



राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक
RAJASTHAN MARUDHARA GRAMIN BANK
(भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित Sponsored by State Bank of India)

9th
ANNUAL REPORT
2022-23

शुभकामनाओं के साथ

With Best Compliments from

Mukesh Bhartia

Chairman

Rajasthan Marudhara Gramin Bank

Head Office, Jodhpur - 342 003



राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक का प्रत्येक कार्मिक, ग्राहक सेवा के सर्वोच्च मानदंडों की पालना करने के लिए संकल्पबद्ध हैं। हम, हमारे कार्य क्षेत्र के निवासियों को आधारभूत बैंकिंग सेवाओं से जोड़ने के साथ ही डिजीटल एवं नवोन्मेषी उत्पादों को सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अग्रणी हैं। केंद्र एवं राज्य सरकार की, सभी योजनाओं के लाभ को, समाज के प्रत्येक व्यक्ति को, अपना परिवारजन मानते हुए, उन तक पहुंचाना हमारा कर्तव्य है। हम ग्राहक सेवा, विश्वसनीयता, पारदर्शिता एवं तकनीकी उन्नयन के उच्चतम स्तर को अपनाते हुए, अपने ग्राहकों के जीवन स्तर में, वित्तीय समावेशन के माध्यम से सकारात्मक परिवर्तन लाने एवं जीविकोपार्जन के साधनों में वृद्धि हेतु प्राथमिक भूमिका निभाते रहेंगे।

मुकेश भारतीय
अध्यक्ष
आर.एम.जी.बी.



WHAT'S INSIDE

S.No.	Particulars	Page No.
01	Letter of Transmittal	02
02	Vision, Mission and Values	03
03	Geographical Area and Regional Business Offices	04
04	Our Mentors	05
05	Board of Directors	06
06	Executive Team	08
07	Regional Managers	09
08	Department Heads	10
09	Meeting with Dignitaries	11
10	Highlights 2022-23	12
11	Chairman's Statement	14
12	Awards and Recognitions	16
13	Message by Chief Minister of Rajasthan	17
14	Performance at a Glance	18
15	Board of Directors' Report	21
16	Activities / Programmes Photographs	122
17	Independent Auditor's Report	132
18	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	137

Letter of Transmittal
RAJASTHAN MARUDHARA GRAMIN BANK
Head Office, Jodhpur - 342 003

Date : 20.04.2023

The Secretary,
Ministry of Finance, Dept. of Financial Services,
Banking Division, Government of India,
Jeevan Deep Building, Parliament Street,
New Delhi - 110001.

Dear Sir,

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

A Report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period 1st April, 2022 to 31st March, 2023.

A copy of the Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the period 1st April, 2022 to 31st March, 2023.

A copy of the audited Balance Sheet and Profit and Loss account along with the Schedules for the year ended 31st March, 2023.

Yours faithfully,



Gyanendra Kumar Jain
Chairman

VISION



*To be the Pioneer
in Rural Development
and the Digitally
Advanced Bank*

MISSION



*Committed to extend
innovative banking services
through transparent
processes and latest
technology.*

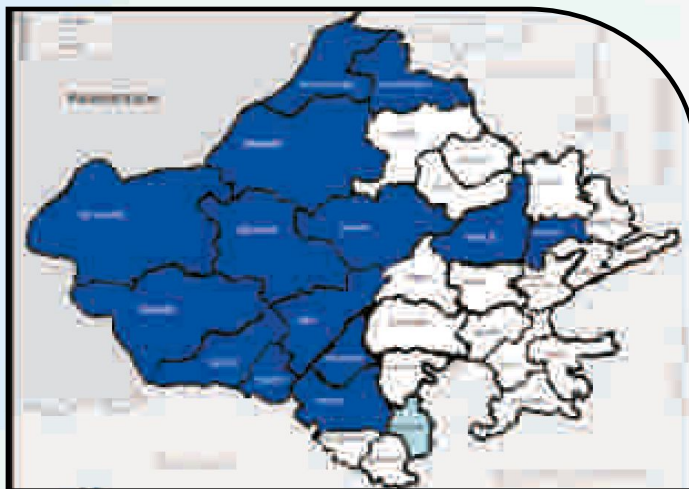
VALUES



L Loyalty
A Adaptability
K Knowledge
S Sustainability
H Honesty
Y Youth
A Ability

GEOGRAPHICAL AREA

REGIONAL BUSINESS OFFICES



❖ BARMER

1st Floor, Siyag Market, Shastri Nagar, NH-68,
Barmer, Rajasthan - 344001
Email - rm_barmer@rmgb.in

❖ BIKANER

5-C-162, Jaynarayan Vyas Colony,
Bikaner, Rajasthan - 334001
Email - rm_bikaner@rmgb.in

❖ HANUMANGARH

Plot No. 92, Sector No. 12 L, Golden Tower,
Lalchowk, Sri Ganganagar Road,
Hanumangarh Junction, Rajasthan - 335512
Email - rm_hanumangarh@rmgb.in

❖ JAIPUR - 1

274, Guru Jambheshwar Nagar,
Gandhi Path, Vaishali Nagar,
Jaipur, Rajasthan - 302021
Email - rm_jaipur1@rmgb.in

❖ JAIPUR - 2

Opposite Police Headquarter,
Ram Singh Bazar, Lal Kothi,
Jaipur, Rajasthan-302015
Email - rm_jaipur2@rmgb.in

❖ JALORE

Pakshal Complex, 1st Floor,
In Front of Jalore Club, Hospital Circle,
Jalore, Rajasthan - 343001
Email - rm_jalore@rmgb.in

❖ JODHPUR

Ground Floor, Tulsi Tower, 9th B Road,
Sardarpura, Jodhpur, Rajasthan - 342003
Email - rm_jodhpur@rmgb.in

❖ NAGAUUR

1st Floor, Above Bank of Baroda,
Near Water Works Chauraha,
College Road, Nagaur, Rajasthan - 341001
Email - rm_nagaur@rmgb.in

❖ PALI - 1

4, Kasturba Nagar, Main Road,
Above Renault Car Showroom, Naya Gaon,
Pali, Rajasthan - 306401
Email - rm_pali1@rmgb.in

❖ PALI - 2

4, Kasturba Nagar, Main Road,
Above Renault Car Showroom, Naya Gaon,
Pali, Rajasthan - 306401
Email - rm_pali2@rmgb.in

❖ SIROHI

Mali Samaj Hostel Road, Near Hero Showroom,
Sirohi, Rajasthan - 307001
Email - rm_sirohi@rmgb.in

❖ SRI GANGANAGAR

6E/2, Meera Marg, Jawahar Nagar,
Sri Ganganagar, Rajasthan - 335001
Email - rm_sriganganagar@rmgb.in

❖ UDAIPUR

Kisan Bhawan, Near Reti Stand, Hiran Magri,
Udaipur, Rajasthan - 313002
Email - rm_udaipur@rmgb.in

❖ DAUSA

In Front of Tiwari Dharmkata Agra Road,
Dausa, Rajasthan - 303303
Email - rm_dausa@rmgb.in

हमारे परामर्शदाता / Our Mentors



श्री दिनेश कुमार खारा

अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Dinesh Kumar Khara

Chairman, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



श्री स्वामीनाथन जानकीरमन

प्रबंध निदेशक, भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Swaminathan Janakiraman

Managing Director, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



श्री मिहिर नारायण प्रसाद मिश्रा

मुख्य महाप्रबंधक (ए एण्ड एस), भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Mihir Narayan Prasad Mishra

Chief General Manager (A&S), State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai

निदेशक मण्डल

ज्ञानेन्द्र कुमार जैन

अध्यक्ष

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 11 की उपधारा (1) के अन्तर्गत नामित

भारत सरकार द्वारा नामित

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (ए) के अन्तर्गत

1. रिक्त
2. रिक्त

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (बी) के अन्तर्गत

धर्मेन्द्र आजाद

सहायक महाप्रबंधक

बैंकिंग विभाग

भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर

नाबार्ड द्वारा नामित

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (सी) के अन्तर्गत

अजय कुमार सिन्हा

उप महाप्रबंधक

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

क्षेत्रीय कार्यालय, जयपुर

प्रायोजक बैंक द्वारा नामित

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (डी) के अन्तर्गत

1. राजीव कुमार वर्मा
उप महाप्रबंधक (आर एम एण्ड आर सी)
सहयोगी एवं अनुषंगी विभाग
कॉर्पोरेट सेन्टर, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, मुम्बई
2. श्रीकान्त त्रिपाठी
उप महाप्रबंधक (आउटरीच)
स्टेट बैंक ऑफ इंडिया
स्थानीय प्रधान कार्यालय, जयपुर

राजस्थान सरकार द्वारा नामित

क्षेत्र.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (ई) के अन्तर्गत

1. सी.पी. मण्डावरिया
संयुक्त सचिव
योजना (संस्थागत वित्त) विभाग
राजस्थान सरकार, जयपुर
2. दिनेश कुमार
कोषाधिकारी (शहर)
कचहरी परिसर, पावटा, जोधपुर

वैधानिक अंकेक्षक

केन्द्रीय वैधानिक अंकेक्षक

मै. विनोद सिंघल एण्ड कं. एल.एल.पी.

Board of Directors

Gyanendra Kumar Jain

Chairman

Nominated Under sub Sec.(1) of Sec. 11 of the RRB Act, 1976

Nominee of Govt of India

Under sub Sec 9(1) (a) of the RRB Act, 1976

- 1 Vacant
- 2 Vacant

Nominee of RBI

Under sub Sec 9(1) (b) of the RRB Act, 1976

Dharmendra Azad

Assistant General Manager

Banking Department

Reserve Bank of India, Jaipur

Nominee of NABARD

Under sub Sec 9(1) (c) of the RRB Act, 1976

Ajay Kumar Sinha

Deputy General Manager

National Bank for Agriculture & Rural Development

Regional Office, Jaipur

Nominee of Sponsor Bank

Under sub Sec 9 (1) (d) of the RRB Act, 1976

1. Rajeev Kumar Verma

Deputy General Manager (RM & RC)

Associates & Subsidiaries Department

Corporate Centre, State Bank of India, Mumbai

2. Srikanta Tripathy

Deputy General Manager (Outreach)

State Bank of India,

Local Head Office, Jaipur

Nominee of Govt. Of Rajasthan

Under sub Sec 9(1) (e) of the RRB Act, 1976

1. C.P. Mandawaria

Joint Secretary

Planning (Institutional Finance) Deptt.

Govt. of Rajasthan, Jaipur

2. Dinesh Kumar

Treasury Officer (City)

Kachahari Premises, Paota, Jodhpur

Statutory Auditors

Central Statutory Auditor

M/s Vinod Singhal & Co. L.L.P.

निदेशक मण्डल



श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन
अध्यक्ष



श्री धर्मेन्द्र आजाद
निदेशक



श्री अजय कुमार सिन्हा
निदेशक



श्री राजीव कुमार वर्मा
निदेशक



श्री श्रीकान्त त्रिपाठी
निदेशक



श्री सी.पी. मण्डावरिया
निदेशक



श्री दिनेश कुमार
निदेशक

कार्यकारी दल / Executive Team



श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन
पूर्व अध्यक्ष
Shri Gyanendra Kumar Jain
Ex-Chairman



श्री मुकेश भारतीय
अध्यक्ष (मनोनीत)
Shri Mukesh Bhartia
Chairman (Designated)



श्री सुनील चावला
महाप्रबन्धक
Shri Sunil Chawla
General Manager



श्री आर.के. गुप्ता
महाप्रबन्धक
Shri R.K. Gupta
General Manager



श्री के.एन. द्विवेदी
महाप्रबन्धक
Shri K.N. Dwivedi
General Manager



श्री संजीव कुमार
महाप्रबन्धक (सतर्कता)
Shri Sanjeev Kumar
General Manager (Vigilance)



श्री धीरिन्द्र कुमार जीनगर
महाप्रबन्धक
Shri Dharendra K. Jingar
General Manager



श्री अभिमन्यु चारण
मुख्य विकास अधिकारी
Shri Abhimanyu Charan
Chief Development Officer (CDO)



श्री पंकज भार्गव
मुख्य अनुपालना अधिकारी
Shri Pankaj Bhargava
Chief Compliance Officer (CCO)

क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Managers



श्री के.के. गुप्ता
जयपुर द्वितीय
Shri K.K. Gupta
Jaipur II



श्री कमल सक्सेना
जोधपुर
Shri Kamal Saxena
Jodhpur



श्री मदन लाल
जालौर
Shri Madan Lal
Jalore



श्री उपेन्द्र शेखावत
जयपुर प्रथम
Shri Upendra Shekhawat
Jaipur I



श्री एम.एस. चम्पावत
पाली प्रथम
Shri M.S. Champawat
Pali I



श्री आशुतोष कुमार
उदयपुर
Shri Ashutosh Kumar
Udaipur



श्री एन.के. खत्री
बाड़मेर
Shri N.K. Khatri
Barmer



श्री अजय कुमार
हनुमानगढ़
Shri Ajay Kumar
Hanumangarh



श्री सुरजीत सिंह
श्री गंगानगर
Shri Surjeet Singh
Sri Ganganagar



श्री अतुल सरदाना
बीकानेर
Shri Atul Sardana
Bikaner



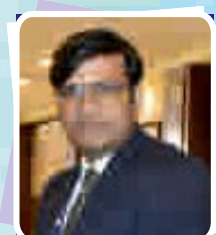
श्री आर.के. मीणा
पाली द्वितीय
Shri R.K. MEENA
Pali II



श्री विनीत खण्डेलवाल
दौसा
Shri Vinit Khandelwal
Dausa



श्री अनिल अग्रवाल
नागौर
Shri Anil Agarwal
Nagaur



श्री हितेश कुमार राजपुरोहित
सिरोही
Shri H.K. Rajpurohit
Sirohi

विभागाध्यक्ष / Department Heads



श्री बलवन्त सिंह
एलसीपीसी व सार्क
Shri Balwant Singh
LCPC & SARC



श्री पी.सी. गुप्ता
सतर्कता एवं अनु.कार्यवाही
Shri P.C. Gupta
Vig. & Dis. Action



श्री ललित मोदी
अंकेक्षण एवं निरीक्षण
Shri Lalit Modi
Audit & Inspection



श्री मनीष शर्मा
सूचना प्रौद्योगिक सेवा
Shri Manish Sharma
Information Technology Service



श्री योगेश कुमार शर्मा
ऋण एवं अग्रिम तथा आस्ति प्रबंधन
Shri Y. K. Sharma
Loans & Adv. and Assets Mgmt.



श्री संदीप व्यास
योजना व जोखिम प्रबंधन
Shri Sandeep Vyas
Planning & Risk Mgmt.



श्री अभिषेक कृष्णा
कार्मिक एवं मानव संसाधन विकास
Shri Abishek Krishna
P & Human Resource Development



श्री जगदीश विश्नोई
लेखा एवं अनुपालना
Shri Jagdish Bishnoi
Accounts & Compliance



श्री मूला राम
कार्यालय प्रशासन
Shri Mula Ram
Office Administration



श्री शैलेन्द्र सिंह राजावत
वित्तीय समावेशन
Shri S.S. Rajawat
Financial Inclusion



श्री नगेन्द्र सिंह राठौड़
अध्यक्ष सचिवालय
Shri Nagendra Singh Rathore
Chairman Secretariat



श्री वैभव सोनी
सीवीई प्रकोष्ठ
Shri Vaibhav Soni
CVE Cell



श्री दुष्यन्त शर्मा
एचआरएमएस व पीपीजी
Shri Dushyant Sharma
HRMS & PPG



सुश्री जूही जैन
विधि प्रकोष्ठ
Ms. Juhi Jain
Legal Cell



श्री वैरीसाल पुरोहित
सुरक्षा अधिकारी
Shri Verisal Purohit
Security Officer



श्री राजू कडेल
लाईजन अधिकारी (एससी/एसटी)
Shri Raju Kadel
Liaison Officer (SC/ST)



श्री आकाश भाटी
लाईजन अधिकारी (ओबीसी)
Shri Akash Bhati
Liaison Officer (OBC)

Meeting with Dignitaries



माननीय श्री अशोक गहलोत, मुख्यमंत्री राजस्थान सरकार से अध्यक्ष महोदय की शिष्टाचार भेंट



अध्यक्ष भारतीय स्टेट बैंक श्री दिनेश कुमार खारा से बैंक अध्यक्ष की मंत्रणा



मुख्य महाप्रबंधक (ए.एण्ड एस.)
श्री मिहिर नारायण प्रसाद मिश्रा का अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



कार्यकारी निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक, श्री ए.के. शर्मा
का अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



वरिष्ठ प्रोफेसर एवं सलाहकार (आई.बी.पी.एस.) श्री वी.के. चिलाना
का अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



क्षेत्रीय निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक, श्री रोहित पी. दास
का अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



केन्द्रीय कृषि एवं किसान कल्याण राज्यमंत्री श्री कैलाश चौधरी से
अध्यक्ष महोदय एवं टीम आरएमजीबी की शिष्टाचार भेंट

2022-23 के मुख्य बिन्दु

- ❖ बैंक का कुल व्यवसाय 2552.05 करोड़ रुपये 9.81 प्रतिशत की वृद्धि के साथ 28567.68 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है।
- ❖ जमायें 15750.34 करोड़ रुपये से 1293.00 करोड़ रुपये (8.21 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 17043.34 करोड़ रुपये हो गई हैं।
- ❖ CASA की हिस्सेदारी 54.75 प्रतिशत से घटकर 54.64 प्रतिशत हो गई है।
- ❖ अग्रिम 10265.29 करोड़ रुपये से 1259.05 करोड़ रुपये (12.27 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 11524.34 करोड़ रुपये हो गये हैं।
- ❖ शुद्ध लाभ 100.37 करोड़ रुपये हैं।
- ❖ सकल एनपीए 473.24 करोड़ रुपये (4.61 प्रतिशत) के स्तर से 31.03.2023 को 544.92 करोड़ रुपये (4.73 प्रतिशत) रहा है।
- ❖ शुद्ध एनपीए 214.63 करोड़ रुपये (2.15 प्रतिशत) के स्तर से बढ़कर 247.37 करोड़ रुपये (2.20 प्रतिशत) रहा है।
- ❖ प्रावधान कवरेज अनुपात 54.48 प्रतिशत से बढ़कर 54.49 प्रतिशत हो गया है।
- ❖ जमा की लागत 31.03.2023 को 4.15 प्रतिशत से घटकर 4.06 प्रतिशत हो गई है।
- ❖ प्रति शाखा कारोबार 31.03.2023 को 37.05 करोड़ रुपये से बढ़कर 39.90 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ प्रति कर्मचारी व्यवसाय 31.03.2023 को 10.03 करोड़ रुपये से बढ़कर 10.58 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ प्रति कर्मचारी निवल लाभ 31.03.2023 को 3.68 लाख रुपये से बढ़कर 3.72 लाख रुपये हो गया है।
- ❖ नेटवर्थ 31.03.2022 के स्तर 869.39 करोड़ रुपये से 11.54 प्रतिशत वृद्धि के साथ 31.03.2023 को 969.76 करोड़ रुपये हो गयी।
- ❖ आरक्षित निधि 31.03.2022 के स्तर 687.46 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2023 को 787.83 करोड़ रुपये हो गई है।
- ❖ 31.03.2023 को आस्तियों पर प्रतिलाभ 0.58 प्रतिशत के स्तर से 0.54 प्रतिशत रहा है।
- ❖ 31.03.2023 को इक्विटी पर प्रतिलाभ 12.69 प्रतिशत के स्तर से 12.22 प्रतिशत रहा है।
- ❖ अग्रिमों पर प्रतिफल 31.03.2023 को 9.71 प्रतिशत के स्तर से 9.01 प्रतिशत रहा है।
- ❖ लागत आय अनुपात (व्यय अनुपात) 48.49 प्रतिशत के स्तर से 52.56 प्रतिशत रहा है।
- ❖ निवल ब्याज आय 2022-23 में 641.26 करोड़ रुपये 8.81 प्रतिशत से बढ़कर 697.77 करोड़ रुपये हो गयी हैं।
- ❖ निवल ब्याज लाभ 31.03.2023 को 4.23 प्रतिशत के स्तर से 4.09 प्रतिशत रहा है।
- ❖ पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.03.2022 के स्तर 10.23 प्रतिशत से 9 BPS बढ़कर 31.03.2023 को 10.32 प्रतिशत हो गया।
- ❖ अन्य आय 227.39 करोड़ रुपये के स्तर से 234.99 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुँच गई है।
- ❖ अग्रिम में कृषि का भाग 7626.67 करोड़ रुपये है। व्यक्तिगत खण्ड का भाग 3277.32 करोड़ रुपये है।
- ❖ कृषि में 7051.81 करोड़ रुपये का ऋण वितरण किया गया।

Highlights 2022-23

- ❖ Total Business of the Bank has reached a level of Rs. 28567.68 crore with a growth of Rs. 2552.05 crore at the rate 9.81%.
- ❖ Deposits at Rs. 17043.34 crore increased by Rs. 1293.00 crore at 8.21% from Rs. 15750.34 crore.
- ❖ The share of CASA has been decreased to 54.64% from 54.75%.
- ❖ Advances at Rs. 11524.34 crore increased by Rs. 1259.05 crore at 12.27% from Rs. 10265.29 crore.
- ❖ Net profit is at Rs. 100.37 crore.
- ❖ Gross NPAs reached to Rs. 544.92 crore (4.73%) as on 31 March, 2023 from Rs. 473.24 crore (4.61%).
- ❖ Net NPA reached to Rs. 247.37 crore (2.20%) from Rs. 214.63 crore (2.15%).
- ❖ Provision Coverage Ratio increased to 54.49% from 54.48%.
- ❖ Cost of Deposits decreased to 4.06% as on 31.03.2023 from 4.15%.
- ❖ Business per Branch increased to Rs. 39.90 crore as on 31 March, 2023 from Rs. 37.05 crore.
- ❖ Business per Employee increased to Rs. 10.58 crore as on 31 March, 2023 from Rs. 10.03 crore.
- ❖ Net profit per employee increased to Rs. 3.72 lakh as on 31 March, 2023 from Rs. 3.68 lakh.
- ❖ Net Worth increased to Rs. 969.76 crore as on 31 March, 2023 from Rs. 869.39 crore @ 11.54%.
- ❖ Reserves increased to Rs. 787.83 crore as on 31 March, 2023 from Rs. 687.46 crore.
- ❖ Return on Asset reached to 0.54% as on 31 March, 2023 from 0.58% as on 31 March, 2022.
- ❖ Return on Equity reached to 12.22% on 31 March, 2023 from 12.69% as on 31 March, 2022.
- ❖ Yield on Advances reached to 9.01% as on 31 March, 2023 from 9.71% as on 31 March, 2022.
- ❖ Cost to income Ratio (Expenses Ratio) has reached to 52.56% on 31 March, 2023 from 48.49% as on 31 March, 2022.
- ❖ NII was up by 8.81%. It is increased to Rs. 697.77 crore in 2022-23 from Rs. 641.26 crore.
- ❖ NIM reached to 4.09% as on 31 March, 2023 from 4.23%.
- ❖ Capital Adequacy Ratio increased by 9 basis points and stood at 10.32% as on 31 March, 2023 from 10.23% as on 31 March, 2022.
- ❖ Other income is raised to Rs. 234.99 crore from Rs. 227.39 crore.
- ❖ Credit to Agriculture is Rs. 7626.67 crore. Credit to P-segment is Rs. 3277.32 crore.
- ❖ Disbursed Rs. 7051.81 crore to Agriculture.



CHAIRMAN'S Statement

Dear Stakeholders,

It gives me great pleasure to place before you the 9th Annual Report and Financial Statement of Rajasthan Marudhara Gramin Bank for the financial year 2022-23. I take this opportunity to extend sincere gratitude to all the stakeholders for their persistent support for overall development of the Bank.

The Bank has its roots deep in the western territories of the largest state of our country i.e. Rajasthan. The Bank's various activities are centered on improving customer experience by ensuring the seamless delivery of products and services.

The Bank has a network of 716 branches, more than 3672 Banking Correspondents (BCs), 34 Ultra Small Branches, 2 Service Branches and 1 Liability Central Processing Centre (LCPC) working under 14 Regional Business Offices (RBOs) spread over 15 Districts of Rajasthan viz. Jaipur, Jodhpur, Pali, Jalore, Sirohi, Udaipur, Dausa, Nagaur, Jaisalmer, Bikaner, Barmer, Rajsamand, Hanumangarh, Sriganganagar and Pratapgarh comprising of 110 Tehsil Blocks.

The Bank has increased its presence in the state with continuous business growth and positioning of RMGB brand in the mindsets of our customers and inhabitants of our area of operations. We have been able to change the traditional perception of Rural Bank and have established ourselves by offering Digital Banking Products equipped with latest technology.

A snapshot of Bank's financial performance during the financial year 2022-23 is as under:

For the seventh consecutive year, the Bank has shown its efficiency by registering net profit of ₹ 100.37 crore in FY 2023 compared to ₹ 95.37 crore in FY 2022. Business of the Bank increased to ₹ 28567.68 crore registering a growth rate of 9.81 %. The deposits increased to ₹ 17043.34 crore registering a growth rate of 8.21%. With efficient management, Bank has shown growth of ₹ 690.20 crore in low cost deposit registering a growth rate of 8.00%. Bank has taken several steps to attract low cost deposits by developing digital infrastructure to offer various solutions like mobile banking, net banking, miss call alerts etc. The Operating profit of the Bank for the FY 2022-23 is ₹ 303.47 crore.

The Credit Portfolio of the Bank increased to ₹ 11524.34 crore registering a growth rate of 12.27%. In order to address the concentration risk, the Bank has focused on diversifying advances portfolio. Total Agriculture advances reduced to the level of 66.18% of the total advances as compared to 71.65% of the previous year. Home and Personal loan registered growth of 44.93% and 25.18% respectively.

During the year, Gross NPA ratio of the Bank as on March 2023 increased to ₹ 544.92 crore and stood at 4.73%, an increase of 12 basis points and Net NPA stood at 2.20%. The Bank has introduced One-time settlement schemes to encourage recovery in non-performing accounts. The Bank has recovered ₹32.96 crore by compromise during the year and total sacrificed ₹40.19crore in compromise schemes.

Bank's investment portfolio increased to ₹ 7086.83 crore in FY 2023 compared to ₹ 6206.31 crore in FY 2022, with a rise in SLR investments by ₹ 545.57 crore. The important factor in increasing profitability of the Bank has been the net interest income received from investments, which has increased to the level of ₹ 424.49 crore in FY 2023 from ₹ 368.44 crore in FY 2022. The Bank has adhered to all the regulatory guidelines which have strengthened the fundamentals and with introduction of Standard Operating Procedures, the Bank will achieve newer heights.

The Net interest income of the Bank stood at ₹ 697.77 crore registering a growth of 8.81%. The growth is owing to focused efforts in retail credit and quality credit as well as control in slippages, thereby resulting in good growth under interest income.

Being a pioneer in Financial Inclusion activities, the Bank has implemented all Social Security Schemes and Government Sponsored Schemes in our area of operations. A total number of 52831 Atal Pension Yojana enrolments were done by the Bank in FY 2023 compared to 45251 in FY 2022.

The Board of the Bank is continuously engaged with the management to set up business goals with a strategy to achieve better efficiency parameters while delivering healthy growth in credit and profitability. During the year, Bank's Board has reviewed all the policies and put in place for meticulous adherence. The Bank has drafted all these policies by incorporating guidelines and instructions of GOI, RBI, NABARD and Sponsor Bank.

The composition of the Board of Directors has changed to incorporate in insights from experts of different domains. I am grateful to Shri Dinesh Kumar Khara (Chairman, SBI), Shri Swaminathan J. (MD, SBI), Shri Mihir Narayan Prasad Mishra (CGM, SBI), Shri Rohit P. Das (Regional Director, RBI), Shri Jaideep Srivastava, (CGM NABARD), Shri Baiju N Kurup (CGM NABARD), Dr. Rajiv Siwach (CGM NABARD), Shri V. Sivakumar (GM, SBI), Shri Priyadarshan (GM, SBI), Shri Vikas Agrawal (DGM, RBI) Shri Vidhwan Bhagat (DGM, NABARD), Shri Rajeev Kumar Verma (DGM, SBI), Shri Srikanta Tripathy (DGM, SBI), Shri N. K. Sethi (Joint Secretary, Institutional Finance, GOR), Shri Vinesh Singhvi (Joint Secretary, Institutional Finance, GOR), Shri C P Mandawariya (Joint Secretary, Institutional Finance, GOR), Shri Dinesh Kumar (Treasury Officer (City), GOR), Shri A. K. Sinha (DGM, NABARD) and Shri Dharmendra Azad (AGM, RBI) for their valuable support, guidance and inputs to the management without which our Bank would not have performed in such a way and Brand RMGB would not have established in the minds of our customers and regulators.

I also acknowledge and thank Management Committee of our Bank and every Staff member for their hard work, dedication and commitment during this journey.

I look forward for continued support from all the stakeholders.

Yours Sincerely,



Gyanendra Kumar Jain
Chairman

Awards & Recognition



आई.बी.ए. द्वारा बैंक को Best Technology Bank तथा Best Fintech Collaboration Bank का पुरस्कार



प्रधानमंत्री आवास योजना में बैंक द्वारा प्रथम स्थान प्राप्त करने पर हुडको द्वारा सम्मान



First India News द्वारा आयोजित "सुपर इंडियन्स" कार्यक्रम में फिल्म अभिनेता गोविन्दा से अध्यक्ष महोदय स्मृति चिन्ह ग्रहण करते हुए



आई.बी.ए. द्वारा वर्ष 2021-2022 के लिए श्रेष्ठ बैंकिंग का पुरस्कार



बैंक द्वारा किये गये उत्कृष्ट प्रदर्शन पर एसबीआई, (ए. एण्ड एस. विभाग) द्वारा सम्मान



मुख्य महाप्रबन्धक (ए. एण्ड एस.) एस.बी.आई. श्री मिहिर नारायण प्रदसाद मिश्रा द्वारा कार्मिकों का सम्मान



माननीय अशोक गहलोत
मुख्यमंत्री, राजस्थान सरकार



सन्देश

मुम./सन्देश/ओएसडीएफ/2023
जयपुर, 13 जून, 2023

मुझे यह जानकारी प्रसन्नता है कि राजस्थान मरूधरा ग्रामीण बैंक, जोधपुर द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 के सफलता पूर्वक पूर्ण होने पर नौवें वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन किया जा रहा है।

केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की जनकल्याणकारी योजनाओं के सफल क्रियान्वयन और उनके लिए बहुउद्देश्यीय वित्तीय समावेशन अभियान को सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में राजस्थान मरूधरा ग्रामीण बैंक का योगदान अपने आप में महत्वपूर्ण है। यह शुभ है कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान स्वयं सहायता समूह को वित्त पोषण, बैंक सखियों को अनुबंधित कर महिला सशक्तिकरण, बैंक मित्र नियुक्त कर युवाओं को रोजगार प्रदान करने के साथ ही एटीएम और मोबाईल बैंक सेवा के माध्यम से जरूरतमंदों के द्वार तक बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध करावाई गई हैं। राजस्थान मरूधरा ग्रामीण बैंक ने स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषण करने, बैंक सखियों को अनुबंधित कर महिला सशक्तिकरण, बैंक मित्रों की नियुक्ति कर राज्य के युवाओं को रोजगार उपलब्ध कराने के साथ राज्य की सभी महत्वपूर्ण योजनाओं की सफल क्रियान्विति में विशेष भूमिका निभाई है।

आशा है यह बैंक अपने “ग्रामीण विकास का आधार” ध्येय वाक्य के अनुरूप सेवा के संकल्प और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) से सर्वोच्च “ए” रेटिंग पाने में सफलता प्राप्त कर राज्य सरकार की ग्रामीण विकास योजनाओं में वित्तीय समावेशन से अपनी साख बनाए रखने में निरन्तर सफल हो सकेगा।

मैं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देते हुए नौवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन की सफलता के लिए अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूँ।

(अशोक गहलोत)

मुख्यमंत्री, राजस्थान सरकार

श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन, अध्यक्ष
राजस्थान मरूधरा ग्रामीण बैंक,
तृतीय तल, तुलसी टॉवर,
9वीं बी रोड, सरदारपुरा, जोधपुर (राजस्थान)

बैंक प्रगति एक दृष्टि में

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS		2020-21	2021-22	2022-23	
A.	प्रधान निष्पादन संकेतक	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1.	जिलों की संख्या	No. of Districts covered	15	15	15
2.	शाखाओं की संख्या	No. of Branches	701	702	716
	अ) ग्रामीण	a) Rural	524	525	538
	ब) अर्द्ध शहरी	b) Semi Urban	132	132	132
	स) शहरी	c) Urban	26	26	26
	द) महानगरीय	d) Metropolitan	19	19	20
	य) अतिलघु शाखा	e) Ultra-Small Branches	0	0	0
3.	कुल स्टॉफ	Total Staff	2449	2594	2701
	(प्रायोजक बैंक स्टॉफ को छोड़कर)	(excluding Sponsor Bank staff)			
	जिसमें से अधिकारी	of which, Officers	1318	1415	1556
4.	जमाएँ	Deposits	14079.33	15750.34	17043.34
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	12.63	11.87	8.21
5.	उधार बकाया	Borrowings Outstanding	999.22	833.56	1578.01
6.	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	Gross Loans and Advances outstanding	9229.53	10265.29	11524.34
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	13.09	11.22	12.27
	ऊपर 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Priority Sector	8261.24	8613.31	9160.96
	ऊपर 6 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Non Priority Sector	968.29	1651.98	2363.37
	ऊपर 6 में से आ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 6 above, loans to SC/ST	1130.61	1290.54	1351.66
	ऊपर 6 में से ल.कृ./सी.कृ./कृ.म. को ऋण	of 6 above, loans to SF/MF/AL	2264.68	2732.74	2679.35
	ऊपर 6 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 6 above, loans to Minorities	1818.21	1344.07	846.80
	ऊपर 6 में से महिलाओं को ऋण	of 6 above, loans to Women	1534.97	1845.81	2204.93
7.	साख जमा अनुपात	CD Ratio	65.55	65.18	67.62
8.	विनियोजन बकाया :	Investments Outstanding :			
	एस.एल.आर विनियोजन बकाया	SLR Investments Outstanding	3710.37	4512.81	5058.39
	गैर एस.एल.आर. विनियोजन बकाया	Non-SLR Investments Outstanding	2132.52	1693.50	2028.44
B.	औसत	AVERAGE			
9.	औसत जमाएँ	Average Deposits	13026.09	14422.69	16004.99
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	10.81	10.72	10.97
10.	औसत उधार	Average Borrowings	498.67	764.94	960.98
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	-20.69	53.40	25.63
11.	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	Average Gross Loans and Advances	8570.63	9454.80	10818.70
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	7.99	10.32	14.42
12.	औसत विनियोजन	Average Investments	5206.95	5687.30	6241.37
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	13.97	9.23	9.74
	औसत एस.एल.आर. विनियोजन	Average SLR Investments	3316.27	4099.22	4677.93
	औसत जमाओं के विरुद्ध का प्रतिशत	as % to average deposits	25.46	28.42	29.23

बैंक प्रगति एक दृष्टि में

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS		2020-21	2021-22	2022-23	
	औसत गैर एस.एल.आर. विनियोजन	Average Non-SLR Investments	1890.68	1588.08	1563.44
	औसत जमाओं के विरुद्ध का प्रतिशत	as % to average deposits	14.51	11.01	9.77
	13. औसत कार्यशील कोष	Average Working Funds	14754.54	16420.72	18452.06
C.	वर्ष के दौरान वितरित ऋण	LOANS DISBURSED DURING THE YEAR			
	14. वर्ष के दौरान वितरित ऋण	Loans disbursed during the year	8555.19	10445.95	12037.44
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	11.90	22.10	15.24
	ऊपर 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Priority Sector	7591.84	8838.54	9995.02
	ऊपर 14 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Non Priority Sector	963.35	1607.41	2042.43
	ऊपर 14 में से अ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 14 above, loans to SC/ST	1048.01	923.27	1098.22
	ऊपर 14 में से ल.कृ./सी.कृ./कृ.म. को ऋण	of 14 above, loans to SF/MF/AL	1942.59	2179.38	2294.87
	ऊपर 14 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 14 above, loans to Minorities	1685.37	673.07	719.72
	ऊपर 14 में से महिलाओं को ऋण	of 14 above, loans to Women	1210.83	1472.07	1700.15
D.	उत्पादकता (सकल व्यवसाय पर आधारित)	PRODUCTIVITY (based on Total Business)			
	15. प्रति शाखा	Per Branch	33.25	37.05	39.90
	प्रति स्टॉफ	Per Staff	9.52	10.03	10.58
E.	वसूली निष्पादन	RECOVERY PERFORMANCE	July 19 to June 20	July 20 to June 21	July 21 to June 22
	16. कुल	TOTAL			
	मांग	Demand	8142.32	8514.18	9277.40
	वसूली	Recovery	6050.37	5775.33	7140.73
	अतिदेय	Over dues	2091.95	2738.85	2136.67
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	74.31	67.83	76.97
	17. कृषि क्षेत्र	FARM SECTOR			
	मांग	Demand	7836.34	8069.62	8586.88
	वसूली	Recovery	5770.21	5373.88	6488.68
	अतिदेय	Over dues	2066.13	2695.74	2098.20
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	73.63	66.59	75.57
	18. गैर कृषि क्षेत्र	NON-FARM SECTOR			
	मांग	Demand	305.98	444.56	690.52
	वसूली	Recovery	280.16	401.45	652.05
	अतिदेय	Over dues	25.82	43.11	38.47
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	91.56	90.30	94.43
F.	आस्तियों का वर्गीकरण	ASSETS CLASSIFICATION			
	19. अ) मानक	a) Standard	8746.64	9792.05	10979.42
	ब) अवमानक	b) Sub-Standard	123.14	200.57	258.03
	स) संदिग्ध	c) Doubtful	358.65	271.82	286.64
	द) डूबत	d) Loss	1.10	0.85	0.25
	कुल	Total	9229.53	10265.29	11524.34

बैंक प्रगति एक दृष्टि में

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS		2020-21	2021-22	2022-23
20. सकल ऋण के विरुद्ध मानक आस्तियों का प्रतिशत	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances O/S	94.77	95.39	95.27
G. लाभप्रदता विश्लेषण	PROFITABILITY ANALYSIS			
21. ब्याज का भुगतान	Interest paid on			
अ) जमाओं पर	a) Deposits	609.85	599.21	650.32
ब) उधार पर	b) Borrowings	24.62	37.44	51.23
22. वेतन (अवकाश नगदीकरण सहित)	Salary (including leave encashment)	451.33	457.50	439.35
23. अन्य परिचालन व्यय	Other Operating Expenses	140.75	175.71	189.94
24. वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	Provisions made during the year			
अ) एनपीए के विरुद्ध	a) Against NPAs	55.10	94.00	123.00
ब) अन्य प्रावधान	b) Other Provisions	103.90	46.08	80.10
25. ब्याज प्राप्त	Interest received on			
अ) ऋण एवं अग्रिमों पर	a) Loans & Advances	894.74	918.02	974.83
ब) निवेश	b) Investments	336.95	359.89	424.49
स) अन्य	c) Others	1.38	0.00	0.00
26. विविध आय	Other Income	197.4	227.39	234.99
27. लाभ	Profit	44.91	95.37	100.37
H. अन्य सूचनाएँ	OTHER INFORMATION			
28. अंश जमा पूंजी	Share capital Deposit	181.93	181.93	181.93
29. डीआईसीजीसी	DICGC			
अ) दावा निस्तारित संचयी	a) Claims settled cumulative	0.00	0.00	0.00
ब) प्राप्त दावे जिनका समायोजन बकाया है	b) Claims received but pending adjustment	0.00	0.00	0.00
स) निगम के पास बकाया दावें	c) Claims pending with Corporation	0.00	0.00	0.00
30. संचयी प्रावधान	Cumulative Provisions			
अ) एनपीए के विरुद्ध	a) Against NPAs	254.05	257.81	296.93
ब) अमूर्त आस्तियां कपट इत्यादि के विरुद्ध	b) Against Intangible Assets, Frauds etc.	159.82	83.64	136.04
31. वर्ष के दौरान अपलेखित ऋण	Loans Written off during the year			
अ) समझौता के तहत अपलेखन	a) Write-offs on account of compromise settlement	7.22	9.11	76.48
ब) वास्तविक अपलेखित	b) Actual Written-offs	0.00	81.13	7.40
32. संचित हानि	Accumulated Loss	0.00	0.00	0.00
33. आरक्षितियाँ	Reserves	592.09	687.46	787.83
शुद्ध एनपीए	Net NPAs	227.24	214.63	247.37
सकल एनपीए प्रावधान का प्रतिशत	% Provisions to Gross NPAs	52.61	54.48	54.49
अग्रिमों के विरुद्ध सकल एनपीए का प्रतिशत	% Gross NPAs to Advances	5.23	4.61	4.73
अग्रिमों के विरुद्ध शुद्ध एनपीए का प्रतिशत	% Net NPAs to Advances	2.53	2.15	2.20
सीआरएआर	CRAR	9.82	10.23	10.32

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

Board of Directors' Report 2022-23



को हर हाल में पाना है।

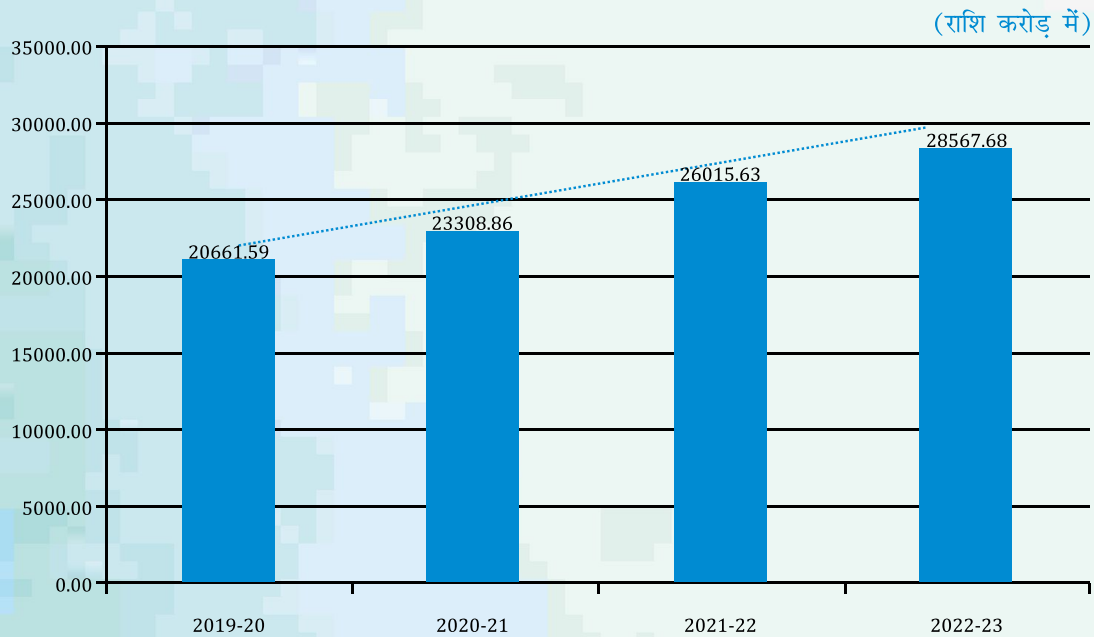
निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन 2022-23

राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक के निदेशक मंडल को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के तहत बैंक के 9वीं वार्षिक प्रतिवेदन 31 मार्च, 2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के अंकेक्षित तुलन पत्र, लाभ हानि खाता एवं वैधानिक अंकेक्षक की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अपार खुशी हो रही है।

व्यापार की समीक्षा

बैंक का व्यवसाय 31.03.2023 को 9.81 प्रतिशत की दर से 2552.05 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2022 के 26015.63 करोड़ रुपये के मुकाबले 28567.68 करोड़ रुपये पर पहुंच गया है। कुल व्यापार वृद्धि 2552.05 करोड़ रुपये का 49 प्रतिशत ऋण और अग्रिम द्वारा तथा शेष 51 प्रतिशत जमाओं द्वारा योगदान दिया गया। वित्त वर्ष 2021-22 में जमा और अग्रिम के बीच वृद्धि का वितरण क्रमशः 62 प्रतिशत और 38 प्रतिशत के अनुपात में था।

कुल व्यवसाय



लाभ विश्लेषण

पिछले वित्त वर्ष 2021-22 में 95.37 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक ने 5.24 प्रतिशत की वृद्धि के साथ वित्त वर्ष 2022-23 में 100.37 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज किया।

पिछले वर्ष की तुलना में कुल ब्याज आय में 121.40 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

Board of Directors' Report 2022-23

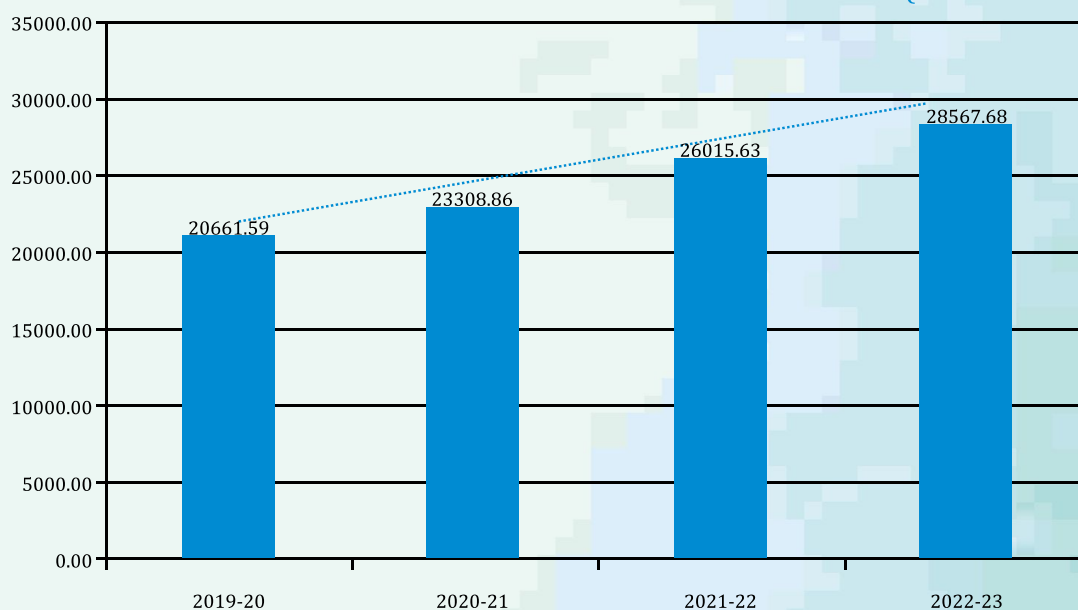
We have pleasure in presenting the 9th Annual Report of Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditor's Report and the report on business and operations of the Bank for the financial year ended on 31st March, 2023.

