



Rights without duties  
make anarchy  
Duties without rights  
make slavery

- Francis Bacon

# విజయం

A Monthly Journal of SBISUHC

Eternal Vigilance is the price of liberty - Jawaharlal Nehru

## సేవా భావం కలిగిన కా॥ రవీంద్రనాథ్ పదవీ విరమణ



**SBISUHC** హెడ్ క్వార్టర్స్ వైస్ ప్రెసిడెంట్ కా॥ కె.ఎస్. రవీంద్రనాథ్ పదవీ విరమణ సభ పూర్వ మరియు నూతన నాయకుల

మధ్యన ఆత్మీయంగా జరిగింది. నవంబరు 30, 2019న లోకల్ హెడ్ క్వార్టర్స్ ప్రాంగణంలో జరిగిన ఈ సభకు కాంపౌండ్ బ్రాంచి యూనిట్ల సభ్యులందరూ ఉత్సాహంగా పాల్గొన్నారు.

తొలుత కా॥ ఎం. శ్రీనివాస్ ఎ.జి.యస్. హెడ్ క్వార్టర్స్ అతిథులను వేదిక మీదకు ఆహ్వానించారు. SBISUHC నూతన రథసారథులు కా॥ ఆర్. శ్రీరామ్, జనరల్ సెక్రటరీ, కా॥ కె. శ్రీనివాస శర్మ, అధ్యక్షులతో పాటు SBISU అమరావతి జనరల్ సెక్రటరీ కా॥ చంద్రశేఖర్, పూర్వ ప్రధాన కార్యదర్శులు కా॥ యం.వి. మురళి, కా॥ వి.వి.యస్.ఆర్. శర్మ, కా॥ కె.ఎస్. రవీంద్రనాథ్, వారి సతీమణి శ్రీమతి అనురాధ గారు వేదిక మీద ఆసీనులయ్యారు. ఆద్యంతం కోలాహలంగా జరిగిన ఈ సభకు కా॥ శ్రీనివాసశర్మ అధ్యక్షత వహించారు. కా॥ యామిని ప్రార్థనా గీతంతో సభ ప్రారంభమైంది.

ఆహుతులతో పాటు, పూర్వ అధ్యక్షులు కా॥ ఎస్. రాధాకృష్ణన్, విశ్రాంత ఆఫీస్ బేరర్స్ కా॥ కె. జగన్నాధరావు, కా॥ పి. భాస్కరరావు, కా॥ టి. సుబ్బారావు, కా॥ కె. మురళీకృష్ణ, ప్రస్తుత వైస్ ప్రెసిడెంట్లు కా॥ టి. సత్యనారాయణ బాబు, కా॥ రఘోత్తమ్ రావు, హెడ్ క్వార్టర్స్ డి.జి.యస్లు, కా॥ ఎం. జనార్ధనాచారి, కా॥ సి. సంధ్య, హైదరాబాద్

డి.జి.యస్. కా॥ డి. ప్రసాద్, సికింద్రాబాద్ డి.జి.యస్ కా॥ సంజయ్ సింగ్ చౌహాన్, జనరల్ ట్రెజరర్ కా॥ కె.ఎస్. శాండిల్య, ట్రెజరర్ కా॥ జి. చెన్నారెడ్డి పాల్గొని కా॥ రవీంద్రనాథ్ గారికి పదవీ విరమణ శుభాకాంక్షలు, అభినందనలు తెలియచేశారు.

ముందుగా కా॥ శ్రీనివాసశర్మ మాట్లాడుతూ కా॥ రవీంద్రనాథ్ తనకున్న చిరకాల పరిచయాన్ని, జ్ఞాపకాలను అందరితో పంచుకున్నారు. కా॥ రవీంద్రనాథ్ ఎంతో స్నేహశీలి, మితభాషి అని, ఎన్నడూ ఎవరినీ మాటల ద్వారా గాని, చేతల ద్వారా గాని నొప్పించలేదన్నారు. వారి భావి జీవితం ఆనందమయంగా ఉండాలని ఆకాంక్షించారు.

