a proper plan to carry the bank on a very stable track and achieve good profitability.

1. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಪರಿಚಯ:

ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ದಿನಾಂಕ 12 ಸಪ್ಟೆಂಬರ್ 2005ರಂದು ಹೊರಡಿಸಿದ ಅಧಿಸೂಚನೆಯನ್ವಯ, ಆಗಿನ ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕು (ಇ–ಸಿಂಡಿಕೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕು) ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರವರ್ತಿಸಿದ್ದ ಮಲಪ್ರಭಾ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಬಿಜಾಪುರ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್, ವರದಾ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ನೇತ್ರಾವತಿ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಪರಸ್ಪರ ಸಂಲಗ್ನಗೊಂಡು ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಸ್ತಿತ್ವಕ್ಕೆ ಬಂದಿತು. ಧಾರವಾಡ, ಹಾವೇರಿ, ಗದಗ , ಬೆಳಗಾವಿ, ವಿಜಯಪುರ, ಬಾಗಲಕೋಟೆ, ಉತ್ತರ ಕನ್ನಡ, ಉಡುಪಿ ಮತ್ತು ಮಂಗಳೂರು ಹೀಗೆ 9 ಜಿಲ್ಲೆಗಳ ಕಾರ್ಯವ್ಯಾಪ್ತಿಯ 87 ತಾಲೂಕುಗಳಲ್ಲಿ 88 ಲಕ್ಷಕ್ಕೂ ಮಿಕ್ಕಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಆರ್ಥಿಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುತ್ತಿದೆ. ಮಾರ್ಚ್ 31 2023 ಕ್ಕೆ 18710.43 ಕೋಟಿ ರೂ. ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು 14440.37 ಕೋಟಿ ರೂ. ಮುಂಗಡ/ಸಾಲ ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕು 33150.80 ಕೋಟಿ ರೂ. ಒಟ್ಟಾರೆ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ.

1. संक्षिप्त परिचय

कर्नाटक विकास ग्रामीण बैंक, कर्नाटक राज्य में ई–सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रायोजित चार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को समाहित करते हुए, भारत सरकार की दिनांक 12 सितंबर 2005 की अधिसूचना द्वारा अस्तित्व में आया, जिनके नाम हैं: मलप्रभा ग्रामीण बैंक, बिजापुर ग्रामीण बैंक, वरदा ग्रामीण बैंक और नेत्रावती ग्रामीण बैंक। बैंक 88 लाख से अधिक ग्राहकों की वित्तीय जरूरतों को पूरा करने के लिए 9 जिलों के 87 तालुकों में काम करता है, जैसे बागलकोट, बेलगावी, दक्षिण कन्नड़, धारवाड़, गदग, हावेरी, उडुपी, उत्तर कन्नड़ और विजयपुर। 31 मार्च 2023 तक, बैंक का कुल कारोबार 33150.80 करोड़ रुपये का था, जिसमें 18710.43 करोड़ रुपये जमा और 14440.37 करोड़ रुपये अग्रिम शामिल थे।

1. BRIEF INTRODUCTION

Karnataka Vikas Grameena Bank came into existence by notification dated 12th September 2005 of Government of India, amalgamating the four Regional Rural Banks sponsored by e-Syndicate Bank in the State of Karnataka namely: Malaprabha Grameena Bank, Bijapur Grameena Bank, Varada Grameena Bank and Netravathi Grameena Bank. The Bank operates in 87 talukas of 9 districts, viz Bagalkot, Belagavi, Dakshin Kannada, Dharwad, Gadag, Haveri, Udupi, Uttara Kannada and Vijayapura catering to the financial needs of more than 88 lakh customers. As on 31st March 2023, the Bank had a total business of ₹ 33150.80 Crore, comprising of ₹ 18710.43 Crore Deposit and ₹ 14440.37 Crore Advance.

2. ಶಾಖಾ ಜಾಲ:

ಅ) 2011 ನೇ ಜನಗಣತಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು 629 ಶಾಖೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದ ಅಂತ್ಯದ ವೇಳೆಗೆ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿವಾರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಸ್ತರಿತ ಶಾಖಾ ಜಾಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

2. शाखा संजाल:

ए) बैंक 629 शाखाओं के साथ काम कर रहा है, जिन्हें 2011 की जनगणना के आधार पर वर्गीकृत किया गया है। रिपोर्टिंग वर्ष के अंत में शाखा संजाल का क्षेत्रवार प्रसार निम्नानुसार है:

2. BRANCH NETWORK:

a) The Bank is operating with 629 branches, which are classified on the basis of Census 2011. The Region-wise spread of branch network as at the end of the reporting year is as under:

Spread of Branch Network

Sl. No.	Region	District	Rural	Semi-Urban	Urban	Total
01.	Bagalkote	Bagalkote	53	20	3	76
02.	Belagavi	Belagavi	33	9	11	53
03.	Vijayapura	Vijayapura	55	16	8	79
04.	Chikodi	Belagavi	35	23	0	58
05.	Dharwad	Dharwad	36	4	26	66
06.	Gadag	Gadag	44	13	4	61
07.	Gokak	Belagavi	39	17	0	56
08.	Haveri	Haveri	62	12	3	77
09.	Kumta	Uttara Kannada & Dharwad	40	15	0	55
10.	Mangaluru	Udupi	17	3	3	23
		Dakshina Kannada	13	8	4	25
		TOTAL	**427**	**140**	**62**	**629**

ಬ) **ಶಾಖೆಗಳ ವಿಲೀನ:** ಬ್ಯಾಂಕು, ಆರ್ ಬಿ ಐ/ ನಬಾರ್ಡ್ ನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿ 2020– 2021 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 3 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ವಿಲೀನಗೊಳಿಸಿತ್ತು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ವಿಲೀನಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ. ನಬಾರ್ಡ್/ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ತಳಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳ ಪ್ರಗತಿ ಮತ್ತು ಇತರ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ನಿಕಟವಾಗಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

बी) **शाखाओं का विलय:** बैंक ने आरबीआई/नाबार्ड के दिशा–निर्देशों का पालन करते हुए वित्तीय वर्ष 2020–21 में 3 शाखाओं का विलय किया है। हालांकि, वर्तमान वर्ष में कोई विलय नहीं किया गया था। नाबार्ड/प्रायोजक बैंक के मार्गदर्शन का सावधानीपूर्वक पालन किया गया है और जमीनी स्तर पर प्रगति और अन्य मामलों की बारीकी से निगरानी की जा रही है।

b) **MERGER OF BRANCHES:** The Bank has merged 3 branches in the F.Y 2020-21 by following the guidelines of RBI/NABARD. However, no mergers were carried out in the present year. The guidance of the NABARD/ Sponsor Bank has been carried warily. The progress and other matters at grass root level are being closely monitored.

3. ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ

ಅ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟೂ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳ 23.97 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳಾಗಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ, ರಾಜ್ಯ

3. शेयर पूंजी

ए) बैंक की कुल शेयर पूंजी 23.97 करोड़ रुपये है, जिसे भारत सरकार, कर्नाटक

3. SHARE CAPITAL

a) Total share capital of the Bank is ₹ 23.97 Crore, subscribed by

ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕು 50:15:35 ರ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿವೆ.

सरकार और प्रायोजक बैंक द्वारा क्रमशः 50:15:35 के अनुपात में स्वीकृत किया गया है।

Government of India, Government of Karnataka and Sponsor Bank in the ratio of 50:15:35 respectively.

ಶೇರು ಧಾರಕರು ಹೊಂದಿದ ಶೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ:

शेयर धारकों द्वारा धारित शेयर पूंजी इस प्रकार है:

The share Capital held by the Share Holders is as under:

(Amt. in Crore)

Share Holders	Share Capital
Government of India	11.99
Government of Karnataka	3.59
Sponsor Bank	8.39
Total	**23.97**

ಬ) **ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತು:** ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿವ್ವಳ ಸಂಪತ್ತು 31 ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ₹ 1224.42 ಕೋಟಿಯಿಂದ ₹ 1264.56 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದ್ದು ಗಮನಾರ್ಹ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ತೋರಿದೆ.

बी) **कुल मूल्य:** 31 मार्च 2023 तक बैंक का शुद्ध मूल्य 1224.42 करोड़ रुपये से बढ़कर 1264.56 करोड़ रुपये हो गया है, जो महत्वपूर्ण वृद्धि दिखा रहा है।

b) **NET WORTH:** The Net worth of the bank has increased from ₹ 1224.42 Crore to ₹ 1264.56 Crore as on 31st March 2023 showing significant growth.

4. ಠೇವಣಿಗಳು:

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಠೇವಣಿಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಸಾಧನೆಯ ಮೇಲೆ ನಿವ್ವಳ 1063.45 ಕೋಟಿ ಹೆಚ್ಚಳವಾಗಿದ್ದು, ಅದು ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಸಾಧನೆ 17646.97 ಕೋಟಿ ಗಳ ಮೇಲೆ 6.03 % ಪ್ರಗತಿದರದಲ್ಲಿ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ 18710.43 ಕೋಟಿಗಳಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಸಾಧನೆಯೊಂದಿಗಿನ 31.03.2023 ರ ಸಾಧನೆಯ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ.

4. जमा:

31.03.2022 को बैंक की कुल जमा राशि 17646.97 करोड़ रुपये थी और 31.03.2023 को 18710.43 करोड़ रुपये तक पहुँचगई, जो पिछले वर्ष के जमा स्तर पर 6.03% की वृद्धि दर्ज करते हुए 1063.45 करोड़ रुपये की शुद्ध वृद्धि दर्ज की गई। पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2023 को जमाराशियों की स्थिति निम्नानुसार है:

4. DEPOSITS:

The Total Deposits of the Bank as on 31.03.2022 was ₹ 17646.97 Crore and reached ₹ 18710.43 crore as on 31.03.2023 registering a net increase of ₹ 1063.45 Crore over the deposit level of the previous year registering a growth of 6.03%.The comparative position of deposits as at 31.03.2023 vis-à-vis the previous year is as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Category of Deposits	March -2022 Amount	March -2023 Amount	% of Growth
01.	Demand Deposits	7607.51	8216.59	8.01
02.	Time Deposits	10039.47	10493.84	4.53
	Total	**17646.97**	**18710.43**	**6.03**

ಅ) **ಚಾಖಾಉಖಾ ವಿಭಾಗ (ಕಾಸಾ):** ಕಡಿಮೆ ವೆಚ್ಚದ ಠೇವಣಿಗಳ (ಕಾಸಾ) ಪಾಲನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪ್ರಯತ್ನಗಳನ್ನು ಮುಂದುವರೆಸಲಾಯಿತು. ಬ್ಯಾಂಕು ಇದುವರೆಗೆ ಅತ್ಯಧಿಕ ಕಾಸಾ ಅನುಪಾತವನ್ನು ಸಾಧಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2023 ಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಇದು 8.01% ಪ್ರಗತಿಸಾಧಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಕಾಸಾ ಪಾಲು 43.91% ರಷ್ಟಿದೆ.

ಬ) ಕಾಸಾ ಠೇವಣಿ ಹೆಚ್ಚಿಸಲು 20.07.2022 ರಿಂದ 31.03.2023 ರವರೆಗೆ ಅಭಿಯಾನಗಳನ್ನು ಹಮ್ಮಿಕೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. ಈ ಅಭಿಯಾನದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 1472 ಕೋಟಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದೆ.

ಕ) ರಿಟೇಲ್ ಠೇವಣಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ದಿನಾಂಕ 1.04.2022 ರಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸಿ ತುಸು ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡುವ 1111 ದಿನಗಳ ಮಿತಿಯ ಹೊಸ ಠೇವಣಿ ಯೋಜನೆ "ವಿಕಾಸ ಸಿರಿ ಸಂಪತ್" ನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಲಾಯಿತು. ಈ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂ.765.89 ಕೋಟಿ ರೂ. ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದೆ.

5. ಎತ್ತುವಳಿ ಮತ್ತು ಪುನರ್‌ಧನ:

ನಬಾರ್ಡ್, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ ಹಣಕಾಸು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಗಮ (ಎನ್ ಎಫ್ ಸಿ ಎಫ್ ಡಿ ಸಿ) ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಪಂಗಡ ಹಣಕಾಸು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ನಿಗಮ (ಎನ್ ಎಸ್ ಟಿ ಎಫ್ ಡಿ ಸಿ) ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಒದಗಿಸುವ ಪುನರ್ ಧನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ. ಪುನರ್‌ಧನ ಸೌಲಭ್ಯದಲ್ಲಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪುನರ್ ಧನ ನೀಡಿದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದನ್ವಯ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೊಳಪಡಿಸಿ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಇನ್‌ವಾಯ್ಸ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕ್ರಮಬದ್ಧ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವಿಧ ಯೋಜನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪುನರ್ಧನ ಪಡೆಯಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಎಸ್ ಐ ಡಿ ಬಿಐ ನೊಂದಿಗೆ ಒಡಂಬಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ.

ಪುನರ್‌ಧನ ಪಡೆದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

ए) **कासा:** कम लागत वाली जमाराशियों (CASA) की हिस्सेदारी बढ़ाने के प्रयास जारी थे। बैंक ने अब तक का उच्चतम CASA अनुपात हासिल किया है, जो 8.01% बढ़ा है और 31 मार्च, 2023 तक कुल जमा का 43.91% है।

बी) CASA जमा बढ़ाने के लिए 31.03.2022 से CASA संघटन अभियान चलाया गया। अभियान अवधि के दौरान बैंक ने 1472 करोड़ रुपये जुटाए।

सी) 01.04.2022 से एक नया जमा उत्पाद विकास सिरी संपत लॉन्च किया गया। इस योजना के तहत बैंक ने ₹ 765.89 करोड़ जमा जुटाए।

5. उधार लेना और पुनर्वित्त:

बैंक नाबार्ड, राष्ट्रीय अनुसूचित जाति वित्त विकास निगम (NSCFDC) और राष्ट्रीय अनुसूचित जनजाति वित्त विकास निगम (NSTFDC) आदि द्वारा प्रदान की गई पुनर्वित्त सुविधाओं का लाभ उठा रहा है। पुनर्वित्त सहायता के साथ कार्यान्वित विभिन्न योजनाओं की निगरानी संबंधित पुनर्वित्त एजेंसियों / संस्थानों द्वारा जारी दिशा–निर्देशों के अनुसार की जा रही है। बैंक ने चुकौती अनुसूची के अनुसार / प्राप्त चालान के अनुसार मूलधन के साथ–साथ ब्याज का शीघ्र पुनर्भुगतान किया है। वर्ष के दौरान, बैंक ने एमएसएमई (MSME) के लिए विभिन्न योजनाओं के तहत पुनर्वित्त प्राप्त करने के लिए एसआईडीबीआई (SIDBI) के साथ समझौता ज्ञापन किया है।

प्राप्त पुनर्वित्त का विवरण नीचे प्रस्तुत किया गया है:

a) **CASA:** Efforts were continued to increase the share of low cost deposits (CASA). The Bank has achieved the highest ever CASA ratio, which grew by 8.01% and constitute 43.91 % of total deposits as on March 31, 2023.

b) CASA Mobilization Campaigns conducted from 20.07.2022 to 31.03.2023 to increase the CASA portfolio. The Bank mobilized ₹ 1472 Crore during the campaign period.

c) A new Deposit product Vikas Siri Sampath was launched from 01.04.2022. The Bank mobilized ₹765.89 crores of deposits under this scheme .

5. BORROWING AND REFINANCE:

The Bank is availing refinance facilities provided by NABARD, National Schedule Caste Finance Development Corporation (NSCFDC) and National Schedule Tribe Finance Development Corporation (NSTFDC) etc. Various Schemes implemented with refinance assistance are being monitored as per guidelines issued by respective refinancing agencies / institutions. Bank has made prompt repayment of principal as well as interest as per the repayment schedule / as per the invoices received. During the year, the bank has entered into **MoU with SIDBI** for availing refinance under various schemes for MSME.

The details of refinance availed are furnished below:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Institution and Type of Refinance	Limits Sanctioned for the year 2022-23	Availed during the year 2022-23	Outstanding as on 31.03.2023 (including earlier limits)
I	**NABARD**			
	01 ST –SAO	1400.00	1400.00	1400.00
	02 ST- OTHERS	200.00	200.00	200.00
	03 MT -Schematic	425.00	425.00	946.26
II	**Canara Bank**			
	01 ST – SAO	0.00	0.00	0.00
III	**NSFDC**	60.34	60.34	151.42
IV	**NSTFDC**	15.74	15.74	41.93
	TOTAL	**2101.08**	**2101.08**	**2739.61**

6. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ನಗದು ಮತ್ತು ಶಿಲ್ಕು :

ಬ್ಯಾಂಕು ಎಲ್ಲ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅವುಗಳು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ನಗದು ಮೊತ್ತದ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಹೊಂದಿರುವ ದೈನಂದಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಕಾಲ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೊಳಪಡಿಸಿದೆ. ಕೆಲ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಮಧ್ಯೆಯೂ, ಶಾಖೆಗಳು ಕನಿಷ್ಠ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಹೊಂದಿರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿದೆ. ಕಳೆದ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು ಮತ್ತು ಸರಾಸರಿ ಠೇವಣಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

6. नकदी और बैंकों के पास शेष

बैंक ने सभी शाखाओं के लिए नकद प्रतिधारण सीमा निर्धारित की है और नियमित अंतराल पर नकदी की स्थिति की निगरानी करता है। बैंक शाखाओं में न्यूनतम नकदी शेष बनाए रखने में सफल रहा है। पिछले तीन वर्षों के लिए शेष राशि और औसत जमा से औसत नकद, नीचे तालिका में दिया गया है:

6. CASH & BALANCES WITH BANKS

Bank has fixed cash retention limit to all the branches and monitors the cash in hand position at regular intervals. Bank has managed to maintain minimum cash balance in the branches. The balance for last three years and average cash to average deposits is given in the table below:

(Amt. in Crore)

Particulars	As on 31.3.2021	As on 31.3.2022	As on 31.3.2023
Average cash	46.60	56.27	64.98
Average Deposit	15397.01	16188.09	17127.78
% of Average cash to Average Deposit	0.30	0.34	0.37

ಸಿ ಆರ್ ಆರ್ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿ ಬೆಂಗಳೂರಿನಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯೊಂದನ್ನು ತೆರೆದಿದೆ. ಆರ್ ಟಿ ಜಿ ಎಸ್, ನೆಫ್ಟ್, ಐ ಎಮ್ ಪಿ ಎಸ್, ಏಇಪಿಎಸ್ ಮತ್ತು ಸಿ ಟಿ ಎಸ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರ ಕೂಡ ಈ ಖಾತೆಯ ಮೂಲಕವೇ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ.

सीआरआर, आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस, एईपीएस और सीटीएस समाशोधन लेनदेन को बनाए रखने के उद्देश्य से बैंक ने आरबीआई क्षेत्रीय कार्यालय, बेंगलुरु के साथ एक चालू खाता बनाए रखा है।

Bank has maintained a current account with RBI Regional Office, Bengaluru for the purpose of maintaining CRR, RTGS, NEFT, IMPS, AEPS and CTS clearing transactions.

ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮತ್ತು ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ.

आरबीआई/अन्य बैंकों के चालू खाते में शेष राशि निम्नानुसार है:

Balance in Current account with RBI/ other banks are as under:

(Amt. in Crore)

Current Account with	31.03.2022	31.03.2023
RBI	884.76	850.33
Canara Bank	18.14	16.61
Other Banks	12.27	0.18
Total	**915.17**	**867.12**

7. ಹೂಡಿಕೆಗಳು:

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹಾಗೂ ನಬಾರ್ಡ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡುವ ನಿರ್ದೇಶನ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದನುಸಾರ ತಮ್ಮ ಎಸ್ ಎಲ್ ಆರ್ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಸರ್ಕಾರದ ಭದ್ರತಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೆಯೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಭದ್ರತಾ ಬಾಂಡುಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಲು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಪರವಾನಿಗೆ ದೊರೆತಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇನ್ನಿತರ ಪ್ರಮುಖ ಸಾಧನಾ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ನಿಧಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಷಯವೂ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ್ದಾಗಿದೆ. ದಿನನಿತ್ಯ ಬರುವ ಮತ್ತು ಹೊರಹೋಗುವ ನಿಧಿಯ ಕುರಿತು ಬ್ಯಾಂಕು ಪರಿಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಪಡಿಸಿದ ಯೋಜನೆಯಿಂದಾಗಿ ಸಮಗ್ರ ಮಾಹಿತಿ ದೊರಕುತ್ತಿದ್ದು ಇದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಬರಬಹುದಾದ ನಗದು ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ವಿವೇಚಿಸಿ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಹೂಡಲು ಕೂಡ ಅನುಕೂಲವಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿಯನ್ನು, ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರತಿಫಲವನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿ ಲಾಭದಾಯಕ, ಭದ್ರ ಹಾಗೂ ಸುರಕ್ಷಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಆವರ್ತಗಳಲ್ಲಿ ವಿವೇಕಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಹೂಡಲು ಅವಕಾಶವಿರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವಾಗಿ ₹ 1555.79 ಕೋಟಿ ಗಳಿಸಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯ ₹ 432.26 ಕೋಟಿ. ಇದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಪಿಎಸ್ಎಲ್ಸಿ ವಹಿವಾಟಿನಿಂದ ರೂ 87.20 ಕೋಟಿ ಆದಾಯ ಗಳಿಸಿದೆ.

7. निवेश:

जब से आरआरबी को सरकारी प्रतिभूतियों में अपनी एसएलआर आवश्यकताओं को रखने के लिए निर्देशित किया गया था और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, बॉन्ड और डिबेंचर में अपने अधिशेष धन को निवेश करने की अनुमति दी गई थी, तब से प्रदर्शन दायित्वों के अन्य प्रमुख क्षेत्रों में बैंक के निधियों का प्रबंधन प्रमुख महत्व था। आरबीआई/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी निर्देश/दिशानिर्देश। दिन-प्रतिदिन के आधार पर धन के प्रवाह और बहिर्वाह की निगरानी की प्रणाली के साथ, बैंक अल्पावधि के साथ-साथ दीर्घकालिक निवेश के लिए अधिशेष निधि की उपलब्धता का प्रबंधन करने में सक्षम रहा है। बैंक की निवेश नीति अधिशेष निधियों के लाभदायक, सुरक्षित और निरापद अवसरों में विवेकपूर्ण निवेश द्वारा अधिक से अधिक प्रतिफल देने के लिए बनाई गई है। वर्ष के दौरान, बैंक 1555.79 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित करने में सक्षम रहा। निवेश से आय 432.26 करोड़ रुपए है। इसके अलावा बैंक ने पीएसएलसी की ट्रेडिंग से 87.20 करोड़ रुपये की आय अर्जित की है।

7. INVESTMENTS:

Management of funds of the Bank was of prime importance amongst its other key areas of performance obligations ever since RRBs were directed to keep their SLR requirements in Government Securities and permitted to invest their surplus funds in other approved Securities, Bonds and Debentures within the parameters of directives / guidelines issued by RBI / NABARD from time to time. With a system of monitoring the inflow and outflow of funds on day-to-day basis, the Bank has been able to manage the availability of surplus funds for the purpose of short term as well as long-term investments. The Investment Policy of the Bank is framed to maximize returns by judicious investment of surplus funds in profitable, safe and secure avenues. During the year, the Bank was able to earn an interest income of ₹ 1555.79 Crore. Income from investment is ₹ 432.26 Crore. Apart from this, Bank has earned income of Rs 87.20 Crore from trading of PSLC.

ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಅವಧಿ ಠೇವಣಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟಾರೆ ಹೂಡಿಕೆಯು 31.03.2022 ರ ಮಟ್ಟ ₹ 5347.55 ಕೋಟಿ ಗಳಿಂದ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹ 4793.63 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಿಗೆ ಇಳಿದಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆ ಠೇವಣಿ ಅನುಪಾತ

31 मार्च 2023 को बैंकों के साथ सावधि जमा को छोड़कर बैंक का कुल निवेश 28.87% के आईडी अनुपात के साथ 4793.63 करोड़ रुपये है, जो 31.03.2022 को 34.08% आईडी

The gross investments of the Bank excluding FDs with Banks as on 31st March 2023 is ₹ 4793.63 Crore with ID ratio of 28.87% has reduced in

ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲಿ 28.87 % ಆಗಿದ್ದರೆ ಅದು ಕಳೆದ ವರ್ಷ 34.08% ದರದಲ್ಲಿತ್ತು. ಹೂಡಿಕೆ ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರಗಳು ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:

अनुपात के साथ 5347.55 करोड़ रुपये के कुल निवेश की तुलना में कम हो गया है। निवेश पोर्टफोलियो का विवरण इस प्रकार है:

comparison with gross investment of ₹ 5347.55 Crore as on 31.03.2022 with ID ratio 34.08%. Details of the investment portfolio are as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Approved Securities (SLR Securities)	31.03.2022	31.03.2023
1	Govt Securities	4776.81	4283.10
2	Treasury bills	0.00	0.00
3	Other approved securities	0.00	0.00
	Total	**4776.81**	**4283.10**
	Other Securities (Non – SLR Securities)		
1	Equities	0.61	0.62
2	Bonds & Debentures	570.13	509.91
3	Others (MF etc.)	0.00	0.00
	Total	**570.74**	**510.53**
	GRAND TOTAL	**5347.55**	**4793.63**

8. ಬಾಕಿಯಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು:

ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ವಿವಿಧ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ₹10383.44 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಮುಂಗಡಗಳ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ₹14440.37 ಕೋಟಿ ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಲುಪಿದೆ. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು 10.22 % ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ್ದು ಸತತ ಎರಡನೇ ಬಾರಿಗೆ ಎರಡಂಕಿಯ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ಹೆಮ್ಮೆಗೆ ಪಾತ್ರವಾಗಿದೆ. ಸಾಲದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊವನ್ನು ವೈವಿಧ್ಯಗೊಳಿಸಲು, ಬ್ಯಾಂಕು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಕೃಷಿ, ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ (ರಾಮ್) ಮುಂತಾದ ಅವಧಿ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಗಮನಹರಿಸಿದೆ. ಈ ರಂಗದಲ್ಲಿ ಕಂಡು ಬಂದ 13.30% ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಯೇ ಇದಕ್ಕೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಿದೆ. ರಿಟೇಲ್ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ನೀಡಿದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದ್ಯತೆಯಿಂದಾಗಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳು, ವಸತಿ ಸಾಲಗಳು, ವಾಹನ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಚಿನ್ನದ ಸಾಲಗಳಂತಹ ವಿವಿಧ ಸಾಲ ಯೋಜನೆಗಳು ಉತ್ತಮ ಭೂಮಿಕೆ ಪಡೆದುಕೊಂಡವಲ್ಲದೆ, ಇದು ಅರ್ಹ ಗ್ರಾಹಕ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ವ್ಯಾಪಕ ಶ್ರೇಣಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲನುವುಮಾಡಿಕೊಟ್ಟಿತು.

8. बकाया ऋण और अग्रिम

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, विभिन्न क्षेत्रों के लिए कुल संवितरण 10383.44 करोड़ रुपये रहा है और 31.03.2023 को बकाया अग्रिम 14440.37 करोड़ रुपये था। लगातार दूसरी बार, बैंक के कुल अग्रिमों ने 10.22% की दो अंकों की वृद्धि दर दर्ज की। पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए, वर्ष के दौरान बैंक ने खुदरा बैंकिंग, कृषि, एमएसएमई (आरएएम) के लिए सावधि उधार पर अधिक ध्यान केंद्रित किया है। यह इन खंडों के तहत पंजीकृत 13.30% की वर्ष–दर–वर्ष वृद्धि से स्पष्ट है। खुदरा–उधार खंड पर बढ़ते जोर के परिणामस्वरूप अच्छी शुरुआत हुई है। एमएसएमई ऋण, आवास ऋण, वाहन ऋण और स्वर्ण ऋण आदि जैसे विभिन्न उत्पादों पर ध्यान केंद्रित किया गया, जो योग्य ग्राहकों का एक व्यापक वर्णक्रम प्रदान करते हैं।

8. LOANS AND ADVANCES OUTSTANDING

During the year under report, total disbursement towards various sectors has been ₹10383.44 crore and advances outstanding as on 31.03.2023 was ₹14440.37 Crore. For the second time in a row, the gross advances of the Bank registered a double digit growth rate of 10.22%. In order to diversify the portfolio, during the year the Bank has focused more on term lending for Retail banking, Agriculture, MSME (RAM). The same is well evident from the y-o-y growth of 13.30% registered under these segments. The increased thrust on the retail-lending segment has resulted in good take off. Focus was continued towards various products like MSME loans, Housing Loans, Vehicle Loans and Gold Loans etc., which render a wider spectrum of deserving customers.

ಆದ್ಯತಾ ವಲಯಕ್ಕೆ ಸಂಭಂದಿಸಿದ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಅತಿ ಸಣ್ಣ ರೈತರು, ಕಿರು ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಚಿಲ್ಲರೆ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು, ವೃತ್ತಿಪರ ಮತ್ತು ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗಿ, ಮಹಿಳಾ ಉದ್ಯಮಿಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ದುರ್ಬಲವೆನಿಸಿರುವ ವರ್ಗಗಳ ಉದ್ಯಮಿಗಳಿಗೆ ಉತ್ಪಾದಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಸಕಾಲಿಕ ಮತ್ತು ತೊಂದರೆ–ಮುಕ್ತ ಸಾಲದ ಲಭ್ಯತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸಮಾನ ಮತ್ತು ಸುಸ್ಥಿರ ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಯತ್ನವಾಗಿದೆ.

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार देना सबसे आगे रहा है। छोटे और सीमांत किसानों, सूक्ष्म और लघु उद्यमों, खुदरा व्यापारियों, पेशेवर और स्वरोजगार, महिला उद्यमियों और उद्यमियों को उत्पादक उद्देश्यों के लिए और वो भी आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग को समय पर और परेशानी मुक्त ऋण उपलब्ध कराकर समान और सतत आर्थिक विकास सुनिश्चित करने का बैंक का प्रयास रहा है।

Priority Sector Lending has been in the forefront. It has been the Bank's endeavor to ensure equitable and sustainable economic development by making timely and hassle-free availability of credit for productive purposes to Small and Marginal Farmers, Micro and Small Enterprises, Retail Traders, Professional and Self Employed, Women Entrepreneurs and entrepreneurs from economically weaker sections.

31 ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಆದ್ಯತಾ ವಲಯದ (ಪಿಎಸ್ ಎಲ್ ಸಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮುಂಗಡಗಳ ಮಟ್ಟ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ 90.14% ರಷ್ಟಿದ್ದು ಅದು ₹ 13016.27 ಕೋಟಿಯಾಗಿದೆ. 31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಸಾಲದ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಅವುಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಸಾಧನೆಯೊಂದಿಗೆ ತುಲನೆ ಮಾಡಿದ ವಿವರ:

31 मार्च 2023 तक प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र (पीएसएलसी को छोड़कर) के तहत बकाया अग्रिम कुल ऋण का 90.14% यानी 13016.27 करोड़ रुपये था। पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2023 को बकाया अग्रिमों का उद्देश्य–वार वर्गीकरण निम्नानुसार है:

The outstanding advances under Priority Sector (excluding PSLC) as of 31st March 2023, aggregated to ₹ 13016.27 crore constituting 90.14% of the total credit. Purpose-wise classification of outstanding Advances as on 31.03.2023 vis-à-vis the previous year is as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Category of Advances	As on 31/03/2022	As on 31/03/2023	% Growth	% to total Advances
1	Primary Sector-Agriculture	8690.26	10273.70*	18.22	71.14
2	Secondary Sector (SME)	1856.41	1795.83	-3.26	12.44
3	Others	2554.15	2370.84	-7.17	16.42
	TOTAL	**3100.82**	**14440.37***	**10.22**	**100.00**

**Inclusive of Rs.700 Crore IBPC.*

ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ಮತ್ತು 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಫಲಾನುಭವಿವಾರು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ವಿಭಾಗದ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ;

पिछले वर्ष की तुलना में 31.3.2023 को लाभार्थी–वार अग्रिमों का वर्गीकरण:

Beneficiary-wise classification of Advances as on 31.3.2023 vis-à-vis the previous year:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Particulars	As on 31/03/2022	As on 31/03/2023	% Growth	% to total Advances
	TOTAL	**13100.88**	**14440.37***	**10.22**	**100.00**
	Out of which				
1	SC/ST beneficiaries	1673.53	1745.07	4.27	12.08
2	Minority beneficiaries	1498.42	1601.16	6.86	11.09
3	SF/MF/AL beneficiaries	3561.87	4649.97	30.55	32.20
4	Other Govt. Sponsored Schemes	1296.57	1427.14	10.07	9.88
5	Women beneficiaries	2825.79	2831.34	0.20	19.61

**Inclusive of Rs.700 Crore IBPC.*

31/3/2023 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು 77.18 ಪ್ರತಿಶತ ಉದರಿ ಠೇವಣಿ.. ಅನುಪಾತವನ್ನು ಹೊಂದಿತ್ತು.

9. ಅ) ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು:

ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಒದಗಿಸುವುದು ಪ್ರಾರಂಭದಿಂದಲೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮುಖ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾಗಿದೆ. 2022–2023 ರ ವರದಿಯ ವರ್ಷದ ಸಾಲಿಗೆ 2880 ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಸಂಪರ್ಕಕ್ಕೊಳಪಡಿಸುವ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 7049 ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಸಂಪರ್ಕಕ್ಕೊಳಪಡಿಸಿ ₹ 243.38 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದೆ. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟಾರೆ 13459 ಗುಂಪುಗಳು ಸಾಲ ಸಂಪರ್ಕಿತ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದು ಸಾಲದ ಶಿಲ್ಕು ₹ 174.16 ಕೋಟಿ ಗಳಾಗಿದೆ.

ಗ್ರಾಸ್ವಉತಕೇ / ರುಡ್‌ಸೆಟ್ ಆಶ್ರಯದಲ್ಲಿ ಬಹಳಷ್ಟು ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸಂಘಟಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಸಹಾಯ ಸಂಘಗಳ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ವರ್ಧನೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಹಳಷ್ಟು ಮುತುವರ್ಜಿ ವಹಿಸಿದೆ. ಇದರೊಂದಿಗೆ ಉದ್ಯಮಶೀಲತಾ ಗುಣವನ್ನು ತೋರಿದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಉದ್ಯೋಗ ಸೃಷ್ಟಿಸುವ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಪುಷ್ಪ ಕೃಷಿ, ಜೇನು ಸಾಕಣೆ, ಹೈನುಗಾರಿಕೆ ಮುಂತಾದ ಕೃಷಿ ಪೂರಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲದೆ ಸೌರ ಉದ್ಯಮ,ಬಳೆಗಳ ತಯಾರಿಕಾ ಘಟಕ, ನೇಯ್ಗೆ ಘಟಕ, ಹಾರ ತಯಾರಿಕಾ ಘಟಕ, ಚುರುಮುರಿ ಭಟ್ಟಿ, ವಿದ್ಯುತ್ ಉಪಕರಣಗಳ ರಿಪೇರಿಯ ತರಬೇತಿ (ಟಿವಿ ಮತ್ತು ಮೊಬೈಲ್ ರಿಪೇರಿ), ನ್ಯಾಪಕಿನ್ ತಯಾರಿಕೆ, ಆಹಾರ ವಸ್ತು ತಯಾರಿಕಾ ಘಟಕ ಮತ್ತು ಬೇಕರಿ ಘಟಕ ಸ್ಥಾಪನೆಗೆ ಮುಂತಾದ ಸಂಘಗಳನ್ನು ವರದಿಯ ವರ್ಷ 2022–2023 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಜೋಡಣಾ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.

ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕು ಫೆಬ್ರುವರಿ ಮತ್ತು ಆಗಸ್ಟ್ ತಿಂಗಳುಗಳನ್ನು **ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ ಲಿಂಕೇಜ್ ತಿಂಗಳುಗಳನ್ನಾಗಿ** ಆಚರಿಸುತ್ತಿದೆ. ಈ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳು/ಕಚೇರಿಗಳು ಹೊಸ ಅರ್ಹ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಪುನರುಜ್ಜೀವನಗೊಳಿಸುವ ಮತ್ತು ಲಿಂಕ್ ಮಾಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಕ್ಯಾಂಪ್ ಮೋಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

9. (ए) स्वयं सहायता समूह

स्थापना के समय से ही स्वयं सहायता समूहों के लिए वित्त पोषण बैंक की महत्वपूर्ण ऋण गतिविधियों में से एक रहा है। वित्तीय वर्ष 2022–23 के दौरान, 2880 समूहों के लक्ष्य के मुकाबले 243.38 करोड़ रुपये के परिव्यय के साथ 7049 समूहों को क्रेडिट लिंक किया गया था। वर्ष के अन्त में 13459 समूहों पर 174.16 करोड़ रुपये की राशि बकाया थी।

बैंक आरसेटी/रुडसेटी (RSETI/RUDSETI) और अन्य प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करके स्वयं सहायता समूह (SHG) सदस्यों की क्षमता निर्माण में बहुत सावधानी बरत रहा है। इसके अलावा, उद्यमशीलता के गुणों का प्रदर्शन करने वाले सदस्यों को रोजगार पैदा करने वाली गतिविधियों में विशेष प्रशिक्षण भी दिया गया। वित्तीय वर्ष के दौरान, सौर उद्यम, चूड़ी निर्माण इकाइयां, बुनाई इकाइयां, माला बनाने वाली इकाइयां, मुरमुरे बनाने वाली इकाइयां, बिजली और इलेक्ट्रॉनिक्स उपकरण मरम्मत करने वाली इकाइयां (टीवी और मोबाइल मरम्मत इकाइयां), नैपकिन निर्माण कन्फेक्शनरी इकाइयां, बेकरी इकाइयां, अन्य कृषि गतिविधियों जैसे फूलों की खेती, डेयरी, पशुपालन आदि जैसी विभिन्न गतिविधियों के लिए क्रेडिट लिंकेज किया गया है।

प्रत्येक वर्ष बैंक फरवरी और अगस्त के महीनों को **एसएचजी लिंकेज महीनों** के रूप में देख रहा है, जिसके दौरान शाखाओं/कार्यालयों को नए पात्र समूहों की पहचान करने और उन्हें मौजूदा निष्क्रिय समूहों को पुनर्जीवित करने और जोड़ने के अलावा कैंप मोड पर बैंक क्रेडिट से जोड़ने की सलाह दी जाती है।

9. (a) SELF HELP GROUPS

Financing towards Self Help Groups has been one of the important lending activities of the Bank since inception. During the financial year 2022-23, as many as 7049 groups were credit linked against a target of 2880 groups, with an outlay of ₹ 243.38 Crore. At the end of the year, amount of ₹ 174.16 crore was outstanding from 13459 groups.

Bank has been taking much care in capacity building of the SHG members by conducting training programmes through RSETIs/RUDSETIs and other training institutions. Apart from this, specialized trainings in employment generating activities were also imparted to the members who have displayed entrepreneurial qualities. During the financial year, credit linkage has been done to variety of activities like solar enterprise, bangle manufacturing units, weaving units, garland making units, puffed rice manufacturing units, electrical and electronics appliances repairing units (TV and Mobile repairs units), napkins manufacturing, confectionary units, bakery units, besides other agricultural activities like floriculture, dairying, Animal husbandry etc.

Every year Bank is observing February and August months as **SHG linkage months** during which Branches/offices are advised to identify fresh eligible groups and link them with Bank credit on a camp mode in addition to reviving and linking of existing dormant groups.

.ಬ) ಜಂಟಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಗುಂಪುಗಳು (ಜೆ.ಎಲ್.ಜಿ. ಗಳು):

ದಶಕಗಳಿಂದ ಜಂಟಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಒದಗಿಸುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಕೃಷಿ ಸಂಬಂಧಿ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಬಿರುಸುಗೊಳ್ಳುವ ಮಧ್ಯಂತರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಿರು ಹಣಕಾಸಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯ ದೀರ್ಘಾವಧಿಗೆ ಅವಶ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ 4 ರಿಂದ 10 ಸದಸ್ಯರಿರುವ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಈ ಸಮೂಹ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಗುಂಪುಗಳು ಒದಗಿಸುತ್ತಿವೆ.

ವರದಿಯ ವರ್ಷ 2022–2023 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು, 2352 ಜಂಟಿ ಬಾಧ್ಯತಾ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ಹೊಂದುವ ಮೂಲಕ ₹ 51.31 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದೆ. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ 6061 ಜಂಟಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ಗುಂಪುಗಳು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದು ಸಾಲದ ಶಿಲ್ಕು ₹ 88.16 ಕೋಟಿ ಗಳಾಗಿದ್ದು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ₹ 9.01 ಕೋಟಿ ರೂ. ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಕಂಡಿದೆ. ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಹೊಸ ಜೆ ಎಲ್ ಜಿ ಗಳನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸಲು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸಂಪರ್ಕಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡ್ ದಿಂದ ಅನುದಾನ ಪಡೆಯುತ್ತಲಿದೆ.

ಆ್ಯಂಕರ್ ಎನ್‌ಜಿಓ ಗಳ ಪರಿಕಲ್ಪನೆ : ಆ್ಯಂಕರ್ ಎನ್‌ಜಿಓ ಗಳ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಇಲ್ಲಿಯೂ ಸಹ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಜಂಟಿ ಭಾದ್ಯತಾ ಗುಂಪುಗಳ ರಚನೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಾಲ ಸಂಪರ್ಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಮೂರು ಎನ್ ಜಿ ಓ ಗಳೊಂದಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದಕ್ಕೆ ಸಹಿ ಹಾಕಿದೆ. ಈ ಆಂಕರ್ ಎನ್‌ಜಿಓಗಳು / ಫಿನ್‌ಟೆಕ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಎನ್‌ಜಿಓ ಗಳು ಜೆ ಎಲ್ ಜಿ ಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು, ಅವುಗಳ ರಚನೆ, ಪೋಷಣೆ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯಲು ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ನೀಡಿದ ಸಾಲವನ್ನು ಮರಳಿಪಡೆಯಲೂ ಎನ್ ಜಿ ಓ ಗಳು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟ್ ಫೋಲಿಯೋ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಒಪ್ಪಿದ ದರದಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ.

बी) संयुक्त देयता समूह (जेएलजी):

जेएलजी के वित्तपोषण में बैंक दशकों से सबसे आगे रहा है। मध्य खंड, जो मुख्य रूप से कृषि संबंधी गतिविधियाँ करता है, उसे सूक्ष्म ऋण की तुलना में लंबी अवधि के लिए बड़ी मात्रा में ऋण की आवश्यकता होती है। 'संयुक्त देयता समूह' (जेएलजी), जो 4 से 10 सदस्यों के समूहों को सहायता प्रदान करते हैं, इस खंड को पूरा करते हैं।

वित्तीय वर्ष 2022–23 के दौरान, 51.31 करोड़ रुपये के परिव्यय के साथ 2352 समूहों को क्रेडिट लिंक किया गया था। वर्ष के अंत में 6061 समूहों पर 88.16 करोड़ रुपये की राशि बकाया थी जो पिछले वर्ष की तुलना में 9.01 करोड़ रुपये अधिक है। बैंक को हर साल नए जेएलजी को बढ़ावा देने और जोड़ने के लिए नाबार्ड से अनुदान सहायता मिलती रही है।

एंकर एनजीओ अवधारणा: एसएचजी/ जेएलजी की अच्छी संख्या के वित्तपोषण द्वारा क्रेडिट पोर्टफोलियो को बढ़ावा देने और कृषि और एमएसएमई क्षेत्रों के तहत गुणवत्तापूर्ण अग्रिम सुनिश्चित करने के इरादे से, बैंक ने विभिन्न सेवा प्रदाताओं/एनजीओ/फिन–टेक कंपनियों के साथ टाई–अप/एमओयू/समझौता किया है। ये सेवा प्रदाता एसएचजी/ जेएलजी बनाते हैं, उनका पोषण करते हैं और कृषि और एमएसएमई क्षेत्रों के तहत आर्थिक गतिविधियों और स्रोत अनुप्रयोगों के लिए बैंक ऋण प्राप्त करने में उनकी मदद करते हैं। इससे भी महत्वपूर्ण बात यह है कि ये सेवा प्रदाता बैंकों को वसूली में मदद करते हैं, जिसके लिए बैंक सहमत दर पर सेवा शुल्क के साथ–साथ पोर्टफोलियो शुल्क का भुगतान करता है

b) JOINT LIABILITY GROUPS (JLGs):

Bank has been in forefront in financing JLGs from decades. The mid-segment, which predominantly performs agriculture related activities, requires a larger quantum of credit for longer duration than micro credit. “Joint Liability Groups’ (JLGs), which provide support to groups of 4 to 10 members, caters to this segment.

During the financial year 2022-23, as many as 2352 groups were credit linked with an outlay of ₹ 51.31 Crore. At the end of the year, amount of ₹ 88.16 crore was outstanding from 6061 groups which is ₹ 9.01 Crore more than the last year. Bank has been getting grant assistance from NABARD for promoting and linking of fresh JLGs every year.

Anchor NGO Concept: With an intention to boost credit portfolio by financing good number of SHGs/JLGs and ensure quality advances under Agriculture and MSME sectors, Bank has made Tie-up/MoU/Agreement with various Service Providers/ NGOs/fin-tech companies. These Service Providers form SHGs/JLGs, nurture them and help them in availing bank credit for taking up economic activities and source applications under Agriculture and MSME sectors. More importantly, these Service Providers help banks in recovery, for which Bank pays service charges as well as portfolio

ಜೊ ಸಂಬಂಧಿತ ಋಣ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಒಪ್ಪಿತ ದರದಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

जो संबंधित ऋण खातों में डेबिट करके होता है।

charges at the agreed rate by debiting the concerned loan accounts.

ಕ) ಸೌರಶಕ್ತಿ ಪ್ರಚಾರ ಕಾರ್ಯ:

ಪರಿಸರ ಸ್ನೇಹಿ ಉಪಕ್ರಮವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಸೌರ ಚಾಲಿತ ಗೃಹ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಾದ ಸೌರ ಬೆಳಕು ಮತ್ತು ಸೌರ ವಾಟರ್ ಹೀಟರ್ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಪ್ರಾರಂಭದಿಂದಲೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ನೀಡುತ್ತಾ ಬಂದಿದೆ. ಹೀಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಾಂಪ್ರದಾಯಕವಲ್ಲದ ಇಂಧನಮೂಲಗಳ ಪ್ರಸರಣದಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಭಾಗವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸೌರ ಶಕ್ತಿಯ ಬಳಕೆಯ ಸಂದೇಶವನ್ನು ರವಾನಿಸುವಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಉತ್ತಮ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡಿದೆ.ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ಸೌರಶಕ್ತಿ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಜಾಗೃತಿ ಮೂಡಿಸಲು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಸೌರ ಬಳಕೆದಾರರ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನೂ ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ. ಇಂತಹ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಿಲ್ಲೆ/ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಏರ್ಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

सी) सौर ऊर्जा का प्रसार:

हरित पहल के रूप में, बैंक सोलर लाइटिंग, सोलर वॉटर हीटर, सोलर लाइवलीहुड आदि के लिए वित्त प्रदान करके सौर ऊर्जा से चलने वाले घरेलू उत्पादों को अधिक महत्व दे रहा है, जिससे ऊर्जा के गैर–पारंपरिक स्रोतों के प्रसार में सक्रिय रूप से भाग ले रहा है। बैंक ने नियमित रूप से सौर उपयोगकर्ता कार्यक्रम आयोजित करके सौर ऊर्जा के उपयोग का संदेश देने और अपने ग्राहकों, विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में सौर ऊर्जा के उपयोग पर जागरूकता पैदा करने का एक अग्रणी प्रयास किया है। ये कार्यक्रम जिला/क्षेत्रीय स्तर पर बहुत प्रभावी तरीके से आयोजित किए गए थे।

c) PROPAGATION OF SOLAR ENERGY:

As a green initiative, Bank has been giving more importance for Solar energy driven home products by extending finance for solar lighting, solar water heater, solar livelihood etc. thereby actively participating in the propagation of non-conventional sources of energy. The Bank has made a pioneering effort in conveying the message of usage of Solar Energy and creating awareness on utilization of solar energy among its clients, particularly in rural areas, by conducting solar user programmes regularly. These programmes were arranged at district / regional levels in a very effective manner.

ಬೆಳಕು ಮತ್ತು ನೀರಿನ ತಾಪನ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಸೌರ ಶಕ್ತಿಯಿಂದ ನಡೆಸಲ್ಪಡುವ ಅನೇಕ ಜೀವನೋಪಾಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿವೆ. ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಬಲ್ಲ ಯಾವುದೇ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಉದ್ಯಮಿಗಳಿಗೆ ಹಸಿರು ಉಪಕ್ರಮದ ಒಂದು ನವೀನ ಹಜ್ಜೆಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅವರ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಸೌರಚಾಲಿತ ಜೀವನೋಪಾಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು " ಸೌರ ಸ್ವಾವಲಂಬನ"ಎಂಬ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಸ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನವೊಂದನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ. ಸೆಲ್ಕೋ ಸೋಲಾರ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಂತಹ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿದ್ದು ಅಸಂಘಟಿತ ವಲಯದಲ್ಲಿನ ಉದ್ಯಮಿಗಳಿಗೆ ಜೀವನೋಪಾಯದ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಅವರ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೌರಾಧಾರಿತ ಹೊಲಿಗೆ ಯಂತ್ರ, ರೋಟಿ ಮಾಡುವ ಯಂತ್ರ,ಕಮ್ಮಾರಿಕೆಗೆ ಬೇಕಾಗುವ ಗಾಳಿ ಊದುವ ಯಂತ್ರ, ಕೊಯಿರ್ ರಾಟ್ ಸ್ಪಿನ್ನಿಂಗ್ ಯಂತ್ರ,

पारंपरिक प्रकाश व्यवस्था और वॉटर हीटर उत्पादों के अलावा, कई आजीविका उत्पाद हैं, जो सौर ऊर्जा द्वारा संचालित होते हैं। हरित पहल की दिशा में एक अभिनव कदम के रूप में, बैंक ने सेल्को सोलर लाइट्स प्राइवेट लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन किया है। लिमिटेड और अपने आय स्तर को बढ़ाने के उद्देश्य से सौर संचालित आजीविका उत्पादों को खरीदने के लिए किसी भी आय सृजन गतिविधि में लगे उद्यमियों के वित्तपोषण के लिए "विकास सौरा स्वावलंबन" नामक एक अद्वितीय एमएसएमई ऋण उत्पाद पेश किया है। सेल्को सोलर लाइट्स प्राईवेट लिमिटेड एक ऐसी कंपनी है जिसने 60 से अधिक सौर चालित आजीविका उत्पादों जैसे सिलाई मशीन, रोटी बनाने की मशीन, लोहार पंखा ब्लोअर, कॉयर रैट कताई,

Apart from conventional lighting & water heater products, there are many livelihood products, which are driven by Solar Energy. As an innovative step towards green initiative, Bank has entered into MoU with Selco Solar Lights Pvt. Ltd. and has introduced a unique MSME Loan product named "Vikas Soura Swawalambana" for financing entrepreneurs who are engaged in any income generating activity to purchase solar driven livelihood products with the objective of increasing their income level. The SELCO Solar lights Pvt. Ltd. is one such company which has produced more than 60 solar driven

ಕಟ್ಟಿಗೆ ಕೊರೆಯುವ ಯಂತ್ರ ಮುಂತಾದ 60 ಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿ ತಯಾರಿಸಿದೆ.

लकड़ी खराद मशीन आदि का उत्पादन किया है, जो असंगठित क्षेत्र के उद्यमियों को उनकी स्थिति, आय स्तर और आजीविका सुधार करने में मदद करता है।

livelihood products like, sewing machine, Roti Making machine, Blacksmith Fan Blower, Coir Ratt Spinning, Wood lathe machine, etc. which helps the entrepreneurs in the unorganized sector to improve their income level as well as livelihood.

ಇದಲ್ಲದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ 200 ಶಾಖೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಸೌರ ವಿದ್ಯುತ್ ಆಧಾರಿತವಾಗಿದೆ ಹಾಗೆಯೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ಮೇಲ್ಛಾವಣಿಯ ಮೇಲೆ ಗ್ರಿಡ್‌ಗೆ ಪುರೈಸುವಂತೆ ಸೌರ ವಿದ್ಯುತ್ ಕೋಶಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಒಟ್ಟಾರೆ 25 ಕಿ. ವ್ಯಾ ವಿದ್ಯುತ್ ಉತ್ಪಾದನೆಯಾಗುತ್ತಿದೆ.

उपरोक्त पहलों के अलावा, बैंक ने 200 शाखाओं को पूरी तरह से सौर ऊर्जा पर चलने के लिए सौर सुविधाएं प्रदान की हैं। इसके अलावा, प्रधान कार्यालय को भवन की छत पर स्थापित 25 किलोवाट क्षमता का ग्रिड कनेक्टेड सोलर पीवी सिस्टम भी प्रदान किया गया है।

Apart from the above initiatives, Bank has provided solar facilities to 200 branches to run on Solar Energy. In addition to this, Head Office is also provided with a Grid Connected Solar PV System of 25 KW capacity, installed on the rooftop of the building.

ಡ) ಹಸಿರು ಮನೆ/ಪಾಲಿ ಹೌಸ್

ಸಂರಕ್ಷಿತ ವಾತಾವರಣದಲ್ಲಿ ಪುಷ್ಪ ಮತ್ತು ತರಕಾರಿಗಳನ್ನು ಬೆಳೆಯಲು ಇದ್ದ ಸಾಲ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂದುವರೆಸಿದೆ. ಈ ರಂಗದಲ್ಲಿ 32 ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು 6.07 ಕೋಟಿ ಸಾಲದ ಶಿಲ್ಕು ಇದೆ.

डी) ग्रीन हाउस/पॉली हाउस:

बैंक ने फूलों, फलों और सब्जियों की संरक्षित खेती के लिए वित्तपोषण की योजना को जारी रखा है। इस श्रेणी के तहत 31.03.2023 को 32 खातों से 6.07 करोड़ रुपये बकाया था।

d) GREEN HOUSE / POLY HOUSE:

The Bank has continued with the scheme of financing for protected cultivation of flowers, fruits and vegetables. Outstanding under the category as on 31.03.2023 was ₹ 6.07 crore from 32 accounts.