Business Review

The Bank's business has registered a growth of Rs. 2552.05 crore at 9.81% to reach at Rs.28567.68 crore as on 31.03.2023 as against Rs. 26015.63 crore as on 31.03.2022. 49% of total business growth of Rs. 2552.05 crore was contributed by Loans and Advances and the remaining 51% by Deposits. The distribution of growth between deposits and advances in FY 2021-22 was in the ratio of 62% and 38% respectively.

Total Business

(Amt. in crore)



Profit Analysis

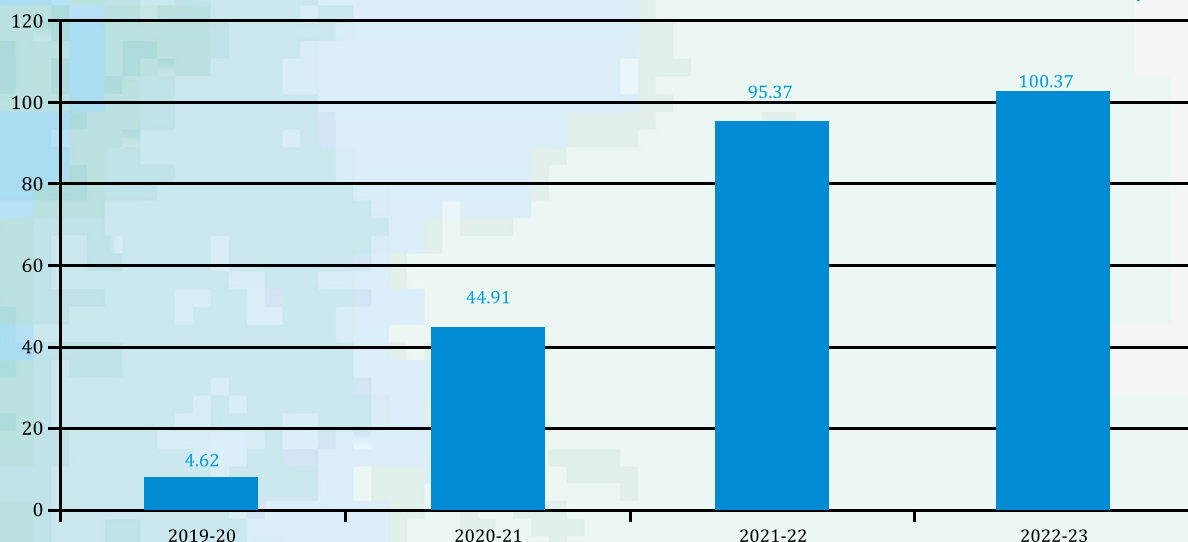
The Bank registered a net profit of Rs. 100.37 crore for the year 2022-23 as against Rs. 95.37 crore for the previous FY 2021-22 at a growth rate of 5.24%.

Increase in interest income by Rs. 121.40 crore in comparison to the previous FY

पिछले वित्त वर्ष के 235.45 करोड़ रुपये के परिचालन लाभ की तुलना में दिनांक 31.03.2023 को बैंक का परिचालन लाभ 303.47 करोड़ रुपये है। वर्ष के दौरान परिचालन लाभ में 68.02 करोड़ रुपये (28.89 प्रतिशत) की वृद्धि हुई।

शुद्ध लाभ

(राशि करोड़ में)



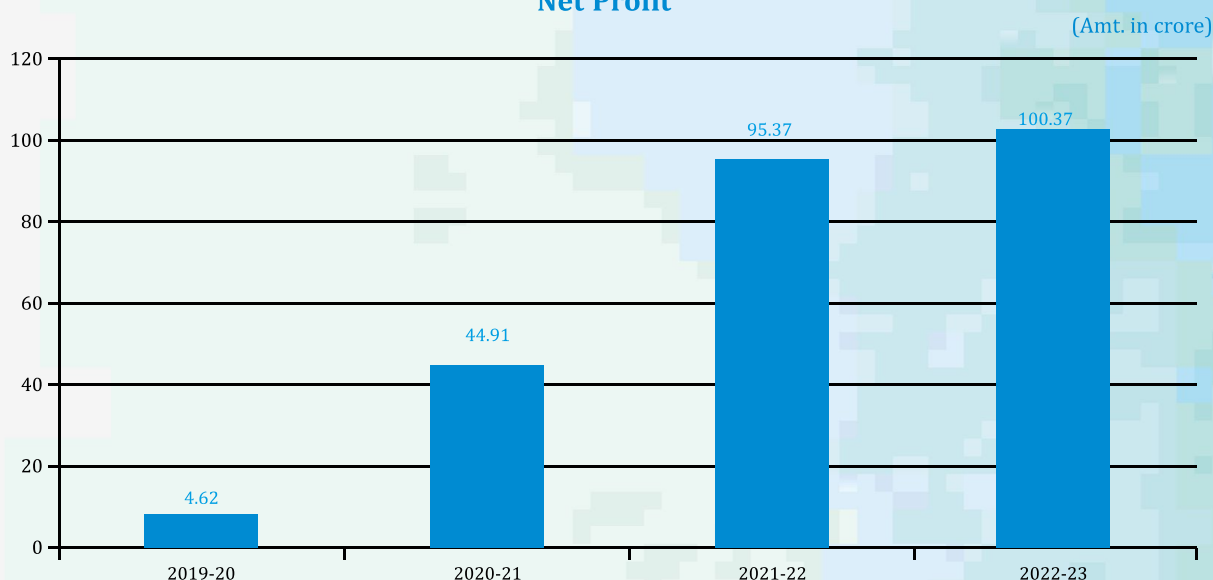
आय एवं व्यय

(राशि करोड़ में)

विवरण	2020-21	2021-22	2022-23	प्रतिशत वृद्धि
अर्जित ब्याज	1233.07	1277.91	1399.31	9.50
व्यय किया गया ब्याज	634.47	636.65	701.54	10.19
अन्य आय	197.40	227.40	234.99	3.34
अन्य व्यय	592.08	633.21	629.29	-0.62
सकल लाभ/परिचालन लाभ	203.91	235.45	303.47	28.89
कर	15.39	32.09	33.86	5.52
आस्थगित कर परिसम्पत्ति और पहले वर्ष समायोजन (आधिक्य)	0.21	-0.01	-0.02	100.00
प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	143.40	108.00	169.26	56.72
पूर्व अवधि मूल्यहास और किराया	0.00	0.00	0.00	0.00
वर्ष का शुद्ध लाभ	44.91	95.37	100.37	5.24

The Operating profit of the Bank stood at Rs. 303.47 crore as on 31.03.2023 vis-a-vis previous FY's figure of Rs. 235.45 crore. There is an increase of Rs. 68.02 crore (28.89%) in operating profit during this year.

Net Profit



Income and Expenditure

(Amt. in crore)

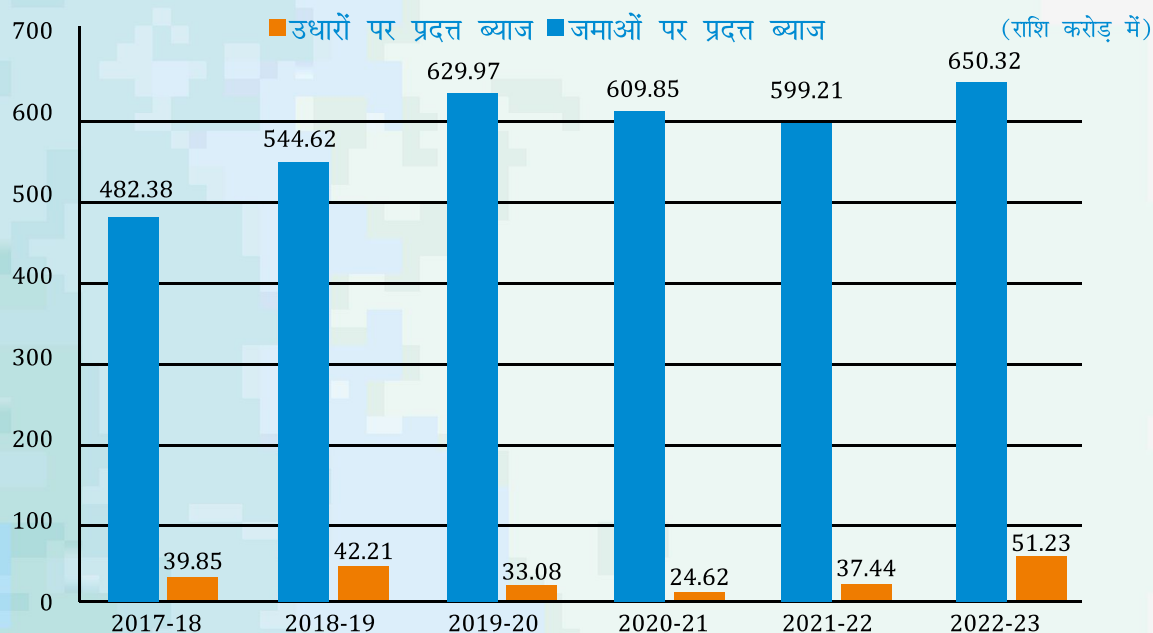
Particulars	2020-21	2021-22	2022-23	Growth %
Interest Income	1233.07	1277.91	1399.31	9.50
Interest Expenditure	634.47	636.65	701.54	10.19
Non-Interest Income	197.40	227.40	234.99	3.34
Non-Interest Expenditure	592.08	633.21	629.29	-0.62
Gross Profit/Operating Profit	203.91	235.45	303.47	28.89
Taxes	15.39	32.09	33.86	5.52
Deferred Tax Asset & Earlier year adjustments (excess)	0.21	-0.01	-0.02	100.00
Provisions and Contingencies	143.40	108.00	169.26	56.72
Prior Period Depreciation & Rent	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Profit	44.91	95.37	100.37	5.24

शुद्ध ब्याज आय

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज की आय 1399.31 करोड़ रुपये है जबकि कुल ब्याज व्यय 701.54 करोड़ रुपये है। शुद्ध ब्याज आय 56.51 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 697.77 करोड़ रुपये है, जो पिछले वर्ष 2021-22 में शुद्ध ब्याज आय के 641.26 करोड़ रुपये की तुलना में 8.81 प्रतिशत अधिक है।

व्यय किया गया ब्याज

- ❖ पिछले वित्त वर्ष में जमाओं पर देय ब्याज 599.21 करोड़ रुपये में 51.11 करोड़ रुपये (8.53 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 650.32 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ पिछले वित्त वर्ष 2021-22 में उधार पर प्रदत्त ब्याज 37.44 करोड़ रुपये की तुलना में 13.79 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ बैंक ने चालू वर्ष के दौरान 51.23 करोड़ रुपये उधार पर ब्याज (नाबार्ड से प्राप्त पुनर्वित्त) का भुगतान किया है।



परिचालन व्यय

पिछले वित्त वर्ष 2021-22 में हुए 633.21 करोड़ रुपये के परिचालन व्यय की तुलना में वित्त वर्ष 2022-23 में 3.92 करोड़ रुपये (-0.62 प्रतिशत) से घटकर 629.29 करोड़ रुपये हो गये।

ब्याज आय

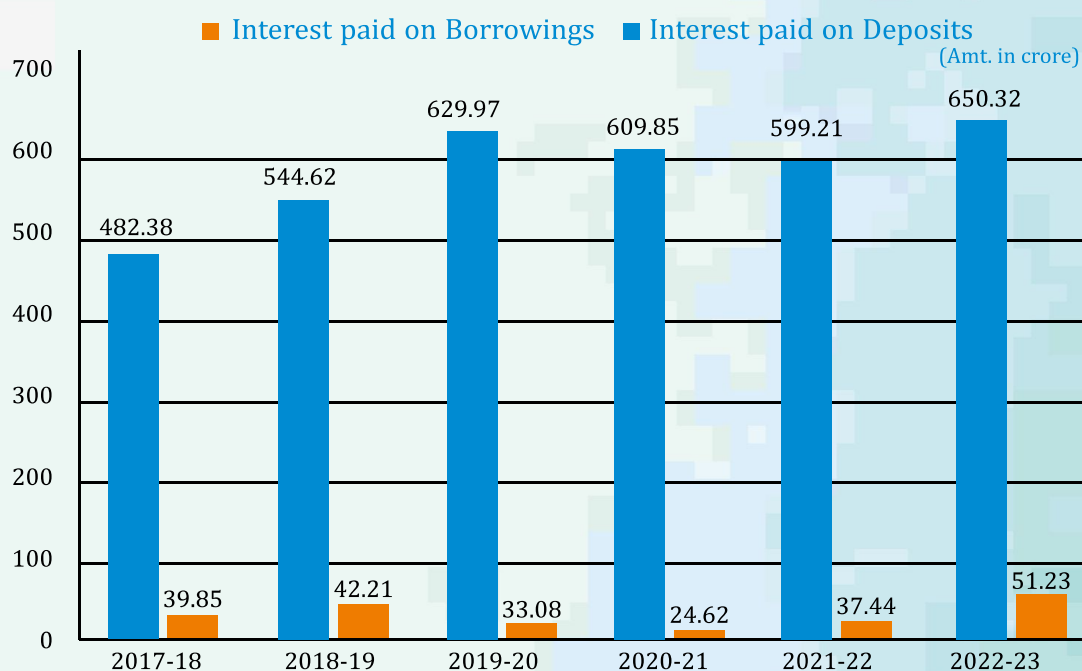
- ❖ कुल वृद्धि 121.40 करोड़ रुपये (9.50 प्रतिशत) के साथ चालू वित्त वर्ष में ब्याज आय 1277.91 करोड़ रुपये से बढ़कर 1399.31 करोड़ रुपये हो गयी।

Net Interest Income

Total interest income earned during the year is Rs. 1399.31 crore whereas total interest expenditure is at Rs. 701.54 crore. The net interest income has increased by Rs. 56.51 crore to Rs. 697.77 crore during the year vis-à-vis Rs. 641.26 crore in 2021-22 with a growth rate of 8.81%.

Interest Expenditure

- ❖ Interest paid on deposits has increased to Rs. 650.32 crore from the last FY's figure of Rs. 599.21 crore by Rs. 51.11 crore (8.53%).
- ❖ The Bank has paid Rs. 51.23 crore towards interest on borrowings (refinance from NABARD) during the year as against Rs. 37.44 crore of FY 2021-22 with an increase of Rs. 13.79 crore.



Operating expenditure

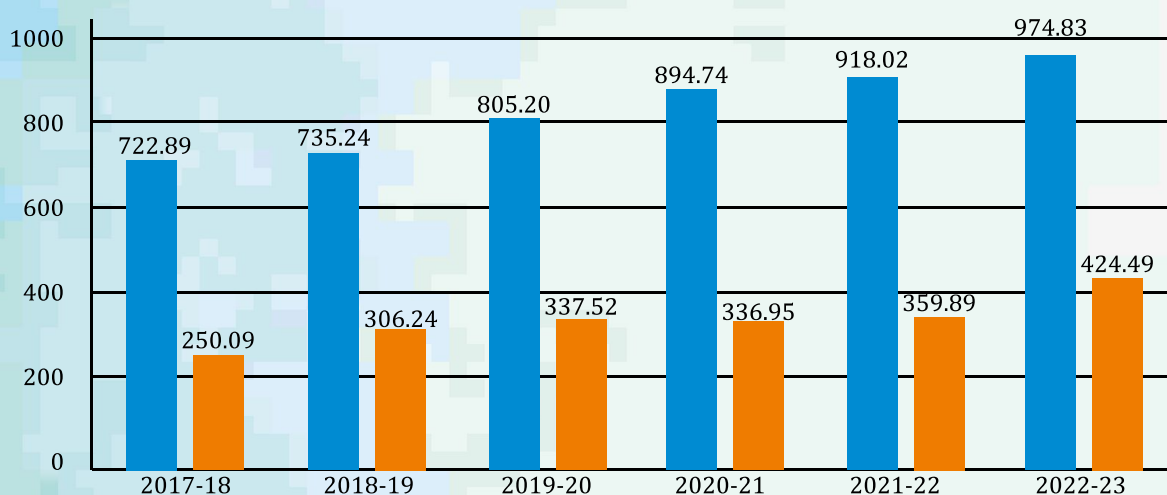
Operating expenditure has decreased by Rs. 3.92 crore (-0.62%) to Rs. 629.29 crore in FY. 2022-23 from Rs. 633.21 crore in previous FY 2021-22.

Interest Income

- ❖ Interest income increased from Rs. 1277.91 crore to Rs. 1399.31 crore during the FY with an absolute growth of Rs. 121.40 crore (at 9.50%).

- ❖ 56.81 करोड़ रुपये (6.19 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ बैंक ने पिछले वित्त वर्ष 2021-22 में अर्जित 918.02 करोड़ रुपये की तुलना में चालू वित्त वर्ष में ऋण एवं अग्रिम से 974.83 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित की।
- ❖ पिछले वित्त वर्ष 2021-22 में प्राप्त 359.89 करोड़ रुपये की तुलना में विनियोजन पर प्राप्त ब्याज आय 64.60 करोड़ रुपये (17.95 प्रतिशत) के साथ बढ़कर 424.49 करोड़ रुपये की ब्याज आय प्राप्त की।

■ अग्रिमों पर प्राप्त ब्याज आय ■ विनियोजन पर प्राप्त ब्याज आय (राशि करोड़ में)



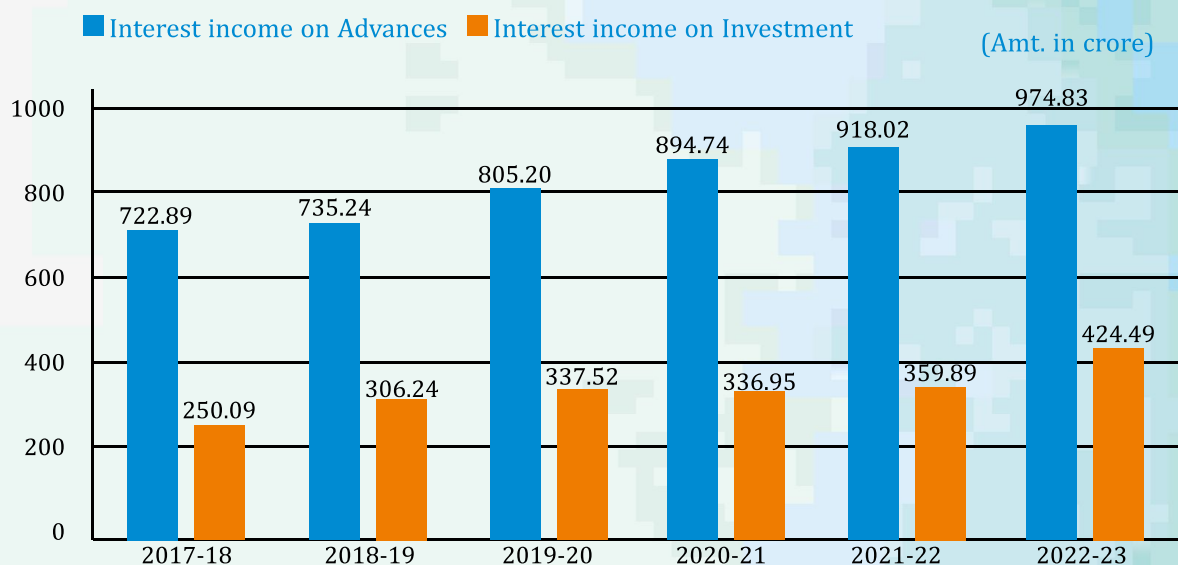
एनपीए के लिए प्रावधान-

बैंक ने वित्त वर्ष के दौरान एनपीए पर 123.00 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है। अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान 329.52 करोड़ रुपये (मानक आस्तियों पर 32.59 करोड़ रुपये का संचित प्रावधान सहित) हैं।

(राशि करोड़ में)

श्रेणी	2021-22		2022-23	
	बकाया	प्रावधान	बकाया	प्रावधान
मानक	9792.05	28.29	10979.41	32.59
अवमानक	200.57	20.15	258.03	25.42
संदिग्ध	271.82	236.81	286.64	271.26
हानिगत	0.85	0.85	0.25	0.25
कुल	10265.29	286.10	11524.33	329.52

- ❖ The Bank has earned an interest income of Rs. 974.83 crore from loans and advances in current fiscal as against Rs. 918.02 crore in 2021-22 with an increase of Rs. 56.81 crore (@ 6.19%).
- ❖ The interest income received from investments has increased by Rs. 64.60 crore at 17.95% to reach Rs. 424.49 crore as against Rs. 359.89 crore in the previous FY.



Provision for NPAs

The Bank has made a provision of Rs. 123.00 crore on NPAs during the year, taking the total Provisions available on Advances to Rs. 329.52 crore (including cumulative provision of Rs.32.59 crore on Standard Assets).

(Amt. in crore)

Assets	2021-22		2022-23	
	O/s	Provision	O/s	Provision
Standard	9792.05	28.29	10979.41	32.59
Sub Standard	200.57	20.15	258.03	25.42
Bad & Doubtful	271.82	236.81	286.64	271.26
Loss	0.85	0.85	0.25	0.25
Total	10265.29	286.10	11524.33	329.52

अनुपात विश्लेषण

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	अनुपात	2021-22	2022-23	
			राशि अनुपात	%परिवर्तन
1	अग्रिमों पर प्राप्ति	9.71	9.01	-7.21
2	निवेशों पर प्राप्ति	6.48	6.80	4.94
3	जमाओं की लागत	4.15	4.06	-2.17
4	पुनर्वित्त की लागत	4.89	5.33	8.99
5	निधियों की औसत लागत	3.88	4.13	6.44
6	निधियों पर औसत प्रतिफल	7.83	7.58	-3.19
7	प्रबन्धन लागत	3.86	3.41	-11.66
8	कार्यशील निधि के विरुद्ध विविध आय का प्रतिशत	1.33	1.27	-4.51
9	निवल मार्जिन	0.58	0.54	-6.90
10	वित्तीय मार्जिन	3.96	3.78	-4.55
11	जोखिम लागत	0.66	1.10	66.66
12	सम्पत्तियों पर प्रतिफल	0.58	0.54	-6.90
13	प्रतिफल की सकल दर	0.40	0.37	-7.50
14	खर्च अनुपात	48.49	52.56	8.39
15	सकल गैर निष्पादित आस्तियाँ	473.24	544.92	15.15
16	निवल गैर निष्पादित आस्तियाँ	214.63	247.37	15.25
17	सकल एन.पी.ए. का प्रावधान प्रतिशत	54.48	54.49	0.02
18	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. का प्रतिशत	4.61	4.73	2.60
19	निवल अग्रिम में निवल एन.पी.ए. का प्रतिशत	2.15	2.20	2.33
20	पूंजी पर्याप्तता अनुपात	10.23	10.32	0.88

तुलन पत्र का आकार

मार्च, 2022 के स्तर से 2339.42 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ तुलन पत्र का आकार 20063.52 करोड़ रुपये रहा।

पूंजी एवं आरक्षितियाँ
अधिकृत पूंजी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार बैंक की अधिकृत पूंजी 100 रुपये प्रति शेयर की दर से 5,00,000 शेयर कुल 5 करोड़ रुपये से बढ़ाकर 10 रुपये प्रति शेयर की दर से 200 करोड़ शेयर कुल 2,000 करोड़ रुपये कर दी गयी।

Ratio Analysis

(Amt. in crore)

S.No.	Ratios	2021-22	2022-23	
			Amt/Ratio	% Change
1	Yield on advances	9.71	9.01	-7.21
2	Yield on investments	6.48	6.80	4.94
3	Cost of deposits	4.15	4.06	-2.17
4	Cost of borrowings	4.89	5.33	8.99
5	Avg. cost of funds	3.88	4.13	6.44
6	Avg. return of funds	7.83	7.58	-3.19
7	Cost of management	3.86	3.41	-11.66
8	Misc .Income as % to Working Funds	1.33	1.27	-4.51
9	Net Margin	0.58	0.54	-6.90
10	Financial Margin	3.96	3.78	-4.55
11	Risk Cost	0.66	1.10	66.66
12	Return on Assets	0.58	0.54	-6.90
13	Gross Rate of return	0.40	0.37	-7.50
14	Expenses ratio	48.49	52.56	8.39
15	Gross NPAs	473.24	544.92	15.15
16	Net NPAs	214.63	247.37	15.25
17	% Provisions to gross NPAs	54.48	54.49	0.02
18	% Gross NPAs to advances	4.61	4.73	2.60
19	% Net NPAs to advances	2.15	2.20	2.33
20	CRAR	10.23	10.32	0.88

Balance Sheet Size

The Balance sheet size amounted to Rs. 20063.52 crore with an increase of Rs. 2339.42 crore over March, 2022 level.

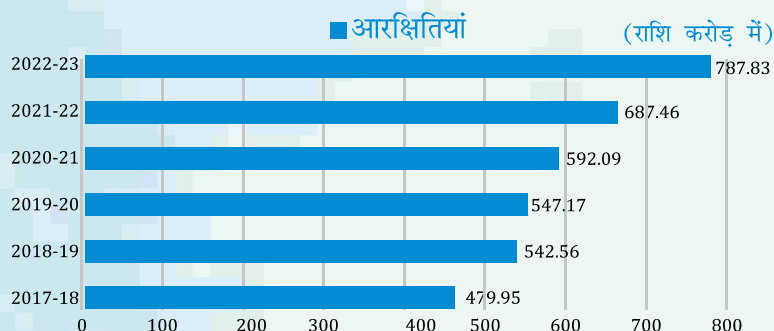
Capital & Reserves

Authorized Capital

Pursuant to the Regional Rural Banks (Amendment Act) 2015, the Authorized Capital of the Bank was raised from 5,00,000 Equity Shares of Rs. 100/- each aggregating to Rs. 5 crore to 200 crore Equity Shares of Rs. 10/- each aggregating to Rs. 2000 crore.

प्रदत्त पूंजी

बैंक की प्रदत्त पूंजी 1,81,93,17,500 रुपये रही (18,19,13,749 शेयर दर 10 रुपये प्रति शेयर) जिसे भारत सरकार, राज्य सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक द्वारा 50:15:35 के अनुपात में अभिदत्त किया गया है। दिनांक 31.03.2022 को उपलब्ध 687.46 करोड़ रुपये की आरक्षितियां 100.37 करोड़ रुपये (14.60 प्रतिशत) बढ़कर दिनांक 31.03.2023 को 787.83 करोड़ रुपये हो गयी।



निवल मूल्य

पिछले वित्त वर्ष 869.39 करोड़ रुपये के निवल मूल्य की तुलना में 100.37 करोड़ रुपये (11.54 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ निवल मूल्य 969.76 करोड़ रुपये रहा।

दिनांक 31.03.2022 के 10.23 प्रतिशत से बढ़कर पूंजी पर्याप्तता अनुपात वर्ष के अन्त में 10.32 प्रतिशत रहा, जो डॉ. के.सी. चक्रवर्ती समिति द्वारा निर्धारित पूंजी पर्याप्तता अनुपात न्यूनतम 9 प्रतिशत के स्तर से अधिक है।

टीयर-1 एवं टीयर-2 की सूचीवार स्थिति एवं पूंजी आरक्षितियां और पूंजी पर्याप्तता अनुपात की गणना निम्न तालिका में :-

		(राशि करोड़ में)	
क्र.सं.	पूंजी	2021-22	2022-23
1	टीयर-1		
	अ. प्रदत्त पूंजी	181.93	181.93
	ब. शेयर पूंजी जमा	0.00	0.00
	स. आरक्षितियां और अधिशेष	171.87	196.96
	द. पूंजी आरक्षितियां	0.00	0.00
	य. अन्य आरक्षितियां	507.04	582.32
	र. विशेष आरक्षितियां आयकर अधिनियम 1961-36 (1) (Viii)	0.00	0.00
	ल. लाभ हानि अधिशेष	0.00	0.00
	कुल आरक्षितियां (ब+स+द+य+र+ल)	678.91	779.28
	कुल टीयर-1 पूंजी	860.84	961.21

Paid up Capital

The Bank's paid up capital stood at Rs. 1,81,93,17,500/- (18,19,13,749 shares of Rs. 10 each), subscribed by Government of India, State Government and State Bank of India in the ratio of 50:15:35. The Reserves increased by Rs. 100.37 crore at 14.60% from Rs. 687.46 crore as on 31.03.2022 to Rs. 787.83 crore as on 31.03.2023.



Net Worth

Net worth of the Bank stood at Rs. 969.76 crore with a growth of Rs. 100.37 crore (11.54%) over previous FY's figure of Rs. 869.39 crore.

The Capital Adequacy Ratio has increased to 10.32% at the end of the year vis-a-vis 10.23% as on 31.03.2022. It is well above the level of minimum 9% stipulated by Dr. K.C Chakravarthi Committee.

The following table gives the position of Tier-I, Tier-II Capital, Reserves and computation of CRAR.

(Amt. in crore)			
S.No.	Capital	2021-22	2022-23
1	Tier-I		
	a. Paid up Capital	181.93	181.93
	b. Share Capital Deposit	0.00	0.00
	c. Statutory Reserves & Surplus	171.87	196.96
	d. Capital Reserves	0.00	0.00
	e. Other Reserves	507.04	582.32
	f. Spl. Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	0.00	0.00
	g. Surplus in P&L	0.00	0.00
	Total Reserves (b+c+d+e+f+g)	678.91	779.28
	Total Tier-I Capital	860.84	961.21

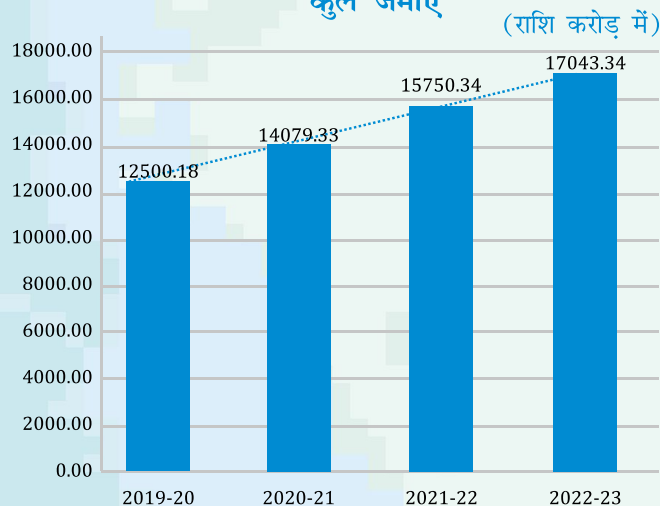
(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	पूंजी	2021-22	2022-23
2	टीयर-2		
	अ. अधोषित आरक्षितियां	0.00	0.00
	ब. पुर्नमूल्यांकन आरक्षितियां	0.00	0.00
	स. सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितियां	120.96	133.59
	द. अस्थिरता निवेश की आरक्षितियां/निधि	8.55	8.55
	कुल टीयर-2 पूंजी	129.51	142.14
	कुल योग (टीयर 1 + टीयर 2)	990.35	1103.35
3	अ. वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	9648.26	10664.39
	ब. गैर वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	28.76	22.80
	कुल योग (अ+ब)	9677.02	10687.19
4	जोखिम पूर्ण सम्पत्ति के विरुद्ध पूंजी का प्रतिशत (टीयर 1+टीयर 2)	10.23	10.32

जमाएँ

जमाओं में मार्च, 2022 स्तर पर 8.21 प्रतिशत की दर से 1293.00 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज हुई है। कुल जमाओं का स्तर 31.03.2022 को 15750.34 करोड़ रुपये के मुकाबले 31.03.2023 को 17043.34 करोड़ रुपये रहा है।

कुल जमाएँ



जमा मिश्रण

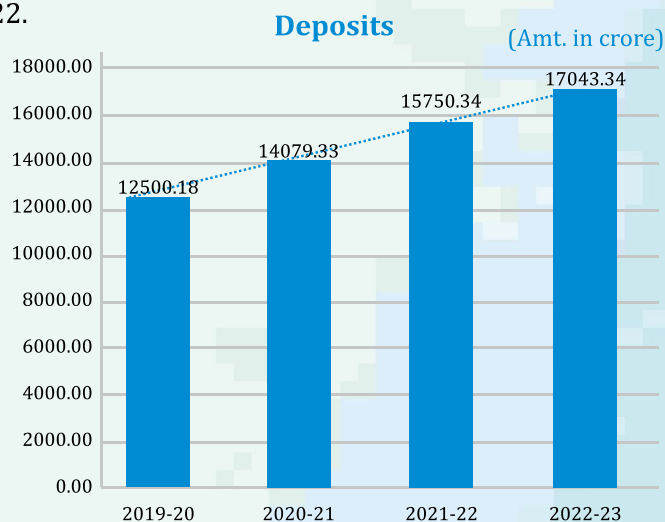
वित्त वर्ष 2022-23 में कम लागत की जमाओं में 690.20 करोड़ की वृद्धि के साथ मार्च, 2023 का स्तर 9312.77 करोड़ रुपये पर रही, जो दिनांक 31.03.2022 की कम लागत की जमाओं में 8622.57 करोड़ रुपये के सापेक्ष 8.00 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करती है। मियादी जमाएं 602.80 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 7730.57 करोड़ रुपये पर रही, जो दिनांक 31.03.2022 की मियादी जमाओं 7127.77 करोड़ रुपये के सापेक्ष 8.46 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करती है।

(Amt. in crore)

S.No.	Capital	2021-22	2022-23
2	Tier-II		
	a. Undisclosed Reserves	0.00	0.00
	b. Revaluation Reserves	0.00	0.00
	c. General Provisions & Reserves	120.96	133.59
	d. Investment fluctuations Reserves/Fund	8.55	8.55
	Total Tier-II Capital	129.51	142.14
	Grand Total (Tier I + Tier II)	990.35	1103.35
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	9648.26	10664.39
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	28.76	22.80
	Total (a+b)	9677.02	10687.19
4	Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	10.23	10.32

Deposit

Deposits registered a growth of Rs. 1293.00 crore over March, 2022 level at a growth rate of 8.21%. Total deposits as on 31.03.2023 stood at Rs. 17043.34 crore as against Rs. 15750.34 crore as on 31.03.2022.



Deposit Mix

CASA deposits grew by Rs. 690.20 crore at 8.00% to reach Rs. 9312.77 crore as on 31.03.2023 as against Rs. 8622.57 crore as on 31.03.2022. Term deposits grew by Rs. 602.80 crore to reach a level of Rs. 7730.57 crore at 8.46% as against Rs. 7127.77 crore as on 31.03.2022.

(राशि करोड़ में)

जमा मिश्रण	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
चालू खाते	195.17	217.62	228.97	285.41
वृद्धि	32.29	22.45	11.35	56.44
वृद्धि प्रतिशत	19.82	11.50	5.22	24.65
बचत खाते	6062.85	7180.82	8393.60	9027.36
वृद्धि	459.85	1117.97	1212.78	633.76
वृद्धि प्रतिशत	8.21	18.44	16.89	7.55
अल्प लागत जमा	6258.02	7398.44	8622.57	9312.77
वृद्धि	492.14	1140.42	1224.13	690.20
वृद्धि प्रतिशत	8.54	18.22	16.55	8.00
मियादी जमा	6242.16	6680.89	7127.77	7730.57
वृद्धि	818.74	438.73	446.88	602.80
वृद्धि प्रतिशत	15.10	7.03	6.69	8.46
कुल जमा	12500.18	14079.33	15750.34	17043.34
वृद्धि	1310.88	1579.15	1671.01	1293.00
वृद्धि प्रतिशत	11.72	12.63	11.87	8.21

उधारियाँ

दिनांक 31.03.2023 को बैंक की कुल उधारियाँ 1578.01 करोड़ रुपये हैं जबकि दिनांक 31.03.2022 को उधारियाँ 833.56 करोड़ रुपये की थी।

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	संस्था	2022-23	2021-22	अन्तर
1	नाबार्ड	1568.55	828.09	740.46
2	एसबीआई	-	-	-
3	एनएचबी	-	-	-
4	मुद्रा	-	-	-
5	अन्य	9.46	5.47	3.99
	कुल	1578.01	833.56	744.45

(Amt. in crore)

Deposit Mix	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Current A/c	195.17	217.62	228.97	285.41
Growth	32.29	22.45	11.35	56.44
Growth %	19.82	11.50	5.22	24.65
Saving A/c	6062.85	7180.82	8393.60	9027.36
Growth	459.85	1117.97	1212.78	633.76
Growth %	8.21	18.44	16.89	7.55
Total CASA	6258.02	7398.44	8622.57	9312.77
Growth	492.14	1140.42	1224.13	690.20
Growth %	8.54	18.22	16.55	8.00
Term Deposit	6242.16	6680.89	7127.77	7730.57
Growth	818.74	438.73	446.88	602.80
Growth %	15.10	7.03	6.69	8.46
Total Deposit	12500.18	14079.33	15750.34	17043.34
Growth	1310.88	1579.15	1671.01	1293.00
Growth %	11.72	12.63	11.87	8.21

Borrowings

The aggregate Borrowings of the bank as on 31.03.2023 stood at Rs. 1578.01 crore whereas it was Rs. 833.56 crore as on 31.03.2022.

(Amt. in crore)

S. No.	Institution	2022-23	2020-21	Difference
1	NABARD	1568.55	828.09	740.46
2	SBI	-	-	-
3	NHB	-	-	-
4	MUDRA	-	-	-
5	Others	9.46	5.47	3.99
	Total	1578.01	833.56	744.45

आस्तियाँ

कुल निवेश सूची- पिछले वर्ष के 6206.31 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक का एसएलआर और नॉन एसएलआर निवेश 880.52 करोड़ रुपये (14.19 प्रतिशत) की वृद्धि साथ दिनांक 31.03.2023 को 7086.83 करोड़ रुपये हो गया।

(राशि करोड़ में)

निवेश	2021-22	2022-23
एसएलआर	4512.81	5058.39
वृद्धि	802.44	545.58
वृद्धि प्रतिशत	21.63%	12.09%
नॉन एसएलआर	1693.51	2028.44
वृद्धि	-439.00	334.93
वृद्धि प्रतिशत	-20.59%	19.78%
कुल निवेश	6206.31	7086.83
वृद्धि	363.42	880.52
वृद्धि प्रतिशत	6.22%	14.19%

निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड एवं प्रयोजक बैंक के निर्देशों के तहत तैयार की गई है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा समय समय पर निवेश नीति का अनुमोदन एवं समीक्षा/संशोधन किया जाता है।

एसएलआर निवेश

बी. आर. अधिनियम 1949 की धारा 24 के अन्तर्गत बैंक द्वारा एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए निवेश नीति के अनुसार निवेश किया गया है। सभी एसएलआर निवेश केवल भारत सरकार/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में किये गये हैं। भारतीय स्टेट बैंक के पोर्टफोलियों मैनेजमेंट सर्विसेज विभाग द्वारा सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद एवं बिक्री की जाती है।

नॉन-एसएलआर निवेश

नॉन एसएलआर निवेश बैंकों के टीडीआर, कॉर्पोरेट बॉन्ड तथा म्यूचुअल फंड में निवेशित किये जाते हैं। बैंक द्वारा सरकारी प्रतिभूतियों/बॉन्ड से प्राप्य ब्याज राशि की समय पर प्राप्ति हेतु नियमित निगरानी एवं अनुसरण की जाती है। गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियों में आय का कोई रिसाव नहीं हुआ है।

Assets

Total Investments Portfolio- Both SLR and Non-SLR Investments of the Bank has increased to Rs. 7086.83 crore as on 31.03.2023 from previous year's level of Rs. 6206.31 crore by Rs. 880.52 crore @ 14.19%.

(Amt. in crore)

Investments	2021-22	2022-23
SLR	4512.81	5058.39
Growth	802.44	545.58
Growth %age	21.63%	12.09%
Non SLR	1693.51	2028.44
Growth	-439.00	334.93
Growth %age	-20.59%	19.78%
Total Investments	6206.31	7086.83
Growth	363.42	880.52
Growth %age	6.22%	14.19%

Investment Policy

The Investment policy of the Bank has been formulated under the directives of Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank. The same was reviewed/revised and approved by the Board from time to time, conforming to the RBI guidelines.

SLR Investments

In terms of Section 24 of the BR Act, 1949 the Bank has maintained investments in the avenues laid down in the Policy, to fulfil the SLR requirements. All SLR investments are made in GOI/State Government Securities only. The purchase and sale of Government Securities are undertaken by the Portfolio Management Services Department of State Bank of India on behalf of RMGB.

Non-SLR Investments

Non-SLR investments are invested in TDRs of Banks, Corporate Bonds and Mutual Funds. The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Government Securities/Bonds. There was no instance of income leakage from Non-SLR investments portfolio.