కా॥ వి.వి.యస్.ఆర్. శర్మ మాట్లాడుతూ హెడ్ క్వార్టర్స్ టీమ్ సభ్యునిగా, ప్రెమిసెస్ బ్రాంచీల ఇంఛార్జిగా కా॥ రవీంద్రనాథ్ తన బాధ్యతలను నిబద్ధతతో నిర్వహించారన్నారు. ఆయన ముఖంలో చిరునవ్వు తప్ప కోపం, ఆందోళన ఎప్పుడూ చూడలేదని, అదే వారిలోని గొప్ప ప్రత్యేకత అని చెప్పారు. వారి కుటుంబంతో కూడ తనకు మంచి సాన్నిహిత్యం ఉన్నదని, పదవీ విరమణ అనంతరం వారి జీవితం ఆయురారోగ్యాలతో కొనసాగాలని కోరుకున్నారు.

కా॥ ఎం.వి. మురళి మాట్లాడుతూ హైదరాబాద్ మెయిన్ బ్రాంచిలో 13 సంవత్సరాల సుదీర్ఘకాలం లోకల్ సెక్రటరీగా చేసిన



చిన్నరంధ్రాలే పడవలను, చిన్న దోషాలే మంచినీ ముంచేస్తాయి.



కా॥ రవీంద్రనాథ్ సర్వీసెస్ హెడ్ క్వార్టర్స్ కు అవసరమని భావించి AGS గా తీసుకున్నప్పుడు, తనకు అప్పగించిన బాధ్యతలను చక్కగా నిర్వహించారన్నారు. ఇటువంటి నిబద్ధత గల నాయకత్వం ఉన్నందువల్లనే మన SBISUHC నిరాఘటంగా ముందుకుపోతూ అనేక విజయాలు సాధిస్తోందన్నారు. నూతన అధ్యక్ష ప్రధాన కార్యదర్శుల నాయకత్వంలో సభ్యులకు మరింత చేరువ కావటమే కాక, మరిన్ని సదుపాయాలు సాధించుకుంటారనే నమ్మకం తనకు కలుగుతోందన్నారు.

SBISU అమరావతి సర్కిల్ ప్రధాన కార్యదర్శి కా॥ చంద్రశేఖర్, మాట్లాడుతూ కా॥ రవీంద్రనాథ్ తనకున్న అనుబంధాన్ని గుర్తుచేసుకున్నారు. గత రెండు సంవత్సరాల నుండి హెడ్ క్వార్టర్స్ లో ఉండి పనిచేసిన సందర్భంలో కా॥ రవీంద్రనాథ్ తో స్నేహం ఏర్పడిందన్నారు. వారు చాలా మితభాషి అయినప్పటికీ మంచి స్నేహశీలి అని, వారి రిటైర్మెంట్ అనంతరం కుటుంబ సభ్యులతో ఆనందకరమైన జీవితం గడపాలని కోరుకుంటున్నారన్నారు.

పూర్వ అధ్యక్షులు కా॥ ఎన్. రాధాకృష్ణన్ తన సహజశైలిలో విసిరిన చెణుకులు సభికులకు నవ్వులు పంచాయి. కా॥ రవీంద్రనాథ్ హైదరాబాద్ మెయిన్ బ్రాంచి లోకల్ సెక్రటరీగా ఉన్నప్పటి నుండి సభ్యుల బాగోగులే లక్ష్యంగా పనిచేసేవారని, వారి వ్యక్తిగత సమస్యలను పరిష్కరించటానికి కూడా వెనుకాడే వారు కాదన్నారు. వారి రిటైర్మెంట్ జీవితం మరింత సుఖసంతోషాలతో విలసిల్లాలని అభినందించారు.

SBISUHC ప్రధాన కార్యదర్శి కా॥ ఆర్. శ్రీరాం ప్రసంగిస్తూ కా॥ రవీంద్రనాథ్ సేవగుణాన్ని అభినందించారు. ముఖ్యంగా సబార్డినేట్ స్టాఫ్ సమస్యలను వ్యక్తిగత శ్రద్ధతో పరిష్కరించే వారని, అందువల్లనే ఎన్నో ఏళ్ళ క్రితం రిటైరయిన వారు, వారి కుటుంబ సభ్యులు ఈనాటికీ తమకేదైనా సమస్యపస్తే కా॥ రవీంద్రనాథ్ గారిని