ಇ) ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಮುದ್ರಾಯೋಜನಾ : (ಪಿಎಮ್‌ಎಮ್‌ವೈ)

ಬ್ಯಾಂಕು ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ/ಕೃಷಿ ಪೂರಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಹತ್ವ ನೀಡುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಮುದ್ರಾ ಸಾಲ ಯೋಜನೆಗೆ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ನೀಡುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರೆಸಿದೆ. ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಮುದ್ರಾಯೋಜನೆಯಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 2000 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಣಾ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 97192 ಫಲಾನುಭವಿಗಳಿಗೆ ₹ 1787.99 ಕೋಟಿ ರೂ. ವಿತರಿಸಿದೆ. ಯೋಜನೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣದನ್ವಯ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

इ) प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई):

बैंक ने मुद्रा ऋण (पीएमएमवाई) पर जोर देते हुए एमएसएमई और कृषि संबद्ध गतिविधियों के वित्तपोषण पर अधिक जोर देना जारी रखा। पीएमएमवाई के तहत, 2000.00 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले, बैंक ने 97192 लाभार्थियों को 1787.99 करोड़ रुपये वितरित किए हैं। श्रेणीवार संवितरण डेटा नीचे प्रस्तुत किया गया है:

e) PRIME MINISTER MUDRA YOJANA (PMMY):

The Bank continued to accord greater thrust for financing to MSMEs & Agri Allied activities with emphasis on MUDRA loans (PMMY). Under PMMY, as against the target of ₹ 2000.00 Cr, Bank has disbursed ₹ 1787.99 Cr to 97192 beneficiaries. The category wise disbursement data is furnished below:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Category	No. of A/cs	Amt.
1	SHISHU	21956	70.73
2	KISHOR	70242	1304.69
3	TARUN	4994	412.57
	TOTAL	**97192**	**1787.99**

ಪೂರ್ವಭಾವಿ ಕ್ರಮವಾಗಿ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೆ ರೂ. 50 ಲಕ್ಷದವರೆಗೆ ತ್ಯಾತೀಯಾಧಾರವಿಲ್ಲದ ಸಾಲವನ್ನು ಉತ್ತೇಜಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಸಿ ಜಿ ಟಿ ಎಮ್ ಎಸ್ ಇ ಜೊತೆ ಮರು ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ.

MSMEs को संपार्श्विक मुक्त ऋण देने को बढ़ावा देने के लिए एक सक्रिय उपाय के रूप में, बैंक को 50.00 लाख रुपये तक के MSMEs को संपार्श्विक मुक्त ऋण प्रदान करने के लिए CGTMSE के साथ फिर से नामांकित किया गया है।

As a proactive measure to promote collateral free lending to MSMEs, the Bank has been re-enrolled with the CGTMSE for providing collateral free loans to MSMEs up to ₹50.00 lakhs.

10. 2022–2023 ರ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನ ಸಾಲದ ವಿತರಣೆ:

ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು, ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಸಾಲದ ವಿತರಣೆ ₹ 8825.02 ಕೋಟಿ ಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ₹ 10383.44 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಸೇವಾಕ್ಷೇತ್ರ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಸಾಲ ವಿತರಣಾ ಗುರಿ ₹ 13406.30 ಕೋಟಿ ಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 77.45 % ಸಾಧನೆ ಮಾಡಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 8997.80 ಕೋಟಿ. ಗಳನ್ನು ಆದ್ಯತಾ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೂ ಹಾಗೂ ₹ 1385.64 ಕೋಟಿಗಳನ್ನು ಆದ್ಯತೇತರ ರಂಗಕ್ಕೂ ವಿತರಿಸಿದೆ. ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ರಂಗಗಳಿಗೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ₹ 7624.27 ಮತ್ತು ₹ 1200.75 ಕೋಟಿ ಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಿತ್ತು.

10. वर्ष 2022–23 के दौरान वितरित ऋण

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक ने 10383.44 करोड़ रुपये का ऋण संवितरण किया है (पिछले वर्ष के दौरान 8825.02 करोड़ रुपये के ऋण वितरण के मुकाबले) जिससे 13406.30 करोड़ रुपये की वार्षिक क्रेडिट योजना (एसीपी) के तहत आवंटित लक्ष्य का 77.45% प्राप्त हुआ। वितरित किए गए कुल ऋणों में से, बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्र में 8997.80 करोड़ रुपये और गैर–प्राथमिकता वाले क्षेत्र में 1385.64 करोड़ रुपये और पिछले वर्ष के दौरान क्रमश: 1200.75 और 7624.27 करोड़ रुपये वितरित किए हैं।

10. LOANS DISBURSED DURING THE YEAR 2022-23

During the year under report, the Bank has made credit disbursement of ₹ 10383.44 Crore (as against the credit disbursement of ₹ 8825.02 Crore during the previous year) thereby achieving 77.45% of target allotted under Annual Credit Plan (ACP) of ₹ 13406.30 crore. Out of the total loans disbursed, the Bank has deployed ₹ 8997.80 Crore in priority sector and ₹ 1385.64 Crore in non-priority sector ₹ 7624.27 and ₹ 1200.75 Crore respectively disbursed during the previous year.

2022–23 ರ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಾರ್ಷಿಕ ಪತ್ತು ಯೋಜನೆ (ಏಸಿಪಿ)ಯಡಿ ನೀಡಲ್ಪಟ್ಟ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ವಿವಿಧ ರಂಗಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ವಿತರಣಾ ಸಾಧನೆಯನ್ನು ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಸಾಧನೆಗೆ ಹೋಲಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

पिछले वर्ष की तुलना में वर्ष 2022–23 के लिए वार्षिक क्रेडिट योजना (एसीपी) के लक्ष्यों के विरुद्ध संवितरण के तहत क्षेत्रवार प्रदर्शन निम्नानुसार है:

The sector-wise performance under disbursement against targets under the Annual Credit Plan (ACP) for the Year 2022-23, vis-à-vis the previous year is as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Sector	Actuals as on 31.3.2022	ACP Target for 2022-23	Achievements As on 31.3.2023
A	**Priority Sector**			
	i) Agriculture ii) Allied Activities	6432.98	9304.61	7813.85
	iii) NFS/SSI iv) Other Priority Sector	1191.29	2431.74	1183.95
	Total of Priority Sector	**7624.27**	**11736.35**	**8997.80**
B	**Non Priority Sector**	1200.75	1669.95	1385.64
	Total Disbursement	**8825.02**	**13406.30**	**10383.44**

ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2022–2023 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿನ ಬಡತನ ನಿರ್ಮೂಲನಾ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಬ್ಯಾಂಕು ತೋರಿದ ಸಹಭಾಗಿತ್ವ:

ಬಡತನ ನಿರ್ಮೂಲನಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸಾಮಾಜಿಕ ಬದ್ಧತೆಯೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಬಡತನ ನಿರ್ಮೂಲನಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವಲ್ಲಿ ಮಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿದೆ.ರಾಜ್ಯ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರಗಳ ವಿವಿಧ ಸಾಮಾಜಿಕ ಬದ್ಧತೆ ಮತ್ತು ಬಡತನ ನಿರ್ಮೂಲನಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಳಕಳಿ/ಬದ್ಧತೆಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳು ಪುಷ್ಟೀಕರಿಸುತ್ತವೆ.

वित्तीय वर्ष 2022–23 के लिए गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों में भागीदारी:

इसे एक सामाजिक दायित्व के रूप में मानते हुए, केंद्र और साथ ही राज्य सरकार द्वारा प्रायोजित विभिन्न गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों को लागू करने में बैंक सबसे आगे रहा है। निम्नलिखित आंकड़े ऐसे गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के कार्यान्वयन में बैंक की चिंता/प्रतिबद्धता के बारे में बताते हैं:

PARTICIPATION IN POVERTY ALLEVIATION PROGRAMMES FOR THE FY 2022-23:

Considering it as a social obligation, Bank has been in forefront in implementing various Poverty Alleviation Programmes sponsored by Central as well as State Government. Following figures speak about bank's concern/commitment in implementation of such poverty alleviation programmes:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Particulars	Applications Sanctioned during 2022-23	Amount Sanctioned/ disbursed during 2022-23
1	NRLM in place of SGSY	4928	158.04
2	SC/ST Schemes	85997	1175.97
3	Minorities	35461	315.19
4	PMEGP	824	39.37
5	Other Govt. Sponsored Schemes	5536	35.23

ವಿವಿಧ ಏಜನ್ಸಿಗಳು / ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಒಡಂಬಡಿಕೆ:

ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯ ವೇಗವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಸದ್ಬಳಕೆಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ನೆರವು ಪಡೆಯಲು ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು/ಎನ್‌ಜಿಒಗಳು ಇನ್ನಿತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ತಿಳುವಳಿಕಾ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ. ಅಂತಹ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು ಉತ್ತಮ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಗಳನ್ನು ಸೋರ್ಸಿಂಗ್ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ/ಗುಣಮಟ್ಟದ ಗುಂಪುಗಳು/ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಾಯೋಜಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಆ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ವಿಭಾಗದ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸ್ವಸಹಾಯ ಸಂಘ, ಜಂಟಿ ಬಾಧ್ಯತಾ ಗುಂಪುಗಳು, ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಮತ್ತು ಕೆ ಸಿ ಸಿ ರಂಗದ ಗಣನೀಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಅವರು ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುತ್ತಲಿರುವರು.

ಪ್ರಸ್ತುತ ಉತ್ತಮ ಸೇವೆ ಒದಗಿಸುತ್ತಿರುವ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

विभिन्न सेवा प्रदाताओं/एनजीओ/संगठनों के साथ समझौता ज्ञापन:

अग्रिमों की गति में तेजी लाने और उधार दी गई राशि का बेहतर अंत उपयोग सुनिश्चित करने और बेहतर वसूली सुनिश्चित करने के लिए, बैंक ने विभिन्न सेवा प्रदाताओं/एनजीओ/संगठनों के साथ समझौता ज्ञापन किया है। ये सेवा प्रदाता अच्छी संख्या में प्रस्ताव प्राप्त कर रहे हैं/गुणवत्ता प्रस्तावों को प्रायोजित कर रहे हैं, जिससे विशेष रूप से एसएचजी, जेएलजी, एमएसएमई और केसीसी के तहत क्रेडिट पोर्टफोलियो के बड़े विकास में योगदान हो रहा है।

अच्छा समर्थन देने वाले मौजूदा सेवा प्रदाताओं का विवरण नीचे दिया गया है:

MOU with various Service Providers / NGOs / Organizations:

Towards accelerating the pace of advances and for ensuring better end utilization of amount lent and to ensure better recovery, the Bank has entered into MoU with various Service Providers / NGOs / organizations. These service providers are sourcing good number of proposals/sponsoring quality proposals thereby contributing for sizeable growth of credit portfolio, particularly under SHGs, JLGs, MSME and KCC.

Details of existing service providers who have been extending good support are furnished below:

Sl. No.	Name of NGO	Area of Operation/district	Activities covered
1	Shri Yashodhara Naik Trust, Kumta	Uttar Kannada District	SHGs and JLGs
2	Initiative for Development Foundation (IDF) & Gramserve Pvt. Ltd, Dharwad	Specified Branches in Chikkodi, Bagalkot and Haveri Regions.	SHGs and JLGs
3	LS Ghasti Memorial Trust, Dandeli	Dandeli and Joida Talukas in Uttara Kannada District	SHGs and JLGs

11. ವಿತ್ತೀಯ ಸೇರ್ಪಡೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಉಪಕ್ರಮಗಳು:

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇವೆಯಿಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಇರುವ ಪ್ರದೇಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಎಲ್ಲ ಮನೆಗಳಲ್ಲಿ ಔಪಚಾರಿಕ ಮತ್ತು ಮೂಲಭೂತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳ ಲಭ್ಯತೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸುವುದೇ ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಯ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಹಲವಾರು ಉಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರಣೆ ಇಂತಿದೆ.

ಅ) ಭಾರತ ಸರಕಾರ / ವಿತ್ತ ಮಂತ್ರಾಲಯ / ಡಿಎಫ್ಎಸ್ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಬ್ಯಾಂಕು, ಸಮಗ್ರ ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುತ್ತಿದೆ ಹಾಗೂ 2033 ಹಳ್ಳಿಗಳು ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೊಳಪಡುವಂತೆ 872 ಉಪಸೇವಾ ಪ್ರದೇಶವನ್ನು ರಚಿಸಿದೆ. 872 ಉಪಸೇವಾ ಪ್ರದೇಶಗಳ ಪೈಕಿ 331 ಉಪಸೇವಾ ಪ್ರದೇಶಗಳನ್ನು ಈಗಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ ಶಾಖೆಗಳ ಮೂಲಕ ಹಾಗೂ ಉಳಿದ 541 ಉಪಸೇವಾ ಪ್ರದೇಶಗಳನ್ನು ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ (ವ್ಯಪ್ರ) ಮೂಲಕ ತಲುಪಲಾಗಿದೆ.

ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರು: ಇಂಟೆಗ್ರಾ ಮತ್ತು ಅತ್ಯಾತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ. ಇವುಗಳು ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಸೇವಾ ಪೂರೈಕೆದಾರರಾಗಿದ್ದಾರೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಇವುಗಳೊಂದಿಗೆ ಸೇವಾ ಮಟ್ಟದ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದು, ಅದು 31.12.2023 ರವರೆಗೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ವ್ಯಪ್ರಗಳು ತಮಗೆ ಒದಗಿಸಲಾದ ಕಿರು ಎಟಿಎಂಗಳ ಮೂಲಕ ಎಪಿಎಸ್ ಮತ್ತು ರುಪೆ ಕಾರ್ಡ್ ಮಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಅವರು

11. वित्तीय समावेशन पहल:

वित्तीय समावेशन का उद्देश्य सभी परिवारों को औपचारिक और बुनियादी बैंकिंग सेवाओं की उपलब्धता सुनिश्चित करना है, जिसमें बैंक रहित और कम बैंक वाले क्षेत्र भी शामिल हैं। बैंक ने वर्ष के दौरान कई वित्तीय समावेशन पहल और वित्तीय गतिविधियों के बारे में संक्षिप्त जानकारी निम्नानुसार अपनाई है;

ए) बैंक भारत सरकार/एमओएफ/डीएफएस के निर्देशों के अनुसार मिशन मोड के तहत व्यापक वित्तीय समावेशन को सक्रिय रूप से लागू कर रहा है और 2033 गांवों को आवृत करने के लिए 872 उप सेवा क्षेत्र (एसएसए) बनाया है। 872 एसएसए में से, 331 एसएसए मौजूदा बैंक शाखाओं के माध्यम से और शेष 541 एसएसए व्यवसाय प्रतिनिधि (बीसी) की सेवाओं के माध्यम से आवृत किए गए थे।

सेवा प्रदाता: इंटेग्रा और अत्यति टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड बीसी मॉडल के लिए प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता हैं। बैंक ने उनके साथ सर्विस लेवल एग्रीमेंट किया है, जो 31.12.2023 तक वैध है।

बीसी उन्हें प्रदान किए गए माइक्रो एटीएम के माध्यम से एईपीएस और रुपे कार्ड लेनदेन कर रहे हैं। वे एसबी खाता खोलने

11. FINANCIAL INCLUSION INITIATIVES:

Financial inclusion aims to ensure the availability of formal and basic banking services to all households, including those in the unbanked and under-banked areas. The Bank has adopted several financial inclusion initiatives and the brief information about FI activities during the year as under ;

a) The Bank is actively implementing the Comprehensive Financial Inclusion under Mission Mode as per GOI/MOF/DFS directions and has created 872 Sub Service Area (SSA) to cover 2033 villages. Out of 872 SSA, 331 SSAs were covered through existing Bank Branches and remaining 541 SSAs through the services of Business Correspondents (BCs).

Service Providers: Integra and Atyati Technologies Private Ltd are the Technology Service Providers for BC model. The Bank has entered into Service Level Agreement with them, which are valid up to 31.12.2023.

BCs are carrying on AEPS and RuPay Card transactions through Micro ATMs provided to them.

ಎಸ್‌ಬಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಸ್ವಸಹಾಯ ಸಂಘದ ಉಭಯ ದೃಢೀಕರಣ ಸಹ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಸ್ವಸಹಾಯ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಉಭಯ ದೃಢೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸಿದ ದೇಶದ ಪ್ರಥಮ ಬ್ಯಾಂಕು ಇದಾಗಿದೆ. ಆನ್ ಲೈನ್ ಡಾಶ್ ಬೋರ್ಡ್ ವರದಿಯ ಮೂಲಕ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೊಳಪಡಿಸಲಾಗಿತ್ತಿದೆ. ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಹಸ್ತ ಮುಖೇನ ನಿರ್ವಿಸುವ ಯಂತ್ರದಲ್ಲಿನ ವಿಫಲಗೊಂಡ/ವ್ಯತಿರಿಕ್ತಗೊಂಡ ಏಇಪಿಎಸ್/ರೂಪೆ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ದೈನಂದಿನ ಆವರ್ತನದಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೊಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

और एसएचजी दोहरी प्रमाणीकरण भी कर रहे हैं। ऑनलाइन डैशबोर्ड रिपोर्ट के माध्यम से बीसी के लेन–देन की निगरानी की जा रही है। बीसी के एचएचएम (हैंड हेल्ड मशीन) में विफल/रिवर्ट एईपीएस/रूपे कार्ड लेनदेन की दैनिक आधार पर निगरानी की जा रही है।

They are also performing SB account opening and SHG dual authentication. The transactions of BCs are being monitored through online dashboard reports. Failed / reversed AEPS / RuPay Card transactions in HHMs (Hand Held Machines) of BCs are being monitored on daily basis.

ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಿ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೆಯೇ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಸಂಪರ್ಕಿತ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ವ್ಯವಹಾರ ಪತಿನಿಧಿಗಳ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ವಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಭೇಟಿ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಸಂಪರ್ಕಿತ ಶಾಖೆ, ದಾಖಲೆ ಚೀಟಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನಾ ವರದಿ /ವ್ಯಪ್ರಗಳ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮೂಲಕ ವ್ಯಪ್ರಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗೊಳಪಡಿಸುತ್ತಿವೆ.

लेनदेन की संख्या और मात्रा दोनों को बढ़ाने के लिए बीसी की निगरानी और मार्गदर्शन करने के लिए आधार शाखा प्रबंधक सप्ताह में एक बार बीसी स्थान का दौरा कर रहे हैं। वाउचर सत्यापन रिपोर्ट / बीसी चालू खाते में लेनदेन के माध्यम से बीसी के लेनदेन की आधार शाखा द्वारा निगरानी की जा रही है।

Base Branch Managers are visiting the BC location once in a week to monitor and guide the BCs to increase both number and volume of transactions. The transactions of the BCs are being monitored by the base branch through Voucher Verification Report / transactions in BC Current account.

ಡಿ ಎಫ್ ಎಸ್ – ಎಮ್ ಒ ಎಫ್ – ಜಿಒಐ ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದಂತೆ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು, ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು ಮತ್ತು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆ ಹಳ್ಳಿಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡುತಲಿದ್ದು ಎಲ್ಲರನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ವಿತ್ತೀಯ ಸೇರ್ಪಡೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳನ್ನು ಪ್ರೇರೇಪಿಸುತಲಿದ್ದಾರೆ. ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಪರಾಮರ್ಶೆ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಬಲಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

अध्यक्ष, महाप्रबंधक, मुख्य प्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबंधक वित्तीय समावेशन योजना के कार्यान्वयन में शामिल होने और डीएफएस/जीओआई द्वारा जारी दिशा–निर्देशों के अनुसार समावेशी विकास हासिल करने के लिए कर्मचारियों के साथ–साथ बीसी को प्रेरित करने के लिए एफआई गांवों का दौरा करते हैं। आरओ और एचओ में समीक्षा और निगरानी की व्यवस्था को और मजबूत किया गया है।

The Chairman, General Managers, Chief Managers and Regional Managers visit the FI villages to motivate the staff as well as BCs to involve in the implementation of Financial Inclusion Plan and achieve inclusive growth as per the guidelines issued by DFS / GOI. The system of reviewing and monitoring at RO and HO is further strengthened.

ಸಂಪರ್ಕಿತ ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಜೊತೆ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಪ್ರಗತಿ ಪರಾಮರ್ಶೆ ಸಭೆಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಘಟಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಪ್ರತಿ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯ ಪ್ರಗತಿ ಪರಾಮರ್ಶಿಸಿದ್ದಲ್ಲದೆ ಮತ್ತಷ್ಟು ಸುಧಾರಣಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಎಲ್ಲ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಿತ್ರರ ತಿಂಗಳ ಸಭೆಯನ್ನು ಸಂಘಟಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.

आधार शाखा प्रबंधकों के साथ बीसी की समीक्षा बैठक सभी क्षेत्रों में आयोजित की जा रही है और व्यक्तिगत बीसी के प्रदर्शन की नियमित आधार पर समीक्षा की जा रही है। सभी क्षेत्रीय प्रबंधक बैंक मित्रों के साथ मासिक बैठक कर रहे हैं।

Review meeting of BCs with the base Branch Managers is being conducted at all Regions and the performance of individual BC is being reviewed on a regular basis. All Regional Managers are conducting monthly meeting with Bank Mitras.

ವ್ಯ.ಪ್ರಗಳ ನಿತ್ಯದ ವ್ಯವಹಾರ, ಏಇಪಿಎಸ್, ರುಪೆ ಕಾರ್ಡ್ ವ್ಯವಹಾರ/ಕಾರ್ಡಗಳ ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವಿಕೆ, ಆಧಾರ್ ಮತ್ತು ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳ ಜೋಡಿಸುವಿಕೆಗೆ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಗತಿಯ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

31.03.2023 तक बीसी लेनदेन, एईपीएस और रुपे कार्ड लेनदेन / कार्ड सक्रियण, आधार और मोबाइल नंबर सीडिंग के तहत प्रगति नीचे दी गई है:

The progress under BC transaction, AEPS & RuPay Card transaction / Card Activation, Aadhaar & Mobile number seeding as on 31.03.2023 is furnished below:

Particulars	Position as on 31.03.2023
Average BC transaction per BC per day	45
No. of AEPS transactions through BCs during the year	1,13,84,481
No of RuPay Cards transaction through BCs during the year	45,263
Total RuPay Debit Cards issued (PMJDY & General)	10,46,015
RuPay Card Activation	6,72,301* (64.27%)
No. of Active KCC a/cs	4,23,746
KCC RuPay cards issued	67,697
KCC RuPay activisation	38,392

*Earlier Magnetic strip cards were hot listed. Hence, details of EMV cards issued are furnished

* ಈ ಮೊದಲು ಆಯಸ್ಕಾಂತೀಯ ಸ್ಟ್ರಿಪ್ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳನ್ನು ಹಾಟ್ ಲಿಸ್ಟ್ ಮಡಲಾಗಿತ್ತು. ಆದುದರಿಂದ ಇ ಎಮ್ ಇ ಕಾರ್ಡ್ ಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

*पहले मैग्नेटिक स्ट्रिप कार्ड हॉट लिस्टेड थे। इसलिए, जारी किए गए ईएमवी कार्डों का विवरण को प्रस्तुत किया गया है।

ಬ) ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಜನ ಧನ್ ಯೋಜನೆಯ (ಪಿ ಎಮ್ ಜೆ ಡಿ ವಾಯ್) ಅನುಷ್ಠಾನ :

ಆಗಸ್ಟ್ 15 2014 ರಂದು ಗೌರವಾನ್ವಿತ ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿಗಳು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಯ ನೀತಿಯಡಿ ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಜನಧನ್ ಯೋಜನೆ (ಪಿ ಎಮ್ ಜೆ ಡಿ ವಾಯ್) ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಮಿಶನ್ ಆಗಿ ಜನ್ಮ ತಾಳಿತು. ಪ್ರತಿ ಮನೆಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಮೂಲಭೂತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಖಾತೆ ಕಲ್ಪಿಸುವ ಈ ಯೋಜನೆಯು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುತ್ತದೆ. ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕು ನೀಡಿದ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಪಿಎಮ್‌ಜೆಡಿ ವಾಯ್ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆಗಸ್ಟ್ 18, 2014 ರಂದು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಯಿತು.

ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2023 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ 20,68,643 ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು

बी) प्रधानमंत्री जन–धन योजना (पीएमजेडीवाई) का कार्यान्वयन:

प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई), 15 अगस्त 2014 को माननीय प्रधान मंत्री द्वारा शुरू की गई वित्तीय समावेशन पर एक राष्ट्रीय मिशन के रूप में कल्पना की गई है। इस योजना में प्रत्येक घर के लिए कम से कम एक बुनियादी बैंकिंग खाते के साथ बैंकिंग सुविधाओं तक सार्वभौमिक पहुँचकी परिकल्पना की गई है। वित्त मंत्रालय और प्रायोजक बैंक द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार, पीएमजेडीवाई योजना 18 अगस्त 2014 से बैंक में लागू की गई थी।

योजना की शुरुआत के बाद से बैंक ने 1,359.56 करोड़ रुपये की बकाया राशि

b) IMPLEMENTATION OF PRADHAN MANTHRI JAN-DHAN YOJANA (PMJDY):

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), is conceived as a national mission on financial inclusion initiated by Honorable Prime Minister on August 15, 2014. The scheme envisages universal access to banking facilities, with at least one basic banking account for every household. In line with the directives given by Ministry of Finance and Sponsor Bank, PMJDY scheme was implemented in the Bank since August 18, 2014.

The Bank has opened 20,68,643 PMJDY accounts since inception

ಆಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ 1359.56 ಕೋಟಿ ಶಿಲ್ಕು ಇದೆ. ಈ ಖಾತಾದಾರರರನ್ನು ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ವಿಮೆಯಡಿ (ಪಿ ಎಮ್ ಜೆ ಜೆ ಬಿ ವಾಯ್ಮತ್ತು ಪಿ ಎಮ್ ಎಸ್ ಬಿ ವಾಯ್) ತರಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಐ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಹತ್ವವನ್ನು ನೀಡಿದೆ.

के साथ 20,68,643 पीएमजेडीवाई खाते खोले हैं। प्रधान मंत्री सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे एपीवाई, पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई को भी बैंक द्वारा उच्च प्राथमिकता दी गई थी।

of the scheme with an outstanding balance of ₹ 1,359.56 crore. Prime Minister Social Security Schemes like APY, PMJJBY and PMSBY were also given high priority by the Bank.

ಈ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರಗತಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ:

योजना के तहत प्रगति निम्नानुसार है;

The progress under the scheme is as under;

Sl. No.	Parameter	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	No. of PMJDY a/cs opened	18,46,150	20,68,643
2	No. of accounts with Zero balance	31,009	51,282
3	Balance in PMJDY (₹ In lakhs)	109247	1,35,956
5	No. of SSA	872*	872*
6	No. of Wards allotted	219	219
7	No. of SSA covered	872	872
8	No. of Wards covered	219	219
9	No. of Households	10,64,733	10,64,733
10	No. of Households covered	10,64,733	10,64,733
11	No. RuPay Cards issued	15,43,934	10,46,015
12	No of SSAs where Household survey is completed	872	872
13	No of Wards where Household survey is completed	219	219
14	No. of Accounts seeded with Aadhaar Number	17,93,033	20,16,124
15	No. of Accounts seeded with Mobile Number.	13,13,097(71.12%)	15,63,037(75.55%)
16	No. of BSBDA accounts sanctioned with Overdraft facility	2,967	2,054
17	Total OD limit sanctioned (₹ In lakhs)	80.12	73.40

The progress under Aadhaar & Mobile number seeding :

Sl. No.	Particulars	Position as on 31.03.2023
1	Aadhaar seeding to Total active accounts of 50.60 lakhs - (Bank as a whole)	47,95,855 (94.76%)
2	Mobile no. seeding to Total active accounts of 50.60 lakhs - (Bank as a whole)	46,56,277 (92.01%)

ಕ) ಡಿಜಿಟಲೀಕರಣ :

ಬ್ಯಾಂಕು 43 ಗ್ರಾಮಗಳನ್ನು 100 % ಡಿಜಿಟಲ್ ಗ್ರಾಮಗಳ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ತಂದಿದೆ. ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು ಈ ಗ್ರಾಮದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯ-ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಆಧಾರ್ ಆಧಾರಿತ ಪಾವತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ರೂಪೆ ಕಾರ್ಡ್,ಮೊಬೈಲ್ ಆ್ಯಪ್, ಯುಪಿಐ- ಭೀಮ್ ಮೂಲಕ ಹಳ್ಳಿಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ.

सी) डिजिटलीकरण:

बैंक ने 100% डिजिटल लेनदेन के तहत 43 गांवों को आवृत किया है। बीसी इन गांवों में काम कर रहा है और इन गांवों में एईपीएस, रुपे कार्ड और मोबाइल ऐप यूपीआई-भीम के माध्यम से लेनदेन नियमित रूप से हो रहा है।

c) DIGITALISATION:

The Bank has covered 43 villages under 100% Digital transactions. BC is working in these villages and transactions through AEPS, RuPay Card and Mobile App UPI-BHIM are regularly happening in these villages.

ಒಂದು ಮೊಬೈಲ್ ಎಟಿಎಂ ವ್ಯಾನಿನ ಸೇವೆಯನ್ನು ವ್ಯಪ್ರಗಳ ಸೇವೆ ಲಭ್ಯವಿಲ್ಲದ ಗ್ರಾಮಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಕವಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

ಗ್ರಾಮ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳು

ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತೆ ಎಂದರೆ ಹಣವು ದಿನನಿತ್ಯದ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಹೇಗೆ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ, ಅವನು / ಅವಳು ಅದನ್ನು ಹೇಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಅದನ್ನು ಇತರರಿಗೆ ಹೇಗೆ ನೀಡುತ್ತಾನೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ. ಹೆಚ್ಚು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ಇದು ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ತಿಳುವಳಿಕೆ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವ ಕೌಶಲ್ಯ ಮತ್ತು ಜ್ಞಾನದ ಗುಚ್ಛವಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ, ಬ್ಯಾಂಕು 9 ಜಿಲ್ಲೆಗಳ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ 10 ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರಾಯೋಜಿಸಿದೆ. ಈ ಎಲ್ಲ 10 ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕೇಂದ್ರಗಳ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವನ್ನು 1 ನೇ ಏಪ್ರಿಲ್ 2020 ರಿಂದ ಅನ್ವಯವಾಗಿ ಬೆಂಗಳೂರಿನ ಕೆನರಾ ಫೈನಾನ್ಷಿಯಲ್ ಅಡ್ವೈಸರಿ ಟ್ರಸ್ಟ್ (ಸಿಎಫ್ ಎ ಟಿ) ವಹಿಸುತ್ತದೆ.

ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕೆಂದ್ರಗಳನ್ನು ಈಗ **"ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕೇಂದ್ರ, ಅಮೂಲ್ಯ"** ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಬ್ರಾಂಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ, ಜನರ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸ್ಪಂದಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಪ್ರಯತ್ನಗಳು ನಡೆಯುತ್ತಿವೆ. 2022–23 ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕೇಂದ್ರಗಳು 2032 ಶಿಬಿರಗಳನ್ನು ಸಂಘಟಿಸಿದ್ದು ಈ ಶಿಬಿರದಲ್ಲಿ 1,75,496 ಜನರು ಪಾಲುಗೊಂಡಿದ್ದಾರೆ.

ಗ್ರಾಮಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತೆಯನ್ನು ತರಲು ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಹಮ್ಮಿಕೊಂಡಿದೆ. 01.06.2022 ರಿಂದ 31.03.2023 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಮೀಣ ಮತ್ತು ಅರೆ ಪಟ್ಟಣ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಯಿತು. ಗ್ರಾಮ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ 1000 ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಡಿಜಿಟಲೀಕರಣ ಮತ್ತು ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲಾಯಿತು.

एक मोबाइल एटीएम वैन की सेवाओं का उन गांवों में बड़े पैमाने पर उपयोग किया जाता है जहां बीसी की सेवाएं उपलब्ध नहीं हैं।

ग्रामीण केंद्रों पर वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम:

वित्तीय साक्षरता यह समझने की क्षमता है कि दैनिक जीवन में पैसा कैसे काम करता है और कोई इसका प्रबंधन कैसे करता है, वह इसे कैसे निवेश करता है और कैसे एक व्यक्ति इसे दूसरों को प्रदान करता है। अधिक विशेष रूप से, यह कौशल और ज्ञान के समूह को संदर्भित करता है जो किसी व्यक्ति को अपने वित्तीय संसाधनों से संबंधित सूचित और प्रभावी निर्णय लेने की अनुमति देता है। वर्तमान में, बैंक ने 9 जिलों को आवृत करते हुए 10 एफएलसी प्रायोजित किए हैं। इन 10 एफएलसी की निगरानी और कामकाज 1 अप्रैल 2020 से केनरा फाइनेंशियल एडवाइजरी ट्रस्ट (सीएफएटी), बैंगलोर द्वारा किया जाता है।

एफएलसी अब **"अर्थिक साक्षरता केंद्र, अमूल्य"** के नाम से ब्रांडेड हैं। लोगों की जरूरतों के प्रति उन्हें अधिक कुशल, उत्तरदायी बनाने के प्रयास जारी हैं। वित्त वर्ष 2022–23 के दौरान, एफएलसी ने 1,75,496 प्रतिभागियों को आवृत करते हुए 2,032 शिविर आयोजित किए हैं।

नाबार्ड की अनुदान सहायता से 01.06.2022 से 31.03.2023 की अवधि के दौरान ग्रामीण और अर्ध शहरी शाखाओं में वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम भी आयोजित किए गए। ग्राम स्तर पर 1000 कार्यक्रम आयोजित किए गए और बैंकिंग, डिजिटलीकरण और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लाभों के बारे में बताया गया।

Services of one Mobile ATM Van is extensively used in villages where the services of BC are not available.

Financial Literacy Programmes at village centers:

Financial Literacy is the ability to understand how the money works in the day-to-day life and how someone manages it, how he/she invests it and how a person offers it to others. More specifically, it refers to the set of skills and knowledge that allows an individual to make informed and effective decisions relating to their financial resources. At present, the Bank has sponsored 10 FLCs covering 9 districts. The monitoring and functioning of these 10 FLCs is undertaken by Canara Financial Advisory Trust (CFAT), Bangalore from 1st April 2020.

The FLCs are now branded under the name **"Arthika Saksharata Kendra, Amulya".** Efforts are on to make them more efficient, responsive to the needs of the people. During the FY 2022-23, FLCs have conducted 2,032 camps covering 1,75,496 participants.

Financial Literacy programmes were also conducted in Rural and Semi Urban Branches during the period from 01.06.2022 to 31.03.2023 with the grant assistance of NABARD. 1000 programmes were conducted at village level and benefits of Banking, Digitalization, and Social

Security Schemes were explained.

ಡ) ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ (ಇನ್‌ಕ್ಲೂಸಿವ್ ಗ್ರೋಥ್):

ಹಿಂದುಳಿದಿರುವ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಆದಾಯದ ಗುಂಪುಗಳ ವಿಶಾಲ ವರ್ಗಗಳಿಗೆ ಕೈಗೆಟುಕುವ ದರದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ತಲುಪಿಸುವುದು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಆದ್ಯತೆಯಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ದೃಢವಾಗಿ ನಂಬುತ್ತದೆ. ಈ ರಂಗದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅತ್ಯತ್ತಮ ಸಾಧನೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಅದರ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ:

- ಈ ವರೆಗೆ 20.68 ಲಕ್ಷ ಪಿಎಂಜೆಡಿವೈ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆಯಲಾಗಿದ್ದು ಇದರಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹವಾದ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ 1359.56 ಕೋಟಿ.
- ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ: 13889 ಹೊಸ ದಾಖಲಾತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಕಡ್ಡಾಯ ಬಯೋಮೆಟ್ರಿಕ್ –22374ಮತ್ತು ಆಧಾರ್ ನವೀಕರಣ (ಬಯೋ ಮೆಟ್ರಿಕ್ ಮತ್ತು ಡೆಮೋಗ್ರಾಫಿಕ್) 104432. ಈ ಸಂಬಂಧ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಡ್ಡಿಯೇತರ ಆದಾಯವಾಗಿ ₹ 0.24 ಕೋಟಿ ಗಳಿಸಿದೆ.

ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ನೋಂದಣಿ:

- ಪ್ರಧಾನ್ ಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆ (ಪಿಎಂಎಸ್ ಬಿ ವಯ್)– 16.33 ಲಕ್ಷ ಪಾಲಿಸಿಗಳು
- ಪ್ರಧಾನ್ ಮಂತ್ರಿ ಜೀವನ್ ಜ್ಯೋತಿ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆ (ಪಿಎಂಜೆಜೆಬಿವೈ) – 7.36 ಲಕ್ಷಪಾಲಿಸಿಗಳು
- ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ (ಏಪಿವಾಯ್)– 3.41 ಲಕ್ಷ ಖಾತೆಗಳು.

ड) सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन (समावेशी विकास)

बैंक का दृढ़ विश्वास है कि वंचित और कम आय वाले समूहों के विशाल वर्गों को वहनीय लागत पर वित्तीय सेवाएं प्रदान करना एक राष्ट्रीय प्राथमिकता है। इस क्षेत्र में बैंक ने बहुत अच्छा काम किया है। यहां कुछ प्रमुख विशेषताएँ दी गई हैं:

- 20.68 लाख पीएमजेडीवाई खाते खोले गए, जिनमें शुरुआत से अब तक कुल जमा राशि 1359.56 करोड़ रुपये है।
- आधार नामांकन: 13,889 नए आधार नामांकित किए गए। अनिवार्य बायोमेट्रिक – चालू वर्ष के दौरान 22,374 और 1,04,432 आधार अपडेशन (बायोमेट्रिक और जनसांख्यिकीय) किए गए। बैंक ने गैर–ब्याज आय के रूप में ₹ 0.24 करोड़ अर्जित किए हैं।

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत नामांकन।

- प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) 16.33 लाख पॉलिसियां
- प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई) 7.36 लाख पॉलिसी
- अटल पेंशन योजना 3.41 लाख खाते।

d) Implementation of Social Security Schemes (Inclusive Growth)

The Bank firmly believes that delivery of financial services at an affordable cost to the vast sections of the disadvantaged and low-income groups is a National Priority. The Bank has done exceedingly well in this area. Here are some key highlights:

- Opened 20.68 lakh PMJDY accounts wherein total deposit mobilized is ₹1359.56 crore since inception.
- Aadhar Enrolment: 13,889 Fresh Aadhaar were enrolled. Mandatory Biometric – 22,374 and 1,04,432 Aadhaar updation (Bio-metric and Demographic) were done during current year. Bank has earned ₹ 0.24 Crore as non-interest income.

Enrollments under Social Security Schemes.

- Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) 16.33 Lakh policies
- Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) 7.36 Lakh policies
- Atal Pension Yojana 3.41 Lakh accounts.

ಪ್ರಧಾನ್ ಮಂತ್ರಿ ಜೀವನ್ ಜ್ಯೋತಿ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ್ ಮಂತ್ರಿ ಸುರಕ್ಷಾ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ಜೀವ ವಿಮಾ ನಿಗಮ ಮತ್ತು ಯುನೈಟೆಡ್ ಇಂಡಿಯಾ ಇನ್ಶುರನ್ಸ್ ಕಂ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಜೊತೆ ಒಪ್ಪಂದ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ. ಈ ಎಲ್ಲ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿವರ್ಗ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರತಿನಿಧಿ/ಎನ್ ಡಿ ಏಜೆಂಟರುಗಳ ಸಹಕಾರದಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಪಾಲುಗೊಂಡಿದ್ದಾರೆ.

बैंक ने क्रमशः प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के कार्यान्वयन के लिए एलआईसी ऑफ इंडिया और यूनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ समझौता ज्ञापन निष्पादित किया है। कर्मचारी सदस्य बीसी/एनडी एजेंटों आदि को शामिल करके इन योजनाओं को लागू करने में सक्रिय रूप से भाग ले रहे हैं।

The Bank has executed MoU with LIC of India and United India Insurance Co. Ltd. for implementation of Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana respectively. Staff members are actively participating in implementing these schemes by involving BC/ND Agents etc.

ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಟಲ್ ಪೆನ್ಶನ್ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಪ್ರತಿ ಶಾಖೆಗೆ 80 ರಂತೆ ನೀಡಿದ ಗುರಿ ಒಟ್ಟಾರೆ 50560 ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 76569 (ಪ್ರತಿ ಶಾಖೆಗೆ 121 ಖಾತೆಗಳು) ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ಮಾಡಿಸಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ 44036 ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹೊಸ ದಾಖಲೆ ಬರೆದಿದೆ.

बैंक ने रिपोर्ट के तहत वर्ष के लिए 50,560 खातों (80 प्रति शाखा) के लक्ष्य के मुकाबले अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के तहत 76,569 खातों (121 प्रति शाखा) को सफलतापूर्वक नामांकित किया है। इसके अलावा बैंक ने एक ही दिन में 44,036 एपीवाई खातों का नामांकन किया है।

The Bank has successfully enrolled 76,569 a/cs (121 per branch) under Atal Pension Yojana (APY) as against target of 50,560 a/cs (80 per branch) for the year under report. Further Bank has enrolled 44,036 APY accounts in a single day.

ಡಿಸೆಂಬರ್ 2022 ರ ಕೊನೆಯ ವಾರದಲ್ಲಿ PMSBY ಮಹಾ ಮೆಗಾ ಲಾಗಿನ್ ದಿನದಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ 1,28,857 PMSBY ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿದೆ.. ಇದಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ 14.02.2023 ರಿಂದ 24.02.2023 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 31,506 PMSBY ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮಿನಿ ಮೆಗಾ ಲಾಗಿನ್ ದಿನವನ್ನು ಆಚರಿಸಿ ದಾಖಲಿಸಿದೆ.

बैंक ने दिसंबर 2022 के अंतिम सप्ताह के दौरान पीएमएसबीवाई महा मेगा लॉगिन दिवस के दौरान 1,28,857 पीएमएसबीवाई खातों का सफलतापूर्वक नामांकन किया है। इसके अलावा, बैंक ने 14.02.2023 से 24.02.2023 के दौरान पीएमएसबीवाई मिनी मेगा लॉगिन दिवस के रूप में 31,506 पीएमएसबीवाई खातों को नामांकित किया है।

The Bank has successfully enrolled 1,28,857 PMSBY accounts during last week of Dec 2022 as PMSBY Maha mega login day. Further, Bank has enrolled 31,506 PMSBY accounts during 14.02.2023 to 24.02.2023 as PMSBY Mini mega login day.

ಸಾಮಾಜಿಕ ಸುರಕ್ಷಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ 31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಗತಿ ಇಂತಿದೆ:

31.03.2023 को एसएसएस के तहत प्रगति निम्नानुसार है;

The progress under the SSSs as on 31.03.2023 is as under;

Sl. No.	Name of the Scheme	Total No. of customers covered	No. of claims received	No. of claims settled	No of Claims Pending
1	PMJJBY	7,35,533	6,686	6,290	396
2	PMSBY	16,32,829	1,130	1,009	121
3	APY	3,41,386	-	-	-

ಇ) ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ ಕೇಂದ್ರಗಳು:

16.1.2018 ರಂದು ಯುಐಡಿಎಐ ಇಎ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೋಡ್ – 2763 ನೀಡಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ ಏಜೆನ್ಸಿಯಾಗಿ ನೇಮಿಸಿದೆ . ಬ್ಯಾಂಕು 63 ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು ತನ್ನ ಶಾಖಾ

इ) आधार नामांकन केंद्र:

यूआईडीएआई ने 16.1.2018 को बैंक को ईए कोड–2763 के साथ नामांकन एजेंसी नियुक्त किया है। बैंक ने आधार नामांकन और अद्यतन सुविधा के लिए

e) Aadhaar Enrollment Centers:

UIDAI has appointed the Bank as Enrollment Agency with EA code-2763 on 16.1.2018. The Bank has established 63 Aadhaar

ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ ಮತ್ತು ನವೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸಲೋಸುಗ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ.

बैंक शाखा परिसर में 63 आधार नामांकन केंद्र स्थापित किए हैं।

Enrollment centers to carry out Aadhaar Enrollment and Update facility at the Bank Branch premises.

31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಇರುವ ಆಧಾರ್ ದಾಖಲಾತಿ ಕೇಂದ್ರಗಳ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ :

31.03.2023 तक आधार नामांकन केंद्रों का विवरण इस प्रकार है:

The particulars of Aadhaar Enrollment Centers as on 31.03.2023 are as under:

Sl. No.	Name of Service Provider	Total No. of centers	No. of Operators registered and working
1	M/s Shree Datta Industries	63	63

12. ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ನೀತಿ:

ಅ) ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ:

ಪ್ರಸಕ್ತ ಮತ್ತು ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಉಪಬಂಧದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

12. आईआरएसी मानदंड

ए) संपत्ति वर्गीकरण

संपत्ति वर्गीकरण और पिछले वर्ष और चालू वर्ष के लिए प्रावधान निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है

12. IRAC NORMS

a) Asset Classification

Asset classification and Provision for previous year and current year is furnished in the following table:

(Amt. in Crore)

Asset Classification	As on 31.3.2022		As on 31.3.2023	
	Outstanding	Provision	Outstanding	Provision
Standard Assets	11873.16	121.84	13484.06*	109.44
Sub Standard	309.19	47.04	424.28	64.90
Doubtful	911.02	428.49	523.99	260.76
Loss Assets	7.51	7.51	8.04	8.04
Total of Loans and advances	**13100.88**	**604.88**	**14440.37***	**443.14**

*Inclusive of Rs.700 Crore IBPC.

ಬ) ಉಪಬಂಧ :

ಬ್ಯಾಂಕು ಅಢಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ಸ್ವತ್ತು, ಎನ್ ಪಿ ಎ, ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಉಪಬಂಧ ಹೀಗೆ ವಿವಿಧ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಕಳೆದ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಉಪಬಂಧದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.

बी) प्रावधान

मानक संपत्ति, एनपीए, आयकर के लिए प्रावधान आदि जैसे विभिन्न खातों के तहत वित्तीय स्थिति विवरण को अंतिम रूप देते समय बैंक ने प्रावधान किया है। पिछले तीन वर्षों के लिए गैर–निष्पादित अग्रिमों के लिए आयोजित प्रावधान का विवरण निम्नानुसार है:

b) Provisions

The Bank has made provision while finalizing the Balance Sheet under different heads of accounts like Standard asset, NPA, provision for Income Tax etc. Details of provision held for Non Performing Advance for the last three years are as under:

(Amt. in Crore)

Provision for NPA	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2023
Provision made during the year	64.92	202.75	205.91
Cumulative Provision held	551.24*	483.05*	333.70*

* Excluding technical write off of ₹ 200 crores. * ರೂ. 200 ಕೋಟಿ ತಾಂತ್ರಿಕ ರೈಟ್ ಆಫ್ ಹೊರತು ಪಡಿಸಿ * 200 करोड़ रुपये के तकनीकी राइट–ऑफ को छोड़कर।

ಕ) ಎನ್ ಪಿ ಎ ನಿರ್ವಹಣೆ :

2022–23 ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಮತ್ತು ನಿರಂತರ ಪ್ರಯತ್ನ, ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯಿದೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ತ್ವರಿತ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮಗಳು, ಡಿ ಆರ್ ಟಿ ಮತ್ತು ಸಿವಿಲ್ ನ್ಯಾಯಾಲಯಗಳ ಮುಂದೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ವಸೂಲಾತಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅನುಸರಣೆ, ಖಾತೆಗಳ ಒಂದು ಬಾರಿ ರಾಜಿ ಇತ್ಯರ್ಥ ಮುಂತಾದ ಕ್ರಮಗಳಿಂದಾಗಿ , ಬ್ಯಾಂಕು 2022–23 ರ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ₹ 1240.81 ಕೋಟಿ ನಗದು ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಿದೆ. ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 1457 ಕೋಟಿ ನಗದು ವಸೂಲಾತಿಯ ಸಾಧನೆ ತೋರಿತ್ತು.

ಹಿಂದಿನ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತ ವರ್ಷದ ಎನ್ ಪಿ ಎ ವರ್ಗೀಕರಣದ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

ए) एनपीए प्रबंधन

वित्त वर्ष 2022–23 के दौरान, SARFAESI अधिनियम के तहत त्वरित और प्रभावी उपायों के माध्यम से केंद्रित और निरंतर प्रयासों के परिणामस्वरूप, डीआरटी और सिविल न्यायालयों के समक्ष लंबित वसूली मामलों का पालन, खातों का एकमुश्त समझौता निपटान, बैंक ने नकदी वसूली हासिल की 2022–23 के दौरान एनपीए में 1240.81 करोड़ रुपये, जबकि पिछले वर्ष के दौरान 1457 करोड़ रुपये की नकद वसूली हुई थी।

पिछले और चालू वर्ष का वर्गीकरण–वार एनपीए निम्नानुसार है:

d) NPA Management

During the FY 2022-23, as a result of focused and sustained efforts through prompt and effective measures under the SARFAESI Act, follow up of recovery cases pending before DRTs and Civil Courts, one-time compromise settlements of accounts, the Bank achieved cash recovery o ₹ 1240.81 crores in NPA during 2022-23 as against the cash recovery of ₹1457 crore during previous year.

Classification-wise NPA of previous and current year is as under:

(Amt. in Crore)

Particulars	Previous year 31.3.2022	Current Year 31.3.2023
NPA at the beginning of the year	1629.80	1227.71
Recovery against NPAs during the year	1460.66	1665.49
Additions to NPA during the year	1058.57	1394.09
NPA at the end of the year	1227.71	956.31

31.03.2022ಕ್ಕೆ 5.90% ಇದ್ದ ನಿಕ್ಕಿ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ 4.64% ಗೆ ಇಳಿದಿರುತ್ತದೆ.

31.03.2023 को शुद्ध एनपीए 31.03.2022 के 5.90% की तुलना में 4.64% है।

Net NPA as on 31.03.2023 is 4.64% as against 5.90% as on 31.03.2022.

13. ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ

30/06/2022 ಕ್ಕೆ ಸರಿಹೊಂದಿಸಿ ಬಾಕಿಯಿರುವ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆ, ಸಂಗ್ರಹ ಮತ್ತು ಬಾಕಿಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅವುಗಳ ಅವಧಿ, ಅವುಗಳಿರುವ ರಂಗ ಹಾಗೂ ಸೆಕ್ಟರ್ ವೈಸ್ ವರ್ಗೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

13. ऋण की वसूली

30.06.2022 को आयु–वार, क्षेत्र–वार अतिदेय वर्गीकरण के साथ निम्नलिखित श्रेणियों के लिए डीसीबी नीचे प्रस्तुत किया गया है:

13. RECOVERY OF LOANS

DCB for the following categories, along with age-wise, sector-wise classification of over dues as on 30.06.2022 is furnished below:

(Amt. in Crore)

Sector	Outstanding as on 31.03.2022		Over dues		% of Over dues	Less than 1 year		Above 1 year but less than 5 years		Above 5 years	
	A/cs	Amt	A/cs	Amt		A/cs	Amt	A/cs	Amt	A/cs	Amt
Farm Sector	437838	8616.53	79206	1799.57	20.88	26138	593.86	41979	953.77	11089	251.94
Non Farm Sector	317213	4484.35	62493	1030.48	22.98	20623	340.06	33121	546.15	8749	144.27
Total	**755051**	**13100.88**	**141699**	**2830.05**	**21.60**	**46761**	**933.92**	**75100**	**1499.92**	**19838**	**396.21**

ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಎನ್‌ಪಿಎ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವು ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ. ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ, ಸಿಬಿಎಸ್ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಸಾಲದ ಕಂತು ಬಾಕಿ ಇರುವಾಗ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್ ಕಳುಹಿಸುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ. ಖಾತೆಗಳು ಎನ್‌ಪಿಎಗೆ ಜಾರದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಎನ್‌ಪಿಎ / ಸಂಭವನೀಯ ಎನ್‌ಪಿಎ ಖಾತೆಗಳ ದಿನನಿತ್ಯದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಯಿತು.

ಎನ್‌ಪಿಎ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕೈಗೊಂಡ ಹಲವು ಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ ಇಂತಿವೆ:

1) **ಉದಾರೀಕೃತ ಓಟಿಎಸ್ ಯೋಜನೆಯ ಅನುಷ್ಠಾನ:** ಬ್ಯಾಂಕು ರೈತ ಸಮುದಾಯಕ್ಕೆ ಅವರ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಿದೆ. ಸತತ ಬರ/ನೈಸರ್ಗಿಕ ವಿಕೋಪಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮರು ನಿಗದೀಕರಣದಿಂದಾಗಿ ಬಡ್ಡಿಯು ಅಸಲಿಗೆ ಸೇರುವಂತಾಗಿ, ರೈತರು ತಮ್ಮ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಬಹಳ ತೊಂದರೆ ಎದುರಿಸುತ್ತಿದ್ದರು. ಕೋವಿಡ್ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗಗಳ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ, ಕೃಷಿ, ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ಸೇವಾ ವಲಯವು ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ದುರ್ಬಲವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಓಟಿಎಸ್ ಮಾನದಂಡಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿಯೂ ಸಹ ತಮ್ಮ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಲಿಲ್ಲ. ಸಾಲಗಾರರ ಆರ್ಥಿಕ ಸಮಸ್ಯೆ ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಓಟಿಎಸ್ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇತರ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅನುಮತಿಸುವ ರಿಯಾಯಿತಿಯ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक ने एनपीए को न्यूनतम स्तर पर बनाए रखने पर विशेष बल देते हुए कई वसूली उपाय अपनाए। विशेष रूप से, बैंक ने सीबीएस वातावरण में उपलब्ध सूचना प्रणाली का प्रभावी उपयोग किया, जैसे कि जहां भी ऋण की किस्त देय हो, ग्राहकों को एसएमएस भेजना। एनपीए/संभावित एनपीए की दैनिक निगरानी क्षेत्रीय कार्यालय और प्रधान कार्यालय स्तर पर की गई ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि खाते एनपीए श्रेणी में न आ जाएं।

एनपीए प्रबंधन के लिए कई कदम उठाए गए जो नीचे बताए गए हैं:

1) **उदारीकृत ओटीएस योजना की शुरूआत:** बैंक ने कृषक समुदाय को उनके अल्पकालिक और दीर्घकालिक निवेश को पूरा करने में मदद की है। एक अवधि में लगातार सूखे/प्राकृतिक आपदाओं के कारण और ऋणों के पुन: चरणबद्ध होने के कारण ब्याज के भारी पूंजीकरण के कारण, किसानों को अपने बकाया का भुगतान करने में बड़ी कठिनाई का सामना करना पड़ रहा था। महामारी के कारण, खेती, व्यवसाय और सेवा क्षेत्र आर्थिक रूप से कमजोर हो गए हैं और मौजूदा ओटीएस मानदंडों के तहत भी अपना बकाया चुकाने में असमर्थ हैं। उधारकर्ताओं की वित्तीय समस्या को देखते हुए और अन्य वाणिज्यिक बैंकों द्वारा उनके संशोधित ओटीएस मानदंडों के अनुसार दी जा रही रियायत के स्तर को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने बोर्ड की मंजूरी

During the year under report, the Bank adopted several recovery measures with special thrust on maintaining NPAs at minimum level. Notably, the Bank made effective use of information system available in CBS environment, such as sending SMS to customers wherever the loan installment becomes due. Day-to-day monitoring of NPA / Probable NPA was done at Regional Office and Head Office level to ensure that accounts do not slip to NPA category.