सीआरआर और एसएलआर

बैंक द्वारा सीआरआर और एसएलआर के प्रति पर्याप्त शेष हेतु नियामक आवश्यकता की अनुपालना की गयी है। एनडीटीएल को ध्यान में रखते हुए सीआरआर और एसएलआर की आवश्यकताएँ ज्ञात करने के लिए बैंक में एक निर्धारित प्रणाली है। वर्ष के दौरान पर्याप्त शेष राशि रखने में कोई चूक नहीं हुई है। दिनांक 31.03.2023 को बैंक ने सीआरआर में 931.81 करोड़ रुपये और एसएलआर में 5058.39 करोड़ रुपये का निवेश किया है।

क्रेडिट पोर्टफोलियो

बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो 1259.04 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ वित्तीय वर्ष के दौरान 11524.33 करोड़ रुपये के स्तर पर रहा जो दिनांक 31.03.2022 के क्रेडिट पोर्टफोलियो 10265.29 करोड़ रुपये के सापेक्ष 12.27 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करता है।

कृषि ऋण

एसएचजी को कृषि कार्यों हेतु प्रदत्त ऋण सहित कृषि व संबद्ध गतिविधियों हेतु कुल ऋण दिनांक 31.03.2022 को 7355.29 करोड़ रुपये के मुकाबले 271.38 करोड़ रुपये (3.69 प्रतिशत) की वृद्धि कर दिनांक 31.03.2023 को 7626.67 करोड़ रुपये रहा। वित्तीय वर्ष 2022-23 में कृषि क्षेत्र में बैंक के कुल ऋणियों की संख्या 3,13,775 से 3,20,220 हो गई है। एसएचजी को प्रदत्त ऋण में 0.48 प्रतिशत से अधिक ऋण कृषि कार्यों हेतु दिया गया है।

बैंक द्वारा कृषि हेतु पिछले वर्ष वितरित 6333.83 करोड़ रुपये के मुकाबले चालू वर्ष में 7051.81 करोड़ रुपये वितरित किया गया।

कृषि व संबद्ध गतिविधियों हेतु ऋण कुल ऋण भाग के पिछले वित्तीय वर्ष के 71.65 प्रतिशत के मुकाबले 31.03.2023 को 66.18 प्रतिशत रहा।

संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली के तहत फसल ऋण

भारत सरकार और नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार, हमने 28.02.2013 से फसल ऋण लेने वालों के लिए संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की है। केसीसी के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक के पास उत्पाद उपलब्ध हैं। केसीसी उत्पाद के अनुसार, किसान अपने केसीसी खाते में अपने अधिशेष धन को जमा कर सकते हैं और अपनी आवश्यकता के अनुसार आहरित कर सकते हैं और उन्हें अलग बचत बैंक खाते को बनाए रखने की आवश्यकता नहीं है। केसीसी खाते में जमा शेष के लिए बचत बैंक खाते के लिए लागू ब्याज देने का प्रावधान है। इसके अलावा, ऋण सीमा 5 साल के लिए तय की जा रही है और कुल स्वीकृत सीमा के लिए दस्तावेज प्राप्त किए जाते हैं, जिसमें वित्त के वर्तमान पैमानों और निवेश की भविष्य की लागत को ध्यान में रखते हुए वर्षवार साख सीमाएं तय की जाएंगी।

हमने पूर्व वित्तीय वर्ष के 7080.82 करोड़ रुपये के 2,78,382 केसीसी के मुकाबले 31.03.2023 की स्थिति अनुसार 7430.45 करोड़ रुपये के 2,94,158 केसीसी जारी किये गये।

हमने पिछले वित्तीय वर्ष 2021-22 में 2,42,410 केसीसी धारकों को वितरित 6270.55 करोड़ रुपये के मुकाबले वर्ष 2022-23 के दौरान 2,69,385 केसीसी धारकों को 7033.59 करोड़ रुपये वितरित किये।

CRR and SLR

The Bank has complied with the regulatory requirement of maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements taking into account the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept Rs. 931.81 crore in CRR and Rs. 5058.39 crore in SLR as on 31.03.2023.

Credit Portfolio

The Credit Portfolio of the Bank rose by 12.27% to Rs. 11524.33 crore during the financial year ended 31.03.2023 from the previous year level of Rs. 10265.29 crore thus showing an absolute growth of Rs. 1259.04 crore.

Credit to Agriculture

Total credit to agriculture and allied activities including agriculture-portion of SHG lending, stood at Rs. 7626.67 crore as on 31.3.2023 as against Rs. 7355.29 crore as on 31.03.2022 with a growth of Rs 271.38 crore (3.69 %). Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has stood at 3,20,220 vis-à-vis 3,13,775 in FY 2021-22. More than 0.48 % of the credit to SHG finance is also towards agricultural operations.

The Bank has disbursed Rs. 7051.81 crore to agriculture during the year as against the previous year's disbursement of Rs. 6333.83 crore.

Total credit to agriculture and allied activities constitutes 66.18% of the total credit portfolio as on 31.03.2023 vis-à-vis 71.65 % as at the end of previous Financial Year.

Crop loans under revised Kisan Credit Card System

As per the directions of Government of India and NABARD, we have implemented revised Kisan Credit Card system for crop loan borrowers from 28.02.2013. According to the guidelines of revised KCC, we have introduced a product in the CBS for a period of 5 years. As per this system, the farmers can remit their surplus funds in their KCC account and can draw according to their requirement and they need not maintain separate Savings Bank account. There is a provision for giving interest as applicable for Savings Bank account for the credit balances in the KCC account. Further, loan limits are being fixed for 5 years and documents are obtained for the terminal limit. Year-wise limits will be fixed based on present Scales of Finance and keeping in view the future cost of investment.

We have issued 2,94,158 KCCs as on 31.03.2023 with an outstanding credit of Rs. 7430.45 crore as against previous FY level of 2,78,382 KCCs for Rs. 7080.82 crore.

During the year 2022-23, we have disbursed an amount of Rs. 7033.59 crore to 2,69,385 KCC holders as against Rs. 6270.55 crore to 2,42,410 KCC holders in FY 2021-22.

ब्याज सहायता

भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक सभी फसली ऋण एवं पशुपालन और मत्स्य पालन के लिए 3.00 लाख रुपये तक के ऋण पर 7 प्रतिशत ब्याज दर लागू कर रहा है और तदनुसार हम संबंधित मदों के तहत निम्नलिखित राशि का दावा करेंगे।

मद	राशि
1.5% Interest subvention Current FY : 2022-23	37,07,00,545.00
2% Interest subvention Previous FY : 2022-23	22,84,89,470.00
3% Prompt Borrower Previous FY : 2022-23	52,46,32,172.00
3% Prompt Borrower Current FY : 2022-23	10,51,21,995.00
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2022-23	2,22,20,257.00
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2022-23	4,44,39,422.00

दीनदयाल अंत्योदय योजना-राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (डे-एनआरएलएम)-ब्याज सहायता योजना

हमारे बैंक ने नाबार्ड परिपत्र पत्र संख्या 195/ MCID-02/2022 दिनांक 26.08.2022 द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार एनआरएलएम (NRLM) योजना लागू की है।

ग्रामीण विकास मंत्रालय (एमओआरडी), भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना (एसजीएसवाई) का पुनर्गठन करके 01 अप्रैल, 2013 से राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) शुरू किया। भारतीय रिजर्व बैंक का दिनांक 27 जून, 2013 का परिपत्र संख्या: आरबीआई/2012-13/559, 29 मार्च 2016 से एनआरएलएम का नाम बदलकर डीएवाई-एनआरएलएम (दीनदयाल अंत्योदय योजना-राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन) कर दिया गया था। डे-एनआरएलएम भारत सरकार का प्रमुख कार्यक्रम है जो गरीबों, विशेष रूप से महिलाओं के लिए मजबूत संस्थानों के निर्माण के माध्यम से गरीबी में कमी को बढ़ावा देता है और इन संस्थानों को वित्तीय सेवाओं की एक श्रृंखला और आजीविका तक पहुंचने में सक्षम बनाता है, डीएवाई-एनआरएलएम एक मांग आधारित दृष्टिकोण अपनाता है जिससे राज्यों को अपने लिए विशिष्ट गरीबी उन्मूलन कार्य योजनाएँ तैयार करने में मदद मिलती है।

संशोधित योजना के तहत एनआरएलएम या अन्य केंद्रीय या राज्य सरकार के लाइन विभागों या नाबार्ड या हमारे बैंक से जुड़े किसी भी गैर सरकारी संगठन द्वारा प्रवर्तित सभी महिला एसएचजी योजना का लाभ उठाने के लिए पात्र है। यह योजना केवल ग्रामीण क्षेत्रों में डीएवाई-एनआरएलएम के तहत महिला स्वयं सहायता समूहों तक सीमित है।

इस योजना के अंतर्गत रु. 3 लाख तक के ऋण के लिए, बैंक प्रति वर्ष 7 प्रतिशत एवं रु. 3 लाख से अधिक और रु. 5 लाख तक के ऋण के लिए बैंक अपने 1 वर्ष के एमसीएलआर या निधियों की लागत या किसी अन्य बाहरी बेंचमार्क आधारित उधार दर या 10 प्रतिशत प्रति वर्ष जो भी कम हो, के बराबर ब्याज दर पर ऋण प्रदान करेंगे।

Interest Subvention

As per Government of India guidelines, Bank is implementing 7% interest rate to all the crop loan and Animal Husbandry and Fisheries borrowers up to Rs. 3.00 lakh and accordingly we will claim following amount under respective Heads.

Head	Amount
1.5% Interest subvention Current FY : 2022-23	37,07,00,545.00
2% Interest subvention Previous FY : 2022-23	22,84,89,470.00
3% Prompt Borrower Previous FY : 2022-23	52,46,32,172.00
3% Prompt Borrower Current FY : 2022-23	10,51,21,995.00
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2022-23	2,22,20,257.00
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2022-23	4,44,39,422.00

Deendayal Antyodaya Yojana - National Rural Livelihood Mission (DAY-NRLM) - Interest Subvention Scheme

Our Bank has implemented NRLM Scheme as per the guidelines issued by NABARD vide Circular No 195/MCID-02/2022 dated 26.08.2022.

The Ministry of Rural Development (MoRD), Government of India launched the National Rural Livelihood Mission (NRLM) by restructuring Swarnajayanti Gram Swarojgar Yojana (SGSY) with effect from 01st April 2013 (RBI Circular No. RBI/2012-13/559 dated 27 June 2013). NRLM was renamed as DAY-NRLM (Deendayal Antyodaya Yojana - National Rural Livelihoods Mission) w.e.f. March 29, 2016. The DAY-NRLM is the flagship program of Government of India for promoting poverty reduction through building strong institutions of the poor, particularly women, and enabling these institutions to access a range of financial services and livelihoods. DAY-NRLM adopts a demand driven approach, enabling the States to formulate their own State specific poverty reduction action plans.

Under the revised Scheme, all Women SHGs promoted by NRLM or other Central or State Government Line Departments or NABARD or any NGOs, which are linked with our Bank, are eligible to avail the benefits of the Scheme. The scheme is limited to Women Self Help Groups under DAY-NRLM in rural areas only.

For loans up to Rs. 3 lakh under the scheme, banks will extend credit at a concessional interest rate of 7% per annum and for loans above Rs. 3 lakh and upto Rs. 5 lakh under the scheme, banks will extend credit at interest rate equivalent to their 1 year-MCLR or cost of funds or any other external benchmark based lending rate or 10% per annum, whichever is lower.

रु. 3 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए बैंकों को वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान प्रति वर्ष 4.5 प्रतिशत एवं रु. 3 लाख से अधिक और रु. 5 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए प्रति वर्ष 5 प्रतिशत की समान दर से सब्सिडी प्रदान की जाएगी।

राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम)

भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती शहरी रोजगार योजना (SJSRY) को राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (NULM) के रूप में पुनर्गठित किया। एनयूएलएम का SEP (Self Employment Programme) घटक व्यक्तिगत और समूह उद्यमों और एसएचजी के शहरी गरीबों की स्थापना में सहायता के लिए ऋण पर ब्याज सब्सिडी के प्रावधान के माध्यम से वित्तीय सहायता प्रदान करने पर केंद्रित है। योजना के तहत, (अ) व्यक्तिगत उद्यमों के लिए 2 लाख रुपये और समूह उद्यमों के लिए 10 लाख रुपये तक के बैंक ऋण जिस पर 7 प्रतिशत से अधिक ब्याज दर हैं, पर ब्याज अनुदान उपलब्ध है। 7 प्रतिशत और ब्याज की प्रचलित दर के बीच के अंतर को NULM के तहत बैंकों को प्रदान किया जाएगा। (ब) शहरी क्षेत्रों में SHG 7 प्रतिशत ब्याज दर पर बैंक ऋण प्राप्त कर सकते हैं। 7 प्रतिशत और ब्याज की प्रचलित दर के बीच के अंतर को NULM के तहत बैंकों को प्रदान किया जाएगा। इसके अलावा, भारत सरकार द्वारा पुनर्भुगतान अनुसूची के अनुसार शीघ्र पुनर्भुगतान करने पर सभी महिला स्वयं सहायता समूहों को अतिरिक्त 3 प्रतिशत ब्याज उपदान भी प्रदान किया जाएगा।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या RBI/FIDD/2020-21/72 Master Directions FIDD.CO. Plan. BC. 5/04.09.01/2020-21 दिनांक 5 सितंबर 2020 के अनुसार 75 प्रतिशत बकाया अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र का होना चाहिए, जिसमें निम्न ऋण घटक सम्मिलित हैं (a) कृषि (कृषि ऋण, कृषि संरचना व सहायक गतिविधियाँ) (b) सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (विनिर्माण और सेवा क्षेत्र, केवीआई और PMJDY के तहत ओवरड्राफ्ट) (c) शिक्षा (d) आवास (e) सामाजिक बुनियादी ढांचा (f) नवीकरणीय ऊर्जा (g) कमजोर वर्ग और (h) अन्य (SHG/JLG, व्यथित व्यक्ति, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लिए राज्य प्रायोजित संगठनों को ऋण)।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को उनके ANBC का 75 प्रतिशत प्राथमिकता वाले क्षेत्र के ऋण हेतु लक्ष्य होगा और उप-क्षेत्र के लक्ष्यों के लिए जैसा कि नीचे तालिका में दिया गया है।

श्रेणी	लक्ष्य
कुल प्राथमिक क्षेत्र	75 प्रतिशत (ANBC का)
कृषि	18 प्रतिशत (ANBC का)
छोटे व सीमान्त किसान	9.5 प्रतिशत (ANBC का)
लघु उद्योग	7.5 प्रतिशत (ANBC का)
कमजोर वर्ग	15 प्रतिशत (ANBC का)

For outstanding credit balance upto Rs. 3 lakh, banks will be subvented at a uniform rate of 4.5% and For outstanding credit balance above Rs. 3 lakh and upto ₹ 5 lakh, banks will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during FY 2022-23.

National Urban Livelihood Mission (NULM)

Government of India restructured Swarna Jayanti Shahari Rozgar Yojana (SJSRY) as National Urban Livelihood Mission (NULM). The SEP (Self Employment Programme) component of NULM focuses on providing financial assistance through a provision of interest subsidy on loans to support establishment of Individual and Group Enterprises and SHGs of urban poor. Under the Scheme, (a) Interest subsidy, over and above 7% of ROI is available on a Bank loan of Rs 2 Lakh to individual enterprises and Rs 10 Lakh for Group Enterprises. The difference between 7% p.a. and the prevailing ROI will be provided to Banks under NULM; (b) SHGs in urban areas can avail Bank loan at 7% ROI. The difference between 7% p.a. and the prevailing ROI will be provided to Banks under NULM. Further, an additional 3% interest subvention will be provided to all women SHGs for prompt repayment as per repayment schedule by GOI.

Priority Sector Lending

In terms of RBI Circular No: RBI/FIDD/2020-21/72 Master Directions FIDD. CO. Plan. BC. 5/04.09.01/ 2020-21 dated September 5, 2020, 75 per cent of outstanding advances should be towards Priority Sector, which constitutes loans extended to (a) Agriculture (Farm credit, Agriculture infrastructure, Ancillary activities) (b) Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing and Service Sector, KVI and OD to PMJDY) (c) Education (d) Housing (e) Social Infrastructure (f) Renewable Energy (g) Weaker Sections and (h) Others (SHG/JLG, distressed persons, Loans to State Sponsored Organizations for Scheduled Castes/Scheduled Tribes).

RRBs have a target of 75 percent of their ANBC as on previous year for priority sector lending and sub-sector targets as indicated in table below.

Categories	Targets
Total Priority Sector	75 percent of total ANBC
Agriculture	18 percent of total ANBC
Small and Marginal Farmers	9.5 percent of total ANBC
Micro Enterprises	7.5 percent of total ANBC
Weaker Sections	15 per cent of total ANBC

बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र ऋण ANBC का 79.49 प्रतिशत है। निरपेक्ष रूप से, कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 31.03.2022 को 8613.31 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2023 को 547.65 करोड़ (3.36 प्रतिशत) बढ़कर 9160.96 करोड़ रुपये रहा।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या FIDD.CO.Plan.BC 23/04.09.01/2015-16 दिनांक 07.04.2016 के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल पर क्रय-विक्रय एक सतत् प्रक्रिया है। वर्ष के दौरान क्रय-विक्रय किये गए सभी पी.एस.एल.सी. कि वैधता अवधि वित्तीय वर्ष के अंत में 31 मार्च को समाप्त हो जाती है।

भारतीय स्टेट बैंक के ई-कुबेर पोर्टल पर पी.एस.एल.सी. की क्रय-विक्रय हेतु प्रदत्त निर्देशों के अनुसार हमारे द्वारा ई-कुबेर पोर्टल पर पी.एस.एल.सी. का क्रय-विक्रय किया जा रहा है। वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा प्राथमिक सेक्टर के अत्यधिक अग्रिमों कि बिक्री कि गयी एवं 89.98 करोड़ रुपये का प्रीमियम अर्जित किया गया।

सरकारी प्रायोजित योजनाएँ

बैंक ने वर्ष के दौरान सक्रिय रूप से सरकारी प्रायोजित योजनाओं में भाग लिया है। 31.3.2023 को विभिन्न योजनाओं के तहत विस्तारित कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं में बकाया ऋण निम्नानुसार हैं :-

31.03.2023 को सरकारी प्रायोजित योजनाओं की स्थिति:-

(राशि लाख में)

योजना	31.03.2023 को बकाया		01.04.2022 से 31.03.2023 तक वितरित/स्वीकृत	
	इकाईयों की संख्या	राशि	इकाईयों की संख्या	राशि
PMEGP	1026	2639.92	168	1053.33
NULM	409	219.97	29	35.31
NRLM	4042	2321.63	958	1448.52
POP	1392	181.88	83	29.47
IGUCCY	1131	297.61	647	272.40
योग	8000	5661.01	1885	2839.03

गैर-कृषि क्षेत्र ऋण

इस वर्ष के दौरान, हमने हाउसिंग, एजुकेशन लोन, मॉर्गेज लोन, एमएसएमई आदि के लिए खुदरा ऋण की हिस्सेदारी बढ़ाने पर अधिक ध्यान केंद्रित किया है। हमारी लाभप्रदता बढ़ाने के लिए ऋण प्रभाग में विविधता लाने के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम का संचालन करके परिचालन कर्मचारियों की क्षमता निर्माण को सर्वोच्च प्राथमिकता दी गई है, जिसका प्रदर्शन निम्न प्रकार है :-

The Bank's priority sector lending constitutes 79.49% of ANBC. In absolute terms, total priority sector lending stood at Rs 9160.96 Crore as on 31.03.2023 as against Rs. 8613.31 crore as on 31.03.2022. There is a growth of Rs 547.65 crore @ 3.36%.

Priority Sector Lending Certificates

As per RBI master circular No. FIDD.CO. Plan. BC 23/04.09.01 /2015-16 dated 07.04.2016 of PSLC, trading on e-Kuber portal is an ongoing process. All traded PSLCs will expire by March, 31 and will not be valid beyond the reporting date (March, 31), irrespective of the date it was first sold.

According to the SBI instructions on trading in "Priority Sector Lending Certificates" through CBS e-Kuber portal, we are trading on e-Kuber portal. During the year 2022-23, the Bank has sold out excess priority sector advances and earned a premium of Rs. 89.98 crore.

Government Sponsored Schemes

The Bank has participated in Government Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.03.2023, the total finance extended under various Schemes and loan outstanding in various schemes are as under.

Position of Government Sponsored Schemes as on 31.03.2023:-

(Amt. in lakh)

Scheme	O/S as on 31.03.2023		Disbursement/Sanction from 01.04.2022 to 31.03.2023	
	No. of Units	Amount	No. of Units	Amount
PMEGP	1026	2639.92	168	1053.33
NULM	409	219.97	29	35.31
NRLM	4042	2321.63	958	1448.52
POP	1392	181.88	83	29.47
IGUCCY	1131	297.61	647	272.40
Total	8000	5661.01	1885	2839.03

Non-Farm Sector Lending

During the year, we have focused more on increasing the share of retail lending to Housing, Education Loans, Mortgage Loans, MSME etc. Capacity building of the operating staff has been given top priority by conducting training program to diversify the credit portfolio to increase our profitability. The performance is as under:-

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	खंड	बकाया वर्ष 2021-22		बकाया वर्ष 2022-23	
		खाता संख्या	राशि	खाता संख्या	राशि
1	आवास ऋण	10416	1050.16	13076	1522.00
2	मोर्गेज ऋण	3607	434.95	4658	581.13
3	वाहन ऋण	4968	296.84	7479	477.66
4	शिक्षा ऋण	253	10.45	245	11.70
5	व्यक्तिगत ऋण	9849	337.61	9877	422.66
6	सूक्ष्म लघु और मध्यम उद्यम	45656	574.92	38351	620.14
	कुल	74749	2704.93	73686	3635.29

सीएसआईएस योजना

भारत सरकार ने 01.04.2009 से स्वीकृत/वितरित शिक्षा ऋण खातों में छात्रों को राहत प्रदान करने के लिए CSIS योजना (ब्याज अनुदान के लिए केंद्रीय योजना) प्रारम्भ की है। आर्थिक रूप से कमजोर वर्गों के छात्रों द्वारा प्राप्त शिक्षा ऋण जिनकी वार्षिक सकल पारिवारिक आय 4.50 लाख रुपये तक है और योजना के तहत पात्र हैं। हमारा बैंक प्रत्येक वर्ष कैनरा बैंक (नोडल एजेंसी) के सीएसआईएस पोर्टल पर 2009-10 से 2016-17 तक पात्र छात्रों के लिए इस योजना के तहत ब्याज सब्सिडी का दावा करता रहा है। सभी वर्षों के लिए सभी दावों को हमारे बैंक में और आंशिक रूप से वित्त वर्ष 2016-17 के लिए निपटाया गया है।

वित्त वर्ष 2021-22 के लिए हमने 10 शिक्षा ऋण खातों के संबंध में रु 3,03,889/- का दावा किया है जो अभी तक प्राप्त नहीं हुआ है।

भारतीय प्रतिभूतिकरण परिसम्पत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति स्वत्व की केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

हमारे बैंक ने RBI के दिशा निर्देशों की शर्तों के अनुरूप और निर्देशों की अनुपालना में CERSAI के साथ पंजीकरण किया गया। हमारे सभी ऋणों के संबंध में साम्यिक/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधन, जो वित्तीय परिसंपत्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण और सुरक्षा ब्याज अधिनियम, 2002 (SARFAESI अधिनियम) के तहत 31.03.2017 को CERSAI के साथ पंजीकृत किए गए हैं।

इसके साथ, हमारे बैंक के पक्ष में निर्मित सुरक्षा हित का विवरण नागरिकों/अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थाओं को जानकारी हेतु सार्वजनिक डोमेन पर उपलब्ध है, जिसके परिणामस्वरूप एक ही संपत्ति के खिलाफ संभावित धोखाधड़ी/कई वित्तपोषण को रोका जा सकता है।

साख सूचना कंपनियां

हमारा बैंक CIBIL (क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड) का सदस्य है। CIBIL भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा लाइसेंस प्राप्त और क्रेडिट इंफॉर्मेशन कम्पनी (विनियमन) अधिनियम 2005 द्वारा शासित पहली क्रेडिट सूचना कंपनी है। CIBIL बैंकों और अन्य ऋणदाताओं से मासिक आधार पर ऋण और क्रेडिट कार्ड से संबंधित व्यक्तियों और गैर-व्यक्तियों (वाणिज्यिक संस्थाओं) के भुगतानों को एकत्र करता है और उनका रखरखाव करता है। इस जानकारी का उपयोग करके

(Amt. in crore)

S.No.	Segments	O/s 2021-22		O/s 2022-23	
		No of A/Cs	Amount	No of A/Cs	Amount
1	Housing Loans	10416	1050.16	13076	1522.00
2	Mortgage Loans	3607	434.95	4658	581.13
3	Car Loans	4968	296.84	7479	477.66
4	Education Loans	253	10.45	245	11.70
5	Personal Loans	9849	337.61	9877	422.66
6	MSME	45656	574.92	38351	620.14
	Total	74749	2704.93	73686	3635.29

CSIS Scheme

Government of India has introduced CSIS Scheme (Central Scheme for Interest Subsidy) for providing relief to students who were sanctioned / disbursed from 01.04.2009. Education loans availed by the students from economically weaker sections whose annual gross family income is upto Rs 4.50 lakh, are eligible under the scheme. Our bank has been claiming Interest subsidies under this scheme for the eligible students since 2009-10 to 2016-17 on the CSIS portal of Canara Bank (Nodal Agency) every year. All the claims for all years have been settled to our bank and partially settled for FY-2016-17.

For the FY-2021-22, we have claimed an amount of Rs. 3,03,889/- in respect of 10 education loan accounts yet to be received.

Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

Our Bank had registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Equitable/Registered mortgages and Hypothecation in respect of all our loans, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) as on 31.03.2017 have been registered with CERSAI.

With this, the details of the security interest created in favour of our bank is available on a public domain for search by citizens / other banks / FIs as a result of which the potential fraud / multiple financing against the same property can be prevented.

Credit Information Companies

Our Bank has been a member of CIBIL (Credit Information Bureau (India) Limited). CIBIL is the first Credit Information Company licensed by the RBI and governed by the Credit Information Companies (Regulation) Act of 2005. CIBIL collects and maintains records of individuals' and non-individuals' (commercial entities) payments pertaining to loans and credit cards from Banks and other lenders on a monthly basis. Using this information, a Credit

क्रेडिट इंफॉर्मेशन रिपोर्ट (CIR) और क्रेडिट स्कोर विकसित किया जाता है, जिससे ऋणदाता ऋण आवेदनों का मूल्यांकन और अनुमोदन कर सकते हैं।

हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड करता रहा है और हमारे सभी क्षेत्रीय कार्यालय और शाखाएँ अपने ऋण निर्णयों में ऋण आवेदकों की साख सम्बन्धी जानकारी प्राप्त कर रहे हैं।

तीन अन्य क्रेडिट इंफॉर्मेशन कम्पनीयां अर्थात इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्सपेरियन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड और सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड को आरबीआई द्वारा पंजीकरण प्रमाणपत्र दिया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने पत्र क्रमांक DBR No. CID.BC.60 / 20.16.056 / 2014-15 दिनांक 15.01.2015 को रद्द करते हुए सलाह दी है कि सभी क्रेडिट संस्थानों के पास सभी क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी के सदस्य बनने के लिए एक अधिदेश है। तदनुसार हम उपरोक्त तीन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी के भी सदस्य बन गए हैं।

आस्ति गुणवत्ता- गैर निष्पादित आस्तियों का प्रबंधन

बैंक द्वारा गैर निष्पादित आस्तियों को कम करने हेतु वर्ष पर्यन्त प्रयास किये गये। बैंक द्वारा शाखावार संभावित एनपीए खातों की पहचान कर इन खातों का दैनिक आधार पर गहनता से अनुसरण किया गया है ताकि खाता एनपीए श्रेणी में परिवर्तन नहीं होने पावें। एनपीए खातों की वसूली को गति देने हेतु बैंक द्वारा क्षेत्रीय कार्यालय वार नोडल वसूली अधिकारी पदनामित किये गये। बैंक द्वारा सरफेसी एक्ट के तहत वसूली कार्यवाही की गई। इसके साथ साथ ही बैंक द्वारा कठोर/संदिग्ध वसूली वाले खातों को समझौता आधार पर वसूली कर बंद करने के भी प्रयास किये गये।

दिनांक 31.03.2023 को बैंक का सकल एनपीए का स्तर 54492.40 लाख रुपये जो कुल अग्रिमों का 4.73% है तथा दिनांक 31.03.2023 को निवल एनपीए 24737.18 लाख रुपये रहा है, जो निवल अग्रिमों का 2.20% है।

बैंक के एनपीए की स्थिति निम्नानुसार है :-

(राशि लाख में)

क्र.सं.	विवरण		2021-2022	2022-2023
1	वर्ष के प्रारम्भ में एन.पी.ए.		48289.68	47324.32
2	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में कमी	नकद वसूली एवं अपग्रेडेशन	37950.92	39533.78
		अपलेखन	9023.94	8388.23
3	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में वृद्धि		46009.50	55090.09
4	वर्ष के अन्त में सकल एन.पी.ए.		47324.32	54492.40
5	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. प्रतिशत		4.61%	4.73%
6	वर्ष के अन्त में निवल एन.पी.ए.		21463.28	24737.18
7	एन.पी.ए. का प्रावधान		25780.73	29692.51
8	निवल अग्रिम में निवल एनपीए का प्रतिशत		2.15%	2.20%

Information Report (CIR) and Credit Score is developed, enabling lenders to evaluate and approve loan applications.

We have been uploading the data regularly and all our Regional Offices and Branches are accessing the credit history of the loan applicants in their credit decisions.

Three other CICs, viz., Equifax Credit Information Services Private Limited, Experian Credit Information Company of India Private Limited and CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited have been granted Certificate of Registration by RBI.

Reserve Bank of India vide its letter No. DBR No. CID.BC. No. 60/20.16.056/2014-15 dated 15.01.2015 has advised that all Credit Institutions have a mandate to become members of all CICs. Accordingly, we have taken membership of the above three CICs also.

Asset Quality-Management of Non-Performing Assets

Efforts were made by the Bank to reduce NPA round the year. The Bank has identified branch wise potential NPA accounts and closely monitored these accounts on daily basis so that account may not fall in to NPA category. The Bank had designated region wise Nodal Recovery Officers to accelerate the pace of recovery in NPA accounts. Bank had also initiated recovery actions under SARFAESI Act. Besides that, Bank had also made efforts to liquidate the difficult NPA accounts by way of compromises.

The level of gross NPA as on 31.03.2023 is Rs. 54492.40 lakh which is 4.73 % of total advances and net NPA as on 31.03.2023 is Rs 24737.18 lakh which works out to be 2.20 % of net advances.

The position of NPA is as under: -

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars		2021-22	2022-23
1	NPAs at the beginning of the year		48289.68	47324.32
2	Reduction in NPAs during the year	Cash recovery & up gradation	37950.92	39533.78
		Write off	9023.94	8388.23
3	Additions to NPAs during the year		46009.50	55090.09
4	Gross NPAs at the end of the year		47324.32	54492.40
5	Gross NPA as % to total Advances		4.61%	4.73%
6	Net NPA at the end of the year		21463.28	24737.18
7	Provision for NPA		25780.73	29692.51
8	Net NPA as % to net Advances		2.15%	2.20%

समझौता द्वारा वसूली

बैंक द्वारा एनपीए/एयूसी खातों के अतिदेयों की वसूली हेतु यद्यपि कोई प्रयास नहीं छोड़ा गया तथापि बैंक द्वारा संदिग्ध/कठिन वसूली वाले खातों में अन्तिम प्रयास के रूप में समझौता आधार पर वसूली करने के भी प्रयास किये गये। बैंक द्वारा समीक्षाधीन वर्ष के दौरान विभिन्न समझौता योजनाओं के अन्तर्गत 4571 ऋण खातों में कुल रु. 3296.34 लाख की वसूली समझौता आधार पर की गई।

समझौता प्रस्तावों की वसूली प्रगति निम्नानुसार है:-

(राशि लाख में)

क्र.सं.	योजना	खातों की संख्या	वसूली योग्य राशि	समझौते के तहत प्राप्त राशि
1	RMGB ऋण समाधान योजना	4571	7315.37	3296.34
	योग	4571	7315.37	3296.34

ऋण खातों का अपलेखन

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक द्वारा “संग्रहण के तहत अग्रिम” मद में राशि 7647.54 लाख रुपये अंतरित कर अपलेखन किया गया है तथापि समझौता प्रस्तावों में राशि 740.69 लाख रुपये का अपलेखन किया गया है। इस प्रकार बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान कुल राशि 8388.23 लाख रुपये का अपलेखन किया गया है।

ऋणों की वसूली

बैंक ऋणों की वसूली न केवल निधियों के पुनःचक्रीकरण एवं बैंक साख के निरन्तर प्रवाह हेतु एक अहम घटक है अपितु बैंक की लाभप्रदता में भी महत्वपूर्ण भूमिका होती है। अतः बैंक द्वारा ऋणों की वसूली के अपने प्रयास वर्ष भर लगातार जारी रखे गये।

(राशि लाख में)

सहकारिता वर्ष	श्रेणी	मांग	संग्रहण	अतिदेय	वसूली %
2021-22 (जुलाई-जून)	i) अल्पावृद्धि कृषि	834113.06	634069.70	200043.36	76.02
	ii) सावधि ऋण (कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियाँ)	24575.13	14798.48	9776.65	60.22
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	69051.50	65204.42	3847.08	94.43
	योग	927739.69	714072.60	213667.09	76.97

अतिदेयों का वर्गीकरण

बैंक ऋणों के अतिदेयों का क्षेत्रवार एवं आयुवार वर्गीकरण निम्नानुसार है:-

Recovery through Compromise

Bank has left no stone unturned for recovery of overdue to reduce NPA/AUC loan accounts, the Bank also made its efforts of recovery in non-performing accounts by way of compromise as a last resort. During the year under review, Bank has recovered Rs. 3296.34 lakh in 4571 accounts by way of compromise proposals.

The progress in regard to compromise proposals is as under: -

(Amt. in lakh)

S. No.	Schemes	No. of Accounts	Amount Recoverable	Amount Received through Compromise
1	RMGB RIN SAMADHAN YOJNA	4571	7315.37	3296.34
	Total	4571	7315.37	3296.34

Writing off Loans

During the year bank has transferred Rs. 7647.54 lakh into the head of "Advance under Collection (AUC)" by way of written off. The Bank has written off Rs. 740.69 lakh in compromise schemes. However, the Bank has written off Rs. 8388.23 lakh in the financial year 2022-23.

Recovery of Loans

Recovery of advances is not only main factor for recycling of funds and continuity of the credit flow but also play a vital role in the profitability of Bank. Hence, Bank kept up its efforts round the year for recovery. Bank's recovery position is as under: -

(Amt. in lakh)

Cooperative Year	Category	Demand	Collection	Overdue	% Recovery
2021-22 [July-June]	i. Short Term Agriculture	834113.06	634069.70	200043.36	76.02
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	24575.13	14798.48	9776.65	60.22
	iii. Non Agricultural Activities	69051.50	65204.42	3847.08	94.43
	TOTAL	927739.69	714072.60	213667.09	76.97

Classification of Overdues

The sector wise and age wise classification of over dues advances is as under: -

(राशि लाख में)

सहकारिता वर्ष	श्रेणी	अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण							
		1 वर्ष से कम		1 वर्ष से 3 वर्ष तक		3 वर्ष से अधिक		योग	
		खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि
2021-22 (जुलाई-जून)	i) अल्पावृद्धि कृषि	29478	86095.01	28609	91685.77	8066	22262.58	66153	200043.36
	ii) सावधि ऋण (कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियाँ)	10864	1648.37	10338	6334.41	2223	1793.87	23425	9776.65
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	14373	2571.08	2173	865.08	1167	410.92	17713	3847.08
	योग	54715	90314.46	41120	98885.26	11456	24467.37	107291	213667.09

आस्तियों का वर्गीकरण

दिनांक 31.03.2023 को बकाया ऋणों के आस्तिवार वर्गीकरण की स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि करोड़ में)

आस्ति	2019-20		2020-21		2021-22		2022-23	
	बकाया	%	बकाया	%	बकाया	%	बकाया	%
मानक आस्तियाँ	7671.40	94.00	8746.64	94.77	9792.05	95.39	10979.41	95.27
अवमानक आस्तियाँ	226.73	2.78	123.14	1.33	200.57	1.95	258.03	2.24
संदिग्ध आस्तियाँ	262.14	3.21	358.65	3.89	271.82	2.65	286.64	2.48
हानिगत आस्तियाँ	1.14	0.01	1.10	0.01	0.85	0.01	0.25	0.01
कुल एनपीए	490.01	6.00	482.89	5.23	473.24	4.61	544.92	4.73
कुल अग्रिम	8161.41	100	9229.53	100	10265.29	100	11524.33	100

आंतरिक नियंत्रण प्रणाली-निरीक्षण एवं अंकेक्षण

बैंक की सभी गतिविधियाँ आंतरिक अंकेक्षण के अधीन हैं, जिनमें विभिन्न प्रकार के अंकेक्षण सम्मिलित हैं यथा (अ) जोखिम केन्द्रित आंतरिक अंकेक्षण (रफिया) (ब) समवर्ती लेखा परीक्षा (स) आई. एस. ऑडिट (द) अनुपालना अंकेक्षण (र) क्रेडिट ऑडिट (क) विधिक अंकेक्षण

जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण

अंकेक्षण प्रणाली को सुदृढ़ करने के लिये प्रायोजक बैंक के निर्देशानुसार दिनांक 01.04.2017 से बैंक में नई जोखिम केन्द्रित आंतरिक अंकेक्षण प्रणाली को लागू किया गया है, जिसमें निम्नानुसार मापदण्डों के अनुरूप रेटिंग प्रणाली है:-

(Amt. in lakh)

Cooperative Year	Category	PERIOD WISE BREAKUP OF OVERDUES							
		Less than 1 year		1-3 years		> 3 years		Total	
		A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.
2021-22 [July-June]	i. Short Term Agriculture	29478	86095.01	28609	91685.77	8066	22262.58	66153	200043.36
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	10864	1648.37	10338	6334.41	2223	1793.87	23425	9776.65
	iii. Non Agri. Activities	14373	2571.08	2173	865.08	1167	410.92	17713	3847.08
	TOTAL	54715	90314.46	41120	98885.26	11456	24467.37	107291	213667.09

Asset Classification

Asset wise classification of advances as on 31.03.2022 is as follows:-

(Amt. in crore)

Assets	2019-20		2020-21		2021-22		2022-23	
	O/s	%	O/s	%	O/s	%	O/s	%
Standard	7671.40	94.00	8746.64	94.77	9792.05	95.39	10979.41	95.27
Sub Standard	226.73	2.78	123.14	1.33	200.57	1.95	258.03	2.24
Bad & Doubtful	262.14	3.21	358.65	3.89	271.82	2.65	286.64	2.48
Loss	1.14	0.01	1.10	0.01	0.85	0.01	0.25	0.01
Total NPAs	490.01	6.00	482.89	5.23	473.24	4.61	544.92	4.73
Total Advances	8161.41	100	9229.53	100	10265.29	100	11524.33	100

Internal Control System Inspection & Audit

All activities of the Bank are subjected to internal audit function, which comprises different types of audits namely (a) Risk Focused Internal Audit (RFIA), (b) Concurrent Audit, (c) IS Audit, (d) Compliance Audit, (e) Credit Audit, (f) Legal Audit.

Risk Focused Internal Audit (RFIA)

For strengthening of the audit system the new format of RFIA has been introduced in the Bank w.e.f. 01.04.2017 as advised by our Sponsored Bank, with the following rating system parameter-wise marks:-

रेटिंग	अंकों की सीमा
अति उत्तम - ए प्लस	≥ 850
अच्छा - ए	≥ 700 एवं < 850
सन्तोषजनक - बी	≥ 600 एवं < 700
असन्तोषजनक - सी	< 600

प्रत्येक मापदण्ड के तहत आंशिक अंकों को भी निम्नानुसार संशोधित किया गया है:-

क्र.सं.	मानक (पैरामीटर)	संशोधित अंक
1	व्यवसाय विकास	100
2	साख जोखिम प्रबन्धन	450
3	परिचालन जोखिम प्रबन्धन	410
4	बाह्य अनुपालना	30
5	सेल्फ ऑडिट	10

‘अतिउत्तम - ए प्लस’ एवं ‘अच्छा - ए श्रेणी’ की शाखाओं का अंकेक्षण कार्य गत अंकेक्षण तिथि से 18 माह के भीतर सम्पादित किया जाता है जबकि ‘सन्तोषजनक - बी’ एवं ‘असन्तोषजनक -सी’ श्रेणी की शाखाओं का अंकेक्षण गत अंकेक्षण तिथि से 01 वर्ष के भीतर करवाया जाता है।

वर्ष के दौरान 516 शाखाओं का अंकेक्षण कार्य किया जाना प्रस्तावित था। जिसके क्रम में 516 शाखाओं का अंकेक्षण करवाया गया। उक्त शाखाओं द्वारा प्राप्त रेटिंग निम्नानुसार है :-

रेटिंग	वित्तीय वर्ष 2022-23 में निरीक्षित 516 शाखाएं
अति उत्तम - ए प्लस	123
अच्छा - ए	390
सन्तोषजनक - बी	3
असन्तोषजनक - सी	-
कुल	516

जहां भी आवश्यक हो, सुधारात्मक उपाय करके अंकेक्षकों द्वारा प्रस्तुत रिपोर्टों को निपटाया गया है। विभाग ने निष्पक्ष एवं बिना किसी पूर्वाग्रह के अपने कार्यों को अंजाम दिया है, जिससे प्रणालियों और प्रक्रिया को मजबूत करने में मदद मिली है।

सभी 477 शाखाओं की रिपोर्ट जो वर्ष के दौरान समापन हेतु बकाया थी, को बन्द कर दिया गया है। उक्त रिपोर्टों में से 64 रिपोर्ट गत वित्तीय वर्ष 2021-22 की है व शेष 413 वर्तमान वित्तीय वर्ष 2022-23 की है।

Rating	Range of Marks
Well Controlled A+	≥ 850
Adequately Controlled - A	≥ 700 and < 850
Moderately Controlled - B	≥ 600 and < 700
Unsatisfactorily Controlled - C	< 600

The marks allotted under each parameter have also been revised as under:-

S.No.	Parameter	Revised Marks
1	Business Development	100
2	Credit Risk Management	450
3	Operational Risk Management	410
4	External Compliance	30
5	Self-Audit	10

Branches with 'Well Controlled - A+' and 'Adequately Controlled - A' ratings are audited within 18 months from the previous audit date while the Branches with 'Moderately Controlled - B' and 'Unsatisfactorily Controlled - C' rated branches are audited within a year.

During the year 516 branches have fallen due for Audit. Total 516 branches have been audited. The Rating allotted to Branches are as under :-

Rating	Out of 516 Branches audited during 2022-23
Well Controlled - A+	123
Adequately Controlled - A	390
Moderately Controlled - B	3
Unsatisfactorily Controlled - C	-
Total	516

The reports submitted by the Auditors have been dealt with by taking corrective measures, wherever necessary. The Department has carried out its operations with fair and without prejudice which helped in strengthening the systems and procedures.

All 477 Audit Reports which have fallen due for closure during the year have been closed. Out of these, 64 audit reports are related to last F.Y. 2021-22 and 413 audit reports are related to Current F.Y. 2022-23.