వెతుక్కుంటూ వస్తారన్నారు. ఆయనలో అటువంటి సేవాభావం ఉన్నందువల్ల పదవీ విరమణ అనంతరం కూడ వారు సమాజసేవకు పూనుకోవాలన్నారు. అనుభవజ్ఞులైన ఒక సీనియర్ ఆఫీస్ బేరర్ ను యూనియన్ కోల్పోతున్నదన్న బాధ ఉన్నప్పటికీ, అది అనివార్యం కనుక ఆమోదించాల్సిందే అని చెప్పారు. వారి భావి జీవితం కుటుంబ సభ్యులతో ఆయురారోగ్యాలతో సంతోషకరంగా గడపాలని అభిలషించారు.

హైదరాబాద్ మెయిన్ బ్రాంచి, లోకల్ హెడ్ క్వార్టర్స్, కమర్షియల్ బ్రాంచి, CPPC, SCAB లోకల్ సెక్రటరీలు కా॥ రవీంద్రనాథ్ గారికి తమ శుభాకాంక్షలు తెలిపారు.

అనంతరం కోలాహల వాతావరణంలో సన్మాన కార్యక్రమం జరిగింది. వేద పండితులు కా॥ రవీంద్రనాథ్ దంపతులను ఆశీర్వదించారు. హెడ్ క్వార్టర్స్, LHO క్యాంపస్ బ్రాంచీలు, CCPC, లోకల్ బ్రాంచీల సభ్యులతో పాటు వారి చిన్ననాటి స్నేహితులు, సీనియర్ నాయకులు, బంధువులు అందరూ రవీంద్రనాథ్ దంపతులను సన్మానించారు.

చివరిగా కా॥ రవీంద్రనాథ్ తనకు స్టేట్ బ్యాంక్ తో, యూనియన్ తో, సభ్యులతో ఉన్న అనుబంధాన్ని పంచు కున్నారు. కొన్ని క్షణాలు ఉద్విగ్నతకు గురయిన ఆయన తన ఉద్యోగ జీవితం తనకు మరచిపోలేని ఎన్నో మధురాను భూతులను పంచించారు. తన సేవలను గుర్తించి తనకు యూనియన్ లో అనేక పదోన్నతులను కల్పించిన కీ॥శే॥ కా॥ తారకనాథ్ గారికి, కా॥ యం.వి. మురళి గారికి, కా॥ వి.వి.యస్.ఆర్. శర్మ గారికి పేరు పేరునా ధన్యవాదములు తెలిపారు. సహజంగా తను సన్మాన సత్కారాలకు దూరంగా ఉంటానని, కానీ ఈనాటి కార్యక్రమం తనను ఎంతో కదిలించిందన్నారు. ఇంతమంది హృదయాలలో తనకు ఉన్న అభిమానానికి, వారు చెప్పిన మంచి మాటలకు కృతజ్ఞతలు తెలిపారు.





తను ఇంతస్థాయికి రావటానికి తనకు అండగా నిలిచిన తన కుటుంబ సభ్యులకు, స్నేహితులకు ఋణపడి ఉంటానన్నారు. అలాగే తనను అర్థం చేసుకుని, తన ఆశయాలకు అనుగుణంగా నడిచిన తన భార్య, కుమార్తెలకు సభాముఖంగా కృతజ్ఞతలు, అభినందనలు తెలియచేశారు.

## IMPORTANCE OF WATER

**70% of our body is made up of water. This clear fluid is essential not only for a good digestive system but also for clear and glowing skin. Keeping your skin hydrated by drinking enough water can help prevent a number of skin conditions ranging from acne to skin.**

**Here is how water can be really helpful in maintaining skin & hair health -**

- 1. Ideally, a person should drink 8-10 glasses of water per day to stay hydrated.** Since the skin is the last organ to receive water from the digestive system, drinking less water will lead to your skin being dehydrated. These 10 glasses of water should be spaced out evenly through the day. This is because the body can absorb a limited amount of water at a time.
- 2. The skin is the largest organ in the human body and is made up of cells and**

**tissues.** Like any other cell in the human body, skin cells primarily consist of water. If not hydrated enough these cells will not be able to function properly. This makes the skin lose its elasticity and turn dry and flaky. Dry skin is more prone to fine lines, wrinkles and other such signs of ageing.