Several steps were initiated for NPA Management as enumerated below:

1) **Introduction of liberalized OTS scheme:** Bank has helped the farming community to meet their short term and long-term investment. Due to continuous drought / natural calamities over a period and heavy capitalization of interest due to rephasement of loans, farmers were facing great difficulty in settling their dues. Because of pandemic, farming, business & service sector have become financially weak and were unable to settle their dues even under existing OTS norms. Looking to the financial problem of the borrowers and also taking into consideration the level of concession being allowed by

ಉದಾರೀಕೃತ ಓಟಿಎಸ್ ನೀತಿಯನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಯೋಜನೆಯಡಿ, 42574 ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ₹ 791.93 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

के साथ उदारीकृत ओटीएस नीति पेश की है। योजना के तहत बैंक ने 42574 खातों में 791.93 करोड़ रुपये की वसूली की।

other commercial banks as per their revised OTS norms, bank has introduced the liberalized OTS policy with approval of the board. Under the scheme, the Bank recovered ₹791.93 Crore in 42574 accounts.

2) **ಶಾಖೆಗಳು / ಪ್ರಾ.ಕಚೇರಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಕ ಯೋಜನೆಯ ಮುಂದುವರಿಕೆ:** ಸಾಲ ವಸೂಲಾತಿ ಪ್ರಯತ್ನಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎನ್ ಪಿ ಏ ವಸೂಲಾತಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಗುರಿ ಸಾಧಿಸುವ ಶಾಖೆಗಳು / ಪ್ರಾ. ಕಾರ್ಯಾಲಯಗಳನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಕ ಯೋಜನೆಯೊಂದಿಗೆ ಹುರಿದುಂಬಿಸಲು ಕಳೆದ ಸಲಿನಲ್ಲಿ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ್ದ ವಿಶೇಷ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಕ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿಯ ವರ್ಷವೂ ಮುಂದುವರೆಸಿತು.

2) **शाखाओं/आरओ के लिए प्रोत्साहन योजना की निरंतरता:** रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान वसूली के प्रयासों को बढ़ावा देने के लिए, बैंक ने एनपीए के तहत अपने वसूली लक्ष्य को प्राप्त करने वाली शाखाओं / आरओ के लिए एक प्रोत्साहन योजना के साथ इस वर्ष भी एनपीए के तहत एक विशेष वसूली अभियान चलाया है।

2) **Continuation of Incentive Scheme for Branches / ROs:** To boost recovery efforts during the year under report, Bank has conducted a special recovery campaign under NPA this year also with an incentive Scheme for Branches / ROs that achieve their recovery target under NPA.

3) **ಸಮನ್ವಯಾಧಿಕಾರಿ ಪರಿಕಲ್ಪನೆ:** ವ್ಯವಹಾರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹಾಗೆಯೇ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮತ್ತು ಸಂಭವನೀಯ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಖಾತೆಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದ್ದ ಸಮನ್ವಯಾಧಿಕಾರಿ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ವರದಿಯ ವರ್ಷವೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂದುವರೆಸಿತು. ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಛೇರಿಗಳಲ್ಲಿನ ಕೆಲವು ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು, ಪ್ರತಿ ಶಾಖೆ ಪ್ರತಿ ವಾರ ಕನಿಷ್ಠ 5 ಎನ್ ಪಿ ಏ ಖಾತೆಗಳ ವಸೂಲಾತಿ/ ಮೇಲೆತ್ತುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಂಡು ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸಮನ್ವಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನಾಗಿ ನೇಮಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸಮನ್ವಯಾಧಿಕಾರಿಗೂ ಅಧಿಕ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲವಿರುವ ಕೆಲವು ಶಾಖೆಗಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ವಹಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ನಿಯಮಿತ ಅಂತರದಲ್ಲಿ ಈ ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಎಲ್ಲಾ ಅನುತ್ಪಾದಕ / ಸಂಭವನೀಯ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅವುಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಿತ್ತು.

3) **नोडल अधिकारी अवधारणा:** रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने व्यापार विकास और एनपीए/सीमावर्ती संपत्तियों की वसूली के लिए नोडल अधिकारी की अवधारणा को जारी रखा। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय के अधिकारियों को प्रति शाखा/प्रति सप्ताह न्यूनतम 5 एनपीए ऋण खातों की वसूली/उन्नयन की सलाह के साथ नोडल अधिकारी के रूप में नामित किया गया था।

प्रत्येक नोडल अधिकारी को उच्च एनपीए वाली कुछ शाखाएँ आवंटित की गईं। उन्हें नियमित अंतराल पर आवंटित शाखाओं का दौरा करने, सभी एनपीए/संभावित एनपीए की समीक्षा करने और राशि की वसूली के लिए उचित कदम सुनिश्चित करने की आवश्यकता थी।

3) **Nodal Officer Concept:** During the year under report, Bank continued the concept of Nodal Officers for business development and recovery of NPAs / borderline assets. Officers from Regional Offices and Head Office were designated as Nodal Officers with an advice to recover /upgrade minimum 5 NPA loan accounts per branch/per week.

Each Nodal Officer was allotted certain branches having high NPAs. They were required to visit the allotted branches at regular intervals, review all the NPA / Probable NPAs and ensure appropriate steps to recover the amount.

4) **ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ವಿಮರ್ಶೆ:** ಪಾಕ್ಷಿಕ / ಮಾಸಿಕ ವಿಮರ್ಶಾ ಸಭೆ / ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ ಗಳು: ವಿಡಿಯೋ ಕಾನ್ಫರೆನ್ಸ್ ಮೂಲಕ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು, ಪ್ರತಿ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾರ್ಯಾಲಯದ ಅಗ್ರ 10 ಎನ್‌ಪಿಏ ಶಾಖೆಗಳ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ

4) **प्रदर्शन की समीक्षा:** साप्ताहिक/मासिक समीक्षा बैठक/वीडियो कॉन्फ्रेंस: अध्यक्ष और महाप्रबंधकों ने वीडियो कॉन्फ्रेंस के माध्यम से समय-समय पर प्रत्येक क्षेत्र की शीर्ष 10 एनपीए शाखाओं के नोडल अधिकारियों और

4) **Review of Performance:** Weekly / monthly review meeting / Video Conferences: The Chairman and General Managers through Video Conference, reviewed the performance of Nodal Officers

ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಾಮರ್ಶಿಸಿದರು.

5) **ಓ ಟಿ ಎಸ್ ಶಿಬಿರಗಳನ್ನು ಸಂಘಟಿಸುವಿಕೆ:** ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿಗಳು, ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಬೃಹತ್ ಓ ಟಿ ಎಸ್ ಶಿಬಿರಗಳನ್ನು ಆಯೋಜಿಸುವಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ಎಪ್ರಿಲ್ 2022 ರಿಂದ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿಗಳು ಸೇರಿ 3620 ಶಿಬಿರಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿವೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 28398 ಓ.ಟಿ.ಎಸ್. ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು ಅದು 484.74 ಕೋಟಿ ಪಾಗ್ದಾನ ನೀಡಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

6) **ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಮುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ:** ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಮುಗಳನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬಹುದಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಮುಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಹಿಂಬಾಲನೆ ಮಾಡಿ ನಗದು ವಸೂಲಾತಿ/ ಓ.ಟಿ.ಎಸ್/ ಒತ್ತೆಯಿರಿಸಿರುವ ಭದ್ರತೆಗಳ ಹರಾಜಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 1960 ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ಕ್ರಮ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿತು ಮತ್ತು 651 ಖಾತೆಗಳಿಂದ 38.70 ಕೋಟಿ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಸರಫೇಸಿ ಕಾಯ್ದೆಯ ಕಲಮುಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನ ವರದಿಯ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

प्रबंधकों के प्रदर्शन की समीक्षा की

5) **ओटीएस शिविरों का आयोजन:** सभी क्षेत्रीय कार्यालयों को हर महीने "मेगा ओटीएस शिविर" आयोजित करने का निर्देश दिया गया। अप्रैल 2022 से, सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने 3620 शिविरों का आयोजन किया है, जिसके दौरान 484.74 करोड़ रुपये की राशि के 28398 ओटीएस प्रस्तावों को मंजूरी दी गई।

6) **SARFAESI अधिनियम के प्रावधानों को लागू करना:** शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों को उन ऋण खातों की पहचान करने का निर्देश दिया गया था जहां SARFAESI कार्रवाई शुरू की जा सकती थी और वास्तविक नकद वसूली/ओटीएस या प्रतिभूतियों की नीलामी तक उन खातों का पालन करना था जहां कार्रवाई पहले ही शुरू की जा चुकी है। वर्ष के दौरान, बैंक ने 1960 के मामलों में SARFAESI अधिनियम के तहत कार्रवाई शुरू की और 651 खातों से 38.70 करोड़ रुपये की वसूली की।

उन खातों का विवरण जहां **SARFAESI** अधिनियम लागू किया गया है:

and Managers of top 10 NPA branches of every Region at periodical intervals

5) **Conducting of OTS camps:** All the Regional Offices were directed to conduct “Mega OTS Camps” every month. Since April 2022, all the Regional Offices have conducted 3620 camps, during which, 28398 OTS proposals amounting to ₹ 484.74 crore were sanctioned.

6) **Invoking provisions of SARFAESI Act:** Branches / Regional Offices were instructed to identify loan accounts where SARFAESI action could be initiated and to follow up the accounts where action is already initiated until actual cash recovery / OTS or auction of securities. During the year, Bank initiated action under SARFAESI Act in 1960 cases and recovered ₹38.70 Crore from 651 accounts.

Details of accounts where **SARFAESI** Act initiated is as under:

(Amt. in Crore)

Particulars	No of Accounts	Amount
Position as on 01.04.2022	1138	73.10
Fresh notices issued during the financial year	822	39.19
Recovery made during the financial year	651	31.48
Outstanding as on 31.03.2023	1309	80.81

7) **ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿ ಮತ್ತು ನಿರಂತರ ಠೇವಣಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಮೂಲಕ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಿದ ಖಾತೆಗಳ ವಸೂಲಾತಿ:** ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಿದ ಖಾತೆಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕೂಡ ವಿಶೇಷ ಗಮನ

7) **कारोबार प्रतिनिधियों और एनडी एजेंटों के माध्यम से बट्टे खाते में डाले गए खातों की वसूली:** बट्टे खाते में डाले गए खातों के तहत वसूली को भी बैंक

7) **Recovery of Written Off accounts through Business correspondents and ND Agents:** Recovery under written off

ನೀಡಲಾಯಿತು. ವಸೂಲಾಗದ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ವಜಾ ಮಾಡಿದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯನ್ನು ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿ ಹಾಗೂ ನಿರಂತರ ಠೇವಣಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕು ವಿಶೇಷ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹದಾಯಕ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ. ಈ ಯೋಜನೆ 25/08/2014 ರಿಂದ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಈ ಯೋಜನೆಯನ್ವಯ ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿ ಹಾಗೂ ಎನ್ ಡಿ ಏಜಂಟ್ ಗಳು ನೈಜ ವಸೂಲಾತಿ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ 10 % ಕಮಿಷನ್ ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಿದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ 278.60 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡಿದೆ.

14. ವಜಾ ಮಾಡಿದ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳು:

ಸ್ವತ್ತು ನಷ್ಟ ಸಾಲಗಳೆಂದು ಡಿ ಏ– 3 ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತು ನಷ್ಟ ವರ್ಗೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಬರುವ ಮತ್ತು ಆ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ವರ್ಷ ಮುಂದುವರೆದ ರೂ. 1,00,000/– ರವರೆಗೆ ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕ ಶಿಲ್ಕು ತೋರವ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಲು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಯಿತು. 2022–23 ರ ಸಾಲಿಗೆ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಿದ ಸ್ವತ್ತು ನಷ್ಟ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

ಎನ್ ಪಿ ಏ ಮಟ್ಟವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ತಾಂತ್ರಿಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ದಿನಾಂಕ 02.07.2007 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಿದ ತನ್ನ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸರ್ಕ್ಯುಲರ್ ಡಿಬಿಓಡಿ. ನಂ.ಬಿಪಿ. ಬಿಸಿ. 12/21.04.048/2007–08 ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನುಮತಿ ನೀಡಿತ್ತು. ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾನದಂಡದ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಯ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಉಪಬಂಧದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯವರೆಗೆ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ತಾಂತ್ರಿಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸ ಬಹುದಾಗಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ ಡಿಏ –3 ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ 100%

द्वारा उचित महत्व दिया गया था। 25.08.2014 से व्यवसाय प्रतिनिधियों और निरंतर (पिग्मी) जमा एजेंटों और पूर्व कर्मचारियों के माध्यम से खराब ऋणों, बट्टे खाते में डाले गए खातों (समझौता निपटान के बाहर) की वसूली के लिए एक विशेष प्रोत्साहन योजना शुरू की गई है। योजना के तहत, बीसी और एनडी एजेंट वास्तविक वसूली पर 10% कमीशन के लिए पात्र हैं। वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक बट्टे खाते में डाले गए खातों के तहत 278.60 लाख रुपये की वसूली कर सका।

14. ऋणों को बट्टे खाते में डालना

डीए–3 और हानि संपत्ति के रूप में वर्गीकृत एनपीए, जो खातों की किताबों में क्रमश: चार साल और तीन साल की न्यूनतम अवधि के लिए एनपीए के रूप में जारी रहे, उन्हें डीए में 1,00,000/– रुपये के बुक बैलेंस तक राइट–ऑफ करने पर विचार किया गया। वित्तीय वर्ष 2022–2023 के दौरान 3 और हानि संपत्ति बट्टे खाते में डाली गई। विवरण इस प्रकार हैं:

आरबीआई ने अपने मास्टर सर्कुलर DBOD.NO.BP.BC.12/21.04.048/2007–08 दिनांक 02.07.2007 द्वारा बैंकों को एनपीए स्तर को कम करने के लिए तकनीकी बट्टे खाते में डालने की अनुमति दी थी। भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार, खाते के आकार के बावजूद प्रावधान की सीमा तक संदिग्ध और हानि वाली संपत्तियों के संबंध में तकनीकी बट्टे खाते में डालने पर विचार किया जा सकता है। तदनुसार, डीए–3 और हानि संपत्तियों के तहत 9382 खातों के संबंध में,

accounts was also given due importance by the Bank. A special incentive scheme for recovery of bad debts, written off accounts (outside negotiated settlement) through Business Correspondents and Nirantara (Pigmy) Deposit Agents and Ex-staff is introduced effective from 25.08.2014. Under the scheme, the BCs and ND Agents are eligible for commission of 10% on actual recoveries. During the financial year, Bank could recover ₹278.60 lakh under written off accounts.

14. WRITE-OFF OF LOANS

NPAs classified as DA-3 & Loss Assets, which continued as NPAs for a minimum period of four year & three years respectively in the books of accounts were considered for write off up to the Book Balance of ₹1,00,000/-in DA-3 & Loss Assets written off during the financial year 2022-2023. The details are as under:

(Amt. in Crore)

Year	No of accounts	Amount written off
31.03.2022	3832	17.48
31.03.2023	5615	24.82

RBI vide their Master Circular DBOD.NO.BP.BC.12/21.04.048/2007-08 dated 02.07.2007 had permitted the Banks to effect Technical Write off so as to bring down the NPA level. As per RBI norms, technical write off may be considered in respect of Doubtful and Loss Assets upto the extent of provision held irrespective of the size of the account. Accordingly, in respect of 9382 accounts under DA-3 and Loss Assets,

ಉಪಬಂಧ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿತ್ತೋ ಅಂತಹ 9382 ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ತಾಂತ್ರಿಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿ 200 ಕೋಟಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದೆ. ತಾಂತ್ರಿಕಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಡಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳು ಶಾಖೆಯ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಅವುಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಇತ್ಯರ್ಥದ ಮೂಲಕ ಪ್ರಯತ್ನಗಳು ಮುಂದುವರೆಯುವವು.

15. ಸಮಗ್ರ ಬೆಳೆ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ:

ಪ್ರಧಾನ ಮಂತ್ರಿ ಫಸಲ್ ಬಿಮಾ ಯೋಜನೆ (ಪಿ ಎಮ್ ಎಫ್ ಬಿ ವಾಯ್) ಮತ್ತು ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಹವಾಮಾನ ಆಧಾರಿತ ಬೆಳೆ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ (ಆರ್‌ಡಬ್ಲುಬಿಸಿಐಎಸ್) ಯಂತಹ ಬೆಳೆ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆರಂಭದಿಂದಲೂ ಕಾಲೋಚಿತ ಕೃಷಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ (ಎಸ್ ಏ ಓ) ಸಾಲಗಳಿಗೆ / ಕಿಸಾನ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ (ಕೆಸಿಸಿ) ಬೆಳೆಗಳಿಗೆ ಪಡೆಯುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗಾಗಿ ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ. ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶದ ಸರ್ಕಾರ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಬೆಳೆಯುವ ಬೆಳೆಗಳಿಗೆ ಇದು ಸಂಬಂಧಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸರ್ಕಾರವು ಹೊರಡಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹ ರೈತರು/ಬೆಳೆಗಳನ್ನು ಈ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಈ ಮೊದಲು, ಈ ಯೋಜನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾತಿ ಪಡೆಯುವುದು ಸಾಲ ಪಡೆದ ರೈತರಿಗೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿತ್ತು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪಡೆಯದ ರೈತರಿಗೆ ಐಚ್ಛಿಕವಾಗಿತ್ತು.

ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ, ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ರೈತರ ಕಲ್ಯಾಣ ಸಚಿವಾಲಯ, ಕೃಷಿ, ಸಹಕಾರ ಮತ್ತು ರೈತರ ಕಲ್ಯಾಣ ಇಲಾಖೆ, 28.02.2020 ದಿನಾಂಕದ ತನ್ನ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ 13015/02/2015–ಕ್ರೆಡಿಟ್– 11 ಮೂಲಕ ಮಾಡಿದ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಅದರ ಮೂಲಕ, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಬೆಳೆ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳ ನಿಬಂಧನೆಗಳು/ಪ್ಯಾರಾಮೀಟರ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ಕೆಲವು ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಕಾರ, 2020 ರ ಹಿಂಗಾರಿ ಋತುವಿನಿಂದ, ಸಾಲಗಾರ ರೈತರಿಂದ ಆಯ್ಕೆ ಪತ್ರದ ಉತ್ಪಾದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಸಾಲಗಾರ ರೈತರ ದಾಖಲಾತಿಯನ್ನು ಐಚ್ಛಿಕ/ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ರೈತರು ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತವಾಗಿ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾತಿಯನ್ನು ಸಾರಿದ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವೆಂದರೆ ರೈತರು ತಮ್ಮ ಬೆಳೆಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳುವಳಿಕೆಯುಳ್ಳ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುವುದೇ ಆಗಿದೆ.

जहां 100% प्रावधान उपलब्ध है, बैंक ने 200 करोड़ रुपये को तकनीकी रूप से बट्टे खाते में डालने पर विचार किया है। ऐसे तकनीकी राइट ऑफ के लिए विचार किए गए उधार खाते शाखा बहियों में बकाया बने हुए हैं। वसूली के प्रयास/कार्यवाही या तो कानूनी कार्रवाई के माध्यम से या अदालती समझौते के बाहर जारी है।

15. व्यापक फसल बीमा योजनाएँ:

बैंक ने शुरू से ही फसलों के लिए मौसमी कृषि परिचालन (एसएओ) ऋण/किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) के लिए प्राप्त सुविधाओं के लिए प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना (पीएमएफबीवाई) और पुनर्गठित मौसम आधारित फसल बीमा योजना (आरडब्ल्यूबीसीआईएस) जैसे फसल बीमा कार्यक्रम लागू किए हैं। राज्य सरकार द्वारा अधिसूचित क्षेत्र में खेती की जाती है। सरकार द्वारा समय–समय पर जारी दिशा–निर्देशों के अनुसार सभी पात्र किसानों/फसलों को आवृत किया जा रहा है। पहले, इन योजनाओं के तहत नामांकन ऋणी किसानों के लिए अनिवार्य था और गैर–कर्जदार किसानों के लिए वैकल्पिक था।

बैंक ने भारत सरकार, कृषि और किसान कल्याण मंत्रालय, कृषि, सहकारिता और किसान कल्याण विभाग द्वारा अपने पत्र संख्या 13015/02/2015–क्रेडिट–II दिनांक 28.02.2020 द्वारा किए गए परिवर्तनों को भी अपनाया है, जिसके माध्यम से, सभी बैंकों को ऊपर उल्लेखित फसल बीमा योजनाओं के प्रावधानों/पैरामीटरों में कुछ परिवर्तनों के बारे में सूचित किया गया था। योजना के दिशा–निर्देशों के अनुसार, खरीफ 2020 सीजन के बाद से, ऋणी किसानों के नामांकन को भी वैकल्पिक/स्वैच्छिक बना दिया गया है, बशर्ते कि ऋणी किसान द्वारा विकल्प पत्र प्रस्तुत किया जाए। सभी किसानों के लिए योजना के तहत नामांकन को स्वैच्छिक बनाने का मुख्य उद्देश्य किसानों को उनकी फसलों की सुरक्षा के लिए

where 100% provision is available the Bank has considered Technical Write Off ₹ 200 crore. The borrowal accounts considered for such Technical write off continue to be outstanding in the Branch Books. The recovery efforts/proceeding continues either through legal action or out of court settlement.

15. COMPREHENSIVE CROP INSURANCE SCHEMES:

The Bank has implemented the crop insurance programmes like Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY) & Restructured Weather Based Crop Insurance Scheme (RWBCIS) since beginning for facilities availed for Seasonal Agricultural Operational (SAO) loans/Kisan Credit Card (KCC), for crops cultivated in the area notified by the State Government. All eligible farmers/crops are being covered as per the guidelines issued by government from time to time. Earlier, the enrollment under these Schemes was mandatory for loanee farmers and optional for non-loanee farmers.

The bank has also adopted the changes made by GOI, Ministry of Agriculture & Farmers welfare, Dept. of Agriculture, Cooperation and Farmers welfare, vide its letter No. 13015/02/2015-Credit-II dated 28.02.2020, through which, all the Banks were informed about certain changes in the provisions/parameters of crop insurance schemes mentioned above. As per the scheme guidelines, since Khariff 2020 season, enrollment of loanee farmers is also made optional/voluntary subject to production of letter of option by the loanee farmer. The main objective of

2022–23 ಹಿಂಗಾರಿ ಋತುವಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 14260 ರೈತರು (ಸಾಲ ಪಡೆದವರು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪಡೆಯದವರು) ₹ 153.56 ಕೋಟಿ ಮೊತ್ತದ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ₹ 6.91 ಕೋಟಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ. 2022–23 ರಬಿ ಋತುವಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು 981 ರೈತರು (ಸಾಲ ಪಡೆದವರು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಪಡೆಯದವರು) ₹ 5.06 ಕೋಟಿ ಮೊತ್ತದ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ₹ 0.14 ಕೋಟಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗಿದೆ.

तंत्र पर एक सूचित निर्णय लेने के लिए सशक्त बनाना है।

2022–23 खरीफ सीजन के दौरान कुल 14260 किसानों (ऋणी और गैर–ऋण दोनों) को 153.56 करोड़ रुपये की बीमा राशि के साथ नामांकित किया गया और 6.91 करोड़ रुपये का प्रीमियम एकत्र किया गया। 2022–23 के रबी मौसम के दौरान कुल 981 किसानों (ऋणी और गैर–ऋणी दोनों) को 5.06 करोड़ रुपये की बीमा राशि के साथ नामांकित किया गया और 0.14 करोड़ रुपये का प्रीमियम एकत्र किया गया।

making enrolment under the scheme voluntary for all farmers is to empower farmers to take an informed decision on mechanisms to protect their crops.

During 2022-23 Khariff season a total of 14260 farmers (both loanee and non-loanee) were enrolled with a sum assured of ₹ 153.56 Crore and collected a premium of ₹ 6.91 Crore. During 2022-23 Rabi season a total of 981 farmers (both loanee and non-loanee) were enrolled with sum assured of ₹ 5.06 Crore and collected a premium of ₹ 0.14 Crore.

16. ಗಳಿಸಿದ ಆದಾಯ:

ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 1991.16 ಕೋಟಿ ರೂ. ಆದಾಯಗಳಿಸಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 1910.43 ಕೋಟಿ ಆದಾಯಗಳಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು, ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಿ ಎಸ್ ಎಲ್ ಸಿ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲಕ 87.20 ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಿಸಿದೆ.

2022–2023 ರ ಸಾಲಿನ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು 2021–2022 ರ ಸಾಧನೆಗೆ ಹೋಲಿಸಿದ ವಿಂಗಡಣಾ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

16. अर्जित आय:

वर्ष के दौरान, बैंक की कुल राजस्व आय पिछले वर्ष के 1991.16 करोड़ रुपये की तुलना में 1910.43 करोड़ रुपये रही। वर्ष के दौरान पीएसएलसी के व्यापार से 87.20 करोड़ रुपये की आय हुई।

2021–22 की तुलना में 2022–23 के दौरान अर्जित आय का विवरण इस प्रकार है:

16. INCOME EARNED:

During the year, the aggregate revenue income of the Bank is ₹ 1910.43 Crore as against ₹ 1991.16 Crore of previous year. ₹ 87.20 crore income generated from trading of PSLC during the year.

The break-up of income earned during 2022-23 as compared to 2021-22 is as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
01	Income on Advances	1028.84	1123.53
02	Income from Investments	397.46	330.96
03	Income from other Investments (including FDs)	53.37	101.30
04	Income from trading of securities	107.22	(-4.86)
05	Income from trading of PSLC	131.43	87.20
06	Other Income	272.84	272.29
	Total	**1991.16**	**1910.42**

17. ಉಂಟಾದ ವೆಚ್ಚಗಳು:

ವೆಚ್ಚದ ಮೇಲಿನ ನಿಯಂತ್ರಣವು ಲಾಭದಾಯಕತೆಯೇ ಆಗಿದೆ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ನಂಬುತ್ತದೆ. 31.03.2022 ಕ್ಕೆ 1959.26 ಕೋಟಿ ವ್ಯಯಿಸಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2023 ಕ್ಕೆ 1870.17 ಕೋಟಿ ವ್ಯಯಿಸಿದೆ.

17. व्यय किया गया

बैंक का मानना है कि व्यय पर नियंत्रण भी लाभप्रदता में सुधार का एक साधन है। बैंक का कुल व्यय 31.03.2022 को 1959.26 करोड़ रुपये के कुल व्यय के मुकाबले

17. EXPENDITURE INCURRED

The bank believes that control on expenditure is also a tool for improving profitability. The aggregate expenditure of the Bank is ₹ 1870.17 Crore

31.03.2023 को 1870.17 करोड़ है।

(including provisions) as on 31.03.2023 against the total expenditure of Rs 1959.26 Crore as on 31.03.2022.

2021–22ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಉಂಟಾದ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ 2022–23ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಾಲಗಳು, ಸಂಬಳ ಸವಲತ್ತು ಮತ್ತು ಇತರ ವೆಚ್ಚಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:

वर्ष 2021–22 में हुए व्यय की तुलना में वर्ष 2022–23 में जमा, उधारी, स्थापना एवं अन्य व्यय पर भुगतान किये गये ब्याज का विवरण निम्नानुसार है:

The details of interest paid on deposits, borrowings, establishment and other expenditure incurred for the year 2022-23 in comparison to the expenses incurred during 2021-22 are as under:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Expenses Head	2021-22	2022-23
01	Interest on Deposits	719.34	747.65
02	Interest on Borrowings	109.33	139.39
03	Establishment	639.22	573.23
04	Other Operating expenditure	193.08	171.00
05	Provisions & Contingencies	298.29	238.90
	Total	**1959.26**	**1870.17**

18. ಲಾಭ/ನಷ್ಟ:

ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2022–23 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವು ₹ 1555.79 ಕೋಟಿಗೆ ಏರಿಕೆ ಕಂಡಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ವೆಚ್ಚವು 4.37% ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. ನಿವ್ವಳ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಗಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ನಡುವಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ಮಾರ್ಚ್ 2023 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ ₹ 668.75 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದೆ. ಒಟ್ಟು ಎನ್‌ಪಿಎ ಅನುಪಾತವು ಈ ವರ್ಷ 6.96% ಮತ್ತು ನಿವ್ವಳ ಎನ್‌ಪಿಎ 4.64% ಆಗಿದೆ. ಪ್ರಾವಿಸನ್ ಕವರೇಜ್ ಅನುಪಾತವು (ಪಿ ಸಿ ಆರ್) ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ 46.28% ಆಗಿದೆ. 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಲಾಭ ₹279.15 ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಾಗಿತ್ತು. ಇತರ ಬಾಹ್ಯ ಸವಾಲುಗಳ ನಡುವೆಯೂ ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2022 ಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ್ದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ₹ 31.90 ಕೋಟಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ 26.16 % ಪ್ರಗತಿ ದರದಲ್ಲಿ ವರದಿಯ ವರ್ಷ ಬ್ಯಾಂಕು ₹ 40.25 ಕೋಟಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ದಾಖಲಿಸುವಲ್ಲಿ ಶಕ್ತವಾಗಿದೆ.

18. लाभ/हानि:

वित्त वर्ष 2022–23 के लिए बैंक की कुल ब्याज आय बढ़कर 1555.79 करोड़ रुपये हो गई। बैंक की जमा लागत घटकर 4.37% हो गई। मार्च 2023 तक शुद्ध ब्याज आय यानी भुगतान किए गए ब्याज और बैंक द्वारा अर्जित ब्याज के बीच का अंतर 668.75 करोड़ रुपये था। इस वर्ष कुल एनपीए अनुपात 6.96% और शुद्ध एनपीए 4.64% है। प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) मार्च 2023 तक 46.28% था। बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2023 को 279.15 करोड़ रुपये था। चुनौतियों का सामना करने के बावजूद, बैंक ने 40.25 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ हासिल किया है और 31.03.2022 को 31.90 करोड़ रुपये के शुद्ध लाभ की तुलना में 26.16% की वृद्धि दर्ज की है।

18. PROFIT/LOSS:

For FY 2022-23, the total interest income of the Bank increased to ₹ 1555.79 crore. The Bank's cost of deposits decreased to 4.37%. The net interest income i.e. the difference between interest paid and interest earned by the Bank, stood at ₹ 668.75 crore as at March 2023. The Gross NPA ratio is at 6.96% this year and Net NPA at 4.64%. Provision Coverage Ratio (PCR) stood at 46.28% as at March 2023. Operating Profit of the Bank stood at ₹ 279.15 crore as on 31.03.2023. Despite the challenges faced, the Bank has achieved Net Profit of ₹ 40.25 Crore and registered a growth of 26.16 % as compared to net profit of ₹ 31.90 Crore as on 31.03.2022.

19. ವಿತ್ತೀಯ ಅನುಪಾತಗಳು:

ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಳ ಮತ್ತು ಸದಾ ಸ್ಪರ್ಧಾತ್ಮಕವಾಗಿರುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಿ

19. वित्तीय अनुपात:

प्रतिस्पर्धी बने रहने और भंडार बढ़ाने के लिए, बैंक हमेशा लागत कम करने और

19. FINANCIAL RATIOS

In order to remain competitive and shore up reserves, the Bank is always

ಲಾಭವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಸದಾ ಶ್ರಮಿಸುತ್ತದೆ. 31.03.2023 ರ ಸರಾಸರಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾ ನಿಧಿಯ ಮೇಲೆ ವಿತ್ತೀಯ ಅನುಪಾತಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಅನುಪಾತಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿ ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ;

मुनाफा कमाने का प्रयास कर रहा है। 31.03.2023 और पिछले वर्ष की औसत कार्यशील निधियों पर वित्तीय अनुपात निम्नानुसार हैं:

striving to reduce costs and earn profits. The financial ratios worked out on average working funds as on 31.03.2023 and that of the previous year are as under:

Sl. No.	Ratios	2021-22	2022-23
1	Financial Return (Int. Income / Avg. Working Fund)	7.24	7.26
2	Financial Cost (Int. Expenditure / Avg. Working Fund)	4.11	4.14
3	Financial Margin (1-2)	3.13	3.12
4	Operating Cost as a % to Avg. Working Fund	4.07	3.47
5	Miscellaneous Income as % to working fund	2.50	1.65
6	Operating Profit (3+5-4)	1.56	1.30
7	Risk Cost (Provision & Contingencies /Avg. Working Fund)	1.46	1.11
8	Net Margin (6-7)	0.10	0.19

2022–2023 ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕೆ ರಿಸ್ಕ್ ಆಸೆಟ್ ಅನುಪಾತ 10.09ರಷ್ಟಿತ್ತು. (ಕಳೆದ ವರ್ಷವೂ ಅದು 10.09 ರಷ್ಟಿತ್ತು).

वर्ष 2022–23 के लिए पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (CRAR%) 10.09 (पिछले वर्ष: 10.09) पर बनाए रखा गया है।

Capital to Risk Weighted Asset Ratio (CRAR %) for the year 2022-23 is maintained at 10.09 (previous year: 10.09)

20. ದರ ವರ್ಗಾವಣೆ ಪದ್ಧತಿ

ಮಾರ್ಚ್ 2023ಕ್ಕೆ ಅಂತಿಮ ಲಾಭ ಹಾನಿ (ಟಿಪಿಎಮ್) ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ

ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನಂತೆಯೇ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ 31.03.2023 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ ನಷ್ಟ ಮಾಡುವ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಿಳಿಯಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಟಿಪಿಎಂ ಅನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿದೆ. 31–03–2023ಕ್ಕೆ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ ಮಾಡುವ ಶಾಖೆಗಳ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

20. स्थानांतरण मूल्य तंत्र

मार्च 2023 तक अंतिम लाभ/हानि (टीपीएम) की गणना:

बैंक ने 31.03.2023 तक घाटे में चल रही शाखाओं की संख्या निकालने के लिए टीपीएम की गणना की है। 31.03.2023 तक परिचालन लाभ और हानि और अंतिम लाभ/हानि वाली शाखाओं का विवरण निम्नानुसार है:

20. TRANSFER PRICE MECHANISM

Calculation of Ultimate Profit / Loss (TPM) as at March 2023:

The Bank has calculated TPM to arrive at the number of Loss Making Branches as on 31.03.2023. The details of Operational Profit & Loss and Ultimate Profit/Loss making branches as at 31.03.2023 are as under:

Category of Branches	Total Branches	Profit Making Branches		Loss Making Branches	
		Operational	TPM	Operational	TPM
Urban	62	11	62	51	0
Semi Urban	140	109	140	31	0
Rural	427	354	427	73	0
TOTAL	**629**	**474**	**629**	**155**	**0**

21. 2022–2023 ರ ಸಾಲಿನ ಒಡಂಬಡಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಸಾಧನೆಗಳು

ವಚನ ಬದ್ಧತೆಯ ಅನುಷ್ಠಾನದ ಜೊತೆಗೆ ಭವಿಷ್ಯದ ಪ್ರಗತಿ ಯೋಚಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ ವ್ಯವಹಾರ ಯೋಜನೆಯ ಒಂದು ಭಾಗವಾಗಿದೆ. ಆದುದರಿಂದ 2022–2023 ರ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕ್ರಿಯಾ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಅದುವೆ ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಡಂಬಡಿಕೆ ಪತ್ರವಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಮುಖ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಗುರಿಯೊಂದಿಗಿನ ಸಾಧನೆಯ ತುಲನಾತ್ಮಕ ನೋಟವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

21. एमओयू 2022–23 के तहत उपलब्धियां

परिणाम प्राप्त करने के लिए प्रतिबद्ध प्रयासों के साथ भविष्य के विकास के लिए योजना बनाना अच्छे व्यावसायिक प्रस्ताव के आवश्यक तत्व हैं। वर्ष 2022–23 के लिए तैयार कार्य योजना प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन बन गया।

लक्ष्यों की तुलना में महत्वपूर्ण मापदंडों के तहत प्रदर्शन नीचे दिया गया है:

21. ACHIEVEMENTS UNDER MOU 2022-23

Planning for future growth with committed efforts to achieve results are the essential ingredients of good business proposition. The Action Plan prepared for the year 2022-23 became the Memorandum of Understanding with Sponsor Bank.

The performance under important parameters in comparison with targets is furnished below:

(Amt. in Crore)

Sl. No.	Particulars	Target for 2022-23	Achievement as on 31/03/2023
1	Business	33000	33150.80*
2	Deposits	18900	18710.43
3	Ratio of Demand Deposit to Total Deposits	44.44	43.90
4	Advances Outstanding	14100	14440.37*
5	Priority Sector Advances	12331	13014.07*
6	Credit Deployment	**	10383.44
7	Disbursement to Priority Sector advances	9150	8997.80
8	Total Income	2150	1910.43
9	Total Expenditure	1560	1870.17
10	Operating Profit	590	279.15
11	Net Profit	340	40.25
12	NPA	1000	956.31
13	Per Branch Business	52.40	52.71
14	Per Employee Productivity	10.00	10.08
15	CD Ratio	74.60	77.18*
16	No Frill Accounts	***	3488515

*Inclusive of Rs.700 Crore IBPC.

22. ಗಣಕೀಕರಣ/ ಆಟೋಮೇಶನ್/ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಉಪಕ್ರಮಗಳು

ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವು ಕಳೆದ 20 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಪಂಚದಾದ್ಯಂತದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿ ಊಹಿಸಲಾಗದ

22. कम्प्यूटरीकरण/स्वचालन/ प्रौद्योगिकी पहल

प्रौद्योगिकी ने पिछले 20 वर्षों में पूरी दुनिया में बैंकिंग उद्योग में अकल्पनीय परिवर्तन लाए हैं।

22. COMPUTERISATION / AUTOMATION / TECHNOLOGY INITIATIVES

Technology brought unimaginable changes to the banking industry all over

ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ತಂದಿದೆ. ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಮತ್ತು ಮೊಬೈಲ್‌ಗಳ ಪ್ರವೇಶವು ಪ್ರಪಂಚದಾದ್ಯಂತದ ಜನರು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವ ಮಾಧ್ಯಮವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ದೂರದ ಮೂಲೆಗಳನ್ನು ತಲುಪಿದೆ. ಇದು ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ರೀತಿಯನ್ನೂ ರೂಪಾಂತರಪಡಿಸಿದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಹೊಸ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಪೂರೈಸಲು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಉತ್ಪನ್ನ ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಉತ್ತಮ ಆವಿಷ್ಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಹೊರಬಂದಿವೆ.

अंतरजाल और मोबाइल का उपयोग दुनिया भर के लोगों और संगठनों को जोड़ने वाले दूरस्थ कोनों तक पहुँचगया। इसने ग्राहकों की अपेक्षाओं और संगठनों के कार्य करने के तरीके को बदल दिया। ग्राहकों की उम्मीदों के नए स्तर को पूरा करने के लिए, बैंक बेहतर नवाचारों, उत्पादों और सेवाओं के साथ सामने आए हैं।

the world in the last 20 years. Internet and mobile access reached the remotest corners linking up people and organizations across the world. This transformed customer's expectations and the way organizations functioned. To meet the new level of customer expectations, Banks have come out with better innovations, products and services.

ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನವು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸುರಕ್ಷಿತ, ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಮತ್ತು ಕೈಗೆಟುಕುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ಮತ್ತು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಸ್ಪರ್ಧಾತ್ಮಕ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಡಿಜಿಟಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಹೆಚ್ಚು ವೈಯಕ್ತಿಕಗೊಳಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಯ ಅನುಭವವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇಂದು, ಗ್ರಾಹಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸದೆ ತಮ್ಮ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ತಮ್ಮೊಂದಿಗೆ, ತಮ್ಮ ಸ್ಮಾರ್ಟ್‌ಫೋನ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕೊಂಡೊಯ್ಯುತ್ತಾರೆ.

सूचना प्रौद्योगिकी ने बैंक को अपने ग्राहकों को सुरक्षित, विश्वसनीय और किफायती तरीके से बेहतर सेवाएं प्रदान करने और अन्य बैंकों की तुलना में प्रतिस्पर्धात्मक लाभ बनाए रखने में सक्षम बनाया है। डिजिटल बैंकिंग अधिक निजीकृत बैंकिंग अनुभव प्रदान करती है। आज, ग्राहक बैंकिंग कर्मचारियों को शामिल किए बिना अपने स्मार्टफोन पर कभी भी कहीं भी बैंकिंग सुविधा अपने साथ ले जाते हैं।

Information technology has enabled Bank to offer better services to its customers in a secure, reliable and affordable manner and sustain competitive advantage over other banks. Digital banking offers a more personalised banking experience. Today, customer carry their anytime anywhere banking facility with them, on their smartphones without even involving the banking staff.

ಬ್ಯಾಂಕು, ಈಗಾಗಲೇ ಮೊಬೈಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ರುಪೇ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು, ಬಿ ಬಿ ಪಿ ಎಸ್, ಯು ಪಿ ಐ, ಐ ಎಮ್ ಪಿ ಎಸ್,ಏಟಿ ಎಮ್ ಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಆಧಾರ್ ಆಧಾರಿತ ಸೇವೆಗಳಂತಹ ವಿವಿಧ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ. ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಇ-ಕಾಮರ್ಸ್ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ಬಿ ಇ ಪಿ ಜಿ (ಭಾರತ್ ಇ-ಕಾಮರ್ಸ್ ಪಾವತಿ ಗೇಟ್‌ವೇ) ನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲೈವ್ ಆಗಿದೆ. ಮೊಬೈಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಬ್ಲಾಕ್/ಅನ್‌ಬ್ಲಾಕ್ ಮತ್ತು ಹಾಟ್-ಲಿಸ್ಟ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದೆ.

बैंक ने पहले ही मोबाइल बैंकिंग, अंतरजाल बैंकिंग, रूपे कार्ड, बीबीपीएस, यूपीआई, आईएमपीएस, एटीएम और एईपीएस जैसे विभिन्न उत्पादों और सेवाओं को व्यापार पत्राचार आउटलेट पर पेश किया है। डेबिट कार्ड के माध्यम से ई-कॉमर्स लेनदेन के लिए बैंक बीईपीजी (भारत ई-कॉमर्स पेमेंट गेटवे) पर भी लाइव है। बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और अंतरजाल बैंकिंग अनुप्रयोगों में डेबिट कार्ड ब्लॉक/अनब्लॉक और हॉट-लिस्ट सुविधा भी लागू की है।

Bank has already introduced various products and services like Mobile Banking, Internet Banking, RuPay Cards, BBPS, UPI, IMPS, ATMs and AEPS at business Correspondence outlet. Bank is also live on BEPG (Bharat e-commerce payment gateway) for e-commerce transactions through Debit cards. Bank has also implemented Debit Card block/unblock and hot-list facility in the Mobile banking and Internet Banking applications.

ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರು ತಮ್ಮ ದೂರುಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೋಸ್ಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಆಂತರಿಕ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಕುಂದುಕೊರತೆ ಪರಿಹಾರ ಪೋರ್ಟಲ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿದೆ.

बैंक के पास अपनी शिकायतों के ऑनलाइन पंजीकरण के लिए सभी ग्राहकों के लिए बैंक की वेबसाइट पर होस्ट किया गया एक इन-हाउस ऑनलाइन शिकायत निवारण पोर्टल है।

Bank has an in-house Online Grievance Redressal portal hosted in Bank's website for all the customers for online registering of their complaints.

2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಹೊಸ ಐಟಿ ಉಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ.

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 में निम्नलिखित नई आईटी पहलों को लागू किया है।

Bank has implemented the following new IT initiatives in the financial year 2022-23.

➢ ಪೇಪರ್‌ಲೆಸ್ ಇಂಟರ್ ಮತ್ತು ಇಂಟ್ರಾ ಆಫೀಸ್ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆಗಳಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮುಖ್ಯ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಇ–ನೋಟ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ.	➢ बैंक ने कागजरहित इंटर और इंट्रा ऑफिस पत्राचार और अनुमोदन के लिए प्रधान कार्यालय में ई–नोट एप्लिकेशन लागू किया है।	➢ Bank has implemented e-note application at Head office for paperless inter and intra office correspondence and approvals.
➢ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಸ ಜಾವಾ ಆಧಾರಿತ ಸಿಬಿಎಸ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಗೆ ಪರಿವರ್ತನೆಗೊಂಡಿದೆ	➢ बैंक नए जावा आधारित सीबीएस एप्लिकेशन में माइग्रेट हो गया है।	➢ Bank has migrated to new JAVA based CBS application.
➢ ನಿರಂತರ ಪಾವತಿಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಯುಪಿಐ ಸ್ವಯಂ ಪಾವತಿ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ	➢ बैंक ने आवर्ती भुगतानों के लिए यूपीआई स्वचालित भुगतान सुविधा शुरू की है।	➢ Bank has introduced UPI AutoPay facility for recurring payments
➢ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಫೈಲ್ ಟೋಕನೈಸೇಶನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಲೈವ್ ಆಗಿದೆ	➢ आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक कार्ड ऑफ फाइल टोकनाइजेशन पर लाइव है।	➢ Bank is live on Card of File Tokenisation as per RBI guidelines
➢ ಯು ಐ ಡಿ ಎ ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎ ಇ ಪಿ ಎಸ್ ಮತ್ತು ಇ ಕೆ ವಾಯ್ ಸಿ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಫ್ ಐ ಆರ್ +ಎಫ್ ಎಮ್ ಆರ್ ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದೆ	➢ बैंक ने यूआईडीएआई के दिशानिर्देशों के अनुसार एईपीएस और ईकेवाईसी लेनदेन के लिए एफआईआर+एफएमआर लागू किया है।	➢ Bank has implemented FIR+FMR for AEPS and eKYC transactions as per UIDAI guidelines
➢ ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ರ್ಯಾಂಡ್ ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಫಿಶಿಂಗ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕಿದೆ.	➢ बैंक ने ब्रांड निगरानी और फ़िशिंग वेबसाइटों को हटाने का कार्यान्वयन किया है।	➢ Bank has implemented brand monitoring and take down of phishing websites.
➢ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ಏ ಟಿ ಎಮ್ ಗಳ ಟಿ ಎಲ್ ಎಸ್, ಟಿ ಎಸ್ ಎಸ್ ಮತ್ತು ವಿಂಡೋಸ್ 10ರ ನವೀಕರಣವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ.	➢ बैंक ने अपने सभी एटीएम का टीएलएस, टीएसएस और विंडोज 10 का उन्नयन लागू किया है।	➢ Bank has implemented TLS, TSS and Windows 10 upgradation of all its ATMs.
➢ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹೊಸ ರುಪೇ ಡ್ಯುಯಲ್ ಇಂಟರ್ಫೇಸ್ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ.	➢ बैंक ने अपने ग्राहकों के लिए नए RuPay डुअल इंटरफेस डेबिट कार्ड पेश किए हैं।	➢ Bank has introduced new RuPay Dual Interface debit cards to its customers.
➢ ಬ್ಯಾಂಕು ಬಿಸಿ ಪಾಯಿಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಎಸ್ ಎಚ್ ಜಿ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಡ್ಯುಯಲ್ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಸಹ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದೆ.	➢ बैंक ने बीसी पॉइंट पर एसएचजी खातों के लिए दोहरा प्रमाणीकरण भी लागू किया है।	➢ Bank has also implemented Dual Authentication for SHG accounts at BC point.
➢ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಬಿಸಿ ಲಾಗಿನ್‌ಗಾಗಿ ಎರಡು ಅಂಶ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ	➢ बैंक ने बीसी लॉगिन के लिए दो कारक प्रमाणीकरण लागू किया है	➢ Bank has implemented two factor authentication for BC login
➢ ಇಂಟರಾಕ್ಟಿವ್ ವಾಯ್ಸ್ ರೆಸ್ಪಾನ್ಸ್ (ಐ ವಿ ಆರ್) ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಯು ಪಿ ಐ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯುಪಿ ಐ 123 ಪಾವತಿಯನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ.	➢ बैंक ने इंटरएक्टिव वॉयस रिस्पांस (आईवीआर) का उपयोग करके यूपीआई लेनदेन करने के लिए सभी ग्राहकों के लिए यूपीआई 123 पे की शुरुआत की है।	➢ Bank has introduced UPI 123 PAY to all customers to carry out UPI transaction using Interactive Voice Response (IVR).
➢ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಂಪರ್ಕರಹಿತ ರೂಪೆ ಡೆಬಿಟ್ ಕಾರ್ಡನ್ನು ವ್ಯಾಪಾರೀ ವಹಿವಾಟಿಗಾಗಿ ಪರಿಚಯಿಸಿದೆ..	➢ बैंक ने व्यापारिक लेनदेन के लिए संपर्क रहित रुपे डेबिट कार्ड पेश किया है।	➢ Bank has introduced contactless Rupay debit cards for carrying out merchant transactions.

23. ಬಡ್ಡಿದರಗಳು

ಅ) ಠೇವಣಿ ಮೇಲಣ ಬಡ್ಡಿದರ :

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದ್ರವ್ಯತೆಯ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು, ಒಡಂಬಡಿಕೆಯ ಬದ್ಧತೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸಹವರ್ತಿಗಳ ಕಠಿಣ ಪೈಪೋಟಿಯನ್ನು ಸಹ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಸಮಿತಿ (ಎಎಲ್‌ಸಿಒ) ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಸಭೆ ಮಾಡಿ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಎನಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. 31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಅವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರ ಹೀಗಿತ್ತು :

23. ब्याज दरें

ए) जमाराशियों पर ब्याज दरें :

बैंक की नकदी की स्थिति, एमओयू के तहत प्रतिबद्धताओं और बाजार में अन्य सह–खिलाड़ियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा को ध्यान में रखते हुए, ALCO ब्याज दर में आवश्यकता पड़ने पर ऊपर/नीचे संशोधन का सुझाव देता है। 31.03.2023 को सावधि जमा पर ब्याज दर इस प्रकार है:

23. INTEREST RATES

a) Interest rates on Deposits :

Keeping in view the liquidity position of the bank, commitments under MoU and the stiff competition from other co-players in the market, ALCO suggests upward/downward revision in the rate of interest as and when required. The interest rate on time deposits as on 31.03.2023 are as under:

Sl. No.	Maturity Period (Term)	Existing Rate/s W.e.f. 01.04.2022	Revised Rate/s w.e.f. 20.10.2022
01	7 days to 14 days	3.05	3.25
02	15 days to 29 days	3.05	3.25
03	30 days to 45 days	3.05	3.30
04	46 days to 60 days	4.10	4.50
05	61 days to 90 days	4.25	4.50
06	91 days to 120 days	4.60	4.60
07	121 days to 180 days	4.60	4.60
08	181 days to 269 days	4.90	6.00
09	270 days to 364 days	4.90	6.00
10	One year only	5.65	6.00
11	Above 1 year and inclusive of 2 years	5.65	6.50
12	Above 2 years and less than 3 years	5.80	6.50
13	3 years and above & less than 5 years	5.90	6.50
14	5 years and above	5.90	6.50
15	Vikas Siri Sampat-1111 (1111 days)	6.00	7.05

ಆ) ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರ :

ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಠೇವಣಿ ವೆಚ್ಚ / ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ವೆಚ್ಚ, ಪ್ರಾಯೋಜಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬಡ್ಡಿದರ / ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಇತರ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. 2022–2023 ರ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ

बी) अग्रिमों पर ब्याज दरें:

महत्वपूर्ण कारकों जैसे जमा की लागत/उधार लेने की लागत, अन्य बैंकों में प्रचलित ब्याज दर आदि को ध्यान में रखते हुए, अग्रिमों पर ब्याज की दर समय–समय पर संशोधित की जा रही है। 2022–23 के दौरान कुछ ऋण उत्पादों के लिए ब्याज दर को संशोधित किया गया है

b) Interest rates on Advances:

Considering the important factors like cost of deposits / cost of borrowing, prevailing Rate of Interest in other Banks etc., the rate of interest on advances is being revised from time to time. During 2022-23 rate of interest for

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಸ್ಪರ್ಧಾತ್ಮಕವಾಗಿಸಲು ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಮೌಲ್ಯಯುತ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಹೊರೆಯನ್ನು ಸ್ವಲ್ಪ ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸಲು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಇಳಿಕೆ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

31.3.2023 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಬಡ್ಡಿದರದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

ताकि उन्हें अधिक प्रतिस्पर्धी बनाया जा सके और हमारे मूल्यवान ग्राहकों पर ब्याज का बोझ कम किया जा सके।

31.03.2023 को ब्याज दर का मानचित्र नीचे प्रस्तुत किया गया है:

few of the loan products have been revised to make them more competitive and to ease the interest burden on our valued customers.