समवर्ती लेखा परीक्षा

आंतरिक नियंत्रक प्रणाली के एक भाग के रूप में, नाबार्ड द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुसार वित्तीय वर्ष 2015-16 में समवर्ती लेखा परीक्षा शुरू की गई एवं जिसमें प्रायोजक बैंक के निर्देशानुसार वित्तीय वर्ष 2019-20 में संशोधन किया गया। वर्तमान में 231 शाखाओं, 31 एएमएच एवं प्रधान कार्यालय के चार विभाग के समवर्ती लेखा परीक्षा कार्य 62 सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों एवं 40 चार्टर्ड अकाउंटेंट फर्म द्वारा किया जा रहा है।

समवर्ती लेखा परीक्षा के क्षेत्र में (अ) नकदी का संचालन (ब) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा (स) विवेकाधिकार का उपयोग (द) विविध एवं उच्चन्ति खाते (य) समाशोधन अंतर (व) ऑफबेलेन्स शीट आईटम, सुरक्षा दृष्टिकोण एवं आस्तियों के गुणवत्ता की जांच (र) आय जांच/रिसाव को सम्मिलित किया गया है।

अनुपालना ऑडिट

105 शाखाओं की अनुपालना ऑडिट सम्पादित करवायी गई है।

आई एस ऑडिट

कोरपोरेट ऑफिस एसबीआई, मुंबई के निर्देशानुसार DISA/CISA क्वालीफाईड सनदी लेखाकार फर्म से 14 क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय, 31 शाखाओं एवं प्रधान कार्यालय का निरीक्षण करवाया गया।

क्रेडिट ऑडिट

राशि रु. 1 करोड़ से ऊपर की साख सीमा वाले SME/C&I खातों में वित्तीय वर्ष 2022-23 में 21 खातों में क्रेडिट ऑडिट का कार्य करवाया गया।

विधिक अंकेक्षण

राशि रु. 1 करोड़ या अधिक के खातों में टॉईटल डॉक्यूमेंट का विधिक अंकेक्षण कार्य 58 खातों में सम्पन्न करवाया गया।

अन्य प्रशासनिक ईकाईयों का निरीक्षण

4 क्षेत्रीय कार्यालयों, 15 एएमएसएच एवं 5 विभाग (निरीक्षण एवं अंकेक्षण विभाग, सतर्कता एवं अनुशासनात्मक कार्यवाही विभाग, पीपीजी एवं एचआरएमएस, आस्ति प्रबन्धन विभाग, विधिक प्रकोष्ठ) के निरीक्षण का कार्य सम्पादित करवाया गया।

लेखा परीक्षा समिति

लेखा परीक्षा समिति, जिसमें नाबार्ड, आरबीआई, भारतीय स्टेट बैंक एवं राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक सदस्य होते हैं, जिसकी वर्ष में चार बार बैठक की गई एवं निम्न क्षेत्रों पर चर्चा की गई :-

- ❖ वर्ष में किये गये विभिन्न निरीक्षणों की स्थिति पर
- ❖ जोखिम आधारित आंतरिक निरीक्षण एवं समवर्ती लेखा अंकेक्षण में पायी गई सामान्य असंगतियों पर
- ❖ विशेष अंकेक्षण

Concurrent Audit

As a part of internal control system in our Bank, Concurrent Audit is introduced from the financial year 2015-16 as per the policy guidelines issued by NABARD. Which was further amended as per guidelines received from sponsor Bank, during the Year 2019-20. Presently 231 Branches, 31 AMSH & Head Office (Four departments) are being audited by 62 retired bank officials & 40 chartered accountant firms engaged as concurrent Auditor.

The Scope of Concurrent Audit is designed to cover (a) handling of cash (b) safe custody of securities (c) exercise of discretionary powers (d) sundry and suspense accounts (e) clearing differences (f) off balance sheet items, security aspects, verification of Assets Quality etc.(g) Income verification/Leakage

Compliance Audit

Compliance Audit of 105 branches was conducted during the Year.

IS Audit

IS Audit has been conducted at 14 Regional Offices, 31 branches and Head Office with the help of DISA/CISA qualified Chartered Accountant firm as per the instructions of Corporate Centre, State Bank of India, Mumbai.

Credit Audit

Credit Audit of 21 branches was conducted during the Year of the SME/C&I Accounts having credit limit of above Rs. 1 crore.

Legal Audit

Legal Audit of title documents of 58 branches was conducted during the Year in the Accounts having balances of Rs. 1 crore and above.

Audit of other Administrative Units

4 Regional Offices, 15 AMSH and 5 departments i.e. Inspection & Audit Department, Vigilance & Disciplinary Action Department, PPG & HRMS, Assets Management Department, Legal Cell have also been audited.

Audit Committee of the Board

The Audit Committee, constituted with nominee directors of NABARD, RBI, SBI and Govt. of Rajasthan as members has met 4 times during the year and reviewed the following areas:

- ❖ Position of Conducting of different Audits
- ❖ Common irregularities observed in (a) Risk Focused Internal Audits (b) Concurrent audit
- ❖ Special Audits

- ❖ जिन शाखाओं की आंतरिक अंकेक्षण रिपोर्ट “असंतोषजनक” पायी गई एवं समवर्ती लेखा अंकेक्षण में पायी गई विसंगतियों की समीक्षा एवं आवश्यक कार्यवाही पर
- ❖ बड़ी शाखाओं की जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण एवं समवर्ती अंकेक्षण में पायी गई विसंगतियों पर आवश्यक कार्यवाही पर
- ❖ जिन शाखाओं की ऑडिट रेटिंग निम्न श्रेणी में परिवर्तित हुई
- ❖ नाबार्ड अंकेक्षण, वैधानिक अंकेक्षण, प्रबन्धन अंकेक्षण, रफिया, समवर्ती अंकेक्षण की अनुपालना
- ❖ बैंक के खातों में अधिक पारदर्शिता सुनिश्चित करने के लिये और बैंक द्वारा सामना किये जाने वाले जोखिमों या होने की संभावना को नियंत्रित करने के लिये लेखांकन नियंत्रण हेतु लेखांकन नीतियों/प्रणाली नियंत्रणों की समय-समय पर समीक्षा
- ❖ एलएफएआर में पायी गई विसंगतियां
- ❖ आंतरिक गृह व्यवस्था, इंटर ऑफिस रिकन्सिलेशन एवं बकाया प्रविष्टियाँ
- ❖ माननीय लेखा परीक्षा समिति के निर्देशानुसार अंकेक्षण रिपोर्ट की साक्ष्य आधारित अनुपालना की जा रही है।

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 (6) के अन्तर्गत बैंक नाबार्ड निरीक्षण

नाबार्ड द्वारा 20 जून 2022 से 07 जुलाई, 2022 को बैंक का निरीक्षण किया गया एवं निरीक्षण रिपोर्ट में बैंक को ‘बहुत अच्छा’ रेटिंग प्रदान की गई। निरीक्षण रिपोर्ट बैंक को दिनांक 04 अगस्त, 2022 को प्राप्त हुई है, अनुपालना रिपोर्ट निदेशक मण्डल की बैठक में अनुमोदन करवाकर, अनुमोदित प्रति नाबार्ड को दिनांक 06 अक्टूबर, 2022 को प्रेषित कर दी गयी थी। जिसका समापन पत्र विभाग को नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, जयपुर से प्राप्त हो चुका है।

बैंक नीति की रूपरेखा

हमने बैंकिंग के सभी क्षेत्रों की पहचान करने की कोशिश की है और हमारे दृष्टिकोण में स्थिरता के लिए एक नीतिगत रूपरेखा तैयार की है। नीति की रूपरेखा तैयार करते समय रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक एसबीआई एवं बैंकिंग के सामान्य सिद्धान्तों को ध्यान में रखा गया है। बैंक बोर्ड द्वारा स्वीकृत/अनुमोदित नीतियां निम्नानुसार हैं:

1. ग्राहक अधिकार नीति
2. केवाईसी/एएमएल नीति
3. साख नीति
4. मूल्यहास नीति
5. बिजनेस कन्टीन्यूटी प्लान
6. स्थानान्तरण नीति

- ❖ Review and follow-up action on the Internal Audit Reports, particularly of “Unsatisfactory” branches and large branches and also on Concurrent Audit observations.
- ❖ Follow-up action on irregularities pointed out by Internal Auditors at large branches in RFIA and in the Concurrent Audit Reports.
- ❖ Branches where audit rating is downgraded.
- ❖ Compliance for NABARD inspection Report, Statutory Audit Report, Management Audit, RFIA, Concurrent Audit reports.
- ❖ Periodical review of the accounting policies/systems controls in the Bank with a view to ensuring greater transparency in the Bank's accounts and adequacy of accounting controls to address the risks faced or likely to be faced by the Bank.
- ❖ Findings of LFAR
- ❖ Position of housekeeping and Inter Office reconciliation and outstanding entries.
- ❖ As per instruction received from Audit Committee of the Board, Evidences are being verified at the time of closure of audit reports.

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act, 1949

The NABARD Audit has been conducted from 20th June, 2022 to 07th July, 2022 and the Rating awarded is Very Good and report of inspection received by bank as on 04 August, 2022. The compliance report approved by Board has been sent to the NABARD on 06th October, 2022. Closure letter of Report has been received from NABARD, RO, Jaipur.

Policy Framework of the Bank

We have tried to identify all areas of Banking and put in place a policy framework for consistency in our approach. While framing the policies, all extant instructions of Reserve Bank of India, NABARD, Sponsor Bank and general principles of banking as envisaged in various Acts governing the Banking, have been taken into account. Our Bank has the following policies now on record, duly deliberated in the Board Meetings and approved by the Board:-

1. Customers Rights Policy
2. KYC / AML Policy
3. Credit Policy
4. Depreciation Policy
5. Business continuity Plan
6. Transfer Policy

7. डिबारमेन्ट नीति
8. निवेश नीति
9. समवर्ती लेखा नीति
10. आईएस ऑडिट नीति एवं संशोधित जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण (रफिया)
11. आस्ति देयता प्रबन्धन नीति
12. वित्तीय साक्षरता केन्द्र नीति
13. मुआवजा नीति
14. इंटरनेट बैंकिंग नीति
15. बैंक एवं ऑफिस हेतु परिसर किराये पर लेने एवं छोड़ने की नीति
16. इलेक्ट्रॉनिक वेस्ट (ई-वेस्ट) प्रबन्धन नीति
17. सूचना तकनीकी नीति (मानक एवं प्रक्रिया)
18. इनफोरमेशन सिक्योरिटी पॉलिसी (मानक एवं प्रक्रिया)
19. प्रशिक्षण पॉलिसी
20. अपलेखन नीति
21. शिकायत निवारण नीति
22. व्हीसल ब्लोअर नीति
23. करेंसी चेस्ट रखवाली नीति
24. व्यापक जमा नीति
25. शाखा की सामान्य प्रबंधन नीति
26. नगद प्रतिधारण नीति
27. साइबर सुरक्षा नीति (मानक एवं प्रक्रिया)
28. पदोन्नति नीति
29. यात्रा नीति
30. आंतरिक निरक्षण नीति
31. धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन नीति
32. अनुपालना नीति
33. नकली नोट सुरक्षा नीति
34. सुरक्षा नीति

7. Debarment Policy
8. Investment Policy
9. Concurrent Audit policy
10. IS Audit Policy & Revised Risk Focused Internal Audit(RFIA)
11. Asset Liability Management Policy
12. Financial literacy Centers Policy
13. Compensation Policy
14. Internet Banking Policy
15. Hiring & De-Hiring of Premises for Branches & offices Policy
16. Electronic Waste (E-waste) Management Policy
17. Information Technology (IT) policy with standard and Procedures
18. Information Security (IS) policy with standard and Procedures
19. Training Policy
20. Write-off Policy
21. Grievance Redressal Policy
22. Whistle Blower Policy
23. Currency Chest Guarding Policy
24. Comprehensive Deposit Policy
25. General Management Policy of the Branch
26. Cash Retention Policy
27. Cyber Security Policy (Standards and Procedures)
28. Promotion Policy
29. Visit Policy
30. Internal Audit Policy
31. Fraud Risk Management Policy
32. Compliance Policy
33. Counterfeit Note Policy
34. Security Policy

35. जोखिम प्रबंधन नीति
36. आईसीएएपी नीति
37. कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न के रोकथाम, निषेध एवं निवारण नीति
38. आउटसोर्सिंग नीति
39. अभिलेख रखरखाव नीति
40. बैंक मित्र नियुक्ति नीति
41. डोरस्टेप बैंकिंग नीति
42. अस्वीकृत चेक नीति
43. चेक संग्रहण नीति
44. अधिवक्ता के मनोनयन, समीक्षा एवं हटाने तथा उनके शुल्क निर्धारण करने की नीति
45. अवकाश नीति
46. मानव संसाधन नीति
47. बकाया की वसूली और संपत्ति का कब्जा नीति
48. एमएसएमई पुनरूद्धार एवं पुनर्वास नीति
49. क्रय नीति

यह नीतियां यह सुनिश्चित करने में मदद करने के लिए हैं कि बैंक के पास बैंक के कामकाज के हर प्रमुख क्षेत्र पर एक प्रभावी और सिद्ध प्रणाली और प्रक्रियाएं हैं। नीतियां नियामक आवश्यकताओं का पालन करने के लिए ऑपरेटिंग स्टाफ का मार्गदर्शन भी करते हैं।

वित्तीय समावेशन

ग्राम सभाओं का आयोजन

हमारे बैंक की सभी शाखाओं द्वारा प्रति माह 2 ग्राम सभाओं का आयोजन किया जाता है। ग्राम सभाओं का आयोजन प्रातः या सांयकाल में किया जाता है। जिसमें शाखा स्टॉफ, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय स्टॉफ या प्रधान कार्यालय के स्टॉफ के द्वारा सहयोगिता की जाती है जिसमें मुख्यतः सभी किसानों को कृषि ऋणों, केसीसी के नवीनीकरण, अकृषि ऋणों, सामाजिक सुरक्षा की योजनाओं जैसे प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, अटल पेंशन योजना एवं डिजिटल भुगतान का उपयोग करने के बारे में विस्तार से बताया जाता है, इसके अतिरिक्त स्वयं सहायता समूहों की महिलाओं को भी ऋण संबंधी जानकारी दी जाती है एवं नियमित भुगतान के संबंध में बताया जाता है। बैंक को इन ग्राम सभाओं से अच्छे परिणाम प्राप्त हुए हैं।

35. Risk Management Policy
36. ICAAP Policy
37. Prevention, Prohibition and Redressal Policy for Sexual Harassment of Women at Workplace
38. Outsourcing Policy
39. Record Maintenance Policy
40. Policy Guidelines for Appointment of Bank Mitras
41. Door Step Banking Policy
42. Policy on Dishnour of Cheques
43. Cheque Collection Policy
44. Policy on Empanelment /Review/Depanelment of Advocates and Fees Structure
45. Vacation Policy
46. HR Policy
47. Policy on Collection of Dues and Repossession of Security.
48. MSME Revival & Rehabilitation Policy.
49. Procurement/Purchase Policy.

These policies are meant to help ensure that the Bank has an effective and proven systems and procedures on every key area of the Bank's functioning. They also guide the operating staff to comply with the regulatory requirements.

Financial Inclusion

Conducting of Gram Sabhas

All the branches of our Bank are organising two Gram Sabhas per month. They organise Gram Sabhas in the morning and in the evening. Branch staff, RBO staff or HO staff participate in these Gram Sabhas. In these Gram Sabhas, Officers of the Bank literate participating farmers about agriculture loans, KCC renewal, non-agriculture loans, social security schemes e.g., PMSBY, PMJJBY, APY & use of digital transactions in detail. Apart from this, women of self help groups are also given loan related information and told about regular payment. Bank has absorbed good results from these Gram Sabhas.

संयुक्त देयता समूह

संयुक्त देयता समूहों के माध्यम से भूमिहीन किसानों की स्थिति में अपेक्षित सुधार के साथ अर्थ से वंचित किसानों की वित्तीय समस्याओं का निवारण हुआ है।

बैंक द्वारा दिनांक 31.03.2023 तक कुल 4879 संयुक्त देयता समूहों को 22.21 करोड़ रुपये का वित्त पोषण कर लाभान्वित किया गया। चालू वित्तीय वर्ष में 134 संयुक्त देयता समूहों को 57.52 लाख रुपये का वित्त पोषण किया गया।

स्वयं सहायता समूह

बैंक द्वारा दिनांक 31.03.2023 तक स्वयं सहायता समूहों को 55.91 करोड़ रुपये का वित्त पोषण कर कुल 8621 स्वयं सहायता समूहों (इसमें 78,910 ग्रामीण महिलाएं सम्मिलित) को लाभान्वित किया गया। इस वर्ष बैंक द्वारा 1325 स्वयं सहायता समूहों को रु. 18.11 करोड़ का ऋण वितरण किया गया है।

वित्तीय समावेशन

स्वतंत्रता प्राप्ति के बाद से भारतीय अर्थव्यवस्था तथा बैंकिंग उद्योग को वित्तीय समावेशन की आवश्यकता रही है। वित्तीय समावेशन का उद्देश्य लाभकारी तकनीकों का प्रयोग कर वित्तीय सेवाओं से वंचित समाज के लोगों को जोड़ना रहा है।

गाँवों में निवास करने वाले गरीब प्रायः अपनी छोटी वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु गाँव के साहूकरों के चंगुल में फँस जाते हैं। यह कर्ज का जाल जीवन भर चलता है। इस कर्ज से छुटकारा पाने का फिर कोई रास्ता नहीं बचता। ग्रामीण क्षेत्रों में ऐसे लोगों के पास संसाधन नहीं होने से बचत करना भी मुश्किल होता है।

हमारा बैंक (भारत सरकार, राजस्थान सरकार तथा भारतीय स्टेट बैंक का संयुक्त उपक्रम) इनके जीवन में सुधार का कार्य करता है। इनके जीवन में परिवर्तन लाने के लिए बैंक द्वारा नवीन तकनीकों का प्रयोग कर इनके घर पर बैंकिंग सुविधाओं को पहुँचाने का अभूतपूर्व कार्य किया जा रहा है।

वित्तीय समावेशन की कड़ी में 3672 बैंक मित्रों द्वारा कार्य किया जा रहा है। बैंक मित्रों के द्वारा 1500 माइक्रो एटीएम के माध्यम से बैंक विहीन जनसंख्या को नकद प्राप्ति की सुविधा प्रदान की जा रही है।

बैंक मित्रों के द्वारा प्रयोग में लिये जा रहे माइक्रो एटीएम के माध्यम से किसी भी समय बैंकिंग लेन-देन सीबीएस प्लेटफार्म पर किया जा सकता है। बैंक मित्र के द्वारा निम्नानुसार बैंकिंग संव्यवहार व कार्य किये जाते हैं:-

- अ) बचत खाता खोलना।
- ब) रोकड़ निकासी, जमा तथा कोष अन्तरण।
- स) आईपीएस संव्यवहार - ऑनअस तथा ऑफअस।
- द) रुपये डेबिट कार्ड संव्यवहार - ऑनअस।

Joint Liability Groups (JLGs)

With the expected improvement in the condition of landless farmers through financing of Joint Liability Groups, the financial problems of the poor farmers have also been resolved.

The Bank has financed an amount of Rs. 22.21 crore to the 4879 JLGs as on 31.03.2023. During the year 134 groups were financed amounting to Rs. 57.52 lakh.

Self Help Groups

Our Bank has financed Rs. 55.91 crore to 8621 Self Help Groups (Covering 78,910 rural women) as on 31.03.2023. In current FY 2022-23 our Bank has financed Rs. 18.11 crore to 1325 Self Help Groups.

Financial Inclusion

Financial Inclusion has been the need of Indian economy and banking industry since the independence. The objective of Financial Inclusion is to connect the people of the society deprived of financial services by using beneficial technologies.

The rural poor had long been in the clutches of money lenders to meet their immediate financial needs for decades. This trap of debt is for their entire life time. There is not any way for these people to come out of these debt traps and live a debt free life. Due to scarcity of resources in rural areas, the savings has been difficult for these people.

Our Bank (Joint venture of Government of India, State Bank of India and State Government of Rajasthan) has been doing the job of improving their lives. To bring changes in their lives, our bank has been doing unprecedented work of providing banking facilities at their door steps with use of latest technologies.

In the race of Financial Inclusion, work is being done by our 3672 Bank Mitras. They have been providing cash withdrawal facility to the unbanked population with the use of 1500 Micro ATMs.

With the use of these Micro ATM devices, the Bank Mitras have been carrying out the banking transactions in real time on our CBS platform. The following bank related work and banking transactions are being carried out at the Bank Mitra Points:-

- a. SB Account opening
- b. Cash withdrawal, deposit and fund transfer
- c. AEPS transactions both Onus and Offus
- d. Rupay Debit card transactions - Onus

य) रूपे किसान क्रेडिट कार्ड से आनॅअस संव्यवहार।

र) ऋण राशि की किश्त जमा।

ल) सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन।

बैंक मित्रों द्वारा वित्तीय समावेशन से संबंधित समस्त कार्य उनके पास धारित माईक्रो एटीएम एवं ईपीएस के माध्यम से ऑन लाईन सम्पन्न किये जाते हैं तथा लाभार्थी के संव्यवहार बायोमेट्रिक सत्यापन के सिद्धान्त पर तत्काल बैंक के सीबीएस सर्वर पर तकनीकी सेवा प्रदाता कम्पनी के माध्यम से सम्पन्न हो जाते हैं।

बैंक मित्रों के द्वारा वित्तीय वर्ष 2021-22 में किये गये संव्यवहार 1,05,92,108 (राशि 5646.69 करोड़ रुपये) के सापेक्ष दिनांक 31.03.2023 को बढ़ कर 1,16,34,315 (राशि 6218.12 करोड़ रुपये) पर पहुँच गये हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक मित्रों के द्वारा संव्यवहार में 9.83 प्रतिशत तथा राशि में 10.11 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करवाई है।

बैंक के ₹. 10,000/- तक के कुल संव्यवहारों में 37 प्रतिशत संव्यवहार बैंक मित्रों के माध्यम से सम्पन्न हुए हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के अन्त तक बैंक मित्रों के द्वारा कुल 15,57,265 बचत खातें संचालित किये जा रहे थे।

भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण के अनुसार बैंक मित्रों के पास ग्राहकों के केवाईसी के प्रमाणीकरण हेतु प्रयुक्त सभी बायोमेट्रिक उपकरण भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा पंजीकृत होने चाहिए और हमारे बैंक के सभी उपकरण पंजीकृत हैं।

मोबाईल एटीएम वैन

नाबार्ड के सौजन्य से बैंक के पास चौदह मोबाईल एटीएम वैन हैं। बैंक विहीन क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधाओं का लाभ जनमानस तक पहुँचाने, प्रधानमंत्री जनधन के खाते खोलने, निष्क्रिय रूपे कार्ड को सक्रिय करने, वित्तीय साक्षरता कैम्पों की उपयोगिता बढ़ाने, एटीएम के माध्यम से लेन-देन की प्रक्रिया के प्रचार-प्रसार हेतु उपयोग किया जा रहा है।

प्रधानमंत्री जनधन खाते- आधार सिडिंग

बैंक में प्रधानमंत्री जनधन तथा भामाशाह योजनान्तर्गत सक्रिय 2780042 बचत खातों में से 2512218 (90.36 प्रतिशत) बचत खातों में दिनांक 31.03.2023 तक आधार सिडिंग का कार्य हो चुका है।

वित्तीय समावेशन - सामाजिक सुरक्षा योजनाएं

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई)

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना भारत सरकार द्वारा संचालित एक वर्षीय बीमा योजना है। इस योजना में 18 से 50 वर्ष की आयु तक के लोग, जिनका बैंक में खाता है, अपनी सहमति प्रदान करते हुए सम्मिलित हो सकते हैं। इस योजना में 2.00 लाख रुपये का बीमा एक वर्ष हेतु 01 जून से 31 मई तक की समयावधि के लिए होता है जिसका प्रतिवर्ष नवीनीकरण 21 मई से 31 मई के बीच होता है। किसी भी कारण से बीमित की मृत्यु पर 2.00 लाख रुपये का बीमा कवर उपलब्ध रहता है। दिनांक 01.06.2022 से संशोधित प्रीमियम राशि की तालिका निम्नानुसार है :-

- e. Rupay Kisan credit card Onus transactions
- f. Loan amount repayment
- g. Enrollment in Social security schemes

All the work related to financial inclusion is done online through the Micro ATM devices held by the Bank Mitras on the principle of biometric verification of the beneficiary. The transactions are done immediately through the technical service provider company on the CBS server of the bank.

Bank Mitra transactions have increased from 1,05,92,108 (Involving Rs. 5646.69 crore) to 1,16,34,315 (Involving Rs. 6218.12 crore) as on 31.03.2023. We have achieved 85.96% growth in the number of transactions and 73.78% growth in amount of transactions during FY 2022-23.

Bank Mitras have shared 37% of the number of transactions out of the total bank cash transactions below Rs. 10000/-.

At the end of the FY 2022-23, number of SB Accounts opened and maintained by Bank Mitras are 15,57,265.

As per UIDAI norms, all the biometric devices used by Bank Mitras for KYC authentication of customers should be registered with UIDAI. All the biometric devices used by our bank are registered with UIDAI.

Mobile ATM Van

Bank has 14 Mobile ATM Vans Sponsored by NABARD. The Mobile ATM Vans are used to provide Banking services to public, opening of PMJDY accounts, activation of RuPay Cards, increase in number of FLC camps and increase in transaction through ATM.

Pradhan Mantri Jan Dhan Accounts - Aadhar Seeding

Out of 2780042 Operative PMJDY & BHAMASHA accounts, 2512218 accounts (90.36%) have been seeded with Aadhar upto 31.03.2023.

FINANCIAL INCLUSION-SOCIAL SECURITY SCHEMES

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana is a one year life insurance scheme of Government of India. People in the age group of 18 to 50 years, having a bank account, can join this scheme with their consent. In the scheme, Insurance of Rs 2.00 lakh is provided for one year period from 1st June to 31st May which is auto renewed every year during 21st May to 31st May. Insurance coverage under the scheme is of Rs 2.00 lakh in the case of death of insured due to any reason. The revised rates of premium were applicable w.e.f. 01-06-2022 are as follows :-

नामांकन माह	माह हेतु देय प्रीमियम	प्रीमियम राशि
जून, जुलाई व अगस्त	4 त्रैमास-पूर्ण पॉलिसी हेतु	रु. 436/- (प्रशासनिक व्यय रु. 41 प्रति पॉलिसी धारक)
सितम्बर, अक्टूबर व नवम्बर	3 त्रैमास	रु. 342/- (प्रशासनिक व्यय रु. 33 प्रति पॉलिसी धारक)
दिसम्बर, जनवरी व फरवरी	2 त्रैमास	रु. 228/- (प्रशासनिक व्यय रु. 22 प्रति पॉलिसी धारक)
मार्च, अप्रैल व मई	1 त्रैमास	रु. 114/- (प्रशासनिक व्यय रु. 11 प्रति पॉलिसी धारक)

पॉलिसी नवीनीकरण हेतु वार्षिक संशोधित प्रीमियम राशि रु. 436/- प्रति पॉलिसी, खाता धारक के बचत खाते से ऑटो डेबिट के माध्यम से होती है।

31.03.2023 तक PMJJBY में कुल बीमित सक्रिय खातों की संख्या	चालू वित्तीय वर्ष 2022-23 में PMJJBY में बीमित खातों की संख्या	PMJJBY में निस्तारित दावों की संख्या	PMJJBY में निस्तारित दावों में भुगतान राशि (करोड़ में)
414745	201860	2909	58.17

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई)

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना दुर्घटना में मृत्यु अथवा विकलांगता पर आधारित एक वर्षीय बीमा योजना है, जिसे वार्षिक आधार पर नवीनीकृत करवाया जा सकता है। इस योजना में 18 से 70 वर्ष की आयु तक के लोग जिनका बैंक में खाता है, अपनी सहमति प्रदान करते हुए सम्मिलित हो सकते हैं। इस योजना में रु. 2.00 लाख का बीमा एक वर्ष हेतु 01 जून से 31 मई तक की समयावधि हेतु नवीनीकरण की सुविधा से किया जाता है। दुर्घटना के कारण बीमित की मृत्यु अथवा 100 प्रतिशत विकलांगता पर रु. 2.00 लाख का बीमा उपलब्ध है तथा आंशिक विकलांगता पर रु. 1.00 लाख बीमा उपलब्ध है। इस योजना में बीमा प्रीमियम राशि रु. 20/- जिसका प्रतिवर्ष बचत खाते से ऑटो-डेबिट के माध्यम से नवीनीकरण 21 मई से 31 मई के बीच होता है।

31.03.2023 तक PMSBY में कुल बीमित सक्रिय खातों की संख्या	चालू वित्तीय वर्ष 2022-23 में PMSBY में बीमित खातों की संख्या	PMSBY में निस्तारित दावों की संख्या	PMSBY में निस्तारित दावों में भुगतान राशि (करोड़ में)
955359	368292	425	8.49

अटल पेंशन योजना (एपीवाई)

असंगठित क्षेत्र में काम करने वाले और मजदूरों जैसे कि नौकर, वाहन चालक, माली आदि को जीवनभर की पेंशन प्रदान करने के लिए अटल पेंशन योजना वर्ष 2015 में शुरू की गई थी। अटल पेंशन योजना का मुख्य ध्येय रिटायर होने पर लोगों को गारन्टी के साथ पेंशन देना है जो इस योजना में भागीदार रहे हैं। अटल पेंशन योजना की पेंशन रकम आपके द्वारा किए गए निवेश और योजना में नामांकन के समय आपकी उम्र पर निर्भर करती है। अटल पेंशन योजना के तहत

Month of Enrolment	Premium Payable for	Premium Amount Payable
June, July & August	Entire policy year i.e. 4 quarters	Rs. 436/- (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 41 per subscriber)
September, October & November	3 quarters	Rs. 342/- (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 33 per subscriber)
December, January & February	2 quarters	Rs. 228/- (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 22 per subscriber)
March, April & May	1 quarter	Rs. 114/- (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 11 per subscriber)

The policy renewal premium is Rs. 436/- per annum which is to be auto-debited in one installment from the subscriber's Bank account.

Total No of Active PMJJBY enrolled accounts as on 31.03.2023	Total No of PMJJBY enrolled accounts in FY 2022-23	No of settled claims under PMJJBY	Amount paid in settled claims under PMJJBY (in crore)
414745	201860	2909	58.17

Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) is a one year accidental insurance scheme which covers death and disability due to accident which can be renewed every year. People in the age group of 18 to 70 years, having a bank account, can join this scheme with their consent. The life cover of Rs 2.00 lakh will be for one year period from 1st June to 31st May with the facility of auto renewal every year. The risk coverage under the scheme is of Rs 2.00 lakh for accidental death and full disability and Rs 1.00 lakh for partial disability. The premium of the policy is Rs 20 per annum which is renewed every year between 21st May to 31st May, by auto debit mode from Bank account.

Total No of Active PMSBY enrolled accounts as on 31.03.2023	Total No of PMSBY enrolled accounts in FY 2022-2023	No of settled claims under PMSBY	Amount paid in settled claims under PMSBY (in crore)
955359	368292	425	8.49

Atal Pension Yojana (APY)

APY is a pension scheme which was launched in June 2015 by the GoI for the workers of unorganized sector such as personal maids, drivers, gardeners, etc. APY aims to provide guaranteed pension after retirement to those people who are enrolled under this scheme. Under the APY, there is guaranteed minimum monthly pension for the subscribers ranging from

कम से कम रु. 1000/- तथा अधिकतम रु. 5000/- मासिक पेंशन का प्रावधान है। बैंक खाते में मुख्यतः केवाईसी हेतु आधार नम्बर आवश्यक है।

इस योजना में नामांकन हेतु खाता धारक की आयु सीमा 18-40 वर्ष निर्धारित है।

चालू वर्ष 2022-23 में उक्त योजना हेतु बैंक की 716 शाखाओं द्वारा 63109 खातों में नामांकन दर्ज किया गया। वर्ष 2022-23 में PFRDA भारत सरकार द्वारा आवंटित लक्ष्य औसत 80 के सापेक्ष प्रति शाखा औसत 90 रहा।

वर्ष 31.03.2023 तक APY में नामांकित खाते	वित्तीय वर्ष 2022-23 में PFRDA द्वारा आवंटित लक्ष्य	वित्तीय वर्ष 2022-23 में APY में नामांकित खाते	APY में 31.03.2023 तक कुल नामांकित खाते
175965	56400	63109	239074

पेंशन निधि विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा आयोजित विशेष एपीवाई अभियान

भारत में सभी वर्गों को पेंशन सुविधा युक्त समाज के दृष्टिकोण से पेंशन निधि विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा अनेकों अभियान बैंकों के माध्यम से भी चलाये गये ताकि पेंशनभोगी तबके को स्थापित किया जा सके। पेंशन निधि विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा इस हेतु बैंक की शाखाओं को न्यूनतम लक्ष्य भी आवंटित किये गये तथा लक्ष्यार्जन वाली शाखाओं को सम्मानित करने का भी निर्णय लिया गया, जिसमें बैंक की सभी शाखाओं ने भागीदारी निभाते हुए कार्य किया। इसका विवरण निम्नानुसार है :-

वित्तीय वर्ष 2022-23 में अभियान - उपलब्धियां

1. Wondrous Warriors of Winning Wednesday May FY 2022-23 शाखाओं के लिए अभियान (01 मई, 2022 से 31 मई, 2022)

PFRDA द्वारा 500 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 3681 APY करके लक्ष्य का 7 गुणा प्राप्त करने पर बैंक के चार कार्यालय सहायकों एवं नोडल अधिकारी को सम्मानित किया गया।

2. "APY शाइन एवं सक्सीड कैम्पेन" (01 जुलाई - 12 अगस्त, 2022) महाप्रबंधक के लिये

इस कैम्पेन में बैंक को PFRDA द्वारा Award of Excellence से सम्मानित किया गया

3. RISE ABOVE THE REST (15 नवम्बर-31 दिसम्बर 2022 तक) For ZH/CH/RH(s) & Nodal Officers

PFRDA द्वारा 8424 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 10231 APY करके लक्ष्य का 121.45 प्रतिशत प्राप्त करने पर बैंक के चार क्षेत्रीय प्रबन्धकों एवं नोडल अधिकारी को सम्मानित किया गया।

4. Old Age "FINANCIAL FREEDOM FIGHTERS" (FFF) 1.0 (16 अगस्त - 30 सितम्बर 2022)

PFRDA द्वारा 8472 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 8928 APY करके लक्ष्य का 105.38 प्रतिशत प्राप्त करने पर बैंक के दो क्षेत्रीय प्रबंधकों को Award of Excellence से सम्मानित किया गया।

Rs.1000 to Rs. 5000 per month, depending on the entry age and monthly contribution. Aadhaar number is the primary KYC for the bank account.

All Bank Account holders aged between 18-40 years are eligible for enrollment.

Total of 63109 enrolments were mobilised under Atal Pension Yojana (APY) for FY 2022-23 with the active participation of the 716 branches. Average number of enrollments per branch under APY scheme was 90 against the target allotted by PFRDA 80 per branch during FY 2022-23.

APY Enrollments done upto 31.03.2023	APY Target allotted by PFRDA for current FY 2022-23	APY accounts enrolled during current FY 2022-23	Total APY Enrollments upto 31.03.2023
175965	56400	63109	239074

APY Special Campaigns conducted by PFRDA

With a view to make India a pensioned society, PFRDA organized several campaigns through Banks to motivate People to contribute into the Government of India's endeavor to make pension society. PFRDA also allotted targets for minimum number of accounts per branch and also awarded those Branches who qualified in the campaigns. All the Branches of our Bank participated in the Campaigns and qualified for following awards:-

Campaigns in FY 2022-23 V/S Achievements

1. Wondrous Warriours of Winning Wednesday May FY 2022-23- Campaign (01st May 2022 - 31st May 2022) for Branches

Bank achieved Seven Times of target of APY by sourcing 3681 APY against 500 APY allotted by PFRDA and our Bank's Four Office Assistants & Nodal Officer were awarded by PFRDA.

2. "SHINE & SUCCEED - Campaign" (01st July 2022 - 12th August 2022) for General Manager

Bank was felicitated Award of Excellence by PFRDA in this campaign.

3. RISE ABOVE THE REST (15th Nov - 31st Dec. 2022) (for ZH/CH/RH(s) & Nodal Officers

Bank achieved 121.45% of target of APY by sourcing 10231 APY against 8424 APY allotted by PFRDA and our Bank's Four Regional Managers & Nodal Officer were awarded by PFRDA.

4. Old Age "FINANCIAL FREEDOM FIGHTERS" (FFF) 1.0 (16th August to 30th September 2022)

Bank achieved 105.38% of target of APY by sourcing 8928 APY against 8472 APY allotted by PFRDA and our Bank's Two Regional Managers were awarded Award of Excellence by PFRDA.

5. APY ANNUAL AWARD (वित्तीय वर्ष 2022-23)

PFRDA द्वारा 80 AAPB के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 90 AAPB लक्ष्य की प्राप्ति पर APY ANNUAL AWARD से बैंक को सम्मानित किया गया।

वित्तीय साक्षरता जागरूकता कैम्प

आरबीआई द्वारा निर्धारित नीतियों तथा लिये गये निर्णयानुसार वित्तीय साक्षरता कैम्प समय की माँग है। हमारे बैंक द्वारा भी उक्त डिजिटल वित्तीय साक्षरता जागरूकता कैम्प ग्रामीण जनों में अपेक्षित जागरूकता फैलाने के उद्देश्य से किये गये। साथ ही ग्रामीण जनों को इन कैम्पों के माध्यम से प्रोत्साहित किया गया ताकि ग्रामीणजन बैंकों द्वारा प्रयुक्त की जाने वाली नई तकनीकों यथा एटीएम कार्ड का प्रयोग, माईक्रो एटीएम, पीओएस संव्यवहार, मोबाइल बैंकिंग, मोबाइल बटुआ का अधिक प्रयोग करे। इस हेतु बैंकों को भी प्रोत्साहित किया गया कि वह इस दिशा में अपनी महती भूमिका अदा करे। इस प्रयोजनार्थ ग्रामों के मुख्य आम रास्तों पर सभाएं आयोजित करवाई गई ताकि ग्रामीणजन उन्नत वित्तीय तथा तकनीकी कौशल से रूबरू हो सके। ग्रामीणजनों के मध्य वित्तीय साक्षरता को प्रोत्साहित करने हेतु आयोजित कैम्पों में व्यापक प्रचार-प्रसार हेतु पुस्तिका, ब्रोशर तथा बैनर आदि का भी प्रदर्शन व वितरण किया गया।

वित्तीय साक्षरता केन्द्र

वित्तीय साक्षरता का मुख्य उद्देश्य सरल शब्दों में यह बताना है कि बैंक में बचत क्यों? बैंक से उधार क्यों? तथा ऋण पुनर्भुगतान समय से क्यों? किया जावे, इस हेतु भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी बैंकों को सलाह दी है कि प्रत्येक जिले में वित्तीय समावेशन केन्द्र स्थापित किया जावे। जिस पर बैंक ने अपने 14 जिलों में 14 वित्तीय साक्षरता केन्द्र यथा बीकानेर, जैसलमेर, हनुमानगढ़, दौसा, जयपुर, जालोर, बाड़मेर, जोधपुर, नागौर, पाली, सिरोही, राजसमन्द, श्रीगंगानगर तथा उदयपुर में नाबार्ड के दिशा निर्देशन में स्थापित किये। बैंक द्वारा सेवा निवृत्त बैंक अधिकारी तथा एमबीए या एमएसडब्ल्यू डिग्रीधारकों, जिन्हें किसी भी वित्तीय संस्थान में 3 वर्ष कार्य का अनुभव हो वित्तीय साक्षरता समन्वयक के पद पर कार्य हेतु नियुक्त किया गया। यह वित्तीय साक्षरता केन्द्र, क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन जिला मुख्यालयों पर कार्यरत है। वित्तीय साक्षरता समन्वयकों ने 3155 वित्तीय साक्षरता कैम्पों का आयोजन भी किया।

बैंक की ग्रामीण शाखाओं ने भी 773 कैम्पों का आयोजन इस चालू वित्तीय वर्ष में किया है।

आधार नामांकन तथा अद्यतनीकरण केन्द्र

भारत सरकार के आदेशों की अनुपालना में सभी बैंकों को अपनी कुल शाखाओं की 10 प्रतिशत शाखाओं में आधार नामांकन तथा अद्यतनीकरण केन्द्रों की स्थापना अनिवार्य रूप से करनी थी। आमजन तथा बैंक के ग्राहकों को आधार नामांकन तथा अद्यतनीकरण सुविधा प्रदत्त करवाने के प्रयोजनार्थ हमारी बैंक द्वारा भी 68 केन्द्रों पर इसकी स्थापना की गई। बैंक कार्मिक भी इस कार्य में सहयोग प्रदान कर रहे हैं।

बैंक के ग्राहक इन केन्द्रों पर नामांकन के साथ अपने आधार में आवश्यक संशोधन करवा सकते हैं। नये नामांकन निशुल्क है जबकि जनसांख्यिकीय परिवर्तन एवं बायोमैट्रिक यथा पता, नाम, लिंक, जन्म तिथि आदि हेतु रु. 50/- (जीएसटी सहित) केन्द्र प्रभार वसूल करते हैं।

बैंक द्वारा दिनांक 31.03.2023 तक 68 आधार नामांकन तथा अद्यतनीकरण केन्द्रों को भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा जारी निर्देशानुसार ही खोला गया है।

5. APY ANNUAL AWARD (F.Y. 2022-23)

Bank achieved target AAPB 90 against the target allotted by PFRDA AAPB 80 per branch during FY 2022-23 and our Bank was awarded by PFRDA.

Financial Literacy Awareness Camps (FLAPs)

Financial Literacy Camps are the need of the hour as per the policies and decisions taken by the Reserve Bank of India. Our Bank has also launched Digital Financial Literacy Awareness Camps with the motive of creating awareness among rural people. Through these camps, the rural people are encouraged to use the latest banking technologies such as Card technology, ATMs, micro ATMs, PoS transactions, use of Mobile Banking, Mobile Wallets. For this, bank also encourage to play an important role in this direction. Street shows are being conducted in the villages with the above contents to attract the rural customers to upgrade their financial and technical skills. The publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners are distributed during the camps to spread the message of financial awareness among the rural people.

Financial Literacy Centres (FLCs)

Prime objective of Financial Inclusion is to impart financial literacy in the form of simple messages like, why save with Banks?, why to borrow from Banks?, why to repay the loans in time? For this, the Reserve Bank of India has advised all the Banks to set up one Financial Literacy Centre (FLC) each in the operating districts of the Bank. The Bank has opened 14 such Financial Literacy Centres in 14 districts viz., Bikaner, Jaisalmer, Hanumangarh, Dausa, Jaipur, Jalore, Barmer, Jodhpur, Nagaur, Pali, Sirohi, Rajsamand, Sriganganagar and Udaipur in tune with the guidelines issued by the NABARD. The Bank has posted retired Bank staff and MBA or MSW degree holders who have 3 years working experience in any Financial Institution to look after the affairs of FLCs as counsellors. These FLCs are located at the district centres and under the control of Regional Offices. The Financial Literacy Counsellors have conducted 3155 Financial Literacy Awareness Camps during the year.

Our Rural Branches have conducted a total of 773 Financial Literacy camps during the year.

Aadhar Enrollment and Updation Centres

Following the mandate from Government of India, all the Banks necessarily have to open Aadhar Enrollment and Updation Centres atleast 10% of their Branch network. Our Bank has opened Aadhar Enrollment Centers at 68 locations to extend the services of Aadhar enrollment and Updation to the public including our customers. Bank officials are also supervising in the enrollment process.

Customers can get Aadhar enrollment, necessary updation and modifications at these centers. New Aadhaar Enrollments are free of cost while for demographic & biometric modifications such as address, name, gender, date of birth etc., customer is charged Rs.50/- (incl GST).

Our Bank has opened all 68 Aadhar enrollment and updation centers upto 31.03.2023 as per UIDAI guidelines.