### **3. Hydrated skin is firm and elastic and thus is less likely to have open pores.**

The lesser the number of open pores, the fewer the irritants will enter the skin, and hence the lower your chance of having pimples and blemishes.

### **4. Water also balances the oil levels in the skin.**

Too little oil can make the skin dry while too much oil can cover the skin in a layer and lead to blocked pores. Water helps reduce the concentration of oil in the skin and hence helps prevent breakouts.

### **5. The food you eat and your digestive health also plays an important role in your skin's health.**

Water helps the digestive system move smoothly and flushes out toxins from the body. This keeps irritants that could cause skin ailments away.

### **6. Water also affects the quality and lustre of your hair.**

Hair soaks up water and moisture from its roots. If not kept hydrated, hair becomes brittle and dry. Lack of water can also affect the rate of hair growth. Drinking enough water is also beneficial in fighting against dandruff and Dermatitis Seborrhea.

Along with keeping your skin hydrated by drinking water, it is also important to hydrate the skin externally. For this, moisturising your skin is crucial. Pick a moisturiser that matches your skin type and see your skin glow.

## IS THE ENDGAME FOR NPAs IN SIGHT?

**Stock of stressed loans is stabilising, but write-offs may stretch on. Investors, not depositors, must brace for pain.**

Of late, the Reserve Bank of India's (RBI's) attempt to purge the banking system of bad loans has begun to resemble the spring-cleaning of a long-neglected kitchen cupboard. After demolishing the first few cockroaches with glee, one is dismayed to find dozens more sauntering out of the woodwork.

So, given that non-performing assets (NPAs) have been making headlines for nearly three years now, how far have we come in identifying the extent of these bad loans? And given the big hits that banks have been taking lately, how close are we to the endgame on NPAs?

We take stock, using RBI's statistical tables and its half-yearly Financial Stability Reports.

### Galloping NPAs

Gross NPAs of Indian banks, after staying below the ₹1 lakh-crore mark between FY06 and FY11, began to gallop from FY12. Jumping to ₹1.4 lakh crore in March 2012, gross NPAs proceeded to rise almost sixfold over the next five years to ₹7.9 lakh crore by March 2017.

The picture is equally dire if one considers gross NPAs as a proportion of total loans. After hovering below 3% till March 2012, it soared to 10.2% by September 2017, data from RBI's financial stability reports show. In effect, for every ₹100 in loans advanced by Indian banks over the years, ₹10 is already in default. Indian banks recognise a loan as an NPA if its interest or principal repayments are overdue for more than 90 days.

The bulk of these NPAs have been stockpiled by public sector banks. In March 2017, they held ₹6.8 lakh crore of the ₹7.9 lakh crore bad loans; private sector banks held ₹91,900 crore and foreign banks the rest.

### Provisions kill profits

As soon as a bank recognises a loan as an NPA, RBI rules require it to set aside a percentage of its current profits towards the likely loss, ranging from 15% to 100% of the loan amount.

Therefore, as banks' NPAs soared in the last five years, bad loan provisions rose in tandem. This has directly dented their reported profits. Aggregate net profits of Indian banks have slumped from about ₹91,000 crore in FY13 to ₹43,900 crore by FY17. That there is still a profit, is thanks to private sector banks. Public sector banks in aggregate, have reported losses since FY16.

Persisting losses pose a threat to continued operations for a bank because they eat into its capital buffers. Basel III norms require banks to maintain a minimum 9% of owned capital to its total assets (CRAR).

RBI's FSR reports, which keep a close watch on the capital adequacy ratios of Indian banks, have shown that Indian banks have consistently maintained a CRAR above regulatory norms in the last four years. Though private sector banks (16%) were far more comfortably placed than public sector ones (12.2%), none of the banks fell short of 9% in March 2017.

But given the galloping NPAs, RBI's worry is whether individual public-sector banks are teetering on the brink and runs half-yearly stress tests to assess capital adequacy. The most recent one showed that if the system GNPA ratio were to spike to an extreme 16.6%, 19 banks would fall short of 9%.

RBI can stop worrying about capital adequacy, if only the gross NPA ratios of Indian banks showed signs of peaking out. But the higher 'stressed advances' ratios of Indian banks hint at more bad news to come. While the gross NPA ratios of banks were at 10.2% as of September 2017, their 'stressed assets' were higher at 12.2%.