The chart of the rate of interest as on 31.03.2023 has been furnished below:

No.	Priority Sector Advances	Particulars	ROI (%)
1a	KCC/CROP LOANS / Pledge (i.e. Produce) Loan – under interest subvention-Applicable rate of Interest up to one year from the date of disbursement or due date or date of payment / renewal, whichever is earlier.	a. Up to ₹ 3.00 lakhs	7.00
		b. Above ₹ 3.00 lakh	12.00
1b	KCC/CROP LOANS (after one year of disbursement) / Pledge (i.e. Produce) Loan– Normal rate of interest(without interest subvention)	a. Up to ₹ 1.00 lakh	11.00
		b. Above ₹1.00 lakh upto ₹ 3,00 lakh	11.00
		c. Above ₹ 3.00 lakh	12.00
2 a	Agri. Term Loans/allied activities (including purchase of Agriculture land, Commercial production of Organic inputs, VikasBahumukha, Drip Irrigation for Sugar Cane cultivation, Stall fed goat /sheep rearing, Model dairy unit, Agri. Tourism, Krishisamruddi etc.)	Irrespective of Loan Amount	12.00
2 b	Tractor / Trailer , Agricultural equipments, irrespective of Loan amount	With 25% Margin	12.00
3a	Rural Artisans, Cottage Industries, Tertiary Sectors including loan to Retail Traders, Small Business and Other Self Employed, Professionals and Medical Practitioners, Swarojagar Credit Card, Rural Godown, Cold storage, Kisan Seva Kendras, SRTO, Vikas Annapoorna & other Non- farm sectors including Loans extended to Educational Institutions & MSME.	a. Up to ₹ 5 Lakhs	11.50
		b. Above ₹ 5.00 Lakhs to 10.00 Lakhs	11.00
		Above 10.00 Lakhs	10.00
3b	Vikas Asha	Up ₹ 10.00 lakh	11.00
3c	Vikas Nava Sanjivini	Irrespective of Loan Amount	10.00
3d	Vikas Saathi Scheme (3-4 wheeler)	a. Up to ₹ 10.00 Lakhs	11.00
		b. Above ₹10.00 Lakhs	10.00
3e	Vikas Mitra Scheme (2-Wheeler)	Irrespective of Loan Amount Max.₹ 1 lakh	11.00
4	Vikas Griha Flexi Scheme	Irrespective of Loan Amount	9.00
5	Vikas Grihalankar Scheme	Irrespective of Loan Amount	9.00

6	Vikas Griha Snehi	Irrespective of Loan Amount (Presently quantum of loan is Mini. ₹ 1 lakh & maxi. ₹ 2 lakh)	9.00
7	Education Loans	a. Up to & inclusive of Rs 4,00,000	11.50
		b. Above Rs 4.00,000	12.00
8	Self Help Groups *	Irrespective of Loan Amount	12.50
9	Joint Liability Groups **	Irrespective of Loan Amount	12.00
8	Solar Lighting	Irrespective of Loan Amount	12.00
9	Solar Water heating	Irrespective of Loan amount	12.00
10	General Credit Cards (GCC)	Irrespective of Loan amount	12.00
11	Vikas Janashakti	(Present maximum quantum of loan is ₹ 2.00 lakhs)	13.50
12	Farm House	(Irrespective of loan amount	8.75
13	Housing Loan	VikasGriha-High Score (750 or more)	8.00
		VikasGriha- Medium Score (-1,1 to 5 and 600 to 749)	8.50
		VikasGriha-Low Score (* Score less than 600)	9.00
14	PMAY/ Housing For All By 2022" Affordable Housing In Partnership (A.H.P) - PMAY-AHP	For SC/ST Minimum ₹ 90,000/- and Maximum ₹ 3,90,000/- For General Minimum ₹ 1,70,000/- and maximum ₹ 4,70,000/-	9.00
15	VIKAS H & T	Maximum 10.00 lakh per contractor	10.00
16	Pradhan Mantri Formalisation Of Micro Food Processing Enterprises Scheme (PM FME)	Up to 90% Bank Loan on the project cost.	12.00
17	Agriculture Infrastructure Fund- AIF	Up to 90% of Project cost subject to maximum of ₹ 2.00 crores	9.00
18	Textile	Irrespective of the limit	10.50
19	Vehicle loans to Agriculture 4 wheeler	Irrespective of the limit max. ₹10 lakhs	10.50
20	Vikas Kiran	Irrespective of the limit	8.00

No.	Non Priority Sector Advances	Particulars	ROI (%)
1	Loans to Wholesale Dealers, Commission Agents	a. Up to ₹ 2.00 lakhs	12.00
		b. Above ₹ 2.00 lakhs	12.00
2	Loans to Real Estate Developers and all other commercial / NPS Advances	Irrespective of Loan amount	13.50
3	Mortgage Loan /OD	Irrespective of Loan Amount	11.50

4	Vikas Rent Scheme	Irrespective of Loan Amount	11.50
5	Vehicle Loan to Public (4 wheeler & 2 wheeler)	Up to ₹ 5,00,000/-	9.00
		₹ 5,00,001 to ₹ 10,00,000/-	8.50
		₹10,00,001 and above	8.00
6	Ware House receipt loans.(Other than Produce Loan) Repayment period more than 6 months.	Irrespective of loan amount	13.00
7	Loans and Advances against NSC/KVP/LIC Policies (Surrender Value)	Irrespective of amount	12.00
8	Demand Loans for Salaried Class & Non-salaried (Purchase of Consumer Durables and Demand Loans)	Irrespective of loan amount	12.00
9	DL to Nirantara Deposit Agents	Irrespective of loan amount	12.50
10	DL to Agriculturists	As per Scheme	13.00
11	Branch Premises Loans	Irrespective of the Amount	12.00
12	DL on security of Nirantara Deposit A/cs (NDDL)	Up to ₹ 1. 50 lakhs	13.50
13	Cheque Discounting / Purchasing	Irrespective of amount	16.00
14	Debit balances in SB / Current accounts	Irrespective of amount from the date of over drawals.	18.00
15	Loans on Deposits on Nirantara Deposit	Irrespective of the amount	10.00
16	Jewel Loans (Cir.161/61/2019/ADV Dated.1.10.2019)	maximum limit ₹ 3 lakhs only	9.50
16a.	Multi-Purpose agricultural jewel loan scheme -without interest subvention.		
16b.	Jewel Loans Non Agri.	Irrespective of Loan Amount	11.00
16c.	Vikas Laghu Suvarna	Up to ₹ 2 Lakhs	9.00
		Above ₹ 2 Lakhs and up to ₹ 5 Lkahs	8.50
		Above ₹ 5 Lakhs	8.25
17	Loans on Term Deposits/ODD	2 % above Deposit Rate	
18	Vikas Santushti-ODD	1.50% above the Deposit Interest rate	

ಮಹತ್ವದ್ದು: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಿವಿಧ ವಿದ್ಯಮಾನಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಸಾಲದ ವಿಸ್ತರಣೆಯಲ್ಲಿನ ಸ್ಪರ್ಧೆಯ ತೀವ್ರತೆಯನ್ನು ನೋಡುವುದು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ವಿಭಾಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗುರಿಗಳನ್ನು ತಲುಪಲು ಕಾರ್ಯಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು 07.04.2022 ರಿಂದ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಸಾಲ

महत्वपूर्ण: बाजार में प्रचलित विभिन्न स्थितियों को ध्यान में रखते हुए, ऋण विस्तार में प्रतिस्पर्धा की तीव्रता को देखते हुए और अधिकारियों को ऋण के तहत निगमित लक्ष्यों तक पहुंचने की सुविधा के लिए बैंक ने 07.04.2022 से कुछ प्रमुख उत्पादों पर ब्याज दर

Important: Considering various conditions prevailing in the market, looking to the intensity of the competition in credit expansion and in order to facilitate functionaries to reach the corporate targets under credit the

ಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದೆ.

कम करने का प्रस्ताव दिया है।

Bank has proposed to reduce rate on interest on few key products from 07.04.2022.

ದೊಡ್ಡ ಮೌಲ್ಯದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆಕರ್ಷಿಸುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮತಿಸಿದ ನೀತಿಯಂತೆ ಚಾಲ್ತಿ ದರಕ್ಕಿಂತ 3% ಗಳ ವರೆಗೆ ಕಡಿಮೆ ದರವನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸ ಬಹುದಾಗಿದೆ. ಈ ವಿಶೇಷ ದರವನ್ನು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾರ್ಯಾಲಯಗಳು/ ಶಾಖೆಗಳ ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

उच्च टिकट ऋण और अग्रिम को आकर्षित करने के लिए, बैंक के पास 3% प्रति वर्ष तक बेहतर ब्याज दर बढ़ाने की बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति है। कार्ड दर से नीचे. यह सुविधा क्षेत्रीय कार्यालयों/शाखाओं की सिफारिशों के आधार पर बहुत ही चयनात्मक आधार पर विस्तारित की जा रही है।

In order to attract high ticket loans and advances, bank is having a Board approved policy of extending finer rate of interest up to 3% p.a. below the card rate. This facility is being extended on very selective basis based on recommendations by Regional Offices/Branches.

24. ನಿಧಿಯೇತರ ವ್ಯವಹಾರ :

ಎ) ನಿಧಿಯೇತರ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ಗಮನ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಅಂದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿ ವಿತರಣೆ, ಸಾಲ್ವೆನ್ಸಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ, ಬ್ಯಾಂಕಾಶ್ಯೂರೆನ್ಸ್, ಹಣ ರವಾನೆ, ಲಾಕರ್‌ಗಳ ಬಟವಡೆ ಇತ್ಯಾದಿ. ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂತಹ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ 112.28 ಕೋಟಿ ರೂ. ಆದಾಯ ಗಳಿಸಿದೆ.

24. गैर–निधि व्यवसाय

ए) गैर–निधि व्यवसाय से आय बढ़ाने पर उचित ध्यान दिया जा रहा है, जैसे बैंक गारंटी जारी करना, सॉल्वेंसी सर्टिफिकेट, चेक का संग्रह, बैंकाश्योरेंस, धन का प्रेषण, लॉकर को किराए पर देना आदि। वर्ष के दौरान ऐसे व्यवसाय से अर्जित आय 112.28 करोड़ रुपये है।

24. NON FUND BUSINESS

a) Due attention is being given to increase income from non fund business, viz., issuance of Bank Guarantee, Solvency Certificate, collection of cheques, Bancassurance, remittance of funds, letting out lockers etc. Income earned from such business during the year is ₹ 112.28 Crore.

ಬಿ) **ಬ್ಯಾಂಕಾಶ್ಯೂರೆನ್ಸ್:**
ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಏಜೆನ್ಸಿ ಮಾದರಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದೆ.:

बी) **बैंकाश्योरेंस :**
बैंक ने निगमित एजेंसी मॉडल के तहत बीमा मांगने के लिए निम्नलिखित भागीदारों के साथ करार किया है।

b) **Bancassurance :**
The Bank has tied-up with the following partners for soliciting insurance under the corporate agency model.

Life Insurance	CANARA HSBC	LIC of India	
Health Insurance	CARE Health Insurance Co. Ltd		
General Insurance	Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd	United India Insurance Co. Ltd	Liberty Insurance co. Ltd

ವರದಿಯ ವರ್ಷ ವಿಮೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಹಳ ಫಲಪ್ರದ ವರ್ಷವಾಗಿದೆ. ಕೋವಿಡ್ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಹಾಗೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯ ನಡುವೆಯೂ ವಿಮಾ ವ್ಯಾವಹಾರದಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಬೆಳೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದೆ ಜೀವ

बीमा के मामले में बैंक का वर्ष बहुत फलदायी रहा। हम प्रतिकूल बाजार की स्थिति के बावजूद उल्लेखनीय रूप से विकास करने में सक्षम थे जो महामारी के बाद भी बनी रही। जीवन, सामान्य और

The bank had a very fruitful year with respect to Insurance. We were able to grow significantly in spite of the adverse market condition that prevailed

ವಿಮೆ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಗಳಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಡೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಕಮಿಶನ್ ಗಳಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು 21.36% ಕ್ಕೆ ವರ್ಧಿಸಿದೆ. ಒಟ್ಟು ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸ್ವೀಕರಣೆಯಲ್ಲಿ 16.27% ಪ್ರಗತಿ ಕಂಡುಬಂದಿದ್ದು (ಜೀವನ ಮತ್ತು ಜೀವನೇತರ ಸಂಯೋಜಿತ) ಇದೊಂದು ಶ್ಲಾಘನೀಯ ಕಾರ್ಯವಾಗಿದೆ.

स्वास्थ्य बीमा से होने वाली आय नीचे दी गई है। कमीशन कमाई के तहत प्रदर्शन ने साल–दर–साल वृद्धि को 21.36% तक बढ़ाया। कुल उत्पन्न प्रीमियम में 16.27% (जीवन और गैर–जीवन संयुक्त) साल–दर–साल की वृद्धि हुई, जो सराहनीय है।

secondary to the pandemic. The Income from Life, General and Health Insurances is as mentioned below. The performance under commission earning propelled the YOY growth to 21.36%. The total premium generated grew by 16.27% (life & non-life combined) YOY, which is commendable.

ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ 2022–23 ರಲ್ಲಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ:

पिछले वर्ष की तुलना में वर्ष 2022–23 के दौरान प्रदर्शन नीचे देखा जा सकता है:

The performance during the year 2022-23 comparing to the previous year can be seen below:

(Amt. in Crore)

Particulars	2021-22		2022-23	
	Premium Collected	Commission earned	Premium Collected	Commission earned
Life Insurance Business	36.19	9.07	35.58	10.79
General Insurance Business	4.84	1.47	3.66	0.52
Health Insurance Business	1.80	0.32	10.56	1.87
Total	**42.83**	**10.86**	**49.80**	**13.18**

25. ಇತರೆ ವಿವರಗಳು:

25. अन्य विवरण

25. OTHER PARTICULARS

ಅ) ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ:

ए. निरीक्षण और लेखा परीक्षा

A. INSPECTION AND AUDIT

1) ಶಾಖೆಗಳು / ಕಾರ್ಯಾಲಯಗಳ ತಪಾಸಣೆ: ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ಇಲಾಖೆಯ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿತ್ವವನ್ನು ಸುವ್ಯವಸ್ಥಿತಗೊಳಿಸಲ ಹಲವು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. ತಪಾಸಣೆ ತಂಡಗಳನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಸಿಬ್ಬಂದಿಯೊಂದಿಗೆ ಬಲಪಡಿಸಿ, ಎಲ್ಲ ಕಡ್ಡಾಯ ತಪಾಸಣೆಗಳನ್ನು ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ನಡೆಸಲಾಯಿತು.

1) शाखाओं/कार्यालयों का निरीक्षण: निरीक्षण विभाग की प्रभावशीलता को कारगर बनाने के लिए कई कदम उठाए गए। निरीक्षण टीमों को पर्याप्त कर्मचारियों के साथ मजबूत किया गया था और सभी अनिवार्य निरीक्षण निर्धारित समय के भीतर किए गए थे।

1) Inspection of Branches/ Offices: Many steps were initiated to streamline the effectiveness of the Inspection Department. Inspection teams were strengthened with sufficient staff and all the mandatory inspections were conducted within schedule

1. ಬ್ಯಾಂಕು ಅಂಗೀಕರಿಸಿದ ಸಮಗ್ರ ಆಂತರಿಕ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನೀತಿಗನುಸಾರ ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು 380 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು

1. बैंक द्वारा अपनाई गई आंतरिक निरीक्षण के लिए व्यापक नीति के अनुसार, वर्ष के दौरान 380 के लक्ष्य

1. In terms of the Comprehensive Policy for internal Inspection adopted by the

ನಿಯಮಿತ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗೊಳಪಡಿಸುವ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 452 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಗೊಳಪಡಿಸಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ 452 ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ತಪಾಸಣಾ ವರದಿಗನುಸಾರ 404 ಶಾಖೆಗಳ ಅವಲೋಕನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ 153 ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ತಪಾಸಣೆಯ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 140 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ತಪಾಸಣೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ವರದಿ ವರ್ಷದ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ತಪಾಸಣೆಯ ಎಲ್ಲ ಅವಲೋಕನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

2. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ, 25 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಪೋರ್ಟಫೋಲಿಯೋ ಆಡಿಟ್ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ತರಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು 1028 ಅಂತಹ ಪೋರ್ಟಫೋಲಿಯೋ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಳನ್ನು ಜರುಗಿಸಿತು.

3. ಕೆ.ವಾಯ್.ಸಿ. ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಿಗೆ ಬಿಗಿಯಾಗಿ ಬದ್ಧರಾಗಲು ಮತ್ತು ಹಣದ ದುರ್ವಿನಿಯೋಗ ತಡೆಯಲು ಉಪಲಬ್ಧ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದನುಸಾರ ವಿಶೇಷ ಒತ್ತು ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

4. ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಛೇರಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಮಟ್ಟದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಪರಾಮರ್ಶೆ ಸಮಿತಿ, ತಪಾಸಣಾ ವರದಿಗಳ ಬಾಕಿ ಸ್ಥಿತಿಯ ಉಸ್ತುವಾರಿ, ಎಓಡಿ ಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು, ಆದಾಯದ ನಿರ್ಲಕ್ಷತೆ, ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಎಲ್ಲಾ ಮಗ್ಗಲುಗಳ ಹಾಗೂ ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನೆಯ ಪರಾಮರ್ಶೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಂತರದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ.

5. ನಿಯಮಿತ ಶಾಖಾ ತಪಾಸಣೆಯ ವೇಳೆ ಕಂಡು ಬಂದ ಆದಾಯ ಸೋರಿಕೆ 1.05 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳನ್ನು (ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ: 0.72 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳು) ಸಂಬಂಧಿತ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾರ್ಯಾಲಯ/ಶಾಖೆಗಳಿಂದಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಹಿಂಬಾಲನೆ ಮಾಡಿ ಸೋರಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣ ಮರುಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

के विरुद्ध 452 शाखाओं का नियमित निरीक्षण किया गया, 452 नियमित निरीक्षण की गई शाखाओं में से 404 शाखा रिपोर्ट बंद हैं। इसके अलावा, 140 शाखाओं के लक्ष्य के विरुद्ध 153 का लघु निरीक्षण किया गया है। आज की तारीख में किए गए सभी लघु निरीक्षणों वाली शाखाओं की रिपोर्ट बंद कर दी गई हैं।

2. बैंक द्वारा अपनाई गई नीति के अनुसार, 25 लाख रुपये और उससे अधिक की क्रेडिट सीमा को पोर्टफोलियो ऑडिट के दायरे में लाया गया है। बैंक ने 1028 पोर्टफोलियो ऑडिट किए हैं।

3. मौजूदा दिशा–निर्देशों के अनुसार केवाईसी मानदंडों के सख्त पालन और मनी लॉन्ड्रिंग गतिविधियों की रोकथाम पर विशेष जोर दिया जाता है।

4. क्षेत्रीय कार्यालयों में क्षेत्रीय लेखा परीक्षा समितियां तिमाही अंतराल पर निरीक्षण रिपोर्ट की लंबित स्थिति, एओडी की प्राप्ति, आय में कमी और शाखाओं के आंतरिक नियंत्रण/हाउसकीपिंग की निगरानी कर रही हैं।

5. नियमित निरीक्षण के दौरान बैंक ने 1.05 करोड़ रुपये (पिछले वर्ष: 0.72 करोड़ रुपये) की आय में हेराफेरी का पता लगाया है। उक्त तिथि तक आरओ/शाखाओं के साथ प्रभावी अनुवर्ती कार्रवाई के कारण रिसाव की राशि पूरी तरह से वसूल कर ली गई थी।

Bank, Regular inspection of 452 branches is conducted during the year against the target of 380, out of 452 Regular inspection conducted branches 404 branch reports are closed. Further, Short inspection of 153 against the target of 140 branches has been conducted. As on date all short inspection conducted branches reports are closed.

2. As per the Policy adopted by the Bank, credit limit of ₹25 lakh and above are brought under the purview of Portfolio Audit. The Bank has conducted 1028 portfolio audits.

3. Special thrust is given for strict adherence to KYC norms and Prevention of Money Laundering activities as per extant guidelines.

4. Regional Audit Committees at Regional Offices have been monitoring the pending position of inspection reports, obtention of AODs, seepage of Income and Internal Control/housekeeping of branches at quarterly intervals.

5. During the course of the Regular Inspection Bank has detected the income leakage of ₹1.05 crore (previous year: ₹0.72 crore). Due to effective follow up with the RO / Branches as on date said seepage amount was fully recovered.

6. ವರದಿಯು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾರ್ಯಾಲಯಗಳ ಮತ್ತು ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯ ಎಲ್ಲ ವಿಭಾಗಗಳ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

7. ಆರ್.ಬಿ.ಐ / ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದನುಸಾರ ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾಹಿತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಯಮಿತ ತಪಾಸಣೆಯ ಜೊತೆಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಂಡಿದೆ.

2) ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿ:

ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ ಒಮ್ಮೆ ನಡೆಯುವ ಮಂಡಳಿಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯು ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ತಪಾಸಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಚರ್ಚಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸದಸ್ಯರೊಂದಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ:

1. ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿ ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಾಮಾಂಕಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು
2. ಆರ್.ಬಿ.ಐ. ನಾಮಾಂಕಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು
3. ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ನಾಮಾಂಕಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು
4. ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ ನಾಮಾಂಕಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರು (ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದಿಂದ ಯಾವುದೇ ನಾಮಾಂಕಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರಿರುವುದಿಲ್ಲ)
5. ಶ್ರೀ. ವಿವೇಕ ಶ್ರೀಪತಿ ಮಹಿಂದ್ರಕರ್: ಸನದು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು, ಧಾರವಾಡ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಹಾಪ್ರಬಂಧಕರು ಸಭಾ ಸಂಘಟಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ / ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರೆ ಸ್ಥಿತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಾಮರ್ಶಿಸಲು ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಿತಿ ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಾಲ್ಕು ಬಾರಿ ಸಭೆಗೂಡಿದೆ.

6. प्रधान कार्यालय के मंडलों और सभी क्षेत्रीय कार्यालयों का निरीक्षण वर्ष के दौरान किया जाता है और बंद किया जाता है।

7. आरबीआई/प्रायोजक बैंक के दिशा–निर्देशों के आधार पर एक सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा नीति तैयार की गई थी, जिसके अनुसार शाखाओं के नियमित निरीक्षण के साथ–साथ लेखा परीक्षा की गई थी।

2) बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति:

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति की बैठकों में निरीक्षण मामलों पर चर्चा की जा रही है, जो तिमाही में एक बार आयोजित की जाती हैं। बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति निम्नलिखित सदस्यों के साथ कार्य कर रही है:

1. समिति के अध्यक्ष के रूप में प्रायोजक बैंक नामित निर्देशक
2. आरबीआई नामित निर्देशक
3. नाबार्ड नामित निर्देशक
4. केंद्र सरकार द्वारा नामित निर्देशक (वर्ष के दौरान केंद्र सरकार से कोई नामांकन नहीं हुआ)
5. श्री. विवेक श्रीपति महिंद्राकर : चार्टर्ड एकाउंटेंट, धारवाड़।

बैंक के महाप्रबंधक बैठक के संयोजक हैं। निरीक्षण, लेखा परीक्षा और अन्य संबंधित मामलों की स्थिति की समीक्षा करने के लिए समिति ने वर्ष के दौरान चार बैठकें कीं।

6. Inspection of Head Office Divisions and all Regional Offices is conducted and closed during the year.

7. An information systems Audit Policy was framed based on RBI/Sponsor Bank guidelines, according to which, Audit was conducted along with the Regular Inspection of the Branches.

2) Audit Committee of the Board:

Inspection Matters are being discussed in the meetings of the Audit Committee of the Board, which are held once in a quarter. The Audit Committee of the Board is functioning with the following members:

1. Sponsor Bank Nominee Director as Chairman of the Committee
2. RBI Nominee director
3. NABARD Nominee Director
4. Central Government Nominee Director (there were no nomination from Central Govt during the year)
5. Shri. Vivek Shripati Mahindrakar: Chartered Accountant, Dharwad.

The General Manager of the Bank is the Convener of the meeting. The Committee met four times during the year to review the position of inspection, audit and other related matters.

3) ಶಾಖೆಗಳ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ದರ್ಜೆಯ ವಿವರ :

3) शाखाओं की निरीक्षण रेटिंग

3) Inspection rating of Branches

Inspection Rating	No. of Branches
Low Risk	572
Medium Risk	54
High Risk	3
Total	**629**

31/03/2023 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 1437 ಕಾಲ ಮೀರಿದ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದು (ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ : 2281), ಅವುಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ/ ನಿಯಂತ್ರಣದಿಂದಾಗಿ ಏ ಓ ಡಿ/ ಪುನರುಜ್ಜೀವನ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಉಂಟಾದ ಉತ್ತಮ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಕಾರಣ ಕಾಲ ಮೀರಿದ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

31.03.2023 तक, बैंक के पास 1437 (पिछले वर्ष: 2281) कालातीत ऋण खाते हैं, प्रभावी निगरानी/नियंत्रण के कारण शाखाओं को एओडी/पुनरुद्धार पत्र प्राप्त हो रहे हैं और लंबित कालातीत ऋणों में काफी कमी आई है।

As on 31.03.2023, Bank is having 1437 (previous year: 2281) time barred debt accounts, due to effective monitoring/ control branches are obtaining the AOD/Revival letters and reduced the pending time barred debts substantially.

4) **ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಘಟಕ:** ಯಾವ ಶಾಖೆಯ ಒಟ್ಟೂ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಅದರ ಇತರ ಅಪಾಯದ ಮಾನ್ಯತೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟೂ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಅದರ ಇತರ ಅಪಾಯದ ಮಾನ್ಯತೆಗಳ 50% ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿಲ್ಲವೋ ಮತ್ತು ಯಾವ ಶಾಖೆಯ ಒಟ್ಟಾರೆ ಠೇವಣಿಗಳ ಕವರೇಜ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿಗಳ 50% ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇದೆಯೋ ಅಂತಹ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಏಕಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. ಈ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು 35 ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ 150 ಶಾಖೆಗಳ ಏಕಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ.

4) **लेखा परीक्षा (ऑडिट) सेल:** समवर्ती लेखा परीक्षा उन शाखाओं में आयोजित की गई थी जिनका कुल ऋण और अन्य जोखिम बैंक के कुल ऋण और अन्य जोखिम जोखिम के 50% से कम नहीं है और शाखाएं जिनकी कुल जमा राशि बैंक की कुल जमा राशि का 50% से कम नहीं है. आज तक, बैंक 50 चार्टेड एकाउंटेंट्स के माध्यम से मासिक आधार पर 150 शाखाओं की समवर्ती लेखा परीक्षा कर रहा है।

4) **Audit Cell:** Concurrent Audit was conducted in those Branches whose total credit and other risk exposures aggregate to not less than 50% of the total credit and other risk exposures of the Bank and branches whose aggregate deposits cover not less than 50% of the aggregate deposits of the Bank. As on date, the Bank has been conducting Concurrent Audit of 150 branches on monthly basis through 50 Charted Accountants.

- **ಐಎಸ್ ಆಡಿಟ್:** ಐಎಸ್ ಆಡಿಟ್‌ನ್ನು ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿಯೇ ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾದ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಪರಿಶೀಲನಾಪಟ್ಟಿಯೊಂದಿಗೆ ಆಯಾ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಗಳ ಐಟಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮ್ಮ ನಿಯಮಿತ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯ ವೇಳೆ ನಡೆಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಐಎಸ್ ಆಡಿಟ್ ಅವಲೋಕನಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಯ ಶಿಫಾರಿಸ್ಸಿನ ಮೇರೆಗೆ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿಯ ಐಟಿ ವಿಭಾಗವು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ ಮುಕ್ತಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 463 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಐಎಸ್ ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.

- **आईएस (IS) लेखा परीक्षा:** आईएस लेखा परीक्षा ईआरओ द्वारा इस उद्देश्य के लिए डिज़ाइन की गई एक अलग चेकलिस्ट के साथ आयोजित किया जाता है। आईएस लेखा परीक्षा टिप्पणियों का अनुपालन एचओ आईटी विभाग द्वारा पुनरीक्षित आरओ सिफारिश के आधार पर बंद कर दिया गया है। वर्ष के दौरान 463 शाखाओं में आईएस लेखा परीक्षा किया गया।

- **IS Audit :** IS Audit is conducted by EROs with a separate checklist designed for the purpose. Compliance to IS Audit observations are closed based on RO recommendation vetted by HO IT division. IS Audit has been conducted in 463 branches during the year.

- **ಅನುಸರಣೆಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ:** ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೂಡ ಅನುಸರಣೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದೆ. ಅಂತೆಯೇ ವರದಿಯ ವರ್ಷ 86 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಅನುಸರಣೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

- **ಪೋರ್ಟ್ ಫೋಲಿಯೋ ಆಡಿಟ್:** ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ, 25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಪೋರ್ಟ್ ಫೋಲಿಯೋ ಆಡಿಟ್ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ತರಲಾಗುತ್ತದೆ. ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 1028 ಘಟಕಗಳ ಪೋರ್ಟ್ಫೋಲಿಯೋ ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಲಾಯಿತು.

5) **ಆಫ್ ಸೈಟ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಕೋಶ :** ಬ್ಯಾಂಕಿನ 100% ವ್ಯವಹಾರವು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ತರಲಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಲಂಬನೆಯಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಆಫ್‌ಸೈಟ್ ಮಾನಿಟರಿಂಗ್ ಕೋಶವನ್ನು (ಓಎಂಸಿ) ಈ ಕೆಳಗಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ :

ಅ. ಸಿ.ಬಿ.ಎಸ್. ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವ್ಯವಹಾರದ ಆಪತ್ತಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿಕೊಂಡು ಆಂತರಿಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸುವುದು.

ಬ. ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯಲ್ಲಿನ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸಾಲಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಮತ್ತು ಅಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಹಾಗೂ ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ನೀಡುವ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು.

ಕ. ಬರಬೇಕಾದ ಕಾನೂನು ಬದ್ಧ ಆದಾಯದ ಸಂಗ್ರಹವನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಗೊಳಿಸುವುದು.

- **अनुपालन लेखा परीक्षा:** बैंक में प्रायोजक बैंक में प्रचलित अनुपालन लेखा परीक्षा की प्रणाली का पालन किया जा रहा है। वर्ष के दौरान 86 शाखाओं में अनुपालन लेखा परीक्षा की गई।

- **पोर्टफोलियो लेखा परीक्षा:** बैंक द्वारा अपनाई गई नीति के अनुसार, 25 लाख रुपये और उससे अधिक की क्रेडिट सीमा को पोर्टफोलियो लेखा परीक्षा के दायरे में लाया जाता है। वर्ष के दौरान 1028 इकाइयों का पोर्टफोलियो लेखा परीक्षा किया गया।

5) **ऑफ–साइट मॉनिटरिंग सेल:** बैंक का 100% कारोबार कोर बैंकिंग सॉल्यूशन प्लेटफॉर्म के तहत आवृत किया गया है। सूचना प्रौद्योगिकी पर बढ़ती निर्भरता के कारण बैंक विभिन्न प्रकार के परिचालन जोखिमों के संपर्क में है। इसलिए, ऑफ–साइट मॉनिटरिंग सेल (ओएमसी) निम्नलिखित उद्देश्यों के साथ प्रधान कार्यालय में कार्य कर रहा है:

ए. सीबीएस संचालन से निपटने और परिचालन जोखिम को कम करने के लिए बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली को मजबूत करना।

बी. क्रेडिट एक्सपोजर और हाउसकीपिंग के विशेष संदर्भ में संचालन में उल्लंघन और अनियमितताओं के लिए शाखाओं और संबंधित कर्मचारियों को बेहतर और त्वरित चेतावनी के तरीके अपनाने के लिए।

सी. बैंक को देय वैध आय का संग्रह सुनिश्चित करना।

- **Compliance Audit:** The system of Compliance Audit as prevailing in Sponsor Bank is being followed in the Bank. Compliance Audit in 86 branches was conducted during the year.

- **Portfolio Audit:** As per the policy adopted by the Bank, credit limit of ₹ 25 lakh and above are brought under the purview of Portfolio Audit. Portfolio Audit of 1028 units was conducted during the year.

5) **Off-Site Monitoring Cell:** 100% of the Bank business is covered under the Core Banking Solution platform. Bank is exposed to various kinds of operational risks due to increased dependency on information technology. Therefore, OFF-SITE MONITORING CELL (OMC) is functioning at Head office with the following objectives:

a. To strengthen the internal control systems of the Bank to cope with CBS operations and mitigate operational risk.

b. To adopt better and speedier warning methods to branches and to the staff concerned for violations and irregularities in operations with particular reference to credit exposures and housekeeping.

c. To ensure collection of legitimate income due to the Bank.

ಡ. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಲು ಉತ್ತಮ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.

ಇ. ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಗೆ ಅಪಾಯಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ನಿಗಾ ಮತ್ತು ಸೌಮ್ಯಕಾರಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಹಕರಿಸುವದು.

ಓ ಎಮ್ ಸಿಯಿಂದ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ.

- ಸಂಚಯಿನಿ ಖಾತೆಯಿಂದ ಭಾಗಶಃ ಮೊತ್ತದ ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಯಿತು.
- ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಠೇವಣಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಎಫ್ ಎ ಗಳಿಗೆ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಖರ್ಚು ಹಾಕುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ
- ನೆಫ್ಟ್/ ಆರ್ ಟಿ ಜಿ ಎಸ್ ಶುಲ್ಕಗಳ ನಿಯತಾಂಕ
- ಸಿ ಬಿ ಎಸ್ ವರದಿಗಳ ಗ್ರಾಹಕೀಕರಣ
- ಬಿ ಜಿ ಎಲ್ ಆದಾಯದ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ
- ಓಟಿಎಸ್ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗಾಗಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಬಿಜಿಎಲ್ ಹೆಡ್ ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ
- ಸಿಡಿಪಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಹಸ್ತಚಾಲಿತ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ವ್ಯವಸ್ಥಿತಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಸುಧಾರಣೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರಂತರ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಕಾರಣ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಣೆ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.

i) ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಬಂಧವಿಲ್ಲದ ವಹಿವಾಟು ತೀವ್ರ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ii) ಬಹಳಷ್ಟು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಬಿಜಿಎಲ್ ಹೆಡ್ ಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವಯೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ

डी. आंतरिक नियंत्रण को मजबूत करने के लिए प्रबंधन को बेहतर उपाय सुझाना।

इ. परिचालन जोखिम की पहचान, निगरानी और कम करने में परिचालन जोखिम प्रबंधन समिति की सहायता करना।

ओएमसी से निम्नलिखित नियंत्रण उपायों को लागू किया जाता है।

- संचयनी के तहत आंशिक निकासी रोक दी गई थी।
- एलडी और कर्मचारी–एफए के शुल्कों का डेबिट ब्लॉक कर दिया गया था।
- एनईएफटी/आरटीजीएस शुल्कों का पैरामीटरीकरण।
- विभिन्न सीबीएस रिपोर्टों का अनुकूलन।
- बीजीएल आय शीर्ष डेबिट के लिए अवरुद्ध हैं।
- ओटीएस लेनदेन के लिए अलग बीजीएल हेड बनाया गया।
- सीडीपी की मैन्युअल प्रविष्टि को अवरुद्ध कर दिया गया है और इसे व्यवस्थित किया गया है।

सुधार देखा गया:

उक्त कार्यों की सतत एवं प्रभावी मॉनीटरिंग के कारण निम्नलिखित पहलुओं में सुधार देखा गया है।

i) कर्मचारी खातों के तहत असंबद्ध लेनदेन में भारी कमी देखी गई है।

ii) शाखाओं में बीजीएल प्रमुखों की प्रभावी निगरानी की गई है।

d. To suggest to the management better measures to strengthen internal control.

e. To assist Operational Risk Management Committee in identifying, monitoring and mitigating operational risks.

From OMC following control measures are implemented.

- Partial withdrawal under Sanchayani was stopped.
- Debit of charges to LD and Staff-FA was blocked.
- Parameterization of NEFT/RTGS charges.
- Customization of various CBS reports.
- BGL Income Heads are blocked for debit.
- Separate BGL head created for OTS transactions.
- Manual entry of CDP has been blocked and it has been systemized.

Improvement noticed:

Due to continuous and effective monitoring of above said functions. Improvement is noticed in the following aspects.

i) Drastic Reduction has been noticed in unrelated transactions under Staff a/c's.

ii) BGL Heads have been monitored effectively at the Branches.

iii) ಅವಧಿ ಮೀರಿದ/ ಎನ್ ಪಿ ಏ ಖಾತೆಗಳ ತಪ್ಪಾದ ಅಪ್ಗ್ರೇಡೇಶನ್ ಕ್ರಮವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ

iv) ಸಹಾಯಧನ ಯೋಜನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ಮುಕ್ತಾಯ ಮಾಡುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.

6. **ನಬಾರ್ಡ್ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ :** 31.03.2022ರ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ನಬಾರ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 07.07.2022 ರಂದು ಮುಗಿಸಿತು. ಬ್ಯಾಂಕು 06.09.2022 ರಂದು ನಬಾರ್ಡ್ ತಪಾಸಣೆಯ ವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ದಿನಾಂಕ 30.09.2022 ರಂದು ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ. ಇದನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಬಾರ್ಡಿನಿಂದ ದಿನಾಂಕ 06.01.2023 ರಂದು ಪತ್ರವನ್ನು ಬಿ + ರೇಟಿಂಗ್ ನೊಂದಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದೆ.

ಮ್ಯಾನೇಜ್ಮೆಂಟ್ ಆಡಿಟ್: ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕು ದಿನಾಂಕ 06.01.2023 ರಿಂದ 13.01.2023 ರವರೆಗೆ, 01.01.2022 ರಿಂದ 31.12.2022 ರವರೆಗಿನ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿತು. ಗಮನಿಸಿದ 7 ಅವಲೋಕನಗಳ ವರದಿಯನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ರಂದು ಕಳುಹಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ: ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೂಚನೆಯಂತೆ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ನಾವು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗದ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರು ಸಮಿತಿಯ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ, ಪರಿಶೀಲನಾ ವಿಭಾಗದ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು, ಸಭೆಯ ಕನ್ವೀನರ್ ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಸಮಿತಿಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿರುವರು. ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ ನಾವು ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿ ಸಭೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಅಜೆಂಡಾ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿಗಳನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತಿದ್ದೇವೆ. 2022–23 ನೇ ಸಾಲಿನ ಡಿಸೆಂಬರ್ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದವರೆಗೆ ನಾವು ಆರ್‌ಎಂಸಿ ಸಭೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ್ದೇವೆ. ಸಭೆಯ ಕಾರ್ಯಸೂಚಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

iii) अतिदेय/एनपीए खातों का गलत उन्नयन रोक दिया गया है।

iv) सब्सिडी योजनाओं के तहत ऋणों को जल्दी बंद करने में कमी देखी गई है।

6) **नाबार्ड निरीक्षण:** 31.03.2022 को बैंक का निरीक्षण नाबार्ड द्वारा किया गया और 07.07.2022 को संपन्न हुआ। बोर्ड ने 30.09.2022 को नाबार्ड को स्वीकृत अनुपालन प्रस्तुत किया। बैंक को नाबार्ड से दिनांक 06.01.2023 को "बी+" रेटिंग के साथ समापन पत्र प्राप्त हुआ है।

प्रबंधन लेखा परीक्षा: दिनांक 01.01.2022 से 31.12.2022 के लिए प्रायोजक बैंक द्वारा बैंक का प्रबंधन ऑडिट 06.01.2023 से 13.01.2023 तक आयोजित किया गया था। 07 बिंदुओं पर अतिरिक्त अनुपालन मांगा गया है और अनुपालन प्रस्तुत किया गया है।

जोखिम प्रबंधन समिति: प्रायोजक बैंक के निर्देशानुसार, बैंक ने सभी प्रकार के जोखिमों को कम करने के लिए हमारे बैंक में जोखिम प्रबंधन समिति की स्थापना की है। सभी प्रभागों के प्रमुख समिति के सदस्य हैं, महाप्रबंधक, जोखिम प्रबंधन बैठक के संयोजक हैं और बैंक के अध्यक्ष समिति के अध्यक्ष हैं। जोखिम प्रबंधन समिति की बैठक प्रत्येक तिमाही में प्रधान कार्यालय में आयोजित की जाती है, और बैठक की कार्यवाही बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति और नियमित बोर्ड के समक्ष रखी जाती है।

iii) Wrong up gradation of Overdue/NPA a/c's has been stopped.

iv) Reduction in the early closure of loans under Subsidy schemes has been noticed.

6) **NABARD Inspection:** The inspection of the Bank as on 31.03.2022 was conducted by NABARD and concluded on 07.07.2022. Board approved compliance submitted to NABARD on 30.09.2022. Bank has received closure letter from NABARD on 06.01.2023 with Rating "B+".

Management Audit of the Bank was conducted by Sponsor Bank from 06.01.2023 to 13.01.2023, for the review period 01.01.2022 to 31.12.2022. Further compliance has been sought for 07 points and compliance submitted.

Risk Management Committee: As per instructions of the sponsor Bank, Bank has established Risk Management Committee in our Bank for mitigating all types of risks. All divisions Heads are members of the Committee, General Manager, Risk Management is the convener of the meeting and Chairman of the Bank is Chairperson of the committee. Risk Management Committee meeting is held every quarter at Head Office, and the procedings of the meeting are placed before the Audit Committee of the Board and regular Board.

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ದತ್ತಾಂಶದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ **ಲೀಪ್ಸ್** (ದ್ರವ್ಯತೆ, ದಕ್ಷತೆ, ಆಸ್ತಿ ಗುಣಮಟ್ಟ, ಲಾಭದಾಯಕತೆ ಮತ್ತು ಸಬಲತೆ) ಸೂಚ್ಯಂಕ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಲೀಪ್ಸ್ ಸೂಚ್ಯಂಕವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹ ಸೆರೆಹಿಡಿಯುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ಕಾರಣ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಲ್ಲಾ ನಿಯತಾಂಕಗಳಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಮಾರ್ಚ್–2023 ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪಾಯವು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದಿಂದ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಇದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೀಪ್ಸ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಸ್ಕೋರ್ 60.06 ಆಗಿತ್ತು.	बैंक द्वारा प्रस्तुत तिमाही आंकड़ों के आधार पर, प्रायोजक बैंक **LEAPS** (नकदी, दक्षता, संपत्ति की गुणवत्ता, लाभप्रदता और सुदृढ़ता) इंडेक्स फ्रेमवर्क के आधार पर बैंक का जोखिम प्रोफ़ाइल तैयार करता है। **LEAPS** इंडेक्स बैंक के संपूर्ण जोखिम को भी दर्शाता है। 31.03.2023 को बैंक का LEAPS इंडेक्स स्कोर 60.06 है।	Based on the quarterly data, LEAPS (Liquidity, Efficiency, Asset quality, Profitability and Soundness) risk profile is prepared by the Bank, based on the matrix given by Sponsor Bank. The LEAPS index also captures the entire risk of the Bank. Bank's LEAPS indx score is 60.06 as on 31.03.2023, indicating High risk.
ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗ: ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೂಚನೆಯಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ನಾವು ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಬೋರ್ಡ್ ಅನುಮೋದಿತ ಸಮಗ್ರ ಅನುಸರಣೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದೇವೆ. ಅನುಸರಣೆ ಇಲಾಖೆಯು ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಾ. ಕ ನಲ್ಲಿನ ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರ. ಕಚೇರಿಯ ವಿಭಾಗಗಳಿಂದ ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಅನುಸರಣೆ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.	**अनुपालन विभाग:** प्रायोजक बैंक के निर्देशानुसार बैंक में अनुपालन विभाग स्थापित किया गया है। इसके अलावा, हमने अपने बैंक में बोर्ड द्वारा अनुमोदित व्यापक अनुपालन नीति अपनाई है। अनुपालन विभाग लॉन्च से पहले सभी उत्पादों की जांच कर रहा है। प्रायोजक बैंक को नीति के अनुसार अनुपालन प्रमाण पत्र प्रस्तुत किया जा रहा है जो शाखाओं, आरओ और डिवीजनों से एचओ में सुनिश्चित किया जा रहा है।	**Compliance Department:** As per instructions of the sponsor Bank Compliance department is established in the Bank. Further, we have adopted Board approved Comprehensive Compliance policy in our Bank. Compliance department is vetting all products before its launch. The compliance certificates are being submitted to the sponsor Bank as per policy ensuring the same from Branches, ROs and Divisions at HO.
ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗವು ಸಂಬಂಧಿತ ಇಲಾಖೆಗಳಿಂದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು/ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಈ ನಿಯಂತ್ರಕ ಘಟಕಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿ ಕೇಳಿದಾಗ ಮತ್ತು ಹೇಳಿಕೆಗಳು/ಅನುಸರಣೆ/ಡೇಟಾವನ್ನು ನಬಾರ್ಡ್/ ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.	अनुपालन विभाग संबंधित विभागों से आवश्यक डेटा एकत्र/समेकित कर रहा है और इन नियामक संस्थाओं से जानकारी मांगी जाने पर नाबार्ड/प्रायोजक बैंक/आरबीआई को विवरण/ अनुपालन/ डेटा प्रस्तुत कर रहा है।	Compliance division is collecting/ consolidating the required data from concerned departments and submitting the statements/ compliance/Data to the NABARD/ Sponsor Bank/RBI as and when the information asked from these Regulatory entities.
7. **ಜಾಗೃತ ಘಟಕ:** ಜಾಗೃತ ಘಟಕವು, ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನಿಯುಕ್ತಿಗೊಂಡ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ, ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖ್ಯ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದಂತೆ, ಧಾರವಾಡದ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರೀಯ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಆಯುಕ್ತರ ವಿಸ್ತರಣಾ ಬಾಹುವಿನಂತೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದೆ.	7) **सतर्कता प्रकोष्ठ :** प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त मुख्य सतर्कता अधिकारी की अध्यक्षता में सतर्कता सेल प्रायोजक बैंक के मुख्य सतर्कता अधिकारी के मार्गदर्शन में केंद्रीय सतर्कता आयोग की विस्तारित शाखा के रूप में प्रधान कार्यालय, धारवाड़ में कार्य कर रहा है।	7) **Vigilance Cell:** Vigilance Cell headed by Chief Vigilance Officer deputed from Sponsor Bank is functioning at Head Office, Dharwad as an extended arm of the Central Vigilance Commission under the guidance of Chief Vigilance Officer of the Sponsor Bank.

ಜಾಗೃತ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರಿಗೆ ಸಹಾಯಮಾಡಲು ಜಾಗೃತ ಘಟಕವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಜಾಗೃತ ಘಟಕ /ಮುಖ್ಯ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಎರಡು ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿಂಗಡಿಸ ಬಹುದು. 1) ನಿರ್ಬಂಧಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು 2) ದಂಡನಾತ್ಮಕ

सभी सतर्कता मामलों में संगठन के प्रमुख की सहायता के लिए सतर्कता सेल की स्थापना की गई है। सतर्कता विभाग/सीवीओ की भूमिका मोटे तौर पर दो भागों में विभाजित है, अर्थात् (i) निवारक और (ii) दंडात्मक।

Vigilance Cell is established to assist the Head of the organization in all Vigilance matters. The role of Vigilance Department / CVO is broadly divided in to two parts, namely (i) Preventive and (ii) Punitive.

ಅದೇ ರೀತಿ ಬ್ಯಾಂಕು "ಗುಣ ಪಡಿಸುವುದಕ್ಕಿಂತಲೂ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಉತ್ತಮ" ಎನ್ನುವ ತತ್ವವನ್ನು ಬಲವಾಗಿ ನಂಬಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಲಿದೆ.

तदनुसार, सतर्कता विभाग "रोकथाम इलाज से बेहतर है" में दृढ़ विश्वास रखता है और इसके लिए प्रतिबद्ध है।

Accordingly, Vigilance Department believes strongly in "Prevention is better than Cure" and undertakes to

- ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳು/ರೀತಿ ನೀತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಭ್ರಷ್ಟ ಮತ್ತು ದುರಾಚಾರಗಳನ್ನು ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳುವುದು.

- भ्रष्टाचार और कदाचार के दायरे को खत्म करने/कम करने के लिए बैंक के मौजूदा नियमों, विनियमों, प्रणालियों और प्रक्रियाओं की जांच करें।

- Examine the existing Rules, Regulations, Systems and Procedures of the Bank to eliminate / minimize the scope for corruption and malpractices

- ವಂಚನೆ ನಡೆಯ ಬಹುದಾದಂತಹ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸ್ಥಳಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಿ ಅಂತಹ ಸ್ಥಳಗಳಿಗೆ ವರ್ಗವಾಗುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಕಣ್ಣಿಡುವುದು

- संवेदनशील धोखाधड़ी प्रवण क्षेत्रों की पहचान करना और ऐसे क्षेत्रों में तैनात कर्मियों पर निगरानी रखना।

- To identify sensitive fraud prone areas and keep a vigil on the personnel posted in such areas

- ಮುನ್ಸೂಚನೆ ನೀಡದ/ನಿರ್ಬಂಧಾತ್ಮಕ ವಿಚಕ್ಷಣೆ ಕೈಗೊಂಡು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ವೈಫಲ್ಯ ಮತ್ತು ಕಂಡುಬರುವ ಭ್ರಷ್ಟ ದುರಾಚಾರ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ಲೋಪದೋಷಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಕೂಲಕರವಾಗಿ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು. ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು. ಉದಾ: ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ವಿವರಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಬೇನಾಮಿ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಇತ್ಯಾದಿ.

- प्रणाली की विफलताओं और भ्रष्टाचार/कदाचारों की मौजूदगी का पता लगाने के लिए औचक/निवारक सतर्कता अभ्यास करना और खामियों को दूर करने के उपायों का सुझाव देना और अधिकारियों की सत्यनिष्ठा से संबंधित आचरण नियमों का पालन सुनिश्चित करना जैसे वार्षिक संपत्ति रिटर्न, बेनामी लेनदेन आदि की जांच करना।

- To conduct surprise / preventive vigilance exercises to detect system failures and existence of corruption / malpractices and suggest measures to plug the loopholes and to ensure observance of conduct Rules relating to integrity of the officers like scrutiny of Annual Property Returns, Benami transactions etc.

ದಂಡನಾತ್ಮಕ ವಿಚಕ್ಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಈ ವಿಭಾಗವು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಇಂತಿದೆ :

दंडात्मक सतर्कता के तहत विभाग निम्नलिखित कार्य करता है:

Under Punitive Vigilance, the Department undertakes :

- ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಹಿಡಿದು ಶಿಸ್ತು ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅಂತಿಮ ನಿರ್ಧಾರಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ

- आरोप-पत्र से लेकर अनुशासनात्मक प्राधिकारी के अंतिम

- Speedy processing of vigilance cases at all stages

ಪ್ರತ್ಯಾರೋಪ ಹೇಳಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಎಲ್ಲ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತ್ವರಿತ ಸಂಸ್ಕರಣೆ

- ತನಿಖಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ (ಪೋಲೀಸ್/ಸಿಬಿಐ) ದೂರು ದಾಖಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ತ್ವರಿತ ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಸಾಹಾಯ ನೀಡುವುದು ಹಾಗೆಯೇ ಅಂತಿಮ ಆದೇಶದ ವರೆಗೆ ಕೋರ್ಟಿಗೆ ಆರೋಪ ಪಟ್ಟಿ ಸಲ್ಲಿಸಲು ನೆರವಾಗುವುದು.

निर्णय तक सभी स्तरों पर सतर्कता मामलों की त्वरित प्रक्रिया।

- जांच एजेंसियों (पुलिस/सीबीआई) के पास शिकायत दर्ज करना और अंतिम आदेश तक त्वरित जांच और न्यायालय में आरोप पत्र दायर करने में उनकी सहायता करना।

right from charge-sheet to final decision of the Disciplinary Authority.

- Filing of complaints with the Investigating Agencies (Police/ CBI) and assisting them for speedy investigation and filing of charge sheet in the Court of Law till final orders.

ವಿಜಿಲೆನ್ಸ್ ವಿಭಾಗವು 2021–22 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 160 ಶಾಖೆಗಳ ಗುರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ 166 ಶಾಖೆಗಳ ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ತಪಾಸಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿದೆ.

सतर्कता विभाग ने वर्ष 2022–23 के लिए 160 शाखाओं के लक्ष्य के विरुद्ध 166 शाखाओं का निवारक सतर्कता अभ्यास किया है।

Vigilance division has conducted Preventive Vigilance Exercise of 166 branches against the target of 160 branches for the year 2022-23.

ಈ ವಿಭಾಗವು 166 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಮುಂಜಾಗ್ರತಾ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಅಲ್ಲಿ ಕಂಡುಕೊಂಡ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸೂಚನೆಗಳು/ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನಗಳೊಂದಿಗೆ ಮಹಾಪ್ರಬಂಧಕರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವಶ್ಯವಿರುವಡೆಯಲ್ಲಿ, ವಿಚಕ್ಷಣಾ ವಿಭಾಗವು ಪ್ರಸ್ತುತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು, ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ವಿಚಕ್ಷಣೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಪತ್ತೆಯಾದ ಲೋಪದೋಷಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಗೆ ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾದ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.

विभाग ने 166 शाखाओं में निवारक सतर्कता अभ्यास आयोजित किया है। इस अभ्यास की टिप्पणियों की समीक्षा की जाती है और सुधार के लिए महाप्रबंधक के समक्ष रखा जाता है। जहाँ भी आवश्यक हो, सतर्कता विभाग ने मौजूदा प्रणालियों, प्रक्रियाओं और दिशानिर्देशों में निवारक सतर्कता अभ्यास के दौरान पाई गई कमियों को दूर करने के उपायों को शुरू करने के लिए प्रबंधन को कार्यालय नोट दिया है।

Division has conducted Preventive Vigilance Exercise in 166 Branches. Observations of this exercise are reviewed and placed before the General Manager for rectification. Wherever necessary, Vigilance Department has placed Office Notes to the Management to initiate measures to plug the loopholes detected during the course of Preventive Vigilance Exercise in the existing systems, procedures & guidelines.