परस्पर विपणन

एसबीआई जीवन बीमा

बैंक अपने ग्राहकों की जीवन बीमा पॉलिसी जैसी आवश्यकताओं को पूर्ण करने हेतु एसबीआई लाईफ इंश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के निगमित अधिकर्ता के रूप में कार्य कर रहा है। इस प्रकार यह कार्य वित्तीय समावेशन के उद्देश्यों की प्राप्ति के साथ-साथ गैर ब्याज आय का भी एक साधन है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने नवीन बीमा व्यवसाय के अन्तर्गत निर्धारित लक्ष्य रु. 42.00 करोड़ के विरुद्ध रु. 42.54 करोड़ का लक्ष्यार्जन किया है, जिससे बैंक को रु. 8.53 करोड़ का कमीशन प्राप्त हुआ जबकि यह नवीन बीमा व्यवसाय विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 में रु. 30.24 करोड़ था तथा इस पर रु. 5.42 करोड़ का कमीशन अर्जित किया गया था।

एसबीआई जनरल बीमा

बैंक अपने ग्राहकों की सामान्य बीमा पॉलिसी जैसी आवश्यकताओं को पूर्ण करने हेतु एसबीआई जनरल इंश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के निगमित अधिकर्ता के रूप में कार्य कर रहा है। बैंक के द्वारा चालू वित्तीय वर्ष 2022-23 में निर्धारित किये गये लक्ष्य रु. 28.00 करोड़ के विरुद्ध रु. 33.26 करोड़ का व्यवसाय किया गया। इस प्रकार वर्ष 2022-23 में रु. 3.57 करोड़ का कमीशन अर्जित किया गया जबकि यह कमीशन वर्ष 2021-22 में रु. 2.19 करोड़ तथा व्यवसाय रु. 21.27 करोड़ रहा।

सूचना एवं प्रौद्योगिकी

निरक्षर और ग्रामीण आबादी को एक प्रौद्योगिकी संचालित बैंकिंग से जोड़ना हमारे बैंक द्वारा पूरे वर्ष में प्राप्त की गई उपलब्धियों में से एक है। वर्ष के दौरान शुरू की गई अनेक आईटी पहल ग्राहकों के लिए लाभप्रद रही है। हमने बैंक कार्मिकों को आईटी शिक्षित और संवेदनशील बनाकर, ग्रामीण क्षेत्रों में प्रौद्योगिकी के प्रवेश को गति प्रदान की है। हमने ग्रामीण ग्राहकों के लिए आईटी उत्पाद और सेवाओं का प्रोत्साहित करने के लिए शाखाओं और ग्रामीण क्षेत्रों में कार्यरत कर्मचारियों के बीच जागरूकता अभियान का आयोजन किया है।

बैंक की समस्त 716 शाखाएँ एवं 19 कार्यालय सीबीएस (कोर बैंकिंग साल्यूशन) प्लेटफॉर्म पर कार्यरत है। बैंक अब केंद्रीय भुगतान प्रणाली का प्रत्यक्ष सदस्य है। बैंक द्वारा एनपीसीआई के साथ ईपीएस, डीबीटीएल के माध्यम से अनुदान राशि ग्राहकों के खातों में हस्तान्तरण करने की सुविधा प्रारम्भ की गई है। बैंक ने सेवा शाखा जयपुर में सीटीएस प्रोसेस प्रारम्भ कर अगले कार्य दिवस को खाते में जमा करने की सुविधा प्रदान की है। बैंक ने वेतन भुगतान की केन्द्रीयकृत प्रणाली के लिए एचआरएमएस एप्लीकेशन को क्रियान्वित किया है। बैंक ने अन्य व्यावसायिक बैंकों के समरूप मोबाइल बैंकिंग सुविधा को प्रारम्भ किया गया है। बैंक में त्वरित भुगतान तथा संग्रहण के लिए इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सिस्टम उपलब्ध है।

बैंक ने वर्ष के दौरान निम्नलिखित नई आईटी पहल शुरू की हैं:

शाखा कनेक्टिविटी उन्नयन

सीबीएस प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क (WAN) पर कार्य करता है। जो विभिन्न वाहकों जैसे कि वीसैट, आरएफ, 4जी और एमपीएलएस की लीज पर दी गई कनेक्टिविटी पर कार्य करता है। शाखाओं को बेहतर गति से लेनदेन करने में सक्षम बनाने के लिए, शाखा कनेक्टिविटी को 64 केबीपीएस से 2 एमबीपीएस तक अपग्रेड करने की प्रक्रिया शुरू की गई है। 31.03.2023 को, 711 शाखाओं एवं 18 कार्यालय को 2 एमबीपीएस कनेक्टिविटी के लिए अपग्रेड किया गया है।

Cross Selling

SBI Life Insurance

The Bank is a corporate agent of SBI Life Insurance Company Limited, to meet the life insurance needs of the Bank's customers, as part of Financial Inclusion apart from earning non-interest income. The Bank mobilized a New Business Premium (NBP) of Rs. 42.54 crore against the target of Rs. 42.00 crore and earned a commission of Rs. 8.53 crore during the FY 2022-23 vis-à-vis the NBP of Rs. 30.24 crores and commission of Rs. 5.42 crore during the year FY 2021-22.

SBI General Insurance

The Bank is a corporate agent of SBI General Insurance Company Limited, to meet the general insurance needs of the Bank's customers, The Bank mobilized a business premium of Rs. 33.26 crore during the year 2022-23 against the target of Rs. 28.00 crore vis-à-vis Rs. 21.27 crore business premium during the previous FY 2021-22. The Bank earned a commission of Rs. 3.57 crore for the year 2022-23. vis-a-vis the commission of Rs. 2.19 crore for the year 2021-22.

ITSD

Linking illiterate and rural population to the technology driven banking has been one of the hallmark achieved by our bank during the year. IT initiatives during the year are beneficial for the customers. We have accelerated the penetration of technology in rural areas by educating and sensitizing bank staff on IT. We have organized awareness campaign among the employees working in branches and rural areas to promote IT products and services for rural customers.

All the 716 branches & 19 offices of the bank are working on CBS (Core Banking Solution) platform. Bank is now a direct member of Central Payment System. Bank has started AEPS, DBTL with NPCI to provide facility of direct transfer of subsidy amount to the customer account. The Bank has provided facility of deposit to the next working day by CTS process in the service branch Jaipur. The Bank has implemented HRMS application to centralize the salary process. The bank has introduced mobile banking in line with other commercial banks. Bank offers the Electronic Clearing system for faster payments and collections.

The Bank has introduced the following new IT initiatives:

Branch Connectivity Upgradation

The CBS platform functions on Wide Area Network (WAN), which functions on connectivity provided on various carriers like VSAT, RF, 4G and MPLS leased lines. To enable branches to perform transactions at a better pace, process of upgrading of the branch connectivity from 64 Kbps to 2 Mbps has been taken up. As on 31.03.2023, 711 branches & 18 offices have been upgraded to 2 Mbps connectivity.

वर्ष के दौरान, शाखाओं को अतिरिक्त नेटवर्क सुविधा उपलब्ध करवाने के लिए, शाखाओं को डूअल कनेक्टिविटी में अपग्रेड करने की प्रक्रिया शुरू की गई है। 31.03.2023 को 655 शाखाओं एवं 18 कार्यालय को डूअल कनेक्टिविटी में अपग्रेड किया गया है।

केंद्रीयकृत भुगतान प्रणाली

बैंक द्वारा केंद्रीयकृत भुगतान प्रणालियों यथा RTGS, NEFT, IMPS इत्यादि सेवाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित गति से निधि अंतरण की सुविधा उपलब्ध करवाई जा रही है, जो कि IFS Code पर आधारित है। इस क्रम में भारतीय रिजर्व बैंक ने हमारे बैंक को केंद्रीयकृत भुगतान प्रणाली की प्रत्यक्ष सदस्यता के लिए मंजूरी देकर शाखावार IFS Code आवंटित किया है। जिससे बैंक उन RRB की सूची में आ गया है जो केंद्रीय भुगतान प्रणाली के प्रत्यक्ष सदस्य हैं। साथ ही बैंक अपने ग्राहकों को 24*7 RTGS, NEFT, IMPS की सेवाएँ उपलब्ध करवा रहा है।

ADS क्रियान्वन

एक्टिव डायरेक्टरी (AD) Windows सर्वर वातावरण में उपयोग के लिए एक डायरेक्टरी सर्विस है। यह एक वितरित, पदानुक्रमित डेटाबेस संरचना है जो कंप्यूटर, नेटवर्क संसाधनों का पता लगाने, सुरक्षित करने, प्रबंधित करने और व्यवस्थित करने के लिए फाइल, उपयोगकर्ताओं, समूहों, बाह्य उपकरणों और नेटवर्क उपकरणों सहित जानकारी साझा करती है। एक्टिव डायरेक्टरी सिस्टम सभी उपयुक्त 711 शाखाओं एवं 17 कार्यालय में लागू किया गया है।

ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली

वाउचर वेरिफिकेशन रिपोर्ट (वीवीआर) की समय पर जाँच एक बहुत ही महत्वपूर्ण कार्य है जो सीबीएस उपयोगकर्ता द्वारा किए गए लेन-देन की शुद्धता और सीबीएस में किसी भी कपट पूर्ण उपयोगकर्ता द्वारा किए गए किसी भी धोखाधड़ी / शरारतपूर्ण लेनदेन को भी सामने लाता है।

वर्ष के दौरान, बैंक ने ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली की प्रधान कार्यालय स्तर पर दैनिक आधार पर समीक्षा की गई। परिणामस्वरूप वर्ष के दौरान ऐसी लंबित प्रविष्टियों की संख्या शून्य के करीब रही।

सूचना सुरक्षा

बैंक सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए अत्यधिक महत्व दे रहा है। वर्ष के दौरान बैंक ने सूचना सुरक्षा नीति, सूचना प्रौद्योगिकी नीति, नई साइबर सुरक्षा नीति और इंटरनेट बैंकिंग नीति की समीक्षा की है। जिसे बोर्ड की स्वीकृति प्राप्त करने के बाद लागू कर दिया गया है। हमारे एप्लिकेशन सेवा प्रदाता मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड में बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियाँ, बाहरी आईएस ऑडिट एजेंसी द्वारा वार्षिक आधार पर सूचना सुरक्षा समीक्षा के अधीन हैं।

बायोमेट्रिक कार्यान्वयन

सीबीएस सिस्टम में अनाधिकृत लॉगइन/वाउचर सत्यापन पर रोक लगाने तथा सुरक्षित कार्यप्रणाली के दृष्टिगत हमारे द्वारा बैंक की सभी शाखाएँ एवं कार्यालय में Dual Authentication की प्रक्रिया क्रियान्वित की गयी है। जिसके तहत बैंक के सभी शाखाओं में समस्त स्टाफ को CBS संचालन Dual Authentication Process (Password एवं Biometric) के माध्यम से किया जाना अनिवार्य है।

During the year, the process of upgrading the branches to dual connectivity has initiated to provide the branches secondary network facility. As on 31.03.2023, 655 branches & 18 offices already upgraded for dual connectivity.

Centralized Payment System

The bank is providing the facility of transfer of funds to the customers through centralized payment systems like RTGS, NEFT, IMPS etc., which are based on the IFS Code. In this sequence, the Reserve Bank of India has allotted branch wise IFS codes to our bank for direct subscription to centralized payment systems. This has brought Bank in the list of very few RRBs who are direct members of the Central Payment System. Also bank is making a 24*7 availability of RTGS, NEFT, IMPS services to its customers.

ADS Implementation

Active Directory (AD) is a directory service for use in a Windows Server environment. It is a distributed, hierarchical database structure that shares infrastructure information for locating, securing, managing, and organizing computer and network resources including files, users, groups, peripherals and network devices. Active Directory system implemented in all the eligible 711 branches & 17 offices.

Online Voucher Verification System

The timely checking of the Voucher Verification Report (VVR) is a very important utility which brings out the veracity of the transaction performed by the CBS user and also brings out any fraudulent/mischievous transaction that has been perpetuated by any fraudulent user of CBS.

During the year the bank reviewed online voucher verification system at the head office level on a daily basis. As a result, the number of such pending vouchers during the year was close to zero.

Information Security

The bank pays utmost importance towards safeguarding the information technology assets of the bank. The Bank has reviewed Information Security Policy, Information Technology Policy, Cyber Security Policy & Internet Banking Policy and implemented these policies after obtaining Board's approval. The IT assets of the bank at our Application Service Provider M/s C-Edge Technologies Ltd, are subjected to information security review on yearly basis by an external IS audit agency.

Biometric Implementation

With a view to prevent unauthorized login / voucher verification in the CBS system and with a view to secure functioning, the Dual Authentication Process has been started in all branches & offices of the bank. Under which it is mandatory for all the staff in all the branches of the bank to conduct CBS through Dual Authentication Process (Password and Biometric).

सर्वरलेस शाखाएँ

बैंक ने अपनी शाखाओं को सर्वर रहित वातावरण की ओर अग्रसर करने की प्रक्रिया पूर्ण की है। शाखाओं के सर्वर रहित होने से Menu Mismatch की समस्या के निराकरण से बैंकिंग कार्य में बाध्यता नहीं आएगी। साथ ही सर्वर की मरम्मत, AMC और विभिन्न लाइसेंस पर होने वाले व्यय की बचत होगी।

‘गो ग्रीन’ योजना

वर्ष के दौरान किए गए अनेक तकनीकी बदलाव के बाद, आईटी के क्षेत्र में ‘गो ग्रीन’ पहल जारी रखी गई। जिसके तहत सभी बैंक रिपोर्टों को कागजी कार्रवाई के बिना ऑनलाइन उपलब्ध करवाए गए। विभिन्न रिपोर्टिंग टूल और मॉड्यूल लागू किए गए हैं जो डाटा विश्लेषण और आगे की रिपोर्टिंग के लिए आसानी से उपलब्ध हैं। शाखाओं से डाटा संग्रहण करने वाले कई टूल्स भी बैंक द्वारा विकसित किए गए हैं, जिससे रिपोर्टिंग की प्रक्रिया में तेजी आई है। इससे कागज और अन्य संचालन लागत में काफी कमी आई है।

ऑनलाइन RFIA रिपोर्ट और अनुपालन मॉड्यूल के विकास से बैंक में कागज और छपाई की लागत को कम किया है और डेटा ट्रांसमिशन और रिपोर्टिंग समय को कम करके प्रभावी नियंत्रण प्रणाली में विकसित किया है।

बीपीआर और गैर बीपीआर शाखाओं के लिए RCSA मॉड्यूल एवं महाप्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबंधकों द्वारा शाखा/RBO विजिट पोर्टल का विकास बैंक की गो ग्रीन योजना का हिस्सा है।

माइक्रोसॉफ्ट ऑफिस 365

बैंक ने Email Solution को Microsoft Office 365 के माध्यम से लागू किया है। यह Microsoft Office 365 सभी Contemporary सुविधाओं से युक्त है जो बैंक को Technology की दिशा में नई ऊँचाइयों प्रदान करेगा। ये ई-मेल आईडी 18 कार्यालयों (सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों में KRA आधारित Roles वाले सभी अधिकारियों को भी ई-मेल आईडी प्रदान किए गए हैं), सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों, सभी विभागों, प्रकोष्ठों, एएमएसएच और विभिन्न सेवाओं को दिया गया है।

Microsoft Office 365 में 102 जीबी की संग्रहण क्षमता, MS Team द्वारा वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग की सुविधा, Share Point, One Drive Storage, Yammer, Online Microsoft Office, Microsoft Kaizala इत्यादि सुविधाएं उपलब्ध हैं।

डिजिटल हस्ताक्षर का उपयोग करके पेपरलेस वार्षिक लेखाबन्दी का संचालन

वार्षिक लेखाबन्दी 31 मार्च 2023 के संबंध में सूचना प्रौद्योगिकी सेवा विभाग द्वारा मुख्य रूप से निम्नलिखित नवाचार कर बैंक को नई दिशा प्रदान की गई :

1. सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट ऑनलाइन उपलब्ध करवाना
2. डिजिटल हस्ताक्षर का उपयोग कर पेपरलेस वार्षिक लेखाबन्दी का संचालन
3. ऑडिटर रिपोर्ट को ऑनलाइन सबमिट करना
4. सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट एक साथ एक क्लिक पर हस्ताक्षर होना

आईटी विभाग द्वारा सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट को ऑनलाइन उपलब्ध करवाए जाने से बैंक में कागज और छपाई की लागत कम हुई है, जिसका प्रभाव बैंक की लाभप्रदता पर देखने को मिला। साथ ही बैंक द्वारा ऑनलाइन एवं डिजिटल हस्ताक्षरित क्लोजिंग स्टेटमेंट तैयार किए जाने से बैंक के कर्मचारियों के मैनुअल काम में कमी और

Server-less Branches

The bank completed process of upgrading its branches to a server-less environment. Due to the branches being serverless, the problem of menu mismatch will not be obliged in banking work. Also Server repair, AMC and expenses on various licenses will be saved.

'Go green' Plan

After revolutionizing work done in the current year, the 'Go Green' initiative in the field of IT is to be continued. Under which all bank reports made available online without paperwork. Various reporting tools and modules have been implemented which makes the data readily available for analysis and further reporting. Many data gathering tools have also been developed in-house for gathering data from branches thereby expediting the process of reporting. This has drastically reduced use of paper and other operations cost.

The development of online RFIA reports and compliance modules has reduced paper and printing costs in the bank and resulted in effective control systems by reducing data transmission and reporting time.

RCSA module for BPR and non-BPR branches and development of new online portal for branch/RBO visits by General Managers and Regional Managers are parts of Go Green plan of the Bank.

Microsoft Office 365

The Bank has implemented the Email Solution from the new Microsoft Office 365. This Microsoft Office 365 is equipped with all the Contemporary features which will give the bank new heights in the direction of technology. These mail ID has been given to 18 offices (All officers having KRA based Roles in all Regional Business Offices has also been provided the e-mail IDs), all Regional Managers, all departments, Cells, AMSH and various services.

Microsoft Office 365 has 102 GB storage capacity, Video conferencing facility through Microsoft Teams, Share Point, One Drive Storage, Yammer, Online Microsoft Office, Microsoft Kaizala etc.

Paperless Annual Closing using Digital Signature

With regard to the annual closing on 31 March 2023, the Information Technology Services Department gave a new direction to the bank by doing the following innovations:

1. Online Closing Statements
2. Paperless Annual Closing using Digital Signature
3. Online Submission of Auditor's Report
4. All closing statements simultaneously signed only on one click.

By making all the closing statements online by the IT department, the cost of paper and printing in the bank has been reduced, which has an impact on the profitability of the bank. Simultaneously, the preparation of online and digitally signed closing statements by the bank

डाटा की शुद्धता में वृद्धि हुई। जिससे सभी कार्मिक बैंक व्यवसाय के अन्य पैरामीटर पर ध्यान केन्द्रित कर सके।

मृतक दावों का मॉड्यूल

मृत दावों को निपटाने की प्रक्रिया को आसान बनाने के लिए, एक मृतक दावा मॉड्यूल विकसित किया गया है, जो दावों को कम समय में सटीकता के साथ निपटाने के लिए मददगार है। साथ ही, यह शाखाओं को मृत दावों को शीघ्र प्रस्तुत करने के लिए ग्राहकों को मार्गदर्शन करने में मदद करता है।

पैन सत्यापन मॉड्यूल

रियल टाइम बेसिस पर पैन सत्यापन के लिए बैंक के इंटरनेट पोर्टल पर पैन सत्यापन हेतु बैंक द्वारा उपयोगिता विकसित की गई है।

जीएसटीआईएन सत्यापन मॉड्यूल

रियल टाइम बेसिस पर GSTIN सत्यापन के लिए, बैंक के इंटरनेट पोर्ट पर GSTIN सत्यापन हेतु बैंक द्वारा उपयोगिता विकसित की गई है।

व्यापार 360 मॉड्यूल

बिजनेस मॉड्यूल बैंक द्वारा विकसित किया गया है जो एमडी रैंकिंग पैरामीटर के अनुरूप में 360, जिस पर एसबीआई आरआरबी का मूल्यांकन करता है। इस मॉड्यूल के कार्यान्वयन द्वारा शाखाओं एवं आरबीओ अपनी रैंकिंग के आधार पर मूल्यांकन करने के लिए सक्षम है। यह मॉड्यूल दैनिक आधार पर अपने प्रदर्शन का मूल्यांकन करके शाखाओं को व्यवसाय बढ़ाने में मदद करता है। साथ ही, आरबीओ और एचओ एक क्लिक पर सभी शाखाओं और आरबीओ के प्रदर्शन को ट्रेक कर सकते हैं।

वेबसाइट पर पीएआई चैटबॉट

ग्राहक अनुभव को बेहतर बनाने के लिए बैंक की वेबसाइट पर संवादी एआई (आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस) नाम पीएआई चैटबॉट की सुविधा प्रदान की गयी है, जिसके माध्यम से उपयोगकर्ता टेक्स्ट इनपुट, ऑडियो इनपुट या दोनों में मानवीय हस्तक्षेप के बिना हिंदी या अंग्रेजी भाषा में आवश्यक जानकारी प्राप्त कर सकते हैं।

व्यापार निरंतरता योजना की पॉलिसी की अनुपालना

बैंक में Business Continuity Planning (BCP) Policy को क्रियान्वित किया गया है। बैंक की सभी शाखाएँ सीबीएस प्लेटफॉर्म पर कार्यरत हैं। जिससे शाखाओं में होने वाली अप्रिय घटनाओं जैसे प्राकृतिक आपदाओं अथवा अन्य घटनाएँ होने पर कभी भी कम्प्यूटर प्रणाली एवं व्यवसाय संचालन में बाधा उत्पन्न हो सकती है। अतः आपातकालीन स्थिति से निपटने और इस प्रकार की घटना की स्थिति में त्वरित निराकरण हेतु सभी शाखाओं में Business Continuity Planning (BCP) Policy की Testing दिनांक 14.02.2023 से 17.02.2023 तक किए जाने का निर्णय लिया गया। जिसके दौरान बैंक की सभी शाखाओं द्वारा Alternative शाखाओं में उपस्थित होकर Business Continuity Plan की Mock Drill की गई एवं क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों के माध्यम से प्रधान कार्यालय को पुष्टि प्रेषित की गई।

reduced the manual work of the bank's employees and increased the accuracy of the data. So that all the personnel can concentrate on other parameters of the bank business.

Deceased Claim Module

To ease the process to settle Deceased Claims, a Deceased Claim Module is developed which reduces the time to settle claims with accuracy. Also, it helps the branches to guide the customers for faster submission of Deceased Claims.

PAN Verification Module

For PAN verification on Real Time Basis, a PAN verification utility is developed by the Bank for verifying the PAN on Bank's Intranet Portal.

GSTIN Verification Module

For GSTIN verification on Real Time Basis, a GSTIN verification utility is developed by the Bank for verifying the GSTIN on Bank's Intranet Portal.

Business 360 Module

Business 360 Module is developed by the Bank which is in line with MD Ranking Parameters on which SBI evaluates RRBs. Implementation of this module strengthened the branches for evaluation of their Ranking in the RBO as well Bank. This module helps the branches for increasing the business by evaluating their performance on daily basis. Also, RBOs and HO can track the performance of all the Branches and RBOs on one click.

PAI chatbot on Website

To improve the customer experience a conversational AI (Artificial Intelligence) name PAI Chatbot is deployed on Bank's Website through which users can get the required information in Hindi or English language by text input, audio input or both without human intervention.

Compliance with Business Continuity Planning (BCP) Policy

The Business Continuity Planning (BCP) policy has been implemented in the bank. All branches of the bank are working on CBS platform. Due to which untoward incidents like natural calamities or other incidents happen in the branches, computer system and business operations can be disrupted at any time. Therefore, it has been decided to conduct Business Continuity Planning (BCP) Policy Testing in all branches from 14.02.2023 to 17.02.2023 to deal with the emergency situation and for quick redressal in the event of such incidents. During which Mock Drill of Business Continuity Plan was done by all the branches of the bank by appearing in alternative branches and confirmation was sent to the head office through Regional Business Offices.

साइबर जागरूकता दिवस, 2022

साइबर जागरूकता दिवस गृह मंत्रालय द्वारा शुरू की गई एक पहल है जिसके लिए सभी सरकारी संगठनों को साइबर सुरक्षा जागरूकता फैलाने की आवश्यकता है। यह हर महीने के पहले बुधवार को मनाया जाता है। इसका उद्देश्य साइबर धोखाधड़ी और साइबर अपराधों से सुरक्षा के लिए इंटरनेट उपयोगकर्ताओं को जागरूक करना और संवेदनशील बनाना है। बैंक ने निम्नलिखित गतिविधियां करके साइबर जागरूकता दिवस आयोजित किया :-

1. सभी शाखाओं, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों में साइबर सुरक्षा और कम्प्यूटरीकृत वातावरण में सुरक्षित कार्य करने के बारे में जागरूकता पैदा करने के लिए बैंक कर्मचारियों के साथ आवश्यक जानकारी साझा की गई। साइबर सुरक्षा से संबंधित वीडियो प्रधान कार्यालय में जारी किए गए और कर्मचारियों को ब्रोशर वितरित किए गए।
2. साइबर जागरूकता दिवस के दौरान साइबर धोखाधड़ी से बचाव के लिए कर्मचारियों के ज्ञान को बढ़ाने के लिए बैंक के पोर्टल पर हर महीने के पहले बुधवार को पांच प्रश्न अपलोड किए जाते हैं।
3. साइबर धोखाधड़ी के संबंध में जन जागरूकता के लिए, अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न (एफएक्यू), बुकलेट, प्रचार सामग्री और वित्तीय जालसाजों की कार्यप्रणाली के लिए लेख भी बैंक की वेबसाइट पर अपलोड किए जाते हैं।
4. ग्राहक द्वारा शिकायत दर्ज कराने के लिए हेल्पलाइन नंबर एवं वेबसाइट भी बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित की गई है।

नए बैंक पोर्टल

बैंक के व्यवसाय क्षेत्र में व्यापक वृद्धि एवं नवीनतम तकनीक की आवश्यकता के उद्देश्य से बैंक के नए पोर्टल को नवीनतम जावा तकनीक के माध्यम से अद्यतित डाटा एवं नए फीचर्स के साथ उपलब्ध करवाया गया है। जिससे डाटा की संग्रहण क्षमता में वृद्धि एवं शाखाओं के सुगम संचालन में मदद मिलेगी। बैंक के इस पोर्टल को स्टाफ की सभी आवश्यकताओं के लिए वन स्टॉप सॉल्यूशन बनाने की योजना प्रस्तावित है। इसमें अध्यक्ष महोदय के संदेश, परिपत्रों, सभी शाखाओं को पत्रों, दस्तावेजों, समाचार और आयोजनों, बैंक पॉलिसीज, रिपोर्ट्स, विभिन्न मॉड्यूल के लिंक, हेल्प डेस्क और स्टाफ के सम्पर्क सूत्र, कैम्पेन, जन्म दिवस, एमआईएस आदि को सम्मिलित किया गया है।

इसके अलावा, वर्ष के दौरान बैंक द्वारा निम्नलिखित नए इन-हाउस पोर्टल विकसित किए गए, इन प्रमुख पोर्टल्स के विकास ने सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में बैंक को नई ऊंचाइयां प्रदान की हैं:

1. KYC Updation Compliance Portal
2. Missing Image Portal 2.0
3. Digitalization Portal for Expanding & Deepening of Digital Payment eco system.
4. KCC Pending Rollover Portal.
5. Credit Audit Portal

Cyber Jaagrookta Diwas, 2022

Cyber Jaagrookta Diwas is an initiative launched by the Ministry of Home Affairs that requires all government organizations to spread cybersecurity awareness. It is observed on first Wednesday of every month. The purpose is to create awareness and sensitize the Internet users on safeguarding against cyber frauds and cybercrimes. Bank also organized Cyber Jagrookta Diwas by performing below activities:

1. Necessary Information shared with bank employees to create awareness about cybersecurity and safe working in computerized environment in all branches, Regional Business Offices. Videos related to Cybersecurity were released in the head office and brochures were distributed to the staff.
2. During Cyber Jagrookta Diwas five questions were uploaded on first Wednesday of every month on the Bank's Portal to enhance the knowledge of the employees towards prevention from Cyber frauds.
3. For public awareness regarding Cyber frauds, Frequently Asked Questions (FAQs), Booklet, Publicity Material & Write up for Modus Operandi of Financial Fraudsters were also uploaded on Bank's Website.
4. Helpline number as well as Website to lodge complaint by customer was displayed on Bank's website.

New Bank's Portal

With the objective of extensive growth in the business sector of the bank and the need for latest technology, the new portal of the bank has been launched. This portal has been made available with the latest data and new features through the latest Java technology.

Banks portal is planned to be a one stop solution for almost all the requirements of the employees. It presently has Chairman's Message, Circulars, Circular letters, documents, news& events, policies, reports, links to other modules, contact information of Help Desk and other employees, on-going campaigns, Birthdays, MIS, etc.

In addition, following new in-house portals were developed by the Bank during the year, development of these major portals has given the new heights to the bank in terms of advancement of Information Technology:

1. KYC Updation Compliance Portal
2. Missing Image Portal 2.0
3. Digitalization Portal for expanding & Deepening of Digital Payment eco system.
4. KCC Pending Rollover Portal.
5. Credit Audit Portal

6. Development of Middleware for uploading data to the Indian Government's KCC ISS Portal.

आईटी पहलुओं के लिए बैंक से परे प्राप्त उपलब्धियां

बैंक को उत्कृष्ट योगदान के लिए वार्षिक बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2022 समारोह में भारतीय बैंक संघ (IBA) द्वारा सम्मानित किया गया है। भारतीय बैंक संघ (IBA) से बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए:

- ❖ “सर्वश्रेष्ठ फिनटेक सहयोग” की श्रेणी में विजेता के रूप में सम्मानित किया गया।
- ❖ “सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक (प्रौद्योगिकी, बुनियादी ढांचा और लचीलापन)” की श्रेणी में विशेष पुरस्कार के रूप में सम्मानित किया गया।

आईएमपीएस

हमारे बैंक में IMPS की सुविधा प्रायोजक बैंक के उप सदस्य के रूप में दिसंबर 2015 में शुरू की गई थी। आरआरबी के लिए एसबीआई द्वारा आईएमपीएस लेखांकन प्रक्रिया लागू करने के बाद, हमारे बैंक में जनवरी 2017 में प्रेषक सुविधा के साथ आईएमपीएस शुरू किया गया था। बैंक, मोबाइल बैंकिंग ऐप और इंटरनेट बैंकिंग सुविधा के साथ-साथ शाखाओं के माध्यम से अपने ग्राहकों को आईएमपीएस सुविधा प्रदान कर रहा है।

मोबाइल बैंकिंग

RMGB मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन हमारे ग्राहकों के लिए बहुत ही User Friendly ऐप है। यह ऐप एंड्रॉइड प्ले स्टोर एवं आईओएस स्टोर पर उपलब्ध है। पंजीकरण/सक्रियण के लिए पूर्व में पिन मेल्ड की आवश्यकता होती थी जिसको गो ग्रीन पहल के तहत समाप्त कर दिया गया है। मोबाइल बैंकिंग ऐप आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस के माध्यम से धन का प्रेषण और बैंक के भीतर लेनदेन हस्तांतरण प्रदान करता है। ऐप पर गैर-वित्तीय सुविधाएं जैसे अकाउंट बैलेंस, मिनी स्टेटमेंट, बैलेंस पूछताछ आदि भी उपलब्ध हैं।

RMGB मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन दौहरे सुरक्षा मानदंडों (MPIN+OTP) के तहत सुरक्षित है, इस एप्लीकेशन के माध्यम से लेनदेन, तीन-तरफा प्रमाणीकरण के साथ सुरक्षित हैं अर्थात् सेवाओं का इस्तेमाल करने के लिए MPIN और वित्तीय लेनदेन करने के लिए TPIN की आवश्यकता है। सुरक्षा का तीसरा कारक, ग्राहक के पंजीकृत मोबाइल पर भेजे गए ओटीपी द्वारा वित्तीय लेनदेन का प्रमाणीकरण है।

ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के लिए बैंक ने 02 जनवरी 2023 को अतिरिक्त सुविधाओं और नए इंटरफ़ेस के साथ मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन का नया संस्करण लॉन्च किया है। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड- ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ), टीडीएस पूछताछ, नामांकन पूछताछ, चेक पर स्टॉप सेट करना/हटाना आदि शामिल हैं। इसने बैंक को नए ग्राहकों को आकर्षित करने और मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

कुल 6,35,923 ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सुविधा प्रदान की गयी है, इनमें से कुल 3,47,427 ग्राहकों ने मोबाइल बैंकिंग सेवा में पंजीकरण पूर्ण कर लिया है। प्रत्येक ग्राहक ने वित्तीय वर्ष के दौरान औसतन सात लेनदेन किए हैं।

6. Development of Middleware for uploading data to the Indian Government's KCC ISS Portal.

Achievements Recognized beyond Bank for IT Initiatives

The Bank has been awarded by the Indian Banks' Association (IBA) in the Annual Banking Technology Awards 2022 Ceremony for outstanding contribution. The below mentioned Awards were received by the Bank from Indian Banks' Association (IBA):

- ❖ Awarded as Winner in the category of “Best Fintech Collaboration”.
- ❖ Awarded as Special prize in the category of “Best Technology Bank (Technology, Infrastructure and Resilience)”.

Immediate Payment System (IMPS)

IMPS facility as beneficiary bank was launched in December 2015 as sub member of Sponsor Bank. After IMPS accounting procedure was put in place by SBI for RRBs, IMPS with remitter facility was launched in Jan 2017 in our Bank. Bank is also facilitating IMPS facility to our customers through Branches along with Mobile Banking App & Internet Banking Facility.

Mobile Banking

RMGB Mobile banking application is a very user friendly app for our customers. The app is compatible with Android & iOS mobile operating systems. The requirement of a PIN mailer for registration/activation has been done away with as a Go Green initiative. Mobile Banking app offers remittance of funds through RTGS, NEFT, IMPS, and transfer transactions within the bank. Non-Financial features such as Account balance, Mini statement, Balance enquiry etc. are also available on the App.

The login is secured by Two Factor authentication (MPIN + OTP). The transactions through Mobile Banking are secured with a three-way authentication i.e. MPIN to access the services and TPIN to perform financial transactions. The third factor of security is authentication of a financial transactions by the OTP sent to the registered mobile of the customer.

In order to provide more convenience to the customers, bank has launched new version of Mobile Banking Application on 2nd January 2023 with additional features & new interface. Additional features include E-Services (ATM card- block, Limit control, PIN generation, Switch On/Off), TDS Enquiry, Nomination Enquiry, Set/Remove stop on a cheque etc. This has enabled the bank to attract new customers and retain the existing customers.

Total 6,35,923 Mobile Banking has been issued to our customers, out of this 3,47,427 customers have activated Mobile Banking services and each customer has carried out on an average Seven transactions during the Financial Year.

हमारे बैंक की मोबाइल बैंकिंग सेवा को ग्राहकों द्वारा अच्छी तरह से अपनाया गया है और उनकी संतुष्टि का अंदाजा Google Play Store फीडबैक प्लेटफॉर्म पर ग्राहकों द्वारा मोबाइल बैंकिंग ऐप को दी गई रेटिंग से लगाया जा सकता है। मोबाइल बैंकिंग ऐप को प्लेटफॉर्म पर लगातार 4.0 की रेटिंग मिल रही है और डाउनलोड 6,00,000+ तक पहुंच गए हैं।

वर्तमान में (31.03.2023) मोबाइल बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार हैं:-

Revised Trans. Limit from 29.12.2021	Own Account Transfer within bank	Other Account Transfer within bank	IMPS (P2A) Quick transfer	IMPS (P2A) Registered beneficiary transfer	IMPS (P2P) Quick transfer	IMPS (P2P) Registered Beneficiary transfer	NEFT	RTGS
Per Request Limit	No Limit	No Limit	24,000	2,00,000	24,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Day Limit	No Limit	No Limit	50,000	2,00,000	50,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Month	No Limit	No Limit	2,50,000	5,00,000	2,50,000	5,00,000	50,00,000	50,00,000

ऊपर बताए अनुसार फंड ट्रांसफर की सीमा बढ़ाने के बाद मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से किए जाने वाले लेन-देन में काफी वृद्धि दर्ज की गई है। साथ ही, लेन-देन की सीमा बढ़ाने से ग्राहकों को सुविधा मिली है, जिससे डिजिटल बैंकिंग को भी प्रोत्साहन मिला है।

यूपीआई सेवा

UPI सबसे परिष्कृत सार्वजनिक भुगतान अवसंरचना है जिसे हमारे बैंक ने जनवरी 2018 में हमारे ग्राहकों के लिए विस्तारित किया है। UPI, ऑनलाइन भुगतान को सरल बनाता है और यह सुविधा के संबंध में NEFT /IMPS/ डिजिटल वॉलेट (पेटीएम आदि) से बहुत आगे है।

बैंक की यूपीआई सेवाओं का उपयोग करके ग्राहक निम्नलिखित लाभ प्राप्त कर सकते हैं :-

1. यूपीआई सुविधा को आरम्भ करने के पश्चात ग्राहकों द्वारा धन हस्तांतरण के आंकड़ों में क्रांतिकारी बदलाव आया है और यह संदेश भेजने जितना आसान हो गया है।
2. वर्ष के 365 दिन, चौबीसों घंटे मोबाइल उपकरणों के माध्यम से तत्काल धन हस्तांतरण।
3. यूपीआई प्लेटफॉर्म पर ओन बोर्डिंग करके हमारे ग्राहक विभिन्न बैंकों में उपलब्ध अपने खातों से लेनदेन कर सकते हैं। एनपीसीआई द्वारा उपलब्ध करवाए गए भारत इंटरफेस फॉर मनी (BHIM) एप्लीकेशन के माध्यम से एक ही मोबाइल एप्लिकेशन पर सभी खातों से लेन-देन एवं जानकारी प्राप्त कर सकते हैं।
4. यूपीआई, बैंकिंग लेनदेन करने के लिए वर्चुअल एड्रेस के उपयोग की सुविधा प्रदान करता है।
5. UPI सुविधा का उपयोग करने वाले ग्राहक त्वरित प्रतिक्रिया (QR) कोड को स्कैन करके व्यापारिक प्रतिष्ठानों से की गई खरीदारी के लिए भुगतान कर सकते हैं।

Our Bank's mobile banking service has been well received by the customers and their satisfaction can be gauged from the rating awarded by customers to the mobile banking app on the Google play store feedback platform. The mobile banking app has been receiving a consistent rating of 4.0 on the platform and the downloads have reached 6,00,000 +.

Present transaction limits in Internet Banking facility as on 31.03.2023 are as under:

Revised Trans. Limit from 29.12.2021	Own Account Transfer within bank	Other Account Transfer within bank	IMPS (P2A) Quick transfer	IMPS (P2A) Registered beneficiary transfer	IMPS (P2P) Quick transfer	IMPS (P2P) Registered Beneficiary transfer	NEFT	RTGS
Per Request Limit	No Limit	No Limit	24,000	2,00,000	24,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Day Limit	No Limit	No Limit	50,000	2,00,000	50,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Month	No Limit	No Limit	2,50,000	5,00,000	2,50,000	5,00,000	50,00,000	50,00,000

After increasing the limit of fund transfer as above, there has been a gradual increase in the transactions done through mobile banking. Also, increasing the transaction limit has given convenience to the customers which in turn has also encouraged digital banking.

Unified Payment Interface (UPI) Services

UPI is the most sophisticated public payments infrastructure which our Bank has extended to our customers in January 2018. UPI simplifies online payments and it is way ahead of NEFT / IMPS / Digital wallet such as Paytm with regard to convenience. UPI is a layer over existing IMPS facility.

The following benefits accrue to the customer who uses the UPI services of the bank:

1. The enabling of the UPI facility has revolutionized funds transfer by our customers and made it as simple as sending a message.
2. Immediate funds transfer through mobile devices round the clock 24 x 7, 365 days of the year.
3. On boarding the UPI platform enables our customer to use a single mobile application made available by NPCI, Bharat Interface for Money (BHIM) for accessing different bank account and carrying out their transactions.
4. UPI facilitates the use of virtual address for performing banking transactions.
5. The customer using UPI facility can make payments for purchases made at merchant establishments by scanning the Quick Response (QR) code.

6. ग्राहक भीम ऐप से सीधे, लेन-देन की स्थिति के बारे में शिकायत कर सकते हैं।
7. बैंक ने एनपीसीआई की तर्ज पर आवर्ती भुगतानों के लिए यूपीआई AutoPay की सुविधा शुरू की है। इस नई सुविधा के साथ, ग्राहक अब मोबाइल बिल, बिजली बिल, ईएमआई भुगतान, मनोरंजन/ओटीटी सब्सक्रिप्शन, बीमा, म्यूचुअल फंड आदि जैसे आवर्ती भुगतानों के लिए किसी भी यूपीआई एप्लिकेशन का उपयोग करके आवर्ती ई-मैंडेट को आरम्भ कर सकते हैं।
8. UPI UDIR (एकीकृत विवाद और समस्या समाधान) सुविधा को UPI लेन-देन के लिए शिकायत से निपटने और समाधान प्रक्रिया को बढ़ाने के लिए लागू किया गया है। इसका उद्देश्य यूपीआई आधारित लेन-देन के लिए ऑनलाइन विवाद समाधान करना है।

AEPS - आधार पे

हमारे ग्राहकों को हमारे बैंक के आधार लिंकड खाते का उपयोग करके व्यापारी प्रतिष्ठानों में नकद रहित लेनदेन करने में सक्षम बनाने के लिए, हमारे बैंक में आधार पे (Issuer facility) सुविधा शुरू की गई है। इस सुविधा का उपयोग करके हमारे बैंक का ग्राहक अन्य बैंक के आधार पे एप्लिकेशन का उपयोग करके आउटलेट्स पर नकद रहित लेनदेन करने में सक्षम होगा।

Internet Banking इंटरनेट बैंकिंग

RMGB द्वारा अपने ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की सुविधा मुहैया करवाई जा रही है। यह सुविधा हमारे बचत खाताधारकों के साथ-साथ कॉर्पोरेट ग्राहकों को भी उपलब्ध कराई जा रही है।

ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के लिए बैंक ने 31 मार्च 2023 को नए यूजर इंटरफेस और Transaction Rights सुविधाओं के साथ इंटरनेट बैंकिंग सुविधा शुरू की है, जहां ग्राहक तुरंत इंटरनेट बैंकिंग सुविधा शुरू कर सकते हैं। उक्त सुविधा आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस के माध्यम से धन का प्रेषण और बैंक के भीतर लेनदेन हस्तांतरण प्रदान करती है।

RMGB इंटरनेट बैंकिंग सुविधा दौहरे सुरक्षा मानदंडों (MPIN+OTP) के तहत सुरक्षित है। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड-ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ), टीडीएस पृष्ठताछ, नामांकन पृष्ठताछ, चेक पर स्टॉप सेट करना/हटाना आदि शामिल हैं। इसने बैंक को नए ग्राहकों को आकर्षित करने और मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

वर्तमान में (31.03.2023) इंटरनेट बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार हैं :

6. Customer can raise complaints regarding transaction status directly from the BHIM app.
7. Bank has launched the functionality of UPI AutoPay for recurring payments on the lines of NPCI. With this new facility, customers can now enable recurring e-mandate using any UPI application for recurring payments such as mobile bills, electricity bills, EMI payments, entertainment/OTT subscriptions, insurance, mutual funds among others.
8. UPI UDIR (Unified Dispute & Issue Resolution) approach has been implemented for Enhancing complaint handling & resolution process for UPI transactions. The approach is aimed at Online dispute resolution for UPI based transactions.

AEPS - Aadhar Pay

To enable our customers to perform cash less transactions at merchant establishments using their Aadhar linked account of our bank, Aadhar Pay (Issuer facility) has been launched in our bank. Using this facility, our bank customer would be able to perform cash less transactions at outlets using other bank Aadhar pay apps.

Internet Banking

We are providing Internet banking facility to our customers. This facility is being made available to our savings account holders as well as corporate customers.

In order to provide more convenience to the customers, bank has launched Internet Banking facility with New User Interface & Transaction Facility on 31st March 2023, where customer can start the facility instantly. The login and transactions are secured by Two Factor authentication (Login password + OTP).

INB facility offers remittance of funds through RTGS, NEFT, IMPS, and transfer transactions within the bank. Additional features include E-Services (ATM card- block, Limit control, PIN generation, Switch On/Off), TDS Enquiry, Nomination Enquiry, Set/Remove stop on a cheque etc. This has enabled the bank to attract new customers and retain the existing customers.