While the gross NPAs of Indian banks reflect overdue loans recognised in their books, there's a whole bunch of dubious loans outside these, which go by the moniker of 'stressed assets'.

Basically, after indiscriminate lending during the boom times of 2003 to 2010, banks found that many large corporates couldn't service their loans. They entered into restructuring deals to extend their repayment timelines, and managed to keep these loans out of their official NPA accounting, with RBI looking the other way.

In 2014, as it became increasingly clear that 'restructured' was euphemism for 'doubtful', RBI cracked the whip on banks to estimate and account for these NPAs. This is the key reason for the sharp spike in both the stressed advances and gross NPA ratios between March 2015 and September 2017.

While banks have reluctantly identified stressed assets, their bad loan provisions haven't kept pace with the sprinting NPAs. As a result, as of September 2017, the average provision coverage ratio for all banks stood at about 44%. In effect, for every ₹100 worth of disclosed NPAs, banks had provided for losses of just ₹44.

RBI is not yet done with tightening the screws either. Recently, it decreed that banks would have to take more proactive steps to report large corporate loans overdue for less than 90 days and abruptly discontinued older schemes to restructure corporate loans.

Over the next few quarters, therefore, apart from dealing with slippages on their legacy loans, banks may have to come clean on NPAs on newer loans as well.

### Is it over?

So, given that this spring-cleaning has been on for three years now, when can we expect Indian banks to emerge squeaky clean from this exercise? There's a long way to go. As the Economic Survey noted, resurrecting Indian banks requires four Rs — recognition, resolution, recapitalisation and reforms.

We're still not done with the first one — 'Recognition'. One can presume that the first R is over and done with when the key indicators of bad loan stock — the stressed advances ratio, gross NPA ratio and the net NPA ratio — stop escalating.

On this, FSR data for the period between September 2016 and September 2017 does offer hope. The stressed advances ratio for the banking system, after peaking at 12.3% in September 2016, has dipped a bit this year to 12.2%. The gross NPA ratio has risen by 1 percentage point to 10.2%, but the pace of increase is far slower than the 4-percentage point spike last year. Net NPAs have also just inched up from 5.4% to 5.7% over 2016-17.

But still, stability in these ratios is contingent on no new cockroaches, such as the PNB fraud, emerging from the woodwork. It is also important that newer bank loans given out in the last three years display good behaviour.

The rating agencies are optimistic that the stock of NPAs may not grow rapidly from here. Crisil expects the stock of gross NPAs for Indian banks to stand at 10.5% by March 2018 and stressed assets to top out at 14%. But provisioning and losses from these NPAs are expected to stretch on for the next year or two.

Yes, depositors can take comfort from the fact that the capital adequacy problem has been addressed by the Centre's mega recapitalisation package for public sector banks. Investors in bank stocks though, must brace for more pain.

*Courtesy : The Hindu*

## FASCINATING FACTS

- ▶ Tachophobia is the fear of speed, zoophobia is the fear of animals.
- ▶ Lion's can't roar until the age of 2.
- ▶ An office desk has 400 times more bacteria than a toilet.
- ▶ You have over 600 muscles.
- ▶ All owls lay white eggs.
- ▶ Mapping is older than writing.
- ▶ The bigger the orange the sweeter it is.
- ▶ From space the brightest man made place visible is Las Vegas.
- ▶ Sesquipedalophobia is the fear of long words.
- ▶ Tricadecaphobia is the fear of the number 13.
- ▶ The world's most expensive spice is saffron.
- ▶ The corkscrew was invented in 1890.
- ▶ Albert Einstein never knew how to drive a car.
- ▶ After you have eaten it takes approximately 12 hours for food to entirely digest.
- ▶ The human eye blinks over 4,200,000 times a year.
- ▶ The little hole in some sinks that lets the water drain out instead of flowing is called a 'Porcelator'.
- ▶ The original name of Bank of America was Bank of Italy.
- ▶ The winter of 1932 was so cold that Niagara Falls froze over completely.