ಕೇಂದ್ರೀಯ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಆಯೋಗದ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನ್ವಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಎಚ್ಚರಿಸುವ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

केंद्रीय सतर्कता आयोग के निर्देशों के अनुसार, बैंक की एक मुखबिर नीति नीति है।

As per the directions of the Central Vigilance Commission, Bank has a Whistle Blower Policy in place.

"ಗುಣ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಿಂತಲೂ ಬಾರದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವುದುತ್ತಮ" ಎಂಬ ತತ್ವ ವನ್ನು ಬಲವಾಗಿ ನಂಬುವ ಬ್ಯಾಂಕು 2023–24 ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷಕ್ಕೆ 25% ಶಾಖೆಗಳನ್ನು (160 ಶಾಖೆಗಳು) ನಿರ್ಭಂಧಕ ವಿಚಕ್ಷಣಾ ಕಟ್ಟುಪಾಡಿನಡಿ ತರುವ ಮಹತ್ತರವಾದ ಗುರಿ ಹೊಂದಿದೆ.

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023–24 के लिए निवारक सतर्कता अभ्यास के तहत 25% शाखाओं (यानी 160 शाखाओं) को आवृत करने का एक महत्वाकांक्षी लक्ष्य निर्धारित किया है क्योंकि बैंक का दृढ़ विश्वास है कि "रोकथाम इलाज से बेहतर है"।

Bank has set an ambitious target of covering 25% of the Branches (i.e. 160 branches) under Preventive Vigilance Exercise for the financial year 2023-24 as the Bank firmly believes in "Prevention is better than Cure".

ಬ) ಅಂತರ್ ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ:

1. ಶಾಖೆಗಳು ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮತ್ತು ತಾಳೆ ನೋಡುವಿಕೆ 31.03.2023ರ ವರೆಗೆ ಮುಗಿದಿರುತ್ತದೆ.
2. 31/3/2023 ರವರೆಗೆ ಅಂತರ್ ಶಾಖಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮುಗಿದಿದೆ.
3. 31/03/2023 ರ ವರೆಗೆ ಪ್ರವರ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲೆ ತೆಗೆದ ಡಿಡಿ ವಹಿವಾಟಿನ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮುಗಿದಿದೆ.
4. 31/03/2023 ರ ವರೆಗೆ ಅಂತರ್ ಶಾಖಾ ಡಿಡಿ ವಹಿವಾಟಿನ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮುಗಿದಿದೆ.
5. ಆರ್ ಟಿ ಜಿ ಎಸ್/ ಎನ್ ಇ ಎಫ್ ಟಿ ನಿಧಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ದೈನಂದಿನ ಆವರ್ತನೆಯಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ:

ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಂಘಟನೆಯನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸುವ ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ, ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲ (ಎಚ್ ಆರ್) ಅತ್ಯಮೂಲ್ಯ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿದೆ. ಸಂಸ್ಥೆಯ ಗುರಿಗಳ ಸಾಧನೆಯು ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಕಾರ್ಯಪಡೆಯ ಸಾಮೂಹಿಕ ಪ್ರಯತ್ನಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನಡುವಿನ ಅಂತರವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸುಗಮ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಉದ್ಯೋಗಿ ಮೂಲಾಧರವಾಗಿದ್ದಾನೆ. ಬ್ಯಾಂಕು, ಹೆಚ್ಚು ಪ್ರೇರಿತ, ನುರಿತ, ಬದ್ಧತೆಹೊಂದಿದ, ನಿಷ್ಠಾವಂತ ಮತ್ತು ಸಹಾನುಭೂತಿಯ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರ ತಂಡವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಅವರು ಗ್ರಾಹಕರ ಆಕಾಂಕ್ಷೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಶ್ರಮಿಸುತ್ತಿರುವರು. ಮಾನವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕಡೆಗೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ವಿಧಾನವು ಅತ್ಯುನ್ನತ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರಂತರ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ವಿಸ್ತರಿಸುತ್ತಿರುವ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್‌ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಕಾರ್ಯಪಡೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, 2022–23ರ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಲ್ಲಿಯೂ ಸಹ ಪ್ರತಿಭಾ ಸಂಪಾದನೆ ಮತ್ತು ಧಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಮುಖ್ಯವಾದ ಉಪಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

बी) अंतर शाखा सुलह

1. शाखाओं द्वारा बैंकों में रखे गए सभी चालू खातों का मिलान 31.03.2023 तक किया जाता है।
2. सभी अंतर शाखा खातों का मिलान 31.03.2023 तक किया जाता है।
3. प्रायोजक बैंक पर जारी डीडी का मिलान 31.03.2023 तक किया जाता है।
4. सभी अंतर शाखा डीडी का मिलान 31.03.2023 तक किया जाता है।
5. आरटीजीएस/एनईएफटी फंडिंग खाते का मिलान दिन–प्रतिदिन के आधार पर किया जाता है।

मानव संसाधन विकास:

एक गतिशील दुनिया में जहां एक व्यक्ति संगठन को परिभाषित करता है, मानव संसाधन (एचआर) सबसे मूल्यवान संपत्ति है। किसी संगठन के उद्देश्यों की प्राप्ति व्यक्ति और उसके कार्यबल के सामूहिक प्रयासों पर निर्भर करती है। ग्राहकों और संगठन के बीच की खाई को पाटकर सुचारू कामकाज के लिए हर कर्मचारी एक महत्वपूर्ण कारक है। बैंक के पास अत्यधिक प्रेरित, कुशल, प्रतिबद्ध, निष्ठावान और सहानुभूति रखने वाले कर्मचारी सदस्य हैं, जो ग्राहकों की आकांक्षाओं और संगठनात्मक लक्ष्यों को पूरा करने का प्रयास करते हैं। मानव संसाधनों के प्रभावी विकास और प्रबंधन के लिए एक रणनीतिक दृष्टिकोण सर्वोपरि है। बैंक के निरंतर विकास और विस्तारित संजाल के अनुरूप कार्यबल को बढ़ाने के लिए, प्रतिभा अधिग्रहण और प्रतिधारण की दिशा में प्रमुख पहल वित्त वर्ष 2022–23 में भी जारी रखी गई हैं।

B) INTER BRANCH RECONCILIATION

1. All Current Accounts maintained with Banks by branches are reconciled and tallied up to 31.03.2023.
2. All Inter Branch Accounts are reconciled up to 31.03.2023.
3. DDs issued on Sponsor Bank are reconciled up to 31.03.2023.
4. All Inter Branch DDs are reconciled up to 31.03.2023.
5. Reconciliation of RTGS / NEFT Funding a/c is reconciled on day-to-day basis

HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT:

In a dynamic world where an individual defines the organization, Human Resource (HR) is the most valuable asset. Achievement of an organization's objectives depends on the individual and the collective efforts of its workforce. Every employee is a vital factor for the smooth functioning by bridging the gap between the customers and the organization. The Bank has team of highly motivated, skilled, committed, loyal and empathetic staff members, who strive to meet customer aspirations and organizational goals. A strategic approach towards effective development and management of human resources is of paramount importance. In order to augment the workforce in tune with the Bank's sustained growth and expanding network, major initiatives towards talent acquisition and retention have been continued in the FY 2022-23 also.

1) **ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬಲ :** ಬ್ಯಾಂಕು ಸಮರ್ಪಣಾ ಮನೋಭಾವದ 3289 ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬಲವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಈ ಕೆಳಗಡೆ ತೋರಿರುವಂತೆ ವಿವಿಧ ಸ್ಥರಗಳಲ್ಲಿ 31.03.2023 ಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊಂದಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಬಲ ಇಂತಿದೆ:

ए) **कर्मचारी संख्या:** बैंक के पास 3289 समर्पित कर्मचारी हैं। 31.03.2023 को विभिन्न संवर्गों के तहत बैंक के कर्मचारियों की संख्या निम्नानुसार है।

a) **Staff Strength:** Bank is having 3289 dedicated staff strength. Staff Strength of the Bank under various cadres as on 31.03.2023 is as under.

Sl. No.	Category	Total Strength
01	Scale-V	12
02	Scale-IV	36
03	Scale-III	84
04	Scale-II	373
05	Scale-I	1311
06	Office Assistant (M)	1216
07	Office Attendants (M)	257
	Total	**3289**

2) **ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಸಂಬಂಧ:** ಟ್ರೇಡ್ ಯೂನಿಯನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಸಿ/ಎಸ್‌ಟಿ ನೌಕರರ ಕಲ್ಯಾಣ ಸಂಘದೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸೌಹಾರ್ದಯುತ ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಮುಂದುವರೆಸಿದೆ. ಸಂಗಮ ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಕಾರ್ಮಿಕ ಸಂಘಗಳು ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಸಿ/ಎಸ್‌ಟಿ ನೌಕರರ ಕಲ್ಯಾಣ ಸಂಘಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ.

बी) **औद्योगिक संबंध:** बैंक ने पूरी अवधि के दौरान ट्रेड यूनियनों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मचारी कल्याण संघ के साथ सौहार्दपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखे। सुचारू औद्योगिक संबंध बनाए रखने के लिए मान्यता प्राप्त ट्रेड यूनियनों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मचारी कल्याण संघ के साथ समय–समय पर बैठकें आयोजित की जाती रहीं।

b) **Industrial Relations:** The Bank maintained cordial industrial relations throughout the period with Trade unions and SC/ ST Employees Welfare Association. Periodical meetings were continued to be held with the recognized trade unions & SC/ ST Employees Welfare Association for maintaining smooth industrial relations.

3) **ತರಬೇತಿ:** ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನದೇ ಆದ ಸುಸ್ಥಾಪಿತ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ತರಬೇತಿ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ, ಇದು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಉದಯೋನ್ಮುಖ ವ್ಯವಹಾರ ಅವಕಾಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವಿಧ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಕೌಶಲ್ಯ ಅಂತರಗಳ ನಿಯಮಿತ ಆವರ್ತಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಕ್ಕೆ ಗಮನವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಸಾಲ ಯೋಜನೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ ಕೌಶಲ್ಯ ವೃದ್ಧಿ, ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಯೋಜನೆಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ, ಸಾಲ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಚೇತರಿಕೆ, ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಆಧಾರಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಶಾಖಾ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಶಾಸನಬದ್ಧ, ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನೀತಿ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು

सी) **प्रशिक्षण गतिविधियां:** बैंक का मुख्यालय परिसर में एक अच्छी तरह से स्थापित ग्रामीण बैंकिंग प्रशिक्षण केंद्र है, जो मौजूदा और उभरते व्यावसायिक अवसरों के संबंध में विभिन्न स्तरों पर कौशल अंतराल के नियमित आवधिक मूल्यांकन पर ध्यान देता है। क्रेडिट में कौशल निर्माण, ग्राहक संबंध प्रबंधन, उत्पादों और सेवाओं का विपणन, क्रेडिट निगरानी और वसूली, जोखिम प्रबंधन, प्रौद्योगिकी आधारित बैंकिंग, शाखा प्रबंधन, वैधानिक, कानूनी और नीतिगत

c) **Training Activities:** The Bank has a well-established Rural Banking Training Centre at HO campus, which facilitates attention to regular periodic assessment of skill gaps at various levels in relation to existing and emerging business opportunities. Skill building in credit, customer relationship management, marketing of products and services, credit

ಅನುಸರಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಪಾಯ ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ವರ್ಷದವಧಿಯ ತರಬೇತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಗಮನ ಸೆಳೆಯಿತು. ಇದಲ್ಲದೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಗಿನ ತರಬೇತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾದ ಬರ್ಡ್ ಲಖನೌ, ಬರ್ಡ್ ಮಂಗಳೂರು, ಕ್ಯಾಬ್ ಪುಣೆ, ಸಿಐಬಿಎಂ ಮಣಿಪಾಲ್, ಐಡಿಆರ್‌ಬಿಟಿ ಹೈದರಾಬಾದ್ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನೀಡುವ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ.

आवश्यकताओं का अनुपालन और निवारक सतर्कता पर वर्ष के दौरान विशेष ध्यान दिया गया। इसके अलावा बैंक बर्ड लखनऊ, बर्ड मंगलुरु, सीएबी पुणे, सीआईबीएम मणिपाल, आईडीआरबीटी हैदराबाद आदि जैसे प्रशिक्षण संस्थानों द्वारा प्रदान किए जाने वाले प्रशिक्षण कार्यक्रमों का उपयोग इन संस्थानों में अधिकारियों की प्रतिनियुक्ति करके कर रहा है।

monitoring and recovery, risk management, technology based banking, branch management, complying with statutory, legal and policy requirements and preventive vigilance received special attention during the year. Apart from this Bank is utilizing the training programmes offered by the training institutes like BIRD Lucknow, BIRD Managaluru, CAB Pune, CIBM Manipal, IDRBT Hyderabad etc. by deputing officers to these institutions.

2022–23 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಭಾಗವು ಪ್ರೋಬೆಷನರಿ ಇಂಡಕ್ಷನ್ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ಕಚೇರಿ ಸಹಾಯಕರು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಿದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಅರ್ಹ ಎಸ್‌ಸಿ/ಎಸ್‌ಟಿ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಬಡ್ತಿ ಪೂರ್ವ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ಕೂಡ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವಿಭಾಗವು ಬಡ್ತಿ ಪಡೆದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಚೇರಿ ಸಹಾಯಕರಿಗೆ ಓರಿಯಂಟೇಶನ್ ತರಬೇತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಹಾಗೆಯೇ ಉಳಿದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು/ಕಚೇರಿ–ಸಹಾಯಕರಿಗೆ ರಿಫ್ರೆಶರ್ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ನೀಡಿದೆ.

वर्ष 2022–23 के दौरान संभाग ने परिवीक्षाधीन कार्यालय सहायकों और अधिकारियों और पात्र अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण दिया। विभाग ने सभी पदोन्नत अधिकारियों और कार्यालय सहायकों को उन्मुखीकरण प्रशिक्षण कार्यक्रम और अधिकारियों/कार्यालय–सहायकों को पुनश्चर्या प्रशिक्षण प्रदान किया है।

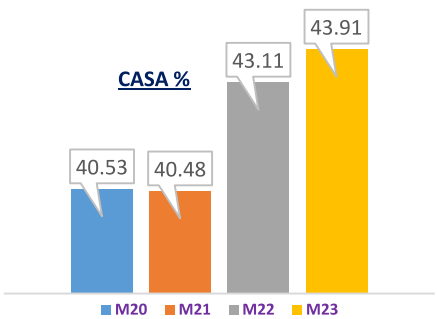
During the year 2022-23, the division has given induction training to Prob. Office Assistants and Officers and also Pre promotion training to eligible SC/ST employees. The division has imparted orientation training programme to all the promotee officers and office assistants and Refresher training to Officers/ Office -Assistants.

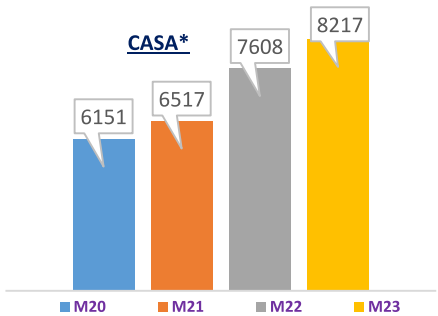
ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ತರಬೇತಿ ಪಡೆದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಇಂತಿದೆ:

वर्ष के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या निम्नानुसार है:

The number of staff trained during the year is as under:

Sl. No.	Particulars	Number of staff trained			
		Officers	Office Assistants (M)	Office Attendants (M)	Total
01	Internal Trainings	1732	302	26	2060
02	External Trainings	77	–	–	77
	Total	**1809**	**302**	**26**	**2137**





4) ನೇಮಕಾತಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ತಿ

1. **ನೇರ ನೇಮಕಾತಿ:** 2022–23ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 178 ಆಫೀಸರ್ ಸ್ಕೇಲ್–1, 19 ಆಫೀಸರ್ ಸ್ಕೇಲ್–1 ಮತ್ತು 33 ಆಫೀಸ್ ಅಸಿಸ್ಟೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. ಅನುಕಂಪದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೇಮಕಾತಿ ಯೋಜನೆಯಡಿ 1 ಕಛೇರಿ ಸಹಾಯಕರು ಮತ್ತು 6 ಕಛೇರಿ ಪರಿಚಾರಕರನ್ನು ನೇಮಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

2. **ಪದೋನ್ನತಿ:** ಪದೋನ್ನತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಖಾಲಿ ಹುದ್ದೆಗಳನ್ನು ವಿವಿಧ ಹುದ್ದೆ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ನಂತರದ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ (ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ನೌಕರರ ನೇಮಕಾತಿ ಮತ್ತು ಪದೋನ್ನತಿ) ನಿಯಮಗಳು 2017 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪದೋನ್ನತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಂಡ ಪದೋನ್ನತಿಯ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

डी) भर्ती और पदोन्नति:

1. **प्रत्यक्ष चयन:** वर्ष 2022–23 के दौरान, हमने 19 अधिकारी स्केल–II, 178 अधिकारी स्केल–I और 33 कार्यालय सहायक की भर्ती की है। हमने अनुकम्पा के आधार पर नियुक्ति योजनान्तर्गत 01 कार्यालय सहायक (एम) एवं 06 कार्यालय परिचारक (एम) की नियुक्ति की है।

2. **प्रचार:** विभिन्न संवर्गों के तहत पदोन्नति रिक्तियां सृजित की गईं और वर्ष के दौरान निम्नलिखित पदोन्नति क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (अधिकारियों और कर्मचारियों की नियुक्ति और पदोन्नति) नियम 2017 के अनुसार प्रभावी की गईं।

d) Recruitment and Promotions:

1. **Direct Recruitment:** During the year 2022-23, we have recruited 19 Officer Scale-II, 178 Officer Scale-I and 33 Office Assistant. We have appointed 01 Office Assistant (M) and 06 Office Attendants (M) under the scheme of appointment on compassionate ground.

2. **Promotions:** Promotion vacancies were created under various cadres and during the year following promotions were effected in accordance with Regional Rural Banks (Appointment & Promotion of Officers & Employees) Rules 2017

Sl. No.	Category	No. of vacancies filled
01	Officer Scale-IV to Scale-V	05
02	Officer Scale-III to Scale-IV	11
03	Officer Scale-II to Scale-III	25
04	Officer Scale-I to Scale-II	32
05	Office Assistant (M) to Officer Scale-I	93
06	Office Attendant (M) to Office Assistant (M)	69
	Total	**235**

5) ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡದ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಕಲ್ಯಾಣ ಕ್ರಮಗಳು.

ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳ ಪರಿಹಾರ ಹಾಗೆಯೇ ಮೀಸಲಾತಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅನುಕೂಲತೆ ಒದಗಿಸಿಕೊಡಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಯೋರ್ವರನ್ನು ಲಾಯಿಸನ್ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಿ ನೇಮಿಸಿದೆ. ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡದ ಕಲ್ಯಾಣ ಸಂಘದೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಯಮಿತ / ನಿಯತಕಾಲಿಕ

इ) अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों के लिए कल्याणकारी उपाय:

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों की शिकायतों के निवारण के साथ–साथ आरक्षण दिशानिर्देशों के कार्यान्वयन के लिए संपर्क अधिकारी के रूप में बैंक के एक वरिष्ठ कार्यकारी को नामित किया है। अनुसूचित जाति समुदाय से संबंधित कर्मचारियों की

e) Welfare measures for SC/ ST staff members:

The Bank has nominated a senior executive of the bank as Liaison Officer for facilitating redressal of grievances of SC/ST employees as well as implementation of Reservation guidelines. Internal Redressal Committee was setup during the

ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡಗಳಿಗೆ ಮೀಸಲಾತಿ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲ ಅರ್ಹ ಉನ್ನತ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡಗಳ ನೌಕರರಿಗೆ ಉನ್ನತ ದರ್ಜೆಯ / ಸ್ಕೇಲ್‌ಗೆ ಬಡ್ತಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ವ ಪದೋನ್ನತಿ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

शिकायतों का त्वरित निवारण सुनिश्चित करने के लिए राष्ट्रीय अनुसूचित जाति आयोग के निर्देश के अनुसार वर्ष के दौरान आंतरिक निवारण समिति का गठन किया गया था। बैंक अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कल्याण संघ के साथ नियमित बैठकें कर रहा है। बैंक समय–समय पर भारत सरकार द्वारा निर्धारित अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के लिए आरक्षण नीति का पालन करता है। अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के सभी पात्र कर्मचारियों को उच्चतर ग्रेड/वेतनमान में पदोन्नति के लिए पूर्व पदोन्नति प्रशिक्षण प्रदान किया जाता है।

year as per the direction of National Commission for Scheduled castes to ensure prompt redressal of grievances of employees belonging to Scheduled Caste Community. Bank is conducting regular meetings with SC/ST Welfare Association. Bank follows reservation policy for SCs & STs as prescribed by Government of India from time to time. Pre promotion trainings are provided to all eligible SC / ST employees for promotion to higher grade / scale.

6) **ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಪಿಂಚಣಿ ಅನುಷ್ಠಾನ :** ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿ ನೌಕರರಿಗೆ ಪಿಂಚಣಿ ನೀಡುವಂತೆ ಮಾನ್ಯ ಸುಪ್ರೀಂ ಕೋರ್ಟ್ ಎಸ್‌ಎಲ್‌ಪಿ (ಸಿ) – 39288/2012 ದಿನಾಂಕ 25/04/2018 ಹೊರಡಿಸಿದ ಆದೇಶದ ಮೇರೆಗೆ, ಡಿಎಫ್‌ಎಸ್ ಎಂಓಎಫ್, ಜಿಓಐನ ಪತ್ರ ಎಫ್.ಸಂ.8/20/2010–ಆರ್ ಆರ್ ಬಿ ದಿ.23/10/2018 ಯ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾದರಿ ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿ (ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ನೌಕರರ) ಸೇವೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2018 ಮತ್ತು ಮಾದರಿ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ನೌಕರರ) ಪಿಂಚಣಿ ನಿಯಮಗಳು, 2018 ಅನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಂಗೀಕರಿಸಿದೆ. ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಈ ನಿಯಮಗಳು, ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ನೌಕರರ) ಪಿಂಚಣಿ ನಿಯಮಗಳು, 2018 ಮತ್ತು ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್(ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ನೌಕರರ) ಸೇವೆ (ತಿದ್ದುಪಡಿ) ನಿಯಮಗಳು, 2018 ಅನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಗೆಜೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಭಾಗ 111, ವಿಭಾಗ– 4 ರಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ.

एफ) बैंक में पेंशन का कार्यान्वयन : एसएलपी (सी) – 39288/2012 दिनांक 25/04/2018 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के आदेश के अनुसार, आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन देने के लिए और डीएफएस, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के पत्र के अनुसार निर्देश के अनुसार एफ.सं.8/20/2010–आरआरबी दिनांक 23/10/2018, बैंक ने मॉडल RRB (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम 2018 को अपनाया है। और बोर्ड के अनुमोदन पर, इन विनियमों को 20/12/2018 को भारत के राजपत्र असाधारण, भाग–III, खंड–4 में प्रकाशित किया गया था।

(f) Implementation of Pension in the Bank : In terms of the order of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) – 39288/2012 dated 25/04/2018 ,to grant Pension to the employees of RRBs and as per the direction of DFS, MoF, GoI vide its letter F.No.8/20/2010-RRB dt.23/10/2018,Bank has adopted the Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 and on approval of the Board, these Regulations were published in the Official Gazette of India Extraordinary, Part III, Section – 4 on 20/12/2018.

ಸೇವೆಯಲ್ಲಿರುವ ಅರ್ಹ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ನಿವೃತ್ತ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಮತ್ತು ಮೃತ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರು ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ನೌಕರರ) ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿಯ ಸದಸ್ಯರಾಗಿದ್ದು, ಪಿಂಚಣಿ ಪಡೆಯಲು ಅರ್ಹರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

पात्र सेवारत कर्मचारी सदस्य, सेवानिवृत्त कर्मचारी सदस्य और दिवंगत कर्मचारी सदस्य के परिवार जो कर्नाटक विकास ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड के सदस्य बन जाते हैं, पेंशन प्राप्त करने के लिए पात्र हैं।

The eligible serving staff members, the retired staff members and the family of deceased staff members who become the members of the Karnataka Vikas Grameena Bank (Employees') Pension Fund are eligible for drawing pension.

ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹ ನಿವೃತ್ತ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರು / ಮೃತ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಸದಸ್ಯರ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಪಿಂಚಣಿ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು 01.04.2018 ರಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು 31.03.2023 ರ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ 1272 ನಿವೃತ್ತ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಪಿಂಚಣಿ ಮತ್ತು 303 ಮೃತ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕುಟುಂಬ ಪಿಂಚಣಿ ಒಳಗೊಂಡು ಒಟ್ಟಾರೆ 1575 ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಪಿಂಚಣಿಯನ್ನು ವಿತರಿಸುತ್ತಿದೆ.

बैंक ने सभी पात्र सेवानिवृत्त कर्मचारी सदस्यों/मृत कर्मचारी सदस्यों के परिवार के सदस्यों को दिनांक 01.04.2018 से पेंशन का वितरण शुरू कर दिया है। 31.03.2023 तक, 1272 पेंशनभोगी और 303 परिवार पेंशनभोगी हैं, कुल 1575 सदस्य हैं जो बैंक से पेंशन प्राप्त कर रहे हैं।

The Bank started disbursement of pension to all the eligible retired staff members/Family members of deceased staff members w.e.f. 01.04.2018. As on 31.03.2023, there are 1272 pensioners and 303 family pensioners, total 1575 members who are availing pension from the Bank.

26. ಬ್ಯಾಂಕು ಕೈಗೊಂಡ ವಿಸ್ತರಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು:

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ದೀರ್ಘ ಪ್ರಯಾಣದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಿದ ಮತ್ತು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸಿದ ಸಮಾಜಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೃತಜ್ಞವಾಗಿದೆ. ಸಮಾಜದ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹವಿಲ್ಲದೆ ಯಾವುದೇ ಸಂಸ್ಥೆ ಸುಸ್ಥಿರ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಂಬುತ್ತದೆ.

ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿರಂತರ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಸಮಾಜ ನೀಡಿದ ಬೆಂಬಲಕ್ಕೆ ಹಾಗೂ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಋಣಿಯಾಗಿದೆ. ಅದಕ್ಕಾಗಿಯೇ ತನ್ನ ಸುತ್ತಲ ಪ್ರದೇಶವನ್ನು ಉತ್ತಮ ಸ್ಥಳವನ್ನಾಗಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಸರ್ಕಾರದ ವಿವಿಧ ಇಲಾಖೆಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಜನತೆಯೊಂದಿಗೆ ಒಂದಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ, ರೈತ ಸಮುದಾಯಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದ ವಿವಿಧ ವಿಸ್ತರಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಇದ್ದು, ಅವು ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣಾ ಶಿಬಿರ,ಸ್ವಚ್ಛತೆ ಮತ್ತು ನೈರ್ಮಲ್ಯದ ಕುರಿತು ತಿಳುವಳಿಕೆ ಶಿಬಿರ, ಉದ್ಯಮಶೀಲತಾ ತರಬೇತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ರುಡ್ಸೆಟ್/ಸರ್ಡ್ ಗಳಿಗೆ ಯುವ ಜನತೆಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವುದು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್/ಡಿಜಿಟಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳ ಕುರಿತು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರನ್ನು ಸಾಕ್ಷರರನ್ನಾಗಿಸಲು ಗ್ರಾಮ ಸಭೆಗಳ ಸಂಘಟನೆ ಮುಖ್ಯವಾಗಿದೆ.

2022–23 ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಸಿ ಎಸ್ ಆರ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

ಅ. ಆರೋಗ್ಯ ಮತ್ತು ಸಾಮಾಜಿಕ ಉಪಕ್ರಮಗಳು

ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಕ್ರಿಯ ಪಾಲ್ಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ, ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಸಮುದಾಯ ಆಧಾರಿತ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. ಇದರಲ್ಲಿ ಉಚಿತ ವೈದ್ಯಕೀಯ (ಕಣ್ಣುಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ

26. बैंक द्वारा की जाने वाली विस्तार गतिविधियां

बैंक उस समाज का आभारी है जिसने विकास और विकास की लंबी यात्रा के दौरान बैंक को समर्थन और प्रोत्साहन दिया है। बैंक का मानना है कि कोई भी संस्था समाज के संरक्षण के बिना सतत विकास नहीं कर सकती है।

इस संबंध में, बैंक सरकारि विभागों, स्थानीय निकायों और स्थानीय लोगों के साथ मिलकर आसपास के माहौल को बेहतर बनाने के लिए काम करता है। इसके लिए बैंक विभिन्न विस्तार गतिविधियों का आयोजन करता है जो आम जनता और विशेष रूप से ग्रामीणों के लिए उपयोगी हैं: स्वास्थ्य जांच शिविर, स्वच्छता और स्वच्छता पर जागरूकता अभियान, युवाओं को उद्यमिता विकास के लिए रुडसेटी/सीआईआरडी (RUDSETI/CIRD) को प्रायोजित करना, जनता को शिक्षित करने के लिए ग्राम सभाएं बैंकिंग, डिजिटल और अन्य सेवाओं पर।

वित्तीय वर्ष 2022–23 में बैंक ने नकद आरक्षित अनुपात पर अलग नीति स्वीकार की है।

ए) स्वास्थ्य और सामाजिक पहल

कर्मचारियों की सक्रिय भागीदारी के साथ, वर्ष के दौरान विभिन्न समुदाय–आधारित गतिविधियाँ की गईं, जिनमें मुफ्त चिकित्सा (आँखें और सामान्य) जाँच

26. EXTENSION ACTIVITIES UNDERTAKEN BY THE BANK

The Bank is grateful to the society that has supported and encouraged the Bank during its long journey of growth and development. The Bank believes that no organization can make sustainable development without the patronage of society.

In this respect, the Bank works along with Govt. Departments, local bodies and with the local people to make the surroundings a better place. Towards this end the Bank organizes various extension activities which are useful to the general public in general and villagers in particular like: heath checkup camps, awareness campaigns on hygiene and sanitation, sponsoring youths to RUDSETI/CIRD for entrepreneurship development, GramaSabhas to educate the masses on banking, digital and other services.

In the Financial Year 2022-23, the Bank has accepted separate policy on CSR.

A. Health and Social Initiatives

With the active involvement of the staff, various community-based activities were undertaken during the year, which included free

ರೋಗ) ತಪಾಸಣೆ ಶಿಬಿರಗಳು ಮತ್ತು ರಕ್ತದಾನ ಶಿಬಿರಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಪಲ್ಸ ಪೋಲಿಯೊ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದ ಅನುಷ್ಠಾನದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸರ್ಕಾರಿ ಇಲಾಖೆಗಳಿಗೆ ಸಹಯೋಗ ನೀಡಿದೆ.

शिविर और रक्तदान शिविर शामिल थे। पल्स पोलियो कार्यक्रम के कार्यान्वयन में बैंक ने स्वयं को सरकारी विभाग से भी जोड़ा।

medical (eyes and general) check-up camps and Blood Donation Camps. The Bank also associated itself with the Government department in the implementation of pulse polio programme.

1) ತಾಯಿ ಹಾಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಥಾಪನೆ ರೋಟರಿ ಕ್ಲಬ್ ಆಫ್ ಸೆವೆನ್ ಹಿಲ್ಸ್ ಧಾರವಾಡದ ಸಹಯೋಗದೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿ ಕಾರ್ಯಪರಿಧಿ ಧಾರವಾಡದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ಹ್ಯೂಮನ್ ಮಿಲ್ಕ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ್ನು (ಎಚ್‌ಎಂಬಿ) ಎಸ್‌ಡಿಎಂ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಕಾಲೇಜಿನ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದೆ. ಈ ತಾಯಿ ಹಾಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನ್ನು ಶ್ರೀ ಕ್ಷೇತ್ರ ಧರ್ಮಸ್ಥಳದ ಧರ್ಮಾಧಿಕಾರಿ ಡಾ: ವೀರೇಂದ್ರ ಹೆಗ್ಗಡೆ ಜೂನ್ 26 2022 ರಂದು ಉದ್ಘಾಟಿಸಿದರು.

1) मानव दुग्ध बैंक की स्थापना बैंक ने धारवाड़ के सेवेन हिल्स रोटरी क्लब के सहयोग से एसडीएम मेडिकल कॉलेज और अस्पताल, धारवाड़ में पूर्ण प्रतिक्षा मानव दूध बैंक (एचएमबी) स्थापित करने के लिए परियोजना शुरू की है जो बैंक का मुख्यालय है। उसी इकाई का उद्घाटन 26 जून 2022 को डॉ. वीरेंद्र हेगड़े, धर्माधिकारी, श्री क्षेत्र धर्मस्थल द्वारा किया गया था।

1) Establishment of Human Milk Bank : The Bank in association with Rotary Club of Seven Hills Dharwad has taken up the project to establish full pledged Human Milk Bank (HMB) at SDM Medical College and Hospital, Dharwad which is the headquarters of the Bank. The same Unit was inaugurated by Dr. Veerendra Heggade, Dharmadhikari, Sri Kshetra Dharmastala on 26th June 2022.

2) ರೆಡ್ ಕ್ರಾಸ್ ಸೊಸೈಟಿ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ಯುಪಿಎಸ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಧಾರವಾಡದಲ್ಲಿ ರೆಡ್‌ಕ್ರಾಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ನಡೆಸುತ್ತಿದ್ದು, ಬಡವರ ಜೀವ ರಕ್ಷಕವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಯುಪಿಎಸ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಿದೆ.

2) रेड क्रॉस सोसाइटी द्वारा संचालित अस्पताल को यूपीएस सिस्टम वर्तमान में धारवाड़ में रेडक्रॉस एक अस्पताल चला रहा है और गरीबों के जीवन रक्षक के रूप में कार्य कर रहा है। बैंक ने अस्पताल और उसके संचालन की सुविधा के लिए एक यूपीएस प्रणाली प्रदान की है।

2) UPS system to the Hospital run by the Red Cross Society: At present, the Red Cross is running a Hospital in Dharwad and it is functioning as a life saver for the poor. The Bank has provided a UPS system to facilitate the hospital and its operations.

ಬ್ಯಾಂಕು ವಿವಿಧ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯರ ದಿನವನ್ನು ಆಚರಿಸಲು ಮುಂದಾಳತ್ವ ವಹಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಐ ಎಮ್ ಏ ಸಹಾಯದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಉಚಿತ ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣಾ ಶಿಬಿರಗಳನ್ನು ಹಮ್ಮಿಕೊಂಡಿದೆ.

बैंक ने विभिन्न स्थानों पर डॉक्टर दिवस आयोजित करने की पहल की और आईएमए की मदद से बैंक ने मुफ्त स्वास्थ्य जांच शिविर आयोजित किए।

The Bank took initiation to conduct Doctors day at various places and with the help of IMA the Bank has conducted free health checkup camps.

ಬ. ಶಿಕ್ಷಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಉಪಕ್ರಮಗಳು

"ಯಾವುದೇ ಅರ್ಹ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಯು ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದ ಶಿಕ್ಷಣದಿಂದ ವಂಚಿತರಾಗಬಾರದು" ಎಂಬ ತತ್ವವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಅನುಮೋದಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ,

बी) शिक्षा पहल

बैंक इस दर्शन का समर्थन करता है कि "कोई भी योग्य छात्र धन की कमी के कारण शिक्षा से वंचित नहीं होना चाहिए।" इस दिशा मे,

B. Education Initiatives

The Bank endorses the philosophy that “No deserving student should be deprived of education for lack of funds.” Towards this end,

- ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರತಿಭಾ ಪುರಸ್ಕಾರ್ ಯೋಜನೆಯಡಿ ನಗದು ಬಹುಮಾನ ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಭಾಗದ ಪ್ರತಿಭಾನ್ವಿತ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಿಗೆ ಉತ್ತೇಜನ ನೀಡಿದೆ.
- ಬಡ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಿಗೆ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಮತ್ತು ಲೇಖನ ಸಾಮಗ್ರಿಗಳನ್ನು ಉಚಿತವಾಗಿ ವಿತರಿಸಿದೆ
- ಕೆಲವು ಸರ್ಕಾರಿ ಶಾಲೆಗಳಿಗೆ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್‌ಗಳನ್ನು ಉಚಿತವಾಗಿ ನೀಡಿದೆ
- ರೋಟರಿ ಸೆವೆನ್ ಹಿಲ್ಸ್ ಸಹಯೋಗದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸರ್ಕಾರಿ ನಿರ್ಗತಿಕ ಬಾಲೆಯರ ವಸತಿ ಶಾಲೆಯೊಂದರ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿನಿಯರಿಗೆ ಟ್ಯಾಬ್‌ಗಳು, ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಸ್ಯಾನಿಟರಿ ನ್ಯಾಪ್‌ಕಿನ್‌ಗಳು, ವಿಟಮಿನ್ ಮಾತ್ರೆಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಿದೆ.
- ವಿಜಯಪುರದ ಜಿಲ್ಲಾಡಳಿತವು ವಿಜಯಪುರ ಜಿಲ್ಲೆಯ ಹಿಂದುಳಿದ/ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ ಹಾಗೂ ಪಂಗಡಗಳ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಸಂಖ್ಯಾತ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಿಗೆ "ಮಿಷನ್ ವಿಜಯಪುರ" ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಚುವಲ್ ಟ್ಯೂಶನ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದೆ. ಆ ಯೋಜನೆಯ ಯಶಸ್ವಿ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಹಯೋಗ ನೀಡಿದೆ.
- ಹುಬ್ಬಳ್ಳಿ, ನವನಗರದ "ಸ್ನೇಹ ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಸಂಸ್ಥೆ", (ಎನ್ ಜಿ ಓ) 30 ಅನಾಥ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಿಗೆ ಆಶ್ರಯ ಕಲ್ಪಿಸಿದೆ. ಈ ಎನ್‌ಜಿಓ, ಸೌಲಭ್ಯ ವಂಚಿತ ಅನಾಥರ ಕೌಶಲ್ಯಗಳನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸುವ ಮತ್ತು ಅವರ ಜೀವನ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಕೌಶಲ್ಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಆ ಸಂಸ್ಥೆಗೂ ಒಂದು ಪ್ರೊಜೆಕ್ಟರ್‌ನ್ನು ಕೊಡುಗೆಯಾಗಿ ನೀಡಿದೆ.
- ಧಾರವಾಡ ಜಿಲ್ಲಾ ಪಂಚಾಯತ್ ಗ್ರಾಮ ಪಂಚಾಯತ್ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಡಿಜಿಟಲ್ ಲೈಬ್ರರಿಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಯೋಜಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಆರ್ಥಿಕ ಸಹಾಯವನ್ನು ಕೋರಿತ್ತು. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ, ಅವರು ಮೊದಲ

- बैंक ने अपनी ग्रामीण प्रतिभा पुरस्कार योजना के तहत नकद पुरस्कार देकर ग्रामीण मेधावी छात्रों को प्रोत्साहित किया है।
- गरीब छात्रों को किताबें और स्टेशनरी दान की।
- कुछ सरकारी स्कूलों को कंप्यूटर दान किए।
- बैंक ने रोटरी सेवन हिल्स के सहयोग से वंचित वर्ग का सरकारी विद्यालय के महिला छात्राओं को टैब, किताबें, सेनेटरी नैपकिन, विटामिन की गोलियां वितरित की हैं।
- विजयपुर जिला प्रशासन ने "मिशन विजयपुर" शीर्षक के तहत विजयपुर जिले के ओबीसी/एससी/एसटी और अल्पसंख्यक छात्रों के लिए वर्चुअल ट्यूशन सुविधा शुरू की है। योजना के सफल कार्यान्वयन के लिए बैंक भी उनके साथ जुड़ा हुआ है।
- "स्नेहा शिक्षण और अभिवृत्ति संस्थान", नवनगर, हुबली (एनजीओ) 30 अनाथ छात्रों को समायोजित कर रहा है। एनजीओ का उद्देश्य वंचित अनाथों के कौशल विकास और जीवन में सुधार करना है। बैंक ने प्राथमिक शिक्षा और कौशल विकास की सुविधा के लिए एक प्रोजेक्टर दान किया है।
- धारवाड़ जिला पंचायत ने ग्राम पंचायत स्तर पर एक डिजिटल पुस्तकालय शुरू करने की योजना बनाई है और बैंक से वित्तीय सहायता मांगी है। इस संबंध में, वे पहले चरण

- Bank has encouraged rural meritorious students by giving cash prizes under its Grameena Pratibha Puraskar Yojana.
- Donated books and stationery to poor students
- Donated computers to a few Government Schools
- In Association with Rotary Seven Hills the Bank has distributed Tabs, Books, Sanitary napkins, Vitamin tablets to the girl students of Govt. School which is the school for deprived class.
- Vijayapura District Administration has started virtual tuition facility to the OBC/SC/ST and minority students of Vijayapura District under the heading "Mission Vijayapura". For the successful implementation of the Scheme the bank has also associated with them.
- "Sneha Shikshan & Abhivruddi Samsthe", Navanagar, Hubli (NGO) is accommodating 30 orphan students. The NGO aims to develop the skills and improve lives of the deprived orphans. The Bank has donated one projector for facilitating primary education and also skill development.
- Dharwad Zilla Panchayat has planned to start a digital library at the Village Panchayat level and has sought financial assistance from the bank. In

ಹಂತದಲ್ಲಿ 25 ಗ್ರಂಥಾಲಯಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿ ಸುಮಾರು 1,44,000 ಜನರನ್ನು ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಯುವಕರು ಮತ್ತು ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳನ್ನು ತಲುಪಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿದ್ದರು. ಈ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಹ ಕೈಜೋಡಿಸಿದೆ.

- ಎಸ್‌ಸಿ/ಎಸ್‌ಟಿ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿನಿಯರಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಯೋಜನೆ: ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡಗಳ ಪ್ರತಿಭಾನ್ವಿತ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿನಿಯರಿಗೆ ನಗದು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಧನ ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ಹೆಚ್ಚಿನ ಶಿಕ್ಷಣವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುವ ದಿಶೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತೊಂದು ವಿಶಿಷ್ಟ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿತು. ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಸ್ತುತ 10 ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಈ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಲು ಪ್ರತಿ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಯ ಸೇವಾ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ 20 ಸರ್ಕಾರಿ ಪ್ರೌಢಶಾಲೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ವಿಶಿಷ್ಟ ಯೋಜನೆಯಡಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಜಾತಿ/ಪಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸೇರಿದ ಪ್ರತಿಭಾನ್ವಿತ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿನಿಯರು ಎಂಟು, ಒಂಬತ್ತು ಮತ್ತು ಹತ್ತನೇ ತರಗತಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಅಂಕಗಳನ್ನು ಪಡೆದವರು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪ್ರತಿ ತರಗತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ತಲಾ ₹ 5000 ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ.

में 25 ऐसे पुस्तकालय स्थापित करने का इरादा रखते हैं और लगभग 1,44,000 लोगों विशेषकर युवाओं और छात्रों तक पहुंचेंगे। इस कार्यक्रम से बैंक भी जुड़ा है।

- अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति की छात्राओं के लिए विशेष प्रोत्साहन योजना: बैंक ने अनुसूचित जाति/जनजाति की मेधावी छात्राओं को नकद प्रोत्साहन देकर आगे की शिक्षा प्राप्त करने के लिए प्रोत्साहित करने के लिए एक और अनूठी योजना शुरू की है। बैंक के वर्तमान में 10 क्षेत्रीय कार्यालय हैं और कार्यक्रम को लागू करने के लिए प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के सेवा क्षेत्र में 20 सरकारी उच्च विद्यालयों की पहचान की गई है। इस अनूठी योजना के तहत अनुसूचित जाति/जनजाति की मेधावी छात्राओं को प्रत्येक कक्षा यानी आठवीं, नौवीं और दसवीं में जो उच्चतम अंक प्राप्त करते हैं उन्हे अलग–अलग 5000.00 रुपये मिलेंगे।

this regard, they intend to establish 25 such libraries in the first phase and reach around 1,44,000 people especially the youth and students. The Bank has also associated in this programme.

- Special incentive scheme for SC/ST girl Students: The Bank has started one more unique scheme to encourage meritorious girl students of scheduled castes/tribes to pursue further education by providing cash incentives. The bank currently has 10 regional offices and 20 Government high schools have been identified in the service area of each regional office for implementing the programme. Under this unique scheme meritorious girl student belonging to Scheduled Castes/Tribes will get ₹ 5000.00 each in respect of each class i.e. eighth, ninth and tenth separately who obtains highest marks.

ಕ. ಹಸಿರು ಉಪಕ್ರಮಗಳು

ಸಾಮಾಜಿಕ ಅರಣ್ಯೀಕರಣ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಜನರಲ್ಲಿ ಅದರಲ್ಲೂ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಲ್ಲಿ ಜನಪ್ರಿಯಗೊಳಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಸೇವಾ ಕ್ಷೇತ್ರದ ವಿವಿಧಡೆಯಲ್ಲಿ ವನಮಹೋತ್ಸವ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಸಂಘಟಿಸಿತ್ತು. ವಿಶ್ವ ಪರಿಸರ ದಿನವನ್ನು ಆಚರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಅನೇಕ ಸಸಿಗಳನ್ನು ನೆಡಲಾಗಿದೆ.

ರೋಟರಿ ಕ್ಲಬ್ ಆಫ್ ಸೆವೆನ್ ಹಿಲ್ಸ್ ಧಾರವಾಡ ಇವರು ಸುಮಾರು ₹ 40 ಲಕ್ಷ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಪರಿಸರದಲ್ಲಿನ ಧಾರವಾಡದ

सी) हरित पहल

लोगों के बीच, विशेषकर छात्रों के बीच वनीकरण कार्यक्रम को लोकप्रिय बनाने के उद्देश्य से, बैंक ने अपने सेवा क्षेत्र के विभिन्न केंद्रों पर "वनमहोत्सव" कार्यक्रम आयोजित किया। विश्व पर्यावरण दिवस मनाकर कई पौधे को लगाया गया।

रोटरी क्लब ऑफ सेवन हिल्स धारवाड़ ने लगभग 40 लाख रुपये की लागत से डीआईएमएनएस, धारवाड़ में पूर्ण प्रतिज्ञा

C. Green Initiatives

With the intention of popularizing afforestation programme among the people, especially the students, the Bank conducted “Vanamahotsava” programme at various centers of its service area. Planted many saplings by observing World Environment Day.

Rotary Club of Seven Hills Dharwad has taken up the project to establish full pledged waste

ಡಿಮಾನ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ತ್ಯಾಜ್ಯ ನೀರಿನ ಮರುಬಳಕೆ ಘಟಕವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕೈಗೆತ್ತಿಕೊಂಡಿದೆ. ಅದರ ಅಗಣಿತ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಮತ್ತು ಈ ಕಾರ್ಯ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಮಾದರಿಯಾಗಬಹುದು ಎಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಈ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೈಜೋಡಿಸಿದೆ.

अपशिष्ट जल पुनर्चक्रण इकाई स्थापित करने की परियोजना शुरू की है, जो बैंक का मुख्यालय है। लाभों को ध्यान में रखते हुए और इस तथ्य पर भी विचार करते हुए कि यह उन सभी संस्थानों के लिए एक मॉडल हो सकता है जिन्हें बैंक ने उक्त कार्यक्रम में संबद्ध किया है।

water recycling Unit at DIMHANS, Dharwad which is the headquarters of the Bank in the cost of around ₹ 40 lakhs. Considering the benefits and also, considering the fact that it could be a model for all other institutions the Bank has associated in the said programme.

ಡ) ಇತರ ವಿಸ್ತರಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು:

ವರ್ಷವಿಡೀ ವಿವಿಧ ವಿಸ್ತರಣಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳು /ಕಚೇರಿಗಳಿಂದ ನಡೆಸಲಾಯಿತು. ಕೃಷಿ ಸಮುದಾಯಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದ ಇತ್ತೀಚಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಇಂತಹ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಗ್ರಾಮಸ್ಥರ ಜ್ಞಾನದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು, ಸೌರ ಶಕ್ತಿ ಜಾಗೃತಿ , ಮಳೆ ನೀರು ಕೊಯ್ಲು ಕುರಿತು ಜಾಗೃತಿ , ಹೈನುಗಾರಿಕೆಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ, ಸಾವಯವ ಕೃಷಿ ಮುಂತಾದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾಗೃತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಸಂಘಟಿಸಿದೆ.

डी) अन्य विस्तार गतिविधियां

शाखाओं/कार्यालयों द्वारा वर्ष भर विभिन्न विस्तार गतिविधियां आयोजित की गईं। इस तरह की गतिविधियों ने ग्रामीणों के ज्ञान के स्तर को बढ़ाने में मदद की है, क्योंकि कृषक समुदाय के लिए उपयोगी नवीनतम जानकारी के प्रसार पर ध्यान केंद्रित किया गया है। बैंक ने सौर ऊर्जा पर जागरूकता कार्यक्रम, वर्षा जल संचयन पर जागरूकता कार्यक्रम, डेयरी विकास, जैविक खेती पर जागरूकता कार्यक्रम आदि जैसे कई कार्यक्रम आयोजित किए।

D. Other Extension Activities:

Various Extension Activities were conducted by branches/offices throughout the year. Such activities have helped in increasing the level of knowledge of villagers, as the focus is on dissemination of latest information useful to the farming community. The Bank conducted many programmes like Awareness programmes on Solar Energy, Awareness Programme on Rain Water harvesting, Dairy Development, Awareness Programme on Organic farming etc.

ಇ) ಅರಿವು ಮೂಡಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮಗಳು

ಭಾರತೀಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿ ಜಾಗೃತಿ / ಆಸಕ್ತಿ ಮೂಡಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಕಾಲೇಜು/ಶಾಲಾ ಮಟ್ಟದ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿಗಳಿಗೆ ರಸ ಪ್ರಶ್ನೆ ಸ್ಪರ್ಧೆಗಳು ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತೆ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಯ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ಹಮ್ಮಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿತ್ತು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸೇವೆಗಳ ಕುರಿತು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರಿಗೆ ಅರಿವು ನೀಡಲು ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವಾರು ಗ್ರಾಮ ಸಭೆಗಳನ್ನ ಮತ್ತು ಮನೆ ಮನೆ ತಲಪುವ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ ಸಂಘಟಿಸಿತ್ತು. ಈ ದಿಶೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ರೈತರ ಸಮಾವೇಶ, ಗ್ರಾಹಕರ ಸಭೆ, ನಬಾರ್ಡ್ ಸಹಯೋಗದಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸಾಕ್ಷರತಾ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮ/ಡಿಜಿಟಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಜಾಗೃತಿ ಶಿಬಿರ ಮುಂತಾದ ಮಾಹಿತಿಯುಕ್ತ ಸಭೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿದೆ.

इ) जागरूकता पैदा करना

भारतीय बैंकिंग उद्योग में जागरूकता/रुचि पैदा करने की दृष्टि से कॉलेज/स्कूल स्तर के छात्रों के लिए वित्तीय साक्षरता और वित्तीय समावेशन के विषयों पर प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिताओं का आयोजन किया गया। बैंक ने बैंकिंग और डिजिटल सेवाओं के बारे में जनता को शिक्षित करने के लिए ग्राम सभाओं और डोर–टू–डोर अभियानों में कई बैठकें आयोजित की हैं। नाबार्ड के सहयोग से कई सूचनात्मक बैठकें भी आयोजित की गईं, जैसे किसान बैठक, ग्राहक बैठक, वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम/डिजिटल बैंकिंग जागरूकता शिबिर, आदि।

E. Creation of Awareness:

With a view to creating awareness / interest in the Indian banking industry, quiz competitions for college/school level students were held on topics of financial literacy and financial inclusion. The Bank has organized several meeting in Gram Sabhas and door-to-door campaigns for educating the masses about banking and digital services. Several informative meetings were also conducted like, Farmers meet, Customer's meet , Financial literacy programme/

ಯ) ಸ್ವಚ್ಛತಾ ಉಪಕ್ರಮಗಳು

ಮಹಾತ್ಮ ಗಾಂಧಿ ಜಯಂತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು "ಸ್ವಚ್ಛತಾ ಡ್ರೈವ್" ವಿಶೇಷ ಅಭಿಯಾನವನ್ನು ಆಯೋಜಿಸಿತ್ತು. ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ 10 ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಾರ್ಯಾಲಯಗಳು ಇದರಲ್ಲಿ ಪಾಲುಗೊಂಡು ಜನಸಾಮಾನ್ಯರಲ್ಲಿ ಜಾಗೃತಿ ಮೂಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಯಶಸ್ವಿಯಾದರು.

ಸರ್ಕಾರಿ ಶಾಲೆಗೆ ವಾಶ್ ರೂಂ ಮತ್ತು ಶೌಚಾಲಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ: ಕುಮಟಾದ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಸರ್ಕಾರಿ ಶಾಲಾ ಮಕ್ಕಳಿಗೆ (ಬಾಲಕಿಯರಿಗೆ) ಸೂಕ್ತ ಶೌಚಾಲಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇಲ್ಲದಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕು ಆ ಶಾಲೆಯ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಶಾಲಾ ಸುಧಾರಣಾ ಸಮಿತಿಯ ನೆರವಿನಿಂದ ಸುಸಜ್ಜಿತ ಶೌಚಾಲಯ ಮತ್ತು ವಾಶ್ ರೂಮ್ ಕೊಠಡಿಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆ.

ಡಿಎಫ್ಎಸ್‌ನ ನಿರ್ದೇಶನದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ 9 ಜಿಲ್ಲೆಯ ಕಾರ್ಯಾಪರಿಧಿಯ ಹಲವಾರು ಶಾಲೆಗಳಲ್ಲಿ ನೈರ್ಮಲ್ಯ ಜಾಗೃತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮವನ್ನು ಸಂಘಟಿಸಿದೆ.