Present transaction limits in Internet Banking facility as on 31.03.2023 are as under:

Limits for registered Beneficiaries			
S.No.	Particulars	Retail User	Corporate User
1	Own Account Transfer Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
2	Within Bank Transfer Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
3	IMPS (P2A) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
4	IMPS (P2P) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
5	NEFT Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 20,00,000	Rs. 50,00,000 Rs. 1, 00,00,000
6	RTGS Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 50,00,000	Rs. 1, 00,00,000 Rs. 2, 00,00,000
Limits for Un-registered Beneficiaries (Quick Transfer)			
7	QUICK TRANSFER (IMPS P2A) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000
8	QUICK TRANSFER (IMPS P2P) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000

मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा

हमारे बैंक द्वारा दिनांक 23.01.2019 को मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा शुरू की गयी थी। हमारे कई ग्रामीण ग्राहक विशेष रूप से डी.बी.टी. और सरकारी योजनाओं के लाभार्थी अपने खाते की शेष राशि जानने के लिए शाखा में आते हैं, जिससे उनको उस दिन का वेतन प्राप्त नहीं होता है और यात्रा व्यय भी होता है।

बैंक के ग्राहकों की कठिनाई कम करने के लिए बैंक ने उनके खाते की शेष राशि जानने के लिए मिस्ट कॉल बैंकिंग की शुरुआत की। खाते की शेष राशि जानने के लिए खाते के साथ पंजीकृत मोबाईल के माध्यम से ग्राहक को पूर्व निर्धारित नम्बर पर मिस्ट कॉल देना होता है। मिस्ट कॉल करने पर ग्राहक को एस.एम.एस. के माध्यम से खाते का शेष प्राप्त होता है। यह सुविधा 24x7 उपलब्ध है। वर्तमान में मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा के लिए हमारे बैंक में कुल 13.32 लाख ग्राहक पंजीकृत हैं।

Limits for registered Beneficiaries			
S.No.	Particulars	Retail User	Corporate User
1	Own Account Transfer Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
2	Within Bank Transfer Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
3	IMPS (P2A) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
4	IMPS (P2P) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
5	NEFT Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 20,00,000	Rs. 50,00,000 Rs. 1, 00,00,000
6	RTGS Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 50,00,000	Rs. 1, 00,00,000 Rs. 2, 00,00,000
Limits for Un-registered Beneficiaries (Quick Transfer)			
7	QUICK TRANSFER (IMPS P2A) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000
8	QUICK TRANSFER (IMPS P2P) Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000

Missed Call Alert Facility

We have launched Missed call alert facility on 23.01.2019. Many of our rural customers, particularly the beneficiaries of DBT and Government Sponsored Schemes, come to branch to know their account balance, thereby losing their daily wage and incurring travel expenditure.

To mitigate the hardships of customers, the Bank introduced Missed Call Banking to know their account balance. The customer through the mobile registered with the account has to give a missed call to a predefined number to get an SMS showing the account balance. This facility is available 24 x 7. Currently, a total of Rs. 13.32 lakh of our customers have been registered to use the Miss Call Alert service.

वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से डिजिटल लेन-देन

वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से डिजिटल बैंकिंग लेन-देन, भौतिक शाखाओं के माध्यम से होने वाले लेन-देन की तुलना में बढ़ रहे हैं, जिससे शाखाओं में दैनिक आधार पर होने वाली भीड़ में काफी कमी आई है, जिसके परिणामस्वरूप विपणन और व्यवसाय विकास पर अधिक ध्यान केंद्रित किया गया है। बैंक द्वारा पेश किए गए विभिन्न वैकल्पिक वितरण चैनलों ने ग्राहकों को अपनी सुविधानुसार 24x7 बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठाने में सक्षम बनाया है। निम्न तालिका शाखा लेन-देन की तुलना में वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से डिजिटल बैंकिंग सेवाओं का उपयोग करने के बढ़ते रुझान को दर्शाती है:-

भुगतान का प्रकार	2020-21		2021-22		2022-23	
	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वलयूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वलयूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वलयूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)
RTGS	709	20.47	403	19.30	301	17.86
NEFT	42737	44.88	52352	39.94	53742	34.96
IMPS	10026	5.89	18379	10.67	23136	12.14
POS/ECOM	8122	0.57	8923	0.68	6647	0.51
ATM	9336	4.13	9258	3.76	12651	6.11
UPI	87529	16.68	247772	48.19	471423	84.49
AEPS	65212	15.35	51305	18.42	44386	19.80
NACH (APBS & ACH)	32910	5.47	30217	7.35	33140	8.46

एटीएम

डिजिटलीकरण को बढ़ावा देने हेतु बैंक द्वारा कुल 21 एटीएम बैंक में स्थापित किये गए हैं।

मिनी एटीएम (डेस्कटॉप एटीएम)

छोटी राशि निकालने के इच्छुक ग्राहकों की सुविधा के लिए बैंक ने 16 मिनी एटीएम स्थापित किए हैं जिनमें से 14 मोबाइल बैंक हैं जो कि हमारे सेवा क्षेत्र में ग्राहकों को निरंतर सुविधा प्रदान कर रहे हैं।

RMGB द्वारा अपनी शाखाओं में मिनी एटीएम स्थापित किये जा रहे हैं, यह एक अनूठा मॉडल है क्योंकि डेस्कटॉप एटीएम के साथ, अलग से एटीएम कक्ष की आवश्यकता नहीं होती है और कोई सुरक्षा समस्या नहीं होती है।

Digital Transactions Via Alternative Deliver Channels (ADCs)

Digital Banking transactions through Alternate Delivery Channels have been on the rise vis-à-vis transactions through brick and mortar branches, reducing the footfalls considerably in the Branches, thereby resulting in more focus on marketing and business development. Various alternative delivery channels introduced by the Bank has enabled the customers to avail banking services 24x7 at their convenience. The following table shows rising trends of using digital banking services via alternate delivery channels as comparison to the branch transactions:-

Payment Mode	2020-21		2021-22		2022-23	
	No. of transactions per day	Volume per day (Rs. crore)	No. of transactions per day	Volume per day (Rs. crore)	No. of transactions per day	Volume per day (Rs. crore)
RTGS	709	20.47	403	19.3	301	17.86
NEFT	42737	44.88	52352	39.94	53742	34.96
IMPS	10026	5.89	18379	10.67	23136	12.14
POS/ECOMM	8122	0.57	8923	0.68	6647	0.51
ATM	9336	4.13	9258	3.76	12651	6.11
UPI	87529	16.68	247772	48.19	471423	84.49
AEPS	65212	15.35	51305	18.42	44386	19.80
NACH (APBS & ACH)	32910	5.47	30217	7.35	33140	8.46

ATMs

To promote digitalization, we have deployed total 21 ATMs in our Bank.

Mini ATMs (Desktop ATMs)

In a move to facilitate customers wanting to withdraw small amounts, the Bank has installed 16 Mini ATMs including 14 Mobile Van which are providing continuous facility to our customer in our service area.

Our Bank has come up with a plan to set up Mini ATM in our Branches and this is a unique model where it works like any other ATM and other Bank customers can also withdraw their money. With desktop ATMs, there is no need for separate ATM room and there is no security problem.

पीओएस मशीन स्थापना

हमारे बैंक द्वारा ग्राहक व्यापारी प्रतिष्ठानों पर POS मशीन (एसबीआई की ओर से) लगाई जा रही है। इस संबंध में एसबीआई के साथ आवश्यक समझौता किया गया है। इस वित्तीय वर्ष के अंत तक व्यापारिक प्रतिष्ठान में कुल 206 टर्मिनल काम कर रहे हैं।

भारत क्यूआर स्थापना

हमारे बैंक द्वारा ग्राहक व्यापारी प्रतिष्ठानों पर भारत क्यूआर (एसबीआई की ओर से) स्थापित किया जा रहा है। इसमें डायनेमिक और स्टैटिक क्यूआर कोड दोनों का विकल्प है। इस संबंध में एसबीआई के साथ आवश्यक समझौता किया गया है।

कैश@पोस

हमारे बैंक द्वारा वितरित की जा रही समस्त पोस मशीनों पर कैश@पोस की सुविधा उपलब्ध है जिसके माध्यम से कोई भी एटीएम कार्ड धारक पोस मशीन से 2000 रुपये तक निकाल सकता है।

DISA RMGB

हमारे बैंक ने पिछले वर्ष DISA RMGB एप्लिकेशन लॉन्च किया था। इस सुविधा के माध्यम से 18 वर्ष से अधिक आयु का कोई भी व्यक्ति भारत में कहीं से भी हमारे बैंक में खाता खोल सकता है। DISA RMGB दो प्रकार की खाता सुविधा प्रदान करता है जो इंस्टा अकाउंट और डिजिटल अकाउंट हैं। इंस्टा अकाउंट में वैध आधार कार्ड रखने वाला कोई भी व्यक्ति घर बैठे खाता खोल सकता है और डिजिटल खाता खोलने के लिए वैध आधार और पैन कार्ड अनिवार्य है। कोई भी व्यक्ति केवल एक वीडियो कॉल के साथ पूर्ण रूप से ऑनलाइन बचत डिजिटल खाता खोल सकता है। इस सुविधा के माध्यम से खाता खोलने के तुरंत बाद मोबाइल बैंकिंग और एसएमएस अलर्ट सक्रिय हो जाते हैं। यह ऐप एंड्रॉइड एवं आईओएस मोबाइल ऑपरेटिंग सिस्टम पर उपलब्ध है।

DISA@CSP

RMGB द्वारा अपने ग्राहकों की सुविधा के लिए अपने सीएसपी/बीसी के लिए DISA@CSP एप्लिकेशन प्रारम्भ किया है। यह हमारे दूरस्थ क्षेत्र के ग्राहकों के लिए डिजिटलीकरण के क्षेत्र में एक क्रांतिकारी कदम है। अब हमारे बी.सी. ग्राहक के दरवाजे पर डिजिटल खाता खोलने की सेवा प्रदान कर सकता है।

DKE (डायनामिक की एक्सचेंज)

हमने अपने बैंक में डीकेई लागू किया है। डीकेई एनपीसीआई और सदस्य बैंकों के स्विच के बीच एन्क्रिप्शन की एक विधि है जो एनपीसीआई और बैंकों के लिए बार-बार पिन एन्क्रिप्शन कुंजी का आदान-प्रदान करने के लिए भुगतान प्रणाली की सुरक्षा सुनिश्चित करने और बढ़ाने के लिए स्विच करती है। डीकेई वह तंत्र है जो बैंक और एनपीसीआई को समय-समय पर ऑनलाइन नेटवर्किंग प्रबंधन संदेश का उपयोग करके बैंक और NPCI को आसानी से पिन एन्क्रिप्शन कुंजी का आदान-प्रदान करने में सक्षम बनाता है। डीकेई Key साझा होने के जोखिम को कम करता है और यह सदस्यों को उनकी आवश्यकता के अनुसार Key विनिमय के लिए अनुरोध करने की अनुमति देता है।

POS Machine Installation

POS Machine (on behalf of SBI) is being installed by our bank at customer merchant establishments. Necessary agreement has been done with SBI in this regard. By the end of this financial year, a total number of 206 terminals are working at merchant establishment.

Bharat QR Installation

Bharat QR (on behalf of SBI) is being installed by our bank at customer merchant establishments. It has option of both Dynamic & Static QR code. Necessary agreement has been done with SBI in this regard.

Cash @ POS

Cash @ POS facility is available on all the POS terminals being distributed by our bank, through which any ATM card holder can withdraw up to Rs 2000 from the POS machine.

DISA RMGB

Our Bank launched DISA RMGB application in 2021. With this facility any one above 18 years of age can open an account with our Bank from anywhere in India. DISA RMGB provide two type of account facility which are Insta account & Digital Account. Anyone having valid Aadhar card can open Insta account while sitting at home To open Digital Account, Valid Aadhar & PAN Card is mandatory. Anyone can open full-fledged online saving Digital account with just a video call. Through this facility Mobile Banking & SMS Alert are activated immediately after opening of account. The app is compatible with, Android and iOS mobile operating systems.

DISA@CSP

We have introduced DISA@CSP application for our CSP/BCs to facilitate our customers. It's a revolutionary step in the field of Digitization for our remote area customer. Now our B.C. provides Digital account opening service at customer Door-step.

DKE (Dynamic Key Exchange)

We have implement DKE in our Bank. DKE is method of encryption between NPCI and member banks switch to ensure and enhance the security of the payment system by making it feasible for NPCI and banks to frequently exchange PIN encryption Key. DKE is the mechanism that enables bank and NPCI switch to conveniently exchange PIN encryption Key, using online networking management message periodically. DKE mitigates the risk of key compromise and it allows members to request for a key exchange as per their requirement.

एटीएम में ईएमवी क्रियान्वन

आरबीआई परिपत्र की अनुपालना में सुरक्षित, निर्बाध लेन-देन वातावरण प्रदान करने के लिए हमने अपने सभी एटीएम में एंटी-स्कimming उपकरणों के साथ ईएमवी क्रियान्वन सफलतापूर्वक पूरा कर लिया है जो हमारे एटीएम पर नकली क्लोन कार्ड के माध्यम से धोखाधड़ी लेनदेन को कम करेगा।

कार्ड ट्रान्जेक्शन में टोकनाइजेशन का क्रियान्वन

हमने समय पर टोकनाइजेशन कार्ड लेनदेन को बैंक में लागू कर दिया है। टोकनाइजेशन वास्तविक कार्ड विवरण को टोकन नामक एक अद्वितीय वैकल्पिक कोड के साथ बदलने की प्रक्रिया है। यह कार्ड लेनदेन की सुरक्षा में सुधार करता है।

सीबीएस के माध्यम से आईएमपीएस सीमा में वृद्धि

बैंक ने ग्राहकों की सुविधा के लिए सीबीएस चैनल के माध्यम से IMPS की फंड ट्रांसफर सीमा (प्रति लेनदेन और प्रति दिन) 50,000/- रुपये से बढ़ाकर 2,00,000/- कर दी है।

सुरक्षा उपाय

उच्च जोखिम वाली शाखाओं का सुरक्षा दौरा और सुरक्षा चूकों में सुधार

उच्च जोखिम वाली शाखाओं की पहचान की और सुरक्षा चूकों को सुधारने के लिए किए गए दौरे। यह सुनिश्चित करने के लिए और उपाय किए जाने की आवश्यकता है कि उच्च जोखिम वाली शाखाओं में कोई अप्रिय घटना न हो।

अग्नि सुरक्षा सप्ताह

अग्नि सुरक्षा सप्ताह प्रेक्षक हर साल 14 अप्रैल से 20 अप्रैल तक बैंकिंग में अग्नि सुरक्षा के लाभों के बारे में जागरूकता फैलाने के लिए हर क्षेत्र में अग्नि अभ्यास किया जाता है।

नए चुनिंदा बैंक परिसरों का सुरक्षा दौरा

अप्रैल 2021 से, प्रत्येक नए चयनित बैंक परिसर के लिए सुरक्षा अधिकारी द्वारा सुरक्षा दौरा अनिवार्य है ताकि नई शाखा खोलने से पहले सभी सुरक्षा उपायों की जांच और सुनिश्चित किया जा सके।

गैर टीआरटीएल सुरक्षित शाखाओं की पहचान करने और नई टीआरटीएल सुरक्षित तैनात करने के लिए

पुरानी नकदी तिजोरी जो वर्ष 1990 से अधिक पुरानी है उसे टीआरटीएल नकद तिजोरी में बदला जा रहा है। अब तक 330 शाखाओं में कैश सेफ बदली जा चुकी है। सोने की सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए सभी गोल्ड लोन शाखाओं को गोल्ड तिजोरी प्रदान की जाती है।

नई सुरक्षा नीति समय-समय पर लागू की जा रही है। साथ ही चोरी, सेंधमारी, आग, बिजली आदि की रोकथाम के लिए एसओपी जारी किया गया।

शत-प्रतिशत कर्मचारियों को आईडी कार्ड जारी किए और वर्ष 2021 से पेंशनभोगियों को आईडी कार्ड जारी करना भी शुरू किया।

EMV Implementation in ATMs

As per compliance to the RBI Circular & to provide secure, seamless transaction environment we have successfully completed EMV Implementation in our all ATMs with Anti-skimming devices which will mitigate the burden of fraud transaction through counterfeit Clone card at our ATMs.

Implementation of Tokenisation Card transaction

We have implemented Tokenisation card transaction well in time. Tokenisation refers to replacement of actual card details with a unique alternate code called token. This improves the safety & security of card transactions.

IMPS Limit Enhancement through CBS

We have Increased the fund transfer limit (per transaction & Per Day) of IMPS from Rs. 50,000/- to Rs. 2,00,000/- through CBS channel.

Security Measures

Security Visit of High Risk Branches and improve security lapses

Identified high risk branches and visits done to improve security lapses. More measures need to be taken to ensure that no untoward incident takes places in high risk branches.

Fire Safety Week

Fire Safety Week Observer every year from 14 April to 20 April Fire exercise done in every region to spread awareness about benefits of fire safety in banking.

Security Visit of New select Bank Premises

From April 2021, security visit by security officer is mandatory for every new selected bank premises, to check and ensure all security measures before opening of new Branch.

To Identify Branches With Non TRTL Safe and Deploy New TRTL Safe

Old cash safe which are older than year 1990 are being changed to TRTL cash safe. Till Now cash safes have been changed in 330 branches. All Gold Loan Branches are provided with Gold safe to ensure safety of gold.

New Security Policy is being implemented from time to time. Also SOP for prevention of, Theft, Burglary, Fire, Electric, etc issued.

Issued ID Cards to 100 % staff and also started issuing ID Cards to pensioners from year 2021 onwards.

डिजीटल सैफ

बैंक की सभी शाखाओं में डिजीटल सैफ की सुविधाओं करवा दी गई है, जिससे बैंक के स्टाफ जब अवकाश पर जाए तो चाबियों के रख-रखाव से संबंधित असुविधाएँ ना हो एवं बैंक हित भी सुरक्षित रह सके।

सुरक्षा, अग्नि एवं विद्युत निरीक्षण

शाखाओं की सुरक्षा के लिये प्रधान कार्यालय तथा सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों में अग्नि निरीक्षण करवाये गये हैं। जिससे अग्नि जनित कोई भी दुर्घटना से बचाव किया जा सके।

एटीएम वैन - जीपीएस एवं ऑनलाईन सीसीटीवी

बैंक के पास 14 एटीएम वैन है। सभी वैन में जीपीएस एवं ऑनलाईन सीसीटीवी लगाये गये हैं, जिससे कि क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय स्तर पर सभी वैनो का नियंत्रण किया जा सके।

ग्राहक सेवा एवं शिकायतों का निपटान

सामान्यतः शिकायतें हमारे प्रदर्शन प्रणालियों और प्रक्रियाओं की समीक्षा करने के लिये उपयोगी जानकारी प्रदान करती है। ग्राहक से प्राप्त वास्तविक शिकायत बैंक के लिये अपनी दक्षता एवं कार्यकुशलता को प्रोन्नत करने का अवसर प्रदान करती है। बैंक ने ग्राहकों की शिकायतों के निवारण एवं ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में सुधार करने के लिये शिकायत निवारण नीति को लागू किया है। बैंक ने शिकायतों के समयबद्ध निस्तारण एवं अनुसरण प्रणाली को सशक्त बनाने पर अत्यधिक जोर देने हेतु शिकायत प्रणाली का उपयोग किया जा रहा है। सभी शाखाएँ प्रत्येक त्रैमास में ग्राहक संगोष्ठी का आयोजन कर रही है जिसमें महत्वपूर्ण ग्राहकों को आमंत्रित किया जाता है।

संबंधित महाप्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबंधक जब भी संभव होता है, ग्राहक बैठकों में भाग लेते हैं उनके निस्तारण के लिये शिकायतों की निगरानी और अनुपालना प्रस्तुत करने की निम्नलिखित प्रणाली प्रचलन में है :-

शिकायत की प्रकृति	शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों स्तर पर प्रभारी अधिकारी	प्रधान कार्यालय स्तर पर प्रभारी अधिकारी
सामान्य शिकायतें (गैर सतर्कता प्रकृति)	शाखा प्रबंधक (शाखा स्तर पर) क्षेत्रीय प्रबंधक (क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर)	महाप्रबंधक
सामान्य शिकायतें (सतर्कता प्रकृति)	क्षेत्रीय प्रबंधक (क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर)	मुख्य प्रबंधक (सतर्कता) महाप्रबंधक
बैंकिंग लोकपाल से प्राप्त शिकायतें	--	महाप्रबंधक

प्राप्त और निपटान की गई शिकायतों की स्थिति उनकी समीक्षा और जानकारी के लिये तिमाही रूप से निदेशक मण्डल की बैठक में रखी जाती है।

Digital Safe

Digital Safe facilities have been provided in all the branches of the bank, in which when the staff of the bank go on leave, there should be no inconvenience to the staff related to the maintenance of the keys of the safe and the safe and the bank's interest can also be protected.

Security, Fire and Electric Audit

Provide for the safety of the branches and fire inspections were conducted in Head Office and all Regional Business offices in which any Fire –Related accident could be Prevented.

ATM VAN - GPS and Online CCTV

Bank has 14 ATM Vans. All Vans are fitted with GPS and Online CCTV so that all vans can be Controlled at regional Business Office level.

Customer Service & Complaints handling

The complaints generally provide useful feedback to review our performance and systems and procedures. A genuine complaint from a customer means an opportunity to the Bank to upgrade our skills and efficiency. The Bank has put in place complaint-redressal-policy to redress the grievances of the customers and improve the quality of customer service. The Bank has placed enormous emphasis on timely disposal of complains and follow up system has been strengthened to dispose off the complaints within timelines set through complaint management system. All Branches are conducting customer meets every quarter and important customers are invited.

General Managers and Regional Managers concerned are attending the customer meetings whenever feasible. The following system of monitoring of complaints for their Redressal and submission of compliance is in vogue:

Nature of complaint	Officer in charge at Regional Office/ Branch level	At Head Office level
General Complaints (Other than vigilance nature)	Branch Manager (at Branch level) Regional Manager (at RBO level)	General Manager
General Complaints (Vigilance nature)	Regional Manager (at RBO level)	Chief Manager (Vig&DA) General Manager
Complaints from Banking Ombudsman	--	General Manager

The status of complaints received and disposed, is being put up quarterly to the Board of Directors meeting for their review and information.

ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें : 31.03.2023 की स्थिति

क्र.सं.	विवरण (बैंकिंग लोकपाल के सहित)	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	9
2	वर्ष 2022-23 में प्राप्त शिकायतें	909
3	कुल शिकायतें	918
4	वर्ष के दौरान शिकायतों का समाधान/निपटान	911
5	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतें	7

बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से प्राप्त शिकायतों के लिये महाप्रबंधक (सतर्कता) को प्रधान कार्यालय में हमारे बैंक के 'प्रधान नोडल अधिकारी' के रूप में नामित किया गया है। वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल के माध्यम से प्राप्त शिकायतों की स्थिति :-

क्र.सं.	विवरण (बैंकिंग लोकपाल से प्राप्त शिकायतें)	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	2
2	वर्ष 2022-23 में प्राप्त शिकायतें	88
3	कुल शिकायतें	90
4	वर्ष के दौरान शिकायतों का समाधान/निपटान	88
5	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतें	2

धोखाधड़ी भ्रष्टाचार या किसी अन्य कदाचार से संबंधित चिंताओं के लिये समाधान उपलब्ध करवाने के उद्देश्य से बैंक में व्हिसल ब्लोअर नीति भी है जिसकी समीक्षा माननीय निदेशक मण्डल द्वारा की जाती है।

ई-शिकायत प्रबंधन प्रणाली

ग्राहकों के लिये बैंक की पोर्टल/वेबसाइट पर ई-शिकायत की सुविधा प्रदान की गयी है, जिसकी दैनिक निगरानी की जाती है जिससे कि ग्राहकों की शिकायतों का त्वरित निवारण किया जा सके। यह प्रणाली हमारी वेबसाइट के शिकायत बाक्स, ईमेल के माध्यम से प्राप्त सभी शिकायतों को केन्द्रीकृत करती है। ई-शिकायत प्रणाली तक पहुंच क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय में चिन्हित अधिकारियों को दी गयी है ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि सभी स्तरों पर प्राप्त होने वाली प्रत्येक शिकायत को सिस्टम में ले लिया जाये और समय पर निपटान के लिये शिकायतों की निगरानी की जा सके।

Customer Complaints: Status as on 31.03.2023

S.No.	Particulars (Including Banking Ombudsman)	No.
1	No. of Complaints pending at the beginning of the year	9
2	No. of Complaints received during the year 2022-23	909
3	Total Complaints	918
4	No. of Complaints Redressed/Disposed-off during the year	911
5	No. of Complaints pending at the end of the year	7

For complaints received through Banking Ombudsman, General Manager Vigilance is designated as “Principal Nodal Officer” of our Bank at Head Office. The position of complaints received through / from Banking Ombudsman during the year:

S.No.	Particulars (Banking Ombudsman)	No.
1	No. of Complaints pending at the beginning of the year	2
2	No. of Complaints received during the year 2022-23	88
3	Total Complaints	90
4	No. of Complaints Redressed/Disposed-off during the year	88
5	No. of Complaints pending at the end of the year	2

Whistle Blower Policy with an objective of providing an avenue for raising concerns related to frauds, corruption or any other misconduct is also in place and reviewed by the board of directors.

e-Complaints Management System

e-Complaint facility is provided to the customers on Bank's Portal / website which is monitored daily, to redress the grievances / complaints from customers on the quickest possible time. This system seeks to centralize all complaints, received through our Website's complaints box and email. Access to the e-complaints system is given to the identified Officials in Regional Business Offices and Head Office to ensure that each and every complaint received at all levels are captured in the System so as to monitor the complaints for timely disposal.

जुलाई 2022 से राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक साईबर पुलिस पोर्टल पर भी लाईव हो चुका है जो कि गृह मंत्रालय द्वारा संचालित है।

सतर्कता प्रशासन

वर्ष 2022-23 में सतर्कता विभाग में चल रहे सतर्कता प्रकरणों का विवरण निम्नानुसार है :-

विवरण	अधिकारियों के प्रकरण	कार्यालय सहायकों के प्रकरण	कुल प्रकरण
दिनांक 01.04.2022 को प्रकरणों की संख्या	13	2	15
वर्ष के दौरान जुड़े नये प्रकरण	6	5	11
वर्ष के दौरान बंद किये गये प्रकरण	10	4	14
दिनांक 31.03.2023 को प्रकरणों की स्थिति	9	3	12

वर्ष 2022-23 में गबन/धोखाधड़ी के प्रकरणों का विवरण निम्नानुसार रहा :-

विवरण	प्रकरणों की संख्या	राशि (लाखों में)
दिनांक 01.04.2022 को गबन/धोखाधड़ी के प्रकरणों की संख्या	31	204.50
वर्ष के दौरान जुड़े नये प्रकरण	9	1995.79
वर्ष के दौरान बंद हुए/वसूली प्राप्त प्रकरण	0	603.47
दिनांक 31.03.2023 को बकाया प्रकरणों की संख्या	40	1596.82

सतर्कता जागरूकता सप्ताह

बैंक के प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों एवं सभी शाखाओं में 31 अक्टूबर 2022 से 06 नवम्बर 2022 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन किया गया है। इस वर्ष सतर्कता जागरूकता सप्ताह का विषय “भ्रष्टाचार मुक्त भारत-विकसित भारत” था।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह के उपलक्ष्य पर बैंक द्वारा निम्न आयोजन किये गये:

1. बैंक की सभी शाखाओं, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों एवं प्रधान कार्यालय स्तर पर सतर्कता जागरूकता सप्ताह के बैनर लगाये गये एवं बैनर के माध्यम से ग्राहकों व आम जनता से भ्रष्टाचार निरोधक ब्यूरो के हेल्पलाइन नम्बर सांझा किये।
2. महाप्रबंधक सतर्कता द्वारा सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अवसर पर क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों के सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों और वरिष्ठ प्रबंधक संचालन के साथ लाइव संगोष्ठी का आयोजन किया गया।

In July, 2022, Bank has come live on Cyber Police Portal Operated by Ministry of Home Affairs.

Vigilance Administration

As on date 31-03-2023 details of pending vigilance cases in the bank is as follows:

Particulars	Cases of Officers	Cases of Office Assistant	Total Cases
No. of cases as on 01.04.2022	13	2	15
Addition during the year	6	5	11
Closed/recovered during the year	10	4	14
Status as on 31.03.2023	9	3	12

The details of Fraud cases during FY 2022-23 are as under :-

Particulars	No. of Cases	Amount (in lakh)
Opening Balance as on 01.04.2022 of Frauds	31	204.50
Addition during the year	9	1995.79
Written off/Recovery during the year	0	603.47
Closing Balance as on 31.03.2023	40	1596.82

Vigilance Awareness week

The Bank has organized Vigilance Awareness week from 31st October 2022 to 6th November 2022 in Head Office, Regional Offices and all Branches. The Theme of Vigilance Awareness Week this year was "Corruption Free India For A Developed Nation"

During Vigilance Awareness Week following activities were organized :

1. All branches, RBO's and Head Office showcased banners of Vigilance Awareness Week and helpline no. of anti-corruption bureau was circulated amongst the customer and general public via banner.
2. Live Seminar on the occasion of vigilance awareness week was organized by GM Vigilance for all the respective 14 regional managers and Senior manager operations of all the regional business offices.

3. प्रधान कार्यालय, जोधपुर में भ्रष्टाचार मिटाने के लिए जन-जागरूकता हेतु बाइक रैली का आयोजन किया गया। रैली को आदरणीय अध्यक्ष महोदय श्री ज्ञानेंद्र कुमार जैन ने हरी झंडी दिखाकर रवाना किया।
4. सभी 14 क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय द्वारा शिकायत निवारण कैंप का आयोजन किया गया।
5. ट्विटर पब्लिकेशन और न्यूजपेपर कवरेज भी किया।
6. 09 उम्मीदवारों के लिए आईओ/पीओ प्रशिक्षण पर कार्यशाला आयोजित की गई।
7. हमारे बैंक द्वारा स्कूल और कॉलेज स्तर पर भाषण, वाद-विवाद और निबंध लेखन प्रतियोगिता का आयोजन किया गया।
8. एटीएम और मोबाइल बैंकिंग का उपयोग करते समय ग्राहकों/जनता को सुरक्षा के बारे में शिक्षित किया गया।
9. प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों और शाखाओं में वाद-विवाद और निबंध लेखन का आयोजन किया गया।
10. कई ग्राहकों के साथ प्रधान कार्यालय, आरबीओ और शाखाओं के सभी कर्मचारियों द्वारा सत्यनिष्ठा शपथ ली गई।
11. विभिन्न निवारक सतर्कता उपायों सह हाऊस कीपिंग गतिविधियों के लिए 16 अगस्त 2022 से 15 नवंबर 2022 तक तीन महीने का अभियान आयोजित किया गया।
12. एसपी केंद्रीय जांच ब्यूरो, जोधपुर श्री रोहित कपूर ने निबंध प्रतियोगिता, भाषण प्रतियोगिता के पुरस्कार वितरण समारोह में भाग लिया।
13. सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2022 के दौरान सतर्कता पत्रिका 2022 का शुभारंभ आदरणीय अध्यक्ष महोदय एवं आदरणीय एस. पी. श्री रोहित कपूर द्वारा किया गया।
14. श्री मनीष अग्रवाल, वरिष्ठ प्रबंधक, सतर्कता एवं अनुशासनात्मक कार्यवाही विभाग को वर्ष के सबसे सतर्क अधिकारी के रूप में सम्मानित किया गया।

सूचना का अधिकार अधिनियम-2005

प्रत्येक लोक प्राधिकारी के कार्यकरण में पारदर्शिता और उत्तरदायित्व के संवर्धन के लिए सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 वर्ष 2005 में प्रवर्तित किया गया। लोक प्राधिकरण के जन सूचना अधिकारी व प्रथम अपीलीय अधिकारी को अधिनियम के प्रावधानों की सुस्पष्ट जानकारी होना ही अधिनियम के सफल कार्यान्वयन की कुंजी हैं।

अधिनियम को कार्यान्वित करने एवं अधिनियम के तहत आवेदनकर्ताओं को सूचना प्रदान करने के उद्देश्य से, हमारे बैंक में सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के अधीन आवेदन प्राप्त करने हेतु शाखा प्रबंधकों को 'केन्द्रीय सहायक जन सूचना अधिकारी' पदनामित किया गया है; क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय के अधीन शाखाओं से संबंधित सूचनाओं हेतु सम्बंधित क्षेत्रीय प्रबंधकों तथा क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय व प्रधान कार्यालय से संबंधित

3. Bike Rally for public awareness to eradicate corruption was organized at Head Office, Jodhpur. Rally was flagged off by Respected Chairman Sir Shri Gyanendra Kumar Jain.
4. 14 grievance redressal camp held. Every Regional Office organized 1 camp.
5. Twitter publication and newspaper coverage also done.
6. Workshop on IO/PO training was organized for 09 candidates.
7. Speech, Debate and Essay writing competition were organized at school and college level by our bank.
8. Customer/public were educated about safety while using ATMS and mobile banking
9. Organization of Debate and Essay writing at Head Office, Region Business Offices and Branches.
10. Integrity Pledge was taken by all the staff at Head Office, RBO's and Branches along with several customers.
11. A three-month campaign was organized from 16th August 2022 till 15th November 2022 for different Preventive Vigilance Measures Cum Housekeeping Activities.
12. S.P. Central Bureau Of Investigation, Jodhpur Shri Rohit Kapoor has attended the Prize Distribution Ceremony Of Essay Competition, Elocution Competition.
13. Launch of Vigilance Magazine 2022 is done during VAW 2022 by Respected Chairman Sir and Respected SP Shri Rohit Kapoor Sir.
14. Shri Manish Agrawal, Sr. Manager, Vigilance & Disciplinary Action Department was awarded as the Most Vigilant Officer of the Year.

Right to Information Act-2005

Right to Information Act, 2005 was promulgated in 2005 to promote transparency and accountability in the working of every public authority. A clear knowledge of the provisions of the Act to the Public Information Officers/First Appellate Authorities of the public authorities is key to the successful implementation of the Act.

With a view to implement the Act and provide information to the applicants under the Act, in our Bank, the Branch Managers are designated as 'Central Assistant Public Information Officer' (CAPIO) to receive Application under Right to Information Act 2005; the Regional Managers are designated as the "Central Public Information Officer" (CPIO) by the Bank to provide information related to the branches under their control and for information related to Regional Business

सूचनाओं हेतु मुख्य अनुपालना अधिकारी (सहायक महाप्रबंधक), प्रधान कार्यालय को “केन्द्रीय जन सूचना अधिकारी” पदनामित किया गया है।

ऐसे मामलों में जहाँ आवेदनकर्ता इस अधिनियम के तहत अपील के अपने अधिकार का प्रयोग करना चाहता है, बैंक के महाप्रबंधक को “प्रथम अपीलीय अधिकारी” पदनामित किया गया है।

सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 के अधीन वर्ष 2022-23 में प्राप्त आवेदनों व अपील का वर्णन निम्नानुसार है :-

प्राप्तियाँ		निपटान	
		नियत समयावधि में	विलम्बित
आवेदन	236	236	0
अपील	53	53	0

हमारी बैंक को दिनांक 02 दिसम्बर, 2019 से भारत सरकार के सूचना का अधिकार ऑनलाइन पोर्टल पर जीवंत कर दिया गया है।

मानव संसाधन प्रबंधन

वित्त वर्ष 2022-23 के अंत तक, कार्मिकों की संख्या (31 मार्च, 2023 को सेवानिवृत्ति/त्यागपत्र पश्चात बैंक सेवा से कार्यमुक्त कार्मिकों को छोड़कर) और इसकी संरचना निम्न प्रकार से है :-

अधिकारी स्केल - V	7
अधिकारी स्केल - IV	32
अधिकारी स्केल - III	132
अधिकारी स्केल - II	424
अधिकारी स्केल - I	961
कार्यालय सहायक	1044
कार्यालय परिचर	101
कुल	2701

Offices and Head Office, the designated “Central Public Information Officer” (CPIO) is Chief Compliance Officer (Asst. General Manager), Head Office.

In such cases the applicant may like to exercise his right to appeal under this Act, the designated “First Appellate Authority” (FAA) is the General Manager.

The details of the RTI Application and Appeals as per RTI Act, 2005 for year 2022-23 are as under: -

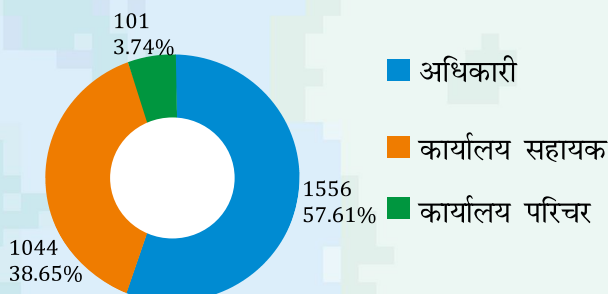
Received		Disposed Off	
		Within stipulated time frame	Delayed
Applications	236	236	0
Appeals	53	53	0

Our Bank has also been made live on RTI Online Portal of the Government of India w.e.f. 02 December, 2019.

Human Resource Management

As at the end of FY 2022-23, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2023 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:-

Officers Scale - V	7
Officers Scale - IV	32
Officers Scale - III	132
Officers Scale - II	424
Officers Scale - I	961
Office Assistants	1044
Office Attendants	101
Total	2701



वर्ष के दौरान, 95 स्टाफ सदस्य बैंक सेवा से सेवानिवृत्त हुए, 74 स्टाफ सदस्यों ने बैंक सेवा से त्याग पत्र दिया, 03 स्टाफ सदस्यों को सेवा से हटाया गया, 11 स्टाफ सदस्यों द्वारा बैंक सेवा से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति ली गयी तथा 4 स्टाफ सदस्यों का निधन हो गया।

भर्ती प्रक्रिया

वर्ष 2009-10 के बाद से, आईबीपीएस के माध्यम से बैंक कार्मिकों की भर्ती कर रहा है, जिसकी गणना प्रति वर्ष 31 मार्च को थोरेट समिति की सिफारिशों के अनुसार, वर्तमान में GOI द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार मानव संसाधन के मूल्यांकन एवं आवश्यकता के अनुसार की जाती है। पिछले सात वर्षों में उन स्टाफ सदस्यों की सामूहिक सेवानिवृत्ति देखी गई है जो 1970 के दशक के अंत और 1980 के दशक में आरआरबी में शामिल हो गए थे।

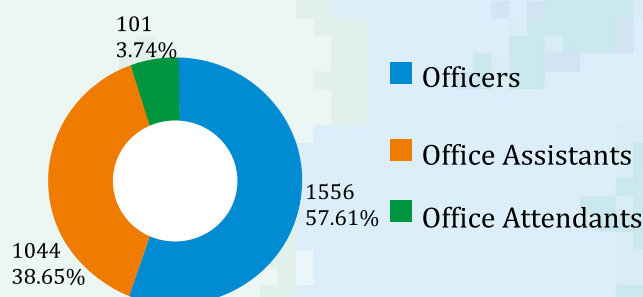
तदनुसार, 31.03.2022 के बैंक व्यवसाय के आधार पर बैंक द्वारा विभिन्न संवर्गों में कार्मिकों की वृद्धि हेतु भर्ती प्रक्रिया सम्पन्न करवायी गयी है, जिसमें स्केल- II और स्केल- III अधिकारियों की पाश्र्व भर्ती शामिल है।

अनुकम्पा नियुक्ति: बैंक द्वारा वित्तिय वर्ष 2022-23 में 3 कार्यालय सहायकों को अनुकम्पा नियुक्ति के अंतर्गत नियुक्ति प्रदान की गयी।

वित्त वर्ष 2022-23 में नई भर्ती के तहत बैंक में शामिल हुए कार्मिकों का विवरण निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	ग्रेड	वर्ष के दौरान भर्ती (नियुक्त) किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	कार्यालय परिचारक	0
2	कार्यालय सहायक	131
3	अधिकारी स्केल- I	129
4	अधिकारी स्केल-II	27
5	अधिकारी स्केल-III	3

सभी भर्तियां आईबीपीएस द्वारा आयोजित समान लिखित परीक्षा एवं साक्षात्कार के माध्यम से सम्पन्न हुई है।



During the year, 95 staff members have retired from the Bank's Service, 74 staff members have resigned, 3 staff members were removed from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 11 staff members have been accepted and 4 Staff members expired during the year.

Recruitments

Since 2009-10, the Bank has been recruiting staff through IBPS, as per manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of Thorat Committee recommendations, presently as per Mitra committee recommendations approved by GOI. Last seven years have witnessed mass retirements of those staff members who had joined erstwhile RRBs in late 1970s and in 1980s.

Accordingly, based on the business volumes as on 31.03.2022, the Bank has taken up recruitment exercise for augmentation of staff in various grades, including lateral recruitment of Scale-II and Scale-III Officers.

Compassionate Appointment: In F.Y. 2022-23, 3 Office Assistants were appointed by the bank under the Compassionate appointment process.

The details of newly recruited staff, who has joined the bank in the F.Y. 2022-23 :-

S.No.	Grade	No. of Candidates recruited (Joined) during the year
1	Office Attendants	0
2	Office Assistants	131
3	Officers Scale-I	129
4	Officers Scale-II	27
5	Officers Scale-III	3

All the recruitments have been completed through the Common Written Test including interviews conducted by IBPS.

पदोन्नति

कार्मिकों को शीघ्र पदोन्नति देने की नीति के तहत बैंक ने दिनांक 31.03.2022 के मानव संसाधन आंकलन के संदर्भ में पदोन्नति प्रक्रिया सम्पन्न की, जिसमें विभिन्न संवर्गों में 178 कार्मिकों को उच्चतर ग्रेड में पदोन्नत किया गया है। पदोन्नति के लिए ऑनलाइन लिखित परीक्षा की व्यवस्था आईबीपीएस के माध्यम से की गई थी। विभिन्न संवर्गों में की गयी पदोन्नति का विवरण निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	पदोन्नत	पदों की संख्या
1	अधिकारी स्केल - I	85
2	अधिकारी स्केल - II	49
3	अधिकारी स्केल - III	27
4	अधिकारी स्केल - IV	15
5	अधिकारी स्केल - V	2
6	कार्यालय सहायक	शून्य
	योग	178

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के सभी पात्र उम्मीदवारों को पदोन्नति से पूर्व लिखित परीक्षा हेतु प्रशिक्षण देने की वैधानिक आवश्यकता को पूरा किया है। उक्त प्रशिक्षण ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति उम्मीदवारों को लिखित परीक्षा देने के लिए खुद को बेहतर तैयार करने में सक्षम बनाया है।

प्रशिक्षण

बैंक का इन हाउस लर्निंग सेंटर (STC उदयपुर) नए कार्मिकों को प्रशिक्षण देने एवं पुनः प्रशिक्षण देने के साथ सभी क्षेत्रों में इनपुट की आपूर्ति करने के लिए लगातार काम कर रहा है ताकि कार्मिकों को बैंक के दैनिक कार्यों को अच्छी तरह से समझने एवं करने के लिए तैयार किया जा सके।

बैंक की प्रशिक्षण नीति है, जिसमें तीन साल में कम से कम एक बार सभी स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण देने की परिकल्पना की गई है। वर्ष के दौरान, एसटीसी उदयपुर ने 60 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए हैं, जिसमें 1629 स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान किया है। प्रतिभागियों में सभी संवर्गों के कार्मिक शामिल हैं (अधिकारी-850 और कार्यालय सहायक 779)।

अंकेक्षण, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम/छोटे और मध्यम उद्यम, गैर निष्पादित परिसंपत्तियाँ प्रबंधन, वैकल्पिक वितरण माध्यम, साइबर अपराध और धोखाधड़ी, कानूनी पहलु, कृषि ऋण प्रबंधन, निवारक सतर्कता एंड अनुशासनात्मक कार्यवाही, ट्रेजरी मैनेजमेंट, एफपीओ एवं डेयरी आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर बैंक ग्रामीण विकास संस्थान (लखनऊ), स्टेट बैंक ग्रामीण विकास संस्थान, हैदराबाद, स्टेट बैंक इंस्टीट्यूट ऑफ लर्निंग एंड डेवलपमेंट जैसे बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में बैंक ने 334 अधिकारियों की प्रशिक्षण हेतु प्रतिनियुक्ति की है।

Promotions

Keeping in view the Bank's policy of giving promotions promptly to staff, we have taken up promotion exercise in terms of manpower assessment as on 31.03.2022 and promoted 178 staff members in various cadres to next higher grade/cadre. Written Test for promotion was arranged through IBPS online. The details of Promotion are as under :-

S.No.	Promoted to	No. of Posts
1	Officers Scale-I	85
2	Officers Scale-II	49
3	Officers Scale-III	27
4	Officers Scale-IV	15
5	Officer Scale-V	2
6	Office Assistant	Nil
	Total	178

The Bank has fulfilled the statutory requirement to provide pre-promotional training for all SC/ST candidates eligible for promotion, prior to written test. This training has enabled the SC/ST candidates to prepare themselves better for the written test.