## e-CIRCULARS ISSUED DURING OCTOBER TO DECEMBER - 2019

### SERVICE CHARGES

R&DB/BOD-BO/75/2019 – 20 DATED 01/10/2019

MASTER CIRCULAR ON BANKING FACILITIES TO VISUALLY CHALLENGED - REVIEW/UPDATION AS ON 01.10.2019

NBG/S&P-MISC/3/2019 – 20 DATED 01/10/2019

STAFF: MISCELLANEOUS SBI EMPLOYEES GRATUITY FUND RULES AND REGULATIONS, 1991 (SBI EGFRR 1991)-AMENDMENT

CDO/P&HRD-PPFG/39/2019 – 20 DATED 01/10/2019

AD-HOC PAYMENT TO BANK EMPLOYEES DURING FESTIVAL SEASON PENDING WAGE SETTLEMENT

CDO/P&HRD-IR/40/2019 – 20 DATED 01/10/2019

PENSION DISBURSEMENT SUBMISSION OF LIFE CERTIFICATE / DIGITAL LIFE CERTIFICATE (DLC)

NBG/GAD-PENSION/17/2019 – 20 DATED 03/10/2019

COMPLIANCE WITH 'VACATION POLICY' ROLL OUT OF FUNCTIONALITY IN HRMS

CDO/P&HRD-PM/41/2019 – 20 DATED 03/10/2019

DISCIPLINARY PROCEEDINGS NON VIGILANCE ADMINISTRATION IN BANK REVISED STRUCTURE AND WORK FLOW APPLICABILITY OF CIRCULAR IN AWARD STAFF CASES

CDO/P&HRD-PM/43/2019 - 20 DATED 10/10/2019

PROJECT – HRMS: ROLLOUT OF NEW SERVICE PROCESSING OF GRATUITY PAYMENT APPROVAL OF PENSION PROPOSAL FOR EMPLOYEES OF ERSTWHILE SBBJ, SBM, SBH, SBP, SBT

CDO/P&HRD-PPFG/44/2019 – 20 DATED 10/10/2019

"GARIMA": POLICY ON SEXUAL HARASSMENT OF WOMEN AT WORKPLACE (PREVENTION, PROHIBITION & REDRESSAL); RECONSTITUTION OF THE INTERNAL APPELLATE COMMITTEE IN THE BANK

CDO/E&BC/GARIMA/1/2019 – 20 DATED 10/10/2019

INSURANCE COVERS AVAILABLE ON DIFFERENT VARIANTS OF SBI DEBIT CARD

R&DB/P&SP-DEBITCARD/6/2019 – 20 DATED 15/10/2019

TAILORMADE GROUP MEDICLAIM POLICY (RETIRES) FOR MEDICAL BENEFITS TO RETIRES OF E-ABS RENEWAL OF POLICY WITH EFFECT FROM 01.11.2019

CDO/P&HRD-PPFG/49/2019 – 20 DATED 22/10/2019

IMPROVEMENT IN FACILITIES PROVIDED TO BANK EMPLOYEES POSTED IN HILLY AREAS HILL & FUEL ALLOWANCE: REMOVAL OF CEILING

CDO/P&HRD-IR/50/2019 – 20 DATED 25/10/2019

NEW VOUCHER VERIFICATION QUEUE (NEW VVQ) SYSTEM IDENTIFYING ALTERNATIVE TO OVVR SYSTEM ONLINE VOUCHER VERIFICATION REPORT

R&DB/BOD-GB/84/2019 – 20 DATED 30/10/2019

AMENDMENT IN VENDOR PAYMENT SYSTEM

CFO/FRT-SERTAX/6/2019 – 20 DATED 31/10/2019

PENSION DISBURSEMENT SUBMISSION OF LIFE CERTIFICATE / DIGITAL LIFE CERTIFICATE (DLC)

NBG/GAD-PENSION/21/2019 – 20 DATED 01/11/2019

HOME LOANS AND HOME TOP UP LOANS- "CONSOLIDATED PROCESSING FEE": MODIFICATIONS

NBG/RE,H&HD-HL/72/2019 - 20 DATED 04/11/2019

REHBU: HOME LOANS- MOST IMPORTANT TERMS AND CONDITIONS

NBG/RE,H&HD-HL/73/2019 - 20 DATED 05/11/2019

STAFF: MISCELLANEOUS INDIVIDUAL HOUSING LOAN SCHEME (IHLS) GROUP TERM INSURANCE POLICY FOR ALL ACCOUNTS OF STAFF MEMBERS/RETIRED EMPLOYEES