ಎಫ) स्वच्छता अभियान

बैंक ने महात्मा गांधी जयंती मनाने के लिए एक विशेष अभियान "स्वच्छता अभियान" आयोजित किया था। प्रधान कार्यालय सहित सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों ने इसका अवलोकन किया और जागरूकता पैदा करने में सफल रहे।

सरकारी स्कूल के लिए वॉशरूम और शौचालय की सुविधा: इस तथ्य को ध्यान में रखते हुए कि कुमटा में सरकारी प्राथमिक विद्यालय के बच्चों (लड़कियों) के लिए शौचालय की उचित सुविधा नहीं है, इसलिए विद्यालय बेहतरी समिति के सहयोग से उस विद्यालय के परिसर में एक सुविधायुक्त शौचालय सह वॉशरूम बनाया गया है।

डीएफएस के निर्देशानुसार बैंक ने अपने संचालन के 9 जिलों के कई स्कूलों में स्वच्छता जागरूकता कार्यक्रम आयोजित किया है।

F. Cleanliness drive

The Bank had organized a special campaign "Cleanliness Drive" to commemorate Mahatma Gandhi Jayanti. All 10 ROs including HO observed the same and succeeded in creating the awareness.

Wash room and toilet facility for Govt. School: Considering the fact that there was no proper toilet facility for children (Girls) of Govt. Primary School in Kumta , a well facilitated toilet cum wash room has been built in the premises of that school with the help of School Betterment Committee.

As per the directions of the DFS the Bank has conducted Hygiene awareness programme at several schools in its 9 district area of operation.

ಗ್ರಾಹಕ ಬಳಿ ಸಾರುವ ಉಪಕ್ರಮಗಳು:

I) ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವಾಲಯದ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಇಲಾಖೆ ಹೊರಡಿಸಿದ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಅನ್ವಯ ರಿಟೇಲ್ ಸಾಲ (ವಾಹನ, ಮನೆ, ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ), ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಎಂಎಸ್ಎಂಇ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಪ್ರಯತ್ನದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೇವಾ ಕ್ಷೇತ್ರದ ವಿವಿಧ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಹಮ್ಮಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದ ಗ್ರಾಹಕ ಔಟ್ ರೀಚ್ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಪಾಲುಗೊಂಡಿತ್ತು.

ii) ವರ್ಚಸ್ಸು ನಿರ್ಮಾಣ ಮತ್ತು ಪ್ರಚಾರ:

ಹೆಚ್ಚೆಚ್ಚು ಜನರನ್ನು ತಲುಪಲು ಹಾಗೂ ವರ್ಚಸ್ಸು ನಿರ್ಮಾಣದ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಹಲವು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದೆ. ಜಿಲ್ಲಾ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ

जी) ग्राहक आउटरीच पहल

I) खुदरा ऋण (वाहन, घर, शिक्षा और व्यक्तिगत) को बढ़ावा देने के प्रयास में, कृषि और एमएसएमई क्षेत्रों को ऋण, बैंक के सेवा क्षेत्र के विभिन्न केंद्रों पर एक ग्राहक आउटरीच पहल (सीओआई) कार्यक्रम आयोजित किया गया था।

II) छवि निर्माण और प्रचार

व्यापक पहुँचप्राप्त करने और एक अच्छी छवि बनाने के लिए, बैंक ने कई पहल की हैं। बैंक ने जिला मुख्यालयों में बस स्टॉप

G. Customer Outreach Initiatives:

I) In an effort to boost retail credit (Vehicle, Home, Education and Personal), credit to agriculture and MSME sectors, a Customer Outreach Initiative (COI) programme was organized at various centers of Bank's service area..

II) Image Building and publicity:

To get a wider reach and also build a good image, the Bank has undertaken many initiatives. The

Digital banking awareness camps in association with NABARD

ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಮುಖವಾದ ಬಸ್ ತಂಗುದಾಣ ಮತ್ತು ವರ್ತುಳಗಳನ್ನು ದತ್ತು ಪಡೆದಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಫಲಕುಗಳನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕು, ಬಾಗಲಕೋಟೆಯಲ್ಲಿನ ತೋಟಗಾರಿಕಾ ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯ ಏರ್ಪಡಿಸಿದ್ದ ತೋಟಗಾರಿಕಾ ಮೇಳದಲ್ಲಿ ಪಾಲುಗೊಂಡಿದೆ. ಮುದ್ರಣ ಹಾಗೂ ದೃಶ್ಯ ಮಾಧ್ಯಮಗಳೊಂದಿಗಿನ ಉತ್ತಮ ಹಾಗೂ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಂದುವರೆಸಿದೆ. ಈ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಯತ್ನಗಳ ಫಲವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ವರ್ಷಪೂರ್ತಿ ಉತ್ತಮ ಪ್ರಚಾರ ಪಡೆಯಿತಲ್ಲದೆ ಆ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲೆಲ್ಲ ಮನೆ ಮಾತಾಗುವಂತಾಯಿತು.

और महत्वपूर्ण सर्किलों को गोद लिया है और प्रमुख स्थानों पर कुछ होर्डिंग लगाए हैं। बैंक ने बागवानी विश्वविद्यालय, बागलकोट द्वारा आयोजित कृषिमेला में भी बैंक का स्टॉल लगाकर भाग लिया था। बैंक का प्रिंट के साथ–साथ इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बना हुआ है। इन सभी प्रयासों से वर्ष भर अच्छा प्रचार हुआ है, जिससे बैंक को अपने कार्यक्षेत्र में एक घरेलू नाम बनाने में मदद मिली है।

Bank has adopted bus-stops and important circles in district headquarters and erected a few hoardings at prominent places. The Bank had also participated in Krishimela, organized by the Horticulture University, Bagalkot by putting up a stall of the Bank. The Bank continues to have cordial relationship with print as well as electronic media. All these efforts have yielded good publicity throughout the year, which has helped the Bank to become a household name in its area of operation.

iii) 2022–2023 ರ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂದ ಪುರಸ್ಕಾರಗಳು:

ಪಿಎಫ್ಆರ್ಡಿಎಯಿಂದ 9 ಪ್ರಶಸ್ತಿಗಳು: ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರವು (ಪಿಎಫ್ಆರ್ಡಿಎ) ವರದಿಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅಟಲ್ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ (ಎಪಿವೈ) ಖಾತೆಗಳ ದಾಖಲಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ್ದ ವಿವಿಧ ಅಭಿಯಾನಗಳಲ್ಲಿ ತೋರಿದ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಸಾಧನೆಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ 9 ಪ್ರಶಸ್ತಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿದೆ. ಅವುಗಳ ವಿವರ ಇಂತಿದೆ:

III) वर्ष 2022–2023 के दौरान प्राप्त पुरस्कार

ए) पीएफआरडीए की ओर से 09 पुरस्कार: पेंशन फंड नियामक और विकास प्राधिकरण (पीएफआरडीए) ने वर्ष के दौरान शुरू किए गए विभिन्न अभियानों के दौरान अटल पेंशन योजना (एपीवाई) खातों के नामांकन के तहत उत्कृष्ट उपलब्धि के लिए बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार प्रदान किए हैं:

III) AWARDS received during the year 2022-2023

A) 09 Awards from PFRDA : The Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA) has awarded the following awards to the Bank for outstanding achievement under enrollment of Atal Pension Yojana (APY) accounts during the various campaigns launched during the year :

Sl. No.	Awards received during 2022-23
1	Fantastic five-June 2022
2	Warriors Of Winning Wednesday-Sept 2022
3	Financial Freedom Fighter
4	Certificate of excellence- Winning Wednesday For August-2022
5	Certificate of excellence- Winning Wednesday For September-2022
6	Certificate of excellence- Winning Wednesday For October-2022
7	Certificate of excellence- Winning Wednesday For November-2022
8	Beat the Best and Be the Best (Numero Uno Exemplary Award of Par Excellence)
9	Certificate of Bronze Club Achievers-Amazing Achievers of APY(AAA)

27) ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ ಆಡಳಿತ

2022–23 ನೇ ವರ್ಷವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಸಂಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಕಂಡಿದೆ:

27. बोर्ड प्रशासन:

वर्ष 2022–23 में बैंक के निर्देशक मंडल की संरचना में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:

27. BOARD ADMINISTRATION:

Year 2022-23 saw the following changes in the composition of the Board of Directors of the Bank :

Sl No	Name of the Director as on 31.03.2022	Name of the Director as on 31.03.2023	Change of nomination w.e.f.
1	Shri Aravind M. Asst. General Manager, RBI, Bengaluru	Sri Malay Biswas., Asst. General Manager, RBI, Bengaluru	27.04.2022
2	Shri G S Ravisudhakar, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Hubballi	Shri M. Bhaskara Chakravarthy, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Hubballi	04.05.2022
3	Dr. Suresh Itnal, IAS, CEO, Zilla Panchayat ,Dharwad	Smt. Swaroopa T.K., IAS, CEO, Zilla Panchayat ,Dharwad	30.03.2023
4	Shri Nitish K., IAS, DS-3, Finance Dept, GoK, Bengaluru	Shri Mohammed Ikramulla Shariff, IAS, DS-3, Finance Dept, GoK, Bengaluru	31.05.2022

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರು 2022–23 ರ ವರದಿಯ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಮುಂದುವರಿದಿದ್ದಾರೆ.

1. ಶ್ರೀಮತಿ ದೀಪಾ ಪಿಳ್ಳೈ ಉಪ ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು, ನಬಾರ್ಡ್, ಕರ್ನಾಟಕ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು
2. ಶ್ರೀ ಎ. ಮುರಳಿಕೃಷ್ಣ, ಮಹಾ ಪ್ರಬಂಧಕರು, ಎಲ್ ಬಿ ಮತ್ತು ಆರ್ ಆರ್ ಬಿ ವಿಂಗ್, ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಬೆಂಗಳೂರು

बैंक के बोर्ड में निम्नलिखित निर्देशक वर्ष 2022–23 के लिए बोर्ड में बने रहेंगे।

1. श्रीमती दीपा पिल्लई, उप महाप्रबंधक, नाबार्ड, कर्नाटक क्षेत्रीय कार्यालय, बेंगलुरु
2. श्री ए. मुरलीकृष्ण, महाप्रबंधक, एलबी और आरआरबी विंग, केनरा बैंक, बेंगलुरु

The following directors on the Board of the Bank have continued to be on the Board for the year 2022-23.

1. Smt Deepa Pillai, Deputy General Manager, NABARD, Karnataka Regional Office, Bengaluru
2. Shri A. Muralikrishna, General Manager, LB and RRB Wing, Canara Bank ,Bengaluru

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ ನಿರ್ಗಮಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅವರು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಅಮೂಲ್ಯವಾದ ಸೇವೆಯನ್ನು ಸ್ಮರಿಸಿ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಮೆಚ್ಚುಗೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸುತ್ತದೆ.

बोर्ड निर्देशकों द्वारा प्रदान की गई मूल्यवान सेवाओं के लिए अपनी प्रशंसा दर्ज करता है, जिन्होंने बैंक के बोर्ड में निर्देशक के रूप में कार्यालय छोड़ दिया।

The Board places on record its appreciation for the valuable services rendered by the Directors who demitted office as Directors on the Board of the Bank.

ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ, ವರದಿಯ ವರ್ಷ ನಿಯಮಿತ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ 6 ಬಾರಿ ಸಭೆ ಸೇರಿದ್ದರೆ, 6 ಬಾರಿ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಪರಿಚಲನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅನವು ಮಾಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆ.

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 6 बार नोटों के संचलन के माध्यम से संचालित व्यवसाय के अलावा बैंक के नियमित व्यवसाय के संचालन के लिए निर्देशक मंडल की 6 बैठकें हुईं।

Board of Directors met 6 times during the year under report, in conducting the regular business of the Bank in addition to business conducted through circulation of notes 6 times.

28) ಕೃತಜ್ಞತೆಗಳು:

ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ನಬಾರ್ಡ್ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ ನೀಡಿದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮತ್ತು ಬೆಂಬಲವನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಕೃತಜ್ಞಿಸುತ್ತದೆ.

ವರ್ಷದುದ್ದಕ್ಕೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೀಡಿದ ಬೆಂಬಲ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ಪ್ರವರ್ತಕ ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು, ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕವಾಗಿ ಕೃತಜ್ಞಿಸುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಹಿತೈಷಿಗಳ ಮುಂದುವರೆದ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಮತ್ತು ಬೆಂಬಲವನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯು ಮನಃಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಕೃತಜ್ಞಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕಾಯ್ದೆ 1976 ಪರಿಚ್ಛೇದ 19, ಉಪ ಪರಿಚ್ಛೇದ (1) ಮತ್ತು (2) ರ ಅನ್ವಯ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದ ವಿತ್ತ ಸಚಿವಾಲಯದಿಂದ ನೇಮಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಕೇಂದ್ರೀಯ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಾದ ಮೆ. ಅಭರಣಾ ಮತ್ತು ಅನಂತನ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಬೆಂಗಳೂರು ಹಾಗೂ ಶಾಖಾ ಲೆಕ್ಕ ತಪಾಸಿಗರ ತಂಡ ಅತ್ಯಂತ ಸುಲಲಿತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಮುಗಿಸಿ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಕ್ಕೆ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿ ಕೃತಜ್ಞತೆ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುತ್ತದೆ

ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಅನ್ವೇಷಣೆಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬೆಂಬಲಕ್ಕಾಗಿ ಎಲ್ಲ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕವಾಗಿ ಮೆಚ್ಚುಗೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸುತ್ತದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನ
ನಿರ್ದೇಶಕ ಮಂಡಳಿಯ
ಪರವಾಗಿ

ಸಹಿ/–
(ಶ್ರೀಕಾಂತ ಎಮ್ ಭಂಡಿವಾಡ)
ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

28. स्वीकृतियां:

बोर्ड भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और कर्नाटक सरकार द्वारा दिए गए समर्थन और मार्गदर्शन की सराहना करना चाहता है।

पूरे वर्ष के दौरान दिए गए सभी समर्थन और मार्गदर्शन के लिए बोर्ड केनरा बैंक, प्रायोजक बैंक का ईमानदारी से आभारी है।

बोर्ड तहे दिल से ग्राहकों और शुभचिंतकों को उनके निरंतर संरक्षण के लिए धन्यवाद देता है। बोर्ड बैंक के वैधानिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों, M/s. अबरना और अनंथन को भी ईमानदारी से धन्यवाद देता है। आरआरबी अधिनियम 1976 की धारा 19 की उप धारा (1) और (2) के अनुसार भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा नियुक्त चार्टर्ड एकाउंटेंट्स, बेंगलुरु और शाखा लेखा परीक्षकों की टीम, लेखा परीक्षा को सुचारू रूप से संचालित करने के लिए उनको भी ईमानदारी से धन्यवाद करता है।

अंत में, बोर्ड बैंक के विकास को आगे बढ़ाने में उनके पूर्ण समर्थन के लिए सभी कर्मचारी सदस्यों की ईमानदारी से सराहना करता है।

क्रुते
निर्देशक मंडल
कर्नाटक विकास ग्रामीण बैंक

हस्ता/–
(श्रीकांत एम. भंडीवाड़)
अध्यक्ष

28. ACKNOWLEDGEMENTS:

The Board wishes to place on record its appreciation of the support and guidance extended by the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD and Government of Karnataka.

The Board is sincerely grateful to Canara Bank, the Sponsor Bank, for all the support and guidance extended through-out the year.

The Board wholeheartedly acknowledges the support of the customers and well-wishers for their continued patronage. The Board also places on record its sincere thanks to the Statutory Central Auditors of the Bank, M/s Abarna & Ananthan. Chartered Accountants, Bengaluru and the team of Branch Auditors appointed by the Government of India, Ministry of Finance, in terms of Sub Section (1) and (2) of Section 19 of the RRBs Act 1976, for conducting the audit smoothly .

Finally, the Board places on record its sincere appreciation to all the staff members for their fullest support in pursuit of the Bank's growth.

For and on behalf of Board of
Directors of
Karnataka Vikas Grameena Bank

Sd/-
(Shreekant M. Bhandiwad)
CHAIRMAN





In the campaign related to account opening, Bank officials met Sri Sri Raghaveshwara Bharathi Swamiji of Ramachandrapuramatha and obtained his blessings for the campaign with account. SELCO, CEO, Mr. Mohan Hegde and others were seen in the picture.

Meetings were held at branch level to address customer complaints. Dharwad Regional Manager, Mr. K S Bhat was responding to complanant in one such meeting held in the Alagawadi Branch of the Bank.





The Bank launched the CASA campaign to inculcate the savings habit among the masses as well as to improve its CASA portfolio. A scene of campaign held at Belagavi led by RM, Mr. Rangappa M

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : ಧಾರವಾಡ
Head Office: Dharwad

AUDITORS' REPORT 2022 - 2023

- AUDITORS' REPORT
- BALANCE SHEET
- PROFIT & LOSS ACCOUNT
- SCHEDULES



Free health camps were organized at various places to educate people about good health.



Bank Chairman Mr. P Gopi Krishna felicitated merotorious students of a village in the customer meet organized at Hireharakurani village on the occasion of shifting of the Branch to a new premises. Mr. K S Bhat, RM, Dharwad and others are seen in the picture,



Mr. Sathish S Chitagubbi , SP, Karnataka Lokayukta, Dharwad, is speaking in a function relating to vigilance awareness week organized by the Bank at Dharwad . Mr.P Gopi Krishna, Chairman of the Bank and others

Independent Auditor's Report

To
The Shareholders of Karnataka Vikas Grameena Bank

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial Statements of Karnataka Vikas Grameena Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, the Profit and Loss Account and Statement of Cash Flows for the year then ended and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of 30 branches audited by us, 395 branches audited by statutory branch auditors and 204 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 22.79% of advances, 25.15% of deposits, 7.18% of interest income and 25.06% of interest expenses. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD).

2. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Regional Rural Banks Act, 1976 / Banking Regulation Act, 1949 as well as the guidelines issued by Reserve bank of India (RBI) (to the extent applicable) and NABARD in the manner so required for the Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

   i. the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2023

   ii. the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit; and

   iii. the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing (SAs) issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the Audit of the financial Statement section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

4. Attention is drawn to the following Notes forming part of the financial statements:

   a. Note No.4 to Schedule 18 relating to the impact of uncertainties caused by COVID 19 pandemic on the financial results and operations of the Bank and management's evaluation of the impact on an ongoing basis.

   b. Note No. 14.13.(b) to Schedule 18 relating to disputed tax liability of Rs.172.92 Crore for which no provision is considered necessary by the management of the Bank.

   Our opinion is not modified in respect of the above matters.

KEY AUDIT MATTERS

5. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters prescribed below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Key Audit Matter	How the matter was addressed in our audit
Identification of Non-performing advances (NPA) and provisioning on advances: The Gross Advance constitutes 58.99% of the Bank's Total Assets and Agriculture advances constitute 67.72% of the Total Advances. These consists of major portion of KCC, Crop Loans and other Allied activities. These are further categorized as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), and Unsecured advances. The Reserve Bank of India ('RBI') has prescribed the 'Prudential Norms on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning' in respect of advances for banks ('IRACP Norms') to the extent applicable to RRBs. NABARD is also, from time to time, issued guidelines for RRB's in these matters. The identification of performing and non-performing advances (including advances restructured under applicable IRACP Norms) involves establishment of proper mechanism and the Bank is required to apply significant degree of judgement to identify and determine the amount of provision required against each advance applying both quantitative as well as qualitative factors prescribed by the regulations. The Bank Accounts for all the transactions related to Advances in its core BANKING Solutions (CBS) Which also identifies whether the advance as are performing or Non-performing and does the NPA classification. Significant judgements and estimates for NPA identification and provisioning could give rise to material misstatements on: - Completeness and timing of recognition of non-performing assets in accordance with criteria as per IRACP norms; - Measurement of the provision for non-performing assets based on loan exposure,	Our approach and procedures for auditing the classification of advances, identification of non-performing advances, income recognition, and provision on advances was made with reference to RBI and NABARD Circulars/guidelines and internal policies and procedure of the Bank in line with IRAC norms, which included the following steps: 1. We examined and assessed the bank's accounting policies for identifying non-performing assets (NPAs) and making provisions, ensuring compliance with the IRACP norms prescribed by the Reserve Bank of India (RBI). 2. We reviewed and tested the design and effectiveness of key controls, including system-based automated controls, for identifying and provisioning NPA accounts, based on the extant guidelines on IRACP laid down by the RBI/NABARD. 3. We conducted additional procedures to identify NPAs, which included: a) Testing exception reports generated by the bank's application systems where advances are recorded. b) Analyzing accounts reported by the bank as Special Mention Accounts (SMA) to identify potential stress. c) Reviewing borrower account statements, and other related information of the borrowers selected based on quantitative and qualitative risk factors. d) Scrutiny of the minutes of the internal Audit report, Credit Monitoring and Recovery and Risk management committee and performing enquires with the credit and risk management departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a loan account or any products. e) Considering audit reports and memorandum of changes issued by statutory branch auditors. f) Considering the NABARD Annual Financial Report on the Bank, the Bank's response to the observations and other communication with RBI/NABARD during the year. g) Reviewing internal audit, systems audit, credit audit, and concurrent audit reports in accordance with the bank's policies and procedures.

ageing and classification of the loan, realizable value of security; - Appropriate reversal of unrealized income on the NPAs. Since the classification of advances, identification of NPAs and creation of provision on advances (including additional provisions on restructured advances under applicable IRACP Norms) and income recognition on advances: - Requires proper control mechanism and significant level of estimation by the Bank; - Has significant impact on the overall financial statements of the Bank; We have ascertained this area as a Key Audit Matter.	h) Examining a sample of advances, including stressed or restructured advances, to assess compliance with the RBI's Master Circulars/Guidelines. i) For identified non-performing advances, we conducted sample-based testing of asset classification dates, reversal of unrealized interest, valuation of available security, and provisioning as per the IRACP norms. We recalculated the provision for NPAs on these samples, considering key factors, and compared our findings with the management's measurements.
Classification and valuation of Investments, Identification of and provisioning for Non-performing Investments. Investment of the Bank comprise of Government securities, Shares and Bonds and debentures. The Investment in Government Securities constitutes 90% of the Total Investments. These are governed by the circulars and directives of RBI and NABARD, inter-alia cover valuation of investment, classification of investment, identification of Non-performing Investments, the corresponding non recognition of income and provision there against. The valuation of each category of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in the circulars and directives issued by RBI/ NABARD which involves collection of data / information from various sources. Considering the complexities and extent of judgement involved in the valuation of investments and identification of NPI, and degree of regulatory focus and over all significance to the financial result of the Bank, this has been identified as Key Audit Matter.	Our audit approach / procedures towards the investments with reference to RBI/NABARD Circulars/directives included the understanding of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of Non-performing Investments (NPIs) and provisioning/ depreciation related investments. This procedure include the following. a) We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI guidelines regarding valuation, classification, identification of Non-performing Investments (NPIs) and provisioning/ depreciation related investments; b) We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining market value of these investments. c) For selected sample of investments on hand, we tested accuracy and compliance with the RBI master circulars and directions by reforming valuation for each category of security. Samples were selected after ensuring that all the categories of investments (based on the nature of security) were covered in the sample. d) We carried out substantive audit procedure to recompute independently the provision to be maintained in accordance with the circulars and directives of the RBI. Accordingly, we have selected samples from the investments of each category and tested for NPIs as per RBI guidelines and recomputed the provision to be maintained in accordance with the RBI circulars for those selected samples of NPIs.

Information Technology ("IT") Systems and Controls The Bank highly relies on information systems, including automated controls, for its key financial accounting and reporting processes. However, this dependence poses a risk that deficiencies in the IT control environment could lead to significant misstatements in the financial accounting and reporting records. Given the Bank's use of multiple systems for overall financial reporting and the high volume of daily transactions recorded across various locations, protecting the integrity of the Bank's systems and data has become increasingly challenging. Cybersecurity risks have emerged as a significant concern in recent periods. Considering the pervasive and intricate nature of the IT environment, as well as its critical role in ensuring accurate and timely financial reporting, we have identified this area as a Key Audit Matter.	As part of our audit procedures for reviewing the Bank's IT systems and related controls for financial reporting, we undertook the following actions: - We conducted testing to evaluate the design and effectiveness of the Bank's IT access controls over critical information systems used for financial reporting. - We performed sample testing of IT general controls, including logical access, change management, and aspects of IT operational controls. This involved reviewing and authorizing access requests to systems and inspecting requests for changes to systems for approval and authorization. We also considered the control environment related to interfaces, configuration, and other application layer controls that were identified as crucial for our audit. - We examined the Bank's controls pertaining to the prevention of unauthorized opening and operations in internal/office accounts. - Furthermore, we tested the design and operating effectiveness of specific automated controls that were identified as key internal financial controls for financial reporting. Whenever deficiencies were identified, we sought explanations regarding compensating controls or performed alternative audit procedures. Additionally, we took into account any changes made to the IT landscape during the audit period that had a significant impact on financial reporting and conducted testing accordingly.
Evaluation of litigations included in Contingent Liabilities Considerable management judgment is necessary to determine the existence of obligations and whether provisions should be recognized on the reporting date, in accordance with the accounting criteria specified in Accounting Standard 29 - Provisions, Contingent Liabilities, and Contingent Assets (AS 29), or whether they should be disclosed as contingent liabilities. Additionally, significant judgments are involved in measuring such obligations, with the following being the most significant: - Assessment of liability: Determining whether the likelihood of outflows related to identified material matters is probable and can be reliably estimated requires judgment.	Our Audit procedures with respect to this matter included: Testing the design and operating effectiveness of the Bank's key controls over the estimation, monitoring and disclosure of provisions and contingent liabilities. Our substantive audit procedures included and were not limited to the following: - Obtaining an understanding of internal controls relevant to the identification of litigations and legal cases to be reported; - Obtained list of cases / matters in respect of which litigations were outstanding as at reporting date; - Examining recent orders and/or communication received from various tax authorities/ judicial forums and follow up action thereon; - Evaluating the merit of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal / tax advice including opinion of the Bank's tax consultants;

- Adequacy of provisions: The appropriateness of assumptions and judgments utilized in estimating significant provisions is a key consideration. - Adequacy of disclosures: Ensuring that provisions for liabilities and charges, as well as contingent liabilities, are appropriately disclosed. The Bank's assessment is informed by factual information, their own judgment, experience, and advice from legal and independent tax consultants, as deemed necessary. Given that the assessment of these ongoing litigations entails a significant level of judgment in interpreting the law, we have identified this as a key audit matter.	- Review and analysis of evaluation of the contentions of the Bank through discussions, collection of details of the subject matter under consideration, the likely outcome and consequent potential outflows on those issues; - Verification of disclosures related to significant litigations, taxation matters and Employee benefits liabilities in the financial statements.

6. Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Bank's Annual Report for the Financial year 2022-23 but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The reports containing the other information as above as expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusions thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

We have nothing to report in this regard.

7. Responsibilities of Management and those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of these financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI and provisions of Regional Rural Banks Act, 1976 / Section 29 of Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) / National Bank for Agriculture & Rural Development (NABARD) from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgements and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant

to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing as applicable matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations or has no realistic alternative but to do so.

The Management is also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

8. Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management;
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the Bank to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the audit of the financial information of the Bank and such branches

included in the financial statements, of which we are the independent auditors. For the other branches included in the financial statements, which have been audited by statutory branch auditors, such branch auditors remain responsible for the direction, supervision and performance of the audits carried out by them. We remain solely responsible for our audit opinion.

- Materiality is the magnitude of the misstatements in the financial statement that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decision of a reasonably knowledgeable user of the financial statement may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning of the scope of our audit work and evaluating the result of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements for the financial year ended March 31, 2023 and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

9. Other Matters

a. We did not audit the financial statements/ information of 395 branches included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs 17173.36 crores as at 31st March, 2023 and total revenue of Rs. 1371.68crores for the year ended on that date, as considered in the financial statements. The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of those branches/ administrative offices, is based solely on the certified report of such branch auditors. Further we did not audit the financial statements of 204 branches (which were not subject to branch audit) included in the financial statement of the Bank whose financial statement reflect total Assets of Rs. 3488.77 crores as at 31st March, 2023 and total revenue of Rs 311.02 crores for the year ended on that date, as considered in the financial statement drawn by the management.

Our opinion is not modified in respect of the above matters.

10. Report on Other Legal and Regulatory Requirements

a. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and NABARD guidelines;

b. As required by Sub Section 3 of Section 30 of the Banking Regulation Act 1949, and subsection 4 of section 19 of the Regional Rural Bank Act, 1976

and on the consideration of the reports of the statutory branch auditors as referred in paragraph 9 above we report that:

(i) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;

(ii) The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank;

(iii) The returns received from the branches and offices of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit

(iv) The Profit and Loss account shows a true balance of profit for the year then ended

11. We further report that:

a. We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.

b. in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;

c. the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;

d. the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of Banking Regulation Act, 1949 and section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and

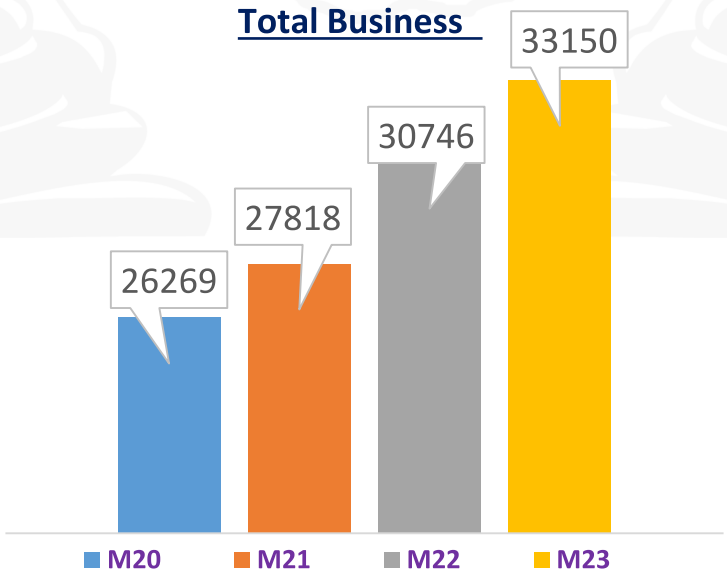
e. in our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI/NABARD.

For Abarna & Ananthan
Chartered Accountants,
FRN: 000003S

CA Clement Gratian Pinto
(Partner)
M. No. 023238
UDIN: 23023238BGYKIR5283

Place: Dharwad
Date: 19-05-2023

Total Business



ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್
ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಾಯೋಜಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮ್ಯತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್
Karnataka Vikas Grameena Bank
A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)
ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : ಧಾರವಾಡ Head Office : Dharwad

31 ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ವರ್ಷದ ಅಢಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆ
31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2023

ನಮೂನೆ-ಅ
फार्म-अ
FORM - A

(ಸಹಸ್ರ ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ)
(राशी हजार रुपयों में)
(Amount in Thousands)

ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು पूंजी और देयताऐं Capital & Liabilities	ಅನುಸೂಚಿ विवरण पत्र Schedule	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
ಬಂಡವಾಳ / पूंजी / Capital	1	239732	239732
ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿ / आरक्षीत एवं अतिरिक्त निधी / Reserves & Surplus	2	12405863	12004428
ಠೇವಣಿಗಳು / जमा राशीयाँ / Deposits	3	187104251	176469765
ಸಾಲ ಎತ್ತುವಳಿಗಳು / उधार / Borrowings	4	27396068	23968173
ಇತರೆ ಹೊಣೆ ಮತ್ತು ಉಪಬಂಧಗಳು / अन्य देयताएँ और प्रावधान / Other Liabilities & Provisions	5	5777105	4644458
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**232923019**	**217326556**

ಸ್ವತ್ತು ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿಗಳು आस्तियाँ Properties & Assets	ಅನುಸೂಚಿ विवरण पत्र Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
ನಗದು ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು / नकद और भारतीय रिजर्व बैंक में शिल्क / Cash & Balance with Reserve Bank of India	6	18374713	9305689
ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು, ಕರೆ ಹಾಗೂ ಅಲ್ಪಸೂಚನೆಗೆ ಸಂದಾಯವಾಗುವ ಹಣ अन्य बैंकों में शिल्क तथा मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि / Balance with other Banks & Money at Call & Short Notice	7	25170470	19704084
ಹೂಡಿಕೆಗಳು / निवेश / Investments	8	47289830	53069114
ಮುಂಗಡಗಳು / अग्रिम ऋण / Advances	9	134066755	126178337
ಸ್ಥಿರ ಆಸ್ತಿಗಳು / स्थिर आस्तियाँ / Fixed Assets	10	671853	691906
ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು / अन्य आस्तियाँ / Other Assets	11	7349398	8377426
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**232923019**	**217326556**
ಸಂಭವನೀಯ ಹೊಣೆಗಳು / आकस्मीक देयताएँ / Contingent Liabilities	12	2256768	2208572
ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಹುಂಡಿಗಳು / संग्रह के लिये स्वीकृत हुंडियाँ / Bills for Collection		7820	11906

(D. S. Hegde)
Chief Manager

(R. T. Kamble)
General Manager

(Shreekant M. Bhandiwad)
Chairman

DIRECTORS :

Malay Biswas
M. Vijaya Kumar
Deepa S. Pillai
M. Bhaskara Chakravarthy

VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

For Abarna & Ananthan
Chartered Accountants,
FRN: 000003S

CA. Clement Gratian Pinto
(Partner)
M. No. 023238

Place: Dharwad
Date: 19-05-2023

31 ಮಾರ್ಚ 2023 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ವರ್ಷದ ಲಾಭ ಹಾನಿ ಖಾತೆ | **ನಮೂನೆ-ಬ** | **(ಸಹಸ್ರ ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ)**
31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष का तुलन पत्र | **फार्म-ब** | **(राशी हजार रुपयों में)**
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31ST MARCH 2023 | **FORM - B** | **(Amount in Thousands)**

ವಿವರಗಳು विवरण Particulars	ಅನುಸೂಚಿ विवरण पत्र Schedule	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I) ಆದಾಯ / आय / Income			
ಗಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ /अर्जित व्याज/ Interest Earned	13	15557886	14796691
ಇತರೆ ಆದಾಯ / अन्य आय / Other Income	14	3546380	5114921
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**19104266**	**19911612**
II) ವೆಚ್ಚ / व्यय / Expenditure			
ಪಾವತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಬಡ್ಡಿ / अदा किया गया व्याज / Interest Expended	15	8870395	8286666
ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ / प्रचलन व्यय / Operating Expenses	16	7442362	8323023
ಉಪಬಂಧ ಹಾಗೂ ಆಕಸ್ಮಿಕಗಳಿಗೆ ಒದಗಿಸಲಾದ ಮೊತ್ತ / प्रावधान तथा आकस्मिक व्यय / Provisions & Contigencies		2388987	2982883
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**18701744**	**19592572**
III) ಲಾಭ/ಹಾನಿ / लाभ/हानि / Profit / Loss			
ಸಾಲಿನ ನಿಕ್ಕಿ ಲಾಭ/अवधि का लाभ/Net Profit/loss (-) for the year		402522	319040
Profit/Loss (-) brought forward		3784022	3784022
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**4186544**	**4103062**
IV) ವಿನಿಯೋಗ / विनियोग / Appropriation			
ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ /वैधानिक निधी को हस्तांतरित/ Transfer to Statutory Reserve		80504	63808
ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ / पूँजी आरक्षित निधी को हस्तातरित/Transfer to other reserves		0	255232
ಹೂಡಿಕೆ ಅನಿಯಮಿತನ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ /विशेष आरक्षित निधी के हस्तातरित/ Transfer to Government/proposed dividend		0	0
Balance carried over to balance sheet		4106039	3784022
ಒಟ್ಟು / कुल / Total		**4186544**	**4103062**

(D. S. Hegde)
Chief Manager

(R. T. Kamble)
General Manager

(Shreekant M. Bhandiwad)
Chairman

DIRECTORS :

Malay Biswas
M. Vijaya Kumar
Deepa S. Pillai
M. Bhaskara Chakravarthy

VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

For Abarna & Ananthan
Chartered Accountants,
FRN: 000003S

CA. Clement Gratian Pinto
(Partner)
M. No. 023238

Place: Dharwad
Date: 19-05-2023

(Amount in Thousands)

Schedule : 1 - CAPITAL	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I Authorised capital (200,00,00,000 shares of Rs.10 each)	20000000	20000000
II Issued capital: (2,39,73,160 shares of Rs.10 each)	239732	239732
III Subscribed capital: (2,39,73,160 shares of Rs.10 each)	239732	239732
IV Called-up capital: (2,39,73,160 shares of Rs.10 each)	239732	239732
V Paid-up capital: (2,39,73,160 shares of Rs.10 each)	239732	239732
VI Less: Calls unpaid	0	0
VII Add: Forfeited shares	0	0
TOTAL OF SCHEDULE 1	**239732**	**239732**

Schedule : 2 - RESERVES & SURPLUS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I Statutory Reserve	6334725	6254221
Opening balance	6254221	6190413
Additions during the year	80504	63808
Deductions during the year	0	0
II Capital Reserve	215248	215248
Opening balance	215248	215248
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
III Share Premium	0	0
Opening balance	0	0
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
IV Revenue and other Reserves	1749851	1750937
Opening balance	1750937	1496768
Additions during the year	0	255232
Deductions during the year	1086	1063
V Balance in Profit and Loss Account	4106039	3784022
Opening balance	3784022	3784022
Additions during the year	322017	0
Deductions during the year	0	0
TOTAL OF SCHEDULE 2	**12405863**	**12004428**

Note: Revenue and other Reserves include Revaluation Reserve of ₹ 4737.30 lakh as on 31-Mar-2023 (₹ 4748.16 lakh as on 31-Mar-2022).

(Amount in Thousands)

Schedule : 3 - DEPOSITS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I. Demand Deposits		
i) From Banks	229009	270828
ii) From Others	2625686	2529933
II. Savings Bank Deposits	79311216	73274385
III. Term Deposits		
i) From Banks	3971177	1526878
ii) From Others	100967163	98867741
Sub Total (I + II + III)	**187104251**	**176469765**
i) Deposits of Branches in India	187104251	176469765
ii) Deposits of Branches outside India	-	-
TOTAL OF SCHEDULE 3	**187104251**	**176469765**

Schedule : 4 - BORROWINGS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I. Borrowings in India:		
i) Reserve Bank of India	0	0
ii) Other Banks	0	0
iii) Other Institutions & Agencies	27396068	23968173
SUB-TOTAL	27396068	23968173
II. Borrowings outside India	0	0
TOTAL OF SCHEDULE 4	**27396068**	**23968173**
Secured borrowings included in I and II above	27396068	23968173

Schedule : 5 - OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I. Bills Payable	211491	294044
II. Inter-Office Adjustments (net)	10200	46192
III. Interest Accrued	778979	963324
IV. Other (Including Provisions)	4776435	3340898
TOTAL OF SCHEDULE 5	**5777105**	**4644458**

Schedule : 6 - CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I. Cash in Hand (Including Foreign Currency notes)	661436	458095
II. Balance with Reserve Bank of India		
i) In Current Account	8503277	8847594
ii) In Other Accounts	9210000	0
TOTAL OF SCHEDULE 6	**18374713**	**9305689**

(Amount in Thousands)

Schedule : 7 - BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I In India:		
i) Balance with Banks:		
(a) In Current Accounts	167970	304084
(b) In Other Deposit Accounts	25002500	19400000
ii) Money at call and short notice:		
(a) With Banks	0	0
(b) With Other Institutions	0	0
SUB - TOTAL	**25170470**	**19704084**
II Outside India		
i) in Current Accounts	0	0
ii) in Other Deposits Accounts	0	0
iii) Money at call and short notice	0	0
SUB - TOTAL	**0**	**0**
TOTAL OF SCHEDULE 7	**25170470**	**19704084**

Schedule : 8 - INVESTMENTS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I Investments in India in:		
i) Government Securities	42557792	47507080
ii) Other approved securities	0	0
iii) Shares	5997	5997
iv) Debentures and Bonds	4726041	5556037
v) Subsidiaries and/ or Joint Ventures	0	0
vi) Others	0	0
TOTAL	**47289830**	**53069114**
II Investments outside India:		
i) Government Securities (including local authorities)	0	0
ii) Subsidiaries and/ or Joint Ventures abroad	0	0
iii) Other investments	0	0
TOTAL	**0**	**0**
TOTAL OF SCHEDULE 8	**47289830**	**53069114**

Schedule : 9 - ADVANCES	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
A. Bills Purchased and discounted	0	0
Cash credits, overdrafts & other loans repayable on demand	87947450	77186994
Term loans	46119305	48991343
SUB TOTAL	**134066755**	**126178337**
B. Secured by tangible assets	131987253	124126080
(Includes advances against book debts of		
Rs 6,51,99,370/- (Previous year Rs 5,90,15,804/-))	0	0
Covered by Bank/Government Guarantees	0	0
Unsecured	2079502	2052256
SUB TOTAL	**134066755**	**126178336**

(Amount in Thousands)

C. I Advances in India		
i) Priority Sector	119853403	111060402
ii) Public Sector	0	0
iii) Banks	0	0
iv) Others	14213353	15117935
SUB TOTAL	**134066756**	**126178337**
II Advances outside India		
i) Due from banks	0	0
ii) Due from others		
a) Bills purchased and discounted	0	0
b) Syndicated loans	0	0
c) Others	0	0
SUB - TOTAL	**0**	**0**
TOTAL OF SCHEDULE 9	**134066755**	**126178337**

Schedule : 10 - FIXED ASSETS	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I. Premises		
At cost/revaluation as on 31st March of the preceding year	529536	528589
Add: Additions during the year	0	947
Add: Additions due to revaluation during the year	0	0
Less: Deductions during the year	0	0
	529536	529536
Less: Depreciation to date	12839	10961
SUB - TOTAL	**516697**	**518575**
II. Other Fixed Assets (including furniture & fixtures)		
At cost/revaluation as on 31st March of the preceding year	594151	525285
Add: Additions during the year	45873	69657
Less: Deductions during the year	3538	791
	636487	594151
Less: Depreciation to date	481331	420820
SUB - TOTAL	**155156**	**173331**
TOTAL OF SCHEDULE 10 (I + II)	**671853**	**691906**

Note: Premises include Revaluation value of ₹ 4737.30 lakh as on 31-Mar-2023 comprising land of ₹ 4225.15 lakh and building of ₹ 512.15 lakh. Revaluation value as on 31-Mar-2022 is ₹ 4748.16 lakh.

(Amount in Thousands)

Schedule : 11 - OTHER ASSETS		As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I	Inter-Office Adjustment (net)	0	0
II	Interest Accrued	1136894	980948
III	Tax paid in advance/tax deducted at source	1358647	1348668
IV	Stationery and stamps	36124	27992
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
VI	Others	4817733	6019818
TOTAL OF SCHEDULE 11		**7349398**	**8377426**

Schedule : 12 - CONTINGENT LIABILITIES		As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I	Claims aginast the bank not acnkowledged as debts	0	0
II	Liability for partly paid investments	0	0
III	Liability on outstanding forward exchange contracts	0	0
IV	Guarantees given on behalf of constituents		
	a) In India	236648	227948
	b) Outside India	0	0
V	Acceptances, endorsements & other obligations	0	0
VI	Other itmes for which the Bank is contingently liable	2020120	1980624
TOTAL OF SCHEDULE 12		**2256768**	**2208572**

Schedule : 13 - INTEREST EARNED		As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I	Interest/Discount on Advance/Bills	11235296	10288446
II	Income on Investment	3309594	3974555
III	Interest on balance with RBI & other inter bank	1012996	533690
IV	Others - Interest on Income Tax refund	0	0
TOTAL OF SCHEDULE 13		**15557886**	**14796691**

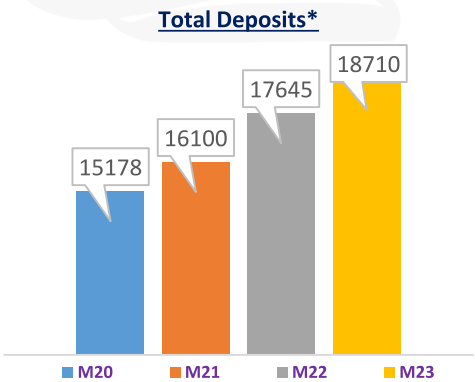
Schedule : 14 - OTHER INCOME		As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
i	Commission, Exchange and Brokerage	233297	157957
ii	Profit on sale of investments	27017	1075408
	Less: Loss on sale of investments	(75652)	(3163)
iii	Profit on Revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investments	0	0
iv	Profit on sale of land, buildings & other assets	4683	6238
	Less: Loss on sale of land, buildings & other assets	0	
v	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange transactions	0	0
vi	Income Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	0	0
vii	Miscellaneous Income	3357035	3878481
TOTAL		**3546380**	**5114921**

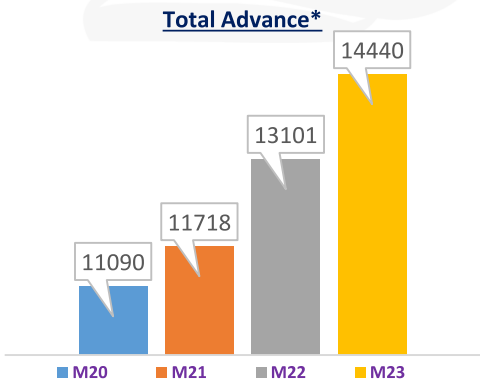
(Amount in Thousands)

Schedule : 15 - INTEREST EXPENDED	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
i Interest on Deposits	7476496	7193399
ii Interest on RBI/Inter bank borrowings	69991	872
iii Others	1323908	1092395
TOTAL	**8870395**	**8286666**

Schedule : 16 - OPERATING EXPENSES	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
i Payments to and provisions for Employees	5732303	6392158
ii Rent, taxes and lighting	139667	106341
iii Printing and stationery	28083	23154
iv Advertisement and Publicity	3094	1898
v Depreciation on Bank's property	64582	56645
vi Directors' fees, allowance and expenses	0	0
vii Auditors' fees & expenses (incl. Branch auditors)	11634	17511
viii Law charges	12888	11052
ix Postage, Telegrams, Telephones	11293	9497
x Repairs and Maintenance	409712	322436
xi Insurance	222413	211402
xii Other Expenditure	806693	1170929
TOTAL	**7442362**	**8323023**

PROVISIONS AND CONTINGENCIES	As at 31-03-2023	As at 31-03-2022
I Provision for Standard assets	(123964)	600428
ii Provision for NPA	2059136	2027490
iii Provision towards frauds/Other Assets	0	35661
iv Provision towards income tax incl. Deferred tax	0	0
v Provisions for Invesments	453815	319304
TOTAL	**2388987**	**2982883**





STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2023

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	For the Year Ended	
	31-03-2023	31-03-2022
A CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVTIES		
Net Profit/ (Loss)	40.25	31.9
Add: Tax Provision	-	-
Profit/ (Loss) before taxes	**40.25**	**31.9**
Adjustments for:		
Depreciation on fixed Assets	6.46	5.66
Depreciation on investments	45.38	31.93
Bad debts written-off/ Provision in respect of NPA/ Restructured assets	205.91	202.75
Provision for standard assets	-12.40	60.04
Provision for other items (Net)	-	3.57
(Profit)/ Loss on sale of Assets (Net)	-0.47	-0.62
Amortisaton Expenses on MTM securities	1.47	1.43
Sub-total	**286.6**	**336.66**
Adjustments for:		
(Increase)/Decrease in Investments	531.08	900.79
(Increase)/Decrease in Advances	-994.76	-1,653.51
(Increase)/Decrease in Other Assets	102.8	12.12
Increase/(Decrease) in Borrowings	342.79	146.69
Increase/(Decrease) in Deposits	1,063.45	1,547.29
Increase/(Decrease) in Other liabilities & provisions	125.67	-218.44
Direct taxes paid (Net of refund)	-	-
Net cash flow from Operating activities	**1,457.63**	**1,071.60**
B CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
(Purchase)/Sale-transfer of fixed assets	-4.09	-6.43
Net cash flow from Investing activities (B)	-4.09	-6.43
C CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Share Capital	-	-
Share Application Money Pending allotment	-	-
Share Premium	-	-
Dividend Paid including dividend tax	-	-
Net cash from financing activities (C)	-	-
D Net increase in cash & cash equivalents (A + B + C)	1,453.54	1,065.17
E Balances at the beginning of the year:		
Cash & balances with RBI	930.57	669.74
Balances with banks & Money at call	1,970.41	1,166.07
Total (E)	**2,900.98**	**1,835.81**

F Balances at the end:		
Cash & balances with RBI	1,837.47	930.57
Balances with banks & Money at call	2,517.05	1,970.41
Total (F)	**4,354.52**	**2,900.98**
G. TOTAL CASH FLOW DURING THE YEAR (F - E)	1,453.54	1,065.17

Note: Cash & Cash Equivalents includes Cash on Hand, Balance with RBI & other banks and Money at call and short notice.

Cash flow from Operating Activities is prepared as per Indirect Method prescribed in Accounting Standard 3 "Cash Flow Statements"

(D. S. Hegde)
Chief Manager

(R. T. Kamble)
General Manager

(Shreekant M. Bhandiwad)
Chairman

VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

DIRECTORS :

Malay Biswas
M. Vijaya Kumar
Deepa S. Pillai
M. Bhaskara Chakravarthy

For Abarna & Ananthan
Chartered Accountants,
FRN: 000003S

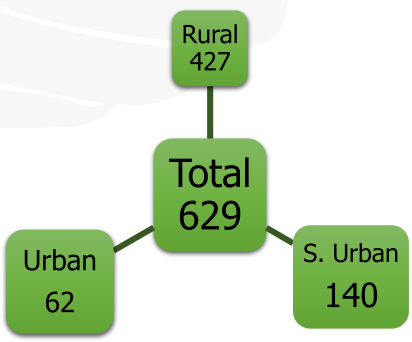
CA. Clement Gratian Pinto
(Partner)
M. No. 023238

Place: Dharwad
Date: 19-05-2023

FUNCTIONAL AREA OF OPERATION



- HEAD OFFICE AT DHARWAD
- 10 REGIONAL OFFICES
- 629 BRANCHES
- 50 ATM
- 1 CURRENCY CHEST
- 10 FINANCIAL LITERACY CENTRES



ಅನುಸೂಚಿ 17

ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿಗಳು

31ನೇ ಮಾರ್ಚ್, 2023 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸ್ವತಂತ್ರಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಗಮನಾರ್ಹ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿಗಳು

1] ಎ) ತಯಾರಿಕೆಯ ಆಧಾರ:

ಹಣಕಾಸಿನ ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು, ಐತಿಹಾಸಿಕ ವೆಚ್ಚದ ಕನ್ವೆನ್ಷನ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಅನ್ಯಥಾ ಹೇಳದ ಹೊರತು, ಗೋಯಿಂಗ್ ಕನ್ಸರ್ನ್ ತಳಹದಿಯಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರದ ಸಂಚಿತ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವು, ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್ ಬಿ ಐ), ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಶನ್ ಆಕ್ಟ್ – 1949, ಭಾರತೀಯ ಇನ್ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟ್ ಆಫ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಗಳು (ಐ ಸಿ ಎ ಐ) ನೀಡಿದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ಮಾನದಂಡಗಳು / ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾನದಂಡಗಳು / ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಭಾರತದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ತತ್ವಗಳಿಗೆ (ಜಿಏಪಿಪಿ) ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತವೆ.

(ಬಿ) ಅಂದಾಜುಗಳ ಬಳಕೆ:

ಹಣಕಾಸಿನ ತ:ಖ್ತೆಗಳ ತಯಾರಿಕೆಯು ಹಣಕಾಸಿನ ಹೇಳಿಕೆಗಳ ದಿನಾಂಕದಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಆಸ್ತಿಗಳು, ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು, ವೆಚ್ಚಗಳು, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಅನಿಶ್ಚಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಂದಾಜುಗಳು ಮತ್ತು ಊಹೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಅಂದಾಜುಗಳು ಮತ್ತು ಊಹೆಗಳು ಸಮಂಜಸ ಮತ್ತು ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿವೆ ಎಂದು

अनुसूचि 17

महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

३१ मार्च, २०२३ को समाप्त वर्ष के लिए स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों पर महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

1] ए) तैयारी का आधार:

लेखांकन के चलते चिंता के आधार पर प्रोद्भवन आधार पर वित्तीय विवरणों को ऐतिहासिक लागत परिपाटी के तहत तैयार किया गया है, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो, वे भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप हैं, जिसमें भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) / नाबार्ड द्वारा निर्धारित वैधानिक प्रावधान, नियामक मानदंड / दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम –1949, लेखा मानक / मार्गदर्शन नोट शामिल हैं जो चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आईसीएआई) और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाएं हैं।

(बी) अनुमानों का उपयोग:

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणाएं बनाने की आवश्यकता होती है जो वित्तीय विवरणों की दिनांक पर संपत्ति, देनदारियों, व्यय, आय और आकस्मिक देनदारियों के प्रकटीकरण को प्रभावित करती है। प्रबंधन का मानना है कि ये अनुमान और अनुमान उचित और विवेकपूर्ण हैं। हालांकि, वास्तविक परिणाम

SCHEDULE 17

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES ON THE STANDALONE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2023

1] a) Basis of Preparation:

The financial statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on going concern basis, unless otherwise stated. They conform to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI)/ NABARD, Banking Regulation Act – 1949, Accounting Standards/ guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevalent in the banking industry in India.

(b) Use of Estimates:

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of assets, liabilities, expenses, income and disclosure of contingent liabilities as at the date of the financial statements.

ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ನಿಜವಾದ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಅಂದಾಜುಗಳಿಂದ ಭಿನ್ನವಾಗಿರಬಹುದು.ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಅಂದಾಜುಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯು ಪ್ರಸ್ತುತ ಮತ್ತುಭವಿಷ್ಯದ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಅನ್ಯಥಾ ಹೇಳದ ಹೊರತು ನಿರೀಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी संशोधन को वर्तमान और भविष्य की अवधि में संभावित रूप से मान्यता दी जाती है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।

Management believes that these estimates and assumptions are reasonable and prudent. However, actual results could differ from estimates. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

2] ಹೂಡಿಕೆಗಳು

2.1. ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಹೂಡಿಕೆ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಮೂರು ವರ್ಗಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವುಗಳಿಂದರೆ, 'ಹೆಲ್ಡ್ ಟು ಮೆಚುರಿಟಿ' (ಎಚ್ ಟಿ ಎಮ್) 'ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಲಭ್ಯವಿದೆ' (ಎ ಎಫ್ಸ್ ಎಸ್) ಮತ್ತು 'ಹೆಲ್ಡ್ ಫಾರ್ ಟ್ರೇಡಿಂಗ್' (ಎಚ್ ಎಫ್ಸ್ ಟಿ). ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಆಫಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಆರು ವರ್ಗೀಕರಣಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ:

(ಎ) ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು (ಬಿ) ಇತರ ಅನುಮೋದಿತ ಭದ್ರತೆಗಳು (ಸಿ) ಶೇರುಗಳು (ಡಿ) ಡಿಬೆಂಚರ್‌ಗಳುಮತ್ತುಬಾಂಡ್‌ಗಳು (ಇ) ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಜಂಟಿ ಉದ್ಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಸಹವರ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು (ಎಫ್) ಇತರೆ.