Training

The Bank's in house Learning Centre (STC Udaipur) has been working continuously to train and re-train the new recruits imparting skills and supply inputs in all areas to equip them to handle the day to day functions well.

The Bank had laid down a Training Policy which envisages training to all staff members, at least once in three years. During the year, STC Udaipur has conducted 60 training programmes and provided training to 1629 staff member. The participants include all cadres of staff (Officers-850 and Off. Assts. 779).

The Bank has also deputed 334 Officers to external training institutions like BIRD (Lucknow), SBIRB Hyderabad, State Bank Learning Centres on important subjects like Audit, MSME/SME, NPA management, ADC, Cyber Crime & Frauds, legal Aspects, Agriculture credit management, Preventive Vigilance & Disciplinary Proceeding, Treasury Management, Financing FPO & Dairy projects etc.

हमारा बैंक महिला कर्मिकों की ओर लगातार ध्यान दे रहा है। बैंक में कार्यरत कुल कर्मिकों की संख्या में लगभग 19.29 प्रतिशत महिला कर्मिक हैं। बैंक ने संस्था के भीतर महिला सशक्तीकरण को बढ़ावा देने के लिए कई कदम उठाए हैं। सभी प्रतिभाशाली और अत्यधिक उद्यमी हैं। यह बहुत हर्ष की बात है कि ज्यादातर महिला अधिकारियों ने स्वेच्छा से शाखा में प्रबंधक एवं अधिकारी के पद लिए हैं, जहाँ दबाव की स्थिति में काम करने की आवश्यकता होती है। बैंक की विकास गाथा में महिला स्टाफ सदस्यों का महत्वपूर्ण योगदान है।

यौन उत्पीड़न की रोकथाम समिति

हमने बैंक में महिला कर्मचारियों के लिए कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न (निवारण, प्रतिषेध और प्रतितोष) अधिनियम, 2013 के प्रावधानों को लागू करके एक सुरक्षित कार्य वातावरण तैयार किया है। हमने यौन उत्पीड़न की शिकायतों के निस्तारण हेतु प्रधान कार्यालय में यौन उत्पीड़न की रोकथाम समिति का गठन किया है। हम दोनों लिंगों के कर्मिकों को एक स्वस्थ और अनुकूल काम के माहौल को बढ़ावा देने के लिए जागरूक कर रहे हैं।

कार्मिक शिकायत निवारण समिति

हमने प्रधान कार्यालय में कार्मिकों की शिकायत निवारण हेतु कार्मिक शिकायत निवारण समिति का गठन किया है।

कार्मिक कल्याण के उपाय

मेडीक्लेम पॉलीसी

भारत सरकार के पत्रांक F.8/1/2015-RRB दिनांक 20.10.2016 के अनुसार हमारे बैंक ने XI द्विपक्षीय वेतन समझौते के अनुसार कर्मिकों एवं अधिकारियों के लिए अनुसूची IV में वर्णित उन पर निर्भर परिवारजनों के साथ स्वास्थ्य बीमा योजना लागू कर दी है। योजना कार्मिक+पति+पत्नि+निर्भर संताने+2 निर्भर माता पिता/सास ससुर को राशि ₹ 4.00 लाख एवं राशि ₹ 3.00 लाख अधिकारियों एवं कर्मिकों हेतु क्रमशः कवर करती है। होस्पिटलाइजेशन खर्च बीमित राशि से अधिक होने की स्थिति में, हमने अधिकारियों एवं कर्मचारियों के लिये अतिरिक्त खर्च को कवर करने के लिए कुल 30 लाख ₹. का कॉर्पोरेट बफर भी लिया है। यह योजना अस्पताल में तुरंत एवं जटिलता रहित भर्ती एवं नकद भुगतान के अलावा होस्पिटलाइजेशन खर्च के समायोजन को आसान बनाकर प्रशासनिक समय भी बचाती है। यह योजना घरेलू उपचारों पर हुए खर्च को भी बीमित राशि के 10 प्रतिशत तक कवर करती है।

इस योजना के तहत कर्मचारियों के परिवार के सदस्यों सहित लगभग 10000 सदस्यों को शामिल किया गया है।

औद्योगिक संबंध

बैंक प्रबंधन, अधिकारी यूनियन एवं कर्मचारी यूनियन ने स्टॉफ सदस्यों के कल्याण और व्यवसाय विकास के लिए साथ मिलकर काम किया है, जिससे वर्ष के दौरान बैंक में सौहार्दपूर्ण और मिलनसार माहौल बना रहा। बैंक ने सभी यूनियनों/संगठनों के प्रतिनिधियों के साथ उनकी शिकायतों/मुद्दों के निवारण के लिए नियमित बैठकें की हैं।

Our Bank has been paying consistent attention towards women employees. They constitute approx 19.29% of total workforce. Bank has taken a number of steps to boost women empowerment within the Organization. They are talented and highly enterprising. It is very gratifying that most of the women officers volunteered to be the Branch Heads and Officers which call for working in pressure situations. Contribution of women staff members in the growth story of the bank is significant.

Prevention of Sexual Harassment Committee

We have also put in place a safe working environment for women employees in the Bank by implementing the provisions of The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013. We have constituted Prevention of Sexual Harassment Committee at Head Office to handle the complaints of sexual harassment. We have been sensitizing the employees of both the genders to be fostering a healthy and conducive work environment.

Staff Grievance Redressal Committee

We have constituted Staff Grievance Redressal Committee at Head Office to Handle Grievances of staff effectively.

Staff welfare Measures

Mediclaim policy

In terms of Government of India letter No: F.8/1/2015-RRB dated 20.10.2016, our Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per XI Bipartite Settlement to employees and officers along with their dependent family members as detailed in Schedule IV. The Scheme Covers Employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent Parents / parents-in-law with a Sum Insured of Rs. 4,00,000 and Rs. 3,00,000 for Officers and employees respectively. We have also taken a Corporate Buffer to cover additional expenditure for officers and employees of Rs. 30 lakhs if the hospitalization expenditure exceeds the sum insured. The Scheme, apart from facilitating hassle free admission into the hospital immediately and payment of cash, makes the settlement of hospitalization expenses become much easier, saving administrative time considerably. The scheme also covers domiciliary treatment expenses up to 10% sum insured.

Around 10000 members including family members of Staff have been covered under the Scheme.

Industrial Relations

The Management and Officers Association and Employees Union have worked in tandem for the welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. Cordial and amiable working atmosphere has prevailed during the year. The Bank has held regular meetings with the representatives of all Associations to redress their grievances.

अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मचारियों का कल्याण

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मिक वेलफेयर एसोसिएशन के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखा है और भर्तियों, पदोन्नति आदि के सभी पहलुओं में वैधानिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है। बैंक ने अपनी शिकायतों के निवारण के लिए कल्याण संघों और संपर्क अधिकारी के प्रतिनिधियों के साथ नियमित बैठकें की हैं। बैंक ने कर्मिकों के मनोबल और प्रेरणा को बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

टर्मिनल लाभ का निपटान

बैंक ने एक नीति बनाई है, जिसके तहत सभी स्टॉफ सदस्यों के टर्मिनल लाभ उनकी सेवानिवृत्ति की तिथि पर तय किए जाते हैं। सेवानिवृत्ति की तारीख को भुगतान करने के लिए सभी औपचारिकताएं पूरी करने के लिए सेवानिवृत्ति से तीन महीने पहले प्रक्रिया शुरू होती है।

सेवानिवृत्त स्टाफ

सेवानिवृत्त स्टाफ सदस्यों जिन्होंने पेंशन भोगी परिचय पत्र का विकल्प चुना है, उनको परिचय पत्र जारी किये जा चुके हैं पेंशन भोगियों को मासिक आधार पर बैंक के पोर्टल के माध्यम से पेंशन का विवरण प्रदान किया जाता है। पेंशन भोगियों को पेंशन जमा करने के दिन ही मासिक पेंशन विवरण एसएमएस के माध्यम से भेजा जाता है। सेवानिवृत्त परिलाभों (उपदान, सेवानिवृत्ति अवकाश नकदीकरण) का भुगतान यथा समय अर्थात सेवानिवृत्ति के अगले दिन किया जाता है। सेवानिवृत्त स्टाफ को पेंशन का भुगतान हर महीने की पहली तारीख (अक्टूबर, 2020 से) को करने का निश्चय किया गया है, भले ही उस दिन अवकाश हों। कोविड 19 की महामारी के मद्देनजर बैंक ने पेंशन भोगियों की सुरक्षा एवं सुविधा के लिये जीवन प्रमाण पत्र ऑनलाईन प्रस्तुत करने के लिए जीवन प्रमाण पोर्टल पर ऑनबोर्ड किया है। सभी पात्र पेंशन भोगियों और कुटुम्ब पेंशन भोगियों को पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ) जारी कर दिये गये हैं।

पेंशन प्रकोष्ठ समूह

ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण निधि

बैंक ने ग्रेच्युटी एवं अवकाश नकदीकरण के सम्बन्ध में अंतरिम आवश्यकताओं को ध्यान में रखा है। दिनांक 31.03.2023 को बैंक ने ग्रेच्युटी निधि में 174,69,48,925.00 (रूपये एक सौ चौहत्तर करोड़ उनहत्तर लाख अड़तालीस हजार नौ सौ पच्चीस मात्र) और अवकाश नकदीकरण निधि में 86,15,37,521.00 (रूपये छियासी करोड़ पंद्रह लाख सैतीस हजार पांच सौ इक्कीस मात्र) का प्रावधान किया है।

Welfare of SC/ST Employees

The Bank has maintained cordial relations with the SC/ST Employees Welfare Association and complied with statutory requirements in all aspects of recruitments, promotions etc. The Bank has held regular meetings with the representatives of Welfare Associations and Liaison Officer to redress their grievances. The Bank has taken all steps to keep up the morale and motivation of the employees.

Settlement of Terminal Benefits

The Bank has made a policy that all terminal benefits are settled on the date of retirement of staff members. The process begins three months in advance of retirement to ensure that all formalities are completed to make payment on the date of retirement.

Staff Retirement

Identity cards has been issued to retired staff members who have opted for pensioner Identity card. Pension details are provided to pensioners through bank's portal on monthly basis. Monthly pension detail is being sent to pensioners through SMS on the day of pension credit. Retiral benefits (Gratuity, Retiral Leave encashment) are paid to staff members within time i.e. very next day of retirement. Pension payment to retired staff is fixed as 1st of every month (from October 2020) irrespective of bank holiday. In view of Covid - 19 pandemic Bank has on boarded on Jeevanpramaan portal for online submission of life certificate by pensioners for their safety and convenience. Pension Payment Order (PPO) has been issued to all eligible pensioners and family pensioners.

Pension Payment Group

Gratuity and Leave Encashment Fund

The Bank has taken care of the interim requirements regarding gratuity and leave encashment. As on 31.03.2023, the Bank has made a provision of Rs. 174,69,48,925.00 (Rupees One hundred Seventy Four Crore Sixty Nine Lakh Fourty Eight Thousand Nine Hundred Twenty Five Only) in Gratuity Fund and Rs. 86,15,37,521.00 (Rupees Eighty Six Crore Fifteen Lakh Thirty Seven Thousand Five Hundred Twenty One only) in Leave Encashment Fund.

निदेशक मण्डल

बैंक का निदेशक मण्डल निम्नलिखित द्वारा गठित है: -

1. बैंक के अध्यक्ष
2. भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो गैर-आधिकारिक निदेशक (वर्तमान में रिक्त)
3. भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड के एक-एक नामांकित निदेशक
4. प्रायोजक बैंक के दो नामित निदेशक
5. राजस्थान राज्य सरकार के दो नामित निदेशक

बैंक के अध्यक्ष, बैंक के अध्यक्ष के साथ निदेशक मण्डल के अध्यक्ष के रूप में ।

निदेशक मण्डल की बैठक के नियम यह निर्धारित करते हैं कि एक वर्ष में न्यूनतम छः बार तथा एक त्रैमास में कम से कम एक बार निदेशक मण्डल की बैठक आयोजित कर मिलता है। लेन-देन व्यवसाय के लिए निदेशक मण्डल की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम हेतु चार निदेशक आवश्यक होते हैं और इस वर्ष न्यूनतम कोरम के कारण कोई भी बैठक स्थगित नहीं की गई थी।

कैलेंडर वर्ष 2022 के दौरान निदेशक मण्डल की बैठक में निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	निदेशक का नाम	पद	इस तिथि से	आयोजित बैठकों की संख्या	बैठकों की संख्या में भाग लिया
1	श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन	बैंक के अध्यक्ष	01.01.2019	6	6
2	गैर आधिकारिक निदेशक-रिक्त	-	-	-	-
3	गैर आधिकारिक निदेशक-रिक्त	-	-	-	-
4	श्री धर्मेन्द्र आजाद	आरबीआई के नामित निदेशक	23.06.2021	6	6
5	श्री अजय कुमार सिन्हा (श्री विद्वान भगत)*	नाबार्ड के नामित निदेशक	01.09.2022 17.08.2020	6	2 4
6	श्री श्रीकान्त त्रिपाठी	एसबीआई के नामित निदेशक	03.07.2019	6	3
7	श्री राजीव कुमार वर्मा (श्री प्रियदर्शन)*	एसबीआई के नामित निदेशक	05.09.2022 03.09.2021	6	2 4
8	श्री विनेश सिंघवी (श्री निर्मल कुमार सेठी)*	राज्य सरकार के नामित निदेशक	06.07.2022 17.12.2021	6	3 3
9	श्री दिनेश कुमार	राज्य सरकार के नामित निदेशक	09.12.2021	6	3

*उक्त निदेशक मण्डल सदस्य के स्थान पर नये सदस्य प्रतिस्थापित किये गये हैं।

Board

The Board of Directors of the Bank is constituted by the following:-

1. The Chairman of the Bank
2. Two non-official directors appointed by Government of India (Currently Vacant)
3. One Nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD
4. Two Nominee directors from Sponsor Bank
5. Two Nominee directors from State Government of Rajasthan.

With Chairman of the Bank as the Chairman of the Board.

The rules of the meeting of the Board of Directors stipulate that the meeting of the Board of Directors shall be held at least six times in a calendar year and at least once in a quarter. The minimum quorum required for a meeting of the Board of Directors to transact business is four directors and this year no meeting was adjourned for the want of the quorum.

Attendance of Directors at Board Meeting during the calendar year 2022:-

S. No.	Name of the Director	Designation	W.E.F.	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Shri Gyanendra Kumar Jain	Chairman of the Bank	01.01.2019	6	6
2	Non Official Director-Vacant	-	-	-	-
3	Non Official Director-Vacant	-	-	-	-
4	Shri Dharmendra Azad	RBI Nominee Director	23.06.2021	6	6
5	Shri Ajay Kumar Sinha (Shri Vidwan Bhagat)*	NABARD Nominee Director	01.09.2022 17.08.2020	6	2 4
6	Shri Srikanta Tripathy	SBI Nominee Director	03.07.2019	6	3
7	Shri Rajeev Kumar Verma (Shri Priyadarshan)*	SBI Nominee Director	05.09.2022 03.09.2021	6	2 4
8	Shri Vinesh Singhvi (Shri Nirmal Kumar Sethi)*	State Government Nominee Director	06.07.2022 17.12.2021	6	3 3
9	Shri Dinesh Kumar	State Government Nominee Director	09.12.2021	6	3

*These members are replaced by the new members in the Board.

निदेशक मण्डल की रचना में वर्ष के दौरान अधिकारियों के स्थानान्तरण के कारण निम्नलिखित बदलाव किए हैं:-

- ❖ भारतीय स्टेट बैंक द्वारा नामांकित निदेशक श्री राजीव कुमार वर्मा को श्री प्रियदर्शन के स्थान पर प्रतिस्थापित किया गया है।
- ❖ राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा नामांकित निदेशक श्री अजय कुमार सिन्हा को श्री विद्वान भगत के स्थान पर प्रतिस्थापित किया गया है।
- ❖ राज्य सरकार नामित निदेशक श्री विनेश सिंघवी को श्री निर्मल कुमार सेठी के स्थान पर प्रतिस्थापित किया गया है।

बैंक ने श्री प्रियदर्शन, भारतीय स्टेट बैंक के नामांकित निदेशक, श्री विद्वान भगत, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा नामांकित निदेशक तथा श्री निर्मल कुमार सेठी, राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक द्वारा प्रदान की गई अमूल्य सेवाओं को रिकॉर्ड में रखा।

निदेशक मण्डल के लिए एवं उनकी ओर से
मुकेश भारतीय
अध्यक्ष

The board has undergone the following changes in the composition on account of transfer of officials during the year:-

- ❖ State Bank of India Nominee Director Shri Priyadarshan has been replaced by Shri Rajeev Kumar Verma.
- ❖ National Bank for Agriculture and Rural Development Nominee Director Shri Vidwan Bhagat has been replaced by Shri Ajay Kumar Sinha.
- ❖ State Government Nominee Director Shri Nirmal Kumar Sethi has been replaced by Shri Vinesh Singhvi.

The Bank placed on record the invaluable services rendered by the Nominee Directors Shri Priyadarshan, State Bank of India, the Nominee Director Shri Vidwan Bhagat, NABARD, State Government Nominee Directors Shri Nirmal Kumar Sethi.

For and on behalf of the Board of Directors

Mukesh Bhartia

Chairman

Inaugurations



केन्द्रीय वित्त मंत्री, निर्मला सीतारमण व लोक सभा अध्यक्ष, श्री ओम बिड़ला द्वारा बैंक के मुद्रारथ को हरी झण्डी दिखा कर शुभारम्भ



माननीय बैंक अध्यक्ष द्वारा नवनिर्मित शाखा भवन सेवाड़ी (पाली) का उद्घाटन



स्थानीय लोकसभा सांसद, श्री पी.पी. चौधरी तथा बैंक अध्यक्ष द्वारा बैंक की नवनिर्मित शाखा गुन्दोज (पाली) का उद्घाटन



एसबीआई के मुख्य महाप्रबंधक (ए.एण्ड एस.) श्री मिहिर नारायण प्रसाद मिश्रा तथा बैंक अध्यक्ष द्वारा जयपुर स्थित नवनिर्मित अध्यक्ष सचिवालय एवं निदेशक मण्डल कक्ष का उद्घाटन



केन्द्रीय संसदीय कार्य, कानून (स्वतंत्र प्रभार) और संस्कृति राज्य मंत्री, श्री अर्जुन राम मेघवाल व बैंक अध्यक्ष द्वारा नवीन शाखा 682 (आर.डी.), जिला बीकानेर का उद्घाटन



केन्द्रीय संसदीय कार्य, कानून (स्वतंत्र प्रभार) और संस्कृति राज्य मंत्री, श्री अर्जुन राम मेघवाल, स्थानीय विधायक नौखा व बैंक अध्यक्ष द्वारा बैंक की शाखाओं का डिजिटल उद्घाटन

Strategic Meet & Functions



बैंक अध्यक्ष महोदय की उपस्थिति में क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय, हनुमानगढ़ के शाखा प्रबंधकों की सेमीनार



“मंथन-एक नई दिशा” कार्यक्रम में बैंक प्रबंधन तथा ट्रेड यूनियन व एसोशिएशन के पदाधिकारियों की संगोष्ठी व चर्चा



बैंक द्वारा आयोजित प्रधानमंत्री रोजगार मेले में केन्द्रीय जल शक्ति मंत्री श्री गजेन्द्रसिंह शेखावत तथा बैंक अध्यक्ष की सहभागिता



वित्तीय वर्ष 2022-23 के तुलन पत्र पर हस्ताक्षर करते हुए केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक व आरएमजीबी अध्यक्ष



बैंक के निदेशक मण्डल की बैठक



“मंथन-एक नई दिशा” कार्यक्रम में बैंक प्रबंधन तथा ट्रेड यूनियन व एसोशिएशन के पदाधिकारियों की सामूहिक फोटो

Social Responsibility



स्थानीय लोकसभा सांसद, श्री पी.पी. चौधरी, विधायक सुमेरपुर तथा बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वयं सहायता समूहों को ऋण वितरण



केन्द्रिय संसदीय कार्य, कानून (स्वतंत्र प्रभार) और संस्कृति राज्य मंत्री, श्री अर्जुनराम मेघवाल तथा बैंक अध्यक्ष द्वारा मुद्रा ऋण का वितरण



बैंक व रेड एफएम के संयुक्त तत्वावधान में स्वास्थ्य के प्रति जागरूकता "हर घर Healthy" अभियान



बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा "हर घर Healthy" अभियान के पोस्टर का विमोचन



महापौर नगर निगम (दक्षिण) सुश्री विनीता सेठ तथा आरएमजीबी टीम द्वारा स्वच्छता विशेष अभियान 2.0 में सहभागिता

Day's Celebrations



बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा सर्तकता जागरूकता सप्ताह 2022 के तहत विद्यार्थियों को प्रशस्ति पत्रों का वितरण



बैंक अध्यक्ष एवं विधायक जोधपुर शहर श्रीमती मनीषा पंवार की संयुक्त अध्यक्षता में अन्तर्राष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन



बैंक में डॉ. बी. आर. अम्बेडकर जयंती समारोह का आयोजन



स्वतंत्रता दिवस को आजादी का अमृत महोत्सव के तहत "हर घर तिरंगा हर शाखा तिरंगा" वाहन रैली आयोजन



बैंक में गणतंत्र दिवस का आयोजन



अग्नि सुरक्षा सप्ताह के दौरान अग्नि शमन टीम द्वारा बैंक अधिकारियों का जागरूकता कैंप

Sports Activities



विभिन्न क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों एवं प्रधान कार्यालय के बीच खेला गया मैत्री मैच



बैंक व स्थानीय प्रशासन के बीच खेले गये मैत्री मैच के दौरान
अध्यक्ष महोदय द्वारा उत्साहवर्द्धन



विभिन्न आर.बी.ओ. एवं प्रधान कार्यालय के बीच खेले गए मैत्री मैच में
विजेता को ट्रॉफी प्रदान करते हुए



आरएमजीबी मैत्री मैच में बैंक अध्यक्ष द्वारा पारी की शुरूआत



आरएमजीबी मैत्री मैच में बैंक अध्यक्ष द्वारा पारी की शुरूआत

Financial Inclusion



कोटा में आयोज्य क्रेडिट आऊटरीज प्रोग्राम में अध्यक्ष महोदय द्वारा बैंक स्टॉल का अवलोकन



कोटा में आयोज्य क्रेडिट आऊटरीज प्रोग्राम में अध्यक्ष महोदय द्वारा सुसज्जित मुद्रारथ का अवलोकन



क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय उदयपुर द्वारा ऋण वितरण कार्यक्रम



भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर में आयोजित वित्तीय साक्षरता सप्ताह उद्घाटन समारोह में बैंक अध्यक्ष महोदय का उद्बोधन



बैंक के मुद्रा रथ के साथ वित्तीय साक्षरता समन्वयक द्वारा बैंक की वित्तीय साक्षरता योजनाओं का प्रचार प्रसार।

Staff Recognition



क्षेत्रीय प्रबंधक, जयपुर द्वितीय, श्री के.के. गुप्ता उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, पाली प्रथम, श्री एम.एस. चम्पावत उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, श्रीगंगानगर, श्री सुरजीत सिंह उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए

Staff Recognition



क्षेत्रीय प्रबंधक, जोधपुर, श्री कमल सक्सैना उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, उदयपुर, श्री आशुतोष कुमार उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, बीकानेर, श्री अतुल सरदाना उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए

Staff Recognition



क्षेत्रीय प्रबंधक, जालोर, श्री मदनलाल उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, बाड़मेर, श्री नरेन्द्र कुमार खत्री उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, पाली द्वितीय, श्री आर.के. मीणा उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, नागौर, श्री अनिल अग्रवाल उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए

Staff Recognition



क्षेत्रीय प्रबंधक, जयपुर प्रथम, श्री उपेन्द्र शेखावत
उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, हनुमानगढ़, श्री अजय कुमार
उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, दौसा, श्री विनीत खण्डेलवाल
उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए



क्षेत्रीय प्रबंधक, सिरोही, श्री हितेश कुमार राजपुरोहित
उच्च प्रबंधन द्वारा सम्मान प्राप्त करते हुए

Independent Auditor's Report

To,

The Shareholders of Rajasthan Marudhara Gramin Bank

Report on Audit of the Standalone Financial Statements

Opinion

1. We have audited the standalone financial statements of **Rajasthan Marudhara Gramin Bank, Jodhpur (RAJ.)** ("the bank"), which comprise the Balance Sheet as on March 31, 2023, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flow 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 27 (Twenty Seven) Branches audited by us and 467 (Four hundred and Sixty Seven) Branches audited by Branch Auditors. The Branches audited by us and those audited by other auditors have been selected as per the guidelines issued to the Bank by Reserve Bank of India and NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and the statement of Cash Flow are the returns from 249 (Two Hundred and Forty Nine) Branches which have not been subjected to audit. These unaudited Branches account for 21.22 per cent of advances, 38.13 per cent of deposits, 40.54 per cent of total income and 35.57 per cent of total expenses.
2. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid standalone financial statements, give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and NABARD guidelines in the manner so required for bank and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India, and:
 - (a) 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 state of affairs of the Bank as at 31.03.2023; and
 - (b) The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows true balance of profit; and
 - (c) 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 the standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's responsibility for the audit of 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 financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and code of ethics. We believe that the audit evidence which we have obtained, is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

4. **Emphasis of Matter**

Note no 2(iii) of Schedule 18 regarding renewal/enhancement of KCC accounts being done invariably on the same day on which the farmer repays the amount, the genuineness of such credit transactions are not verifiable particularly in cases where the farmer deposits the amount in cash and enhanced limit is also disbursed in cash within a time span of few minutes on the same day, the impact of which is not ascertainable.

Our opinion is not qualified in respect of the above point.

5. **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Standalone Financial Statements**

The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and NABARD from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments 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.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. 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 scepticism 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.
- ❖ 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 Company'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 Company 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.

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 of the current period 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.

Other Matters

7. We did not audit the financial statements/ information of 249 Branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements/financial information reflect total advances of Rs. 2447.40 crore as at 31st March, 2023 and total revenue of Rs 662.61 crore for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements/information, of these Branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
9. Subject to the limitations of the Audit indicated in paragraph 5 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980 and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
 - (a) 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;
 - (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
 - (c) The returns received from the Branch of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

10. We further report that:

- a) 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;
- b) the Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;
- c) the reports on the accounts of the Branch offices audited by Branch Auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report;
- d) In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the Accounting policies prescribed by RBI and NABARD.

Place : Jodhpur

Date : 19th April, 2023

For **VINOD SINGHAL & CO. LLP**

Chartered Accountants

FRN No.005826C/C400276

VINOD KUMAR SINGHAL

Designated Partner

M.No. 074391

UDIN: 22074391BHAERQ7411

Performance in Figures

Balance Sheet

Profit & Loss A/c

Schedules

Significant Accounting Policies

Notes to Accounts

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
पूंजी और दायित्व	CAPITAL AND LIABILITIES		
पूंजी	Capital	1,81,93,17	1,81,93,17
आरक्षितियां और अधिशेष	Reserves and Surplus	7,87,83,02	6,87,45,57
निक्षेप	Deposits	1,70,43,33,91	1,57,50,34,53
उधार	Borrowings	15,78,01,50	8,33,56,34
अन्य दायित्व	Other Liabilities and Provisions	4,72,40,88	2,70,81,17
योग/ TOTAL :		2,00,63,52,48	1,77,24,10,78
आस्तियाँ	ASSETS		
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष	Cash and Balances with Reserve Bank of India	9,77,57,31	6,71,77,03
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन	Balances with Banks and Money at Call and Short notice	20,33,10,92	16,46,97,09
विनिधान	Investments	50,83,99,17	45,89,44,84
अग्रिम	Advances	1,12,27,40,98	1,00,01,89,25
स्थिर आस्तियाँ	Fixed Assets	57,55,56	47,59,48
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	6,83,88,54	7,66,43,09
योग/ TOTAL :		2,00,63,52,48	1,77,24,10,78
समाश्रित दायित्व	Contingent Liabilities	46,77,75	48,57,61
प्रमुख लेखा नीतियाँ	Principal Accounting Policies		
लेखा पर टिप्पणियाँ	Notes on Accounts		

Pankaj Bhargava
Assistant General Manager &
Chief Compliance Officer

Sunil Chawla
General Manager

Gyanendra Kumar Jain
Chairman

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Dharmendra Azad
Director

Ajay Kumar Sinha
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

Srikanta Tripathy
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

For **Vinod Singhal & Co. LLP**
Chartered Accountants
FRN. 005826C/C400276

CA Vinod Kumar Singhal
Designated Partner
M.No. 074391
UDIN : 23074391BHAERQ7411

Place : Jodhpur
Date : 20.04.2023

31 मार्च, 2023 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2023

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2023	31-03-2022 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2022
I. आय	INCOME		
अर्जित ब्याज	Interest Earned 13	13,99,31,26	12,77,91,14
अन्य आय	Other Income 14	2,34,99,11	2,27,39,46
योग/ TOTAL :		16,34,30,37	15,05,30,60
II. व्यय	EXPENDITURE		
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended 15	7,01,54,24	6,36,64,90
परिचालन व्यय	Operating Expenses 16	6,29,29,03	6,33,20,99
प्रावधान और आकस्मिक व्यय	Provisions & Contingencies	2,03,09,65	1,40,07,75
योग/ TOTAL :		15,33,92,92	14,09,93,64
III. लाभ	PROFIT		
वर्ष का शुद्ध लाभ	Net profit for the year	1,00,37,45	95,36,96
अग्रनित लाभ/हानि	Profit/Loss brought forward	-	-
योग/ TOTAL :		1,00,37,45	95,36,96
IV. विनियोजन	APPROPRIATIONS		
विनियोजन हेतु उपलब्ध	Available for Appropriation	1,00,37,45	95,36,96
वैधानिक आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Statutory Reserves	25,09,36	23,84,24
राजस्व आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Revenue Reserves	75,28,09	62,97,70
विनिवेश आरक्षितियों का अन्तरण	Transfer to Investment Fluctuation Reserves	-	8,55,02
अतिशेष जो आगे तुलन पत्र में ले जाया गया है	Balance carried over to Balance Sheet		

Pankaj Bhargava
Assistant General Manager &
Chief Compliance Officer

Sunil Chawla
General Manager

Gyanendra Kumar Jain
Chairman

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Dharmendra Azad
Director

Ajay Kumar Sinha
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

Srikanta Tripathy
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

For Vinod Singhal & Co. LLP
Chartered Accountants
FRN. 005826C/C400276

CA Vinod Kumar Singhal
Designated Partner
M.No. 074391
UDIN : 23074391BHAERQ7411

Place : Jodhpur
Date : 20.04.2023

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 1
SCHEDULE 1

पूंजी
CAPITAL

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
प्राधिकृत पूंजी (रू. 10/- प्रति शेयर वाले 200,00,00,000 इक्विटी शेयर)	20,00,00,00	20,00,00,00
Authorized Capital (200,00,00,000 Shares of Rs.10.00 each)		
पुरोधृत, प्रतिश्रुति तथा प्रदत्त पूंजी (रू. 10/- प्रति शेयर वाले 18,19,31,749 इक्विटी शेयर)	1,81,93,17	1,81,93,17
Issued, Subscribed and Paid-up Capital (18,19,31,749 Equity Shares of Rs.10.00 each)		
अंश पूंजी निक्षेप Share Capital Deposit	0	0
i) भारत सरकार का अंश Share of Govt. of India 50%		
ii) प्रायोजक बैंक का अंश Share of Sponsor Bank 35%		
iii) राजस्थान सरकार अंश Share of Govt. of Rajasthan 15%		
योग/ TOTAL :	1,81,93,17	1,81,93,17

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 2

SCHEDULE 2

आरक्षितियां और अधिशेष
RESERVES & SURPLUS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. वैधानिक आरक्षितियां अथशेष वर्ष के दौरान परिवर्धन वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Statutory Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	1,71,86,58 25,09,36 0	1,48,02,34 23,84,24 0
उप-योग/Sub-Total		1,96,95,94	1,71,86,58
II. पूँजी आरक्षितियां अथशेष वर्ष के दौरान परिवर्धन वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Capital Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	0 0 0	0 0 0
उप-योग/Sub-Total		0	0
III. शेयर प्रीमियम अथशेष वर्ष के दौरान परिवर्धन वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Share Premium Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	0 0 0	0 0 0
उप-योग/Sub-Total		0	0
IV. राजस्व और अन्य आरक्षितियां अ. राजस्व आरक्षितियाँ अथशेष वर्ष के दौरान परिवर्धन वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Revenue and Other Reserves a. Revenue Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	5,07,03,97 75,28,09 0	4,44,06,26 62,97,70 0
उप-योग/Sub-Total		5,82,32,06	5,07,03,96
ब. विनिवेश अस्थिरता आरक्षितियाँ अथशेष वर्ष के दौरान परिवर्धन वर्ष के दौरान कटौतियाँ	b. Investment Fluctuation Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	8,55,02 0 0	0 8,55,02 0
उप-योग/Sub-Total		8,55,02	8,55,02
योग/ TOTAL : (IV)		5,90,87,08	5,15,58,98
V. लाभ-हानि खाते का अतिशेष	Balance in Profit & Loss Account	0	0
योग/ TOTAL : (I,II,III,IV and V)		7,87,83,02	6,87,45,57

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 3
SCHEDULE 3
जमाएँ
DEPOSITS
(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
(अ) A.		
I. मांग निक्षेप Demand deposits		
(i) बैंकों से From Banks	0	0
(ii) अन्य से From Others (Public)	2,85,41,20	2,28,96,71
II. बचत बैंक निक्षेप Saving Bank Deposits	90,27,36,09	83,93,60,41
III. सावधि निक्षेप Term Deposits		
(i) बैंकों से From Banks	0	0
(ii) अन्य से From Others (Public)	77,30,56,62	71,27,77,41
योग/ TOTAL : (I, II and III)	1,70,43,33,91	1,57,50,34,53
(ब) B.		
(i) भारत में शाखाओं के निक्षेप Deposits of branches in India	1,70,43,33,91	1,57,50,34,53
(ii) भारत के बाहर शाखाओं के निक्षेप Deposits of branches outside India	0	0
योग/ TOTAL :	1,70,43,33,91	1,57,50,34,53

अनुसूची 4
SCHEDULE 4
उधार
BORROWINGS
(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. भारत में उधार Borrowings in India		
(i) भारतीय रिजर्व बैंक Reserve Bank of India	0	0
(ii) अन्य बैंक (प्रायोजक बैंक) Other Banks	0	0
(iii) अन्य संस्था और अभिकरण Other institutions & agencies (NABARD)	15,78,01,50	8,33,56,34
II. भारत के बाहर से उधार Borrowings outside India	0	0
योग/ TOTAL : (I and II)	15,78,01,50	8,33,56,34

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 5
SCHEDULE 5

अन्य दायित्व और प्रावधान
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. संदेय बिल Bills Payable	0	0
II. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter office adjustments (net)	0	10,87
III. प्रोद्भूत ब्याज Interest accrued	17,78,78	15,86,07
IV. अन्य (इसमें प्रावधान शामिल है) Other (including provisions)	4,54,62,10	2,54,84,23
योग/ TOTAL :	4,72,40,88	2,70,81,17

अनुसूची 6
SCHEDULE 6

नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा शेष
CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. हाथ नगदी Cash in hand (इसमें विदेशी मुद्रा नोट सम्मिलित है) (including foreign currency notes)	46,38,85	49,58,71
II. भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष Balance with Reserve Bank of India		
(i) चालू खातों में In Current Accounts	9,31,18,46	6,22,18,32
(ii) अन्य खातों में In Other Accounts	0	0
योग/ TOTAL : (I and II)	9,77,57,31	6,71,77,03

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 7
SCHEDULE 7
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर
BALANCES WITH BANKS, MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE
(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. भारत में In India		
(i) अतिशेष बैंकों में Balance with banks		
(अ) चालू खातों में In Current Accounts	30,27,04	30,10,98
(ब) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	20,02,83,88	16,16,86,11
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call & short notice		
(अ) बैंकों के पास With banks	0	0
(ब) अन्य संस्थाओं के पास With other institutions	0	0
योग/ TOTAL : (i) and (ii)	20,33,10,92	16,46,97,09
II. भारत के बाहर Outside India		
(i) चालू खातों में In Current Accounts	0	0
(ii) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	0	0
(iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call & short notice	0	0
योग/ TOTAL : (i), (ii) and (iii)	0	0
GRAND TOTAL : (I and II)	20,33,10,92	16,46,97,09

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 8
SCHEDULE 8

विनिधान
INVESTMENTS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. भारत में विनिधान		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में	50,58,38,54	45,12,81,17
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	0	0
(iii) शेयर	0	0
(iv) ऋण पत्र और बन्ध पत्र	24,24,23	65,27,28
(v) समानुशंगी और/अथवा सह उद्यम	0	0
(vi) अन्य	1,36,40	11,36,39
यूनिट ट्रस्ट/म्यूचुअल फंड		
योग/ TOTAL :	50,83,99,17	45,89,44,84
II. भारत के बाहर विनिधान		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में	0	0
(इसमें स्थानीय प्राधिकरण सम्मिलित है)		
(ii) विदेशों में समानुशंगी और/अथवा सह उद्यम	0	0
(iii) अन्य विनिधान	0	0
(शेयर, डिबेंचर आदि)		
योग/ TOTAL :	0	0
कुल योग/GRAND TOTAL: (I and II)	50,83,99,17	45,89,44,84

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 9
SCHEDULE 9
अग्रिम
ADVANCES
(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
(क) A.		
(i) क्रय किये गये और मिति काटे पर भुगतान किये गये विनिमय पत्र Bills purchased and discounted	31	1,00,00
(ii) नकद साख, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रति संदेय उधार Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	83,02,01,31	78,14,23,44
(iii) सावधि उधार/ Term loans	29,25,39,36	21,86,65,81
योग/ TOTAL :	1,12,27,40,98	1,00,01,89,25
(ख) B.		
(i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत Secured by Tangible Assets	1,03,82,06,11	94,18,89,26
(ii) बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank /Govt.Guarantees	78,99,51	30,88,58
(iii) अप्रतिभूत Unsecured	7,66,35,36	5,52,11,41
योग/ TOTAL :	1,12,27,40,98	1,00,01,89,25
(ग) C. I. भारत में अग्रिम Advances in India		
(i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector	88,65,63,05	83,56,81,19
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector		
(iii) बैंक Banks		
(iv) अन्य Others	23,61,77,93	16,45,08,06
योग/ TOTAL :	1,12,27,40,98	1,00,01,89,25
II. भारत के बाहर अग्रिम Advances Outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य Due from Banks	0	0
(ii) अन्य से प्राप्य Due from others		
(a) क्रय किये गये और मिति कांटे पर भुगतान किये गये विनिमय पत्र Bills purchased and discounted	0	0
(b) अभिशद् उधार Syndicated loans	0	0
(c) अन्य Others	0	0
योग/ TOTAL :	0	0
कुल योग/Grand Total : (C I and C II)	1,12,27,40,98	1,00,01,89,25

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 10

SCHEDULE 10

स्थिर आस्तियाँ
FIXED ASSETS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. परिसर Premises		
(i) पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31 st March of the preceding year	8,91,70	8,78,95
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	0	12,75
(iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ Deductions during the year	0	0
(iv) अद्यतन अवक्षयण Depreciation to date	0	0
II. पूँजीगत कार्य प्रगति पर Construction Work in Progress	0	0
III. अन्य स्थिर आस्तियाँ (फर्नीचर और फिक्सचर सहित) Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures)		
(i) पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31 st March of the preceding year	1,18,46,31	1,06,94,06
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	17,82,48	11,52,75
(iii) अद्यतन अवक्षयण Deductions during the year	10,38	50
योग/ TOTAL :	1,45,10,11	1,27,38,01
घटाएं Less:		
(i) पिछले वर्ष तक का अवक्षयण Depreciation up to previous year	79,78,53	73,68,71
(ii) चालू वर्ष के लिये अवक्षयण Depreciation for the year	7,76,02	6,09,82
(iii) घटायें : अवक्षयण बेची गई आस्तियों पर Less : Depreciation over the assets sold	0	0
कुल अवक्षयण/ Total Depreciation	87,54,55	79,78,53
शुद्ध आस्तियाँ/ NET ASSETS	57,55,56	47,59,48

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 11
SCHEDULE 11
**अन्य आस्तियाँ
OTHER ASSETS**
**(राशि हजार में)
(Amt in thousand)**

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter Office Adjustments (net)	1,88	0
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	3,31,31,52	3,22,30,00
III. अग्रिम रूप से संदत्त/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/tax deducted at source	28,72,10	23,74,62
IV. आस्थगित कर आस्ति (निवल) Deferred Tax Assets	72,45	70,23
V. लेखन-सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	3,00,59	2,61,07
VI. उर्चंति खाता Suspense A/c	2,10,80	1,06,18
VII. लाभ-हानि खाते का शेष Balance in P&L A/c	0	0
VIII. अन्य Others	3,17,99,20	4,16,00,99
योग/ TOTAL :	6,83,88,54	7,66,43,09

31 मार्च, 2023 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2023

अनुसूची 12

SCHEDULE 12

समाश्रित दायित्व

CONTINGENT LIABILITIES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023	31-03-2022 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2022
I. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है। Claims against the Bank not acknowledged as debts		
अ. कर्मचारी मामला दायित्व Staff Matter Liability	7,12,56	9,68,11
ब. आयकर मांग Income Tax Demand	75,84	63,85
स. टी.डी.एस. ब्याज व विलम्ब शुल्क TDS interest & Late fees	14,35	14,36
द. उपभोक्ता अदालत केस Consumer Court Case	12,45	0
II. अंशतः संदत्त विनिधानों के लिये दायित्व Liabilities for partly paid investments		
III. विद्यमान वायदा विनिमय संविदाओं के बाबत दायित्व Liabilities on account of outstanding forward exchange contract	0	0
IV. संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियाँ Guarantee given on behalf of Constituents		
(i) भारत में In India	14,64,87	18,29,72
(ii) भारत के बाहर Outside India	0	0
V. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएँ Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI. रिजर्व बैंक में अदावित जमाएँ Unclaimed Deposit with RBI	23,97,68	19,81,57
VII. अन्य मदें जिनके लिये बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है Other items for which the Bank is contingently liable	0	0
योग/ TOTAL :	46,77,75	48,57,61

31 मार्च, 2023 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2023

अनुसूची 13
SCHEDULE 13
**अर्जित ब्याज
INTEREST EARNED**
**(राशि हजार में)
(Amt in thousand)**

विवरण Particulars	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2023	31-03-2022 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2022
I. अग्रिमों/विनिमय पत्रों पर ब्याज/मिती काटा Interest/Discount on advances/bills	9,74,82,60	9,18,01,78
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	3,39,94,76	3,00,54,18
III. भारतीय रिजर्व बैंक के अतिशेषों और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other inter Banks funds	84,53,90	59,35,18
IV. अन्य Other	0	0
योग/ TOTAL :	13,99,31,26	12,77,91,14

अनुसूची 14
SCHEDULE 14
**अन्य आय
OTHER INCOME**
**(राशि हजार में)
(Amt in thousand)**

विवरण Particulars	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2023	31-03-2022 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2022
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission ,Exchange and Brokerage	1,38,12,99	1,17,36,43
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ (निवल) Profit on sale of Investments (Net)	0	8,55,02
III. विनिधानों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ Profit on revaluation of Investment	0	0
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ Profit/ Loss on sale of land building & other assets	0	0
V. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ (निवल) Profit on exchange transactions (Net)	0	0
VI. विदेश/भारत में स्थापित समानुशंगी/सह-उद्यम से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries and/ or joint ventures abroad/ in India	0	0
VII. पट्टा किराया Lease Rental	0	0
पट्टा समानीकरण Lease Equalization	0	0
VIII. प्रकीर्ण आय Miscellaneous Income	96,86,12	1,01,48,00
योग/ TOTAL :	2,34,99,11	2,27,39,46

31 मार्च, 2023 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2023

अनुसूची 15

SCHEDULE 15

व्यय किया गया ब्याज
INTEREST EXPENDED

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2023	31-03-2022 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2022
I. निक्षेपों पर ब्याज Interest on deposits	6,50,31,71	5,99,21,22
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank borrowings	51,22,53	37,43,68
III. अन्य Other	0	0
योग/ TOTAL :	7,01,54,24	6,36,64,90

अनुसूची 16

SCHEDULE 16

परिचालन व्यय
OPERATING EXPENSES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2023	31-03-2022 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2022
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिये प्रावधान Payments to and provisions for employees		
(अ) प्रायोजक बैंक के अधिकारियों को वेतन व भत्ते Salary & Allowances to Sponsor Bank Staff	1,43,33	1,60,15
(ब) i. बैंक के स्टाफ को वेतन व भत्ते Salary & Allowances to Bank Staff	4,36,41,94	4,50,89,52
ii. उपदान एवं अवकाश नगदीकरण Gratuity & Leave Encashment	1,50,00	5,00,00
II. किराया, कर और रोशनी Rent, taxes and lighting	22,06,34	19,84,23
III. मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and Stationery	5,09,21	2,41,87
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	65,47	44,21
V. बैंक की संपत्ति पर अवक्षयण Depreciation on Bank's property	7,76,01	6,09,82
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' fees, allowances and expenses	0	0
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय Auditors' fees and expenses (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) (including Branch Auditors)	3,78,05	3,84,96
VIII. विधि प्रभार Law charges	82,48	38,75
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegram and Telephones	7,67,50	2,03,31
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance (including AMC)	28,00,77	26,39,86
XI. बीमा Insurance	27,16,56	25,07,58
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	86,91,37	89,16,74
योग/ TOTAL :	6,29,29,03	6,33,20,99

SCHEDULE 17: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

A. Background

Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB) is a Banking and financial services entity engaged in providing a wide range of products and services to individuals, commercial enterprises, large corporates, public bodies and institutional customers. The Bank is governed by Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Banks Act, 1976.