CDO/P&HRD-IR/53/2019 - 20 DATED 06/11/2019

COURSE FOR SPECIALIST OFFICERS OF BANKS BY IIBF : REIMBURSEMENT OF COST OF COURSEWARE & EXAMINATION FEES

CDO/STU-COURSES/13/2019 - 20 DATED 11/11/2019

INTRODUCTION OF SCHEME: "ATOOT" PROVISION FOR IMMEDIATE SUPPORT TO THE FAMILY ON DEATH OF EMPLOYEES WHILE IN SERVICE

CDO/P&HRD-PM/54/2019 - 20 DATED 13/11/2019

CAREER DEVELOPMENT SYSTEM 2019-20: (A) INCLUSION OF COMPLIANCE RELATED PARAMETER UNDER DISCRETIONARY PARAMETER (B) INCLUSION OF NEGATIVE MARKS FOR FALSE COMPLIANCE (C) NOTINGS IN HRMS SERVICE RECORDS

CDO/P&HRD-CDS/55/2019 – 20 DATED 13/11/2019

CAUTION AGAINST UNAUTHENTICATED AND FAKE DOCUMENT IN CIRCULATION

CDO/P&HRD-PM/56/2019 - 20 DATED 13/11/2019

FREQUENCY OF FIRE & ELECTRICAL SAFETY SAFETY AUDITS OF BRANCHES & OFFICES TO PREVENT FIRE INCIDENTS

CDO/PREMISES/FIRE SAFETY/3/2019 – 20 DATED 14/11/2019

HAND BOOK ON PENSION PAYMENT

NBG/GAD-PENSION/23/2019 - 20 DATED 16/11/2019

CAREER DEVELOPMENT SYSTEM PROPOSED CHANGES FOR 2019-20

CDO/P&HRD-CDS/58/2019 - 20 DATED 22/11/2019

MASTER CIRCULAR ON CHARGES - OVERHEADS: REPORTING & CONTROL

NBG/S&P-MISC/4/2019 – 20 DATED 29/11/2019

FAKE LETTERS / NOTICES / EMAILS RECEIVED FROM FICTITIOUS PERSONS / INSTITUTIONS

AML-CFT/AML-CFT-MEASURES/8/2019 - 20 DATED 02/12/2019

KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) GUIDELINES OPERATIONS

R&DB/OPS-KYC/KYC/11/2019 – 20 DATED 02/12/2019

NATIONAL AUTOMATED CLEARING HOUSE (NACH) MANDATE MANAGEMENT SYSTEM (MMS) IMPLEMENTATION OF PROPOSED CHANGES

NBG/AGNYBKG-NPCI/19/2019 - 20 DATED 06/12/2019

STATE BANK DEBIT CARD MIGRATION OF MAGSTRIPE DEBIT CARD TO EMV CHIP BASED DEBIT CARD

R&DB/P&SP-DEBITCARD/8/2019 - 20 DATED 09/12/2019

POLICY ON CASH RETENTION LIMIT - REVIEW

NBG/AGNYBKG-CB/20/2019 - 20 DATED 12/12/2019

NATIONAL ELECTRONIC FUND TRANSFER (NEFT) SYSTEM AVAILABILITY OF THE SYSTEM ON 24X7 BASIS

IT/GLOBALIT-ITRNC/25/2019 - 20 DATED 18/12/2019

HIGH VALUE FRAUDS IN CURRENT ACCOUNTS PAYMENT OF CHEQUES

NBG/TBU-LTP/31/2019 - 20 DATED 20/12/2019

HIGH VALUE FRAUDS IN CURRENT ACCOUNTS: PAYMENT OF CHEQUES

NBG/TBU-LTP/32/2019 - 20 DATED 20/12/2019

WITHDRAWAL OF STANDALONE GREEN CHANNEL COUNTER (SAGCC) SERVICES

NBG/AC/GCC/11/2019 - 20 DATED 21/12/2019

GOVT.BUSINESS: MISCELLANEOUS DEPOSIT SCHEMES, PUBLIC PROVIDENT FUND : REVISED SCHEME W.E.F 12.12.2019

NBG/GAD-PPF/29/2019 - 20 DATED 21/12/2019

STAFF: MISCELLANEOUS INCENTIVE SCHEME FOR MERITORIOUS CHILDREN OF STAFF PURSUING PROFESSIONAL COURSES AT ELITE INSTITUTES IN INDIA REVISION IN THE LIST OF COLLEGES/ INSTITUTES/STREAMS/COURSES