2.2. ಹೂಡಿಕೆಯ ಸ್ವಾಧೀನ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಲ್ಲಿ:

(ಎ) ಖರೀದಿಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬ್ರೋಕರೇಜ್, ಕಮಿಷನ್ ಇತ್ಯಾದಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

(ಬಿ) ಸ್ವಾಧೀನ / ಮಿಲೇವಾರಿ ದಿನಾಂಕದವರೆಗಿನ ಸಾಲದ ಉಪಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ಮುರಿದ ಅವಧಿಯ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆದಾಯ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

2] निवेश

2.1 आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश का वर्गीकरण किया जाता है। बैंक के संपूर्ण निवेश पोर्टफोलियो को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है। 'परिपक्वता तक हेल्ड' (HTM), 'सेल के लिए उपलब्ध' (AFS) और 'ट्रेडिंग के लिए हेल्ड' (HFT)। प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय ऐसा वर्गीकरण तय किया जाता है।

वित्तीय स्थिति विवरण में छह वर्गीकरणों के तहत निवेश का खुलासा किया गया है:

(ए) सरकारी प्रतिभूतियां, (बी) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां, (सी) शेयर, (डी) डिबेंचर और बॉन्ड, (ई) सहायक और संयुक्त उद्यम और सहयोगी और (एफ) अन्य।

2.2 निवेश की अधिग्रहण लागत निर्धारित करने में:–

(ए) खरीद के समय प्रतिभूतियों से संबंधित दलाली, कमीशन इत्यादि जैसी लागत लाभ और हानि खाते से ली जाती है।

(बी) खंडित अवधि ऋण उपकरणों पर अधिग्रहण/निपटान की दिनांक तक के ब्याज को राजस्व के रूप में माना जाता है।

2] Investments

2.1. Classification of investments is made as per the guidelines of the RBI. The entire investment portfolio of the bank is classified under three categories viz. 'Held to Maturity' (HTM), 'Available for Sale' (AFS) and 'Held for Trading' (HFT). Such classification is decided at the time of acquisition of securities.

Investments are disclosed in the Balance Sheet under six classifications viz:

(a) Government securities (b) Other approved securities (c) Shares (d) Debentures & Bonds (e) Subsidiaries and Joint Ventures & Associates and (f) Others.

2.2. In determining the acquisition cost of investment:-

(a) Cost such as brokerage, commission etc., relating to securities at the time of purchase are charged to Profit & Loss Account.

(b) Broken period interest on debt instruments up to the date of acquisition / disposal is treated as revenue.

2.3 ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಹೊರಡಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ:

ಅ) ಹೆಲ್ಡ್ ಟು ಮೆಚ್ಯುರಿಟಿ ವರ್ಗ

ಹೆಲ್ಡ್ ಟು ಮೆಚ್ಯುರಿಟಿ ವರ್ಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ, ಭೋಗ್ಯದ ನಿವ್ವಳ ಅಂತಹ ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮುಖ ಬೆಲೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ವಾಧೀನ ವೆಚ್ಚ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಮುಕ್ತಾಯದ ಉಳಿದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಭೋಗ್ಯ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ವರ್ಗ

ಈ ವರ್ಗದಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಗುರುತು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕೊನೆಯ ದಿನದಂದು (ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್ ದಿನಾಂಕ) ಲಭ್ಯವಿರುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮೌಲ್ಯಯುತವಾಗಿದೆ. ಫ್ಯೈನಾನ್ಶಿಯಲ್ ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಇಂಡಿಯಾ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಎಫ್‌ಬಿಐಎಲ್) ಘೋಷಿಸಿದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಫಿಕ್ಸೆಡ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮತ್ತು ಡೆರಿವೇಟಿವ್ಸ್ ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಎಫ್‌ಐಎಂಎಂಡಿಎ) ಸೂಚಿಸಿದ / ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ ಇತರ ಅನುಮೋದಿತ ಭದ್ರತೆಗಳು, ಡಿಬೆಂಚರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಬಾಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ಶೇರುಗಳು ಮತ್ತುಇತರ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಸ್ಟಾಕ್ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ನವಹಿವಾಟುಗಳು/ಕೋಟ್‌ಗಳಿಂದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ದರದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಆಫ್‌ಇಂಡಿಯಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಉಲ್ಲೇಖಿಸದ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನುಸಹ ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರತಿ ವರ್ಗ/ವರ್ಗೀಕರಣದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿವ್ವಳ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ ಆದರೆ ನಿವ್ವಳ ಹೆಚ್ಚಳ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ನಿರ್ಲಕ್ಷಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.ಇವುಗಳನ್ನು

2.3 निवेश का मूल्यांकन आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार निम्नानुसार किया जाता है:

ए) परिपक्वता के लिए आयोजित

परिपक्वता तक धारित श्रेणी के अंतर्गत निवेश अधिग्रहण लागत, परिशोधन के निवल, यदि कोई हो, पर किया जाता है। अधिग्रहण लागत की अधिकता, यदि कोई हो, अंकित मूल्य से अधिक परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित की जाती है।

बी) बिक्री के लिए उपलब्ध

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश त्रैमासिक आधार पर मार्क टू मार्केट हैं और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रत्येक तिमाही (वित्तीय स्थिति विवरण दिनांक) के अंतिम दिन उपलब्ध बाजार दरों पर मूल्यांकित हैं। केंद्र और राज्य सरकार की प्रतिभूतियों का मूल्यांकन फाइनेंशियल बेंचमार्क इंडिया प्राइवेट लिमिटेड (FBIL) द्वारा घोषित बाजार दरों पर किया जाता है। अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों, डिबेंचर और बॉन्ड का मूल्यांकन फिक्स्ड इनकम मनी मार्केट एंड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन ऑफ इंडिया (FIMMDA) द्वारा सुझाई गई/प्रकाशित पद्धति के अनुसार किया जाता है और उद्धृत शेयरों और अन्य प्रतिभूतियों का मूल्यांकन स्टॉक एक्सचेंजों पर ट्रेड/कोट से बाजार दरों पर किया जाता है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार गैर–उद्धृत प्रतिभूतियों का भी मूल्यांकन किया जाता है।

प्रत्येक श्रेणी/वर्गीकरण के तहत शुद्ध मूल्यह्रास पूरी तरह से प्रदान किया जाता है जबकि शुद्ध मूल्य वृद्धि, यदि कोई हो, को नजरअंदाज कर दिया

2.3 The valuation of Investments is done in accordance with the guidelines issued by the RBI as under:

a) HELD TO MATURITY

Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost, net of amortization, if any. The excess of acquisition cost, if any, over the face value is amortized over the remaining period of maturity.

b) AVAILABLE FOR SALE

Investments classified under this category are mark to market on quarterly basis and valued as per Reserve Bank of India guidelines at the market rates available on the last day of each quarter (Balance Sheet date). The central and state govt securities are valued at market rates declared by Financial Benchmark India Pvt Limited (FBIL). Other approved securities, debentures and bonds are valued as per the methodology suggested / published by Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA) and quoted shares and other securities are valued at the market rates from trades/ quotes on the stock exchanges. Unquoted securities are also valued as per the Reserve Bank of India guidelines.

The net depreciation under each category/classification is fully provided for whereas the net appreciation, if any, is

ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭದ್ರತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯವು ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಿ) ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲಾದ ವರ್ಗ

ಈ ವರ್ಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಉಲ್ಲೇಖಗಳು, ವಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಎಫ್ಐಎಮ್ಎಮ್ಡಿಎ ಘೋಷಿಸಿದ ಬೆಲೆ/ಇಳುವರಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರತಿ ಭದ್ರತೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿವ್ವಳ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ ಆದರೆ ನಿವ್ವಳ ಹೆಚ್ಚಳ, ಯಾವಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ನಿರ್ಲಕ್ಷಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಗುರುತಿಸಿದ ನಂತರ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಭದ್ರತೆಗಳ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯವು ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

2.4 ಒಂದು ವರ್ಗದಿಂದ ಇನ್ನೊಂದಕ್ಕೆ ಸ್ಕ್ರಿಪ್ಗಳ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

(ಅ) ಸ್ವಾಧೀನದ ಬೆಲೆ/ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಎಚ್ಟಿಎಮ್ ನಿಂದ AFS/HFT ವರ್ಗಕ್ಕೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ HTM ವರ್ಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು, ಮೂಲತಃ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಲ್ಲಿ ಇರಿಸಲಾದ ವರ್ಗಾವಣೆಯನ್ನು ಭೋಗ್ಯ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ವರ್ಗಾವಣೆ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಸವಕಳಿಯ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ; ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾಗಿ ಒದಗಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿದೆ.

(ಬ) AFS/HFT ನಿಂದ HTM ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ.

(ಸಿ) AFS ನಿಂದ HFT ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ, ಸಾಗಿಸುವ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ.ಸಂಚಿತ ಸವಕಳಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, HFT ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಸವಕಳಿ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯಾಗಿ.

जाता है। अलग–अलग प्रतिभूतियों के बही मूल्य में कोई बदलाव नहीं होता है, क्योंकि इन्हें मार्क टू मार्केट आधार पर मूल्यांकित किया जाता है।

सी) व्यापार के लिए आयोजित

इस श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत निवेशों का मूल्यांकन बाज़ार भावों, FBIL द्वारा साप्ताहिक आधार पर घोषित मूल्य/प्रतिफल के आधार पर किया जाता है।

आयोजित प्रत्येक सुरक्षा के तहत शुद्ध मूल्यह्रास पूरी तरह से प्रदान किया जाता है जबकि शुद्ध प्रशंसा, यदि कोई हो, तो उसे नजरअंदाज कर दिया जाता है। अलग–अलग प्रतिभूतियों के बही मूल्य में बाजार के हिसाब से कोई बदलाव नहीं होता है।

2.4 लिपियों का एक श्रेणी से दूसरी श्रेणी में स्थानांतरण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:

(ए) अधिग्रहण मूल्य / बुक वैल्यू पर एचटीएम से एएफएस / एचएफटी श्रेणी। एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश के मामले में, मूल रूप से प्रीमियम पर रखा गया है, हस्तांतरण की तुलना में परिशोधित लागत पर किया जाता है और स्थानांतरण और परिणामी मूल्यह्रास के परिणामस्वरूप सुरक्षा का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाएगा; यदि कोई हो, प्रदान किया जाएगा।

(बी) बुक वैल्यू या मार्केट वैल्यू के कम पर एचटीएम श्रेणी में एएफएस / एचएफटी।

(सी) एएफएस से एचएफटी श्रेणी या इसके विपरीत, वहन मूल्य पर। संचित मूल्यह्रास, यदि कोई हो, तो उसे को एचएफटी प्रतिभूतियों के खिलाफ मूल्यह्रास के प्रावधान में स्थानांतरित

ignored. The book value of the individual securities does not undergo any change after these are valued at mark to market basis.

c) HELD FOR TRADING

Investments classified under this category are valued at rates based on market quotations, price/yields declared by FBIL on a weekly basis.

The net depreciation under each security held is fully provided for whereas the net appreciation, if any, is ignored. The book value of the individual securities does not undergo any change after marked to market.

2.4. Transfer of scrips from one category to another is carried on the following basis:

(a) HTM to AFS/HFT category at acquisition price/book value. In case the investments under HTM category, originally placed at premium than the transfer is made at amortised cost and security shall be immediately revalued consequent to the transfer and resultant depreciation; if any, shall be provided.

(b) AFS/HFT to HTM category at lower of the book value or market value.

(c) AFS to HFT category or vice versa, at the carrying value. The accumulated depreciation, if any, to be transferred to the provision for

2.5 ಸೆಕ್ಯುರಿಟೈಸೇಶನ್ / ಪುನರ್ ನಿರ್ಮಾಣ ಕಂಪನಿಯಿಂದ (SC/RC) ನೀಡಲಾದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯಿಲ್ಲದ ಹೂಡಿಕೆ ಭದ್ರತಾ ರಶೀದಿಗಳು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿದ ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ SC/RC ಗೆ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿ ರಶೀದಿಯ ವಿಮೋಚನಾ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಆಸ್ತಿಯ ನಿವ್ವಳ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಆದರ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಸಾಕ್ಷಾತ್ಕಾರದವರೆಗೆ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಪುಸ್ತಕಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಮಾರಾಟ ಅಥವಾ ಸಾಕ್ಷಾತ್ಕಾರದ ಮೇಲೆ, ನಷ್ಟ ಅಥವಾ ಲಾಭವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

(ಎ) ನಿವ್ವಳ ಪುಸ್ತಕ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ (ಎನ್‌ಬಿವಿ) ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟವಾಗಿದ್ದರೆ, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕೊರತೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

(ಬಿ) NBV ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಮಾರಾಟವಾಗಿದ್ದರೆ, ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಬಂಧನೆಯನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಆದರೆ SC/RC ಗೆ ಇತರ ಹಣಕಾಸಿನ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮಾರಾಟದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕೊರತೆ/ನಷ್ಟವನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

2.6. ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಧಿ ಗೆಬಡ್ಡಿ/ಅಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಯಾವುದೇ ಮೂರು ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಅವುಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದ ಹೂಡಿಕೆ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅಂತಹ ಭದ್ರತೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಸವಕಳಿ/ನಿಬಂಧನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸವಕಳಿಯು ಇತರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೆಚ್ಚಳ ಬೆಲೆಯ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಹೊಂದಿಸಲ್ಪಡುವುದಿಲ್ಲ.

2.7. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮಾರಾಟದ ಲಾಭ

"ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಲಭ್ಯವಿದೆ" ಮತ್ತು "ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು" ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ

किया जाना है और इसके विपरीत भी किया जाता हैं।

2.5 गैर निष्पादित निवेश प्रतिभूति रसीदें प्रतिभूतिकरण/पुनर्निर्माण कंपनी (एससी/आरसी) द्वारा बेची गई वित्तीय संपत्तियों के संबंध में जारी की जाती हैं। एससी/आरसी के लिए बैंक का मूल्यांकन सुरक्षा रसीद के मोचन मूल्य और वित्तीय संपत्ति के शुद्ध बही मूल्य के निम्नतम पर किया जाता है। निवेश को उसकी बिक्री या प्राप्ति तक उपरोक्त निर्धारित मूल्य पर पुस्तकों में रखा जाता है और ऐसी बिक्री या वसूली पर, हानि या लाभ को नीचे के रूप में निपटाया जाता है:

(ए) यदि बिक्री नेट बुक वैल्यू (एनबीवी) से कम कीमत पर है, तो कमी को भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार पहचाना जाता है।

(बी) यदि बिक्री एनबीवी से अधिक मूल्य के लिए है, तो अतिरिक्त प्रावधान उलटा नहीं है लेकिन एससी/आरसी को अन्य वित्तीय संपत्तियों की बिक्री के कारण कमी/हानि को पूरा करने के लिए उपयोग किया जाता है।

2.6 किसी भी तीन श्रेणियों में शामिल प्रतिभूतियां जहां ब्याज/मूलधन एक निर्दिष्ट अवधि के लिए बकाया है, उसे गैर–निष्पादक निवेश के रूप में वर्गीकृत किया गया है। ऐसी प्रतिभूतियों पर ब्याज आय की गणना नहीं की जाती है और निवेश के मूल्य में उचित मूल्यह्रास/प्रावधान किया जाता है। ऐसे गैर–निष्पादित निवेशों के संबंध में मूल्यह्रास को अन्य निष्पादित प्रतिभूतियों में मूल्यवृद्धि के विरुद्ध समायोजित नहीं किया जाता है।

2.7 निवेश की बिक्री पर लाभ

“बिक्री के लिए उपलब्ध” और “व्यापार के लिए धारित” श्रेणियों के संबंध में निवेश

depreciation against HFT securities and vice versa.

2.5. Non performing Investments Security Receipts issued by Securitisation / Reconstruction Company (SC/RC) in respect of financial assets sold by the Bank to the SC/RC are valued at the lower of the redemption value of the Security Receipt and the Net Book Value of the financial asset. The Investment is carried in the books at the price determined as above until its sale or realization and on such sale or realization, loss or gain is dealt with as below:

(a) If sale is at a price below Net Book Value (NBV), the shortfall is recognized as per Reserve Bank of India guidelines.

(b) If the sale is for a value higher than NBV, the excess provision is not reversed but utilized to meet shortfall/loss on account of sale of other financial assets to SC/RC.

2.6. Securities included in any of three categories where interest/ principal is in arrears for a specified period, are classified as Nonperforming Investment. Interest Income on such securities is not reckoned and appropriate depreciation/provision in value of Investments is made. Deprecation in respect of such Non Performing Investments is not set off against appreciation in other performing securities.

2.7. Profit on sale of Investments

Profit on sale of Investments in respect of “Available for Sale” and

ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮಾರಾಟದ ಲಾಭವನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

"ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿಗೆ ಹಿಡಿದಿಟ್ಟುಕೊಂಡಿರುವ" ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮಾರಾಟದ ಲಾಭವನ್ನು ಮೊದಲು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಮಾನವಾದ ಲಾಭದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ರಿಸರ್ವ್‌ಗೆ (ತೆರಿಗೆಗಳ ನಿವ್ವಳ ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಮೀಸಲುಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತ) ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಲ್ಲಾ ಮೂರು ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮಾರಾಟದ ನಷ್ಟವನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

2.8 ರೆಪೊ/ರಿವರ್ಸ್ ರೆಪೊ ಮತ್ತು ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕಾಗಿ (LAF) ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಆರ್‌ಬಿಐ ಜೊತೆಗಿನ LAF ಸೇರಿದಂತೆ ರೆಪೊ/ರಿವರ್ಸ್ ರೆಪೊ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಪ್ಪಿದ ನಿಯಮಗಳ ಮೇಲೆ ಮರು ಖರೀದಿ/ಮರು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಒಪ್ಪಂದದೊಂದಿಗೆ ಮಾರಾಟ/ಖರೀದಿಸಿದ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಎರವಲು/ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ ಎಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ರೆಪೋ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟವಾದ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರಿವರ್ಸ್ ರೆಪೋ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ. ವೆಚ್ಚಗಳು ಮತ್ತು ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಬಡ್ಡಿ ವೆಚ್ಚ / ಆದಾಯ ಎಂದು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.

3] ಮುಂಗಡಗಳು

3.1 ಆರ್‌ಬಿಐ ಹೊರಡಿಸಿದ ವಿವೇಕದ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದ ಸ್ವತ್ತುಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

3.2 ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರನ ಪ್ರಕಾರ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್, ಸಬ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್, ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

की बिक्री पर लाभ को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

परिपक्वता तक धारित" श्रेणी के संबंध में निवेश की बिक्री पर लाभ को पहले लाभ और हानि खाते में ले जाया जाता है और लाभ की समतुल्य राशि को कैपिटल रिजर्व (करों का शुद्ध और वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरित करने के लिए आवश्यक राशि) में विनियोजित किया जाता है।

सभी तीन श्रेणियों में निवेश की बिक्री पर हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी गई है।

2.8 रेपो/रिवर्स रेपो और चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ) के लिए लेखांकन

आरबीआई के साथ एलएएफ सहित रेपो/रिवर्स रेपो के तहत सहमत शर्तों पर पुनर्खरीद/पुनर्विक्रय के समझौते के साथ बेची/खरीदी गई प्रतिभूतियों को उधार लेना/उधार देना के रूप में मान्यता प्राप्त है।

रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियों को निवेश के तहत दिखाया जाना जारी है और रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियों को निवेश में शामिल नहीं किया गया है। लागत और राजस्व को ब्याज व्यय/आय, जैसा भी मामला हो, के रूप में हिसाब में लिया जाता है।

3] अग्रिम

3.1 भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किए गए विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों को निष्पादित और गैर–निष्पादित संपत्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

3.2 अग्रिमों को उधारकर्ता के अनुसार मानक, उप मानक, संदिग्ध और हानि संपत्ति में वर्गीकृत किया गया है।

"Held for Trading" categories is recognized in Profit & Loss Account.

Profit on sale of Investments in respect of "Held to Maturity" category is first taken to the Profit & Loss Account and an equivalent amount of Profit is appropriated to the Capital Reserve (net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve).

Loss on sale of Investments in all the three categories is recognized in Profit & Loss Account.

2.8. Accounting for Repo/Reverse Repo and Liquidity Adjustment Facility (LAF)

Securities sold/purchased with an agreement to repurchase/resale on the agreed terms under Repo/Reverse Repo including LAF with RBI are recognized as Borrowing/Lending.

Securities sold under Repo are continued to be shown under investments and Securities purchased under Reverse Repo are not included in investments. Costs and revenues are accounted for as interest expenditure / income, as the case may be.

3] ADVANCES

3.1 Advances are classified as performing and non-performing assets in accordance with the prudential norms issued by RBI.

3.2 Advances are classified into Standard, Sub Standard, Doubtful and Loss assets borrower wise.

3.3 ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮುಂಗಡಗಳನ್ನು ಉತ್ಪಾದಕ /ಅನುತ್ಪಾದಕ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಆ ಎಲ್ಲ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

3.4 ಅಥಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾದ ಮುಂಗಡಗಳು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಕ್ಲೇಮುಗಳು ಮತ್ತು ಮರು ರಿಯಾಯಿತಿಯಿಂದ ಹೊರತು ಪಟ್ಟಿದೆ.

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾತಿಗಳನ್ನು ಮೊದಲು ಶುಲ್ಕಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಸಲಿಗೆ ಸರಿಹೊಂದಿಸಿ ನಂತರ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಸರಿಹೊಂದಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಓಟಿಎಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಲಾದ ಎನ್ ಪಿ ಏ ಖಾತೆಗಳಡಿ ಮರುಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವಾಗ ಮತ್ತು ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿ / ತಾಂತ್ರಿಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕದಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಿದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಸರ್ಕಾರಿ ಖಾತರಿಗಳು / ಸಬ್ಸಿಡಿಗಳನ್ನು ಸರಿ ಹೊಂದಿಸುವಾಗ ಆಯಾ ಇತ್ಯರ್ಥದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ವಸೂಲಾತಿಗಳನ್ನು ಸರಿಹೊಂದಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3.5 ಎನ್ ಪಿ ಏ ಗಳ ಮೇಲೆ ಕಲ್ಪಿಸುವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ಶಿಷ್ಟ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಆರ್ ಬಿ ಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ಉಪಬಂಧವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

4] ಸ್ಥಿರ ಸ್ವತ್ತುಗಳು

4.1. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಟ್ಟಡಗಳು ಫ್ರೀಹೋಲ್ಡ್ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿವೆ. ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಬಳಕೆಗೆ ಹಾಕಿದ ದಿನಾಂಕದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬಂಡವಾಳೀಕರಣ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

4.2 ಭೂಮಿ ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಸ್ಥಿರ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಐತಿಹಾಸಿಕ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಸವಕಳಿ ನೀತಿ:

ಎ) ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೇಲಿನ ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮೀಸಲು ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

3.3 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा–निर्देशों के अनुसार निष्पादित/गैर–निष्पादित अग्रिमों के लिए घरेलू अग्रिमों के लिए प्रावधान किए गए हैं।

3.4 वित्तीय स्थिति विवरण में बताए गए अग्रिम गैर–निष्पादित संपत्तियों, क्रेडिट गारंटी संस्थानों से प्राप्त दावों और पुनर्भुनाई के लिए किए गए प्रावधानों का शुद्ध हैं।

गैर–निष्पादित अग्रिमों में वसूली को पहले प्रभारों में और उसके बाद मूलधन को ब्याज में विभाजित किया जाता है। एनपीए खातों में वसूली जिनका निपटान ओटीएस के तहत किया जाता है, और जो सरकारी गारंटी/सब्सिडी द्वारा कवर किए गए खातों सहित विवेकपूर्ण/तकनीकी रूप से बट्टे खाते में डाल दिए जाते हैं, जहां वसूली को संबंधित निपटान की शर्तों के अनुसार समायोजित किया जाता है।

3.5 एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अतिरिक्त, आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार मानक संपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान भी किए जाते हैं।

4] स्थायी संपत्तियाँ

4.1 बैंक के परिसर में फ्रीहोल्ड संपत्तियां शामिल हैं। उपयोग में लाई जाने की तारीख के आधार पर सभी अचल संपत्तियों को पूंजीकृत किया जाता है।

4.2 भूमि और परिसर को पुनर्मूल्यांकित लागत पर बताया गया है और अन्य अचल संपत्तियों को ऐतिहासिक लागत पर बताया गया है।

पुनर्मूल्यांकित संपत्तियों के लिए मूल्यह्रास नीति:

ए) पुनर्मूल्यांकन पर वृद्धि को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में जमा किया जाएगा।

3.3 Provisions for domestic advances are made for performing/non - performing advances in accordance with the RBI Guidelines.

3.4 Advances stated in the Balance Sheet are net of provisions made for Non Performing Assets, claims received from Credit Guarantee Institutions and rediscount.

Recoveries in Non Performing Advances are apportioned first towards charges and Principal thereafter towards Interest. Recovery in NPA accounts which are settled under OTS, and which are Prudentially / Technically Written off including Accounts covered by Government Guarantees / Subsidy where the recoveries are adjusted as per the terms of the respective settlement.

3.5 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines.

4] Fixed Assets

4.1. The premises of the Bank include freehold properties. All the Fixed Assets are capitalized based on the date of put to use.

4.2. Land and Premises are stated at revalued cost and other fixed assets are stated at historical cost.

Depreciation policy for Revalued assets:

a) The appreciation on revaluation shall be credited to Revaluation Reserve.

ಬಿ) ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೀಸಲು ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿಯ ಮೂಲ ವೆಚ್ಚದ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯು ನೇರ ರೇಖೆಯ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ (SLA) ಇರುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಆಸ್ತಿಯ ಮೂಲ ವೆಚ್ಚದ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಯನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮರು-ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಮರು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮೀಸಲು ಖಾತೆಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಡಿ) ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮೀಸಲು ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ಉಪಯುಕ್ತ ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿಗೆ ಸರಿಹೊಂದಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

बी) पुनर्मूल्यांकन रिजर्व के साथ-साथ संपत्ति की मूल लागत पर मूल्यह्रास सीधी रेखा पद्धति (एसएलए) पर होगा।

सी) संपत्ति की मूल लागत पर मूल्यह्रास को लाभ और हानि खाते से विकलन किया जाएगा और पुनर्मूल्यांकन वाले हिस्से को पुनर्मूल्यांकन रिजर्व में विकलन किया जाएगा।

डी) पुनर्मूल्यांकन रिजर्व के तहत पूरी राशि को संपत्ति के आर्थिक उपयोगी जीवन पर मूल्यह्रास के लिए समायोजित किया जाएगा।

b) Depreciation on the revaluation reserve as well as on the original cost of the asset shall be on Straight Line Method (SLA).

c) The deprecation on the original cost of the asset shall be debited to Profit and Loss Account and on the re-valued portion shall be debited to Revaluation Reserve.

d) The entire amount under Revaluation Reserve shall be adjusted towards deprecation over the economic useful life of the assets.

5] ಸವಕಳಿ

5.1 ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಎಲ್ಲಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಸವಕಳಿ ವಿಧಾನವು ನೇರ ರೇಖೆಯ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿದೆ.

5.2 ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯಿದೆ, 2013 ರ ಭಾಗ ಅ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ II ರ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ / ಇಂಟ್ಯಾಂಜಿಬಲ್ಸ್, ಸರ್ವರ್‌ಗಳು, ವಿದ್ಯುತ್ ಉಪಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೋಟಾರು ವಾಹನಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.

5.3 ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಅಂದಾಜು ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ:

5] मूल्यह्रास

5.1 संपत्ति के जीवन काल के आधार पर सभी संपत्तियों के लिए मूल्यह्रास पद्धति सीधी रेखा पद्धति पर है।

5.2 संपत्ति का जीवन काल कंपनी अधिनियम, 2013 के भाग सी अनुसूची 11 के अनुसार सॉफ्टवेयर / अमूर्त, सर्वर, विद्युत उपकरण और मोटर वाहनों के अलावा परिभाषित किया गया है।

5.3 संपत्ति के विभिन्न वर्ग के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई संपत्ति का अनुमानित जीवन काल निम्नानुसार है:

5] Depreciation

5.1 Depreciation method is on Straight Line Method, for all Assets based on life span of the assets.

5.2 The life span of the assets is defined as per Part C Schedule II of the Companies Act, 2013 other than Software/ Intangibles, Servers, Electrical Equipments and Motor Vehicles.

5.3 Estimated life span of the assets adopted by the bank for different class of assets is as under:

Sl.No.	Type of asset	Estimated life span
i	Free hold Buildings	60 Years
	A) Lease hold Land	NIL
	B) Lease hold Building	NIL
ii	Furniture & Fixtures	10 Years
iii	A) Electronic Equipment: Televisions, Projectors, CD, Security Gadgets like CCTV Access Control System, Fire Alarm System, Time locks etc.,	5 Years

	B) Electrical Fittings: Fans, Air ventilators, Tube light fittings, Glow/Neon sign boards, etc.	10 Years
	C) Other Equipment: Note counting machines, Jewel weighing machines, UV Lamps, Water purifiers, Inverters, Photo copier, Air conditioners, Gererators, Inverters, etc	7 Years
iv	Computers and Servers	3 Years
v	Motor Vehicles	5 years

ಸವಕಳಿಯ ದರಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು (ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ) 01–04–2017 ರಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.4 ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್/ಅಮೂರ್ತ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು 3 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಭೋಗ್ಯಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.5 ಸ್ಥಿರ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸೇರ್ಪಡೆಗಳ ಮೇಲಿನಸವಕಳಿಯನ್ನು ಅಂತಹ ಸೇರ್ಪಡೆ/ಸ್ವಾಧೀನ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅನುಪಾತದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5.6 5 ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಉಪಯುಕ್ತ ಬಳಕೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ವತ್ತುಗಳಿಗೆ ಮೂಲಬೆಲೆಯ 5 ಪ್ರತಿಶತದಷ್ಟು ಉಳಿಕೆ ಅವಧಿಯ ಮೌಲ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. 5 ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಯ ಉಪಯುಕ್ತ ಬಾಳಿಕೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಆಸ್ತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಉಳಿಕೆ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

6] ಸ್ವತ್ತುಗಳ ದುರ್ಬಲತೆ

ಪ್ರತಿ ಆಥಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆ ದಿನಾಂಕದಂದು ಒಂದು ಸ್ವತ್ತು ದುರ್ಬಲವಾಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸೂಚನೆ ಇದೆಯೇ ಎಂದು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ಸೂಚನೆಯು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ಮರುಪಡೆಯಬಹುದಾದ ಮೊತ್ತದ ಅಂದಾಜನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದಾದರೂ ದುರ್ಬಲತೆಯ ನಷ್ಟವನ್ನು ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೆಯೇ ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ಶುಲ್ಕ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

मूल्यह्रास की दरों में परिवर्तन (जीवन काल के आधार पर) 01–04–2017 से प्रभावी है।

5.4 सॉफ्टवेयर/अमूर्त संपत्तियों को 3 वर्षों में परिशोधित किया जाता है।

5.5 अचल संपत्तियों में वर्ष के दौरान किसी भी वृद्धि पर मूल्यह्रास ऐसे परिवर्धन/अधिग्रहण की दिनांक से यथानुपात आधार पर प्रदान किया जाता है।

5.6 5 वर्ष से अधिक के उपयोगी जीवन वाली संपत्तियों के मामले में मूल लागत मूल्य का 5% अवशिष्ट मूल्य होगा। 5 वर्ष या उससे कम के उपयोगी जीवन वाली संपत्ति के लिए कोई अवशिष्ट मूल्य नहीं गिना जाता।

6] संपत्ति की हानि

प्रत्येक वित्तीय स्थिति विवरण दिनांक पर एक मूल्यांकन किया जाता है कि क्या कोई संकेत है कि कोई संपत्ति क्षतिग्रस्त है। यदि ऐसा कोई संकेत मौजूद है, तो वसूली योग्य राशि का अनुमान लगाया जाता है और क्षति हानि, यदि कोई हो, के लिए प्रावधान किया जाता है और लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है।

The change in rates (based on life span) of depreciation is applied effective from 01-04-2017.

5.4 Software/Intangible Assets are amortized over 3 years.

5.5 Depreciation on any additions during the year to fixed assets is provided on a pro rata basis from the date of such addition/ acquisition.

5.6 5% of the Original cost price will be residual value in case of the assets having useful life of more than 5 years. No residual value reckoned for asset having a useful life of 5 years or below.

6] Impairment of Assets

An assessment is made at each balance sheet date whether there is any indication that an asset is impaired. If any such indication exists, an estimate of the recoverable amount is made and impairment loss, if any, is provided for and charged off to Profit and Loss Account.

7] ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ

7.1 ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಂಚಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ:

ಎ) ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅನುತ್ಪಾದಕ ಮುಂಗಡಗಳು ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಅವುಗಳ ಸ್ವೀಕಾರದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಬಿಲ್‌ಗಳು, ಕಮಿಷನ್ ಗಳು, ವಿನಿಮಯ, ಬ್ರೋಕರೇಜ್, ಸರ್ಕಾರಿ ವ್ಯವಹಾರ, ಲಾಭಾಂಶದ ಮೇಲಿನಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ರಿಯಲೈಸೇಶನ್ ಮೇಲೆ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತರಿ ಮೇಲಿಂದ ಬರುವ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಲಾಕರ್‌ಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಾಡಿಗೆಯನ್ನು ಅನುಪಾತದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ವೊಕದ್ದಮೆ ದಾಖಲಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ಇತರ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮರುಪಡೆಯಲಾದನಂತರ ಅದನ್ನು ಆದಾಯ ಎಂದು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.

8] ಉದ್ಯೋಗಿ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು

8.1 ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಕೊಡುಗೆ ಯೋಜನೆಗಳು

ಪ್ರಾವಿಡೆಂಟ್ / ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿಯಂತಹ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ವೆಚ್ಚವೆಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

01–04–2010 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸೇರಿದ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಹೊಸ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ (NPS) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಳಪಡುತ್ತಾರೆ. ಇದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಕೊಡುಗೆ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆಯಾಗಿದೆ. ಎನ್ ಪಿ ಎಸ್ ಅಡಿಯಲಿ ಬರುವ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ತಮ್ಮ ಮೂಲ ವೇತನ ಮತ್ತು ತುಟ್ಟಿಭತ್ಯೆಯ 10% ನ್ನು ಎನ್ ಪಿ ಎಸ್ ಯೋಜನೆಗೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಅದರ ಜೊತೆಗೆ ಮೂಲ ವೇತನ ಮತ್ತು ತುಟ್ಟಿಭತ್ಯೆಯ 10%ನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ತನ್ನ ಕೊಡುಗೆಯಾಗಿ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಕೊಡಮಾಡುವ ಅಂತಹ

7] राजस्व मान्यता

7.1 निम्नलिखित को छोड़कर, आय और व्यय का लेखा–जोखा आम तौर पर प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है:

ए) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार गैर–निष्पादित अग्रिमों और गैर–निष्पादित निवेशों पर ब्याज प्राप्ति के आधार पर मान्यता प्राप्त है।

अतिदेय बिलों पर ब्याज, कमीशन, विनिमय, दलाली, सरकारी कारोबार, लाभांश की वसूली पर हिसाब लगाया जाता है। बीजी के लिए कमीशन से होने वाली आय और लॉकरों के किराये को यथानुपात आधार पर मान्यता दी जाती है।

बी) मुकदमा दायर खातों के मामले में, संबंधित कानूनी और अन्य खर्चों को लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है और वसूली पर उन्हें आय के रूप में दर्ज किया जाता है।

8] कर्मचारी लाभ

8.1 परिभाषित अंशदान योजनाएं

प्रोविडेंट/पेंशन फंड जैसी योजनाओं के लिए परिभाषित योगदान को व्यय के रूप में मान्यता दी जाती है और लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

01–04–2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल होने वाले कर्मचारियों को नई पेंशन योजना (एनपीएस) के तहत कवर किया जाता है, जो एक परिभाषित अंशदान पेंशन योजना है। एनपीएस के तहत, कवर किए गए कर्मचारी अपने मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% एनपीएस योजना में योगदान करते हैं, साथ ही मूल वेतन और महंगाई भत्ते के 10% के बराबर बैंक से योगदान करते हैं। बैंक इस तरह के वार्षिक

7] Revenue Recognition

7.1. Income and expenditure are generally accounted on accrual basis, except the following:

a) Interest on Non-Performing advances and non performing investments is recognized on receipt basis as per norms laid down by Reserve Bank of India.

Interest on Overdue Bills, Commission, Exchange, Brokerage, Government business, dividend is accounted on realization. Income from Commission for BG and rent on lockers is recognized on pro-rata basis.

b) In case of suit filed accounts, related legal and other expenses incurred are charged to Profit & Loss Account and on recovery the same are accounted as Income.

8] Employee Benefits

8.1 Defined Contribution Plans

Defined Contribution to Plans such as Provident / Pension fund are recognized as an expense and charged to Profit & Loss account.

The employees joined the Bank on or after 01-04-2010 are covered under New Pension Scheme (NPS), which is a defined contribution Pension Scheme. Under NPS, the covered employees contribute 10% of their basic pay plus dearness allowance to the NPS scheme together with a contribution from the Bank

ವಾರ್ಷಿಕ ಕೊಡುಗೆಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವರ್ಷದ ವೆಚ್ಚವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

8.2 ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ ಪ್ರಯೋಜನ ಯೋಜನೆಗಳು

ಎ. ಗ್ರಾಚ್ಯುಟಿ: ಉದ್ಯೋಗಿ ಗ್ರಾಚ್ಯುಟಿ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಜೀವ ವಿಮಾ ನಿಗಮದಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

ಬಿ. ಪಿಂಚಣಿ: ಉದ್ಯೋಗಿ ಪಿಂಚಣಿ ನಿಧಿ ಯೋಜನೆಯು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.ಪಿಂಚಣಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಪ್ರಸ್ತುತ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ಆಕ್ಚುರಿಯ ವರದಿಯ ಆಧಾರದಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯೋಜನಾ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಮೌಲ್ಯವು ನಿವ್ವಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಒಟ್ಟುಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯಿಂದ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ಸಿ. ಸವಲತ್ತು ರಜೆಯನ್ನು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಪ್ರಯೋಜನವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಧನಸಹಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ಜೀವ ವಿಮಾ ನಿಗಮದಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

8.3 ಪ್ರತಿ ಅಢಾವೆ ಪತ್ರಿಕೆಯ ದಿನಾಂಕದಂದು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುವ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳೊಂದಿಗೆ ಯೋಜಿತ ಯೂನಿಟ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾದ ಪ್ರಯೋಜನ ಯೋಜನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಾಸ್ತವಿಕ ಲಾಭ/ನಷ್ಟಗಳನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ

योगदान को उस वर्ष में व्यय के रूप में मान्यता देता है जिससे वे संबंधित हैं।

8.2 परिभाषित लाभ योजनाएं

ए) ग्रेच्युटी: कर्मचारी ग्रेच्युटी फंड योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रबंधित की जाती है। ग्रेच्युटी के तहत बैंक के दायित्व का वर्तमान मूल्य एलआईसी द्वारा प्रस्तुत बीमांकिक विवरण के आधार पर पहचाना जाता है।

बी) पेंशन: कर्मचारी पेंशन निधि योजना बैंक द्वारा वित्त पोषित है और एक अलग ट्रस्ट द्वारा प्रबंधित की जाती है। पेंशन के तहत बैंक के दायित्वों का वर्तमान मूल्य वर्ष के अंत में बीमांकिक की विवरण के आधार पर पहचाना जाता है और शुद्ध आधार पर दायित्व को पहचानने के लिए योजनागत संपत्तियों का उचित मूल्य कुल दायित्व से घटाया जाता है।

सी. विशेषाधिकार अवकाश को दीर्घकालिक लाभ माना जाता है। यह बैंक द्वारा वित्त पोषित है और भारतीय जीवन बीमा निगम द्वारा प्रबंधित किया जाता है।

8.3 परिभाषित लाभ योजनाओं के तहत दीर्घकालिक लाभ प्रदान करने की लागत अनुमानित यूनिट क्रेडिट पद्धति का उपयोग करके निर्धारित की जाती है, जिसमें प्रत्येक वित्तीय स्थिति विवरण दिनांक पर वास्तविक मूल्यांकन किया जाता है। बीमांकिक लाभ/हानि को तुरंत लाभ और हानि खाते में पहचाना जाता है

equivalent to 10% of the basic pay plus dearness allowance. The Bank recognizes such annual contributions as an expense in the year to which they relate.

8.2 Defined Benefit Plans

a. Gratuity: The employee Gratuity Fund Scheme is funded by the Bank and managed by Life Insurance Corporation of India. The present value of Bank's obligation under gratuity is recognized on the basis of actuary report submitted by the LIC.

b. Pension: The employee Pension Fund Scheme is funded by the Bank and managed by a separate trust. The present value of the Banks obligations under Pension is recognized on the basis of actuary's report as at the year end and the fair value of the Plan assets is reduced from the gross obligation to recognize the obligation on a net basis.

c. The privilege leave is considered as a long term benefit. It is funded by the Bank and managed by Life Insurance Corporation of India.

8.3 The cost of providing long term benefits under defined benefit Plans is determined using the projected unit credit method with actuarial valuations being carried out at each Balance Sheet date. Actuarial gains/ losses are immediately recognized in the

ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತುಮುಂದೂಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

8.4 AS-15 ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಶೀಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗದ ನಂತರದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಉದ್ಯೋಗಿ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಸಾರಾಂಶ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ.

9] ತೆರಿಗೆಗೆ ನಿಬಂಧನೆ

ಎ) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವು ಪ್ರಸ್ತುತ ತೆರಿಗೆಯ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಉಂಟಾದ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯಿದೆ, 1961 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ 22 ರ ಪ್ರಕಾರ – "ಆದಾಯದ ಮೇಲಿನ ತೆರಿಗೆಗಳ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ" ಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳು ವರ್ಷದಲ್ಲಿಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆಸ್ವತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಸಮಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಉದ್ಭವಿಸುವ ಮತ್ತು ನಂತರದ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಹಿಮ್ಮುಖವಾಗುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವಿರುವ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ತೆರಿಗೆ ದರಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್ ದಿನಾಂಕದಂದು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದ ಕಾನೂನುಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಿ) ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿ ವರದಿ ದಿನಾಂಕದಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮರು–ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅವುಗಳ ನಗದೀಕರಣ ಸಮಂಜಸವಾಗಿ

और आस्थगित नहीं किया जाता है।

8.4 एएस–15 के अनुसार आवश्यक रूप से लाभ और हानि खाते और वित्तीय स्थिति विवरण में रोजगार के बाद के लाभों और दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की संक्षिप्त स्थिति को मान्यता दी गई है।

9] कर निर्धारण के लिए प्रावधान

ए) आयकर व्यय बैंक द्वारा किए गए वर्तमान कर और आस्थगित कर व्यय की कुल राशि है, वर्तमान कर व्यय और आस्थगित कर व्यय आयकर अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित किए जाते हैं। 1961 और लेखा मानक 22 के अनुसार – "आय पर करों के लिए लेखांकन" क्रमशः हैं।

बी) आस्थगित कर समायोजन में वर्ष के दौरान आस्थगित कर संपत्तियों या देनदारियों में परिवर्तन शामिल हैं। आस्थगित कर परिसंपत्तियां और देयताएं समय के अंतर के कारण उत्पन्न होती हैं और जो बाद की अवधि में उलटने में सक्षम होती हैं, उन्हें कर दरों और कानूनों का उपयोग करके मान्यता दी जाती है जो वित्तीय स्थिति विवरण दिनांक के रूप में अधिनियमित या मूल रूप से अधिनियमित किए गए हैं। आस्थगित कर संपत्तियों और देनदारियों में परिवर्तन के प्रभाव को लाभ और हानि खाते में पहचाना जाता है।

सी) आस्थगित कर संपत्तियों को मान्यता दी जाती है और प्रत्येक रिपोर्टिंग दिनांक पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, प्रबंधन के निर्णय के आधार पर

Profit and Loss Account and are not deferred.

8.4 The summarized position of post-employment benefits and long term employee benefits have been recognized in the Profit & Loss Account and Balance Sheet as required in accordance with AS-15.

9] Provision for Taxation

a) Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 – "Accounting for Taxes on Income" respectively.

b) Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred Tax assets and liabilities arising on account of timing differences and which are capable of reversal in subsequent periods are recognized using the tax rates and laws that have been enacted or substantively enacted as of the balance sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognised in the profit and loss account.

c) Deferred tax assets are recognised and re-assessed at each reporting date, based upon management's

ಖಚಿತವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಅಥವಾ ವಾಸ್ತವಿಕ ನಿಶ್ಚಿತವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ತೀರ್ಪಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಧಾರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಡಿ) ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಭವಿಷ್ಯದ ಲಾಭಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಅಂತಹ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಮನವರಿಕೆಯಾಗುವ ಪುರಾವೆಗಳ ಮೂಲಕ ವರ್ಚುವಲ್ ಖಚಿತತೆಯ ಬೆಂಬಲವಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗದ ಸವಕಳಿ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ನಷ್ಟಗಳ ಮುಂದುವರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನದನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ವಸ್ತುಗಳ ಮೇಲಿನ ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಸಮಂಜಸವಾದ ಖಚಿತತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

कि क्या उनकी वसूली यथोचित रूप से निश्चित या आभासी निश्चित मानी जाती है, जैसा कि मामला हो सकता है।।

डी) आस्थगित कर संपत्तियों को अनवशोषित मूल्यह्रास और कर हानियों को आगे ले जाने पर तभी मान्यता दी जाती है जब वास्तविक निश्चितता इस बात के पुख्ता सबूतों से समर्थित हो कि ऐसी आस्थगित कर संपत्तियों को भविष्य के मुनाफे के खिलाफ वसूल किया जा सकता है। उपरोक्त के अलावा अन्य मदों पर आस्थगित कर संपत्तियों को उचित निश्चितता के आधार पर मान्यता दी जाती है।

judgment as to whether their realisation is considered as reasonably certain or Virtual certain as the case may be.

d) Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realised against future profits. Deferred tax assets on the items other than above are recognized on the basis of reasonable certainty.

10] ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ

ಲಾಭ ಮತ್ತು ನಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ನಿವ್ವಳಲಾಭವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ:

(ಎ) ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿಗಾಗಿ ನಿಬಂಧನೆ

(ಬಿ) ತೆರಿಗೆಗೆ ನಿಬಂಧನೆ

(ಸಿ) ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದ ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ

(ಡಿ) ಪ್ರಮಾಣಿತ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮೇಲಿನ ನಿಬಂಧನೆ

(ಇ) ಅನುತ್ಪಾದಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ನಿಬಂಧನೆ.

(ಎಫ್) ಇತರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಪರಿಕರಗಳಿಗೆ ನಿಬಂಧನೆ

10] शुद्ध लाभ

लाभ और हानि खाते में शुद्ध लाभ निम्नलिखित है:

(ए) निवेश पर मूल्यह्रास के लिए प्रावधान

(बी) कर निर्धारण के लिए प्रावधान

(सी) अनर्जक अग्रिमों पर प्रावधान

(डी) मानक संपत्ति पर प्रावधान

(ई) गैर–निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान।

(एफ) अन्य सामान्य और आवश्यक वस्तुओं के लिए प्रावधान

10] Net Profit

The Net Profit in the Profit & Loss Account is after:

(a) Provision for depreciation on Investments

(b) Provision for Taxation

(c) Provision on Non Performing Advances

(d) Provision on Standard Assets

(e) Provision for Non-Performing Investments.

(f) Provision for other usual & necessary Items

11] ಅಮೂರ್ತ ಆಸ್ತಿ:

ಅಮೂರ್ತ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಮಾನದಂಡಕ್ಕೆ (AS-26) ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

11] अमूर्त संपत्ति

अमूर्त आस्तियों के संबंध में, बैंक ने लेखांकन मानक (एएस–26) के अनुसार लेखांकन पद्धति को अपनाया है।

11] Intangible Asset:

In respect of Intangible Assets, the Bank has adopted the accounting method in accordance with Accounting Standard (AS-26)

12] ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಅನಿಶ್ಚಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅನಿಶ್ಚಿತ ಸ್ವತ್ತುಗಳು

I. ಇನ್‌ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟ್ ಆಫ್ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಹೊರಡಿಸಿದ AS 29, "ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಅನಿಶ್ಚಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅನಿಶ್ಚಿತ ಆಸ್ತಿಗಳು"ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಮಾತ್ರ ನಿಬಂಧನೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ:

ಎ. ಹಿಂದಿನ ಘಟನೆಯ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಅದು ಪ್ರಸ್ತುತ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ

ಬಿ. ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಳಿಸಲು ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರಹರಿವು ಅಗತ್ಯ–ವಾಗಬಹುದಾದದ್ದು ಮತ್ತು

ಸಿ. ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಮೊತ್ತದ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಅಂದಾಜು ಮಾಡಬಹುದು.

ಯಾವುದೇ ನಿಬಂಧನೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ:

ಎ. ಹಿಂದಿನ ಘಟನೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಯಾವುದೇ ಸಂಭವನೀಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಸ್ತಿತ್ವವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿಲ್ಲದ ಭವಿಷ್ಯದ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಘಟನೆಗಳ ಸಂಭವಿಸುವಿಕೆ ಅಥವಾ ಸಂಭವಿಸದ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ದೃಢೀಕರಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

ಬಿ. ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಗೊಳಿಸಲು ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರಹರಿವು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಅಥವಾ

ಸಿ. ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಮೊತ್ತದ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಅಂದಾಜು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದಿದ್ದಾಗ ಗುರುತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಅಂತಹ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಅನಿಶ್ಚಿತ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು ಎಂದು ದಾಖಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.ಇವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ಣಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಅಂದಾಜು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದ ಅತ್ಯಂತ ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಹೊರಹರಿವು

12] प्रावधान, आकस्मिक देनदारियां और आकस्मिक संपत्तियां

I. इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी एएस 29, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति" के अनुरूप, बैंक केवल तभी प्रावधान को मान्यता देता है:

ए) पिछली घटना के परिणामस्वरूप इसका वर्तमान दायित्व है।

बी) यह संभव है कि दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों के बहिर्प्रवाह की आवश्यकता होगी, और

सी) दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है।

कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है:

ए) किसी भी संभावित दायित्व के लिए जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या एक से अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के होने या न होने से की जाएगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं है।

बी) जहां यह संभव नहीं है कि दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी या

सी) जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

इस तरह के दायित्वों को आकस्मिक देनदारियों के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और दायित्व का केवल वह हिस्सा जिसके लिए आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों का बहिर्प्रवाह संभव है, अत्यंत दुर्लभ

12] Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

I. In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants Of India, the bank recognizes provision only when :

a. It has a present obligation as a result of past event.

b.. it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and

c. A reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

No provision is recognized:

a. For any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the bank.

b. Where it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or

c. When a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

Such obligations are recorded as Contingent Liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which the outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in

ಸಂಭವನೀಯ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಭಾಗವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

II. ಹಣಕಾಸಿನ ಹೇಳಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಆನಿಶ್ಚಿತ ಸ್ವತ್ತುಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ.

13] ಪ್ರತಿ ಶೇರಿನ ಮೇಲಿನ ಗಳಿಕೆ

ICAI ಹೊರಡಿಸಿದ AS - 20 "ಪ್ರತಿ ಶೇರಿನ ಗಳಿಕೆ" ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರತಿ ಶೇರಿಗೆ ಮೂಲ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲಗೊಳಿಸಿದ ಗಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕು ವರದಿಮಾಡುತ್ತದೆ.ಪ್ರತಿ ಶೇರಿಗೆ ಮೂಲ ಗಳಿಕೆಗಳನ್ನು ಈಕ್ವಿಟಿ ಶೇರುದಾರರಿಗೆ ತೆರಿಗೆಯ ನಂತರದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭವನ್ನು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಈಕ್ವಿಟಿ ಶೇರುಗಳ ಮೌಲ್ಯದ ಸರಾಸರಿ ಸಂಖ್ಯೆಯಿಂದ ಭಾಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.