Following are the significant Accounting Policies of our Bank i.e. the specific accounting principles and methods of applying those principles in preparation and presentation of the Financial Statements of RMGB.

B. Basis of Preparation

The Bank's financial statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting, ongoing concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Regional Rural Banks Act, 1976, Banking Regulation Act, 1949, Insurance Regulatory and Development Authority of India (IRDAI), Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA), SEBI (Mutual Funds) Regulations, 1996, Companies Act 2013, Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the prevalent accounting practices in India.

C. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that are considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believe that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. The impact of any revision in these estimates is recognized prospectively from the period of change.

D. Significant Accounting Policies

1. Revenue recognition

- 1.1 Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- 1.2 Interest/Discount income is recognized in the Profit and Loss Account on realization basis for the following:

- (i) Income from Non-Performing Assets (NPA) including investments as per the prudential norms prescribed by the RBI, Locker Rent, Interest on Income Tax Refund, Commission including commission & exchange, AMC Charges and Dividend Income on Mutual Fund and Shares. In case of suit filed accounts, legal expenses are charged to Statement of Profit and Loss Account, comprising of advances, leases and investments, which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI/ respective country regulators in the case of foreign offices/entities (hereafter collectively referred to as Regulatory Authorities),
- (ii) overdue interest on investments and bills discounted.

- 1.3 In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India, Profit on sale of investments held in the "Held to Maturity" category of the Bank and on sale of Fixed Assets held by the Bank is appropriated to Capital Reserve, net of applicable taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve.

The discount, if any, on acquisition of investments in Held to Maturity (HTM) category is accounted as follows:

- a) On Interest bearing securities, it is accounted for at the time of sale/ redemption.
 - b) On zero coupon securities, it is accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
- 1.4 Dividend income is recognized when the right to receive the dividend is established.
- 1.5 Commission on Letter of Credit (LC)/ Bank Guarantee (BG), Deferred Payment Guarantee, Government Business, ATM interchange fee & "Upfront fee on restructured account" are recognized on accrual basis proportionately over the period. All other commission and fee income are accounted on their realization.

1.6 Brokerage, Commission etc. paid/incurred in connection with the issue of Bonds/Deposits are amortized over the tenure of the related Bonds/Deposits and the expenses incurred in connection with the issue are charged upfront.

1.7 Insurance Premium and Claims are being accounted on the cash basis.

2. Investments

Investments are accounted for in accordance with the extant RBI guidelines on investment classification and valuation, as given below:

2.1 Classification

As per RBI guidelines, investments are classified into three categories viz. Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT). For disclosure in the Balance Sheet, the investments are classified as Investments in India.

Under each category, the investments in India are further classified as (i) Government Securities, (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Debentures and Bonds, (v) Subsidiaries and Associates and (vi) Others.

2.2 Basis of classification

- i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as “Held to Maturity (HTM)”.
- ii. Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as “Held for Trading (HFT)”.
- iii. Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as “Available for Sale (AFS)”.
- iv. An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- v. Investments in associates are classified as HTM except in respect of those investments which are acquired and held exclusively with a view to its subsequent disposal. These investments are classified as AFS.

2.3 Valuation

A. Banking Business

- i. The transactions in all securities are recorded on "Settlement Date" in determining the acquisition cost of an investment:
 - a. Brokerage/commission received on subscriptions is reduced from the Cost.
 - b. Brokerage, commission, securities transaction tax, etc. paid in connection with acquisition of investments are expensed up-front and excluded from cost.
 - c. Broken period interest paid / received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from cost/sale consideration.
 - d. Cost of investment under AFS and HFT category is determined at the weighted average cost method by the group entities and cost of investments under HTM category is determined on FIFO basis (first in first out) by SBI and weighted average cost method by other group entities.
- ii. Transfer of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- iii. Treasury Bills and Commercial Papers are valued at **carrying cost**.
- iv. **Held to Maturity category:** Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortization of premium is adjusted against income under the head "interest on investments". A provision is made for diminution, other than temporary, for each investment individually.
- v. **Available for Sale and Held for Trading categories:** Investments held under AFS and HFT categories are individually revalued at the market price

or fair value determined as per the regulatory guidelines and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities, (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Debentures & Bonds, (v) Subsidiaries and Joint Ventures; and (vi) others) is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.

- vi. In case of sale of NPA (financial asset) to Securitization Company (SC)/ Asset Reconstruction Company (ARC) against issue of Security Receipts (SR), investment in SR is recognized at lower of (i) Net Book Value (NBV) (i.e., book value less provisions held) of the financial asset and (ii) Redemption value of SR. SRs issued by an SC/ARC are valued in accordance with the guidelines applicable to non-SLR instruments. Accordingly, in cases where the SRs issued by the SC/ARC are limited to the actual realization of the financial assets assigned to the instruments in the concerned scheme, the Net Asset Value, obtained from the SC/ARC, is reckoned for valuation of such investments.
- vii. Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI in the case of domestic offices/entities and respective regulators in the case of foreign offices/entities. Investments of domestic offices become non-performing where:
- Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
 - In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Rs. 1 per company on account of the non-availability of the latest Balance Sheet, those equity shares would be reckoned as NPI.
 - If any credit facility availed by an entity is NPA in the books of the bank, investment in any of the securities issued by the same entity would also be treated as NPI and vice versa.
 - The above would apply mutatis-mutandis to Preference Shares where the fixed dividend is not paid.
 - The investments in debentures/bonds, which are deemed to be in the nature of advance, are also subjected to NPI norms as applicable to investments.

viii. **Accounting for Repo/Reverse Repo transactions (other than transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI)**

- a. The securities sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as Collateralized lending and borrowing transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sale/ purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo/Reverse Repo Accounts and Contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Repo A/c is classified under Schedule 4 (Borrowings) and balance in Reverse Repo A/c is classified under Schedule 7 (Balance with Banks and Money at Call & Short Notice).
- b. Interest expended/earned on Securities purchased/ sold under LAF with RBI is accounted for as expenditure/ revenue.

Market repurchase and reverse repurchase transactions as well as the transactions with RBI under Liquidity Adjustment Facility (LAF) are accounted for as Borrowings and Lending transactions in accordance with the extant RBI guidelines.

3. Loans /Advances and Provisions thereon

3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines/directives issued by the RBI. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:

- i. In respect of term loans, interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
- iii. In respect of bills purchased/discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;

- iv. In respect of agricultural advances (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.

3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:

- i. Sub-Standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
- ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
- iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.

3.3 Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below:

S.N.	Classification	Rate of Provision
1.	Substandard Assets: i. A general provision of 10% on the total outstanding; ii. Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio (i.e. where realizable value of security is not more than 10 percent ab-initio); Unsecured Exposure in respect of infrastructure advances where certain safeguardssuch as escrow accounts are available - 20%.	
2.	Doubtful Assets: 1) Secured portion <ul style="list-style-type: none"> Up to one year One to three years More than three years 2) Unsecuredportion	20.00% 30.00% 100.00% 100.00%
3.	Loss Assets	100.00%

3.4 Advances are net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims received and bills rediscounted.

- 3.5 For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by the RBI, which require that the difference between the fair value of the loan/advances before and after restructuring is provided for, in addition to provision for the respective loans/advances. The Provision for Diminution in Fair Value (DFV) and interest sacrifice, if any, arising out of the above, is reduced from advances.
- 3.6 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- 3.7 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.
- 3.8 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Other Liabilities & Provisions — Others” and are not considered for arriving at the Net NPAs.
- 3.9 Appropriation of recoveries in NPAs are made in order of priority as under:
 - a. Charges, Costs, Commission etc.
 - b. Unrealized Interest / Interest
 - c. Principal

However, in Compromise and Resolution/ Settlement through National Company Law Tribunal (NCLT) cases, the recoveries are appropriated as per the terms of respective compromise/ resolution/ settlement. In case of suit filed accounts, recovery is appropriated as per directives of respective courts.

4. Floating Provisions

The Bank may make a policy for creation and utilization of floating provisions separately for advances, investments and general purposes. The quantum of floating provisions for creation, may be assessed at the end of the financial year. The floating provisions may be utilized only for contingencies under extra ordinary circumstances specified in the policy with prior permission of Board of Directors.

5. **Derivatives:** As per RBI/NABARD guidelines, Bank does not enter into any derivatives contract.

6. Fixed Assets Depreciation and Amortization

- ❖ Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.
- ❖ Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- ❖ The fixed assets are depreciated at straight line method based on useful life of the assets states as under:

Sr. No.	Description of Fixed Assets	Useful Life
1	Computers	3 Years
2	Computer Software forming an integral part of the Computer hardware	3 Years
3	Computer Software which does not form an integral part of Computer hardware and cost of Software Development	3 Years
4	Automated Teller Machine/Cash Deposit Machine/Coin Dispenser/Coin Vending Machine	5 Years
5	Servers	4 Years
6	Network Equipment	5 Years
7	Other major fixed assets :	
	Premises	60 Years
	Vehicles	5 Years
	Safe Deposit Lockers	20 Years
	Furniture & Fixtures	10 Years

- ❖ In respect of assets acquired during the year for domestic operations, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days assets have been put to use during the year
- ❖ Assets costing less than Rupees 1,000 each are charged off in the year of purchase.
- ❖ In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease and the lease rent is charged in the respective year (s).

- ❖ In respect of assets given on lease by the Bank on or before 31st March 2001, the value of the assets given on lease is disclosed as Leased Assets under Fixed Assets and the difference between the annual lease charge (capital recovery) and the depreciation is taken to Lease Equalization Account.
- ❖ In respect of fixed assets held at foreign offices/entities, depreciation is provided as per the regulations /norms of the respective countries.
- ❖ The Bank considers only immovable assets for revaluation. Properties acquired during the last three years are not revalued. Valuation of the revalued assets is done at every three years thereafter.
- ❖ The increase in Net Book Value of the asset due to revaluation is credited to the Revaluation Reserve Account without routing through the Profit and Loss Account. Additional Depreciation on the revalued asset is charged to the Profit and Loss Account and appropriated from the Revaluation Reserves to Other Revenue Reserve.
- ❖ The Revalued Assets is depreciated over the balance useful life of the asset as assessed at the time of revaluation.

7. Impairment of Assets

Fixed Assets are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future Net Discounted Cash Flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment to be recognized is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

8. Effect of changes in the foreign exchange rate

The Bank does not enter in foreign exchange market.

9. Employee Benefits

❖ Short Term Employee Benefits

The undiscounted amounts of short-term employee benefits, such as medical benefits which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are recognized during the period when the employee renders the service.

❖ **Long Term Employee Benefits**i. **Defined Benefit Plan**

- a. The Bank operates a Provident Fund scheme. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Provident Fund scheme. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 10% of employee's basic pay plus eligible allowance). These contributions are remitted to a Trust established for this purpose and are charged to Profit and Loss Account. The Bank recognizes such annual contributions as an expense in the year to which it relates. Shortfall, if any, is provided for on the basis of actuarial valuation.
- b. The Bank operates Gratuity and Pension schemes which are defined benefit plans.
 - i) The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum payments to vested employees on retirement, or on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to 15 days basic salary payable for each completed year of service, subject to the cap prescribed by the Statutory Authorities. Vesting occurs upon completion of five years of service. The Bank makes periodic contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually.
 - ii) The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment, or on termination of employment. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes monthly contribution to the Pension Fund at 10% of salary in terms of Rajasthan Marudhara Gramin Bank Pension Fund Rules. The pension liability is reckoned based on an independent actuarial valuation carried out annually and Bank makes such additional contributions periodically to the Fund as may be required to secure payment of the benefits under the pension regulations.

- iii) The cost of providing defined benefits 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 Profit and Loss Account and are not deferred.

ii. Defined Contribution Plan

The Bank operates a New Pension Scheme (NPS) for all officers/ employees joining the Bank on or after 1st April, 2010, which is a defined contribution plan, such new Joinee not being entitled to become members of the existing Rajasthan Marudhara Gramin Bank Pension Scheme. As per the scheme, the covered employees contribute 10% of their basic pay plus dearness allowance to the scheme together with a matching contribution from the Bank. Pending completion of registration procedures of the employees concerned, these contributions are retained as deposits in the Bank and earn interest at the same rate as that of the current account of Provident Fund balance. The Bank recognizes such annual contributions and interest as an expense in the year to which they relate. Upon receipt of the Permanent Retirement Account Number (PRAN), the consolidated contribution amounts are transferred to the NPS Trust.

10. Taxes on income

Income tax expense is the aggregate amount of current tax, deferred tax and fringe benefit tax expense incurred by the Group. 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 after taking into account taxes paid at the foreign offices/entities, which are based on the tax laws of respective jurisdiction. Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year and carry forward losses.

Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date,

based upon Management's judgement as to whether their realization is considered as reasonably certain. Deferred Tax Assets are recognized 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 realized against future profits.

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

- ❖ In conformity with AS 29, “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Group recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.
- ❖ No provision is recognized for:
 - i. 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 group entities; or
 - ii. any present obligation that arises from past events but is not recognized because
 - a. it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - b. 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 an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made
- ❖ Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

12. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include Cash and Balances with RBI, Balances with Banks and money at call and short notice.

Pankaj Bhargava
Assistant General Manager &
Chief Compliance Officer

Sunil Chawla
General Manager

Gyanendra Kumar Jain
Chairman

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Dharmendra Azad
Director

Ajay Kumar Sinha
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

Srikanta Tripathy
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

Place : Jodhpur
Date : 20.04.2023

For **Vinod Singhal & Co. LLP**
Chartered Accountants
FRN. 005826C/C400276

CA Vinod Kumar Singhal
Designated Partner
M.No. 074391
UDIN : 23074391BHAERQ7411

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS

1. Capital

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	10.32%	10.23%
ii	CRAR - Tier I Capital (%)	8.99%	8.89%
iii	CRAR - Tier II Capital (%)	1.33%	1.34%
iv	Percentage of the Shareholding of the:		
a	Government of India	50.00%	50.00%
b	State Government	15.00%	15.00%
c	Sponsor Bank (SBI)	35.00%	35.00%

Networth of the Bank stood of Rs. 96976.20 lakh with a growth of Rs. 10037.46 lakh (11.55%) over previous FY's figure of Rs. 86938.74 lakh.

2. Advances

The Bank's total Advances are Rs. 11524.33 crore (Previous Year Rs. 10265.29 crore) out of which Rs. 9160.96 crore (Previous Year Rs. 8613.31 crore) pertains to Priority Sector which constitute 79.49% (Previous Year 83.91 %) of the total advances.

As per RBI guidelines "Priority Sector Advances" should constitute 75% of outstanding of total Advances, to be computed based on the total outstanding as on the corresponding date of the preceding previous year; the Bank is allowed to sell its priority sector advance by way of issuance of PSLC/IBPC in excess of the said limit keeping the said guidelines, that has been complied with by the Bank.

The Bank used to sale priority sector advances by issuing IBPC/PSLC against excess priority sector advances as per RBI guidelines. During the year the Bank sold PSLC of Rs. 3590 crore (Previous year Rs. 3050 crore) on e-Kuber portal of RBI and booked a premium of Rs. 89.98 crore, having no impact on the Risk Weighted Assets, however during the previous year the Bank had sold its priority sector advances through PSLC of Rs. 3050.00 crore and booked a premium Rs. 80.39 crore.

PSLCs (category-wise) sold and purchased during the financial year 2022-23 is as follows:

(Amt. in crore)

CATEGORY	SOLD	Purchased	Net Sell	Premium Received	Premium Paid	NET Premium
PSLC SFMF	2025.00	0.00	2025.00	49.71	0.00	49.71
PSLC AGRICULTURE	3825.00	0.00	3825.00	40.71	0.00	40.71
PSLC GENERAL	0.00	2175.00	-2175.00	0.00	0.40	-0.40
PSLC MICRO	0.00	85.00	-85.00	0.00	0.05	-0.05
TOTAL	5850.00	2260.00	3590.00	90.42	0.45	89.98

In Schedule 9 of Balance Sheet, Advances are shown net of provisions (except for Standard Assets) and also net of INC. Sector wise classification of advances is done by the Bank based on data fed in CBS.

- Verification of existence and valuation of securities against the loans and advances made to borrowers has been done by the Management.
- The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve Bank of India applicable for RRB's for classifying the advances into standard, sub-standard, doubtful and loss assets; however the provision is made higher than the norms prescribed by RBI for RRBs, to achieve better Provision Coverage Ratio.
- The account under 5 years KCC scheme are renewed/enhanced invariably on the same day on which the farmer repays the amount and the DP is also increased on the same day, in compliance to the guidelines issued by SBBJ (Now SBI) vide circular No. AGR-31/14/15 dated 16/12/2014 which is in line with RBI guidelines and are considered genuine and are done in the ordinary course of the banking.
- In Balance Sheet (Schedule-9) advances are shown net of provisions of sub-standard, Doubtful and Loss assets.

The position of assets classification and provisions made there against is as under:

(Amt. in thousand)

Particulars	Standard Assets	Sub Std (SS1)	Sub Std (SS2)	Doubtful (D1)	Doubtful (D2)	Doubtful (D3)	Loss Assets	TOTAL
Gross Advanccs	109794108	2504615	75700	1411990	1420307	34149	2480	115243349
Provisions made	325924	250166	4033	1260214	1418406	33952	2480	2969251
Advances shown in BS	109794108	2254449	71667	151776	1901	197	0	112274098

In Schedule 9 of Balance Sheet, Advances are shown net of provisions (*except for Standard Assets) and also net of Festival Advance.

3. Investments

3.1 Value of Investments

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1. i	<u>Value of Investments:</u>		
ii	Gross value of Investments	508399.17	458944.84
iii	Provision for Depreciation (Non Performing Non SLR)	2025.00	2025.00
	Net Value of Investments (before Mark to Market Provision made in case of investment under AFScategory)	506374.17	456919.84
2.	<u>Movement of provisions held towards depreciation on investments (Non Performing Non SLR):</u>		
i	Opening Balance	2025.00	2025.00
ii	Add: Provisions made during the year	00.00	00.00
iii	Less: Write off of excess provisions during the year	00.00	00.00
iv	Closing Balance	2025.00	2025.00

3.2 Repo transactions

(Amt. in lakh)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily Average outstanding during the year	As on 31.03.2023
Securities Sold under Repo	--Nil--	--Nil--	--Nil--	--Nil--
Securities Purchased under Repo	--Nil--	--Nil--	--Nil--	--Nil--

3.3 Non-SLR Investment Portfolio: Issuer composition of Non-SLR Investments

(Amt. in lakh)

S.No.	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of below Investment Grade Securities	Extent of Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
1	2	3	4	5	6	7
i)	PSUs	248.90	248.90	---	---	---
ii)	Financial Institutions	0.00	0.00	---	---	---
iii)	Banks	150.33	150.33	---	---	---
iv)	Private Corporate	2025.00	2025.00	---	---	---
v)	Others (Mutual Fund)	136.39	136.39	---	---	---
vi)	Shares	0.00	0.00	---	---	---
vii)	Provision held towards depreciation	-2025.00	-2025.00	---	---	---
	TOTAL	535.62	535.62	---	---	---

The Bank has followed the Policy of Amortizing the Premium on 'HTM' category through "Provision for Amortization on Investment". In View of the RBI directives, the amortized amount for the year has been adjusted in "Schedule 13". The book value of the securities has been reduced to that extent and further reduced by accumulated amortization amount. The Bank has amortized Rs. 485.08 lakh during the year (Previous Year Rs. 485.94 lakh).

4. Asset Quality

4.1 Non-Performing Assets

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Net NPAs to Net advances (%)	2.20%	2.15%
2	Movement of NPAs (Gross)		
a	Opening Balance	47324.33	48289.69
b	Additions during the year	55090.09	46009.50
c	Reductions during the year	47922.02	46974.86
d	Closing Balance	54492.40	47324.33

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
3	Movement of Net NPAs		
a	Opening Balance	21463.29	22924.34
b	Additions during the year	49236.12	41040.44
c	Reductions during the year	45962.23	42501.49
d	Closing Balance	24737.18	21463.29
4	Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets) including floating provision		
a	Opening Balance	25780.73	25404.67
b	Provisions made during the year	12300.00	9400.00
c	Write-off/write back of excess provision	8388.22	9023.94
d	Closing Balance	29692.51	25780.73

4.2 Details of Loan Assets subject to Restructuring

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	7923.04
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	5721.91
iii	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	2201.13
iv	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
	Note [(i)=(ii)+(iii)+(iv)]	0.00	7923.04

4.3 Details of Financial Assets sold to Securitization (SC) / Reconstruction Company (RC) for Assets Reconstruction

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	No. of accounts	--Nil--	--Nil--
ii)	Aggregate value (net of provisions) of accounts transferred in earlier years	--Nil--	--Nil--
iii)	Aggregate consideration	--Nil--	--Nil--
iv)	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	--Nil--	--Nil--
v)	Aggregate gain/loss over net book value	--Nil--	--Nil--

4.4 Details on Non-Performing Financial Assets Purchased/Sold

A. Details of Non-Performing Financial Assets purchased: (Amt.in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	a) No. of accounts purchased during the year	--Nil--	--Nil--
	b) Aggregate outstanding	--Nil--	--Nil--
2	a) Of these number of accounts restructured during the year	--Nil--	--Nil--
	b) Aggregate outstanding	--Nil--	--Nil--

B. Details of Non Performing Financial Assets sold: (Amt.in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	No. of accounts sold	--Nil--	--Nil--
2.	Aggregate outstanding	--Nil--	--Nil--
3.	Aggregate consideration received	--Nil--	--Nil--

4.5 Provisions on Standard Assets (Amt.in lakh)

Items	Current year	Previous year
Provisions towards Standard Assets made during the year (excluding restructured accounts)	+430	+382
Cumulative Provisions held as on 31.03.2023 for Standard Assets	3259	2829

5. Business Ratios

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i.	Interest income as a percentage to Working Funds	7.58%	7.78%
ii.	Non-Interest income as a percentage to Working Funds	1.27%	1.38%
iii.	Operating profit/PBT as a percentage to Working Funds	0.73%	0.78%
iv.	Returns on Assets (%)	0.54%	0.58%
v.	Business (Deposits plus Advances) per employee (Rs. In lakh)	1057.67	1002.70
vi.	Profit per employee (Rs. In lakh)	3.72	3.68

6. Asset Liability Management - Maturity pattern of certain terms of Assets and Liabilities

(Amt. in lakh)

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months & up to 1 year	Over 1 year & up to 3 year	Over 3 year & up to 5 year	Over 5 year	Total
Deposits	112912.51	17830.51	109732.39	147035.93	285117.37	990144.50	31844.24	9716.46	1704333.91
Advances	13511.88	17212.77	158841.94	129835.10	157035.72	350539.24	31453.98	239663.94	1098094.55
Investments	50000.00	20343.22	3348.99	19772.74	26501.11	200520.89	178398.88	9513.34	508399.17
Borrowings	0.00	0.00	10000.00	51363.27	71439.34	24118.15	880.73	0.00	157801.49
Balance with other Banks	23027.04	20111.22	0.00	44047.56	95300.00	20800.10	25.00	0.00	203310.92

ALM is prepared by system with manual intervention. Bank is classifying data on certain assumptions as per RBI/NABARD guidelines and on the basis of estimates made by the Management. The Bank has adopted "policy" in terms of RBI Guideline for "Asset - Liability management", the system related improvement is required thereto to remove manual intervention.

7. Exposures:

7.1 Exposures to Real Estate Sector

(Amt. in lakh)

S.No.	Category	Current Year	Previous Year
(a)	Direct Exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	210960.44	149122.73
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family 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;	3484.02	4641.73
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	Nil	Nil
	a. Residential	Nil	Nil
	b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
(b)	Indirect Exposure Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	Nil	Nil

7.2 Exposures to Capital Market

(Amt. in Lakh)

S.No.	Items	Current Year	Previous Year
1.	Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity-oriented mutual funds the corpus of which is exclusively invested in corporate debt;	--Nil--	--Nil--
2.	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 or units of equity oriented mutual funds;	--Nil--	--Nil--
3.	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--
4.	Advance for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares 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--
5.	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market shares;	--Nil--	--Nil--
6.	Loans sanctioned to corporate against the security of shares/bonds/debentures or others securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	--Nil--	--Nil--
7.	Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	--Nil--	--Nil--
8.	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--
9.	Financing to stockbrokers for margin trading;	--Nil--	--Nil--
10.	All exposures to venture Capital Funds (both registered and unregistered);	--Nil--	--Nil--
	Total Exposure to Capital Market	--Nil--	--Nil--

7.3 Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:

During the year 2022-23, the Bank has not exceeded the prudential exposure limits set by RBI to single Borrower/ Group Borrower, except in the following case, which has been approved by the Board:

S. No.	Name of the Borrower	Maximum Limit during the year	Exposure (%) as on	Limit/Liability as on 31.03.2023	Exposure (%)
			Nil		

8. Disclosure as per Accounting Standard (AS)

8.1 Accounting Standard-3: Cash Flow Statement

Cash Flow has been prepared as per indirect method as prescribed as per Accounting Standard 3.

8.2 Accounting Standard-5: Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies

8.2.1 There are no material prior period items included in Profit & Loss account required to be disclosed as per AS-5 read with RBI guidelines except those disclosed elsewhere in the notes.

8.3 Accounting Standard-6: Depreciation Accounting

Break-up of total depreciation for each class of assets (Amt. in lakh)

Class of Assets	2022-23	2021-22
Premises	--Nil--	--Nil--
Other Fixed Assets	776.02	609.82
Total	776.02	609.82

Depreciation has been charged to P&L account as prescribed in point no C(6) of schedule 17. Further amount in the current year has been adjusted to the extent needed to rectify the errors committed in calculation of depreciation during previous years for whatsoever reasons on some of the Assets.

8.4 Accounting Standard-9: Revenue Recognition

Certain items of income are recognised on realisation basis as disclosed at point no. C (1) "Revenue Recognition" of Schedule 17-Significant Accounting Policies in compliance RBI guidelines.

8.5 Accounting Standard-10 "Accounting for Fixed Assets"

Fixed Assets in the books is disclosed as prescribed in Point No. C(6) of schedule 17.

8.6 Accounting Standard-15: Employee Benefits

Provisions for Gratuity, Leave Encashment and Other long term benefits have been made in accordance with the Revised Accounting Standard (AS-15) issued by the ICAI.

The accounting for Post-Employment Benefits is done as per the requirements of AS-15 according to which the Bank is paying fixed contribution into a separate entity (a fund), recognizes the contribution under Defined Contribution Plans as an expense. The Bank is having a Trust for Gratuity Fund and amount is lying invested in Group Gratuity Scheme. During the year, no contribution was made to this fund. The Bank is having "Leave Encashment Fund Management Scheme from SBI Life Insurance Company Limited and from LIC of India and has contributed Rs.150.00 lakh to this fund during the year (Previous year Rs. 200.00 lakh). A total of Rs. 206.41 crore have been transferred the liability of Gratuity & Leave Encashment has been valued by an approved Actuary as on 31.03.2023. The Actuarial Liability ascertained, amount paid and debited to P&L in the books up to 31.03.2023 and Payment Deferred and Payable afterwards as at 31.03.2023 is as under:-

(Amt. in lakh)

Nature of Liability	Actuarial Liability Ascertained at 31.03.2023	Amount debited to P&L and available with fund manager up to 31.03.2023	Amount Deferred as on 31.03.2023
Gratuity	12070.40	17469.48	0.00
Leave Encashment	8570.85	8615.37	0.00
Pension*	92194.04	92205.00	0.00
Total	112835.29	118289.85	0.00

*Pension liability as on 31.03.2023 is disclosed to the extent of 100% of the total liability as per NABARD instruction.

The rates adopted by the Actuary for different valuation is under:

S.No.	Type of liability	Rate of discounting
1.	Leave encashment	7.25%
2.	Gratuity	7.25%
3.	Pension Liability	7.32%

8.7 Accounting Standard-17: Segment Reporting

As per guidelines from RBI, the business segments in which the Bank operates has been determined as Treasury operations and other Banking operations. Since the Bank has no foreign branches, it is considered to operate only in the Domestic segment. No disclosure

under geographic segment is therefore made. The position of business segments is summarised as below:

(Amt. in lakh)

Particulars	2022-23				2021-22			
	Treasury Operations	Insurance Business	Other Banking Operations	Total	Treasury Operations	Insurance Business	Other Banking Operations	Total
Revenue	42448	1346	1,19,636	1,63,430	36,844	887	1,12,799	1,50,531
Operating Profit/Loss before provisions	7,882	250	22,215	30,347	5,763	139	17,643	23,545
Provisions	2803	0	14,122	16,925	-	-	10,800	10,800
Operating Profit before tax(PBT)	5,079	250	8,093	13,422	5,763	139	6,843	12,745
Tax Provisions	1,281	63	2,041	3,385	1,451	35	1,723	3,208
Net Profit/Loss after Tax (PAT)	3,798	187	6,052	10,037	4,312	104	5,121	9,537
Total Assets	5,21,121	16,522	14,68,709	20,06,352	4,33,821	10,445	13,28,145	17,72,411
Total Outside Liability	5,21,121	16,522	14,68,709	20,06,352	4,33,821	10,445	13,28,145	17,72,411

The costs not identifiable for each segment separately have been allocated proportionately to the respective segments.

8.8 Accounting Standard-18: Related Party disclosures

As per Para 9 of the Accounting Standard-18 issued by the ICAI on "Related party disclosures" the Bank, being a state-controlled enterprise is not required to make disclosures of related party relationships with other state-controlled enterprises and transactions with such enterprises. However, the Bank has considered the following as related parties for the purpose of disclosure under AS-18 issued by the ICAI:

Particulars of Related Party account transactions:-

Name & Designation	Remuneration paid during the year
Chairman- Sh. Gyanendra Kumar Jain	Salary & Allowances : 33,96,117.00
General Manager- Sh. Anil Sogani	Salary & Allowances : 28,85,524.00
General Manager- Sh. R.K. Gupta	Salary & Allowances : 27,34,640.00
General Manager- Sh. K.N. Dwivedi	Salary & Allowances : 26,09,325.00
General Manager Vigilance- Sh. Sanjeev Kumar	Salary & Allowances : 27,07,004.00

Directors of the Bank:-

S.No.	Name	Nominee
1	Chairman- Sh.Gyanendra Kumar Jain	State Bank of India (Sponsor Bank)
2	Sh. Rajeev Kumar Verma	State Bank of India (Sponsor Bank)
3	Sh. Srikanta Tripathy	State Bank of India (Sponsor Bank)
4	Sh. Ajay Kumar Sinha	NABARD
5	Sh. Dharmendra Azad	Reserve Bank of India
6	Sh. C.P. Mandawaria	Government of Rajasthan
7	Sh. Dinesh Kumar	Government of Rajasthan
8	Vacant (Since inception)	Government of India
9	Vacant (Since inception)	Government of India

8.9 Accounting Standard-20: Earning Per Share

AS-20 is not applicable to the Banks, as it does not mandate an enterprise, which has neither equity shares nor potential equity shares which are so listed, to calculate and disclose earning per share.

8.10 Accounting Standard-21: Consolidated Financial Statement

The Bank does not have any subsidiary and as such AS 21 is not applicable.

8.11 Accounting Standard-22: Accounting for Taxes on Income

Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognised by considering the impact

of timing differences between taxable income and accounting income for the current year and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognised in the profit and loss account.

8.12 Accounting Standard-23: Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statement

The Bank does not have any subsidiary and as such AS 23 is not applicable.

8.13 Accounting Standard-26: Intangible Assets

The present practice of depreciating Software which forms integral part of hardware @33.33% (on SLM basis) and depreciating Other Software@ 33.33% is being followed by the Bank consistently, which is in line with the AS-26 issued by ICAI.

8.14 Accounting Standard-28: Impairment of Assets

In the opinion of Bank's Management, there is no impairment of the Assets during the year.

8.15 Accounting Standard-29: Provisions, Contingent Liability and Contingent Assets

- (a) The Bank recognizes Provisions, Contingent Liability and Contingent Assets in compliance to AS-29 issued by the ICAI and in terms of the accounting policy adopted and disclosed by the Bank.
- (b) In reference to the Honorable Supreme Court decision on the Pension to RRB's employees and GOI notifications on Pension Regulations, 2018 in compliance to mentioned decision, the pension liability for Bank has arisen w.e.f 01.04.2018. Accordingly, Bank is required to provide for the pension liability in the books of accounts. Considering the large amount of provision, NABARD vide its letter No. NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December, 2019 has permitted the Bank to amortise Pension Liability over a period of five years, beginning with the financial year ending 31 March, 2019 subject to minimum of 20% of the pension liability assessed as on March 31 of the year concerned. Accordingly, Bank has to provide for pension liability to the extent of 100% till 31.03.2023. As per actuarial valuation as on 31.03.2023, total future pension liability comes to Rs. 921.94 crore. Accordingly, 100 % of Bank's Liability towards Pension Payment is Rs. 921.94 crore and Bank has provided Rs. 922.05 crore up to 31.03.2023. The year-wise detail are as under:-

(Amt. in crore)

Financial Year	Provision made
2018-19	122.50
2019-20	225.55
2020-21	223.00
2021-22	212.00
2022-23	139.00
Total	922.05

8.15.1 Provisions & Contingencies of Profit & Loss Account made during the Year is as under:-

(Amt. in lakh)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	Provisions & Contingencies		
1.	Provision for Standard Assets	430.00	382.00
2.	Provision towards NPA	12300.00	9400.00
3.	Provision for Frauds	1392.32	6.85
4.	Depreciation of Investment	2803.13	0.00
5.	Provision of Restructured Account	0.00	900.00
6.	Provision for Wage Revision	0.00	0.00
7.	Provision for Cash Robbery & Theft	0.00	111.52
	Total of Provisions & Contingencies	16925.45	10800.37
B	Tax provisions		
1.	Provision for taxation	3386.42	3208.15
2.	Deferred Tax (Assets)	-2.21	-0.77
	Total Tax Provisions	3384.21	3207.38
	Total of A and B	20309.66	14007.75

8.15.2 Movement of other significant provisions has been disclosed at the appropriate places in the Notes forming part of the accounts.

8.16 AS-4 Contingencies and Event occurring after Balance Sheet: There are no events occurring after the Balance Sheet date which needs adjustment in the financial statements.

8.17 AS-2 on Valuation of Inventory, AS-7 on Construction Contract, AS-11 on the effects of Changes in Foreign Exchange Rates, AS-12 on Government Grants, AS-14 on the accounting for the Amalgamation, AS-16 on the Borrowing Cost, AS-19 on Leases : The mentioned AS are not applicable to the Bank or there are no reportable transactions required to be reported in accordance with these Accounting Standards.

9. Additional Disclosures

9.1 Floating Provisions

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(a)	Opening Balance in floating provision account	0.00	0.00
(b)	The Quantum off loading Provision made in the accounting year	0.00	0.00
(c)	Amount of draw down made during the accounting year	0.00	0.00
(d)	Closing balance in the floating provision account	0.00	0.00

9.2 Provision against Frauds

The details of Fraud cases are as under:-

(Amt. in lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Fraud amount of earlier years	204.50	197.66
Detected during the Year	1995.79	15.87
Less: Recovered in F.Y.	603.47	9.03
Closing Balance	1596.82	204.50
Less: Provision available for Fraud at the start of the year	204.50	197.66
Balance Provision made/written off During the Year	+1392.32	+6.84

Fraud was detected in 9 branches of the Bank amounting to Rs. 1995.79 lakh, out of which Rs.603.47 lakh was recovered and additional provision of Rs. 1392.32 lakh is made out of Profit & Loss account. System to be strengthened in such a way that such type of incidences can be avoided.

10. Disclosure of complaints

10.1 Customer Complaints

S.No.	Particulars	Number of Cases
(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	9
(b)	No. of complaints received during the year	909
(c)	No. of complaints redressed during the year	911
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	7

10.2 Award passed by the Banking Ombudsman

S.No.	Particulars	Details
(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	--Nil--
(b)	No. of Awards passed by Banking Ombudsman during the year	--Nil--
(c)	No. of Awards implemented during the year	--Nil--
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of the year	--Nil--

11. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

11.1 Concentration of Deposits

(Amt. in crore)

	Current Year	Previous Year
Total Deposits of twenty largest depositors	364.61	330.93
Percentage of Deposits of Twenty largest depositors to total deposits	2.14%	2.10%

11.2 Concentration of Advances

(Amt. in crore)

	Current Year	Previous Year
Total Advances to twenty largest borrowers	109.51	96.00
Percentage of Advances of Twenty largest Borrowers to total advances	0.95%	0.93%

11.3 Concentration on NPAs

(Amt. in crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to top four NPA accounts	1.23	1.20
Percentage NPA of top four NPA accounts to total NPA	0.22%	0.25%

11.4 Miscellaneous-Amount of provisions made for Income tax during the year

(Amt. in thousand)

Particulars	Current Year	Previous Year
Provision for Income Tax	338642	320815

11.5 Sector-wise NPAs

(Amt.in crore)

S. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		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
A	Priority Sector						
1	Agriculture and allied activities	7626.67	502.01	6.58%	7355.29	428.47	5.83%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending/Others	1534.29	33.12	2.16%	1258.02	40.83	3.25%
3	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
4	Personal loans	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
	Sub-total (A)	9160.96	535.13	5.84%	8613.31	469.30	5.45%
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
2	Industry/Others	1905.87	2.59	0.14%	1314.37	2.87	0.22%
3	Services	34.84	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
4	Personal loans	422.66	7.20	1.70%	337.61	1.07	0.32%
	Sub-total (B)	2363.37	9.79	0.41%	1651.98	3.94	0.24%
	Total (A+B)	11524.33	544.92	4.73%	10265.29	473.24	4.61%

11.6 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

(Amt. in crore)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	19.81	17.07
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	4.40	3.75
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	0.24	1.01
Closing balance of amounts transferred to DEAF	23.97	19.81

12. Provisioning Coverage Ratio (PCR)

Particulars	Current Year	Previous Year
PCR (%)	54.49%	54.48%

13. Draw Down from Reserve

The Bank has not drawn down any amount from Statutory and General Reserve during the current financial year.

14. Disclosure of Penalties imposed by RBI

The Bank has maintained CRR and SLR as per RBI Act, 1934 and Banking Regulation Act, 1949 and not defaulted during the financial year under report.

15. GST Compliance

The Bank is complying with the GST requirement to the extent possible, payment of GST and filling of GST returns is being done on time. However, the software of the Bank is not updated to comply with GST requirements. Therefore, GST liability is assessed at HO level, based on compilation of information received from various branches and offices of the Bank based on manual techniques and calculation.

16. The figures of the previous year have been re-grouped/re-arranged wherever necessary except where information was not available.

Pankaj Bhargava
Assistant General Manager &
Chief Compliance Officer

Sunil Chawla
General Manager

Gyanendra Kumar Jain
Chairman

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Dharmendra Azad
Director

Ajay Kumar Sinha
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

Srikanta Tripathy
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

Place : Jodhpur
Date : 20.04.2023

For **Vinod Singhal & Co. LLP**
Chartered Accountants
FRN. 005826C/C400276

CA Vinod Kumar Singhal
Designated Partner
M.No. 074391
UDIN : 23074391BHAERQ7411

Statement of Cash Flow for the Period Ended 31.03.2023

(Amt. in lakh)

Particulars		For the period ended 31-03-2023	For the period ended 31-03-2022
A	Cash Flow from Operating Activities		
(i)	Net Profit before Tax	13,421.66	12,745.89
	Adjustment for-		
	Provision for Tax (Net of Deferred Tax)	(3,384.21)	(3,208.92)
	Investment Fluctuation Reserve	-	855.02
	Profit After Tax (i)	10,037.45	10,391.99
(ii)	Depreciation on Fixed Assets	776.02	609.82
	Depreciation on Investments	2,803.13	-
	Provision for NPA & Bad Debts Write Off	12,300.00	9,400.00
	Provision on Standard Assets (Incl Restructured Account)	430.00	1,282.00
	Total (ii)	16,309.15	11,291.82
	Sub Total(i)+(ii)	26,346.60	21,683.81
(iii)	Adjustment for-		
	Decrease/Increase In Investment	(49,454.33)	(79,943.75)
	Decrease/Increase In Advances	(1,22,551.72)	(1,12,041.19)
	Decrease/Increase In Other Assets	8,254.55	(7,763.80)
	Decrease/Increase In Deposits	1,29,299.38	1,67,101.35
	Decrease/Increase In Borrowings	74,445.15	(16,565.55)
	Decrease/Increase In Other Liabilities & Provisions	4,626.58	(4,959.78)
	Total (iii)	44,619.61	(54,172.72)
	Net Cash Flow from Operating Activities (A)	70,966.21	(32,488.91)
B	Cash Flow from Investing Activities		
	Purchase of Fixed Assets (Net of Sales)	(1,772.10)	(1,165.00)
	Profit on Sale of Securities	-	(855.02)
	Net Cash used in Investing Activities (B)	(1,772.10)	(2,020.02)
C	Net Cash Flow from Financing Activities (C)	-	-
D	Net Change in Cash & Cash Equivalents (A+B+C)	69,194.11	(34,508.93)
	Cash & Cash Equivalents at the Beginning of the Year	2,31,874.12	2,66,383.05
	Cash & Cash Equivalents at the End of the Year	3,01,068.23	2,31,874.12



प्रधान कार्यालय