CDO/P&HRD-IR/63/2019 - 20 DATED 26/12/2019

RESTRICTIONS IN ISSUANCE OF MULTIPLE DEBIT CARDS

R&DB/P&SP-DEBITCARD/10/2019 - 20 DATED 27/12/2019

REVAMPING OF MEDICAL BENEFIT SCHEMES FOR RETIREES INTRODUCTION OF "SBI HEALTH ASSIST" & "SBI HEALTH CARE" (RENEWAL OF POLICY 'B' AND POLICY 'A' ON MODIFIED TERMS & CONDITIONS)

CDO/P&HRD-PPFG/65/2019 - 20 DATED 27/12/2019

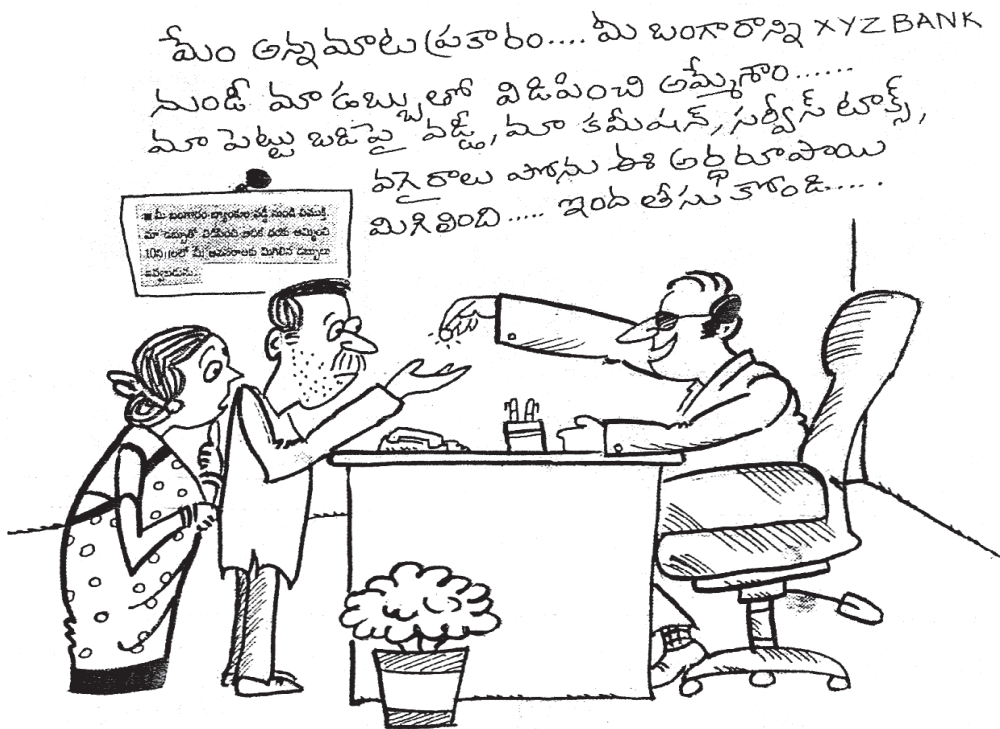
ROLL-OUT OF OTP BASED CASH WITHDRAWAL ON SBI ATMS FOR AMOUNT ABOVE RS.10,000/- BETWEEN 8 PM TO 8 AM

NBG/NBG/AC-NBG-ATM/12/2019 - 20 DATED 30/12/2019

NATIONAL AUTOMATED CLEARING HOUSE (NACH) - RTGS HOLIDAY 2020 AGENCY BANKING DEPARTMENT

NBG/AGNYBKG-NACH/22/2019 - 20 DATED 31/12/2019

**VIGILANT - CARTOON**



Members may send their suggestions / contributions to the Editor, Vigilant either by post to Union Office or through e-mail ID : sbisuhc.vigilant@gmail.com