14] ನಗದು ಹರಿವಿನ ತ:ಖ್ತೆ

ನಗದು ಹರಿವಿನ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ಪರೋಕ್ಷ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

15] ವಿಭಾಗ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆ

ಎ) ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮತ್ತು ICAI ಹೊರಡಿಸಿದ AS-17 ಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರದ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಪ್ರಾಥಮಿಕ ವರದಿ ಮಾಡುವ ವಿಭಾಗ ಮತ್ತು ಭೌಗೋಳಿಕ ವಿಭಾಗವನ್ನು ದ್ವಿತೀಯ ವರದಿ ಮಾಡುವ ವಿಭಾಗವೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ವ್ಯಾಪಾರ ವಿಭಾಗವನ್ನು (i) ಖಜಾನೆ, (ii) ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಮತ್ತು ಹೋಲ್ ಸೇಲ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು (iii) ಚಿಲ್ಲರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಸಿ) ಬ್ಯಾಂಕು ಯಾವುದೇ ವಿದೇಶಿ ಶಾಖೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಕಾರಣ ಭೌಗೋಳಿಕ ವಿಭಾಗವು ದೇಶೀಯ ವಿಭಾಗವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

परिस्थितियों को छोड़कर जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

II. आकस्मिक संपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती है।

13] प्रति शेयर आय

बैंक आईसीएआई द्वारा जारी एएस–20 "अर्निंग पर शेयर" के अनुसार प्रति शेयर बेसिक और मन्दित (डाइल्यूटेड) आय की रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना इक्विटी शेयरधारकों के कारण कर के बाद शुद्ध लाभ को वर्ष के लिए बकाया इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है।

14] नकदि प्रवाह विवरण (कैश फ्लो स्टेटमेंट)

अप्रत्यक्ष विधि का उपयोग करके नकदि प्रवाह विवरण की सूचना दी जाती है।

15] सेगमेंट रिपोर्टिंग

ए) बैंक भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार और आईसीएआई द्वारा जारी एएस–17 के अनुपालन में व्यापार खंड को प्राथमिक रिपोर्टिंग खंड और भौगोलिक खंड को द्वितीयक रिपोर्टिंग खंड के रूप में मान्यता देता है।

बी) बिजनेस सेगमेंट को (i) ट्रेजरी, (ii) कॉर्पोरेट और होल सेल बैंकिंग और (iii) रिटेल बैंकिंग में वर्गीकृत किया गया है।

सी) भौगोलिक खंड में केवल घरेलू खंड शामिल हैं क्योंकि बैंक की कोई विदेशी शाखा नहीं है।

the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

II. Contingent Assets are not recognized in the financial Statements.

13] Earning Per Share

The Bank reports basic and diluted Earnings per Share in accordance with AS - 20 "Earnings per Share", issued by ICAI. Basic Earnings per Share is computed by dividing the net profit after tax attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the Year.

14] Cash Flow Statement

Cash flow Statement is reported by using indirect method.

15] Segment Reporting

(a) The Bank recognizes the business segment as the primary reporting segment and geographical segment as the secondary reporting segment in accordance with the RBI guidelines & in compliance with AS-17 issued by ICAI.

(b) Business segment is classified into (i) Treasury, (ii) Corporate and Whole Sale Banking and (iii) Retail Banking.

(c) Geographical segment consist only of Domestic segment since the Bank does not have any foreign branch.

ಅನುಸೂಚಿ 18

ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನೀತಿಗಳು

31ನೇ ಮಾರ್ಚ್ 2023 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಂಡ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಖಾತೆಗಳ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು

➢ 2014 ರ ಕಂಪನಿಗಳ (ಖಾತೆಗಳು) ನಿಯಮಗಳ 2014 ರ ಪ್ಯಾರಾಗ್ರಾಫ್ 7 ರೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯಿದೆ, 2013 ರ ಪರಿಚ್ಛೇದ 133 ರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕಾಯಿದೆ, 1949 ರ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ III ರ ಎ ಮತ್ತು ಬಿ ಫಾರ್ಮ್‌ಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹಾಗೂ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಪ್ರಚಲಿತದಲ್ಲಿರುವ ಆನ್ವಯವಾಗುವ ಮತ್ತು ಆಭ್ಯಾಸಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ವರ್ಷದವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ 629 ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ, 425 ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

➢ 31.03.2023 ರವರೆಗೆ ಅಂತರ್ ಶಾಖೆ/ಕಚೇರಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಖಾತೆಗಳ ಸಮನ್ವಯವನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

1. ನಿಯಂತ್ರಕ ಬಂಡವಾಳ

ಬಿ) ನಿಯಂತ್ರಕ ಬಂಡವಾಳದ ಸಂಯೋಜನೆ

अनुसूचि 18

वित्तीय विवरणों में प्रकटीकरण खातों पर टिप्पणियाँ

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए खातों का हिस्सा बनने वाली टिप्पणियाँ

➢ वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की अनुसूची–III/III के प्रपत्र ए और बी के अनुरूप कंपनी अधिनियम, 2013 की धारा 133 और कंपनी (लेखा) नियम 2014 के पैरा 7 के साथ पठित के अनुरूप तैयार किए गए हैं; जो हद तक लागू और इसका अभ्यास आम तौर पर भारत के बैंकिंग उद्योग में प्रचलित हैं। इस वर्ष के दौरान बैंक की 629 शाखाओं में से 425 शाखाओं का सांविधिक लेखापरीक्षा किया गया है।

➢ अंतर शाखा/कार्यालय समायोजन खातों का मिलान 31.03.2023 तक पूरा कर लिया गया है।

1. नियामक पूंजी

ए) नियामक पूंजी की संरचना

SCHEDULE 18

Disclosure in Financial Statements 'Notes to Accounts'

NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2023

➢ The Financial Statements have been prepared in conformity with Forms A & B of the Schedule III to the Banking Regulation Act, 1949 read with Section 133 of the Companies Act, 2013 read together with paragraph 7 of the Companies (Accounts) Rules 2014 to the extent applicable and practices generally prevalent in the banking industry in India. During the year, out of 629 branches of the bank, 425 branches have been subjected to statutory audit.

➢ Reconciliation of inter branch / office adjustment accounts has been completed up to **31.03.2023.**

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in Rs. Crore)

Sl. No.	Particulars	Shareholding %	Current Year	Previous Year
1	Govt of India	50	11.99	11.99
2	State Govt	15	3.59	3.59
3	Sponsor Bank (Canara Bank)	35	8.39	8.39
	Total	**100**	**23.97**	**23.97**

As per Basel-I:

Sl. No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Common Equity Tier I capital ratio (%)	-	-
ii)	Tier I capital (%)	8.85	8.73
iii)	Tier II capital (%)	1.24	1.36
iv)	Total Capital Ratio (CRAR %)	10.09	10.09

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in Rs. Crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.15	465.78	351.47	733.35	1050.69	1128.90	2439.76	4747.31	3629.68	2113.63	2049.71	18710.43
Advances	1594.62	51.08	56.80	200.16	467.99	830.31	2701.62	3847.05	385.09	1487.27	1784.69	13406.68
Investments	0	0	0	0	0	0	25.19	50.93	5.85	511.79	4135.22	4728.98
Borrowings	0	0	0	0	335.00	55.64	793.91	884.55	581.96	88.21	0.34	2739.61
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio: As at 31.03.2023

(Amount in Rs. Crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	3678.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3678.78	-	-	-	-	3678.78
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Net	**3678.78**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3678.78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3678.78**
Available for Sale												
Gross	604.32	0.00	0.61	509.91	0.00	0.00	1114.84	-	-	-	-	1114.84
Less: Provision for depreciation and NPI	27.32	0.00	0.01	37.31	0.00	0.00	64.64	-	-	-	-	64.64
Net	**577.00**	**0.00**	**0.60**	**472.60**	**0.00**	**0.00**	**1050.20**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1050.20**
Held for Trading												
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Net	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0.00**
Total Investments	**4283.10**	**0.00**	**0.61**	**509.91**	**0.00**	**0.00**	**4793.62**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4793.62**
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.01	6.90	0.00	0.00	6.91	-	-	-	-	6.91
Less: Provision for depreciation	27.32	0.00	0.00	30.41	0.00	0.00	57.73	-	-	-	-	57.73
Net	**4255.78**	**0.00**	**0.60**	**472.60**	**0.00**	**0.00**	**4728.98**					**4728.98**

As at 31.03.2022:

(Amount in Rs. Crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	3326.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3326.70	-	-	-	-	3326.70
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Net	**3326.70**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3326.70**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3326.70**
Available for Sale												
Gross	1450.11	0.00	0.61	570.13	0.00	0.00	2020.85	-	-	-	-	2020.85
Less: Provision for depreciation and NPI	26.10	0.00	0.01	14.53	0.00	0.00	40.64	-	-	-	-	40.64
Net	**1424.01**	**0.00**	**0.60**	**555.60**	**0.00**	**0.00**	**1980.21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1980.21**
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
Net	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0.00**
Total Investments	4776.81	0.00	0.61	570.13	0.00	0.00	5347.55	-	-	-	-	5347.55
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.01	7.00	0.00	0.00	7.01	-	-	-	-	7.01
Less: Provision for depreciation	26.10	0.00	0.00	7.53	0.00	0.00	33.63	-	-	-	-	33.63
Net	**4750.71**	**0.00**	**0.60**	**555.60**	**0.00**	**0.00**	**5306.91**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5306.91**

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments (AFS)		
a) Opening balance	40.64	67.87
b) Add: Provisions made during the year	45.38	31.93
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	21.38	59.16
d) Closing balance	64.64	40.64
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	34.68	9.16
b) Add: Amount transferred during the year	0.000	25.52
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	34.68	34.68
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	3.11%	1.72%

c) Sale and transfers to/from HTM category

The value of sales from HTM category did not exceed 5 per cent of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year. The market value of HTM category of SLR Investments as on 31.03.2023 is Rs. 3442.92 crore. Excess book value over market value of HTM category of SLR investments for which provision is not made as on 31.03.2023 is Rs. 235.86 crore.

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23	2021-22
a)	Opening Balance	7.01	7.01
b)	Additions during the year	0.04	0.00
c)	Reductions during the year	0.14	0.00
d)	Closing balance	6.91	7.01
e)	Total provisions held	6.91	7.01

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
a)	PSUs	141.50	151.50	2.00	12.00	0.00	0.00	2.00	2.00	2.00	2.00
b)	FIs	363.51	398.63	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	3.35	3.35	3.00	3.00	3.00	3.00	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporate	2.16	17.26	2.14	2.25	1.91	2.01	Nil	Nil	0.25	0.25
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	37.32	14.54	6.90	7.00	4.91	5.01	2.00	2.00	2.00	2.00
	Total	**473.20**	**556.20**	**0.24**	**10.25**	**Nil**	**Nil**	**Nil**	**Nil**	**0.25**	**0.25**

iii) Investment in India

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Shares	0.60	0.60
Debentures and Bonds	472.60	555.60
Subsidiaries and Joint Ventures	0.00	0.00
Others (CD,CP, MF)	0.00	0.00
Total	**473.20**	**556.20**

iv) Investment outside India – Nil

e) Repo transactions including Liquidity Adjustment Report (LAF) (in Face Value Terms) for the year 2022-23:

(Amount in Rs. Crore)

	Minimum outstanding during the year 2022-23	Maximum outstanding during the year 2022-23	Daily average outstanding during the year 2021-22	Outstanding as on March 31, 2023
i) Securities sold under repo ➢ Government securities ➢ Corporate debt securities ➢ Any other securities	NIL			
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities				

f) Repo transactions including Liquidity Adjustment Report (LAF) (in Face Value Terms) for the year 2021-22 :

(Amount in Rs. Crore)

	Minimum outstanding during the year 2021-22	Maximum outstanding during the year 2021-22	Daily average outstanding during the year 2021-22	Outstanding as on March 31, 2022
i) Securities sold under repo ➢ Government securities ➢ Corporate debt securities ➢ Any other securities	NIL			
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities				

4. Asset quality

a) i) Classification of advances and provisions held current year (2022-23) **(Amount in Rs. Crore)**

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	11873.17	309.19	911.01	7.51	1227.71	13100.88
Add: Additions during the year					1394.09	
Less: Reductions during the year					1665.49	
Closing balance	12784.07	424.28	523.99	8.04	956.31	13740.38
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					161.50	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1240.81	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					263.18	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	121.85	47.04	428.49	7.51	483.04	604.89
Add: Fresh provisions made during the year					205.91	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					355.25	
Closing balance of provisions held	109.44	64.90	260.76	8.04	333.70	443.14
Net NPAs						
Opening Balance		262.15	482.52	0	744.67	
Add: Fresh additions during the year					1394.09	
Less: Reductions during the year					1516.15	
Closing Balance		352.74	283.65	0	622.61	

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						200.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						92.03
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						92.03
Closing balance						200.00

Ratios (in per cent)	2022-23	2021-22
Gross NPA to Gross Advances	6.96	9.37
Net NPA to Net Advances	4.64	5.90
Provision coverage ratio	46.28	47.98

a) ii) Classification of advances and provisions held previous year (2021-22) **(Amount in Rs. Crore)**

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	10088.51	743.41	824.96	61.43	1629.80	11718.31
Add: Additions during the year					1058.57	
Less: Reductions during the year					1460.66	
Closing balance	11873.17	309.19	911.01	7.51	1227.71	13100.88
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					264.28	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1009.80	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					186.58	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	61.80	114.53	375.46	61.25	551.24	613.04
Add: Fresh provisions made during the year					202.75	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					270.95	
Closing balance of provisions held	121.85	47.04	428.49	7.51	483.04	604.89
Net NPAs						
Opening Balance		628.88	449.50	0.18	1078.56	
Add: Fresh additions during the year					1058.57	
Less: Reductions during the year					1392.46	
Closing Balance		262.15	482.52	0	744.67	

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						200.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						91.27
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year *						91.27
Closing balance						200.00

Ratios (in per cent)	2021-22	2020-21
Gross NPA to Gross Advances	9.37	13.91
Net NPA to Net Advances	5.90	9.66
Provision coverage ratio	47.98	33.82

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Issuer	Current Year 2022-23			Previous Year 2021-22		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector
i)	**Priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	9573.70	705.78	7.37	8690.26	893.40	10.28
	b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	122.75	15.16	12.35	125.96	17.96	14.26
	c) Services	1673.08	164.17	9.81	1730.45	210.47	12.16
	d) Personal loans -Housing L	594.91	18.08	3.04	673.36	28.93	4.30
	Personal loans -Others	349.63	39.84	11.39	357.36	52.31	14.64
	Subtotal (i)	**12314.07**	**943.03**	**7.66**	**11577.39**	**1203.07**	**10.39**
ii)	**Non-priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
	b) Industry	0	0	0	0	0	0
	c) Services	0	0	0	0	0	0
	d) Personal loans-Jewel Loans	812.42	0.48	0.06	687.62	1.97	0.29
	Personal loans -Others	613.89	12.79	2.08	835.87	22.67	2.71
	Sub-total (ii)	**1426.31**	**13.27**	**0.93**	**1523.49**	**24.64**	**1.62**
	Total (i+ ii)	**13740.38**	**956.30**	**6.96**	**13100.88**	**1227.71**	**9.37**

*Banks shall also disclose in the form at above, sub-sectors where the outstanding advances exceeds10percent of the outstanding total advances to that sector. For instance, if a bank's outstanding advances to the mining industry exceed10percent of the outstanding total advances to 'Industry' sector it shall disclose details of its Outstanding advances to mining separately in the format above under the 'Industry' sector.

c) Overseas assets, NPAs and revenue – There is no foreign operation, hence not applicable.

d) Particulars of resolution plan and restructuring:

i) Particulars of resolution plan – NIL

ii) Details of Accounts subjected to restructuring –

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small & Medium Enterp. (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	**Number of borrowers**	**1489**	**8758**	**0.00**	**0.00**	**31370**	**41773**	**5895**	**7615**	**38754**	**58146**
	Gross Amount	42.82	298.64	0.00	0.00	343.55	505.44	216.00	271.58	602.36	1075.66
	Provision held	2.18	15.00	0.00	0.00	33.99	47.47	21.85	27.06	58.02	89.53
Sub-standard	**Number of borrowers**	**3127**	**2711**	**0.00**	**0.00**	**4516**	**1334**	**614**	**193**	**8257**	**4238**
	Gross Amount	106.57	87.06	0.00	0.00	47.05	14.22	12.83	3.72	166.46	105.00
	Provision held	15.99	13.07	0.00	0.00	7.06	2.13	2.38	0.68	25.42	15.88
Doubtful	**Number of borrowers**	**3633**	**5024**	**0.00**	**0.00**	**2222**	**2847**	**338**	**679**	**6193**	**8550**
	Gross Amount	96.56	135.99	0.00	0.00	23.71	31.16	6.38	13.57	126.65	180.72
	Provision held	44.83	52.53	0.00	0.00	10.06	17.70	4.58	10.26	59.47	80.49
Total	**Number of borrowers**	**8249**	**16493**	**0.00**	**0.00**	**38108**	**45954**	**6847**	**8487**	**53204**	**70934**
	Gross Amount	245.95	521.69	0.00	0.00	414.31	550.82	235.21	288.87	895.48	1361.38
	Provision held	63.00	80.60	0.00	0.00	51.11	67.30	28.81	38.00	142.92	185.90

iii) Particulars of resolution plan and restructuring Details of Loan assets subjected to Restructuring

(Amount in Crores)

Sl No	Type of Restructuring → / Asset Classification → Details ↓		Under CDR Mechanism					Under SME Debt Restructuring Mechanism					Others					Total				
			Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total	Standard	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total
1	restructured standard category during the FY Accounts as on April 1 of the FY (opening figures)	No. of borrowers	0	0	0	0	0	41773	1334	2847	31	45985	16373	2904	5703	73	25053	58146	4238	8550	104	71038
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	505.44	14.22	31.16	0.22	551.04	570.22	90.78	149.56	0.39	810.95	1075.66	105	180.72	0.61	1361.99
		Provision thereon	0	0	0	0	0	47.47	2.14	17.7	0.22	67.53	42.06	13.74	62.79	0.39	118.98	89.53	15.88	80.49	0.61	186.51
2	Fresh restructuring During the year	No. of borrowers	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	2	0	0	0	2	3	0	0	0	3
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	0	1.89	0	0	1.89	0.22	0	0	0	0.22	2.12	0	0	0	2.11
		Provision thereon	0	0	0	0	0	0.00	0.28	0	0	0.28	0.02	0	0	0	0.02	0.12	0	0	0	0.30
3	Upgradations to restructured standard category during the FY	No. of borrowers	0	0	0	0	0	5898	260	1319	31	7508	6088	1628	2843	73	10632	11986	1888	4162	104	18140
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	55.82	1.72	15.12	0.22	72.88	172.74	50.82	79.16	0.39	303.11	228.56	52.54	94.28	0.61	375.99
		Provision thereon	0	0	0	0	0	5.09	0.26	11.80	0.22	17.38	10.15	8.39	32.60	0.39	51.54	15.24	8.66	44.40	0.61	68.91
4	Restructured standard advances which cease to attract higher provisioning and/ or additional risk weight at the end of FY and hence need not be shown as restructured standard advances at the beginning of the next FY	No. of borrower	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provision thereon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Down gradation of restructured accounts during the FY	No. of borrowers	0	0	0	0	0	0	4450	85	2	4537	0	3433	27	1	3461	0	7883	112	3	7998
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	0	44.13	0.74	0.02	44.89	0	116.76	0.67	0.01	117.45	0	160.89	1.41	0.03	162.33
		Provision thereon	0	0	0	0	0	0	6.62	0.20	0.02	6.84	0	17.96	0.38	0.01	18.35	0	24.58	0.58	0.03	25.19

6	Write-offs of restructured accounts during the FY	No. of Borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Provision thereon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Restructured as on March 31 of the FY(closing figure)	No. of borrowers	0	0	0	0	0	31386	4500	2222	7	38115	7728	3441	3926	117	15212	39114	7941	6148	124	53327
		Amount outstanding	0	0	0	0	0	345.66	44.98	23.71	0.05	414.40	263.35	116.83	102.49	2.67	485.34	609.01	161.81	126.20	2.73	899.74
		Provision thereon	0	0	0	0	0	28.40	6.75	8.97	0.05	44.17	22.58	17.97	44.32	2.67	87.56	50.99	24.72	53.29	2.73	131.72

Excluding the figures of Standard Restructured Advances which do not attract higher provisioning or risk weight

e) Disclosure on Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) sector – Restructuring of Advances (RBI/DBR.BP.BC.No.18/21.04.048/ 2018-19 dated 1st January 2019

(Amount in Rs. Crore)

Year	No. of Accounts Restructured – MSME	Amount
2022-23*	0	0
2021-22	45985	551.04
2020-21	9802	109.80

* Vide RBI circular RBI/2021-22/32 DOR.STR.REC.12/21.04.048/2021-22 dated 05th May, 2021, Banks were advised to restructure existing MSME loans up to September, 2021 without downgrading IRAC status. In FY 2022-23, no such guidelines were issued by RBI.

f) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related Stress:

i) Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2021 Resolution Frame work 1.0:

(Amount in Rs. Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year (A)	Of(A), Aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of(A) Amount written off during the half-year	Of (A) Amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the End of this half-year 31.03.2023
Personal Loans	9.70	1.04	0.00	0.80	7.86
Corporate persons*	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	19.13	1.20	0.00	1.26	16.67
Others					
Total	**28.83**	**2.24**	**0.00**	**2.06**	**24.53**

ii) Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2022 Resolution Frame work 2.0:

(Amount in Rs. Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year 30.09.2022	Of(A), Aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of(A) Amount written off during the half-year	Of (A) Amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the End of this half-year 31.03.2023
Personal Loans	158.75	6.46		1.32	150.97
Corporate persons*	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	351.74	37.71		2.89	311.14
Others	58.82	5.65		1.04	52.13
Total	**569.31**	**49.82**		**5.25**	**514.24**

*As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016. "corporate person" means a company as defined in clause (20) of section 2 of the Companies Act,2013, a limited liability partnership, as defined in clause (n) of sub-section (1) of section 2 of the Limited Liability Partnership Act, 2008, or any other person incorporated with limited liability under any law for the time being in force but shall not include any financial service provider;

Personal Loan3 'Personal loans', for the purpose of this circular shall have the same meaning as defined in the Circular DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 dated January 4, 2018 on "XBRL Returns – Harmonization of Banking Statistics".

g) Note on COVID -19:

COVID-19 pandemic has and had an extraordinary impact on macroeconomic conditions in India and around the world during the past three years. The impact of COVID-19, including changes in customer behavior and pandemic fears, as well as restrictions on business and Individual activities, had led to volatility in global and Indian financial markets and a decrease in global and local economic activities. The revival of economic activity has since improved supported by relaxation of restrictions due to administration of the COVID vaccines to a large population in the country. The extent to which any new wave of COVID-19 pandemic will impact the Bank results will depend on ongoing as well as future developments, including, among other things, any new information concerning the severity of the COVID-19 pandemic, and any action to contain its spread or mitigate its impact whether government-mandated or elected by us.

h) **Details of single borrower limit (SBL)/group borrower limit (GBL) exceeded by the Bank.** Single Borrower limit / Group Borrower limit has not been exceeded during the year.

i) Disclosure of transfer of Loan exposures: NIL

a) There were no loans that are not in default or stressed, transferred and acquired to or from other entities.

b) Particulars of stressed loans transferred acquired - NIL

J) Fraud accounts **(Amount in Rs. Crore)**

Particulars	2022-23	2021-22
Number of frauds reported during the year (Advances & Non- Advances)*	2	4
Amount involved in fraud*	2.40	2.50
Amount of Book Balance (excluding interest) for Advances related fraud a/cs	2.29	2.50
Amount of provision made for such frauds**	2.29	2.50
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	-	-

*As per FMS reported to NABARD
** Provision for fraud is included under loss assets, which are fully provided.

5 a) Exposure to real estate sector **(Amount in Rs. Crore)**

CATEGORY	2022-23	2021-22
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	784.71	822.06
Of which Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	594.91	673.36
b) Commercial Real Estate– Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB)limits;	5.18	5.86
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures–		
i. Residential	Nil	Nil
ii. Commercial Real Estate	Nil	Nil
ii) Indirect Exposure Fund based and non - fund - based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nil	Nil
Total Exposure to Real Estate Sector	**789.89**	**827.91**

b) Exposure to capital market

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds,convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	0.61	0.61
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	**0.61**	**0.61**

c) Risk category-wise country exposure

(Amount in Rs. Crore)

Risk Category	Exposure (net) as at 31/03/2023	Provision held as at 31/03/2023	Exposure (net) as at 31/03/2022	Provision held as at 31/03/2022
Insignificant Low Moderately Low Moderate Moderately High High Very High Total	**NIL**			

d) Unsecured advances

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total unsecured advances of the bank	363.95	248-30
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	--	--

e) Factoring exposures – Nil

f) Intra-group exposures as on 31.03.2023

i) Total amount of intra-group exposures - NIL
ii) Total amount of top 20 intra-group exposures - NA
iii) Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/customers - - NA
iv) Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any - - NA

g) Unhedged foreign currency exposure - NIL

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	1505.54	1297.11
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	8.05	7.35

b) Concentration of advances

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	132.27	53.49
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.96	0.41

c) Concentration of exposures

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	1576.47	76.61
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	4.35	0.58

d) Concentration of NPAs

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	12.10	15.36
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	1.27	1.25

7. Derivatives:

a) Forward rate agreement/Interest rate swap

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
i) The notional principal of swap agreements ii) Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfil their obligations under the agreements iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps iv) Concentration of credit risk arising from the swaps v) The fair value of the swap book	NIL	NIL

b) Exchange traded interest rate derivatives

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
i) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise) ii) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March …..(instrument wise) iii) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise) iv) Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	NIL	NIL

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

i) Qualitative disclosures

Not applicable

ii) Quantitative disclosures

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.		2022-23		2021-22	
		Currency Derivatives	Interest rate derivatives	Currency Derivatives	Interest rate derivatives
a)	Derivatives (Notional Principal Amount) i) For hedging ii) For trading	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	Marked to Market Positions [1] i) Asset (+) ii) Liability (-)				
c)	Credit Exposure [2]				
d)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100PV01) i) on hedging derivatives ii) on trading derivatives				
e)	Maximum and Minimum of 100PV01 observed during the year i) on hedging ii) on trading				

d) Credit default swaps - Nil

8. Disclosures relating to securitization- NIL

9. Off balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms)

Name of the SPV sponsored	
Domestic	**Overseas**
NIL	NIL

10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	22.39	16.58
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	3.15	5.88
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.30	0.07
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	25.24	22.39

11. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23	2021-22
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending beginning of the year	11	73
2.	Number of complaints received during the year	12356	11584
3.	Number of complaints disposed during the year	12336	11646
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year	31	11
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	40	47
	5.1. Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	40	47
	5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/ mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
	5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the 2021-22	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
2022-23					
ATM/ Debit Cards	11	9097	(8.23%)	29	0
Internet/ Mobile/ Electronic Banking	0	1276	121.91%	0	0
Loans and Advances	0	360	179.07%	0	0
Service Charges	0	20	42.86%	0	0
Account opening/ Difficulty in operation of accounts	0	171	362.16%	0	0
Others	0	1432	56.33%	2	0
Total	**11**	**12356**	**6.66%**	**31**	**0**
2021-22					
ATM/ Debit Cards	65	9913	56.33	5	3
Internet/ Mobile/ Electronic Banking	08	575	15.00%	6	0
Loans and Advances	0	129	53.57%	0	0
Service Charges	0	14	27.27%	0	0
Account opening/ Difficulty in operation of accounts	0	37	60.87%	0	0
Others	0	916	250.96%	0	0
Total	**73**	**11584**	**60.44%**		

12. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

NIL

13. Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	2022-23	2021-22
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.26	7.24
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.65	2.50
iii) Cost of Deposits	4.37	4.36
iv) Net Interest Margin	3.12	3.19
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.30	1.62
vi) Return on Assets	0.19	0.16
vii) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in lakh)	977.00	933.52
viii) Profit per employee (in Rs lakh)	1.22	0.98

b) Bancassurance business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by us shall disclosed as under given below

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Commission from UIIC	0.21	0.17
Commission from NIAC	0.00	0.00
Commission from LIC	0.78	1.48
Commission from Care	1.68	0.29
Commission from CHOICe	8.08	5.44
Commission from SBI Life	0.21	0.78
Commission from Liberty	0.21	0.00
Commission from BAGIC	0.05	0.00

c) Marketing and distribution

Banks shall disclose the details of fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) undertaken by them.

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23	2021-22
1	Government Schemes related NPS, etc	1.50	1.88
2	Distribution of Mutual Fund	-	-
3	Credit Card related	-	-
4	Point of Sales	0.01	0.01
5	Depository Services	-	-
6	Others	-	-
	Total	**1.51**	**1.89**

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23		2021-22	
		Purchase	Sale	Purchase	Sale
i)	PSLC- Agriculture	0.00	4100.00	0.00	3755.00
ii)	PSLC- Small & Marginal Farmer	0.00	2300.00	0.00	2265.00
iii)	PSLC- Micro Enterprises	200.00	750.00	0.00	585.00
iv)	PSLC- General	6240.00	0.00	5550.00	0.00
	Grand Total	**6440.00**	**7150.00**	**5550.00**	**6605.00**

e) Provision and contingencies made during the year/previous year

(Amount in Rs. Crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	2022-23	2021-22
i) Provisions for NPI	45.38	31.93
ii) Provision towards NPA	205.91	202.75
iii) Provision made towards Income tax	0	0
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
a) Diminution on Investment	0	0
b) Provision towards Standard Asset	-12.39	60.04
c) Floating Provision for Advances	0	0
d) Deferred Tax	0	0
e) Provision for MSME Advances	0	0
f) Provision for Restructured Advances	0	0
g) Contingency Provision for Covid and other uncertainties	0	0
h) Provision for fair value for Restructured Advances	0	0
i) Provision towards Frauds**/ others (**Included under ii above)	0	3.57
Grand Total	**238.90**	**298.29**

f) Implementation of IFRS converged Indian Accounting Standards (Ind AS)
Not Applicable

g) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Rs. Crore)

Sr. No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Payment of DICGC Insurance Premium*	23.63	22.12
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

*Including GST

14) Disclosure Requirements as per Accounting Standards where RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for Notes on Accounts:

14.1 Changes in Accounting Policies (AS-5):
Nil

14.2 Revenue Recognition (AS-9):
The heads of income recognized on cash basis are neither material enough nor do they require disclosure under AS 9 on Revenue Recognition.

14.3 Employee Benefits (AS-15):

(Amount in Rs. Crore)

	2022-23			2021-22		
	Pension	Gratuity	Leave Encash-ment	Pension	Gratuity	Leave Encash-ment
(i) Principal Actuarial Assumption used						
Discount Rate	7.30%	7.25%	7.25%	6.74%	7.00%	7.00%
Rate of return on Plan Assets	7.19% & 7.57%	6.78% & 7.28%	7.57% & 7.28%	6.62% & 6.80%	6.75% & 7.45%	6.80% & 7.45%
Salary Escalation	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	7.00%	7.00%
(ii) Change in Benefit Obligation:						
Liability at the beginning of the year	1003.93	126.86	87.94	942.89	145.47	78.07
Interest Cost	70.99	8.89	6.38	60.76	10.18	5.46
Current Service Cost	57.34	6.80	2.17	65.13	7.51	2.17
Benefit Paid	62.97	18.37	8.54	82.95	34.75	17.86
Actuarial (gain) / loss on obligation	-9.69	16.44	-7.79	18.11	-1.54	20.09
Liability at the end of the year	1059.60	140.70	80.16	1003.93	126.86	87.94
(iii) Fair Value of Plan Assets :						
Fair value of Plan Assets at the beginning of the year	1009.72	153.49	75.98	742.23	155.56	83.34
Expected return on plan Assets	72.60	10.68	6.15	53.00	10.32	5.51
Contributions	0	6.45	14.28	290.01	22.37	5.00
Benefits paid	62.97	18.37	8.54	82.95	34.75	17.86
Actuarial Gain / (loss) Plan Assets	-2.01	0	0	7.43	0.00	0.00
Fair value of Plan Assets at the End of the year	1017.34	152.25	87.87	1009.72	153.49	75.98

(iv) Actual Return on Plan Assets						
Expected Return On Plan Assets	72.60	10.68	6.15	53.00	10.32	5.51
Actuarial gain/ (loss) Plan Assets	0	0	0	0.00	0.00	0.00
Actual return on Plan Assets	72.60	10.68	6.15	53.00	10.32	5.51
(v) Amount Recognized in the Balance Sheet						
Liability at the end of the year	1059.60	140.70	80.15	832.25	126.86	87.94
Fair value of Plan Assets at the End of the year	1017.34	152.25	87.87	1009.72	153.49	75.98
Amount recognized in the Balance Sheet	-42.26	11.55	7.72	177.47	26.63	-11.96
(vi) Expenses Recognized in the Income Statement						
Current Service Cost	42.26	6.80	2.17	91.51	7.51	2.17
Interest Cost	70.99	8.89	6.38	60.76	10.18	5.46
Expected Return On Plan Assets	72.60	10.68	6.15	53.00	10.32	5.51
Actuarial gain or Loss	-9.69	16.44	-7.79	18.11	-1.54	20.09
Past Service Cost	177.47	0.08	0	171.67	0.00	0.00
Expenses Recognized in P & L	219.73	21.53	-5.39	289.04	5.83	22.22

Note: Vide Circular No. EC No. 322/DoS-34/2019 dated 12th December ,2019 NABARD had allowed the Bank to amortize the liability arising out of the implementation of the Pension Scheme to its employees over a period of 5 years beginning from 2018-19 and ending at March 31,2023. Accordingly, the bank has carried the amortization @ 20 % per year and fully paid the liability as at the end of March 31, 2023.

14.4 Accounting Segment Reporting (AS-17)*:

PART A: Operational Segments:

(Amount in Rs. Crore)

Business Segments	Treasury		Banking Operations				Total	
			Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking			
Particulars	**2022-23**	**2021-22**	**2022-23**	**2021-22**	**2022-23**	**2021-22**	**2022-23**	**2021-22**
Revenue	326.10	504.68	-	-	1583.86	1485.86	1909.96	1990.54
Expenses	353.66	213.71	-	-	1488.42	1688.96	1842.07	1902.66
Result	-27.56	290.98	-	-	95.44	-203.10	67.88	87.88
Unallocated expenses							28.10	56.60
Unallocated Income							0.47	0.62
Income taxes							-	-
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit							40.25	31.90

Other information:								
Segment assets		6165.40	-	-	15012.85	15012.85	22852.37	21178.25
Unallocated assets							439.93	554.40
Total assets							23292.30	21732.65
Segment liabilities		4819.84	-	-	15460.19	15460.19	22784.25	20280.03
Unallocated liabilities							508.05	1452.62
Total liabilities							23292.30	21732.65

Note: 1. The revenue/expenses wherever directly related to segments have been accordingly allocated to segments and wherever not directly related have been allocated on the basis of segment assets/liabilities.
2. The Bank operates only in Domestic Segment.

14.5 Disclosures on remuneration
Related Party Disclosures (AS 18):

(i) Names of Related Parties & their Relationship:
Associate (Sponsor Bank): Canara Bank

(ii) Key Management Personnel & their remuneration:

(Rs. in lakhs)

Key Management Personnel	Designation	Period	Remuneration	
			2022-23	2021-22
Mr. P. Gopi Krishna	Chairman	From 01-04-2022 to 31-03-23	1.50*	1.50*
Total			**1.50**	**1.50**

* In terms of RBI circular on notes to accounts, key management personnel are whole time directors of Board for related party disclosure. The Chairman is deputed from Canara Bank (Sponsor Bank) and salaries and establishment expenses are borne by the Sponsor Bank. However, performance based incentive paid is reported.

(iii) Related Party transactions

No disclosure is required in respect of related parties which are "State controlled enterprises" as per Para 9 of Accounting Standards 18 (AS18). Further in terms of paragraph 5 of AS18, transactions in the nature of Banker – Customer relationship have not been disclosed including those with Key management personnel and relatives of Key management personnel.

14.6 Earnings per Share (AS-20)

Items	Amount 31.03.2023	Amount 31.03.2022
Net Profit after Tax available for equity share holders (Rs. in Lakh)	4025.22	3190.40
Average number of shares	2,39,73,160	2,39,73,160
Basic and Diluted EPS (in Rs.)	16.79	13.31
Nominal value per share (in Rs.)	10.00	10.00

14.7 Consolidated Financial Statements (AS-21)

The Bank has no subsidiaries/Joint ventures/ Associates. Hence reporting under CFS is not applicable.

14.8 Accounting for Taxes on Income (AS-22)*

The income of the bank is eligible for full deduction u/s 80P of the Income Tax Act, 1961, hence there is no timing difference in respect of any item.

No provision for current taxes is being made since the income to the Bank is fully exempt u/s 80P of the Income tax Act, 1961.

14.9 Accounting for Investment in associates in CFS (AS-23)

The Bank has no associates. Hence reporting under AS 23 is not applicable.

14.10 Discontinuing Operation (AS-24):

The bank has not discontinued any operations. Hence reporting under AS 24 is not applicable.

14.11 Intangible assets (AS-26)

Depreciation on software is calculated on straight line method at 33.33% in compliance with RBI guidelines.

14.12 Impairment of Assets (AS-28)

In the opinion of the management, there is no impairment to the assets to which AS 28 "Impairment of Assets" applies.

14.13 Contingent Liabilities and Provisions (AS-29)

The details of provisions and contingencies, contingent liabilities, the movement of provisions on NPA's and depreciation on investment which are considered material are disclosed elsewhere under the appropriate headings as per RBI guidelines

a) Provisions: **(Amount in Rs. Crore)**

Particulars	Provisions as at the beginning of the year	Additions During the year	Amount used during the year	Unused Amounts Reversed During the year	Provisions As at the Close of the year
A. Provision for Interest sacrifice on restructured accounts (DFV)	NIL				
B. Provision for Contingencies	NIL				

b) Contingent Liabilities:

(Amount in Rs. Crore)

PARTICULARS	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
1. Claims not acknowledged as debt		
a) Counter suits filed by the borrowers against the Bank has initiated legal action.	-	-
b) Cases filed in Consumer/Civil Courts for deficiency in services	3.46	1.82
c) Any other claims against the bank not Acknowledged as debts*	198.56	196.25
2. Forward exchange contracts	-	-
3. Guarantees issued on behalf of constituents	23.66	22.79
4. Acceptance, endorsements & other obligations	-	-
5. Other items for which the Bank is contingently liable	-	-
TOTAL	**225.68**	**220.86**

*This amount includes disputed Income tax liability of ₹172.92 Crore. (Previous year Rs.173.22 crore) The details are as under:

Contingent liability in respect of Income tax disputes pending with various authorities for different assessment Years:

Disallowances under sec 36 (i)(viia) have been made by the Income tax Department for various assessment years being claim allowable towards deduction @ 10% of rural advances of the Bank as at the end of each year as a deduction. The disallowances are disputed by the Bank, the details are given below:

(Amount in Rs. Crore)

Assessment Year	Appeal Pending with	Amount Demanded	Provision held/recognized	Contingent Liability not provided for
2013-14	Karnataka High Court Dharwad Bench	52.94	Nil	52.94
2016-17	ITAT, Bangalore	44.62	23.10	21.52
2017-18	Karnataka High Court, Dharwad Bench	80.52	22.00	58.52
2018-19	CIT(A)	65.64	25.70	39.94
	TOTAL	**243.72**	**70.80**	**172.92**

In the opinion of the management no provision is considered necessary in view of the favorable decision of the ITAT for the AY 2016-17 in the bank's own case in which it was held that the bank is entitled to claim deduction u/s 80P of the Income Tax Act, 1961.

14.14. Additional disclosure of material items as per RBI notification reference RBI/ 2022-23/15 DOR.ACC.REC.No.91/21.04.018/2022-23 dated December 13, 2022

a. Miscellaneous Income exceeding 1% of total income: Schedule-14. (vii)

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Recovery on written off Accounts	94.32	93.40
Income from sale of PSLC	89.77	131.43
Processing Charges	48.33	39.98
Inspection Charges	45.70	41.75
Other Miscellaneous Receipts	57.58	81.28
Total	**335.70**	**387.84**

b. Other expenditure exceeding 1% of total income:

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
BC Module Expenditure	28.11	22.82
PSLC Purchase Commission	2.42	50.37
Other Expenditure	50.14	43.90
Total	**80.67**	**117.09**

c. Other liabilities exceeding 1% of total assets:

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
NIL		

d. Other asset exceeding 1% of total assets:

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
2%/1.5%, 1%/3% Interest Subvention receivable from Government	247.25	164.94

e. Commission, Exchange and Brokerage exceeding one percent of total income:

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	2022-23	2021-22
NIL		

15 In respect of certain branches/offices where additional information was required, the data available at Controlling/Head office was considered.

16 Previous year's figures have been regrouped/ reworked /reclassified wherever necessary to conform to this year's classification.

(D. S. Hegde)
Chief Manager

(R. T. Kamble)
General Manager

(Shreekant M. Bhandiwad)
Chairman

DIRECTORS :

Malay Biswas
M. Vijaya Kumar
Deepa S. Pillai
M. Bhaskara Chakravarthy

VIDE OUR REPORT OF EVEN DATE ATTACHED

For Abarna & Ananthan
Chartered Accountants,
FRN: 000003S

CA. Clement Gratian Pinto
(Partner)
M. No. 023238
UDIN: 23023238BGYKIR5283

Place: Dharwad
Date: 19-05-2023





The Bank has observed World Environment Day by conducting Vanamahotsav programme under the umbrella of its unique scheme “Vraksha Laksha Yozana”

The Bank has organized Inter RO Cricket tournament in association with Bank’s Cricket Club to spur sports activity in the Bank. Chairman of the Bank Mr. P Gopi Krishna inaugurated the tournament .





As directed by the DFS the Bank has conducted Hygiene awareness programme at Govt Schools. In one such programme conducted at Govt primary school at Kumta General Manager of the Bank Mr. Sateesha R addressed the children and handed over few materilas related to hygiene to the school.

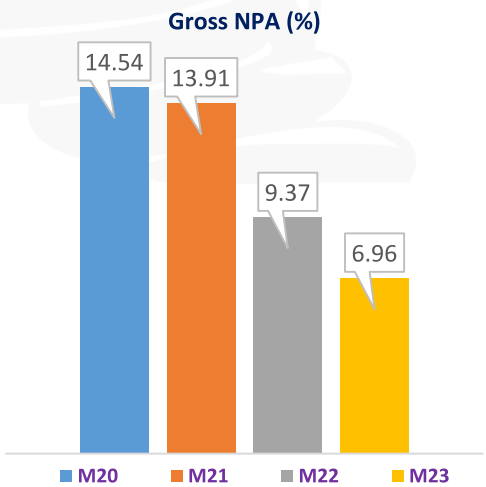
Annexure II

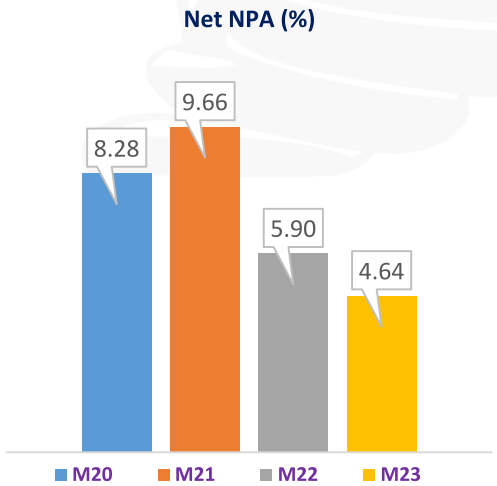
Performance of the Bank at a Glance

(₹ in Crore)

	Year 2018-19	Year 2019-20	Year 2020-21	Year 2021-22	Year 2022-23
A KEY PERFORMANCE INDICATORS					
1 No. of districts covered	09	09	09	09	09
2 No. Branches	636	633	629	629	629
(a) Rural	428	428	427	427	427
(b) Semi-Urban	142	140	140	140	140
(c) Urban	66	65	62	62	62
(d) Metropolitan	-	-	-	-	-
3 Total Staff (excluding Sponsor Bank Staff)	3525	3502	3357	3242	3289
Of which , officers	1755	1803	1738	1677	1816
4 Deposits	13894.88	15178.49	16099.69	17646.98	18710.43
Growth %	7.34	9.24	6.07	9.60	6.03
5 Borrowings outstanding	1746.83	2545.87	2253.92	2396.82	2739.61
6 Gross Loans & Advances outstanding	11362.51	11090.32	11718.31	13100.88	14440.37
Growth %	8.34	1.43	5.66	11.80	10.22
of 6 above, loans to Priority Sector	10301.48	10047.84	10372.18	11577.39	13014.07
of 6 above, loans To Non-Target Group	5968.80	6000	6128.57	7131.6	7860.76
of 6 above, loans to SC/ST	1250.44	1224.99	1436.21	1673.53	1745.07
of 6 above, loans to SF/MF/AL	2500.87	2129.71	3023.43	3561.87	4649.97
of 6 above, loans to Minorities	894.22	1238.33	1318.55	1498.47	1601.16
7 C D Ratio	81.77	73.06	72.79	74.23	77.18
8 Investments Outstanding	2909.73	3186.66	6308.93	5347.55	4793.63
SLR Investments Outstanding	2632.87	2853.57	5796.74	4776.81	4283.09
Non-SLR Investment Outstanding	276.86	333.09	512.19	570.74	510.54
B Averages					
9 Average Deposits	12874.73	14173.80	15397.01	16493.63	17127.28
Growth %	6.68	10.09	8.63	7.12	3.84
10 Average borrowings	1711.30	2243.67	2110.31	2274.03	2605.74
Growth %	-9.75	31.10	-5.94	7.76	14.58
11 Average Gross loans and Advances	10849.48	10900	11440.78	11944.20	13727.62
Growth %	9.57	1.25	4.96	4.40	14.93
12 Average Investments	3263.57	3183.68	3923.44	5621.22	4944.35
Growth %	-4.60	-2.45	23.22	43.27	-12.04
Average SLR Investments	2614.89	2706.09	3487.43	5249.51	4361.43
as % to Average Deposits	20.31	19.09	28.86	50.53	-16.92
Average Non SLR Investments	648.68	477.59	435.68	545.28	533.16
as % to Average Deposits	5.04	3.37	-8.77	25.15	-2.22
13 Average working Funds	17455.26	18667.67	19719.75	20429.50	21441.18
C LOANS ISSUED DURING THE YEAR					
14 Loans issued during the year	4258.39	5626	7068	8825	10383.44
Growth %	-23.11	32.11	25.63	24.85	17.66
of 14 above, loans to Priority Sector	3624.07	4894.04	5941.43	7624.27	8997.80
of 14 above, Non Target Group	2051.42	2771.98	2812.15	2957.27	3479.51
of 14 above, loans to SC/ST	341.15	466.48	541.18	921.96	1175.97
of 14 above, loans to SF/MF/AL	1361.89	1986.77	2230.12	3501.80	4241.86
of 14 above, loans to Minorities	407.12	321.09	114.13	152.31	315.19

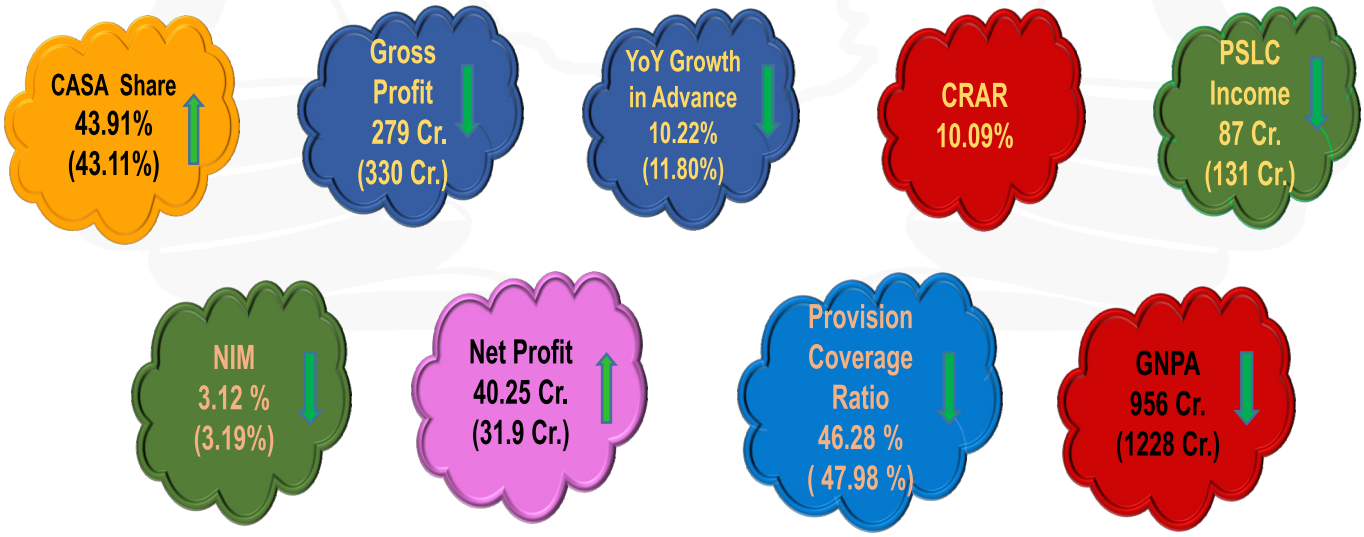
D	**15**	**PRODUCTIVITY**				
		Per branch	39.71	41.50	44.23	48.88	52.71
		Per Staff	7.17	7.50	8.29	9.48	10.08
E	**16**	**ASSET CLASSIFICATION**				
		a) Standard	10240.99	9477.35	10088.51	11873.16	13484.06
		b) Sub-Standard	385.14	687.67	743.51	309.19	424.28
		c) Doubtful	708.47	899.77	824.96	911.02	523.99
		d) Loss	27.90	25.53	61.43	7.51	8.04
		TOTAL	11362.51	11090.32	11718.31	13100.88	14440.37
	17	Standard Assets as % to Gross loans and Advances Outstanding	90.13	85.45	86.09	90.62	93.38
F		**PROFITABILITY ANALYSIS**				
	18	Interest paid on	*	*	*	*	*
		(a)Deposits	746.58	796.64	759.17	719.34	747.65
		(b)Borrowings	134.83	100.10	108.90	109.33	139.39
	19	Salaryand Other Establishment Expenses	329.94	665.01	471.19	639.22	573.23
	20	Other operating expenses	97.42	110.98	125.38	193.08	171.01
	21	Provisions made during the year :	***	***	***	***	***
		a) Against NPAs	122.74	384.04	64.92	202.75	205.91
		b) Other Provisions	30.41	41.01	53.47	95.54	32.98
		c) Amortisation	0	0	0	0	0
	22	Interest received on :	***	***	***	***	***
		a) Loans and Advances	968.65	819.08	779.02	1028.84	1123.53
		b) Current account with SBI/other banks Balance with RBI and Other Banks	246.02	257.35	247.32	53.37	101.30
		c) SLR Investments/Money at Call/TDR with SBI and approved securities and other interest income	171.88	235.13	287.60	397.46	330.96
	23	Miscellaneous income	125.48	181.26	275.59	511.49	354.64
	24	Loss/Profit	50.12	-604.96	6.50	31.90	40.25





G	OTHER INFORMATION					
25	Share Capital Deposits Received	0	0	0	0	0
26	DI &CGC	***	***	***	***	***
	a) Claims settled cumulative	1.88	2.04	2.15	0	0
	b) Claims received but pending adjustment	0	0	0	0	0
	c) Claims pending with corporation	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
27	Cumulative position of provisioning					
	a) Against NPAs	411.61	757.03	551.24	483.04	333.70
	b) Against Standard Assets	33.61	71.87	61.80	121.84	109.44
	c) Against investments	4.07	4.33	67.87	40.64	64.64
	d) Against Frauds /other assets	7.97	8.77	7.43	6.58	0.35
28	Interest derecognized					
	a) During the year	140.36	439.56	722.83	272.41	334.77
	b) Cumulative	428.58	868.14	1590.97	1863.38	2198.15
29	Loans written off during the year					
	a) No of accounts	752	1436	3992	3832	5615
	b) Amount	2.18	6.44	16.21	17.48	24.82
30	Accumulated Loss	-	-	-	-	-
31	Reserves	1719.52	1114.55	1168.64	1200.44	1240.59

Business Highlights March – 2023
(Compared with March 2022)





Sponsor Bank has Awarded our Bank as "Best Regulatory Compliances RRB" amongst all RRBs. On behalf of the Bank GM, Mr. Sateesha R received the Award from Mr. L V Prabhakar MD and CEO of Canara Bank.

Chairman of the Bank Mr. P Gopi Krishna along with GMs launched a New deposit Scheme of the Bank which yields higher Interest for 1111 days.





RBI Officials from Bengaluru Mr.Gururaj Acharya and Mr. Harish visited our Gadag RO along with LDCM Gadag. RM , Mr. A Prakash briefed the progress of the Bank as well as the progress of the Gadag RO . The officials appreciated the efforts of the Bank and also efforts of the region under credit expansion with CD ratio of 110%.



United India Insurance Co. Ltd (UIICL) has renewed its agreement through MOU for bancassurance for selling general Insurance products through the branches of KVG Bank.

The bank got the National level Award "Exemplary Award for par Excellence" from PFRDA.On Behalf of Bank Mr. Ullas R Gunaga, CM. Marketing and Smt S S Manur, AGM, PDD received the Award at strategy review meeting held at Chennai.Bank's per Branch average is 108 which is the highest among all the Banks in South India





As per the directions of Reserve Bank of India the Bank has conducted Banking awareness programme at various Schools and colleges.



Sneha Shikshana & Abhivruddi Samsthe", Navanagar, Hubli (NGO) is accommodating 30 orphan students. The NGO aims to develop the skills and improve lives of the deprived orphans. The Bank has donated one projector for facilitating primary education and also skill development.



The lush green garden of the Bank has become the centre of attraction and adornment to the bank also. This garden has been awarded by the District Administration during the twin city garden competition.



Mr. P Gopi Krishna, Chairman of the Bank along with Mr. Mr. Sathish S Chitagubbi , SP, Karnataka Lokayukta, Dharwad handed over a prize to the winners of debate competition held on the occasion of Vigilance awareness week .



Dr. G R Chintala, Chairman, NABARD during his visit to Bank's Head office inaugurated the Solar powered cold storage Unit financed by the Bank. Mr. P Gopi Krishna , Chairman of the Bank, Mr. T Ramesh, CGM, NABARD, Mr. Mayur Kamble, DDM, NABARD, Mr. Prasanna Hegde, DGM, SELCO Solar, Mr. K S Bhat, RM, Dharwad and others were present on the occasion.



The Bank has set a new national record by enrolling more than 1.28 lakh accounts under Pradhan Mantri Suraksha Bhima Yojana (PMSBY) in a single day. Bank's Chairman Mr. P Gopi Krishna announced this Achievement by unveiling the plaque at Chikodi along with Mr. R N Naik, RM, Chikodi and Mr.Ullas R Gunaga, CM, Marketing

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಕಾಸ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕ್

ಕೆನರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರವರ್ತಿತ ಸರ್ಕಾರಿ ಸ್ವಾಮಿತ್ವದ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್ ಬ್ಯಾಂಕ್

Karnataka Vikas Grameena Bank

A Scheduled Bank Owned by Government (Sponsored by Canara Bank)

ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : ಧಾರವಾಡ

Head Office : Dharwad

